

5846

國泰人壽保險股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國九十五年一月一日至三月三十一日
及民國九十四年一月一日至三月三十一日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)、公司沿革	8
(二)、重要會計政策之彙總說明	8 ~ 22
(三)、會計變動之理由及其影響	22
(四)、重要會計科目之說明	23 ~ 33
(五)、關係人交易	34 ~ 43
(六)、質押之資產	43
(七)、重大承諾事項及或有事項	43
(八)、重大之災害損失	43
(九)、重大之期後事項	43
(十)、其他	44 ~ 51
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	51
2. 轉投資事業相關資訊	51
3. 大陸投資資訊	52
(十二)、部門別財務資訊	52

會計師核閱報告

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

國泰人壽保險股份有限公司民國九十五年三月三十一日及民國九十四年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至三月三十一日及民國九十四年一月一日至三月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

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

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

致遠會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第0930133943號

賴明陽

會計師：

徐憶芳

中華民國九十五年四月十九日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十五年三月三十一日
及民國九十四年三月三十一日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

代 碼	資 產	附 註	95年3月31日		94年3月31日		負債及股東權益		附 註	95年3月31日		94年3月31日	
			金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目		金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$304,019,420	15.53	\$196,294,686	11.78	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.12	\$12,127,807	0.62	\$12,638	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	126,252,419	6.45	145,728,180	8.75	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.13	15,188	-	-	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	77,381,233	3.95	95,875,277	5.75	21350	應付票據		19,811	-	1,427	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二	2,115,025	0.11	686,390	0.04	21450	應付佣金		1,231,373	0.07	1,148,208	0.07
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	474,155	0.02	-	-	21500	應付保險賠款與給付		3,412	-	2,513	-
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)		8,726,159	0.45	8,686,030	0.52	21650	應付再保業務款項		241,480	0.01	263,127	0.02
11650	應收再保業務款項		-	-	10,781	-	21700	其他應付款		22,138,647	1.13	4,482,589	0.27
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)		31,881,614	1.63	12,283,168	0.74	21800	預收款項		145,303	0.01	205,738	0.01
11750	其他金融資產-流動		9,000,000	0.46	10,000,000	0.60	21850	遞延所得稅負債-流動	二、四.17	-	-	164,896	0.01
11800	預付費用及其他預付款		67,960	-	70,454	-	21xxx	流動負債合計		35,923,021	1.84	6,281,136	0.38
11850	遞延所得稅資產-流動		2,828,691	0.14	-	-	24xxx	長期負債					
11950	其他流動資產		6,811,070	0.35	7,772,783	0.47	24600	土地增值稅準備		3,581	-	3,726	-
11xxx	流動資產合計		569,557,746	29.09	477,407,749	28.65	24650	應計退休金負債	二	1,641,598	0.08	1,495,732	0.09
13xxx	放款	二、四.5					24xxx	長期負債		1,645,179	0.08	1,499,458	0.09
13100	壽險貸款		167,779,740	8.57	167,411,734	10.05	26xxx	營業及負債準備	二				
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		276,764,349	14.14	279,830,850	16.79	26100	未滿期保費準備		10,182,853	0.52	9,180,780	0.55
13xxx	放款合計		444,544,089	22.71	447,242,584	26.84	26200	壽險責任準備		1,658,738,661	84.73	1,493,265,420	89.61
14xxx	基金與投資						26300	特別準備		17,237,949	0.88	16,467,712	0.99
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6	130,146,321	6.65	119,884,080	7.20	26400	賠款準備		1,222,531	0.06	335,652	0.02
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	505,062,806	25.80	388,285,492	23.30	26xxx	營業及負債準備合計		1,687,381,994	86.19	1,519,249,564	91.17
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二	20,760,193	1.06	20,995,331	1.26	28xxx	其他負債					
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二	45,039,171	2.30	38,544,799	2.31	28200	存入保證金		1,572,014	0.08	1,633,451	0.10
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.8	4,239,990	0.21	3,568,139	0.21	28700	其他什項負債		10,950,081	0.56	2,010,952	0.12
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.9	105,332,668	5.38	101,236,045	6.08	28600	分帳帳戶保險商品負債	二	108,960,890	5.57	43,676,385	2.62
14xxx	基金與投資合計		810,581,149	41.40	672,513,886	40.36	28xxx	其他負債合計		121,482,985	6.21	47,320,788	2.84
15xxx	固定資產	二、四.10					2XXXX	負債總計		1,846,433,179	94.32	1,574,350,946	94.48
15100	土 地		4,751,378	0.24	5,054,120	0.30	3XXXX	股東權益					
15200	房屋及建築		10,028,870	0.51	11,281,284	0.68	31100	普通股股本	二、四.14	50,686,158	2.59	50,686,158	3.04
15300	電腦設備		1,542,161	0.08	1,380,348	0.08	32xxx	資本公積		12,065	-	13,153	-
15400	交通及運輸設備		43,956	-	79,338	0.01	33xxx	保留盈餘	二、四.15				
15500	其他設備		3,257,728	0.17	3,136,651	0.19	33100	法定盈餘公積		17,891,897	0.91	16,330,948	0.98
15xx2	重估增值		1,615	-	2,212	-	33200	特別盈餘公積		11,082,320	0.56	8,016,080	0.48
15xx3	減:累計折舊		(6,285,236)	(0.32)	(6,104,683)	(0.37)	33300	未分配盈餘		24,446,563	1.25	17,039,811	1.03
15xx4	減:累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	34xxx	股東權益其他項目					
15700	在建工程及預付房地設備款		6,373	-	46,770	-	34100	金融商品之未實現損益		7,173,779	0.37	(30,406)	-
15xxx	固定資產淨額		13,261,326	0.68	14,790,521	0.89	34200	累積換算調整數		(12,174)	-	(111,662)	(0.01)
17xxx	無形資產	二					3XXXX	股東權益總計		111,280,608	5.68	91,944,082	5.52
17100	電腦軟體成本		246,461	0.01	89,200	-							
17xxx	無形資產合計		246,461	0.01	89,200	-							
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二	8,207,978	0.42	8,371,499	0.50							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.11	38,421	-	986,664	0.06							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.17	463,689	0.02	448,220	0.03							
18600	分帳帳戶保險商品資產	二	108,960,890	5.57	43,676,385	2.62							
18700	其他資產-其他		1,852,038	0.10	768,320	0.05							
18XXX	其他資產合計		119,523,016	6.11	54,251,088	3.26							
1XXXX	資 產 總 計		\$1,957,713,787	100.00	\$1,666,295,028	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$1,957,713,787	100.00	\$1,666,295,028	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

民國九十五年一月一日至三月三十一日
及民國九十四年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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	九十五年第一季		九十四年度第一季	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二				
41050	保費收入		\$61,662,768	44.24	\$60,880,626	55.32
41100	再保佣金收入		10,042	0.01	10,350	0.01
41150	攤回再保賠款與給付		66,668	0.05	38,609	0.03
41300	收回保費準備		24,856,869	17.84	22,915,247	20.82
41350	收回特別準備		362,504	0.26	426,257	0.39
41450	收回賠款準備		-	-	12,382	0.01
41500	手續費收入		204,124	0.15	359,438	0.33
41550	利息收入		14,833,458	10.64	12,877,443	11.70
41750	採權益法認列之投資收益		110,998	0.08	23,407	0.02
41850	處分投資利益		14,246,909	10.22	1,948,158	1.77
41900	不動產投資利益		2,524,301	1.81	1,340,160	1.22
41950	分離帳戶保險商品收益	二	20,493,919	14.70	9,219,656	8.38
41xxx	營業收入合計		139,372,560	100.00	110,051,733	100.00
51xxx	營業成本	二				
51100	再保費支出		(164,556)	(0.12)	(157,654)	(0.14)
51150	承保費用		(6,548,469)	(4.70)	(6,057,883)	(5.50)
51200	佣金支出		(63,534)	(0.05)	(128,669)	(0.12)
51250	保險賠款與給付		(32,581,556)	(23.38)	(30,037,435)	(27.29)
51300	提存保費準備		(61,268,197)	(43.96)	(59,172,576)	(53.77)
51350	提存特別準備		(156,167)	(0.11)	(161,850)	(0.15)
51400	安定基金支出		(61,600)	(0.04)	(60,871)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(788,895)	(0.57)	-	-
51500	手續費支出		(275,076)	(0.20)	(152,208)	(0.14)
51550	利息費用		(9,622)	(0.01)	(17,579)	(0.02)
51650	金融資產評價損失	二	(5,075,132)	(3.64)	-	-
51700	金融負債評價損失	二	(1,789,838)	(1.28)	-	-
51800	兌換損失		(5,243,707)	(3.76)	(1,118,721)	(1.02)
51950	分離帳戶保險商品費用	二	(20,493,919)	(14.70)	(9,219,656)	(8.38)
52000	其他營業成本		(2,599)	-	(7,740)	-
51xxx	營業成本合計		(134,522,867)	(96.52)	(106,292,842)	(96.58)
60000	營業毛利		4,849,693	3.48	3,758,891	3.42
58000	營業費用	二				
58100	業務費用		(572,892)	(0.41)	(432,841)	(0.39)
58200	管理費用		(2,345,613)	(1.68)	(2,420,645)	(2.20)
58000	營業費用合計		(2,918,505)	(2.09)	(2,853,486)	(2.59)
61000	營業利益		1,931,188	1.39	905,405	0.82
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		1,230	-	5,586	0.01
49400	其他營業外收入及利益		331,139	0.24	345,335	0.31
49000	營業外收入及利益合計		332,369	0.24	350,921	0.32
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(174)	-	(1,158)	-
59100	減損損失		-	-	(297,148)	(0.27)
59300	什項費用		(8,900)	(0.01)	(1,075)	-
59000	營業外費用及損失合計		(9,074)	(0.01)	(299,381)	(0.27)
62000	繼續營業部門稅前純益		2,254,483	1.62	956,945	0.87
63000	所得稅利益	二、四.17	953,569	0.68	473,378	0.43
64000	繼續營業部門稅後純益		3,208,052	2.30	1,430,323	1.30
67000	會計原則變動累積影響數(加上所得稅利益338,668之淨額)	三	3,315,855	2.38	-	-
69000	本期稅後純益		\$6,523,907	4.68	\$1,430,323	1.30
70000	每股盈餘(元):	四.18				
			稅前	稅後	稅前	稅後
	繼續營業部門損益		\$0.44	\$0.63	\$0.19	\$0.28
	會計原則變動之累積影響數		0.59	0.66	-	-
	本期損益		\$1.03	\$1.29	\$0.19	\$0.28

(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
民國九十五年一月一日至三月三十一日
及民國九十四年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目		合 計
			法定 盈餘公積	特別 盈餘公積	未分配 保留盈餘	金融商品之 未實現損益	累積換算 調整數	
民國九十四年一月一日餘額	\$50,686,158	\$12,591	\$16,330,948	\$8,016,080	\$15,609,488	\$-	\$(83,445)	\$90,571,820
被投資公司資本公積影響數	-	562	-	-	-	-	-	562
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(30,406)	-	(30,406)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(28,217)	(28,217)
民國九十四年第一季稅後淨利	-	-	-	-	1,430,323	-	-	1,430,323
民國九十四年三月三十一日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$13,153</u>	<u>\$16,330,948</u>	<u>\$8,016,080</u>	<u>\$17,039,811</u>	<u>\$(30,406)</u>	<u>\$(111,662)</u>	<u>\$91,944,082</u>
民國九十五年一月一日餘額	\$50,686,158	\$13,153	\$17,891,897	\$11,082,320	\$17,922,656	\$-	\$(4,119)	\$97,592,065
土地重估增值之變動	-	(1,088)	-	-	-	-	-	(1,088)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	7,173,779	-	7,173,779
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(8,055)	(8,055)
民國九十五年第一季稅後淨利	-	-	-	-	6,523,907	-	-	6,523,907
民國九十五年三月三十一日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$12,065</u>	<u>\$17,891,897</u>	<u>\$11,082,320</u>	<u>\$24,446,563</u>	<u>\$7,173,779</u>	<u>\$(12,174)</u>	<u>\$111,280,608</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
民國九十五年一月一日至三月三十一日
及民國九十四年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	九十五年第一季	九十四年第一季
營業活動之現金流量		
本期純益	\$6,523,907	\$1,430,323
調整項目：		
收回呆帳	(40,899)	(102,419)
折舊費用	667,606	538,710
攤銷費用	18,374	5,456
資產減損損失	-	297,148
提存及收回各項營業準備淨額	36,993,885	35,980,540
處分待處分長期股權投資利益	(3,707)	-
處分資產利益	(1,057)	(4,428)
處分不動產投資利益	(1,117,240)	(2,719)
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	(110,998)	(23,407)
匯率影響數	(4,022)	4,015
會計原則變動累積影響數	(3,315,855)	-
公平價值變動列入損益之金融資產-流動增加	(3,407,674)	(661,974)
備供出售金融資產減少(增加)	46,014,005	(21,259,920)
持有至到期日金融資產-一年內到期減少	2,870,914	5,123,833
避險之衍生性金融資產-流動增加	(14,194)	-
應收票據減少	5,288,473	3,674,629
應收再保業務款項增加	-	(10,781)
其他應收款(增加)減少	(14,890,799)	2,131,085
其他金融資產-流動增加	(3,000,000)	(10,000,000)
預付費用及其他預付款增加	(22,359)	(50,981)
遞延所得稅資產-流動增加	(2,828,691)	-
其他流動資產增加	(3,323,578)	(2,844,975)
遞延所得稅資產-非流動增加	(3,570)	(91,293)
其他資產-其他(增加)減少	(400,845)	335,954
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加(減少)	7,991,246	(145,324)
避險之衍生性金融負債-流動增加	15,188	-
應付票據增加(減少)	18,160	(521)
應付佣金(減少)增加	(156,167)	54,984
應付保險賠款與給付(減少)增加	(597)	471
應付再保業務款項增加	49,690	93,296
其他應付款增加(減少)	16,698,037	(1,698,650)
遞延所得稅負債減少	(396,408)	(277,904)
預收款項(減少)增加	(337,682)	63,078
土地增值準備減少	(145)	-
應計退休金負債增加	14,279	68,022
其他什項負債減少	(372,790)	(199,505)
營業活動之淨現金流量流入	89,414,487	12,426,743
投資活動之現金流量		
壽險貸款(增加)減少	(1,285,550)	1,918,334
擔保放款(增加)減少	(88,184)	2,524,146
備供出售金融資產-非流動(增加)減少	(17,695,658)	21,540,684
持有至到期日金融資產-非流動增加	(50,898,063)	(66,968,112)
以成本衡量之金融資產-非流動增加	(309,346)	(9,955,739)
無活絡市場之債券投資減少(增加)	567,389	(1,948,569)
處分待處分長期股權投資價款	47,411	-
出售不動產投資價款	1,681,819	4,290
增購不動產投資	(4,234,647)	(422,096)
出售固定資產價款	4,645	72,603
增購固定資產	(60,795)	(204,390)
增購無形資產	(86,627)	(25,735)
存出保證金減少(增加)	14,631	(42,513)
其他催收款項減少	3,122	232,855
投資活動之淨現金流量流出	(72,339,853)	(53,274,242)
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(71,670)	(13,980)
融資活動之淨現金流量流出	(71,670)	(13,980)
匯率影響數	4,022	(4,015)
本期現金及約當現金增加(減少)數	17,006,986	(40,865,494)
期初現金及約當現金餘額	287,012,435	237,160,180
期末現金及約當現金餘額	\$304,019,421	\$196,294,686
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$2,277	\$12,064
不含資本化利息之本期支付利息	\$2,277	\$12,064
本期支付所得稅	\$322,689	\$255,719

(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
民國九十五年三月三十一日
及民國九十四年三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 26,562 人及 26,370 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. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及證券發行人財務報告編製準則暨人身保險業財務業務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日之投資、無活絡市場之債券投資、備供出售之金融資產及避險之衍生性金融資產等五類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。並分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類。

(2) 持有至到期日之投資

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

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)

(4) 備供出售之金融資產

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

(5) 避險之衍生性金融資產

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

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

本公司對金融負債之續後評價，係以公平價值衡量。

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

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. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售之金融資產

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

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

公平價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。衍生性金融商品以公平價值續後評價，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

現金流量避險

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

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

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

國外營運機構淨投資之避險

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

7. 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)

8. 採權益法之長期股權投資

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

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

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

9. 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。

10. 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。

11. 無形資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤銷。

12. 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 仟元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 95 年 3 月 31 日止繼續提列之金額為 1,020,775 仟元。

13. 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。

14. 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。

15. 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。

16. 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 95 年 3 月 31 日止為 11,082,320 仟元。

17. 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。

18. 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。

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

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)

19. 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(非衍生性金融商品)係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，因而產生之兌換差額處理如下：外幣長期股權投資係列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目；其他外幣資產及負債，則列為當年度損益。

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

20. 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。

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

本公司自 95 年度起，依照所得稅基本稅額條例計算營利事業基本稅額。

21. 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。

22. 分離帳戶保險商品

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

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

23. 民國 94 年度適用之主要會計政策

(1) 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。

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)

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。

(2) 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。

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) 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。

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。

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 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。

三、會計變動之理由及其影響：

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

前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 1 月 1 日流動資產、流動負債、基金與投資及股東權益分別增加 5,377,249 仟元、2,061,394 仟元、9,914,421 仟元及 9,914,421 仟元，致民國 95 年財務報表期初產生有利之會計原則變動累積影響數 3,315,855 仟元，並包含在民國 95 年第一季淨利中，另每股盈餘(稅後)增加 0.66 元。

本公司自編製民國 95 年 1 月 1 日之財務報表起，適用 94 年 12 月 22 日第五次修訂之財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第二十五號「企業合併—購買法之會計處理」之規定，對於投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第二十五號「企業合併-購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 3 月 31 日採權益法評價之長期股權投資減少 1,401 仟元，民國 95 年度稅後淨利減少 1,401 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 年第一季不動產投資及固定資產分別減少 211,629 仟元及 85,519 仟元，民國 94 年第一季稅前淨利減少 297,148 仟元，本公司認為以全年度而言，影響並不重大。

本公司自編製民國 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 年第一季採權益法評價之長期股權投資減少 36,467 仟元，民國 94 年第一季淨利減少 1,401 仟元，本公司認為影響並不重大。

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)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	95.3.31	94.3.31
庫存現金	\$28,019	\$34,736
週轉金	251,895	355,804
銀行存款	7,489,609	6,546,186
定期存款	216,487,822	133,103,398
約當現金	79,762,075	56,254,562
合 計	<u>\$304,019,420</u>	<u>\$196,294,686</u>

(1) 民國 95 年及 94 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 80,000 仟元及 2,052,000 仟元。

(2) 約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	95.3.31	94.3.31
上市(櫃)股票	\$20,095,032	\$26,040,338
國外股票	1,895,434	2,652,971
受益憑證	61,422,792	38,132,839
指數型股票基金	589,470	1,922,965
國外債券	13,040,849	42,201,703
公司債	1,497,689	587,137
政府公債	21,919,845	20,896,849
金融債券	525,935	-
衍生性金融商品	10,340,505	13,293,378
小 計	<u>131,327,551</u>	<u>145,728,180</u>
減：評價調整	<u>(5,075,132)</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$126,252,419</u>	<u>\$145,728,180</u>

民國 94 年 3 月 31 日公平價值變動列入損益之金融資產－流動係依成本與市價孰低法評價。

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. 備供出售金融資產—流動

	95.3.31	94.3.31
上市(櫃)股票	\$61,425,434	\$66,317,080
國外股票	4,957,648	29,558,197
受益憑證	1,460,700	-
不動產投資信託	3,292,777	-
小計	71,136,559	95,875,277
加：評價調整	6,244,674	-
合計	\$77,381,233	\$95,875,277

民國94年3月31日備供出售金融資產—流動係依成本與市價孰低法評價。

4. 避險之衍生性金融資產—流動

	95.3.31	94.3.31
衍生性金融商品	\$14,194	\$-
加：評價調整	459,961	-
合計	\$474,155	\$-

5. 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

	95.3.31	94.3.31
擔保放款	\$276,675,461	\$280,978,723
減：備抵呆帳	(314,870)	(1,832,614)
小計	276,360,591	279,146,109
催收款項	1,345,860	1,369,482
減：備抵呆帳	(942,102)	(684,741)
小計	403,758	684,741
合計	\$276,764,349	\$279,830,850

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。

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. 備供出售金融資產－非流動

	95.3.31	94.3.31
公司債	\$13,336,558	\$8,904,177
政府債券	15,864,339	16,136,532
金融債券	25,537,937	13,560,462
金融資產受益證券	1,031,232	-
國外債券	74,160,220	81,262,909
不動產受益證券	-	20,000
小計	129,930,286	119,884,080
加：評價調整	216,035	-
合計	<u>\$130,146,321</u>	<u>\$119,884,080</u>

民國94年3月31日備供出售金融資產－非流動係依成本與市價孰低法評價。

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	95.3.31	94.3.31
公司債	\$8,059,792	\$9,534,528
政府債券	20,120,229	21,417,452
金融債券	16,241,819	7,934,229
金融資產受益證券	2,591,830	171,875
國外債券	466,082,515	357,317,133
小計	513,096,185	396,375,217
減：繳存央行債券	(8,033,379)	(8,089,725)
合計	<u>\$505,062,806</u>	<u>\$388,285,492</u>

金融商品資產投資中屬投資結構型債券者，截至95年及94年3月31日止，分別為75,972,463仟元及50,758,452仟元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	95.3.31		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$1,330,204	\$(124,881)	\$1,205,323
備供出售金融資產－非流動	6,639,781	10,622	6,650,403
持有至到期日之金融資產－非流動	67,301,013	-	67,301,013
無活絡市場之債券投資－非流動	815,724	-	815,724
合計	<u>\$76,086,722</u>	<u>\$(114,259)</u>	<u>\$75,972,463</u>

民國94年3月31日結構型債券係依成本評價。

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)

8. 採權益法之長期股權投資

(1) 採權益法之長期股權投資明細如下：

被投資公司名稱	95.3.31		94.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
<u>依權益法評價者：</u>				
普訊陸創業投資股份有限公司	\$399,652	21.43%	\$362,179	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,725	25.00%	39,892	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	364,481	24.79%	152,726	24.79%
華大創業投資股份有限公司	177,416	24.06%	168,819	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	656,706	24.96%	499,458	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	67,679	100.00%	59,253	100.00%
神坊資訊股份有限公司	258,981	60.12%	267,739	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	243,258	40.00%	232,213	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	418,162	25.00%	223,005	25.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	41,276	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	97,964	100.00%	28,014	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,515,966	50.00%	1,493,565	50.00%
小 計	<u>\$4,239,990</u>		<u>\$3,568,139</u>	

(2) 民國 95 年及 94 年第一季依權益法評價之長期股權投資，其變動情形如下：

	95 年第一季	94 年第一季
1 月 1 日餘額	\$3,883,938	\$3,602,793
加：依權益法認列投資收益	110,998	23,407
依權益法認列資本公積	-	562
依權益法認列金融商品之實現損益	253,109	(30,406)
減：累積換算調整數	(8,055)	(28,217)
3 月 31 日餘額	<u>\$4,239,990</u>	<u>\$3,568,139</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)

(3) 民國 95 年及 94 年第一季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	95 年第一季	94 年第一季
普訊陸創業投資(股)公司	\$510	\$2,590
宏遠科技創業投資(股)公司	(42)	(9,579)
汎揚創業投資(股)公司	22,985	644
華大創業投資(股)公司	22,125	(10,076)
台灣工銀創業投資(股)公司	46,131	15,020
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	972	341
神坊資訊(股)公司	(8,089)	1,918
國泰證券投資信託(股)公司	10,908	9,471
怡泰創業投資(股)公司	24,147	14,665
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	-	7,153
國泰證券投資顧問(股)公司	4,228	2,352
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(12,877)	(11,092)
合 計	\$110,998	\$23,407

- ① 本公司民國 95 年第一季採權益法認列之被投資公司除普訊陸創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司係依自行結算未經會計師核閱之財務報表認列投資損益外，餘係依被投資公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益，其中汎揚創業投資(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，係由其他會計師核閱，除國泰證券投資信託(股)公司為修正式無保留核閱報告外，其餘皆出具標準式無保留之核閱報告。
- ② 本公司民國 94 年第一季投資普訊陸創業投資(股)公司、宏遠科技創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司因新修訂之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」，刪除未及時取得被投資公司同期經會計師查核之財務表得延緩認列投資(損)益之規定，又各該公司無法提供同期間經會計師核閱之財務報表，故本期補認列 93 年度經會計師查核之財務報表，另 94 年第一季之損益依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得免按權益法處理。

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

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. 不動產投資

95.3.31					
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$117,088,135	\$4,072	\$(13,466,772)	\$(196,952)	\$103,428,483
營造工程	1,904,185	-	-	-	1,904,185
合計	<u>\$118,992,320</u>	<u>\$4,072</u>	<u>\$(13,466,772)</u>	<u>\$(196,952)</u>	<u>\$105,332,668</u>

94.3.31					
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$113,060,197	\$4,563	\$(13,478,704)	\$(211,629)	\$99,374,427
營造工程	1,861,618	-	-	-	1,861,618
合計	<u>\$114,921,815</u>	<u>\$4,563</u>	<u>\$(13,478,704)</u>	<u>\$(211,629)</u>	<u>\$101,236,045</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 95 年 3 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)

10. 固定資產

項 目	95.3.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,751,378	\$1,615	\$-	\$(51,331)	\$4,701,662
房屋及建築	10,028,870	-	(3,138,569)	(34,188)	6,856,113
交通及運輸設備	43,956	-	(27,094)	-	16,862
電腦設備	1,542,161	-	(1,090,864)	-	451,297
什項設備	3,257,728	-	(2,028,709)	-	1,229,019
小 計	19,624,093	1,615	(6,285,236)	(85,519)	13,254,953
未完工程	6,373	-	-	-	6,373
合 計	\$19,630,466	\$1,615	\$(6,285,236)	\$(85,519)	\$13,261,326

項 目	94.3.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$5,054,119	\$2,212	\$-	\$(51,331)	\$5,005,000
房屋及建築	11,281,285	-	(3,299,340)	(34,188)	7,947,757
交通及運輸設備	79,338	-	(44,912)	-	34,426
電腦設備	1,380,348	-	(986,048)	-	394,300
什項設備	3,136,651	-	(1,774,383)	-	1,362,268
小 計	20,931,741	2,212	(6,104,683)	(85,519)	14,743,751
未完工程	46,770	-	-	-	46,770
合 計	\$20,978,511	\$2,212	\$(6,104,683)	\$(85,519)	\$14,790,521

截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日止，固定資產及不動產皆無設定質押之情形。

11. 其他催收款

	95.3.31	94.3.31
其他催收款	\$66,645	\$1,030,267
減：備抵呆帳	(28,224)	(43,603)
淨 額	\$38,421	\$986,664

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

12. 公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	95.3.31	94.3.31
衍生性金融商品	\$10,337,969	\$12,638
加：評價調整	1,789,838	-
合 計	\$12,127,807	\$12,638

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. 避險之衍生性金融負債－流動

	95.3.31	94.3.31
衍生性金融商品	\$15,188	\$-
加：評價調整	-	-
合 計	\$15,188	\$-

14. 股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日止經核准發行在外股數均為 5,068,616 仟股。

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

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)

16. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	95 年第一季			94 年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$5,897,274	\$985,740	\$6,883,014	\$5,458,178	\$1,102,252	\$6,560,430
勞健保費用	264,660	41,001	305,661	255,557	39,591	295,148
退休金費用	154,398	23,919	178,317	119,285	18,480	137,765
其他用人費用	205,234	36,722	241,956	205,313	36,924	242,237
折舊費用	-	667,606	667,606	-	538,710	538,710
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	18,374	18,374	-	5,456	5,456

17. 估計所得稅

(1) 民國 95 年及 94 年第一季所得稅費用估列如下：

	95 年第一季	94 年第一季
會計所得之稅前淨益	\$2,254,483	\$956,945
加(減)稅務調整事項：		
利息收入分離課稅	(979,930)	(522,485)
證券期貨交易所得免稅—淨額	(5,162,770)	(2,712,810)
金融資產及負債評價損失	6,864,970	-
土地出售利益免稅—淨額	(1,142,328)	(2,681)
未實現兌換損失	5,247,729	1,114,706
資產減損損失	-	297,149
免稅股利收入	(3,300)	(5,888)
退休金費用未提撥數	14,279	68,022
權益法認列之投資收益	(110,998)	(23,407)
其 他	108	(1,192)
課稅所得	6,982,243	(831,641)
乘：稅率	25%	25%
加：未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	-	-
減：連結稅制影響數	-	-
小 計	1,745,561	-
加：分離課稅之營所稅	192,425	103,728
90 年度核定補繳稅款	901	-
期初遞延所得稅資產	465,526	364,579
期末遞延所得稅負債	-	171,775
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	338,668	-
減：盈虧互抵	-	(207,910)
投資抵減	(2,455)	-
期初遞延所得稅負債	(401,815)	(450,452)
期末遞延所得稅資產	(3,292,380)	(455,098)
所得稅利益	<u>\$ (953,569)</u>	<u>\$ (473,378)</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) 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：

	95.3.31	94.3.31
① 95 年及 94 年第一季之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅負債總額	\$-	\$171,775
B. 遞延所得稅資產總額	\$3,292,380	\$455,098
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	\$-	\$9,438
退休金費用所產生之暫時性差異	1,641,597	1,495,732
未實現兌換利益之認列所產生之暫時性差異	3,640,471	(687,100)
金融資產及負債評價損失	6,297,991	-
資產減損所產生之暫時性差異	157,012	297,149
其它因素產生之暫時性差異	77,775	11,738
合 計	\$11,814,846	\$1,126,957
D. 投資抵減之所得稅影響數	\$-	\$1,584
E. 會計原則變動累積影響數同期間分攤	\$338,668	\$-
② 遞延所得稅資產－流動	\$2,828,691	\$6,878
遞延所得稅負債－流動	-	(171,775)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$2,828,691	\$(164,897)
③ 遞延所得稅資產-非流動	\$463,689	\$448,220
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	\$463,689	\$448,220
(4) 兩稅合一相關資訊		
可扣抵稅額帳戶餘額	\$1,116,423	\$1,368,980

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)

	95.3.31	94.3.31
盈餘分配之稅額扣抵－預計	4.57%	
盈餘分配之稅額扣抵－實際(94年5月2日)		9.52%

(5) 未分配盈餘相關資訊

	95.3.31	94.3.31
87年度以後	\$17,922,656	\$15,609,488

87年度以後之未分配盈餘，係未包含各期第一季損益金額。

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$2,455	\$-	99年度

18. 每股盈餘

	95年第一季		94年第一季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利(A)	\$2,254,483	\$3,208,052	\$956,945	\$1,430,323
會計原則變動之累積影響數(A)	2,977,187	3,315,855	-	-
本期淨利(A)	\$5,231,670	\$6,523,907	\$956,945	\$1,430,323
期末流通在外股數(B)(單位：仟股)	5,068,616	5,068,616	5,068,616	5,068,616
加權平均流通在外股數(C)(單位：仟股)	5,068,616	5,068,616	5,068,616	5,068,616
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
繼續營業部門淨利	\$0.44	\$0.63	\$0.19	\$0.28
會計原則變動之累積影響數	0.59	0.66	-	-
本期淨利	\$1.03	\$1.29	\$0.19	\$0.28

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)

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
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
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
普訊陸創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
汎揚創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
華大創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
台灣工銀創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰建設股份有限公司	關係企業
國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關係企業
國泰綜合證券股份有限公司	關係企業
怡泰管理顧問股份有限公司	關係企業
華卡企業股份有限公司	關係企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關係企業
國泰創業投資股份有限公司	關係企業
怡泰貳創業投資股份有限公司	關係企業
怡泰財務管理顧問股份有限公司	關係企業
台灣建築經理股份有限公司	關係企業
國泰財產保險代理人股份有限公司	關係企業
Indovina Bank Limited	關係企業
寶盛證券股份有限公司	關係企業
China England Company Ltd.	關係企業
國泰世華文化慈善基金會	關係企業
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
財團法人國泰人壽慈善基金會	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
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

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：

關 係 人 名 稱	95 年 第 一 季	
	交 易 標 的	金 額
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場	\$750
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	國泰環宇大樓	1,291
	麗園大樓	9,540
	高雄中正大樓	2,134
	國際大樓	1,077
	世界通商大樓	1,393
	金融中心信義 E	1,317
	員林大樓	1,554
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	9,610
	中港大樓	1,584
	國壽總公司大樓	4,561
	敦南商業大樓	2,618
	其他	4,846
	合 計	\$45,112

關 係 人 名 稱	94 年 第 一 季	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$116,411
	天母 A 基地	1,238
	金銀星大樓	3,791
	台北喜來登飯店	12,105
	襄陽大樓	4,222
	其他	281
國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓	589
合 計	\$138,637	

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)

本公司與三井工程股份有限公司截至民國95年及94年第一季之工程承攬合約總價款分別為1,405,513仟元及7,306,738仟元。

② 本公司向關係人購置不動產明細如下：

95 年第一季		
關係人名稱	交易標的	合約價
萬寶開發股份有限公司	台南市西門路一段 65 號	\$5,290,000
國泰建設股份有限公司	台北市士林區天母東路、忠誠路二段建築物及土地	\$2,470,000

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於本期完成過戶事宜。

本公司民國94年第一季未有向關係人購買不動產之情事。

⑤ 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		95 年第一季	94 年第一季
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$2,271	\$2,234
國泰建設股份有限公司	出租不動產	3,929	4,072
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	61,825	66,227
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,165	13,518
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	36,837	31,622
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,864	1,893
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	7,380	5,983
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,993	2,906
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	844	908
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	3,798	3,505
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	496	481
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	303	332
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,599	3,585
合 計		\$139,304	\$137,266

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	交易性質	存入保證金	
		95.3.31	94.3.31
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	73,534
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,994	13,731
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	6,857	2,354
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,709	2,195
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,901	1,901
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	3,647
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	346
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	3,477
合 計		\$105,515	\$109,565

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。

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	
		95年第一季	94年第一季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$7,352	\$7,397
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	1,672
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,022	-
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	862	-
合 計		\$9,864	\$9,069

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		95.3.31	94.3.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,926	\$9,157
霖園投資股份有限公司	承租不動產	601	1,650
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	-
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	1,292	-
合 計		\$12,009	\$10,807

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

		95年第一季		
關係人名稱	交易性質	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	\$3,021	1.05%~1.85%	\$1,066,250
	買入定期存單	55,204	1.40%~1.43%	17,080,000
	活期存款	304	0.01%~2.10%	2,067,305
	支票存款	-	-	835,506
第七商業銀行股份有限公司	活期存款	-	0.10%	15,085
	合計	<u>\$58,529</u>		<u>\$21,064,146</u>

		94年第一季		
關係人名稱	交易性質	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	\$78,622	0.85%~2.00%	\$25,090,650
	活期存款	1,315	0.10%	3,275,614
	支票存款	-	-	1,420,082
	證券帳戶	-	0.10%	3,135
	合計	<u>\$79,937</u>		<u>\$29,789,481</u>

(3) 其他金融資產－流動

		95年第一季		
關係人名稱		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司		<u>\$-</u>	1.8%	<u>\$1,000,000</u>

		94年第一季		
關係人名稱		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司		<u>\$-</u>	0.12%~3.03%	<u>\$2,000,000</u>

(4) 擔保放款

		95年第一季		
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	<u>\$3,750,544</u>	<u>\$26,831</u>	3.03%~3.15%	<u>\$3,750,409</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)

94年第一季

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	\$2,192,411	\$14,714	2.60%~2.27%	\$2,192,213

(5) 公平價值變動列入損益之金融資產—流動(受益憑證)

關係人名稱	95.3.31	94.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$5,915,672	\$5,166,000

(6) 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	95.3.31	百分比%	94.3.31	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$29,414	76.81	\$29,415	28.39
國泰世紀產物保險股份有限公司	-	-	65,962	63.67
神坊資訊股份有限公司	-	-	505	0.49
國泰期貨股份有限公司	-	-	126	0.12
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	8,880	23.19	7,599	7.33
合計	\$38,294		\$103,607	

(7) 其他應收款—應收退稅款

關係人名稱	95.3.31	百分比%	94.3.31	百分比%
國泰金融控股股份有限公司	\$2,171,620	6.81	\$769,892	7.01

(8) 存出保證金

關係人名稱	95.3.31	94.3.31
國泰期貨股份有限公司	\$461,569	\$-

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，95年第一季保證金設算利息收入為76仟元。

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)

(9) 應付款項

關係人名稱	95.3.31	百分比%	94.3.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$7,321	8.91	\$2,277	2.22
三井工程股份有限公司	504	0.61	20,513	19.99
神坊資訊股份有限公司	18,386	22.37	37,935	36.98
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	55,151	67.09	41,866	40.81
國泰建設股份有限公司	384	0.47	-	-
世華國際租賃股份有限公司	453	0.55	-	-
合 計	<u>\$82,199</u>		<u>\$102,591</u>	

(10) 其他應付款－應付所得稅

關係人名稱	95.3.31	百分比%	94.3.31	百分比%
國泰金融控股股份有限公司	<u>\$1,612,842</u>	-	<u>\$-</u>	-

(11) 預收款項

關係人名稱	95.3.31	百分比%	94.3.31	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$428	13.83	\$446	15.11
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,336	75.50	2,506	84.89
國泰世華商業銀行股份有限公司	330	10.67	-	-
合 計	<u>\$3,094</u>		<u>\$2,952</u>	

(12) 預付款項

關係人名稱	95.3.31	百分比%	94.3.31	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$4,527	22.48	\$5,401	100.00
國泰人身保險代理人股份有限公司	15,615	77.52	-	-
合 計	<u>\$20,142</u>		<u>\$5,401</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)

(13) 保費收入

關係人名稱	95 年 第 一 季	94 年 第 一 季
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$73,660	\$55,355
財團法人國泰綜合醫院	6,709	-
國泰建設股份有限公司	365	-
三井工程股份有限公司	300	-
國泰世紀產物保險股份有限公司	1,886	-
國泰期貨股份有限公司	507	346
神坊資訊股份有限公司	317	227
合 計	\$83,744	\$55,928

(14) 保費支出

關係人名稱	95 第 一 季	94 第 一 季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$79,306	\$86,313

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 95 年及 94 年第一季之保費支出中 2,386 仟元及 2,380 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(15) 理賠收入

關係人名稱	95 第 一 季	94 第 一 季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$316	\$250

(16) 再保收入

關係人名稱	95 年 第 一 季	94 年 第 一 季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$36,745	\$6,144

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。

(17) 再保賠款與給付

關係人名稱	95 年 第 一 季	94 年 第 一 季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$26,569	\$1,892

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) 再保佣金支出

關係人名稱	95年第一季	94年第一季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$4,535	\$-

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

(19) 什項收入

關係人名稱	95年第一季	94年第一季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$133,844	\$128,116
國泰世華商業銀行股份有限公司	34,109	40,554
國泰證券投資信託股份有限公司	2,002	1,343
神坊資訊股份有限公司	717	-
合計	\$170,672	\$170,013

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。

(20) 佣金費用

關係人名稱	95年第一季	94年第一季
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$27,924	\$50,389

(21) 捐贈費用(管理費用)

關係人名稱	95年第一季	94年第一季
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$850	\$-

(22) 其他費用(業務費用)

關係人名稱	95年第一季	94年第一季
神坊資訊股份有限公司	\$40,509	\$52,791
財團法人國泰綜合醫院	605	-
第七商業銀行股份有限公司	587	-
合計	\$41,701	\$52,791

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	95 年 第 一 季	94 年 第 一 季
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$180,595	\$206,917
國泰證券投資顧問股份有限公司	13,125	13,125
三井工程股份有限公司	1,008	1,440
國泰建設股份有限公司	1,210	1,722
怡泰管理顧問股份有限公司	9,196	-
世華國際租賃股份有限公司	1,712	-
華卡企業股份有限公司	341	-
合 計	\$207,187	\$223,204

(24) 其他

本公司截至 95 年及 94 年 3 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	95.3.31	94.3.31
遠期外匯合約	USD 159,267	USD 114,760
換匯合約	USD 385,000	USD 545,000

六、質押之資產

民國 95 年及 94 年 3 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：

	95.3.31	94.3.31
存出保證金	\$8,033,379	\$8,089,725
定期存款	207,850	278,750
合 計	\$8,241,229	\$8,368,475

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。

八、重大之災害損失：

無此事項。

九、重大之期後事項：

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)

十、其他

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 風險政策與避險策略

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

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

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

市場風險

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

信用風險

主旨為規避或管理交易對手或債務人可能不履行契約義務之風險。公司除就授信業務訂定相關授信業務管理準則與辦法，並考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險。就金融投資業務，依不同金融商品特性，除參考外部信用評等等級，建立內部信用風險評估模型，並定期衡量交易對手、投資集團集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度。

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)

作業風險

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

流動性風險

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

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

金融商品	95.3.31		94.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$304,019,420	\$304,019,420	\$196,294,686	\$196,294,686
應收票據及帳款淨額(含 關係人款項)	8,764,453	8,764,453	8,789,637	8,789,637
公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	119,913,749	119,913,749	132,434,802	131,990,733
備供出售金融資產－流動	77,381,233	77,381,233	95,875,277	108,002,299
持有至到期日金融資產－ 一年內到期	2,115,025	2,115,025	686,390	686,390
備供出售金融資產－非流 動	130,146,321	130,146,321	119,884,080	119,289,927
持有至到期日金融資產－ 非流動	505,062,806	498,447,092	388,285,492	388,705,110
以成本衡量之金融資產－ 非流動	20,760,193	-	20,995,331	-
無活絡市場之債券投資－ 非流動	45,039,171	44,290,676	38,544,799	38,513,618
採權益法之長期股權投資	4,239,990	4,239,990	3,568,139	3,568,139
存出保證金	8,207,978	8,207,978	8,371,499	8,371,499

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)

金融商品	95.3.31		94.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產－流動				
期貨	\$2,773,674	\$2,773,674	\$4,897,375	\$4,880,854
選擇權	17,218	17,218	81,166	86,715
遠期外匯合約	3,442,445	3,442,445	8,294,314	8,294,314
利率交換合約	105,333	105,333	20,523	(20,704)
避險之衍生性金融資產－				
流動				
利率交換合約	474,155	474,155	-	-
<u>負債</u>				
應付票據及帳款(含關係				
人款項)				
存入保證金	1,572,014	1,572,014	1,633,451	1,633,451
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債－流動				
選擇權	2,776	2,776	12,638	12,638
遠期外匯合約	11,401,667	11,401,667	-	-
利率交換合約	723,364	723,364	-	-
避險之衍生性金融資產－				
流動				
利率交換合約	15,188	15,188	-	-

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。

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 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 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- ④ 其餘各項流動及非流動之金融資產或負債如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- ⑤ 截至民國 95 年 3 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	95.3.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動	\$119,913,749	\$119,913,749	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	77,381,233	77,381,233	-	-
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	2,115,025	2,115,025	-	-
備供出售金融資產－非流動	130,146,321	130,146,321	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	38,980,291	42,183,622	466,082,515	456,263,470
以成本衡量之金融資產－非流動	20,760,193	-	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	14,568,482	14,568,482	30,470,689	29,722,194
採權益法之長期股權投資	4,239,990	4,239,990	-	-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動				
期貨	2,773,674	2,773,674	-	-
選擇權	17,218	17,218	-	-
遠期外匯合約	3,442,445	3,442,445	-	-
利率交換合約	105,333	105,333	-	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	474,155	474,155	-	-

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)

95.3.31

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
選擇權	\$2,776	\$2,776	\$-	\$-
遠期外匯合約	11,401,667	11,401,667	-	-
利率交換合約	723,364	723,364	-	-
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	15,188	15,188	-	-

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 95 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$2,322,399	\$339,041	\$1,273,090	\$286,779	\$1,174,760	\$161,991,428	\$167,387,497
備供出售金融資產	1,578,044	1,426,934	542,777	425,619	5,107,710	80,327,989	89,409,073
持有至到期日金融資產	89,837,040	8,129,329	2,082,737	11,053,349	5,545,800	250,297,698	366,945,953
無活絡市場之債券投資	452,379	50,962	954,945	1,788,135	718,048	27,264,237	31,228,706
公平價值變動列入損益							
之金融負債	(2,707)	-	(69)	-	-	-	(2,776)

浮動利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$1,854,586	\$25,688	\$441,829	\$10,647	\$2,926	\$3,687,682	\$6,023,358
備供出售金融資產	73,082	3,724,580	8,754,592	67,139	8,148,270	19,969,586	40,737,249
持有至到期日金融資產	-	-	-	779,040	-	91,672,999	92,452,039
無活絡市場之債券投資	-	4,815,724	2,403,579	5,000,000	-	1,591,163	13,810,466
避險之衍生性金融資產	-	26,918	60,588	-	162,978	223,671	474,155
公平價值變動列入損益							
之金融負債	(39,131)	(150,924)	-	(22,689)	(22,639)	(487,982)	(723,365)
避險之衍生性金融負債	-	(9,555)	(3,551)	(1,772)	(310)	-	(15,188)

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) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

(4) 避險活動

現金流量避險

截至民國 95 年 3 月 31 日止，本公司持有 56 筆利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面 額	支付利率	支付頻率	到期日
\$11,030,000	90DCP	一季	97 年 8 月~ 104 年 4 月
585,000	ARMS~ARMS+65bps	一季	98 年 3 月~ 98 年 10 月
1,800,000	0~7.6%-90DCP	半年	96 年 7 月~ 96 年 10 月
200,000	4.003%-6mL,利率下限為 0%	半年	97 年 6 月
500,000	If 6ML<1.1%,6ML If 1.1%<6ML<2.0%,3.8% If 6ML>2.0%,Max(5.50%-6ML,0)	半年	100 年 6 月
500,000	If 6ML<0.95%,Libor If 0.95%<6ML<2.0%,3.5% If 2.0%<6ml;4.8%-6ML	半年	98 年 1 月
200,000	區間計息 0.5y:3.8%,之後 6ml 落在 區間內為 3.0%,落在區間外則為 0, 0.5-1.5y:0.75-2.0%, 1.5-2.5y:1.0-2.5%, 2.5-3.5y:1.0-3.0%, 3.5-4.5y:1.0-3.5%, 4.5-5.5y;1.0-4.0%, 5.5-6.5Y:1.0-4.5%, 6.5-7.0Y:1.0-5.0%	半年	100 年 3 月
4,350,000	4.00%-6ml~7.75%-6ml	半年~ 一年	96 年 7 月~ 100 年 3 月
800,000	4%-12ml~4.3%-12ml	一年	97 年 6 月~ 99 年 6 月

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)

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至 95 年 3 月 31 日止之金融商品未實現利益為 459,961 仟元列於股東權益項下。

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 95 年及 94 年 3 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	95.3.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$3,968,261	\$3,968,261
附買回條件債券	6,611,071	6,613,396
可轉換公司債	35,867	35,867
公債	3,565,507	3,565,507
活期存款	85,659	85,738
合計	\$14,266,365	\$14,268,769

投資項目	94.3.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,665,370	\$2,615,472
附買回條件債券	7,772,783	7,772,783
可轉換公司債	55,391	53,504
公債	1,895,460	1,908,634
活期存款	237,035	237,035
其他資產減負債之淨額	(80,087)	(80,087)
合計	\$12,545,952	\$12,507,341

(2) 截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 12,350,000 仟元及 11,550,000 仟元。

4. 重大合約

無此事項。

5. 財務報表表達

民國 95 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年第一季財務報表之表達。

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. 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	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	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

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

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. 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 95 年 3 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

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象(註1)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	天母購物中心	訂約日： 94.12.15 過戶日： 95.01.20	\$2,470,000	已依照契約支付各期價款	國泰建設股份有限公司	關係企業	註2	註2	註2	註2	參考鑑價機構鑑價報告	出租收益	無
國泰人壽保險股份有限公司	台南購物中心	訂約日： 94.12.15 過戶日： 95.01.10	5,290,000	已依照契約支付各期價款	萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二等親	註3	註3	註3	註3	參考鑑價機構鑑價報告	出租收益	無

註1：係揭露主要交易對象。

註2：本公司與交易對象共同開發興建大樓，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3：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	金星大樓	訂約日：94.12.15 過戶日：95.02.17	土地：67.10.11 房屋：68.12.31	\$426,907	\$1,451,947	已收取全部價款	\$1,025,040	同記實業股份有限公司	無	依保險法規定為不動產投資	參考鑑價機構鑑價報告	無

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	53,984	\$616,452	-	\$616,452	
	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	8,889	96,246	-	96,246	
	群益安穩收益基金	無	備供出售金融資產-流動	688	10,121	-	10,121	
	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	採權益法之長期股權投資	100	378	0.24	-	
	神坊資訊股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	170,197	39.41	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	22,805	3.75	-	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	279	31,499	0.10	31,499	
	玉晶光電股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	252	69,666	0.37	69,666	
	菱光科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	253	14,364	0.26	14,364	
	宜特科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	270	16,628	0.69	16,628	
	律勝科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	330	22,935	0.53	22,935	
	雷虎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	144	5,829	0.20	5,829	
	保銳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	320	5,703	0.70	5,703	
	英格爾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	210	5,912	0.84	5,912	
	東隆五金工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	6	251	0.01	251	
	特力和樂股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	181	7,874	0.50	7,874	
	精材科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	727	6,916	0.63	-	
	聚興科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,092	20,000	4.32	-	
	東捷科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	300	14,921	0.37	-	
	天瑞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,660	30,800	3.24	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,360	27,106	8.09	-	
	富晶半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,310	43,000	3.91	-	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	660	15,000	2.13	-	
	常億科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	643	16,078	1.43	-	

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	BE-BEE	無	以成本衡量之金融資產	3,051	\$-	8.31	\$-	
	E-COMM	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	HIMAX	無	以成本衡量之金融資產	394	20,176	0.22	-	
	IC MEDIA	無	以成本衡量之金融資產	200	-	0.32	-	
	JAFCO V-2(D)	無	以成本衡量之金融資產	-	27,754	10.15	-	
	NANO AMP	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	OPTIMER	無	以成本衡量之金融資產	336	38,874	4.20	-	
	RF INTEGRATED CO.	無	以成本衡量之金融資產	250	8,164	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.07	-	
	凱華實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.35	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,608	20,020	2.65	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	450	5,395	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500	5,550	0.92	-	
	英屬維京群島商生華生物技術	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	南亞電路板股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	380	27,288	0.07	-	
	晨星半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	420	15,000	0.58	-	
	晶強電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	428	4,275	0.61	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	50,150	2.17	-	
	經測科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.84	-	
	聲遠實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	950	28,975	5.00	-	
	倉佑實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	17,000	1.59	-	
	矽碼科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	400	28,320	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	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	286	\$3,100	-	\$3,100	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	7,113	74,307	-	74,307	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	1,667	23,187	-	23,187	
	盛華1699基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	4,114	50,543	-	50,543	
	群益安信基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	1,395	16,193	-	16,193	

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	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$399,652	\$399,652	\$2,381	\$510	\$-	\$-	註2
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	105,000	105,000	10,500	25.00%	39,725	39,725	(167)	(42)	-	-	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%	364,481	364,481	92,705	22,985	-	-	註1
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	160,037	160,037	14,004	24.06%	177,416	177,416	97,058	22,125	-	-	註2
"	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%	656,706	656,706	184,834	46,131	-	-	註1
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	67,679	67,679	972	972	-	-	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%	258,981	259,636	(13,923)	(8,089)	-	-	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%	243,258	243,258	33,083	10,908	-	-	註1
"	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	375,000	375,000	37,500	25.00%	418,162	418,162	96,589	24,147	-	-	註1
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00%	97,964	97,964	4,228	4,228	-	-	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%	1,515,966	1,515,966	(12,685)	(12,877)	-	-	註1

註1：係依該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間自行結算未經會計師核閱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%	\$(12,877) 註二.(二).2	\$1,515,966	\$-

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	\$23,756,122

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。