

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十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	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	23~35
(五)、關係人交易	36~46
(六)、質押之資產	46
(七)、重大承諾事項及或有事項	47
(八)、重大之災害損失	47
(九)、重大之期後事項	47
(十)、其他	47~56
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	56
2. 轉投資事業相關資訊	57
3. 大陸投資資訊	57
(十二)、部門別財務資訊	57
九、重要會計科目明細表	67~108
十、會計師複核報告	109
十一、其他揭露事項	
(一)業務	110~117
(二)市價、股利及股權分散情形	118~121
(三)重要財務資訊	122~125
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	126~128
(五)會計師資訊	129~130

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十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、「商業會計法」、「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十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一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度及民國九十四年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具修正式無保留意見查核報告及無保留意見查核報告在案，備供參考。

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

賴明陽

會計師：

鄭戊水

中華民國九十六年一月二十二日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十五年十二月三十一日
及民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		95年12月31日		94年12月31日		負債及股東權益		95年12月31日		94年12月31日			
代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$270,353,723	12.63	\$287,012,435	15.37	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.14	\$11,575,477	0.54	\$2,075,168	0.11
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	98,186,739	4.59	117,467,495	6.29	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.15	23,867	-	-	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	155,178,894	7.25	117,150,563	6.27	21350	應付票據		2,474	-	1,651	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二	13,313,233	0.62	11,916,287	0.64	21450	應付佣金		989,658	0.05	1,387,540	0.07
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	251,901	0.01	-	-	21500	應付保險賠款與給付		903	-	4,010	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二	5,001,829	0.23	977,811	0.05	21650	應付再保業務款項		196,488	0.01	191,789	0.01
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	12,542,006	0.58	14,014,632	0.75	21700	其他應付款		15,087,848	0.70	5,440,609	0.29
11650	應收再保業務款項		19,229	-	-	-	21800	預收款項		124,583	0.01	482,985	0.03
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二	27,148,041	1.27	16,777,065	0.90	21850	遞延所得稅負債-流動	二、四.19	-	-	396,408	0.02
11750	其他金融資產-流動		7,000,000	0.33	-	-	21xxx	流動負債合計		28,001,298	1.31	9,980,160	0.53
11800	預付費用及其他預付款		18,282	-	45,601	-	24xxx	長期負債					
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.19	2,286,028	0.11	-	-	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,726	-
11900	待處分長期股權投資		-	-	49,167	-	24650	應計退休金負債	二、十	1,683,182	0.08	1,627,318	0.09
11950	其他流動資產		365,151	0.02	3,731,848	0.20	24xxx	長期負債合計		1,686,763	0.08	1,631,044	0.09
11xxx	流動資產合計		591,665,056	27.64	569,142,904	30.47	26xxx	營業及負債準備	二				
13xxx	放款	二、四.5					26100	未滿期保費準備		10,952,441	0.51	10,208,331	0.55
13100	壽險貸款		175,771,909	8.21	166,494,190	8.91	26200	壽險責任準備		1,785,740,520	83.41	1,622,301,856	86.86
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		307,141,660	14.35	276,612,537	14.81	26300	特別準備		17,722,533	0.83	17,444,286	0.93
13xxx	放款合計		482,913,569	22.56	443,106,727	23.72	26400	賠款準備		1,303,802	0.06	433,636	0.02
14xxx	基金與投資						26xxx	營業及負債準備合計		1,815,719,296	84.81	1,650,388,109	88.36
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6	175,323,875	8.19	112,234,628	6.01	28xxx	其他負債					
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	524,210,596	24.49	447,234,395	23.94	28200	存入保證金		1,464,317	0.07	1,643,683	0.09
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	19,621,636	0.92	20,445,384	1.10	28600	分離帳戶保險商品負債	二	161,276,981	7.53	95,230,188	5.10
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二	42,782,186	2.00	44,628,749	2.39	28700	其他負債-其他		12,794,624	0.60	11,322,872	0.60
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.10	4,290,720	0.20	3,883,938	0.21	28xxx	其他負債合計		175,535,922	8.20	108,196,743	5.79
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.11	102,346,061	4.78	101,579,250	5.44	2XXXX	負債總計		2,020,943,279	94.40	1,770,196,056	94.77
14950	其他金融資產-非流動		10,350,000	0.48	6,000,000	0.32	3XXXX	股東權益					
14xxx	基金與投資合計		878,925,074	41.06	736,006,344	39.41	31xxx	股本					
15xxx	固定資產	二、四.12					31100	普通股股本	二、四.16	50,686,158	2.37	50,686,158	2.72
15100	土地		4,722,055	0.22	4,863,208	0.26	32xxx	資本公積	二	9,648	-	10,105	-
15200	房屋及建築		9,746,781	0.45	10,584,805	0.57	33xxx	保留盈餘	二、四.17				
15300	電腦設備		1,630,143	0.08	1,548,865	0.08	33100	法定盈餘公積		19,684,163	0.92	17,891,897	0.96
15400	交通及運輸設備		28,894	-	53,476	-	33200	特別盈餘公積		14,133,703	0.66	11,082,320	0.59
15500	其他設備		2,940,308	0.14	3,223,038	0.17	33300	未分配盈餘		15,047,432	0.70	17,922,656	0.96
15xx2	重估增值		1,054	-	2,212	-	34xxx	股東權益其他項目					
15xx3	減:累計折舊		(6,196,440)	(0.29)	(6,237,612)	(0.33)	34100	金融商品之未實現損益	二、四.17	20,222,726	0.95	-	-
15xx4	減:累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	34150	未實現重估增值	二	2,105	-	3,048	-
15700	在建工程及預付房地設備款		20,839	-	3,690	-	34200	累積換算調整數	二	34,973	-	(4,119)	-
15xxx	固定資產淨額		12,808,115	0.60	13,956,163	0.75	3XXXX	股東權益總計		119,820,908	5.60	97,592,065	5.23
17xxx	無形資產	二											
17100	電腦軟體成本		329,989	0.01	178,208	0.01							
17xxx	無形資產合計		329,989	0.01	178,208	0.01							
18xxx	其他資產												
18200	存入保證金	二	8,181,101	0.38	8,192,004	0.44							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.19	460,048	0.02	460,119	0.02							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.13	42,160	-	64,271	-							
18600	分離帳戶保險商品資產	二	161,276,981	7.53	95,230,188	5.10							
18700	其他資產-其他		4,162,094	0.20	1,451,193	0.08							
18xxx	其他資產合計		174,122,384	8.13	105,397,775	5.64							
1XXXX	資 產 總 計		\$2,140,764,187	100.00	\$1,867,788,121	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,140,764,187	100.00	\$1,867,788,121	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十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附註	九十五年度		九十四年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$287,636,373	47.45	\$276,009,738	50.59
41100	再保佣金收入		204,285	0.03	199,294	0.04
41150	攤回再保賠款與給付		217,095	0.04	219,645	0.04
41300	收回保費準備		131,963,418	21.77	115,895,616	21.24
41350	收回特別準備		693,802	0.11	727,229	0.13
41450	收回賠款準備		433,636	0.07	348,034	0.07
41500	手續費收入		1,139,177	0.19	2,085,722	0.38
41550	利息收入		62,632,920	10.33	54,498,858	9.99
41650	金融資產評價利益		12,525,621	2.07	-	-
41750	採權益法認列之投資收益		247,455	0.04	105,093	0.02
41850	處分投資利益		7,656,680	1.26	11,798,707	2.16
41900	不動產投資利益		12,299,911	2.03	12,321,414	2.26
41950	分離帳戶保險商品收益		88,565,835	14.61	71,367,854	13.08
41xxx	營業收入合計		606,216,208	100.00	545,577,204	#####
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(647,927)	(0.11)	(631,500)	(0.12)
51150	承保費用		(27,230,032)	(4.49)	(25,878,329)	(4.74)
51200	佣金支出		(232,969)	(0.04)	(444,974)	(0.08)
51250	保險賠款與給付		(157,599,253)	(26.00)	(136,960,890)	(25.10)
51300	提存保費準備		(296,146,192)	(48.85)	(282,216,932)	(51.73)
51350	提存特別準備		(972,049)	(0.16)	(1,439,396)	(0.26)
51400	安定基金支出		(287,402)	(0.05)	(275,791)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(1,303,802)	(0.21)	(433,636)	(0.08)
51500	手續費支出		(1,380,714)	(0.23)	(752,178)	(0.14)
51550	利息費用		(103,265)	(0.02)	(41,189)	(0.01)
51700	金融負債評價損失		(11,552,803)	(1.91)	-	-
51800	兌換損失		(1,173,756)	(0.19)	(188,504)	(0.04)
51950	分離帳戶保險商品費用		(88,565,835)	(14.61)	(71,367,854)	(13.08)
52000	其他營業成本		(139,326)	(0.02)	-	-
51xxx	營業成本合計		(587,335,325)	(96.89)	(520,631,173)	(95.43)
60000	營業毛利		18,880,883	3.11	24,946,031	4.57
58000	營業費用	二、五				
58100	業務費用		(2,862,968)	(0.47)	(2,647,956)	(0.49)
58200	管理費用		(7,523,267)	(1.24)	(7,600,579)	(1.39)
58000	營業費用合計		(10,386,235)	(1.71)	(10,248,535)	(1.88)
61000	營業利益		8,494,648	1.40	14,697,496	2.69
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		3,192	-	10,131	-
49400	其他營業外收入及利益		1,666,427	0.28	2,287,723	0.42
49000	營業外收入及利益合計		1,669,619	0.28	2,297,854	0.42
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(766)	-	(2,149)	-
59100	減損損失		(222,651)	(0.04)	(282,471)	(0.05)
59300	什項費用		(23,874)	-	(5,476)	-
59000	營業外費用及損失合計		(247,291)	(0.04)	(290,096)	(0.05)
62000	繼續營業部門稅前純益		9,916,976	1.64	16,705,254	3.06
63000	所得稅利益	二、四.19	1,814,601	0.30	1,217,402	0.23
64000	繼續營業部門稅後純益		11,731,577	1.94	17,922,656	3.29
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	0.54	-	-
69000	本期淨利		\$15,047,432	2.48	\$17,922,656	3.29
70000	每股盈餘(元):	四.20				
	繼續營業部門稅後純益		\$1.96	\$2.31	\$3.30	\$3.54
	會計原則變動之累積影響數		0.59	0.66	-	-
	本期淨利		\$2.55	\$2.97	\$3.30	\$3.54

(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十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	79,326	79,326
民國九十四年度稅後淨利	-	-	-	-	17,922,656	-	-	-	17,922,656
民國九十四年十二月三十一日餘額	50,686,158	10,105	17,891,897	11,082,320	17,922,656	-	3,048	(4,119)	97,592,065
金融商品之未實現損益首次適用影響數	-	-	-	-	-	9,914,421	-	-	9,914,421
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)
被投資公司資本公積影響數	-	(457)	-	-	-	-	-	-	(457)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	10,308,305	-	-	10,308,305
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	39,092	39,092
民國九十五年度稅後淨利	-	-	-	-	15,047,432	-	-	-	15,047,432
民國九十五年十二月三十一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$19,684,163	\$14,133,703	\$15,047,432	\$20,222,726	\$2,105	\$34,973	\$119,820,908

(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十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	九十五年度	九十四年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$15,047,432	\$17,922,656
調整項目：		
金融資產評價利益	(12,525,621)	-
金融負債評價損失	11,552,803	-
固定資產轉列捐贈費用	6,887	-
備抵壞帳收回金額	(80,940)	(1,337,280)
折舊費用	2,416,307	2,257,871
各項攤銷	96,803	39,313
資產減損損失	222,651	282,471
提存及收回各項營業準備淨額	165,331,187	167,119,086
處分待處分長期股權投資利益	(3,707)	-
處分固定資產利益	(2,426)	(7,982)
處分不動產投資利益	(5,172,771)	(8,626,766)
依權益法認列投資收益超過當年度收到被投資公司 現金股利	(124,870)	(59,486)
匯率影響數	(74,439)	(6,044)
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	37,183,626	27,598,710
備供出售金融資產-流動增加	(20,557,640)	(42,535,206)
持有至到期日金融資產-一年內到期增加	(1,396,946)	(6,106,065)
避險之衍生性金融資產-流動減少	175,785	-
無活絡市場之債券投資-流動增加	(4,024,018)	(977,811)
應收票據減少(增加)	1,472,626	(1,653,973)
應收再保業務款項增加	(19,229)	-
其他應收款增加	(10,381,514)	(2,649,763)
其他金融資產-流動增加	(7,000,000)	-
預付費用及其他預付款減少(增加)	27,319	(26,127)
遞延所得稅資產-流動增加	(2,286,028)	-
其他流動資產減少	3,366,697	1,482,910
遞延所得稅資產-非流動減少(增加)	71	(103,192)
其他資產-其他增加	(2,710,901)	(346,918)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動(減少)增加	(4,113,888)	1,917,205
避險之衍生性金融負債-流動增加	23,867	-
應付票據增加(減少)	824	(298)
應付佣金(減少)增加	(397,882)	294,316
應付保險賠款與給付(減少)增加	(3,107)	1,968
應付再保業務款項增加	4,699	21,958
其他應付款增加(減少)	9,647,239	(740,629)
預收款項(減少)增加	(358,402)	340,326
遞延所得稅負債-流動減少	(396,408)	(46,392)
應計退休金負債增加	55,864	199,608
其他負債-其他增加	1,471,752	9,112,414
營業活動之淨現金流入	173,157,847	163,366,880
投資活動之現金流量		
處分待處分長期股權投資價款	47,411	-
壽險貸款(增加)減少	(9,277,719)	2,835,878
擔保放款(增加)減少	(30,371,404)	6,939,214
備供出售金融資產-非流動(增加)減少	(61,008,176)	29,190,137
持有至到期日金融資產-非流動增加	(76,976,201)	(125,917,015)
以成本衡量之金融資產-非流動減少(增加)	606,560	(9,405,792)
無活絡市場之債券投資-非流動減少(增加)	1,846,563	(8,032,520)
收回採權益法之長期股權投資價款	-	24,061
取得採權益法之長期股權投資價款	-	(215,000)
處分不動產投資價款	8,808,468	13,867,487
購置不動產投資價款	(5,335,523)	(6,529,830)
其他金融資產-非流動增加	(4,350,000)	(6,000,000)
處分固定資產價款	12,146	85,115
購置固定資產價款	(352,940)	(558,094)
購置無形資產價款	(248,584)	(148,600)
存出保證金減少	10,903	136,981
其他催收款項(增加)減少	(44,129)	1,193,356
投資活動之淨現金流出	(176,632,625)	(102,534,622)
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(179,366)	(3,747)
發放股東現金股利	(13,057,689)	(10,906,612)
發放員工紅利	(13,218)	(67,588)
發放董監事酬勞金	(8,100)	(8,100)
融資活動之淨現金流出	(13,258,373)	(10,986,047)
匯率影響數	74,439	6,044
本期現金及約當現金(減少)增加	(16,658,712)	49,852,255
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	\$270,353,723	\$287,012,435
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$73,656	\$19,094
本期支付利息(不含資本化利息)	\$73,656	\$19,094
本期支付所得稅	\$1,264,791	\$1,104,230

(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
民國九十五年十二月三十一日
及民國九十四年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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。

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 27,377 人及 26,486 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、商業會計法、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，均以新台幣千元為單位)

3. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、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、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、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、避險之衍生性金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。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) 持有至到期日金融資產

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金融資產。持有至到期日金融資產（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。

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，均以新台幣千元為單位)

(3) 無活絡市場之債券投資

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

(4) 備供出售金融資產

備供出售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。

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。

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，均以新台幣千元為單位)

(2) 金融負債

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

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

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。

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，均以新台幣千元為單位)

(3) 備供出售金融資產

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

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。

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，均以新台幣千元為單位)

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

公平價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。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，於預期交易發生前，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，均以新台幣千元為單位)

國外營運機構淨投資之避險

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

7. 備抵呆帳

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長期股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之長期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。

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，均以新台幣千元為單位)

9. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

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

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

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

10. 固定資產

固定資產係以取得成本（或成本加重估增值）為入帳基礎，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於股東權益項下之未實現重估增值。

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

係電腦軟體成本按三年採直線法攤銷。

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，均以新台幣千元為單位)

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 千元。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 12 月 31 日止繼續提列之金額為 1,246,576 千元。

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。

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，均以新台幣千元為單位)

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

15. 資本保證金

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

16. 營業及負債準備

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 15 條第 1 項第 3 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 12 月 31 日止為 14,133,703 千元。

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。

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，均以新台幣千元為單位)

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 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資百分之六。

本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「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。

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準則」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：外幣採權益法之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，均以新台幣千元為單位)

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。

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，均以新台幣千元為單位)

22. 分離帳戶保險商品

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

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

23. 民國 94 年度適用之主要會計政策

(1) 短期投資

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

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。

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，均以新台幣千元為單位)

(2) 長期投資

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

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

股票出售時按移動加權平均法計算成本及出售損益。

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

(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。

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，均以新台幣千元為單位)

③換匯換利

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

④利率交換

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

⑤選擇權

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

⑥期貨

依期貨交易所之交易規則，進行期貨買賣，於交易日僅就名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 日資產、負債及股東權益—金融商品之未實現損益分別增加 15,291,670 千元、2,061,394 千元及 9,914,421 千元，民國 95 年度稅後純益增加 3,315,855 千元，每股盈餘增加 0.66 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，均以新台幣千元為單位)

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 12 月 31 日採權益法評價之長期股權投資減少 1,401 千元，民國 95 年度稅後淨利減少 1,401 千元，本公司認為影響並不重大。

本公司自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」(以下簡稱三十五號公報)，且依三十五號公報規定，該公報生效日前之資產減損未依三十五號公報規定辦理者，無須追溯調整。此項會計原則變動致使本公司民國 94 年度不動產投資及固定資產分別減少 196,952 千元及 85,519 千元，民國 94 年度稅前淨利減少 282,471 千元，本公司認為影響並不重大。

本公司自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」(以下簡稱第五號公報)，刪除未能及時取得被投資公司財務報表時得延緩認列之規定，且依第五號公報規定，原已採用本號公報者，適用第三次修訂條文時，無須追溯重編以前年度報表。此項會計原則變動致使本公司民國 94 年度採權益法評價之長期股權投資增加 122,713 千元、累積換算調整數增加 3,970 千元、未實現長期股權投資損失減少 30,405 千元，民國 94 年度淨利增加 88,338 千元，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

	95.12.31	94.12.31
庫存現金	\$30,691	\$34,136
週轉金	243,464	220,837
銀行存款	14,173,578	34,365,499
定期存款	209,992,625	200,046,296
約當現金	45,913,365	52,345,667
合計	<u>\$270,353,723</u>	<u>\$287,012,435</u>

(1) 民國 95 年及 94 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 730,000 千元及 769,000 千元。

(2) 約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

2. 公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	95.12.31	94.12.31
上市(櫃)股票	\$11,636,234	\$25,767,159
國外股票	1,996,182	2,968,379
受益憑證	39,372,867	51,884,669
指數股票型基金	2,414,255	1,751,636
國外債券	13,270,460	8,320,081
公司債	3,493,086	1,573,649
政府債券	9,906,160	20,760,851
金融債券	1,516,180	518,779
衍生性金融商品	2,018,623	3,922,292
小計	85,624,047	117,467,495
加：評價調整	12,562,692	-
合計	<u>\$98,186,739</u>	<u>\$117,467,495</u>

民國 94 年 12 月 31 日公平價值變動列入損益之金融資產—流動係依成本與市價孰低法評價。

3. 備供出售金融資產—流動

	95.12.31	94.12.31
上市(櫃)股票	\$108,872,106	\$80,250,578
國外股票	10,671,028	33,716,859
國外受益憑證	7,925,390	-
指數股票型基金	1,027,934	-
不動產投資信託	8,587,150	3,183,126
國外債券	607,961	-
小計	137,691,569	117,150,563
加：評價調整	17,487,325	-
合計	<u>\$155,178,894</u>	<u>\$117,150,563</u>

民國 94 年 12 月 31 日備供出售金融資產—流動係依成本與市價孰低法評價。

4. 避險之衍生性金融資產—流動

	95.12.31	94.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	251,901	-
合計	<u>\$251,901</u>	<u>\$-</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，均以新台幣千元為單位)

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92年10月22日台財保字第0920705220號函規定，要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金(如有保險單借款者，以扣除其借款本息後之餘額)自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效，但要保人亦得於次一墊繳日前以書面通知本公司停止保險費之自動墊繳。

(2) 擔保放款淨額

	95.12.31	94.12.31
擔保放款	\$307,088,698	\$276,533,357
減：備抵呆帳	(311,791)	(340,755)
小計	<u>306,776,907</u>	<u>276,192,602</u>
催收款項	1,215,843	1,399,780
減：備抵呆帳	(851,090)	(979,845)
小計	<u>364,753</u>	<u>419,935</u>
合計	<u><u>\$307,141,660</u></u>	<u><u>\$276,612,537</u></u>

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

	95.12.31	94.12.31
公司債	\$18,321,961	\$12,625,889
政府債券	17,243,804	15,882,255
金融債券	60,900,417	24,160,539
金融資產受益證券	5,768,785	1,031,360
國外債券	71,007,837	58,534,585
小計	<u>173,242,804</u>	<u>112,234,628</u>
加：評價調整	2,081,071	-
合計	<u><u>\$175,323,875</u></u>	<u><u>\$112,234,628</u></u>

民國94年12月31日備供出售金融資產—非流動係依成本與市價孰低法評價。

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，均以新台幣千元為單位)

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	95.12.31	94.12.31
公司債	\$5,076,761	\$5,669,646
政府債券	18,318,725	18,857,055
金融債券	11,836,892	12,538,440
金融資產受益證券	17,456,930	1,859,654
國外債券	479,664,055	416,356,874
小計	532,353,363	455,281,669
減：繳存央行債券	(8,142,767)	(8,047,274)
合計	<u>\$524,210,596</u>	<u>\$447,234,395</u>

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	95.12.31	94.12.31
股票	<u>\$19,621,636</u>	<u>\$20,445,384</u>

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 12 月 31 日止，分別為 84,141,752 千元及 60,710,951 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	95.12.31		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$2,278,527	\$(33,065)	\$2,245,462
備供出售金融資產(含流動及非流動)	14,948,231	(142,749)	14,805,482
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	66,290,808	-	66,290,808
無活絡市場之債券投資－流動	800,000	-	800,000
合計	<u>\$84,317,566</u>	<u>\$(175,814)</u>	<u>\$84,141,752</u>

民國 94 年 12 月 31 日結構型債券係依成本與市價孰低法評價。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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	95.12.31		94.12.31	
	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	\$433,755	21.43%	\$384,610	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,869	25.00%	38,984	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	334,511	24.79%	169,019	24.79%
華大創業投資股份有限公司	204,470	24.06%	155,291	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	602,317	24.96%	564,610	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	73,730	100.00%	67,504	100.00%
神坊資訊股份有限公司	262,963	60.12%	267,070	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	256,498	40.00%	232,350	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	441,066	25.00%	374,726	25.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	120,060	100.00%	93,736	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	1,521,481	50.00%	1,536,038	50.00%
合 計	<u>\$4,290,720</u>		<u>\$3,883,938</u>	

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

	95 年度	94 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	247,455	105,093
依權益法認列資本公積	-	562
增加投資	-	215,000
累積換算調整數	39,092	79,326
依權益法認列金融商品之未實現損益	243,277	-
減：現金股利	(122,585)	(45,608)
收回採權益法之長期股權投資價款	-	(24,061)
待處分長期股權投資	-	(49,167)
依權益法認列資本公積	(457)	-
12 月 31 日餘額	<u>\$4,290,720</u>	<u>\$3,883,938</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，均以新台幣千元為單位)

(3) 民國 95 年及 94 年度採權益法認列之投資收益，其明細如下：

被投資公司名稱	95 年度	94 年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$38,650	\$7,716
宏遠科技創業投資股份有限公司	527	(14,704)
汎揚創業投資股份有限公司	91,526	17,523
華大創業投資股份有限公司	22,536	457
台灣工銀創業投資股份有限公司	29,806	75,946
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	6,734	6,001
神坊資訊股份有限公司	(4,107)	1,248
國泰證券投資信託股份有限公司	65,562	32,904
怡泰創業投資股份有限公司	27,093	15,922
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	23,144
國泰證券投資顧問股份有限公司	26,324	8,074
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(57,196)	(69,138)
合 計	\$247,455	\$105,093

- ① 本公司民國 95 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意見之查核報告。
- ② 本公司民國 94 年度採權益法認列之被投資公司，均係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表，認列投資損益。其中普訊陸創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司、台灣工銀創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核，並出具無保留意見之查核報告。
- 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 及 94 年度之合併財務報表。

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，均以新台幣千元為單位)

11. 不動產投資

項 目	95.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$115,783,294	\$4,632	\$(13,933,607)	\$(196,952)	\$101,657,367
營造工程	682,662	-	-	-	682,662
預付房地款	6,032	-	-	-	6,032
合 計	<u>\$116,471,988</u>	<u>\$4,632</u>	<u>\$(13,933,607)</u>	<u>\$(196,952)</u>	<u>\$102,346,061</u>

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

- (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) 本公司取得及處分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 12 月 31 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 本公司於 95 年度將民生商業大樓、安和商業大樓及世界大樓不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」依不動產投資信託方式之規定採「全數應計法」處理，95 年度認列之不動產處分利益約為 4,168,073 千元。
- (7) 本公司於 94 年度將喜來登飯店、台北西門大樓及台北中華大樓不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，其相關資訊揭露如下：

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，均以新台幣千元為單位)

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 千元。

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 12 月 31 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 千元，於本期全數認列之。

12. 固定資產

項 目	95.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,722,055	\$1,054	\$-	\$(51,331)	\$4,671,778
房屋及建築	9,746,781	-	(3,093,630)	(34,188)	6,618,963
電腦設備	1,630,143	-	(1,202,147)	-	427,996
交通及運輸設備	28,894	-	(20,459)	-	8,435
其他設備	2,940,308	-	(1,880,204)	-	1,060,104
小 計	19,068,181	1,054	(6,196,440)	(85,519)	12,787,276
在建工程及預付					
房地設備款	20,839	-	-	-	20,839
合 計	<u>\$19,089,020</u>	<u>\$1,054</u>	<u>\$(6,196,440)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$12,808,115</u>

項 目	94.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,863,208	\$2,212	\$-	\$(51,331)	\$4,814,089
房屋及建築	10,584,805	-	(3,162,936)	(34,188)	7,387,681
電腦設備	1,548,865	-	(1,073,364)	-	475,501
交通及運輸設備	53,476	-	(31,590)	-	21,886
其他設備	3,223,038	-	(1,969,722)	-	1,253,316
小 計	20,273,392	2,212	(6,237,612)	(85,519)	13,952,473
在建工程及預付					
房地設備款	3,690	-	-	-	3,690
合 計	<u>\$20,277,082</u>	<u>\$2,212</u>	<u>\$(6,237,612)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$13,956,163</u>

截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

13. 其他催收款

	95.12.31	94.12.31
其他催收款	\$113,896	\$69,767
減：備抵呆帳	(71,736)	(5,496)
淨 額	\$42,160	\$64,271

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，轉列逾期末收回之各種應收款。

14. 公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	95.12.31	94.12.31
衍生性金融商品	\$48,423	\$2,075,168
加：評價調整	11,527,054	-
合 計	\$11,575,477	\$2,075,168

15. 避險之衍生性金融負債—流動

	95.12.31	94.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	23,867	-
合 計	\$23,867	\$-

16. 股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止經核准發行在外股數均為 5,068,616 千股。

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盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以董事會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

(2) 未分配盈餘

① 依本公司章程第 37 條規定，公司若有盈餘時，於完納稅捐之後，除應先彌補以前年度虧損外，應先提列百分之十之法定盈餘公積，並於派付股

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，均以新台幣千元為單位)

息後餘額由員工分配紅利百分之二，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)超過實收資本額百分之一百時，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百分之十營利事業所得稅後，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百分之十營利事業所得稅，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，計算應加徵百分之十之營利事業所得稅，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 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品之未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。
- ⑤本公司民國 95 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國 94 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	94 年 度			
	股東會決議實際配發數(註)	董事會通過配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1.員工現金紅利	-	\$13,218 千元	-	無
2.董監事酬勞	-	8,100 千元	-	無
二、每股盈餘相關資訊				
1.原每股盈餘(元)	-	\$3.54 元	-	無
2.設算每股盈餘(元)	-	3.53 元	-	無

設算每股盈餘=(稅後純益－員工紅利－董監事酬勞)當年度加權平均流通在外股數

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持有子公司，依金融控股公司法第 15 條第 1 項規定股東會職權由董事會行使。

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，均以新台幣千元為單位)

18. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	95 年度			94 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	\$24,309,120	\$2,375,335	\$26,684,455	\$23,378,605	\$2,277,841	\$25,656,446
勞健保費用	1,123,428	167,651	1,291,079	1,043,117	181,582	1,224,699
退休金費用	697,955	104,157	802,112	399,021	69,461	468,482
其他用人費用	980,426	217,100	1,197,526	961,090	207,190	1,168,280
折舊費用	-	2,416,307	2,416,307	-	2,257,871	2,257,871
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	96,803	96,803	-	39,313	39,313

19. 估計所得稅

(1) 民國 95 年及 94 年度所得稅利益估列如下：

	95 年度	94 年度
會計所得之稅前淨利	\$9,916,976	\$16,705,254
加(減)稅務調整事項：		
利息收入分離課稅	(3,456,930)	(2,485,401)
證券期貨交易所得免稅一淨額	(8,024,599)	(8,801,651)
金融資產及負債評價利益	(972,818)	-
土地出售利益免稅一淨額	(7,114,822)	(6,678,948)
未實現兌換損失	1,237,268	194,548
資產減損損失	222,651	282,471
免稅股利收入	(5,177,334)	(6,214,253)
退休金費用未提撥數	55,864	199,608
權益法認列之投資收益	(247,455)	(105,093)
其 他	(1,525,281)	906,377
課稅所得	(15,086,480)	(5,997,088)
乘：稅率	25%	25%
加：未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	-	297,688
加(減)：連結稅制影響數	3,661,001	(297,688)
小 計	(110,619)	(1,499,272)
加：分離課稅之營所稅	647,990	493,370
民國 90 年度核定補繳稅款	901	-
以前年度所得稅低估	3,588	-
期初遞延所得稅資產	465,526	364,579

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

	95 年度	94 年度
期末遞延所得稅負債	92,498	401,815
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	338,668	-
減：投資抵減	(12,764)	(43,768)
以前年度所得稅高估	-	(18,148)
期初遞延所得稅負債	(401,815)	(450,452)
期末遞延所得稅資產	(2,838,574)	(465,526)
所得稅利益	\$(1,814,601)	\$(1,217,402)

(2) 本公司營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 92 年度。惟針對 91 年及 92 年核定部份，本公司預定於近期申請復查。

(3) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	95.12.31	94.12.31
① 民國 95 年及 94 年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	\$2,838,574	\$465,526
B. 遞延所得稅負債總額	\$92,498	\$401,815
C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,683,182	\$1,627,318
未實現兌換利益之認列所產生之暫時性差異	(369,991)	(1,607,259)
金融資產及負債評價損失所產生之暫時性差異	1,308,965	-
資產減損所產生之暫時性差異	157,012	157,012
其它因素所產生之暫時性差異	22,648	77,775
合 計	\$2,801,816	\$254,846
D. 連結稅制影響數	\$2,045,622	\$-
② 遞延所得稅資產—流動	\$2,378,526	\$5,407
遞延所得稅負債—流動	(92,498)	(401,815)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$2,286,028	\$(396,408)
③ 遞延所得稅資產—非流動	\$460,048	\$460,119
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	\$460,048	\$460,119

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，均以新台幣千元為單位)

(4) 兩稅合一相關資訊

	95.12.31	94.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$764,057	\$998,420
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

	95.12.31	94.12.31
民國 87 年度以後	\$15,047,432	\$17,922,656

(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	\$12,237	\$-	99 年度
"	投資抵減	\$527	\$-	98 年度

20. 每股盈餘

	95 年度		94 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門稅後純益(A)	\$9,916,976	\$11,731,577	\$16,705,254	\$17,922,656
會計原則變動之累積影響數(A)	2,977,187	3,315,855	-	-
本期淨利(A)	\$12,894,163	\$15,047,432	\$16,705,254	\$17,922,656
期末流通在外股數(B)(單位：千股)	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：千股)	5,068,616	5,068,616	5,068,616	5,068,616
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
繼續營業部門稅後純益	\$1.96	\$2.31	\$3.30	\$3.54
會計原則變動之累積影響數	0.59	0.66	-	-
本期淨利	\$2.55	\$2.97	\$3.30	\$3.54

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，均以新台幣千元為單位)

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
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
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
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
China England Company Ltd.	關係企業
國泰建築經理股份有限公司	關係企業
財團法人國泰人壽慈善基金會	其副董事長與本公司董事長為同一人
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

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，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
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	實質關係人
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 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院	\$6,488
	國泰置地廣場	2,240
	其他	1,074
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場	1,500
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓	5,315
	麗園大樓	18,206
	高雄中正大樓	9,033
	國際大樓	2,560
	世界通商大樓	2,742
	金融中心信義 E	8,889
	員林第二大樓	3,109
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	14,485
	中港大樓	12,005
	國壽總公司大樓	21,201
敦南商業大樓	6,119	
民生建國大樓	1,268	
萬邦商業大樓	10,557	

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，均以新台幣千元為單位)

關 係 人 名 稱	95 年度	
	交易標的	金 額
	高雄四維財經大樓	3,467
	高雄四維大樓	2,086
	民生商業大樓	1,135
	台南逢甲大樓	3,163
	襄陽大樓	1,950
	世界大樓	3,906
	中央商業大樓	2,885
	社子大樓	2,582
	淡水教育中心	1,468
	新營中正大樓	1,300
	其他	19,715
神坊資訊股份有限公司	世界大樓	1,890
	合 計	<u>\$175,175</u>

關 係 人 名 稱	94 年度	
	交易標的	金 額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$359,060
	台北喜來登飯店	53,742
	國泰置地廣場	3,000
	襄陽大樓	4,222
	金融中心信義 E	2,609
	金銀星大樓	3,791
	天母 A 基地	2,769
	其他	293
國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓	3,537
	國泰置地廣場	1,000
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰醫院總院	1,166
	國泰環宇大樓	13,631
	麗園大樓	2,205
	高雄中正大樓	1,235
	高雄四維財經大樓	1,475
	民生建國大樓	4,181
	民生商業大樓	18,647
	民生通商大樓	1,029
	天母 A 基地	2,834

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，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	94 年度	
	交易標的	金額
	高雄霖園大樓	3,187
	台北中華大樓	1,305
	皇家大樓	1,048
	中港大樓	3,223
	國壽總公司大樓	7,417
	敦南商業大樓	1,693
	桃園復興大樓	1,011
	台東四維大樓	4,213
	竹東大樓	1,445
	其他	15,338
	合計	<u>\$520,306</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國95年及94年度之工程承攬合約總價款分別為22,435千元及1,620,227千元。

②本公司向關係人購置不動產明細如下：

95 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 年度	94 年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$9,666	\$8,934
國泰建設股份有限公司	出租不動產	15,756	15,819
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	249,486	264,035
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	55,586	54,948
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	145,666	133,356
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,455	7,569

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，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		95年度	94年度
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	27,300	26,586
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	12,062	11,612
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	3,343	3,639
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	15,243	15,024
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	1,988	1,928
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	1,212	1,450
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	13,963	14,342
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	640	442
合 計		<u>\$559,366</u>	<u>\$559,684</u>

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		95.12.31	94.12.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$3,645	\$3,645
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	63,017	65,845
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	17,647	13,832
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	7,324	4,509
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,709	2,009
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>\$105,044</u>	<u>\$101,404</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年度	94年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$29,248	\$29,586
霖園投資股份有限公司	承租不動產	2,512	3,476
奕如實業股份有限公司	承租不動產	4,292	4,082
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	4,740	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	968	-
合 計		<u>\$41,760</u>	<u>\$37,144</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，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		95.12.31	94.12.31
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	\$6,992	1.05%-2.06%	\$26,250
	買入定期存單	75,149	1.40%-1.55%	-
	活期存款	1,792	0.1%	1,484,400
	支票存款	-	-	1,119,307
	證券存款	2	0.1%	8
第七商業銀行股份 有限公司	活期存款	20	0.1%	6,188
	合 計	<u>\$83,955</u>		<u>\$2,636,153</u>

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$24,102	0.85%-1.85%	\$66,250
	買入定期存單	151,683	0.99%-1.40%	450,000
	活期存款	3,170	0.01%-1.80%	1,895,038
	支票存款	-	-	1,243,994
	證券帳戶	3	0.10%	8
第七商業銀行股份 有限公司	活期存款	6	0.10%	14,450
	合 計	<u>\$178,964</u>		<u>\$3,669,740</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，均以新台幣千元為單位)

(3) 其他金融資產

關係人名稱	95 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	\$24,945	1.80%-2.27%	\$2,100,000

關係人名稱	94 年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$29,902	0.12%-3.03%	\$-

(4) 擔保放款

關係人名稱	95 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	\$4,070,069	\$122,444	3.14%-3.37%	\$4,069,793
其他關係人	81,792	2,036	2.97%-4.63%	74,664
合計	\$4,151,861	\$124,480		\$4,144,457

關係人名稱	94 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	\$2,656,679	\$66,678	2.60%-3.09%	\$2,650,612

(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	交易情形	95.12.31	94.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$6,281,292	\$5,486,340
	成本	\$5,783,072	\$5,038,740

(6) 其他應收款

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$109,550	0.40	\$-	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	8,303	0.03	17,491	0.10
國泰金融控股股份有限公司	757,004	2.79	2,171,620	12.94

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，均以新台幣千元為單位)

(7) 預付款項

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$13,708	74.98	\$2,217	4.86
霖園投資股份有限公司	419	2.29	-	-

(8) 存出保證金

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰期貨股份有限公司	\$377,481	\$317,156

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 年度保證金設算利息收入為 442 千元及 369 千元。

(9) 其他應付款

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,237	0.01	\$8,670	0.16
神坊資訊股份有限公司	13,142	0.09	31,542	0.58
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,926	0.04	409	0.01
三井工程股份有限公司	2,572	0.02	54,164	1.00
國泰建設股份有限公司	1,200	0.01	947	0.02

(10) 預收款項

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,298	1.84	\$2,189	0.45
台灣金聯資產管理股份有限公司	2,484	1.99	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	396	0.32	396	0.08

(11) 保費收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$412,680	\$301,670
國泰金融控股股份有限公司	774	683
財團法人國泰綜合醫院	27,384	21,883
國泰建設股份有限公司	1,367	1,350

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，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	95 年度	94 年度
三井工程股份有限公司	1,198	1,178
國泰世紀產物保險股份有限公司	7,585	7,071
國泰證券投資信託股份有限公司	954	817
國泰綜合證券股份有限公司	1,696	1,348
國泰期貨股份有限公司	723	2,291
神坊資訊股份有限公司	1,347	1,073
國泰證券投資顧問股份有限公司	338	-
其他關係人	48,943	-
合 計	<u>\$504,989</u>	<u>\$339,364</u>

(12) 保費支出

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$105,526</u>	<u>\$136,317</u>

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 95 年及 94 年度之保費支出中 11,383 千元及 14,877 千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

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$6,882</u>	<u>\$14,877</u>

民國 95 年及 94 年度之理賠收入中 6,530 千元及 7,829 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

(14) 再保收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$136,465</u>	<u>\$139,957</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%轉分子本公司。

(15) 再保賠款與給付

關係人名稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$87,991</u>	<u>\$68,743</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，均以新台幣千元為單位)

(16) 再保佣金支出

關係人名稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$13,895	\$18,355

(17) 再保手續費收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$571	\$4,779

(18) 不動產出售成本

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰綜合證券股份有限公司	\$37,800	\$158,000
國泰世華商業銀行股份有限公司	37,800	96,000
合 計	\$75,600	\$254,000

(19) 什項收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$665,730	\$545,578
國泰世華商業銀行股份有限公司	111,894	146,936
國泰證券投資信託股份有限公司	14,753	11,378
神坊資訊股份有限公司	1,918	2,777
國泰證券投資顧問股份有限公司	309	-
合 計	\$794,604	\$706,669

係本公司整合行銷等收入。

(20) 佣金費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$121,083	\$185,278

(21) 營業費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$2,250	\$-
神坊資訊股份有限公司	206,583	240,745
財團法人國泰綜合醫院	10,437	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	644,903	689,163
國泰證券投資顧問股份有限公司	52,500	52,500

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，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	95 年度	94 年度
三井工程股份有限公司	5,326	7,127
國泰建設股份有限公司	6,500	7,263
怡泰管理顧問股份有限公司	24,196	20,383
世華國際租賃股份有限公司	7,574	5,198
華卡企業股份有限公司	1,813	1,344
第七商業銀行股份有限公司	6,276	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	44,340	-
合 計	<u>\$1,012,698</u>	<u>\$1,023,723</u>

(22) 有價證券買賣

95 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	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	2,400,000 股	<u>\$47,554</u>	<u>\$3,707</u>

本公司民國 94 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

(23) 其他

本公司截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(千元)明細如下：

交易類別	95.12.31	94.12.31
遠期外匯合約	USD 565,572	USD 125,545
換匯合約	USD 1,362,000	USD 435,000

六、質押之資產

民國 95 年及 94 年 12 月 31 日，提供定存單作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15%提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	95.12.31	94.12.31
存出保證金	\$8,142,767	\$8,047,274
定期存款	245,740	235,250
合 計	<u>\$8,388,507</u>	<u>\$8,282,524</u>

質押資產係以帳面淨額表達。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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

本公司董事會於民國 96 年 1 月 12 日決議並公告擬辦理國泰敦南商業大樓不動產資產信託證券化相關作業。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

(1) 本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。95 年度認列之淨退休金成本為 303,827 千元。民國 95 年度及 94 年度提撥退休金分別為 247,963 千元及 268,874 千元。

(2) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 95 年及 94 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

① 退休基金提撥狀況

	95.12.31	94.12.31
(1) 既得給付義務	\$(6,266,555)	\$(5,852,955)
(2) 非既得給付義務	(2,859,987)	(2,774,358)
(3) 累積給付義務	(9,126,542)	(8,627,313)
(4) 未來薪資增加之影響數	(1,945,777)	(2,668,181)
(5) 預計給付義務	(11,072,319)	(11,295,494)
(6) 退休基金資產公平價值	14,600,331	10,512,569
(7) 提撥狀況 = (5) + (6)	3,528,012	(782,925)
(8) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	(1,514,795)	(1,893,495)
(9) 未認列前期服務成本	258,667	310,401
(10) 未認列退休金損(益)	(3,955,066)	738,701
(11) 補列之應計退休金負債	-	-
(12) 期末(應計退休金負債)/預付退休金 = (7) + (8) + (9) + (10) + (11)	\$(1,683,182)	\$(1,627,318)

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，均以新台幣千元為單位)

②精算假設

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

2. 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

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，均以新台幣千元為單位)

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。

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	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$270,353,723	\$270,353,723	\$287,012,435	\$287,012,435
應收票據—淨額	12,542,006	12,542,006	14,014,632	14,014,632
公平價值變動列入損益之金融資產				
—流動	87,855,778	87,855,778	113,545,203	118,685,933
備供出售金融資產—流動	155,178,894	155,178,894	117,150,563	124,643,533
持有至到期日金融資產—一年內				
到期	13,313,233	13,827,143	11,916,287	11,916,287
無活絡市場之債券投資—流動	5,001,829	5,001,829	977,811	977,811
備供出售金融資產—非流動	175,323,875	175,323,875	112,234,628	114,235,161

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，均以新台幣千元為單位)

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
持有至到期日金融資產－非流動	\$524,210,596	\$515,447,224	\$447,234,395	\$447,234,395
以成本衡量之金融資產－非流動	19,621,636	19,621,636	20,445,384	20,445,384
無活絡市場之債券投資－非流動	42,782,186	42,778,440	44,628,749	44,628,749
採權益法之長期股權投資	4,290,720	4,290,720	3,883,938	3,883,938
存出保證金	8,181,101	8,181,101	8,192,004	8,192,004
負債－非衍生性				
應付票據	2,474	2,474	1,651	1,651
存入保證金	1,464,317	1,464,317	1,643,683	1,643,683
資產－衍生性				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動				
期貨	1,879,552	1,879,552	1,690,783	1,673,501
選擇權	7,691	7,691	31,466	26,543
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	8,022,181	8,022,181	2,170,213	2,721,241
利率交換合約	421,537	421,537	29,830	85,991
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	251,901	251,901	-	465,308
負債－衍生性				
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
選擇權	9,996	9,996	11,524	13,081
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	11,361,889	11,361,889	2,028,859	4,086,463
利率交換合約	203,592	203,592	34,785	724,149
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	23,867	23,867	-	44,390

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、應收票據及應付票據。
- 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，均以新台幣千元為單位)

- 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 12 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	95.12.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	\$82,130,365	\$82,130,365	\$5,725,413	\$5,725,413
備供出售金融資產－流動	155,175,002	155,175,002	3,892	3,892
持有至到期日金融資產－				
一年內到期	12,305,497	12,824,516	1,007,736	1,002,627
無活絡市場之債券投資－流動	5,001,829	5,001,829	-	-
備供出售金融資產－非流動	161,485,292	161,485,292	13,838,583	13,838,583
持有至到期日金融資產－非流動	85,732,482	94,605,321	438,478,114	420,841,903
以成本衡量之金融資產－非流動	19,621,636	19,621,636	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	12,120,203	12,293,185	30,661,983	30,485,255
採權益法之長期股權投資	-	-	4,290,720	4,290,720
<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	1,879,552	1,879,552	-	-
選擇權	7,691	7,691	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	8,022,181	8,022,181
利率交換合約	-	-	421,537	421,537

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，均以新台幣千元為單位)

金融商品	95.12.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	\$-	\$-	\$251,901	\$251,901
<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	9,996	9,996	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	11,361,889	11,361,889
利率交換合約	-	-	203,592	203,592
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	23,867	23,867

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 95 年 12 月 31 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	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
	或重訂價						
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$313,548	\$1,767,224	\$134,668	\$222,340	\$4,348,930	\$14,696,709	\$21,483,419
備供出售金融資產	1,669,024	1,258,468	476,726	3,525,334	3,138,983	95,303,204	105,371,739
持有至到期日金融資產							
資產	11,610,611	3,315,525	10,327,699	5,070,199	15,958,842	408,267,689	454,550,565
無活絡市場之債券投資							
投資	50,323	1,031,669	663,402	480,100	1,984,567	29,928,574	34,138,635
浮動利率之非衍生性金融商品							
1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計	
或重訂價							
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$7,183,884	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,183,884
備供出售金融資產	70,559,958	-	-	-	-	-	70,559,958
持有至到期日金融資產							
資產	82,973,264	-	-	-	-	-	82,973,264
無活絡市場之債券投資							
投資	13,645,379	-	-	-	-	-	13,645,379

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，均以新台幣千元為單位)

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	\$17,498	\$18,748	\$16,259	\$4,462	\$15,857	\$349,718	\$422,542
避險之衍生性金融							
資產	13,565	29,040	13,118	119,741	61,507	14,930	251,901
公平價值變動列入							
損益之金融負債	55,861	606	1,032	13,028	-	142,194	212,721
避險之衍生性金融							
負債	4,030	710	19,127	-	-	-	23,867

(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 12 月 31 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
\$187,500	ARMS	一季	98/3/24
185,000	ARMS	一季	98/3/24
350,000	4.0005%-6ml	半年	97/9/26
500,000	第三年 7.30%-90BACP 第四五年 7.6%-90BACP	一季	96/10/10
500,000	7.05%-90BACP	一季	96/10/10
300,000	5.5%-6m Libor	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%-12m Libor	一年	97/6/5
300,000	4.3%-12m Libor	一年	99/6/20
200,000	If 6ml<1.1%,6ml If 1.1%<6ml<2.0%,3.8% If 6ml>2.0%,Max(5.50%-6ml,0)	半年	100/6/30
300,000	If 6ml<1.1%,6ml If 1.1%<6ml<2.0%,3.8% If 6ml>2.0%,Max(5.50%-6ml,0)	半年	100/6/30
200,000	7.603%-6ml	半年	96/7/31

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，均以新台幣千元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
300,000	94/6/17~94/7/31:7.25%-6ml, 94/7/31~95/7/31:7.5%-6ml 95/7/31~96/7/31:7.75%-6ml	半年	96/7/31
300,000	3.8% if 6ml<6.9% 0% if 6ml>6.9%	半年	96/7/31
200,000	區間計息0.5y:3.8%,之後 6ml 落在區間內為 3.0%*n/N 0.5-1.5y:0.75-2.0%, 1.5-2.5y:1.0-2.5%, 2.5-3.5y:1.0-3.0%, 3.5-4.5y:1.0-3.5%, 4.5-5.5y:1.0-4.0%, 5.5-6.5Y:1.0-4.5%, 6.5-7.0Y:1.0-5.0%	半年	100/3/19
300,000	5.1%-6mLibor	半年	96/12/19
200,000	If 6ml<0.95%,Libor If0.95%<6ml<2.0%,3.5% If2.0%<6ml;4.8%-6ml	半年	98/1/9
300,000	If 6ml<0.95%,Libor 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
400,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
400,000	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
100,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
100,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ml	半年	97/1/8
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ml	半年	100/3/15
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ml	半年	98/1/16

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，均以新台幣千元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
200,000	6.3%-6ml	半年	99/11/27
300,000	180DCP+40bps	半年	97/3/24
300,000	180DCP	半年	97/6/12
500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
782,304	1.25%+3ml	一季	98/9/23
782,304	6ml	半年	102/9/20

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 12 月 31 日止金融商品之未實現利益為 427,686 千元列於股東權益項下。

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 95 年及 94 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	95.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$6,649,828	\$6,649,828
附買回條件債券	3,971,896	3,974,041
公債	1,278,125	1,278,125
活期存款	188,533	188,537
合計	<u>\$12,088,382</u>	<u>\$12,090,531</u>

投資項目	94.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,868,344	\$3,369,393
附買回條件債券	3,487,493	3,488,377
可轉換公司債	33,867	35,167
公債	5,136,796	5,175,026
活期存款	160,577	160,584
合計	<u>\$11,687,077</u>	<u>\$12,228,547</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，均以新台幣千元為單位)

(2) 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 9,950,000 千元及 10,350,000 千元。

5. 重大合約

無此事項。

6. 財務報表表達

民國 94 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 95 年度財務報表之表達。

7. 其他

無此事項。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表一
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
7	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附註五
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表三
9	從事衍生性商品交易	附註十.2~3

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，均以新台幣千元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
7	與關係人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	附表五
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	附表六

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至民國 95 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表七。

十二、部門別財務資訊

1. 產業別財務資訊：略，本公司係屬金融保險業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：略，無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：略，本公司僅分入再保壽險業務涉及外國保險公司之分出業務，惟金額未及損益表收入金額 10%以上。
4. 重要客戶資訊：本公司民國 95 年度及 94 年度並無收入占損益表上收入金額 10%以上之客戶。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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：新台幣千元

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(註一)	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	註二	註二	註二	註二	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	註三	註三	註三	註三	參考鑑價機構鑑價報告	出租收益	無

註一：係揭露主要交易對象。

註二：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。

註三：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，均以新台幣千元為單位)

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：新台幣千元

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
"	民生商業大樓	95.09.14	土地：73.02.25 房屋：75.04.12	1,246,880	3,615,376	"	2,368,496	國泰二號不動產投資信託基金	"	金融創新、活化資產、配合政府政策	"	"
"	世界大樓	"	土地：71.03.01 房屋：71.03.01	1,190,678	2,037,178	"	846,500	"	"	"	"	"
"	安和商業大樓	"	土地：73.06.05 房屋：79.02.09	521,016	1,474,093	"	953,077	"	"	"	"	"

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，均以新台幣千元為單位)

附表三：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

帳列 應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額 (註一)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵 呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽保險 股份有限公司	國泰金融控股 股份有限公司	母子公司	\$757,004	註一	-	-	-	-	
國泰人壽保險 股份有限公司	國泰世紀產物 保險股份有限公	關係企業	109,550	註二	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四：期末持有有價證券

單位：新台幣千元，千股

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	41,489	\$478,377	-	\$478,377	
	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	97,244	-	97,244	
	群益安穩收益基金	無	備供出售金融資產-流動	688	10,239	-	10,239	
	宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	52	380	0.24	380	
	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	172,378	39.41	172,378	
	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	24,046	3.75	24,046	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	358	34,349	0.09	34,349	
	玉晶光電股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	94	12,971	0.12	12,971	
	菱光科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	303	13,133	0.25	13,133	
	宜特科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	178	15,460	0.42	15,460	
	律勝科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	286	8,708	0.40	8,708	
	雷虎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	151	5,736	0.19	5,736	
	保銳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	352	11,788	0.70	11,788	
	英格爾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	231	6,699	0.83	6,699	
	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	286	0.01	286	
	特力和樂股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	190	5,169	0.50	5,169	
	南亞電路板股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	380	85,500	0.06	85,500	
	加高電子股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	181	5,991	0.23	5,991	
	HIMAX	無	備供出售金融資產-非流動	269	41,844	0.14	41,844	
	鑫永銓股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1	45	-	45	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	2,650	47,965	2.54	47,965	
	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	0.31	-	
	天瑞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	850	28,073	2.83	-	
	晶彩科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	880	35,201	2.32	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,714	27,106	7.90	-	
	富晶半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,453	43,001	3.87	-	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	693	15,001	3.12	-	
常憶科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	740	16,079	1.40	-		
BE-BEE	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-		

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，均以新台幣千元為單位)

附表四之一：期末持有有價證券

單位：新台幣千元，千股

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	E-COMM	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Asquisition Corp	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.32	-	
	JAFCO V-2(D)	無	以成本衡量之金融資產	-	83,810	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	810	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	0.05	-	
	凱華實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.12	-	
	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	2,034	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	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	晨星半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630	15,000	0.52	-	
	晶強電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	342	2,223	0.42	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	50,151	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	6,630	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	1,235	28,975	4.88	-	
	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	-	
	宏華創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000	13,000	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,200	25,200	4.38	-	
北儒精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	5.71	-		
台灣高速鐵路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500	29,494	0.02	-		

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，均以新台幣千元為單位)

附表四之二：期末持有有價證券

單位：新台幣千元，千股

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	3,132	-	3,132	
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	6,231	71,843	-	71,843	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	4,724	66,385	-	66,385	
	盛華1699基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	390	4,841	-	4,841	
	群益安信基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	6,863	80,432	-	80,432	

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，均以新台幣千元為單位)

附表五：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百分之二十以上

單位：新台幣千元

進(銷)貨之 公 司	交易對象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不同 之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備 註
			進(銷)貨	金 額	佔總進(銷)貨 之比率	授信期間	單 價	授信期間	餘 額	佔總應收(付)票據 帳款之比率	
神坊資訊股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	銷貨收入	\$191,604	40.85%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$70,030	50.10%	
			勞務收入	134,194	32.82%						
	本公司	採權益法評價之投資公司	銷貨收入	29,103	6.20%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	13,142	9.40%	
			勞務收入	177,480	43.41%						

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，均以新台幣千元為單位)

附表六：被投資公司相關資訊

單位：新台幣千元，千股

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%	\$433,755	\$433,755	\$180,368	\$38,650	\$-	\$-	註一
"	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	5,500	25.00%	39,869	39,869	2,107	527	-	-	註一
"	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%	334,511	334,511	369,156	91,526	-	15,000	註一
"	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%	204,470	204,470	100,281	22,536	-	11,763	註一
"	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%	602,317	602,317	121,631	29,806	-	54,408	註一
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	73,730	73,730	6,734	6,734	-	-	註一
"	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%	262,963	262,963	(8,388)	(4,107)	-	-	註一
"	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%	256,498	256,498	170,589	65,562	-	41,414	註一
"	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%	441,066	441,066	108,372	27,093	-	-	註一
"	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%	120,060	120,060	26,324	26,324	-	-	註一
"	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%	1,521,481	1,521,481	(101,107)	(57,196)	-	-	註一

註一：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，均以新台幣千元為單位)

附表七：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

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%	\$(57,196) 註二.(二).2	\$1,521,481	\$-

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	\$25,464,182

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	68
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	69~78
備供出售金融資產-流動明細表	79~82
避險之衍生性金融資產-流動明細表	83
無活絡市場之債券投資-流動明細表	84
應收票據明細表	85
其他應收款明細表	85
預付費用及其他預付款明細表	86
備供出售金融資產-非流動變動明細表	87~89
持有至到期日金融資產變動明細表	90
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	91~93
無活絡市場之債券投資-非流動明細表	94
採權益法之長期股權投資變動明細表	95
不動產投資變動明細表	96
固定資產變動明細表	96
無形資產變動明細表	96
存出保證金明細表	97
分離帳戶保險商品資產及負債明細表	97
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	98
避險之衍生性金融負債-流動明細表	98
其他應付款明細表	99
預收款項明細表	99
營業及負債準備明細表	100
存入保證金明細表	101
其他什項負債明細表	101
保費收入明細表	102
利息收入明細表	102
金融資產評價損益明細表	103
採權益法認列之投資損益明細表	103
處分投資損益明細表	103
分離帳戶保險商品收益及費用明細表	104
保險賠款與給付明細表	105
金融負債評價損益明細表	106
兌換損益明細表	106
業務費用、管理費用明細表	107
其他營業外收入及利益明細表	108

國泰人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$30,691
週轉金		243,464
銀行存款		14,173,578
定期存款	一年以上到期者之定存計730,000千元 ，其到期日為97年1月2日至97年8月11	209,992,625
約當現金		45,913,365
合 計		\$270,353,723

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

(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	1,034,613	\$10	\$10,346	無	\$18,986	\$29.45	\$30,469	
台塑	股票	895,966	10	8,960	無	42,807	54.10	48,472	
復盛	股票	3,970,000	10	39,700	無	139,838	31.90	126,643	
華紙	股票	172,000	10	1,720	無	2,229	17.80	3,062	
中鋼特	股票	1,216,000	10	12,160	無	32,676	35.70	43,411	
東鋼	股票	7,421,000	10	74,210	無	225,359	32.00	237,472	
燁輝	股票	1,280,790	10	12,808	無	15,311	14.70	18,828	
中華	股票	978,490	10	9,785	無	29,758	30.00	29,355	
聯電	股票	35,202,226	10	352,022	無	731,286	20.25	712,845	
日月光	股票	5,835,665	10	58,357	無	184,598	37.00	215,920	
華通	股票	1,460,000	10	14,600	無	22,238	15.35	22,411	
鴻海	股票	83,000	10	830	無	18,786	232.50	19,298	
國巨	股票	3,820,000	10	38,200	無	50,949	15.20	58,064	
合勤	股票	7,124,211	10	71,242	無	355,841	40.60	289,243	
正崙	股票	47,659	10	477	無	4,302	116.50	5,552	
京元電	股票	7,629,571	10	76,296	無	206,543	27.20	207,524	
長榮	股票	5,822,800	10	58,228	無	119,235	18.85	109,760	
新興	股票	5,407,600	10	54,076	無	145,770	42.50	229,823	
陽明	股票	6,629,000	10	66,290	無	135,305	18.80	124,625	
華航	股票	10,003,266	10	100,033	無	157,714	15.20	152,050	
長榮航	股票	3,082,323	10	30,823	無	42,742	13.55	41,765	
遠東銀	股票	8,018,501	10	80,185	無	134,852	15.60	125,089	
奇美電	股票	1,000,000	10	10,000	無	39,618	33.00	33,000	
亞光	股票	2,510,053	10	25,101	無	379,802	140.50	352,662	
健鼎	股票	667,110	10	6,671	無	59,024	117.00	78,052	
緯創	股票	2,980,574	10	29,806	無	115,533	48.40	144,260	

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
 (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	
崇越	股票	165,900	\$10	\$1,659	無	\$13,992	\$72.20	\$11,978	
合庫	股票	75,630,038	10	756,300	無	1,482,069	24.20	1,830,247	
元京證	股票	251,461	10	2,515	無	5,134	27.05	6,802	
菱光科技	股票	314,480	10	3,145	無	9,260	43.30	13,617	
璨圓	股票	132,600	10	1,326	無	1,536	28.00	3,713	
億豐	股票	837,590	10	8,376	無	28,297	33.00	27,640	
世界	股票	2,664,626	10	26,646	無	59,453	24.45	65,150	
中光電	股票	1,295,000	10	12,950	無	54,701	42.30	54,778	
日盛金	股票	12,973,000	10	129,730	無	94,327	7.92	102,746	
新普	股票	785,500	10	7,855	無	72,087	118.00	92,689	
茂迪	股票	125,555	10	1,256	無	53,565	402.00	50,473	
保銳	股票	1,177,250	10	11,773	無	37,805	33.45	39,379	
蜜望實	股票	1,066,280	10	10,663	無	35,752	30.70	32,735	
展茂	股票	3,418,988	10	34,190	無	33,966	6.50	22,223	
長華	股票	392,589	10	3,926	無	26,735	154.50	60,655	
小計						5,419,781		5,874,480	
鑽全	全委股票	301	10	3	無	11	43.35	13	
中橡	全委股票	803,000	10	8,030	無	28,961	42.20	33,887	
和泰	全委股票	923,000	10	9,230	無	64,004	74.50	68,763	
裕日車	全委股票	798,000	10	7,980	無	95,992	92.90	74,134	
鴻海	全委股票	561,041	10	5,610	無	103,801	232.50	130,442	
中環	全委股票	4,682,000	10	46,820	無	52,473	11.45	53,609	
聯強	全委股票	948,000	10	9,480	無	38,025	41.20	39,058	
大同	全委股票	6,210,000	10	62,100	無	97,242	14.60	90,666	
瑞昱	全委股票	246,000	10	2,460	無	12,336	56.10	13,801	
合勤	全委股票	1,480,000	10	14,800	無	58,184	40.60	60,088	
友達	全委股票	3,907,220	10	39,072	無	182,714	45.30	176,997	

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
 (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	
美律	全委股票	1,000,000	\$10	\$10,000	無	\$88,095	\$89.00	\$89,000	
可成	全委股票	907,291	10	9,073	無	230,422	318.50	288,972	
宏達電	全委股票	381,000	10	3,810	無	277,444	645.00	245,745	
達欣工	全委股票	2,069,000	10	20,690	無	30,942	13.30	27,518	
彰銀	全委股票	4,064,000	10	40,640	無	86,877	22.75	92,456	
台新金	全委股票	2,767,000	10	27,670	無	49,729	19.10	52,850	
新光金	全委股票	1,848,000	10	18,480	無	62,223	35.10	64,865	
緯創	全委股票	1,126,860	10	11,269	無	45,476	48.40	54,540	
類比科	全委股票	266,000	10	2,660	無	89,897	301.00	80,066	
力晶	全委股票	17,169,485	10	171,695	無	356,876	22.00	377,729	
合庫	全委股票	8,786,890	10	87,869	無	196,113	24.20	212,643	
輔祥	全委股票	114,061	10	1,141	無	4,555	32.70	3,730	
廣明	全委股票	299	10	3	無	16	54.00	16	
力成	全委股票	533,000	10	5,330	無	63,435	136.00	72,488	
南電	全委股票	562,000	10	5,620	無	145,640	225.00	126,450	
長華	全委股票	393,000	10	3,930	無	69,453	154.50	60,718	
華寶	全委股票	641,000	10	6,410	無	87,523	106.00	67,946	
寶成	全委股票	3,434,594	10	34,346	無	94,771	37.00	127,080	
勤美	全委股票	247,000	10	2,470	無	17,118	70.90	17,512	
裕隆	全委股票	3,327,668	10	33,277	無	122,454	39.50	131,443	
國巨	全委股票	2,115,000	10	21,150	無	32,071	15.20	32,148	
廣宇	全委股票	697,000	10	6,970	無	59,707	100.00	69,700	
台積電	全委股票	442,000	10	4,420	無	29,019	67.50	29,835	
鴻準	全委股票	271,325	10	2,713	無	92,496	390.50	105,952	
凌陽	全委股票	281,000	10	2,810	無	11,461	39.75	11,170	

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
 (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	
思源	全委股票	211,000	\$10	\$2,110	無	\$11,713	\$55.00	\$11,605	
敦陽科	全委股票	747,000	10	7,470	無	13,761	17.50	13,072	
智原	全委股票	521,000	10	5,210	無	39,676	78.80	41,055	
揚智	全委股票	181,000	10	1,810	無	8,920	59.30	10,733	
銘異	全委股票	346,000	10	3,460	無	17,063	65.00	22,490	
日電貿	全委股票	420,000	10	4,200	無	23,750	57.80	24,276	
原相科技	全委股票	189,000	10	1,890	無	73,012	490.00	92,610	
威剛	全委股票	978,000	10	9,780	無	120,798	148.50	145,233	
典範	全委股票	611,000	10	6,110	無	16,780	29.40	17,963	
致振	全委股票	80,000	10	800	無	7,160	85.00	6,800	
松翰	全委股票	426,000	10	4,260	無	31,731	85.50	36,423	
智冠	全委股票	405,000	10	4,050	無	22,911	70.00	28,350	
鄉林	全委股票	65,000	10	650	無	3,875	66.80	4,342	
創惟	全委股票	179,346	10	1,793	無	8,953	79.90	14,330	
超眾	全委股票	412,000	10	4,120	無	11,205	29.90	12,319	
華東	全委股票	253,000	10	2,530	無	5,541	24.50	6,199	
群聯	全委股票	142,000	10	1,420	無	36,122	292.50	41,535	
南亞	全委股票	2,000,000	10	20,000	無	100,890	54.30	108,600	
台化	全委股票	6,604,165	10	66,042	無	326,519	54.50	359,927	
榮化	全委股票	4,207,150	10	42,072	無	106,639	33.20	139,677	
長興	全委股票	3,805,000	10	38,050	無	170,888	50.40	191,772	
東鋼	全委股票	4,172,000	10	41,720	無	122,990	32.00	133,504	
唐榮	全委股票	3,370,000	10	33,700	無	94,115	30.00	101,100	
台達電	全委股票	1,810,850	10	18,109	無	155,273	105.00	190,139	

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
 (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	
友訊	全委股票	1,134,000	\$10	\$11,340	無	\$46,390	\$42.70	\$48,422	
億光	全委股票	325,000	10	3,250	無	27,167	92.70	30,127	
毅嘉	全委股票	3,286,000	10	32,860	無	136,014	38.60	126,840	
裕民	全委股票	931,000	10	9,310	無	38,078	44.45	41,383	
中信金	全委股票	1,456,000	10	14,560	無	33,258	27.25	39,676	
大立光	全委股票	145,400	10	1,454	無	88,315	630.00	91,602	
亞光	全委股票	1,227,645	10	12,276	無	187,149	140.50	172,484	
欣興	全委股票	1,303,920	10	13,039	無	61,577	44.95	58,611	
晶技	全委股票	1,450,000	10	14,500	無	74,631	52.10	75,545	
景碩	全委股票	200,000	10	2,000	無	18,100	96.00	19,200	
群創	全委股票	2,843,000	10	28,430	無	160,136	59.10	168,021	
東台	全委股票	1,165,100	10	11,651	無	51,710	51.70	60,236	
榮剛	全委股票	1,965,000	10	19,650	無	61,119	48.85	95,990	
茂德	全委股票	6,063,000	10	60,630	無	86,631	14.20	86,095	
中美晶	全委股票	1,033,000	10	10,330	無	88,299	94.00	97,102	
新普	全委股票	837,700	10	8,377	無	77,524	118.00	98,849	
立錡	全委股票	534,000	10	5,340	無	138,293	261.50	139,641	
致新	全委股票	315,000	10	3,150	無	64,229	223.00	70,245	
百和	全委股票	1,450,000	10	14,500	無	34,156	29.60	42,920	
豐興	全委股票	646,000	10	6,460	無	19,986	39.30	25,388	
台橡	全委股票	751,000	10	7,510	無	16,425	23.70	17,799	
日月光	全委股票	221,000	10	2,210	無	7,499	37.00	8,177	
華碩	全委股票	132,000	10	1,320	無	10,925	89.20	11,774	
晶電	全委股票	276,000	10	2,760	無	27,461	98.30	27,131	
閎暉	全委股票	40,000	10	400	無	6,116	147.50	5,900	
明泰	全委股票	262,000	10	2,620	無	7,535	31.55	8,266	
華亞科	全委股票	272,000	10	2,720	無	10,020	39.10	10,635	

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
 (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	
漢磊	全委股票	477,660	\$10	\$4,777	無	\$10,593	\$22.55	\$10,771	
合晶	全委股票	315,624	10	3,156	無	19,276	72.60	22,914	
小計						6,216,453		6,649,828	
上市櫃股票合計						11,636,234		12,524,308	
國外股票						1,996,182		2,125,054	
受益憑證									
兆豐國際寶鑽債	開放式債券型基金	69,553,491.17			無	800,030	11.50	800,171	
群益安穩收益	開放式債券型基金	271,311,573.20			無	3,866,000	14.89	4,039,884	
國泰債券	開放式債券型基金	251,942,022.60			無	2,819,105	11.53	2,904,942	
國泰全球債券	開放式債券型基金	40,966,463.40			無	410,000	10.32	422,848	
復華債券	開放式債券型基金	159,125,834.20			無	2,120,486	13.33	2,121,195	
復華有利	開放式債券型基金	67,792.70			無	841	12.41	841	
寶來得寶債券	開放式債券型基金	72,222,616.10			無	800,063	11.08	800,226	
保德信債券	開放式債券型基金	129,392,052.40			無	1,890,571	14.61	1,891,039	
建弘全家福	開放式債券型基金	17,689,084.59			無	2,910,075	164.54	2,910,580	
建弘台灣債券	開放式債券型基金	70,985,923.50			無	1,000,000	14.09	1,000,113	
台新真吉利	開放式債券型基金	78,009,965.80			無	800,000	10.26	800,094	
小計						17,417,171		17,691,933	
國泰國泰	股票型基金	40,117,090.70			無	336,901	11.94	478,998	
國泰中小成長	股票型基金	4,407,016.40			無	76,065	25.22	111,145	
國泰全球雙利	股票型基金	20,000,000.00			無	200,000	11.45	229,000	
國泰精選平衡	股票型基金	29,705,690.40			無	290,000	11.68	346,963	
國泰豐利平衡	股票型基金	25,000,000.00			無	250,000	11.47	286,750	
國泰平衡	股票型基金	4,142,502.10			無	50,000	14.86	61,558	
國泰全球保守組合	股票型基金	28,987,825.10			無	290,000	10.61	307,561	
國泰全球積極組合	股票型基金	19,940,179.50			無	200,000	11.65	232,303	
國泰全球穩健組合	股票型基金	24,485,798.20			無	250,000	11.20	274,241	

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
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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	
國泰小龍	股票型基金	14,981,273.40			無	\$120,000	\$8.52	\$127,640	
國泰全球基礎建設	股票型基金	20,000,000.00			無	200,000	10.00	200,000	
匯豐太平洋精典	股票型基金	7,800,471.30			無	99,300	13.15	102,576	
元大新主流	股票型基金	6,477,732.80			無	80,000	16.29	105,522	
保德信中小	股票型基金	4,761,904.80			無	120,000	30.17	143,667	
保誠高科技	股票型基金	2,432,498.20			無	100,000	42.81	104,135	
日盛全球平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	10.75	107,500	
日盛策略平衡	股票型基金	10,000,000.00			無	100,000	10.23	102,327	
元大高科技	股票型基金	7,127,583.70			無	100,000	15.18	108,197	
INGe科技精選	股票型基金	9,587,727.70			無	100,000	11.05	105,944	
JF絕對日本基金	股票型基金	33,413,705.80			無	296,541	8.99	300,389	
新光多重套利	股票型基金	2,280,543.32			無	25,000	11.12	25,368	
新光多重套利二號	股票型基金	2,293,893.66			無	25,000	11.01	25,263	
小計						3,408,807		3,887,047	
彰銀安泰ING全球	資產證券化基金	4,461,643.80			無	52,112	13.35	59,563	
不動產證券化基金	資產證券化基金	1,893,939.40			無	20,000	11.30	21,402	
華頓大和金	資產證券化基金	7,418,397.60			無	100,000	13.85	102,745	
寶來全球不動產A	資產證券化基金	22,907,095.30			無	300,000	13.32	305,122	
寶來全球不動產B	資產證券化基金	3,355,704.70			無	40,000	12.35	41,443	
金鼎亞太地區A	資產證券化基金	3,410,059.70			無	40,000	12.27	41,841	
金鼎亞太地區B	資產證券化基金					552,112		572,116	
小計						291,000	10.22	297,344	
國泰全球貨幣市場基金	貨幣型基金	29,100,000			無	291,000		297,344	
小計						5,083,612		5,568,337	
國外股票型基金						12,620,165		13,919,679	
國外債券型基金						39,372,867		41,936,456	
受益憑證合計									

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
 (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	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	38,798,000			無	\$2,077,608	\$57.75	\$2,240,585	
台灣中型100	指數股票型基金	5,616,000			無	164,428	33.00	185,328	
富邦IT	指數股票型基金	4,622,000			無	172,219	38.24	176,745	
指數股票型基金合						<u>2,414,255</u>		<u>2,602,658</u>	
國外債券						<u>13,270,460</u>		<u>13,346,625</u>	
公司債									
遠紡債68乙	公司債	3,000,000	100	300,000	6.99%-90DCP	313,163	103.95	311,853	96/6/26
鴻海一	可轉換公司債	15,000,000	100	1,500,000	無	1,500,000	100.20	1,503,000	
華碩一	可轉換公司債	10,659,000	100	1,065,900	無	1,065,712	102.30	1,090,416	
菱生一	可轉換公司債	70,000	100	7,000	無	7,992	115.00	8,050	
正歲一	可轉換公司債	1,850,000	100	185,000	無	185,601	103.10	190,735	
南科一	可轉換公司債	1,700,000	100	170,000	無	170,000	102.50	174,250	
友達二	可轉換公司債	973,000	100	97,300	無	87,858	95.80	93,213	
友達三	可轉換公司債	114,000	100	11,400	無	11,399	111.00	12,654	
晶電一	可轉換公司債	343,000	100	34,300	無	34,300	115.60	39,651	
長榮一	可轉換公司債	200,000	100	20,000	無	20,000	103.00	20,600	
華航三	可轉換公司債	450,000	100	45,000	無	45,000	103.00	46,350	
大眾一	可轉換公司債	155,000	100	15,500	無	17,727	118.50	18,367	
台燿一	可轉換公司債	140,000	100	14,000	無	14,594	128.00	17,920	
華上一	可轉換公司債	16,000	100	1,600	無	1,649	136.30	2,181	
百和一	可轉換公司債	67,000	100	6,700	無	7,255	165.00	11,055	
台汽電一	可轉換公司債	86,000	100	8,600	無	10,836	141.15	12,139	
公司債合計						<u>3,493,086</u>		<u>3,552,434</u>	
政府債券									
90央債甲一	政府債券			150,000	5.1250%	172,704	112.09	168,131	100/1/9
90央債甲三	政府債券			150,000	4.6250%	185,655	121.48	182,218	105/3/6

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
 (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	
90央債甲六	政府債券			\$200,000	3.7500%	\$233,215	\$114.89	\$229,785	105/8/7
90央債甲七	政府債券			100,000	3.5000%	115,043	112.86	112,864	105/10/1
93央債甲四	政府債券			5,350,000	2.3750%	5,154,393	102.48	5,482,733	103/3/4
93央債甲六	政府債券			136,000	3.8750%	133,450	128.95	175,366	123/5/27
93央債甲八	政府債券			100,000	2.6250%	105,570	104.41	104,412	103/9/15
94央債甲三	政府債券			50,000	2.3750%	52,182	103.77	51,886	114/2/25
94央債甲四	政府債券			100,000	2.2500%	103,178	101.72	101,720	104/3/16
94央債甲六	政府債券			100,000	2.0000%	101,033	100.43	100,429	99/7/20
94央債甲七	政府債券			1,100,000	1.6250%	1,080,133	96.85	1,065,384	104/9/12
94央債甲八	政府債券			100,000	2.0000%	100,748	98.92	98,916	109/11/1
95央債甲一	政府債券			700,000	1.7500%	698,522	99.33	695,300	100/1/6
95央債甲六	政府債券			400,000	1.8750%	396,184	98.76	395,039	105/9/8
91央債甲六	全委政府債券			300,000	2.6250%	303,603	100.47	301,408	96/7/30
92央債甲六	全委政府債券			50,000	1.5000%	49,884	99.54	49,772	97/7/15
93央債甲三	全委政府債券			100,000	3.0000%	104,722	113.13	113,130	113/2/10
94央債甲三	全委政府債券			100,000	2.3750%	103,250	103.77	103,772	114/2/25
94央債甲四	全委政府債券			400,000	2.2500%	408,381	101.72	406,882	104/3/16
94央債甲五	全委政府債券			250,000	2.2500%	253,773	101.18	252,946	109/5/13
94央債甲六	全委政府債券			50,000	2.0000%	50,537	100.43	50,215	99/7/20
政府債券合計						9,906,160		10,242,308	
金融債券									
91玉銀1B	金融債券			500,000	6.5%-90DCP	518,780	105.19	525,935	96/6/13
94交銀Q	金融債券			1,000,000	180DCP	997,400	100.00	1,000,000	96/11/15
金融債券合計						1,516,180		1,525,935	
衍生性金融商品									
選擇權						3,658		871	
期貨交易						1,998,704		1,885,367	

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
 (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	
利率交換						\$-		\$272,416	
小計						2,002,362		2,158,654	
國外衍生性商品									
選擇權						17,971		6,820	
期貨交易						(1,669)		(5,815)	
利率交換						(41)		149,121	
遠期外匯、換 換匯換利合約						-		8,022,181	
小計						16,261		8,172,307	
衍生性金融商品合 計						2,018,623		10,330,961	
加：評價調整						12,562,692			
總計						\$98,186,739			

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
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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	9,156,231	\$10	\$91,562	無	\$223,662	\$29.45	\$269,651	
亞泥	股票	22,780,892	10	227,809	無	607,435	31.00	706,208	
統一	股票	361,000	10	3,610	無	6,573	32.50	11,732	
南亞	股票	15,735,190	10	157,352	無	698,681	54.30	854,421	
東陽	股票	1,500,000	10	15,000	無	37,158	25.05	37,575	
台化	股票	74,773,823	10	747,738	無	3,670,797	54.50	4,075,173	
遠紡	股票	9,321,180	10	93,212	無	219,850	28.50	265,654	
福懋	股票	17,660,360	10	176,604	無	294,664	24.70	436,211	
勤美	股票	200,000	10	2,000	無	8,861	70.90	14,180	
大亞	股票	2,000,000	10	20,000	無	27,101	15.90	31,800	
三洋	股票	215,000	10	2,150	無	5,352	25.35	5,450	
長興	股票	8,596,000	10	85,960	無	440,008	50.40	433,238	
台肥	股票	23,443,000	10	234,430	無	1,304,050	62.30	1,460,499	
台玻	股票	3,845,763	10	38,458	無	95,942	27.80	106,912	
中鋼	股票	83,962,859	10	839,629	無	2,465,287	34.60	2,905,115	
東鋼	股票	2,796,000	10	27,960	無	71,311	32.00	89,472	
正新	股票	2,431,000	10	24,310	無	80,628	32.25	78,400	
裕隆	股票	37,166,358	10	371,664	無	1,332,038	39.50	1,468,071	
聯電	股票	27,569,930	10	275,699	無	506,714	20.25	558,291	
台達電	股票	7,827,744	10	78,277	無	707,227	105.00	821,913	
日月光	股票	33,155,000	10	331,550	無	1,184,774	37.00	1,226,735	
神達	股票	2,580,000	10	25,800	無	85,602	39.40	101,652	
鴻海	股票	14,872,565	10	148,726	無	3,176,099	232.50	3,457,871	
矽品	股票	8,791,778	10	87,918	無	336,540	51.20	450,139	
國巨	股票	12,416,000	10	124,160	無	140,839	15.20	188,723	
台積電	股票	19,142,684	10	191,427	無	1,138,200	67.50	1,292,131	
友訊	股票	4,468,400	10	44,684	無	145,778	42.70	190,801	
宏碁	股票	3,583,040	10	35,830	無	195,257	68.00	243,647	
鴻準	股票	3,387,500	10	33,875	無	1,023,422	390.50	1,322,819	

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
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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	
華碩	股票	9,836,569	\$10	\$98,366	無	\$738,294	\$89.20	\$877,422	
廣達	股票	3,232,411	10	32,324	無	159,653	59.10	191,035	
合勤	股票	3,600,000	10	36,000	無	141,564	40.60	146,160	
億光	股票	5,990,149	10	59,901	無	487,376	92.70	555,287	
凌陽	股票	19,997,821	10	199,978	無	648,148	39.75	794,913	
南科	股票	7,991,793	10	79,918	無	175,704	26.90	214,979	
友達	股票	218,110,381	10	2,181,104	無	9,690,413	45.30	9,880,400	
中華電	股票	336,941,680	10	3,369,417	無	17,546,485	60.60	20,418,666	
美律	股票	7,610,000	10	76,100	無	685,501	89.00	677,290	
全懋	股票	17,774,554	10	177,746	無	776,181	39.00	693,208	
晶電	股票	4,845,000	10	48,450	無	428,379	98.30	476,264	
京元電	股票	17,011,720	10	170,117	無	450,181	27.20	462,719	
可成	股票	5,424,587	10	54,246	無	1,608,392	318.50	1,727,731	
宏達電	股票	1,576,600	10	15,766	無	1,199,315	645.00	1,016,907	
國建	股票	120,615,120	10	1,206,151	無	1,270,790	23.40	2,822,394	
國產	股票	2,000,000	10	20,000	無	33,400	17.60	35,200	
新興	股票	13,395,200	10	133,952	無	460,065	42.50	569,296	
裕民	股票	20,451,800	10	204,518	無	777,164	44.45	909,082	
長榮航	股票	45,347,000	10	453,470	無	593,740	13.55	614,452	
國賓	股票	3,103,000	10	31,030	無	93,558	35.95	111,553	
彰銀	股票	2,260,000	10	22,600	無	44,179	22.75	51,415	
遠東銀	股票	9,884,000	10	98,840	無	148,779	15.60	154,190	
大眾銀	股票	16,156,000	10	161,560	無	155,591	10.95	176,908	
寶來證	股票	32,662,274	10	326,623	無	479,747	17.15	560,158	
華南金	股票	3,515,668	10	35,157	無	83,738	24.15	84,903	
富邦金	股票	3,594,000	10	35,940	無	100,410	30.50	109,617	
玉山金	股票	166,703,180	10	1,667,032	無	3,040,187	22.60	3,767,492	
兆豐金	股票	162,205,430	10	1,622,054	無	3,525,698	23.95	3,884,820	
中信金	股票	195,745,292	10	1,957,453	無	4,765,257	27.25	5,334,059	
第一金	股票	270,518,973	10	2,705,190	無	6,409,308	24.75	6,695,345	

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
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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	
遠百	股票	19,885,840	\$10	\$198,858	無	\$304,606	\$20.80	\$413,625	
綠點	股票	5,799,688	10	57,997	無	537,708	108.00	626,366	
大立光	股票	322,250	10	3,223	無	184,478	630.00	203,018	
奇美電	股票	80,270,059	10	802,701	無	2,719,488	33.00	2,648,912	
亞光	股票	6,195,902	10	61,959	無	852,933	140.50	870,524	
禾伸堂	股票	755,000	10	7,550	無	40,830	54.20	40,921	
欣興	股票	12,390,914	10	123,909	無	498,498	44.95	556,972	
健鼎	股票	1,907,000	10	19,070	無	208,427	117.00	223,119	
台灣大	股票	62,073,000	10	620,730	無	1,969,421	33.80	2,098,067	
景碩	股票	4,485,441	10	44,854	無	409,694	96.00	430,602	
緯創	股票	2,390,882	10	23,909	無	78,905	48.40	115,719	
閎暉	股票	272,000	10	2,720	無	34,888	147.50	40,120	
明泰	股票	1,960,979	10	19,610	無	52,984	31.55	61,869	
華亞科	股票	9,707,000	10	97,070	無	348,826	39.10	379,544	
群創	股票	25,577,000	10	255,770	無	1,262,216	59.10	1,511,601	
遠傳	股票	67,955,000	10	679,550	無	2,510,794	36.95	2,510,937	
正文	股票	3,173,562	10	31,736	無	171,902	70.90	225,006	
訊連	股票	503,454	10	5,035	無	54,427	154.00	77,532	
合庫	股票	93,153,116	10	931,531	無	1,969,996	24.20	2,254,305	
元京證	股票	5,512,000	10	55,120	無	113,332	27.05	149,100	
力成	股票	12,516,050	10	125,161	無	1,282,909	136.00	1,702,183	
立錡	股票	850,000	10	8,500	無	214,011	261.50	222,275	
台塑化	股票	120,480,351	10	1,204,804	無	6,898,249	71.60	8,626,393	
南電	股票	1,866,000	10	18,660	無	416,916	225.00	419,850	
全國	股票	290,000	10	2,900	無	7,254	26.70	7,743	
裕融	股票	6,587,842	10	65,878	無	176,625	20.60	135,710	
開發特	股票	215,283,131	10	2,152,831	無	3,504,758	16.90	3,638,285	
威力盟	股票	3,304,440	10	33,044	無	473,673	120.00	396,533	
榮剛	股票	1,271,000	10	12,710	無	61,276	48.85	62,088	

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
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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	
力晶	股票	107,542,571	\$10	\$1,075,426	無	\$2,285,917	\$22.00	\$2,365,937	
世界	股票	11,425,000	10	114,250	無	254,249	24.45	279,341	
中光電	股票	19,110,580	10	191,106	無	761,776	42.30	808,378	
日盛金	股票	1,635,000	10	16,350	無	12,245	7.92	12,949	
中信證	股票	62,846,000	10	628,460	無	662,085	11.80	741,583	
新普	股票	2,653,000	10	26,530	無	249,257	118.00	313,054	
頤邦	股票	4,637,302	10	46,373	無	140,176	29.15	135,177	
茂迪	股票	342,711	10	3,427	無	135,262	402.00	137,770	
飛信	股票	440,781	10	4,408	無	17,678	28.45	12,540	
鑫永銓	股票	100,000	10	1,000	無	3,500	44.50	4,450	
和樂	股票	189,000	10	1,890	無	6,390	27.20	5,141	
東捷	股票	500,000	10	5,000	無	36,500	80.50	40,250	
上市櫃股票合計						108,872,106		122,623,838	
國外股票						10,671,028		13,140,794	
國外股票型基金						7,925,390		8,597,596	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	19,000,000			無	1,027,934	57.75	1,097,250	
指數股票型基金合計						1,027,934		1,097,250	
不動產投資信託									
富邦R1	不動產投資信託	73,855,000			無	818,649	12.15	897,338	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	10.77	2,992,897	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,585,158	11.35	1,646,318	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	1,003,479	12.60	1,103,773	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	427,370	10.10	431,492	
基泰之星R	不動產投資信託	38,074,000			無	381,857	10.02	381,501	
國泰R2	不動產投資信託	143,698,000			無	1,551,778	11.54	1,658,275	
不動產投資信託合計						8,587,150		9,111,594	
國外債券						607,961		607,822	
合計						137,691,569		\$155,178,894	
加：評價調整						17,487,325			
總計						\$155,178,894			

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$14,352,500		\$236,971	現金流量避險	\$1,564,608		\$14,930	現金流量避險	\$15,917,108		\$251,901	

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
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
(除張數外)

名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	帳面價值	備註
大眾銀91-1次順位	金融債券	15	\$100,000	\$1,500,000	90DCP+1.75%	\$1,500,000	96/07/24
華銀91-3次順位	金融債券	5	10,000	50,000	4.10%	50,323	96/05/20
遠銀91-1-1次順位	金融債券	20	100,000	2,000,000	90DCP+1.75%	2,000,000	96/06/28
土銀91-1次順位	金融債券	50	10,000	500,000	ARMS+0.50%	500,000	96/09/30
一銀90-1次順位	金融債券	35	8,000	280,000	4.00%	106,580	97/09/12(註1)
交銀91年16期20券主順位	金融債券	1	55,556	55,556	3.50%	22,463	98/01/08(註1)
交銀91年16期20券主順位	金融債券	10	5,556	55,555	3.50%	22,463	98/01/08(註1)
遠銀91-1-2次順位C券	金融債券	20	10,000	200,000	7.603%-6ml	200,000	96/07/31
遠銀91-1-2次順位F券	金融債券	30	10,000	300,000	7.75%-6ml	300,000	96/07/31
遠銀91-1-2次順位J券	金融債券	30	10,000	300,000	3.8%*n/N if 6ml≤6.9%	300,000	96/07/31
合計				\$5,241,111		\$5,001,829	

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$12,341,771
其他票據	個別客戶均未達應收票據 總額3%	200,235
減：備抵呆帳		-
合 計		\$12,542,006

其他應收款明細表
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收保費款		\$5,475,602
應收出售證券款		5,486,400
壽險息		5,108,762
墊繳保費息		1,562,847
應收國外投資息		5,154,141
應收國內投資息		1,998,409
其 他	個別餘額未達本科目餘額 3%	2,361,880
合 計		\$27,148,041

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$16,193
預付保險費		1,564
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	525
合 計		\$18,282

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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		\$-		\$(12,036)		\$300,000	\$285,480	無	98/1/7
93南亞1A09		192,139	190,600		-		(7,861)		200,000	190,600	無	98/1/9
92台塑1A09		297,424	292,560		-		(2,576)		300,000	292,560	無	97/12/26
92台塑2A04		-	-		298,961		(1,039)		300,000	298,933	無	97/6/12
92光科1K		300,018	274,430		-		90,018		210,000	192,101	無	97/9/26
92光科1L		200,012	182,953		-		60,012		140,000	128,067	無	97/9/26
91台積1C11		-	-		308,948		822		308,126	308,132	無	101/1/24
92聯電甲11		499,996	500,000		-		(4)		500,000	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		-		(1,514)		300,000	309,943	無	97/9/23
91台化2H		134,000	134,000		-		66,000		68,000	68,000	無	97/7/8
92台化2A08		50,000	50,000		-		-		50,000	50,000	無	98/1/16
92塑化2B09		-	-		199,279		(172)		199,451	199,259	無	97/7/11
95塑化3		-	-		499,032		(72)		499,104	504,751	無	100/8/11
92麥寮1A03		293,970	292,980		-		(6,030)		300,000	292,980	無	97/1/8
91華控1B04		302,302	302,288		-		1,233		301,069	301,079	無	97/11/13
95華控1		-	-		2,900,000		-		2,900,000	2,969,539	無	102/6/29
92兆豐1A03		504,364	504,453		-		2,225		502,139	502,220	無	97/12/18
92兆豐1D04		499,707	499,283		-		(293)		500,000	499,283	無	97/12/19
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		-		(17,929)		200,000	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		-		47,121		1,500,000	1,559,432	無	99/10/13
92寶成1S		199,663	180,260		-		(337)		200,000	180,260	無	97/6/13
93台控1A		2,000,000	2,112,020		-		-		2,000,000	2,084,910	無	99/12/12
93台控3		301,268	316,772		-		232		301,036	314,162	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	1,730,873	無	100/6/23
93萬海1C06		499,973	485,068		-		(27)		500,000	485,068	無	100/6/30
94玉控1		-	-		1,213,410		13,410		1,200,000	1,212,000	無	101/12/15
94台電3A01		200,000	199,997		-		-		200,000	199,997	無	99/12/1
95台電2A		-	-		499,859		(10)		499,869	499,815	無	100/8/17
分華控18P1		192,711	192,672		-		(3,878)		196,589	196,515	無	97/11/18
分華控19P1		192,700	192,662		-		(3,878)		196,578	196,504	無	97/11/19
公司債合計		<u>12,625,889</u>			<u>5,919,489</u>		<u>223,417</u>		<u>18,321,961</u>	<u>18,520,851</u>		

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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		
政府債券												
86交建乙三		\$75,666	\$92,248		\$-		\$592		\$75,074	\$89,152	無	101/3/11
87央債甲三		431,482	459,202		-		11,691		419,791	444,540	無	101/12/19
88央債甲三		304,862	339,662		-		4,199		300,663	333,952	無	108/1/22
88央債乙一		779,187	860,429		-		13,458		765,729	843,377	無	108/4/23
89央債甲七		268,886	299,671		-		4,901		263,985	294,704	無	109/1/18
89央債甲十三		322,579	352,969		-		4,877		317,702	346,311	無	109/11/14
89央債乙一		1,354,379	1,455,351		-		24,760		1,329,619	1,434,822	無	109/4/21
90央債甲六		588,309	637,115		-		3,612		584,697	631,908	無	105/8/7
90央債甲七		370,598	401,774		-		1,536		369,062	399,538	無	105/10/19
90央債甲八		871,257	989,340		-		4,488		866,769	969,518	無	110/11/13
90央債乙一		55,186	62,371		-		331		54,855	61,680	無	110/9/11
91央債甲三		56,739	64,787		-		418		56,321	63,626	無	111/2/5
91央債甲四		2,952	3,294		-		(8)		2,960	3,237	無	101/3/8
91央債甲十一		997	1,038		-		(1)		998	1,029	無	101/12/17
92央債甲三		9,293	10,630		-		(42)		9,335	10,583	無	112/2/18
92央債甲七		3,220,998	3,446,310		-		(3,756)		3,224,754	3,401,749	無	102/9/19
92央債甲十		9,969	10,709		-		(4)		9,973	10,561	無	102/12/5
93央債甲三		-	-		112,509		84		112,425	113,130	無	113/2/10
93央債甲四		-	-		605,352		90		605,262	614,886	無	103/3/4
93央債甲九		-	-		718,999		2,477		716,522	731,364	無	113/11/18
90北建債二		208,916	218,749		-		1,608		207,308	214,795	無	100/7/18
93北建債一		3,500,000	3,736,593		-		-		3,500,000	3,697,775	無	103/3/16
93北建債二		3,450,000	3,617,580		-		-		3,450,000	3,611,808	無	103/7/15
政府債券合計		15,882,255			1,436,860		75,311		17,243,804	18,324,045		
金融債券												
94玉銀2		2,029,641	2,029,500		-		29,641		2,000,000	2,029,500	無	101/10/11
91富銀2C		292,952	289,146		-		(7,048)		300,000	289,146	無	97/12/19
95復華銀1		-	-		400,825		45		400,780	403,501	無	100/8/24
95玉銀1A		-	-		3,400,000		-		3,400,000	3,400,000	無	102/8/24
92建華一		300,191	300,210		-		191		300,000	300,210	無	97/3/23
92建華6A		-	-		1,000,843		843		1,000,000	1,007,100	無	97/12/18
92建華6B		-	-		100,000		-		100,000	100,127	無	97/12/18
93建華1		-	-		99,247		(134)		99,381	99,375	無	98/12/18
91農銀1A02		303,261	303,300		-		3,261		300,000	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

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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		
92交銀1B		\$-	\$-		\$1,402,420		\$2,420		\$1,400,000	\$1,400,000	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	1,501,793	無	102/4/24
95合庫1B		-	-		200,000		-		200,000	199,175	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		-		1,039		50,000	50,953	無	98/3/15
91彰銀1C04		409,245	410,660		-		9,245		400,000	410,660	無	98/3/15
91彰銀1C06		400,000	400,000		-		-		400,000	400,000	無	98/3/15
91彰銀1C07		402,413	410,280		-		2,413		400,000	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		-		4,622		200,000	205,330	無	98/3/15
91一銀2I		515,077	526,500		-		15,077		500,000	526,500	無	97/7/9
92一銀8A		200,000	200,000		-		-		200,000	188,800	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		(75,279)		1,450,000	1,329,650	無	99/11/27
93-1華銀2C券		281,307	280,275		-		(18,693)		300,000	280,275	無	100/3/15
台新銀91-1-2(D券)		513,697	522,707		-		13,697		500,000	522,706	無	97/10/10
台新銀91-1-2(E券)		512,963	521,486		-		12,963		500,000	521,485	無	97/10/10
台新銀93-1次順位		5,000,000	5,000,000		-		-		5,000,000	5,000,000	無	103/12/15
95中信銀2A		-	-		5,000,000		-		5,000,000	5,008,325	無	105/10/5
95華銀4		-	-		5,000,000		-		5,000,000	5,000,000	無	102/11/3
95一銀3		-	-		6,000,000		-		6,000,000	6,000,000	無	105/12/4
95土銀1		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,000	無	102/12/14
95合庫2		-	-		6,500,000		-		6,500,000	6,500,000	無	102/12/8
95華銀6		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,000,000	無	102/12/14
95遠銀2		-	-		1,300,000		-		1,300,000	1,300,000	無	102/12/27
92建華6B		-	-		200,258		2		200,256	200,253	無	97/12/18
金融債券合計		24,160,539			36,734,183		(5,695)		60,900,417	60,881,780		
金融資產受益證券												
94開發銀貸1A		1,031,360	1,032,781		-		172,575		858,785	860,492	無	97/8/12
951統一A		-	-		2,830,000		-		2,830,000	2,830,000	無	100/10/3
951統一B		-	-		880,000		-		880,000	880,000	無	100/10/3
952寶來C		-	-		1,200,000		-		1,200,000	1,200,000	無	104/12/18
金融資產受益證券合計		1,031,360			4,910,000		172,575		5,768,785	5,770,492		
國外債券		58,534,585	59,171,853		244,124,219		231,650,967		71,007,837	71,826,707		
合 計		\$112,234,628			\$293,124,751		\$232,116,575		173,242,804	\$175,323,875		
加：評價調整									2,081,071			
總 計									\$175,323,875			

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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		\$1,162,204		\$2,990,645		\$6,836,090	無	
政府債券		20,160,229		-		1,458,828		18,701,401	無	
金融債券		15,120,728		6,855,135		2,606,052		19,369,811	無	
金融資產受益證券		1,909,655		15,805,042		257,767		17,456,930	無	
國外債券		416,356,874		101,985,751		37,022,559		481,320,066	無	
小 計		462,212,017		\$125,808,132		\$44,335,851		543,684,298		
加：短期票券		4,985,939						1,982,298	無	
減：繳存央行債券		(8,047,274)						(8,142,767)		
合 計		\$459,150,682						\$537,523,829		

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十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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	
鑫永銓	-	-	100,000	3,500	100,000	3,500	-	-	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	
錦明	-	-	100,000	4,200	100,000	4,200	-	-	無	
精材	-	-	2,000,000	72,000	-	-	2,000,000	72,000	無	
華亞科	-	-	5,000,000	165,000	5,000,000	165,000	-	-	無	
崑強	-	-	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	
東捷	-	-	500,000	36,500	500,000	36,500	-	-	無	
常憶	1,000,000	25,000	150,000	-	-	-	1,150,000	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	-	-	-	185,554	149,592,048	815,007	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	
榮眾	-	-	2,000,000	66,054	-	-	2,000,000	66,054	無	
群創	-	-	13,100,000	544,951	13,100,000	544,951	-	-	無	
同欣	482,328	27,144	24,116	-	-	-	506,444	27,144	無	
伍將	1,472,800	7,008	-	-	-	1,809	1,472,800	5,199	無	
國票證券	-	-	19,945,440	128,648	3,676,743	-	16,268,697	128,648	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十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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		
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	1,462,627	70,206	-	-	7,712,627	370,206	無	
喬聯	750,000	3,720	-	-	300,000	-	450,000	3,720	無	
賽亞	8,750,000	87,500	-	-	-	35,288	8,750,000	52,212	無	
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	-	-	5,000,000	-	12,500,000	84,000	無	
悠立	2,000,000	24,000	-	-	2,000,000	24,000	-	-	無	
米輯科技	700,000	18,000	8,946	-	708,946	18,000	-	-	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	-	-	500,000	5,000	3,500,000	35,000	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	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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		
華期創投	-	\$-	5,000,000	\$50,000	-	\$-	5,000,000	\$50,000	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	-	-	5,000,000	50,000	5,000,000	50,000	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	
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	-	-	3,780,000	37,800	1,620,000	16,200	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	-	-	12,000,000	120,000	8,000,000	80,000	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	-	-	4,275,000	42,750	24,225,000	242,250	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		<u>\$20,445,384</u>		<u>\$1,564,266</u>		<u>\$2,388,014</u>		<u>\$19,621,636</u>		

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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		\$8,854,782		\$5,669,759		\$34,193,465	無	
金融債券										
一銀90-1次順位		493,063		-		315,429		177,634	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	-
大眾銀91-1次順位		1,500,000		-		1,500,000		-	無	-
台企銀90年第1期戊券		205,624		205,550		2,475		408,699	無	97/11/20
交銀91年16期20券主順位		112,903		-		45,515		67,388	無	98/1/8
合庫90年第1期次順位		403,910		-		3,910		400,000	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		-		204,465		-	無	-
遠銀91-1-2次順位F券		306,698		-		306,698		-	無	-
遠銀91-1-2次順位J券		307,473		-		307,473		-	無	-
遠銀91-1次順位		2,000,000		-		2,000,000		-	無	-
金融債券合計		13,085,307		205,550		5,237,136		8,053,721		
金融資產證券化受益憑證										
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	98/2/20
金融資產證券化受益憑證合計		535,000		-		-		535,000		
總計		\$44,628,749		\$9,060,332		\$10,906,895		\$42,782,186		

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十二月三十一日

單位：新台幣千元
(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	-	\$53,972	-	\$4,827	37,500	21.43%	\$433,755	\$11.57	\$433,755	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	10,500	38,984	-	2,976	5,000	2,091	5,500	25.00%	39,869	7.25	39,869	無	
汎揚創業投資(股)公司	15,000	169,019	-	204,889	-	39,397	15,000	24.79%	334,511	22.30	334,511	無	
華大創業投資(股)公司	14,004	155,291	-	62,535	-	13,356	14,004	24.06%	204,470	14.60	204,470	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	49,915	564,610	-	117,254	-	79,547	49,915	24.96%	602,317	12.07	602,317	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	67,504	-	7,328	-	1,102	370	100.00%	73,730	199.27	73,730	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	267,070	-	8,471	-	12,578	30,000	60.12%	262,963	8.77	262,963	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	232,350	-	68,236	-	44,088	17,256	40.00%	256,498	14.86	256,498	無	
怡泰創業投資(股)公司	37,500	374,726	-	72,259	-	5,919	37,500	25.00%	441,066	11.76	441,066	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	93,736	-	26,324	-	-	7,000	100.00%	120,060	17.15	120,060	無	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	-	1,536,038	-	54,251	-	68,808	-	50.00%	1,521,481	-	1,521,481	無	
合計		<u>\$3,883,938</u>		<u>\$678,495</u>		<u>\$271,713</u>			<u>\$4,290,720</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$11,799,293	\$(5,305,193)	\$115,783,294	無
重估增值：					
土地	4,563	1,157	(1,088)	4,632	無
累計折舊：					
不動產投資	(13,000,846)	(2,062,395)	1,129,634	(13,933,607)	無
累計減損：					
不動產投資	(196,952)	-	-	(196,952)	無
營造工程	1,675,244	681,759	(1,674,341)	682,662	無
預付房地款	3,808,047	3,876,739	(7,678,754)	6,032	無
淨 額	<u>\$101,579,250</u>	<u>\$14,296,553</u>	<u>\$(13,529,742)</u>	<u>\$102,346,061</u>	

固定資產變動明細表
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$246,545	\$(387,698)	\$4,722,055	無
房屋及建築	10,584,805	443,450	(1,281,474)	9,746,781	無
電腦設備	1,548,865	130,679	(49,401)	1,630,143	無
交通及運輸設備	53,476	184	(24,766)	28,894	無
其他設備	3,223,038	139,175	(421,905)	2,940,308	無
小 計	<u>20,273,392</u>	<u>960,033</u>	<u>(2,165,244)</u>	<u>19,068,181</u>	
重估增值：					
土地	2,212	-	(1,158)	1,054	無
小 計	<u>2,212</u>	<u>-</u>	<u>(1,158)</u>	<u>1,054</u>	
累計折舊：					
房屋及建築	(3,162,936)	(297,683)	366,989	(3,093,630)	無
電腦設備	(1,073,364)	(178,119)	49,336	(1,202,147)	無
交通及運輸設備	(31,590)	(4,682)	15,813	(20,459)	無
其他設備	(1,969,722)	(331,544)	421,062	(1,880,204)	無
小 計	<u>(6,237,612)</u>	<u>(812,028)</u>	<u>853,200</u>	<u>(6,196,440)</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	82,030	(64,881)	20,839	無
淨 額	<u>\$13,956,163</u>	<u>\$230,035</u>	<u>\$(1,378,083)</u>	<u>\$12,808,115</u>	

無形資產變動明細表
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$248,584	\$96,803	\$329,989

國泰人壽保險股份有限公司
存出保證金明細表
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券	個別餘額未達本科目餘額3%	\$8,142,767
其他		38,334
合 計		\$8,181,101

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
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		負 債	
科目	金額	科目	金額
銀行存款	\$513,574	其他應付款	\$4,185,243
公平價值變動列入損益之金融資產	148,715,052	分離帳戶保險價值準備	157,091,737
應收利息	830	分離帳戶調整負債	1
其他應收款	12,047,525		
合 計	\$161,276,981	合 計	\$161,276,981

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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、遠期外匯、換匯及換匯換利合約	-	-	\$516,913,404	-	\$11,437,248	
國內衍生性金融負債	利率交換	-	-	32,536	-	138,229	
合 計				\$516,945,940		\$11,575,477	

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
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$14,352,500		\$6,035	現金流量避險	\$1,564,608		\$17,832	現金流量避險	\$15,917,108		\$23,867	

國泰人壽保險股份有限公司
其他應付款明細表
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$3,001,106
投資相關應付帳款		10,764,549
其他	個別餘額未達本科目餘額3%	1,322,193
合 計		<u>\$15,087,848</u>

預收款項明細表
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		<u>\$124,583</u>

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$520,371	\$589,316	\$520,372
傷 害 險	4,983,960	5,180,450	4,983,960	5,180,450
健 康 險	4,635,054	5,251,619	4,635,054	5,251,619
合 計	10,208,331	10,952,440	10,208,330	10,952,441
壽險責任準備				
人壽保險	1,457,354,756	233,908,129	102,097,719	1,589,165,166
傷 害 險	83,507,125	13,739,007	167,678	97,078,454
健 康 險	81,439,975	37,546,616	19,489,691	99,496,900
合 計	1,622,301,856	285,193,752	121,755,088	1,785,740,520
特別準備				
人壽保險	14,412,912	829,308	655,814	14,586,406
傷 害 險	2,333,856	(74,753)	32,406	2,226,697
健 康 險	697,518	217,494	5,582	909,430
合 計	17,444,286	972,049	693,802	17,722,533
賠款準備				
人壽保險	375,592	1,036,984	375,592	1,036,984
傷 害 險	42,974	241,256	42,974	241,256
健 康 險	15,070	25,562	15,070	25,562
合 計	433,636	1,303,802	433,636	1,303,802
	<u>\$1,650,388,109</u>	<u>\$298,422,043</u>	<u>\$133,090,856</u>	<u>\$1,815,719,296</u>

國泰人壽保險股份有限公司
存入保證金明細表
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,464,108
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	209
合 計		<u>\$1,464,317</u>

其他什項負債明細表
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預繳保費款		\$531,863
投資型保險商品		12,046,671
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	216,090
合 計		<u>\$12,794,624</u>

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$197,232,089
健康險		39,499,542
傷害險		14,670,757
年金險		35,999,376
小 計		287,401,764
再保費收入		234,609
合 計		<u>\$287,636,373</u>

利息收入明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$8,208,214
壽險息		10,944,865
短票息		3,200,415
存款息		1,657,261
國外投資息		34,059,222
公債及金融債券息		3,807,209
其 他	個別餘額未達本科目餘額3%	755,734
合 計		<u>\$62,632,920</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$2,168,314	
債務商品		672,821	
衍生性商品		9,643,430	
其他		41,056	
合 計		\$12,525,621	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資標的	金 額	備 註
普訊陸創業投資(股)公司	\$38,650	
宏遠科技創業投資(股)公司	527	
汎揚創業投資(股)公司	91,526	
華大創業投資(股)公司	22,536	
台灣工銀創業投資(股)公司	29,806	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	6,734	
神坊資訊(股)公司	(4,107)	
國泰證券投資信託(股)公司	65,562	
怡泰創業投資(股)公司	27,093	
國泰證券投資顧問(股)公司	26,324	
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	(57,196)	
合 計	\$247,455	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$5,179,114	
	交易損益	9,358,182	
債務商品	交易損益	(78,642)	
	交易損益	(1,321,536)	
衍生性商品	交易損益	(1,321,536)	
國外投資	股息紅利	156,500	
	交易損益	(5,644,924)	
其他	其他	7,986	
合 計		\$7,656,680	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

費 用		收 入	
科目	金額	科目	金額
保險賠款與給付	\$1,039,218	保費收入	\$65,076,129
解約金	10,935,068	收回分離帳戶保險價值準備	12,046,730
壽險紅利給付	2,330	利息收入	9,759
提存分離帳戶保險價值準備	75,216,256	金融資產評價利益	6,989,994
處分投資損失	10,097	兌換利益	4,443,223
管理費用	1,362,866		
合 計	\$88,565,835	合 計	\$88,565,835

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
滿 期		\$50,868,633
死 亡		20,866,694
醫 療		15,180,465
殘 廢		848,892
生 存		3,686,938
解 約 金		42,772,744
年 金		20,097,498
壽險紅利給付		3,146,252
再 保 給 付		131,137
合 計		<u>\$157,599,253</u>

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		<u><u>\$(11,552,803)</u></u>	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$35,933	
債務商品		(780,864)	
其他		(428,825)	
合 計		<u><u>\$(1,173,756)</u></u>	

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務費用	管理費用	合計	備註
薪資支出	\$245,906	\$2,240,196	\$2,486,102	
租金支出	237,889	150,022	387,911	
文具用品	151,501	87,300	238,801	
郵電費	206,210	33,998	240,208	
修繕費	54,951	773,576	828,527	
保險費	3,367	270,359	273,726	
稅 捐	252,171	1,259,113	1,511,284	
折 舊	514,328	1,901,979	2,416,307	
各項攤提	96,803	-	96,803	
其 他	1,099,842	806,724	1,906,566	個別餘額未達本 科目餘額3%
合 計	<u>\$2,862,968</u>	<u>\$7,523,267</u>	<u>\$10,386,235</u>	

國泰人壽保險股份有限公司
其他營業外收益及利益明細表
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$354,596
整合行銷收入等		1,311,831
合 計		\$1,666,427

國泰人壽保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」會計師複核說明

國泰人壽保險股份有限公司民國九十五年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十六年一月二十二日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰人壽保險股份有限公司編製之民國九十五年度「其他揭露事項」，係依照「人身保險業財務業務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰人壽保險股份有限公司民國九十五年度財務報告「其他揭露事項」已依「人身保險業財務業務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

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

賴 明 陽

會計師：

鄭 戊 水

中華民國九十六年二月一十四日

壹、業務

一、所營業務主要內容

本公司屬於人壽保險業，從事人身保險之銷售及相關業務。

二、營業比重

單位：新台幣千元

商品別 \ 項目	95年保費收入 (不含再保費收入)	百分比
人壽保險	\$197,232,089	55.96%
傷害險	14,670,757	4.16%
健康險	39,499,542	11.21%
年金險	35,999,376	10.21%
投資型保險	65,076,129	18.46%
合計	\$352,477,893	100.00%

三、保險給付概況

單位：新台幣千元

種類別 \ 項目	95年保險給付 (不含再保給付)	百分比
滿期給付	\$50,868,633	30.02%
死亡給付	20,866,694	12.31%
殘廢給付	848,892	0.50%
醫療給付	15,180,465	8.96%
解約金給付	42,772,744	25.24%
紅利給付	3,146,252	1.86%
生存給付	3,686,938	2.18%
年金給付	20,097,498	11.86%
投資型保險給付	11,976,616	7.07%
合計	\$169,444,732	100.00%

四、目前主要商品

1.	國泰人壽松柏長期看護終身壽險	2.	國泰人壽婦女尊貴終身保險
3.	國泰人壽新婦女尊貴終身保險	4.	國泰人壽護本養老保險
5.	國泰人壽醫療帳戶終身保險	6.	國泰人壽真愛一生防癌健康保險
7.	國泰人壽定期一〇〇壽險	8.	國泰人壽新定期一〇〇壽險
9.	國泰人壽金得利養老保險	10.	國泰人壽住得安定期壽險
11.	國泰人壽鍾情終身壽險	12.	國泰人壽新鍾情終身壽險
13.	國泰人壽添運終身壽險	14.	國泰人壽金佳福分紅養老保險
15.	國泰人壽長鴻遞延年金保險	16.	國泰人壽有巢氏定期壽險
17.	國泰人壽寵愛寶貝保險	18.	國泰人壽新寵愛寶貝保險
19.	國泰人壽豐本養老保險	20.	國泰人壽幸福一生分紅終身壽險
21.	國泰人壽長豐年年終身保險	22.	國泰人壽康順101終身壽險
23.	國泰人壽新康順101終身壽險	24.	國泰人壽安本養老保險
25.	國泰人壽富利年年終身保險	26.	國泰人壽添旺終身壽險
27.	國泰人壽多順利率變動型終身壽險	28.	國泰人壽鴻本年年終身保險
29.	國泰人壽多鑽還本利率變動型終身壽險	30.	國泰人壽有巢氏(三年還息不還本)定期壽險
31.	國泰人壽金歡喜110養老保險	32.	國泰人壽有巢氏(五年還息不還本)定期壽險
33.	國泰人壽金祥瑞利率變動型養老保險	34.	國泰人壽如意醫療養老保險
35.	國泰人壽鍾美重大疾病及特定傷病提前給付終身保險	36.	國泰人壽超輕鬆理財利率變動型年金保險(甲、乙型)
37.	國泰人壽吉富312終身保險	38.	國泰人壽開喜年年終身保險
39.	國泰人壽金多益利率變動型養老保險	40.	國泰人壽金佳鴻分紅養老保險
41.	國泰人壽金添利養老保險	42.	國泰人壽開利年年終身保險
43.	國泰人壽超滿意利率變動型年金保險(甲、乙型)	44.	國泰人壽重大疾病及特定傷病保險金附加條款
45.	國泰人壽新世紀遞延年金保險(甲型)	46.	國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)
47.	國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)	48.	國泰人壽創世紀變額萬能壽險(丙型)
49.	國泰人壽創世紀變額萬能壽險(丁型)	50.	國泰人壽理想變額年金保險(甲型)
51.	國泰人壽富貴保本投資鏈結壽險(甲型)	52.	國泰人壽理財高手投資鏈結型保險
53.	國泰人壽定期一〇〇壽險附約	54.	國泰人壽新定期一〇〇壽險附約
55.	國泰人壽關懷保險費豁免附約	56.	國泰人壽新關懷保險費豁免附約
57.	國泰人壽保順保險費豁免附約	58.	國泰人壽新保順保險費豁免附約
59.	國泰人壽安宜保險費豁免附約	60.	國泰人壽新安宜保險費豁免附約
61.	國泰人壽全心理住院日額健康保險附約	62.	國泰人壽全意住院醫療健康保險附約
63.	國泰人壽金平安傷害保險附約	64.	國泰人壽新寶貝傷害保險附約(A型)
65.	國泰人壽真愛一生防癌健康保險附約	66.	國泰人壽全方位傷害保險附約
67.	國泰人壽康泰防癌終身健康保險附約	68.	國泰人壽托兒所幼童團體保險
69.	國泰人壽旅行平安保險	70.	國泰人壽新平安保險
71.	國泰人壽企管人員保險	72.	國泰人壽學生團體傷害及疾病住院醫療保險
73.	國泰人壽工地工程人員團體傷害保險	74.	國泰人壽商船船員團體傷害保險
75.	國泰人壽娛樂漁船人員團體傷害保險	76.	國泰人壽交通船人員團體傷害保險
77.	國泰人壽學生團體平安保險	78.	國泰人壽新平安團體保險
79.	國泰人壽交通工具乘客平安保險	80.	國泰人壽遊樂區遊客團體平安保險
81.	國泰人壽全方位傷害保險主約	82.	國泰人壽鍾愛青春定期傷害保險
83.	國泰人壽福利團體定期壽險	84.	國泰人壽團體一年定期重大疾病保險
85.	國泰人壽貸款償還團體一年定期保險	86.	國泰人壽團體一年定期防癌健康保險
87.	國泰人壽職業平安定期團體保險	88.	國泰人壽信用卡乘客團體平安保險
89.	國泰人壽福利團體傷害保險	90.	國泰人壽福利團體健康保險附約

91.	國泰人壽團體溫心住院日額保險附約	92.	國泰人壽金滿福團體養老保險
93.	國泰人壽新世代大專院校學生團體保險	94.	國泰人壽團體保險空中傷害附加條款
95.	國泰人壽鍾宜重大疾病及特定傷病提前給付終身保險	96.	國泰人壽高級中等以下學校學生暨幼稚園兒童團體保險
97.	國泰人壽幼童團體保險		

五、市場及產銷概況

(一) 新商品之開發與服務

明(96)年度商品型態大體上維持今年的狀況，傳統型壽險商品分為分紅保單及不分紅保單，投資型商品以結構更多元化為目標及利率變動型年金，另健康險仍然扮演重要角色，同時積極參與各類政策性團險市場，並開發個人退休年金商品，強化競爭力。

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

(二) 市場佔有率%

年 度 \ 項 目	全險 FYP	普壽有效契約	全險保費收入
91	32.1	31.2	31.5
92	17.8	28.5	24.2
93	19.0	25.9	23.3
94	20.8	24.5	23.1
95	20.6	27.8	22.5

註 1. 資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會。

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

六、環保支出資訊

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

七、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

單位：新台幣千元

職 稱	姓 名	薪津、獎金等酬勞	其他酬勞	說 明
董 事 長	蔡 宏 圖	\$72	-	
常務董事	蔡 政 達	144	-	
常務董事	黃 調 貴	144	-	
常務董事	張 發 得	144	-	
常務董事	熊 明 河	144	-	
董 事	蔡 鎮 球	120	-	
董 事	蔡 宗 翰	70	-	
董 事	李 永 振	120	-	
董 事	林 俊 良	120	-	
董 事	何 力 生(95.7.17 解任)	60	-	
董 事	李 長 庚	120	-	
董 事	朱 中 原	120	-	
董 事	許 欽 琳	120	-	
董 事	呂 偉 銘	120	-	
董 事	蔡 宗 良(95.8.11 就任)	50	-	
董 事	張 家 生	120	-	
監 察 人	蔡 萬 德	144	-	
監 察 人	林 志 明	120	-	
監 察 人	陳 楷 模	120	-	

1. 全體董監事酬勞金 8,100 千元，由國泰金融控股股份有限公司核發。
2. 最近會計年度支付董事長、總經理及副總經理之薪資、獎金等總計 58,367 千元。

八、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

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

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

(二) 員工福利措施

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

(三)退休制度

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

(四)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

九、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

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

十、各項準備金提存方式之變動

- 1.依行政院金融監督管理委員會「金管保一字第 09402504721 號」令，人身保險業依「保險業各種準備金提存辦法」第 18 條第 1 項第 3 款規定應提存之自留業務賠款準備金，自 95 年 1 月 1 日起應依其過去理賠經驗及費用，按損失發展三角形計算提存。
- 2.依「保險業各種準備金提存辦法」第 10 條第 1 項第 3 款，保險期間超過一年之人壽保險契約之最低責任準備金之提存，於 95 年 1 月 1 日起訂定之契約，其純保險費較二十年繳費終身保險為大者，採二十年繳費終身保險修正制。

十一、增資、減資未獲行政院金融監督管理委員會證券期貨局及經濟部核准情形：無。

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

(一)最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上之賠案如下

單位：新台幣元

保單號碼	出險日	理賠金額	出險原因
7300359161	93.2.22	\$25,094,491	其他意外
7800547339	93.2.27	30,647,392	糖尿病
7800552880	93.2.27	20,504,246	糖尿病
7600562260	93.5.12	20,000,000	自殺
7040004887	93.6.25	20,000,000	其他意外
3816117932	93.9.1	20,001,427	腦中風、栓塞出血
7100788670	94.4.7	60,000,000	心臟病--其他
3740502530	94.4.24	30,000,000	大腸癌--直腸、結腸癌
3801509591	94.7.26	20,000,000	肺癌
3750173933	94.8.3	28,000,000	疾病-其他、不明原因
7209091911	94.9.27	76,000,000	腦中風、栓塞出血
7209164021	94.9.27	80,000,000	腦中風、栓塞出血
7300143118	95.3.9	20,000,000	喉癌
7913354022	95.4.8	22,778,000	疾病-其他、不明原因
3750198863	95.6.13	20,000,000	機車意外
3810305320	95.6.13	20,000,000	機車意外
7600474370	95.10.5	25,000,000	腦瘤
7600778328	95.10.5	20,000,000	腦瘤
7600810019	95.10.5	20,000,000	腦瘤

(二)再保攤回

單位：新台幣元

時 間	姓 名	商 品	金 額
93.2.27	周業裕	真 情 101	\$26,997,000
95.6.13	楊萬來	萬代福 211	11,008,000
95.6.13	楊萬來	萬代福 101	10,450,000
95.10.5	陳志明	美 滿 312	3,124,565
95.10.5	陳志明	富貴年年	16,050,000

時 間	姓 名	商 品	金 額
95.10.5	陳志明	得意還本	\$9,434,000
95.10.5	陳志明	鍾意 313	7,237,994
95.10.5	陳志明	雙星還本	1,343,200
95.10.5	陳志明	雙好還本	1,972,800
95.10.5	陳志明	開運年年	16,788,000
95.10.5	陳志明	好運年年	25,182,000
95.10.5	陳志明	雙禧年年	3,682,500
95.10.5	陳志明	富利年年	4,500,000
95.10.5	陳志明	富利年年	3,000,000

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

十三、信用評等

日期	評等機構	結果	評等展望
95.8.10	中華信用評等股份有限公司	twAAA	穩定(Stable)
	美國標準普爾公司	A	穩定(Stable)
96.2.1	Moody's	A1	穩定(Stable)

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：無。

二、每股股利

單位：新台幣元

項 目 \ 年 度		95 年 度		94 年 度	
		調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利		\$2.58	-	\$2.15	-
無償 配股	盈餘分配	-	-	-	-
	資本公積配股	-	-	-	-

註 1：上列現金股利係民國 95 年及 94 年度實際已發放之每股股利。

三、股利政策

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

四、股權分散情形

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

五、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職稱	姓 名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
董 事 長	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡宏圖	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常務董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡政達	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常務董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：黃調貴	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常務董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：張發得	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
常務董事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：熊明河	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡鎮球	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡宗翰	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：李永振	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：林俊良	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：何力生 (95.7.17 解任)	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：李長庚	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-

職稱	姓 名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比例	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比例	質押股數
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：朱中原	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：許欽琳	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：呂偉銘	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡宗良(95.8.11 就任)	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
董 事	國泰金融控股股份有限公司 代表人：張家生	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
監 察 人	國泰金融控股股份有限公司 代表人：蔡萬德	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
監 察 人	國泰金融控股股份有限公司 代表人：陳楷模	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
監 察 人	國泰金融控股股份有限公司 代表人：林志明	5,068,615,765	100.00%	-	-	-	5,068,615,765	100.00%	-
經 理 人	黃 調 貴	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經 理 人	張 發 得	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經 理 人	熊 明 河	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經 理 人	李 永 振	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經 理 人	張 家 生(95.7.19 解任)	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經 理 人	何 力 生(95.7.17 解任)	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經 理 人	林 俊 良	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經 理 人	柳 進 興	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比例	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比例	質押股數
經理人	鄭清塗	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	高宗瑜	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	謝淵森	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	潘慶明	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	廖志強	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	劉奕成(95.4.14解任)	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	蔡漢章	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	余志一	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	林顯崇	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	劉上旗	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	龔志榮	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	李孔石	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	何西霖	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	林昭廷	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	林金樹	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	邱瑞鴻	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-
經理人	張煥城	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-

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

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		95 年	94 年	93 年	92 年	91 年
流動資產		\$591,665,056	\$569,142,904	\$571,371,303	\$538,378,543	\$451,264,807
基金及投資		878,925,074	736,006,344	537,449,975	394,179,994	300,117,029
固定資產		12,808,115	13,956,163	14,855,948	15,465,945	15,967,119
無形資產		329,989	178,208	68,921	—	—
其他資產(註一)		657,035,953	548,504,502	500,975,396	506,700,773	518,209,615
資產總額		2,140,764,187	1,867,788,121	1,624,721,543	1,454,725,255	1,285,558,570
流動負債	分配前	28,001,298	9,980,160	8,191,707	8,301,670	10,690,154
	分配後(註二)	—	23,059,167	19,174,006	22,544,669	16,117,262
長期負債(註三)		1,686,763	1,631,044	1,431,436	736,217	3,726
其他負債(註四)		1,991,255,218	1,758,584,852	1,524,526,580	1,359,454,027	1,206,205,943
負債總額	分配前	2,020,943,279	1,770,196,056	1,534,149,723	1,368,491,914	1,216,899,823
	分配後	—	1,783,275,063	1,545,132,022	1,382,734,913	1,222,326,931
股本		50,686,158	50,686,158	50,686,158	50,686,158	50,686,158
資本公積		9,648	10,105	12,591	5,200	3,048
保留盈餘	分配前	48,865,298	46,896,873	39,956,516	38,590,027	26,228,308
	分配後(註二)	—	33,817,866	28,974,217	24,347,028	20,801,200
金融商品之未實現損益		20,222,726	—	—	—	—
權益調整		37,078	(1,071)	(83,445)	(15,078)	(924,904)
庫藏股票		—	—	—	(3,032,966)	(7,333,863)
股東權益總額	分配前	119,820,908	97,592,065	90,571,820	86,233,341	68,658,747
	分配後(註二)	—	84,513,058	79,589,521	71,990,342	63,231,639

註一：其他資產含放款及其他資產。

註二：95年度分配後數字因本公司尚未召開董事會決議盈餘分配案，故無資料。

註三：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債。

註四：其他負債含各項準備金及其他負債。

(二) 損益表資料

單位：新台幣千元(每股盈餘除外)

年度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	95 年	94 年	93 年	92 年	91 年
營業收入	\$606,216,208	\$545,577,204	\$528,792,877	\$474,956,405	\$451,697,947
營業成本及費用	597,721,560	530,879,708	512,880,225	457,215,568	436,317,818
營業利益	8,494,648	14,697,496	15,912,652	17,740,837	15,380,129
營業外收入及利益	1,669,619	2,297,854	2,106,927	2,072,947	718,251
營業外費用及損失	247,291	290,096	2,757,105	43,485	39,291
繼續營業部門稅前損益	9,916,976	16,705,254	15,262,474	19,770,299	16,059,089
繼續營業部門稅後損益	11,731,577	17,922,656	15,618,806	17,830,597	12,846,157
會計原則變動累積影響數 (稅後)	3,315,855	—	—	—	—
本期淨利	15,047,432	17,922,656	15,618,806	17,830,597	12,846,157
每股盈餘(元)	2.97	3.54	3.09	3.61	2.39

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析(註一)					
		95年	94年	93年	92年	91年	
財務結構(%)	負債占資產比率	94.40	94.77	94.44	94.07	94.66	
	長期負債占資產比率	83.41	86.86	89.66	90.75	91.69	
償債能力(%)	流動比率	2,112.99	5,702.74	6,975.00	6,485.18	4,221.31	
	速動比率	2,112.93	5,702.29	6,974.71	6,484.82	4,218.46	
	關係企業投資額對業主權益比率	4.65	5.33	4.74	2.96	22.16	
經營能力(%)	新契約費用率	26.25	23.51	29.03	37.61	28.64	
	保費收入變動率	4.21	(2.12)	8.28	(7.11)	26.84	
	資金運用比率	99.33	99.21	98.79	98.17	97.80	
	繼續率	13個月	89.94	90.60	90.10	91.00	90.05
		25個月	82.25	81.80	85.60	83.98	84.12
獲利能力	資產報酬率(%)	0.75	1.03	1.02	1.30	1.06	
	資金運用收益率(%)	4.33	4.70	4.59	4.98	4.37	
	營業利益對營業收入比率(%)	1.40	2.69	3.01	3.74	3.40	
	稅前純益對總收入比率(%)	1.63	3.05	2.87	4.14	3.55	
	股東權益報酬率(%)	13.84	19.05	17.67	23.02	17.90	
	純益率(%)	2.48	3.29	2.95	3.75	2.84	
	每股盈餘(元)	2.97	3.54	3.09	3.61	2.39	
現金流量	現金流量比率(%)	618.39	1,636.92	1,813.46	526.36	917.91	
	現金再投資比率(%)	9.71	10.63	11.36	3.88	9.84	
槓桿度	營運槓桿度(%)	168.42	138.40	137.93	134.56	135.32	
	財務槓桿度(%)	101.23	100.28	100.32	100.18	100.16	

註 1：財務分析計算公式如下

1.財務結構

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

2.償債能力

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

3.經營能力

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

4.獲利能力

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

5.現金流量

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

6.槓桿度

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

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

二、財務狀況比較分析表

單位：新台幣千元

項目	年度	95 年度	94 年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		\$591,665,056	\$569,142,904	\$22,522,152	3.96
基金與投資		878,925,074	736,006,344	142,918,730	19.42
固定資產		12,808,115	13,956,163	(1,148,048)	(8.23)
其他資產(註一)		657,365,942	548,682,710	108,683,232	19.81
資產總額		2,140,764,187	1,867,788,121	272,976,066	14.61
流動負債		28,001,298	9,980,160	18,021,138	180.57
長期負債(註二)		1,686,763	1,631,044	55,719	3.42
其他負債(註三)		1,991,255,218	1,758,584,852	232,670,366	13.23
負債總額		2,020,943,279	1,770,196,056	250,747,223	14.16
股本		50,686,158	50,686,158	—	—
資本公積		9,648	10,105	(457)	(4.52)
保留盈餘		48,865,298	46,896,873	1,968,425	4.20
金融商品未實現損益		20,222,726	—	20,222,726	—
權益調整		37,078	(1,071)	38,149	(3,562.00)
股東權益總額		119,820,908	97,592,065	22,228,843	22.78
註一：其他資產含放款、無形資產及其他資產。 註二：長期負債含土地增值稅準備及應計退休金負債。 註三：其他負債含各項責任準備金及其他負債 增減比率變動分析說明： 1. 係因本年度初次適用財務會計準則第三十四號公報，列入交易目的及備供出售之金融商品須以公平價值評價。 2. 係因本年度放款及投資型商品資產較上年度大幅增加所致。 3. 係因本年度準備金及投資型商品負債較上年度大幅增加所致。 4. 主要係本期匯率波動影響導致累積換算調整數較上期大幅成長。					

三、流動性分析(變動達 20%)

項 目	年 度		增減比例%
	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日	
現金流量比率%	618.39	1,636.92	(62.22)
現金流量允當比率%	96.68	92.66	4.34
現金再投資比率%	9.71	10.63	(8.65)
增減比率變動分析說明：			
1.主係本期之流動負債增加以致整體比率下降所致。			

四、未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年現 金流出量③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補 救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$270,353,723	\$53,446,121	\$189,123,297	\$134,767,547	—	—

五、經營結果分析（增減比例達 20%以上且變動金額達 1,000 萬以上）

單位：新台幣千元

項 目 \ 年 度	95 年 度	94 年 度	增 減 金 額	變 動 比 例 %	
營 業 收 入	\$606,216,208	\$545,577,204	\$60,639,004	11.11	1
營 業 成 本 及 費 用	597,721,560	530,879,708	66,841,852	12.59	2
營 業 利 益	8,494,648	14,697,496	(6,202,848)	(42.20)	
營 業 外 收 入 及 利 益	1,669,619	2,297,854	(628,235)	(27.34)	3
營 業 外 費 用 及 損 失	247,291	290,096	(42,805)	(14.76)	
繼 續 營 業 部 門 稅 前 損 益	9,916,976	16,705,254	(6,788,278)	(40.64)	
繼 續 營 業 部 門 稅 後 損 益	11,731,577	17,922,656	(6,191,079)	(34.54)	
會 計 原 則 變 動 累 積 影 響 數 (稅 後)	3,315,855	—	3,315,855	—	4
本 期 淨 利	15,047,432	17,922,656	(2,875,224)	(16.04)	
增減比例變動分析說明：					
1.主因本年度保費收入較上年度增加，另因保險給付大幅增加致相對收回之保費準備提高所致。					
2.主因本年度保險給付較前一年度增加，另因保費收入增加致相對提存之保費準備提高所致。					
3.係因本年度收回呆帳及過期帳較上年度減少所致。					
4.係首次適用財務會計準則第三十四號公報所致。					

伍、會計師資訊

一、公費資訊

單位：新台幣千元

事務所 名稱	會計師姓名		審計 公費	非審計公費					會計師之查核期間 是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他	小計	是	否	查核期間	
致遠會計 師事務所	賴明陽	鄭戊水	\$4,315	\$800	\$16	\$-	\$2,149	\$2,965	√		-	

註一：非審計公費之「其他」項目如下：

編號	項 目	金 額
1	租賃收入協議程序報告	\$1,160
2	營業稅直接扣抵法簽證	57
3	95年各項意見書	820
4	其他	112
合計		\$2,149

二、更換會計師資訊：

(一)關於前任會計師者

更換日期	95.12.20		
更換原因及說明	配合會計師事務所所內職務輪調		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當 事 人	會 計 師	委 任 人
	主動終止委任	√	
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
	無	查核範圍或步驟	
其 他			
說明	√		
其他揭露事項	無		

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	致遠會計師事務所
會計師姓名	賴明陽、鄭戊水
委任之日期	95.12.20
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無