

5846

國泰人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國九十四年一月一日至三月三十一日  
及民國九十三年一月一日至三月三十一日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

# 財務報表

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8 ~ 16
(三)會計變動之理由及其影響	16
(四)重要會計科目之說明	16 ~ 27
(五)關係人交易	28 ~ 35
(六)質押之資產	36
(七)重大承諾事項及或有事項	36
(八)重大之災害損失	36
(九)重大之期後事項	36
(十)其他	36 ~ 41
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	41
2.轉投資事業相關資訊	42
3.大陸投資資訊	42
(十二)部門別財務資訊	42

## 會計師核閱報告

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

國泰人壽保險股份有限公司民國九十四年三月三十一日之資產負債表暨民國九十四年一月一日至三月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。國泰人壽保險股份有限公司民國九十三年第一季之財務報表係由其他會計師事務所核閱，並於民國九十三年四月十四日出具部分採權益法評價之長期股權投資係採未經會計師核閱之財務報表為依據之保留式核閱報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述民國九十四年第一季之財務報表在所有重大方面有違反「人身保險業財務業務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及一般公認會計原則而須作修正之情事。

致遠會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

賴明陽

會計師：

徐榮煌

中華民國九十四年四月十五日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十四年三月三十一日  
及民國九十三年三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產 會計科目	附 註	94年3月31日		93年3月31日		代 碼	負債及股東權益 會計科目	附 註	94年3月31日		93年3月31日	
			金 額	%	金 額	%				金 額	%	金 額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二、四.1	\$193,434,874	11.61	\$137,338,227	9.12	2141	應付票據		\$1,427	-	\$1,575	-
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$0)	二、四.2	320,816,731	19.25	402,450,910	26.74	2144	應付帳款—關係人	五	102,591	0.01	81,576	-
1141	應收票據		8,686,030	0.52	10,251,081	0.68	2145	應付代收款		149,884	0.01	133,917	0.01
1142	應收票據—關係人	五	-	-	2	-	2147	應付費用		1,632,985	0.10	1,370,674	0.09
1145	應收帳款—關係人	五	103,607	0.01	1,177,049	0.08	2148	應付稅款		585,538	0.03	568,393	0.04
1155	應收利息		8,811,585	0.53	10,526,642	0.70	2153	應付佣金		1,148,208	0.07	725,737	0.05
1178	其他應收款		10,980,023	0.66	14,961,251	0.99	2154	應付股息紅利		93,212	0.01	125,445	0.01
1190	其他金融資產—流動		10,000,000	0.60	-	-	2159	應付保險給付		2,513	-	967	-
1250	預付款項		146,300	0.01	91,986	0.01	2178	其他應付款		2,181,505	0.13	311,321	0.02
11XX	流動資產合計		552,979,150	33.19	576,797,148	38.32	2191	遞延所得稅負債—流動	二、四.12	164,897	0.01	1,088,553	0.07
13XX	買匯貼現及放款	二、四.3					2250	預收款項		218,376	0.01	188,276	0.01
1313	壽險貸款		167,411,734	10.05	182,466,369	12.12	21XX	流動負債合計		6,281,136	0.38	4,596,434	0.30
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$565及\$426)		87,785	-	66,075	0.01	25XX	長期付息負債					
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$69,787及\$61,148)		10,813,333	0.65	9,462,051	0.63	2515	土地增值稅準備		3,726	-	3,726	-
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$1,762,262及\$1,879,834)		268,244,991	16.10	279,264,231	18.55	2517	應計退休金負債	二、十.1	1,495,732	0.09	907,995	0.06
13XX	買匯貼現及放款合計		446,557,843	26.80	471,258,726	31.31	25XX	長期付息負債合計		1,499,458	0.09	911,721	0.06
14XX	基金、長期投資及應收款	二、四.4					28XX	其他負債					
1441	長期股權投資						2800	營業及負債準備	二				
144101	採權益法之長期投資		3,598,545	0.21	2,139,411	0.14	2812	未滿期保費準備		9,180,780	0.55	8,910,456	0.59
144102	採成本法之長期投資		20,595,331	1.24	44,042,948	2.93	2813	壽險責任準備		1,493,265,420	89.61	1,356,970,259	90.15
1442	備抵長期股權投資損失		(30,406)	-	(19,419)	-	2815	壽險特別準備		16,467,710	0.99	16,024,312	1.07
1444	長期債券投資	二、四.5、六	468,911,232	28.14	261,448,267	17.37	2817	賠款準備		335,652	0.02	341,114	0.02
1448	不動產投資(減累計折舊\$13,478,703及\$12,093,966)	二、四.6	101,447,675	6.09	100,761,068	6.69	2820	什項負債					
1499	減：累計減損—長期投資	二、四.6	(211,630)	(0.01)	-	-	2821	存入保證金		1,633,451	0.10	1,310,959	0.09
14XX	基金、長期投資及應收款合計		594,310,747	35.67	408,372,275	27.13	2825	暫收及待結轉帳項		2,010,952	0.12	760,546	0.05
15XX	固定資產	二、四.7					2868	投資型保險商品負債	二	43,676,385	2.62	19,432,998	1.29
1501	土 地		5,056,331	0.30	5,225,247	0.35	28XX	其他負債合計		1,566,570,352	94.01	1,403,750,644	93.26
1521	房屋及建築		11,281,285	0.68	11,442,532	0.76	2XXX	負債合計		1,574,350,946	94.48	1,409,258,799	93.62
1541	交通及運輸設備		79,338	0.01	124,820	0.01	3XXX	股東權益					
1551	什項設備		4,516,999	0.27	4,263,186	0.28	3101	普通股股本	四.9	50,686,158	3.04	50,686,158	3.37
15X1	成本		20,933,953	1.26	21,055,785	1.40	3200	資本公積		13,153	-	5,200	-
15X2	減：累計折舊		(6,104,683)	(0.37)	(5,643,598)	(0.38)	33XX	保留盈餘	四.10				
1599	減：累計減損—固定資產		(85,519)	-	-	-	3301	法定盈餘公積		16,330,948	0.98	14,552,065	0.97
1570	未完工程及訂購機件		46,770	-	111,413	0.01	3302	特別盈餘公積		8,016,080	0.48	6,249,135	0.41
15XX	固定資產淨額		14,790,521	0.89	15,523,600	1.03	3310	未指撥保留盈餘		17,039,811	1.03	24,521,028	1.63
17XX	無形資產	二					34XX	權益調整					
1708	電腦軟體成本		89,200	-	12,098	-	3400	未實現長期股權投資損失	二、四.4	(30,406)	-	(19,419)	-
17XX	無形資產合計		89,200	-	12,098	-	3410	累積換算調整數		(111,662)	(0.01)	2,701	-
18XX	其他資產						3XXX	股東權益合計		91,944,082	5.52	95,996,868	6.38
1800	非營業資產淨額	二	896,457	0.05	2,396,786	0.16							
1821	存出保證金	二、六	2,913,511	0.17	1,546,698	0.10							
1822	催收款項(減備抵呆帳\$728,344及\$1,297,752)	二、四.8	774,948	0.05	1,297,752	0.08							
1825	暫付及待結轉帳項		728,757	0.04	412,815	0.03							
1828	抵繳存出保證金—證券	二、四.5、六	8,089,725	0.49	7,927,253	0.53							
1838	其他什項資產	六	39,564	-	-	-							
1856	遞延所得稅資產—非流動	二、四.12	448,220	0.03	277,518	0.02							
1868	投資型保險商品資產	二	43,676,385	2.62	19,432,998	1.29							
18XX	其他資產合計		57,567,567	3.45	33,291,820	2.21							
1XXX	資 產 總 計		\$1,666,295,028	100.00	\$1,505,255,667	100.00	1XXX	負債及股東權益總計		\$1,666,295,028	100.00	\$1,505,255,667	100.00

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司  
損 益 表  
民國九十四年一月一日至三月三十一日  
及民國九十三年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

代碼	項 目	附 註	九十四年第一季		九十三年第一季	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入	二				
4506	保費收入		\$60,880,626	54.56	\$59,789,426	52.48
4507	再保佣金收入		10,350	0.01	11,460	0.01
4509	攤回再保賠款與給付		38,609	0.03	87,343	0.08
4510	收回保費準備		22,915,247	20.54	23,835,117	20.92
4511	收回特別準備		426,257	0.38	-	-
4514	收回賠款準備		12,382	0.01	-	-
4516	手續費收入		359,438	0.32	100,529	0.09
4501	利息收入		12,877,443	11.54	13,037,640	11.44
4531	買賣票券利益		3,487,652	3.13	10,123,634	8.88
4532	採權益法認列之投資收益		23,407	0.02	7,238	0.01
4533	不動產投資利益		1,340,160	1.20	1,084,872	0.95
4521	投資型保險商品收益	二	9,219,656	8.26	5,852,289	5.14
4100	營業收入合計		111,591,227	100.00	113,929,548	100.00
5100	營業成本	二				
5506	保險費用		(157,654)	(0.14)	(147,657)	(0.13)
5507	承保費用		(6,043,665)	(5.42)	(4,724,612)	(4.15)
5508	佣金費用		(128,669)	(0.11)	(110,272)	(0.10)
5509	保險賠款與給付		(30,037,435)	(26.92)	(29,694,893)	(26.06)
5510	提存保費準備		(59,172,576)	(53.03)	(60,186,617)	(52.83)
5511	提存特別準備		(161,850)	(0.14)	(2,644,322)	(2.32)
5512	安定基金支出		(60,871)	(0.05)	(59,635)	(0.05)
5514	提存賠款準備		-	-	(11,263)	(0.01)
5516	手續費用		(152,208)	(0.14)	(124,089)	(0.11)
5501	利息費用		(17,579)	(0.02)	(6,016)	-
5535	各項提存		(7,740)	(0.01)	-	-
5609	其他營業成本		(1,539,494)	(1.38)	(843,359)	(0.74)
5521	投資型保險商品費用	二	(9,219,656)	(8.26)	(5,852,289)	(5.14)
5100	營業成本合計		(106,699,397)	(95.62)	(104,405,024)	(91.64)
6000	營業毛利		4,891,830	4.38	9,524,524	8.36
5800	營業費用	二				
5811	業務費用		(440,632)	(0.39)	(662,022)	(0.58)
5821	管理費用		(2,427,071)	(2.18)	(2,405,261)	(2.11)
6100	營業利益		2,024,127	1.81	6,457,241	5.67
4999	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益		5,586	0.01	1,061	-
4929	什項收入		345,335	0.31	432,583	0.38
4999	營業外收入及利益合計		350,921	0.32	433,644	0.38
5999	營業外費用及損失					
5902	兌換損失		(1,118,721)	(1.00)	(166,908)	(0.15)
5911	財產交易損失		(1,158)	-	(471)	-
5927	減損損失		(297,149)	(0.27)	-	-
5929	什項費用		(1,075)	-	(1,030)	-
5999	營業外費用及損失合計		(1,418,103)	(1.27)	(168,409)	(0.15)
6300	繼續營業部門稅前淨益		956,945	0.86	6,722,476	5.90
6400	所得稅利益	二、四.12	473,378	0.42	19,044	0.02
6900	本期稅後純益		\$1,430,323	1.28	\$6,741,520	5.92
7000	基本每股盈餘(元):	四.13				
			稅前	稅後	稅前	稅後
	繼續營業部門損益		\$0.19	\$0.28	\$1.34	\$1.34
	本期損益		\$0.19	\$0.28	\$1.34	\$1.34

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十四年一月一日至三月三十一日  
及民國九十三年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整		庫藏股票	合 計
			法定 盈餘公積	特別 盈餘公積	未指撥 保留盈餘	未實現長期 股權投資損失	累積換算 調整數		
民國九十三年一月一日餘額	\$50,686,158	\$5,200	\$14,552,065	\$6,249,135	\$17,788,827	\$(19,419)	\$4,341	\$(3,032,966)	\$86,233,341
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(1,640)	-	(1,640)
出售庫藏股票	-	-	-	-	(9,319)	-	-	3,032,966	3,023,647
民國九十三年第一季稅後淨利	-	-	-	-	6,741,520	-	-	-	6,741,520
民國九十三年三月三十一日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$5,200</u>	<u>\$14,552,065</u>	<u>\$6,249,135</u>	<u>\$24,521,028</u>	<u>\$(19,419)</u>	<u>\$2,701</u>	<u>\$-</u>	<u>\$95,996,868</u>
民國九十四年一月一日餘額	\$50,686,158	\$12,591	\$16,330,948	\$8,016,080	\$15,609,488	\$-	\$(83,445)	\$-	\$90,571,820
被投資公司資本公積影響數	-	562	-	-	-	-	-	-	562
未實現長期股權投資損失	-	-	-	-	-	(30,406)	-	-	(30,406)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(28,217)	-	(28,217)
民國九十四年第一季稅後淨利	-	-	-	-	1,430,323	-	-	-	1,430,323
民國九十三年三月三十一日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$13,153</u>	<u>\$16,330,948</u>	<u>\$8,016,080</u>	<u>\$17,039,811</u>	<u>\$(30,406)</u>	<u>\$(111,662)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$91,944,082</u>

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十四年一月一日至三月三十一日  
及民國九十三年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	九十四年第一季	九十三年第一季
營業活動之現金流量		
本期純益	\$1,430,323	\$6,741,520
調整項目：		
收回呆帳	(102,419)	(15,312)
折舊費用	538,710	561,640
攤銷費用	5,456	-
資產減損損失	297,149	-
提存及收回各項營業準備淨額	35,980,540	39,007,085
處分資產利益	(4,428)	(559)
處分投資利益	-	(519)
處分不動產投資(利益)損失	(2,719)	2,639
長期債券投資折溢攤銷	53,198	15,125
依權益法認列投資收益超過當年度收到 被投資公司現金股利	(23,407)	(7,238)
匯率影響數	4,015	-
短期投資增加	(58,879,682)	(7,836,684)
應收票據減少	3,674,629	5,005,180
應收關係人票據及帳款增加	(24,034)	(1,129,350)
預付款項增加	(122,426)	(61,564)
其他流動資產減少(增加)	1,211,910	(7,793,441)
暫付及待結轉帳項減少(增加)	332,560	(168,691)
其他什項資產減少	3,394	-
遞延所得稅資產-非流動增加	(91,293)	(17,794)
應付票據減少	(521)	(28)
應付帳款關係人增加(減少)	17,290	(128,165)
應付費用減少	(1,584,472)	(2,027,841)
其他應付款減少	(130,718)	(1,156,931)
預收款項增加(減少)	62,574	(346,801)
其他流動負債增加(減少)	3,180	(8,780)
應計退休金負債增加	68,022	175,504
暫收及待結轉帳項(減少)增加	(199,505)	158,089
遞延所得稅負債-流動減少	(277,904)	(36,691)
營業活動之淨現金流量(流出)流入	(17,760,578)	30,930,393
投資活動之現金流量		
壽險貸款減少	1,918,334	1,255,029
擔保放款減少	2,374,003	5,920,608
取得長期投資價款	(11,546,609)	(8,361,119)
處份長期投資價款	942,192	350,526
出售不動產投資價款	4,290	1,489,104
增購不動產投資	(422,096)	(8,327,440)
出售固定資產價款	72,603	7,629
增購固定資產	(204,390)	(67,648)
增購無形資產	(25,735)	(12,098)
非營業資產減少	220,210	605,260
存出保證金增加	(1,691,748)	(369,871)
催收款項減少	162,788	78,123
投資活動之淨現金流量流出	(8,196,158)	(7,431,897)
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(13,980)	(16,426)
出售庫藏股票	-	3,023,647
融資活動之淨現金流量(流出)流入	(13,980)	3,007,221
匯率影響數	(4,015)	-
本期現金及約當現金(減少)增加數	(25,974,731)	26,505,717
期初現金及約當現金餘額	219,409,605	110,832,510
期末現金及約當現金餘額	\$193,434,874	\$137,338,227
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$12,064	\$2,851
不含資本化利息之本期支付利息	\$12,064	\$2,851
本期支付所得稅	\$255,719	\$116,656

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報表附註  
中華民國九十四年三月三十一日  
及中華民國九十三年三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

## 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。

截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 26,370 人及 28,332 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據中華民國一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及人身保險業財務業務報告編製準則之規定辦理。重要之會計政策彙總如下：

### 1. 資產及負債流動與非流動之區分

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

### 2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

3. 短期投資

權益證券於取得時以成本計值入帳，持有期間因被投資公司資本公積轉增資或盈餘轉增資而取得之股票股利，依短期投資之種類，僅增列投資之股數，不增加短期投資之價值及作為投資之收益，出售時以移動加權平均法計算成本。期末依成本與市價孰低法評價。市價係按報表截止日前一個月之平均收盤價為準。

受益憑證購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按移動加權平均法計算成本及損益。期末並依成本與市價孰低法評價。

債券取得時以成本計值入帳，到期兌償（轉換）或到期前賣出係按移動加權平均法計算成本、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

國外投資信託資金係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國外有價證券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。信託期間所孳生之利息收入、股利收入及證券交易所得，已匯回國內者，依實際取得列入當期收益，已實現產生損益未匯回國內者，每月依受信託人所提供之報表淨值差異認列損益，並作投資成本之增減。期末依投資明細併入權益證券及非權益證券內作成本與市價孰低法之評價。

短期票券取得時以成本計值入帳，到期兌償或到期前賣出係按個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價以成本為準。

上列各項屬權益證券及非權益證券之成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。

4. 備抵呆帳

就期末擔保放款債權及催收款項餘額，評估可能發生之損失，並參考 90 年 12 月 20 日發佈之「保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予以提列適當的備抵呆帳。

## 5. 長期投資

- (1) 長期股權投資：持有未上市(櫃)公司股票及意圖長期持有之上市(櫃)公司股票列為長期投資。持有被投資公司表決權比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資跌價損失則列為當期之損失，並以減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。

持有被投資公司表決權比例達百分之二十以上，或未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，列為投資損益。

股票出售時按移動加權平均法計算成本及出售損益。

- (2) 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，到期兌償或到期前賣出時按移動加權平均法計算成本及出售損益。期末依成本評價。

## 6. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

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

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

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

7. 固定資產

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

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

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

固定資產折舊係按其成本(或成本及重估增值)，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。

8. 無形資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤銷。

9. 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 仟元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 94 年 3 月 31 日止繼續提列之金額為 744,255 仟元。

10. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第三十五號之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

#### 11. 資本保證金

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

#### 12. 營業準備

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

本公司依據「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途。」特別盈餘公積累積至 94 年 3 月 31 日止為 8,016,080 仟元。

#### 13. 保險業務收入及支出

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

14. 退休金

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

另本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，採精算師設算資料認列應計退休金負債或揭露相關資訊。

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表表達及揭露」之規定，期中報表得不揭露有關退休金負債衡量之相關資訊。

15. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

16. 估計所得稅

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

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

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

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

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國九十一年度起採連結稅制與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(其他應收款－應收退稅款)金額。

17. 資本支出與收益支出之劃分

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

18. 衍生性金融商品

(1) 遠期外匯

本公司之遠期外匯買賣合約係為規避外幣債權、債務變動風險，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳，訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之差額，於合約期間攤銷，分期認列損益。於資產負債表日，以該日之即期匯率調整，所產生之兌換差額列為當期損益，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(2) 換匯

非以交易為目的之換匯交易，外幣資產及負債係按訂約日之即期匯率入帳，訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之差額，於合約期間攤銷，分期認列損益。於資產負債表日，以該日之即期匯率調整，所產生之兌換差額列為當期損益，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。

遠期外匯及換匯合約所產生之應收應付款項於資產負債表日時互為沖減，其差額列為其他流動資產或其他流動負債。

(3) 換匯換利

非以交易為目的之換匯換利交易，外幣資產及負債係按訂約日之匯率入帳。利息部份則按約定計息期間及利率計算利息差額認列當期損益。

(4) 利率交換

以避險為目的之利率交換合約，就約定結算日的利息差額作利息收入或利息費用之調整。

(5) 選擇權

選擇權買賣合約之權利金以成本入帳，提前平倉時以先進先出法計算沖銷成本。避險性質之權利金帳列資產或負債，資產負債表日並按市價法評價，凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現選擇交易損益列為當期損益；凡屬規避預期交易風險者，未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。

(6) 期貨

依期貨交易所之交易規則，進行期貨買賣，於交易日僅就名目本金或合約金額作備忘分錄。凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現期貨損益被避險項目之評價方式列為當期損益。凡屬規避預期交易風險者，未實現期貨損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

19. 投資型保險商品

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

專設帳簿之資產、負債、收益及費用係依「人身保險業銷售投資型保險商品會計處理準則」分別帳列「投資型保險商品資產」、「投資型保險商品負債」、「投資型保險商品收益」及「投資型保險商品費用」。

三、會計變動之理由及其影響：

本公司自編製民國九十四年一月一日之財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」(以下簡稱三十五號公報)，且依三十五號公報規定，該公報生效日前之資產減損未依三十五號公報規定辦理者，無須追溯調整。此項會計原則變動致使本公司民國九十四年第一季不動產投資及固定資產分別減少 211,630 仟元及 85,519 仟元，民國九十四年第一季稅前淨利減少 297,149 仟元，本公司認為以全年度而言，影響並不重大。

本公司自編製民國九十四年一月一日之財務報表起，適用民國九十三年十二月九日修訂之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」(以下簡稱第五號公報)，刪除未能及時取得被投資公司財務報表時得延緩認列之規定，且依第五號公報規定，原已採用本號公報者，適用第三次修訂條文時，無須追溯重編以前年度報表。此項會計原則變動致使本公司民國九十四年第一季採權益法評價之長期股權投資減少 36,467 仟元，民國九十四年第一季淨利減少 1,401 仟元，本公司認為影響並不重大。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	94.3.31	93.3.31
庫存現金	\$34,736	\$33,523
週轉金	355,804	352,182
銀行存款	3,686,374	3,296,269
定期存款	133,103,398	62,145,581
約當現金	56,254,562	71,510,672
合 計	<u>\$193,434,874</u>	<u>\$137,338,227</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(1) 民國 94 年及 93 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 2,052,500 仟元及 1,790,000 仟元。

(2) 約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 短期投資

	94.3.31	93.3.31
上市(櫃)股票	\$92,757,418	\$60,666,513
受益憑證	40,055,803	69,634,774
直接國外投資	109,565,829	173,309,314
指定用途信託基金	24,680,326	51,697,757
公司債	8,030,550	7,714,171
政府公債	11,027,024	13,963,196
金融債券	34,013,392	18,000,000
短期票券	56,940,951	78,975,857
小計	377,071,293	473,961,582
減：約當現金	(56,254,562)	(71,510,672)
減：備抵短期投資跌價損失	-	-
合計	\$320,816,731	\$402,450,910

3. 放款

(1) 壽險貸款

① 係就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(2) 擔保放款淨額

	94.3.31	93.3.31
短期擔保放款	\$88,350	\$66,501
減：備抵呆帳	(565)	(426)
小計	87,785	66,075
中期擔保放款	10,883,120	9,523,199
減：備抵呆帳	(69,787)	(61,148)
小計	10,813,333	9,462,051
長期擔保放款	270,007,253	281,144,065
減：備抵呆帳	(1,762,262)	(1,879,834)
小計	268,244,991	279,264,231
合計	\$279,146,109	\$288,792,357

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。期間在一年以內到期者為短期，一年以上至七年為中期，七年以上為長期。

4. 長期投資

(1) 長期投資明細如下：

(有價證券種類除另予註明外，均為普通股)

被投資公司名稱	94.3.31		93.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
<u>依權益法評價者：</u>				
普訊陸創業投資股份有限公司	\$362,179	21.43%	\$375,440	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,892	25.00%	68,181	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	152,726	24.79%	150,572	24.79%
華大創業投資股份有限公司	168,819	24.06%	179,871	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	499,458	24.96%	565,288	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	59,253	100.00%	55,359	100.00%
神坊資訊股份有限公司	267,739	60.12%	255,548	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	232,213	40.00%	213,685	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	223,005	25.00%	221,331	25.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	41,276	90.00%	16,140	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	28,014	100.00%	18,577	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,493,565	50.00%	-	-
小計	3,568,139		2,119,992	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

被投資公司名稱	94.3.31		93.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
依成本法或成本與市價孰低法評價者：				
中華電信股份有限公司	\$-	-	\$33,581,819	7.50%
普訊創業投資股份有限公司	100,000	4.23%	100,000	4.23%
台翔航太工業股份有限公司	110,500	4.96%	110,500	4.96%
和信電訊股份有限公司	-	-	401,361	18.03%
漢邦創業投資股份有限公司	89,280	8.93%	89,280	8.93%
台北金融大樓股份有限公司	1,541,591	6.11%	1,441,591	7.82%
旭揚創業投資股份有限公司	200,000	16.67%	200,000	16.67%
遠邦創業投資股份有限公司	50,000	3.33%	50,000	3.33%
漢新創業投資股份有限公司	50,000	3.29%	50,000	3.29%
普訊伍創業投資股份有限公司	150,000	8.33%	150,000	8.33%
普實創業投資股份有限公司	127,200	4.17%	127,200	4.17%
怡華創業投資股份有限公司	100,000	8.13%	100,000	8.13%
華威創業投資股份有限公司	190,000	19.00%	190,000	19.00%
極品創業投資股份有限公司	100,000	19.92%	100,000	19.92%
開發國際投資股份有限公司	500,000	4.95%	500,000	4.95%
伍將機械股份有限公司	7,008	4.00%	7,008	4.00%
中歐創業投資股份有限公司	151,970	19.23%	151,970	19.23%
建弘創業投資股份有限公司	100,000	18.48%	100,000	18.48%
普訊柒創業投資股份有限公司	200,000	10.64%	200,000	10.64%
群威創業投資股份有限公司	50,000	8.33%	50,000	8.33%
富裕創業投資股份有限公司	200,000	14.81%	200,000	14.81%
漢華創業投資股份有限公司	100,000	13.51%	100,000	13.51%
新世紀資通股份有限公司	1,268,000	2.67%	1,268,000	2.67%
榮輪科技股份有限公司	62,000	2.89%	62,000	2.89%
巨邦一創業投資股份有限公司	150,000	15.79%	150,000	15.79%
聯訊創業投資股份有限公司	200,000	10.00%	200,000	10.00%
宏華創業投資股份有限公司	100,000	12.20%	100,000	12.20%
和宇寬頻網路股份有限公司	175,000	5.00%	175,000	5.00%
聯合創業投資股份有限公司	50,000	5.65%	50,000	5.65%
喬聯科技股份有限公司	12,000	2.14%	12,000	2.14%
米韓科技股份有限公司	18,000	0.36%	18,000	0.51%
普訊捌創業投資股份有限公司	200,000	13.33%	200,000	13.33%
華志創業投資股份有限公司	60,000	6.52%	60,000	6.52%
日盛創業投資股份有限公司	80,000	13.33%	80,000	13.33%
穩懋半導體股份有限公司	16,364	0.75%	16,364	0.75%
金敏精研股份有限公司	7,800	0.77%	6,000	0.63%
賽亞基因科技股份有限公司	87,500	3.66%	87,500	3.66%

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

被投資公司名稱	94.3.31		93.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
同欣電子股份有限公司	27,144	0.62%	27,144	0.62%
中科創業投資股份有限公司	50,000	14.93%	50,000	14.93%
大和國泰股份有限公司	259,200	10.00%	259,200	10.00%
冠華科技股份有限公司	-	-	6,661	0.38%
太景生物科技股份有限公司	42,000	1.91%	42,000	2.51%
生華創業投資股份有限公司	285,000	11.40%	285,000	11.40%
麥實創業投資股份有限公司	221,130	16.91%	221,130	16.91%
華成創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
達利參創業投資股份有限公司	17,000	4.98%	20,000	4.98%
聯鼎創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
錢櫃企業股份有限公司	200,000	3.33%	200,000	3.33%
伸興工業股份有限公司	28,824	2.56%	-	-
華陸創業投資股份有限公司	50,000	4.83%	50,000	4.83%
新盛創業投資股份有限公司	50,000	4.72%	50,000	4.72%
群陽創業投資股份有限公司	50,000	9.96%	50,000	9.96%
聯訊參創業投資股份有限公司	100,000	10.00%	100,000	10.00%
悠立半導體股份有限公司	24,000	1.54%	46,800	3.00%
台灣高速鐵路股份有限公司－特別股	1,000,000	-	1,000,000	-
智二創業投資股份有限公司	50,000	9.92%	-	-
德源創業投資股份有限公司	300,000	8.77%	-	-
保銳科技股份有限公司	-	-	47,600	3.02%
菱光科技股份有限公司	11,820	0.28%	11,820	0.28%
新桃電力股份有限公司	765,000	10.00%	640,000	8.00%
交銀第一創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
巧新科技工業股份有限公司	10,000	0.44%	-	-
東隆五金股份有限公司－特別股	300,000	-	300,000	-
奇美實業股份有限公司－特別股	10,000,000	-	-	-
小計	20,595,331		44,042,948	
合計	<u>\$24,163,470</u>		<u>\$46,162,940</u>	

(2)民國 94 年及 93 年第一季依權益法評價之長期投資，其變動情形如下：

	94 年第一季	93 年第一季
1 月 1 日餘額	\$3,602,793	\$2,114,394
加：依權益法認列投資收益	23,407	7,238
累積換算調整數	(28,217)	(1,640)
依權益法認列資本公積	562	-
減：未實現長期股權投資跌價損失	(30,406)	-
3 月 31 日餘額	<u>\$3,568,139</u>	<u>\$2,119,992</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(3)民國 94 年及 93 年第一季採權益法認列之投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	94 年第一季	93 年第一季
普訊陸創業投資股份有限公司	\$2,590	\$-
宏遠科技創業投資股份有限公司	(9,579)	-
汎揚創業投資股份有限公司	644	-
華大創業投資股份有限公司	(10,076)	-
台灣工銀創業投資股份有限公司	15,020	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	341	45
神坊資訊股份有限公司	1,918	(3,077)
國泰證券投資信託股份有限公司	9,471	6,084
怡泰創業投資股份有限公司	14,665	76
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	7,153	1,011
國泰證券投資顧問股份有限公司	2,352	3,099
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(11,092)	-
合 計	\$23,407	\$7,238

(4)本公司投資普訊陸創業投資(股)公司、宏遠科技創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司因新修訂之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」，刪除未及時取得被投資公司同期經會計師查核之財務表得延緩認列投資(損)益之規定，又各該公司無法提供同期間經會計師核閱之財務報表，故本期補認列 93 年度經會計師查核之財務報表，另 94 年第一季之損益依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得免按權益法處理。

(5)本公司民國 94 年第一季之被投資公司神坊資訊(股)公司、怡泰創業投資(股)公司、霖園公寓大廈管理維護(股)公司與國泰人壽保險有限公司(上海)係依各該公司民國 94 年第一季經會計師核閱之同期間報表認列投資(損)益，其餘被投資公司 Cathay Insurance(Bermuda)Co., Ltd.、國泰證券投資信託(股)公司與國泰證券投資顧問(股)公司係依各該公司民國 94 年度第一季未經會計師核閱之同期間財務報表認列。本公司民國 93 年第一季之被投資公司 Cathay Insurance(Bermuda)Co., Ltd.、神坊資訊(股)公司、國泰證券投資信託(股)公司、怡泰創業投資(股)公司、霖園公寓大廈管理維護(股)公司與國泰證券投資顧問(股)公司係依各該公司民國 93 年第一季自行結算未經會計師核閱之同期間財務報表認列。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

5. 長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及國外債券投資，截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，分別有 8,089,725 仟元及 7,927,253 仟元政府公債提交中央銀行作為資本保證金，帳列其他資產之抵繳存出保證金—證券項下，其相關說明詳附註六。

長期債券投資中屬國外投資結構型債券者，截至 94 年及 93 年 3 月 31 日止，分別為 50,758,452 仟元及 0 仟元。

6. 不動產投資

項 目	94.3.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$113,060,197	\$4,563	\$(13,478,703)	\$(211,630)	\$99,374,427
營造工程	1,861,618	-	-	-	1,861,618
合計	\$114,921,815	\$4,563	\$(13,478,703)	\$(211,630)	\$101,236,045

項 目	93.3.31			
	成 本	重估資產	累計折舊	淨額
不動產投資	\$94,101,363	\$4,747	\$(12,093,966)	\$82,012,144
營造工程	10,548,924	-	-	10,548,924
預付房地款	8,200,000	-	-	8,200,000
合計	\$112,850,287	\$4,747	\$(12,093,966)	\$100,761,068

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 本公司取得不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

7. 固定資產

項 目	94.3.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$5,054,119	\$2,212	\$-	\$(34,188)	\$5,022,143
房屋及建築	11,281,285	-	(3,299,340)	(51,331)	7,930,614
交通及運輸設備	79,338	-	(44,912)	-	34,426
什項設備	4,516,999	-	(2,760,431)	-	1,756,568
小 計	20,931,741	2,212	(6,104,683)	(85,519)	14,743,751
未完工程	46,770	-	-	-	46,770
合 計	\$20,978,511	\$2,212	\$(6,104,683)	\$(85,519)	\$14,790,521

項 目	93.3.31			
	成 本	重估資產	累計折舊	淨 額
土 地	\$5,223,220	\$2,027	\$-	\$5,225,247
房屋及建築	11,442,532	-	(3,166,369)	8,276,163
交通及運輸設備	124,820	-	(58,413)	66,407
什項設備	4,263,186	-	(2,418,816)	1,844,370
小 計	21,053,758	2,027	(5,643,598)	15,412,187
未完工程	74,194	-	-	74,194
訂購機件	37,219	-	-	37,219
合 計	\$21,165,171	\$2,027	\$(5,643,598)	\$15,523,600

(1) 截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，固定資產及不動產已足額投保。

(2) 截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，固定資產及不動產皆無設定質押之情形。

8. 催收款淨額

	94.3.31	93.3.31
催 收 款	\$1,503,292	\$2,595,504
減：備抵呆帳	(728,344)	(1,297,752)
淨 額	\$774,948	\$1,297,752

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

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

9. 股本

普通股每股面額 10 元，截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止經核准發行在外股數均為 5,068,616 仟股。

10. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 37 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損外，於完納稅捐之後，先提 10% 之法定盈餘公積，並派付股息後之餘額由員工分配紅利 2%，其餘由董事會擬定盈餘分配案核定之。
- ② 民國 86 年以前，依有關法令規定，本公司未分配盈餘(依稅捐稽徵機關核定數)超過實收資本額 100% 時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵 10% 營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。
- ③ 自民國 87 年 1 月 1 日兩稅合一實施後，本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

11. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	94 年第一季			93 年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$5,430,475	\$1,086,227	\$6,516,702	\$3,966,314	\$1,285,463	\$5,251,777
勞健保費用	249,247	45,901	295,148	287,653	50,050	337,703
退休金費用	116,340	21,425	137,765	211,131	36,736	247,867
其他用人費用	228,053	57,912	285,965	239,970	48,734	288,704
折舊費用	-	538,710	538,710	-	561,640	561,640
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	5,456	5,456	-	-	-

12. 估計所得稅

民國 94 年及 93 年第一季所得稅費用估列如下：

	94 年第一季	93 年第一季
會計所得之稅前淨益	\$956,945	\$6,722,476
加(減)稅務調整事項：		
利息收入—分離課稅	(522,485)	(251,714)
證券期貨交易所得免稅—淨額	(2,712,810)	(6,740,261)
未實現兌換損失	1,114,706	166,908
權益法認列之投資收益	(23,407)	(7,238)
資產減損損失	297,149	-
土地出售利益免稅—淨額	(2,681)	-
免稅股利收入	(5,888)	-
退休金費用未提撥數	68,022	-
其 他	(1,192)	70,054
課稅所得	(831,641)	(39,775)
乘：稅率	25%	25%
加：未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	-	-
減：連結稅制影響數	-	-
小 計	-	-
加：分離課稅之營所稅	103,728	50,343
期初遞延所得稅資產	364,579	270,265
期末遞延所得稅負債	171,775	1,094,058
減：盈虧互抵	(207,910)	(9,944)
期初遞延所得稅負債	(450,452)	(1,135,785)
期末遞延所得稅資產	(455,098)	(283,023)
以前年度高估數	-	(4,958)
所得稅利益	\$(473,378)	\$(19,044)

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(1) 本公司營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 89 年度。

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	94.3.31	93.3.31
A. 94 年及 93 年前一季之遞延所得稅負債與資產：		
① 遞延所得稅負債總額	\$171,775	\$1,094,058
② 遞延所得稅資產總額	\$455,098	\$283,023
③ 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
職工福利按增資額提撥數之認列所產生之暫時性差異	\$9,438	\$27,553
退休金費用所產生之暫時性差異	1,495,732	907,995
未實現兌換利益之認列所產生之暫時性差異	(687,100)	(4,376,233)
呆帳超限剔除所產生之暫時性差異	-	187,498
資產減損所產生之暫時性差異	297,149	-
其它因素產生之暫時性差異	11,738	9,046
④ 投資抵減之所得稅影響數	\$1,584	\$-
B. 遞延所得稅資產—流動	\$6,878	\$5,505
遞延所得稅負債—流動	(171,775)	(1,094,058)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$ (164,897)</u>	<u>\$ (1,088,553)</u>
C. 遞延所得稅資產—非流動	\$448,220	\$277,518
遞延所得稅負債—非流動	-	-
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$448,220</u>	<u>\$277,518</u>

(3) 兩稅合一相關資訊

	94.3.31	93.3.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,368,980</u>	<u>\$1,438,949</u>
	94 年第一季	93 年第一季
盈餘分配之稅額扣抵—預計	8.04%	-
盈餘分配之稅額扣抵—實際(93 年 5 月 17 日)	<u>-</u>	<u>8.34%</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(4) 未分配盈餘相關資訊

	94 年第一季	93 年第一季
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	15,609,488	17,779,508
合計	\$15,609,488	\$17,779,508

87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期第一季損益金額。

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$1,584	\$1,584	97 年度

13. 每股盈餘

	94 年第一季	93 年第一季
稅前純益(A)	\$956,945	\$6,722,476
稅後純益(B)	\$1,430,323	\$6,741,520
期末在外流通股數	5,068,615,765	5,068,615,765
加權平均流通在外股數(C)	5,068,615,765	5,025,562,182
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.19	\$1.34
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.28	\$1.34

上述流通在外之股數變動如下：

	94 年第一季	93 年第一季
期初股數	5,068,615,765	5,068,615,765
減：庫藏股	-	(43,053,583)
合計	5,068,615,765	5,025,562,182

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
國泰建設股份有限公司	關係企業
國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關係企業
國泰人身保險代理人股份有限公司	關係企業
國泰期貨股份有限公司	關係企業
國泰綜合證券股份有限公司	關係企業
怡泰管理顧問股份有限公司	關係企業
台灣金聯資產管理股份有限公司	關係企業
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長相同
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 財產交易

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

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	94 年第一季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$116,411
	天母 A 基地	1,238
	金銀星大樓	3,791
	台北喜來登飯店	12,105
	襄陽大樓	4,222
	其他	281
	國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓
	合計	\$138,637

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

關係人名稱	93 年第一季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$2,310
	信義計畫區 D 基地	4,773
	板橋辦公大樓	34,878
	國泰醫院總院	7,120
	襄陽大樓	5,449
	環宇大樓	4,985
	土城大樓	13,720
	竹南大樓	7,160
	其他	5,693
國泰建設股份有限公司	土城大樓	116
	板橋辦公大樓	524
	合計	<u>\$86,728</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國94年及93年第一季之工程承攬合約總價款分別為7,306,738仟元及9,576,421仟元。

② 本公司出售不動產予關係人明細如下：

本公司民國94年第一季未有出售不動產予關係人之情事。

關係人名稱	93 年第一季		
	交易標的	售 價	出售損失
財團法人國泰綜合醫院	新竹市中華路二段 678 號	<u>\$1,520,000</u>	<u>\$(8,390)</u>

③ 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		94 年第一季	93 年第一季
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$2,234	\$1,954
國泰建設股份有限公司	出租不動產	4,072	5,683
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	66,227	57,468
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,518	13,091
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	31,622	39,791
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,893	3,603
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	5,983	6,434
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,906	2,167
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	3,505	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,585	-
其他	出租不動產	1,838	1,157
	合 計	<u>\$137,383</u>	<u>\$131,348</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		94.3.31	93.3.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,286	\$5,796
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	73,535	66,389
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,731	13,199
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	2,354	2,337
三井工程股份有限公司	出租不動產	2,195	7,079
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,901	-
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738	2,144
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	3,647	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	-
其他	出租不動產	1,971	1,459
	合 計	<u>\$109,835</u>	<u>\$98,403</u>

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

④ 本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		94 年第一季	93 年第一季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$7,397	\$7,435
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,672	1,670
	合 計	<u>\$9,069</u>	<u>\$9,105</u>

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		94.3.31	93.3.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$9,157	\$7,168
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,650	1,650
	合 計	<u>\$10,807</u>	<u>\$8,818</u>

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採按月支付。

⑤ 購入固定資產

民國 94 年第一季並無向關係人購入固定資產之情事。

關係人名稱	項目	93 年第一季
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	<u>\$1,560</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	94 年第一季			
		最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$54,269,150	\$78,622	0.85%~2.00%	\$25,090,650
	活期存款	9,157,767	1,315	0.10%	3,275,614
	支票存款	4,125,146	-	-	1,420,082
	證券帳戶	17,289	-	0.10%	3,135
	合計		\$79,937		\$29,789,481

關係人名稱	交易性質	93 年第一季			
		最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$10,556,550	\$47,679	0.75%~1.90%	\$5,451,550
	活期存款	15,631,162	-	0.10%~0.20%	2,792,506
	支票存款	4,474,395	-	-	1,325,272
	證券帳戶	8,921,803	-	0.10%	135
	合計		\$47,679		\$9,569,463

(3) 擔保放款

關係人名稱	94 年第一季			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
財團法人國泰綜合醫院	\$2,192,411	\$14,714	2.60%~2.72%	\$2,192,213

關係人名稱	93 年第一季			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,173,181	\$10,265	3.50%	\$1,172,992

(4) 受益憑證

關係人名稱		94.3.31	93.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	成本	\$5,166,000	\$4,346,000
	市價	5,243,854	4,412,281

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(5) 應收票據

關係人名稱	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
國泰建設股份有限公司	\$-	-	\$2	-

(6) 應收款項

關係人名稱	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$29,415	28.39	\$1,172,390	99.61
國泰世紀產物保險股份有限公司	65,962	63.67	-	-
神坊資訊股份有限公司	505	0.49	503	0.04
國泰期貨股份有限公司	126	0.12	-	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	7,599	7.33	4,156	0.35
合 計	\$103,607		\$1,177,049	

(7) 其他應收款-應收退稅款

關係人名稱	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
國泰金融控股股份有限公司	\$769,892	7.01	\$96,244	0.64

(8) 應付款項

關係人名稱	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,277	2.22	\$2,388	2.93
三井工程股份有限公司	20,513	19.99	-	-
神坊資訊股份有限公司	37,935	36.98	40,410	49.54
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	41,866	40.81	37,753	46.28
國泰建設股份有限公司	-	-	1,025	1.25
合 計	\$102,591		\$81,576	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(9) 預收款項

關係人名稱	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$446	0.20	\$425	0.23
國泰世紀產物保險股份有限 公司	2,506	1.15	2,213	1.18
其他	310	0.14	311	0.16
合計	<u>\$3,262</u>		<u>\$2,949</u>	

(10) 預付款項

關係人名稱	94.3.31	百分比%	93.3.31	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$5,401	3.69	\$16,704	18.16
國泰建設股份有限公司	-	-	1,989	2.16
合計	<u>\$5,401</u>		<u>\$18,693</u>	

主係預付關係人區域網路架設款。

(11) 存出保證金

關係人名稱	94.3.31	93.3.31
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>\$-</u>	<u>\$55,000</u>

係存放國泰世華商業銀行股份有限公司之開狀保證金。

(12) 保費收入

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$55,355	\$53
其他	1,012	-
合計	<u>\$56,367</u>	<u>\$53</u>

(13) 保費支出

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$86,313</u>	<u>\$105,646</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 94 年及 93 年第一季之保費支出中 2,380 仟元及 966 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(14) 理賠收入

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$250	\$656

(15) 再保收入

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$6,144	\$12,790

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

(16) 再保賠款與給付

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$1,892	\$1,714

(17) 再保佣金支出

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$-	\$1,124

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

(18) 再保手續費支出

關係人名稱	94 年第一季	93 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$-	\$1,332

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(19) 再保手續費收入

關 係 人 名 稱	94 年 第 一 季	93 年 第 一 季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$11	\$-

(20) 什項收入

關 係 人 名 稱	94 年 第 一 季	93 年 第 一 季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$128,116	\$103,396
國泰世華商業銀行股份有限公司	40,554	9,215
國泰期貨股份有限公司	66	88
國泰證券投資信託股份有限公司	1,343	1,470
合 計	\$170,079	\$114,169

係本公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

(21) 佣金費用

關 係 人 名 稱	94 年 第 一 季	93 年 第 一 季
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$50,389	\$57,336

(22) 其他費用(業務費用)

關 係 人 名 稱	94 年 第 一 季	93 年 第 一 季
神坊資訊股份有限公司	\$52,791	\$46,511

(23) 其他費用(管理費用)

關 係 人 名 稱	94 年 第 一 季	93 年 第 一 季
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$206,917	\$162,083
國泰證券投資顧問股份有限公司	13,125	13,125
國泰建設股份有限公司	1,722	2,250
三井工程股份有限公司	1,440	2,250
合 計	\$223,204	\$179,708

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

六、質押之資產

民國 94 年及 93 年 3 月 31 日，定存單係提供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，公債係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金。

	94.3.31	93.3.31
長期債券投資	\$8,089,725	\$7,927,253
定期存款	278,750	844,450
合 計	<u>\$8,368,475</u>	<u>\$8,771,703</u>

抵押資產係以帳面淨額表達。

七、重大承諾事項及或有事項

本公司因轉分再保業務需要而開立之信用狀截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，尚約有美金 1,250 仟元及 0 仟元。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

本公司於編製財務報表時，有關退休金之會計處理係按上期期末最低退休金負債金額調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額。預計本期之淨退休金成本為 137,765 仟元，另本期提撥之退休基金 69,742 仟元。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

2. 金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品交易

① 目的

本公司民國 94 年 3 月 31 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

② 信用及市場風險

期貨買賣合約及遠期外匯合約交易及利率交換合約之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，且本公司亦與多家金融機構往來交易以分散風險，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

③ 現金流量及需求

由於期貨買賣合約、遠期外匯交易及利率交換到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

④ 商品性質及條件

期貨交易

94.3.31				
交易目的	交易方式	數量 (口)	合約金額	市價評估淨利益 (損失)
金指期貨	賣出	480	\$459,568	\$(4,880)
台指期貨	賣出	1,499	1,816,795	14,997
93.3.31				
交易目的	交易方式	數量 (口)	合約金額	市價評估淨損失
台指期貨	賣出	3,297	\$4,154,739	\$(118,173)
電指期貨	賣出	100	100,936	(4,644)
金指期貨	賣出	261	249,921	(15,516)

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

遠期外匯合約及換匯換利合約

- A. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- B. 截至民國94年及93年3月31日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金13,510,800仟元及12,123,300仟元，民國94年第一季遠期外匯到期日為民國93年10月1日至94年12月30日；民國93年第一季遠期外匯到期日為民國93年4月6日至94年3月30日。

		94.3.31		
類別	外幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯及換匯換利	美金	USD 15,980,800	\$504,149,954	\$590,061,216

  

		93.3.31		
類別	外幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯及換匯換利	美金	USD 13,852,300	\$459,115,595	\$467,797,939

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

	94.3.31	93.3.31
淨資產	金額	金額
短期投資	USD 15,980,800	USD 13,852,300

本公司民國94年第一季認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損失金額為1,231,760仟元，民國93年第一季認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損失金額並不重大。

利率交換合約

本公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國94年3月31日止，本公司簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額
利率交換	新台幣	91.9.13~104.3.28	\$54,134,212

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

選擇權

項 目	交易方式	數量(口)	94.3.31	
			合約金額	市價評估淨利益 (損失)
台指選擇權	買進	21,800	\$6,531,500	\$10,582
台指選擇權	賣出	6,550	2,023,600	12,647
金融選擇權	賣出	20	4,900	(2)
外匯選擇權	賣出	-	20,000	(6,600)

截至民國 93 年 3 月 31 日止，本公司並未承作選擇權交易。

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 94 年及 93 年 3 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值相同。

非衍生性金融商品	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$193,434,874	\$193,434,874	\$137,338,227	\$137,338,227
應收票據及帳款淨額 (含關係人款項)	8,789,637	8,789,637	11,428,132	11,428,132
短期投資	320,816,731	332,241,770	402,450,910	413,597,902
長期股權投資	24,163,470	24,179,095	46,162,940	54,002,179
存出保證金	2,913,511	2,913,511	1,546,698	1,546,698
抵繳存出保證金－證券	8,089,725	8,089,725	7,927,253	7,927,253
<u>負 債</u>				
應付票據及帳款 (含關係人款項)	104,018	104,018	83,151	83,151
存入保證金	1,633,451	1,633,451	1,310,959	1,310,959

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及帳款、應付票據及帳款。
- ② 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③ 長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

3. 全權委託投資相關資訊

- (1) 本公司民國 94 年及 93 年 3 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	94.3.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,665,370	\$2,615,472
附買回條件債券	7,772,783	7,772,783
可轉換公司債	55,391	53,504
公 債	1,895,460	1,908,634
活期存款	237,035	237,035
其他資產減負債之淨額	(80,087)	(80,087)
合 計	\$12,545,952	\$12,507,341

投資項目	93.3.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,834,293	\$2,034,719
附買回條件債券	4,767,243	4,767,959
短期票券	50,000	50,003
可轉換公司債	677,643	756,462
公 債	3,524,593	3,530,839
活期存款	793,781	793,915
其他資產減負債之淨額	(88,858)	(88,858)
合 計	\$11,558,695	\$11,845,039

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

(2) 截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 11,550,000 仟元及 10,300,000 仟元。

4. 重大合約

無此事項。

5. 財務報表表達：

民國 93 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年前一季財務報表之表達。

6. 其 他

無此事項。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

2. 轉投資事業相關資訊：

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

3. 大陸投資資訊：

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至 94 年 3 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表五。

十二、部門別財務資訊

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象 (註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	板橋辦公大樓	92.9.5	\$116,411	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無

註1：係本公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

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

附表二：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額20%以上

單位：新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項 餘額(註一)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後收 回金額	帳列備抵呆 帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽保險 股份有限公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	\$769,892	註一	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

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

附表三：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊	無	長期投資	19,667	\$185,118	39.41	-	
	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	236	2,361	0.09	-	
	旭揚熱導	無	長期投資	522	22,284	1.31	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450	5,395	6.07	-	
	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	515	10,175	0.73	\$44,668	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司	無	長期投資	38	1,294	5	-	
	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	218	7,599	0.73	11,174	
	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	733	9,702	1.14	21,594	
	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	855	8,549	0.78	-	
	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500	5,550	0.92	-	
	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155	38,031	4.13	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,577	20,020	3.36	-	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	-	12	0.0004	25	
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	240	15,000	0.67	-	
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	634	15,005	2.35	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,809	23,183	8.64	-	
	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	259	10,260	0.57	10,877	
	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,596	30,800	3.26	-	

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

附表三之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	291	\$11,185	0.71	\$7,229	
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,284	43,000	3.91	-	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	209	12,380	0.27	-	
	奇景光電股份有限公司	無	長期投資	394	20,176	0.22	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,284	30,000	4.84	-	
	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	22,000	0.87	-	
	聚興科技股份有限公司	無	長期投資	1,040	20,000	4.38	-	
	經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
	NANO AMP	無	長期投資	250	31,377	1.27	-	
	RF INTEGRATED	無	長期投資	250	7,874	0.63	-	
	OPTIMER	無	長期投資	336	37,823	4.2	-	
	E-COMM	無	長期投資	413	-	1.99	-	
	NOVA CYSTAL	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	IC MEDIA	無	長期投資	200	794	0.32	-	
	聯銓科技股份有限公司	無	長期投資	364	14,236	0.42	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司	無	長期投資	1,618	26,289	3.75	-	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	200	6,200	0.85	7,674	
	盟圖科技股份有限公司	無	長期投資	5,000	50,150	2.17	-	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	660	15,000	2.13	-	
	東隆五金工業股份有限公司	無	長期投資	6	200	0.007	187	
玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	200	30,000	0.49	-		
景碩科技股份有限公司	無	長期投資	500	30,090	0.23	28,550		

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

附表三之二：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
國泰證券投資信託股份有限公司	國泰債券基金	本公司發行之基金	短期投資	1,992	\$22,000	-	\$22,467	
	國泰長利債券基金	本公司發行之基金	短期投資	1,428	15,000	-	15,243	
	建弘全家福基金	無	短期投資	140	22,000	-	22,450	
	建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,565	
	新光吉星基金	無	短期投資	914	12,000	-	12,798	
	日盛債券基金	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,451	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,557	
	倍立寶元基金	無	短期投資	173	2,000	-	2,051	
	復華債券基金	無	短期投資	314	4,000	-	4,083	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	97	1,017	-	1,031	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,775	20,000	-	20,017	
	國泰投信中小成長基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	441	5,982	-	6,498	
	大華中小成長基金	無	短期投資	327	4,153	-	4,575	
	大華中概平衡基金	無	短期投資	469	5,582	-	5,746	
	國泰投信科技生化基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	161	2,062	-	2,176	
	國泰投信大中華基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	167	2,000	-	2,005	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	4,142	46,500	-	46,706	
	怡富第一基金	無	短期投資	4,755	64,225	-	65,319	
	盛華1699基金	無	短期投資	5,425	64,128	-	65,822	
	群益安信基金	無	短期投資	1,509	16,600	-	17,271	
	群益安穩基金	無	短期投資	632	9,000	-	9,150	

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

附表四：被投資公司相關資訊

單位：新台幣仟元， 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本公司認列 投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股 數	比率	帳面金額			
國泰人壽保險 股份有限公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$362,179	\$12,085	\$2,590	註1
	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	100,000	100,000	10,000	25.00%	39,892	(38,314)	(9,579)	註1
	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	152,726	2,599	644	註1
	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	184,098	184,098	16,410	24.06%	168,819	(24,522)	(10,076)	註1
	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	502,290	502,290	49,915	24.96%	499,458	61,022	15,020	註1
	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	59,253	341	341	註3
	神坊資訊股份有限公司	中華民國	F118010資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	267,739	2,723	1,918	註2
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	232,213	27,166	9,471	註3
	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	225,000	225,000	22,500	25.00%	223,005	58,661	14,665	註2
	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	中華民國	I801011公寓大廈管理服務業	27,000	27,000	2,700	90.00%	41,276	7,259	7,153	註2
	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00%	28,014	2,352	2,352	註3
	國泰人壽保險有限責任公司(上海)	中國大陸	人身保險業	1,628,689	1,628,689	-	50.00%	1,493,565	(22,185)	(11,092)	註2

註1：係補認列該公司93年度經會計師查核之稅後淨利，相關說明請詳附註四、4長期投資之說明。

註2：係依該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：係依該公司自行結算之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

附表五：大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$-	50%	\$(11,092) 註二.(二).2	\$1,493,565	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,628,689	\$1,699,200	\$19,888,816

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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