

5846

國泰人壽保險股份有限公司  
財 務 報 表  
(內含會計師查核報告書)  
民國九十三年及九十二年上半年度

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司  
公司地址：台北市仁愛路四段 296 號  
公司電話：(02)2755-1399

# 國泰人壽保險股份有限公司

## 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	8-15
(三)會計變動之理由及其影響	15
(四)重要會計科目之說明	15-26
(五)關係人交易	26-34
(六)質押之資產	35
(七)重大承諾事項及或有事項	35
(八)重大之災害損失	35
(九)重大之期後事項	35
(十)其他	35-39
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	39
2. 轉投資事業相關資訊	39
3. 大陸投資資訊	40
(十二) 部門別財務資訊	40
九、重要會計科目明細表	49-96
十、重要查核說明	96-100

## 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九十三年六月三十日及九十二年六月三十日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至六月三十日及九十二年一月一日至六月三十日之損益表、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、財政部證券暨期貨管理委員會頒佈之證券發行人財務報告編製準則及財政部保險司頒佈之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九十三年六月三十日及九十二年六月三十日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至六月三十日及九十二年一月一日至六月三十日之經營成果及現金流量。

致遠會計師事務所

金監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

會計師： 賴 明 陽

徐 榮 煌

中華民國九十三年七月二十八日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十三年六月三十日  
及民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產		民國九十三年六月三十日		民國九十二年六月三十日		負債及股東權益		民國九十三年六月三十日		民國九十二年六月三十日			
代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二及四	\$132,008,318	8.53	\$79,093,972	5.82	2141	應付票據		\$1,415	0.00	\$1,518	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$417,662)	二及五	371,443,785	24.00	326,980,899	24.06	2144	應付帳款－關係人	十八	62,593	0.00	53,415	0.00
1141	應收票據		12,562,060	0.81	15,595,611	1.15	2145	應付代收款		177,144	0.01	158,223	0.01
1142	應收票據－關係人	十八	0	0.00	91,651	0.01	2147	應付費用		1,863,235	0.12	1,770,960	0.13
1145	應收帳款－關係人	十八	163,699	0.01	9,806	0.00	2148	應付稅款		529,972	0.03	1,666,705	0.12
1148	應收退稅款	十八	17,720	0.00	15,029	0.00	2153	應付佣金		772,263	0.05	805,743	0.06
1155	應收利息	二	8,549,522	0.55	10,508,444	0.77	2154	應付股息紅利	十八	14,249,547	0.92	5,589,535	0.41
1178	其他應收款		4,620,197	0.30	4,007,444	0.29	2159	應付保險給付		1,235	0.00	3,453	0.00
1250	預付款項		104,760	0.01	236,930	0.02	2178	其他應付款	十八	5,157,752	0.34	406,618	0.03
11XX	流動資產合計		529,470,061	34.21	436,539,786	32.12	2191	遞延所得稅負債－流動	二及十六	749,167	0.05	1,277,192	0.10
13xx	買匯貼現及放款	二及六					2250	預收款項	十八	172,868	0.01	285,612	0.02
1313	壽險貸款		178,400,034	11.53	182,604,189	13.44	21XX	流動負債合計		23,737,191	1.53	12,018,974	0.88
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$36及\$618)		5,564	0.00	95,883	0.01							
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$65,257及\$66,478)		10,091,346	0.65	10,141,008	0.75	25XX	長期附息負債					
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$1,850,786及\$2,087,731)		277,401,430	17.92	299,832,130	22.07	2515	土地增值稅準備		3,726	0.00	3,726	0.00
							2517	應計退休金負債	二及二十三	1,083,151	0.07	327,688	0.02
							25XX	長期附息負債合計		1,086,877	0.07	331,414	0.02
13XX	買匯貼現及放款合計		465,898,374	30.10	492,673,210	36.27							
14XX	基金、長期投資及應收款						28XX	其他負債					
1441	長期股權投資	二及七					2800	營業及負債準備	二				
144101	採權益法之長期投資		2,142,276	0.14	2,057,668	0.15	2812	未滿期保費準備		8,957,380	0.58	9,011,535	0.66
144102	採成本法之長期投資		43,743,787	2.83	57,343,556	4.22	2813	壽險責任準備		1,383,576,713	89.40	1,241,573,069	91.37
1442	備抵長期股權投資損失		(19,419)	0.00	(19,419)	0.00	2815	壽險特別準備		16,418,130	1.06	12,211,750	0.90
1444	長期債券投資	二及八	345,554,058	22.33	237,865,837	17.49	2817	未決賠款準備		338,377	0.02	321,733	0.02
1448	不動產投資(減累計折舊\$12,323,151及\$11,138,618)	二及九	100,960,476	6.52	93,958,349	6.91	2820	什項負債					
1457	其他長期投資		1,628,689	0.10	0	0.00	2821	存入保證金		1,418,522	0.09	1,282,133	0.10
14XX	基金、長期投資及應收款合計		494,009,867	31.92	391,205,991	28.77	2825	暫收及待結轉帳項		859,853	0.06	557,588	0.04
15XX	固定資產	二及十					2868	投資型保險商品負債	二	26,425,804	1.71	7,952,269	0.59
1501	土地		5,140,647	0.33	5,490,876	0.40	28XX	其他負債合計		1,437,994,779	92.92	1,272,910,077	93.68
1521	房屋及建築		11,363,335	0.73	10,851,095	0.80	2XXX	負債合計		1,462,818,847	94.52	1,285,260,465	94.58
1541	交通及運輸設備		117,680	0.01	140,280	0.01	3XXX	股東權益					
1551	什項設備		4,322,707	0.28	4,180,562	0.31	3101	普通股股本	十二	50,686,158	3.27	50,686,158	3.73
15X1	成本		20,944,369	1.35	20,662,813	1.52	3200	資本公積		12,591	0.00	5,200	0.00
15X2	減：累計折舊		(5,775,663)	(0.37)	(5,333,010)	(0.39)	33XX	保留盈餘	十三及十六				
1570	未完工程及訂購機件		182,641	0.01	656,719	0.05	3301	法定盈餘公積		16,330,948	1.06	14,552,065	1.07
15XX	固定資產淨額		15,351,347	0.99	15,986,522	1.18	3302	特別盈餘公積		8,016,080	0.52	6,249,135	0.46
18XX	其他資產						3310	未指撥保留盈餘		9,772,212	0.63	9,444,176	0.70
1800	非營業資產淨額	二	1,853,575	0.12	3,054,076	0.22	34XX	權益調整					
1821	存出保證金	二及十九	4,603,108	0.30	249,798	0.02	3400	未實現長期股權投資損失	二及七	(19,419)	0.00	(19,419)	0.00
1822	催收款項(減備抵呆帳\$1,101,134及\$2,817,993)	二及十一	1,101,134	0.07	2,817,993	0.21	3410	累積換算調整數		3,854	0.00	10,962	0.00
1825	暫付及待結轉帳項		720,241	0.05	119,915	0.01	3510	庫藏股票	二及十四	0	0.00	(7,333,863)	(0.54)
1828	抵繳存出保證金－證券	二、八及十九	7,914,509	0.51	7,719,351	0.57	3XXX	股東權益合計		84,802,424	5.48	73,594,414	5.42
1856	遞延所得稅資產－非流動	二及十六	273,251	0.02	535,968	0.04							
1868	投資型保險商品資產	二	26,425,804	1.71	7,952,269	0.59							
18XX	其他資產合計		42,891,622	2.78	22,449,370	1.66							
1XXX	資產總計		\$1,547,621,271	100.00	\$1,358,854,879	100.00	1XXX	負債及股東權益總計		\$1,547,621,271	100.00	\$1,358,854,879	100.00

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司  
損益表  
民國九十三年一月一日至六月三十日  
及民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	項目	附註	九十三年上半年度		九十二年上半年度	
			金額	%	金額	%
4100	營業收入	二				
4506	保費收入		\$127,547,819	52.11	\$119,885,604	54.53
4507	再保佣金收入		100,797	0.04	74,528	0.03
4509	攤回再保賠款與給付		158,451	0.06	88,204	0.04
4510	收回保費準備		60,084,834	24.54	58,958,174	26.82
4516	手續費收入		504,919	0.21	324,524	0.15
4501	利息收入		27,052,206	11.05	22,540,190	10.25
4531	買賣票券利益		11,587,237	4.73	2,903,032	1.32
4532	採權益法認列之投資收益		68,700	0.03	19,833	0.01
4533	不動產投資利益		2,194,070	0.90	2,314,452	1.05
4609	其他營業收入		0	0.00	4,654,603	2.12
4521	投資型保險商品收益	二	15,486,587	6.33	8,088,133	3.68
4100	營業收入合計		244,785,620	100.00	219,851,277	100.00
5100	營業成本	二				
5506	保險費用		(240,252)	(0.10)	(97,605)	(0.04)
5507	承保費用		(11,117,227)	(4.54)	(10,777,550)	(4.90)
5508	佣金費用		(253,084)	(0.10)	(149,847)	(0.07)
5509	保險賠款與給付		(73,633,270)	(30.08)	(65,234,319)	(29.67)
5510	提存保費準備		(123,089,711)	(50.29)	(116,793,893)	(53.13)
5511	提存特別準備		(3,038,139)	(1.24)	(1,056,428)	(0.48)
5512	安定基金支出		(127,423)	(0.05)	(119,910)	(0.05)
5514	提存未決賠款準備		(8,526)	0.00	(43,653)	(0.02)
5516	手續費用		(301,905)	(0.12)	(1,236,885)	(0.56)
5501	利息費用		(11,928)	(0.01)	(12,487)	(0.01)
5535	各項提存		0	0.00	(503,048)	(0.23)
5609	其他營業成本		(1,752,281)	(0.72)	(371,970)	(0.17)
5521	投資型保險商品費用	二	(15,486,587)	(6.33)	(8,088,133)	(3.68)
5100	營業成本合計		(229,060,333)	(93.58)	(204,485,728)	(93.01)
6000	營業毛利(毛損)		15,725,287	6.42	15,365,549	6.99
5800	營業費用	二				
5811	業務費用		(1,363,544)	(0.56)	(1,400,817)	(0.63)
5821	管理費用		(4,100,157)	(1.67)	(4,131,787)	(1.88)
6100	營業利益(損失)		10,261,586	4.19	9,832,945	4.48
4999	營業外收入及利益					
4902	兌換利益		0	0.00	650,823	0.30
4911	財產交易利益		1,683	0.00	1,592	0.00
4929	什項收入		1,102,469	0.45	541,023	0.24
4999	營業外收入及利益合計		1,104,152	0.45	1,193,438	0.54
5999	營業外費用及損失					
5902	兌換損失		(1,513,629)	(0.62)	0	0.00
5911	財產交易損失		(902)	0.00	(617)	0.00
5929	什項費用		(2,202)	0.00	(7,341)	0.00
5999	營業外費用及損失合計		(1,516,733)	(0.62)	(7,958)	0.00
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)		9,849,005	4.02	11,018,425	5.02
6400	所得稅(費用)利益	二及十六	(67,475)	(0.02)	(1,574,249)	(0.71)
6900	本期稅後純益(純損)		\$9,781,530	4.00	\$9,444,176	4.31
7000	基本每股盈餘(元):	十七				
	繼續營業部門損益		稅前	稅後	稅前	稅後
	本期損益		\$1.95	\$1.94	\$2.24	\$1.92
			\$1.95	\$1.94	\$2.24	\$1.92

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十三年一月一日至六月三十日  
及民國九十二年一月一日至六月三十日

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		
民國九十二年一月一日餘額	\$50,686,158	\$3,048	\$13,254,705	\$0	\$12,973,603	\$(935,733)	\$10,829	\$(7,333,863)	\$68,658,747
民國九十一年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積			1,297,360		(1,297,360)				0
特別盈餘公積				6,249,135	(6,249,135)				0
現金股利					(5,369,406)				(5,369,406)
董監酬勞					(8,100)				(8,100)
員工紅利					(49,602)				(49,602)
被投資公司資本公積影響數		2,152							2,152
未實現長期股權投資損失						916,314			916,314
累積換算調整數							133		133
民國九十二年上半年度稅後淨利					9,444,176				9,444,176
民國九十二年六月三十日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$5,200</u>	<u>\$14,552,065</u>	<u>\$6,249,135</u>	<u>\$9,444,176</u>	<u>\$(19,419)</u>	<u>\$10,962</u>	<u>\$(7,333,863)</u>	<u>\$73,594,414</u>
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)				0
特別盈餘公積				1,766,945	(1,766,945)				0
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)
持股比例變動對資本公積影響數		7,391							7,391
累積換算調整數							(487)		(487)
出售庫藏股票					(9,318)			3,032,966	3,023,648
民國九十三年上半年度稅後淨利					9,781,530				9,781,530
民國九十三年六月三十日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$12,591</u>	<u>\$16,330,948</u>	<u>\$8,016,080</u>	<u>\$9,772,212</u>	<u>\$(19,419)</u>	<u>\$3,854</u>	<u>\$0</u>	<u>\$84,802,424</u>

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司  
現金流量表  
民國九十三年一月一日至六月三十日  
及民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十三年上半年度	九十二年上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損失)	\$9,781,530	\$9,444,176
調整項目：		
收回呆帳	(66,483)	0
呆帳損失	0	503,048
折舊費用	933,425	1,101,925
什項費用	1,159	0
提存各項責任準備金	126,136,376	117,893,975
收回未滿期保費準備金	(514,178)	(5,068,928)
收回壽險責任準備	(58,365,804)	(52,498,720)
退保收益	(1,204,852)	(1,390,525)
短期投資跌價損失(回升利益)	0	(4,654,603)
處分資產(利益)損失	(780)	(975)
處分投資(利益)損失	906	(2,341,479)
處分不動產投資(利益)損失	(97)	(112,061)
長期債券投資折溢攤銷	29,076	20,580
依權益法認列投資收益小於(超過)當年度收到被投資公司現金股利	(1,559)	19,270
匯率影響數	(52)	450
短期投資(增加)減少	(56,868,943)	(40,255,592)
應收票據(增加)減少	2,694,201	4,068,282
應收關係人票據及帳款(增加)減少	(115,998)	(65,347)
預付款項(增加)減少	(74,338)	67,783
預付退休金(增加)減少	0	76,930
其他流動資產(增加)減少	4,507,013	369,921
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(476,117)	(14,959)
遞延所得稅資產(增加)減少	(13,527)	(102,590)
應付票據增加(減少)	(188)	(1,159)
應付帳款關係人增加(減少)	(147,148)	20,143
應付費用增加(減少)	(1,555,227)	(4,210,444)
其他應付款增加(減少)	631,839	(20,960)
預收款項增加(減少)	(362,209)	83,275
其他流動負債增加(減少)	34,447	(22,228)
應計退休金負債增加(減少)	350,661	327,688
暫收及待結轉帳項增加(減少)	257,396	108,605
遞延所得稅負債增加(減少)	(376,076)	61,185
營業活動之淨現金流量流入(流出)	<u>25,214,453</u>	<u>23,406,666</u>
投資活動之現金流量		
應收遠匯款(增加)減少	0	(793,471)
應付遠匯款增加(減少)	3,173,998	0
壽險貸款(增加)減少	5,321,365	1,858,711
擔保放款(增加)減少	7,143,256	8,254,491
取得長期投資價款	(14,215,637)	(103,064,248)
處份長期投資價款	806,476	14,992,964
出售不動產投資價款	1,493,592	122,599
增購不動產投資	(8,576,883)	(609,496)
出售固定資產價款	12,377	8,227
增購固定資產	(223,423)	(336,662)
非營業資產(增加)減少	1,148,472	306,395
存出保證金(增加)減少	(3,426,282)	13,024
催收款項(增加)減少	307,308	(105,962)
投資活動之淨現金流量流入(流出)	<u>(7,035,381)</u>	<u>(79,353,428)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	91,137	(12,268)
支付董監事酬勞	(8,100)	(8,100)
發放現金股利	(110,000)	0
出售庫藏股票	3,023,647	0
融資活動之淨現金流量流入(流出)	<u>2,996,684</u>	<u>(20,368)</u>
匯率影響數	52	(450)
本期現金及約當現金增加(減少)數	21,175,808	(55,967,580)
期初現金及約當現金餘額	110,832,510	135,061,552
期末現金及約當現金餘額	<u>\$132,008,318</u>	<u>\$79,093,972</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$5,759	\$3,794
不含資本化利息之本期支付利息	\$5,759	\$3,794
本期支付所得稅	<u>\$235,770</u>	<u>\$2,500,376</u>

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報表附註  
中華民國九十三年及九十二年六月三十日  
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國51年10月23日依中華民國公司法組成，主要營業項目為人身保險業務。本公司為發揮綜合經營效益，強化金融市場之競爭力，以股份轉換方式設立國泰金融控股股份有限公司，並於民國九十年十二月三十一日經財政部核准上市，本公司於同日下午為公開發行公司。

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：

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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）或到期前賣出係按個別債券之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。惟如有轉投資母公司部份，則視為單獨一類採成本與市價孰低法評價，不併入其他投資之總額比較。

#### (四) 備抵呆帳

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

#### (五) 長期股權投資

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個別債券之移動加權平均法計算成本及出售損益。期末依成本評價。

#### (六) 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。

#### (七) 固定資產

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

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

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。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。

#### (八) 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 93 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 529,150 仟元。

#### (九) 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。

#### (十) 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（包括未滿期責任準備、未決賠款準備、壽險責任準備、壽險特別準備），其提列之金額係依據財政部(88)台財保第 881782480 號函核備之精算師所出具之精算報告。

本公司依據財政部民國 91 年 12 月 24 日台財保字第 0910751651 號令「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」。根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令「危險變動特別準備金之收回，經董事會通過盈餘分配案後應轉列於業主權益下之特別盈餘公積科目，其金額累積至 93 年 6 月 30 日止為 8,016,080 仟元」，股東權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途。

#### (十一) 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。

## (十二) 退休金

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

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

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

## (十三) 外幣交易及外幣財務報表換算

### 1. 外幣交易之兌換

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

### 2. 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

國外營運機構外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表時，若該外幣非

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

#### (十四) 估計所得稅

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

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

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

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

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

#### (十五) 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。

#### (十六) 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。

## (十七) 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為收入或費用。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。

#### (十八) 投資型保險商品

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

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

#### 四、現金及約當現金

	93年6月30日	92年6月30日
庫存現金	\$31,513	\$32,806
週轉金	364,646	351,686
銀行存款	4,245,553	5,370,207
定期存款	77,189,274	56,333,391
約當現金	50,177,332	17,005,882
合計	<u>\$132,008,318</u>	<u>\$79,093,972</u>

(一) 民國93年及92年6月30日定期存款中包含一年以上到期者各為790,000仟元及1,222,000仟元。

(二) 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。

#### 五、短期投資

	93年6月30日	92年6月30日
投資母公司股票	\$0	\$856,726
減：備抵短期投資跌價損失— 母公司股票	0	(417,662)
小計	<u>0</u>	<u>439,064</u>
上市(櫃)股票	55,547,729	41,347,113
受益憑證	70,224,774	63,957,879
直接國外投資	154,397,823	121,183,985
指定用途信託基金	42,326,889	45,226,503
公司債	8,202,001	11,403,412
政府公債	17,054,309	14,134,599
金融債券	18,000,000	15,099,766
短期票券	55,867,592	31,194,460
小計	<u>421,621,117</u>	<u>343,547,717</u>

減：約當現金	(50,177,332)	(17,005,882)
減：備抵短期投資跌價損失	0	0
小計	371,443,785	326,541,835
合計	\$371,443,785	\$326,980,899

## 六、放款

### (一) 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。

### (二) 擔保放款淨額

	93年6月30日	92年6月30日
短期擔保放款	\$5,600	\$96,501
減：備抵呆帳	(36)	(618)
小計	5,564	95,883
中期擔保放款	10,156,603	10,207,486
減：備抵呆帳	(65,257)	(66,478)
小計	10,091,346	10,141,008
長期擔保放款	279,252,216	301,919,861
減：備抵呆帳	(1,850,786)	(2,087,731)
小計	277,401,430	299,832,130
合計	\$287,498,340	\$310,069,021

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。

## 七、長期股權投資

被投資公司名稱	93年6月30日		92年6月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
<b>1. 權益法</b>				
普訊陸創業投資股份有限公司	\$375,627	21.43%	\$375,440	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	49,126	25.00%	68,181	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	152,081	24.79%	150,572	24.79%
華大創業投資股份有限公司	178,895	24.06%	179,871	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	575,239	24.96%	565,288	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	59,883	100.00%	54,764	100.00%
神坊資訊股份有限公司	261,257	60.12%	256,843	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	208,198	40.00%	200,879	40.00%

(續下頁)



(承上頁)

被投資公司名稱	93年6月30日		92年6月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
<b>1. 權益法</b>				
怡泰創業投資股份有限公司	222,631	25.00%	143,526	25.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	19,430	90.00%	31,778	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	20,490	100.00%	11,107	100.00%
小計	2,122,857		2,038,249	
<b>2. 成本法</b>				
國泰金融控股股份有限公司	0	0.00%	12,888,129	4.14%
中華電信股份有限公司	33,581,819	7.50%	34,418,548	7.09%
普訊創業投資股份有限公司	100,000	4.23%	100,000	4.23%
台翔航太工業股份有限公司	110,500	4.96%	260,000	4.96%
和信電訊股份有限公司	0	0.00%	749,998	2.98%
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	1,441,591	7.82%	1,441,591	7.82%
旭揚創業投資股份有限公司	200,000	16.67%	200,000	16.67%
遠邦創業投資股份有限公司	50,000	3.33%	50,000	3.33%
漢新創業投資股份有限公司	50,000	3.29%	50,000	3.29%
普訊伍創業投資股份有限公司	150,000	8.33%	150,000	8.33%
普實創業投資股份有限公司	127,200	4.17%	127,200	4.17%
怡華創業投資股份有限公司	100,000	8.13%	100,000	8.13%
華威創業投資股份有限公司	190,000	19.00%	190,000	19.00%
極品創業投資股份有限公司	100,000	19.92%	100,000	19.92%
開發國際投資股份有限公司	500,000	4.95%	500,000	4.95%
伍將機械股份有限公司	7,008	4.00%	21,000	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%
展茂光電股份有限公司	0	0.00%	98,400	1.18%
新世紀資通股份有限公司	1,268,000	2.67%	1,268,000	2.67%
榮輪科技股份有限公司	62,000	2.89%	62,000	2.89%
巨邦一創業投資股份有限公司	150,000	15.79%	150,000	15.79%
聯訊創業投資股份有限公司	200,000	10.00%	200,000	10.00%
宏華創業投資股份有限公司	100,000	12.20%	100,000	12.20%
和宇寬頻網路股份有限公司	175,000	5.00%	175,000	5.00%
聯合創業投資股份有限公司	50,000	5.65%	50,000	5.65%
喬聯科技股份有限公司	12,000	2.14%	12,000	2.14%
米輯科技股份有限公司	18,000	0.51%	18,000	0.56%
普訊捌創業投資股份有限公司	200,000	13.33%	200,000	13.33%

(續下頁)

(承上頁)

被投資公司名稱	93年6月30日		92年6月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
2. 成本法				
華志創業投資股份有限公司	60,000	6.52%	60,000	6.52%
日盛創業投資股份有限公司	80,000	13.33%	80,000	13.33%
穩懋半導體股份有限公司	16,364	0.75%	50,949	0.75%
金敏精研股份有限公司	6,000	0.63%	6,000	0.63%
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%	6,661	0.38%
太景生物科技股份有限公司	42,000	1.91%	16,500	1.24%
生華創業投資股份有限公司	285,000	11.40%	285,000	11.40%
麥實創業投資股份有限公司	221,130	16.91%	126,630	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	20,000	4.98%	20,000	4.98%
聯鼎創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
錢櫃企業股份有限公司	200,000	3.33%	200,000	3.33%
立錡股份有限公司	0	0.00%	28,806	1.10%
華陸創業投資股份有限公司	50,000	4.83%	50,000	4.83%
新盛創業投資股份有限公司	50,000	4.72%	50,000	4.72%
群陽創業投資股份有限公司	50,000	9.96%	50,000	9.96%
聯訊參創業投資股份有限公司	100,000	10.00%	100,000	10.00%
悠立半導體股份有限公司	24,000	1.54%	46,800	3.00%
蜜望實企業股份有限公司	0	0.00%	55,000	2.62%
台灣高速鐵路股份有限公司－特別股	1,000,000	1.28%	1,000,000	1.30%
台塑石化股份有限公司	0	0.00%	16,250	0.01%
保銳科技股份有限公司	47,600	3.02%	0	0.00%
菱光科技股份有限公司	11,820	0.28%	0	0.00%
東隆五金股份有限公司－特別股	300,000	8.84%	0	0.00%
新桃電力股份有限公司	765,000	10.00%	0	0.00%
交銀第一創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	0	0.00%
小計	<u>43,743,787</u>		<u>57,343,556</u>	
合計	<u>\$45,866,644</u>		<u>\$59,381,805</u>	

(一) 民國93年及92年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	93年上半年度	92年上半年度
1月1日餘額	\$2,114,394	\$2,065,196
加：依權益法認列投資(損)益	68,700	19,833
依權益法認列資本公積	7,391	2,152
未實現長期股權投資損失	0	(9,962)

累積換算調整數	(487)	133
減：現金股利	(67,141)	(39,103)
6月30日餘額	<u>\$2,122,857</u>	<u>\$2,038,249</u>

(二) 民國 93 年及 92 年上半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	93 年上半年度	92 年上半年度
普訊陸創業投資(股)公司	\$5,436	(\$142)
宏遠科技創業投資(股)公司	(26,309)	(17,319)
汎揚創業投資(股)公司	15,039	2,979
華大創業投資(股)公司	13,793	22,192
台灣工銀創業投資(股)公司	30,601	(12,043)
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	3,280	1,588
神坊資訊(股)公司	2,632	8,893
國泰證券投資信託(股)公司	13,538	2,153
怡泰創業投資顧問(股)公司	1,376	1,232
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	4,301	8,620
國泰證券投資顧問(股)公司	5,013	1,680
合 計	<u>\$68,700</u>	<u>\$19,833</u>

1. 本公司民國 93 年上半年度及 92 年上半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。
2. 本公司民國 93 年上半年度及 92 年上半年度之被投資公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、神坊資訊(股)公司、霖園公寓大廈管理維護(股)公司與國泰證券投資顧問(股)公司係依同期間經會計師查核之財務報表，認列投資(損)益。
3. 本公司民國 93 年上半年度及 92 年上半年度之被投資公司怡泰創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司係採該公司自行結算同期間未經會計師查核之財務報表認列投資(損)益。

(三) 本公司本期取得長期股權投資金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者及重大影響力之被投資公司相關資訊，請詳附註廿四之說明。

## 八、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 93 年及 92 年 6 月 30 日止，分別有 7,914,509 仟元及 7,719,351 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，其相關說明詳附註十九。

長期債券投資中屬國外投資結構型債券者，截至 93 年及 92 年 6 月 30 日止，分別為 35,120,909 仟元及 0 仟元。

## 九、不動產投資

項 目	93 年 6 月 30 日			
	成本	重估資產	累計折舊	淨 額
不動產投資	\$104,476,112	\$4,681	(\$12,323,151)	\$92,157,642
營造工程	8,802,834	0	0	8,802,834
合 計	<u>\$113,278,946</u>	<u>\$4,681</u>	<u>(\$12,323,151)</u>	<u>\$100,960,476</u>

項 目	92 年 6 月 30 日			
	成本	重估資產	累計折舊	淨 額
不動產投資	\$94,124,549	\$5,010	(\$11,138,618)	\$82,990,941
營造工程	10,966,994	0	0	10,966,994
預付房地款	414	0	0	414
合 計	<u>\$105,091,957</u>	<u>\$5,010</u>	<u>(\$11,138,618)</u>	<u>\$93,958,349</u>

(一) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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，請詳附註廿四之說明。

## 十、固定資產

項 目	93 年 6 月 30 日			
	成本	重估資產	累計折舊	淨 額
土 地	\$5,138,553	\$2,094	\$0	\$5,140,647
房屋及建築	11,363,335	0	(3,211,182)	8,152,153

交通及運輸設備	117,680	0	(59,364)	58,316
什項設備	4,322,707	0	(2,505,117)	1,817,590
小計	20,942,275	2,094	(5,775,663)	15,168,706
未完工程	127,434	0	0	127,434
預付訂購機件	55,207	0	0	55,207
合計	\$21,124,916	\$2,094	(\$5,775,663)	\$15,351,347

項 目	92年6月30日			
	成本	重估資產	累計折舊	淨 額
土 地	\$5,489,112	\$1,764	\$0	\$5,490,876
房屋及建築	10,851,095	0	(3,035,577)	7,815,518
交通及運輸設備	140,280	0	(55,795)	84,485
什項設備	4,180,562	0	(2,241,638)	1,938,924
小計	20,661,049	1,764	(5,333,010)	15,329,803
未完工程	427,814	0	0	427,814
預付訂購機件	228,905	0	0	228,905
合計	\$21,317,768	\$1,764	(\$5,333,010)	\$15,986,522

(一) 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，固定資產及不動產已足額投保。

(二) 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

#### 十一、催收款項

	93年6月30日	92年6月30日
催收款	\$2,202,268	\$5,635,986
減：備抵呆帳	(1,101,134)	(2,817,993)
淨 額	\$1,101,134	\$2,817,993

催收款係本公司放款給客戶，逾期付息或逾期還款者。

#### 十二、股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數均為 5,068,615,765 股。

#### 十三、保留盈餘

(一) 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。

## (二) 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。

## 十四、庫藏股票

(一) 民國 93 年上半年度庫藏股票變動情形如下：

(單位：仟股)				
收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
轉讓股份予員工	51,551	0	51,551	0

(二) 證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額，本公司截至民國 90 年 12 月 30 日止買回之庫藏股票股數為 156,927 仟股，買回庫藏股票金額為 7,333,863 仟元。

(三) 本公司之庫藏股於 90 年 12 月 31 日因股份轉換為國泰金融控股股份有限公司，同日本公司股票下市為公開發行公司，國泰金融控股股份有限公司則成為持有本公司 100% 股份之母公司。本公司雖原持有本公司之庫藏股亦經轉換為母公司之股份，依(91)台財證(六)字第 111467 號函前

段之規定，本公司仍列為庫藏股。

(四) 本公司於民國 93 年上半年度按原訂收回目的，並經財政部券暨期貨管理委員會民國 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。

#### 十五、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	93 年上半年度			92 年上半年度		
	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	\$9,567,045	\$1,740,581	\$11,307,626	\$9,274,643	\$1,734,839	\$11,009,482
勞健保費用	583,559	102,836	686,395	610,690	111,671	722,361
退休金費用	421,463	74,271	495,734	466,116	85,234	551,350
其他用人費用	501,783	105,688	607,471	525,932	111,243	637,175
折舊費用	0	933,425	933,425	0	1,101,925	1,101,925
折耗費用	0	0	0	0	0	0
攤銷費用	0	0	0	0	0	0

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 27,780 人及 30,519 人。

#### 十六、估計所得稅

(一) 民國 93 年及 92 年上半年度所得稅費用估列如下：

	93 年上半年度	92 年上半年度
會計所得之稅前淨益	\$9,849,005	\$11,018,425
加(減)稅務調整事項：		
利息收入分離課稅	(538,467)	(499,182)
證券期貨交易所得免稅-淨額	(8,416,612)	247,553
未實現兌換損(益)	1,513,681	(278,403)
未實現短投回升利益	0	(4,654,603)
呆帳超限(迴轉)	(295,619)	56,948
免稅股利收入	(248,953)	(58,750)
退休金費用未提撥數	350,661	404,673
其他	(476,939)	(138,119)
課稅所得	1,736,757	6,098,542

乘：稅率	25%	25%
加：未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	333,965	130,753
減：連結稅制影響數	(333,965)	(130,753)
小計	434,189	1,524,626
加：分離課稅之營所稅	106,792	99,836
期初遞延所得稅資產	270,265	649,565
期末遞延所得稅負債	757,365	1,311,618
減：人才培訓抵減稅額	(5,430)	(5,882)
投資抵減	0	(2,926)
前手息退稅	(10,344)	0
92 年度所得稅高估	(68,128)	0
期初遞延所得稅負債	(1,135,785)	(1,432,194)
期末遞延所得稅資產	(281,449)	(570,394)
所得稅費用(利益)	\$67,475	\$1,574,249

(二) 本公司營利事業所得稅結算申報除民國 88 年度外，業已核定至民國 89 年度。

(三) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
1. 93 年及 92 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：		
(1) 遞延所得稅負債總額	\$757,365	\$1,311,618
(2) 遞延所得稅資產總額	\$281,449	\$570,394
(3) 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
職工福利按增資額提撥數之認列所產生之暫時性差異	\$21,964	\$50,606
退休金費用所產生之暫時性差異	1,083,151	327,688
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(3,029,460)	(5,012,571)
呆帳超限剔除所產生之暫時性差異	0	1,637,250
其它因素產生之暫時性差異	20,682	32,133
2. 遞延所得稅資產-流動	\$8,198	\$15,193
遞延所得稅負債-流動	(757,365)	(1,292,385)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	(\$749,167)	(\$1,277,192)
3. 遞延所得稅資產-非流動	\$273,251	\$555,201
遞延所得稅負債-非流動	0	(19,233)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$273,251	\$535,968



(四) 兩稅合一相關資訊

	93年6月30日	92年6月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$50,961</u>	<u>\$25,735</u>
	93年上半年度	92年上半年度
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (93年5月17日)	8.34%	-
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (92年6月2日)	-	30.17%

(五) 未分配盈餘相關資訊

	93年上半年度	92年上半年度
86年度以前	\$0	\$0
87年度以後	0	0
合計	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>

87年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年度損益金額。

(六) 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>\$5,430</u>	<u>\$0</u>	97年度

十七、每股盈餘

	93年上半年度	92年上半年度
稅前淨益(A)	<u>\$9,849,005</u>	<u>\$11,018,425</u>
稅後純益(B)	<u>\$9,781,530</u>	<u>\$9,444,176</u>
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)	5,047,088,973	4,911,688,765
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	<u>\$1.95</u>	<u>\$2.24</u>
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	<u>\$1.94</u>	<u>\$1.92</u>

上述流通在外之股數變動如下：

	93 年上半年度	92 年上半年度
期初股數	5,068,615,765	5,068,615,765
減：庫藏股	(21,526,792)	(156,927,000)
合 計	5,047,088,973	4,911,688,765

## 十八、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
國泰建設股份有限公司	關係企業
國泰世華商業銀行股份有限公司 (原國泰商業銀行與世華聯合商業銀行，已於民國 92 年 10 月 27 日合併)	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關係企業
國泰人身保險代理人股份有限公司 (原國泰人身保險代理人股份有限公司與世華保險代理人股份有限公司，已於民國 93 年 3 月 25 日合併)	關係企業
國泰期貨股份有限公司	關係企業
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
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
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

### (二) 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及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	93年上半年度		
	交易標的	金額	
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$5,775	
	信義計畫區 D 基地	20,338	
	國泰資訊大樓	10,569	
	板橋辦公大樓	113,237	
	台北喜來登飯店	20,332	
	國泰醫院總院	7,120	
	襄陽大樓	18,362	
	環宇大樓	5,984	
	西門大樓	15,882	
	土城大樓	50,749	
	竹南大樓	10,740	
	金銀星大樓	3,878	
	天母購物中心 B 棟	4,757	
	台北金融大樓	3,883	
	麗園大樓	3,934	
	基隆第二大樓	2,080	
	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	1,310
	合計	\$301,135	

關係人名稱	92年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$6,930
	信義計畫區 D 基地	440,633
	國泰資訊大樓	21,610
	台東大樓	2,776
	永康大樓	125
國泰建設股份有限公司	信義計畫區 D 基地	2,678
	土城大樓	582
	板橋辦公大樓	524
	合計	\$475,858

本公司與三井工程股份有限公司截至民國93年及92年上半年度之工程承攬合約總價款分別為9,142,446仟元及12,267,825仟元。

(2) 本公司民國 93 年上半年度出售不動產予關係人明細如下：

93 年上半年度			
關係人名稱	交易標的	售 價	出售(損)益
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) 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		93 年 上半年度	92 年 上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$3,908	\$3,908
國泰建設股份有限公司	出租不動產	11,365	14,932
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	122,421	89,734
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	26,555	26,007
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	70,758	81,529
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,196	9,920
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	12,421	15,023
霖園投資股份有限公司	出租不動產	38	89
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,311	4,543
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	2,110	2,070
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	224	209
合 計		\$261,307	\$247,964

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$5,796	\$12,386
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	71,262	52,900
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,278	13,053
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	2,354	1,983
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,079	6,779
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,394	1,421
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,144	2,144
其他	出租不動產	65	65
合 計		\$103,372	\$90,731

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

(4) 本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		93年上半年度	92年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$14,818	\$15,182
霖園投資股份有限公司	承租不動產	3,340	1,673
合 計		\$18,158	\$16,855

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		93年6月30日	92年6月30日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$9,157	\$9,352
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,650	1,650
合 計		\$10,807	\$11,002

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。

(5) 購入固定資產

民國93年上半年度並無向關係人購入固定資產之情事。

關 係 人 名 稱	項 目	92年上半年度
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	\$1,560

2. 存款

關係人名稱	交易性質	93年上半年度			
		最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$10,556,550	\$70,846	0.75%~ 1.90%	\$4,433,650
	活期存款	26,218,419	1,143	0.10%~ 0.20%	3,861,289
	支票存款	14,910,166	0	0.00%	2,509,629
	證券帳戶	8,921,803	0	0.10%	2,066
	合 計		\$71,989		\$10,806,634

		92 年 上 半 年 度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰商業銀行股份有限公司	定期存款	\$12,646,150	\$60,785	0.90%~ 2.65%	\$6,521,050
	活期存款	11,402,192	2,713	0.25%~ 0.50%	2,286,095
	支票存款	4,852,258	0	0.00%	1,163,579
	證券帳戶	6,746	0	0.25%~ 0.50%	6,746
	合 計		\$63,498		\$9,977,470
世華聯合商業銀行股份有限公司	定期存款	\$21,950,000	\$170,688	0.90%~ 2.35%	\$3,475,000
	活期存款	3,799,265	438	0.15%	519,538
	支票存款	1,359,634	0	0.00%	70,326
	證券帳戶	276,701	0	0.15%	1
	合 計		\$171,126		\$4,064,865

### 3. 擔保放款

		93 年 上 半 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	\$20,973	2.60%~3.50%	\$2,192,802	

  

		92 年 上 半 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	\$1,173,912	\$23,626	3.67%~4.25%	\$1,173,552	

### 4. 受益憑證

關係人名稱	交易情形	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰證券投資信託股份有限公司	成 本 市 值	\$4,436,000 4,452,521	\$3,774,000 3,620,983

## 5. 應收款項(票據)

本公司與關係人間之應收款項(票據)餘額如下：

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
<b>應收票據</b>				
財團法人國泰綜合醫院	\$0	0.00	\$36,999	0.24
國泰世紀產物保險股份有限公司	0	0.00	53,930	0.34
神坊資訊股份有限公司	0	0.00	583	0.00
國泰證券投資顧問股份有限公司	0	0.00	139	0.00
小計	0		91,651	
<b>應收款項</b>				
財團法人國泰綜合醫院	120,000	0.94	0	0.00
國泰世紀產物保險股份有限公司	31,898	0.25	0	0.00
國泰證券投資顧問股份有限公司	67	0.00	0	0.00
神坊資訊股份有限公司	761	0.00	0	0.00
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	10,973	0.09	9,806	0.06
合計	\$163,699		\$101,457	

## 6. 應收退稅款

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
國泰金融控股股份有限公司	\$17,720	100.00	\$0	0.00

## 7. 應付款項

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$13,176	5.46	\$9,121	0.50
神坊資訊股份有限公司	27,472	11.39	27,931	1.53
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	14,247	5.91	14,127	0.77
國泰金融控股股份有限公司	299,782	5.81	1,162,811	69.77
其他	7,698	3.19	2,236	0.12

## 8. 預收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>93年6月30日</u>	<u>百分比%</u>	<u>92年6月30日</u>	<u>百分比%</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,406	1.39	\$2,219	0.78
財團法人國泰綜合醫院	71	0.04	118,833	41.01
其他	222	0.13	212	0.07
合計	<u>\$2,699</u>		<u>\$121,264</u>	

## 9. 預付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>93年6月30日</u>	<u>百分比%</u>	<u>92年6月30日</u>	<u>百分比%</u>
神坊資訊股份有限公司	<u>\$5,367</u>	5.12	<u>\$21,392</u>	9.03

## 10. 存出保證金

<u>關係人名稱</u>	<u>93年6月30日</u>	<u>92年6月30日</u>
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>\$0</u>	<u>\$55,000</u>

係存放國泰世華商業銀行股份有限公司之開狀保證金。

## 11. 保費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$104,793	\$0
國泰金融控股股份有限公司	250	0
合計	<u>\$105,043</u>	<u>\$0</u>

## 12. 保費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$141,669</u>	<u>\$142,227</u>

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國93年及92年上半年度之保費支出中2,811仟元及6,512仟元係員工委由本公司代投保



員工誠實險之保費支出。

### 13. 理賠收入

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$8,215</u>	<u>\$7,095</u>

主係固定資產、現金、公共意外等理賠收入，民國 93 年及 92 年上半年度取得之理賠收入中 6,571 仟元及 0 仟元係屬員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

### 14. 承保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$51,955</u>	<u>\$9,537</u>

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

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$7,565</u>	<u>\$23,975</u>

### 16. 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$9,500</u>	<u>\$10,302</u>

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

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$3,795</u>	<u>\$4,088</u>

## 18. 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$255,452	\$87,237
國泰世華商業銀行股份有限公司	148,163	0
國泰證券投資信託(股)公司	3,487	0
國泰期貨股份有限公司	39	0
合 計	<u>\$407,141</u>	<u>\$87,237</u>

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。

## 19. 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	<u>\$132,353</u>	<u>\$43,280</u>

## 20. 其他費用(業務費用)

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
神坊資訊股份有限公司	<u>\$137,859</u>	<u>\$291,565</u>

## 21. 其他費用(管理費用)

<u>關係人名稱</u>	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$361,750	\$375,733
國泰證券投資顧問股份有限公司	26,250	13,125
三井工程股份有限公司	4,500	0
國泰建設股份有限公司	4,500	10,426
合 計	<u>\$397,000</u>	<u>\$399,284</u>

## 十九、 質押之資產

民國 93 年及 92 年 6 月 30 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：

	93年6月30日	92年6月30日
長期債券投資	\$7,914,509	\$7,719,351
定期存款	290,550	1,002,550
合 計	\$8,205,059	\$8,721,901

質押資產係以帳面淨額表達。

二十、重大承諾事項及或有事項：無。

二十一、重大之災害損失：無。

二十二、重大之期後事項：無。

二十三、其 他

(一) 員工退休金相關資訊

本公司於編製財務報表時，有關退休金之會計處理係按上期期末最低退休金負債金額調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額。預計本期之淨退休金成本為 495,734 仟元，另本期提撥之退休基金 145,073 仟元。

(二) 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 93 年 6 月 30 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

<u>93年6月30日</u>		單位：仟元			
交易標的	方式	數量(口數)	合約金額	市價	評估淨損益
債券期貨	賣出	1,950	\$7,111,443	\$7,158,295	\$46,852

截至92年6月30日止期貨交易皆已平倉。

#### 遠期外匯合約

- 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93年及92年6月30日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金12,914,800仟元及7,722,800仟元，民國93年上半年度遠期外匯到期日為民國93年7月1日至94年4月8日；民國92年遠期外匯到期日為民國92年7月3日至93年6月28日。

#### 93年6月30日

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	USD14,418,800	\$487,068,057	\$483,843,886

92年6月30日

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	USD10,342,800	\$358,050,573	\$358,142,736

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	93年6月30日 金額(仟元)	92年6月30日 金額(仟元)
短期投資	USD14,418,800	USD10,342,800

本公司民國93年及92年上半年度已到期遠期外匯買賣合約所認列之損失金額分別為349,142仟元及115,363仟元。

#### 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93年6月30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	91.09.13-103.05.12	\$56,484,212

#### (2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國93年及92年6月30日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值約當。

	93年6月30日		92年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品 資產				
短期投資	\$371,443,785	\$372,382,931	\$326,980,899	\$335,428,145
成本法之長期投資	43,743,787	50,621,259	57,343,556	59,703,941

(三) 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 93 年及 92 年 6 月 30 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	93 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,173,490	\$2,036,759
附買回條件債券	5,171,268	5,171,826
可轉換公司債	1,465,847	1,406,805
短期票券	99,677	99,787
公債	4,238,832	4,225,596
活期存款	890,499	890,528
其他資產減負債之淨額	(23,117)	(23,117)
合計	<u>\$14,016,496</u>	<u>\$13,808,184</u>

投資項目	92 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,033,068	\$1,052,998
附買回條件債券	5,863,913	5,864,624
可轉換公司債	323,050	324,202
公債	1,734,833	1,820,273
活期存款	217,727	217,727
其他資產減負債之淨額	(139,218)	(139,218)
合計	<u>\$9,033,373</u>	<u>\$9,140,606</u>

(2) 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 10,800,000 仟元及 8,500,000 仟元。

(四) 重大合約：無。

(五) 財務報表表達

民國 92 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 93 年上半年度財務報表之表達。

(六) 其他：無。

## 二十四、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	附註廿三

### 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，現階段仍在籌備階段，截至93年6月30日止，已實際匯出美金4,833萬元，請詳附表六。

## 二十五、部門別財務資訊

依民國83年10月7日(83)台財證(六)第35882號函釋：期中財務報表得不揭露部門別資訊。



附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象(註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	板橋辦公大樓	92.9.5	\$114,549	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無

註1：係本公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

附表二：處分不動產之金額達新台幣一億或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

處分之公司	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	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	新竹中華路二段678號	92.01.08	土地：78.06.12 房屋：91.06.29(本館) 92.05.19(分館)	\$1,528,390	\$1,520,000	1.已收取第一及第二期價款3.8億 2.剩餘款項賣方已向金融機構辦理貸款中	(\$8,390)	財團法人國泰綜合醫院	關係企業	該醫院業務需要並有助公益事業	參考鑑價機構鑑價報告	無

附表三：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額20%以上

單位：新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項 餘額(註一)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後收 回金額	帳列備抵呆 帳金額	備 註
					金額	處理方式			
國泰人壽保險 (股)公司	財團法人國泰綜 合醫院	其董事長與 本公司董事 長為一親等 關係	\$120,000	註一	-	-	-	-	

註一：其係屬不動產交易產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表四： 期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

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	受益憑證-國泰長利債券	無	短期投資	379,730.00	4,000	-	4,009	
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-群益安信	無	短期投資	1,508,804.80	16,600	-	17,058	
	受益憑證-群益安穩	無	短期投資	631,610.00	9,000	-	9,030	
	受益憑證-盛華1699	無	短期投資	5,978,075.45	70,295	-	71,706	
	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	6,489,942.50	87,521	-	88,316	
	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	5,772,471.30	637,089	-	64,440	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	受益憑證-國泰中小成長基金	無	短期投資	363,636.40	5,000	-	4,415	
	受益憑證-復華人生目標基金	無	短期投資	1,143,706.80	12,024	-	12,376	
	受益憑證-大華中小成長基金	無	短期投資	327,011.12	5,015	-	4,003	
	受益憑證-大華中概平衡基金	無	短期投資	625,978.09	8,024	-	7,499	
國泰證券投資信託股份有限公司	受益憑證-國泰債券	本公司發行之基金	短期投資	1,992,406.90	22,000	-	22,242	
	受益憑證-國泰長利	本公司發行之基金	短期投資	1,427,701.20	15,000	-	15,072	
	受益憑證-建弘全家福	無	短期投資	139,735.00	22,000	-	22,205	
	受益憑證-建弘台灣債券	無	短期投資	1,639,676.60	22,000	-	22,317	
	受益憑證-新光吉星債券	無	短期投資	914,035.01	12,000	-	12,666	
	受益憑證-日盛債券	無	短期投資	1,683,114.83	22,000	-	22,201	
	受益憑證-群益安穩	無	短期投資	1,557,163.70	22,000	-	22,264	
	受益憑證-倍利寶元	無	短期投資	172,608.70	2,000	-	2,030	
	受益憑證-復華債券	無	短期投資	313,641.90	4,000	-	4,030	
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊(股)公司	無	長期投資	19,667,400.00	184,419	39.41%	-	
	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	236,125.00	8,400	0.12%	-	
	旭揚熱導股份有限公司	無	長期投資	522,000.00	22,284	1.31%	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	-	

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	
怡泰創業投資股份有限公司	立錡科技股份有限公司	無	長 期 投 資	781,014.00	20,049	1.53%	-
	生 華 管 顧	無	長 期 投 資	37,500.00	1,294	5.00%	-
	NANO AMP	無	長 期 投 資	250,000.00	33,793	1.27%	-
	RF-IC	無	長 期 投 資	250,000.00	8,480	0.63%	-
	OPTIMER	無	長 期 投 資	336,381.00	40,736	4.20%	-
	Tera Power(E-comm)	無	長 期 投 資	412,500.00	11,194	1.99%	-
	Nova Crystal	無	長 期 投 資	3,723,008.00	16,960	0.75%	-
	宜特科技股份有限公司	無	長 期 投 資	429,000.00	19,800	1.96%	-
	Ic Media	無	長 期 投 資	200,000.00	16,960	0.32%	-
	雷虎科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,305,920.00	19,030	2.27%	-
	晶強電子股份有限公司	無	長 期 投 資	1,500,000.00	16,500	1.63%	-
	台睿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	500,000.00	5,550	1.00%	-
	誠信科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,155,000.00	38,031	4.18%	-
	柏泓媒體股份有限公司	無	長 期 投 資	1,501,500.00	20,020	3.36%	-
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長 期 投 資	769,300.00	28,948	1.28%	-
	晨星半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	150,000.00	15,000	0.75%	-
	凱華實業股份有限公司	無	長 期 投 資	390,000.00	15,000	1.86%	-
	鉅航科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,173,151.00	19,585	9.60%	-
	崇貿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	219,735.00	10,260	0.66%	-
	天瑞企業股份有限公司	無	長 期 投 資	1,400,000.00	30,800	3.33%	-
	保銳科技股份有限公司	無	長 期 投 資	233,000.00	11,185	0.72%	-
	富晶半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	1,070,000.00	43,000	4.83%	-
	菱光科技股份有限公司	無	長 期 投 資	190,000.00	12,380	0.27%	-
	奇景光電股份有限公司	無	長 期 投 資	550,000.00	41,251	0.46%	-
	碧茂科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,200,000.00	30,000	4.88%	-
	精材科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,000,000.00	22,000	0.87%	-
	聚興科技股份有限公司	無	長 期 投 資	800,000.00	20,000	3.37%	-
	經測科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,000,000.00	20,000	7.40%	-
	遠傳電信股份有限公司	無	長 期 投 資	176,061.00	3,906	0.01%	-
	聯銓科技股份有限公司	無	長 期 投 資	320,000.00	12,800	0.43%	-

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	
怡泰創業投資股份有限公司	國泰證券投資信託股份有限公司	無	長 期 投 資	1,617,750.00	26,289	3.75%	-
	英格爾科技股份有限公司	無	長 期 投 資	200,000.00	6,600	0.85%	-
	盟圖科技股份有限公司	無	長 期 投 資	5,000,000.00	50,150	2.27%	-
	程智科技股份有限公司	無	長 期 投 資	600,000.00	15,000	2.33%	-
	東隆五金股份有限公司	無	長 期 投 資	5,000.00	200	-	-
	玉晶光電股份有限公司	無	長 期 投 資	200,000.00	30,000	0.49%	-

附表五：被投資公司相關資訊

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本公司認列 投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
國泰人壽保險股份有限公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500,000	21.43%	\$375,627	\$25,371	\$5,436	註1、註3
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	100,000	100,000	10,000,000	25.00%	49,126	(105,237)	(26,309)	註1、註3
"	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	15,000,000	24.79%	152,081	60,659	15,039	註1、註3
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	184,098	184,098	16,409,774	24.06%	178,895	69,914	13,793	註1、註3
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	590,000	590,000	59,000,000	24.96%	575,239	122,613	30,601	註1、註3
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370,000	100.00%	59,883	3,280	3,280	註2
"	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	30,000,000	60.12%	261,257	3,444	2,632	註2
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	228,723	228,723	17,256,000	40.00%	208,198	41,149	13,538	註4
"	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	225,000	225,000	22,500,000	25.00%	222,631	5,502	1,376	註4
"	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	2,700,000	90.00%	19,430	3,402	4,301	註2
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	10,000	10,000	1,000,000	100.00%	20,490	5,013	5,013	註2
"	國泰人壽保險有限公司	中華人民共和國	人身保險業	1,628,689	0	0	50.00%	1,628,689	0	0	註5

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：依財務會計準則公報第5號「長期股權投資會計處理準則」第37段規定，「在持有被投資公司有表決權之股份不超過百分之五十情況下...係於次一年度取得時，按上年度約當持股比例一次認列投資損益」。

註4：係依該公司同一年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註5：係屬籌備中，尚無投資損益。

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	\$1,628,689	註一(四)	\$0	\$1,628,689	\$0	\$1,628,689	50%	註二(一)	\$1,628,689	\$0

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	\$1,685,000	\$18,460,485

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。



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	50
短期投資	51~63
應收票據	64
應收利息	65
其他應收款	66
預付款項	67
長期股權投資	68~70
長期債券投資	71
不動產投資	72
固定資產	73
非營業資產	74
存出保證金	75
投資型保險商品資產	76
應付代收款	77
應付費用	78
應付稅款	79
應付股息紅利	80
其他應付款	81
預收款項	82
未滿期保費準備	83
壽險責任準備	84
壽險特別準備	85
未決賠款準備	86
存入保證金	87
暫收及待結轉帳項	88
投資型保險商品負債	89
保費收入	90
利息收入	91
投資型保險商品收益	92
保險賠款與給付	93
投資型保險商品費用	94
業務費用、管理費用	95
什項收入	96

國泰人壽保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$31,513
週 轉 金		364,646
活 期 存 款		3,433,439
支 票 存 款		812,114
定 期 存 款	一年以上到期者之定存計790,000仟元，其到期日為95年7月16日至96年2月21日	77,189,274
約 當 現 金		50,177,332
合 計		<u>\$132,008,318</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(一)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
權益證券									
台泥	上市普通股	22,819,573	10	228,196	無	393,608	14.32	326,776	
台泥特	上市特別股	12,000,000	10	120,000	無	300,000	28.32	339,840	
亞泥	上市普通股	7,708,000	10	77,080	無	179,339	17.63	135,892	
統一	上市普通股	35,503,000	10	355,030	無	669,288	14.35	509,468	
台塑	上市普通股	35,704,003	10	357,040	無	1,669,743	46.69	1,667,020	
南亞	上市普通股	7,246,237	10	72,462	無	295,319	44.06	319,269	
台苯	上市普通股	4,764,100	10	47,641	無	156,752	23.70	112,909	
台化	上市普通股	25,331,099	10	253,311	無	1,212,710	48.91	1,238,944	
遠紡	上市普通股	2,386,680	10	23,867	無	46,256	18.67	44,559	
年興	上市普通股	5,177,655	10	51,777	無	178,609	29.24	151,395	
復盛	上市普通股	1,856,400	10	18,564	無	102,537	56.50	104,887	
東聯	上市普通股	6,073,150	10	60,732	無	216,707	33.59	203,997	
中纖	上市普通股	1,252,000	10	12,520	無	23,390	17.28	21,635	
台玻	上市普通股	3,735,720	10	37,357	無	100,201	26.52	99,071	
中鋼	上市普通股	71,639,751	10	716,398	無	2,185,328	30.27	2,168,535	
中鋼特	上市特別股	1,216,000	10	12,160	無	32,676	32.21	39,167	
正新	上市普通股	2,288,360	10	22,884	無	105,913	41.59	95,173	
裕隆	上市普通股	7,212,000	10	72,120	無	299,173	36.19	261,002	
中華	上市普通股	10,414,406	10	104,144	無	548,492	45.73	476,251	
聯電	上市普通股	130,939,185	10	1,309,392	無	3,982,251	24.83	3,251,220	
台達電	上市普通股	5,123,500	10	51,235	無	215,331	44.08	225,844	
日月光	上市普通股	18,778,900	10	187,789	無	586,630	24.37	457,642	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(二)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
楠梓電	上市普通股	3,876,000	10	38,760	無	84,079	18.71	72,520	
鴻海	上市普通股	7,116,000	10	71,160	無	922,418	126.88	902,878	
中環	上市普通股	12,639,000	10	126,390	無	323,553	18.71	236,476	
仁寶	上市普通股	23,837,000	10	238,370	無	1,186,177	37.62	896,748	
矽品	上市普通股	8,213,612	10	82,136	無	238,699	25.02	205,505	
國巨	上市普通股	8,900,000	10	89,000	無	195,747	16.04	142,756	
台積電	上市普通股	66,887,412	10	668,874	無	3,519,882	48.88	3,269,457	
光罩	上市普通股	3,057,000	10	30,570	無	61,219	16.87	51,572	
明碁	上市普通股	4,577,520	10	45,775	無	184,178	40.84	186,946	
宏碁	上市普通股	9,429,000	10	94,290	無	479,949	46.60	439,391	
華碩	上市普通股	11,019,118	10	110,191	無	918,077	78.98	870,290	
昆盈	上市普通股	5,157,768	10	51,578	無	190,094	33.62	173,404	
瑞昱	上市普通股	2,761,040	10	27,610	無	180,708	41.30	114,031	
廣達	上市普通股	10,120,113	10	101,201	無	858,727	70.05	708,914	
勝華	上市普通股	3,377,000	10	33,770	無	135,771	38.61	130,386	
群光	上市普通股	260,000	10	2,600	無	15,337	51.73	13,450	
合勤	上市普通股	2,781,000	10	27,810	無	200,835	64.67	179,847	
正崙	上市普通股	8,994,000	10	89,940	無	576,244	59.95	539,190	
億光	上市普通股	4,348,000	10	43,480	無	245,113	47.53	206,660	
普立爾	上市普通股	8,694,000	10	86,940	無	500,825	42.40	368,626	
凌陽	上市普通股	6,042,000	10	60,420	無	378,788	61.21	369,831	
毅嘉	上市普通股	1,199,000	10	11,990	無	86,767	69.88	83,786	
友尚	上市普通股	672,000	10	6,720	無	26,634	31.23	20,987	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(三)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
南科	上市普通股	24,342,330	10	243,423	無	682,508	24.15	587,867	
友達	上市普通股	11,940,300	10	119,403	無	655,649	52.60	628,060	
超豐	上市普通股	2,257,000	10	22,570	無	104,729	33.98	76,693	
全懋	上市普通股	1,747,016	10	17,470	無	41,865	20.13	35,167	
晶電	上市普通股	1,624,000	10	16,240	無	148,742	70.24	114,070	
京元電	上市普通股	14,252,000	10	142,520	無	567,460	28.49	406,039	
聯發科	上市普通股	1,862,900	10	18,629	無	609,486	274.19	510,789	
可成	上市普通股	100,000	10	1,000	無	12,310	110.21	11,021	
華映	上市普通股	24,056,000	10	240,560	無	547,338	17.70	425,791	
大毅	上市普通股	3,562,000	10	35,620	無	104,764	27.17	96,780	
宏達電	上市普通股	2,015,000	10	20,150	無	282,545	145.79	293,767	
晶豪科	上市普通股	4,061,000	10	40,610	無	556,783	108.40	440,212	
綠點	上市普通股	2,568,000	10	25,680	無	272,756	108.74	279,244	
奇美電	上市普通股	2,441,000	10	24,410	無	146,413	54.62	133,327	
亞光	上市普通股	795,000	10	7,950	無	235,544	214.00	170,130	
聯詠	上市普通股	3,363,000	10	33,630	無	403,929	113.55	381,869	
智原	上市普通股	1,636,250	10	16,363	無	112,832	62.33	101,987	
欣興	上市普通股	11,206,687	10	112,067	無	270,825	20.16	225,927	
台灣大	上市普通股	30,156,772	10	301,568	無	968,234	32.00	965,017	
力特	上市普通股	132,401	10	1,324	無	16,766	112.79	14,934	
飛信	上市普通股	743,965	10	7,440	無	31,033	32.83	24,424	
閎暉	上市普通股	636,000	10	6,360	無	51,719	73.67	46,854	
台塑化	上市普通股	18,241,000	10	182,410	無	1,019,179	52.55	958,565	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(四)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
國建	上市普通股	121,810,120	10	1,218,101	無	946,697	17.93	2,184,055	
長榮	上市普通股	7,830,000	10	78,300	無	253,667	26.40	206,712	
裕民	上市普通股	1,980,000	10	19,800	無	86,059	40.22	79,636	
陽明	上市普通股	6,465,000	10	64,650	無	237,840	28.84	186,451	
長榮航	上市普通股	21,793,000	10	217,930	無	388,005	14.06	306,410	
彰銀特	上市特別股	36,895,000	10	368,950	無	1,475,800	48.21	1,778,708	
遠東銀	上市普通股	5,248,000	10	52,480	無	85,995	16.45	86,330	
開發特	上市特別股	215,283,131	10	2,152,831	無	3,444,530	17.96	3,866,485	
玉山金	上市普通股	218,815,028	10	2,188,150	無	3,651,754	19.96	4,367,548	
兆豐金	上市普通股	81,546,430	10	815,464	無	1,763,583	21.83	1,780,159	
台新金	上市普通股	30,627,000	10	306,270	無	855,734	27.82	852,043	
新光金	上市普通股	650,000	10	6,500	無	17,533	28.48	18,512	
新特乙	上市特別股	40,000,000	10	400,000	無	400,000	10.00	400,000	
中信金	上市普通股	25,559,750	10	255,598	無	926,126	36.78	940,088	
第一金	上市普通股	61,875,000	10	618,750	無	1,493,585	24.24	1,499,850	
信金特甲	上市特別股	33,884,000	10	338,840	無	1,355,360	45.15	1,529,863	
遠百	上市普通股	16,304,000	10	163,040	無	289,310	14.06	229,234	
寶成	上市普通股	2,290,000	10	22,900	無	73,040	30.98	70,944	
統一實	上市普通股	1,706,000	10	17,060	無	19,405	9.57	16,326	
成霖	上市普通股	423,000	10	4,230	無	16,169	43.31	18,320	
裕融	上市普通股	6,334,464	10	63,345	無	176,625	29.34	185,853	
正文	上市普通股	392,000	10	3,920	無	28,818	73.07	28,643	
崇越	上市普通股	1,562,000	10	15,620	無	130,738	69.02	107,809	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(五)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
松翰	上市普通股	785,000	10	7,850	無	50,179	49.73	39,038	
矽格	上市普通股	612,000	10	6,120	無	31,449	30.46	18,642	
璨圓	上市普通股	469,366	10	4,694	無	7,639	36.12	16,953	
立錡	上市普通股	483,600	10	4,836	無	26,140	117.79	56,963	
台塑化	上市普通股	560,000	10	5,600	無	16,250	52.55	29,428	
宏遠	上市普通股	1,798,000	10	17,980	無	16,750	8.60	15,463	
友勁	上市普通股	442,000	10	4,420	無	12,342	23.26	10,281	
豐泰	上市普通股	160,000	10	1,600	無	5,835	33.90	5,424	
鎰勝	上市普通股	492,000	10	4,920	無	20,295	36.54	17,978	
帆宣	上市普通股	352,500	10	3,525	無	24,427	65.52	23,096	
致茂	上市普通股	2,518,000	10	25,180	無	86,382	32.62	82,137	
華南金	上市普通股	2,421,000	10	24,210	無	72,873	27.42	66,384	
開發金	上市普通股	3,000,000	10	30,000	無	54,309	17.13	51,390	
和大	上市普通股	604,800	10	6,048	無	13,534	21.32	12,894	
鼎大	上市普通股	400,000	10	4,000	無	15,212	39.70	15,880	
東友	上市普通股	590,000	10	5,900	無	24,671	32.96	19,446	
育富	上市普通股	580,000	10	5,800	無	25,836	46.69	27,080	
久元	上市普通股	224,000	10	2,240	無	24,060	81.14	18,175	
嘉泥	上市普通股	165,000	10	1,650	無	2,642	15.14	2,498	
東鋼	上市普通股	210,000	10	2,100	無	5,449	23.98	5,036	
台聚	上市普通股	250,000	10	2,500	無	3,250	11.65	2,912	
聯成	上市普通股	200,000	10	2,000	無	2,525	11.30	2,260	
奇鉉	上市普通股	200,000	10	2,000	無	8,118	41.94	8,388	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(六)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
佰鴻	上市普通股	270,000	10	2,700	無	14,309	50.69	13,686	
耀華	上市普通股	3,048,000	10	30,480	無	51,846	16.61	50,627	
漢磊	上櫃普通股	7,487,000	10	74,870	無	108,840	13.27	99,352	
力晶	上櫃普通股	24,473,000	10	244,730	無	793,371	26.23	641,927	
世界	上櫃普通股	22,758,000	10	227,580	無	352,251	13.83	314,743	
中光電	上櫃普通股	8,903,850	10	89,039	無	366,480	38.99	347,161	
茂德	上櫃普通股	23,200,000	10	232,000	無	437,532	17.38	403,216	
智冠	上櫃普通股	2,049,000	10	20,490	無	213,952	83.54	171,173	
遠航	上櫃普通股	11,022,682	10	110,227	無	281,744	6.38	70,325	
元京證	上櫃普通股	6,988,590	10	69,886	無	174,117	20.81	145,433	
彩晶	上櫃普通股	6,500,000	10	65,000	無	133,536	16.65	108,225	
新普	上櫃普通股	180,000	10	1,800	無	15,993	85.95	15,471	
瑞儀	上櫃普通股	1,706,000	10	17,060	無	148,255	73.09	124,692	
力成	上櫃普通股	1,100,000	10	11,000	無	62,066	57.97	63,767	
建興電	上櫃普通股	2,855,000	10	28,550	無	299,307	90.61	258,692	
矽創	上櫃普通股	65,000	10	650	無	8,730	120.48	7,831	
華寶	上櫃普通股	806,000	10	8,060	無	63,991	71.79	57,863	
遠傳	上櫃普通股	13,461,272	10	134,613	無	224,769	30.60	411,915	
蜜望實	上櫃普通股	1,200,000	10	12,000	無	55,000	42.94	51,528	
展茂	上櫃普通股	9,072,000	10	90,720	無	97,030	17.52	158,941	
長華	上櫃普通股	416,000	10	4,160	無	29,400	108.42	45,103	
大田	上櫃普通股	132,000	10	1,320	無	9,015	74.42	9,823	
鈺創	上櫃普通股	1,950,000	10	19,500	無	72,261	35.11	68,465	



國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(七)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
漢唐	上櫃普通股	300,000	10	3,000	無	13,911	38.27	11,481	
權益證券合計						55,547,729		54,301,846	
受益憑證									
統一全壘打	受益憑證	191,342,744.40	10	1,913,427	無	2,574,000	13.5716	2,596,827	
國泰債券	受益憑證	286,032,572.40	10	2,860,326	無	3,070,000	11.1633	3,193,067	
盛華1699	受益憑證	364,432,705.33	10	3,644,327	無	4,360,000	11.9949	4,371,334	
保誠威寶	受益憑證	158,438,556.70	10	1,584,386	無	1,900,000	12.1318	1,922,145	
日盛債券	受益憑證	313,818,184.58	10	3,138,182	無	4,129,000	13.1903	4,139,356	
聯邦債券	受益憑證	139,046,635.69	10	1,390,466	無	1,616,000	11.7566	1,634,716	
富鼎益利信	受益憑證	236,601,774.50	10	2,366,018	無	2,912,000	12.3380	2,919,193	
群益安穩收益	受益憑證	271,311,573.20	10	2,713,116	無	3,866,000	14.2975	3,879,077	
保誠威鋒二號	受益憑證	144,723,794.70	10	1,447,238	無	2,150,000	15.0523	2,178,426	
倍立寶元	受益憑證	81,497,121.70	10	814,971	無	938,958	11.7621	958,577	
統一強棒	受益憑證	203,538,931.60	10	2,035,389	無	3,031,000	14.9268	3,038,185	
新光吉星	受益憑證	87,657,124.67	10	876,571	無	1,212,000	13.8568	1,214,647	
金復華債券	受益憑證	203,292,956.19	10	2,032,930	無	2,504,000	12.3515	2,510,973	
建弘全家福	受益憑證	6,291,104.30	10	62,911	無	974,573	158.9110	999,726	
瑞銀台灣債券	受益憑證	22,590,432.95	10	225,904	無	311,713	14.3787	324,821	
所羅門債券	受益憑證	79,115,440.21	10	791,154	無	866,715	11.2602	890,856	
傳山永利債券	受益憑證	112,753,119.20	10	1,127,531	無	1,323,000	11.7612	1,326,112	
新光台灣吉利	受益憑證	103,222,746.45	10	1,032,227	無	1,654,000	16.0644	1,658,211	
中央國際寶鑽	受益憑證	237,026,903.78	10	2,370,269	無	2,599,000	11.0985	2,630,643	
盛華5599	受益憑證	121,518,940.48	10	1,215,189	無	1,313,000	10.8330	1,316,415	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(八)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
國際萬寶	受益憑證	211,800,716.02	10	2,118,007	無	3,100,000	14.6714	3,107,413	
聯合債券	受益憑證	120,679,805.70	10	1,206,798	無	1,521,000	12.6349	1,524,777	
群益安信	受益憑證	18,732,876.00	10	187,329	無	200,000	11.3057	211,788	
元大多利	受益憑證	93,801,626.70	10	938,016	無	1,480,000	16.1042	1,510,600	
寶來得寶	受益憑證	96,561,346.00	10	965,613	無	1,017,403	10.7170	1,034,848	
德信萬年	受益憑證	131,865,429.27	10	1,318,654	無	1,823,000	13.9944	1,845,378	
復華債券	受益憑證	821,146.20	10	8,211	無	10,000	12.8490	10,551	
保德信元富	受益憑證	252,218,788.10	10	2,522,188	無	3,558,000	14.1404	3,566,475	
景順中信積極	受益憑證	9,425,514.87	10	94,255	無	100,000	11.0506	104,158	
國際萬能	受益憑證	85,468,920.39	10	854,689	無	1,254,000	14.7073	1,257,017	
國際萬華	受益憑證	201,909,622.79	10	2,019,096	無	2,785,000	13.9621	2,819,082	
凱基凱旋	受益憑證	58,520,489.90	10	585,205	無	600,000	10.4041	608,853	
寶來得利	受益憑證	6,964,758.30	10	69,648	無	100,000	14.6040	101,713	
大眾債券	受益憑證	73,381,368.40	10	733,814	無	910,000	12.5808	923,196	
富邦如意二號	受益憑證	16,497,980.80	10	164,980	無	230,000	14.0741	232,194	
元大多利二號	受益憑證	114,638,637.50	10	1,146,386	無	1,600,000	14.1474	1,621,839	
大華債券	受益憑證	145,222,465.70	10	1,452,225	無	1,800,000	12.5348	1,820,335	
國泰全球債券	受益憑證	40,966,463.40	10	409,665	無	410,000	9.9692	408,403	
金鼎債券	受益憑證	58,723,848.00	10	587,238	無	800,000	13.6866	803,730	
台育遠流債券	受益憑證	44,007,111.50	10	440,071	無	500,000	11.4071	501,994	
永昌鳳翔	受益憑證	61,850,351.10	10	618,504	無	900,000	14.5719	901,277	
台灣50	受益憑證	11,357,000.00	10	113,570	無	535,412	43.9100	498,686	
國泰國泰	受益憑證	40,580,152.70	10	405,802	無	390,000	6.2200	252,409	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(九)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
國泰中小成長	受益憑證	7,276,470.06	10	72,765	無	76,000	12.1400	88,336	
國泰大中華	受益憑證	8,000,000.00	10	80,000	無	80,000	10.0400	80,320	
中興台灣	受益憑證	6,700,167.50	10	67,002	無	80,000	10.4500	70,017	
國泰科技生化	受益憑證	12,000,000.00	10	120,000	無	120,000	11.0800	132,960	
國泰全球雙利	受益憑證	20,000,000.00	10	200,000	無	200,000	10.3000	206,000	
國泰精選平衡	受益憑證	9,000,000.00	10	90,000	無	90,000	9.8700	88,830	
日盛高科技	受益憑證	8,620,689.66	10	86,207	無	50,000	4.6900	40,431	
元大多多	受益憑證	5,524,861.90	10	55,249	無	80,000	13.6800	75,580	
建弘雙福	受益憑證	3,921,568.60	10	39,216	無	30,000	6.5600	25,725	
統一龍馬	受益憑證	2,343,017.80	10	23,430	無	50,000	18.8200	44,096	
保誠電通網	受益憑證	10,752,688.20	10	107,527	無	70,000	6.1200	65,806	
保誠高科技	受益憑證	2,585,888.40	10	25,859	無	70,000	25.6200	66,250	
大華高科技	受益憑證	8,163,265.31	10	81,633	無	60,000	7.2400	59,102	
日盛全球平衡	受益憑證	10,000,000.00	10	100,000	無	100,000	10.0200	100,200	
日盛策略平衡	受益憑證	10,000,000.00	10	100,000	無	100,000	9.9995	99,995	
凱基開創	受益憑證	2,930,402.93	10	29,304	無	40,000	11.2500	32,967	
受益憑證小計						70,224,774		70,646,638	
非權益證券									
寶來一	可轉換公司債	679,000	100	67,900	無	73,822	116.2500	78,934	
華通二	可轉換公司債	646,000	100	64,600	無	73,312	104.9500	67,798	
啟阜一	可轉換公司債	543,000	100	54,300	無	54,880	0.0000	0	
元京二	可轉換公司債	977,000	100	97,700	無	116,554	135.8900	132,764	
陽明二B	可轉換公司債	2,055,000	100	205,500	無	244,792	118.3900	243,292	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(十)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
雅新三	可轉換公司債	100,000	100	10,000	無	18,265	180.0000	18,000	
燁輝一	可轉換公司債	161,000	100	16,100	無	16,100	123.0000	19,803	
長榮一	可轉換公司債	405,000	100	40,500	無	41,825	107.3000	43,457	
華航二	可轉換公司債	1,821,000	100	182,100	無	202,935	110.7100	201,603	
廣輝一	可轉換公司債	1,922,000	100	192,200	無	206,778	102.5500	197,101	
崇越一	可轉換公司債	200,000	100	20,000	無	20,000	107.7800	21,556	
長華一	可轉換公司債	150,000	100	15,000	無	15,000	100.7300	15,110	
璨圓一	可轉換公司債	100,000	100	10,000	無	10,000	101.2000	10,120	
勤美二	可轉換公司債	176,000	100	17,600	無	29,712	132.8000	23,373	
敬鵬一	可轉換公司債	511,000	100	51,100	無	55,613	108.0600	55,219	
超豐一	可轉換公司債	458,000	100	45,800	無	63,671	144.4000	66,135	
義隆一	可轉換公司債	146,000	100	14,600	無	19,971	118.6000	17,316	
敦吉一	可轉換公司債	6,000	100	600	無	831	113.4900	681	
強茂一	可轉換公司債	197,000	100	19,700	無	23,823	119.6900	23,579	
東貝一	可轉換公司債	30,000	100	3,000	無	3,405	112.9700	3,389	
遠森三	可轉換公司債	300,000	100	30,000	無	30,000	95.3400	28,602	
大眾一	可轉換公司債	310,000	100	31,000	無	35,125	112.7100	34,940	
亞光一	可轉換公司債	20,000	100	2,000	無	2,863	143.9000	2,878	
禾伸一	可轉換公司債	119,000	100	11,900	無	16,512	146.0000	17,374	
增你一	可轉換公司債	100,000	100	10,000	無	11,319	103.9000	10,390	
台灣二	可轉換公司債	1,314,000	100	131,400	無	147,457	119.5700	157,115	
台耀一	可轉換公司債	95,000	100	9,500	無	9,895	105.6600	10,038	
生達二	可轉換公司債	110,000	100	11,000	無	11,631	103.4600	11,381	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(十一)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
台紙二	可轉換公司債	130,000	100	13,000	無	13,601	106.2000	13,806	
碧悠二	可轉換公司債	120,000	100	12,000	無	12,986	107.0700	12,849	
菱生一	可轉換公司債	70,000	100	7,000	無	7,992	117.8100	8,247	
研華二	可轉換公司債	125,000	100	12,500	無	17,960	129.5590	16,195	
品佳二	可轉換公司債	170,000	100	17,000	無	20,273	105.1200	17,871	
陽明二A	可轉換公司債	439,000	100	43,900	無	60,121	117.6300	51,640	
新光A	可轉換公司債	267,000	100	26,700	無	37,976	133.4600	35,634	
新光B	可轉換公司債	372,000	100	37,200	無	54,441	143.9000	53,531	
禾伸堂二	可轉換公司債	141,000	100	14,100	無	16,548	116.6500	16,448	
威健一	可轉換公司債	64,000	100	6,400	無	7,943	111.3100	7,124	
康和一	可轉換公司債	75,000	100	7,500	無	7,534	102.4900	7,687	
勁永一	可轉換公司債	100,000	100	10,000	無	10,133	99.3600	9,936	
頊邦一	可轉換公司債	178,000	100	17,800	無	20,246	106.4300	18,945	
天翰一	可轉換公司債	111,000	100	11,100	無	11,737	109.0000	12,099	
台汽一	可轉換公司債	184,000	100	18,400	無	22,744	136.0000	25,024	
特力二	可轉換公司債	5,000	100	500	無	608	131.0300	655	
台灣一	可轉換公司債	263,000	100	26,300	無	29,811	124.3800	32,712	
品佳一	可轉換公司債	35,000	100	3,500	無	4,170	122.0000	4,270	
華上一	可轉換公司債	65,000	100	6,500	無	6,697	103.8100	6,748	
百和一	可轉換公司債	110,000	100	11,000	無	11,912	107.0800	11,779	
台電91-2E	台電公司債				4.250%	2,570,000	114.6308	2,946,012	
92央債甲七	建設公債				2.750%	3,570,973	98.6360	3,550,896	
89央債甲九	建設公債				6.125%	624,252	126.8074	781,134	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(十二)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
90央債甲一	建設公債				5.125%	235,473	113.7966	270,267	
90央債甲三	建設公債				4.625%	103,864	116.2936	116,294	
90央債甲七	建設公債				3.500%	3,630	103.5852	4,143	
91央債甲四	建設公債				3.625%	117,242	104.5193	107,655	
91央債甲十一	建設公債				2.500%	997	96.6908	967	
92央債甲三	建設公債				2.500%	9,231	89.8618	8,986	
92央債甲四	建設公債				1.875%	948,246	92.0810	920,810	
92央債甲九	建設公債				1.375%	316,671	100.0284	316,090	
92央債甲十	建設公債				2.875%	59,527	101.5138	60,908	
93央債甲四	建設公債				2.375%	4,474,824	95.2402	4,476,797	
93央債甲二	建設公債				1.8750%	49,615	98.1046	49,052	
93央債甲五	建設公債				1.1250%	997,069	99.5857	995,910	
91央債甲六	建設公債				2.6250%	303,603	102.2390	306,717	
93央債甲三	建設公債				3.0000%	47,819	95.4899	47,745	
87高建債一	建設公債				6.5250%	20,005	101.5726	20,314	
全權委託-附買回 條件債券						5,171,268		5,171,826	
89台積1A17	普通公司債				5.1828%	200,000	99.9971	199,994	
88台積1B15	普通公司債				5.9500%	400,621	100.1344	400,538	
90欣興1A02	普通公司債				4.7346%	100,000	99.9955	99,996	
90聯電1B03	普通公司債				5.285%	900,000	99.9783	899,805	
92聯電甲11	普通公司債				4.000%	499,994	100.0000	500,000	
92聯電乙22	普通公司債				4.300%	300,000	100.0000	300,000	

國泰人壽保險股份有限公司  
短期投資明細表(十三)  
民國九十三年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)	總額			單價	總價	
91仁寶2F	普通公司債				6.100%	297,169	103.3143	309,943	
台化債二甲	普通公司債				7.610%	303,209	105.3584	316,075	
91台化2H	普通公司債				4.150%	200,000	100.0000	200,000	
92兆豐1D04	普通公司債				5.450%	499,484	99.8566	499,283	
彰銀91-1次順位	金融債券				1.000%	4,000,000	100.0000	4,000,000	
華銀91-7次順位	金融債券				1.000%	5,000,000	100.0000	5,000,000	
遠銀91-1次順位	金融債券				1.750%	2,000,000	100.0000	2,000,000	
大眾銀91-1次順位	金融債券				1.750%	1,500,000	100.0000	1,500,000	
一銀91-4次順位	金融債券				0.750%	2,000,000	100.0000	2,000,000	
土銀91-1次順位	金融債券				0.500%	500,000	100.0000	500,000	
交銀93次順位	金融債券				3.120%	3,000,000	100.0000	3,000,000	
非權益證券小計						43,256,310		43,753,305	
短期票券						55,867,592		55,867,592	
指定用途信託基金						42,326,889		44,240,714	
直接國外投資						154,397,823		153,750,168	
減：約當現金						(50,177,332)		(50,177,332)	
備抵短期投									
資跌價損失						0		0	
小計						202,414,972		203,681,142	
總計						\$371,443,785		\$372,382,931	

國泰人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十三年六月三十日

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		\$12,393,643	
其他票據		168,417	各別客戶均未
			達應收票據總
減：備抵呆帳		0	額3%
合計		<u>\$12,562,060</u>	



國泰人壽保險股份有限公司

應收利息明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公 債 息		\$658,869	
墊 繳 保 費 息		2,013,177	
壽 險 息		4,665,447	
擔 保 放 款 息		590,449	
其 他		621,580	各別餘額未達
			本科目餘額3%
合 計		<u>\$8,549,522</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡繳保費款		\$1,557,047	
應收出售證券款		1,506,788	
買賣遠匯折價		817,762	
其他應收款		457,050	
應收法院及政府擔保金		281,550	係以一年內到期 之可轉讓定存單 作為擔保品
合 計		<u>\$4,620,197</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

預付款項明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預 付 費 用	預付租金	\$19,426	各別餘額未達本科目餘額3%
	預付保險費	55,638	
	選擇權權利金	26,255	
	其 他	3,441	
合 計		<u>\$104,760</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
長期股權投資變動明細表(一)  
民國九十三年一月一日至六月三十日

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-普通股	37,500,000	\$375,440	0	\$5,437	0	\$5,250	37,500,000	\$375,627	21.43%	\$10.20	\$382,500	權益法	-	
宏遠科技創業投資-普通股	10,000,000	68,181	0	0	0	19,055	10,000,000	49,126	25.00%	4.91	49,100	權益法	-	
汎揚創業投資-普通股	15,000,000	150,572	0	15,039	0	13,530	15,000,000	152,081	24.79%	11.04	165,600	權益法	-	
華大創業投資-普通股	16,409,774	179,871	0	13,793	0	14,769	16,409,774	178,895	24.06%	11.32	185,759	權益法	-	
台灣工銀創業投資-普通股	59,000,000	565,288	0	30,601	0	20,650	59,000,000	575,239	24.96%	10.40	613,600	權益法	-	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	370,000	56,954	0	2,929	0	0	370,000	59,883	100.00%	161.85	59,885	權益法	-	
神坊資訊(股)公司-普通股	30,000,000	258,625	0	2,632	0	0	30,000,000	261,257	60.12%	8.80	264,000	權益法	-	
國泰證券投資信託(股)公司-普通股	17,256,000	207,601	0	13,538	0	12,942	17,256,000	208,198	40.00%	11.45	197,581	權益法	-	
怡泰創業投資-普通股	22,500,000	221,256	0	1,376	0	0	22,500,000	222,631	25.00%	9.89	222,525	權益法	-	
霖園公寓大廈管理維護(股)公司-普通股	2,700,000	15,129	0	4,301	0	0	2,700,000	19,430	90.00%	10.07	27,189	權益法	-	
國泰證券投資顧問(股)公司-普通股	1,000,000	15,477	0	5,013	0	0	1,000,000	20,490	100.00%	20.49	20,490	權益法	-	
小計		2,114,394		94,659		86,196		2,122,857					-	
中華電信(股)公司-普通股	723,133,000	33,581,819	5,200,000	241,488	5,200,000	241,488	723,133,000	33,581,819	7.50%	55.95	40,459,291	成本法	-	
台北金融公司-普通股	132,925,382	1,441,591	0	0	0	0	132,925,382	1,441,591	7.82%	無	-	成本法	-	
新世紀資通(股)公司-普通股	126,800,000	1,268,000	0	0	0	0	126,800,000	1,268,000	2.67%	無	-	成本法	-	
台灣高速鐵路(股)公司-特別股	100,000,000	1,000,000	0	0	0	0	100,000,000	1,000,000	1.28%	無	-	成本法	-	
和信電訊公司-普通股	51,880,499	749,998	24,037,272	401,361	75,917,771	1,151,359	0	0	0.00%	無	-	成本法	-	
大和國泰(股)公司	20,000,000	259,200	0	0	0	0	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	0	0	0	0	5,000,000	200,000	3.33%	無	-	成本法	-	
展茂光電(股)公司-普通股	9,200,000	98,400	0	0	9,200,000	98,400	0	0	0.00%	無	-	成本法	-	
榮輪科技(股)-普通股	1,320,000	62,000	0	0	0	0	1,320,000	62,000	2.89%	無	-	成本法	-	
穩懋半導體(股)公司-普通股	1,867,440	16,364	0	0	0	0	1,867,440	16,364	0.96%	無	-	成本法	-	
同欣電子(股)公司-普通股	482,328	27,144	0	0	0	0	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	0	0	0	0	1,472,800	7,008	4.00%	無	-	成本法	-	
保銳科技(股)公司-普通股	980,000	47,600	0	0	0	0	980,000	47,600	3.02%	無	-	成本法	-	
菱光科技(股)公司-普通股	197,000	11,820	0	0	0	0	197,000	11,820	0.28%	無	-	成本法	-	

國泰人壽保險股份有限公司  
長期股權投資變動明細表(二)  
民國九十三年一月一日至六月三十日

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		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		
東隆五金(股)公司-特別股	6,250,000	300,000	0	0	0	0	6,250,000	300,000	8.84%	無	-	成本法	-
喬聯科技(股)公司-普通股	750,000	12,000	0	0	0	0	750,000	12,000	2.14%	無	-	成本法	-
冠華科技(股)公司-普通股	342,600	6,661	0	0	0	0	342,600	6,661	0.35%	無	-	成本法	-
金敏精研(股)公司-普通股	500,000	6,000	0	0	0	0	500,000	6,000	0.63%	無	-	成本法	-
賽亞基因科技(股)公司-普通股	8,750,000	87,500	0	0	0	0	8,750,000	87,500	3.66%	無	-	成本法	-
新桃電力(股)公司-普通股	40,000,000	640,000	10,000,000	153,000	0	28,000	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	0	0	0	0	54,000,000	500,000	4.95%	無	-	成本法	-
台翔航太工業-普通股	26,000,000	110,500	0	0	0	0	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	0	0	0	0	17,500,000	175,000	5.00%	無	-	成本法	-
悠立半導體(股)公司-普通股	3,900,000	46,800	0	0	1,900,000	22,800	2,000,000	24,000	1.54%	無	-	成本法	-
米輯科技(股)公司-普通股	1,000,000	18,000	0	0	0	0	1,000,000	18,000	0.51%	無	-	成本法	-
太景生物科技(股)公司-普通股	1,650,000	16,500	1,700,000	25,500	0	0	3,350,000	42,000	1.24%	無	-	成本法	-
達利參創業投資-普通股	2,000,000	20,000	0	0	0	0	2,000,000	20,000	4.98%	無	-	成本法	-
遠邦創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	3.33%	無	-	成本法	-
漢新創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	3.29%	無	-	成本法	-
群威創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	8.33%	無	-	成本法	-
聯合創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	5.65%	無	-	成本法	-
中科創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	14.93%	無	-	成本法	-
華成創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	5.00%	無	-	成本法	-
群陽創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	9.96%	無	-	成本法	-
聯鼎創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	5.00%	無	-	成本法	-
新盛創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	4.72%	無	-	成本法	-
華陸創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	4.83%	無	-	成本法	-
華志創業投資-普通股	6,000,000	60,000	0	0	0	0	6,000,000	60,000	6.52%	無	-	成本法	-
日盛創業投資-普通股	8,000,000	80,000	0	0	0	0	8,000,000	80,000	13.33%	無	-	成本法	-
漢邦創業投資-普通股	8,928,000	89,280	0	0	0	0	8,928,000	89,280	8.93%	無	-	成本法	-
怡華創業投資-普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	100,000	8.13%	無	-	成本法	-

國泰人壽保險股份有限公司  
長期股權投資變動明細表(三)  
民國九十二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			
極品創業投資-普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	100,000	19.92%	無	-	成本法	-	
建弘創業投資-普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	100,000	18.48%	無	-	成本法	-	
漢華創業投資-普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	100,000	13.51%	無	-	成本法	-	
宏華創業投資-普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	100,000	12.20%	無	-	成本法	-	
聯訊參創業投資-普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	100,000	10.00%	無	-	成本法	-	
普訊創業投資-普通股	10,300,000	100,000	0	0	0	0	10,300,000	100,000	4.23%	無	-	成本法	-	
普實創業投資-普通股	11,000,000	127,200	0	0	0	0	11,000,000	127,200	4.17%	無	-	成本法	-	
中歐創業投資-普通股	11,690,000	151,970	0	0	0	0	11,690,000	151,970	19.23%	無	-	成本法	-	
麥實創業投資-普通股	12,600,000	126,630	9,450,000	94,500	0	0	22,050,000	221,130	16.91%	無	-	成本法	-	
普訊伍創業投資-普通股	15,000,000	150,000	0	0	0	0	15,000,000	150,000	8.33%	無	-	成本法	-	
巨邦一創業投資-普通股	15,000,000	150,000	0	0	0	0	15,000,000	150,000	15.79%	無	-	成本法	-	
華威創業投資-普通股	19,000,000	190,000	0	0	0	0	19,000,000	190,000	19.00%	無	-	成本法	-	
旭揚創業投資-普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	200,000	16.67%	無	-	成本法	-	
普訊柒創業投資-普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	200,000	10.64%	無	-	成本法	-	
普訊捌創業投資-普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	200,000	13.33%	無	-	成本法	-	
富裕創業投資-普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	200,000	14.81%	無	-	成本法	-	
聯訊創業投資-普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	200,000	10.00%	無	-	成本法	-	
生華創業投資-普通股	28,500,000	285,000	0	0	0	0	28,500,000	285,000	11.40%	無	-	成本法	-	
交銀第一創業投資-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	50,000	5.00%	無	-	成本法	-	
小計		44,369,985		915,849		1,542,047		43,743,787						
合計		46,484,379		\$1,010,508		\$1,628,243		\$ 45,866,644						

國泰人壽保險股份有限公司  
 長期債券投資變動明細表  
 民國九十三年一月一日至六月三十日

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	\$15,029,240	\$8,335,586	(\$29,076)	\$23,335,750	部份已提交中央 銀行作為資本保 證金，帳列抵繳	
指定用途信託基金	29,438,456	12,552,925	(1,410,158)	40,581,223		
直接國外投資	214,231,829	85,511,363	(16,213,384)	283,529,808		
金融資產受益證券	450,000	585,000	(33,214)	1,001,786		
公司債	2,000,000	3,000,000	0	5,000,000		
不動產受益證券	0	20,000	0	20,000		
小 計	261,149,525	110,004,874	(17,685,832)	353,468,567	存出保證金—證 券	
抵繳存出保證金—證券	(7,937,998)	23,489	0	(7,914,509)		
合 計	<u>\$253,211,527</u>	<u>\$110,028,363</u>	<u>(\$17,685,832)</u>	<u>\$345,554,058</u>		

國泰人壽保險股份有限公司  
 不動產投資變動明細表  
 民國九十三年一月一日至六月三十日

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	\$94,700,707	\$11,900,661	(\$2,125,256)	\$104,476,112	無	
重估增值：						
土 地	4,851	0	(170)	4,681	無	
累計折舊：						
不動產投資	(11,688,521)	(680,973)	46,343	(12,323,151)	無	
營 造 工 程	11,466,637	488,697	(3,152,500)	8,802,834	無	
預付房地款	414	8,202,949	(8,203,363)	0	無	
淨 額	<u>\$94,484,088</u>	<u>\$19,911,334</u>	<u>(\$13,434,946)</u>	<u>\$100,960,476</u>		



國泰人壽保險股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 民國九十三年一月一日至六月三十日

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	\$5,159,585	\$176,296	(\$197,328)	\$5,138,553	無	
房屋及建築	11,193,060	472,991	(302,716)	11,363,335	無	
交通及運輸設備	137,010	0	(19,330)	117,680	無	
什項設備	4,359,036	109,019	(145,348)	4,322,707	無	
小 計	20,848,691	758,306	(664,722)	20,942,275		
重估增值：						
土 地	1,924	170	0	2,094	無	
小 計	1,924	170	0	2,094		
累計折舊：						
房屋及建築	(3,105,383)	(151,749)	45,950	(3,211,182)	無	
交通及運輸設備	(59,307)	(8,840)	8,783	(59,364)	無	
什項設備	(2,329,907)	(188,099)	12,889	(2,505,117)	無	
小 計	(5,494,597)	(348,688)	67,622	(5,775,663)		
未完工程	48,768	96,416	(17,750)	127,434	無	
預付訂購機件	61,159	17,988	(23,940)	55,207	無	
淨 額	\$15,465,945	\$524,192	(\$638,790)	\$15,351,347		

國泰人壽保險股份有限公司

非營業資產明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收抵押債權款		<u>\$1,853,575</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

存出保證金明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項聯誼會保證金		\$38,499	
法院擔保金		155,873	
房屋押租金		25,272	
期貨保證金		4,379,883	
其 他		3,581	
合 計		<u>\$4,603,108</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
 投資型保險商品資產明細表  
 民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
有價證券		\$25,080,271	
應收利息		505	
其他應付款		<u>1,345,028</u>	
合 計		<u><u>\$26,425,804</u></u>	

國泰人壽保險股份有限公司

應付代收款明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項所得稅		\$113,447	
健保、勞保費		55,930	
其 他		<u>7,767</u>	各別餘額未達本科目餘額3%
合 計		<u><u>\$177,144</u></u>	

國泰人壽保險股份有限公司

應付費用明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
職 員 薪 津		\$1,522,839	
勞 保 費		91,626	
健 保 費		114,663	
其 他	主係應付各項費用	134,107	各別餘額未達本 科目餘額3%
合 計		<u>\$1,863,235</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

應付稅款明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營 所 稅		\$42,273	
一般土地地價稅		349,755	
營 業 稅		117,509	
印 花 稅		19,980	
其 他		455	各別餘額未達本 科目餘額3%
合 計		<u>\$529,972</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

應付股息紅利明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員 工 紅 利		\$224,655	
股 利		14,024,892	
合 計		<u>\$14,249,547</u>	



國泰人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付關係人其他款	國泰金控一所	\$299,782	
	得稅分攤		
應付遠匯款	買賣遠匯	4,079,605	
其 他		778,365	各別餘額未達本 科目餘額3%
合 計		<u>\$5,157,752</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

預收款項明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收租金		\$144,092	
其 他	主係預收房地款	28,776	
合 計		<u>\$172,868</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
未滿期保費準備明細表  
民國九十三年一月一日至六月三十日

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
人壽保險	\$302,603	\$0	\$64,035	\$238,568	
傷 害 險	5,212,796	0	296,900	4,915,896	
健 康 險	3,956,158	0	153,242	3,802,916	
合 計	<u>\$9,471,557</u>	<u>\$0</u>	<u>\$514,177</u>	<u>\$8,957,380</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
壽險責任準備變動明細表  
民國九十三年一月一日至六月三十日

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
人壽保險	\$1,248,128,444	\$102,726,214	\$59,202,817	\$1,291,651,841	
健康險	51,977,990	6,946,502	343,922	58,580,570	
年金險	19,951,225	13,416,995	23,918	33,344,302	
合 計	<u>\$1,320,057,659</u>	<u>\$123,089,711</u>	<u>\$59,570,657</u>	<u>\$1,383,576,713</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
壽險特別準備變動明細表  
民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

一、重大事故特別準備變動明細表

項 目	期 初 金 額	本 期 提 存 金 額	本 期 收 回 金 額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	\$2,946,144	\$251,276	\$0	\$3,197,420	
傷 害 險	781,823	105,251	0	887,074	
健 康 險	166,316	23,825	0	190,141	
合 計	<u>\$3,894,283</u>	<u>\$380,352</u>	<u>\$0</u>	<u>\$4,274,635</u>	

二、危險變動特別準備變動明細表

項 目	期 初 金 額	本 期 提 存 金 額	本 期 收 回 金 額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	\$6,340,815	(\$172,380)	\$0	\$6,168,435	
傷 害 險	2,148,954	265,104	0	2,414,058	
健 康 險	555,745	35,864	0	591,609	
合 計	<u>\$9,045,514</u>	<u>\$128,588</u>	<u>\$0</u>	<u>\$9,174,102</u>	

三、保費不足特別準備變動明細表

項 目	期 初 金 額	本 期 提 存 金 額	本 期 收 回 金 額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	<u>\$440,193</u>	<u>\$2,529,200</u>	<u>\$0</u>	<u>\$2,969,393</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

未決賠款準備明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

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
人壽保險	\$239,529	\$136	\$0	\$239,665	
傷 害 險	71,632	9,337	0	80,969	
健 康 險	18,690	(947)	0	17,743	
合 計	<u>\$329,851</u>	<u>\$8,526</u>	<u>\$0</u>	<u>\$338,377</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

存入保證金明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
房屋押租金		\$1,418,013	
其 他		509	各別餘額未達本
		<hr/>	科目餘額3%
合 計		<u>\$1,418,522</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

暫收及待結轉帳項明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
收費管理科款項		\$163,289	
投資型保險商品		\$560,710	
團險業務科款項		30,891	
放款科款項		44,655	
其 他		60,308	各別餘額未達
			本科目餘額3%
合 計		<u>\$859,853</u>	



國泰人壽保險股份有限公司  
 投資型保險商品負債明細表  
 民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
其他應付款		\$230,804	
保險準備		26,195,000	
合 計		<u>\$26,425,804</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
人 壽 保 險		\$90,070,069	
健 康 險		16,552,384	
傷 害 險		6,362,268	
年 金 險		14,468,093	
小 計		127,452,814	
再保費收入		95,005	
合 計		\$127,547,819	

國泰人壽保險股份有限公司

利息收入明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
壽 險 息		\$5,843,537	
存 款 息		188,277	
定 質 息		4,701,465	
利 息 交 換		1,120,393	
公 債 息		561,189	
國 外 投 資		13,620,801	
其 他		1,016,544	各別餘額未達 本科目餘額3%
合 計		<u>\$27,052,206</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
 投資型保險商品收益明細表  
 民國九十三年一月一日六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
利息收入		\$238	
保費收入		13,082,442	
收回保險準備		1,440,545	
證券投資利益		681,425	
兌換利益		281,937	
合 計		<u>\$15,486,587</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

保險賠款與給付明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
滿 期		\$16,588,267	
死 亡		9,529,385	
醫 療		6,371,814	
殘 廢		637,873	
解 約 金		15,663,472	
年 金		22,501,937	
壽險紅利給付		2,318,147	
再 保 給 付		22,375	
合 計		<u>\$73,633,270</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
 投資型保險商品費用明細表  
 民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
解 約 金		\$209,915	
保險賠款與給付		\$968	
提存保險準備		13,376,192	
證券投資損失		631,096	
兌 換 損 失		1,254,728	
管 理 費 用		13,688	
合 計		\$15,486,587	

國泰人壽保險股份有限公司  
業務費用、管理費用明細表  
民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	業 務 費 用	管 理 費 用	合 計
薪資支出	\$198,646	\$1,616,264	\$1,814,910
租金支出	103,772	88,983	192,755
文具用品	40,725	64,888	105,613
旅 費	12,217	9,693	21,910
運 費	13,319	6,797	20,116
郵 電 費	171,617	72,931	244,548
修 繕 費	44,218	310,902	355,120
廣 告 費	1,705	26,913	28,618
水電瓦斯費	27,377	84,008	111,385
保 險 費	51,902	110,473	162,375
交 際 費	2,687	7,720	10,407
捐 贈	0	7,807	7,807
稅 捐	189,298	554,333	743,631
折 舊	192,772	740,653	933,425
職 工 福 利	28,636	0	28,636
訓練會議費	18,099	0	18,099
其 他	266,554	397,792	664,346
合 計	\$1,363,544	\$4,100,157	\$5,463,701

國泰人壽保險股份有限公司

什項收入明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
出租大樓管理費收入		\$125,737	
收回過期帳及備抵呆帳轉列收入		498,516	
整合行銷		405,005	
其 他		73,211	各別餘額未達 本科目餘額3%
合 計		<u>\$1,102,469</u>	



國泰人壽保險股份有限公司  
重要查核說明  
中華民國九十三年上半年度

一、本會計師受託查帳曾就國泰人壽保險股份有限公司(以下稱該公司)之沿革及現狀、組織規章、辦事程序、帳簿組織、簿記程序、重要合約、董事會會議記錄、內部控制及內部稽核情形，蒐集資料予以研究評估，並設置永久資料卷，且就變動資料予以補正。

二、(一)該公司內部組織權責分明、各項業務尚均能分工合作、相互牽制且設有內部稽核制度，每年並對執行績效予以檢討分析。本會計師開始查帳時，曾依據〔會計師查核簽證財務報表規則〕第十六條之規定及本會計師事務所查核程序，依保費收入、保險給付、解約金給付、壽險貸款、擔保放款、投資、固定資產、薪資等流程，抽取足夠之資料予以核對，經查核結果尚無不符，另評估該公司電腦化作業流程均允當運作，足證該公司內部控制制度確實遵照執行。

(二)該公司已依財政部證券暨期貨管理委員會88年5月18日(88)台財證(六)第01970號函規定訂定相關會計制度補充規定，本會計師依該公司相關會計制度補充規定抽取適切資料予以核對，其結果尚無不符。

三、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九十三年七月二日赴該公司盤點現金、定存單、有價証券、股票，並將盤點數推算至民國九十三年六月三十日之帳列數相符，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	86.92	100.00	滿 意
銀行存款	100.00	39.20	100.00	滿 意
應收票據—其他票據	50.74	12.71	100.00	滿 意
應收關係人款項	100.00	93.30	100.00	滿 意
擔保放款	2.24	85.03	100.00	滿 意
存出保證金	3.68	41.54	100.00	滿 意
負債類				
應付關係人款項	100.00	100.00	100.00	滿 意
存入保證金	15.80	86.60	100.00	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，抽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抽核程序，結果足以允當表達其餘額之正確性。

(五) 應收票據—其他票據未發函及未回函者，經採行期後沖轉之抽核程序，期後兌現情形良好，足以允當表達其餘額之正確性。

(六) 存出(入)保證金未函證及未回函者，經採行抽核至租賃合約之查核程

序，結果足以允當表達其餘額之正確性。

四、截至民國九十三年及九十二年六月三十日止，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	93 上半年度	92 上半年度	變動金額	變動%	變動原因	備註
其他資產：						
非營業資產	\$1,853,575	\$3,054,076	(1,200,501)	39.31	未達分析標準	
暫付及待結轉帳項	720,241	119,915	600,326	500.63	註一	
存出保證金	4,603,108	249,798	4,353,310	1,742.73	註二	
催收款項	1,101,134	2,817,993	(1,716,859)	(60.92)	註三	
投資型保險商品資產	26,425,804	7,952,269	18,473,535	232.31	註四	

項 目	93 上半年度	92 上半年度	變動金額	變動%	變動原因	備註
營業外收支						
什項收入	1,102,469	541,023	561,446	103.77	註五	
兌換利益	0	650,823	(650,823)	(100.00)	註六	
兌換損失	1,513,629	0	1,513,629	100.00	註六	
淨現金流量	21,175,808	(55,967,580)	77,143,388	137.84	註七	

註一：主係本期暫付大陸籌備公司款項，較上期增加所致。

註二：主係本期因期貨保證金較上期大幅增加所致。

註三：主係本期經董事會通過打銷呆帳及加強催收，致使催收款金額較上期減少所致。

註四：主係本期拓展投資型保險商品之業務獲得好評及熱賣，故相對之投資型保險商品資產大幅上升。

註五：主係本期集團整合行銷產生之收入增加及收回呆帳及過期帳收入增加所致。

註六：主係應收(付)遠匯款所產生之未實現兌換損失大幅增加所致。

註七：主係上期取得長期投資支付大筆價款而本期支付款減少所致。

七、附註十八關係人交易，有關不動產買賣與興建價格之評估，其金額重大者，經抽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、證期會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