

5846

國泰人壽保險股份有限公司  
財 務 報 告  
民國九十五年一月一日至六月三十日  
及民國九十四年一月一日至六月三十日

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

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	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 ~ 22
(三)、會計變動之理由及其影響	22 ~ 23
(四)、重要會計科目之說明	23 ~ 34
(五)、關係人交易	34 ~ 43
(六)、質押之資產	43
(七)、重大承諾事項及或有事項	43
(八)、重大之災害損失	43
(九)、重大之期後事項	43
(十)、其他	43 ~ 51
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	52
2. 轉投資事業相關資訊	52
3. 大陸投資資訊	52~53
(十二)、部門別財務資訊	53
九、重要會計科目明細表	61~102

## 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九十五年六月三十日及民國九十四年六月三十日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至六月三十日及民國九十四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九十五年六月三十日及民國九十四年六月三十日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至六月三十日及民國九十四年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

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

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國九十五年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留核閱報告在案，備供參考。

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

賴明陽

會計師：

徐憶芳

中華民國九十五年七月三十一日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十五年六月三十日  
及民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產		附 註	95年6月30日		94年6月30日		負債及股東權益		附 註	95年6月30日		94年6月30日	
代 碼	會計科目		金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目		金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產					21xxx	流動負債						
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$ 274,073,943	13.83	\$ 252,407,249	14.79	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.13	\$17,205,497	0.87	\$1,768,497	0.11
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	122,176,902	6.17	119,905,848	7.02	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.14	22,695	-	-	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	82,499,190	4.16	106,795,415	6.26	21350	應付票據		15,680	-	2,146	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二	4,494,949	0.23	98,702	0.01	21450	應付佣金		1,156,898	0.06	759,869	0.05
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	326,925	0.02	-	-	21500	應付保險賠款與給付		3,187	-	2,999	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動		2,669,773	0.13	210,538	0.01	21650	應付再保業務款項		134,926	0.01	73,372	-
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)		9,380,157	0.47	10,278,092	0.60	21700	其他應付款		13,110,515	0.66	3,458,084	0.20
11650	應收再保業務款項		109,082	0.01	103,688	0.01	21800	預收款項		133,033	0.01	154,989	0.01
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)		25,196,923	1.27	13,152,237	0.77	21850	遞延所得稅負債-流動	二	-	-	220,416	0.01
11750	其他金融資產-流動		16,350,000	0.82	5,000,000	0.29	21xxx	流動負債合計		31,782,431	1.61	6,440,372	0.38
11800	預付費用及其他預付款		18,087	-	62,871	-	24xxx	長期負債					
11850	遞延所得稅資產-流動		4,030,351	0.20	-	-	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,726	-
11950	其他流動資產		4,866,991	0.25	6,585,783	0.39	24650	應計退休金負債		1,657,161	0.08	1,564,460	0.09
11xxx	流動資產合計		546,193,273	27.56	514,600,423	30.15	24xxx	長期負債		1,660,742	0.08	1,568,186	0.09
13xxx	放款	二、四.5					26xxx	營業及負債準備	二				
13100	壽險貸款		171,013,101	8.63	166,262,058	9.74	26100	未滿期保費準備		10,368,366	0.52	9,506,482	0.56
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		283,508,264	14.31	278,958,307	16.34	26200	壽險責任準備		1,693,362,974	85.46	1,530,486,964	89.67
13xxx	放款合計		454,521,365	22.94	445,220,365	26.08	26300	特別準備		17,296,479	0.87	16,755,665	0.98
14xxx	基金與投資						26400	賠款準備		1,268,868	0.07	350,496	0.02
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6	138,531,073	6.99	125,917,050	7.38	26xxx	營業及負債準備合計		1,722,296,687	86.92	1,557,099,607	91.23
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	524,773,006	26.48	372,872,790	21.84	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二	20,159,255	1.02	21,333,510	1.25	28200	存入保證金		1,562,848	0.08	1,634,584	0.10
14600	無活絡市場之債券投資-非流動		43,008,176	2.17	41,777,254	2.45	28600	分帳帳戶保險商品負債	二	120,318,957	6.07	54,677,960	3.20
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.9	4,181,686	0.21	3,699,081	0.22	28700	其他什項負債		6,173,392	0.31	1,715,544	0.10
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.10	104,937,050	5.30	101,441,734	5.94	28xxx	其他負債合計		128,055,197	6.46	58,028,088	3.40
14xxx	基金與投資合計		835,590,246	42.17	667,041,419	39.08	2XXXX	負債總計		1,883,795,057	95.07	1,623,136,253	95.10
15xxx	固定資產	二、四.11					3XXXX	股東權益	二、四.15				
15100	土 地		4,791,136	0.24	5,098,236	0.30	31100	普通股股本		50,686,158	2.56	50,686,158	2.97
15200	房屋及建築		10,035,621	0.51	10,874,798	0.64	32xxx	資本公積		10,105	-	10,105	-
15300	電腦設備		1,564,356	0.08	1,426,441	0.08	33xxx	保留盈餘	二、四.16				
15400	交通及運輸設備		35,510	-	75,254	-	33100	法定盈餘公積		19,684,163	0.99	17,891,897	1.05
15500	其他設備		3,272,224	0.16	3,164,792	0.19	33200	特別盈餘公積		14,133,703	0.71	11,082,320	0.65
15xx2	重估增值		1,472	-	2,212	-	33300	未分配盈餘		7,179,279	0.36	4,150,109	0.24
15xx3	減:累計折舊		(6,357,323)	(0.32)	(6,019,295)	(0.35)	34xxx	股東權益其他項目					
15xx4	減:累計減損		(85,519)	-	(85,519)	(0.01)	34100	金融商品之未實現損益		6,035,801	0.31	(3,176)	-
15700	在建工程及預付房地設備款		13,751	-	17,412	-	34150	未實現重估增值		2,105	-	3,048	-
15xxx	固定資產淨額		13,271,228	0.67	14,554,331	0.85	34200	累積換算調整數		(10,884)	-	(107,089)	(0.01)
17xxx	無形資產	二					3XXXX	股東權益總計		97,720,430	4.93	83,713,372	4.90
17100	電腦軟體成本		309,512	0.02	148,929	0.01							
17xxx	無形資產合計		309,512	0.02	148,929	0.01							
18xxx	其他資產	二											
18200	存出保證金		8,298,933	0.42	8,336,424	0.49							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二	453,543	0.02	430,815	0.05							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.12	34,786	-	839,600	0.03							
18600	分帳帳戶保險商品資產	二	120,318,957	6.07	54,677,960	3.20							
18700	其他資產-其他		2,523,644	0.13	999,359	0.06							
18XXX	其他資產合計		131,629,863	6.64	65,284,158	3.83							
1XXXX	資 產 總 計		\$ 1,981,515,487	100.00	\$ 1,706,849,625	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$ 1,981,515,487	100.00	\$ 1,706,849,625	100.00

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

## 國泰人壽保險股份有限公司

## 損益表

民國九十五年一月一日至六月三十日

及民國九十四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	備註	九十五年上半年度		九十四年上半年度	
			金額	%	金額	%
41xxx	營業收入	二				
41050	保費收入		\$ 127,368,772	46.06	\$ 126,610,856	53.85
41100	再保佣金收入		190,590	0.07	177,767	0.07
41150	攤回再保賠款與給付		104,231	0.04	67,721	0.03
41300	收回保費準備		54,151,442	19.58	50,701,949	21.57
41350	收回特別準備		474,262	0.17	400,481	0.17
41500	手續費收入		481,361	0.17	608,344	0.26
41550	利息收入		30,400,332	10.99	26,177,746	11.13
41650	金融資產評價利益		5,507,537	1.99	-	-
41750	採權益法認列之投資收益		190,556	0.07	37,214	0.02
41850	處分投資利益		15,528,172	5.62	4,575,933	1.95
41900	不動產投資利益		5,436,402	1.97	2,732,416	1.16
41950	分離帳戶保險商品收益	二	36,681,060	13.27	23,007,420	9.79
41xxx	營業收入合計		276,514,717	100.00	235,097,847	100.00
51xxx	營業成本	二				
51100	再保費支出		(295,304)	(0.11)	(279,024)	(0.12)
51150	承保費用		(13,012,415)	(4.71)	(11,463,876)	(4.88)
51200	佣金支出		(117,665)	(0.04)	(246,211)	(0.10)
51250	保險賠款與給付		(69,853,125)	(25.26)	(65,843,334)	(28.01)
51300	提存保費準備		(125,372,595)	(45.34)	(124,506,525)	(52.96)
51350	提存特別準備		(326,455)	(0.12)	(424,028)	(0.18)
51400	安定基金支出		(127,253)	(0.05)	(126,522)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(835,232)	(0.30)	(2,462)	-
51500	手續費支出		(545,125)	(0.20)	(312,252)	(0.13)
51550	利息費用		(86,711)	(0.03)	(23,703)	(0.01)
51700	金融負債評價損失	二	(17,147,105)	(6.20)	-	-
51800	兌換損失	二	(5,265,274)	(1.90)	(895,024)	(0.38)
51950	分離帳戶保險商品費用	二	(36,681,060)	(13.27)	(23,007,420)	(9.79)
52000	其他營業成本		(40,352)	(0.01)	(15,924)	(0.01)
51xxx	營業成本合計		(269,705,671)	(97.54)	(227,146,305)	(96.62)
60000	營業毛利		6,809,046	2.46	7,951,542	3.38
58000	營業費用	二				
58100	業務費用		(1,508,087)	(0.55)	(1,067,477)	(0.46)
58200	管理費用		(3,990,487)	(1.44)	(4,100,083)	(1.74)
58000	營業費用合計		(5,498,574)	(1.99)	(5,167,560)	(2.20)
61000	營業利益		1,310,472	0.47	2,783,982	1.18
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		2,266	-	7,402	-
49400	其他營業外收入及利益		628,379	0.23	763,347	0.33
49000	營業外收入及利益合計		630,645	0.23	770,749	0.33
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(410)	-	(1,210)	-
59100	減損損失		-	-	(285,118)	(0.12)
59300	什項費用		(13,134)	(0.01)	(3,957)	-
59000	營業外費用及損失合計		(13,544)	(0.01)	(290,285)	(0.12)
62000	繼續營業部門稅前純益	二、四.18	1,927,573	0.70	3,264,446	1.39
63000	所得稅利益		1,935,851	0.70	885,663	0.38
64000	繼續營業部門稅後純益		3,863,424	1.40	4,150,109	1.77
67000	會計原則變動累積影響數(加上 所得稅利益338,668之淨額)	三	3,315,855	1.20	-	-
69000	本期稅後純益		\$ 7,179,279	2.60	\$ 4,150,109	1.77
70000	每股盈餘(元):	四.19				
			稅前	稅後	稅前	稅後
	繼續營業部門損益		\$0.38	\$0.76	\$0.64	\$0.82
	會計原則變動之累積影響數		0.59	0.66	-	-
	本期損益		\$ 0.97	\$ 1.42	\$0.64	\$0.82

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十五年一月一日至六月三十日  
及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	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目			合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配保留盈餘	金融商品之未實現損益	未實現重估增值	累積換算調整數	
民國九十四年一月一日餘額	\$50,686,158	\$9,543	\$16,330,948	\$8,016,080	\$15,609,488	\$-	\$3,048	\$(83,445)	\$90,571,820
民國九十三年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	1,560,949	-	(1,560,949)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	3,066,240	(3,066,240)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(10,906,612)	-	-	-	(10,906,612)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(67,587)	-	-	-	(67,587)
被投資公司資本公積影響數	-	562	-	-	-	-	-	-	562
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(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>\$10,105</u>	<u>\$17,891,897</u>	<u>\$11,082,320</u>	<u>\$4,150,109</u>	<u>\$(3,176)</u>	<u>\$3,048</u>	<u>\$(107,089)</u>	<u>\$83,713,372</u>
民國九十五年一月一日餘額	\$50,686,158	\$10,105	\$17,891,897	\$11,082,320	\$17,922,656	\$-	\$3,048	\$(4,119)	\$97,592,065
民國九十四年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	1,792,266	-	(1,792,266)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	3,051,383	(3,051,383)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(13,057,689)	-	-	-	(13,057,689)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(13,218)	-	-	-	(13,218)
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	(943)	-	(943)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	6,035,801	-	-	6,035,801
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(6,765)	(6,765)
民國九十五年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	7,179,279	-	-	-	7,179,279
民國九十五年六月三十日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$10,105</u>	<u>\$19,684,163</u>	<u>\$14,133,703</u>	<u>\$7,179,279</u>	<u>\$6,035,801</u>	<u>\$2,105</u>	<u>\$(10,884)</u>	<u>\$97,720,430</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司  
現金流量表  
民國九十五年一月一日至六月三十日  
及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	九十五年上半年度	九十四年上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$7,179,279	\$4,150,109
調整項目：		
收回呆帳	(3,762)	(172,516)
折舊費用	1,158,589	1,102,045
攤銷費用	41,861	14,743
資產減損損失	-	285,118
提存及收回各項營業準備淨額	71,908,578	73,830,584
處分待處分長期股權投資利益	(3,707)	-
處分資產利益	(1,856)	(6,191)
處分不動產投資利益(損失)	(1,004,697)	10,664
依權益法認列投資收益(超過)小於當年度收到被投資公司 現金股利	(67,971)	8,393
匯率影響數	(4,207)	1,109
會計原則變動累積影響數	(3,315,855)	-
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少	667,843	25,156,772
備供出售金融資產減少(增加)	42,160,091	(32,180,058)
持有至到期日金融資產-一年內到期減少	490,990	5,711,521
避險之衍生性金融資產-流動減少	107,068	-
無活絡市場之債券投資-流動增加	(2,669,773)	(210,538)
應收票據減少	4,634,475	2,082,568
應收再保業務款項增加	(109,081)	(103,689)
其他應收款(增加)減少	(8,211,602)	1,262,015
其他金融資產-流動增加	(10,350,000)	(5,000,000)
預付費用及其他預付款減少(增加)	27,514	(43,398)
遞延所得稅資產-流動增加	(4,030,351)	-
其他流動資產增加	(1,379,499)	(1,657,975)
遞延所得稅資產-非流動減少(增加)	6,576	(73,887)
其他資產-其他(增加)減少	(1,072,451)	104,915
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	13,068,936	1,610,534
避險之衍生性金融負債-流動增加	22,695	-
應付票據增加	14,029	197
應付佣金減少	(230,642)	(333,355)
應付保險賠款與給付(減少)增加	(823)	958
應付再保業務款項減少	(56,863)	(96,459)
其他應付款增加(減少)	7,669,905	(2,723,155)
遞延所得稅負債減少	(396,408)	(222,385)
預收款項(減少)增加	(349,953)	12,329
土地增值準備減少	(145)	-
應計退休金負債增加	29,843	136,750
其他什項負債減少	(5,149,479)	(494,914)
營業活動之淨現金流量流入	110,779,147	72,162,804
投資活動之現金流量		
壽險貸款(增加)減少	(4,518,911)	3,068,010
擔保放款(增加)減少	(6,851,064)	3,456,848
取得長期投資價款	-	(155,000)
收回長期投資價款	-	24,061
備供出售金融資產-非流動(增加)減少	(28,439,897)	15,507,715
持有至到期日金融資產-非流動增加	(70,608,263)	(51,555,410)
以成本衡量之金融資產-非流動減少(增加)	291,592	(10,290,333)
無活絡市場之債券投資-非流動減少(增加)	2,598,385	(5,181,024)
處分待處分長期股權投資價款	47,411	-
出售不動產投資價款	1,681,819	29,450
增購不動產投資	(4,386,853)	(897,150)
出售固定資產價款	8,651	103,503
增購固定資產	(129,461)	(317,817)
增購無形資產	(173,166)	(94,751)
存出保證金增加	(76,323)	(7,438)
其他催收款項(增加)減少	(5,923)	389,856
投資活動之淨現金流量流出	(110,562,003)	(45,919,480)
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(80,836)	(12,847)
支付董監事酬勞	(8,100)	(8,100)
支付員工紅利	(13,218)	(67,587)
發放現金股利	(13,057,689)	(10,906,612)
融資活動之淨現金流量流出	(13,159,843)	(10,995,146)
匯率影響數	4,207	(1,109)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(12,938,492)	15,247,069
期初現金及約當現金餘額	287,012,435	237,160,180
期末現金及約當現金餘額	\$274,073,943	\$252,407,249
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$71,831	\$12,678
不含資本化利息之本期支付利息	\$71,831	\$12,678
本期支付所得稅	\$610,411	\$488,270

(請參閱財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十五年六月三十日  
及民國九十四年六月三十日  
(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 95 年及 94 年 6 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 26,867 人及 26,163 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。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

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

3. 金融資產及負債之認列

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及證券發行人財務報告編製準則暨人身保險業財務業務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日之投資、無活絡市場之債券投資、備供出售之金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等六類，金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類，以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司所持有之衍生性商品除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。

(2) 持有至到期日之投資

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

(3) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以

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)

攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列或價值減損時認列當期損益。

(4) 備供出售之金融資產

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

(5) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市(櫃)公司之投資不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(6) 避險之衍生性金融資產

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

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

本公司對金融負債之續後評價，係以公平價值衡量。

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債

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)

消滅時，除列全部或部分金融負債。

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

5. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售之金融資產

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

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)

品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

6. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

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

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)

益。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生性避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公平價值避險之被避險項目為付息之金融商品，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計時始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

#### 現金流量避險

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

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

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

#### 國外營運機構淨投資之避險

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

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)

處分時轉列為當期損益。

7. 備抵呆帳

本公司參考民國 93 年 4 月 5 日台財保字第 0930750731 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，參酌客戶財務狀況及本息償付是否有延遲等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，就期末各種應收款項、擔保放款債權及催收款項餘額，評估可能發生之損失。

依上述辦法規定，自民國 94 年 7 月起不良資產修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計為備抵呆帳之最低提列標準。

8. 採權益法之長期股權投資

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

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

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

本公司對具有控制力之被投資公司，除各子公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大外，均於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併報表。

9. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

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

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

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

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

#### 10. 固定資產

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

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

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

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

#### 11. 無形資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤銷。

#### 12. 遞延借項

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

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)

額為 1,086,428 仟元。

### 13. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第三十五號之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回

收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

### 14. 不動產投資信託

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

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

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)

部份之不動產出售損益予以遞延。

15. 資本保證金

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

16. 營業準備

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

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民國 95 年 6 月 30 日止為 14,133,703 仟元。

17. 保險業務收入及支出

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

18. 退休金

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

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金

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)

制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資百分之六。

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

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

#### 19. 外幣交易及外幣財務報表換算

##### (1) 外幣交易之兌換

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

##### (2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

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)

20. 估計所得稅

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

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

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

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

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 91 年度起採連結稅制與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅、應付所得稅及其他應收款金額。

本公司自民國 95 年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算及合併申報營利事業基本稅額。

21. 資本支出與收益支出之劃分

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

22. 分離帳戶保險商品

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

專設帳簿之資產、負債、收益及費用係依「分離帳戶會計處理準則」分別帳

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)

列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」。

23. 民國 94 年度適用之主要會計政策

(1) 短期投資

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

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

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

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

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

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

(2) 長期投資

① 長期股權投資：持有未上市(櫃)公司股票及意圖長期持有之上市(櫃)公司股票列為長期投資。持有被投資公司表決權比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未上市(櫃)

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)

公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資跌價損失則列為當期之損失，並以減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。

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

股票出售時按移動加權平均法計算成本及出售損益。

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

(3) 衍生性金融商品

① 遠期外匯

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

② 換匯

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

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

③ 換匯換利

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

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

④ 利率交換

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

⑤ 選擇權

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

⑥ 期貨

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

三、會計變動之理由及其影響：

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

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

本公司自編製民國 95 年 1 月 1 日之財務報表起，適用民國 94 年 12 月 22 日第五次修訂之財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」之規定，對於投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第二十五號「企業合併－購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 6 月 30 日採權益法評價之長期股權投資減少 1,401 仟元，民國 95 上半年度稅後淨利減少 1,401 仟元，本公司認為影響並不重大。

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

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。

#### 四、重要會計科目之說明

##### 1. 現金及約當現金

	95.6.30	94.6.30
庫存現金	\$28,308	\$40,190
週轉金	249,977	305,952
銀行存款	4,645,956	43,069,734
定期存款	231,773,334	144,046,462
約當現金	37,376,368	64,944,911
合 計	\$274,073,943	\$252,407,249

(1) 民國 95 年及 94 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 185,690 仟元及 5,809,500 仟元。

(2) 約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

##### 2. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	95.6.30	94.6.30
上市(櫃)股票	\$19,702,733	\$28,680,552
國外股票	2,216,337	768,267
受益憑證	51,981,047	38,825,141
指數股票型基金	1,821,761	2,126,032

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)

國外債券	13,678,375	19,547,724
公司債	537,474	592,570
政府債券	22,249,501	22,243,967
金融債券	518,779	525,324
衍生性金融商品	3,834,474	6,596,271
小計	116,540,481	119,905,848
加：評價調整	5,636,421	-
合計	\$122,176,902	\$119,905,848

民國 94 年 6 月 30 日公平價值變動列入損益之金融資產－流動係依成本與市價孰低法評價。

3. 備供出售金融資產－流動

	95.6.30	94.6.30
上市(櫃)股票	\$61,586,648	\$74,225,307
國外股票	6,798,666	29,317,289
國外受益憑證	3,180,186	3,252,819
指數股票型基金	122,857	-
不動產投資信託	3,302,115	-
小計	74,990,472	106,795,415
加：評價調整	7,508,718	-
合計	\$82,499,190	\$106,795,415

民國 94 年 6 月 30 日備供出售金融資產－流動係依成本與市價孰低法評價。

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	95.6.30	94.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	326,925	-
合計	\$326,925	\$-

5. 放款

(1) 壽險貸款

① 係就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

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

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) 擔保放款淨額

	95.6.30	94.6.30
擔保放款	\$283,391,178	\$280,158,209
減：備抵呆帳	(300,821)	(1,828,548)
小計	283,090,357	278,329,661
催收款項	1,393,023	1,257,293
減：備抵呆帳	(975,116)	(628,647)
小計	417,907	628,646
合計	\$283,508,264	\$278,958,307

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。

6. 備供出售金融資產－非流動

	95.6.30	94.6.30
公司債	\$16,749,931	\$10,955,925
政府債券	16,350,376	15,920,342
金融債券	28,378,871	14,438,705
金融資產受益證券	1,031,102	-
國外債券	78,100,364	84,582,078
不動產受益證券	-	20,000
小計	140,610,644	125,917,050
減：評價調整	(2,079,571)	-
合計	\$138,531,073	\$125,917,050

民國94年6月30日備供出售金融資產－非流動係依成本與市價孰低法評價。

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	95.6.30	94.6.30
公司債	\$8,095,991	\$8,438,403
政府債券	19,349,914	20,558,191
金融債券	16,520,634	7,924,282
金融資產受益證券	9,454,009	110,417
國外債券	479,479,104	343,917,173
小計	532,899,652	380,948,466
減：繳存央行債券	(8,126,646)	(8,075,676)
合計	\$524,773,006	\$372,872,790

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. 以成本衡量之金融資產-非流動

	95.6.30	94.6.30
股票	\$20,159,255	\$21,333,510
合計	\$20,159,255	\$21,333,510

9. 結構型債券

金融商品資產投資中屬投資結構型債券者，截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止，分別為 85,821,578 仟元及 42,522,503 仟元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	95.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$2,881,778	\$(148,281)	\$2,733,497
備供出售金融資產－非流動	14,277,218	(26,760)	14,250,458
持有至到期日之金融資產－非流動	68,024,843	-	68,024,843
無活絡市場之債券投資－非流動	812,780	-	812,780
合計	\$85,996,619	\$(175,041)	\$85,821,578

民國 94 年 6 月 30 日結構型債券係依成本評價。

10. 採權益法之長期股權投資

(1)採權益法之長期股權投資明細如下：

被投資公司名稱	95.6.30		94.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$399,071	21.43%	\$361,530	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,508	25.00%	44,751	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	343,716	24.79%	161,420	24.79%
華大創業投資股份有限公司	164,617	24.06%	148,434	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	597,809	24.96%	508,247	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	66,403	100.00%	59,492	100.00%
神坊資訊股份有限公司	259,909	60.12%	265,795	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	220,310	40.00%	219,630	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	440,847	25.00%	377,137	25.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	40,508	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	104,103	100.00%	29,710	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,545,393	50.00%	1,482,427	50.00%
合計	\$4,181,686		\$3,699,081	

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 95 年及 94 年上半年度依權益法評價之長期股權投資，其變動情形如下：

	95 年上半年度	94 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$3,883,938	\$3,602,793
加：依權益法認列投資收益	190,556	37,214
依權益法認列資本公積	-	562
增加投資	-	155,000
依權益法認列金融商品之未實現損益	236,542	(3,176)
減：現金股利	(122,585)	(45,607)
收回長期股權投資價款	-	(24,061)
累積換算調整數	(6,765)	(23,644)
6 月 30 日餘額	<u>\$4,181,686</u>	<u>\$3,699,081</u>

(3) 民國 95 年及 94 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	95 年上半年度	94 年上半年度
普訊陸創業投資(股)公司	\$7,896	\$(10,205)
宏遠科技創業投資(股)公司	(265)	(9,719)
汎揚創業投資(股)公司	72,397	9,924
華大創業投資(股)公司	19,374	(6,400)
台灣工銀創業投資(股)公司	49,961	22,003
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	(174)	414
神坊資訊(股)公司	(7,161)	(26)
國泰證券投資信託(股)公司	29,374	20,185
怡泰創業投資(股)公司	30,409	18,796
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	-	14,484
國泰證券投資顧問(股)公司	10,367	4,048
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(21,622)	(26,290)
合 計	<u>\$190,556</u>	<u>\$37,214</u>

① 本公司民國 95 年上半年度採權益法認列之被投資公司均係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司、台灣工銀創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核，除 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 為標準式無保留查核報告外，其餘皆出具修正式無保留之查核報告。

② 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

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)

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。

- ③ 本公司自民國 94 年 1 月 1 日起適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，該公報修訂後刪除總資產及營業收入未達母公司各該項金額百分之十者，得不編入合併財務報表之規定，且首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表。另依民國 94 年 3 月 29 日金管證六字第 0940001317 號函規定，自民國 95 年 1 月 1 日起公開半年度合併財務報表，故本公司民國 95 年上半年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司神坊資訊(股)公司、怡泰創業投資顧問(股)公司、國泰人壽保險有限責任公司(上海)；另子公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.及國泰證券投資顧問(股)公司，因各該公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 95 年上半年度合併財務報表。

11. 不動產投資

95.6.30					
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$118,227,310	\$4,215	\$(13,806,156)	\$(196,952)	\$104,228,417
營造工程	708,633	-	-	-	708,633
合 計	\$118,935,943	\$4,215	\$(13,806,156)	\$(196,952)	\$104,937,050

  

94.6.30					
項 目	成 本	重估增值	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

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 本公司取得不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 本公司於九十四年度將喜來登飯店、台北西門大樓及台北中華大樓不動

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)

產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，其相關資訊揭露如下：

- ① 本公司已將持有該不動產所需承擔之所有權風險與報酬移轉受讓人，已依「全數應計法」全數認列不動產投資處分利益合計 8,627,731 仟元。
- ② 該不動產投資信託基金受益憑證，本公司並未參與原始認購，惟本公司於該不動產投資信託受益證券上市發行日後三個月內於公開市場購入之該不動產投資信託受益證券已超過發行在外總數之百分之二十，故本公司已按所持有之比例，將不動產出售利益予以遞延，惟截至民國 95 年 6 月 30 日止本公司持有之比例已低於百分之二十，故將原於上年度遞延之不動產出售利益 1,773,919 仟元，於本期全數認列之。

12. 固定資產

項 目	95.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,791,136	\$1,472	\$-	\$(51,331)	\$4,741,277
房屋及建築	10,035,621	-	(3,133,853)	(34,188)	6,867,580
電腦設備	1,564,356	-	(1,126,747)	-	437,609
交通及運輸設備	35,510	-	(22,954)	-	12,556
其他設備	3,272,224	-	(2,073,769)	-	1,198,455
小 計	19,698,847	1,472	(6,357,323)	(85,519)	13,257,477
在建工程及預付 房地設備款	13,751	-	-	-	13,751
合 計	\$19,712,598	\$1,472	\$(6,357,323)	\$(85,519)	\$13,271,228

項 目	94.6.30				
	成 本	重估增值	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
電腦設備	1,426,441	-	(995,100)	-	431,341
交通及運輸設備	75,254	-	(44,200)	-	31,054
其他設備	3,164,792	-	(1,839,156)	-	1,325,636
小 計	20,639,521	2,212	(6,019,295)	(85,519)	14,536,919
在建工程及預付 房地設備款	17,412	-	-	-	17,412
合 計	\$20,656,933	\$2,212	\$(6,019,295)	\$(85,519)	\$14,554,331

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)

截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

13. 其他催收款

	95.6.30	94.6.30
其他催收款	\$75,689	\$873,266
減：備抵呆帳	(40,903)	(33,666)
淨 額	\$34,786	\$839,600

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

14. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	95.6.30	94.6.30
衍生性金融商品	\$55,771	\$1,768,497
加：評價調整	17,149,726	-
合 計	\$17,205,497	\$1,768,497

15. 避險之衍生性金融負債－流動

	95.6.30	94.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	22,695	-
合 計	\$22,695	\$-

16. 股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數均為 5,068,616 仟股。

17. 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。

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) 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 公司未分配盈餘逾期不分配，93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ④ 依民國 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函，於 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

18. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	95 年上半年度			94 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	\$11,626,517	\$1,556,722	\$13,183,239	\$10,208,150	\$1,492,714	\$11,700,864
勞健保費用	554,106	83,433	637,539	521,536	95,017	616,553
退休金費用	327,497	49,312	376,809	233,067	42,462	275,529
其他用人費用	446,028	84,769	530,797	458,149	97,507	555,656
折舊費用	-	1,158,589	1,158,589	-	1,102,045	1,102,045
攤銷費用	-	41,861	41,861	-	14,743	14,743

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. 估計所得稅

(1) 民國 95 年及 94 年上半年度所得稅費用估列如下：

	95 年上半年度	94 年上半年度
會計所得之稅前淨益	\$1,927,573	\$3,264,446
加(減)稅務調整事項：		
利息收入分離課稅	(1,951,819)	(1,035,772)
證券期貨交易所得免稅－淨額	(4,756,867)	(6,217,171)
金融資產及負債評價損失	11,639,568	-
土地出售利益免稅－淨額	(2,830,475)	-
未實現兌換損失	5,269,481	903,012
資產減損損失	-	285,118
免稅股利收入	(606,032)	(343,635)
退休金費用未提撥數	29,843	136,750
權益法認列之投資收益	(190,556)	-
其 他	(1,424,954)	(85,107)
課稅所得	7,105,762	(3,092,359)
乘：稅率	25%	25%
加：未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	-	297,688
減：連結稅制影響數	-	(297,688)
小 計	1,776,441	(773,090)
加：分離課稅之營所稅	370,562	205,720
民國 90 年度核定補繳稅款	901	-
以前年度所得稅低估	3,587	(18,147)
期初遞延所得稅資產	465,526	364,579
期末遞延所得稅負債	-	224,698
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	338,668	-
減：投資抵減	(5,827)	(3,873)
期初遞延所得稅負債	(401,815)	(450,452)
期末遞延所得稅資產	(4,483,894)	(435,098)
所得稅利益	<u>\$ (1,935,851)</u>	<u>\$ (885,663)</u>

(2) 本公司營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 90 年度。

(3) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	95.6.30	94.6.30
① 民國 95 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
B. 遞延所得稅資產總額	\$4,483,894	\$435,098
C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
職工福利按增資額提撥數之認列所		

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)

產生之暫時性差異	\$-	\$5,393
退休金費用所產生之暫時性差異	1,657,161	1,564,460
未實現兌換利益之認列所產生之暫時性差異	3,662,223	(898,795)
金融資產及負債評價損失	12,437,555	-
資產減損所產生之暫時性差異	157,011	158,799
其它因素產生之暫時性差異	21,627	11,739
合計	<u>\$17,935,577</u>	<u>\$841,596</u>
② 遞延所得稅資產－流動	\$4,030,351	\$4,283
遞延所得稅負債－流動	-	(224,699)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$4,030,351</u>	<u>\$(220,416)</u>
③ 遞延所得稅資產-非流動	\$453,543	\$430,815
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>\$453,543</u>	<u>\$430,815</u>
(4) 兩稅合一相關資訊		
	95.6.30	94.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$88,763</u>	<u>\$63,265</u>
	95.6.30	94.6.30
盈餘分配之稅額扣抵－實際(民國 95 年 5 月 15 日)	7.33%	-
盈餘分配之稅額扣抵－實際(民國 94 年 5 月 2 日)	-	9.52%
(5) 未分配盈餘相關資訊		
	95.6.30	94.6.30
民國 87 年度以後	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

民國 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。

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	<u>\$5,827</u>	<u>\$-</u>	99 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)

20. 每股盈餘

	95 年上半年度		94 年上半年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
繼續營業部門淨利(A)	\$1,927,573	\$3,863,424	\$3,264,446	\$4,150,109
會計原則變動之累積影響數(A)	2,977,187	3,315,855	-	-
本期淨利(A)	<u>\$4,904,760</u>	<u>\$7,179,279</u>	<u>\$3,264,446</u>	<u>\$4,150,109</u>
期末流通在外股數(B)(單位：仟股)	5,068,616	5,068,616	5,068,616	5,068,616
加權平均流通在外股數(C)(單位：仟股)	5,068,616	5,068,616	5,068,616	5,068,616
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
繼續營業部門淨利	\$0.38	\$0.76	\$0.64	\$0.82
會計原則變動之累積影響數	0.59	0.66	-	-
本期淨利	<u>\$0.97</u>	<u>\$1.42</u>	<u>\$0.64</u>	<u>\$0.82</u>

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰建設股份有限公司	關係企業
國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關係企業
國泰綜合證券股份有限公司	關係企業
怡泰管理顧問股份有限公司	關係企業
華卡企業股份有限公司	關係企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關係企業
國泰創業投資股份有限公司	關係企業
怡泰貳創業投資股份有限公司	關係企業
怡泰財務管理顧問股份有限公司	關係企業
台灣建築經理股份有限公司	關係企業
國泰財產保險代理人股份有限公司	關係企業
Indovina Bank Limited	關係企業
寶盛證券股份有限公司	關係企業

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)

China England Company Ltd.	關係企業
國泰世華文化慈善基金會	關係企業
世華國際租賃股份有限公司	關係企業
國泰人身保險代理人股份有限公司	關係企業
國泰期貨股份有限公司	關係企業
國泰霖園保全股份有限公司	關係企業
第七商業銀行股份有限公司	關係企業
財團法人國泰人壽慈善基金會	關係企業
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為同一人
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
奕如實業股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
台灣金聯資產管理股份有限公司	由國泰世華商業銀行(股)公司擔任該轉投資事業之董事長
其他關係人	(包括董事、監察人、經理人及配偶、二親等親屬等)

## 2. 與關係人間之重大交易事項

### (1) 財產交易

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

① 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	95 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院	\$5,838
	其他	66
國泰建設股份有限公司 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰置地廣場	1,500
	國泰環宇大樓	4,398
	麗園大樓	10,077
	高雄中正大樓	7,198
	國際大樓	1,279
	世界通商大樓	1,393
	金融中心信義 E	2,555
	員林大樓	2,902
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	12,607
	中港大樓	9,124
國壽總公司大樓	8,919	
敦南商業大樓	2,618	
民生建國大樓	1,088	

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)

台南逢甲大樓	2,326
其他	7,638
合計	<u>\$84,363</u>

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
	天母A基地	2,659
	金銀星大樓	3,791
	台北喜來登飯店	32,576
	襄陽大樓	4,222
	國泰置地廣場	1,500
	其他	281
國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓	1,474
	合計	<u>\$228,102</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國95年及94年上半年度之工程承攬合約總價款分別為1,233,866仟元及7,412,460仟元。

② 本公司向關係人購置不動產明細如下：

95年上半年度		
關係人名稱	交易標的	合約價
萬寶開發股份有限公司	台南市西門路一段658號	<u>\$5,290,000</u>
國泰建設股份有限公司	台北市士林區天母東路、忠誠路二段建築物及土地	<u>\$2,470,000</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於本期完成過戶事宜。

本公司民國94年上半年度未有向關係人購買不動產之情事。

③ 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		95年上半年度	94年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$5,124	\$4,467
國泰建設股份有限公司	出租不動產	7,925	8,028
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	124,531	134,250

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)

國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	25,910	27,940
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	73,075	65,240
三井工程股份有限公司	出租不動產	3,728	3,784
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	14,880	12,474
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	5,994	5,804
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	1,687	1,813
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	7,531	7,339
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	991	962
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	606	665
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	6,653	7,171
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	313	142
合 計		<u>\$278,948</u>	<u>\$280,079</u>

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		95.6.30	94.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$3,645	\$4,286
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	65,336	75,907
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	14,306	13,764
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	6,840	4,509
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,709	2,009
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	2,718	1,901
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738	2,738
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	877	877
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	3,785	3,647
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	479	479
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	346	346
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	3,477
合 計		<u>\$106,256</u>	<u>\$113,940</u>

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

④ 本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		95年上半年度	94年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$15,383	\$14,794
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,053	2,275
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,684	2,041

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)

第七商業銀行股份有限 公司	承租不動產	2,262	-
國泰世華商業銀行股份 有限公司	承租不動產	462	-
合 計		<u>\$20,844</u>	<u>\$19,110</u>

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		95.6.30	94.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,926	\$9,031
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	628
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
第七商業銀行股份有限 公司	承租不動產	1,292	-
合 計		<u>\$12,036</u>	<u>\$10,849</u>

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	95 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	\$6,832	1.05%~2.02%	\$1,059,750
	買入定期存單	74,878	1.40%~1.545%	400,000
	活期存款	923	0.10%~2.25%	2,015,732
	支票存款	-	-	771,446
	證券存款	-	0.10%	8
第七商業銀行股份 有限公司	活期存款	5	0.10%	11,722
合 計		<u>\$82,638</u>		<u>\$4,258,658</u>

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		<u>\$132,272</u>		<u>\$20,477,204</u>

(3) 其他金融資產－流動

關係人名稱	95 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	<u>\$4,438</u>	1.80%	<u>\$1,000,000</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)

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

(4) 擔保放款

關係人名稱	95 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	\$3,950,612	\$57,340	3.03%~3.23%	\$3,950,205
其他關係人	74,633	975	2.095%~3.14%	71,715
合計	\$4,025,245	\$58,315		\$4,021,920

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

(5) 公平價值變動列入損益之金融資產—流動(受益憑證)

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$5,850,365	\$4,818,376

(6) 其他應收款項

本公司與關係人間之其他應收款項餘額如下：

關係人名稱	95.6.30	百分比%	94.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份 有限公司	\$1,069	4.75	71,030	6.11
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	2,958	13.14	13,290	1.14
國泰金融控股股份有限 公司	18,302	81.31	1,077,234	92.70
合計	\$22,329		\$1,161,554	

(7) 存出保證金

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰期貨股份有限公司	\$668,050	\$784,167

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 95 年及 94 年上半年度保證金設算利息收入為 189 仟元及 123 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)

(8) 其他應付款

關係人名稱	95.6.30	百分比%	94.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$13,718	0.84	\$14,859	17.05
神坊資訊股份有限公司	62,482	3.83	31,984	36.70
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	26,169	1.60	40,315	46.25
國泰金融控股股份有限公司	1,530,763	93.73	-	-
合計	<u>\$1,633,132</u>		<u>\$87,158</u>	

(9) 預收款項

關係人名稱	95.6.30	百分比%	94.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$2,324</u>	100.00	<u>\$2,302</u>	100.00

(10) 預付款項

關係人名稱	95.6.30	百分比%	94.6.30	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$2,245	50.13	\$4,872	100.00
國泰人身保險代理人股份有限公司	1,562	34.88	-	-
奕如實業股份有限公司	462	10.32	-	-
合計	<u>\$4,269</u>		<u>\$4,872</u>	

(11) 保費收入

關係人名稱	95年上半年度	94年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$206,174	\$153,999
國泰金融控股股份有限公司	361	362
財團法人國泰綜合醫院	13,371	11,854
國泰建設股份有限公司	736	660
三井工程股份有限公司	596	577
國泰世紀產物保險股份有限公司	3,736	3,348
國泰證券投資信託股份有限公司	447	393
國泰綜合證券股份有限公司	806	549
國泰期貨股份有限公司	606	1,134
神坊資訊股份有限公司	659	478
其他關係人	14,260	-
合計	<u>\$241,752</u>	<u>\$173,354</u>

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

(12) 保費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>95 上半年度</u>	<u>94 上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$108,721</u>	<u>\$116,580</u>

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 95 年及 94 年上半年度之保費支出中 4,794 仟元及 4,741 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>95 上半年度</u>	<u>94 上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$389</u>	<u>\$2,479</u>

(14) 再保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>95 年上半年度</u>	<u>94 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$71,063</u>	<u>\$47,482</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>95 年上半年度</u>	<u>94 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$67,259</u>	<u>\$33,268</u>

(16) 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>95 年上半年度</u>	<u>94 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$7,842</u>	<u>\$5,977</u>

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

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)

(17) 什項收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$184,391	\$251,300
國泰世華商業銀行股份有限公司	57,792	66,975
國泰證券投資信託股份有限公司	6,146	3,368
神坊資訊股份有限公司	1,148	1,391
合 計	\$249,477	\$323,034

係本公司整合行銷等收入。

(18) 佣金費用

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$66,988	\$101,839

(19) 營業費用

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$850	\$-
神坊資訊股份有限公司	117,551	121,500
財團法人國泰綜合醫院	1,724	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	351,605	382,919
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	2,024	3,594
國泰建設股份有限公司	3,123	3,027
怡泰管理顧問股份有限公司	14,196	5,000
世華國際租賃股份有限公司	3,179	1,733
華卡企業股份有限公司	577	504
合 計	\$521,079	\$544,527

(20) 有價證券買賣

		95 年上半年度		
關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	處分金額	處分損益
三井工程股份有限公司	霖園公寓大樓管理維護(股)公司	2,400 仟股	47,554	3,707

本公司民國 94 年上半年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

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

(21) 其他

本公司截至民國 95 年及 94 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	95.6.30	94.6.30
遠期外匯合約	USD284,789	USD106,570
換匯合約	USD793,168	USD765,000
利息交換合約	-	TWD500,000

六、質押之資產

民國 95 年及 94 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：

	95.6.30	94.6.30
存出保證金	\$8,126,646	\$8,075,676
定期存款	161,600	232,550
合 計	\$8,288,246	\$8,308,226

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

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

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

2. 風險政策與避險策略

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

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

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

市場風險

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

信用風險

主旨為本公司所持有之有價證券可能因交易對手或債務人不履行契約義務產生信用風險而導致本公司遭遇損失，故本公司在承做企業放款、房屋抵押貸款、保單貸款與各類有價證券投資前，皆需進行詳細嚴謹之信用分析。目前本公司企業放款全數為具有擔保品(含土地、廠房、機器設備或保證人)之企業融資放款，且放款前應依內部規範考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險，目前尚無任何違約事件發生。房屋抵押貸款承做規範除依區域別要求貸款成數在 80%以下，並依個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁。另保單貸款之承做需在累積有保單價值準備金之額度內予以貸放，故可視為百分之百擔保之放款，信用風險尚可控制。在有價證券之投資管理上，針對不同金融商品特性，限定交易對象在一定等級之上，並參考外部信用評等等級，建立內部信用風險評估模型，更定期衡量交易對手集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度，故本公司在完整之控管下，能有效降低所面對之信用風險。

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

作業風險

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

流動性風險

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

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

金融商品	95.6.30		94.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$274,073,943	\$274,073,943	\$252,407,249	\$252,407,249
應收票據及帳款淨額(含 關係人款項)	9,380,157	9,380,157	10,278,092	10,278,092
公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	113,655,799	113,655,799	100,199,143	100,199,143
備供出售金融資產－流動	82,499,190	82,499,190	106,795,415	117,777,305
持有至到期日金融資產－ 一年內到期	4,494,949	4,494,949	98,702	98,702
無活絡市場之債券投資－ 流動	2,669,773	2,669,773	210,538	210,538
備供出售金融資產－非流 動	138,531,073	138,531,073	125,917,050	125,480,966
持有至到期日金融資產－ 非流動	524,773,006	503,393,112	372,872,790	373,284,199
以成本衡量之金融資產－ 非流動	20,159,255	20,159,255	21,333,510	21,333,510
無活絡市場之債券投資－ 非流動	43,008,176	41,648,990	41,777,254	41,787,693
採權益法之長期股權投資	4,181,686	4,181,686	3,699,081	3,699,081
存出保證金	8,298,933	8,298,933	8,336,424	8,336,424

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

金融商品	95.6.30		94.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產－流動				
期貨	\$3,689,208	\$3,689,208	\$3,686,238	\$3,705,714
選擇權	875	875	96,521	101,691
遠期外匯、換匯、換匯				
換利合約	4,672,455	4,672,455	2,849,394	2,849,394
利率交換合約	158,565	158,565	(35,881)	(35,742)
避險之衍生性金融資產－				
流動				
利率交換合約	326,925	326,925	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債－流動				
選擇權	381	381	95,903	95,903
遠期外匯、換匯、換匯				
換利合約	16,324,495	16,324,495	1,604,816	1,604,816
利率交換合約	880,621	880,621	67,778	67,778
避險之衍生性金融負債－				
流動				
利率交換合約	22,695	22,695	-	-

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。

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

- ③ 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- ④ 其餘各項流動及非流動之金融資產或負債如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- ⑤ 截至民國 95 年 6 月 30 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	95.6.30			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動	\$107,374,944	\$107,374,944	\$6,280,855	\$6,280,855
備供出售金融資產－流動	82,499,190	82,499,190	-	-
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	4,494,949	4,494,949	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	2,669,773	2,669,773
備供出售金融資產－非流動	112,573,718	112,573,718	25,957,355	25,957,355
持有至到期日金融資產－非流動	80,835,997	81,883,944	443,937,009	421,509,168
以成本衡量之金融資產－非流動	20,159,255	20,159,255	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	14,617,354	14,617,354	28,390,822	27,031,636
採權益法之長期股權投資	-	-	4,181,686	4,181,686
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動				
期貨	3,689,208	3,689,208	-	-
選擇權	875	875	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	4,672,455	4,672,455
利率交換合約	-	-	158,565	158,565
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	326,925	326,925

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

95.6.30

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
選擇權	\$381	\$381	\$-	\$-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	16,324,495	16,324,495
利率交換合約	-	-	880,621	880,621
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	22,695	22,695

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 95 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之非衍生性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$-	\$622,883	\$284,270	\$-	\$1,068,887	\$28,983,407	\$30,959,447
備供出售金融資產	2,821,039	1,666,574	1,080,059	911,221	4,839,715	84,204,684	95,523,292
持有至到期日金融資產	11,855,458	7,874,716	817,629	14,488,857	14,773,046	253,782,734	303,592,440
無活絡市場之債券投資	502,274	-	1,258,431	447,447	615,071	29,199,429	32,022,652
浮動利率之非衍生性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	6,818,078	-	-	-	-	-	6,818,078
備供出售金融資產	43,007,781	-	-	-	-	-	43,007,781
持有至到期日金融資產	229,307,212	-	-	-	-	-	229,307,212
無活絡市場之債券投資	13,655,296	-	-	-	-	-	13,655,296

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)

衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	260,750	24,868	3,847	7,541	9,368	100,490	406,864
避險之衍生性金融							
資產	-	34,790	48,952	133,728	32,839	76,616	326,925
公平價值變動列入							
損益之金融負債	(117,317)	(15,369)	(2,085)	(38,863)	(60,073)	(477,749)	(711,456)
避險之衍生性金融							
負債	-	(6,355)	(6,608)	-	(9,732)	-	(22,695)

### (3) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

### (4) 避險活動

#### 現金流量避險

截至民國 95 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$372,500	ARMS	一季	98/3/24
500,000	4.0005%-6ML	一年	97/9/26
500,000	7.6%-90DCP	半年	96/10/10
500,000	7.05%-90DCP	半年	96/10/10
300,000	5.5%-6ML	半年	96/12/26
500,000	6.9%-90DCP	一季	96/7/9
200,000	4.003%-6ML	半年	97/6/13
500,000	4%-12ML	一年	97/6/5
300,000	4.3%-12ML	一年	99/6/20
900,000	90DCP	一季	104/2/4
400,000	90DCP	一季	104/3/17
50,000	90DCP	一季	98/3/15
500,000	If 6ML<1.1%,6ML If1.1%<6ML<2.0%,3.8% If6ML>2.0%,Max(5.50%-6ML,0)	半年	100/6/30
200,000	7.603%-6ML	半年	96/7/31
300,000	7.5%-6ML	半年	96/7/31
300,000	5.1%-6ML	半年	96/12/19

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)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
300,000	If 6ML<6.9%,3.8% If 6ML>6.9%,0%	半年	96/7/31
200,000	區間計息,0~0.5Y:3.8%,之後 6ML 落在區間內為 3.0%,落在區間外 則為 0, 0.5-1.5Y:0.75%-2.0%, 1.5-2.5Y:1%-2.5%, 2.5-3.5Y:1%-3.0%, 3.5-4.5Y:1%-3.5%, 4.5-5.5Y:1%-4.0%, 5.5-6.5Y:1%-4.5%, 6.5-7.0Y:1%-5.0%	半年	100/3/19
200,000	If6ML<0.95%,6ML If0.95%<6ML<2.0%,3.5% If2.0%<6ML;4.8%-6ML If6ML<0.95%,6ML	半年	98/1/9
300,000	If0.95%<6ML<2.0%,3.5% If2.0%<6ML;4.8%-6ML	半年	98/1/7
200,000	4.000%-6ML	半年	99/4/7
300,000	4.0002%-6ML	半年	99/4/7
500,000	4.0006%-6ML	半年	99/4/7
500,000	4.0007%-6ML	半年	99/4/7
250,000	90DCP	一季	97/8/10
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ML	一季	97/1/8
200,000	4.0003%-6ML	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ML	一年	100/3/15
200,000	5.85%-6ML	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ML	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ML	一年	99/11/27

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 95 年 6 月 30 日止之金融商品未實現利益為 433,993 仟元列於股東權益項下。

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

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 95 年及 94 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：

95.6.30		
投資項目	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$5,971,778	\$5,971,778
附買回條件債券	4,866,991	4,868,234
可轉換公司債	27,512	27,512
公債	2,891,806	2,891,806
活期存款	237,234	237,242
合計	\$13,995,321	\$13,996,572

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

(2) 截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 12,650,000 仟元及 11,550,000 仟元。

4. 重大合約

無此事項。

5. 財務報表表達

民國 95 年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。

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

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

2. 轉投資事業相關資訊：

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

3. 大陸投資資訊：

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合

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)

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，截至民國 95 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」第二十五號之規定，編製期中財務報表得不揭露部門別資訊。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

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

註1：係揭露主要交易對象。

註2：本公司與交易對象共同開發興建大樓，民國92年10月落成後依約分配建物比例，民國94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

註3：本公司與交易對象合建分屋，本公司於民國91年7月1日移轉建物持分4,734/10,000予交易對象，民國94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

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

附表二：處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額 (未稅價)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
國泰人壽保險股份有限公司	金星大樓	訂約日：94.12.15 過戶日：95.02.17	土地：67.10.11 房屋：68.12.31	\$428,463	\$1,451,947	已收取全部價款	\$1,023,484	同記實業股份有限公司	無	依保險法規定為不動產投資	參考鑑價機構鑑價報告	無

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

附表三：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	52,629	\$602,902	-	\$602,902	
	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	8,889	96,582	-	96,582	
	群益安穩收益基金	無	備供出售金融資產-流動	688	10,161	-	10,161	
	宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法之被投資公司	採權益法之長期股權投資	100	376	0.24	376	
	神坊資訊股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	170,622	39.41	170,622	
	國泰證券投資信託股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	20,654	3.75	20,654	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	317	31,722	0.09	31,722	
	玉晶光電股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	222	40,092	0.32	40,092	
	菱光科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	253	10,368	0.25	10,368	
	宜特科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	170	11,238	0.43	11,238	
	律勝科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	330	15,213	0.53	15,213	
	雷虎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	144	6,072	0.20	6,072	
	保銳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	320	9,291	0.70	9,291	
	英格爾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	210	5,324	0.84	5,324	
	東隆五金工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	6	258	0.01	258	
	特力和樂股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	181	7,783	0.50	7,783	
	南亞電路板股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	380	95,190	0.06	95,190	
	加高電子股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	181	4,968	0.23	4,968	
	HIMAX	無	備供出售金融資產-非流動	269	49,771	0.14	49,771	
	精材科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	727	6,916	0.61	-	
	聚興科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,092	20,000	4.32	-	
	東捷科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	348	14,921	0.36	-	
	天瑞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,660	30,800	3.24	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,360	27,106	8.09	-	
	富晶半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,310	43,000	3.90	-	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	660	15,000	2.13	-	
	常憶科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	643	16,078	1.21	-	
	BE-BEE	無	以成本衡量之金融資產	1,176	-	8.31	-	
	E-COMM	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	

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	IC MEDIA	無	以成本衡量之金融資產	200	\$-	0.32	\$-	
	JAFCO V-2(D)	無	以成本衡量之金融資產	-	62,809	0.51	-	
	NANO AMP	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	OPTIMER	無	以成本衡量之金融資產	336	38,874	4.20	-	
	RF INTEGRATED CO.	無	以成本衡量之金融資產	250	8,164	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.07	-	
	凱華實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.35	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,608	20,020	2.65	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	450	5,395	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500	5,550	0.92	-	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	5.00	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	晨星半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	420	15,000	0.58	-	
	晶強電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	342	4,275	0.49	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	50,150	2.17	-	
	經測科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.84	-	
	聲遠實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	950	28,975	5.00	-	
	倉佑實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	17,000	1.59	-	
矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	266	18,833	1.23	-		
宏華創投股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000	13,000	2.44	-		

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

附表三之二：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	286	\$3,110	-	\$3,110	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	5,188	52,122	-	55,122	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	1,166	16,274	-	16,274	
	盛華1699基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	2,334	28,756	-	28,756	
	群益安信基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	2,916	33,964	-	33,964	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表四：被投資公司相關資訊

單位：新台幣仟元，仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司 股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰人壽保險 股份有限公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$399,071	\$399,071	\$36,849	\$7,896	\$-	\$-	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	105,000	10,500	25.00%	39,508	39,508	(1,061)	(265)	-	-	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%	343,716	343,716	292,001	72,397	-	15,000	註1
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	160,037	160,037	14,004	24.06%	164,617	164,617	87,142	19,374	-	11,763	註1
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	502,290	502,290	49,915	24.96%	597,809	597,809	202,386	49,961	-	54,408	註1
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	66,403	66,403	(174)	(174)	-	-	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%	259,909	260,284	(12,845)	(7,161)	-	-	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%	220,310	220,310	80,120	29,374	-	41,414	註1
"	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	375,000	375,000	37,500	25.00%	440,847	440,847	121,636	30,409	-	-	註1
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00%	104,103	104,103	10,367	10,367	-	-	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%	1,545,393	1,545,393	(30,171)	(21,622)	-	-	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

附表五：大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(21,622) 註二.(二).2	\$1,545,393	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,628,689	\$1,699,200	\$21,044,086

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
  - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
  - 2.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
  - 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
現金及約當現金明細表	62
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	63~72
備供出售金融資產-流動明細表	73~76
避險之衍生性金融資產-流動明細表	77
無活絡市場之債券投資-流動明細表	78
應收票據明細表	79
其他應收款明細表	79
預付費用及其他預付款明細表	80
備供出售金融資產-非流動變動明細表	81~83
持有至到期日金融資產變動明細表	84
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	85~87
無活絡市場之債券投資-非流動明細表	88
採權益法之長期股權投資變動明細表	89
不動產投資變動明細表	90
固定資產變動明細表	90
無形資產變動明細表	90
存出保證金明細表	91
分離帳戶保險商品資產及負債明細表	91
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	92
避險之衍生性金融負債-流動明細表	92
其他應付款明細表	93
預收款項明細表	93
營業及負債準備明細表	94
存入保證金明細表	95
其他什項負債明細表	95
保費收入明細表	96
利息收入明細表	96
金融資產評價損益明細表	97
採權益法認列之投資損益明細表	97
處分投資損益明細表	97
分離帳戶保險商品收入及費用明細表	98
保險賠款與給付明細表	99
金融負債評價損益明細表	100
兌換損益明細表	100
業務費用、管理費用明細表	101
其他營業外收入及利益明細表	102

國泰人壽保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十五年六月三十日

項 目	摘 要	單位：新台幣仟元 金 額
庫存現金		\$28,308
週轉金		249,977
銀行存款		4,645,956
定期存款	一年以上到期者之定 存計185,690仟元，其 到期日為96年7月6日 至96年12月31日	231,773,334
約當現金		37,376,368
合 計		\$274,073,943

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
上市櫃股票									
台泥	股票	2,100,796	\$10	\$21,007,960	無	\$39,154	\$23.80	\$49,999	
臺塑	股票	869,870	10	8,698,700	無	42,807	49.10	42,711	
福懋	股票	4,604,000	10	46,040,000	無	85,204	16.95	78,038	
復盛	股票	2,183,999	10	21,839,990	無	86,482	31.25	68,250	
台肥	股票	5,628,000	10	56,280,000	無	321,701	53.80	302,786	
華紙	股票	172,000	10	1,720,000	無	2,229	14.50	2,494	
中鋼	股票	4,500,000	10	45,000,000	無	144,819	32.10	144,450	
東鋼	股票	11,146,000	10	111,460,000	無	338,479	29.00	323,234	
燁輝	股票	1,197,000	10	11,970,000	無	15,311	13.00	15,561	
中華	股票	964,030	10	9,640,300	無	29,758	32.50	31,331	
光寶科	股票	2,493,180	10	24,931,800	無	111,197	47.95	119,548	
聯電	股票	45,882,061	10	458,820,610	無	962,897	19.40	890,112	
台達電	股票	6,013,344	10	60,133,440	無	474,565	92.00	553,228	
日月光	股票	7,551,665	10	75,516,650	無	239,267	32.00	241,653	
華通	股票	2,460,000	10	24,600,000	無	37,469	12.75	31,365	
鴻海	股票	2,565,304	10	25,653,040	無	529,186	200.00	513,061	
仁寶	股票	4,073,673	10	40,736,730	無	133,779	30.90	125,876	
矽品	股票	6,131,163	10	61,311,630	無	261,009	39.80	244,020	
國巨	股票	30,367,000	10	303,670,000	無	405,017	11.20	340,110	
台積電	股票	10,965,277	10	109,652,770	無	683,397	58.40	640,372	
宏碁	股票	7,454,463	10	74,544,630	無	468,082	56.90	424,159	
鴻準	股票	626,000	10	6,260,000	無	138,844	260.00	162,760	
華碩	股票	4,429,000	10	44,290,000	無	401,467	79.50	352,106	
勝華	股票	7,796,936	10	77,969,360	無	334,690	29.55	230,399	
合勤	股票	6,006,035	10	60,060,350	無	379,940	53.00	318,320	
正崴	股票	43,460	10	434,600	無	3,400	131.50	5,715	

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
億光	股票	600,480	\$10	\$6,004,800	無	\$57,474	\$82.50	\$49,540	
凌陽	股票	1,310,000	10	13,100,000	無	51,156	35.85	46,964	
全懋	股票	1,814,969	10	18,149,690	無	81,103	47.30	85,848	
京元電	股票	7,125,113	10	71,251,130	無	206,543	27.20	193,803	
可成	股票	119,000	10	1,190,000	無	35,612	343.00	40,817	
長榮	股票	9,440,000	10	94,400,000	無	206,837	22.60	213,344	
新興	股票	6,870,000	10	68,700,000	無	222,230	37.40	256,938	
陽明	股票	7,629,000	10	76,290,000	無	155,717	20.30	154,869	
華航	股票	10,295,100	10	102,951,000	無	170,327	15.40	158,545	
長榮航	股票	3,082,323	10	30,823,230	無	42,742	13.80	42,536	
遠東銀	股票	7,665,871	10	76,658,710	無	134,852	13.65	104,639	
綠點	股票	3,917,985	10	39,179,850	無	347,592	73.80	289,147	
亞光	股票	3,128,338	10	31,283,380	無	497,023	154.00	481,764	
聯詠	股票	21,748	10	217,480	無	3,192	157.00	3,414	
欣興	股票	2,906,907	10	29,069,070	無	131,283	42.20	122,671	
健鼎	股票	601,000	10	6,010,000	無	59,024	110.00	66,110	
緯創	股票	13,358,000	10	133,580,000	無	544,148	38.00	507,604	
英華達	股票	71,000	10	710,000	無	10,208	123.00	8,733	
明泰	股票	400,000	10	4,000,000	無	14,930	33.85	13,540	
正文	股票	3,114,905	10	31,149,050	無	182,005	56.00	174,435	
訊連	股票	123,000	10	1,230,000	無	13,542	112.50	13,838	
崇越	股票	158,000	10	1,580,000	無	13,992	79.10	12,498	
合庫	股票	63,747,296	10	637,472,960	無	1,374,687	22.85	1,456,626	
元京證	股票	2,141,461	10	21,414,610	無	43,718	21.40	45,827	
力成	股票	2,921,450	10	29,214,500	無	312,203	96.10	280,751	
建興電	股票	1,890,380	10	18,903,800	無	105,016	37.85	71,551	
億豐	股票	2,169,000	10	21,690,000	無	81,337	36.40	78,952	

國泰人壽保險股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
(除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
中鋼特	股票	1,216,000	\$10	\$12,160,000	無	\$32,676	\$33.40	\$40,614	
威力盟	股票	841,000	10	8,410,000	無	159,398	155.50	130,776	
力晶	股票	350,000	10	3,500,000	無	70,158	21.25	74,375	
世界	股票	2,868,000	10	28,680,000	無	64,629	21.85	62,666	
中光電	股票	12,000,323	10	120,003,230	無	604,225	45.55	546,615	
日盛金	股票	12,973,000	10	129,730,000	無	94,327	7.80	101,189	
新普	股票	1,035,000	10	10,350,000	無	104,483	90.30	93,460	
頤邦	股票	2,884,000	10	28,840,000	無	143,609	32.10	92,576	
廣明	股票	2,644,000	10	26,440,000	無	123,615	54.30	143,569	
茂迪	股票	199,000	10	1,990,000	無	160,187	762.00	151,638	
華寶	股票	458,000	10	4,580,000	無	86,456	140.50	64,349	
燦圓	股票	132,600	10	1,326,000	無	1,536	31.30	4,150	
菱光科技	股票	262,207	10	2,622,070	無	9,260	41.00	10,750	
展茂	股票	6,118,988	10	61,189,880	無	60,788	8.00	48,952	
蜜望實	股票	969,600	10	9,696,000	無	35,752	23.60	22,883	
長華	股票	366,226	10	3,662,260	無	26,735	168.00	61,526	
保銳	股票	1,297,500	10	12,975,000	無	45,834	29.00	37,628	
小計						13,592,311		12,914,678	
台肥	全委股票	336,000	10	3,360,000	無	18,989	53.80	18,077	
中鋼	全委股票	221,000	10	2,210,000	無	7,005	32.10	7,094	
東鋼	全委股票	6,815,000	10	68,150,000	無	201,900	29.00	197,635	
台達電	全委股票	332,850	10	3,328,500	無	24,812	92.00	30,622	
日月光	全委股票	2,332,000	10	23,320,000	無	70,405	32.00	74,624	
鴻海	全委股票	666,207	10	6,662,070	無	131,656	200.00	133,241	
台積電	全委股票	4,653,632	10	46,536,320	無	274,710	58.40	271,771	
鴻準	全委股票	50,500	10	505,000	無	8,586	260.00	13,130	
華碩	全委股票	1,605,000	10	16,050,000	無	127,944	79.50	127,598	

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
廣達	全委股票	133,000	\$10	\$1,330,000	無	\$6,756	\$51.80	\$6,889	
億光	全委股票	166,000	10	1,660,000	無	13,081	82.50	13,695	
毅嘉	全委股票	924,000	10	9,240,000	無	32,358	36.80	34,003	
友達	全委股票	1,444,000	10	14,440,000	無	71,912	45.70	65,991	
全懋	全委股票	4,622,836	10	46,228,360	無	241,024	47.30	218,660	
晶電	全委股票	243,000	10	2,430,000	無	23,471	101.00	24,543	
聯發科	全委股票	418,000	10	4,180,000	無	141,762	300.00	125,400	
可成	全委股票	437,915	10	4,379,150	無	122,594	343.00	150,205	
宏達電	全委股票	506,000	10	5,060,000	無	440,149	890.00	450,340	
新光金	全委股票	3,200,000	10	32,000,000	無	108,920	35.60	113,920	
大立光	全委股票	96,950	10	969,500	無	55,238	693.00	67,186	
聯詠	全委股票	146,000	10	1,460,000	無	25,234	157.00	22,922	
欣興	全委股票	6,322,000	10	63,220,000	無	306,325	42.20	266,788	
晶技	全委股票	1,490,000	10	14,900,000	無	49,666	41.20	61,388	
威力盟	全委股票	1,094,000	10	10,940,000	無	192,615	155.50	170,118	
華亞科	全委股票	72,000	10	720,000	無	2,583	32.25	2,322	
力晶	全委股票	6,187,000	10	61,870,000	無	129,843	21.25	131,474	
中光電	全委股票	6,736,440	10	67,364,400	無	361,354	45.55	306,845	
長虹	全委股票	48,000	10	480,000	無	3,683	99.20	4,762	
合庫	全委股票	3,077,157	10	30,771,570	無	72,332	22.85	70,313	
力成	全委股票	1,430,000	10	14,300,000	無	138,503	96.10	137,423	
南電	全委股票	667,000	10	6,670,000	無	174,722	250.50	167,083	
華寶	全委股票	965,000	10	9,650,000	無	154,049	140.50	135,583	
華冠	全委股票	207,000	10	2,070,000	無	6,789	32.10	6,645	
臺化	全委股票	866,500	10	8,665,000	無	45,264	50.00	43,325	
遠紡	全委股票	1,959,000	10	19,590,000	無	48,658	26.45	51,816	
必翔	全委股票	1,087,000	10	10,870,000	無	65,176	61.20	66,524	

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
裕隆	全委股票	1,739,575	\$10	\$17,395,750	無	\$62,123	\$38.85	\$67,582	
中華	全委股票	1,401,100	10	14,011,000	無	48,785	32.50	45,536	
仁寶	全委股票	96,000	10	960,000	無	3,166	30.90	2,966	
矽品	全委股票	2,701,000	10	27,010,000	無	114,955	39.80	107,500	
合勤	全委股票	1,684,360	10	16,843,600	無	95,110	53.00	89,271	
高雄銀	全委股票	928,000	10	9,280,000	無	15,747	14.10	13,085	
統一超	全委股票	742,000	10	7,420,000	無	52,235	71.00	52,682	
亞光	全委股票	1,293,186	10	12,931,860	無	197,895	154.00	199,151	
智原	全委股票	1,631,000	10	16,310,000	無	85,944	55.80	91,010	
明泰	全委股票	533,000	10	5,330,000	無	18,276	33.85	18,042	
東台	全委股票	1,361,000	10	13,610,000	無	66,445	45.60	62,062	
榮剛	全委股票	2,827,000	10	28,270,000	無	83,839	29.15	82,407	
日盛金	全委股票	3,309,000	10	33,090,000	無	24,836	7.80	25,810	
新普	全委股票	2,227,000	10	22,270,000	無	197,287	90.30	201,098	
茂迪	全委股票	68,000	10	680,000	無	51,929	762.00	51,816	
台塑化	全委股票	344,538	10	3,445,380	無	19,992	61.70	21,258	
矽創	全委股票	580,000	10	5,800,000	無	75,541	103.00	59,740	
大田	全委股票	769,985	10	7,699,850	無	59,150	71.20	54,823	
勤美	全委股票	567,000	10	5,670,000	無	22,567	48.70	27,613	
和泰	全委股票	1,273,000	10	12,730,000	無	88,275	75.00	95,475	
裕日車	全委股票	764,000	10	7,640,000	無	92,929	120.00	91,680	
宏碁	全委股票	1,721,000	10	17,210,000	無	101,698	56.90	97,925	
虹光	全委股票	1,961,000	10	19,610,000	無	59,951	25.75	50,496	
美律	全委股票	846,000	10	8,460,000	無	80,041	98.60	83,416	
奇美電	全委股票	2,129,000	10	21,290,000	無	76,268	35.95	76,538	
輔祥	全委股票	100,939	10	1,009,390	無	4,555	38.70	3,906	
廣明	全委股票	1,906,000	10	19,060,000	無	106,513	54.30	103,496	

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
寶成	全委股票	3,913,000	\$10	\$39,130,000	無	\$110,196	\$28.50	\$111,520	
亞泥	全委股票	621,000	10	6,210,000	無	14,481	24.30	15,090	
臺塑	全委股票	281,000	10	2,810,000	無	13,622	49.10	13,797	
正崴	全委股票	197,000	10	1,970,000	無	25,500	131.50	25,906	
台曜電	全委股票	707,000	10	7,070,000	無	14,088	21.40	15,130	
創惟	全委股票	171,000	10	1,710,000	無	8,953	57.40	9,815	
立錡	全委股票	109,000	10	1,090,000	無	23,629	217.00	23,653	
群聯	全委股票	173,000	10	1,730,000	無	25,568	150.00	25,950	
聯電	全委股票	453,000	10	4,530,000	無	9,376	19.40	8,788	
金像電	全委股票	236,000	10	2,360,000	無	4,932	18.90	4,460	
大同	全委股票	498,000	10	4,980,000	無	6,713	13.45	6,698	
南科	全委股票	284,000	10	2,840,000	無	5,726	20.40	5,794	
台新金	全委股票	329,000	10	3,290,000	無	6,821	19.85	6,531	
景碩	全委股票	71,797	10	717,970	無	8,301	100.00	7,180	
緯創	全委股票	254,000	10	2,540,000	無	10,207	38.00	9,652	
茂德	全委股票	1,317,000	10	13,170,000	無	16,189	11.75	15,475	
小計						6,110,422		5,971,778	
上市櫃股票合計						19,702,733		18,886,456	
國外股票						2,216,337		2,214,757	
受益憑證									
國泰債券	開放式債券型基金	277,209,728.60			無	3,101,838	11.46	3,175,659	
日盛債券	開放式債券型基金	28,896,299.67			無	387,494	13.55	391,686	
群益安穩收益	開放式債券型基金	271,311,573.20			無	3,866,000	14.78	4,009,497	
建弘全家福	開放式債券型基金	33,640,267.37			無	5,455,426	163.41	5,497,055	
群益安信	開放式債券型基金	86,881,460.80			無	999,706	11.65	1,011,926	
寶來得寶	開放式債券型基金	32,607,219.70			無	343,563	11.01	358,846	
保德信債券	開放式債券型基金	45,983,151.20			無	658,403	14.52	667,468	

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
大眾債券	開放式債券型基金	67,539,098.00			無	\$870,000	\$12.93	\$873,362	
國泰全球債券	開放式債券型基金	40,966,463.40			無	410,000	9.90	405,568	
德盛債券大壩	開放式債券型基金	114,340,433.87			無	1,280,000	11.51	1,315,692	
荷銀精選債券	開放式債券型基金	211,445,809.09			無	2,350,000	11.26	2,379,949	
荷銀債券	開放式債券型基金	360,333,278.76			無	5,330,000	14.96	5,391,775	
JF台灣債券	開放式債券型基金	106,044,479.90			無	1,590,000	15.15	1,606,839	
JF第一債券	開放式債券型基金	72,304,643.20			無	1,002,117	13.96	1,009,185	
建弘台灣債券	開放式債券型基金	46,210,553.50			無	642,298	13.99	646,620	
友邦巨輪	開放式債券型基金	54,036,061.40			無	680,000	12.67	684,399	
台新真吉利	開放式債券型基金	39,420,518.40			無	400,000	10.19	401,569	
小計						29,366,845		29,827,095	
國泰國泰	股票型基金	40,117,090.70			無	336,901	10.96	439,683	
國泰中小成長	股票型基金	4,407,016.40			無	76,065	21.82	96,161	
國泰大中華	股票型基金	8,000,000.00			無	80,000	14.89	119,120	
國泰全球雙利	股票型基金	20,000,000.00			無	200,000	10.77	215,400	
國泰精選平衡	股票型基金	29,705,690.40			無	290,000	11.13	330,624	
國泰豐利平衡	股票型基金	25,000,000.00			無	250,000	10.99	274,750	
國泰平衡	股票型基金	4,142,502.10			無	50,000	14.02	58,078	
日盛全球平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	10.05	100,500	
日盛策略平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	10.36	103,605	
保德信中小	股票型基金	4,761,904.80			無	120,000	25.85	123,095	
元大新主流	股票型基金	6,477,732.80			無	80,000	12.57	81,425	
國泰全球保守組合	股票型基金	28,987,825.10			無	290,000	10.01	290,246	
國泰全球穩健組合	股票型基金	24,485,798.20			無	250,000	9.96	243,879	
國泰全球積極組合	股票型基金	19,940,179.50			無	200,000	10.09	201,196	
小計						2,422,966		2,677,762	

國泰人壽保險股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
(除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
彰銀安泰ING全球不動產證券化基金	資產證券化基金	8,561,643.80			無	\$100,000	\$11.25	\$96,318	
小計						100,000		96,318	
國外股票型基金						6,972,905		6,803,996	
國外債券型基金						13,118,331		13,545,674	
受益憑證合計						51,981,047		52,950,845	
指數股票型基金	指數股票型基金	34,392,000			無	1,821,761	53.10	1,826,215	
台灣50						1,821,761		1,826,215	
指數股票型基金合計						13,678,375		13,433,736	
公司債									
遠紡債68乙	公司債			300,000	6.99%-90DCP	313,163	103.95	311,853	2007/6/26
台耀一	可轉換公司債	140,000	100	14,000	無	14,594	119.36	17,010	
華上一	可轉換公司債	16,000	100	1,600	無	1,649	132.66	2,160	
百合一	可轉換公司債	67,000	100	6,700	無	7,255	124.65	8,342	
菱生一	可轉換公司債	70,000	100	7,000	無	7,992	106.50	7,455	
長榮一	可轉換公司債	200,000	100	20,000	無	20,000	102.60	20,520	
華航三	可轉換公司債	450,000	100	45,000	無	45,000	101.70	45,765	
大眾一	可轉換公司債	155,000	100	15,500	無	17,727	103.50	16,043	
廣輝一	可轉換公司債	973,000	100	97,300	無	87,859	95.85	93,262	
廣輝二	可轉換公司債	114,000	100	11,400	無	11,399	107.40	12,244	
台汽電一	可轉換公司債	86,000	100	8,600	無	10,836	132.00	11,352	
公司債合計						537,474		546,006	
政府債券									
93央債甲三	政府債券			2,400,000	3.0000%	2,354,781	108.48	2,603,626	113/2/10
93央債甲四	政府債券			6,800,000	2.3750%	6,542,008	100.65	6,844,200	103/3/4
93央債甲六	政府債券			136,000	3.8750%	133,450	125.60	170,819	123/5/27

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
93央債甲九	政府債券			\$6,150,000	3.0000%	\$6,055,490	\$108.06	\$6,645,665	113/11/18
94央債甲三	政府債券			50,000	2.3750%	52,182	101.05	50,527	114/2/25
94央債甲六	政府債券			100,000	2.0000%	101,033	99.67	99,672	99/7/20
94央債甲七	政府債券			1,100,000	1.6250%	1,080,133	95.70	1,052,683	104/9/12
95央債甲一	政府債券			700,000	1.7500%	698,522	98.94	692,614	100/1/6
95央債甲三	政府債券			2,300,000	1.7500%	2,274,018	96.53	2,220,236	105/3/31
90央債甲一	政府債券			150,000	5.1250%	172,704	112.50	168,756	100/1/9
90央債甲三	政府債券			150,000	4.6250%	185,655	118.58	177,873	105/3/6
90央債甲六	政府債券			200,000	3.7500%	233,215	111.55	223,091	105/8/7
90央債甲七	政府債券			100,000	3.5000%	115,043	110.02	110,024	105/10/19
93央債甲四	政府債券			100,000	2.3750%	103,579	100.65	100,650	103/3/4
93央債甲八	政府債券			100,000	2.6250%	105,570	102.40	102,397	103/9/15
94央債甲四	政府債券			100,000	2.2500%	103,178	99.83	99,832	104/3/16
94央債甲七	政府債券			50,000	1.6250%	49,280	95.70	47,849	104/9/12
94央債甲八	政府債券			100,000	2.0000%	100,748	93.44	93,442	109/11/16
91央債甲六	政府債券			300,000	2.6250%	303,603	100.87	302,624	96/7/30
92央債甲六	政府債券			50,000	1.5000%	49,884	99.01	49,505	97/7/15
93央債甲三	政府債券			100,000	3.0000%	104,722	108.48	108,484	113/2/10
93央債甲八	政府債券			400,000	2.6250%	416,505	102.40	409,589	103/9/15
94央債甲三	政府債券			100,000	2.3750%	103,250	101.05	101,053	114/2/25
94央債甲四	政府債券			400,000	2.2500%	408,381	99.83	399,328	104/3/16
94央債甲五	政府債券			250,000	2.2500%	253,773	100.71	251,774	109/5/13
94央債甲六	政府債券			50,000	2.0000%	50,537	99.67	49,836	99/7/20
94央債甲七	政府債券			100,000	1.6250%	98,257	95.70	95,699	104/9/12
政府債券合計						22,249,501		23,271,848	
金融債券									
91玉銀1B	金融債券			500,000	6.5%-90DCP	518,779	105.19	525,936	96/6/23

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
金融債券合計						\$518,779		\$525,936	
衍生性金融商品									
選擇權						2,169		845	
期貨交易						3,075,650		2,937,384	
利率交換						-		123,990	
小計						3,077,819		3,062,219	
國外衍生性商品						756,655		5,458,884	
衍生性金融商品合計						3,834,474		8,521,103	
合計						116,540,481		\$122,176,902	
加: 評價調整						5,636,421			
總計						\$122,176,902			

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產-流動明細表  
民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
上市櫃股票									
台泥	股票	975,000	\$10	\$9,750,000	無	\$22,993	\$23.80	\$23,205	
亞泥	股票	923,641	10	9,236,410	無	18,367	24.30	22,444	
統一	股票	361,000	10	3,610,000	無	6,573	28.20	10,180	
臺化	股票	36,562,100	10	365,621,000	無	1,841,902	50.00	1,828,105	
遠紡	股票	1,725,000	10	17,250,000	無	42,438	26.45	45,626	
福懋	股票	9,200,000	10	92,000,000	無	149,757	16.95	155,940	
三洋	股票	50,000	10	500,000	無	1,215	27.00	1,350	
台肥	股票	5,457,000	10	54,570,000	無	279,648	53.80	293,587	
台玻	股票	3,560,892	10	35,608,920	無	95,942	25.40	90,447	
中鋼	股票	22,853,912	10	228,539,120	無	653,263	32.10	733,611	
東鋼	股票	2,796,000	10	27,960,000	無	78,542	29.00	81,084	
裕隆	股票	36,568,609	10	365,686,090	無	1,314,973	38.85	1,420,690	
裕日車	股票	850,000	10	8,500,000	無	102,930	120.00	102,000	
光寶科	股票	1,205,000	10	12,050,000	無	54,185	47.95	57,780	
聯電	股票	3,066,000	10	30,660,000	無	57,180	19.40	59,480	
台達電	股票	3,584,400	10	35,844,000	無	284,960	92.00	329,765	
日月光	股票	1,400,000	10	14,000,000	無	47,609	32.00	44,800	
鴻海	股票	5,050,000	10	50,500,000	無	993,624	200.00	1,010,000	
矽品	股票	2,383,000	10	23,830,000	無	88,840	39.80	94,843	
國巨	股票	700,000	10	7,000,000	無	7,439	11.20	7,840	
台積電	股票	18,879,399	10	188,793,990	無	1,060,985	58.40	1,102,557	
友訊	股票	400,000	10	4,000,000	無	12,992	35.30	14,120	
宏碁	股票	848,000	10	8,480,000	無	51,751	56.90	48,251	
鴻準	股票	2,003,000	10	20,030,000	無	469,432	260.00	520,780	
華碩	股票	6,339,881	10	63,398,810	無	557,417	79.50	504,021	
廣達	股票	423,000	10	4,230,000	無	20,227	51.80	21,911	
億光	股票	1,337,000	10	13,370,000	無	104,244	82.50	110,303	
凌陽	股票	642,000	10	6,420,000	無	25,039	35.85	23,016	

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產-流動明細表  
民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
南科	股票	5,946,592	\$10	\$59,465,920	無	\$131,411	\$20.40	\$121,310	
友達	股票	29,812,642	10	298,126,420	無	1,349,464	45.70	1,362,438	
中華電	股票	252,622,000	10	2,526,220,000	無	12,899,314	58.50	14,778,387	
全懋	股票	2,149,604	10	21,496,040	無	100,933	47.30	101,676	
聯發科	股票	1,762,762	10	17,627,620	無	564,581	300.00	528,829	
可成	股票	70,000	10	700,000	無	21,428	343.00	24,010	
宏達電	股票	1,068,000	10	10,680,000	無	895,151	890.00	950,520	
國建	股票	120,615,120	10	1,206,151,200	無	1,270,790	23.80	2,870,640	
新興	股票	3,003,000	10	30,030,000	無	108,639	37.40	112,312	
裕民	股票	4,194,800	10	41,948,000	無	156,764	37.40	156,886	
彰銀	股票	492,000	10	4,920,000	無	8,429	22.95	11,291	
竹商銀	股票	14,866,500	10	148,665,000	無	262,238	15.45	229,687	
華南金	股票	3,515,668	10	35,156,680	無	83,738	23.10	81,212	
富邦金	股票	4,000,000	10	40,000,000	無	108,147	28.00	112,000	
玉山金	股票	161,088,412	10	1,610,884,120	無	2,939,318	21.60	3,479,510	
兆豐金	股票	181,145,430	10	1,811,454,300	無	3,915,415	23.95	4,338,433	
中信金	股票	52,587,761	10	525,877,610	無	1,423,868	26.85	1,411,981	
第一金	股票	263,920,950	10	2,639,209,500	無	6,409,308	24.50	6,466,063	
遠百	股票	23,521,000	10	235,210,000	無	380,525	17.50	411,618	
綠點	股票	4,147,000	10	41,470,000	無	310,401	73.80	306,049	
大立光	股票	95,000	10	950,000	無	53,816	693.00	65,835	
奇美電	股票	5,933,637	10	59,336,370	無	247,071	35.95	213,314	
亞光	股票	3,156,000	10	31,560,000	無	454,666	154.00	486,024	
聯詠	股票	300,000	10	3,000,000	無	47,764	157.00	47,100	
欣興	股票	16,588,000	10	165,880,000	無	690,901	42.20	700,014	
台灣大	股票	7,324,000	10	73,240,000	無	230,535	32.20	235,833	
景碩	股票	592,000	10	5,920,000	無	56,522	100.00	59,200	
緯創	股票	1,800,000	10	18,000,000	無	61,316	38.00	68,400	
華亞科	股票	4,359,000	10	43,590,000	無	134,044	32.25	140,578	

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產-流動明細表  
民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
遠傳	股票	5,172,000	\$10	\$51,720,000	無	\$194,883	\$36.20	\$187,226	
訊連	股票	150,000	10	1,500,000	無	14,655	112.50	16,875	
合庫	股票	11,788,000	10	117,880,000	無	253,776	22.85	269,356	
元京證	股票	980,000	10	9,800,000	無	19,563	21.40	20,972	
力成	股票	3,223,000	10	32,230,000	無	274,894	96.10	309,730	
台塑化	股票	150,398,584	10	1,503,985,840	無	8,777,245	61.70	9,279,593	
南電	股票	120,000	10	1,200,000	無	26,340	250.50	30,060	
全國	股票	290,000	10	2,900,000	無	7,254	26.35	7,641	
裕融	股票	6,587,842	10	65,878,420	無	176,625	24.55	161,732	
台泥特	股票	20,650,000	10	206,500,000	無	533,584	27.10	559,615	
彰銀特	股票	37,647,000	10	376,470,000	無	1,508,866	43.65	1,643,292	
開發特	股票	215,283,131	10	2,152,831,310	無	3,504,758	19.00	4,090,379	
信金特	股票	34,923,000	10	349,230,000	無	1,506,776	43.60	1,522,643	
威力盟	股票	1,440,000	10	14,400,000	無	237,009	155.50	223,920	
力晶	股票	9,657,894	10	96,578,940	無	207,450	21.25	205,230	
中光電	股票	9,828,000	10	98,280,000	無	425,859	45.55	447,665	
日盛金	股票	1,635,000	10	16,350,000	無	12,245	7.80	12,753	
新普	股票	400,000	10	4,000,000	無	36,519	90.30	36,120	
頌邦	股票	1,000,000	10	10,000,000	無	32,859	32.10	32,100	
廣明	股票	370,000	10	3,700,000	無	16,551	54.30	20,091	
茂迪	股票	70,000	10	700,000	無	46,933	762.00	53,340	
和樂	股票	180,000	10	1,800,000	無	6,840	43.00	7,740	
歲強	股票	100,000	10	1,000,000	無	4,200	30.55	3,055	
上市櫃股票合計						61,586,648		67,770,014	
國外股票						6,798,666		7,921,236	
國外股票型基金						3,180,186		3,256,702	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	2,400,000			無	122,857	53.10	127,440	
指數股票型基金合計						122,857		127,440	

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產-流動明細表  
民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
不動產投資信託									
富邦R1	不動產投資信託	26,688,000			無	\$275,160	\$11.43	\$305,044	
國泰R1	不動產投資信託	263,550,000			無	2,667,077	10.45	2,754,097	
新光R1	不動產投資信託	18,862,000			無	192,708	10.35	195,222	
富邦R3	不動產投資信託	11,196,000			無	114,055	10.39	116,326	
三鼎R	不動產投資信託	5,295,000			無	53,115	10.03	53,109	
不動產投資信託合計						3,302,115		3,423,798	
合計						74,990,472		\$82,499,190	
加：評價調整						7,508,718			
總計						\$82,499,190			

國泰人壽保險股份有限公司  
 避險之衍生性金融資產-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$12,602,500		\$326,925	現金流量避險					\$12,602,500		\$326,925	
合計	\$12,602,500		\$326,925						\$12,602,500		\$326,925	

國泰人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資-流動明細表  
民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元

(除張數外)

名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	帳面價值	備註
ICBC90-1年次順位	金融債券	45	\$10,000	\$450,000	2.99%	\$451,523	95/12/10
華銀91-3次順位	金融債券	5	10,000	50,000	4.10%	50,750	96/05/20
遠銀91-1次順位	金融債券	20	100,000	2,000,000	90DCP+1.75%	2,000,000	96/06/28
一銀90-1次順位	金融債券	40	2,000	80,000	4.00%	81,636	95/09/12(註1)
一銀90-1次順位	金融債券	40	1,000	40,000	4.00%	40,818	95/09/12(註1)
交銀91年16期20券主順位	金融債券	1	22,222	22,222	3.50%	22,523	96/01/08(註1)
交銀91年16期20券主順位	金融債券	10	2,222	22,222	3.50%	22,523	96/01/08(註1)
合 計				\$2,664,444		\$2,669,773	

註1：係分期還本一年內到期部位

國泰人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$9,275,367
其他票據	個別客戶均未達應收票據總額3%	104,790
減：備抵呆帳		-
合 計		<u>\$9,380,157</u>

其他應收款明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
國外投資		\$3,398,337
應收保費款		2,266,300
應收出售證券款		4,107,943
存款息		895,968
公債息		1,181,291
墊繳保費息		1,647,280
壽險息		5,162,985
國外債券息		4,956,006
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	1,580,813
合 計		<u>\$25,196,923</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
 預付費用及其他預付款明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$15,473
預付保險費		1,154
預付出差旅費		1,275
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	185
合 計		\$18,087

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產-非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
公司債												
93南亞1A01		\$287,964	\$285,480		\$-		\$(1,977)		\$289,941	\$285,480	無	98/1/7
93南亞1A09		192,139	190,600		-		(1,289)		193,428	190,600	無	98/1/9
92台塑1A09		297,424	292,560		-		(644)		298,068	292,560	無	96/12/26
92光科1K		300,018	274,430		-		5		300,013	274,430	無	97/9/26
92光科1L		200,012	182,953		-		3		200,009	182,953	無	97/9/26
91台積1C11		-	-		308,948		13		308,935	308,861	無	101/1/24
92聯電甲11		499,996	500,000		-		-		499,996	500,000	無	97/6/5
92聯電乙22		300,000	300,000		-		-		300,000	300,000	無	99/6/20
91仁寶2F		298,486	309,943		-		(435)		298,921	309,943	無	96/9/23
91台化2H		134,000	134,000		-		-		134,000	134,000	無	96/7/8
92台化2A08		50,000	50,000		-		-		50,000	50,000	無	98/1/16
92麥寮1A03		293,970	292,980		-		(1,481)		295,451	292,980	無	97/1/8
91華控1B04		302,302	302,288		-		612		301,690	301,687	無	96/1/13
95華控1		-	-		2,900,000		-		2,900,000	2,900,000	無	102/6/29
92兆豐1A03		504,364	504,453		-		1,103		503,261	503,303	無	96/12/18
92兆豐1D04		499,707	499,283		-		(74)		499,781	499,283	無	96/12/19
92中信金1A		200,000	194,710		-		-		200,000	194,710	無	99/4/7
92中信金1C		300,000	292,065		-		-		300,000	292,065	無	99/4/7
92中信金1D		182,071	181,613		-		(2,084)		184,155	181,613	無	99/4/7
92中信金1G		500,000	500,000		-		-		500,000	500,000	無	99/4/7
92中信金1H		500,000	500,000		-		-		500,000	500,000	無	99/4/7
92中控3H		1,547,121	1,559,432		-		4,885		1,542,236	1,559,432	無	99/10/13
92寶成1S		199,663	180,260		-		(68)		199,731	180,260	無	97/6/13
93台控1A		2,000,000	2,112,020		-		-		2,000,000	2,070,288	無	99/12/12
93台控3		301,268	316,772		-		115		301,153	317,330	無	100/6/21
第一金控93第一次無擔保公司債		1,650,000	1,749,000		-		-		1,650,000	1,749,000	無	100/6/23
93萬海1C06		499,973	485,068		-		(3)		499,976	485,068	無	100/6/30
94玉控1		-	-		910,410		481		909,929	909,900	無	101/12/15
94台電3A01		200,000	199,997		-		-		200,000	199,991	無	99/12/1
分華控18P1		192,711	192,672		-		(1,923)		194,634	194,584	無	96/11/18
分華控19P1		192,700	192,662		-		(1,923)		194,623	194,574	無	96/11/19
公司債合計		12,625,889			4,119,358		(4,684)		16,749,931	16,854,895		
政府債券												
86交建乙三		75,666	92,248		-		294		75,372	89,122	無	101/3/11
87央債甲三		431,482	459,202		-		5,797		425,685	445,198	無	101/12/19
88央債甲三		304,862	339,662		-		2,082		302,780	338,456	無	108/1/22

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產-非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
88央債乙一		\$779,187	\$860,429		\$-		\$6,673		\$772,514	\$821,697	無	108/4/23
89央債甲七		268,886	299,671		-		2,430		266,456	285,855	無	109/1/18
89央債甲十三		322,579	352,969		-		2,419		320,160	352,969	無	109/11/14
89央債乙一		1,354,379	1,455,351		-		12,278		1,342,101	1,451,593	無	109/4/21
90央債甲六		588,309	637,115		-		1,791		586,518	613,501	無	105/8/7
90央債甲七		370,598	401,774		-		762		369,836	389,485	無	105/10/19
90央債甲八		871,257	989,340		-		2,226		869,031	942,242	無	110/11/13
90央債乙一		55,186	62,371		-		164		55,022	62,922	無	110/9/11
91央債甲三		56,739	64,787		-		208		56,531	61,563	無	111/2/5
91央債甲四		2,952	3,294		-		(4)		2,956	3,212	無	101/3/8
91央債甲十一		997	1,038		-		-		997	1,011	無	101/12/17
92央債甲三		9,293	10,630		-		(21)		9,314	10,036	無	112/2/18
92央債甲七		3,220,998	3,446,310		-		(1,863)		3,222,861	3,356,164	無	102/9/19
92央債甲十		9,969	10,709		-		(2)		9,971	10,395	無	102/12/5
93央債甲四		-	-		349,478		(6)		349,484	352,275	無	103/3/4
93央債甲九		-	-		154,724		56		154,668	154,525	無	113/11/18
90北建債二		208,916	218,749		-		797		208,119	215,157	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,736,593		-		-		3,500,000	3,717,347	無	103/3/16
93北建債二		3,450,000	3,617,580		-		-		3,450,000	3,609,000	無	103/7/15
政府債券合計		15,882,255			504,202		36,081		16,350,376	17,283,725		
金融債券												
94玉銀2		2,029,641	2,029,500		-		2,168		2,027,473	2,029,500	無	101/10/11
91富銀2C		292,952	289,146		-		(1,779)		294,731	289,146	無	96/12/19
95復華銀1		-	-		300,000		-		300,000	300,382	無	100/8/24
92建華一		300,191	300,210		-		43		300,148	300,210	無	97/3/23
92建華6A		-	-		1,000,843		82		1,000,761	1,007,100	無	97/12/18
92建華6B		-	-		100,000		-		100,000	100,000	無	97/12/18
93建華1		-	-		99,247		(29)		99,276	99,274	無	98/12/18
91農銀1A02		303,261	303,300		-		702		302,559	302,886	無	97/4/21
94中信銀4A		5,500,000	5,500,000		-		-		5,500,000	5,500,000	無	無
92交銀1B		-	-		400,320		52		400,268	400,280	無	97/9/17
交銀93次順位		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	3,000,000	無	100/3/23
95合庫1A		-	-		1,500,000		-		1,500,000	1,499,943	無	102/4/24
95合庫1B		-	-		200,000		-		200,000	199,867	無	102/4/24
91彰銀1C02		3,000,000	3,000,000		-		-		3,000,000	3,000,000	無	98/3/15
91彰銀1C03		51,039	50,958		-		161		50,878	50,958	無	98/3/15
91彰銀1C04		409,245	410,660		-		1,431		407,814	410,660	無	98/3/15

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產-非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
91彰銀1C06		\$400,000	\$400,000		\$-		\$-		\$400,000	\$400,000	無	98/3/15
91彰銀1C07		402,413	410,280		-		374		402,039	410,280	無	98/3/15
91彰銀1C13		300,000	315,249		-		-		300,000	300,000	無	98/3/15
91彰銀1C15		204,622	199,976		-		716		203,906	205,330	無	98/3/15
91一銀2I		515,077	526,500		-		4,926		510,151	526,500	無	96/7/9
92一銀8A		200,000	200,000		-		-		200,000	192,000	無	98/1/13
93北銀2A08		200,000	193,750		-		-		200,000	193,750	無	100/3/19
92華銀B		744,131	741,468		630,590		(1,825)		1,376,546	1,329,650	無	99/11/27
93-1華銀2C券		281,307	280,275		-		(1,782)		283,089	280,275	無	100/3/15
台新銀91-1-2(D券)		513,697	522,707		-		3,816		509,881	522,707	無	96/10/10
台新銀91-1-2(E券)		512,963	521,486		-		3,612		509,351	521,485	無	96/10/10
台新銀93-1次順位		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	5,000,000	無	103/12/15
金融債券合計		24,160,539			4,231,000		12,668		28,378,871	28,372,183		
金融資產受益證券												
94開發銀貸1A		1,031,360	1,032,781		-		258		1,031,102	1,032,048		97/8/12
金融資產受益證券合計		1,031,360			-		258		1,031,102	1,032,048		
國外債券		58,534,585	59,171,853		150,605,419		131,039,640		78,100,364	74,988,222		
合計		\$112,234,628			\$159,459,979		\$131,083,963		140,610,644	\$138,531,073		
加:評價調整									(2,079,571)			
總計									\$138,531,073			

國泰人壽保險股份有限公司  
持有至到期日金融資產變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
公司債		\$8,664,531		\$868,226		\$1,436,766		\$8,095,991	無	
政府債券		20,160,229		-		810,315		19,349,914	無	
金融債券		15,120,728		1,455,135		55,229		16,520,634	無	
金融資產受益證券		1,714,663		7,765,597		26,251		9,454,009	無	
國外債券		416,356,874		78,550,059		15,427,829		479,479,104	無	
減：繳存央行債券								(8,126,646)		
小計		\$462,017,025		\$88,639,017		\$17,756,390		524,773,006		
加：短期票券								4,494,949	無	
合計								\$529,267,955		

國泰人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值		
奇美特	100,000,000	\$10,000,000	-	\$-	-	\$-	100,000,000	\$10,000,000	無	
新乙特	40,000,000	400,000	-	-	40,000,000	400,000	-	-	無	
和樂	-	-	180,000	6,840	180,000	6,840	-	-	無	
倉佑	-	-	1,000,000	17,000	-	-	1,000,000	17,000	無	
一零四	-	-	20,000	1,900	20,000	1,900	-	-	無	
原相科技	-	-	100,000	9,000	100,000	9,000	-	-	無	
華亞科	-	-	5,000,000	165,000	5,000,000	165,000	-	-	無	
歲強	-	-	170,000	7,140	170,000	7,140	-	-	無	
南電	1,590,000	72,300	1,225,000	316,482	2,815,000	388,782	-	-	無	
常憶	1,000,000	25,000	-	-	-	-	1,000,000	25,000	無	
統寶光電	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
台北金融大樓	149,592,048	1,000,561	-	-	-	-	149,592,048	1,000,561	無	
新世紀資通	126,800,000	1,061,849	-	-	-	-	126,800,000	1,061,849	無	
台灣高鐵特別股	100,000,000	1,000,000	-	-	-	-	100,000,000	1,000,000	無	
巧新科技	625,000	10,000	-	-	-	-	625,000	10,000	無	
伸興	900,000	28,824	-	-	-	-	900,000	28,824	無	
大和國泰	20,000,000	259,200	-	-	-	-	20,000,000	259,200	無	
錢櫃	5,000,000	200,000	-	-	-	-	5,000,000	200,000	無	
榮輪	1,320,000	62,000	-	-	-	-	1,320,000	62,000	無	
穩懋	1,469,832	16,364	-	-	-	-	1,469,832	16,364	無	
同欣	482,328	27,144	-	-	-	-	482,328	27,144	無	
伍將	1,472,800	7,008	-	-	-	-	1,472,800	7,008	無	
國票證券	-	-	19,945,440	128,648	-	-	19,945,440	128,648	無	
中農證券	-	-	2,770,000	37,700	-	-	2,770,000	37,700	無	
米輯電子	-	-	12,511	322	-	-	12,511	322	無	
東隆五金特別股	6,250,000	300,000	-	-	-	-	6,250,000	300,000	無	
喬聯	750,000	3,720	-	-	-	-	750,000	3,720	無	
賽亞	8,750,000	87,500	-	-	-	-	8,750,000	87,500	無	

國泰人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值		
新桃電子	50,000,000	\$765,000	-	\$-	-	\$-	50,000,000	\$765,000	無	
霖園樓管	-	-	300,000	5,463	-	-	300,000	5,463	無	
開發國際	54,000,000	500,000	-	-	-	-	54,000,000	500,000	無	
台翔	26,000,000	110,500	-	-	-	-	26,000,000	110,500	無	
和宇	17,500,000	84,000	-	-	-	-	17,500,000	84,000	無	
悠立	2,000,000	24,000	-	-	2,000,000	24,000	-	-	無	
米輯科技	700,000	18,000	-	-	12,511	322	687,489	17,678	無	
太景-甲	1,650,000	9,388	-	-	-	-	1,650,000	9,388	無	
太景-乙	3,400,000	19,346	-	-	-	-	3,400,000	19,346	無	
達利參創投	1,020,000	10,200	-	-	-	-	1,020,000	10,200	無	
德安創投	-	-	4,000,000	15,720	-	-	4,000,000	15,720	無	
遠邦創投	4,000,000	40,000	-	-	-	-	4,000,000	40,000	無	
漢新創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
欣鑫創投	-	-	1,200,000	5,640	-	-	1,200,000	5,640	無	
群威創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
聯合創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
中科創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
華成創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
群陽創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
聯鼎創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
新盛創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
華陸創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
華志創投	6,000,000	60,000	-	-	-	-	6,000,000	60,000	無	
日盛創投	8,000,000	80,000	-	-	-	-	8,000,000	80,000	無	
漢邦創投	8,928,000	89,280	-	-	-	-	8,928,000	89,280	無	
怡華創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
極品創投	9,300,000	93,000	-	-	-	-	9,300,000	93,000	無	
建弘創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	

國泰人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元  
(除股數外)

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	帳 面 價 值		
漢華創投	10,000,000	\$100,000	-	\$-	-	\$-	10,000,000	\$100,000	無	
宏華創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
聯訊參創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
普訊創投	8,240,000	79,400	-	-	-	-	8,240,000	79,400	無	
普實創投	8,800,000	105,200	-	-	-	-	8,800,000	105,200	無	
中歐創投	11,690,000	151,970	-	-	-	-	11,690,000	151,970	無	
麥實創投	31,500,000	315,630	-	-	-	-	31,500,000	315,630	無	
普訊伍創投	15,000,000	150,000	-	-	-	-	15,000,000	150,000	無	
巨邦一創投	15,000,000	150,000	-	-	-	-	15,000,000	150,000	無	
華威創投	19,000,000	190,000	-	-	-	-	19,000,000	190,000	無	
智二創投	5,400,000	54,000	-	-	-	-	5,400,000	54,000	無	
德源創投	30,000,000	300,000	-	-	-	-	30,000,000	300,000	無	
旭揚創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
普訊柒創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
普訊捌創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
富裕創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
聯訊創投	20,000,000	200,000	-	-	-	-	20,000,000	200,000	無	
生華創投	28,500,000	285,000	-	-	-	-	28,500,000	285,000	無	
匯揚創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
交銀第一創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
合 計		\$20,445,384		\$716,855		\$1,002,984		\$20,159,255		

國泰人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資-非流動變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
國外債券		\$31,008,442		\$2,645,118		\$2,592,965		\$31,060,595	無	
金融債券										
ICBC90-1年次順位		453,225		-		453,225		-	無	-
一銀90-1次順位		616,330		-		126,512		489,818	無	97/9/12
一銀91-4次順位		2,000,000		-		-		2,000,000	無	97/7/19
土銀91-1次順位		500,000		-		-		500,000	無	96/9/30
大眾銀91-1次順位		1,500,000		-		-		1,500,000	無	96/7/24
中信銀90-1次順位		206,158		-		533		205,625	無	100/9/24
台企銀90年第1期戊券		205,624		205,551		152		411,023	無	97/11/20
交銀91年16期20券主順位		158,064		-		67,973		90,091	無	98/1/8
合庫90年第1期次順位		403,910		-		666		403,244	無	97/11/28
華銀91-3次順位		51,171		-		51,171		-	無	-
華銀91-7次順位		5,000,000		-		-		5,000,000	無	98/5/20
遠銀91-1-2次順位C券		204,465		-		1,403		203,062	無	96/7/31
遠銀91-1-2次順位F券		306,698		-		2,105		304,593	無	96/7/31
遠銀91-1-2次順位J券		307,473		-		2,348		305,125	無	96/7/31
遠銀91-1次順位		2,000,000		-		2,000,000		-	無	-
金融債券合計		13,913,118		205,551		252,863		11,412,581		
金融資產證券化受益憑證										
93一銀		150,000		-		150,000		-		
台新銀2004-1B券		250,000		-		-		250,000	無	115/6/21
台新銀2004-1C券		185,000		-		-		185,000	無	115/6/21
安信信用卡2005-1A券		100,000		-		-		100,000	無	100/2/20
金融資產證券化受益憑證合計		685,000		-		150,000		535,000		
總 計		\$45,606,560		\$2,850,669		\$2,995,828		\$43,008,176		

國泰人壽保險股份有限公司  
採權益法之長期股權投資變動明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元  
(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		擔保或 質押情 形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價		
普訊陸創業投資(股)公司	37,500	\$384,610	-	\$22,428	-	\$7,967	37,500	21.43%	\$399,071	\$10.64	\$399,071	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	10,500	38,984	-	789	-	265	10,500	25.00%	39,508	3.76	39,508	無	
汎揚創業投資(股)公司	15,000	169,019	-	244,874	-	70,177	15,000	24.79%	343,716	22.91	343,716	無	
華大創業投資(股)公司	14,004	155,291	-	23,840	-	14,514	14,004	24.06%	164,617	11.75	164,617	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	49,915	564,610	-	95,926	-	62,727	49,915	24.96%	597,809	11.98	597,809	無	
Cathay Insurance (Bermuda),Ltd.	370	67,504	-	973	-	2,074	370	100.00%	66,403	179.47	66,403	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	267,070	-	929	-	8,090	30,000	60.12%	259,909	8.68	260,284	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	232,350	-	29,374	-	41,414	17,256	40.00%	220,310	12.77	220,310	無	
怡泰創業投資(股)公司	37,500	374,726	-	66,121	-	-	37,500	25.00%	440,847	11.76	440,847	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	93,736	-	10,367	-	-	7,000	100.00%	104,103	14.87	104,103	無	
國泰人壽保險責任有限公司(上海)	-	1,536,038	-	39,274	-	29,919	-	50.00%	1,545,393	-	1,545,393	無	
合計		<u>\$3,883,938</u>		<u>\$534,895</u>		<u>\$237,147</u>			<u>\$4,181,686</u>				

國泰人壽保險股份有限公司  
不動產投資變動明細表  
民國九十五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	提供擔保或 抵押情形
成本：					
不動產投資	\$109,289,194	\$10,012,190	\$(1,074,074)	\$118,227,310	無
重估增值：					
土地	4,563	740	(1,088)	4,215	無
累計折舊：					
不動產投資	(13,000,846)	(1,022,268)	216,958	(13,806,156)	無
累計減損：					
不動產投資	(196,952)	-	-	(196,952)	無
營造工程	1,675,244	367,132	(1,333,743)	708,633	無
預付房地款	3,808,047	3,870,708	(7,678,755)	-	無
淨 額	<u>\$101,579,250</u>	<u>\$13,228,502</u>	<u>\$(9,870,702)</u>	<u>\$104,937,050</u>	

固定資產變動明細表

民國九十五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	提供擔保或 抵押情形
成本：					
土地	\$4,863,208	\$84,268	\$(156,340)	\$4,791,136	無
房屋及建築	10,584,805	145,155	(694,339)	10,035,621	無
電腦設備	1,548,865	34,689	(19,198)	1,564,356	無
交通及運輸設備	53,476	-	(17,966)	35,510	無
其他設備	3,223,038	66,595	(17,409)	3,272,224	無
小 計	<u>20,273,392</u>	<u>330,707</u>	<u>(905,252)</u>	<u>19,698,847</u>	
重估增值：					
土地	2,212	-	(740)	1,472	無
小 計	<u>2,212</u>	<u>-</u>	<u>(740)</u>	<u>1,472</u>	
累計折舊：					
房屋及建築	(3,162,936)	(126,287)	155,370	(3,133,853)	無
電腦設備	(1,073,364)	(72,537)	19,154	(1,126,747)	無
交通及運輸設備	(31,590)	(2,946)	11,582	(22,954)	無
其他設備	(1,969,722)	(121,088)	17,041	(2,073,769)	無
小 計	<u>(6,237,612)</u>	<u>(322,858)</u>	<u>203,147</u>	<u>(6,357,323)</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>(85,519)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,519)</u>	
在建工程及預付房地設備款	3,690	27,181	(17,120)	13,751	無
淨 額	<u>\$13,956,163</u>	<u>\$35,030</u>	<u>\$(719,965)</u>	<u>\$13,271,228</u>	

無形資產變動明細表

民國九十五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
電腦軟體成本	\$178,208	\$173,165	\$(41,861)	\$309,512

國泰人壽保險股份有限公司  
 存出保證金明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券		\$8,126,647
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	172,286
合 計		\$8,298,933

國泰人壽保險股份有限公司  
 分離帳戶保險商品資產及負債明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產		負 債	
科目	金額	科目	金額
銀行存款	\$2,296	其他應付款	\$2,091,617
公平價值變動列入損益之金融資產	114,649,492	分離帳戶保險價值準備	118,227,340
應收利息	2,416		
其他應收款	5,664,753		
合 計	\$120,318,957	合 計	\$120,318,957

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公平價值	備註
國外衍生性金融商品	利率交換、選擇權等	-	-	\$23,235	-	\$16,964,664	
國內衍生性金融負債	利率交換	-	-	32,536	-	240,833	
合計				\$55,771		\$17,205,497	

國泰人壽保險股份有限公司  
 避險之衍生性金融負債-流動明細表  
 民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$12,602,500		\$22,695	現金流量避險					\$12,602,500		\$22,695	
合計	\$12,602,500		\$22,695						\$12,602,500		\$22,695	

國泰人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$1,822,135
一般土地地價稅		413,036
所得稅		1,530,763
投資相關應付帳款		8,299,057
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	1,045,524
合 計		\$13,110,515

預收款項明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		\$133,033

國泰人壽保險股份有限公司  
營業及負債準備明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
未滿期保費準備				
人壽保險	\$589,317	\$114,347	\$-	\$703,664
傷 害 險	4,983,960	65,285	-	5,049,245
健 康 險	4,635,054	(19,597)	-	4,615,457
合 計	10,208,331	160,035	-	10,368,366
壽險責任準備				
人壽保險	1,457,354,756	112,493,262	50,676,548	1,519,171,470
傷 害 險	83,507,125	3,866,080	66,650	87,306,555
健 康 險	81,439,975	8,853,218	3,408,244	86,884,949
合 計	1,622,301,856	125,212,560	54,151,442	1,693,362,974
特別準備				
人壽保險	14,412,912	249,520	346,222	14,316,210
傷 害 險	2,333,856	53,833	114,960	2,272,729
健 康 險	697,518	23,102	13,080	707,540
合 計	17,444,286	326,455	474,262	17,296,479
賠款準備				
人壽保險	375,592	584,226	-	959,818
傷 害 險	42,974	250,675	-	293,649
健 康 險	15,070	331	-	15,401
合 計	433,636	835,232	-	1,268,868
	<u>\$1,650,388,109</u>	<u>\$126,534,282</u>	<u>\$54,625,704</u>	<u>\$1,722,296,687</u>

國泰人壽保險股份有限公司

存入保證金明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,562,639
其他	個別餘額未達本科目 餘額3%	209
合 計		\$1,562,848

其他什項負債明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
預繳保費款		\$266,035
投資型保險商品		5,664,259
其他	個別餘額未達本科目 餘額3%	243,098
合 計		\$6,173,392

國泰人壽保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$93,765,802
健康險		7,198,877
傷害險		18,259,828
年金險		8,029,045
小 計		127,253,552
再保費收入		115,220
合 計		<u>\$127,368,772</u>

利息收入明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
公債息		\$966,673
定質息		3,986,523
壽險息		5,185,720
短票息		1,834,390
金融債息		744,945
國外投資息		16,485,341
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	1,196,740
合 計		<u>\$30,400,332</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
金融資產評價損益明細表  
民國九十五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
權益商品		\$(727,515)	
債務商品		1,680,842	
衍生性商品		4,557,745	
其他		(3,535)	
合 計		\$5,507,537	

國泰人壽保險股份有限公司  
採權益法認列之投資損益明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

投資標的	金 額	備 註
普訊陸創業投資(股)公司	\$7,896	
宏遠科技創業投資(股)公司	(265)	
汎揚創業投資(股)公司	72,397	
華大創業投資(股)公司	19,374	
台灣工銀創業投資(股)公司	49,961	
Cathay Insurance (Bermuda),Ltd.	(174)	
神坊資訊(股)公司	(7,161)	
國泰證券投資信託(股)公司	29,374	
怡泰創業投資(股)公司	30,409	
國泰證券投資顧問(股)公司	10,367	
國泰人壽保險責任有限公司(上海)	(21,622)	
合 計	\$190,556	

國泰人壽保險股份有限公司  
處分投資損益明細表  
民國九十五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
權益商品	股息紅利	\$607,212	
	交易損益	6,246,714	
債務商品	交易損益	(1,611,651)	
衍生性商品	交易損益	7,052,567	
其他 國外投資	其他		
	股息紅利	94,825	
	交易損益	3,138,505	
合 計		\$15,528,172	

國泰人壽保險股份有限公司  
 分離帳戶保險商品收入及費用明細表  
 民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

費用		收入	
科目	金額	科目	金額
保險賠款與給付	\$88,069	保費收入	\$33,031,328
解約金	3,471,475	收回分離帳戶保險價值準備	3,633,385
壽險紅利給付	378	利息收入	5,448
提存分離帳戶保險價值準備	27,938,514	處分投資利益	10,884
金融資產評價損失	2,190,903	分離帳戶調整收入	15
兌換損失	2,406,548		
管理費用	585,173		
合 計	\$36,681,060	合 計	\$36,681,060

國泰人壽保險股份有限公司  
 保險賠款與給付明細表  
 民國九十五年一月一日至六月三十日

項 目	摘 要	單位：新台幣仟元 金 額
滿 期		\$24,580,594
死 亡		10,238,629
醫 療		7,131,803
殘 廢		383,717
生 存		1,879,122
解 約 金		15,579,717
年 金		8,356,341
壽險紅利給付		1,636,127
再 保 給 付		67,075
合 計		\$69,853,125

國泰人壽保險股份有限公司  
 金融負債評價損益明細表  
 民國九十五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
衍生性商品		\$(17,147,105)	
合 計		\$(17,147,105)	

國泰人壽保險股份有限公司  
 兌換損益明細表  
 民國九十五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
權益商品		\$(239,825)	
債務商品		(4,629,040)	
其他		(396,409)	
合 計		\$(5,265,274)	

國泰人壽保險股份有限公司  
業務費用、管理費用明細表  
民國九十五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	\$175,986	\$1,426,746	\$1,602,732	
租金支出	107,416	69,689	177,105	
文具用品	66,668	39,318	105,986	
郵電費	171,058	20,401	191,459	
修繕費	26,671	344,763	371,434	
保險費	1,273	174,770	176,043	
稅捐	149,719	640,592	790,311	
折舊	196,572	962,017	1,158,589	
其他	612,724	312,191	924,915	個別餘額未達本 科目餘額3%
合 計	\$1,508,087	\$3,990,487	\$5,498,574	

國泰人壽保險股份有限公司  
其他營業外收入及利益明細表  
民國九十五年一月一日至六月三十日

項 目	摘 要	單位：新台幣仟元 金 額
收回呆帳及過期帳		\$165,566
整合行銷		218,031
出租大樓管理收入		147,366
鑑估收入		27,405
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	70,011
合 計		\$628,379