

5846

國泰人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十四年一月一日至六月三十日
及民國九十三年一月一日至六月三十日

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

財務報告 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~16
(三)會計原則變動之理由及其影響	16
(四)重要會計科目之說明	17~28
(五)關係人交易	28~37
(六)質押之資產	38
(七)重大承諾事項及或有事項	38
(八)重大之災害損失	38
(九)重大之期後事項	38
(十)其他	38~43
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	43
2. 轉投資事業相關資訊	44
3. 大陸投資資訊	44
(十二)部門別財務資訊	44
九、重要會計科目明細表	53~97
十、重要查核說明	98~100

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九十四年六月三十日及九十三年六月三十日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至六月三十日及九十三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、「證券發行人財務報告編製準則」及「人身保險業財務業務報告編製準則」編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國九十四年六月三十日及九十三年六月三十日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至六月三十日及九十三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

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

賴 明 陽

會計師：

徐 榮 煌

中華民國九十四年七月二十八日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十四年六月三十日
及民國九十三年六月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代 碼	資 產		94年6月30日		93年6月30日		負債及股東權益		94年6月30日		93年6月30日		
	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二、四.1	\$211,949,462	12.42	\$132,008,318	8.53	2141	應付票據		\$2,145	-	\$1,415	-
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$0)	二、四.2	367,401,851	21.53	371,443,785	24.00	2144	應付帳款－關係人	五	87,158	0.01	62,593	-
1141	應收票據		10,278,092	0.60	12,562,060	0.81	2145	應付代收款		138,006	0.01	177,144	0.01
1145	應收帳款－關係人	五	84,885	-	163,699	0.01	2147	應付費用		1,906,868	0.11	1,863,235	0.12
1148	應收退稅款		17,721	-	17,720	-	2148	應付稅款		503,040	0.03	529,972	0.03
1155	應收利息		8,957,774	0.52	8,549,522	0.55	2153	應付佣金		759,869	0.04	772,263	0.05
1178	其他應收款		5,425,096	0.32	4,620,197	0.30	2154	應付股息紅利		30,315	-	14,249,547	0.92
1190	其他金融資產－流動		5,000,000	0.29	-	-	2159	應付保險給付		2,999	-	1,235	-
1250	預付款項		87,101	0.01	104,760	0.01	2178	其他應付款		2,513,278	0.15	5,157,752	0.34
11XX	流動資產合計		609,201,982	35.69	529,470,061	34.21	2191	遞延所得稅負債－流動	二、四.13	220,415	0.01	749,167	0.05
13XX	買匯貼現及放款	二、四.3					2250	預收款項		276,279	0.02	172,868	0.01
1313	壽險貸款		166,262,058	9.74	178,400,034	11.53	21XX	流動負債合計		6,440,372	0.38	23,737,191	1.53
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$1,302及\$36)		202,115	0.01	5,564	-	25XX	長期附息負債					
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$76,087及\$65,257)		11,805,476	0.69	10,091,346	0.65	2515	土地增值稅準備		3,726	-	3,726	-
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$1,751,159及\$1,850,786)		266,322,070	15.61	277,401,430	17.92	2517	應計退休金負債	二、十.1	1,564,460	0.09	1,083,151	0.07
13XX	買匯貼現及放款合計		444,591,719	26.05	465,898,374	30.10	25XX	長期附息負債合計		1,568,186	0.09	1,086,877	0.07
14XX	基金、長期投資及應收款	二、四.4					28XX	其他負債					
1441	長期股權投資						2800	營業及負債準備	二				
144101	採權益法之長期投資		3,702,256	0.22	2,142,276	0.14	2812	未滿期保費準備		9,506,482	0.56	8,957,380	0.58
144102	採成本法之長期投資		20,933,511	1.22	43,743,787	2.83	2813	壽險責任準備		1,530,486,964	89.67	1,383,576,713	89.40
1442	備抵長期股權投資損失		(3,176)	-	(19,419)	-	2815	壽險特別準備		16,755,665	0.98	16,418,130	1.06
1444	長期債券投資	二、四.5、六	442,870,971	25.95	345,554,058	22.33	2817	賠款準備		350,496	0.02	338,377	0.02
1448	不動產投資(減累計折舊\$ 14,088,344及\$12,323,151)	二、四.6	101,641,333	5.95	100,960,476	6.52	2820	什項負債					
1457	其他長期投資		-	-	1,628,689	0.10	2821	存入保證金		1,634,584	0.10	1,418,522	0.09
1499	減：累計減損－長期投資	二、四.6	(199,599)	(0.01)	-	-	2825	暫收及待結轉帳項		1,715,544	0.10	859,853	0.06
14XX	基金、長期投資及應收款合計	二、四.7	568,945,296	33.33	494,009,867	31.92	2868	投資型保險商品負債	二	54,677,960	3.20	26,425,804	1.71
15XX	固定資產						28XX	其他負債合計		1,615,127,695	94.63	1,437,994,779	92.92
1501	土 地		5,100,448	0.30	5,140,646	0.33	28XX	負債合計		1,623,136,253	95.10	1,462,818,847	94.52
1521	房屋及建築		10,874,798	0.64	11,363,335	0.73	3XXX	股東權益					
1541	交通及運輸設備		75,254	-	117,680	0.01	3101	普通股股本	四.9	50,686,158	2.97	50,686,158	3.27
1551	什項設備		4,591,232	0.27	4,307,361	0.28	3200	資本公積		13,153	-	12,591	-
15X1	成本		20,641,732	1.21	20,929,022	1.35	33XX	保留盈餘	四.10				
15X2	減：累計折舊		(6,019,294)	(0.35)	(5,775,662)	(0.37)	3301	法定盈餘公積		17,891,897	1.05	16,330,948	1.06
1599	減：累計減損－固定資產		(85,519)	(0.01)	-	-	3302	特別盈餘公積		11,082,320	0.65	8,016,080	0.52
1570	未完工程及訂購機件		17,412	-	182,641	0.01	3310	未指撥保留盈餘		4,150,109	0.24	9,772,212	0.63
15XX	固定資產淨額		14,554,331	0.85	15,336,001	0.99	34XX	權益調整					
17XX	無形資產	二					3400	未實現長期股權投資損失	二、四.4	(3,176)	-	(19,419)	-
1708	電腦軟體成本		148,929	0.01	15,346	-	3410	累積換算調整數		(107,089)	(0.01)	3,854	-
17XX	無形資產合計		148,929	0.01	15,346	-	3XXX	股東權益合計		83,713,372	4.90	84,802,424	5.48
18XX	其他資產												
1800	非營業資產淨額	二	765,374	0.05	1,853,575	0.12							
1821	存出保證金	二、六	3,755,312	0.22	4,603,108	0.30							
1822	催收款項(減備抵呆帳\$662,312及\$1,101,134)	二、四.8	702,872	0.04	1,101,134	0.07							
1825	暫付及待結轉帳項		999,359	0.06	720,241	0.05							
1828	抵繳存出保證金－證券	二、四.5、六	8,075,676	0.47	7,914,509	0.51							
1856	遞延所得稅資產－非流動	二、四.13	430,815	0.03	273,251	0.02							
1868	投資型保險商品資產		54,677,960	3.20	26,425,804	1.71							
18XX	其他資產合計		69,407,368	4.07	42,891,622	2.78							
1XXX	資 產 總 計		\$1,706,849,625	100.00	\$1,547,621,271	100.00		負債及股東權益總計		\$1,706,849,625	100.00	\$1,547,621,271	100.00

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司

損益表

民國九十四年一月一日至六月三十日
及民國九十三年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代碼	項目	附註	九十四年上半年度		九十三年上半年度	
			金額	%	金額	%
4100	營業收入	二				
4506	保費收入		\$126,610,856	53.04	\$127,547,819	52.28
4507	再保佣金收入		177,767	0.07	100,797	0.04
4509	攤回再保賠款與給付		67,721	0.03	158,451	0.07
4510	收回保費準備		50,701,949	21.24	60,084,834	24.63
4511	收回特別準備		400,481	0.17	84,961	0.03
4516	手續費收入		608,344	0.26	504,919	0.21
4501	利息收入		26,177,746	10.97	27,052,206	11.09
4531	買賣票券利益		8,171,190	3.42	11,587,237	4.75
4532	採權益法認列之投資收益		37,214	0.02	68,700	0.03
4533	不動產投資利益		2,732,416	1.14	2,194,070	0.90
4521	投資型保險商品收益	二	23,007,420	9.64	14,573,555	5.97
4100	營業收入合計		238,693,104	100.00	243,957,549	100.00
5100	營業成本	二				
5506	保險費用		(279,024)	(0.12)	(240,252)	(0.10)
5507	承保費用		(11,411,922)	(4.78)	(11,117,227)	(4.56)
5508	佣金費用		(246,211)	(0.10)	(253,084)	(0.10)
5509	保險賠款與給付		(65,843,334)	(27.58)	(73,633,270)	(30.18)
5510	提存保費準備		(124,506,525)	(52.16)	(123,089,711)	(50.46)
5511	提存特別準備		(424,028)	(0.18)	(3,123,100)	(1.28)
5512	安定基金支出		(126,522)	(0.05)	(127,423)	(0.05)
5514	提存賠款準備		(2,462)	-	(8,526)	-
5516	手續費用		(312,252)	(0.13)	(301,905)	(0.12)
5501	利息費用		(23,703)	(0.01)	(11,928)	(0.01)
5535	各項提存		(15,924)	(0.01)	-	-
5609	其他營業成本		(3,595,258)	(1.51)	(1,752,281)	(0.72)
5521	投資型保險商品費用	二	(23,007,420)	(9.64)	(14,573,555)	(5.97)
5100	營業成本合計		(229,794,585)	(96.27)	(228,232,262)	(93.55)
6000	營業毛利		8,898,519	3.73	15,725,287	6.45
5800	營業費用	二				
5811	業務費用		(1,067,623)	(0.45)	(1,311,817)	(0.54)
5821	管理費用		(4,151,890)	(1.74)	(4,151,884)	(1.70)
6100	營業利益		3,679,006	1.54	10,261,586	4.21
4999	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益		7,402	-	1,683	-
4929	什項收入		763,347	0.32	1,102,469	0.45
4999	營業外收入及利益合計		770,749	0.32	1,104,152	0.45
5999	營業外費用及損失					
5902	兌換損失		(895,024)	(0.37)	(1,513,629)	(0.62)
5911	財產交易損失		(1,210)	-	(902)	-
5927	減損損失		(285,118)	(0.12)	-	-
5929	什項費用		(3,957)	-	(2,202)	-
5999	營業外費用及損失合計		(1,185,309)	(0.49)	(1,516,733)	(0.62)
6300	繼續營業部門稅前淨益		3,264,446	1.37	9,849,005	4.04
6400	所得稅利益(費用)	二、四、13	885,663	0.37	(67,475)	(0.03)
6900	本期稅後純益		\$4,150,109	1.74	\$9,781,530	4.01
7000	基本每股盈餘(元):	四、14				
	繼續營業部門損益		稅前	稅後	稅前	稅後
	本期損益		\$0.64	\$0.82	\$1.95	\$1.94

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十四年一月一日至六月三十日
及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	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整		庫藏股票	合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未指撥保留盈餘	未實現長期股權投資損失	累積換算調整數		
民國九十三年一月一日餘額	\$50,686,158	\$5,200	\$14,552,065	\$6,249,135	\$17,788,827	\$(19,419)	\$4,341	\$(3,032,966)	\$86,233,341
民國九十二年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	1,778,883	-	(1,778,883)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	1,766,945	(1,766,945)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(14,010,243)	-	-	-	(14,010,243)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(224,656)	-	-	-	(224,656)
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>\$-</u>	<u>\$84,802,424</u>
民國九十四年一月一日餘額	\$50,686,158	\$12,591	\$16,330,948	\$8,016,080	\$15,609,488	\$-	\$(83,445)	\$-	\$90,571,820
民國九十三年年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	1,560,949	-	(1,560,949)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	3,066,240	(3,066,240)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(10,906,612)	-	-	-	(10,906,612)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(67,587)	-	-	-	(67,587)
被投資公司資本公積影響數	-	562	-	-	-	-	-	-	562
未實現長期股權投資損失	-	-	-	-	-	(3,176)	-	-	(3,176)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(23,644)	-	(23,644)
民國九十四年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	4,150,109	-	-	-	4,150,109
民國九十四年六月三十日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$13,153</u>	<u>\$17,891,897</u>	<u>\$11,082,320</u>	<u>\$4,150,109</u>	<u>\$(3,176)</u>	<u>\$(107,089)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$83,713,372</u>

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司
現金流量表
民國九十四年一月一日至六月三十日
及民國九十三年一月一日至六月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	九十四年上半年度	九十三年上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$4,150,109	\$9,781,530
調整項目：		
收回呆帳	(172,516)	(66,483)
折舊費用	1,102,045	933,425
攤銷費用	14,743	1,083
什項費用	-	76
資產減損損失	285,118	-
提存及收回各項營業準備淨額	73,830,584	66,051,542
處分資產利益	(6,191)	(780)
處分投資(利益)損失	(252,345)	906
處分不動產投資損失(利益)	10,664	(97)
長期投資已實現跌價損失	3,585	-
長期債券投資折溢攤銷	110,984	29,076
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	8,393	(1,559)
匯率影響數	1,109	(52)
短期投資增加	(80,944,756)	(56,868,943)
應收票據減少	2,082,568	2,694,202
應收關係人票據及帳款增加	(5,312)	(115,998)
預付款項增加	(63,228)	(74,338)
其他流動資產減少	11,602,929	4,507,013
暫付及待結轉帳項減少(增加)	61,957	(476,117)
其他什項資產減少	42,957	-
遞延所得稅資產-非流動增加	(73,887)	(13,527)
應付票據增加(減少)	197	(187)
應付帳款關係人增加(減少)	1,857	(147,148)
應付費用減少	(1,780,940)	(1,555,226)
其他應付款增加	138,158	3,805,834
預收款項增加(減少)	120,477	(362,209)
其他流動負債(減少)增加	(8,698)	34,448
應計退休金負債增加	136,750	350,661
暫收及待結轉帳項(減少)增加	(494,914)	257,396
遞延所得稅負債-流動減少	(222,385)	(376,076)
營業活動之淨現金流量流入	<u>9,680,012</u>	<u>28,388,452</u>
投資活動之現金流量		
壽險貸款減少	3,068,010	5,321,365
擔保放款減少	3,194,516	7,143,256
取得長期投資價款	(13,605,239)	(14,215,637)
處份長期投資價款	4,216,078	806,476
收回長期投資價款	40,861	-
出售不動產投資價款	29,450	1,493,592
增購不動產投資	(897,150)	(8,576,883)
出售固定資產價款	103,503	12,376
增購固定資產	(317,817)	(223,423)
增購無形資產	(94,751)	-
非營業資產減少	351,292	1,148,472
存出保證金增加	(2,533,549)	(3,426,282)
催收款項減少	300,896	307,308
投資活動之淨現金流量流出	<u>(6,143,900)</u>	<u>(10,209,380)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金(減少)增加	(12,847)	91,137
支付董監事酬勞	(8,100)	(8,100)
支付員工紅利	(67,587)	-
發放現金股利	(10,906,612)	(110,000)
出售庫藏股票	-	3,023,647
融資活動之淨現金流量(流出)流入	<u>(10,995,146)</u>	<u>2,996,684</u>
匯率影響數	(1,109)	52
本期現金及約當現金(減少)增加數	(7,460,143)	21,175,808
期初現金及約當現金餘額	219,409,605	110,832,510
期末現金及約當現金餘額	<u>\$211,949,462</u>	<u>\$132,008,318</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$12,678	\$5,759
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$12,678</u>	<u>\$5,759</u>
本期支付所得稅	<u>\$488,270</u>	<u>\$235,770</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
民國九十四年六月三十日
及民國九十三年六月三十日
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 26,163 人及 27,780 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。

3. 短期投資

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

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。

4. 備抵呆帳

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

5. 長期投資

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

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)

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

股票出售時按移動加權平均法計算成本及出售損益。

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

6. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

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

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

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

7. 固定資產

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

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

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

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)

固定資產折舊係按其成本(或成本及重估增值)，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

8. 無形資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤銷。

9. 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 仟元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 94 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 809,906 仟元。

10. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第三十五號之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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。

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)

11. 資本保證金

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

12. 營業準備

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

本公司依據「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途。」特別盈餘公積累積至 94 年 6 月 30 日止為 11,082,320 仟元。

13. 保險業務收入及支出

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

14. 退休金

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

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。

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)

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

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

15. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

16. 估計所得稅

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

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)

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

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

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

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

17. 資本支出與收益支出之劃分

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

18. 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。

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. 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。

20. 投資型保險商品

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

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

三、會計變動之理由及其影響：

本公司自編製民國 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 年上半年度不動產投資及固定資產分別減少 199,599 仟元及 85,519 仟元，民國 94 年上半年度稅前淨利減少 285,118 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 年上半年度採權益法評價之長期股權投資增加 34,580 仟元、累積換算調整數增加 347 仟元、未實現長期股權投資損失減少 27,230 仟元，民國 94 年上半年度淨利增加 7,003 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

	94.6.30	93.6.30
庫存現金	\$40,190	\$31,513
週轉金	305,952	364,646
銀行存款	2,611,947	4,245,553
定期存款	144,046,462	77,189,274
約當現金	64,944,911	50,177,332
合 計	\$211,949,462	\$132,008,318

(1) 民國 94 年及 93 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 5,809,500 仟元及 790,000 仟元。

(2) 約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 短期投資

	94.6.30	93.6.30
上市(櫃)股票	\$103,305,859	\$55,547,729
受益憑證	31,108,265	70,224,774
直接國外投資	152,152,911	154,397,823
指定用途信託基金	23,614,390	42,326,889
公司債	7,408,547	8,202,001
政府公債	13,822,916	17,054,309
金融債券	35,890,261	18,000,000
短期票券	65,043,613	55,867,592
小 計	432,346,762	421,621,117
減：約當現金	(64,944,911)	(50,177,332)
減：備抵短期投資跌價損失	-	-
小 計	367,401,851	371,443,785
合 計	\$367,401,851	\$371,443,785

3. 放 款

(1) 壽險貸款

① 係就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

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

(2) 擔保放款淨額

	94.6.30	93.6.30
短期擔保放款	\$203,417	\$5,600
減：備抵呆帳	(1,302)	(36)
小計	202,115	5,564
中期擔保放款	11,881,563	10,156,603
減：備抵呆帳	(76,087)	(65,257)
小計	11,805,476	10,091,346
長期擔保放款	268,073,229	279,252,216
減：備抵呆帳	(1,751,159)	(1,850,786)
小計	266,322,070	277,401,430
合計	\$278,329,661	\$287,498,340

擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。期間在一年以內到期者為短期，一年以上至七年為中期，七年以上為長期。

4. 長期股權投資

(1) 長期股權投資明細如下：

(有價證券種類除另予註明外，均為普通股)

被投資公司名稱	94.6.30		93.6.30	
	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	\$361,530	21.43%	\$375,627	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	44,751	25.00%	49,126	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	161,420	24.79%	152,081	24.79%

(續下頁)

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

(承上頁)

被投資公司名稱	94.6.30		93.6.30	
	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>				
華大創業投資股份有限公司	148,434	24.06%	178,895	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	508,247	24.96%	575,239	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	59,492	100.00%	59,883	100.00%
神坊資訊股份有限公司	265,795	60.12%	261,257	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	219,630	40.00%	208,198	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	377,136	25.00%	222,631	25.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	40,508	90.00%	19,430	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	29,710	100.00%	20,490	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,482,427	50.00%	-	-
小計	3,699,080		2,122,857	
<u>依成本法或成本與市價孰低法評價者：</u>				
中華電信股份有限公司	-	-	33,581,819	7.50%
普訊創業投資股份有限公司	100,000	4.23%	100,000	4.23%
台翔航太工業股份有限公司	110,500	4.96%	110,500	4.96%
漢邦創業投資股份有限公司	89,280	8.93%	89,280	8.93%
台北金融大樓股份有限公司	1,541,591	6.11%	1,441,591	7.82%
旭揚創業投資股份有限公司	200,000	16.67%	200,000	16.67%
遠邦創業投資股份有限公司	40,000	3.33%	50,000	3.33%
漢新創業投資股份有限公司	50,000	3.29%	50,000	3.29%
普訊伍創業投資股份有限公司	150,000	8.33%	150,000	8.33%
普實創業投資股份有限公司	127,200	4.17%	127,200	4.17%
怡華創業投資股份有限公司	100,000	8.13%	100,000	8.13%
華威創業投資股份有限公司	190,000	19.00%	190,000	19.00%
極品創業投資股份有限公司	100,000	19.92%	100,000	19.92%
開發國際投資股份有限公司	500,000	4.95%	500,000	4.95%
伍將機械股份有限公司	7,008	4.00%	7,008	4.00%
中歐創業投資股份有限公司	151,970	19.23%	151,970	19.23%
建弘創業投資股份有限公司	100,000	18.48%	100,000	18.48%
普訊柒創業投資股份有限公司	200,000	10.64%	200,000	10.64%
群威創業投資股份有限公司	50,000	8.33%	50,000	8.33%
富裕創業投資股份有限公司	200,000	14.81%	200,000	14.81%
漢華創業投資股份有限公司	100,000	13.51%	100,000	13.51%
新世紀資通股份有限公司	1,268,000	2.67%	1,268,000	2.67%
榮輪科技股份有限公司	62,000	2.89%	62,000	2.89%
巨邦一創業投資股份有限公司	150,000	15.79%	150,000	15.79%
聯訊創業投資股份有限公司	200,000	10.00%	200,000	10.00%
宏華創業投資股份有限公司	100,000	12.20%	100,000	12.20%
和宇寬頻網路股份有限公司	175,000	5.00%	175,000	5.00%
聯合創業投資股份有限公司	50,000	5.65%	50,000	5.65%

(續下頁)

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

(承上頁)

被投資公司名稱	94.6.30		93.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
<u>依成本法或成本與市價孰低法評價者：</u>				
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	0.51%
普訊捌創業投資股份有限公司	200,000	13.33%	200,000	13.33%
華志創業投資股份有限公司	60,000	6.52%	60,000	6.52%
日盛創業投資股份有限公司	80,000	13.33%	80,000	13.33%
穩懋半導體股份有限公司	16,364	0.75%	16,364	0.75%
金敏精研股份有限公司	7,800	0.61%	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%
太景生物科技股份有限公司－特別股	42,000	-	42,000	-
生華創業投資股份有限公司	285,000	11.40%	285,000	11.40%
麥實創業投資股份有限公司	315,630	16.91%	221,130	16.91%
華成創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
達利參創業投資股份有限公司	10,200	4.98%	20,000	4.98%
聯鼎創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
錢櫃企業股份有限公司	200,000	3.33%	200,000	3.33%
伸興工業股份有限公司	28,824	2.56%	-	-
華陸創業投資股份有限公司	50,000	4.83%	50,000	4.83%
新盛創業投資股份有限公司	50,000	4.72%	50,000	4.72%
群陽創業投資股份有限公司	50,000	9.96%	50,000	9.96%
聯訊參創業投資股份有限公司	100,000	10.00%	100,000	10.00%
悠立半導體股份有限公司	24,000	1.54%	24,000	1.54%
台灣高速鐵路股份有限公司－特別股	1,000,000	-	1,000,000	-
智二創業投資股份有限公司	50,000	9.92%	-	-
德源創業投資股份有限公司	300,000	8.90%	-	-
保銳科技股份有限公司	-	-	47,600	3.02%
菱光科技股份有限公司	-	-	11,820	0.28%
東隆五金股份有限公司－特別股	300,000	-	300,000	-
新桃電力股份有限公司	765,000	10.00%	765,000	10.00%
交銀第一創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
匯揚創業投資股份有限公司	100,000	5.13%	-	-
巧新科技工業股份有限公司	10,000	0.44%	-	-
南亞電路板股份有限公司	72,300	0.31%	-	-
統寶光電股份有限公司	100,000	0.29%	-	-
奇美實業股份有限公司－特別股	10,000,000	-	-	-
小計	<u>20,933,511</u>		<u>43,743,787</u>	
合計	<u>\$24,632,591</u>		<u>\$45,866,644</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) 民國 94 年及 93 年上半年度依權益法評價之長期投資，其變動情形如下：

	94 年上半年度	93 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$3,602,793	\$2,114,394
加：依權益法認列投資收益	37,214	68,700
依權益法認列資本公積	562	7,391
增加投資	155,000	-
減：現金股利	(45,608)	(67,141)
未實現長期股權投資損失	(3,176)	-
收回長期股權投資價款	(24,061)	-
累積換算調整數	(23,644)	(487)
6 月 30 日餘額	<u>\$3,699,080</u>	<u>\$2,122,857</u>

(3) 民國 94 年及 93 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	94 年上半年度	93 年上半年度
普訊陸創業投資(股)公司	\$(10,205)	\$5,436
宏遠科技創業投資(股)公司	(9,719)	(26,309)
汎揚創業投資(股)公司	9,924	15,039
華大創業投資(股)公司	(6,400)	13,793
台灣工銀創業投資(股)公司	22,003	30,601
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	414	3,280
神坊資訊(股)公司	(26)	2,632
國泰證券投資信託(股)公司	20,185	13,538
怡泰創業投資顧問(股)公司	18,796	1,376
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	14,484	4,301
國泰證券投資顧問(股)公司	4,048	5,013
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(26,290)	-
合 計	<u>\$37,214</u>	<u>\$68,700</u>

(4) 本公司民國 94 年上半年度採權益法認列之被投資公司，除華大創業投資(股)公司係依該公司自行結算未經會計師查核之同期間財務報表認列投資損失外，其餘被投資公司均係依同期間經會計師查核之財務報表，認列投資損益。

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

(5) 本公司民國 93 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。

本公司民國 93 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，其餘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。

5. 長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及國外債券投資，截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日止，分別有 8,075,676 仟元及 7,914,509 仟元政府公債提交中央銀行作為資本保證金，帳列其他資產之抵繳存出保證金-證券項下，其相關說明詳附註六。

長期債券投資中屬國外投資結構型債券者，截至 94 年及 93 年 6 月 30 日止，分別為 42,522,503 仟元及 35,120,909 仟元。

6. 不動產投資

94.6.30					
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$113,453,569	\$4,563	\$(14,088,344)	\$(199,599)	\$99,170,189
營造工程	2,271,545	-	-	-	2,271,545
合計	\$115,725,114	\$4,563	\$(14,088,344)	\$(199,599)	\$101,441,734

93.6.30				
項 目	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	-	-	8,802,834
合 計	\$113,278,946	\$4,681	\$(12,323,151)	\$100,960,476

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)

- (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。

7. 固定資產

項 目	94.6.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$5,098,236	\$2,212	\$-	\$(51,331)	\$5,049,117
房屋及建築	10,874,798	-	(3,140,839)	(34,188)	7,699,771
交通及運輸設備	75,254	-	(44,200)	-	31,054
什項設備	4,591,232	-	(2,834,255)	-	1,756,977
小 計	20,639,520	2,212	(6,019,294)	(85,519)	14,536,919
未完工程	17,412	-	-	-	17,412
合 計	\$20,656,932	\$2,212	\$(6,019,294)	\$(85,519)	\$14,554,331

項 目	93.6.30			
	成本	重估資產	累計折舊	淨 額
土 地	\$5,138,553	\$2,093	\$-	\$5,140,646
房屋及建築	11,363,335	-	(3,211,182)	8,152,153
交通及運輸設備	117,680	-	(59,364)	58,316
什項設備	4,307,361	-	(2,505,116)	1,802,245
小 計	20,926,929	2,093	(5,775,662)	15,153,360
未完工程	127,434	-	-	127,434
預付訂購機件	55,207	-	-	55,207
合 計	\$21,109,570	\$2,093	\$(5,775,662)	\$15,336,001

- (1) 截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日止，固定資產及不動產已足額投保。
- (2) 截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日止，固定資產及不動產皆無設定質押之情形。

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. 催收款項

	94.6.30	93.6.30
催收款	\$1,365,184	\$2,202,268
減：備抵呆帳	(662,312)	(1,101,134)
淨 額	\$702,872	\$1,101,134

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

9. 股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數均為 5,068,616 仟股。

10. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 未分配盈餘

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

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

11. 庫藏股票

(1) 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	-	51,551	-

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

12. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	94 年上半年度			93 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	\$10,139,323	\$1,458,016	\$11,597,339	\$9,567,045	\$1,740,581	\$11,307,626
勞健保費用	521,536	95,017	616,553	583,559	102,836	686,395
退休金費用	233,067	42,462	275,529	421,463	74,271	495,734
其他用人費用	475,022	122,766	597,788	501,783	105,688	607,471
折舊費用	-	1,102,045	1,102,045	-	933,425	933,425
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	14,743	14,743	-	1,083	1,083

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

13. 估計所得稅

(1) 民國 94 年及 93 年上半年度所得稅費用估列如下：

	<u>94 年上半年度</u>	<u>93 年上半年度</u>
會計所得之稅前淨益	\$3,264,446	\$9,849,005
加(減)稅務調整事項：		
利息收入分離課稅	(1,035,772)	(538,467)
證券期貨交易所免稅—淨額	(6,217,171)	(8,416,612)
未實現兌換損失	903,012	1,513,681
資產減損損失	285,118	-
呆帳迴轉	-	(295,619)
免稅股利收入	(343,635)	(248,953)
退休金費用未提撥數	136,750	350,661
其 他	(85,107)	(476,939)
課稅所得	(3,092,359)	1,736,757
乘：稅率	25%	25%
加：未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	297,688	335,222
減：連結稅制影響數	(297,688)	(335,222)
小 計	(773,090)	434,189
加：分離課稅之營所稅	205,720	106,792
期初遞延所得稅資產	364,579	270,265
期末遞延所得稅負債	224,698	757,365
減：投資抵減	(3,873)	(5,430)
前手息退稅	-	(10,344)
以前年度所得稅高估	(18,147)	(68,128)
期初遞延所得稅負債	(450,452)	(1,135,785)
期末遞延所得稅資產	(435,098)	(281,449)
所得稅(利益)費用	<u>\$ (885,663)</u>	<u>\$ 67,475</u>

(2) 本公司營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 89 年度。

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

(3) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	94.6.30	93.6.30
(1) 94年及94年上半年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅負債總額	\$224,698	\$757,365
B. 遞延所得稅資產總額	\$435,098	\$281,449
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	\$5,393	\$21,964
退休金費用所產生之暫時性差異	1,564,460	1,083,151
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(898,795)	(3,029,460)
資產減損所產生之暫時性差異	158,799	-
其它因素產生之暫時性差異	11,739	20,682
(2) 遞延所得稅資產-流動	\$4,283	\$8,198
遞延所得稅負債-流動	(224,698)	(757,365)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$(220,415)</u>	<u>\$(749,167)</u>
(3) 遞延所得稅資產-非流動	\$430,815	\$273,251
遞延所得稅負債-非流動	-	-
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$430,815</u>	<u>\$273,251</u>

(4) 兩稅合一相關資訊

	94.6.30	93.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$63,265</u>	<u>\$50,961</u>
	94年上半年度	93年上半年度
盈餘分配之稅額扣抵－實際(94年5月2日)	9.52%	-
盈餘分配之稅額扣抵－實際(93年5月17日)	<u>-</u>	<u>8.34%</u>

(5) 未分配盈餘相關資訊

	94年上半年度	93年上半年度
86年度以前	\$-	\$-
87年度以後	-	-
合計	<u>\$-</u>	<u>\$-</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。

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) 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	\$3,873	\$-	98 年度

14. 每股盈餘

	94 年上半年度	93 年上半年度
稅前淨益(A)	\$3,264,446	\$9,849,005
稅後純益(B)	\$4,150,109	\$9,781,530
期末在外流通股數	5,068,615,765	5,068,615,765
加權平均流通在外股數(C)	5,068,615,765	5,047,088,973
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.64	\$1.95
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.82	\$1.94

上述流通在外之股數變動如下：

	94 年上半年度	93 年上半年度
期初股數	5,068,615,765	5,068,615,765
減：庫藏股	-	(21,526,792)
合計	5,068,615,765	5,047,088,973

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司
國泰建設股份有限公司	關係企業

(續下頁)

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

關係人名稱	與本公司之關係
(承上頁)	
國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關係企業
國泰綜合證券股份有限公司	關係企業
怡泰管理顧問股份有限公司	關係企業
華卡企業股份有限公司	關係企業
台灣金聯資產管理股份有限公司	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
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為同一人
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
奕如實業股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 財產交易

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

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	94年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$181,599
	台北喜來登飯店	32,576
	國泰置地廣場	1,500
	襄陽大樓	4,222
	金銀星大樓	3,791
	天母 A 基地	2,659
	其他	281
	國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓
	合 計	\$228,102

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

關係人名稱	93年上半年度	
	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
土城大樓		116
板橋辦公大樓		1,310
	合計	\$301,135

本公司與三井工程股份有限公司截至民國94年及93年上半年度之工程承攬合約總價款分別為7,412,460仟元及9,142,446仟元。

② 本公司出售不動產予關係人明細如下：

本公司民國94年上半年度未有出售不動產予關係人之情事。

關係人名稱	93年上半年度		
	交易標的	售價	出售損失
財團法人國泰綜合醫院	新竹市中華路 二段 678 號	\$1,520,000	\$(8,390)

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 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		94年 上半年度	93年 上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$4,467	\$3,908
國泰建設股份有限公司	出租不動產	8,028	11,365
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	134,250	122,421
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	27,940	26,555
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	65,240	70,758
三井工程股份有限公司	出租不動產	3,784	7,196
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	12,474	12,421
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	5,804	4,311
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	1,813	2,110
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	130	224
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	7,339	-
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	962	-
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	665	-
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	142	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	7,171	-
其他	出租不動產	57	61
合計		\$280,266	\$261,330

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		94.6.30	93.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,286	\$5,796
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	75,907	71,262
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,764	13,278
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	4,509	2,354
三井工程股份有限公司	出租不動產	2,009	7,079
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,901	1,394
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738	2,144
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	877	-
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	3,647	-
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	479	-
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	346	-
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	138	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	-
其他	出租不動產	28	77
合計		\$114,106	\$103,384

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)

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

④ 本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		94年上半年度	93年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$14,794	\$14,818
霖園投資股份有限公司	承租不動產	2,275	3,340
奕如實業股份有限公司	承租不動產	2,041	2,038
合計		\$19,110	\$20,196

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		94.6.30	93.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$9,031	\$9,157
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	1,650
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
合計		\$10,849	\$11,997

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	94年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$6,612	0.00%~1.69%	\$66,250
	買入定期存單	123,613	0.00%~1.23%	17,100,000
	活期存款	2,046	0.01%~1.05%	1,987,556
	支票存款	-	-	1,323,390
	證券帳戶	1	0.10%	8
合計		\$132,272		\$20,477,204

關係人名稱	交易性質	93年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$70,846	0.75%~1.90%	\$4,433,650
	活期存款	1,143	0.10%~0.20%	3,861,289
	支票存款	-	-	2,509,629
	證券帳戶	-	0.10%	2,066
	合計		\$71,989	

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) 其他金融資產－流動

關係人名稱	94 年上半年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$14,703	0.12%~3.03%	\$2,000,000

民國 93 年上半年度並無向關係人購入其他金融資產之情事。

(4) 擔保放款

關係人名稱	94 年上半年度			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
財團法人國泰綜合醫院	\$2,321,146	\$30,809	2.60%~2.84%	\$2,321,013

關係人名稱	93 年上半年度			
	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

(5) 受益憑證

關係人名稱	交易情形	94.6.30	93.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	成 本 市 價	\$4,624,740 4,818,376	\$4,436,000 4,452,521

(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	94.6.30	百分比%	93.6.30	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$-	-	120,000	0.94
國泰世紀產物保險股份有限公司	71,030	83.68	31,898	0.25
國泰證券投資顧問股份有限公司	60	0.07	67	-
神坊資訊股份有限公司	505	0.59	761	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	13,290	15.66	10,973	0.09
合 計	\$84,885		\$163,699	

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

(7) 其他應收款—應收退稅款

<u>關係人名稱</u>	<u>94.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>93.6.30</u>	<u>百分比%</u>
國泰金融控股股份有限 公司	<u>\$1,077,234</u>	19.53	<u>\$17,720</u>	0.38

(8) 存出保證金

<u>關係人名稱</u>	<u>94.6.30</u>	<u>93.6.30</u>
國泰期貨股份有限公司	<u>\$784,167</u>	<u>\$-</u>

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，94年上半年度保證金設算利息收入為123仟元。

(9) 應付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>94.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>93.6.30</u>	<u>百分比%</u>
國泰世紀產物保險股份 有限公司	\$14,859	17.05	\$13,176	5.46
神坊資訊股份有限公司	31,984	36.70	27,472	11.39
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	40,315	46.25	14,247	5.91
國泰金融控股股份有限 公司	-	-	299,782	5.81
其 他	-	-	7,698	3.19

(10) 預收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>94.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>93.6.30</u>	<u>百分比%</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,302	0.83	\$2,406	1.39
國泰世華商業銀行股份有限公司	180	0.07	180	0.04
其 他	92	0.03	113	0.13
合 計	<u>\$2,574</u>		<u>\$2,699</u>	

(11) 預付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>94.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>93.6.30</u>	<u>百分比%</u>
神坊資訊股份有限公司	<u>\$4,872</u>	5.59	<u>\$5,367</u>	5.12

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

(12) 保費收入

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$153,999	\$104,793
國泰金融控股股份有限公司	362	250
財團法人國泰綜合醫院	11,854	11,501
國泰建設股份有限公司	660	1,037
三井工程股份有限公司	577	1,142
國泰世紀產物保險股份有限公司	3,348	3,340
國泰證券投資信託股份有限公司	393	456
國泰綜合證券股份有限公司	549	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	125	117
國泰期貨股份有限公司	1,134	1,496
霖園投資股份有限公司	139	115
神坊資訊股份有限公司	478	397
其 他	134	84
合 計	\$173,752	\$124,728

(13) 保費支出

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$116,580	\$141,669

(14) 理賠收入

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,479	\$8,215

(15) 再保收入

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$47,482	\$51,955

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。

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) 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$33,268	\$7,565

(17) 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$5,977	\$9,500

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

(18) 再保手續費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$-	\$3,795

(19) 再保手續費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$6,553	\$-

(20) 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$251,300	\$255,452
國泰世華商業銀行股份有限公司	66,975	148,163
國泰證券投資信託股份有限公司	3,368	3,487
國泰期貨股份有限公司	117	39
神坊資訊股份有限公司	1,391	-
合計	\$323,151	\$407,141

係本公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

(21) 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>94年上半年度</u>	<u>93年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$101,839	\$132,353

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)

(22) 捐贈費用(管理費用)

關係人名稱	94年上半年度	93年上半年度
財團法人國泰綜合醫院	\$212	\$-

(23) 其他費用(業務費用)

關係人名稱	94年上半年度	93年上半年度
神坊資訊股份有限公司	\$121,500	\$137,859

(24) 其他費用(管理費用)

關係人名稱	94年上半年度	93年上半年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$382,919	\$361,750
國泰證券投資顧問股份有限公司	26,250	26,250
三井工程股份有限公司	3,594	4,500
國泰建設股份有限公司	3,027	4,500
國泰綜合證券股份有限公司	40,169	-
國泰期貨股份有限公司	3,409	-
怡泰管理顧問股份有限公司	5,000	-
世華國際租賃股份有限公司	1,733	-
華卡企業股份有限公司	504	-
合計	\$466,605	\$397,000

(25) 其他

本公司截至 94 年及 93 年 6 月 30 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)明細如下：

交易類別	94.6.30	93.6.30
遠期外匯合約	USD106,570	USD40,000
換匯合約	USD765,000	USD420,000
利率交換合約	TWD500,000	-

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)

六、質押之資產

民國 94 年及 93 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：

	94.6.30	93.6.30
長期債券投資	\$8,075,676	\$7,914,509
定期存款	232,550	290,550
合計	<u>\$8,308,226</u>	<u>\$8,205,059</u>

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。

十、其他

1. 員工退休金相關資訊

93 年上半年度認列淨退休金成本為 495,734 仟元。本公司因勞工退休金條例之施行，使退休金計劃產生重大變化，經重新精算並評估相關之影響後，94 年上半年度認列之淨退休金成本為 275,529 仟元。另本期提撥之退休基金 138,779 仟元。

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

2. 金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品交易

① 目的

本公司民國 94 年 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

交易標的	方式	數量(口數)	94.6.30	
			合約金額	市價評估淨(損失)利益
台指期貨	賣出	488	\$569,034	\$(25,545)
國外債券期貨	賣出	2,684	9,329,184	10,264

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

93.6.30				
交易標的	方式	數量(口數)	合約金額	市價評估淨利益
債券期貨	賣出	1,950	\$7,111,443	\$46,852

遠期外匯合約及換匯換利合約

- A. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- B. 截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 13,449,800 仟元及 12,914,800 仟元，民國 94 年上半年度遠期外匯到期日為民國 94 年 7 月 5 日至 95 年 5 月 22 日；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。

94.6.30					
類別	外幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)	
遠期外匯及換匯換利	美金	USD15,794,800	\$499,652,303	\$497,569,346	

93.6.30					
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	

上述遠期外匯合約及換匯換利係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	94.6.30	93.6.30
	金額(仟元)	金額(仟元)
短期及長期投資(國外投資)	USD15,794,800	USD14,418,800

本公司民國 94 年及 93 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 768,346 仟元及 349,142 仟元。

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

利率交換合約

本公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國 94 年 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	91.09.13-104.04.12	\$37,234,212

選擇權

項 目	交易方式	94.6.30		
		數量(口)	合約金額	市價評估淨損失
台指選擇權	買進	33,144	\$9,657,535	\$(82,442)
台指選擇權	賣出	16,810	5,211,815	(42,407)

截至民國 93.6.30 止，本公司並未承作選擇權交易。

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

非衍生性金融商品	94.6.30		93.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$211,949,462	\$211,949,462	\$132,008,318	\$132,008,318
應收票據及帳款淨額 (含關係人款項)	10,362,977	10,362,977	12,725,759	12,725,759
短期投資	367,401,851	378,349,363	371,443,785	372,382,931
長期股權投資	24,632,591	24,632,591	45,866,644	52,744,116
存出保證金	3,755,312	3,755,312	4,603,108	4,603,108
抵繳存出保證金－證券	8,075,676	8,075,676	7,914,509	7,914,509
<u>負 債</u>				
應付票據及帳款 (含關係人款項)	89,303	89,303	64,008	64,008
存入保證金	1,634,584	1,634,584	1,418,522	1,418,522

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

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

3. 全權委託投資相關資訊

- (1) 本公司民國 94 年及 93 年 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：

94.6.30		
投資項目	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,318,513	\$2,328,332
附買回條件債券	6,858,783	6,587,219
可轉換公司債	33,867	34,119
公債	3,653,657	3,665,091
活期存款	56,342	56,342
其他資產減負債之淨額	(88,246)	(88,246)
合計	\$12,832,916	\$12,582,857

93.6.30		
投資項目	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	\$14,016,496	\$13,808,184

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

(2) 截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 11,550,000 仟元及 10,800,000 仟元。

4. 重大合約

無此事項。

5. 財務報表表達

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

6. 其他

無此事項。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

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

2.轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表三
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表四
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
9	從事衍生性商品交易	無
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表五

3. 大陸投資資訊：

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至 94 年 6 月 30 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」之規定，編製期中財務報表得不揭露部門別財務資訊。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象(註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	板橋辦公大樓	92.9.5	\$181,599	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無

註1：係本公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

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

附表二：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額20%以上

單位：新台幣仟元

帳列 應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額 (註一)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵 呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽保險 股份有限公司	國泰金融控股 股份有限公司	母子公司	\$1,077,234	註一	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

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

附表三：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	關係企業	長期投資	19,667	\$183,097	39.41	-	
	穩懋半導體股份有限公司	無	長期投資	236	2,361	0.07	-	
	旭揚熱導股份有限公司	無	長期投資	522	22,284	1.31	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450	5,395	6.07	-	
	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	315	6,226	0.45	\$33,676	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司	無	長期投資	38	1,294	5	-	
	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	218	7,599	0.73	10,322	
	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	583	7,715	0.91	20,435	
	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	855	8,549	0.78	-	
	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500	5,550	0.92	-	
	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155	38,031	3.59	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,577	20,020	3.36	-	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	-	12	0.0004	25	
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	240	15,000	0.67	-	
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	634	15,005	2.35	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,809	23,183	8.29	-	
	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	259	10,260	0.57	16,729	
	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,596	30,800	3.26	-	

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

附表三之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	291	\$11,185	0.71	\$5,703	
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,284	43,000	3.91	-	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	209	12,380	0.27	10,964	
	奇景光電股份有限公司	無	長期投資	394	20,176	0.22	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,284	30,000	4.84	-	
	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	22,000	0.87	-	
	聚興科技股份有限公司	無	長期投資	1,040	20,000	4.38	-	
	經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
	NANO AMP	無	長期投資	250	31,377	1.27	-	
	RF INTEGRATED	無	長期投資	250	7,874	0.63	-	
	OPTIMER	無	長期投資	336	37,823	4.2	-	
	E-COMM	無	長期投資	413	-	1.99	-	
	NOVA CRYSTAL	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	IC MEDIA	無	長期投資	200	794	0.32	-	
	聯銓科技股份有限公司	無	長期投資	364	14,236	0.42	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司	關係企業	長期投資	1,618	26,289	3.75	-	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	200	6,200	0.85	6,454	
	盟圖科技股份有限公司	無	長期投資	5,000	50,150	2.17	-	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	660	15,000	2.13	-	
	東隆五金工業股份有限公司	無	長期投資	6	200	0.008	174	
	玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	200	30,000	0.33	-	
	景碩科技股份有限公司	無	長期投資	500	30,090	0.23	36,480	
	宏遠科技股份有限公司	關係企業	長期投資	100	1,000	0.24	-	
	律勝科技股份有限公司	無	長期投資	100	9,440	0.24	-	
南亞電路板股份有限公司	無	長期投資	500	24,100	0.1	-		

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

附表三之二：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	54,037	\$611,000	-	\$611,288	
	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,493	16,000	-	16,002	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	688	10,000	-	10,000	
國泰證券投資信託股份有限公司	國泰債券基金	國泰投資信託(股)公司發行之基金	短期投資	1,992	22,000	-	22,539	
	國泰長利債券基金	國泰投資信託(股)公司發行之基金	短期投資	1,428	15,000	-	15,298	
	建弘全家福基金	無	短期投資	140	22,000	-	22,523	
	建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,639	
	新光吉星基金	無	短期投資	914	12,000	-	12,840	
	日盛債券基金	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,522	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,646	
	倍立寶元基金	無	短期投資	173	2,000	-	2,058	
	復華債券基金	無	短期投資	314	4,000	-	4,097	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	705	7,517	-	7,554	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	3,545	40,000	-	40,097	
	國泰豐利平衡基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	500	5,000	-	5,030	
	國泰投信大中華基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	167	2,000	-	2,055	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	5,027	56,544	-	56,871	
	JF第一基金	無	短期投資	3,786	51,250	-	52,166	
	盛華1699基金	無	短期投資	5,425	64,128	-	66,039	
	群益安信基金	無	短期投資	3,250	36,600	-	37,331	
	群益安穩基金	無	短期投資	632	9,000	-	9,186	

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：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百分之二十以上：

單位：新台幣仟元，仟股

買、賣 之公司	有價證券 種類	有價證券 名稱	帳列 科目	交易對象	關係人	期 初		買 入		賣 出				期 末	
						股數(單位)	金 額	股數(單位)	金 額	股數(單位)	售價	帳面成本	處分利益	單位數	金 額
國泰證券 投資顧問 (股)公司	受益憑證	國泰長利 債券基金	短期投資	-	-	97	\$1,017	608	\$6,500	-	-	-	-	705	\$7,517

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

附表五：被投資公司相關資訊

單位：新台幣仟元，仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰人壽保險股份有限公司	普訊陸創投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$361,530	\$361,024	\$(59,708)	\$(10,205)	\$-	\$-	註1
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	105,000	100,000	10,500	25.00%	44,751	44,751	(563)	(9,719)	-	-	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%	161,420	161,420	37,427	9,924	-	585	註1
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	160,037	184,098	14,004	24.06%	148,434	144,933	18,425	(6,400)	-	-	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%	508,247	507,604	28,533	22,003	-	13,627	註1
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	59,492	59,492	414	414	-	-	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%	265,795	267,292	(978)	(26)	-	-	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%	219,630	214,515	58,028	20,185	-	23,296	註1
"	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	375,000	225,000	37,500	25.00%	377,136	377,136	75,185	18,796	-	-	註1
"	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	中華民國	I801011公寓大廈管理服務業	27,000	27,000	2,700	90.00%	40,508	45,792	14,871	14,484	-	8,100	註1
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00%	29,710	29,710	4,048	4,048	-	-	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%	1,482,427	1,482,427	(52,580)	(26,290)	-	-	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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%	\$(26,290) 註二.(二).2	\$1,482,427	\$-

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	\$18,242,674

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	54
短期投資	55~66
應收票據	67
應收利息	68
其他應收款	69
預付款項	70
長期股權投資	71~73
長期債券投資	74
不動產投資	75
固定資產	76
無形資產	77
非營業資產	78
存出保證金	79
投資型保險商品資產	80
應付代收款	81
應付費用	82
應付稅款	83
應付股息紅利	84
其他應付款	85
預收款項	86
營業及負債準備	87
存入保證金	88
暫收及待結轉帳項	89
投資型保險商品負債	90
保費收入	91
利息收入	92
投資型保險商品收益	93
保險賠款與給付	94
投資型保險商品費用	95
業務費用、管理費用	96
什項收入	97

國泰人壽保險股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$40,190
週轉金		305,952
活期存款		1,755,536
支票存款		856,411
定期存款	一年以上到期者之定存計5,809,500 仟元，其到期日為95年7月16日至 99年2月25日	144,046,462
約當現金		64,944,911
合 計		<u>\$211,949,462</u>

國泰人壽保險股份有限公司

2.1短期投資明細表(一)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
權益證券									
台泥	上市普通股	28,882,759	\$10	\$288,828	無	\$543,928	\$19.19	\$554,260	
台泥特	上市特別股	12,350,000	10	123,500	無	309,618	27.73	342,466	
亞泥	上市普通股	14,706,075	10	147,061	無	315,828	20.73	304,857	
統一	上市普通股	36,322,000	10	363,220	無	661,361	14.75	535,750	
台塑	上市普通股	9,566,069	10	95,661	無	479,229	53.80	514,655	
南亞	上市普通股	4,709,000	10	47,090	無	211,810	44.98	211,811	
台化	上市普通股	17,512,000	10	175,120	無	1,050,809	60.24	1,054,923	
遠紡	上市普通股	1,220,942	10	12,209	無	26,669	24.13	29,461	
宏遠	上市普通股	2,917,000	10	29,170	無	24,940	7.44	21,702	
永信	上市普通股	421,050	10	4,211	無	14,324	32.28	13,591	
華新	上市普通股	352,000	10	3,520	無	4,475	14.03	4,939	
東聯	上市普通股	9,568,000	10	95,680	無	329,003	30.11	288,092	
台肥	上市普通股	1,303,000	10	13,030	無	45,149	40.64	52,954	
台玻	上市普通股	4,740,892	10	47,409	無	127,735	29.08	137,865	
華紙	上市普通股	7,050,000	10	70,500	無	106,698	11.75	82,838	
中鋼	上市普通股	46,618,202	10	466,182	無	1,580,247	31.57	1,471,737	
中鋼特	上市特別股	1,216,000	10	12,160	無	32,676	33.07	40,213	
豐興	上市普通股	7,691,000	10	76,910	無	298,342	32.24	247,958	
燁輝	上市普通股	961	10	10	無	22	17.01	16	
盛餘	上市普通股	3,778,000	10	37,780	無	155,802	34.56	130,568	
中華	上市普通股	5,498,406	10	54,984	無	260,889	33.55	184,472	
裕日車	上市普通股	90,000	10	900	無	9,856	107.45	9,671	
光寶科	上市普通股	6,410,000	10	64,100	無	216,183	35.57	228,004	
正新	上市普通股	1,308,043	10	13,080	無	55,015	35.92	46,985	

國泰人壽保險股份有限公司

2.2 短期投資明細表(二)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
裕隆	上市普通股	18,364,343	\$10	\$183,643	無	\$720,109	\$37.17	\$682,603	
聯電	上市普通股	71,971,762	10	719,718	無	1,778,143	23.19	1,669,025	
台達電	上市普通股	10,051,981	10	100,520	無	492,033	50.95	512,148	
神達	上市普通股	878,000	10	8,780	無	25,601	32.60	28,623	
日月光	上市普通股	5,428,905	10	54,289	無	138,594	23.66	128,448	
鴻海	上市普通股	2,525,400	10	25,254	無	364,970	166.41	420,252	
仁寶	上市普通股	22,942,515	10	229,425	無	812,601	30.98	710,759	
矽品	上市普通股	4,733,973	10	47,340	無	126,611	31.21	147,747	
台積電	上市普通股	21,654,216	10	216,542	無	1,074,546	56.52	1,223,896	
友訊	上市普通股	42,000	10	420	無	1,612	37.75	1,586	
華邦電	上市普通股	370,000	10	3,700	無	3,311	10.85	4,015	
明基	上市普通股	207,899	10	2,079	無	6,030	31.59	6,568	
宏碁	上市普通股	244,098	10	2,441	無	12,185	61.22	14,944	
鴻準	上市普通股	500,000	10	5,000	無	58,873	121.00	60,500	
華碩	上市普通股	15,327,529	10	153,275	無	1,335,041	89.05	1,364,916	
致茂	上市普通股	572,217	10	5,722	無	19,054	28.89	16,531	
瑞昱	上市普通股	290,000	10	2,900	無	10,386	34.18	9,912	
大同	上市普通股	482,000	10	4,820	無	4,312	10.12	4,878	
廣達	上市普通股	5,244,157	10	52,442	無	302,740	59.80	313,601	
勝華	上市普通股	650,519	10	6,505	無	23,194	44.92	29,221	
合勤	上市普通股	2,602,750	10	26,028	無	180,545	78.15	203,405	
正崙	上市普通股	709,600	10	7,096	無	52,655	88.81	63,020	
億光	上市普通股	1,589,000	10	15,890	無	68,374	42.55	67,612	
普立爾	上市普通股	2,821,900	10	28,219	無	154,838	35.87	101,222	
研華	上市普通股	267,665	10	2,677	無	17,960	74.33	19,896	

國泰人壽保險股份有限公司

2.3短期投資明細表(三)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
凌陽	上市普通股	3,314,200	\$10	\$33,142	無	\$166,428	\$44.55	\$147,648	
南科	上市普通股	24,690,330	10	246,903	無	634,696	24.09	594,790	
友達	上市普通股	15,676,800	10	156,768	無	782,436	53.05	831,654	
美律	上市普通股	1,000,000	10	10,000	無	73,931	80.90	80,900	
中華電	上市普通股	374,908,000	10	3,749,080	無	18,273,307	63.45	23,787,913	
世平	上市普通股	1,942,000	10	19,420	無	48,863	18.68	36,277	
超豐	上市普通股	3,558,799	10	35,588	無	117,964	32.40	\$115,305	
全懋	上市普通股	5,417,000	10	54,170	無	149,088	32.37	175,348	
創見	上市普通股	1,064,000	10	10,640	無	91,656	80.06	85,184	
京元電	上市普通股	9,055,519	10	90,555	無	307,172	28.72	260,075	
聯發科	上市普通股	6,074,875	10	60,749	無	1,548,685	278.34	1,690,881	
力信	上市普通股	39,000	10	390	無	669	16.18	631	
可成	上市普通股	701,000	10	7,010	無	123,831	179.02	125,493	
普安	上市普通股	170,000	10	1,700	無	10,803	66.17	11,249	
華映	上市普通股	18,068,000	10	180,680	無	404,660	14.25	257,469	
大毅	上市普通股	640	10	6	無	16	19.42	12	
宏達電	上市普通股	2,444,798	10	24,448	無	628,921	273.36	668,310	
大陸	上市普通股	7,561,000	10	75,610	無	129,717	16.05	121,354	
綠點	上市普通股	1,681,738	10	16,817	無	199,489	122.82	206,551	
奇美電	上市普通股	49,224,352	10	492,244	無	2,372,337	49.67	2,444,974	
全漢	上市普通股	274,000	10	2,740	無	11,672	41.01	11,237	
廣輝	上市普通股	4,900,000	10	49,000	無	81,987	16.70	81,830	
亞光	上市普通股	3,050,711	10	30,507	無	621,745	217.14	662,431	
聯詠	上市普通股	3,346,082	10	33,461	無	447,551	139.50	466,778	
欣興	上市普通股	17,657,785	10	176,578	無	423,636	27.09	478,349	

國泰人壽保險股份有限公司

2.4短期投資明細表(四)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
台灣大	上市普通股	6,256,000	\$10	\$62,560	無	\$208,897	\$31.90	\$199,566	
力特	上市普通股	267,624	10	2,676	無	21,742	78.67	21,054	
啟碁	上市普通股	90,000	10	900	無	6,598	80.54	7,249	
豐泰	上市普通股	188,800	10	1,888	無	6,593	35.64	6,729	
閱暉	上市普通股	20,000	10	200	無	2,212	123.34	2,467	
明泰	上市普通股	64,000	10	640	無	1,916	27.19	1,740	
緯創	上市普通股	6,585,000	10	65,850	無	159,570	23.94	157,645	
台塑化	上市普通股	273,377,060	10	2,733,771	無	16,753,883	65.15	17,810,515	
國建	上市普通股	114,995,120	10	1,149,951	無	1,199,510	15.29	1,758,275	
長榮	上市普通股	8,052,279	10	80,523	無	255,177	28.54	229,812	
新興	上市普通股	10,497,000	10	104,970	無	408,133	37.55	394,162	
裕民	上市普通股	11,615,000	10	116,150	無	604,200	49.80	578,427	
陽明	上市普通股	25,344,699	10	253,447	無	796,533	28.73	728,153	
台航	上市普通股	400,000	10	4,000	無	10,447	24.52	9,808	
華航	上市普通股	10,208,000	10	102,080	無	185,864	17.94	183,132	
萬海	上市普通股	3,533,000	10	35,330	無	113,337	31.48	111,219	
彰銀	上市普通股	13,553,000	10	135,530	無	275,896	17.87	242,192	
彰銀特	上市特別股	37,263,000	10	372,630	無	1,492,079	44.35	1,652,614	
竹南銀	上市普通股	16,240,000	10	162,400	無	318,369	19.21	311,970	
遠東銀	上市普通股	11,125,000	10	111,250	無	207,978	17.81	198,136	
大眾銀	上市普通股	17,026,812	10	170,268	無	200,104	9.77	166,352	
華南金	上市普通股	31,443,900	10	314,439	無	801,731	24.60	773,520	
富邦金	上市普通股	15,512,000	10	155,120	無	476,856	31.10	482,423	
開發金	上市普通股	1,428,000	10	14,280	無	23,058	12.55	17,921	
開發特	上市特別股	215,283,131	10	2,152,831	無	3,444,530	16.98	3,655,508	

國泰人壽保險股份有限公司

2.5短期投資明細表(五)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
玉山金	上市普通股	200,729,527	\$10	\$2,007,295	無	\$3,772,513	\$24.72	\$4,962,034	
兆豐金	上市普通股	232,720,430	10	2,327,204	無	4,888,547	20.83	4,847,567	
台新金	上市普通股	161,135,178	10	1,611,352	無	4,604,553	27.00	4,350,650	
新光金	上市普通股	2,562,102	10	25,621	無	76,627	31.77	81,398	
新乙特	上市特別股	40,000,000	10	400,000	無	400,000	10.00	400,000	
建華金	上市普通股	642,000	10	6,420	無	11,529	16.01	10,278	
中信金	上市普通股	29,369,278	10	293,693	無	1,042,485	34.69	1,018,820	
第一金	上市普通股	251,362,000	10	2,513,620	無	6,430,614	25.84	6,495,194	
信金特	上市特別股	34,332,000	10	343,320	無	1,481,669	43.85	1,505,458	
統一超	上市普通股	40,000	10	400	無	2,025	61.84	2,474	
寶成	上市普通股	230,000	10	2,300	無	5,518	25.65	5,900	
裕融	上市普通股	6,587,842	10	65,878	無	176,625	32.28	212,656	
正文	上市普通股	4,648,991	10	46,490	無	337,305	63.46	295,025	
迅連	上市普通股	127,000	10	1,270	無	11,770	97.40	12,370	
崇越	上市普通股	1,923,300	10	19,233	無	135,066	55.85	107,416	
合庫	上市普通股	60,442,050	10	604,421	無	1,538,522	24.28	1,467,533	
元京證	上市普通股	12,096,818	10	120,968	無	275,837	23.75	287,299	
力成	上市普通股	1,743,000	10	17,430	無	136,600	99.90	174,126	
建興電	上市普通股	4,574,600	10	45,746	無	334,968	61.08	279,417	
華寶	上市普通股	117,000	10	1,170	無	9,281	93.96	10,993	
菱光科技	上市普通股	238,370	10	2,384	無	8,235	52.46	12,505	
璨圓	上市普通股	197,788	10	1,978	無	2,515	23.49	4,646	
立錡	上市普通股	228,680	10	2,287	無	9,508	106.80	24,423	
鎰勝	上市普通股	440,000	10	4,400	無	13,263	33.74	14,846	
友勁	上市普通股	1,000,000	10	10,000	無	39,613	39.31	39,310	

國泰人壽保險股份有限公司

2.6短期投資明細表(六)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
帆宣	上市普通股	309,418	\$10	\$3,094	無	\$13,471	\$41.25	\$12,763	
今國光	上市普通股	130,000	10	1,300	無	13,366	102.22	13,289	
及成	上櫃普通股	193,000	10	1,930	無	8,016	35.77	6,904	
威剛	上櫃普通股	600,000	10	6,000	無	76,628	122.77	73,662	
力晶	上櫃普通股	37,766,955	10	377,670	無	806,444	21.96	829,362	
世界	上櫃普通股	2,431,242	10	24,312	無	63,991	28.43	69,120	
中光電	上櫃普通股	14,735,865	10	147,359	無	618,720	44.58	656,925	
中磊	上櫃普通股	883,000	10	8,830	無	29,284	28.51	25,174	
群益證	上櫃普通股	4,677,000	10	46,770	無	62,059	13.80	64,543	
中信證	上櫃普通股	1,694,853	10	16,949	無	21,254	12.70	21,525	
新普	上櫃普通股	727,000	10	7,270	無	54,521	82.65	60,087	
瑞儀	上櫃普通股	1,309,600	10	13,096	無	139,219	104.28	136,565	
冠華	上櫃普通股	342,600	10	3,426	無	6,661	7.59	2,600	
保銳	上櫃普通股	1,225,000	10	12,250	無	47,600	19.58	23,986	
華宏	上櫃普通股	180,000	10	1,800	無	13,860	96.90	17,442	
遠傳	上櫃普通股	135,851,999	10	1,358,520	無	5,122,917	40.79	5,541,403	
蜜望實	上櫃普通股	1,356,000	10	13,560	無	55,000	20.29	27,513	
展茂	上櫃普通股	9,072,000	10	90,720	無	97,030	11.41	103,512	
長華	上櫃普通股	436,800	10	4,368	無	29,400	104.36	45,584	
廣明	上櫃普通股	238,000	10	2,380	無	9,831	45.18	10,753	
權益證券合計						103,305,859		111,723,398	
受益憑證									
統一全壘打	受益憑證	154,663,789.70			無	2,087,475	13.7590	2,128,019	
國泰債券	受益憑證	277,209,728.60			無	3,101,838	11.3123	3,135,880	

國泰人壽保險股份有限公司

2.7短期投資明細表(七)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
盛華1699	受益憑證	123,093,897.18			無	\$1,495,000	\$12.1725	\$1,498,360	
日盛債券	受益憑證	103,606,535.33			無	1,368,790	13.3813	1,386,390	
群益安穩收益	受益憑證	271,311,573.20			無	3,866,000	14.5434	3,945,793	
統一強棒	受益憑證	170,184,239.50			無	2,550,522	15.1291	2,574,734	
新光吉星	受益憑證	87,660,199.44			無	1,218,219	14.0475	1,231,407	
建弘全家福	受益憑證	4,881,930.70			無	\$778,335	\$161.1850	\$786,894	
群益安信	受益憑證	18,732,876.00			無	200,000	11.4863	215,171	
寶來得寶	受益憑證	87,270,946.70			無	919,516	10.8664	948,321	
復華債券	受益憑證	10,923,098.20			無	140,000	13.0636	142,695	
保德信債券	受益憑證	117,182,854.20			無	1,675,000	14.3241	1,678,539	
寶來得利	受益憑證	45,725,474.90			無	671,550	14.7982	676,655	
大眾債券	受益憑證	41,755,954.70			無	527,087	12.7571	532,685	
國泰全球債券	受益憑證	40,966,463.40			無	410,000	10.2953	421,762	
德盛債券大壩	受益憑證	114,340,433.87			無	1,280,000	11.3487	1,297,615	
荷銀精選債券	受益憑證	130,802,287.68			無	1,450,000	11.1036	1,452,376	
荷銀債券	受益憑證	186,613,685.23			無	2,750,000	14.7607	2,754,549	
JF台灣債券	受益憑證	53,538,922.80			無	800,000	14.9494	800,375	
台灣50	受益憑證	45,329,000.00			無	2,126,032	47.4900	2,152,674	
國泰國泰	受益憑證	4,880,152.70			無	46,901	8.0200	39,139	
國泰中小成長	受益憑證	7,276,470.60			無	76,000	15.7200	114,386	
國泰大中華	受益憑證	8,000,000.00			無	80,000	12.3100	98,480	
國泰科技生化	受益憑證	12,000,000.00			無	120,000	14.1800	170,160	
國泰全球雙利	受益憑證	20,000,000.00			無	200,000	10.8400	216,800	
國泰精選平衡	受益憑證	29,705,690.40			無	290,000	10.7200	318,445	
國泰豐利平衡	受益憑證	25,000,000.00			無	250,000	10.0700	251,750	

國泰人壽保險股份有限公司

2.8短期投資明細表(八)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
國泰平衡	受益憑證	4,142,502.10			無	\$50,000	\$12.4500	\$51,574	
日盛高科技	受益憑證	8,620,689.66			無	50,000	5.7300	49,397	
日盛全球平衡	受益憑證	10,000,000.00			無	100,000	9.9300	99,300	
日盛策略平衡	受益憑證	10,000,000.00			無	100,000	10.0866	100,866	
凱基開創	受益憑證	2,930,402.93			無	40,000	12.7200	37,275	
建弘雙福	受益憑證	3,921,568.60			無	30,000	7.5600	29,647	
國際電子	受益憑證	9,334,163.04			無	150,000	16.3900	152,987	
富邦科技	受益憑證	3,450,655.60			無	50,000	14.9000	51,415	
建弘小型精選	受益憑證	1,907,183.70			無	30,000	16.1100	30,725	
建弘價值	受益憑證	3,562,945.40			無	30,000	8.5600	30,499	
受益憑證小計						31,108,265		31,603,739	
非權益證券									
寶來一	可轉換公司債	679,000	\$100	\$67,900	無	73,822	110.16	74,799	
華通二	可轉換公司債	508,000	100	50,800	無	58,117	108.88	55,311	
啟阜一	可轉換公司債	543,000	100	54,300	無	54,880	101.07	54,880	
生達二	可轉換公司債	110,000	100	11,000	無	11,631	108.09	11,890	
長榮一	可轉換公司債	200,000	100	20,000	無	20,000	110.64	22,128	
廣輝一	可轉換公司債	608,000	100	60,800	無	63,270	92.02	55,948	
崇越一	可轉換公司債	200,000	100	20,000	無	20,000	106.54	21,308	
長華一	可轉換公司債	150,000	100	15,000	無	15,000	103.44	15,516	
璨圓一	可轉換公司債	100,000	100	10,000	無	10,000	98.34	9,834	
菱生一	可轉換公司債	70,000	100	7,000	無	7,992	102.99	7,209	
大眾一	可轉換公司債	155,000	100	15,500	無	17,727	109.85	17,027	
台汽電一	可轉換公司債	134,000	100	13,400	無	16,884	131.23	17,585	
力晶二	可轉換公司債	1,800,000	100	180,000	無	180,000	102.39	184,302	

國泰人壽保險股份有限公司

2.9短期投資明細表(九)

民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
台耀一	可轉換公司債	230,000	\$100	\$23,000	無	\$23,973	\$97.15	\$22,345	
台灣二	可轉換公司債	91,000	100	9,100	無	10,370	125.60	11,430	
華上一	可轉換公司債	16,000	100	1,600	無	1,649	100.15	1,602	
百和一	可轉換公司債	67,000	100	6,700	無	7,255	109.58	7,342	
台電91-2E	台電公司債				4.2500%	2,570,000	116.89	3,004,052	
台電88-1A	台電公司債				5.6200%	101,696	102.32	102,322	
90央債甲七	建設公債				3.5000%	3,660	112.7584	4,510	
91央債甲四	建設公債				3.6250%	2,948	110.0816	3,302	
91央債甲六	建設公債				2.6250%	303,603	102.4953	307,486	
91央債甲十一	建設公債				2.5000%	997	99.9923	1,000	
92央債甲三	建設公債				2.5000%	9,273	102.5122	10,251	
92央債甲六	建設公債				1.5000%	49,884	99.4409	49,720	
92央債甲九	建設公債				1.3750%	316,192	100.0762	316,241	
92央債甲十	建設公債				2.8750%	9,967	106.3406	10,634	
93央債甲二	建設公債				1.8750%	49,695	100.5825	50,291	
93央債甲三	建設公債				3.0000%	104,722	110.3049	110,305	
93央債甲五	建設公債				1.1250%	599,288	99.9000	599,400	
93央債甲六	建設公債				3.8750%	308,995	123.5963	308,991	
93央債甲八	建設公債				2.6250%	624,577	104.4795	626,877	
93央債甲九	建設公債				3.0000%	218,182	110.2968	220,594	
94央債甲二	建設公債				1.8750%	49,951	100.6161	50,308	
94央債甲四	建設公債				2.2500%	4,382,972	103.3728	4,387,714	
94央債甲五	建設公債				2.2500%	202,227	100.6318	201,264	
全權委託-附買回 條件債券						6,585,783		6,587,219	

國泰人壽保險股份有限公司
2.10短期投資明細表(十)
民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
91台塑1B12	普通公司債				3.0468%	\$135,491	\$101.3320	\$135,785	
89台積1A17	普通公司債				5.1828%	200,000	99.9970	199,994	
90欣興1A02	普通公司債				4.7346%	100,000	99.9961	99,996	
90聯電1B03	普通公司債				5.2850%	900,000	99.9783	899,805	
90聯電2B16	普通公司債				3.4896%	305,516	101.8478	305,543	
92聯電甲11	普通公司債				浮動利率	499,996	100.0000	500,000	
92聯電乙22	普通公司債				浮動利率	300,000	100.0000	300,000	
91仁寶2F	普通公司債				浮動利率	298,046	103.3143	309,943	
91仁寶2N	普通公司債				浮動利率	200,316	100.1582	200,316	
91仁寶2P	普通公司債				浮動利率	200,321	100.0000	200,000	
91台化2H	普通公司債				浮動利率	200,000	100.0000	200,000	
92兆豐1D04	普通公司債				浮動利率	499,632	99.8566	499,283	
和信電訊1	普通公司債				5.3700%	102,352	102.2944	102,352	
89長榮1C02	普通公司債				5.1450%	202,611	103.1071	206,214	
上海91-1次順位	金融債券				3.8500%	256,295	102.5445	256,361	
交銀93次順位	金融債券				浮動利率	3,000,000	100.0000	3,000,000	
ICBC次順位甲券	金融債券				2.8500%	500,000	100.0006	500,003	
ICBC次順位乙券	金融債券				3.0000%	3,998,923	100.0003	4,000,012	
91彰銀1A01	金融債券				3.3000%	406,738	101.6429	406,572	
91彰銀1A02	金融債券				3.3000%	203,100	101.5467	203,093	
91彰銀1A03	金融債券				3.3000%	203,091	101.5467	203,093	
91彰銀1B15	金融債券				3.8500%	207,397	103.4421	206,884	

國泰人壽保險股份有限公司
2.11短期投資明細表(十一)
民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
91彰銀1C02	金融債券				浮動利率	\$3,000,000	\$100.0000	\$3,000,000	
91彰銀1C03	金融債券				浮動利率	51,203	101.9163	50,958	
91彰銀1C04	金融債券				浮動利率	410,699	102.6650	410,660	
91彰銀1C06	金融債券				浮動利率	400,000	100.0000	400,000	
91彰銀1C07	金融債券				浮動利率	300,000	100.0000	300,000	
91彰銀1C13	金融債券				浮動利率	300,000	100.0000	300,000	
91彰銀1C15	金融債券				浮動利率	205,350	102.6550	205,330	
一銀91-1期C券	金融債券				3.2000%	203,071	101.5417	203,083	
一銀91-1次順位	金融債券				4.0000%	202,724	101.3735	202,747	
91一銀2X	金融債券				3.9000%	514,989	101.9818	509,909	
91一銀2I	金融債券				浮動利率	520,060	105.3000	526,500	
91華銀1E次順位	金融債券				4.1000%	205,726	102.7755	205,551	
91華銀10次順位	金融債券				4.1000%	308,590	102.7755	308,327	
91台新1D	金融債券				浮動利率	517,575	104.5413	522,707	
91台新1E	金融債券				浮動利率	516,632	104.2971	521,486	
台新銀93-1次順位	金融債券				浮動利率	5,000,000	100.0000	5,000,000	
華銀91-7次順位	金融債券				浮動利率	5,000,000	100.0000	5,000,000	
遠銀91-1次順位	金融債券				浮動利率	2,000,000	100.0000	2,000,000	
大眾銀91-1次順位	金融債券				浮動利率	1,500,000	100.0000	1,500,000	
一銀91-4次順位	金融債券				浮動利率	2,000,000	100.0000	2,000,000	
土銀91-1次順位	金融債券				浮動利率	500,000	100.0000	500,000	
91歐投債1C	金融債券				3.1300%	713,639	101.7881	712,517	
一銀90-1次順位	金融債券				4.0000%	620,072	103.3453	620,072	

國泰人壽保險股份有限公司
2.12短期投資明細表(十二)
民國九十四年六月三十日

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 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總價	
交銀91主順位	金融債券				3.5000%	\$182,053	\$102.4050	\$182,053	
ICBC90-1次順位	金融債券				2.9900%	454,955	101.1011	454,955	
華銀91-3次順位	金融債券				4.1000%	51,598	103.1967	51,598	
台企銀91次順位	金融債券				3.7000%	206,605	103.3026	206,605	
合庫90-1次順位	金融債券				浮動利率	404,588	101.1470	404,588	
遠銀91-1-2C次順位	金融債券				浮動利率	205,891	102.9457	205,891	
遠銀91-1-2F次順位	金融債券				浮動利率	308,837	102.9457	308,837	
遠銀91-1-2J次順位	金融債券				浮動利率	309,860	103.2868	309,860	
非權益證券小計						<u>57,121,724</u>		<u>57,602,420</u>	
短期票券						65,043,613		65,043,613	
指定用途信託基金						23,614,390		24,768,245	
直接國外投資						152,152,911		152,552,859	
減：約當現金						(64,944,911)		(64,944,911)	
備抵短期投資跌價損失						-		-	
小計						<u>175,866,003</u>		<u>177,419,806</u>	
總計						<u>\$367,401,851</u>		<u>\$378,349,363</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

3.應收票據明細表

民國九十四年六月三十日

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		\$10,121,011	
其他票據		157,081	各別客戶均未
			達應收票據
			總額3%
減：備抵呆帳		-	
合 計		<u>\$10,278,092</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

4.應收利息明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公 債 息		\$1,170,508	
墊繳保費息		1,829,583	
壽 險 息		4,500,438	
擔保放款息		456,344	
公司債息		294,003	
金融債券息		426,323	
其 他		280,575	各別餘額未達
			本科目餘額3%
合 計		<u>\$8,957,774</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

5.其他應收款明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡繳保費款		\$1,954,086	
應收出售證券款		646,760	
買賣遠匯折價		1,229,549	
應收連結稅制退稅款		1,077,234	
應收法院及政府擔保金		223,550	係以一年內到期 之可轉讓定存單 作為擔保品
其他應收款		293,917	
合 計		<u>\$5,425,096</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

6.預付款項明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預 付 費 用	預付租金	\$13,788	
	預付保險費	45,873	
	選擇權權利金	24,231	
	其 他	3,209	各別餘額未達本科目餘額3%
合 計		<u>\$87,101</u>	

國泰人壽保險股份有限公司
7.1長期股權投資變動明細表(一)
民國九十四年一月一日至六月三十日

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(股)公司-普通股	37,500,000	\$377,149	-	\$-	-	\$15,619	37,500,000	\$361,530	21.43%	\$9.63	\$361,024	權益法	-	
宏遠科技創業投資(股)公司-普通股	10,000,000	49,126	500,000	5,561	-	9,936	10,500,000	44,751	25.00%	4.26	44,751	權益法	-	
汎揚創業投資(股)公司-普通股	15,000,000	152,081	-	9,924	-	585	15,000,000	161,420	24.79%	10.76	161,420	權益法	-	
華大創業投資(股)公司-普通股	16,409,774	178,895	-	-	2,406,125	30,461	14,003,649	148,434	24.06%	10.35	144,933	權益法	-	
台灣工銀創業投資(股)公司-普通股	49,915,398	502,290	-	22,003	-	16,046	49,915,398	508,247	24.96%	10.17	507,604	權益法	-	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	370,000	59,635	-	-	-	143	370,000	59,492	100.00%	160.79	59,492	權益法	-	
神坊資訊(股)公司-普通股	30,000,000	265,822	-	-	-	27	30,000,000	265,795	60.12%	8.91	267,292	權益法	-	
國泰證券投資信託(股)公司-普通股	17,256,000	222,741	-	20,185	-	23,296	17,256,000	219,630	40.00%	12.43	214,515	權益法	-	
怡泰創業投資(股)公司-普通股	22,500,000	208,614	15,000,000	168,522	-	-	37,500,000	377,136	25.00%	10.06	377,136	權益法	-	
霖園公寓大廈管理維護(股)公司-普通股	2,700,000	34,124	-	14,484	-	8,100	2,700,000	40,508	90.00%	16.96	45,792	權益法	-	
國泰證券投資顧問(股)公司-普通股	1,000,000	25,662	-	4,048	-	-	1,000,000	29,710	100.00%	29.71	29,710	權益法	-	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	-	1,526,654	-	-	-	44,227	-	1,482,427	50.00%	-	1,482,427	權益法	-	
小計		3,602,793		244,727		148,440		3,699,080						
台灣高速鐵路(股)公司-特別股	100,000,000	1,000,000	-	-	-	-	100,000,000	1,000,000	-	無	-	成本法	-	
東隆五金(股)公司-特別股	6,250,000	300,000	-	-	-	-	6,250,000	300,000	-	無	-	成本法	-	
太景生物科技(股)公司-特別股	3,350,000	42,000	-	-	-	-	3,350,000	42,000	-	無	-	成本法	-	
奇美實業(股)公司-特別股	-	-	100,000,000	10,000,000	-	-	100,000,000	10,000,000	-	無	-	成本法	-	
台北金融大樓公司-普通股	149,592,048	1,541,591	-	-	-	-	149,592,048	1,541,591	6.11%	無	-	成本法	-	
新世紀資通(股)公司-普通股	126,800,000	1,268,000	-	-	-	-	126,800,000	1,268,000	2.67%	無	-	成本法	-	
伸興工業(股)公司-普通股	900,000	28,824	-	-	-	-	900,000	28,824	2.56%	無	-	成本法	-	
大和國泰(股)公司-普通股	20,000,000	259,200	-	-	-	-	20,000,000	259,200	10.00%	無	-	成本法	-	
錢櫃企業(股)公司-普通股	5,000,000	200,000	-	-	-	-	5,000,000	200,000	3.33%	無	-	成本法	-	
榮輪科技(股)-普通股	1,320,000	62,000	-	-	-	-	1,320,000	62,000	2.89%	無	-	成本法	-	
穩懋半導體(股)公司-普通股	1,469,832	16,364	-	-	-	-	1,469,832	16,364	0.75%	無	-	成本法	-	
同欣電子(股)公司-普通股	482,328	27,144	-	-	-	-	482,328	27,144	0.62%	無	-	成本法	-	
伍將機械(股)公司-普通股	1,472,800	7,008	-	-	-	-	1,472,800	7,008	4.00%	無	-	成本法	-	
保銳科技(股)公司-普通股	1,225,000	47,600	-	-	1,225,000	47,600	-	-	-	無	-	成本法	-	
菱光科技(股)公司-普通股	216,700	11,820	-	-	216,700	11,820	-	-	-	無	-	成本法	-	
喬聯科技(股)公司-普通股	750,000	12,000	-	-	-	-	750,000	12,000	2.14%	無	-	成本法	-	
冠華科技(股)公司-普通股	342,600	6,661	-	-	342,600	6,661	-	-	-	無	-	成本法	-	
金敏精研(股)公司-普通股	612,500	7,800	-	-	-	-	612,500	7,800	0.61%	無	-	成本法	-	

國泰人壽保險股份有限公司
7.2長期股權投資變動明細表(二)
民國九十四年一月一日至六月三十日

(除單價以元表示及股數外)

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

國泰人壽保險股份有限公司

7.3長期股權投資變動明細表(三)
民國九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

公司名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		持股比例	市價或股權淨值		評價基礎	提供擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額		單價	金額			
普訊伍創業投資(股)公司-普通股	15,000,000	150,000	-	-	-	-	15,000,000	150,000	8.33%	無	-	成本法	-	
巨邦一創業投資(股)公司-普通股	15,000,000	150,000	-	-	-	-	15,000,000	150,000	15.79%	無	-	成本法	-	
華威創業投資(股)公司-普通股	19,000,000	190,000	-	-	-	-	19,000,000	190,000	19.00%	無	-	成本法	-	
智二創業投資(股)公司-普通股	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	9.92%	無	-	成本法	-	
德源創業投資(股)公司-普通股	30,000,000	300,000	-	-	-	-	30,000,000	300,000	8.90%	無	-	成本法	-	
旭揚創業投資(股)公司-普通股	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	16.67%	無	-	成本法	-	
普訊柒創業投資(股)公司-普通股	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	10.64%	無	-	成本法	-	
普訊捌創業投資(股)公司-普通股	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	13.33%	無	-	成本法	-	
富裕創業投資(股)公司-普通股	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	14.81%	無	-	成本法	-	
聯訊創業投資(股)公司-普通股	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	10.00%	無	-	成本法	-	
生華創業投資(股)公司-普通股	28,500,000	285,000	-	-	-	-	28,500,000	285,000	11.40%	無	-	成本法	-	
交銀第一創業投資(股)公司-普通股	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	5.00%	無	-	成本法	-	
巧新科技工業(股)公司-普通股	-	-	625,000	10,000	-	-	625,000	10,000	0.44%	無	-	成本法	-	
南亞電路板(股)公司-普通股	-	-	1,500,000	72,300	-	-	1,500,000	72,300	0.31%	無	-	成本法	-	
純寶光電股份(股)公司-普通股	-	-	10,000,000	100,000	-	-	10,000,000	100,000	0.29%	無	-	成本法	-	
匯揚創業投資(股)公司-普通股	-	-	10,000,000	100,000	-	-	10,000,000	100,000	5.13%	無	-	成本法	-	
小計		10,639,592		10,376,800		82,881		20,933,511						
合計		\$14,242,385		\$10,621,527		\$231,321		\$24,632,591						

國泰人壽保險股份有限公司
8.長期債券投資變動明細表
民國九十四年一月一日至六月三十日

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	\$54,103,798	\$1,436,609	\$(4,055,038)	\$51,485,369	部份已提交中央 銀行作為資本保 證金，帳列抵繳 存出保證金－證 券	
指定用途信託基金	48,006,952	7,734,533	(7,406,798)	48,334,687		
直接國外投資	315,203,551	52,980,425	(31,208,687)	336,975,289		
金融資產受益證券	934,804	100,000	(239,387)	795,417		
公司債	11,539,347	2,053,595	(1,014,592)	12,578,350		
不動產受益證券	60,000	-	(24,975)	35,025		
金融債券	-	743,389	(879)	742,510		
小 計	429,848,452	65,048,551	(43,950,356)	450,946,647		
抵繳存出保證金－證券	(8,090,599)	-	14,923	(8,075,676)		
合 計	<u>\$421,757,853</u>	<u>\$65,048,551</u>	<u>\$(43,935,433)</u>	<u>\$442,870,971</u>		

國泰人壽保險股份有限公司

9.不動產投資變動明細表

民國九十四年一月一日至六月三十日

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	\$110,896,032	\$2,882,772	\$(325,235)	\$113,453,569	無	
重估增值：						
土 地	4,566	-	(3)	4,563	無	
累計折舊：						
不動產投資	(13,078,642)	(1,027,535)	17,833	(14,088,344)	無	
累計減損：						
不動產投資	-	(199,599)	-	(199,599)	無	
營 造 工 程	3,627,781	871,158	(2,227,394)	2,271,545	無	
淨 額	<u>\$101,449,737</u>	<u>\$2,526,796</u>	<u>\$(2,534,799)</u>	<u>\$101,441,734</u>		

國泰人壽保險股份有限公司

10.固定資產變動明細表

民國九十四年一月一日至六月三十日

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	\$5,016,149	\$222,459	\$(140,372)	\$5,098,236	無	
房屋及建築	11,142,721	253,758	(521,681)	10,874,798	無	
交通及運輸設備	85,457	750	(10,953)	75,254	無	
什項設備	4,467,766	296,767	(173,301)	4,591,232	無	
小 計	<u>20,712,093</u>	<u>773,734</u>	<u>(846,307)</u>	<u>20,639,520</u>		
重估增值：						
土地	2,209	3	-	2,212	無	
小 計	<u>2,209</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>2,212</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(3,260,251)	(107,846)	227,258	(3,140,839)	無	
交通及運輸設備	(43,869)	(5,780)	5,449	(44,200)	無	
什項設備	(2,748,356)	(195,888)	109,989	(2,834,255)	無	
小 計	<u>(6,052,476)</u>	<u>(309,514)</u>	<u>342,696</u>	<u>(6,019,294)</u>		
累計減損：						
土地	-	(51,331)	-	(51,331)	無	
房屋及建築	-	(34,188)	-	(34,188)	無	
小 計	<u>-</u>	<u>(85,519)</u>	<u>-</u>	<u>(85,519)</u>		
未完工程	158,664	14,127	(155,379)	17,412	無	
預付訂購機件	35,458	-	(35,458)	-	無	
淨 額	<u>\$14,855,948</u>	<u>\$392,831</u>	<u>\$(694,448)</u>	<u>\$14,554,331</u>		

國泰人壽保險股份有限公司

11.無形資產變動明細表

民國九十四年一月一日至六月三十日

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	備 註
電腦軟體成本	<u>\$68,921</u>	<u>\$94,751</u>	<u>\$14,743</u>	<u>\$148,929</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

12.非營業資產明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收抵押債權款		<u>\$765,374</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

13.存出保證金明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
期貨保證金		\$3,494,564	
其 他		260,748	各別餘額未達 本科目餘額3%
合 計		<u>\$3,755,312</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

14.投資型保險商品資產明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款		\$12,821	
有價證券		53,508,501	
應收利息		76	
其他應收款		1,156,562	
合 計		<u>\$54,677,960</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

15.應付代收款明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項所得稅		\$83,826	
健保、勞保費		50,951	
其 他		<u>3,229</u>	各別餘額未達本科目餘額3%
合 計		<u><u>\$138,006</u></u>	

國泰人壽保險股份有限公司

16.應付費用明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
職 員 薪 津		\$1,533,840	
勞 保 費		88,815	
健 保 費		123,340	
其 他	主係應付各項費用	160,873	各別餘額未達本 科目餘額3%
合 計		<u>\$1,906,868</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

17.應付稅款明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一般土地地價稅		\$419,479	
營 業 稅		21,133	
印 花 稅		20,000	
其 他		42,428	各別餘額未達本 科目餘額3%
合 計		<u>\$503,040</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

18.應付股息紅利明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
股 利		<u>\$30,315</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

19.其他應付款明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付遠匯款	買賣遠匯	\$1,604,816	
投資相關應付帳款		893,488	
其 他		14,974	各別餘額未達本 科目餘額3%
合 計		<u>\$2,513,278</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

20.預收款項明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收租金		\$148,368	
其他預收款		127,911	
合 計		<u>\$276,279</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

21.營業及負債準備明細表

民國九十四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
未滿期保費準備					
人壽保險	\$545,451	\$(16,140)	\$-	\$529,311	
傷 害 險	4,797,668	40,254	-	4,837,922	
健 康 險	4,143,479	(4,230)	-	4,139,249	
合 計	<u>9,486,598</u>	<u>19,884</u>	<u>-</u>	<u>9,506,482</u>	
壽險責任準備					
人壽保險	1,335,597,368	104,117,974	50,144,406	1,389,570,936	
健 康 險	66,618,222	7,681,839	41,896	74,258,165	
年 金 險	54,486,683	12,686,827	515,647	66,657,863	
合 計	<u>1,456,702,273</u>	<u>124,486,640</u>	<u>50,701,949</u>	<u>1,530,486,964</u>	
壽險特別準備					
人壽保險	13,025,177	339,263	(65,352)	13,429,792	
傷 害 險	3,036,377	60,620	442,456	2,654,541	
健 康 險	670,565	24,144	23,377	671,332	
合 計	<u>16,732,119</u>	<u>424,027</u>	<u>400,481</u>	<u>16,755,665</u>	
賠款準備					
人壽保險	263,139	24,708	-	287,847	
傷 害 險	69,302	(22,749)	-	46,553	
健 康 險	15,593	503	-	16,096	
合 計	<u>348,034</u>	<u>2,462</u>	<u>-</u>	<u>350,496</u>	
	<u>\$1,483,269,024</u>	<u>\$124,933,013</u>	<u>\$51,102,430</u>	<u>\$1,557,099,607</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

22.存入保證金明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
房屋押租金		\$1,490,309	
其 他		144,275	各別餘額未達本
		<hr/>	科目餘額3%
合 計		<u>\$1,634,584</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

23.暫收及待結轉帳項明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
收費管理科款項		\$160,367	
投資型保險商品		1,167,781	
其 他		387,396	各別餘額未達 本科目餘額3%
合 計		<u>\$1,715,544</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

24.投資型保險商品負債明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
其他應付款		\$592,832	
保 險 準 備		54,085,128	
合 計		<u>\$54,677,960</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

25.保費收入明細表

民國九十四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		\$89,319,719	
健 康 險		17,342,801	
傷 害 險		7,275,721	
年 金 險		12,577,891	
小 計		126,516,132	
再保費收入		94,724	
合 計		<u>\$126,610,856</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

26.利息收入明細表

民國九十四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		\$5,159,178	
定 質 息		4,038,100	
公 債 息		1,039,634	
其 他		15,940,834	各別餘額未達 本科目餘額3%
合 計		<u>\$26,177,746</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

27.投資型保險商品收益明細表

民國九十四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
利 息 收 入		\$968	
保 費 收 入		19,281,712	
證 券 投 資 利 益		1,154,752	
收 回 投 資 型 保 價 準 備 金		2,569,988	
合 計		<u>\$23,007,420</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

28.保險賠款與給付明細表

民國九十四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		\$15,274,606	
死 亡		9,681,315	
醫 療		6,533,029	
殘 廢		729,365	
生 存		15,642,190	
解 約 金		9,809,243	
年 金		6,448,435	
壽險紅利給付		1,678,356	
再 保 給 付		46,795	
合 計		<u>\$65,843,334</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

29.投資型保險商品費用明細表

民國九十四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		\$1,206,775	
保險賠款與給付		655,161	
兌 換 損 失		1,100,841	
管 理 費 用		163,295	
壽險紅利給付		141	
提存投資型保價準備金		19,881,207	
合 計		<u>\$23,007,420</u>	

國泰人壽保險股份有限公司
30.業務費用、管理費用明細表
民國九十四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	備 註
薪 資 支 出	\$18,367	\$1,489,151	\$1,507,518	
租 金 支 出	104,609	60,319	164,928	
文 具 用 品	42,725	45,398	88,123	
郵 電 費	233,455	47,911	281,366	
修 繕 費	25,791	318,295	344,086	
保 險 費	1,582	141,075	142,657	
稅 捐	114,470	631,871	746,341	
折 舊	201,669	900,376	1,102,045	
其 他	324,955	517,494	842,449	各別餘額未達本科目餘額3%
合 計	<u>\$1,067,623</u>	<u>\$4,151,890</u>	<u>\$5,219,513</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

31.什項收入明細表

民國九十四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
收回呆帳及過期帳		\$200,056	
整合行銷		295,246	
出租大樓管理收入		146,365	各別餘額未達
其 他		121,680	本科目餘額3%
合 計		<u>\$763,347</u>	

國泰人壽保險股份有限公司
重要查核說明
中華民國九十四年上半年度

一、內部控制制度實施之說明及評估：

國泰人壽保險股份有限公司民國九十四年一月一日至六月三十日財務報表，業經本會計師依照一般公認審計準則，予以查核完竣，本會計師依照一般公認審計準則之規定，業於必要範圍內，研究及評估該公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司財務報表之是否允當表達其財務狀況及營業成果表示意見。另，本會計師亦依證期會 88.5.18(88)台財證(六)第 01970 號函規定，對該公司財務及會計人員之資格標準與任免辦法、交易循環之作業程序(含授權層級、執行單位)，及重要物品之保管執行評估。上述內部會計控制制度之研究及評估，係以抽查方式處理，無法保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時發現。本會計師於上述抽查過程中，並未發現該公司之內部會計控制制度有重大缺失。

二、各項資產負債科目重要查核說明：

(一)配合公司之全面盤點，本會計師曾派員於民國九十四年七月一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九十四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%	74.66%	100.00%	滿意
銀行存款	100.00%	80.79%	100.00%	滿意
應收關係人款項	100.00%	83.75%	100.00%	滿意
擔保放款	4.22%	33.79%	100.00%	滿意
長期股權投資	100.00%	92.78%	100.00%	滿意
存出保證金	77.69%	100.00%	100.00%	滿意
負債類				
應付關係人款項	100.00%	63.30%	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) 存出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、截至民國九十四年及九十三年六月三十日止，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	94 上半年度	93 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	\$765,374	\$1,853,575	\$(1,088,201)	(58.71)	主要係本期積極採取法律行動，將催收款轉銷所致。	
遞延所得稅資產—非流動	430,815	273,251	157,564	57.66	主要係本期退休金費用產生之暫時性差異金額較大所致。	
投資型保險商品資產	54,677,960	26,425,804	28,252,156	106.91	主要係本期承做投資型保單大幅增加所致。	

項 目	94 上半年度	93 上半年度	變動金額	變動%	變動原因	備註
營業外費用及 損失						
減損損失	\$285,118	\$-	\$285,118	-	主要係本期適用財務會計準則第三十五號公報「資產減損之會計處理準則」後評估有資產減損情形所致。	
淨現金流量	(7,460,143)	21,175,808	(28,635,951)	(135.23)	主要係本期增加短期投資及發放現金股利所致。	

八、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。

九、證期局前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無