

5846

國泰人壽保險股份有限公司
財 務 報 告
民國九十四年度
及民國九十三年度

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

財務報告 目 錄

| 項 目 | 頁 次 |
|---------------------|---------|
| 一、封面 | 1 |
| 二、目錄 | 2 |
| 三、會計師查核報告 | 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) 會計原則變動之理由及其影響 | 17 |
| (四) 重要會計科目之說明 | 17~30 |
| (五) 關係人交易 | 30~40 |
| (六) 質押之資產 | 40 |
| (七) 重大承諾事項及或有事項 | 40 |
| (八) 重大之災害損失 | 41 |
| (九) 重大之期後事項 | 41 |
| (十) 其他 | 41~46 |
| (十一) 附註揭露事項 | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 46 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 47 |
| 3. 大陸投資資訊 | 47 |
| (十二) 部門別財務資訊 | 47 |
| 九、重要會計科目明細表 | 56~100 |
| 十、重要查核說明 | 101~103 |
| 十一、會計師複核報告 | 104 |
| 十二、其他揭露事項 | |
| (一) 業務 | 105~111 |
| (二) 市價、股利及股權分散情形 | 112~115 |
| (三) 重要財務資訊 | 116~119 |
| (四) 財務狀況及經營結果之檢討與分析 | 120~122 |
| (五) 會計師之資訊 | 122~124 |

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民國九十四年十二月三十一日及九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及九十三年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、「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」編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國九十四年十二月三十一日及九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果及現金流量。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國九十四年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

賴 明 陽
會計師：
徐 憶 芳

中華民國九十五年一月二十六日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十四年十二月三十一日
及民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | | 94年12月31日 | | 93年12月31日 | | 負債及股東權益 | | 94年12月31日 | | 93年12月31日 | | |
|--------|---------------------------------------|---------|-----------------|--------|-----------------|--------|---------|------------|-----------|-----------------|-----------|-----------------|--------|
| | 會計科目 | 附 註 | 金 額 | % | 金 額 | % | 代 碼 | 會計科目 | 附 註 | 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 | \$254,335,271 | 13.62 | \$219,409,605 | 13.50 | 2141 | 應付票據 | | \$1,651 | - | \$1,949 | - |
| 1130 | 短期投資(減備抵跌價損失\$-及\$-) | 二、四.2 | 362,010,783 | 19.38 | 308,494,073 | 18.99 | 2145 | 應付代收款 | | 164,312 | 0.01 | 146,704 | 0.01 |
| 1141 | 應收票據 | | 14,014,632 | 0.75 | 12,360,660 | 0.76 | 2147 | 應付費用 | | 3,571,403 | 0.19 | 3,503,500 | 0.22 |
| 1155 | 應收利息 | | 8,647,124 | 0.47 | 8,778,274 | 0.55 | 2148 | 應付稅款 | | 270,115 | 0.02 | 354,950 | 0.02 |
| 1178 | 其他應收款 | 五 | 10,099,381 | 0.54 | 22,304,818 | 1.37 | 2153 | 應付佣金 | | 1,387,540 | 0.08 | 1,093,224 | 0.07 |
| 1190 | 其他金融資產－流動 | | 6,000,000 | 0.32 | - | - | 2154 | 應付股息紅利 | | 29,975 | - | 93,565 | 0.01 |
| 1250 | 預付款項 | | 49,792 | - | 23,873 | - | 2159 | 應付保險給付 | | 4,010 | - | 2,042 | - |
| 1270 | 待處分長期股權投資 | | 49,167 | - | - | - | 2178 | 其他應付款 | | 3,639,225 | 0.19 | 2,397,171 | 0.15 |
| 11XX | 流動資產合計 | | 655,206,150 | 35.08 | 571,371,303 | 35.17 | 2191 | 遞延所得稅負債－流動 | 二、四.13 | 396,408 | 0.02 | 442,800 | 0.03 |
| 13XX | 買匯貼現及放款 | 二、四.3 | | | | | 2250 | 預收款項 | | 515,521 | 0.03 | 155,802 | 0.01 |
| 1313 | 壽險貸款 | | 166,494,190 | 8.92 | 169,330,068 | 10.42 | 21XX | 流動負債合計 | | 9,980,160 | 0.54 | 8,191,707 | 0.52 |
| 1322 | 短期擔保放款(減備抵呆帳\$3,360及\$647) | | 392,840 | 0.02 | 100,430 | 0.01 | | | | | | | |
| 1341 | 中期擔保放款(減備抵呆帳\$ 1,170及\$58,961) | | 11,809,829 | 0.63 | 9,127,958 | 0.56 | 25XX | 長期附息負債 | | | | | |
| 1361 | 長期擔保放款(減備抵呆帳\$ 336,225及\$1,794,433) | | 263,989,934 | 14.13 | 272,270,296 | 16.76 | 2515 | 土地增值稅準備 | | 3,726 | - | 3,726 | - |
| | | | | | | | 2517 | 應計退休金負債 | 二、十.1 | 1,627,318 | 0.09 | 1,427,710 | 0.09 |
| | | | | | | | 25XX | 長期附息負債合計 | | 1,631,044 | 0.09 | 1,431,436 | 0.09 |
| 13XX | 買匯貼現及放款合計 | | 442,686,793 | 23.70 | 450,828,752 | 27.75 | | | | | | | |
| 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 | | 3,883,938 | 0.21 | 3,602,793 | 0.22 | 2812 | 未滿期保費準備 | | 10,208,331 | 0.55 | 9,486,598 | 0.58 |
| 144102 | 採成本法之長期投資 | | 20,045,384 | 1.07 | 10,639,592 | 0.66 | 2813 | 壽險責任準備 | | 1,622,301,856 | 86.86 | 1,456,702,273 | 89.66 |
| 1444 | 長期債券投資 | 二、四.5、六 | 522,925,762 | 28.00 | 421,757,853 | 25.96 | 2815 | 壽險特別準備 | | 17,444,286 | 0.93 | 16,732,119 | 1.03 |
| 1448 | 不動產投資(減累計折舊\$13,000,846及\$13,078,642) | | 101,776,202 | 5.45 | 101,449,737 | 6.24 | 2817 | 賠款準備 | | 433,636 | 0.02 | 348,034 | 0.02 |
| 1499 | 減：累計減損－長期投資 | 二、四.6 | (196,952) | (0.01) | - | - | 2820 | 什項負債 | | | | | |
| 14XX | 基金、長期投資及應收款合計 | | 648,434,334 | 34.72 | 537,449,975 | 33.08 | 2821 | 存入保證金 | | 1,643,683 | 0.09 | 1,647,431 | 0.10 |
| 15XX | 固定資產 | 二、四.7 | | | | | 2825 | 暫收及待結轉帳項 | | 9,548,953 | 0.51 | 2,210,457 | 0.14 |
| 1501 | 土地 | | 4,865,420 | 0.26 | 5,018,358 | 0.31 | 2840 | 遞延收入 | | 1,773,919 | 0.09 | - | - |
| 1521 | 房屋及建築 | | 10,584,805 | 0.57 | 11,142,721 | 0.69 | 2868 | 投資型保險商品負債 | 二 | 95,230,188 | 5.10 | 37,399,668 | 2.30 |
| 1541 | 交通及運輸設備 | | 53,476 | - | 85,457 | - | 28XX | 其他負債合計 | | 1,758,584,852 | 94.15 | 1,524,526,580 | 93.83 |
| 1551 | 什項設備 | | 4,771,903 | 0.26 | 4,467,766 | 0.27 | 2XXX | 負債合計 | | 1,770,196,056 | 94.78 | 1,534,149,723 | 94.44 |
| 15X1 | 成本 | | 20,275,604 | 1.09 | 20,714,302 | 1.27 | | | | | | | |
| 15X2 | 減：累計折舊 | | (6,237,612) | (0.33) | (6,052,476) | (0.37) | 3XXX | 股東權益 | | | | | |
| 1599 | 減：累計減損－固定資產 | | (85,519) | (0.01) | - | - | 3101 | 普通股股本 | 四.9 | 50,686,158 | 2.71 | 50,686,158 | 3.12 |
| 1570 | 未完工程及訂購機件 | | 3,690 | - | 194,122 | 0.01 | 3200 | 資本公積 | | 13,153 | - | 12,591 | - |
| 15XX | 固定資產淨額 | | 13,956,163 | 0.75 | 14,855,948 | 0.91 | 33XX | 保留盈餘 | 四.10 | | | | |
| 17XX | 無形資產 | 二 | | | | | 3301 | 法定盈餘公積 | | 17,891,897 | 0.96 | 16,330,948 | 1.00 |
| 1708 | 電腦軟體成本 | | 178,208 | 0.01 | 68,921 | - | 3302 | 特別盈餘公積 | | 11,082,320 | 0.59 | 8,016,080 | 0.49 |
| 17XX | 無形資產合計 | | 178,208 | 0.01 | 68,921 | - | 3310 | 未指撥保留盈餘 | | 17,922,656 | 0.96 | 15,609,488 | 0.96 |
| 18XX | 其他資產 | | | | | | 34XX | 權益調整 | | | | | |
| 1821 | 存出保證金 | 二、六 | 1,653,494 | 0.09 | 1,221,763 | 0.08 | 3400 | 累積換算調整數 | | (4,119) | - | (83,445) | (0.01) |
| 1822 | 催收款項(減備抵呆帳\$985,341及\$809,335) | 二、四.8 | 484,204 | 0.02 | 1,973,413 | 0.12 | 3510 | 股東權益合計 | | 97,592,065 | 5.22 | 90,571,820 | 5.56 |
| 1825 | 暫付及待結轉帳項 | | 1,451,193 | 0.08 | 1,061,317 | 0.07 | | | | | | | |
| 1828 | 抵繳存出保證金－證券 | 二、四.5、六 | 8,047,275 | 0.43 | 8,090,599 | 0.50 | | | | | | | |
| 1838 | 其他什項資產 | 二、四.13 | - | - | 42,957 | - | | | | | | | |
| 1856 | 遞延所得稅資產－非流動 | | 460,119 | 0.02 | 356,927 | 0.02 | | | | | | | |
| 1868 | 投資型保險商品資產 | | 95,230,188 | 5.10 | 37,399,668 | 2.30 | | | | | | | |
| 18XX | 其他資產合計 | | 107,326,473 | 5.74 | 50,146,644 | 3.09 | | | | | | | |
| 1XXX | 資產總計 | | \$1,867,788,121 | 100.00 | \$1,624,721,543 | 100.00 | 1XXX | 負債及股東權益總計 | | \$1,867,788,121 | 100.00 | \$1,624,721,543 | 100.00 |

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司

損益表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

及民國九十三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，均以新台幣仟元為單位)

| 代碼 | 項 目 | 附 註 | 九十四年度 | | 九十三年度 | |
|------|-------------|--------|---------------|---------|---------------|---------|
| | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 4100 | 營業收入 | 二 | | | | |
| 4506 | 保費收入 | | \$276,009,738 | 49.80 | \$281,951,493 | 53.32 |
| 4507 | 再保佣金收入 | | 199,294 | 0.04 | 121,490 | 0.02 |
| 4509 | 攤回再保賠款與給付 | | 219,645 | 0.04 | 214,363 | 0.04 |
| 4510 | 收回保費準備 | | 115,895,616 | 20.91 | 141,776,609 | 26.81 |
| 4511 | 收回特別準備 | | 727,229 | 0.13 | 346,167 | 0.07 |
| 4514 | 收回賠款準備 | | 348,034 | 0.06 | 329,851 | 0.06 |
| 4516 | 手續費收入 | | 2,085,722 | 0.38 | 805,495 | 0.15 |
| 4501 | 利息收入 | | 54,498,858 | 9.83 | 51,887,670 | 9.81 |
| 4531 | 買賣票券利益 | | 20,465,421 | 3.69 | 19,378,500 | 3.67 |
| 4532 | 採權益法認列之投資收益 | | 105,093 | 0.02 | 78,674 | 0.02 |
| 4533 | 不動產投資利益 | | 12,321,415 | 2.22 | 4,718,312 | 0.89 |
| 4521 | 投資型保險商品收益 | 二 | 71,367,854 | 12.88 | 27,184,253 | 5.14 |
| 4100 | 營業收入合計 | | 554,243,919 | 100.00 | 528,792,877 | 100.00 |
| 5100 | 營業成本 | 二 | | | | |
| 5506 | 保險費用 | | (631,500) | (0.11) | (563,924) | (0.11) |
| 5507 | 承保費用 | | (25,930,484) | (4.68) | (24,333,563) | (4.60) |
| 5508 | 佣金費用 | | (444,974) | (0.08) | (651,145) | (0.12) |
| 5509 | 保險賠款與給付 | | (136,960,890) | (24.71) | (161,667,595) | (30.57) |
| 5510 | 提存保費準備 | | (282,216,932) | (50.92) | (278,436,263) | (52.66) |
| 5511 | 提存特別準備 | | (1,439,396) | (0.26) | (3,698,295) | (0.70) |
| 5512 | 安定基金支出 | | (275,791) | (0.05) | (281,656) | (0.05) |
| 5514 | 提存賠款準備 | | (433,636) | (0.08) | (348,034) | (0.07) |
| 5516 | 手續費用 | | (752,178) | (0.13) | (662,641) | (0.13) |
| 5501 | 利息費用 | | (41,189) | (0.01) | (51,052) | (0.01) |
| 5609 | 其他營業成本 | | (8,666,714) | (1.56) | (4,248,985) | (0.80) |
| 5521 | 投資型保險商品費用 | 二 | (71,367,854) | (12.88) | (27,184,253) | (5.14) |
| 5100 | 營業成本合計 | | (529,161,538) | (95.47) | (502,127,406) | (94.96) |
| 6000 | 營業毛利 | | 25,082,381 | 4.53 | 26,665,471 | 5.04 |
| 5800 | 營業費用 | 二 | | | | |
| 5811 | 業務費用 | | (2,484,679) | (0.45) | (2,759,805) | (0.52) |
| 5821 | 管理費用 | | (7,711,701) | (1.39) | (7,993,014) | (1.51) |
| 6100 | 營業利益 | | 14,886,001 | 2.69 | 15,912,652 | 3.01 |
| 4999 | 營業外收入及利益 | | | | | |
| 4911 | 財產交易利益 | | 10,131 | - | 4,041 | - |
| 4929 | 什項收入 | | 2,287,723 | 0.41 | 2,102,886 | 0.40 |
| 4999 | 營業外收入及利益合計 | | 2,297,854 | 0.41 | 2,106,927 | 0.40 |
| 5999 | 營業外費用及損失 | | | | | |
| 5902 | 兌換損失 | | (188,504) | (0.04) | (2,749,797) | (0.52) |
| 5911 | 財產交易損失 | | (2,150) | - | (1,298) | - |
| 5927 | 減損損失 | | (282,471) | (0.05) | - | - |
| 5929 | 什項費用 | | (5,476) | - | (6,010) | - |
| 5999 | 營業外費用及損失合計 | | (478,601) | (0.09) | (2,757,105) | (0.52) |
| 6300 | 繼續營業部門稅前淨益 | | 16,705,254 | 3.01 | 15,262,474 | 2.89 |
| 6400 | 所得稅利益 | 二、四.13 | 1,217,402 | 0.22 | 356,332 | 0.06 |
| 6900 | 本期稅後純益 | | \$17,922,656 | 3.23 | \$15,618,806 | 2.95 |
| 7000 | 基本每股盈餘(元): | 四.14 | | | | |
| | | | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| | 繼續營業部門損益 | | \$3.30 | \$3.54 | \$3.02 | \$3.09 |
| | 本期損益 | | \$3.30 | \$3.54 | \$3.02 | \$3.09 |

(請參閱財務報表附註)

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十二月三十一日

及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

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 |
| 民國九十二年度盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | 1,778,883 | - | (1,778,883) | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | 1,766,945 | (1,766,945) | - | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | - | (14,010,243) | - | - | - | (14,010,243) |
| 董監酬勞 | - | - | - | - | (8,100) | - | - | - | (8,100) |
| 員工紅利 | - | - | - | - | (224,656) | - | - | - | (224,656) |
| 被投資公司資本公積影響數 | - | 7,391 | - | - | - | - | - | - | 7,391 |
| 未實現長期股權投資損失 | - | - | - | - | - | 19,419 | - | - | 19,419 |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - | - | - | (87,786) | - | (87,786) |
| 出售庫藏股票 | - | - | - | - | (9,318) | - | - | 3,032,966 | 3,023,648 |
| 民國九十三年度稅後淨利 | - | - | - | - | 15,618,806 | - | - | - | 15,618,806 |
| 民國九十三年十二月三十一日餘額 | <u>\$50,686,158</u> | <u>\$12,591</u> | <u>\$16,330,948</u> | <u>\$8,016,080</u> | <u>\$15,609,488</u> | <u>\$-</u> | <u>\$(83,445)</u> | <u>\$-</u> | <u>\$90,571,820</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 |
| 民國九十三年度盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | 1,560,949 | - | (1,560,949) | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | 3,066,240 | (3,066,240) | - | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | - | (10,906,612) | - | - | - | (10,906,612) |
| 董監酬勞 | - | - | - | - | (8,100) | - | - | - | (8,100) |
| 員工紅利 | - | - | - | - | (67,587) | - | - | - | (67,587) |
| 被投資公司資本公積影響數 | - | 562 | - | - | - | - | - | - | 562 |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - | - | - | 79,326 | - | 79,326 |
| 民國九十四年度稅後淨利 | - | - | - | - | 17,922,656 | - | - | - | 17,922,656 |
| 民國九十四年十二月三十一日餘額 | <u>\$50,686,158</u> | <u>\$13,153</u> | <u>\$17,891,897</u> | <u>\$11,082,320</u> | <u>\$17,922,656</u> | <u>\$-</u> | <u>\$(4,119)</u> | <u>\$-</u> | <u>\$97,592,065</u> |

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日
及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 九十四年度 | 九十三年度 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期純益 | \$17,922,656 | \$15,618,806 |
| 調整項目： | | |
| 收回呆帳 | (1,337,280) | (106,611) |
| 折舊費用 | 2,257,871 | 2,003,629 |
| 攤銷費用 | 39,313 | 5,745 |
| 資產減損損失 | 282,471 | - |
| 提存及收回各項營業準備淨額 | 167,119,086 | 140,029,967 |
| 長期投資已實現跌價損失 | 888,812 | - |
| 處分資產利益 | (7,981) | (2,743) |
| 處分投資利益 | (331,001) | (253,568) |
| 處分不動產投資利益 | (8,626,766) | (26,564) |
| 長期債券投資折溢攤銷 | 250,125 | 71,868 |
| 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 | (59,485) | (11,533) |
| 匯率影響數 | (6,044) | (8,462) |
| 短期投資(增加)減少 | (145,875,830) | 276,809 |
| 應收票據(增加)減少 | (1,653,973) | 3,054,336 |
| 預付款項(增加)減少 | (25,919) | 6,549 |
| 其他流動資產減少(增加) | 6,336,587 | (13,340,940) |
| 其他什項資產減少(增加) | 42,957 | (42,957) |
| 暫付及待結轉帳項增加 | (389,876) | (817,193) |
| 遞延所得稅資產-非流動增加 | (103,192) | (97,204) |
| 應付票據(減少)增加 | (298) | 346 |
| 應付費用增加 | 279,351 | 260,104 |
| 其他應付款增加 | 1,178,464 | 687,298 |
| 預收款項增加(減少) | 359,719 | (379,275) |
| 其他流動負債增加 | 17,608 | 4,008 |
| 應計退休金負債增加 | 199,608 | 695,220 |
| 暫收及待結轉帳項增加 | 7,338,495 | 1,608,001 |
| 遞延收入增加 | 1,773,919 | - |
| 遞延所得稅負債-流動減少 | (46,392) | (682,444) |
| 營業活動之淨現金流量流入 | 47,823,005 | 148,553,192 |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 壽險貸款減少 | 2,835,878 | 14,391,331 |
| 擔保放款減少 | 6,819,368 | 13,301,647 |
| 取得長期投資價款 | (26,390,160) | (51,986,251) |
| 處份長期投資價款 | 7,129,568 | 1,296,021 |
| 收回長期投資價款 | 90,461 | 93,846 |
| 出售不動產投資價款 | 13,867,487 | 1,837,250 |
| 增購不動產投資 | (6,529,830) | (9,713,882) |
| 出售固定資產價款 | 85,115 | 24,214 |
| 增購固定資產 | (558,094) | (549,318) |
| 增購無形資產 | (148,599) | (74,666) |
| 存出保證金增加 | (431,731) | (44,937) |
| 催收款項減少 | 1,313,201 | 2,339,491 |
| 投資活動之淨現金流量流出 | (1,917,336) | (29,085,254) |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 存入保證金(減少)增加 | (3,748) | 320,046 |
| 支付董監事酬勞 | (8,100) | (8,100) |
| 支付員工紅利 | (67,587) | (224,656) |
| 發放現金股利 | (10,906,612) | (14,010,243) |
| 出售庫藏股票 | - | 3,023,648 |
| 融資活動之淨現金流量流出 | (10,986,047) | (10,899,305) |
| 匯率影響數 | 6,044 | 8,462 |
| 本期現金及約當現金增加數 | 34,925,666 | 108,577,095 |
| 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 | \$254,335,271 | \$219,409,605 |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付利息 | \$19,094 | \$37,666 |
| 不含資本化利息之本期支付利息 | \$19,094 | \$37,666 |
| 本期支付所得稅 | \$1,104,230 | \$883,713 |

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司
財務報表附註
民國九十四年十二月三十一日
及民國九十三年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 26,486 人及 26,555 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)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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 93 年 4 月 5 日台財保字第 0930750731 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予以提列適當的備抵呆帳。

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

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。

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。

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

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，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。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

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 12 月 31 日止繼續提列之金額為 959,175 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。

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

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. 不動產投資信託

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

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

12. 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。

13. 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。

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

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 12 月 31 日止為 11,082,320 仟元。

14. 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。

15. 退休金

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

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資百分之六。

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

16. 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。

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

(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。

17. 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、應付所得稅及其他應收款金額。

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

18. 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。

19. 庫藏股

(1) 公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。

(2) 公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積-股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

20. 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。

(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。

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

(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，於交易日僅就名日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。

21. 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」。

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

三、會計變動之理由及其影響：

本公司自編製民國 94 年 1 月 1 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 94 年度不動產投資及固定資產分別減少 196,952 仟元及 85,519 仟元，民國 94 年度稅前淨利減少 282,471 仟元，本公司認為影響並不重大。

本公司自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用民國 93 年 12 月 9 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 94 年度採權益法評價之長期股權投資增加 122,713 仟元、累積換算調整數增加 3,970 仟元、未實現長期股權投資損失減少 30,405 仟元，民國 94 年度淨利增加 88,338 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

| | 94.12.31 | 93.12.31 |
|------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$34,136 | \$36,882 |
| 週轉金 | 220,837 | 341,584 |
| 銀行存款 | 1,688,335 | 4,540,400 |
| 定期存款 | 200,046,296 | 143,126,468 |
| 約當現金 | 52,345,667 | 71,364,271 |
| 合計 | <u>\$254,335,271</u> | <u>\$219,409,605</u> |

(1) 民國 94 年及 93 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 769,000 仟元及 902,500 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。

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

2. 短期投資

| | 94.12.31 | 93.12.31 |
|--------------|---------------|---------------|
| 上市(櫃)股票 | \$106,417,737 | \$65,794,230 |
| 受益憑證 | 39,169,818 | 31,658,258 |
| 直接國外投資 | 118,390,290 | 115,955,643 |
| 指定用途信託基金 | 27,886,041 | 32,912,014 |
| 公司債 | 8,668,149 | 8,356,152 |
| 政府公債 | 9,300,656 | 13,951,964 |
| 金融債券 | 47,192,153 | 34,055,589 |
| 短期票券 | 57,331,606 | 77,174,494 |
| 小計 | 414,356,450 | 379,858,344 |
| 減：約當現金 | (52,345,667) | (71,364,271) |
| 減：備抵短期投資跌價損失 | - | - |
| 小計 | 362,010,783 | 308,494,073 |
| 合計 | \$362,010,783 | \$308,494,073 |

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。

(2) 擔保放款淨額

| | 94.12.31 | 93.12.31 |
|--------|---------------|---------------|
| 短期擔保放款 | \$396,200 | \$101,077 |
| 減：備抵呆帳 | (3,360) | (647) |
| 小計 | 392,840 | 100,430 |
| 中期擔保放款 | 11,810,999 | 9,186,919 |
| 減：備抵呆帳 | (1,170) | (58,961) |
| 小計 | 11,809,829 | 9,127,958 |
| 長期擔保放款 | 264,326,159 | 274,064,729 |
| 減：備抵呆帳 | (336,225) | (1,794,433) |
| 小計 | 263,989,934 | 272,270,296 |
| 合計 | \$276,192,603 | \$281,498,684 |

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

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. 長期股權投資

(1) 長期股權投資明細如下：

(有價證券種類除另予註明外，均為普通股)

| 被投資公司名稱 | 94.12.31 | | 93.12.31 | |
|-------------------------------------|------------------|---------|------------------|---------|
| | 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 | \$384,610 | 21.43% | \$377,149 | 21.43% |
| 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 38,984 | 25.00% | 49,126 | 25.00% |
| 汎揚創業投資股份有限公司 | 169,019 | 24.79% | 152,081 | 24.79% |
| 華大創業投資股份有限公司 | 155,291 | 24.06% | 178,895 | 24.06% |
| 台灣工銀創業投資股份有限公司 | 564,610 | 24.96% | 502,290 | 24.96% |
| Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd. | 67,504 | 100.00% | 59,635 | 100.00% |
| 神坊資訊股份有限公司 | 267,070 | 60.12% | 265,822 | 60.12% |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 232,350 | 40.00% | 222,741 | 40.00% |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 374,726 | 25.00% | 208,614 | 25.00% |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | - | - | 34,124 | 90.00% |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 93,736 | 100.00% | 25,662 | 100.00% |
| 國泰人壽保險有限責任公司(上海) | 1,536,038 | 50.00% | 1,526,654 | 50.00% |
| 小 計 | <u>3,883,938</u> | | <u>3,602,793</u> | |

依成本法或成本與市價孰低法評價者：

| | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 普訊創業投資股份有限公司 | \$79,400 | 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% |
| 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 | 1,000,561 | 6.11% | 1,541,591 | 6.11% |
| 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 | 40,000 | 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 | 105,200 | 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% |

(續下頁)

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

(承上頁)

| 被投資公司名稱 | 94.12.31 | | 93.12.31 | |
|------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 帳列金額 | 持股比例 | 帳列金額 | 持股比例 |
| 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 | 93,000 | 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 | 1,061,848 | 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 | 84,000 | 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 | 3,720 | 2.14% | 12,000 | 2.14% |
| 米輯科技股份有限公司 | 18,000 | 0.51% | 18,000 | 0.36% |
| 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 | 0.45% | 16,364 | 0.75% |
| 金敏精研股份有限公司 | - | - | 7,800 | 0.77% |
| 賽亞基因科技股份有限公司 | 87,500 | 3.66% | 87,500 | 3.66% |
| 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 | 0.35% |
| 太景生物科技股份有限公司－特別股 | 28,735 | - | 42,000 | - |
| 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 | 315,630 | 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 | 10,200 | 4.98% | 17,000 | 4.98% |
| 聯鼎創業投資股份有限公司 | 50,000 | 5.00% | 50,000 | 5.00% |

(續下頁)

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

(承上頁)

| 被投資公司名稱 | 94.12.31 | | 93.12.31 | |
|------------------|--------------|--------|--------------|--------|
| | 帳列金額 | 持股比例 | 帳列金額 | 持股比例 |
| 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% | 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% | 24,000 | 1.54% |
| 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 | 54,000 | 9.91% | 50,000 | 9.92% |
| 德源創業投資股份有限公司 | 300,000 | 8.90% | 300,000 | 8.77% |
| 保銳科技股份有限公司 | - | - | 47,600 | 2.98% |
| 菱光科技股份有限公司 | - | - | 11,820 | 0.28% |
| 東隆五金股份有限公司－特別股 | 300,000 | - | 300,000 | - |
| 新桃電力股份有限公司 | 765,000 | 10.00% | 765,000 | 10.00% |
| 交銀第一創業投資股份有限公司 | 50,000 | 5.00% | 50,000 | 5.00% |
| 匯揚創業投資股份有限公司 | 100,000 | 5.13% | - | - |
| 巧新科技工業股份有限公司 | 10,000 | 0.44% | - | - |
| 南亞電路板股份有限公司 | 72,300 | 0.31% | - | - |
| 統寶光電股份有限公司 | 100,000 | 0.29% | - | - |
| 奇美實業股份有限公司－特別股 | 10,000,000 | - | - | - |
| 常億股份有限公司 | 25,000 | 2.23% | - | - |
| 小計 | 20,045,384 | | 10,639,592 | |
| 合計 | \$23,929,322 | | \$14,242,385 | |

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

| | 94 年度 | 93 年度 |
|---------------|-------------|-------------|
| 1 月 1 日餘額 | \$3,602,793 | \$2,114,394 |
| 加：依權益法認列投資收益 | 105,093 | 78,674 |
| 依權益法認列資本公積 | 562 | 7,391 |
| 未實現長期股權投資損失沖回 | - | 19,419 |
| 增加投資 | 215,000 | 1,628,688 |
| 累積換算調整數 | 79,326 | (87,786) |
| 減：現金股利 | (45,608) | (67,141) |
| 收回長期股權投資價款 | (24,061) | (90,846) |
| 待處分長期股權投資 | (49,167) | - |
| 12 月 31 日餘額 | \$3,883,938 | \$3,602,793 |

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

(3) 民國 94 年及 93 年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

| 被投資公司名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|
| 普訊陸創業投資(股)公司 | \$7,716 | \$5,436 |
| 宏遠科技創業投資(股)公司 | (14,704) | (26,309) |
| 汎揚創業投資(股)公司 | 17,523 | 15,039 |
| 華大創業投資(股)公司 | 457 | 13,793 |
| 台灣工銀創業投資(股)公司 | 75,946 | 30,601 |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | 6,001 | 6,334 |
| 神坊資訊(股)公司 | 1,248 | 7,197 |
| 國泰證券投資信託(股)公司 | 32,904 | 28,082 |
| 怡泰創業投資(股)公司 | 15,922 | (11,233) |
| 霖園公寓大廈管理維護(股)公司 | 23,144 | 18,995 |
| 國泰證券投資顧問(股)公司 | 8,074 | 10,185 |
| 國泰人壽保險有限責任公司(上海) | (69,138) | (19,446) |
| 合 計 | <u>\$105,093</u> | <u>\$78,674</u> |

- ① 本公司民國 94 年度採權益法認列之被投資公司，均係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表，認列投資損益。其中普訊陸創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司、台灣工銀創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核，並出具無保留意見之查核報告。
- ② 本公司民國 93 年度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)公司因持股比例未達 50%，亦未對該公司有符合公司法第 369 條之 2 第 2 項規定，且因無法及時取得該公司同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列投資(損)益，於次年半年度財務報表認列投資(損)益。

本公司民國 93 年度之被投資公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、神坊資訊(股)公司、霖園公寓大廈管理維護(股)公司、國泰證券投資信託(股)公司、怡泰創業投資(股)公司、國泰證券投資顧問(股)公司及國泰人壽保險有限責任公司(上海)係依同期間經會計師查核之財務報表，認列投資(損)益。其中國泰證券投資信託(股)公司係由其他會計師查核，並出具無保留意見之查核報告。

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

(4) 本公司自民國 94 年 1 月 1 日起適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，該公報修訂後刪除總資產及營業收入未達母公司各該項金額百分之十者，得不編入合併財務報表之規定，且首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表，故本公司民國 94 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司神坊資訊(股)公司、怡泰創業投資顧問(股)公司、霖園公寓大廈管理維護(股)公司及國泰人壽保險有限責任公司(上海)；另子公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.及國泰證券投資顧問(股)公司，因各該公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 94 年度合併財務報表。

(5) 本期採成本法評價之被投資公司和宇寬頻網路(股)公司、太景生物科技(股)公司、喬聯科技(股)公司、台北金融大樓(股)公司及新世紀資通(股)公司，本公司評估顯示該等投資之價值確已減損，且回復希望不大，故予以認列長期股權投資損失\$885,227 仟元，並直接沖減投資成本。

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 12 月 31 日止，分別有 8,047,275 仟元及 8,090,599 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 12 月 31 日止，分別為 60,710,951 仟元及 41,807,358 仟元。

6. 不動產投資

| 項 目 | 94.12.31 | | | | |
|-------|----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| | 成 本 | 重估資產 | 累計折舊 | 累計減損 | 淨額 |
| 不動產投資 | \$109,289,194 | \$4,563 | \$(13,000,846) | \$(196,952) | \$96,095,959 |
| 營造工程 | 1,675,244 | - | - | - | 1,675,244 |
| 預付房地款 | 3,808,047 | - | - | - | 3,808,047 |
| 合計 | <u>\$114,772,485</u> | <u>\$4,563</u> | <u>\$(13,000,846)</u> | <u>\$(196,952)</u> | <u>\$101,579,250</u> |

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

| 93.12.31 | | | | |
|----------|----------------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| 項 目 | 成本 | 重估資產 | 累計折舊 | 淨 額 |
| 不動產投資 | \$110,896,032 | \$4,566 | \$(13,078,642) | \$97,821,956 |
| 營造工程 | 3,627,781 | - | - | 3,627,781 |
| 合 計 | <u>\$114,523,813</u> | <u>\$4,566</u> | <u>\$(13,078,642)</u> | <u>\$101,449,737</u> |

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 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。
- (5) 本公司於九十四年度將喜來登飯店、台北西門大樓及台北中華大樓不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，其相關資訊揭露如下：
- ① 本公司已將持有該不動產所需承擔之所有權風險與報酬移轉受讓人，已依「全數應計法」全數認列不動產投資處分利益合計 8,627,731 仟元。
 - ② 該不動產投資信託基金受益憑證，本公司並未參與原始認購，惟本公司於該不動產投資信託受益證券上市發行日後三個月內於公開市場購入之該不動產投資信託受益證券已超過發行在外總數之百分之二十，故本公司已按所持有之比例，將不動產出售利益予以遞延，截至 94 年 12 月 31 日止遞延之不動產出售利益金額為 1,773,919 仟元。

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

7. 固定資產

| 項 目 | 94.12.31 | | | | |
|---------|--------------|---------|---------------|------------|--------------|
| | 成 本 | 重估資產 | 累計折舊 | 累計減損 | 淨 額 |
| 土 地 | \$4,863,208 | \$2,212 | \$- | \$(51,331) | \$4,814,089 |
| 房屋及建築 | 10,584,805 | - | (3,162,936) | (34,188) | 7,387,681 |
| 交通及運輸設備 | 53,476 | - | (31,590) | - | 21,886 |
| 什項設備 | 4,771,903 | - | (3,043,086) | - | 1,728,817 |
| 小 計 | 20,273,392 | 2,212 | (6,237,612) | (85,519) | 13,952,473 |
| 未完工程 | 3,690 | - | - | - | 3,690 |
| 合 計 | \$20,277,082 | \$2,212 | \$(6,237,612) | \$(85,519) | \$13,956,163 |

| 項 目 | 93.12.31 | | | |
|---------|--------------|---------|---------------|--------------|
| | 成本 | 重估資產 | 累計折舊 | 淨 額 |
| 土 地 | \$5,016,149 | \$2,209 | \$- | \$5,018,358 |
| 房屋及建築 | 11,142,721 | - | (3,260,251) | 7,882,470 |
| 交通及運輸設備 | 85,457 | - | (43,869) | 41,588 |
| 什項設備 | 4,467,766 | - | (2,748,356) | 1,719,410 |
| 小 計 | 20,712,093 | 2,209 | (6,052,476) | 14,661,826 |
| 未完工程 | 158,664 | - | - | 158,664 |
| 預付訂購機件 | 35,458 | - | - | 35,458 |
| 合 計 | \$20,906,215 | \$2,209 | \$(6,052,476) | \$14,855,948 |

(1) 截至民國 94 年及 93 年 12 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 12 月 31 日止，固定資產及不動產皆無設定質押之情形。

8. 催收款項

| | 94.12.31 | 93.12.31 |
|--------|-------------|-------------|
| 催收款 | \$1,469,545 | \$2,782,748 |
| 減：備抵呆帳 | (985,341) | (809,335) |
| 淨 額 | \$484,204 | \$1,973,413 |

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

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

9. 股本

普通股每股面額 10 元，截至民國 94 年及 93 年 12 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。
- ④ 本公司民國 94 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國 93 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

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

| | 93 年度 | | | |
|-------------|---------------|-------------|-----|------|
| | 股東會決議實際配發數(註) | 董事會通過配發數 | 差異數 | 差異原因 |
| 一、配發情形 | | | | |
| 1.員工現金紅利 | - | \$67,587 仟元 | - | 無 |
| 2.董監事酬勞 | - | 8,100 仟元 | - | 無 |
| 二、每股盈餘相關資訊 | | | | |
| 1.原每股盈餘(元) | - | \$3.09 元 | - | 無 |
| 2.設算每股盈餘(元) | - | 3.07 元 | - | 無 |

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

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持有子公司，依金融控股公司法第十五條第一項規定股東會職權由董事會行使。

11. 庫藏股票

(1) 民國 93 年度庫藏股票變動情形如下：

| 收回原因 | 期初股數 | 本期增加 | 本期減少 | (單位：仟股) |
|---------|--------|------|--------|---------|
| | | | | 期末股數 |
| 轉讓股份予員工 | 51,551 | - | 51,551 | - |

(2) 本公司於民國 93 年度按原訂收回目的，並經財政部券暨期貨管理員會民國 93 年 3 月 13 日台財證三字第 0930109700 號函核准，依本公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓母公司股票 51,551 仟股予員工，轉讓價格為每股 58.83 元，經此轉讓後本公司持有之庫藏股降為 0 股。

12. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

| 功能別 性質別 | 94 年度 | | | 93 年度 | | |
|------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合計 | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合計 |
| 用人費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | \$23,224,228 | \$2,205,887 | \$25,430,115 | \$21,235,911 | \$2,564,381 | \$23,800,292 |
| 勞健保費用 | 1,043,117 | 181,582 | 1,224,699 | 1,131,378 | 208,604 | 1,339,982 |
| 退休金費用 | 562,545 | 97,926 | 660,471 | 837,119 | 154,349 | 991,468 |
| 其他用人費用 | 1,004,099 | 266,680 | 1,270,779 | 1,036,315 | 270,178 | 1,306,493 |
| 折舊費用 | - | 2,257,871 | 2,257,871 | - | 2,003,629 | 2,003,629 |
| 折耗費用 | - | - | - | - | - | - |
| 攤銷費用 | - | 39,313 | 39,313 | - | 5,745 | 5,745 |

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

13. 估計所得稅

(1) 民國 94 年及 93 年度所得稅費用估列如下：

| | 94 年度 | 93 年度 |
|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 會計所得之稅前淨益 | \$16,705,254 | \$15,262,474 |
| 加(減)稅務調整事項： | | |
| 利息收入分離課稅 | (2,485,401) | (1,322,019) |
| 證券期貨交易所得免稅－淨額 | (8,801,651) | (10,251,094) |
| 長期股權投資永久性跌價損失 | 888,812 | - |
| 土地出售利益免稅－淨額 | (6,678,948) | (415,188) |
| 未實現兌換損失 | 194,548 | 2,741,334 |
| 資產減損損失 | 282,471 | - |
| 呆帳迴轉 | - | (296,484) |
| 免稅股利收入 | (6,214,253) | (5,088,019) |
| 退休金費用未提撥數 | 199,608 | 695,220 |
| 權益法認列之投資收益 | (105,093) | (78,674) |
| 其 他 | 17,565 | (33,671) |
| 課稅所得 | (5,997,088) | 1,213,879 |
| 乘：稅率 | 25% | 25% |
| 加：未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用 | 297,688 | 335,222 |
| 減：連結稅制影響數 | (297,688) | (335,222) |
| 小 計 | (1,499,272) | 303,470 |
| 加：分離課稅之營所稅 | 493,370 | 261,882 |
| 期初遞延所得稅資產 | 364,579 | 270,265 |
| 期末遞延所得稅負債 | 401,815 | 450,452 |
| 減：投資抵減 | (43,768) | (71,489) |
| 前手息退稅 | - | (10,344) |
| 以前年度所得稅高估 | (18,148) | (60,204) |
| 期初遞延所得稅負債 | (450,452) | (1,135,785) |
| 期末遞延所得稅資產 | (465,526) | (364,579) |
| 所得稅利益 | <u>\$ (1,217,402)</u> | <u>\$ (356,332)</u> |

(2) 本公司營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 90 年度。

(3) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

| | 94.12.31 | 93.12.31 |
|---------------------------|-----------|-----------|
| ① 94 年及 93 年度之遞延所得稅負債與資產： | | |
| A. 遞延所得稅負債總額 | \$401,815 | \$450,452 |
| B. 遞延所得稅資產總額 | \$465,526 | \$364,579 |

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

| | 94.12.31 | 93.12.31 | | | |
|--|---------------------|---------------------|-----------------|------------|--------|
| C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異： | | | | | |
| 職工福利按增資額提撥數之認列所產生之暫時性差異 | \$- | \$10,786 | | | |
| 退休金費用所產生之暫時性差異 | 1,627,318 | 1,427,710 | | | |
| 未實現兌換利益失之認列所產生之暫時性差異 | (1,607,259) | (1,801,807) | | | |
| 資產減損所產生之暫時性差異 | 157,012 | - | | | |
| 其它因素產生之暫時性差異 | 77,775 | 19,820 | | | |
| ② 遞延所得稅資產-流動 | \$5,407 | \$7,652 | | | |
| 遞延所得稅負債-流動 | (401,815) | (450,452) | | | |
| 流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額 | <u>\$(396,408)</u> | <u>\$(442,800)</u> | | | |
| ③ 遞延所得稅資產-非流動 | \$460,119 | \$356,927 | | | |
| 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>\$460,119</u> | <u>\$356,927</u> | | | |
| (4) 兩稅合一相關資訊 | | | | | |
| | 94.12.31 | 93.12.31 | | | |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$998,420</u> | <u>\$1,257,227</u> | | | |
| | 94.12.31 | 93.12.31 | | | |
| 盈餘分配之稅額扣抵－預計 | 5.57% | | | | |
| 盈餘分配之稅額扣抵－實際(94年5月2日) | | <u>9.52%</u> | | | |
| (5) 未分配盈餘相關資訊 | | | | | |
| | 94.12.31 | 93.12.31 | | | |
| 87年度以後 | <u>\$17,922,656</u> | <u>\$15,609,488</u> | | | |
| (6) 所得稅抵減之法令依據、抵減項目、可扣減總額、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 | <u>\$43,768</u> | <u>\$-</u> | 98年度 |

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

14. 每股盈餘

| | 94 年度 | 93 年度 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 稅前淨益(A) | \$16,705,254 | \$15,262,474 |
| 稅後純益(B) | \$17,922,656 | \$15,618,806 |
| 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 | 5,057,911,186 |
| 稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元) | \$3.30 | \$3.02 |
| 稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元) | \$3.54 | \$3.09 |

上述流通在外之股數變動如下：

| | 94 年度 | 93 年度 |
|-------|---------------|---------------|
| 期初股數 | 5,068,615,765 | 5,068,615,765 |
| 減：庫藏股 | - | (10,704,579) |
| 合計 | 5,068,615,765 | 5,057,911,186 |

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 |
| 國泰人壽保險有限責任公司(上海) | 子公司 |
| 國泰建設股份有限公司 | 關係企業 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 關係企業 |
| 三井工程股份有限公司 | 關係企業 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 關係企業 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 關係企業 |
| 怡泰管理顧問股份有限公司 | 關係企業 |
| 華卡企業股份有限公司 | 關係企業 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 由國泰世華商業銀行(股)公司擔任該轉投資事業之董事長 |
| 世華國際租賃股份有限公司 | 關係企業 |
| 國泰人身保險代理人股份有限公司 | 關係企業 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 關係企業 |
| 國泰霖園保全股份有限公司 | 關係企業 |
| 第七商業銀行股份有限公司 | 關係企業 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 霖園投資股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二親等之關係 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二親等之關係 |
| 奕如實業股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二親等之關係 |
| 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 |

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

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：

| 94 年度 | | |
|------------------|------------|-----------|
| 關係人名稱 | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 板橋辦公大樓 | \$359,060 |
| | 台北喜來登飯店 | 53,742 |
| | 國泰置地廣場 | 3,000 |
| | 襄陽大樓 | 4,222 |
| | 金融中心信義 E | 2,609 |
| | 金銀星大樓 | 3,791 |
| | 天母 A 基地 | 2,769 |
| | 其他 | 293 |
| | 國泰建設股份有限公司 | 板橋辦公大樓 |
| 國泰置地廣場 | | 1,000 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 國泰醫院總院 | 1,166 |
| | 國泰環宇大樓 | 13,631 |
| | 麗園大樓 | 2,205 |
| | 高雄中正大樓 | 1,235 |
| | 高雄四維財經大樓 | 1,475 |
| | 民生建國大樓 | 4,181 |
| | 民生商業大樓 | 18,647 |
| | 民生通商大樓 | 1,029 |
| | 天母 A 基地 | 2,834 |
| | 高雄霖園大樓 | 3,187 |
| | 台北中華大樓 | 1,305 |
| | 皇家大樓 | 1,048 |
| | 中港大樓 | 3,223 |
| | 國壽總公司大樓 | 7,417 |
| | 敦南商業大樓 | 1,693 |
| | 桃園復興大樓 | 1,011 |
| | 台東四維大樓 | 4,213 |
| 竹東大樓 | 1,445 | |
| 其他 | 15,338 | |
| 合 計 | \$520,306 | |

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

| 關係人名稱 | 93 年度 | |
|------------|-----------------|-----------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 信義計畫區 E 基地 | \$18,766 |
| | 天母忠誠路 A 區 | 4,272 |
| | 天母忠誠路 B 區 | 4,315 |
| | 信義計畫區 D 基地 | 20,338 |
| | 國泰資訊大樓 | 11,567 |
| | 板橋辦公大樓 | 254,236 |
| | 台北喜來登飯店 | 57,234 |
| | 國泰醫院總院 | 8,585 |
| | 襄陽大樓 | 30,033 |
| | 環宇大樓 | 7,020 |
| | 西門大樓 | 16,490 |
| | 土城大樓 | 98,430 |
| | 竹南大樓 | 11,192 |
| | 金銀星大樓 | 27,276 |
| | 天母購物中心 B 棟 | 9,441 |
| | 台北金融大樓(信義 E 基地) | 5,528 |
| | 麗園大樓 | 52,309 |
| | 高雄霖園大樓 | 510 |
| | 天母 A 基地 | 1,242 |
| | 台東四維大樓 | 685 |
| 基隆第二大樓 | 6,777 | |
| 國泰人壽大樓 | 1,757 | |
| 國泰建設股份有限公司 | 信義計畫區 D 基地 | 332 |
| | 土城大樓 | 116 |
| | 板橋辦公大樓 | 3,340 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 信義計畫區 E 基地 | 27,000 |
| | 合計 | \$678,791 |

本公司與三井工程股份有限公司截至民國94年及93年度之工程承攬合約總價款分別為1,620,227仟元及9,873,635仟元。

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

② 本公司出售不動產予關係人明細如下：

本公司民國94年度未有出售不動產予關係人之情事。

| 93 年度 | | | |
|------------|-------------------|-------------|-----------|
| 關係人名稱 | 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 | \$1,520,000 | \$(8,390) |

③ 本公司向關係人購置不動產明細如下：

| 94 年度 | | | |
|------------|--------------------------------|-------------|---------------|
| 關係人名稱 | 交易標的 | 合約價 | 預付房地款 (未稅) |
| 萬寶開發股份有限公司 | 台南市西門路一段 65 號 | \$5,290,000 | \$2,581,601 |
| 國泰建設股份有限公司 | 台北市士林區天母 東路、忠誠路二段 建築物及土地 | \$2,470,000 | \$1,226,446 |

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告。

本公司民國93年度未有向關係人購買不動產之情事。

④ 本公司出售固定資產予關係人明細如下：

| 94 年度 | | | |
|------------|------|-------|---------|
| 關係人名稱 | 交易標的 | 售 價 | 出售損失 |
| 國泰建設股份有限公司 | 運輸設備 | \$350 | \$(319) |

本公司民國93年度未有出售固定資產予關係人之情事。

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

⑤ 本公司出租不動產：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金收入 | |
|----------------|-------|-----------|-----------|
| | | 94 年度 | 93 年度 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 出租不動產 | \$8,934 | \$7,816 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | 15,819 | 21,568 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 出租不動產 | 264,035 | 251,580 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 出租不動產 | 54,948 | 53,395 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 133,356 | 134,315 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | 7,569 | 12,906 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 出租不動產 | 26,586 | 24,390 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | 11,612 | 8,830 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 出租不動產 | 3,639 | 4,136 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 出租不動產 | 15,024 | 6,003 |
| 怡泰管理顧問股份有限公司 | 出租不動產 | 1,928 | 160 |
| 世華國際租賃股份有限公司 | 出租不動產 | 1,450 | - |
| 國泰期貨股份有限公司 | 出租不動產 | 442 | - |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 出租不動產 | 14,342 | - |
| 合 計 | | \$559,684 | \$525,099 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存入保證金 | |
|----------------|-----------|-----------|-----------|
| | | 94.12.31 | 93.12.31 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | \$3,645 | \$4,286 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 出租不動產 | 65,845 | 73,862 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 出租不動產 | 13,832 | 13,657 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 4,509 | 2,354 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | 2,009 | 1,895 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 出租不動產 | 1,901 | 1,394 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 系統建置履約保證金 | 300 | - |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | 2,738 | 2,738 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 出租不動產 | 877 | 877 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 出租不動產 | 3,647 | 3,323 |
| 怡泰管理顧問股份有限公司 | 出租不動產 | 479 | 479 |
| 世華國際租賃股份有限公司 | 出租不動產 | 346 | - |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 出租不動產 | 3,477 | - |
| 合 計 | | \$103,605 | \$104,865 |

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

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

⑥ 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 年度 | 93 年度 |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | \$29,586 | \$29,582 |
| 霖園投資股份有限公司 | 承租不動產 | 3,476 | 6,680 |
| 奕如實業股份有限公司 | 承租不動產 | 4,082 | - |
| 合 計 | | \$37,144 | \$36,262 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存出保證金 | |
|------------|-------|----------|----------|
| | | 94.12.31 | 93.12.31 |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | \$9,031 | \$9,157 |
| 霖園投資股份有限公司 | 承租不動產 | 628 | 1,650 |
| 奕如實業股份有限公司 | 承租不動產 | 1,190 | - |
| 合 計 | | \$10,849 | \$10,807 |

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

(2) 存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 94 年度 | | |
|----------------|--------|-----------|-------------|-------------|
| | | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 定期存款 | \$24,102 | 0.85%~1.85% | \$66,250 |
| | 買入定期存單 | 151,683 | 0.99%~1.40% | 450,000 |
| | 活期存款 | 3,170 | 0.01%~1.80% | 1,895,038 |
| | 支票存款 | - | - | 1,243,994 |
| | 證券帳戶 | 3 | 0.10% | 8 |
| 第七商業銀行股份有限公司 | 活期存款 | 6 | 0.10% | 14,450 |
| 合 計 | | \$178,964 | | \$3,669,740 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 93 年度 | | |
|----------------|------|-----------|-------------|--------------|
| | | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 定期存款 | \$198,963 | 0.80%~2.50% | \$28,276,150 |
| | 活期存款 | 3,514 | 0.10%~0.60% | 3,385,284 |
| | 支票存款 | - | - | 1,706,417 |
| | 證券帳戶 | 3 | 0.10% | 8 |
| 合 計 | | \$202,480 | | \$33,367,859 |

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

(3) 擔保放款

| 94 年度 | | | | |
|------------|-------------|----------|-------------|-------------|
| 關係人名稱 | 最高金額 | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$2,656,679 | \$66,678 | 2.60%~3.09% | \$2,650,612 |

| 93 年度 | | | | |
|------------|-------------|----------|-------------|-------------|
| 關係人名稱 | 最高金額 | 利息總額 | 利率 | 期末金額 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$2,192,866 | \$50,795 | 2.60%~3.50% | \$2,192,411 |

(4) 受益憑證

| 關係人名稱 | 交易情形 | 94.12.31 | 93.12.31 |
|----------------|----------|--------------------------|--------------------------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 成本 市價 | \$5,038,740 5,486,340 | \$4,866,000 4,866,388 |

(5) 應收款項

本公司與關係人間之應收款項餘額如下：

| 關係人名稱 | 94.12.31 | 百分比% | 93.12.31 | 百分比% |
|-------------------------------------|----------|-------|----------|-------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$- | - | \$62,522 | 78.57 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 403 | 2.15 | - | - |
| 神坊資訊股份有限公司 | 863 | 4.60 | 501 | 0.63 |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd | 17,491 | 93.25 | 16,044 | 20.16 |
| 合計 | \$18,757 | | \$79,067 | |

(6) 其他應收款—應收退稅款

| 關係人名稱 | 94.12.31 | 百分比% | 93.12.31 | 百分比% |
|--------------|-------------|-------|-----------|------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | \$2,171,620 | 21.50 | \$409,990 | 1.84 |

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

(7) 存出保證金

| 關係人名稱 | 94.12.31 | 93.12.31 |
|------------|-----------|----------|
| 國泰期貨股份有限公司 | \$317,156 | \$- |

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，94年及93年度保證金設算利息收入為369仟元及0仟元。

(8) 應付款項

| 關係人名稱 | 94.12.31 | 百分比% | 93.12.31 | 百分比% |
|------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$8,670 | 9.05 | \$21,910 | 25.68 |
| 三井工程股份有限公司 | 54,164 | 56.58 | 42,028 | 49.27 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 31,542 | 32.95 | 20,453 | 23.98 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 409 | 0.43 | 1 | - |
| 國泰建設股份有限公司 | 947 | 0.99 | 909 | 1.07 |
| 合 計 | <u>\$95,732</u> | | <u>\$85,301</u> | |

(9) 預收款項

| 關係人名稱 | 94.12.31 | 百分比% | 93.12.31 | 百分比% |
|----------------|----------------|-------|----------------|-------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$2,189 | 84.68 | \$2,405 | 85.86 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 396 | 15.32 | 396 | 14.14 |
| 合 計 | <u>\$2,585</u> | | <u>\$2,801</u> | |

(10) 預付款項

| 關係人名稱 | 94.12.31 | 百分比% | 93.12.31 | 百分比% |
|------------|----------|--------|----------|--------|
| 神坊資訊股份有限公司 | \$2,217 | 100.00 | \$8,159 | 100.00 |

(11) 保費收入

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|----------------|------------------|------------------|
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | \$301,670 | \$334,357 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 683 | 511 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 21,883 | - |
| 國泰建設股份有限公司 | 1,350 | - |
| 三井工程股份有限公司 | 1,178 | - |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 7,071 | - |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 817 | - |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 1,348 | 292 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 2,291 | 2,214 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 1,073 | - |
| 合 計 | <u>\$339,364</u> | <u>\$337,374</u> |

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

(12) 保費支出

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|----------------|-----------|-----------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$136,317 | \$177,836 |

(13) 理賠收入

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|----------------|----------|----------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$14,877 | \$15,767 |

(14) 再保收入

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|--------------------------------------|-----------|----------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$139,957 | \$95,492 |

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。

(15) 再保賠款與給付

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|--------------------------------------|----------|----------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$68,743 | \$22,143 |

(16) 再保佣金支出

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|--------------------------------------|----------|----------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$18,355 | \$18,243 |

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

(17) 再保手續費支出

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|--------------------------------------|-------|---------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$- | \$7,665 |

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

(18) 再保手續費收入

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|--------------------------------------|---------|-------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$4,779 | \$- |

(19) 不動產出售成本

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|----------------|-----------|-------|
| 國泰綜合證券股份有限公司 | \$158,000 | \$- |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 96,000 | - |
| 合 計 | \$254,000 | \$- |

係本公司因委託發行不動產投資信託基金受益證券而產生之承銷費用及手續。

(20) 什項收入

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|----------------|-----------|-----------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$545,578 | \$485,733 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 146,936 | 236,575 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 11,378 | 7,617 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 2,777 | - |
| 合 計 | \$706,669 | \$729,925 |

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 年度 | 93 年度 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 國泰人身保險代理人股份有限公司 | \$185,278 | \$287,969 |

(22) 其他費用(業務費用)

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|------------|-----------|-----------|
| 神坊資訊股份有限公司 | \$240,745 | \$253,506 |

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

(23) 其他費用(管理費用)

| 關係人名稱 | 94 年度 | 93 年度 |
|------------------|-----------|-----------|
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | \$689,163 | \$736,109 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 52,500 | 52,500 |
| 三井工程股份有限公司 | 7,127 | 7,589 |
| 國泰建設股份有限公司 | 7,263 | 7,790 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 78,435 | - |
| 國泰期貨股份有限公司 | 8,159 | - |
| 怡泰管理顧問股份有限公司 | 20,383 | - |
| 世華國際租賃股份有限公司 | 5,198 | - |
| 華卡企業股份有限公司 | 1,344 | - |
| 國泰霖園保全股份有限公司 | 826 | - |
| 合 計 | \$870,398 | \$803,988 |

(24) 其他

本公司截至 94 年及 93 年 12 月 31 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)明細如下：

| 交易類別 | 94.12.31 | 93.12.31 |
|--------|------------|------------|
| 遠期外匯合約 | USD125,545 | USD100,000 |
| 換匯合約 | USD435,000 | USD340,000 |

六、質押之資產

民國 94 年及 93 年 12 月 31 日，提供定存單作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15%提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

| | 94.12.31 | 93.12.31 |
|--------|-------------|-------------|
| 長期債券投資 | \$8,047,275 | \$8,090,599 |
| 定期存款 | 235,250 | 338,907 |
| 合 計 | \$8,282,525 | \$8,429,506 |

質押資產係以帳面淨額表達。

七、重大承諾事項及或有事項：

無此事項。

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

八、重大之災害損失：

無此事項。

九、重大之期後事項：

無此事項。

十、其他

1. 員工退休金相關資訊

- (1) 本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。本公司因勞工退休金條例之施行，使退休金計劃產生重大變化，經重新精算並評估相關之影響後，94 年度認列之淨退休金成本為 468,482 仟元。民國 94 年度及 93 年度提撥退休金分別為 268,874 仟元及 296,249 仟元。
- (2) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 94 年及 93 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

① 退休基金提撥狀況

| | 94.12.31 | 93.12.31 |
|---|----------------------|----------------------|
| (1)既得給付義務 | \$(5,852,955) | \$(5,712,528) |
| (2)非既得給付義務 | (2,774,358) | (3,073,193) |
| (3)累積給付義務 | (8,627,313) | (8,785,721) |
| (4)未來薪資增加之影響數 | (2,668,181) | (2,059,182) |
| (5)預計給付義務 | (11,295,494) | (10,844,903) |
| (6)既得給付 | (8,174,936) | (7,980,112) |
| (7)退休基金資產公平價值 | 10,512,569 | 12,042,436 |
| (8)提撥狀況=(5)+(7) | (782,925) | 1,197,533 |
| (9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產) | (1,893,495) | (2,272,193) |
| (10)未認列前期服務成本 | 310,401 | 362,134 |
| (11)未認列退休金損(益) | 738,701 | (715,184) |
| (12)補列之應計退休金負債 | - | - |
| (13)期末(應付退休金負債)/預付退休金 金=(8)+(9)+(10)+(11)+(12) | <u>\$(1,627,318)</u> | <u>\$(1,427,710)</u> |

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

② 精算假設

| | | |
|--------------------|-------|-------|
| (1)折現率 | 3.00% | 3.00% |
| (2)薪資調整率 | | |
| 內勤員工 | 3.00% | 3.00% |
| 外勤員工 | 依年資調整 | 依年資調整 |
| (3)退休基金資產預期長期投資報酬率 | 3.00% | 3.00% |

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年及93年12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

| 94.12.31 | | | | |
|----------|----|--------|-------------|-------------|
| 交易標的 | 方式 | 數量(口數) | 合約金額 | 市價評估淨損失 |
| 台指期貨 | 賣出 | 3,754 | \$4,823,481 | \$(128,045) |
| 國外債券期貨 | 賣出 | 400 | 9,637,487 | (27,364) |

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

| 93.12.31 | | | | |
|----------|----|--------|-------------|------------|
| 交易標的 | 方式 | 數量(口數) | 合約金額 | 市價評估淨損失 |
| 國外股票期貨 | 賣出 | 310 | \$1,063,432 | \$(42,841) |
| 國外債券期貨 | 賣出 | 1,120 | 3,908,581 | (6,837) |
| 台指期貨 | 賣出 | 100 | 118,998 | (4,762) |

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 12 月 31 日止，本公司尚未到期之遠期外匯及換匯換利合約各為美金 21,072,827 仟元及 15,036,800 仟元，民國 94 年度遠期外匯到期日為民國 95 年 1 月 3 日至 95 年 9 月 11 日；民國 93 年度遠期外匯到期日為民國 94 年 1 月 5 日至 94 年 12 月 13 日。

| 94.12.31 | | | | |
|-----------|----|---------------|---------------|---------------|
| 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 | USD21,072,827 | \$689,496,446 | \$690,876,142 |

| 93.12.31 | | | | |
|-----------|----|---------------|---------------|---------------|
| 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 | USD15,036,800 | \$480,851,885 | \$497,959,345 |

上述遠期外匯合約及換匯換利係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

| 淨資產 | 94.12.31 | 93.12.31 |
|---------------|---------------|---------------|
| | 金額(仟元) | 金額(仟元) |
| 短期及長期投資(國外投資) | USD21,072,827 | USD15,036,800 |

本公司民國 94 年及 93 年度已到期遠期外匯買賣合約所認列之損失金額分別為 2,032,118 仟元及 1,111,561 仟元。

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

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 12 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(仟元) |
|------|-----|------------------|--------------|
| 利率交換 | 新台幣 | 91.9.13~104.4.12 | \$62,325,449 |

選擇權

| | | 94.12.31 | | | |
|-------|------|----------|-------------|-----------|--|
| 項 目 | 交易方式 | 數量(口) | 合約金額 | 市價評估淨損失 | |
| 台指選擇權 | 買進 | 6,945 | \$2,115,600 | \$(8,786) | |

| | | 93.12.31 | | | |
|-------|------|----------|-------------|------------|--|
| 項 目 | 交易方式 | 數量(口) | 合約金額 | 市價評估淨損失 | |
| 台指選擇權 | 買進 | 4,268 | \$1,263,225 | \$(13,436) | |

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

| 非衍生性金融商品 | 94.12.31 | | 93.12.31 | |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 | \$254,335,271 | \$254,335,271 | \$219,409,605 | \$219,409,605 |
| 應收票據及帳款淨額 (含關係人款項) | 14,033,389 | 14,033,389 | 12,439,727 | 12,439,727 |
| 短期投資 | 362,010,783 | 372,362,149 | 308,494,073 | 320,778,412 |
| 長期股權投資 | 23,929,322 | 23,929,322 | 14,242,385 | 14,220,032 |
| 存出保證金 | 1,653,494 | 1,653,494 | 1,221,763 | 1,221,763 |
| 抵繳存出保證金－證券 | 8,047,275 | 8,047,275 | 8,090,599 | 8,090,599 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 應付票據及帳款 (含關係人款項) | 43,219 | 43,219 | 87,250 | 87,250 |
| 存入保證金 | 1,643,683 | 1,643,683 | 1,647,431 | 1,647,431 |

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

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 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 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 | 94.12.31 | |
|---------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 |
| 上市(櫃)股票 | \$2,868,344 | \$3,369,393 |
| 附買回條件債券 | 3,487,493 | 3,488,377 |
| 可轉換公司債 | 33,867 | 35,167 |
| 公債 | 5,136,796 | 5,175,026 |
| 活期存款 | 160,577 | 160,584 |
| 合計 | \$11,687,077 | \$12,228,547 |

| 投資項目 | 93.12.31 | |
|------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 |
| 上市(櫃)股票 | \$1,835,044 | \$1,865,982 |
| 附買回條件債券 | 4,927,808 | 4,928,799 |
| 可轉換公司債 | 190,292 | 172,244 |
| 公債 | 3,640,806 | 3,706,615 |
| 活期存款 | 339,800 | 339,800 |
| 其他資產減負債之淨額 | (34,318) | (34,318) |
| 合計 | \$10,899,432 | \$10,979,122 |

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

(2) 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 10,350,000 仟元及 10,050,000 仟元。

4. 重大合約

無此事項。

5. 財務報表表達

民國 93 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年度財務報表之表達。

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 | 附表二 |
| 7 | 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 附表三 |
| 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)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 目 | 附 表 |
|----|-------------------------------------|-----|
| 1 | 資金貸與他人 | 無 |
| 2 | 為他人背書保證 | 無 |
| 3 | 期末持有有價證券情形 | 附表四 |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上 | 無 |
| 5 | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上 | 無 |
| 6 | 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上 | 無 |
| 7 | 與關係人進、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 | 附表五 |

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 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表六。

十二、部門別財務資訊

1. 產業別財務資訊：略，本公司係屬金融保險業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：略，無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：略，本公司僅分入再保壽險業務涉及外國保險公司之分出業務，惟金額未及損益表收入金額 10%以上。
4. 重要客戶資訊：本公司民國 94 年度及 93 年度並無收入占損益表上收入金額 10%以上之客戶。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

| 取得之公司 | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 交易金額(合約價) | 價款支付情形(含稅價) | 交易對象(註1) | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 | | | | 價格決定之參考依據 | 取得目的及使用情形 | 其他約定事項 |
|--------------|--------|-----------|-------------|-----------------------------------|------------|-----------------|-------------------|--------|------|----|------------|-----------|--------|
| | | | | | | | 所有人 | 與公司之關係 | 移轉日期 | 金額 | | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 天母購物中心 | 94.12.15 | \$2,470,000 | 依約定付款，截至94年12月31日止已支付\$1,235,000。 | 國泰建設股份有限公司 | 關係企業 | 註3 | 註3 | 註3 | 註3 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 出租收益 | 無 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 台南購物中心 | 94.12.15 | 5,290,000 | 依約定付款，截至94年12月31日止已支付\$2,645,000。 | 萬寶開發股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二等親 | 註4 | 註4 | 註4 | 註4 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 出租收益 | 無 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 板橋辦公大樓 | 92.9.5 | 359,060 | 依約定付款。 | 三井工程(股)公司 | 關係企業 | 註2 | - | - | - | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |

註1：係揭露主要交易對象。

註2：係本公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註3：本公司與交易對象共同開發興建大樓，92年10月落成後依約分配建物比例，94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

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

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

附表二：處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

| 處分公司 | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 原取得日期 | 帳面價值 | 交易金額 (未稅價) | 價款收取情形 | 處分損益 | 交易對象 | 關係 | 處分目的 | 價格決定之 參考依據 | 其他約定 事項 |
|--------------|-------|-----------|--|-------------|---------------|---------|-------------|---------------|----|------------------|---------------|------------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 喜來登大樓 | 94.09.23 | 土地：64.09.15 房屋：70.02.20 | \$3,175,294 | \$10,353,725 | 已收取全部價款 | \$7,159,490 | 國泰一號不動產投資信託基金 | 無 | 金融創新、活化資產、配合政府政策 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 無 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 西門大樓 | 94.09.23 | 土地：60.12.31 房屋：67.12.30 | 573,084 | 1,745,106 | 已收取全部價款 | 1,172,022 | 國泰一號不動產投資信託基金 | 無 | 金融創新、活化資產、配合政府政策 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 無 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 中華大樓 | 94.09.23 | 土地：74.10.12 77.09.05 83.01.17 房屋：74.10.12 77.09.05 83.01.17 | 1,369,882 | 1,666,101 | 已收取全部價款 | 296,219 | 國泰一號不動產投資信託基金 | 無 | 金融創新、活化資產、配合政府政策 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 無 |

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

附表三：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

| 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 | \$2,171,620 | 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)

附表四：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 | 神坊資訊股份有限公司 | 關係企業 | 長期投資 | 19,667 | \$182,439 | 39.41 | \$- | |
| | 穩懋半導體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 236 | 2,361 | 0.07 | - | |
| | 旭揚熱導股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 235 | 7,830 | 0.51 | - | |
| | 天擎積體電路股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 450 | 5,395 | 3.94 | - | |
| | 立錡科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 363 | 6,226 | 0.43 | 45,015 | |
| | 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 | 3.75 | - | |
| | 宜特科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 270 | 7,599 | 0.69 | 16,184 | |
| | 雷虎科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 144 | 1,729 | 0.20 | 6,140 | |
| | 晶強電子股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 428 | 4,275 | 0.61 | - | |
| | 台睿科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 500 | 5,550 | 0.92 | - | |
| | 柏泓媒體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,577 | 20,020 | 3.37 | - | |
| | 晨星半導體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 420 | 15,000 | 0.58 | - | |
| | 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 | 2,360 | 27,106 | 8.09 | - | |
| | 崇貿科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 164 | 5,509 | 0.30 | 12,907 | |
| | 天瑞企業股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,660 | 30,800 | 3.24 | - | |
| | 元碁光電科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1 | 26 | - | 30 | |
| | 特力和樂股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1 | 40 | - | - | |
| | 東捷科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 300 | 14,921 | 0.37 | - | |
| | 常億科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 643 | 16,078 | 1.43 | - | |
| 聲遠實業股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 950 | 28,975 | 9.50 | - | | |

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 | 320 | \$11,185 | 0.70 | \$5,642 | |
| | 富晶半導體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,310 | 43,001 | 3.91 | - | |
| | 菱光科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 253 | 13,369 | 0.29 | 15,925 | |
| | 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 | 700 | 6,587 | 0.61 | - | |
| | 聚興科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,092 | 20,000 | 4.32 | - | |
| | 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 | 31,898 | 1.27 | - | |
| | RF INTEGRATED | 無 | 長期投資 | 250 | 8,164 | 0.63 | - | |
| | OPTIMER | 無 | 長期投資 | 336 | 38,874 | 4.20 | - | |
| | E-COMM | 無 | 長期投資 | 413 | - | 1.99 | - | |
| | NOVA CRYSTAL | 無 | 長期投資 | 372 | - | 0.08 | - | |
| | IC MEDIA | 無 | 長期投資 | 200 | - | 0.32 | - | |
| | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 關係企業 | 長期投資 | 1,618 | 21,565 | 3.75 | - | |
| | 英格爾科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 210 | 6,200 | 0.84 | 6,405 | |
| | 盟圖科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 5,000 | 50,151 | 2.17 | - | |
| | 程智科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 660 | 15,001 | 2.13 | - | |
| | 東隆五金工業股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 6 | 200 | 0.01 | 145 | |
| | 玉晶光電股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 262 | 26,150 | 0.43 | 125,622 | |
| | 景碩科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 429 | 22,437 | 0.15 | 41,717 | |
| | 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 採權益法評價之被投資公司 | 長期投資 | 100 | 371 | 0.24 | - | |
| | 律勝科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 330 | 22,440 | 0.53 | 25,202 | |
| | 南亞電路板股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 530 | 23,750 | 0.10 | - | |
| | BE-BEE | 無 | 長期投資 | 1,176 | - | - | - | |
| | HIMAX | 無 | 長期投資 | 394 | 20,176 | 0.22 | - | |
| | JAFCO V-2 (D) | 無 | 長期投資 | - | 6,979 | 0.56 | - | |

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 | |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 國泰債券基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 短期投資 | 55,622 | \$629,285 | - | \$633,120 | |
| | 國泰長利債券基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 短期投資 | 1,493 | 16,000 | - | 16,113 | |
| | 群益安穩收益基金 | 無 | 短期投資 | 688 | 10,000 | - | 10,081 | |
| 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 | 286,265 | 3,052 | - | 3,089 | |
| 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 | 3,101 | 35,000 | - | 35,303 | |
| | 國泰豐利平衡基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 短期投資 | 200 | 2,000 | - | 2,218 | |
| | 復華全方位基金 | 無 | 短期投資 | 300 | 3,006 | - | 3,096 | |
| | 國泰全球穩健組合基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 短期投資 | 500 | 5,000 | - | 5,005 | |
| 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 | 5,801 | 65,672 | - | 66,027 | |
| | JF第一基金 | 無 | 短期投資 | 3,230 | 44,349 | - | 44,793 | |
| | 盛華1699基金 | 無 | 短期投資 | 4,114 | 50,403 | - | 50,404 | |
| | 群益安信基金 | 無 | 短期投資 | 3,554 | 40,100 | - | 41,109 | |

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)

附表五：被投資公司相關資訊

單位：新台幣仟元，仟股

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 原始投資金額 | | 期 末 持 有 | | | 持股比例* 被投資公司 期末淨值 | 被投資公司 本期損益 | 本期認列之 投資損益 | 本期被投資公司 股利分派情形 | | 備 註 |
|------------------|-------------------------------------|------|------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|------------------------|---------------|---------------|-------------------|--------|-----|
| | | | | 本期期末 | 上期期末 | 股 數 | 比率 | 帳面金額 | | | | 股票股利 | 現金股利 | |
| 國泰人壽保險 股份有限公司 | 普訊陸創投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011創業投資業 | \$375,000 | \$375,000 | 37,500 | 21.43% | \$384,610 | \$384,610 | \$23,922 | \$7,716 | \$- | \$- | 註1 |
| " | 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011創業投資業 | 105,000 | 100,000 | 10,500 | 25.00% | 38,984 | 38,984 | (20,503) | (14,704) | - | - | 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% | 169,019 | 169,019 | 68,076 | 17,523 | - | 585 | 註1 |
| " | 華大創業投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011創業投資業 | 160,037 | 184,098 | 14,004 | 24.06% | 155,291 | 154,063 | 56,367 | 457 | - | - | 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% | 564,610 | 564,610 | 244,671 | 75,946 | - | 13,627 | 註1 |
| " | Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd. | 百慕達 | 壽險、產險、再保險 | 39,700 | 39,700 | 370 | 100.00% | 67,504 | 67,504 | 6,001 | 6,001 | - | - | 註1 |
| " | 神坊資訊股份有限公司 | 中華民國 | F118010資訊軟體批發業 | 300,000 | 300,000 | 30,000 | 60.12% | 267,070 | 268,005 | 209 | 1,248 | - | - | 註1 |
| " | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 中華民國 | H202011創業投資業 | 228,723 | 228,723 | 17,256 | 40.00% | 232,350 | 230,025 | 96,803 | 32,904 | - | 23,296 | 註1 |
| " | 怡泰創業投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011創業投資業 | 375,000 | 225,000 | 37,500 | 25.00% | 374,726 | 374,726 | 63,687 | 15,922 | - | - | 註1 |
| " | 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% | 49,167 | 53,213 | 23,116 | 23,144 | - | 8,100 | 註1 |
| " | 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 中華民國 | H304011投資顧問業 | 70,000 | 10,000 | 7,000 | 100.00% | 93,736 | 93,736 | 8,074 | 8,074 | - | - | 註1 |
| " | 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% | 1,536,038 | 1,536,038 | (138,275) | (69,138) | - | - | 註1 |

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

附表六：大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

| 大陸被投資 公司名稱 | 主要營 業項目 | 實收 資本額 | 投資方式 (註一) | 本期期初自 台灣匯出累 積投資金額 | 本期匯出或收回 投資金額 | | 本期期末自 台灣匯出累 積投資金額 | 本公司直接 或間接投資 之持股比例 | 本期認列 投資(損)益 (註二) | 期末投資 帳面價值 | 截至本期止 已匯回台灣 之投資收益 |
|----------------------|------------|-------------|--------------|-------------------------|-----------------|-----|-------------------------|-------------------------|------------------------|--------------|-------------------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 國泰人壽保 險有限責任 公司 | 人身保險業 | \$3,257,378 | 註一(四) | \$1,628,689 | \$- | \$- | \$1,628,689 | 50% | \$(69,138) 註二.(二).2 | \$1,536,038 | \$- |

| 本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額 | 經濟部投審會 核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|------------------------------|------------------|--------------------|
| \$1,628,689 | \$1,699,200 | \$21,018,413 |

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

國泰人壽保險股份有限公司

重要會計科目明細表

| 目 錄 | 頁 次 |
|-----------|-------|
| 現金及約當現金 | 57 |
| 短期投資 | 58-70 |
| 應收票據 | 71 |
| 應收利息 | 72 |
| 其他應收款 | 73 |
| 預付款項 | 74 |
| 長期股權投資 | 75-77 |
| 長期債券投資 | 78 |
| 不動產投資 | 79 |
| 固定資產 | 80 |
| 無形資產 | 81 |
| 存出保證金 | 82 |
| 投資型保險商品資產 | 83 |
| 應付代收款 | 84 |
| 應付費用 | 85 |
| 應付稅款 | 86 |
| 應付股息紅利 | 87 |
| 其他應付款 | 88 |
| 預收款項 | 89 |
| 營業及負債準備 | 90 |
| 存入保證金 | 91 |
| 暫收及待結轉帳項 | 92 |
| 投資型保險商品負債 | 93 |
| 保費收入 | 94 |
| 利息收入 | 95 |
| 投資型保險商品收益 | 96 |
| 保險賠款與給付 | 97 |
| 投資型保險商品費用 | 98 |
| 業務費用、管理費用 | 99 |
| 什項收入 | 100 |

國泰人壽保險股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|---------|--------------------|-----------------------------|
| 庫 存 現 金 | | \$34,136 |
| 週 轉 金 | | 220,837 |
| 銀 行 存 款 | | 1,688,335 |
| 定 期 存 款 | 一年以上到期者之定存計769,000 | 200,046,296 |
| | 仟元，其到期日為96年2月3日至 | |
| | 96年2月21日 | |
| 約 當 現 金 | | <u>52,345,667</u> |
| 合 計 | | <u><u>\$254,335,271</u></u> |

國泰人壽保險股份有限公司
2.1短期投資明細表(一)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市 價 | | 備註 |
|------|-------|------------|--------------|-----------|----|-----------|---------|-----------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 權益證券 | | | | | | | | | |
| 台泥 | 上市普通股 | 21,102,796 | \$10 | \$211,028 | 無 | \$400,471 | \$22.16 | \$467,638 | |
| 台泥特 | 上市特別股 | 20,650,000 | 10 | 206,500 | 無 | 533,584 | 26.60 | 549,290 | |
| 亞泥 | 上市普通股 | 15,882,641 | 10 | 158,826 | 無 | 315,828 | 19.09 | 303,200 | |
| 統一 | 上市普通股 | 24,529,000 | 10 | 245,290 | 無 | 446,620 | 15.07 | 369,652 | |
| 台塑 | 上市普通股 | 22,529,070 | 10 | 225,291 | 無 | 1,108,681 | 50.35 | 1,134,339 | |
| 南亞 | 上市普通股 | 11,395,280 | 10 | 113,953 | 無 | 477,775 | 41.80 | 476,323 | |
| 台化 | 上市普通股 | 41,000,200 | 10 | 410,002 | 無 | 2,140,582 | 53.00 | 2,173,011 | |
| 遠紡 | 上市普通股 | 4,200,000 | 10 | 42,000 | 無 | 87,090 | 21.58 | 90,636 | |
| 智原 | 上市普通股 | 108,000 | 10 | 1,080 | 無 | 5,573 | 57.50 | 6,210 | |
| 揚智 | 上市普通股 | 66,000 | 10 | 660 | 無 | 2,324 | 36.91 | 2,436 | |
| 楠梓電 | 上市普通股 | 697,000 | 10 | 6,970 | 無 | 9,537 | 12.72 | 8,866 | |
| 金像電 | 上市普通股 | 130,000 | 10 | 1,300 | 無 | 1,982 | 17.65 | 2,295 | |
| 台肥 | 上市普通股 | 567,000 | 10 | 5,670 | 無 | 22,243 | 36.45 | 20,667 | |
| 台玻 | 上市普通股 | 3,760,892 | 10 | 37,609 | 無 | 101,331 | 25.66 | 96,504 | |
| 華紙 | 上市普通股 | 1,599,000 | 10 | 15,990 | 無 | 22,585 | 12.31 | 19,684 | |
| 中鋼 | 上市普通股 | 41,797,112 | 10 | 417,971 | 無 | 1,110,038 | 24.37 | 1,018,596 | |
| 中鋼特 | 上市特別股 | 1,216,000 | 10 | 12,160 | 無 | 32,676 | 28.25 | 34,352 | |
| 華新科 | 上市普通股 | 84,000 | 10 | 840 | 無 | 2,439 | 23.32 | 1,959 | |
| 燁輝 | 上市普通股 | 21,019,000 | 10 | 210,190 | 無 | 266,394 | 11.35 | 238,566 | |
| 盛餘 | 上市普通股 | 2,275,000 | 10 | 22,750 | 無 | 60,534 | 24.02 | 54,645 | |
| 中華 | 上市普通股 | 1,875,130 | 10 | 18,751 | 無 | 58,857 | 32.00 | 60,004 | |
| 裕日車 | 上市普通股 | 1,501,000 | 10 | 15,010 | 無 | 182,508 | 121.09 | 181,756 | |
| 光寶科 | 上市普通股 | 254,940 | 10 | 2,549 | 無 | 8,429 | 44.12 | 11,248 | |
| 欣銓 | 上市普通股 | 1,654,000 | 10 | 16,540 | 無 | 42,274 | 28.33 | 46,858 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.2 短期投資明細表(二)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|------|-------|------------|--------------|-----------|----|-------------|---------|-------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 裕隆 | 上市普通股 | 63,722,749 | \$10 | \$637,227 | 無 | \$2,234,017 | \$35.86 | \$2,285,098 | |
| 聯電 | 上市普通股 | 97,873,061 | 10 | 978,731 | 無 | 2,046,717 | 18.97 | 1,856,652 | |
| 台達電 | 上市普通股 | 2,185,745 | 10 | 21,857 | 無 | 131,591 | 67.21 | 146,904 | |
| 神達 | 上市普通股 | 19,911,515 | 10 | 199,115 | 無 | 942,189 | 47.16 | 939,027 | |
| 日月光 | 上市普通股 | 1,747,665 | 10 | 17,477 | 無 | 40,747 | 27.32 | 47,746 | |
| 鴻海 | 上市普通股 | 6,425,543 | 10 | 64,255 | 無 | 1,085,370 | 177.43 | 1,140,084 | |
| 仁寶 | 上市普通股 | 34,310,222 | 10 | 343,102 | 無 | 1,125,149 | 30.30 | 1,039,600 | |
| 矽品 | 上市普通股 | 6,616,124 | 10 | 66,161 | 無 | 230,953 | 40.95 | 270,930 | |
| 台積電 | 上市普通股 | 13,968,375 | 10 | 139,684 | 無 | 729,140 | 62.15 | 868,135 | |
| 友訊 | 上市普通股 | 490,000 | 10 | 4,900 | 無 | 19,528 | 38.41 | 18,821 | |
| 台曜電 | 上市普通股 | 370,000 | 10 | 3,700 | 無 | 8,320 | 19.21 | 7,108 | |
| 明基 | 上市普通股 | 222,000 | 10 | 2,220 | 無 | 7,099 | 31.67 | 7,031 | |
| 宏碁 | 上市普通股 | 6,430,743 | 10 | 64,307 | 無 | 487,928 | 79.84 | 513,431 | |
| 鴻準 | 上市普通股 | 1,809,500 | 10 | 18,095 | 無 | 291,879 | 159.41 | 288,452 | |
| 華碩 | 上市普通股 | 16,306,281 | 10 | 163,063 | 無 | 1,515,665 | 98.57 | 1,607,310 | |
| 致茂 | 上市普通股 | 583,724 | 10 | 5,837 | 無 | 19,054 | 29.88 | 17,442 | |
| 中環 | 上市普通股 | 504,000 | 10 | 5,040 | 無 | 5,847 | 11.59 | 5,841 | |
| 矽統 | 上市普通股 | 7,648,000 | 10 | 76,480 | 無 | 171,172 | 23.63 | 180,722 | |
| 廣達 | 上市普通股 | 515,000 | 10 | 5,150 | 無 | 27,367 | 49.19 | 25,333 | |
| 勝華 | 上市普通股 | 14,540,311 | 10 | 145,403 | 無 | 730,841 | 51.25 | 745,191 | |
| 合勤 | 上市普通股 | 16,315,395 | 10 | 163,154 | 無 | 1,032,770 | 60.30 | 983,818 | |
| 正崴 | 上市普通股 | 113,460 | 10 | 1,135 | 無 | 10,691 | 104.05 | 11,806 | |
| 億光 | 上市普通股 | 9,101,120 | 10 | 91,011 | 無 | 570,787 | 66.93 | 609,138 | |
| 普立爾 | 上市普通股 | 163,440 | 10 | 1,634 | 無 | 7,330 | 43.43 | 7,098 | |
| 群聯 | 上市普通股 | 110,368 | 10 | 1,104 | 無 | 13,914 | 135.34 | 14,937 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.3短期投資明細表(三)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|------|-------|-------------|--------------|-----------|----|------------|---------|------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 凌陽 | 上市普通股 | 766,000 | \$10 | \$7,660 | 無 | \$30,065 | \$37.77 | \$28,932 | |
| 南科 | 上市普通股 | 13,898,592 | 10 | 138,986 | 無 | 325,857 | 18.41 | 255,873 | |
| 友達 | 上市普通股 | 30,751,072 | 10 | 307,511 | 無 | 1,390,843 | 46.58 | 1,432,385 | |
| 美律 | 上市普通股 | 767,000 | 10 | 7,670 | 無 | 59,715 | 89.11 | 68,347 | |
| 中華電 | 上市普通股 | 403,796,000 | 10 | 4,037,960 | 無 | 20,259,327 | 57.07 | 23,044,638 | |
| 英華達 | 上市普通股 | 701,000 | 10 | 7,010 | 無 | 96,138 | 186.93 | 131,038 | |
| 超豐 | 上市普通股 | 1,719,948 | 10 | 17,199 | 無 | 52,333 | 40.41 | \$69,503 | |
| 全懋 | 上市普通股 | 8,844,839 | 10 | 88,448 | 無 | 448,173 | 68.50 | 605,871 | |
| 茂德 | 上市普通股 | 2,500,000 | 10 | 25,000 | 無 | 27,254 | 10.88 | 27,200 | |
| 京元電 | 上市普通股 | 6,725,113 | 10 | 67,251 | 無 | 198,784 | 30.50 | 205,116 | |
| 聯發科 | 上市普通股 | 3,533,962 | 10 | 35,340 | 無 | 1,028,722 | 359.91 | 1,271,908 | |
| 力信 | 上市普通股 | 215,000 | 10 | 2,150 | 無 | 4,397 | 19.47 | 4,186 | |
| 可成 | 上市普通股 | 2,896,021 | 10 | 28,960 | 無 | 647,405 | 242.91 | 703,472 | |
| 輔祥 | 上市普通股 | 1,242,939 | 10 | 12,429 | 無 | 65,018 | 53.56 | 66,572 | |
| 華映 | 上市普通股 | 521,000 | 10 | 5,210 | 無 | 5,065 | 8.60 | 4,481 | |
| 盛力盟 | 上市普通股 | 50,000 | 10 | 500 | 無 | 3,150 | 161.66 | 8,083 | |
| 宏達電 | 上市普通股 | 1,541,757 | 10 | 15,418 | 無 | 641,427 | 555.45 | 856,369 | |
| 飛信 | 上市普通股 | 2,049,000 | 10 | 20,490 | 無 | 74,916 | 35.65 | 73,047 | |
| 綠點 | 上市普通股 | 3,485,985 | 10 | 34,860 | 無 | 307,651 | 80.10 | 279,227 | |
| 奇美電 | 上市普通股 | 49,836,808 | 10 | 498,368 | 無 | 1,968,998 | 41.11 | 2,048,791 | |
| 華冠 | 上市普通股 | 944,000 | 10 | 9,440 | 無 | 31,857 | 29.30 | 27,659 | |
| 華晶科 | 上市普通股 | 259,000 | 10 | 2,590 | 無 | 13,270 | 56.85 | 14,724 | |
| 亞光 | 上市普通股 | 257,382 | 10 | 2,574 | 無 | 51,249 | 222.75 | 57,332 | |
| 聯詠 | 上市普通股 | 5,236,136 | 10 | 52,361 | 無 | 749,441 | 179.77 | 941,300 | |
| 欣興 | 上市普通股 | 14,613,907 | 10 | 146,139 | 無 | 375,641 | 34.67 | 506,664 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.4短期投資明細表(四)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|------|-------|-------------|--------------|-----------|----|------------|---------|------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 台灣大 | 上市普通股 | 6,356,000 | \$10 | \$63,560 | 無 | \$199,639 | \$28.99 | \$184,260 | |
| 力特 | 上市普通股 | 164,000 | 10 | 1,640 | 無 | 9,895 | 57.26 | 9,391 | |
| 及成 | 上市普通股 | 164,000 | 10 | 1,640 | 無 | 8,792 | 51.05 | 8,372 | |
| 威剛 | 上市普通股 | 618,000 | 10 | 6,180 | 無 | 64,999 | 98.11 | 60,632 | |
| 大立光 | 上市普通股 | 2,288,950 | 10 | 22,890 | 無 | 953,299 | 499.86 | 1,144,155 | |
| 明泰 | 上市普通股 | 2,643,000 | 10 | 26,430 | 無 | 83,136 | 35.97 | 95,069 | |
| 緯創 | 上市普通股 | 17,261,000 | 10 | 172,610 | 無 | 561,350 | 41.93 | 723,754 | |
| 台塑化 | 上市普通股 | 221,315,181 | 10 | 2,213,152 | 無 | 12,904,208 | 59.55 | 13,179,319 | |
| 國建 | 上市普通股 | 120,615,120 | 10 | 1,206,151 | 無 | 1,270,790 | 12.46 | 1,502,864 | |
| 長榮 | 上市普通股 | 150,000 | 10 | 1,500 | 無 | 3,303 | 22.56 | 3,384 | |
| 新興 | 上市普通股 | 754,000 | 10 | 7,540 | 無 | 21,917 | 29.76 | 22,439 | |
| 裕民 | 上市普通股 | 8,853,800 | 10 | 88,538 | 無 | 338,422 | 34.40 | 304,571 | |
| 陽明 | 上市普通股 | 25,950,000 | 10 | 259,500 | 無 | 532,402 | 20.89 | 542,095 | |
| 長榮航 | 上市普通股 | 644,000 | 10 | 6,440 | 無 | 8,394 | 14.92 | 9,608 | |
| 華航 | 上市普通股 | 11,124,100 | 10 | 111,241 | 無 | 184,043 | 15.54 | 172,869 | |
| 健鼎 | 上市普通股 | 723,000 | 10 | 7,230 | 無 | 48,361 | 87.06 | 62,944 | |
| 彰銀 | 上市普通股 | 29,715,000 | 10 | 297,150 | 無 | 491,168 | 16.46 | 489,109 | |
| 彰銀特 | 上市特別股 | 37,647,000 | 10 | 376,470 | 無 | 1,508,866 | 42.36 | 1,594,727 | |
| 竹商銀 | 上市特別股 | 23,583,500 | 10 | 235,835 | 無 | 418,755 | 16.84 | 397,146 | |
| 遠東銀 | 上市普通股 | 7,835,871 | 10 | 78,359 | 無 | 137,718 | 15.82 | 123,963 | |
| 禾伸堂 | 上市普通股 | 65,000 | 10 | 650 | 無 | 3,809 | 51.71 | 3,361 | |
| 華南金 | 上市普通股 | 18,161,989 | 10 | 181,620 | 無 | 432,592 | 21.28 | 386,487 | |
| 富邦金 | 上市普通股 | 7,340,000 | 10 | 73,400 | 無 | 204,703 | 27.76 | 203,758 | |
| 兆赫 | 上市普通股 | 127,000 | 10 | 1,270 | 無 | 3,732 | 27.39 | 3,479 | |
| 開發特 | 上市特別股 | 215,283,131 | 10 | 2,152,831 | 無 | 3,444,530 | 17.52 | 3,771,760 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.5短期投資明細表(五)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|------|-------|-------------|--------------|-------------|----|-------------|---------|-------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 玉山金 | 上市普通股 | 194,291,412 | \$10 | \$1,942,914 | 無 | \$3,545,161 | \$20.98 | \$4,076,234 | |
| 兆豐金 | 上市普通股 | 345,560,430 | 10 | 3,455,604 | 無 | 7,371,601 | 21.68 | 7,491,750 | |
| 台新金 | 上市普通股 | 47,556,171 | 10 | 475,562 | 無 | 1,180,910 | 17.84 | 848,402 | |
| 新光金 | 上市普通股 | 1,320,377 | 10 | 13,204 | 無 | 37,079 | 25.34 | 33,458 | |
| 新乙特 | 上市特別股 | 40,000,000 | 10 | 400,000 | 無 | 400,000 | 10.00 | 400,000 | |
| 高雄銀 | 上市特別股 | 231,000 | 10 | 2,310 | 無 | 5,151 | 18.02 | 4,163 | |
| 中信金 | 上市普通股 | 68,663,435 | 10 | 686,634 | 無 | 1,867,194 | 26.31 | 1,806,535 | |
| 第一金 | 上市普通股 | 268,937,950 | 10 | 2,689,380 | 無 | 6,531,146 | 23.72 | 6,379,208 | |
| 信金特 | 上市特別股 | 34,923,000 | 10 | 349,230 | 無 | 1,506,776 | 42.86 | 1,496,800 | |
| 元富證 | 上市普通股 | 242,002 | 10 | 2,420 | 無 | 3,116 | 12.36 | 2,991 | |
| 飛宏 | 上市普通股 | 1,255,000 | 10 | 12,550 | 無 | 18,449 | 17.62 | 22,113 | |
| 裕融 | 上市普通股 | 6,587,842 | 10 | 65,878 | 無 | 176,625 | 27.48 | 181,034 | |
| 正文 | 上市普通股 | 7,694,905 | 10 | 76,949 | 無 | 444,430 | 47.70 | 367,047 | |
| 訊連 | 上市普通股 | 250,129 | 10 | 2,501 | 無 | 19,575 | 90.28 | 22,582 | |
| 高林股 | 上市普通股 | 969,000 | 10 | 9,690 | 無 | 29,300 | 29.73 | 28,808 | |
| 合庫 | 上市普通股 | 51,146,050 | 10 | 511,461 | 無 | 1,298,610 | 19.71 | 1,008,089 | |
| 元京證 | 上市普通股 | 2,821,865 | 10 | 28,219 | 無 | 61,979 | 22.15 | 62,504 | |
| 力成 | 上市普通股 | 9,026,500 | 10 | 90,265 | 無 | 925,188 | 104.10 | 939,659 | |
| 建興電 | 上市普通股 | 1,890,380 | 10 | 18,904 | 無 | 105,016 | 43.74 | 82,685 | |
| 華寶 | 上市普通股 | 698,700 | 10 | 6,987 | 無 | 73,077 | 129.23 | 90,293 | |
| 菱光科技 | 上市普通股 | 262,207 | 10 | 2,622 | 無 | 9,260 | 62.96 | 16,509 | |
| 璨圓 | 上市普通股 | 217,154 | 10 | 2,172 | 無 | 2,515 | 17.72 | 3,848 | |
| 立錡 | 上市普通股 | 262,982 | 10 | 2,630 | 無 | 9,508 | 124.14 | 32,647 | |
| 晶電 | 上市普通股 | 76,000 | 10 | 760 | 無 | 4,882 | 61.34 | 4,662 | |
| 乾坤 | 上市普通股 | 932,000 | 10 | 9,320 | 無 | 26,267 | 25.01 | 23,309 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.6短期投資明細表(六)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|--------|-------|-------------|--------------|-----------|----|-------------|---------|-------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 億豐 | 上市普通股 | 2,184,000 | \$10 | \$21,840 | 無 | \$81,900 | \$40.43 | \$88,299 | |
| 全國 | 上市普通股 | 290,000 | 10 | 2,900 | 無 | 7,254 | 23.66 | 6,861 | |
| 佳能 | 上市普通股 | 286,000 | 10 | 2,860 | 無 | 8,227 | 30.10 | 8,609 | |
| 虹光 | 上市普通股 | 198,000 | 10 | 1,980 | 無 | 5,898 | 28.25 | 5,593 | |
| 力晶 | 上櫃普通股 | 27,867,894 | 10 | 278,679 | 無 | 575,187 | 20.26 | 564,604 | |
| 復盛 | 上櫃普通股 | 2,260,000 | 10 | 22,600 | 無 | 94,898 | 40.52 | 91,575 | |
| 中光電 | 上櫃普通股 | 20,878,763 | 10 | 208,788 | 無 | 815,413 | 46.11 | 962,720 | |
| 中砂 | 上櫃普通股 | 136,111 | 10 | 1,361 | 無 | 7,800 | 82.39 | 11,214 | |
| 長興 | 上櫃普通股 | 1,876,000 | 10 | 18,760 | 無 | 41,329 | 22.37 | 41,966 | |
| 華通 | 上櫃普通股 | 4,356,000 | 10 | 43,560 | 無 | 65,491 | 17.25 | 75,141 | |
| 新普 | 上櫃普通股 | 117,554 | 10 | 1,176 | 無 | 9,034 | 77.89 | 9,156 | |
| 瑞儀 | 上櫃普通股 | 156,964 | 10 | 1,570 | 無 | 12,647 | 80.61 | 12,653 | |
| 冠華 | 上櫃普通股 | 322,600 | 10 | 3,226 | 無 | 6,272 | 4.49 | 1,448 | |
| 保銳 | 上櫃普通股 | 1,347,500 | 10 | 13,475 | 無 | 47,600 | 17.61 | 23,729 | |
| 東陽 | 上櫃普通股 | 339,000 | 10 | 3,390 | 無 | 13,985 | 40.19 | 13,624 | |
| 遠傳 | 上櫃普通股 | 127,244,999 | 10 | 1,272,450 | 無 | 4,797,957 | 37.86 | 4,817,496 | |
| 蜜望實 | 上櫃普通股 | 1,219,600 | 10 | 12,196 | 無 | 44,971 | 30.52 | 37,222 | |
| 展茂 | 上櫃普通股 | 9,118,988 | 10 | 91,190 | 無 | 90,592 | 9.47 | 86,357 | |
| 長華 | 上櫃普通股 | 350,481 | 10 | 3,505 | 無 | 20,515 | 127.43 | 44,662 | |
| 廣明 | 上櫃普通股 | 275,000 | 10 | 2,750 | 無 | 11,544 | 42.70 | 11,743 | |
| 頤邦 | 上櫃普通股 | 5,721,000 | 10 | 57,210 | 無 | 291,600 | 53.07 | 303,613 | |
| 精成 | 上櫃普通股 | 741,000 | 10 | 7,410 | 無 | 48,967 | 64.05 | 47,461 | |
| 台表科 | 上櫃普通股 | 728,000 | 10 | 7,280 | 無 | 43,902 | 65.35 | 47,575 | |
| 權益證券合計 | | | | | | 106,417,737 | | 111,477,275 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.7短期投資明細表(七)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|--------|------|----------------|--------------|----|----|-------------|-----------|-------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 受益憑證 | | | | | | | | | |
| 國泰債券 | 受益憑證 | 277,209,728.60 | | | 無 | \$3,101,838 | \$11.3825 | \$3,155,340 | |
| 日盛債券 | 受益憑證 | 244,004,624.62 | | | 無 | 3,253,790 | 13.4675 | 3,286,132 | |
| 群益安穩收益 | 受益憑證 | 271,311,573.20 | | | 無 | 3,866,000 | 14.6609 | 3,977,672 | |
| 統一強棒 | 受益憑證 | 78,822,911.20 | | | 無 | 1,200,000 | 15.2276 | 1,200,284 | |
| 建弘全家福 | 受益憑證 | 20,666,442.70 | | | 無 | 3,342,011 | 162.2820 | 3,353,792 | |
| 群益安信 | 受益憑證 | 44,751,054.00 | | | 無 | 500,000 | 11.5656 | 517,573 | |
| 寶來得寶 | 受益憑證 | 87,270,946.70 | | | 無 | 919,516 | 10.9349 | 954,299 | |
| 復華債券 | 受益憑證 | 30,413,162.80 | | | 無 | 400,000 | 13.1522 | 400,000 | |
| 保德信債券 | 受益憑證 | 170,062,671.80 | | | 無 | 2,435,000 | 14.4189 | 2,452,117 | |
| 國泰全球債券 | 受益憑證 | 40,966,463.40 | | | 無 | 410,000 | 10.2083 | 418,198 | |
| 德盛債券大壩 | 受益憑證 | 114,340,433.87 | | | 無 | 1,280,000 | 11.4291 | 1,306,808 | |
| 凱基凱旋 | 受益憑證 | 49,052,901.67 | | | 無 | 520,000 | 10.6156 | 520,726 | |
| 荷銀精選債券 | 受益憑證 | 184,693,535.15 | | | 無 | 2,050,000 | 11.1794 | 2,064,763 | |
| 荷銀債券 | 受益憑證 | 276,464,339.64 | | | 無 | 4,080,000 | 14.8612 | 4,108,592 | |
| JF台灣債券 | 受益憑證 | 72,866,715.50 | | | 無 | 1,090,000 | 15.0531 | 1,096,870 | |
| JF第一債券 | 受益憑證 | 72,322,268.00 | | | 無 | 1,000,000 | 13.8667 | 1,002,871 | |
| 建弘台灣債券 | 受益憑證 | 104,344,321.90 | | | 無 | 1,450,000 | 13.9000 | 1,450,386 | |
| 新光台灣吉利 | 受益憑證 | 27,436,180.40 | | | 無 | 450,000 | 16.4058 | 450,112 | |
| 富邦吉祥3號 | 受益憑證 | 28,688,916.52 | | | 無 | 300,000 | 10.4594 | 300,069 | |
| 友邦巨輪 | 受益憑證 | 46,122,978.70 | | | 無 | 580,000 | 12.5777 | 580,121 | |
| 台灣50 | 受益憑證 | 36,675,000 | | | 無 | 1,751,636 | 51.2500 | 1,879,594 | |
| 國泰國泰 | 受益憑證 | 40,117,091 | | | 無 | 336,901 | 10.8200 | 434,067 | |
| 國泰中小成長 | 受益憑證 | 11,587,486 | | | 無 | 200,000 | 20.6800 | 239,629 | |
| 國泰大中華 | 受益憑證 | 8,000,000 | | | 無 | 80,000 | 14.7600 | 118,080 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.8短期投資明細表(八)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|--------|--------|-------------|--------------|----------|----|------------|-----------|------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 國泰科技生化 | 受益憑證 | 12,000,000 | | | 無 | \$120,000 | \$19.1700 | \$230,040 | |
| 國泰全球雙利 | 受益憑證 | 20,000,000 | | | 無 | 200,000 | 10.9200 | 218,400 | |
| 國泰精選平衡 | 受益憑證 | 29,705,690 | | | 無 | 290,000 | 11.3700 | 337,754 | |
| 國泰豐利平衡 | 受益憑證 | 25,000,000 | | | 無 | 250,000 | 11.1000 | 277,500 | |
| 國泰平衡 | 受益憑證 | 4,142,502 | | | 無 | 50,000 | 13.8400 | 57,332 | |
| 日盛全球平衡 | 受益憑證 | 10,000,000 | | | 無 | 100,000 | 10.2800 | 102,800 | |
| 日盛策略平衡 | 受益憑證 | 10,000,000 | | | 無 | 100,000 | 10.4190 | 104,190 | |
| 凱基開創 | 受益憑證 | 2,930,403 | | | 無 | 40,000 | 16.0700 | 47,091 | |
| 建弘雙福 | 受益憑證 | 3,921,569 | | | 無 | 30,000 | 10.4000 | 40,784 | |
| 富邦精準 | 受益憑證 | 2,948,113 | | | 無 | 100,000 | 41.3200 | 121,816 | |
| 元大新主流 | 受益憑證 | 5,005,005 | | | 無 | 50,000 | 12.7300 | 63,714 | |
| 建弘小型精選 | 受益憑證 | 1,907,184 | | | 無 | 30,000 | 19.6200 | 37,419 | |
| 建弘價值 | 受益憑證 | 3,562,945 | | | 無 | 30,000 | 11.4000 | 40,617 | |
| 富邦一號 | 受益憑證 | 25,643,000 | | | 無 | 264,633 | 10.3500 | 265,405 | |
| 國泰一號 | 受益憑證 | 286,410,000 | | | 無 | 2,898,417 | 10.1500 | 2,907,061 | |
| 新光一號 | 受益憑證 | 1,996,000 | | | 無 | 20,076 | 10.0500 | 20,060 | |
| 受益憑證小計 | | | | | | 39,169,818 | | 40,140,078 | |
| 非權益證券 | | | | | | | | | |
| 寶來一 | 可轉換公司債 | 252,000 | \$100 | \$25,200 | 無 | 27,398 | 107.37 | 27,057 | |
| 華航三 | 可轉換公司債 | 450,000 | 100 | 45,000 | 無 | 45,000 | 99.03 | 44,564 | |
| 明泰一 | 可轉換公司債 | 600,000 | 100 | 60,000 | 無 | 60,000 | 100.00 | 60,000 | |
| 長榮一 | 可轉換公司債 | 200,000 | 100 | 20,000 | 無 | 20,000 | 103.90 | 20,780 | |
| 廣輝一 | 可轉換公司債 | 2,876,000 | 100 | 287,600 | 無 | 259,693 | 85.00 | 244,460 | |
| 廣輝二 | 可轉換公司債 | 5,150,000 | 100 | 515,000 | 無 | 514,965 | 96.54 | 497,181 | |
| 長華一 | 可轉換公司債 | 150,000 | 100 | 15,000 | 無 | 15,000 | 144.08 | 21,612 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.9短期投資明細表(九)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|---------|--------|-----------|--------------|----------|---------|-----------|----------|-----------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 璨圓一 | 可轉換公司債 | 100,000 | \$100 | \$10,000 | 無 | \$10,000 | \$94.26 | \$9,426 | |
| 菱生一 | 可轉換公司債 | 70,000 | 100 | 7,000 | 無 | 7,992 | 110.88 | 7,762 | |
| 大眾一 | 可轉換公司債 | 155,000 | 100 | 15,500 | 無 | 17,727 | 100.45 | 15,570 | |
| 台汽電一 | 可轉換公司債 | 134,000 | 100 | 13,400 | 無 | 16,884 | 116.25 | 15,578 | |
| 力晶二 | 可轉換公司債 | 2,294,000 | 100 | 229,400 | 無 | 225,707 | 98.10 | 225,041 | |
| 台耀一 | 可轉換公司債 | 200,000 | 100 | 20,000 | 無 | 20,847 | 106.60 | 21,320 | |
| 台灣二 | 可轉換公司債 | 91,000 | 100 | 9,100 | 無 | 10,370 | 121.45 | 11,052 | |
| 華上一 | 可轉換公司債 | 16,000 | 100 | 1,600 | 無 | 1,649 | 100.91 | 1,615 | |
| 百和一 | 可轉換公司債 | 67,000 | 100 | 6,700 | 無 | 7,255 | 110.27 | 7,388 | |
| 台電91-2E | 台電公司債 | | | | 4.2500% | 2,570,000 | 112.15 | 2,882,191 | |
| 台電88-1A | 台電公司債 | | | | 5.6200% | 50,343 | 101.39 | 50,696 | |
| 90央債甲一 | 建設公債 | | | | 5.1250% | 172,704 | 115.2626 | 172,894 | |
| 90央債甲七 | 建設公債 | | | | 3.5000% | 3,676 | 113.5379 | 4,542 | |
| 91央債甲四 | 建設公債 | | | | 3.6250% | 2,952 | 109.8911 | 3,297 | |
| 91央債甲六 | 建設公債 | | | | 2.6250% | 303,603 | 101.2601 | 303,780 | |
| 91央債甲十一 | 建設公債 | | | | 2.5000% | 997 | 103.6891 | 1,037 | |
| 92央債甲三 | 建設公債 | | | | 2.5000% | 9,294 | 106.0219 | 10,602 | |
| 92央債甲六 | 建設公債 | | | | 1.5000% | 49,884 | 99.4569 | 49,728 | |
| 92央債甲十 | 建設公債 | | | | 2.8750% | 9,969 | 107.0978 | 10,710 | |
| 93央債甲二 | 建設公債 | | | | 1.8750% | 49,737 | 100.4891 | 50,245 | |
| 93央債甲三 | 建設公債 | | | | 3.0000% | 104,722 | 113.7166 | 113,717 | |
| 93央債甲四 | 建設公債 | | | | 2.3750% | 103,579 | 103.6959 | 103,696 | |
| 93央債甲五 | 建設公債 | | | | 1.1250% | 599,743 | 99.9105 | 599,463 | |
| 93央債甲八 | 建設公債 | | | | 2.6250% | 522,075 | 106.1892 | 530,946 | |
| 94央債甲二 | 建設公債 | | | | 1.8750% | 50,076 | 100.4901 | 50,245 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.10短期投資明細表(十)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|------------------|-------|-------|--------------|----|---------|-----------|------------|-----------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 94央債甲三 | 建設公債 | | | | 2.3750% | \$835,072 | \$105.3876 | \$843,101 | |
| 94央債甲四 | 建設公債 | | | | 2.2500% | 511,559 | 103.4711 | 517,356 | |
| 94央債甲五 | 建設公債 | | | | 2.2500% | 253,773 | 103.6885 | 259,221 | |
| 94央債甲六 | 建設公債 | | | | 2.0000% | 202,066 | 101.0146 | 202,029 | |
| 94央債甲七 | 建設公債 | | | | 1.6250% | 1,330,727 | 98.4709 | 1,329,357 | |
| 94央債甲八 | 建設公債 | | | | 2.0000% | 301,964 | 101.3422 | 304,026 | |
| 92里昂貸A1 | 其他債券 | | | | 2.0000% | 194,991 | 100.2037 | 194,935 | |
| 94台電甲A | 其他債券 | | | | 1.9800% | 200,000 | 99.9986 | 199,997 | |
| 全權委託-附買回 條件債券 | | | | | | 3,487,493 | - | 3,488,377 | |
| 91台塑1B12 | 普通公司債 | | | | 3.0486% | 134,828 | 100.7989 | 135,071 | |
| 92大華1B04 | 普通公司債 | | | | 1.4944% | 299,775 | 99.9058 | 299,717 | |
| 90欣興1A02 | 普通公司債 | | | | 4.7346% | 100,000 | 99.9964 | 99,996 | |
| 90聯電1B03 | 普通公司債 | | | | 5.2850% | 900,000 | 99.9710 | 899,739 | |
| 90聯電2B16 | 普通公司債 | | | | 3.4896% | 303,343 | 101.1423 | 303,427 | |
| 92聯電甲11 | 普通公司債 | | | | 浮動利率 | 499,996 | 100.0000 | 500,000 | |
| 92聯電乙22 | 普通公司債 | | | | 浮動利率 | 300,000 | 100.0000 | 300,000 | |
| 91仁寶2F | 普通公司債 | | | | 浮動利率 | 298,486 | 103.3143 | 309,943 | |
| 92建華證1A | 普通公司債 | | | | 1.5000% | 199,722 | 99.8198 | 199,640 | |
| 93富邦金1B | 普通公司債 | | | | 1.9500% | 500,277 | 100.0262 | 500,131 | |
| 91台化2H | 普通公司債 | | | | 浮動利率 | 134,000 | 100.0000 | 134,000 | |
| 92兆豐1D04 | 普通公司債 | | | | 浮動利率 | 499,707 | 99.8566 | 499,283 | |
| 遠紡債86乙 | 普通公司債 | | | | 浮動利率 | 313,163 | 103.5525 | 310,658 | |
| 90聯電2B01 | 普通公司債 | | | | 3.5200% | 304,022 | 101.7655 | 305,297 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.11短期投資明細表(十一)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|------------|------|-------|--------------|----|---------|-----------|------------|-----------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 上海91-1次順位 | 金融債券 | | | | 3.8500% | \$254,548 | \$101.8604 | \$254,651 | |
| 交銀93次順位 | 金融債券 | | | | 3.1200% | 3,000,000 | 100.0000 | 3,000,000 | |
| ICBC次順位甲券 | 金融債券 | | | | 2.8500% | 500,000 | 100.0023 | 500,012 | |
| ICBC次順位乙券 | 金融債券 | | | | 3.0000% | 4,000,000 | 103.8308 | 4,153,232 | |
| 91彰銀1A01 | 金融債券 | | | | 3.3000% | 404,366 | 101.1740 | 404,696 | |
| 91彰銀1A02 | 金融債券 | | | | 3.3000% | 202,183 | 101.1053 | 202,211 | |
| 91彰銀1A03 | 金融債券 | | | | 3.3000% | 202,183 | 101.1053 | 202,211 | |
| 91彰銀1B15 | 金融債券 | | | | 3.8500% | 205,919 | 103.0053 | 206,011 | |
| 91彰銀1C02 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 2,999,773 | 100.0000 | 3,000,000 | |
| 91彰銀1C03 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 51,039 | 101.9163 | 50,958 | |
| 91彰銀1C04 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 409,244 | 102.6650 | 410,660 | |
| 91彰銀1C06 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 400,000 | 100.0000 | 400,000 | |
| 91彰銀1C07 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 402,640 | 102.5700 | 410,280 | |
| 91彰銀1C13 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 300,000 | 100.0000 | 300,000 | |
| 91彰銀1C15 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 204,622 | 102.6650 | 205,330 | |
| 一銀91-1期C券 | 金融債券 | | | | 3.2000% | 202,146 | 101.0944 | 202,189 | |
| 一銀91-1次順位 | 金融債券 | | | | 3.2000% | 201,903 | 100.9753 | 201,951 | |
| 91一銀2X | 金融債券 | | | | 3.9000% | 511,998 | 102.3561 | 511,780 | |
| 91一銀2I | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 515,077 | 105.3000 | 526,500 | |
| 91華銀1E次順位 | 金融債券 | | | | 4.1000% | 204,146 | 102.0339 | 204,068 | |
| 91華銀10次順位 | 金融債券 | | | | 4.1000% | 306,220 | 102.0339 | 306,102 | |
| 91台新1D | 金融債券 | | | | 6.1240% | 513,697 | 104.5413 | 522,707 | |
| 91台新1E | 金融債券 | | | | 6.0400% | 512,962 | 104.2971 | 521,486 | |
| 台新銀93-1次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 5,000,000 | 100.0000 | 5,000,000 | |

國泰人壽保險股份有限公司
2.12短期投資明細表(十二)
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|--------------|------|-------|--------------|----|---------|-------------|------------|-------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 華銀91-7次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | \$5,000,000 | \$100.0000 | \$5,000,000 | |
| 遠銀91-1次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 2,000,000 | 100.0000 | 2,000,000 | |
| 大眾銀91-1次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 1,500,000 | 100.0000 | 1,500,000 | |
| 一銀91-4次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 2,000,000 | 100.0000 | 2,000,000 | |
| 土銀91-1次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 500,000 | 100.0000 | 500,000 | |
| 91歐投債1C | 金融債券 | | | | 3.1300% | 708,559 | 101.1447 | 708,013 | |
| 一銀90-1次順位 | 金融債券 | | | | 4.0000% | 616,330 | 102.7217 | 616,330 | |
| 交銀91主順位 | 金融債券 | | | | 3.5000% | 158,064 | 101.6128 | 158,064 | |
| ICBC90-1次順位 | 金融債券 | | | | 2.9900% | 453,225 | 100.7167 | 453,225 | |
| 華銀91-3次順位 | 金融債券 | | | | 4.1000% | 51,171 | 102.3418 | 51,171 | |
| 台企銀91次順位 | 金融債券 | | | | 3.7000% | 205,624 | 102.8117 | 205,623 | |
| 合庫90-1次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 403,910 | 100.9776 | 403,910 | |
| 遠銀91-1-2C次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 204,465 | 102.2326 | 204,465 | |
| 遠銀91-1-2F次順位 | 金融債券 | | | | 3.7000% | 306,698 | 102.2326 | 306,698 | |
| 遠銀91-1-2J次順位 | 金融債券 | | | | 3.7000% | 307,473 | 102.4910 | 307,473 | |
| 94玉山銀2 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 2,029,641 | 101.4750 | 2,029,500 | |
| 91富邦銀2C | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 292,952 | 96.3820 | 289,146 | |
| 建華銀91-1次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 300,191 | 100.0700 | 300,210 | |
| 91農銀1A02 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 303,261 | 100.9583 | 302,875 | |
| 農銀91-1次順位 | 金融債券 | | | | 3.3000% | 410,055 | 102.5294 | 410,118 | |
| 寶華銀93-1次順位 | 金融債券 | | | | 2.5000% | 181,306 | 101.1669 | 182,100 | |
| 91一銀20 | 金融債券 | | | | 3.9000% | 311,332 | 103.9234 | 311,770 | |
| 91一銀2W | 金融債券 | | | | 3.9000% | 311,634 | 103.9132 | 311,740 | |

國泰人壽保險股份有限公司
 2.13短期投資明細表(十三)
 民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
 (除面額及單價以元表示外)

| 證券名稱 | 摘要 | 張數或股數 | 面值 (單位:元) | 總額 | 利率 | 取得成本 | 市價 | | 備註 |
|----------------|------|-------|--------------|----|------|---------------|------------|---------------|----|
| | | | | | | | 單價 | 總價 | |
| 92一銀8A | 金融債券 | | | | 浮動利率 | \$200,000 | \$100.0101 | \$200,020 | |
| 93北銀2A08 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 200,000 | 96.8750 | 193,750 | |
| 92華銀B | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 744,131 | 102.2372 | 797,450 | |
| 93華銀2B03 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 281,307 | 93.4250 | 280,275 | |
| 中信銀90-1次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 206,158 | 103.0791 | 206,158 | |
| 中信銀94-5次順位 | 金融債券 | | | | 浮動利率 | 5,500,000 | 100.0000 | 5,500,000 | |
| 非權益證券小計 | | | | | | \$65,160,958 | | \$65,730,615 | |
| 短期票券 | | | | | | 57,331,606 | | 57,331,606 | |
| 指定用途信託基金 | | | | | | 27,886,041 | | 29,532,462 | |
| 直接國外投資 | | | | | | 118,390,290 | | 120,495,780 | |
| 減：約當現金 | | | | | | (52,345,667) | | (52,345,667) | |
| 備抵短期投 資跌價損失 | | | | | | - | | - | |
| 小計 | | | | | | 151,262,270 | | 155,014,181 | |
| 總計 | | | | | | \$362,010,783 | | \$372,362,149 | |

國泰人壽保險股份有限公司

3.應收票據明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 客戶名稱 | 摘要 | 金額 | 備註 |
|--------|----|---------------------|--------|
| 一、非關係人 | | | |
| 保費票據 | | \$13,879,399 | |
| 其他票據 | | 135,233 | 各別客戶均未 |
| | | | 達應收票據 |
| | | | 總額3% |
| 減：備抵呆帳 | | - | |
| 合 計 | | <u>\$14,014,632</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

4.應收利息明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-------|-----|--------------------|---------|
| 公 債 息 | | \$894,564 | |
| 墊繳保費息 | | 1,731,566 | |
| 壽 險 息 | | 4,454,455 | |
| 擔保放款息 | | 470,985 | |
| 存 款 息 | | 318,227 | |
| 金融債券息 | | 496,004 | |
| 其 他 | | 281,323 | 各別餘額未達 |
| | | | 本科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$8,647,124</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

5.其他應收款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-----------|-----|---------------------|-----|
| 應收連結稅制退稅款 | | \$2,171,620 | |
| 應收信用卡繳保費款 | | 4,985,379 | |
| 應收出售證券款 | | 557,849 | |
| 其他應收款 | | 2,384,533 | |
| 合 計 | | <u>\$10,099,381</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

6.預付款項明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------|-------|-----------------|---------------|
| 預 付 費 用 | 預付租金 | \$17,098 | |
| | 預付保險費 | 1,946 | |
| | 其 他 | 6,341 | 各別餘額未達本科目餘額3% |
| 留 抵 稅 額 | | 24,407 | |
| 合 計 | | <u>\$49,792</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司
7.1長期股權投資變動明細表(一)
民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除單價以元表示及股數外)

| 公司名稱 | 期初餘額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 | | 持股比例 | 市價或股權淨值 | | 評價基礎 | 提供擔保或質押情形 | 備註 |
|--------------------------------------|-------------|-----------|-------------|------------|-----------|---------|-------------|------------|---------|---------|-----------|------|-----------|----|
| | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | | 單價 | 金額 | | | |
| 普訊陸創業投資(股)公司-普通股 | 37,500,000 | \$377,149 | - | \$7,461 | - | \$- | 37,500,000 | \$384,610 | 21.43% | \$10.26 | \$384,610 | 權益法 | - | |
| 宏遠科技創業投資(股)公司-普通股 | 10,000,000 | 49,126 | 500,000 | 5,000 | - | 15,142 | 10,500,000 | 38,984 | 25.00% | 3.71 | 38,984 | 權益法 | - | |
| 汎揚創業投資(股)公司-普通股 | 15,000,000 | 152,081 | - | 17,523 | - | 585 | 15,000,000 | 169,019 | 24.79% | 11.27 | 169,019 | 權益法 | - | |
| 華大創業投資(股)公司-普通股 | 16,409,774 | 178,895 | - | 457 | 2,406,125 | 24,061 | 14,003,649 | 155,291 | 24.06% | 11.00 | 154,063 | 權益法 | - | |
| 台灣工銀創業投資(股)公司-普通股 | 49,915,398 | 502,290 | - | 75,947 | - | 13,627 | 49,915,398 | 564,610 | 24.96% | 11.31 | 564,610 | 權益法 | - | |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | 370,000 | 59,635 | - | 7,869 | - | - | 370,000 | 67,504 | 100.00% | 182.44 | 67,504 | 權益法 | - | |
| 神坊資訊(股)公司-普通股 | 30,000,000 | 265,822 | - | 1,248 | - | - | 30,000,000 | 267,070 | 60.12% | 8.93 | 268,006 | 權益法 | - | |
| 國泰證券投資信託(股)公司-普通股 | 17,256,000 | 222,741 | - | 32,904 | - | 23,295 | 17,256,000 | 232,350 | 40.00% | 13.33 | 230,025 | 權益法 | - | |
| 怡泰創業投資(股)公司-普通股 | 22,500,000 | 208,614 | 15,000,000 | 166,112 | - | - | 37,500,000 | 374,726 | 25.00% | 9.99 | 374,726 | 權益法 | - | |
| 國泰證券投資顧問(股)公司-普通股 | 1,000,000 | 25,662 | 6,000,000 | 68,074 | - | - | 7,000,000 | 93,736 | 100.00% | 13.39 | 93,736 | 權益法 | - | |
| 霖園公寓大廈管理維護(股)公司-普通股 | 2,700,000 | 34,124 | - | 23,144 | 2,700,000 | 57,268 | - | - | - | - | - | 權益法 | - | |
| 國泰人壽保險有限責任公司(上海) | - | 1,526,654 | - | 9,384 | - | - | - | 1,536,038 | 50.00% | - | 1,536,038 | 權益法 | - | |
| 小計 | | 3,602,793 | | 415,123 | | 133,978 | | 3,883,938 | | | - | | | |
| 台灣高速鐵路(股)公司-特別股 | 100,000,000 | 1,000,000 | - | - | - | - | 100,000,000 | 1,000,000 | - | 無 | - | 成本法 | - | |
| 東隆五金(股)公司-特別股 | 6,250,000 | 300,000 | - | - | - | - | 6,250,000 | 300,000 | - | 無 | - | 成本法 | - | |
| 太景生物科技(股)公司-特別股 | 3,350,000 | 42,000 | 1,700,000 | 25,500 | - | 38,766 | 5,050,000 | 28,735 | - | 無 | - | 成本法 | - | |
| 奇美實業(股)公司-特別股 | - | - | 100,000,000 | 10,000,000 | - | - | 100,000,000 | 10,000,000 | - | 無 | - | 成本法 | - | |
| 台北金融大樓公司-普通股 | 149,592,048 | 1,541,591 | - | - | - | 541,030 | 149,592,048 | 1,000,561 | 6.11% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 新世紀資通(股)公司-普通股 | 126,800,000 | 1,268,000 | - | - | - | 206,151 | 126,800,000 | 1,061,848 | 2.67% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 伸興工業(股)公司-普通股 | 900,000 | 28,824 | - | - | - | - | 900,000 | 28,824 | 2.56% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 大和國泰(股)公司-普通股 | 20,000,000 | 259,200 | - | - | - | - | 20,000,000 | 259,200 | 10.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 錢櫃企業(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 200,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 200,000 | 3.33% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 榮輪科技(股)-普通股 | 1,320,000 | 62,000 | - | - | - | - | 1,320,000 | 62,000 | 2.89% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 穩懋半導體(股)公司-普通股 | 1,469,832 | 16,364 | - | - | - | - | 1,469,832 | 16,364 | 0.45% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 同欣電子(股)公司-普通股 | 482,328 | 27,144 | - | - | - | - | 482,328 | 27,144 | 0.62% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 伍將機械(股)公司-普通股 | 1,472,800 | 7,008 | - | - | - | - | 1,472,800 | 7,008 | 4.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 保銳科技(股)公司-普通股 | 1,225,000 | 47,600 | - | - | 1,225,000 | 47,600 | - | - | - | 無 | - | 成本法 | - | |
| 菱光科技(股)公司-普通股 | 216,700 | 11,820 | - | - | 216,700 | 11,820 | - | - | - | 無 | - | 成本法 | - | |
| 喬聯科技(股)公司-普通股 | 750,000 | 12,000 | - | - | - | 8,280 | 750,000 | 3,720 | 2.14% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 冠華科技(股)公司-普通股 | 342,600 | 6,661 | - | - | 342,600 | 6,661 | - | - | - | 無 | - | 成本法 | - | |
| 金敏精研(股)公司-普通股 | 612,500 | 7,800 | - | - | 612,500 | 7,800 | - | - | - | 無 | - | 成本法 | - | |

國泰人壽保險股份有限公司
7.2長期股權投資變動明細表(二)
民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除單價以元表示及股數外)

| 公司名稱 | 期初餘額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 | | 持股比例 | 市價或股權淨值 | | 評價基礎 | 提供擔保或 質押情形 | 備註 |
|------------------|------------|----------|-----------|--------|-----------|--------|------------|----------|--------|---------|-----|------|---------------|----|
| | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | | 單價 | 金額 | | | |
| 賽亞基因科技(股)公司-普通股 | 8,750,000 | \$87,500 | - | \$- | - | \$- | 8,750,000 | \$87,500 | 3.66% | 無 | \$- | 成本法 | - | |
| 新桃電力(股)公司-普通股 | 50,000,000 | 765,000 | - | - | - | - | 50,000,000 | 765,000 | 10.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 開發國際投資(股)公司-普通股 | 54,000,000 | 500,000 | - | - | - | - | 54,000,000 | 500,000 | 4.95% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 台翔航太工業(股)公司-普通股 | 26,000,000 | 110,500 | - | - | - | - | 26,000,000 | 110,500 | 4.96% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 和宇寬頻網路(股)公司-普通股 | 17,500,000 | 175,000 | - | - | - | 91,000 | 17,500,000 | 84,000 | 5.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 悠立半導體(股)公司-普通股 | 2,000,000 | 24,000 | - | - | - | - | 2,000,000 | 24,000 | 1.54% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 米輯科技(股)公司-普通股 | 700,000 | 18,000 | - | - | - | - | 700,000 | 18,000 | 0.51% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 達利參創業投資(股)公司-普通股 | 1,700,000 | 17,000 | - | - | 680,000 | 6,800 | 1,020,000 | 10,200 | 4.98% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 遠邦創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | 1,000,000 | 10,000 | 4,000,000 | 40,000 | 3.33% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 漢新創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 3.29% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 群威創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 8.33% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 聯合創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 5.65% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 中科創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 14.93% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 華成創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 5.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 群陽創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 9.96% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 聯鼎創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 5.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 新盛創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 4.72% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 華陸創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 4.83% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 華志創業投資(股)公司-普通股 | 6,000,000 | 60,000 | - | - | - | - | 6,000,000 | 60,000 | 6.52% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 日盛創業投資(股)公司-普通股 | 8,000,000 | 80,000 | - | - | - | - | 8,000,000 | 80,000 | 13.33% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 漢邦創業投資(股)公司-普通股 | 8,928,000 | 89,280 | - | - | - | - | 8,928,000 | 89,280 | 8.93% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 怡華創業投資(股)公司-普通股 | 10,000,000 | 100,000 | - | - | - | - | 10,000,000 | 100,000 | 8.13% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 極品創業投資(股)公司-普通股 | 10,000,000 | 100,000 | - | - | 700,000 | 7,000 | 9,300,000 | 93,000 | 19.92% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 建弘創業投資(股)公司-普通股 | 10,000,000 | 100,000 | - | - | - | - | 10,000,000 | 100,000 | 18.48% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 漢華創業投資(股)公司-普通股 | 10,000,000 | 100,000 | - | - | - | - | 10,000,000 | 100,000 | 13.51% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 宏華創業投資(股)公司-普通股 | 10,000,000 | 100,000 | - | - | - | - | 10,000,000 | 100,000 | 12.20% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 聯訊參創業投資(股)公司-普通股 | 10,000,000 | 100,000 | - | - | - | - | 10,000,000 | 100,000 | 10.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 普訊創業投資(股)公司-普通股 | 10,300,000 | 100,000 | - | - | 2,060,000 | 20,600 | 8,240,000 | 79,400 | 4.23% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 普實創業投資(股)公司-普通股 | 11,000,000 | 127,200 | - | - | 2,200,000 | 22,000 | 8,800,000 | 105,200 | 4.17% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 中歐創業投資(股)公司-普通股 | 11,690,000 | 151,970 | - | - | - | - | 11,690,000 | 151,970 | 19.23% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 麥實創業投資(股)公司-普通股 | 22,050,000 | 221,130 | 9,450,000 | 94,500 | - | - | 31,500,000 | 315,630 | 16.91% | 無 | - | 成本法 | - | |

國泰人壽保險股份有限公司
7.3長期股權投資變動明細表(三)
民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除單價以元表示及股數外)

| 公司名稱 | 期初餘額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 | | 持股比例 | 市價或股權淨值 | | 評價基礎 | 提供擔保或質押情形 | 備註 |
|-------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|------|--------------------|------------|---------------------|--------|---------|-----|------|-----------|----|
| | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | | 單價 | 金額 | | | |
| 普訊伍創業投資(股)公司-普通股 | 15,000,000 | \$150,000 | - | \$- | - | \$- | 15,000,000 | \$150,000 | 8.33% | 無 | \$- | 成本法 | - | |
| 巨邦一創業投資(股)公司-普通股 | 15,000,000 | 150,000 | - | - | - | - | 15,000,000 | 150,000 | 15.79% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 華威創業投資(股)公司-普通股 | 19,000,000 | 190,000 | - | - | - | - | 19,000,000 | 190,000 | 19.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 智二創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | 400,000 | 4,000 | - | - | 5,400,000 | 54,000 | 9.92% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 德源創業投資(股)公司-普通股 | 30,000,000 | 300,000 | - | - | - | - | 30,000,000 | 300,000 | 8.90% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 旭揚創業投資(股)公司-普通股 | 20,000,000 | 200,000 | - | - | - | - | 20,000,000 | 200,000 | 16.67% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 普訊柒創業投資(股)公司-普通股 | 20,000,000 | 200,000 | - | - | - | - | 20,000,000 | 200,000 | 10.64% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 普訊捌創業投資(股)公司-普通股 | 20,000,000 | 200,000 | - | - | - | - | 20,000,000 | 200,000 | 13.33% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 富裕創業投資(股)公司-普通股 | 20,000,000 | 200,000 | - | - | - | - | 20,000,000 | 200,000 | 14.81% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 聯訊創業投資(股)公司-普通股 | 20,000,000 | 200,000 | - | - | - | - | 20,000,000 | 200,000 | 10.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 生華創業投資(股)公司-普通股 | 28,500,000 | 285,000 | - | - | - | - | 28,500,000 | 285,000 | 11.40% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 交銀第一創業投資(股)公司-普通股 | 5,000,000 | 50,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 50,000 | 5.00% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 巧新科技工業(股)公司-普通股 | - | - | 625,000 | 10,000 | - | - | 625,000 | 10,000 | 0.44% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 南亞電路板(股)公司-普通股 | - | - | 1,590,000 | 72,300 | - | - | 1,590,000 | 72,300 | 0.31% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 統寶光電股份(股)公司-普通股 | - | - | 10,000,000 | 100,000 | - | - | 10,000,000 | 100,000 | 0.29% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 匯揚創業投資(股)公司-普通股 | - | - | 10,000,000 | 100,000 | - | - | 10,000,000 | 100,000 | 5.13% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 常億股份有限公司 | - | - | 1,000,000 | 25,000 | - | - | 1,000,000 | 25,000 | 2.23% | 無 | - | 成本法 | - | |
| 小計 | | <u>10,639,592</u> | | <u>10,431,300</u> | | <u>1,025,508</u> | | <u>20,045,384</u> | | | | | | |
| 合計 | | <u>\$14,242,385</u> | | <u>\$10,846,423</u> | | <u>\$1,159,486</u> | | <u>\$23,929,322</u> | | | | | | |

國泰人壽保險股份有限公司

8.長期債券投資變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期初帳面餘額 | 本期增加金額 | 本期減少金額 | 期末帳面餘額 | 提供保證或 質押情形 | 備 註 |
|------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|---|-----|
| 各級政府建設公債 | \$54,103,798 | \$1,436,609 | \$(4,155,243) | \$51,385,164 | 部份已提交中央 銀行作為資本保 證金，帳列抵繳 存出保證金－證 券 | |
| 指定用途信託基金 | 48,006,952 | 10,231,078 | (9,805,460) | 48,432,570 | | |
| 直接國外投資 | 315,203,551 | 137,344,662 | (45,340,864) | 407,207,349 | | |
| 金融資產受益證券 | 934,804 | 2,795,695 | (299,476) | 3,431,023 | | |
| 公司債 | 11,539,347 | 4,938,375 | (2,481,803) | 13,995,919 | | |
| 不動產受益證券 | 60,000 | - | (60,000) | - | | |
| 金融債券 | - | 6,572,845 | (51,833) | 6,521,012 | | |
| 小 計 | 429,848,452 | 163,319,264 | (62,194,679) | 530,973,037 | | |
| 抵繳存出保證金－證券 | (8,090,599) | - | 43,324 | (8,047,275) | | |
| 合 計 | <u>\$421,757,853</u> | <u>\$163,319,264</u> | <u>\$(62,151,355)</u> | <u>\$522,925,762</u> | | |

國泰人壽保險股份有限公司

9.不動產投資變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期初餘額 | 本期增加 金 額 | 本期減少 金 額 | 期末餘額 | 提供保證或 質押情形 | 備註 |
|-----------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|---------------|----|
| 成本： | | | | | | |
| 不動產投資 | \$110,896,032 | \$6,030,570 | \$(7,637,408) | \$109,289,194 | 無 | |
| 重估增值： | | | | | | |
| 土 地 | 4,566 | - | (3) | 4,563 | 無 | |
| 累計折舊： | | | | | | |
| 不動產投資 | (13,078,642) | (1,938,623) | 2,016,419 | (13,000,846) | 無 | |
| 累計減損： | | | | | | |
| 不動產投資 | - | (211,630) | 14,678 | (196,952) | 無 | |
| 營 造 工 程 | 3,627,781 | 1,608,237 | (3,560,774) | 1,675,244 | 無 | |
| 預 付 房 地 款 | - | 3,808,047 | - | 3,808,047 | | |
| 淨 額 | <u>\$101,449,737</u> | <u>\$9,296,601</u> | <u>\$(9,167,088)</u> | <u>\$101,579,250</u> | | |

國泰人壽保險股份有限公司

10. 固定資產變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期初餘額 | 本期增加 金 額 | 本期減少 金 額 | 期末餘額 | 提供保證或 質押情形 | 備註 |
|---------|---------------------|------------------|----------------------|---------------------|---------------|----|
| 成本： | | | | | | |
| 土地 | \$5,016,149 | \$266,501 | \$(419,442) | \$4,863,208 | 無 | |
| 房屋及建築 | 11,142,721 | 394,165 | (952,081) | 10,584,805 | 無 | |
| 交通及運輸設備 | 85,457 | 3,850 | (35,831) | 53,476 | 無 | |
| 什項設備 | 4,467,766 | 519,650 | (215,513) | 4,771,903 | 無 | |
| 小 計 | <u>20,712,093</u> | <u>1,184,166</u> | <u>(1,622,867)</u> | <u>20,273,392</u> | | |
| 重估增值： | | | | | | |
| 土地 | 2,209 | 3 | - | 2,212 | 無 | |
| 小 計 | <u>2,209</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>2,212</u> | | |
| 累計折舊： | | | | | | |
| 房屋及建築 | (3,260,251) | (256,318) | 353,633 | (3,162,936) | 無 | |
| 交通及運輸設備 | (43,869) | (10,378) | 22,657 | (31,590) | 無 | |
| 什項設備 | (2,748,356) | (446,285) | 151,555 | (3,043,086) | 無 | |
| 小 計 | <u>(6,052,476)</u> | <u>(712,981)</u> | <u>527,845</u> | <u>(6,237,612)</u> | | |
| 累計減損： | | | | | | |
| 土地 | - | (51,331) | - | (51,331) | 無 | |
| 房屋及建築 | - | (34,188) | - | (34,188) | 無 | |
| 小 計 | <u>-</u> | <u>(85,519)</u> | <u>-</u> | <u>(85,519)</u> | | |
| 未完工程 | 158,664 | 30,271 | (185,245) | 3,690 | 無 | |
| 預付訂購機件 | 35,458 | - | (35,458) | - | 無 | |
| 淨 額 | <u>\$14,855,948</u> | <u>\$415,940</u> | <u>\$(1,315,725)</u> | <u>\$13,956,163</u> | | |

國泰人壽保險股份有限公司

11.無形資產變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 增 加 金 額 | 本 期 減 少 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|-----|
| 電腦軟體成本 | <u>\$68,921</u> | <u>\$148,600</u> | <u>\$(39,313)</u> | <u>\$178,208</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

12.存出保證金明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-------|-----|--------------------|---------|
| 期貨保證金 | | \$1,478,159 | |
| 法院擔保金 | | 89,154 | |
| 其 他 | | 86,181 | 各別餘額未達 |
| | | | 本科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$1,653,494</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司
13.投資型保險商品資產明細表
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-------|-----|---------------------|-----|
| 銀行存款 | | \$576 | |
| 有價證券 | | 86,450,374 | |
| 應收利息 | | 710 | |
| 其他應收款 | | 8,778,528 | |
| 合 計 | | <u>\$95,230,188</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

14.應付代收款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|--------|-----|------------------|---------------|
| 各項所得稅 | | \$85,844 | |
| 健保、勞保費 | | 58,183 | |
| 其 他 | | 20,285 | 各別餘額未達本科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$164,312</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

15.應付費用明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------|----------|--------------------|-------------------|
| 職 員 薪 津 | | \$2,985,347 | |
| 健 保 費 | | 116,622 | |
| 其 他 | 主係應付各項費用 | 469,434 | 各別餘額未達本 科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$3,571,403</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

16.應付稅款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-------|-----|------------------|-------------------|
| 房 屋 稅 | | \$194,857 | |
| 營 業 稅 | | 54,649 | |
| 印 花 稅 | | 20,000 | |
| 其 他 | | 609 | 各別餘額未達本 科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$270,115</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

17.應付股息紅利明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-----|-----|-----------------|-----|
| 股 利 | | <u>\$29,975</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

18.其他應付款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|----------|------|--------------------|-------------------|
| 應付遠匯款 | 買賣遠匯 | \$2,042,632 | |
| 投資相關應付帳款 | | 1,068,373 | |
| 其 他 | | 528,220 | 各別餘額未達本 科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$3,639,225</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

19.預收款項明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-------|-----|------------------|-----|
| 預收租金 | | \$140,385 | |
| 預收房地款 | | 342,600 | |
| 其他預收款 | | 32,536 | |
| 合 計 | | <u>\$515,521</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

20.營業及負債準備明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期初金額 | 本期提存金額 | 本期收回金額 | 期 末 餘 額 | 備註 |
|---------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----|
| 未滿期保費準備 | | | | | |
| 人壽保險 | \$545,451 | \$589,317 | \$545,451 | \$589,317 | |
| 傷 害 險 | 4,797,668 | 4,983,960 | 4,797,668 | 4,983,960 | |
| 健 康 險 | 4,143,479 | 4,635,054 | 4,143,479 | 4,635,054 | |
| 合 計 | 9,486,598 | 10,208,331 | 9,486,598 | 10,208,331 | |
| 壽險責任準備 | | | | | |
| 人壽保險 | 1,335,597,368 | 219,404,386 | 97,646,998 | 1,457,354,756 | |
| 健 康 險 | 66,618,222 | 24,612,893 | 7,723,990 | 83,507,125 | |
| 年 金 險 | 54,486,683 | 27,991,322 | 1,038,030 | 81,439,975 | |
| 合 計 | 1,456,702,273 | 272,008,601 | 106,409,018 | 1,622,301,856 | |
| 壽險特別準備 | | | | | |
| 人壽保險 | 13,025,177 | 1,372,410 | (15,325) | 14,412,912 | |
| 傷 害 險 | 3,036,377 | 17,022 | 719,543 | 2,333,856 | |
| 健 康 險 | 670,565 | 49,964 | 23,011 | 697,518 | |
| 合 計 | 16,732,119 | 1,439,396 | 727,229 | 17,444,286 | |
| 賠款準備 | | | | | |
| 人壽保險 | 263,140 | 375,591 | 263,139 | 375,592 | |
| 傷 害 險 | 69,302 | 42,974 | 69,302 | 42,974 | |
| 健 康 險 | 15,592 | 15,071 | 15,593 | 15,070 | |
| 合 計 | 348,034 | 433,636 | 348,034 | 433,636 | |
| | <u>\$1,483,269,024</u> | <u>\$284,089,964</u> | <u>\$116,970,879</u> | <u>\$1,650,388,109</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

21.存入保證金明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-------|-----|--------------------|-------------------|
| 房屋押租金 | | \$1,499,408 | |
| 其 他 | | 144,275 | 各別餘額未達本 科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$1,643,683</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

22.暫收及待結轉帳項明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------|-----|--------------------|-------------------|
| 投資型保險商品 | | \$8,789,843 | |
| 其 他 | | 759,110 | 各別餘額未達 本科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$9,548,953</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司
 23.投資型保險商品負債明細表
 民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------|-----|----------------------------|-----|
| 其他應付款 | | \$1,307,977 | |
| 保 險 準 備 | | <u>93,922,211</u> | |
| 合 計 | | <u><u>\$95,230,188</u></u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

24.保費收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------|-----|----------------------|-----|
| 人 壽 保 險 | | \$196,151,226 | |
| 健 康 險 | | 36,829,452 | |
| 傷 害 險 | | 14,504,669 | |
| 年 金 險 | | 28,305,582 | |
| 小 計 | | 275,790,929 | |
| 再保費收入 | | 218,809 | |
| 合 計 | | <u>\$276,009,738</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

25.利息收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-------|-----|---------------------|-------------------|
| 壽 險 息 | | \$10,239,840 | |
| 定 質 息 | | 8,043,753 | |
| 公 債 息 | | 2,020,546 | |
| 其 他 | | 34,194,719 | 各別餘額未達 本科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$54,498,858</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

26.投資型保險商品收益明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------------------|-----|---------------------|-----|
| 利 息 收 入 | | \$4,115 | |
| 保 費 收 入 | | 61,584,875 | |
| 證 券 投 資 利 益 | | 3,537,578 | |
| 收 回 投 資 型 保 險 準 備 金 | | 6,241,286 | |
| 合 計 | | <u>\$71,367,854</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

27.保險賠款與給付明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------|-----|----------------------|-----|
| 滿 期 | | \$33,608,955 | |
| 死 亡 | | 19,558,648 | |
| 醫 療 | | 13,561,564 | |
| 殘 廢 | | 1,377,087 | |
| 生 存 | | 33,119,405 | |
| 解 約 金 | | 22,316,957 | |
| 年 金 | | 10,005,635 | |
| 壽險紅利給付 | | 3,316,143 | |
| 再 保 給 付 | | 96,496 | |
| 合 計 | | <u>\$136,960,890</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

28.投資型保險商品費用明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|------------|-----|---------------------|-----|
| 解 約 金 | | \$4,471,415 | |
| 保險賠款與給付 | | 1,021,660 | |
| 兌 換 損 失 | | 1,932,975 | |
| 管 理 費 用 | | 551,058 | |
| 壽險紅利給付 | | 1,157 | |
| 提存投資型保險準備金 | | 63,389,589 | |
| 合 計 | | <u>\$71,367,854</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

29.業務費用、管理費用明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 業 務 費 用 | 管 理 費 用 | 合 計 | 備 註 |
|---------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| 薪 資 支 出 | \$58,285 | \$2,264,353 | \$2,322,638 | |
| 租 金 支 出 | 233,715 | 118,997 | 352,712 | |
| 文 具 用 品 | 107,915 | 115,210 | 223,125 | |
| 郵 電 費 | 449,201 | 74,894 | 524,095 | |
| 修 繕 費 | 56,951 | 662,172 | 719,123 | |
| 保 險 費 | 2,623 | 267,800 | 270,423 | |
| 稅 捐 | 245,552 | 1,292,241 | 1,537,793 | |
| 折 舊 | 456,663 | 1,801,208 | 2,257,871 | |
| 水電瓦斯費 | 78,162 | 158,208 | 236,370 | |
| 其 他 | 795,612 | 956,618 | 1,752,230 | 各別餘額未達本科目餘額3% |
| 合 計 | <u>\$2,484,679</u> | <u>\$7,711,701</u> | <u>\$10,196,380</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司

30.什項收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|----------|-----|--------------------|-------------------|
| 收回呆帳及過期帳 | | \$1,109,439 | |
| 整合行銷 | | 641,816 | |
| 出租大樓管理收入 | | 296,209 | |
| 其 他 | | 240,259 | 各別餘額未達 本科目餘額3% |
| 合 計 | | <u>\$2,287,723</u> | |

國泰人壽保險股份有限公司
重要查核說明
民國九十四年度

一、內部控制制度實施之說明及評估：

國泰人壽保險股份有限公司民國九十四年一月一日至十二月三十一日財務報表，業經本會計師依照一般公認審計準則，予以查核完竣，本會計師依照一般公認審計準則之規定，業於必要範圍內，研究及評估該公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司財務報表之是否允當表達其財務狀況及營業成果表示意見。另，本會計師亦依證期會 88.5.18(88)台財證(六)第 01970 號函規定，對該公司財務及會計人員之資格標準與任免辦法、交易循環之作業程序(含授權層級、執行單位)，及重要物品之保管執行評估。上述內部會計控制制度之研究及評估，係以抽查方式處理，無法保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時發現。本會計師於上述抽查過程中，並未發現該公司之內部會計控制制度有重大缺失。

二、各項資產負債科目重要查核說明：

- (一) 配合公司之全面盤點，本會計師曾派員於民國九十五年一月二日赴該公司盤點現金、定存單、有價證券、股票，並將盤點數推算至民國九十四年十二月三十一日之帳列數相符，該段期間之變動，並作分析及查核無誤。
- (二) 抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

三、各項資產負債科目之函證情形如下：

| 函 證 科 目 | 函證比率(%) | 回函比率(%) | 回函相符比率(%) | 結 論 |
|---------|---------|---------|-----------|-----|
| 資 產 類 | | | | |
| 週 轉 金 | 100.00% | 67.20% | 100% | 滿 意 |
| 銀 行 存 款 | 100.00% | 74.86% | 100% | 滿 意 |
| 擔 保 放 款 | 4.25% | 41.46% | 100% | 滿 意 |
| 長期股權投資 | 100.00% | 90.26% | 100% | 滿 意 |

(一) 有關上列函證回函不符或未回函者，均經調節並調查其差異原因或採行其他適當之查核程序，足以允當表達其餘額之正確性。

(二) 上述週轉金未回函者，均已採行其他必要查核程序，核至其經相關主管核准之各單位請款單相符。

(三) 銀行存款未回函者，經採行核至銀行對帳單及明細表之查核程序，結果足以允當表達其餘額之正確性。

(四) 擔保放款未發函及未回函者，經採行核至借據及抵押權訂定契約書之查核程序，結果足以允當表達其餘額之正確性。

四、截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司除依保險法法令規定從事放款業務外，並無將資金貸與股東或他人之情事。

五、重大財務比率變動說明：

國泰人壽保險股份有限公司基於行業特性，不適用於毛利率、存貨週轉率及應收款項週轉率變動分析說明。

六、其他項目重大變動說明：

(其他資產及營業外收支變動率達 50%以上且變動金額超過一仟萬元；淨現金流量變動率達 50%以上且變動金額達實收資本額 5%以上者須分析變動原因)

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 94.12.31 | 93.12.31 | 變動金額 | 變動% | 變動原因 | 備註 |
|-----------|------------|-------------|---------------|----------|---|------|
| 其他資產 | | | | | | |
| 催收款項 | \$484,204 | \$1,973,413 | \$(1,489,209) | (75.46) | 主要係本期積極採取法律行動，將催收款轉銷所致。 | 變動合理 |
| 其他什項資產 | - | 42,957 | (42,957) | (100.00) | 主係本期無因轉分再保業務所需開立信用狀而新增質押定存之情形。 | 變動合理 |
| 投資型保險商品資產 | 95,230,188 | 37,399,668 | 57,830,520 | 154.63 | 主要係本期承做投資型保單大幅增加所致。 | 變動合理 |
| 營業外費用及損失 | | | | | | |
| 兌換損失 | 188,504 | 2,749,797 | (2,561,293) | (93.14) | 主要係本期匯率波動之影響所致。 | 變動合理 |
| 減損損失 | 282,471 | - | 282,471 | - | 主要係本期適用財務會計準則第三十五號公報「資產減損之會計處理準則」評估有資產減損情形所致。 | 變動合理 |
| 淨現金流量 | 34,925,666 | 108,577,095 | (73,651,429) | (67.83) | 主要係本期增加短期投資所致。 | 變動合理 |

七、附註五關係人交易，有關不動產買賣與興建價格之評估，其金額重大者，經核雙方簽訂之合約及相關資料做為充分適切之查核證據。

八、證期局前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無。

國泰人壽保險股份有限公司

財務報告「其他揭露事項」會計師複核說明

國泰人壽保險股份有限公司民國九十四年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十五年一月二十六日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰人壽保險股份有限公司編製之民國九十四年度「其他揭露事項」，係依照「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」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰人壽保險股份有限公司民國九十四年度財務報告「其他揭露事項」已依「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」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

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

賴 明 陽

會計師：

徐 憶 芳

中華民國九十五年二月三日

壹、業務之說明

一、所營業務主要內容：

本公司屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

二、營業比重：

單位：新台幣仟元

| 商品別 \ 項目 | 94年保費收入 (不含再保費收入) | 百分比 |
|----------|----------------------|---------|
| 人壽保險 | 196,151,226 | 58.14% |
| 傷害險 | 14,504,669 | 4.30% |
| 健康險 | 36,829,452 | 10.92% |
| 年金險 | 28,305,582 | 8.39% |
| 投資型保險 | 61,584,875 | 18.25% |
| 合計 | 337,375,804 | 100.00% |

三、保險給付概況：

單位：新台幣仟元

| 種類別 \ 項目 | 94年保險給付 (不含再保給付) | 百分比 |
|----------|---------------------|---------|
| 滿期給付 | 33,608,955 | 23.61% |
| 死亡給付 | 19,558,648 | 13.74% |
| 殘廢給付 | 1,377,087 | 0.97% |
| 醫療給付 | 13,561,564 | 9.52% |
| 解約金給付 | 22,316,957 | 15.68% |
| 紅利給付 | 3,316,143 | 2.33% |
| 生存給付 | 33,119,405 | 7.03% |
| 年金給付 | 10,005,635 | 23.26% |
| 投資型保險給付 | 5,494,232 | 3.86% |
| 合計 | 142,358,626 | 100.00% |

四、目前主要商品：

1. 國泰人壽天才寶貝不分紅保險
3. 國泰人壽添順不分紅定期壽險
5. 國泰人壽達康一〇一終身壽險
7. 國泰人壽保本定期保險
9. 國泰人壽長發年年終身保險
11. 國泰人壽益本養老保險
13. 國泰人壽好運年年終身保險
15. 國泰人壽金順利養老保險
17. 國泰人壽添愛終身壽險
19. 國泰人壽如意還本一六八終身保險
21. 國泰人壽雙好還本終身保險
23. 國泰人壽固本養老保險
25. 國泰人壽利率變動型終身壽險
27. 國泰人壽慶本年年終身保險
29. 國泰人壽金鑽還本利率變動型終身保險
31. 國泰人壽真得益養老保險
33. 國泰人壽輕鬆購(保費分階型)終身壽險
35. 國泰人壽金有利 312 終身保險
37. 國泰人壽居得利定期壽險
39. 國泰人壽居得安定期壽險
41. 國泰人壽利率變動型年金保險(甲、乙型)
43. 國泰人壽輕鬆理財利率變動型年金保險(甲、乙型)
45. 國泰人壽新利率變動型年金保險(甲、乙型)
47. 國泰人壽新輕鬆理財利率變動型年金保險(甲、乙型)
49. 國泰人壽超滿意利率變動型年金保險(甲、乙型)
51. 國泰人壽金得利養老保險
53. 國泰人壽松柏長期看護終身壽險
55. 國泰人壽婦女尊貴終身保險
57. 國泰人壽定期一〇〇壽險
59. 國泰人壽長鴻遞延年金保險
61. 國泰人壽護本養老保險
63. 國泰人壽住得安定期壽險
65. 國泰人壽鍾情終身壽險
67. 國泰人壽添運終身壽險
69. 國泰人壽鍾美重大疾病及特定傷病提前給付終身保險
71. 國泰人壽有巢氏定期壽險
73. 國泰人壽寵愛寶貝保險
75. 國泰人壽豐本養老保險
77. 國泰人壽金歡喜 110 養老保險
79. 國泰人壽金祥瑞利率變動型養老保險
81. 國泰人壽真愛一生防癌健康保險
83. 國泰人壽醫療帳戶終身保險
85. 國泰人壽超輕鬆理財利率變動型年金保險(甲、乙型)
87. 國泰人壽新世紀遞延年金(甲型)
2. 國泰人壽新世紀變額遞延年金保險(乙型)
4. 國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)
6. 國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)
8. 國泰人壽創世紀變額萬能壽險(丙型)
10. 國泰人壽富貴保本投資鏈結壽險(甲型)
12. 國泰人壽關懷保險費豁免附約
14. 國泰人壽保順保險費豁免附約
16. 國泰人壽安宜保險費豁免附約
18. 國泰人壽全心住院日額健康保險附約
20. 國泰人壽全意住院醫療健康保險附約
22. 國泰人壽金平安傷害保險附約
24. 國泰人壽新寶貝傷害保險附約(A 型)
26. 國泰人壽真愛一生防癌健康保險附約
28. 國泰人壽定期一〇〇壽險附約
30. 國泰人壽全方位傷害保險附約
32. 國泰人壽康泰防癌終身健康保險附約
34. 國泰人壽旅行平安保險
36. 國泰人壽新平安保險
38. 國泰人壽企管人員保險
40. 國泰人壽學生團體傷害及疾病住院醫療保險
42. 國泰人壽工地工程人員團體傷害保險
44. 國泰人壽商船船員團體生傷害保險
46. 國泰人壽娛樂漁船人員團體傷害保險
48. 國泰人壽交通船人員團體傷害保險
50. 國泰人壽學生團體平安保險
52. 國泰人壽新平安團體保險
54. 國泰人壽交通工具乘客平安保險
56. 國泰人壽遊樂區遊客團體平安保險
58. 國泰人壽福利團體定期壽險
60. 國泰人壽團體一年定期重大疾病保險
62. 國泰人壽貸款償還團體一年定期保險
64. 國泰人壽團體一年定期防癌健康保險
66. 國泰人壽職業平安定期團體保險
68. 國泰人壽信用卡乘客團體平安保險
70. 國泰人壽商船船員團體傷害保險
72. 國泰人壽新平安團體保險
74. 國泰人壽漁船船員團體平安保險
76. 國泰人壽福利團體傷害保險
78. 國泰人壽福利團體健康保險附約
80. 國泰人壽福利團體眷屬健康保險附約
82. 國泰人壽福利團體健康保險(生育及喪葬給付)附約
84. 國泰人壽福利團體健康保險(疾病門診)附約
86. 國泰人壽團體溫心住院日額保險附約
88. 國泰人壽金滿福團體養老保險

五、市場及產銷概況：

(一) 新商品之開發與服務

明(95)年度商品型態大體上維持今年的狀況，傳統型壽險商品分為分紅保單及不分紅保單，投資型商品以結構更多元化為目標及利率變動型年金，另健康險仍然扮演重要角色，同時積極參與各類政策性團險市場，並開發個人退休年金商品，強化競爭力。

隨著個人風險規劃意識及理財需求提高，又因金控的設立及整合購併，整合行銷範圍會隨著金融商品的創新而更寬廣，故陸續開發整合性商品，滿足客戶一次購足及全方位服務的需要。

(二) 市場佔有率%

| 年 度 \ 項 目 | 全險 FYP | 普壽有效契約 | 全險保費收入 |
|-----------|--------|--------|--------|
| 90 | 21.4 | 31.5 | 30.3 |
| 91 | 32.1 | 31.2 | 31.5 |
| 92 | 17.8 | 28.5 | 24.2 |
| 93 | 19.0 | 25.9 | 23.3 |
| 94 | 20.8 | 24.5 | 23.1 |

註 1. 資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會。

註 2. 全險 FYP 係指全險初年度保費收入；普壽有效契約係指個人壽險意外死亡保額。

六、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

七、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

單位：新台幣仟元

| 職 稱 | 姓 名 | 薪津、獎金等酬勞 | 其他酬勞 | 說 明 |
|-------|----------------|----------|------|-----|
| 董 事 長 | 蔡 宏 圖 | 144 | - | |
| 常務董事 | 蔡 政 達 | 144 | - | |
| 常務董事 | 黃 調 貴 | 144 | - | |
| 常務董事 | 張 發 得 | 144 | - | |
| 常務董事 | 熊 明 河 | 134 | - | |
| 董 事 | 蔡 鎮 球 | 95 | - | |
| 董 事 | 蔡 宗 翰 | 70 | - | |
| 董 事 | 李 永 振 | 120 | - | |
| 董 事 | 林 俊 良 | 120 | - | |
| 董 事 | 何 力 生 | 70 | - | |
| 董 事 | 李 長 庚 | 120 | - | |
| 董 事 | 朱 中 原 | 120 | - | |
| 董 事 | 許 欽 琳 | 120 | - | |
| 董 事 | 呂 偉 銘 | 120 | - | |
| 董 事 | 李瑞雲(94.4.5 解任) | 40 | - | |
| 董 事 | 張 家 生 | 120 | - | |
| 常駐監察人 | 蔡 萬 德 | 144 | - | |
| 監 察 人 | 林 志 明 | 120 | - | |
| 監 察 人 | 陳 楷 模 | 120 | - | |

1. 全體董監事酬勞金 8,100 仟元，由國泰金融控股股份有限公司核發。
2. 最近會計年度支付董事長、總經理及副總經理之薪資、獎金等總計 78,250 仟元。

八、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

本公司自成立迄今已四十餘年，勞資關係和諧。於 87 年 4 月順利導入勞基法適用範圍，除依法令頒訂「工作規則」，並與員工簽訂勞動契約，以保障員工權益，並使勞資權利、義務明確，避免勞資糾紛。

本公司一向重視員工的認同感，員工向心力強，並獲選「亞洲企業最佳雇主」，受到國際的肯定。公司定期舉辦員工滿意度調查，瞭解員工需求，提高員工滿意度。

(二) 員工福利措施

1. 員工投保勞工保險及全民健康保險：為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容為死亡給付、殘廢給付、傷病給付、醫療給付、生育給付、失業給付及老年給付等。
2. 員工福利團體保險：為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、生育津貼、結婚津貼、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付(含眷屬)。
3. 員工投保意外險：每位員工均投保有二百伍拾萬元之意外險，提供員工更高之生活保障。
4. 績優幹部人員出國觀摩：自 69 年起，每年均派遣績優幹部人員出國觀摩，地點包括美國、日本、東南亞、東北亞、歐洲等地。
5. 設立職工福利委員會，每年預算約四億餘元，辦理相關員工活動與福利：
 - (1) 會員慶生費（生日禮物、生日樂透禮）。
 - (2) 會員進修補助費（公餘進修獎助金、語言進修補助費）。
 - (3) 會員子女教育獎助金。
 - (4) 會員子女教育補助費。
 - (5) 會員休閒育樂補助（旅遊、登山健行活動）。
 - (6) 會員節日犒賞費（忘年會活動費、端午、中秋代金）。
 - (7) 會員文康活動費（文教研習班、康樂活動）。
 - (8) 會員社團活動費
 - (9) 會員其他福利事項。
6. 年終獎金：依公司每年盈餘狀況酌予發給員工優厚之年終獎金。

(三)退休制度

- 1.撫卹金：員工在職亡故或因公死亡者，給與其遺族撫卹金。
- 2.退休金：員工屆齡退休或依規定自行申請退休者得申請退休金，最高總數為 61 個月，或依勞基法退休金核發規定，擇優發給之。
- 3.退職金：本公司員工於適用勞基法前到職者，任職滿一定年資以上而自請離職者，得依退職金申請規定核給退職金，最高總數為 35 個月。
- 4.萬壽會：退休之員工凡服務滿 15 年者，得敦聘為萬壽會之委員 (每月給予車馬費 3,000 元)或會員 (逢年節—春節、端午節、中秋節酌發紀念品或慰問金)。

(四)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

九、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

- (一)現任總經理黃調貴自九十一年一月一日上任至今。
- (二)本公司稽核主管原由稽核室主任余志一擔任，後於民國九十三年一月一日由張曙光擔任迄今。
- (三)本公司總稽核原由協理余志一擔任 (自民國九十三年一月一日起)，後於民國九十四年一月二十四日起由國泰金控總稽核柳進興兼任。
- (四)簽證精算人員由熊明河副總經理擔任迄今。

十、各項準備金提存方式之變動

依行政院金融監督管理委員會「金管保一字第 0940202768 號」函，自 94 年 7 月 1 日起旅行平安保險重大事故特別準備金提存率調降為 1%。

十一、增資、減資未獲財政部證券暨期貨管理委員會及經濟部核准情形：無。

十二、最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

(一)最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上之賠案如下：

| 保單號碼 | 出險日 | 理賠金額 | 出險原因 |
|------------|---------|------------|-------------|
| 7800018336 | 92.1.8 | 20,029,669 | 火災意外 |
| 7300097760 | 92.3.24 | 20,005,807 | 衰竭-心、肺、呼吸 |
| 3750199207 | 92.8.10 | 30,113,775 | 腦中風、栓塞出血 |
| 7300359161 | 93.2.22 | 25,094,491 | 其他意外 |
| 7800547339 | 93.2.27 | 30,647,392 | 糖尿病 |
| 7800552880 | 93.2.27 | 20,504,246 | 糖尿病 |
| 7600562260 | 93.5.12 | 20,000,000 | 自殺 |
| 7040004887 | 93.6.25 | 20,000,000 | 其他意外 |
| 3816117932 | 93.9.1 | 20,001,427 | 腦中風、栓塞出血 |
| 381030650 | 91.7.29 | 20,000,000 | 其他意外 |
| 7100788670 | 94.4.7 | 60,000,000 | 心臟病--其他 |
| 3740502530 | 94.4.24 | 30,000,000 | 大腸癌--直腸、結腸癌 |
| 3801509591 | 94.7.26 | 20,000,000 | 肺癌 |
| 3750173933 | 94.8.3 | 28,000,000 | 疾病-其他、不明原因 |

(二)再保攤回：

| 時間 | 姓名 | 商品 | |
|-----------|-----|---------|------------|
| 2002/7/29 | 許文同 | 萬代福 211 | 21,250,000 |
| 2003/11/9 | 毛蓁蓁 | 萬代福 211 | 15,618,400 |
| 2003/11/9 | 毛蓁蓁 | 萬代福 101 | 23,490,000 |
| 2004/2/27 | 周業裕 | 真 情 101 | 26,997,000 |

分析：本公司重大理賠案件金額佔全年度保險賠款金額甚小，故對整體財務影響甚小。

十三、信用評等

| 日期 | 評等機構 | 結果 | 評等展望 |
|---------|--------------|-------|------------|
| 94.9.6 | 中華信用評等股份有限公司 | twAAA | 穩定(Stable) |
| | 美國標準普爾公司 | A | 穩定(Stable) |
| 94.8.31 | MODDY'S | A2 | 穩定(Stable) |

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：無

二、每股股利

單位：新台幣元

| 項 目 | 年 度 | 94 年 度 | | 93 年 度 | |
|---------|-------------|--------|-------|--------|-------|
| | | 調 整 前 | 調 整 後 | 調 整 前 | 調 整 後 |
| 現 金 股 利 | | 2.15 | - | 2.76 | - |
| 無償 | 盈 餘 分 配 | - | - | - | - |
| 配股 | 資 本 公 積 配 股 | - | - | - | - |

註 1：上列現金股利係民國 94 年及 93 年度實際已發放之每股股利。

三、股利政策

1. 本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，以分派現金股利為原則，股票股利分派不超過全部股利總額 50%。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。
2. 本公司係屬人身保險業，隨著壽險市場朝向開放自由成熟的階段邁進，產業特性仍具成長性。本公司為配合整體經濟環境，並考量長期財務規劃，以求永續、穩定之經營發展。本公司之股利政策，在維持穩定股利之目標下，其分派採股票及現金並行之方式為原則，即股票股利、現金股利搭配之方式，惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

四、股權分散情形

本公司於 90 年 12 月 31 日經股份轉換成為國泰金融控股股份有限公司 100%持有之子公司。

五、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

| 職稱 | 姓名 | 期初持股情形 | | | 股權變動情形 | | 期末持股情形 | | |
|------|-------------------------|---------------|---------|------|---------------|---------------|---------------|---------|------|
| | | 持有股數 | 持股比率 | 質押股數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 | 持股比率 | 質押股數 |
| 董事長 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡宏圖 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 常務董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡政達 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 常務董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：黃調貴 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 常務董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：張發得 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 常務董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：熊明河 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：李長庚 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡鎮球 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡宗翰 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：李永振 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：朱中原 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：林俊良 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |

| 職稱 | 姓名 | 期初持股情形 | | | 股權變動情形 | | 期末持股情形 | | |
|-------|--------------------------------|---------------|---------|------|---------------|---------------|---------------|---------|------|
| | | 持有股數 | 持股比率 | 質押股數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 | 持股比率 | 質押股數 |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：何力生 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：張家生 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：許欽琳 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：呂偉銘 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司 李瑞雲(94.4.5 解任) | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 常駐監察人 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡萬德 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 監察人 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：陳楷模 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 監察人 | 國泰金融控股股份有限公司 代表人：林志明 | 5,068,615,765 | 100.00% | - | - | - | 5,068,615,765 | 100.00% | - |
| 經理人 | 黃 調 貴 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 張 發 得 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 熊 明 河 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 李 永 振 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 張 家 生 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 何 力 生 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 林 俊 良 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 柳 進 興 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |

| 職稱 | 姓名 | 期初持股情形 | | | 股權變動情形 | | 期末持股情形 | | |
|-----|----------------|--------|-------|------|---------------|---------------|--------|-------|------|
| | | 持有股數 | 持股比率 | 質押股數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 | 持股比率 | 質押股數 |
| 經理人 | 李瑞雲(94.4.5 解任) | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 鄭清塗 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 李正修(94.3.1 解任) | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 高宗瑜 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 謝淵森 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 潘慶明 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 廖志強 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 劉奕成 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 李敬嵐(94.8.5 解任) | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 蔡漢章 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 余志一 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 林顯崇 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 劉上旗 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 龔志榮 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 李孔石 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 花光信(94.1.3 解任) | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 邱瑞鴻 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 張煥城 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 莊順裕 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |
| 經理人 | 吳淑盈 | - | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | - |

備註：90年12月31日經股份轉換後成為國泰金融控股股份有限公司完全持有之子公司。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 年 度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | | | | |
|--------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 94 年 | 93 年 | 92 年 | 91 年 | 90 年 |
| 流 動 資 產 | | 655,206,150 | 571,371,303 | 538,378,543 | 451,264,807 | 434,824,661 |
| 固 定 資 產 | | 13,956,163 | 14,855,948 | 15,465,945 | 15,967,119 | 14,347,035 |
| 其 他 資 產(註二) | | 1,198,625,808 | 1,038,494,292 | 900,880,767 | 818,326,644 | 681,920,881 |
| 流 動 負 債 | 分 配 前 | 9,980,160 | 8,191,707 | 8,301,670 | 10,690,154 | 6,844,439 |
| | 分 配 後 | - | 19,174,006 | 22,544,669 | 16,117,262 | 17,246,789 |
| 長 期 負 債(註三) | | 1,631,044 | 1,431,436 | 736,217 | 3,726 | 3,726 |
| 其 他 負 債 | | 1,758,584,852 | 1,524,526,580 | 1,359,454,027 | 1,206,205,943 | 1,049,397,911 |
| 股 本 | | 50,686,158 | 50,686,158 | 50,686,158 | 50,686,158 | 58,386,158 |
| 資 本 公 積 | | 13,153 | 12,591 | 5,200 | 3,048 | 130,494 |
| 保 留 盈 餘 (註一) | 分 配 前 | 46,896,873 | 39,956,516 | 38,590,027 | 26,228,308 | 23,657,055 |
| | 分 配 後 (註四) | - | 28,974,217 | 24,347,028 | 20,801,200 | 13,254,705 |
| 資 產 總 額 | | 1,867,788,121 | 1,624,721,543 | 1,454,725,255 | 1,285,558,570 | 1,131,092,577 |
| 負 債 總 額 | 分 配 前 | 1,770,196,056 | 1,534,149,723 | 1,368,491,914 | 1,216,899,823 | 1,056,246,076 |
| | 分 配 後 (註四) | - | 1,545,132,022 | 1,382,734,913 | 1,222,326,931 | 1,066,648,426 |
| 股 東 權 益 總 額 | 分 配 前 | 97,592,065 | 90,571,820 | 86,233,341 | 68,658,747 | 74,846,501 |
| | 分 配 後 (註四) | - | 79,589,521 | 71,990,342 | 63,231,639 | 64,444,451 |

註一：保留盈餘不含資本公積，分配後不含增資準備。

註二：其他資產含放款、基金、長期投資、無形資產及其他資產。

註三：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債。

註四：94 年度分配後數字因本公司尚未召開董事會決議盈餘分配案，故無資料。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元(每股盈餘除外)

| 項 目 \ 年度 | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 | | | | |
|----------|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 94 年 | 93 年 | 92 年 | 91 年 | 90 年 |
| 營業收入 | 554,243,919 | 528,792,877 | 474,956,405 | 451,697,947 | 391,361,364 |
| 營業成本及費用 | 539,357,918 | 512,880,225 | 457,215,568 | 436,317,818 | 377,186,156 |
| 營業利益 | 14,886,001 | 15,912,652 | 17,740,837 | 15,380,129 | 14,175,208 |
| 營業外收入及利益 | 2,297,854 | 2,106,927 | 2,072,947 | 718,251 | 349,079 |
| 營業外費用及損失 | 478,601 | 2,757,105 | 43,485 | 39,291 | 65,010 |
| 稅前損益 | 16,705,254 | 15,262,474 | 19,770,299 | 16,059,089 | 14,459,277 |
| 稅後損益 | 17,922,656 | 15,618,806 | 17,830,597 | 12,846,157 | 10,599,467 |
| 每股盈餘(元) | 3.54 | 3.09 | 3.61 | 2.39 | 1.81 |

肆、重要財務比率分析

| 分析項目 | | 最近五年度財務分析(註一) | | | | |
|---------|----------------|---------------|----------|----------|----------|----------|
| | | 94年 | 93年 | 92年 | 91年 | 90年 |
| 財務結構(%) | 負債占資產比率 | 94.78 | 94.44 | 94.07 | 94.66 | 93.38 |
| | 長期負債占資產比率 | 86.86 | 89.66 | 90.75 | 91.69 | 89.98 |
| 償債能力(%) | 流動比率 | 6,565.09 | 6,975.00 | 6,485.18 | 4,221.31 | 6,352.96 |
| | 速動比率 | 6,564.59 | 6,974.71 | 6,484.82 | 4,218.46 | 6,347.44 |
| | 關係企業投資額對業主權益比率 | 5.33 | 4.74 | 2.96 | 22.16 | 3.99 |
| 經營能力(%) | 新契約費用率 | 23.51 | 29.03 | 37.61 | 28.64 | 71.14 |
| | 保費收入變動率 | (2.12) | 8.28 | (7.11) | 26.84 | 7.80 |
| | 資金運用比率 | 99.21 | 98.79 | 98.17 | 97.80 | 96.96 |
| | 繼續率 | 13個月 | 90.60 | 90.10 | 91.00 | 90.05 |
| 25個月 | | 81.80 | 85.60 | 83.98 | 84.12 | 83.15 |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 1.03 | 1.02 | 1.30 | 1.06 | 0.98 |
| | 資金運用收益率(%) | 4.70 | 4.59 | 4.98 | 4.37 | 4.74 |
| | 營業利益對營業收入比率(%) | 2.69 | 3.01 | 3.74 | 3.40 | 3.62 |
| | 稅前純益對總收入比率(%) | 3.00 | 2.87 | 4.14 | 3.55 | 3.69 |
| | 股東權益報酬率(%) | 19.05 | 17.67 | 23.02 | 17.90 | 13.62 |
| | 純益率(%) | 3.23 | 2.95 | 3.75 | 2.84 | 2.71 |
| | 每股盈餘(元) | 3.54 | 3.09 | 3.61 | 2.39 | 1.81 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 479.18 | 1,813.46 | 526.36 | 917.91 | 1,296.08 |
| | 現金再投資比率(%) | 2.57 | 11.36 | 3.88 | 9.84 | 12.69 |
| 槓桿度 | 營運槓桿度(%) | 140.63 | 137.93 | 134.56 | 135.32 | 140.31 |
| | 財務槓桿度(%) | 100.28 | 100.32 | 100.18 | 100.16 | 100.49 |

註 1：財務分析計算公式如下：

1.財務結構

- (1) 負債佔資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 長期負債佔資產比率 = (壽險責任準備金 + 存入再保責任準備金) / 資產總額。

2.償債能力

- (1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。
- (2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。
- (3) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益。

3.經營能力

- (1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入。
- (2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入。
- (3) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項責任準備金 + 業主權益)。
- (4) 繼續率 = $PR_y = BF_x + y / NB'_x \times 100\%$ 。

4.獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 資金運用收益率 = $2 * \text{本期投資收益} / (\text{前期期末可運用資金} + \text{本期期末可運用資金} - \text{本期投資收益})$ 。
- (3) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入。
- (4) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)。
- (5) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入。
- (7) 每股盈餘 = (稅後損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

5.現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
- (2) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。

6.槓桿度

- (1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益。
- (2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

伍、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

二、財務狀況比較分析表

| 項目 | 年度 | 94 年度 | 93 年度 | 差 異 | |
|--|----|---------------|---------------|-------------|---------|
| | | | | 金 額 | % |
| 流動資產 | | 655,206,150 | 571,371,303 | 83,834,847 | 14.67 |
| 固定資產 | | 13,956,163 | 14,855,948 | (899,785) | (6.06) |
| 其他資產(註一) | | 1,198,625,808 | 1,038,494,292 | 160,131,516 | 15.42 |
| 資產總額 | | 1,867,788,121 | 1,624,721,543 | 243,066,578 | 14.96 |
| 流動負債 | | 9,980,160 | 8,191,707 | 1,788,453 | 21.83 |
| 長期負債(註二) | | 1,760,215,896 | 1,525,958,016 | 234,257,880 | 15.35 |
| 負債總額 | | 1,770,196,056 | 1,534,149,723 | 236,046,333 | 15.39 |
| 股本 | | 50,686,158 | 50,686,158 | - | - |
| 資本公積 | | 13,153 | 12,591 | 562 | 4.46 |
| 保留盈餘 | | 46,896,873 | 39,956,516 | 6,940,357 | 17.37 |
| 權益調整 | | (4,119) | (83,445) | 79,326 | (95.06) |
| 股東權益總額 | | 97,592,065 | 90,571,820 | 7,020,245 | 7.75 |
| 註一：其他資產含放款、基金、長期投資、無形資產及其他資產。 註二：長期負債含土地增值稅準備、應計退休金負債及其他負債。 增減比率變動分析說明： 1. 主要係本期長期投資較上期大幅增加所致。 2. 主要係本公司本期避險操作產生之應收應付遠匯款淨額表達後為應付遠匯款而前期為應收遠匯款所致。 3. 主要係本期匯率波動影響導致累積換算調整數負數較上期減少所致。 | | | | | |

三、流動性分析：(變動達 20%)

| 項 目 | 年 度 | | 增減比例% |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------|
| | 94 年 12 月 31 日 | 93 年 12 月 31 日 | |
| 現金流量比率% | 479.18 | 1,813.46 | (73.58) |
| 現金流量允當比率% | 91.20 | 106.05 | (14.00) |
| 現金再投資比率% | 2.57 | 11.36 | (77.38) |
| 增減比率變動分析說明： | | | |
| 1.主係本期之短期投資增加以致整體比率下降所致。 | | | |
| 2.主係本期之長期投資大幅增加以致再投資比率下降所致。 | | | |

四、未來一年度現金流動性分析

單位：仟元

| 期初現金 餘額① | 預計全年來自 營業活動淨現 金流量② | 預計全年現 金流出量③ | 預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③ | 預計現金不足額之補 救措施 | |
|-------------|--------------------------|----------------|---------------------------|------------------|------|
| | | | | 投資計畫 | 理財計畫 |
| 254,335,271 | (97,733,967) | (107,963,325) | 48,637,979 | — | — |

五、經營結果分析：(增減比例達 20%以上且變動金額達 1,000 萬以上)

單位：新台幣仟元

| 年度 項 目 | 94 年 度 | 93 年 度 | 增 減 金 額 | 變 動 比 例 % |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| 營 業 收 入 | 554,243,919 | 528,792,877 | 25,451,042 | 4.81 |
| 營 業 支 出 | 539,357,918 | 512,880,225 | 26,477,693 | 5.16 |
| 營 業 淨 利 | 14,886,001 | 15,912,652 | (1,026,651) | (6.45) |
| 營業外收入及利益 | 2,297,854 | 2,106,927 | 190,927 | 9.06 |
| 營業外費用及損失 | 478,601 | 2,757,105 | (2,278,504) | (82.64) |
| 稅 前 損 益 | 16,705,254 | 15,262,474 | 1,442,780 | 9.45 |
| 稅 後 損 益 | 17,922,656 | 15,618,806 | 2,303,850 | 14.75 |

增減比例變動分析說明：
1. 主要係本公司避險操作產生之出售遠匯折價攤銷數大幅減少，造成兌換損失減少所致。

陸、會計師資訊

一、公費資訊

單位：新台幣仟元

| 事務所 名稱 | 會計師姓名 | | 審計 公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師之查核期間 是否涵蓋完整會計年度 | | | 備註 |
|--------------|-------|-----|----------|----------|----------|----------|-------|-------|------------------------|---|------|----|
| | | | | 制度 設計 | 工商 登記 | 人力 資源 | 其 他 | 小 計 | 是 | 否 | 查核期間 | |
| 致遠會計 師事務所 | 賴明陽 | 徐憶芳 | 3,570 | 800 | 6 | - | 2,450 | 3,256 | ✓ | | - | |

註一：非審計公費之「其他」項目如下：

| 編號 | 項 目 | 金 額 |
|----|------------|-------|
| 1 | 租賃收入協議程序報告 | 920 |
| 2 | 94 年各項意見書 | 1,400 |
| 3 | 營業稅直接扣抵法簽證 | 50 |
| 4 | 其他 | 80 |
| 合計 | | 2,450 |

二、更換會計師資訊：

(一)關於前任會計師者

| | | | |
|---|----------------|-------|---------|
| 更換日期 | 94.12.14 | | |
| 更換原因及說明 | 配合會計師事務所所內職務輪調 | | |
| 說明係委任人或會計師 終止或不接受委任 | 當 事 人 | 會 計 師 | 委 任 人 |
| | 情況 | | |
| | 主動終止委任 | √ | |
| | 不再接受(繼續)委任 | | |
| 最近兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因 | 無 | | |
| 與發行人有無不同意見 | 有 | | 會計原則或實務 |
| | | | 財務報告之揭露 |
| | | | 查核範圍或步驟 |
| | | | 其 他 |
| | 無 | √ | |
| 說明 | | | |
| 其他揭露事項 (依證券發行人財務報告 編製準則第二十二條 第一款第四目應加以 揭露者) | 無 | | |

(二) 關於繼任會計師者

| | |
|--|----------|
| 事務所名稱 | 致遠會計師事務所 |
| 會計師姓名 | 賴明陽、徐憶芳 |
| 委任之日期 | 94.12.14 |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 無 |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見 | 無 |