

證券代碼：5846

國泰人壽保險股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師核閱報告書)

民國九十三年第一季及九十二年第一季

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

國泰人壽保險股份有限公司

| 項 | 目 | 頁 | 次 |
|----|----------------|-------|---|
| 一、 | 封面 | 1 | |
| 二、 | 目錄 | 2 | |
| 三、 | 會計師核閱報告書 | 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、 | 財務季報表附註 | 8 | |
| | (一)公司沿革 | 8 | |
| | (二)重要會計政策之彙總說明 | 8~14 | |
| | (三)會計變動之理由及其影響 | 15 | |
| | (四)重要會計科目之說明 | 15~26 | |
| | (五)關係人交易 | 26~35 | |
| | (六)質押之資產 | 35 | |
| | (七)重大承諾事項及或有事項 | 35 | |
| | (八)重大之災害損失 | 35 | |
| | (九)重大期後事項 | 35 | |
| | (十)其他 | 36~40 | |
| | (十一)附註揭露事項 | 40 | |
| | 1. 重大交易事項相關資訊 | 40 | |
| | 2. 轉投資事業相關資訊 | 40 | |
| | 3. 大陸投資資訊 | 40 | |
| | (十二)部門別財務資訊 | 41 | |

國泰人壽保險股份有限公司
會計師核閱報告

國泰人壽保險股份有限公司民國九十三年三月三十一日及民國九十二年三月三十一日之資產負債表暨民國九十三年一月一日至三月三十一日及民國九十二年一月一日至三月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如財務報表附註七所述，國泰人壽保險股份有限公司民國九十三年三月三十一日及民國九十二年三月三十一日採權益法評價之長期股權投資新台幣780,640仟元及新台幣693,020仟元，暨其民國九十三年一月一日至三月三十一日及民國九十二年一月一日至三月三十一日相關之投資(損)益新台幣7,238仟元及新台幣9,972仟元，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述該等被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對財務報表可能有所調整之影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：賴 明 陽

會計師：徐 榮 煌

證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第
102048 號
(86)台財證(六)第
31197 號

中 華 民 國 九 十 三 年 四 月 十 四 日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
中華民國九十三年及九十二年三月三十一日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣千元

| 代碼 | 資產 | 93年03月31日 | % | 92年03月31日 | % | 代碼 | 負債及股東權益 | 93年03月31日 | % | 92年03月31日 | % |
|--------|---|-----------------|--------|-----------------|--------|------|-------------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
| 11XX | 流動資產 | | | | | 21XX | 流動負債 | | | | |
| 1100 | 現金及約當現金(註二、四) | \$137,338,227 | 9.12 | \$160,016,587 | 12.15 | 2141 | 應付票據 | \$1,575 | 0.00 | \$1,707 | 0.00 |
| 1130 | 短期投資(減備抵跌價損失)\$0及\$5,536,596(註二、五) | 402,450,910 | 26.74 | 304,476,810 | 23.12 | 2144 | 應付帳款—關係人(註十八) | 81,576 | 0.00 | 93,636 | 0.01 |
| 1141 | 應收票據—關係人(註十八) | 10,251,081 | 0.68 | 13,305,661 | 1.01 | 2145 | 應付代收款 | 133,917 | 0.01 | 139,628 | 0.01 |
| 1142 | 應收帳款—關係人(註十八) | 1,177,049 | 0.08 | 35,000 | 0.00 | 2147 | 應付費用 | 1,370,674 | 0.09 | 1,454,109 | 0.11 |
| 1145 | 應收退稅款 | 83,609 | 0.00 | 15,029 | 0.00 | 2148 | 應付稅款 | 568,393 | 0.04 | 3,793,944 | 0.29 |
| 1148 | 應收利息 | 10,526,642 | 0.70 | 10,802,592 | 0.82 | 2153 | 應付佣金 | 725,737 | 0.05 | 833,214 | 0.06 |
| 1155 | 其他應收款 | 14,865,006 | 0.99 | 2,679,238 | 0.21 | 2154 | 應付股息紅利 | 125,445 | 0.01 | 171,050 | 0.01 |
| 1178 | 預付款項 | 91,986 | 0.01 | 305,729 | 0.02 | 2159 | 應付保險給付 | 967 | 0.00 | 1,825 | 0.00 |
| 1250 | | | | | | 2178 | 其他應付稅項 | 311,321 | 0.02 | 792,215 | 0.06 |
| | | | | | | 2191 | 遞延所得稅負債—流動(註二、十六) | 1,075,917 | 0.07 | 1,214,028 | 0.09 |
| | | | | | | 2250 | 預收款項 | 188,276 | 0.01 | 338,422 | 0.03 |
| 11XX | 小計 | 576,784,512 | 38.32 | 491,636,647 | 37.33 | 21XX | 小計 | 4,583,798 | 0.30 | 8,833,778 | 0.67 |
| 13XX | 買入貼現及放款(註二、六) | | | | | | | | | | |
| 1313 | 壽險放款 | 182,466,369 | 12.12 | 183,156,734 | 13.91 | | | | | | |
| 1322 | 短期擔保放款(減備抵呆帳\$426及\$660) | 66,075 | 0.01 | 102,492 | 0.01 | | | | | | |
| 1341 | 中期擔保放款(減備抵呆帳\$61,148及\$62,710) | 9,462,051 | 0.63 | 9,397,948 | 0.71 | 25XX | 長期附息負債 | | | | |
| 1361 | 長期擔保放款(減備抵呆帳\$1,879,834及\$2,171,241) | 279,264,231 | 18.55 | 307,557,345 | 23.35 | 2515 | 土地增值稅準備 | 3,726 | 0.00 | 3,726 | 0.00 |
| | | | | | | 2517 | 應計退休金負債(註二、廿三) | 907,995 | 0.06 | 121,955 | 0.01 |
| 13XX | 小計 | 471,258,726 | 31.31 | 500,214,519 | 37.98 | 25XX | 小計 | 911,721 | 0.06 | 125,681 | 0.01 |
| 14XX | 基金、長期投資及應收款(註二、七) | | | | | | | | | | |
| 1441 | 長期股權投資(註二、七) | 2,139,411 | 0.14 | 2,084,622 | 0.16 | 28XX | 其他負債 | | | | |
| 144101 | 採權益法之長期投資 | 44,042,948 | 2.93 | 56,362,328 | 4.28 | 2800 | 營業負債及準備(註二) | | | | |
| 144102 | 採成本法之長期投資 | (19,419) | 0.00 | (9,458) | 0.00 | 2812 | 未到期保險準備 | 8,910,456 | 0.59 | 9,566,414 | 0.73 |
| 1442 | 備抵長期股權投資(註二、八) | 261,448,267 | 17.37 | 141,309,523 | 10.73 | 2813 | 壽險特別準備 | 1,356,970,259 | 90.15 | 1,209,621,962 | 91.85 |
| 1444 | 不長不動產投資(減累計折舊\$12,093,966及\$10,745,472)(註二、九) | 100,761,068 | 6.69 | 93,959,827 | 7.13 | 2815 | 未決賠款準備 | 16,024,312 | 1.07 | 11,706,379 | 0.89 |
| | | | | | | 2817 | 未決賠款準備 | 341,114 | 0.02 | 315,542 | 0.02 |
| | | | | | | 2820 | 什項負債 | | | | |
| 14XX | 小計 | 408,372,275 | 27.13 | 293,706,842 | 22.30 | 2821 | 存保證金 | 1,310,959 | 0.09 | 1,306,646 | 0.10 |
| | | | | | | 2825 | 暫收及待結帳項 | 760,546 | 0.05 | 499,836 | 0.04 |
| | | | | | | 2868 | 投資型保險商品負債(註二) | 19,432,998 | 1.29 | 383,097 | 0.03 |
| 15XX | 固定資產(註二、十) | | | | | | | | | | |
| 1501 | 土地 | 5,225,247 | 0.35 | 5,566,747 | 0.43 | 28XX | 小計 | 1,403,750,644 | 93.26 | 1,233,399,876 | 93.66 |
| 1521 | 房屋及建築 | 11,442,532 | 0.76 | 10,818,088 | 0.82 | | | | | | |
| 1541 | 交通及運輸設備 | 124,820 | 0.01 | 145,400 | 0.01 | 2XXX | 負債合計 | 1,409,246,163 | 93.62 | 1,242,359,335 | 94.34 |
| 1551 | 什項設備 | 4,275,284 | 0.28 | 4,082,973 | 0.31 | | | | | | |
| 15X1 | 成本 | 21,067,883 | 1.40 | 20,613,208 | 1.57 | | | | | | |
| 15X2 | 減:累積折舊 | (5,643,598) | (0.38) | (5,184,253) | (0.39) | | | | | | |
| 1570 | 未完工程及訂購機件 | 111,413 | 0.01 | 704,518 | 0.05 | | | | | | |
| 15XX | 固定資產淨額 | 15,535,698 | 1.03 | 16,133,473 | 1.23 | 3XXX | 股東權益 | | | | |
| 18XX | 其他資產 | | | | | 3101 | 普通股股本(註十二) | 50,686,158 | 3.37 | 50,686,158 | 3.85 |
| 1800 | 非營業資產淨額(註二) | 2,396,786 | 0.16 | 3,430,317 | 0.26 | 3200 | 資本公積 | | | | |
| 1821 | 存出保證金(註二、十九) | 1,546,698 | 0.10 | 273,727 | 0.02 | 3202 | 收入公積 | 5,200 | 0.00 | 3,048 | 0.00 |
| 1822 | 催收款項(減備抵呆帳\$1,297,752及\$2,815,199)(註二、十一) | 1,297,752 | 0.08 | 2,815,199 | 0.21 | 33XX | 保留盈餘(註十三、十六) | | | | |
| | | | | | | 3301 | 法定盈餘 | 14,552,065 | 0.97 | 13,254,705 | 1.01 |
| 1825 | 暫付及待結轉帳項 | 412,815 | 0.03 | 134,140 | 0.01 | 3302 | 特別盈餘 | 6,249,135 | 0.41 | 0 | 0.00 |
| 1828 | 抵繳存出保證金—證券(註二、八、九) | 7,927,253 | 0.53 | 7,724,837 | 0.59 | 3310 | 未指撥保留盈餘 | 24,521,028 | 1.63 | 17,939,081 | 1.36 |
| 1856 | 遞延所得稅資產—非流動(註二、十六) | 277,518 | 0.02 | 457,034 | 0.04 | 34XX | 權益調整(註二、七) | | | | |
| | | | | | | 3400 | 未實現長期股權投資損失 | (19,419) | 0.00 | (9,458) | 0.00 |
| 1868 | 投資型保險商品資產(註二) | 19,432,998 | 1.29 | 383,097 | 0.03 | 3410 | 累積調整數 | 2,701 | 0.00 | 10,826 | 0.00 |
| 18XX | 小計 | 33,291,820 | 2.21 | 15,218,351 | 1.16 | 3510 | 庫藏股票(註二、十四) | 0 | 0.00 | (7,333,863) | (0.56) |
| 1XXX | 資產總計 | \$1,505,243,031 | 100.00 | \$1,316,909,832 | 100.00 | 1XXX | 負債及股東權益總計 | \$1,505,243,031 | 100.00 | \$1,316,909,832 | 100.00 |

請參閱後附財務報表附註

負責人:

經理人:

主辦會計:

國泰人壽保險股份有限公司
損 益 表
中華民國九十三年及九十二年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核) 單位：新台幣仟元

| 代碼 | 項 目 | 93 年 第 一 季 | % | 92 年 第 一 季 | % |
|------|------------------|---------------|---------|--------------|---------|
| 4100 | 營業收入(註二) | | | | |
| 4506 | 保費收入 | \$59,789,426 | 52.37 | \$55,323,731 | 56.48 |
| 4507 | 再保佣金收入 | 11,460 | 0.01 | 125 | 0.00 |
| 4509 | 攤回再保賠款與給付 | 87,343 | 0.08 | 27,777 | 0.03 |
| 4510 | 收回保費準備 | 23,835,117 | 20.88 | 27,340,591 | 27.91 |
| 4516 | 手續費收入 | 100,529 | 0.09 | 2,504 | 0.00 |
| 4501 | 利息收入 | 13,037,640 | 11.42 | 11,809,930 | 12.06 |
| 4531 | 買賣證券利益 | 10,123,634 | 8.87 | 2,171,686 | 2.22 |
| 4532 | 採權益法認列之投資收益 | 7,238 | 0.00 | 9,972 | 0.01 |
| 4533 | 不動產投資利益 | 1,084,872 | 0.95 | 1,146,402 | 1.17 |
| 4521 | 投資型保險商品收益(註二) | 6,086,012 | 5.33 | 118,172 | 0.12 |
| 4100 | 營業收入合計 | 114,163,271 | 100.00 | 97,950,890 | 100.00 |
| 5100 | 營業成本(註二) | | | | |
| 5506 | 保險費用 | (147,657) | (0.13) | (1,254) | 0.00 |
| 5507 | 承保費用 | (4,724,612) | (4.14) | (5,215,090) | (5.32) |
| 5508 | 佣金費用 | (110,272) | (0.10) | (25,610) | (0.03) |
| 5509 | 保險賠款與給付 | (29,694,893) | (26.01) | (28,328,148) | (28.92) |
| 5510 | 提存保費準備 | (60,186,617) | (52.72) | (53,780,082) | (54.91) |
| 5511 | 提存特別準備 | (2,644,322) | (2.32) | (551,058) | (0.56) |
| 5512 | 安定基金支出 | (59,635) | (0.05) | (55,406) | (0.06) |
| 5514 | 提存未決賠款準備 | (11,263) | (0.01) | (37,461) | (0.04) |
| 5516 | 手續費用 | (124,089) | (0.11) | (482,039) | (0.49) |
| 5501 | 利息費用 | (6,016) | 0.00 | (4,904) | 0.00 |
| 5518 | 提存買賣證券損失準備 | 0 | 0.00 | (64,331) | (0.07) |
| 5535 | 各項提存 | 0 | 0.00 | (421,271) | (0.43) |
| 5609 | 其他營業成本 | (843,359) | (0.74) | (92,777) | (0.09) |
| 5521 | 投資型保險商品費用(註二) | (6,086,012) | (5.33) | (118,172) | (0.12) |
| 5100 | 營業成本合計 | (104,638,747) | (91.66) | (89,177,603) | (91.04) |
| 6000 | 營業毛利(毛損) | 9,524,524 | 8.34 | 8,773,287 | 8.96 |
| 5800 | 營業費用(註二) | | | | |
| 5811 | 業務費用 | (662,022) | (0.58) | (656,284) | (0.67) |
| 5821 | 管理費用 | (2,405,261) | (2.10) | (2,238,127) | (2.29) |
| 6100 | 營業利益(損失) | 6,457,241 | 5.66 | 5,878,876 | 6.00 |
| 4999 | 營業外收入及利益 | | | | |
| 4902 | 兌換利益 | 0 | 0.00 | 142,932 | 0.15 |
| 4911 | 財產交易利益 | 1,061 | 0.00 | 352 | 0.00 |
| 4929 | 什項收入 | 432,583 | 0.38 | 229,337 | 0.23 |
| 4999 | 營業外收入及利益合計 | 433,644 | 0.38 | 372,621 | 0.38 |
| 5999 | 營業外費用及損失 | | | | |
| 5902 | 兌換損失 | (166,908) | (0.15) | 0 | 0.00 |
| 5911 | 財產交易損失 | (471) | 0.00 | (393) | 0.00 |
| 5929 | 什項費用 | (1,030) | 0.00 | (5,725) | 0.00 |
| 5999 | 營業外費用及損失合計 | (168,409) | (0.15) | (6,118) | 0.00 |
| 6300 | 繼續營業部門稅前淨益(淨損) | 6,722,476 | 5.89 | 6,245,379 | 6.38 |
| 6400 | 所得稅(費用)利益(註二、十六) | 19,044 | 0.02 | (1,279,901) | (1.31) |
| 6900 | 本期稅後純益(純損) | \$6,741,520 | 5.91 | \$4,965,478 | 5.07 |
| 7000 | 基本每股盈餘(元):(註十七) | | | | |
| | | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| | 繼續營業部門損益 | \$1.34 | \$1.34 | \$1.27 | \$1.01 |
| | 本期損益 | \$1.34 | \$1.34 | \$1.27 | \$1.01 |

請參閱後附財務報表附註

負 責 人：

經 理 人：

主 辦 會 計：

國泰人壽保險股份有限公司
股東權益變動表
中華民國九十三年及九十二年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| 摘要 | 保留盈餘 | | | | | 權益調整 | | | | 合計 |
|----------------------|--------------|---------|--------------|-------------|--------------|-----------------|-------------|---------------|--------------|----|
| | 普通股股本 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未指撥保留盈餘 | 未實現長期 股權投資損失 | 累積 換算調整數 | 庫藏股票 | | |
| 民國 92 年 1 月 1 日 餘額 | \$50,686,158 | \$3,048 | \$13,254,705 | \$0 | \$12,973,603 | \$(935,733) | \$10,829 | \$(7,333,863) | \$68,658,747 | |
| 未實現長期股權投資損失 | | | | | | 926,275 | | | 926,275 | |
| 累積換算調整數 | | | | | | | (3) | | (3) | |
| 92 年第一季稅後淨利 | | | | | 4,965,478 | | | | 4,965,478 | |
| 民國 92 年 03 月 31 日 餘額 | \$50,686,158 | \$3,048 | \$13,254,705 | \$0 | \$17,939,081 | \$(9,458) | \$10,826 | \$(7,333,863) | \$74,550,497 | |
| 民國 93 年 1 月 1 日 餘額 | \$50,686,158 | \$5,200 | \$14,552,065 | \$6,249,135 | \$17,788,827 | \$(19,419) | \$4,341 | \$(3,032,966) | \$86,233,341 | |
| 累積換算調整數 | | | | | | | (1,640) | | (1,640) | |
| 出售庫藏股票 | | | | | (9,319) | | | 3,032,966 | 3,023,647 | |
| 93 年第一季稅後淨利 | | | | | 6,741,520 | | | | 6,741,520 | |
| 民國 93 年 03 月 31 日 餘額 | \$50,686,158 | \$5,200 | \$14,552,065 | \$6,249,135 | \$24,521,028 | \$(19,419) | \$2,701 | \$0 | \$95,996,868 | |

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司
現金流量表
中華民國九十三年及九十二年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核) 單位:新台幣仟元

| 項 目 | 93 年 第 一 季 | 92 年 第 一 季 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期純益(損失) | \$6,741,520 | \$4,965,478 |
| 調整項目: | | |
| 收回呆帳 | (15,312) | 0 |
| 呆帳損失 | 0 | 421,271 |
| 折舊費用 | 561,640 | 550,899 |
| 提存各項責任準備 | 62,842,202 | 54,368,601 |
| 收回未滿期保費準備 | (561,101) | (4,514,050) |
| 收回壽險責任準備 | (22,238,895) | (22,214,631) |
| 退保收益 | (1,035,121) | (611,910) |
| 短期投資跌價損失(回升利益) | 0 | 64,331 |
| 處分資產(利益)損失 | (559) | 40 |
| 處分投資(利益)損失 | (519) | (1,916,742) |
| 處分不動產投資(利益)損失 | 2,639 | 177 |
| 長期債券投資折溢攤銷 | 15,125 | 8,545 |
| 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 | (7,239) | (9,972) |
| 匯率影響數 | 166,908 | 2,329 |
| 短期投資(增加)減少 | (7,836,684) | (24,666,558) |
| 應收票據(增加)減少 | 5,005,180 | 6,358,232 |
| 應收關係人票據及帳款(增加)減少 | (1,129,350) | 1,110 |
| 預付款項(增加)減少 | (61,564) | (1,016) |
| 預付退休金(增加)減少 | 0 | 76,930 |
| 其他流動資產(增加)減少 | 30,196 | 542,132 |
| 暫付及待結轉款項(增加)減少 | (168,691) | (29,184) |
| 遞延所得稅資產--非流動(增加)減少 | (17,794) | (23,656) |
| 應付票據增加(減少) | (28) | (970) |
| 應付帳款關係人增加(減少) | (128,165) | 60,363 |
| 應付費用增加(減少) | (2,027,841) | (1,211,402) |
| 其他應付款增加(減少) | (1,156,931) | (865,753) |
| 預收款項增加(減少) | (346,801) | 136,085 |
| 其他流動負債增加(減少) | (8,780) | (40,823) |
| 應計退休金負債增加(減少) | 175,504 | 121,955 |
| 暫收及待結轉款項增加(減少) | 158,089 | 50,853 |
| 遞延所得稅負債增加(減少) | (49,326) | (1,979) |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | 38,908,302 | 11,620,685 |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 應收匯款(增加)減少 | (7,811,001) | 0 |
| 應付匯款增加(減少) | 0 | 68,102 |
| 壽險貸款(增加)減少 | 1,255,029 | 1,374,541 |
| 擔保放款(增加)減少 | 5,920,608 | 1,185,942 |
| 取得長期投資--非子公司價款 | (8,361,119) | (1,205,000) |
| 處份長期投資--非子公司價款 | 350,526 | 12,449,193 |
| 出售不動產投資價款 | 1,489,104 | 2,775 |
| 增購不動產投資 | (8,327,440) | (353,262) |
| 出售固定資產價款 | 7,629 | 2,508 |
| 增購固定資產 | (79,746) | (178,008) |
| 非營業資產(增加)減少 | 605,260 | (69,846) |
| 存出保證金(增加)減少 | (369,871) | (10,905) |
| 催收款項(增加)減少 | 78,123 | 58,394 |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | (15,242,898) | 13,324,434 |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 存入保證金增加(減少) | (16,426) | 12,245 |
| 出售庫藏股票 | 3,023,647 | 0 |
| 融資活動之淨現金流入(流出) | 3,007,221 | 12,245 |
| 匯率影響數 | (166,908) | (2,329) |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 26,505,717 | 24,955,035 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 110,832,510 | 135,061,552 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$137,338,227 | \$160,016,587 |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付利息 | \$2,851 | \$517 |
| 減:資本化利息 | 0 | 0 |
| 不含資本化利息之本期支付利息 | \$2,851 | \$517 |
| 本期支付所得稅 | \$26,399 | \$198,266 |

請參閱後附財務報表附註

負責人:

經理人:

主辦會計:

國泰人壽保險股份有限公司
財務季報表附註
中華民國九十三年及九十二年三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

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

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及人身保險業財務業務報告編製準則之規定辦理。重要之會計政策彙總如下：

(一)資產及負債流動與非流動之區分

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(二)約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

(三)短期投資

權益證券於取得時以成本計值入帳，持有期間因被投資公司資本公積轉增資或盈餘轉增資而取得之股票股利，依短期投資之種類，僅增列投資之股數，不增加短期投資之價值及作為投資之收益，出售時以移動加權平均法計算成本。期末依成本與市價孰低法評價。市價係按報表截止日前三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及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

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

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

上列各項屬權益證券及非權益證券之成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。惟如有轉投資母公司部份，則視為單獨一類採成本與市價孰低法評價，不併入其他投資之總額比較。

(四) 備抵呆帳

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

(五) 長期投資

1. 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。

(六) 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

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

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

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

(七) 固定資產

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

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

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

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

(八) 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 仟元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 93 年 3 月 31 日止繼續提列之金額為 461,363 仟元。

(九) 資本保證金

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

(十) 營業準備

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

本公司依據「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令「危險變動特別準備金之收回，經董事會通過盈餘分配案後應轉列於業主權益下之特別盈餘公積科目，其金額為 6,249,135 仟元，股東權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。

(十一) 保險業務收入及支出

保險業務收入、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；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於年底決算時估計列帳。

(十二) 退休金

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

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

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

(十三) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 外幣交易之兌換

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

2. 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

(十四) 估計所得稅

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

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

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

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

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

(十五) 資本支出與收益支出之劃分

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

(十六) 庫藏股

1. 公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
2. 公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

(十七) 衍生性金融商品交易

1. 遠期外匯

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

2. 換匯

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

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

3. 換匯換利

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

4. 利率交換

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

(十八) 投資型保險商品

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

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

| | 93年3月31日 | 92年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 庫 存 現 金 | \$33,523 | \$34,219 |
| 週 轉 金 | 352,182 | 369,698 |
| 銀 行 存 款 | 3,296,269 | 6,043,588 |
| 定 期 存 款 | 62,145,581 | 92,549,841 |
| 約 當 現 金 | 71,510,672 | 61,019,241 |
| 合 計 | <u>\$137,338,227</u> | <u>\$160,016,587</u> |

(一)民國 93 年及 92 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,790,000 仟元及 525,500 仟元。

(二)約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

五、短期投資淨額

| | 93年3月31日 | 92年3月31日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 投資母公司股票 | \$0 | \$856,726 |
| 減：備抵短期投資跌價損失— 母公司股票 | (0) | (465,704) |
| 小 計 | 0 | 391,022 |
| 上市(櫃)股票 | \$60,666,513 | \$41,264,062 |
| 受 益 憑 證 | 69,634,774 | 63,676,213 |
| 直接國外投資 | 173,309,314 | 89,733,413 |
| 指定用途信託基金 | 51,697,757 | 49,588,812 |
| 公 司 債 | 7,714,171 | 10,806,804 |
| 政 府 公 債 | 13,963,196 | 14,062,517 |
| 金 融 債 券 | 18,000,000 | 15,099,550 |
| 短 期 票 券 | 78,975,857 | 85,544,550 |
| 小 計 | 473,961,582 | 369,775,921 |
| 減：約當現金 | (71,510,672) | (61,019,241) |
| 減：備抵短期投資跌價損失 | (0) | (4,670,892) |
| 小 計 | 402,450,910 | 304,085,788 |
| 合 計 | <u>\$402,450,910</u> | <u>\$304,476,810</u> |

六、放款

(一)壽險貸款

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

(二)擔保放款淨額

| | 93 年 3 月 31 日 | 92 年 3 月 31 日 |
|--------|---------------|---------------|
| 短期擔保放款 | \$66,501 | \$103,152 |
| 減：備抵呆帳 | (426) | (660) |
| 小計 | 66,075 | 102,492 |
| 中期擔保放款 | 9,523,199 | 9,460,658 |
| 減：備抵呆帳 | (61,148) | (62,710) |
| 小計 | 9,462,051 | 9,397,948 |
| 長期擔保放款 | 281,144,065 | 309,728,586 |
| 減：備抵呆帳 | (1,879,834) | (2,171,241) |
| 小計 | 279,264,231 | 307,557,345 |
| 合計 | \$288,792,357 | \$317,057,785 |

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

七、長期投資

| 被投資公司名稱 | 93年3月31日 | | 92年3月31日 | |
|-------------------------------------|------------|---------|------------|---------|
| | 帳列金額 | 持股比例 | 帳列金額 | 持股比例 |
| 1. 權益法 | | | | |
| 普訊陸創業投資股份有限公司 | \$375,440 | 21.43% | \$380,209 | 21.43% |
| 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 68,181 | 25.00% | 82,994 | 25.00% |
| 汎揚創業投資股份有限公司 | 150,572 | 24.79% | 152,693 | 24.79% |
| 華大創業投資股份有限公司 | 179,871 | 24.06% | 176,034 | 24.06% |
| 台灣工銀創業投資股份有限公司 | 565,288 | 24.96% | 590,214 | 24.96% |
| Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd. | 55,359 | 100.00% | 53,071 | 100.00% |
| 神坊資訊股份有限公司 | 255,548 | 60.12% | 255,171 | 60.12% |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 213,685 | 40.00% | 200,429 | 40.00% |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 221,331 | 25.00% | 143,177 | 25.00% |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 16,140 | 90.00% | 34,761 | 90.00% |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 18,577 | 100.00% | 6,411 | 100.00% |
| 小計 | 2,119,992 | | 2,075,164 | |
| 2. 成本法 | | | | |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 0 | — | 12,888,129 | 4.14% |
| 中華電信股份有限公司 | 33,581,819 | 7.50% | 33,433,070 | 6.89% |
| 普訊創業投資股份有限公司 | 100,000 | 4.23% | 100,000 | 4.23% |
| 台翔航太工業股份有限公司 | 110,500 | 4.96% | 260,000 | 4.96% |
| 和信電訊股份有限公司(新和信) | 401,361 | 18.03% | 749,998 | 2.98% |
| 漢邦創業投資股份有限公司 | 89,280 | 8.93% | 89,280 | 8.93% |
| 台北金融大樓股份有限公司 | 1,441,591 | 7.82% | 1,441,591 | 7.82% |
| 旭揚創業投資股份有限公司 | 200,000 | 16.67% | 200,000 | 16.67% |
| 遠邦創業投資股份有限公司 | 50,000 | 3.33% | 50,000 | 3.33% |
| 漢新創業投資股份有限公司 | 50,000 | 3.29% | 50,000 | 3.29% |
| 普訊伍創業投資股份有限公司 | 150,000 | 8.33% | 150,000 | 8.33% |
| 普實創業投資股份有限公司 | 127,200 | 4.17% | 127,200 | 4.17% |
| 怡華創業投資股份有限公司 | 100,000 | 8.13% | 100,000 | 8.13% |
| 華威創業投資股份有限公司 | 190,000 | 19.00% | 190,000 | 19.00% |
| 極品創業投資股份有限公司 | 100,000 | 19.92% | 100,000 | 19.92% |
| 開發國際投資股份有限公司 | 500,000 | 4.95% | 500,000 | 4.95% |
| 伍將機械股份有限公司 | 7,008 | 4.00% | 21,000 | 4.00% |
| 中歐創業投資股份有限公司 | 151,970 | 19.23% | 151,970 | 19.23% |
| 建弘創業投資股份有限公司 | 100,000 | 18.48% | 100,000 | 18.48% |
| 普訊柒創業投資股份有限公司 | 200,000 | 10.64% | 200,000 | 10.64% |
| 群威創業投資股份有限公司 | 50,000 | 8.33% | 50,000 | 8.33% |
| 富裕創業投資股份有限公司 | 200,000 | 14.81% | 200,000 | 14.81% |
| 漢華創業投資股份有限公司 | 100,000 | 13.51% | 100,000 | 13.51% |
| 展茂光電股份有限公司 | 0 | — | 98,400 | 1.61% |
| 新世紀資通股份有限公司 | 1,268,000 | 2.67% | 1,268,000 | 2.67% |

| | | | | |
|------------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 台灣榮輪科技股份有限公司 | 62,000 | 2.89% | 62,000 | 2.89% |
| 巨邦一創業投資股份有限公司 | 150,000 | 15.79% | 150,000 | 15.79% |
| 聯訊創業投資股份有限公司 | 200,000 | 10.00% | 200,000 | 10.00% |
| 宏華創業投資股份有限公司 | 100,000 | 12.20% | 100,000 | 12.20% |
| 和宇寬頻網路股份有限公司 | 175,000 | 5.00% | 175,000 | 5.00% |
| 聯合創業投資股份有限公司 | 50,000 | 5.65% | 50,000 | 5.65% |
| 喬聯科技股份有限公司 | 12,000 | 2.14% | 12,000 | 2.14% |
| 米輯科技股份有限公司 | 18,000 | 0.51% | 18,000 | 0.56% |
| 普訊捌創業投資股份有限公司 | 200,000 | 13.33% | 200,000 | 13.33% |
| 華志創業投資股份有限公司 | 60,000 | 6.52% | 60,000 | 6.52% |
| 日盛創業投資股份有限公司 | 80,000 | 13.33% | 80,000 | 13.33% |
| 臻圓光電股份有限公司 | 0 | — | 20,500 | 1.80% |
| 穩懋半導體股份有限公司 | 16,364 | 0.75% | 50,949 | 0.75% |
| 金敏精研股份有限公司 | 6,000 | 0.63% | 6,000 | 0.63% |
| 賽亞基因科技股份有限公司 | 87,500 | 3.66% | 87,500 | 3.66% |
| 同欣電子股份有限公司 | 27,144 | 0.62% | 27,144 | 0.68% |
| 中科創業投資股份有限公司 | 50,000 | 14.93% | 50,000 | 14.93% |
| 大和國泰股份有限公司 | 259,200 | 10.00% | 259,200 | 10.00% |
| 冠華科技股份有限公司 | 6,661 | 0.38% | 6,661 | 0.49% |
| 太景生物科技股份有限公司 | 42,000 | 2.51% | 16,500 | 1.24% |
| 生華創業投資股份有限公司 | 285,000 | 11.40% | 285,000 | 11.40% |
| 麥實創業投資股份有限公司 | 221,130 | 16.91% | 126,630 | 16.91% |
| 華成創業投資股份有限公司 | 50,000 | 5.00% | 50,000 | 5.00% |
| 達利參創業投資股份有限公司 | 20,000 | 4.98% | 20,000 | 4.98% |
| 聯鼎創業投資股份有限公司 | 50,000 | 5.00% | 50,000 | 5.00% |
| 錢櫃企業股份有限公司 | 200,000 | 3.33% | 200,000 | 3.33% |
| 立錡股份有限公司 | 0 | — | 28,806 | 1.10% |
| 華陸創業投資股份有限公司 | 50,000 | 4.83% | 50,000 | 4.83% |
| 新盛創業投資股份有限公司 | 50,000 | 4.72% | 50,000 | 4.72% |
| 群陽創業投資股份有限公司 | 50,000 | 9.96% | 50,000 | 9.96% |
| 聯訊參創業投資股份有限公司 | 100,000 | 10.00% | 100,000 | 10.00% |
| 悠立半導體股份有限公司 | 46,800 | 3.00% | 46,800 | 3.00% |
| 蜜望實企業股份有限公司 | 0 | — | 55,000 | 2.62% |
| 台灣高速鐵路股份有限公司—特別股 | 1,000,000 | 1.28% | 1,000,000 | 1.30% |
| 保銳科技股份有限公司 | 47,600 | 3.02% | 0 | — |
| 菱光科技股份有限公司 | 11,820 | 0.28% | 0 | — |
| 東隆五金股份有限公司—特別股 | 300,000 | 8.84% | 0 | — |
| 新桃電力股份有限公司 | 640,000 | 8.00% | 0 | — |
| 交銀第一創業投資股份有限公司 | 50,000 | 5.00% | 0 | — |
| 小計 | 44,042,948 | | 56,362,328 | |
| 合計 | \$46,162,940 | | \$58,437,492 | |

(一)民國 93 年及 92 年第一季依權益法評價之變動情形如下：

| | 93 年第一季 | 92 年第一季 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 1 月 1 日餘額 | \$2,114,394 | \$2,065,196 |
| 依權益法認列投資損益 | 7,238 | 9,972 |
| 累積換算調整數 | (1,640) | (4) |
| 3 月 31 日餘額 | <u>\$2,119,992</u> | <u>\$2,075,164</u> |

(二)民國 93 年及 92 年第一季採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

| 被投資公司名稱 | 93 年第一季 | 92 年第一季 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$45 | (\$322) |
| 神坊資訊股份有限公司 | (3,077) | 7,221 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 6,084 | 1,703 |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 76 | 883 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 1,011 | 3,503 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 3,099 | (3,016) |
| 合 計 | <u>\$7,238</u> | <u>\$9,972</u> |

1. 本公司民國 93 年及 92 年第一季投資普訊陸創業投資股份有限公司、宏遠科技創業投資股份有限公司、汎揚創業投資股份有限公司、華大創業投資股份有限公司及台灣工銀創業投資股份有限公司因持股比例未達 50%，亦未對該公司有符合公司法第 369 條之 2 第 2 項規定，且因該公司無法適時提供同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列投資損益，於次年度半年度財務報表認列投資損益。

2. 本公司民國 93 年及 92 年第一季之被投資公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、神坊資訊股份有限公司、國泰證券投資信託股份有限公司、怡泰創業投資股份有限公司、霖園公寓大廈管理維護股份有限公司及國泰證券投資顧問股份有限公司係採該公司自行結算未經會計師核閱之報表認列投資損益。

(三)採權益法評價之部份長期股權投資，於編製財務季報表時，持股比例未達 50% 者，依財務會計準則公報廿三號「期中財務報表之表達及揭露」第二十四段之規定，得免按權益法處理。

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

八、長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及國外債券投資，截至民國 93 年及 92 年 3 月 31 日止，分別有 7,927,253 仟元及 7,724,837 仟元政府公債提交中央銀行作為資本保證金，帳列其他資產之抵繳存出保證金—證券項下，其相關說明詳附註十九。

九、不動產投資淨額

| 93年3月31日 | | | | |
|----------|----------------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| 項 目 | 成 本 | 重估資產 | 累計折舊 | 淨 額 |
| 不動產投資 | \$94,101,363 | \$4,747 | (\$12,093,966) | \$82,012,144 |
| 營 造 工 程 | 10,548,924 | 0 | 0 | 10,548,924 |
| 預付房地款 | 8,200,000 | 0 | 0 | 8,200,000 |
| 合 計 | <u>\$112,850,287</u> | <u>\$4,747</u> | <u>(\$12,093,966)</u> | <u>\$100,761,068</u> |

| 92年3月31日 | | | | |
|----------|----------------------|----------------|-----------------------|---------------------|
| 項 目 | 成 本 | 重估資產 | 累計折舊 | 淨 額 |
| 不動產投資 | \$93,988,166 | \$5,132 | (\$10,745,472) | \$83,247,826 |
| 營 造 工 程 | 10,711,587 | 0 | 0 | 10,711,587 |
| 預付房地款 | 414 | 0 | 0 | 414 |
| 合 計 | <u>\$104,700,167</u> | <u>\$5,132</u> | <u>(\$10,745,472)</u> | <u>\$93,959,827</u> |

(一)不動產投資係以大樓出租為主要業務。

(二)大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

(三)不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

(四)本公司取得不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註廿四之說明。

十、固定資產淨額

| 93年3月31日 | | | | |
|----------|--------------|---------|---------------|--------------|
| 項 目 | 成 本 | 重 估 資 產 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
| 土 地 | \$5,223,220 | \$2,027 | \$0 | \$5,225,247 |
| 房屋及建築 | 11,442,532 | 0 | (3,166,369) | 8,276,163 |
| 交通及運輸設備 | 124,820 | 0 | (58,413) | 66,407 |
| 什 項 設 備 | 4,275,284 | 0 | (2,418,816) | 1,856,468 |
| 小 計 | 21,065,856 | 2,027 | (5,643,598) | 15,424,285 |
| 未完工程 | 74,194 | 0 | 0 | 74,194 |
| 預付訂購機件 | 37,219 | 0 | 0 | 37,219 |
| 合 計 | \$21,177,269 | \$2,027 | (\$5,643,598) | \$15,535,698 |

| 92年3月31日 | | | | |
|----------|--------------|---------|---------------|--------------|
| 項 目 | 成 本 | 重 估 資 產 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
| 土 地 | \$5,565,104 | \$1,643 | \$0 | \$5,566,747 |
| 房屋及建築 | 10,818,088 | 0 | (2,981,494) | 7,836,594 |
| 交通及運輸設備 | 145,400 | 0 | (55,361) | 90,039 |
| 什 項 設 備 | 4,082,973 | 0 | (2,147,398) | 1,935,575 |
| 小 計 | 20,611,565 | 1,643 | (5,184,253) | 15,428,955 |
| 未完工程 | 503,298 | 0 | 0 | 503,298 |
| 預付訂購機件 | 201,220 | 0 | 0 | 201,220 |
| 合 計 | \$21,316,083 | \$1,643 | (\$5,184,253) | \$16,133,473 |

(一)截至民國93年及92年3月31日止，固定資產及不動產投資皆已足額投保。

(二)截至民國93年及92年3月31日止，固定資產皆無設定質押之情形。

十一、催收款淨額

| | 93年3月31日 | 92年3月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 催 收 款 | \$2,595,504 | \$5,630,398 |
| 減：備 抵 呆 帳 | (1,297,752) | (2,815,199) |
| 淨 額 | \$1,297,752 | \$2,815,199 |

催收款係本公司放款給客戶，逾期付息或逾期還款者。

十二、股本

普通股每股面額 10 元，民國 93 年及 92 年 3 月 31 日經核准並發行股數均為 5,068,615,765 股。

十三、保留盈餘

(一)法定盈餘公積

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

(二)未分配盈餘

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

十四、庫藏股票

1. 民國 93 年第一季庫藏股票變動情形如下：

(單位：仟股)

| 收回原因 | 期初股數 | 本期增加 | 本期減少 | 期末股數 |
|---------|--------|------|--------|------|
| 轉讓股份予員工 | 51,551 | 0 | 51,551 | 0 |
| 合計 | 51,551 | 0 | 51,551 | 0 |

2. 證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額，本公司截至民國 90 年 12 月 30 日止買回之庫藏股票股數為 156,927 仟股，買回庫藏股票金額為 7,333,863 仟元。
3. 本公司之庫藏股於 90 年 12 月 31 日因股份轉換為國泰金融控股股份有限公司，同日本公司股票下市為公開發行公司，國泰金融控股股份有限公司則成為持有本公司 100% 股份之母公司。本公司雖原持有本公司之庫藏股亦經轉換為母公司之股份，依(91)台財證(六)字第 111467 號函前段之規定，本公司仍列為庫藏股。
4. 本公司於民國 93 年度第一季按原訂收回目的，並經財政部證券暨期貨管理委員會民國 93 年 3 月 13 日台財證三字第 0930109700 號函核准，依本公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓母公司股票 51,551 仟股予員工，轉讓價格為每股 58.83 元，經此次轉讓後本公司持有之庫藏股降為 0 股。

十五、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

| 功能別 | 93 年第一季 | | | 92 年第一季 | | |
|--------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 |
| 性質別 | | | | | | |
| 用人費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | 3,966,314 | 1,285,463 | 5,251,777 | 4,398,364 | 1,225,649 | 5,624,013 |
| 勞健保費用 | 287,653 | 50,050 | 337,703 | 303,714 | 45,383 | 349,097 |
| 退休金費用 | 211,131 | 36,736 | 247,867 | 239,837 | 35,838 | 275,675 |
| 其他用人費用 | 239,970 | 48,734 | 288,704 | 253,667 | 48,610 | 302,277 |
| 折舊費用 | 0 | 561,640 | 561,640 | 0 | 550,899 | 550,899 |
| 折耗費用 | — | — | — | — | — | — |
| 攤銷費用 | — | — | — | — | — | — |

截至九十三年三月三十一日止，本公司員工人數為 28,332 人。

十六、估計所得稅

(一)民國 93 年及 92 年第一季所得稅費用估列如下：

| | 93 年第一季 | 92 年第一季 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 會計所得之稅前利益 | \$6,722,476 | \$6,245,379 |
| 加(減)稅務調整事項： | | |
| 短期票券利息收入-分離課稅 | (251,714) | (288,703) |
| 證券交易所免稅-淨額 | (6,740,261) | (1,010,895) |
| 未實現兌換損(益) | 166,908 | (52,482) |
| 短期投資備抵跌價損失(回升 利益) | 0 | 64,331 |
| 免稅股利收入 | 0 | (30,506) |
| 其 他 | 62,816 | 75,889 |
| 課稅所得 | (39,775) | 5,003,013 |
| 乘：稅率；減：累進差額 | 25%—10 | 25%—10 |
| 加：未分配盈餘加徵 10%之所得稅 費用 | 324,779 | — |
| 減：連結稅制影響數 | (324,779) | — |
| 小 計 | 0 | 1,250,743 |
| 加：分離課稅之營所稅 | 50,343 | 57,742 |
| 期初遞延所得稅資產 | 270,265 | 649,565 |
| 期末遞延所得稅負債 | 1,085,861 | 1,249,246 |
| 減：人才培訓抵減稅額 | (2,266) | (2,949) |
| 期初遞延所得稅負債 | (1,135,785) | (1,432,194) |
| 期末遞延所得稅資產 | (287,462) | (492,252) |
| 所得稅費用(利益) | (\$19,044) | \$1,279,901 |

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

(三)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

| | 93 年 3 月 31 日 | 92 年 3 月 31 日 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| 1. 93 年及 92 年第一季之遞延所得稅負 債與資產： | | |
| (1)遞延所得稅負債總額 | \$1,085,861 | \$1,249,246 |
| (2)遞延所得稅資產總額 | \$287,462 | \$492,252 |

(3) 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：

| | | |
|----------------------------|---------------|---------------|
| 職工福利按增資額提撥數之認列所產生之可減除暫時性差異 | \$27,553 | \$59,339 |
| 退休金費用之認列所產生之可減除(應課稅)暫時性差異 | 907,995 | 0 |
| 未實現兌換(利益)損失之認列所產生之應課稅暫時性差異 | (4,376,233) | (4,786,650) |
| 呆帳超限剔除所產生之可減除暫時性差異 | 187,498 | 1,667,176 |
| 其它因素產生之可減除暫時性差異 | 19,813 | 32,159 |
| 2. 遞延所得稅資產—流動 | \$9,944 | \$15,986 |
| 遞延所得稅負債—流動 | (1,085,861) | (1,230,014) |
| 流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額 | (\$1,075,917) | (\$1,214,028) |
| 3. 遞延所得稅資產—非流動 | \$277,518 | \$476,266 |
| 遞延所得稅負債—非流動 | (0) | (19,232) |
| 非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額 | \$277,518 | \$457,034 |

(三) 兩稅合一相關資訊

| | 93 年第一季 | 92 年第一季 |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | \$1,438,949 | \$3,850,520 |
| 盈餘分配之稅額扣抵—預計 | 5.90% | — |
| 盈餘分配之稅額扣抵—實際 (92 年 6 月 2 日) | — | 30.17% |

(四) 未分配盈餘相關資訊

| | 93 年第一季 | 92 年第一季 |
|---------|--------------|--------------|
| 86 年度以前 | \$0 | \$105,651 |
| 87 年度以後 | 17,788,827 | 12,867,952 |
| 合計 | \$17,788,827 | \$12,973,603 |

87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期第一季損益金額。

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

| 法令依據 | 抵減項目 | 可抵減總額 | 尚未抵減總額 | 最後抵減年度 |
|----------|------|---------|--------|--------|
| 促進產業升級條例 | 人才培訓 | \$2,266 | \$0 | 97年度 |

十七、每股盈餘

| | 93年第一季 | 92年第一季 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 稅前純益(A) | \$6,722,476 | \$6,245,379 |
| 稅後純益(B) | \$6,741,520 | \$4,965,478 |
| 期末在外流通股數 | 5,068,615,765 | 5,068,615,765 |
| 加權平均流通在外股數(C) | 5,025,562,182 | 4,911,688,765 |
| 稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元) | \$1.34 | \$1.27 |
| 稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元) | \$1.34 | \$1.01 |

上述加權流通在外之股數變動如下：

| | 93年第一季 | 92年第一季 |
|-------|---------------|---------------|
| 期初股數 | 5,068,615,765 | 5,068,615,765 |
| 減：庫藏股 | (51,551,000) | (156,927,000) |
| 出售庫藏股 | 8,497,417 | — |
| 合計 | 5,025,562,182 | 4,911,688,765 |

十八、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|--------------------------------------|---------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 母公司 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 子公司 |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | 子公司 |

| | |
|--|-------------------------------|
| 神坊資訊股份有限公司 | 子 公 司 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 子 公 司 |
| 國泰建設股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司(原國泰商業銀行與世華聯合商業銀行，已於民國 92 年 10 月 27 日合併) | 關 係 企 業 |
| 三井工程股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 國泰人身保險代理人股份有限公司(原國泰人身保險代理人股份有限公司與世華保險代理人股份有限公司，已於民國 93 年 3 月 25 日合併) | 關 係 企 業 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 國泰財產保險代理人股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 世華期貨股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 世華國際租賃股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 世華財產保險代理人股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 華卡企業股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 越南 Indovina Bank | 關 係 企 業 |
| 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 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 其董事長與本公司董事長為一親等之關係 |
| 財團法人國泰慈善基金會 | 其董事長與本公司董事長為一親等之關係 |
| 霖園投資股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二親等之關係 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二親等之關係 |
| 和信電訊股份有限公司 | 本公司擔任其監察人(民國 93 年 1 月 19 日卸任) |
| 國喬石油化學股份有限公司 | 原世華銀行董事長為該公司副董事長(民國 92 年度卸任) |

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

與關係人間之交易主要係不動產之買賣、興建與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果及雙方合約議定及公開招標。

(1)本公司向關係人購置不動產明細如下：

| 關係人名稱 | 93年第一季 | |
|------------|----------|----------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 天母忠誠路 | \$2,310 |
| | 信義計劃區D基地 | 4,773 |
| | 板橋綜合大樓 | 34,878 |
| | 國泰醫院總院 | 7,120 |
| | 襄陽大樓 | 5,449 |
| | 環宇大樓 | 4,985 |
| | 土城大樓 | 13,720 |
| | 竹南大樓 | 7,160 |
| | 其他 | 5,693 |
| 國泰建設股份有限公司 | 土城大樓 | 116 |
| | 板橋綜合大樓 | 524 |
| | 合計 | \$86,728 |

| 關係人名稱 | 92年第一季 | |
|------------|----------|-----------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 天母忠誠路 | \$2,310 |
| | 信義計劃區D基地 | 244,248 |
| 國泰建設股份有限公司 | 信義計劃區D基地 | 1,071 |
| | 土城大樓 | 233 |
| | 合計 | \$247,862 |

(一)本公司與三井工程股份有限公司民國93年及92年第一季不動產交易之工程合約總價款分別為9,576,421仟元及9,483,892仟元，截至民國93年及92年3月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為10,063,975仟元及9,532,884仟元（帳列不動產投資）。

(二)本公司民國93年及92年第一季購入不動產投資及固定資產，並無以前年度或當年度出售者。

(2)本公司出售不動產予關係人明細如下：

| 93 年第一季 | | | |
|------------|----------------|-------------|-----------|
| 關係人名稱 | 交易標的 | 售價 | 出售(損)益 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 新竹市中華路二段 678 號 | \$1,520,000 | (\$8,390) |

本公司民國 92 年第一季未出售不動產予關係人。

(3)本公司出租不動產：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金收入 | |
|----------------|-------|-----------|-----------|
| | | 93 年第一季 | 92 年第一季 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | \$5,683 | \$7,553 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | 3,603 | 5,043 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 出租不動產 | 13,091 | 12,384 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 出租不動產 | 57,468 | 44,517 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | 2,167 | 2,272 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 出租不動產 | 1,954 | 1,954 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 39,791 | 21,571 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 出租不動產 | 6,434 | 7,508 |
| 和信電訊股份有限公司 | 出租不動產 | 5,834 | 0 |
| 其他 | 出租不動產 | 1,157 | 1,061 |
| | 合計 | \$137,182 | \$103,863 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存入保證金 | |
|----------------|-------|---------------|---------------|
| | | 93 年 3 月 31 日 | 92 年 3 月 31 日 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | \$5,796 | \$12,386 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | 7,079 | 6,779 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 出租不動產 | 13,199 | 12,894 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 出租不動產 | 66,389 | 60,151 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 2,337 | 1,983 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | 2,144 | 2,144 |
| 和信電訊股份有限公司 | 出租不動產 | 8,400 | 0 |
| 其他 | 出租不動產 | 1,459 | 1,486 |
| | 合計 | \$106,803 | \$97,823 |

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，收款方式主要採月繳支付方式。

(4)本公司向關係人承租不動產：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金支出 | |
|------------|-------|---------|---------|
| | | 93年第一季 | 92年第一季 |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | \$7,435 | \$7,859 |
| 霖園投資股份有限公司 | 承租不動產 | 1,670 | 550 |
| | 合計 | \$9,105 | \$8,409 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存出保證金 | |
|------------|-------|----------|----------|
| | | 93年3月31日 | 92年3月31日 |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | \$7,168 | \$9,352 |
| 霖園投資股份有限公司 | 承租不動產 | 1,650 | 1,650 |
| | 合計 | \$8,818 | \$11,002 |

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，除與國泰建設股份有限公司承租部份大樓係以押金設算利息抵繳租金外，主要係採月繳支付。

2. 存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 93年第一季 | | | |
|----------------|------|--------------|-------------|-------------|----------|
| | | 最高金額 | 期末金額 | 利率 | 利息總額 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 定期存款 | \$10,556,550 | \$5,451,550 | 0.75%~1.90% | \$47,679 |
| | 活期存款 | 15,631,162 | 2,792,506 | 0.10%~0.20% | 0 |
| | 支票存款 | 4,474,395 | 1,325,272 | — | 0 |
| | 證券帳戶 | 8,921,803 | 135 | 0.10% | 0 |
| 合計 | | \$9,569,463 | | \$47,679 | |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 92年第一季 | | | |
|--------------|------|--------------|-------------|-------------|----------|
| | | 最高金額 | 期末金額 | 利率 | 利息總額 |
| 國泰商業銀行股份有限公司 | 定期存款 | \$9,208,850 | \$6,508,850 | 1.50%~2.65% | \$34,242 |
| | 活期存款 | 9,242,909 | 3,213,077 | 0.25%~1.75% | 1,669 |
| | 支票存款 | 3,450,110 | 1,195,240 | — | — |
| | 證券帳戶 | 8 | 7 | 0.25%~0.50% | 0 |
| 合計 | | \$10,917,174 | | \$35,911 | |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 92年第一季 | | | |
|--------------|------|--------------|--------------|-------------|-----------|
| | | 最高金額 | 期末金額 | 利率 | 利息總額 |
| 世華商業銀行股份有限公司 | 定期存款 | \$30,575,000 | \$21,300,000 | 1.25%~2.35% | \$196,015 |
| | 活期存款 | 1,896,302 | 603,187 | 0.20% | 0 |
| | 支票存款 | 135,918 | 71,607 | — | — |
| | 證券帳戶 | 200,085 | 1 | 0.20% | 0 |
| 合計 | | \$21,974,795 | | \$196,015 | |

3. 定期質押放款

| 93 年 第 一 季 | | | | |
|------------|-------------|-------------|-------|----------|
| 關係人名稱 | 最 高 金 額 | 期 末 金 額 | 利 率 | 利 息 總 額 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$1,173,181 | \$1,172,992 | 3.50% | \$10,265 |

| 92 年 第 一 季 | | | | |
|------------|-------------|-------------|-------------|----------|
| 關係人名稱 | 最 高 金 額 | 期 末 金 額 | 利 率 | 利 息 總 額 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$1,173,912 | \$1,173,734 | 4.00%~4.25% | \$12,071 |

4. 受益憑證

| 關係人名稱 | 交易性質 | 93 年 3 月 31 日 | 92 年 3 月 31 日 |
|----------------|-------|---------------|---------------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 股票型基金 | \$814,613 | \$433,402 |
| | 債券型基金 | 3,597,668 | 3,133,658 |
| | 合 計 | \$4,412,281 | \$3,567,060 |

5. 應收款項(票據)

本公司與關係人間之應收款項(票據)餘額如下：

| 關 係 人 名 稱 | 93 年 3 月 31 日 | 百分比% | 92 年 3 月 31 日 | 百分比% |
|---|---------------|------|---------------|------|
| 應收票據 | | | | |
| 國泰建設股份有限公司 | \$2 | 0.00 | — | — |
| 財團法人國泰綜合醫院 | — | 7.89 | \$34,448 | 0.26 |
| 神坊資訊股份有限公司 | — | 0.00 | 553 | 0.00 |
| 小 計 | \$2 | | \$35,001 | |
| 應收款項 | | | | |
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$1,172,390 | 7.89 | — | — |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | 4,156 | 0.03 | — | — |
| 神坊資訊股份有限公司 | 503 | 0.00 | — | — |
| 小 計 | \$1,177,049 | | — | |
| 合 計 | \$1,177,051 | | \$35,001 | |

6. 應付款項

| 關係人名稱 | 93年3月31日 | 百分比% | 92年3月31日 | 百分比% |
|------------------|-----------------|-------|-----------------|------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$2,388 | 0.61 | \$3,968 | 0.17 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 37,753 | 9.61 | 53,038 | 2.30 |
| 國泰建設股份有限公司 | 1,025 | 0.26 | 1,961 | 0.08 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 40,410 | 10.29 | 34,669 | 1.50 |
| 合計 | <u>\$81,576</u> | | <u>\$93,636</u> | |

7. 預付款項

| 關係人名稱 | 93年3月31日 | 百分比% | 92年3月31日 | 百分比% |
|------------|-----------------|-------|-----------------|-------|
| 神坊資訊股份有限公司 | \$16,704 | 18.16 | \$38,651 | 12.64 |
| 國泰建設股份有限公司 | 1,989 | 2.16 | 0 | — |
| 合計 | <u>\$18,693</u> | | <u>\$38,651</u> | |

8. 預收款項

| 關係人名稱 | 93年3月31日 | 百分比% | 92年3月31日 | 百分比% |
|----------------|----------------|------|------------------|-------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$2,213 | 1.18 | \$2,157 | 0.64 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 425 | 0.23 | 119,205 | 35.22 |
| 其他 | 311 | 0.17 | 329 | 0.10 |
| 合計 | <u>\$2,949</u> | | <u>\$121,691</u> | |

9. 存出保證金

| 關係人名稱 | 93年3月31日 | 92年3月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | <u>\$55,000</u> | <u>\$55,000</u> |

係存放國泰世華商業銀行股份有限公司之開狀保證金。

10. 保費支出

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>93 年 第 一 季</u> | <u>92 年 第 一 季</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | <u>\$105,646</u> | <u>\$121,775</u> |

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 93 年及 92 年第一季之保費支出中\$966 仟元及\$3,370 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

11. 理賠收入

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>93 年 第 一 季</u> | <u>92 年 第 一 季</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | <u>\$656</u> | <u>\$380</u> |

主係固定資產、現金、公共意外等理賠收入。

12. 承保收入

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>93 年 第 一 季</u> | <u>92 年 第 一 季</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | <u>\$12,790</u> | <u>\$4,942</u> |

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，並將 90%轉分予本公司。

13. 再保賠款與給付

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>93 年 第 一 季</u> | <u>92 年 第 一 季</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | <u>\$1,714</u> | <u>\$877</u> |

14. 再保佣金支出

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>93 年 第 一 季</u> | <u>92 年 第 一 季</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$1,124 | \$3,117 |

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

15. 再保手續費支出

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>93 年 第 一 季</u> | <u>92 年 第 一 季</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$1,332 | \$206 |

16. 什項收入

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>93 年 第 一 季</u> | <u>92 年 第 一 季</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | \$103,396 | \$914 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 9,215 | — |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 1,470 | — |
| 合 計 | \$114,081 | \$914 |

係本公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

17. 佣金費用

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>93 年 第 一 季</u> | <u>92 年 第 一 季</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 國泰人身保險代理人股份有限公司 | \$57,336 | \$8,136 |
| 世華保險代理人股份有限公司 | — | 14,829 |
| 合 計 | \$57,336 | \$22,965 |

18. 其他費用(業務費用)

| | 93 年第一季 | 92 年第一季 |
|------------|----------|----------|
| 神坊資訊股份有限公司 | \$46,511 | \$96,760 |

19. 其他費用(管理費用)

| | 93 年第一季 | 92 年第一季 |
|------------------|-----------|-----------|
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | \$162,083 | \$184,329 |
| 國泰建設股份有限公司 | 2,250 | 4,818 |
| 三井工程股份有限公司 | 2,250 | 0 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 13,125 | 0 |
| 合 計 | \$179,708 | \$189,147 |

十九、質押之資產

截至民國 93 年及 92 年 3 月 31 日止，定期存款係提供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，長期債券投資係依照保險法第 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。

| | 93 年 3 月 31 日 | 92 年 3 月 31 日 |
|--------|---------------|---------------|
| 長期債券投資 | \$7,927,253 | \$7,724,837 |
| 定期存款 | 844,450 | 788,750 |
| 合 計 | \$8,771,703 | \$8,513,587 |

抵押資產係以帳面淨額表達。

二十、重大承諾事項及或有事項：無。

廿一、重大之災害損失：無

廿二、重大期後事項：無

廿三、其他

(一)員工退休金相關資訊

本公司於編製財務季報表時，有關退休金之會計處理係按上期期末最低退休金負債金額調整後淨退休金成本及提撥退休基金之數額。預計本期之淨退休金成本為 247,867 仟元，另本期已提撥之退休基金 72,363 仟元。

(二)金融商品相關資訊

(1)衍生性金融商品交易

1. 目的

本公司民國 93 年 3 月 31 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

2. 信用及市場風險

期貨買賣合約及遠期外匯合約交易及利率交換合約之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，且本公司亦與多家金融機構往來交易以分散風險，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

3. 現金流量及需求

由於期貨買賣合約、遠期外匯交易及利率交換到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

4. 商品性質及條件

期貨交易

93年3月31日

| 交易目的 | 交易方式 | 數量(口) | 合約金額 | 市價評估淨損失 |
|------|------|-------|--------------------|--------------------|
| 台指期貨 | 賣出 | 3,297 | \$4,154,739 | (\$118,173) |
| 電指期貨 | 賣出 | 100 | 100,936 | (4,644) |
| 金指期貨 | 賣出 | 261 | 249,921 | (15,516) |
| 合計 | | | <u>\$4,505,596</u> | <u>(\$138,333)</u> |

92年3月31日

截至 92 年 3 月 31 日止期貨交易皆已平倉。

遠期外匯及換匯換利合約

(1)遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。

(2)截至民國 93 年及 92 年 3 月 31 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 12,123,300 仟元及 4,538,000 仟元，換匯換利合約各為美金 1,729,000 仟元及 2,565,000 仟元，民國 93 年第一季遠期外匯到期日為民國 93 年 4 月 6 日至 94 年 3 月 30 日；民國 92 年遠期外匯到期日為民國 92 年 4 月 3 日至 93 年 3 月 29 日。

93年3月31日

| 類別 | 外幣 | 合約金額 (仟元) | 公平市價 (仟元) | 到期值 (仟元) |
|-----------|----|----------------------|----------------------|----------------------|
| 遠期外匯及換匯換利 | 美金 | <u>USD13,852,300</u> | <u>\$459,115,595</u> | <u>\$467,797,939</u> |

92年3月31日

| 類 別 | 外 幣 | 合 約 金 額 (仟 元) | 公 平 市 價 (仟 元) | 到 期 值 (仟 元) |
|-----------|-----|------------------|------------------|----------------|
| 遠期外匯及換匯換利 | 美 金 | USD7,103,000 | \$246,031,114 | \$245,766,291 |

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

| 淨 資 產 | 93年3月31日 金 額 (仟元) | 92年3月31日 金 額 (仟元) |
|---------|----------------------|----------------------|
| 短 期 投 資 | USD13,852,300 | USD7,103,000 |

本公司民國93年及92年3月31日已到期遠期外匯買賣合約所認列之損益金額並不重大。

利率交換合約

本公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至九十三年三月三十一日止，本公司簽訂之利率交換合約總數如下：

| 類別 | 幣別 | 期間 | 合約金額 |
|------|-----|-------------------|--------------|
| 利率交換 | 新台幣 | 91.09.13~99.08.04 | \$11,385,000 |

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國93年及92年3月31日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值相同。

| | 93年3月31日 | | 92年3月31日 | |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 短 期 投 資 | \$402,450,910 | \$413,597,902 | \$304,476,810 | \$304,476,810 |
| 成本法之長期投資 | \$44,042,948 | \$51,882,187 | \$56,362,328 | \$58,255,622 |

(三) 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司 93 年及 92 年 3 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

| 投資項目 | 93 年 3 月 31 日 | |
|------------|---------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 |
| 上市(櫃)股票 | \$1,834,293 | \$2,034,719 |
| 附買回條件債券 | 4,767,243 | 4,767,959 |
| 短期票券 | 50,000 | 50,003 |
| 可轉換公司債 | 677,643 | 756,462 |
| 公債 | 3,524,593 | 3,530,839 |
| 活期存款 | 793,781 | 793,915 |
| 其他資產減負債之淨額 | (88,858) | (88,858) |
| 合計 | \$11,558,695 | \$11,845,039 |

| 投資項目 | 92 年 3 月 31 日 | |
|------------|---------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 |
| 上市(櫃)股票 | \$1,303,028 | \$1,186,216 |
| 附買回條件債券 | 4,158,404 | 4,158,404 |
| 短期票券 | 722,074 | 722,074 |
| 公債 | 2,913,709 | 2,936,956 |
| 活期存款 | 500,359 | 500,359 |
| 其他資產減負債之淨額 | 28,462 | 28,462 |
| 合計 | \$9,626,036 | \$9,532,471 |

(2) 截至民國 93 年及 92 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 10,300,000 仟元及 9,500,000 仟元。

(四) 重大合約: 無

(五) 財務報表表達:

民國 92 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 93 年第一季財務報表之表達。

(六)其他

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計 5,000 萬元作為股本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限公司，從事經營人身保險業務，現階段仍在籌備階段，尚未實質投資。

廿四、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

| 編號 | 項 目 | 附 表 |
|----|--------------------------------------|------|
| 1 | 資金貸與他人 | 不適用 |
| 2 | 為他人背書保證 | 不適用 |
| 3 | 期末持有有價證券情形 | 不適用 |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 不適用 |
| 5 | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 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 | 附表一 |
| 7 | 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 附表二 |
| 9 | 從事衍生性商品交易 | 附註廿三 |

2. 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 目 | 附 表 |
|----|--------------------------------------|-----|
| 1 | 資金貸與他人 | 無 |
| 2 | 為他人背書保證 | 無 |
| 3 | 期末持有有價證券情形 | 附表三 |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 5 | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |

| | | |
|----|---------------------------------|-----|
| 6 | 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 7 | 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 9 | 從事衍生性商品交易 | 無 |
| 10 | 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊 | 附表四 |

3. 大陸投資資訊：無。

廿五、部門別財務資訊

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

附表一：處分不動產之金額達新台幣一億或實收資本額百分之二十以上明細如下：

| 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 | 價款收取情形 | 處分損益 | 交易對象 | 關係 | 處分目的 | 價格決定之參考依據 | 其他約定事項 |
|--------------|----------------|-----------|--|-------------|-------------|--|-----------|------------|------|----------------|------------|--------|
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 新竹市中華路二段 678 號 | 92.01.08 | 土地：78.06.12 房屋：91.06.29(本館) 92.05.19(分館) | \$1,528,390 | \$1,520,000 | 1. 已收取第一及第二期價款 3.8 億 2. 剩餘款項賣方已向金融機構辦理貸款中 | (\$8,390) | 財團法人國泰綜合醫院 | 關係企業 | 該醫院業務需要並有助公益事業 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 無 |

附表二： 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明細如下：

| 關係人名稱 | 與關係人之關係 | 應收關係人款項餘額 | 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 | 提列備抵呆帳金額 |
|------------|---------|-------------|-----|-----------|------|---------------|----------|
| | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 關係企業 | \$1,172,390 | — | — | — | — | — |

附表三 期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券 種類及名稱 | 與有價證券 發行人之關係 | 帳列科目 | 期 末 | | | | 備 註 |
|------------------|--------------------|------------------|------|---------------|----------|--------|---------|-----|
| | | | | 單位數(股數) | 帳 面 金 額 | 持股比例 | 市 價 | |
| 神坊資訊股份有限公司 | 受益憑證-群益安信 | 無 | 短期投資 | 1,508,804.80 | \$16,600 | — | 11.2539 | |
| | 受益憑證-盛華 1699 | 無 | 短期投資 | 4,644,088.33 | 54,295 | — | 11.9467 | |
| | 受益憑證-怡富第一 | 無 | 短期投資 | 7,152,877.40 | 96,461 | — | 13.5672 | |
| | 受益憑證-國泰債券 | 無 | 短期投資 | 4,109,232.30 | 45,125 | — | 11.1246 | |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 受益憑證-復華投信人生目標基金 | 無 | 短期投資 | 1,143,706.80 | 12,597 | — | 11.0140 | |
| | 受益憑證-大華投信中概平衡基金 | 無 | 短期投資 | 625,978.09 | 8,501 | — | 13.5800 | |
| | 受益憑證-國泰投信中小成長基金 | 無 | 短期投資 | 363,636.40 | 4,851 | — | 13.3400 | |
| | 受益憑證-大華投信中小基金 | 無 | 短期投資 | 327,011.12 | 4,879 | — | 14.9200 | |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 神坊資訊股份有限公司 | 採權益法評價之 被投資公司 | 長期投資 | 19,667,400.00 | 180,722 | 39.41% | — | |
| | 穩懋半導體股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 300,000.00 | 8,400 | 0.12% | — | |
| | 旭陽熱導股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 522,000.00 | 22,284 | 1.31% | — | |
| | 天擎積體電路股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 450,000.00 | 5,395 | 6.07% | — | |
| | 立錡科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 484,500.00 | 20,049 | 0.95% | — | |
| | 生華管顧 | 無 | 長期投資 | 37,500.00 | 1,294 | 5.00% | — | |
| | NANO AMP | 無 | 長期投資 | 250,000.00 | 33,793 | 1.27% | — | |
| | RF-IC | 無 | 長期投資 | 250,000.00 | 8,480 | 0.63% | — | |
| | OPTIMER | 無 | 長期投資 | 336,381.00 | 40,736 | 4.20% | — | |
| | Tera Power(E-comm) | 無 | 長期投資 | 412,500.00 | 11,194 | 1.99% | — | |
| | Nova Crystal | 無 | 長期投資 | 3,723,008.00 | 16,960 | 0.75% | — | |
| | 宜特科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 429,000.00 | 19,800 | 1.96% | — | |
| | Ic Media | 無 | 長期投資 | 200,000.00 | 16,960 | 0.32% | — | |
| | 雷虎科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,305,920.00 | 19,030 | 2.27% | — | |
| | 晶強電子股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 1,500,000.00 | 16,500 | 1.63% | — | |
| | 台睿科技股份有限公司 | 無 | 長期投資 | 500,000.00 | 5,550 | 1.67% | — | |

附表三之一： 期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券 種類及名稱 | 與有價證券 發行人之關係 | 帳列科目 | 期 末 | | | | 備 註 |
|--------------|----------------|-----------------|---------|--------------|---------|---------|-----|-----|
| | | | | 單位數(股數) | 帳 面 金 額 | 持 股 比 例 | 市 價 | |
| 怡泰創業投資股份有限公司 | 誠信科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,155,000.00 | 38,031 | 4.18% | — | |
| | 柏泓媒體股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,501,500.00 | 20,020 | 4.19% | — | |
| | 中國砂輪企業股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 789,300.00 | 29,700 | 1.32% | — | |
| | 晨星半導體股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 150,000.00 | 15,000 | 1.01% | — | |
| | 凱華實業股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 390,000.00 | 15,000 | 1.86% | — | |
| | 鉅航科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,173,151.00 | 19,585 | 9.60% | — | |
| | 崇貿科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 219,735.00 | 10,260 | 0.66% | — | |
| | 天瑞企業股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,400,000.00 | 30,800 | 3.33% | — | |
| | 保銳科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 700,000.00 | 33,601 | 2.16% | — | |
| | 富晶半導體股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,070,000.00 | 43,000 | 4.83% | — | |
| | 菱光科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 570,000.00 | 36,700 | 0.81% | — | |
| | 奇星光電股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 550,000.00 | 41,251 | 0.70% | — | |
| | 碧茂科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,200,000.00 | 30,000 | 4.88% | — | |
| | 精材科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,000,000.00 | 22,000 | 0.87% | — | |
| | 聚興科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 800,000.00 | 20,000 | 5.00% | — | |
| | 經測科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,000,000.00 | 20,000 | 7.40% | — | |
| | 和信電訊股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 176,061.00 | 3,906 | 0.01% | — | |
| | 聯銓科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 320,000.00 | 12,800 | 0.43% | — | |
| | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,617,750.00 | 27,502 | 3.75% | — | |
| | 英格爾科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 600,000.00 | 19,800 | 2.55% | — | |
| | 盟圖科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 5,000,000.00 | 50,150 | 2.27% | — | |
| | 程智科技股份有限公司 | 無 | 長 期 投 資 | 1,800,000.00 | 45,000 | 11.46% | — | |

附表四：被投資公司相關資訊

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 原始投資金額 | | 期末持有 | | | 被投資公司本期損益 | 本公司認列投資損益 | 備註 |
|--------------|-------------------------------------|------|-------------------|-----------|-----------|------------|---------|-----------|-----------|-----------|----|
| | | | | 本期期末 | 上期期末 | 股數 | 比率 | 帳面金額 | | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 普訊陸創投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | \$375,000 | \$375,000 | 37,500,000 | 21.43% | \$375,440 | - | - | 註1 |
| " | 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 100,000 | 100,000 | 10,000,000 | 25.00% | 68,181 | - | - | 註1 |
| " | 汎揚創業投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 150,000 | 150,000 | 15,000,000 | 24.79% | 150,572 | - | - | 註1 |
| " | 華大創業投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 184,098 | 184,098 | 16,409,774 | 24.06% | 179,871 | - | - | 註1 |
| " | 台灣工銀創業投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 590,000 | 590,000 | 59,000,000 | 24.96% | 565,288 | - | - | 註1 |
| " | Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd. | 百慕達 | 壽險、產險、再保險 | 39,700 | 39,700 | 370,000 | 100.00% | 55,359 | 45 | 45 | 註2 |
| " | 神坊資訊股份有限公司 | 中華民國 | F118010 資訊軟體批發業 | 300,000 | 300,000 | 30,000,000 | 60.12% | 255,548 | (5,585) | (3,077) | 註2 |
| " | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 228,723 | 228,723 | 17,256,000 | 40.00% | 213,685 | 18,698 | 6,084 | 註2 |
| " | 怡泰創業投資股份有限公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 225,000 | 225,000 | 22,500,000 | 25.00% | 221,331 | 303 | 76 | 註2 |
| " | 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 中華民國 | I801011 公寓大廈管理服務業 | 27,000 | 27,000 | 2,700,000 | 90.00% | 16,140 | 435 | 1,011 | 註2 |
| " | 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 中華民國 | H304011 投資顧問業 | 10,000 | 10,000 | 1,000,000 | 100.00% | 18,577 | 3,099 | 3,099 | 註2 |

註1：依證券發行人財務報告編製準則第23條第2段規定「編製季報時……，對於持股百分之五十以下之被投資公司，得免按權益法認列投資損益。」

註2：係依該公司自行結算之財務報表認列投資損益，相關說明詳附註七「長期投資」之說明。