

證券代碼：283517

國泰人壽保險股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師查核報告書)

民國九十一年及九十年上半年度

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

國泰人壽保險股份有限公司

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	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	14	
	(四)重要會計科目之說明	14~25	
	(五)關係人交易	25~32	
	(六)質押之資產	32	
	(七)重大承諾事項及或有事項	32	
	(八)重大之災害損失	32	
	(九)重大之期後事項	33	
	(十)其他	33~36	
	(十一)附註揭露事項	36	
	1. 重大交易事項相關資訊	36	
	2. 轉投資事業相關資訊	37	
	3. 大陸投資資訊	37	
	(十二)部門別財務資訊	37	
九、	重要會計科目明細表	41~83	
十、	重要查核說明	84~86	

國泰人壽保險股份有限公司
會計師查核報告

國泰人壽保險股份有限公司民國九十一年六月三十日及九十年六月三十日之資產負債表，暨民國九十一年一月一日至六月三十日及九十年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、財政部證券暨期貨管理委員會頒佈之證券發行人財務報告編製準則及財政部保險司頒佈之人身保險業財務業務報告編製準則編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國九十一年六月三十日及九十年六月三十日之財務狀況，暨民國九十一年一月一日至六月三十日及九十年一月一日至六月三十日之經營成果及現金流量。

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：

會計師：

證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第102048號
(83)台財證(六)第31146號

中 華 民 國 九 十 一 年 七 月 二 十 三 日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
中華民國九十一年及九十年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	91年06月30日	%	90年06月30日	%	代碼	負債及股東權益	91年06月30日	%	90年06月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$150,252,243	12.42	\$282,544,163	25.92	2141	應付票據	\$35,810	0.00	\$1,731	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$4,761,596及\$21,508,949)(註二、五)	287,778,132	23.78	166,531,257	15.27	2144	應付帳款—關係人(註十八)	160,002	0.01	21,381	0.00
						2145	應付代收款	188,926	0.02	370,923	0.04
						2147	應付費用	2,012,705	0.17	2,822,960	0.26
1141	應收票據(減備抵呆帳\$0及\$411,848)	19,252,768	1.59	20,099,065	1.84	2148	應付稅款	788,279	0.06	892,985	0.08
1142	應收票據—關係人(註十八)	19,039	0.00	81,507	0.01	2153	應付佣金	802,034	0.07	1,498,648	0.14
1148	應收退稅款	15,029	0.00	606,250	0.06	2154	應付股息紅利	305,209	0.02	323,938	0.03
1155	應收利息	10,630,257	0.88	10,515,260	0.96	2159	應付保險給付	1,984	0.00	772	0.00
1178	其他應收款	5,334,144	0.44	1,481,434	0.14	2178	其他應付款	2,253,246	0.19	98,459	0.01
1250	預付款項	559,509	0.05	312,528	0.03	2250	預收款項	1,258,770	0.10	1,108,187	0.10
1263	代繳保費(註六)	13,391,285	1.11	11,863,265	1.09	21XX	小 計	7,806,965	0.64	7,139,984	0.66
11XX	小 計	487,232,406	40.27	494,034,729	45.32						
13XX	買匯貼現及放款(註二、七)					25XX	長期負債				
1313	壽險貸款	171,137,157	14.14	169,324,556	15.53	2515	土地增值稅準備	3,726	0.00	3,726	0.00
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$804及\$1,040)	79,598	0.01	102,978	0.01	25XX	小 計	3,726	0.00	3,726	0.00
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$116,858及\$150,473)	11,568,922	0.96	14,896,809	1.36	28XX	其他負債				
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$3,076,160及\$2,891,557)	304,539,827	25.17	286,264,107	26.26	2812	未滿期保費準備(註二)	13,771,846	1.14	13,253,756	1.22
13XX	小 計	487,325,504	40.28	470,588,450	43.16	2813	壽險責任準備(註二)	1,099,166,727	90.85	971,948,570	89.15
14XX	基金、長期投資及應收款					2815	壽險特別準備(註二)	17,018,278	1.41	15,470,617	1.42
1441	長期股權投資(減備抵跌價損失\$9,458及\$0)(註二、八)	11,189,256	0.92	9,544,954	0.87	2817	未決賠款準備(註二)	272,859	0.02	247,817	0.02
1444	長期債券投資(註二、九)	107,104,179	8.85	10,144,924	0.93	2821	存入保證金	1,282,522	0.11	1,392,466	0.13
1448	不動產投資(減累計折舊\$9,861,349及\$8,746,683)(註二、十)	91,552,802	7.57	83,473,180	7.66	2825	暫收及待結轉帳項	433,019	0.03	368,100	0.03
14XX	小 計	209,846,237	17.34	103,163,058	9.46	28XX	小 計	1,131,945,251	93.56	1,002,681,326	91.97
15XX	固定資產(註二、十一)					2XXX	負債合計	1,139,755,942	94.20	1,009,825,036	92.63
1501	土地	5,849,141	0.49	4,940,820	0.45	3XXX	股東權益				
1521	房屋及建築	11,030,954	0.91	9,918,816	0.91	3101	普通股股本(註十三)	58,386,158	4.83	53,986,340	4.95
1541	交通及運輸設備	150,118	0.01	144,212	0.01	3102	優先股股利	0	0.00	5,393,258	0.49
1551	什項設備	3,724,172	0.31	3,010,321	0.28	3200	未分配公積	3,048	0.00	128,489	0.01
15X1	成本	20,754,385	1.72	18,014,169	1.65	33XX	保留盈餘(註十四)				
15X2	減：累積折舊	(4,775,161)	(0.40)	(4,122,172)	(0.38)	3301	法定盈餘公積	13,254,705	1.10	12,195,156	1.12
1570	未完工程及訂購機件	321,998	0.03	150,000	0.02	3310	未指撥保留盈餘	5,838,765	0.48	10,802,630	0.99
15XX	固定資產淨額	16,301,222	1.35	14,041,997	1.29	34XX	權益調整(註二、八)				
18XX	其他資產					3400	未實現長期股權投資損失	(9,458)	0.00	0	0.00
1800	非營業資產淨額(註二、廿三)	4,036,260	0.33	2,666,316	0.24	3410	累積換算調整數	4,424	0.00	3,527	0.00
1821	存出保證金(註二、十九)	279,402	0.02	1,145,476	0.11	3510	庫藏股票(註二、十五)	(7,333,863)	(0.61)	(2,103,379)	(0.19)
1822	催收款項(減備抵呆帳\$1,819,080及\$1,736,452)(註二、十)	4,220,361	0.35	4,251,313	0.39	3XXX	股東權益合計	70,143,779	5.80	80,406,021	7.37
1825	暫付及待結轉帳項	315,206	0.03	242,125	0.02						
1840	遞延所得稅資產—非流動(註二、十六)	343,123	0.03	97,593	0.01						
18XX	小 計	9,194,352	0.76	8,402,823	0.77						
1XXX	資產總計	\$1,209,899,721	100.00	\$1,090,231,057	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$1,209,899,721	100.00	\$1,090,231,057	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
中華民國九十一年及九十年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	91 年 上半年度		90 年 上半年度	
			%		%
4100	營業收入(註二)				
4506	保費收入	\$138,674,474	65.34	\$110,277,190	61.35
4507	再保佣金收入	146,752	0.07	80,890	0.04
4509	攤回再保賠款與給付	234,579	0.11	125,098	0.07
4510	收回保費準備	44,424,653	20.93	39,449,207	21.95
4516	手續費收入	2,464	0.00	4,556	0.00
4501	利息收入	21,659,215	10.21	23,799,559	13.24
4531	買賣票券利益	2,500,669	1.18	1,053,968	0.59
4532	長期股權投資利益	104,844	0.05	177,026	0.10
4533	不動產投資利益	2,224,728	1.05	2,596,502	1.44
4534	兌換利益	0	0.00	1,029,489	0.57
4609	其他營業收入	2,244,885	1.06	1,168,439	0.65
4100	營業收入合計	212,217,263	100.00	179,761,924	100.00
5100	營業成本(註二)				
5506	保險費用	(340,732)	(0.16)	(242,946)	(0.14)
5507	承保費用	(9,948,507)	(4.69)	(13,866,440)	(7.71)
5508	佣金費用	(39,469)	(0.02)	(5,960)	0.00
5509	保險賠款與給付	(57,876,065)	(27.27)	(52,387,191)	(29.14)
5510	提存保費準備	(126,046,116)	(59.40)	(94,272,190)	(52.44)
5511	提存特別準備	(900,630)	(0.42)	(872,392)	(0.49)
5512	安定基金支出	(138,589)	(0.07)	(110,195)	(0.06)
5514	提存未決賠款準備	(6,538)	0.00	(18,011)	(0.01)
5516	手續費費用	(1,089,873)	(0.51)	(681,693)	(0.38)
5501	利息費用	(15,603)	(0.01)	(34,602)	(0.02)
5534	兌換損失	(473,369)	(0.22)	0	0.00
5535	各項提存	(1,984,875)	(0.94)	(1,063,331)	(0.59)
5100	營業成本合計	(198,860,366)	(93.71)	(163,554,951)	(90.98)
6000	營業毛利(毛損)	13,356,897	6.29	16,206,973	9.02
5800	營業費用(註二)				
5811	業務費用	(2,839,443)	(1.34)	(3,994,560)	(2.23)
5821	管理費用	(4,306,595)	(2.03)	(3,903,922)	(2.17)
6100	營業利益(損失)	6,210,859	2.92	8,308,491	4.62
4999	營業外收入				
4911	財產交易利益	2,225	0.00	2,627	0.00
4929	什項收入	187,129	0.09	143,945	0.08
4999	營業外收入合計	189,354	0.09	146,572	0.08
5999	營業外費用				
5911	財產交易損失	(2,111)	0.00	(573)	0.00
5929	什項費用	(1,399)	0.00	(51,214)	(0.03)
5999	營業外費用合計	(3,510)	0.00	(51,787)	(0.03)
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	6,396,703	3.01	8,403,276	4.67
6400	所得稅(費用)利益(註二、十六)	(685,384)	(0.32)	(1,497,803)	(0.83)
6900	稅後純益(純損)	\$5,711,319	2.69	\$6,905,473	3.84
	簡單每股盈餘(元)	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門損益	\$1.13	\$1.01	\$1.42	\$1.17
7000	本期損益(註十七)	\$1.13	\$1.01	\$1.42	\$1.17

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
中華民國九十一年及九十年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

摘要	股本		保留盈餘			權益調整		庫藏股票	合計
	普通股股本	待分配股票股利	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	未實現長期股權投資損失		
民國 90 年 1 月 1 日 餘額	\$53,986,340	\$0	\$126,519	\$11,222,160	\$15,820,997	\$1,573	\$0	\$(317,483)	\$80,840,106
89 年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積				972,996	(972,996)				0
現金股利					(5,393,258)				(5,393,258)
董監酬勞					(8,100)				(8,100)
員工紅利					(154,258)				(154,258)
盈餘轉待分配股票股利		5,393,258			(5,393,258)				0
累積換算調整數						1,954			1,954
買入庫藏股票								(1,785,896)	(1,785,896)
90 年上半年度稅後淨利					6,905,473				6,905,473
處分固定資產利益轉資本公積			1,970		(1,970)				0
民國 90 年 06 月 30 日 餘額	\$53,986,340	\$5,393,258	\$128,489	\$12,195,156	\$10,802,630	\$3,527	\$0	\$(2,103,379)	\$80,406,021
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$58,386,158	\$0	\$130,494	\$12,195,156	\$11,461,899	\$6,657	\$0	\$(7,333,863)	\$74,846,501
90 年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積				1,059,549	(1,059,549)				0
現金股利					(10,254,383)				(10,254,383)
董監酬勞					(8,100)				(8,100)
員工紅利					(139,867)				(139,867)
處分固定資產利益資本公積轉回			(127,446)		127,446				0
累積換算調整數						(2,233)			(2,233)
長期投資未實現跌價損失							(9,458)		(9,458)
91 年上半年度稅後淨利					5,711,319				5,711,319
民國 91 年 06 月 30 日 餘額	\$58,386,158	\$0	\$3,048	\$13,254,705	\$5,838,765	\$4,424	\$(9,458)	\$(7,333,863)	\$70,143,779

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
中華民國九十一年及九十年一月一日至六月三十日
單位：新台幣仟元

項 目	91 年 上半年度	90 年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損失)	\$5,711,319	\$6,905,473
調整項目:		
呆帳損失	1,984,875	1,063,331
折舊費用	1,103,742	835,520
提存各項責任準備金	126,953,283	95,162,594
收回壽險責任準備	(43,540,325)	(38,796,938)
退保收益	(884,328)	(652,268)
短期投資跌價損失(回升利益)	(2,244,885)	(1,168,439)
處分投資(利益)損失	(115)	(2,053)
處分投資(利益)損失	(13,330)	(4,327)
處分不動產投資(利益)損失	14,868	1,401
長期債券投資折溢攤銷	5,504	16,931
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	20,372	3,747
匯率影響數	(26)	(50,012)
短期投資(增加)減少	(69,827,554)	25,727,021
應收票據(增加)減少	82,985	2,079,752
應收關係人票據及帳款(增加)減少	4,568	(81,289)
預付款項(增加)減少	(181,258)	(97,565)
預付退休金(增加)減少	360,809	515,498
其他流動資產(增加)減少	(606,354)	(1,203,979)
暫付及待結轉款項(增加)減少	(189,771)	(132,486)
遞延所得稅資產(增加)減少	68,888	(97,592)
應付票據增加(減少)	34,136	(26)
應付關係人增加(減少)	128,005	(81,745)
應付費用增加(減少)	(479,720)	(3,731,400)
其他應付款增加(減少)	1,330,375	(99,141)
預收款項增加(減少)	(9,693)	(21,102)
其他流動負債增加(減少)	27,844	188,166
暫收及待結轉款項增加(減少)	18,285	(26,371)
遞延所得稅負債增加(減少)	(68,422)	115,716
營業活動之淨現金流量流入(流出)	19,804,077	86,368,417
投資活動之現金流量		
應收匯款(增加)減少	(2,873,642)	0
壽險貸款(增加)減少	2,314,678	(8,027,306)
定期質押放款(增加)減少	(8,417,613)	(13,196,137)
取得長期投資	(16,248,100)	(985,604)
處分長期投資	116,530	52,577
出售不動產投資價款	27,313	13,771
增購不動產投資	(5,911,275)	(3,249,625)
出售固定資產價款	12,887	12,874
增購固定資產	(611,482)	(416,298)
非營業資產(增加)減少	(1,958,875)	(403,430)
存出保證金(增加)減少	1,001,202	(7,386)
催收款項(增加)減少	(92,196)	(1,678,678)
投資活動之淨現金流入(流出)	(32,640,573)	(27,885,242)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	425	(8,386)
支付董監事酬勞	(8,100)	(8,100)
支付員工紅利	(139,867)	(154,258)
發放現金股利	(10,254,383)	(5,393,258)
買入庫藏股票	0	(1,785,896)
融資活動之淨現金流量流入(流出)	(10,401,925)	(7,349,898)
匯率影響數	26	50,012
本期現金及約當現金增加(減少)數	(23,238,395)	51,183,289
期初現金及約當現金餘額	173,490,638	231,360,874
期末現金及約當現金餘額	\$150,252,243	\$282,544,163
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$4,805	\$1,614
減：資本化利息	0	0
不含資本化利息之本期支付利息	\$4,805	\$1,614
本期支付所得稅	\$535,273	\$4,578,716

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
財務報表附註
中華民國九十一年及九十年六月三十日
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

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

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據中華民國一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及人身保險業財務業務報告編製準則之規定辦理。重要之會計政策彙總如下：

(一)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。

(二)短期投資

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

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

債券取得時以成本計值入帳，到期兌償（轉換）或到期前賣出係按個別認定法計算成本、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。此項國外投資信託資金於資產負債表日按即期匯率換算，因換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

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。

(三) 備抵呆帳

就期末應收票據、催收款及擔保放款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗，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，予以評估提列備抵呆帳。

(四) 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個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本評價。

(五) 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。

(六) 固定資產

固定資產係以取得成本（或成本加重估增值）為入帳基礎，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於資本公積項下，依相關法令規定該資本公積僅供彌補虧損之用。

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。如有出售資產損失，則列為營業外支出。

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。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 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、賠款準備金、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。

(十) 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；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。

(十一) 退休金

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

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

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

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 庫藏股

(一) 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。

(二) 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。

(十六) 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。利息部份則按約定計息期間及利率計算利息差額認列為當期損益。

遠期外匯及換匯換利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. 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。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

	91年6月30日	90年6月30日
庫 存 現 金	\$23,891	\$34,341
週 轉 金	517,990	495,108
銀 行 存 款	7,027,959	6,187,418
定 期 存 款	125,064,873	234,028,671
約 當 現 金	17,617,530	41,798,625
合 計	\$150,252,243	\$282,544,163

(一)民國91年及90年6月30日定期存款中包含一年以上到期者各為1,608,500仟元及218,000仟元。

(二)約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

五、短期投資淨額

	91年6月30日	90年6月30日
投資母公司股票	\$856,726	\$0
減：備抵短期投資跌價損失—		
母公司股票	(350,898)	0
小計	505,828	0
上市(櫃)股票	61,504,627	78,105,868
受 益 憑 證	57,580,620	17,578,563
直接國外投資	75,964,781	13,062,690
指定用途信託基金	58,946,699	53,327,173
公 司 債	9,542,643	13,941,265
政 府 公 債	13,831,188	3,665,202
金 融 債 券	13,000,000	2,340,000
短 期 票 券	18,929,974	47,818,070
小 計	309,300,532	229,838,831
減：約當現金	(17,617,530)	(41,798,625)
減：備抵短期投資跌價損失	(4,410,698)	(21,508,949)
小 計	287,272,304	166,531,257
短期投資淨額	\$287,778,132	\$166,531,257

六、代繳保費

代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。

七、放款

(一) 壽險貸款

係就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

(二) 擔保放款淨額

	91年6月30日	90年6月30日
短期擔保放款	\$80,402	\$104,018
減:備抵呆帳	(804)	(1,040)
小計	79,598	102,978
中期擔保放款	11,685,780	15,047,282
減:備抵呆帳	(116,858)	(150,473)
小計	11,568,922	14,896,809
長期擔保放款	307,615,987	289,155,664
減:備抵呆帳	(3,076,160)	(2,891,557)
小計	304,539,827	286,264,107
合計	\$316,188,347	\$301,263,894

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。

八、長期投資

被投資公司名稱	91年6月30日		90年6月30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)公司	\$380,855	26.79%	\$313,048	21.43%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	50,791	100.00%	45,305	100.00%
怡泰創業投資(股)公司	149,561	25.00%	147,969	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	82,994	25.00%	98,038	25.00%
汎揚創業投資(股)公司	152,693	24.79%	150,416	24.79%
台灣工銀創業投資(股)公司	595,228	24.96%	589,991	24.96%
華大創業投資(股)公司	183,877	24.06%	184,098	24.06%
國泰證券投資信託(股)公司	193,266	40.00%	78,723	20.00%
神坊資訊(股)公司	268,965	60.12%	287,249	60.12%
小計	2,058,230		1,894,837	
2. 成本法				
普訊創業投資(股)公司(原普參創業投資(股)公司)	100,000	4.23%	100,000	4.23%
台翔航太工業(股)公司	260,000	4.96%	260,000	4.96%
和信電訊(股)公司	749,998	2.98%	749,998	3.34%
漢邦創業投資(股)公司	89,280	8.93%	89,280	8.93%
台北金融大樓(股)公司—普通股	1,441,591	7.82%	712,017	4.75%

旭揚創業投資(股)公司	200,000	16.67%	200,000	16.67%
遠邦創業投資(股)公司	50,000	3.33%	50,000	3.33%
漢新創業投資(股)公司	50,000	3.29%	50,000	3.29%
普訊伍創業投資(股)公司	150,000	12.50%	100,000	8.33%
普實創業投資(股)公司	127,200	4.17%	127,200	4.17%
怡華創業投資(股)公司	100,000	8.13%	100,000	8.13%
極品創業投資(股)公司	100,000	19.92%	100,000	19.92%
開發國際投資(股)公司(原東南 亞投資(股)公司)	500,000	4.95%	500,000	4.95%
伍將機械(股)公司	21,000	4.00%	21,000	4.00%
廣輝電子(股)公司	1,027,167	4.59%	813,281	4.66%
中歐創業投資(股)公司	151,970	19.23%	151,970	19.23%
建弘創業投資(股)公司	100,000	18.48%	100,000	18.48%
普訊柒創業投資(股)公司	200,000	10.64%	200,000	10.64%
群威創業投資(股)公司	50,000	8.33%	50,000	8.33%
富裕創業投資(股)公司	200,000	14.81%	200,000	16.67%
漢華創業投資(股)公司	100,000	13.51%	100,000	13.51%
展茂光電(股)公司	98,400	1.61%	98,400	0.16%
新世紀資通(股)公司	1,268,000	2.67%	1,268,000	2.67%
得利影視(股)公司	0	—	15,200	1.23%
台灣榮崙科技(股)公司	62,000	2.89%	62,000	2.89%
巨邦一創業投資(股)公司	150,000	15.79%	150,000	15.00%
宏達科技(股)公司	0	—	38,000	1.67%
金敏精研(股)公司	6,000	0.63%	6,000	0.63%
賽亞基因科技(股)公司	87,500	3.66%	87,500	5.00%
聯訊創業投資(股)公司	200,000	10.00%	200,000	10.00%
宏華創業投資(股)公司	100,000	12.20%	100,000	12.20%
台灣超電容科技(股)公司	0	—	250	5.00%
和宇寬頻網路(股)公司	175,000	5.00%	175,000	5.00%
聯合創業投資(股)公司	50,000	5.65%	50,000	5.65%
亞元科技(股)公司	0	—	3,750	0.17%
喬聯科技(股)公司	12,000	2.14%	12,000	2.14%
米輯科技(股)公司	18,000	0.56%	18,000	0.56%
普訊捌創業投資(股)公司	200,000	13.33%	200,000	13.33%
華志創業投資(股)公司	60,000	6.52%	60,000	6.52%
日盛創業投資(股)公司	80,000	13.33%	80,000	13.33%
璨圓光電(股)公司	20,500	1.82%	20,500	1.82%
穩懋半導體(股)公司	50,949	0.79%	47,600	0.79%
和鑫光電(股)公司	75,000	1.39%	75,000	1.25%
突破通訊(股)公司	0	—	27,500	0.40%
同欣電子(股)公司	27,144	0.64%	27,144	0.64%
中科創業投資(股)公司	50,000	14.93%	50,000	14.97%
太景生物科技(股)公司	16,500	2.38%	0	—
大和國泰(股)公司	259,200	10.00%	0	—
冠華科技(股)公司	6,661	0.49%	0	—
生華創業投資(股)公司	285,000	11.40%	0	—
達利參創業投資(股)公司	10,000	5.00%	0	—
小計	9,136,060		7,646,590	
加(減)累積換算調整數	4,424		3,527	
減：長期投資未實現跌價損失	(9,458)		0	
合計	\$11,189,256		\$9,544,954	

(一)民國 91 年及 90 年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	91 年 6 月 30 日	90 年 6 月 30 日
1 月 1 日餘額	\$2,003,602	\$1,285,763
加：依權益法認列投資損益	(3,988)	(3,747)
增加投資	75,000	612,821
減：現金股利	(16,384)	0
6 月 30 日餘額	\$2,058,230	\$1,894,837

(二)民國 91 年及 90 年上半年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	91 年上半年度	90 年上半年度
普訊陸創業投資(股)公司	\$1,807	\$8,298
宏遠科技創業投資(股)公司	(15,044)	(1,962)
汎揚創業投資(股)公司	2,280	416
華大創業投資(股)公司	7,163	0
台灣工銀創業投資(股)公司	5,237	(9)
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	1,925	4,292
神坊資訊(股)公司	(12,566)	(12,751)
怡泰創業投資(股)公司	847	(2,031)
國泰證券投資信託(股)公司	4,363	0
合 計	(\$3,988)	(\$3,747)

1. 本公司投資普訊陸創業投資(股)公司、宏遠科技創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司因持股比例未達 50%，亦未對該公司有符合公司法第 369 條之 2 第 2 項規定，且因無法及時取得該公司同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列投資損益，於次年度半年度財務報表認列投資損益。
2. 本公司民國 91 年上半年度及 90 年上半年度之被投資公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 及神坊資訊(股)公司係依同期間經會計師查核之財務報表，認列投資損益。
3. 本公司民國 91 年上半年度之被投資公司怡泰創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司係採該公司自行結算未經會計師查核之報表認列投資損益。

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

九、長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及金融債券，截至民國 91 年及 90 年 6 月 30 日止，上述政府公債及金融債券已部份提交中央銀行作為資本保證金，其相關說明詳附註十九。

十、不動產投資淨額

91年6月30日				
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	淨 額
不動產投資	\$85,524,660	\$5,132	(\$9,861,349)	\$75,668,443
營 造 工 程	15,884,359	0	0	15,884,359
合 計	\$101,409,019	\$5,132	(\$9,861,349)	\$91,552,802

90年6月30日				
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	淨 額
不動產投資	\$80,127,225	\$5,264	(\$8,746,683)	\$71,385,806
營 造 工 程	12,033,815	0	0	12,033,815
預付房地款	53,559	0	0	53,559
合 計	\$92,214,599	\$5,264	(\$8,746,683)	\$83,473,180

(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)截至民國 91 年及 90 年 6 月 30 日止，不動產投資設定質押之情形，請詳附註十九之說明。

(五)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，請詳附註廿四附表一之說明。

十一、固定資產淨額

91年6月30日				
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	淨 額
土 地	\$5,847,498	\$1,643	\$0	\$5,849,141
房屋及建築	11,030,954	0	(2,861,652)	8,169,302
交通及運輸設備	150,118	0	(47,943)	102,175
什 項 設 備	3,724,172	0	(1,865,566)	1,858,606
小 計	20,752,742	1,643	(4,775,161)	15,979,224
未完工程	254,128	0	0	254,128
預付訂購機件	67,870	0	0	67,870
合 計	\$21,074,740	\$1,643	(\$4,775,161)	\$16,301,222

90年6月30日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$4,939,310	\$1,510	\$0	\$4,940,820
房 屋 及 建 築	9,918,816	0	(2,506,313)	7,412,503
交 通 及 運 輸 設 備	144,212	0	(48,504)	95,708
什 項 設 備	3,010,321	0	(1,567,355)	1,442,966
小 計	18,012,659	1,510	(4,122,172)	13,891,997
未 完 工 程	150,000	0	0	150,000
合 計	\$18,162,659	\$1,510	(\$4,122,172)	\$14,041,997

(一)截至民國 91 年及 90 年 6 月 30 日止，固定資產及不動產投資皆已足額投保。

(二)截至民國 91 年及 90 年 6 月 30 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

十二、催收款淨額

	91年6月30日	90年6月30日
催 收 款	\$6,039,441	\$5,987,765
減：備 抵 呆 帳	(1,819,080)	(1,736,452)
淨 額	\$4,220,361	\$4,251,313

催收款係本公司放款給客戶，逾期付息或逾期還款者。

十三、股本及增資案

(一)普通股每股面額 10 元，截至民國 91 年及 90 年 6 月 30 日止經核准並流通在外股數分別為 5,838,615,765 及 5,398,633,969 股。

(二)本公司於民國 90 年 5 月 22 日經股東常會決議盈餘轉增資 5,393,258 仟元，增資後實收資本額為 59,379,598 仟元，是項增資案經財政部證券暨期貨管理委員會於 90 年 7 月 11 日核准，故截至 90 年 6 月 30 日於除權基準日前暫置於待分配股票股利項下。

十四、保留盈餘

(一)法定盈餘公積

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

(二)未分配盈餘

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

十五、庫藏股票

1. 民國 91 年上半年度庫藏股票變動情形如下：

(單位：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	156,927,000	0	0	156,927,000
合計	156,927,000	0	0	156,927,000

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 91 年 6 月 30 日止買回之庫藏股票股數為 156,927,000 股，買回庫藏股票金額為 7,333,863 千元。

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。

十六、估計所得稅

民國 91 年及 90 年上半年度所得稅費用估列如下：

	91 年上半年度	90 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$6,396,703	\$8,403,276
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入-分離課稅	(471,174)	(3,027,048)
證券期貨交易所得免稅-淨額	(1,001,378)	(280,122)
未實現兌換損(益)	473,395	(979,477)
未實現短投回升利益	(2,244,885)	(1,168,439)
呆帳超限(迴轉)	(618,019)	415,329
免稅股利收入	(629,433)	(289,429)
預付退休金(提撥)轉回數	360,809	515,498
其 他	(9,142)	(22,099)
課稅所得	2,256,876	3,567,489
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	136,605	0
小 計	700,814	891,862
加：分離課稅之營所稅	94,235	605,408
期初遞延所得稅資產	892,355	614,840
期末遞延所得稅負債	1,382,838	1,402,646
補繳 84 年度營所稅	0	2,320
減：人才培訓抵減稅額	(4,342)	(5,351)
投資抵減	(105,788)	(14,560)
期初遞延所得稅負債	(1,599,375)	(1,370,945)
期末遞延所得稅資產	(675,353)	(628,417)
所得稅費用(利益)	\$685,384	\$1,497,803

(一)本公司營利事業所得稅結算申報核定至 89 年度，惟部分年度之核定爭議仍在行政救濟中：

年 度	行 政 救 濟
83	行政訴訟
84	行政訴訟
86	行政訴訟
87	復 查

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	91 年 6 月 30 日	90 年 6 月 30 日
1. 91 年及 90 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：		
(1) 遞延所得稅負債總額	\$1,382,838	\$1,402,646
(2) 遞延所得稅資產總額	\$675,353	\$628,417
(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	\$92,522	\$97,439
提撥預付退休金所產生之應課稅暫時性差異	(436,798)	(1,340,973)
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之應課稅暫時性差異	(4,067,634)	(3,754,113)
呆帳超限剔除所產生之可減除暫時性差異	1,565,967	1,882,498
其它因素產生之可減除暫時性差異	16,002	18,233
2. 遞延所得稅資產—流動	\$132,828	\$66,707
遞延所得稅負債—流動	(1,183,436)	(938,529)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	(\$1,050,608)	(\$871,822)
3. 遞延所得稅資產—非流動	\$542,525	\$561,710
遞延所得稅負債—非流動	(199,402)	(464,117)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$343,123	\$97,593

(三)兩稅合一相關資訊

	91 年上半年度	90 年上半年度
可扣抵稅額帳戶餘額	\$3,415,945	\$4,509,010

	91 年上半年度	90 年上半年度
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (90 年 6 月 13 日)	—	34.56%
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (91 年 2 月 4 日)	33.33%	—

(四) 未分配盈餘相關資訊

	91 年上半年度	90 年上半年度
86 年度以前	\$105,651	\$3,899,127
87 年度以後	21,795	0
合 計	\$127,446	\$3,899,127

87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年損益金額。

(五) 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	\$4,342	\$0	95 年度

十七、每股盈餘

	91 年上半年度	90 年上半年度
稅前純益(A)	\$6,396,703	\$8,403,276
稅後純益(B)	\$5,711,319	\$6,905,473
期末在外流通股數	5,838,615,765	5,398,633,969
加權平均流通在外股數(C)	5,681,688,765	5,384,924,527
追溯調整後加權平均流通在外股數 (D)	5,681,688,765	5,924,250,323
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	\$1.13	\$1.56
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$1.01	\$1.28
稅前追溯調整後之每股盈餘 (A)/(D)(單位：新台幣元)	\$1.13	\$1.42
稅後追溯調整後之每股盈餘 (B)/(D)(單位：新台幣元)	\$1.01	\$1.17

上述股票股利產生之股數變動如下：

	91 年上半年度	90 年上半年度
期 初 股 數	5,838,615,765	5,398,633,969
90 年度股票股利	0	539,325,796
減：89 年 10/25~11/16 買回庫藏 股 5,376,000 股	0	(5,376,000)
90 年 4/30~6/13 買回庫藏股 39,344,000 股	0	(8,333,442)
庫 藏 股	(156,927,000)	0
合 計	<u>5,681,688,765</u>	<u>5,924,250,323</u>

有關增資請詳見附註十三之說明。

十八、關係人交易事項

(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	採權益法評價之投資公司
國泰建設股份有限公司	關 係 企 業
國泰商業銀行股份有限公司 (原名 通商業銀行(股)公 司)	關 係 企 業
三井工程股份有限公司	關 係 企 業
東泰產物保險股份有限公司	關 係 企 業
霖園公寓大廈管理維護股份有 限公司(原名三井公寓大廈 管理維護股份有限公司)	關 係 企 業
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關 係
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為一親等之關 係
財團法人國泰人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為一親等之關 係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關 係
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
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
國泰人身保險代理人股份有限 公司	關 係 企 業

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之買賣、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	91年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	大樓興建或擴建：	
	霖園金融大樓	\$568,611
	信義計畫區D基地	319,994
	台南購物中心	1,775,729
	新竹國泰綜合醫院	332,704
	高雄國際商業大樓	6,629
	天母忠誠路	7,075
	台東大樓	90,431
	永康大樓	38,147
	其他	263
	合計	<u>\$3,139,583</u>

關係人名稱	90年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	大樓興建或擴建：	
	霖園金融大樓	\$345,813
	板橋綜合醫院	92,840
	淡水教育中心	45,900
	台南購物中心	1,067,496
	新竹國泰綜合醫院	85,385
	南投大樓	26,324
	台東大樓	59,338
	其他	26,223
		合計

A. 本公司與三井工程股份有限公司民國91年及90年上半年度不動產交易之工程合約總價款分別為19,862,922仟元及11,568,613仟元，截至民國91年及90年6月30日止，依工程合約進度已支付價款分別為14,223,596仟元及6,597,200仟元。

B. 本公司民國91年上半年度及90年上半年度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) 本公司民國91年及90年上半年度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	
		91年上半年度	90年上半年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$15,475	\$16,378
三井工程股份有限公司	出租不動產	10,001	10,492
東泰產物保險股份有限公司	出租不動產	22,339	22,122
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,550	3,641
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	62,003	71,840
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	60,448	81,874
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	15,259	15,508
霖園投資股份有限公司	出租不動產	52	29
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	3,908	—
	合計	\$194,035	\$221,884

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		91年6月30日	90年6月30日
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$12,386	\$12,386
三井工程股份有限公司	出租不動產	6,828	6,828
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	1,983	2,241
東泰產物保險股份有限公司	出租不動產	11,546	10,561
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	30,168	34,137
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,060	1,614
其他	出租不動產	86	87
	合計	\$65,057	\$67,854

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	
		91 年上半年度	90 年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$11,899	\$14,244

關係人名稱	交易性質	存 出 保 證 金	
		91 年 6 月 30 日	90 年 6 月 30 日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$9,352	\$402,362

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 91 年 1 至 3 月係以押金設算利息抵繳租金外，主要係採月繳支付。

(5) 其他設備(生財器具)

	91 年上半年度	90 年上半年度
神坊資訊股份有限公司	\$21,424	\$19,561

2. 存 款

關係人名稱	交易性質	91 年 上 半 年 度			
		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	\$12,079,350	\$7,648,850	2.35%~ 5.20%	\$116,796
	活期存款	13,394,524	2,461,436	1.00%~ 1.15%	15,514
	支票存款	4,551,763	1,170,786	—	—
	綜合存款	56,986	0	1.75%~ 2.00%	57
	證券帳戶	58	8	1.00%~ 2.00%	—
	合 計	\$30,082,681	\$11,281,080		\$132,367

關係人名稱	交易性質	90 年 上 半 年 度			
		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	\$6,885,550	\$5,681,550	4.20%~ 5.25%	\$127,382
	活期存款	6,588,059	1,675,281	1.75%~ 2.00%	20,124
	支票存款	7,479,385	1,885,174	—	—
	綜合存款	51,481	17,506	1.75%~ 2.00%	253
	證券帳戶	19,445	65	2.00%	3
	合 計	<u>\$21,023,920</u>	<u>\$9,259,576</u>		<u>\$147,762</u>

3. 定期質押放款

關係人名稱	91 年 上 半 年 度			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
財團法人國泰綜合 醫院	<u>\$1,174,594</u>	<u>\$1,174,261</u>	4.36%~5.21%	<u>\$28,931</u>

關係人名稱	90 年 上 半 年 度			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
財團法人國泰綜合 醫院	<u>\$1,175,179</u>	<u>\$1,174,897</u>	7.575%	<u>\$44,505</u>

4. 受益憑證

關係人名稱	交易性質	91 年 上 半 年 度	90 年 上 半 年 度
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	<u>\$378,930</u>	<u>\$323,261</u>
	債券型基金	<u>1,793,554</u>	<u>327,162</u>
	合 計	<u>\$2,172,484</u>	<u>\$650,423</u>

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	91年6月30日	百分比%	90年6月30日	百分比%
應收票據				
財團法人國泰綜合醫院	\$19,039	0.10	\$81,441	0.40
神坊資訊股份有限公司	0	0.00	66	0.00
合計	\$19,039		\$81,507	

6. 應付款項

關係人名稱	91年6月30日	百分比%	90年6月30日	百分比%
東泰產物保險股份有限公司	\$13,508	0.62	\$2,644	0.09
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	32,146	1.48	17,803	0.63
其他	114,348	5.26	934	0.03
合計	\$160,002		\$21,381	

7. 預收款項

關係人名稱	91年6月30日	百分比%	90年6月30日	百分比%
東泰產物保險股份有限公司	\$2,048	0.16	\$2,065	0.19
其他	493	0.04	1,698	0.15
合計	\$2,541		\$3,763	

8. 預付款項

關係人名稱	91年6月30日	百分比%	90年6月30日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$72,014	12.87	\$0	—

9. 保費支出

關係人名稱	91年上半年度	90年上半年度
東泰產物保險股份有限公司	\$114,921	\$77,314

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 91 年及 90 年上半年度之保費支出中 5,503 仟元及 7,025 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

10. 理賠收入

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年上半年度</u>	<u>90 年上半年度</u>
東泰產物保險股份有限公司	\$826	\$6,385

主係固定資產、現金、公共意外等理賠收入，民國 91 年及 90 年上半年度取得之理賠收入中 128 仟元及 4,907 仟元係屬員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

11. 再保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年上半年度</u>	<u>90 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$42,472	\$0

上開再保收入係按一般費率計算。

12. 再保支出

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年上半年度</u>	<u>90 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$20,513	\$0

上開再保支出係按一般費率計算。

13. 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>91 年上半年度</u>	<u>90 年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$6,225	\$0

14. 存出保證金

<u>關係人名稱</u>	<u>91年6月30日</u>	<u>90年6月30日</u>
萬寶開發股份有限公司	\$0	\$600,000

係付予萬寶開發股份有限公司合建保證金，待合建建物使用執照取得時無息返還本公司。

15. 其他費用(管理費用)

	<u>91年上半年度</u>	<u>90年上半年度</u>
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$491,456	\$373,562
神坊資訊股份有限公司	110,786	37,068
合 計	<u>\$602,242</u>	<u>\$410,630</u>

十九、質押或抵押資產

截至民國 91 年及 90 年 6 月 30 日止，下列資產業已提供作為本公司出租不動產予承租人所收取押金分別約為 9,000 仟元及 17,940 仟元之反擔保品。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。

	<u>91年6月30日</u>	<u>90年6月30日</u>
不動產投資	\$0	\$1,325,395
長期債券投資	9,241,716	8,312,058
定期存款	9,000	9,000
合 計	<u>\$9,250,716</u>	<u>\$9,646,453</u>

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

本公司截至 91 年 6 月 30 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計 5 筆，合約價款約 24.48 億元，截至 91 年 6 月 30 日止已支付約 12.75 億元。

廿一、重大之災害損失：無

廿二、重大期後事項：無

廿三、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

本公司於編製財務報表時，有關退休金之會計處理係按上期期末最低退休金負債金額調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額。預計本期之淨退休金成本為 510,870 仟元，另本期提撥之退休基金 150,061 仟元。其差額已由預付退休金轉列補足。

(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 91 年 6 月 30 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

2. 信用及市場風險

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

3. 現金流量及需求

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

4. 商品性質及條件

期貨交易

截至 91 年 6 月 30 日止期貨交易皆已平倉。

遠期外匯合約

(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 91 年及 90 年 6 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 3,086,000 仟元及 0 仟元，民國 91 年上半年度遠期外匯到期日為民國 91 年 7 月 1 日至 92 年 8 月 23 日。

91 年 6 月 30 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯	美 金	USD5,776,000	\$195,841,071	\$199,139,099

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	金 額(仟元)
短 期 投 資	USD5,776,000

本公司民國 91 年上半年度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，截至九十一年六月三十日止，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	91.05.02~98.06.17	18,500,000

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 91 年及 90 年 6 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值與估計公平價值相同。

單位：仟元

	91 年 6 月 30 日		90 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
資產				
短期投資	\$287,778,132	\$287,778,132	\$166,531,257	\$166,531,257

(三) 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司 91 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	91 年 6 月 30 日(仟元)	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,945,860	\$2,588,744
附買回條件債券	2,357,668	2,357,668
短期票券	99,968	99,968
公債	3,143,793	3,165,998
活期存款	765,490	765,490
其他資產減負債之淨額	(9,771)	(9,771)
合計	\$9,303,008	\$8,968,097

(2) 截至民國 91 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 9,000,000 仟元。

(四) 重大合約：無

(五) 財務報表表達：

民國 90 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 91 年上半年度財務報表之表達。

(六)其 他

為配合保險業之實務需要，財政部於九十年二月十二日台財保字第 0890712138 號函以個案核准方式，核准本公司得基於避險需要，准其就實際投資有價證券額度內，從事避險性期貨契約交易。

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	附表一
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附註十八
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	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	附表二
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	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	附表三

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：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象 (註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險(股)公司	霖園金融大樓	81.10.24	\$580,779	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	信義計劃D基地	83.01.05	328,091	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	台南霖園飯店	87.07.24	573,250	依約定付款	東凌營造	無	-	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	台南購物中心	88.04.02	2,260,621	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	新竹國泰綜合醫院	88.11.15	336,954	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	天母購物中心A棟大樓	88.12.24	102,537	依約定付款	日商華大成營造	無	-	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無
"	天母購物中心B棟大樓	88.12.24	149,943	依約定付款	日商華大成營造	無	-	-	-	-	依工程合約書	出租收益	無

註1：係本公司委託三井工程(股)公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

附表二 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	有價證券發行人與本公司之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單 位 數	帳 面 金 額	單 價	市 價	
神坊資訊(股)公司	受益憑證 群益安穩	無	短 期 投 資	732,445.10	\$10,000	13.6615	\$10,006	
	受益憑證 國泰債券	無	短 期 投 資	2,556,529.20	27,284	10.7811	27,562	

附表三：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)公司	普訊陸創投(股)公司	中 華 民 國	H202011 創業 投資業	\$300,000	\$300,000	37,500,000	26.79%	\$380,855	\$8,431	\$1,807	註1、 註3
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百 慕 達	壽險、產險、 再保險	39,700	39,700	370,000	100.00%	50,791	1,925	1,925	註2
"	怡泰創業投資(股)公 司	中 華 民 國	H202011 創業 投資業	150,000	150,000	15,000,000	25.00%	149,561	3,388	847	註4
"	宏遠科技創業投資 (股)公司	中 華 民 國	H202011 創業 投資業	100,000	100,000	10,000,000	25.00%	82,994	(54,599)	(15,044)	註1、 註3
"	汎揚創業投資(股)公 司	中 華 民 國	H202011 創業 投資業	150,000	150,000	15,000,000	24.79%	152,693	9,197	2,280	註1、 註3
"	台灣工銀創業投資 (股)公司	中 華 民 國	H202011 創業 投資業	590,000	590,000	59,000,000	24.96%	595,228	20,984	5,237	註1、 註3
"	華大創業投資(股)公 司	中 華 民 國	H202011 創業 投資業	184,098	184,098	16,409,774	24.06%	183,877	34,391	7,163	註1、 註3
"	國泰證券投資信託 (股)公司	中 華 民 國	H202011 創業 投資業	228,723	228,723	16,000,000	40.00%	193,266	14,620	4,363	註4
"	神坊資訊(股)公司	中 華 民 國	F118010 資訊 軟體批發業	300,000	300,000	30,000,000	60.12%	268,965	6,427	(12,566)	註2

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：依財務會計準則公報第5號「長期股權投資會計處理準則」第37段規定，「在持有被投資公司有表決權之股份不超過百分之五十情況下…

係於次一年度取得時，按上年度約當持股比例一次認列投資損益」。

註4：係依該公司民國91年上半年度未經會計師查核之稅後淨利。

國泰人壽保險股份有限公司

各科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金	42
短期投資	43~51
應收票據	52
應收利息	53
其他應收款	54
預付款項	55
長期股權投資	56~58
長期債券投資	59
不動產投資	60
固定資產	61
非營業資產	62
存出保證金	63
應付代收款	64
應付費用	65
應付稅款	66
應付股息紅利	67
其他應付款	68
預收款項	69
未滿期保費準備	70
壽險責任準備	71
壽險特別準備	72
未決賠款準備	73
存入保證金	74
暫收及待結轉帳項	75
股本及庫藏股	76
資本公積	77
保留盈餘	78
保費收入	79
利息收入	80
保險賠款與給付	81
業務費用、管理費用	82
什項收入	83

現金及約當現金明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$23,891
週 轉 金		517,990
活 期 存 款		5,346,941
支 票 存 款		1,681,018
定 期 存 款	一年以上到期者之定存 計 1,608,500 仟元，其 到期日為 92 年 7 月 15 日至 93 年 4 月 23 日	125,064,873
約 當 現 金		17,617,530
合 計		<u>\$150,252,243</u>

短期投資明細表(一)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位:元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
權益證券—母公司									
國泰金	上市普通股	10,287,329	10	102,873	無	\$856,726	49.17	\$505,828	
小計						856,726		505,828	
減：備抵短期投資 跌價損失						(350,898)			
母公司股票合計						505,828		505,828	
權益證券—其他									
台泥	上市普通股	14,934,058	10	149,341	無	\$402,243	11.09	\$165,619	
台泥特	上市特別股	12,000,000	10	120,000	無	300,000	25.50	306,000	
統一	上市普通股	26,416,435	10	264,164	無	551,949	13.15	347,376	
臺塑	上市普通股	21,574,160	10	215,742	無	967,828	43.01	927,904	
南亞	上市普通股	37,804,200	10	378,042	無	1,667,925	32.29	1,220,698	
聯成	上市普通股	500,000	10	5,000	無	6,131	10.77	5,385	
臺化	上市普通股	28,179,836	10	281,798	無	903,882	32.61	918,944	
福懋	上市普通股	1,962,000	10	19,620	無	30,325	14.36	28,174	
年興	上市普通股	9,742,655	10	97,427	無	343,417	28.43	276,984	
東元	上市普通股	16,915,867	10	169,159	無	456,309	12.75	215,677	
中興電	上市普通股	938,000	10	9,380	無	10,061	9.62	9,024	
華新	上市普通股	41,220,675	10	412,207	無	629,144	9.79	403,550	
大亞	上市普通股	1,200,000	10	12,000	無	14,294	11.50	13,800	
和桐	上市特別股	4,398,513	10	43,985	無	107,504	18.96	83,396	
必翔	上市普通股	3,000,752	10	30,008	無	328,558	111.20	333,684	
中鋼	上市普通股	31,245,044	10	312,450	無	658,495	17.68	552,412	
中鋼特	上市特別股	1,216,000	10	12,160	無	32,676	22.79	27,713	
正新	上市普通股	4,518,831	10	45,188	無	155,531	33.97	153,505	

短期投資明細表(二)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
中華	上市普通股	6,021,786	10	60,218	無	211,638	33.88	204,019	
聯電	上市普通股	69,603,060	10	696,031	無	4,307,395	41.99	2,922,633	
台達	上市普通股	20,479,313	10	204,793	無	1,175,421	54.13	1,108,546	
旭麗	上市普通股	7,063,800	10	70,638	無	307,037	48.49	342,524	
日月	上市普通股	4,396,000	10	43,960	無	152,886	25.19	110,735	
台揚	上市普通股	1,650,000	10	16,500	無	51,922	21.97	36,250	
鴻海	上市普通股	9,637,800	10	96,378	無	1,531,996	152.95	1,474,102	
中環	上市普通股	8,214,567	10	82,146	無	268,845	23.86	196,000	
仁寶	上市普通股	9,819,517	10	98,195	無	538,517	35.80	351,539	
矽品	上市普通股	13,455,612	10	134,556	無	455,033	25.57	344,060	
台積	上市普通股	55,742,931	10	557,429	無	4,182,122	73.53	4,098,778	
光罩	上市普通股	2,000,000	10	20,000	無	62,396	25.80	51,600	
華邦	上市普通股	980,000	10	9,800	無	20,916	20.01	19,610	
智邦	上市普通股	9,747,000	10	97,470	無	841,867	68.25	665,233	
源興	上市普通股	25,280	10	253	無	1,524	52.62	1,330	
明電	上市普通股	13,004,173	10	130,042	無	742,237	57.82	751,901	
敬鵬	上市普通股	1,157,000	10	11,570	無	49,840	34.51	39,928	
華碩	上市普通股	11,119,550	10	111,196	無	1,708,326	108.55	1,207,027	
昆盈	上市普通股	525,000	10	5,250	無	22,216	40.47	21,247	
微星	上市普通股	4,537,350	10	45,374	無	414,977	113.92	516,894	
鴻運	上市普通股	473,200	10	4,732	無	16,879	17.35	8,210	
瑞昱	上市普通股	4,823,000	10	48,230	無	715,236	137.43	662,824	
廣達	上市普通股	10,721,750	10	107,218	無	1,099,871	94.30	1,011,061	
群光	上市普通股	1,001,220	10	10,012	無	44,839	53.22	53,285	
國電	上市普通股	5,780,500	10	57,805	無	911,272	139.02	803,605	
合勤	上市普通股	759,000	10	7,590	無	48,284	54.02	41,001	

短期投資明細表(三)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
普立爾	上市普通股	8,421,000	10	84,210	無	638,273	67.03	564,460	
研華	上市普通股	1,143,340	10	11,433	無	155,200	81.62	93,319	
凌陽	上市普通股	4,776,921	10	47,769	無	379,436	103.08	492,405	
毅嘉	上市普通股	4,125,460	10	41,255	無	308,779	53.12	219,145	
漢唐	上市普通股	573,000	10	5,730	無	21,644	35.97	20,611	
南科	上市普通股	3,800,000	10	38,000	無	134,978	33.16	126,008	
友達	上市普通股	14,487,640	10	144,876	無	527,478	38.24	554,007	
飛甲	上市普通股	10,478,455	10	104,785	無	195,987	36.80	385,608	
中華	上市普通股	7,670,985	10	76,710	無	263,239	28.43	218,086	
中電	上市普通股	10,334,000	10	103,340	無	956,839	53.38	551,629	
世平	上市普通股	550,000	10	5,500	無	26,902	47.90	26,345	
雅新	上市普通股	3,000,000	10	30,000	無	165,100	50.04	150,120	
興勤	上市普通股	500,000	10	5,000	無	15,866	25.92	12,960	
超豐	上市普通股	1,890,000	10	18,900	無	67,187	33.01	62,389	
鼎新	上市普通股	3,086,000	10	30,860	無	177,136	45.54	140,536	
乾坤	上市普通股	212,750	10	2,128	無	9,078	49.16	10,459	
聯發	上市普通股	579,400	10	5,794	無	302,558	456.05	264,235	
敦宏	上市特別股	340,000	10	3,400	無	19,845	51.46	17,496	
敦吉	上市普通股	600,000	10	6,000	無	41,391	52.52	31,512	
立隆	上市普通股	432,950	10	4,330	無	26,821	50.34	21,795	
可成	上市普通股	744,000	10	7,440	無	78,461	84.70	63,017	
華映	上市普通股	700,000	10	7,000	無	26,910	25.47	17,829	
鉅祥	上市普通股	377,000	10	3,770	無	17,346	35.58	13,414	
大毅	上市特別股	1,921,000	10	19,210	無	88,047	38.54	74,035	
敦陽	上市普通股	4,162,000	10	41,620	無	565,643	93.98	391,145	
強茂	上市普通股	700,000	10	7,000	無	33,849	32.29	22,603	
百容	上市普通股	500,000	10	5,000	無	18,841	29.96	14,980	
兆赫	上市普通股	1,195,000	10	11,950	無	61,756	30.80	36,806	
宏達	上市普通股	620,000	10	6,200	無	79,506	148.90	92,318	
國建	上市普通股	83,598,033	10	835,980	無	380,628	9.18	767,430	

短期投資明細表(四)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
萬海	上市普通股	2,956,571	10	29,566	無	88,887	21.91	64,779	
彰銀	上市普通股	50,250,000	10	502,500	無	2,010,000	43.21	2,171,303	
一銀	上市普通股	1,000,000	10	10,000	無	27,628	24.74	24,740	
中興	上市普通股	35,783,000	10	357,830	無	778,391	21.98	786,510	
世華	上市普通股	3,000,000	10	30,000	無	43,268	13.51	40,530	
新乙	上市普通股	473,661,662	10	4,736,617	無	10,962,978	24.49	11,599,974	
大眾	上市普通股	40,000,000	10	400,000	無	400,000	10.00	400,000	
華南	上市普通股	1,000	10	10	無	9	6.34	6	
富邦	上市普通股	1,300,000	10	13,000	無	30,932	26.34	34,242	
開發	上市普通股	250,000	10	2,500	無	8,228	33.49	8,372	
玉山	上市普通股	240,645,131	10	2,406,451	無	3,850,322	16.66	4,009,148	
交銀	上市普通股	103,911,619	10	1,039,116	無	1,370,250	13.28	1,379,946	
台新	上市普通股	34,691,000	10	346,910	無	724,576	22.19	769,793	
新甲	上市普通股	570,000	10	5,700	無	10,885	18.94	10,796	
建華	上市普通股	59,738,173	10	597,382	無	596,353	10.69	638,601	
中信	上市普通股	5,111,829	10	51,118	無	74,463	15.03	76,831	
特力	上市普通股	2,071,000	10	20,710	無	63,823	30.42	63,000	
統一	上市特別股	33,884,000	10	338,840	無	1,355,360	40.90	1,385,856	
歐晶	上市普通股	4,163,265	10	41,633	無	61,200	27.40	114,073	
大寶	上市普通股	6,728,194	10	67,282	無	474,978	63.75	428,922	
裕成	上市普通股	457,000	10	4,570	無	21,636	31.16	14,240	
百成	上市普通股	19,000	10	190	無	4,354	210.55	4,000	
正訊	上市普通股	385,000	10	3,850	無	106,697	258.20	99,407	
大騰	上市特別股	22,195,186	10	221,952	無	793,220	28.18	625,460	
	上市普通股	5,920,060	10	59,201	無	176,625	32.22	190,744	
	上櫃普通股	1,098,000	10	10,980	無	36,619	23.74	26,067	
	上櫃普通股	20,509,000	10	205,090	無	855,343	43.44	890,911	
	上櫃普通股	150,000	10	1,500	無	20,641	111.52	16,728	
	上櫃普通股	28,000	10	280	無	4,136	132.92	3,722	
	上櫃普通股	35,000	10	350	無	1,937	38.79	1,358	

短期投資明細表(五)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
力晶	上櫃普通股	3,366,000	10	33,660	無	67,564	19.23	64,728	
先豐	上櫃普通股	1,250,000	10	12,500	無	34,232	16.11	20,137	
協益	上櫃普通股	218,000	10	2,180	無	11,082	43.16	9,409	
欣興	上櫃普通股	8,564,677	10	85,647	無	325,362	34.94	299,250	
中光電	上櫃普通股	7,336,529	10	73,365	無	328,022	51.05	374,530	
智原	上櫃普通股	143,000	10	1,430	無	24,168	154.82	22,139	
崇越	上櫃普通股	1,741,070	10	17,411	無	186,113	139.42	242,740	
建基	上櫃普通股	1,817,000	10	18,170	無	170,264	74.75	135,821	
華立	上櫃普通股	1,489,000	10	14,890	無	99,177	65.62	97,708	
亞光	上櫃普通股	3,104,000	10	31,040	無	551,661	215.00	667,360	
松輪	上櫃普通股	350,000	10	3,500	無	51,301	108.07	37,824	
松普	上櫃普通股	464,500	10	4,645	無	46,149	77.77	36,124	
聯詠	上櫃普通股	2,783,000	10	27,830	無	236,239	105.25	292,911	
遠航	上櫃普通股	15,095,682	10	150,957	無	385,850	8.94	134,955	
元大證	上櫃普通股	21,407,200	10	214,072	無	651,970	22.69	485,729	
彩晶	上櫃普通股	347,520	10	3,475	無	10,755	25.35	8,810	
新普	上櫃普通股	330,000	10	3,300	無	35,811	88.65	29,254	
上福	上櫃普通股	270,000	10	2,700	無	21,897	80.57	21,754	
萬旭	上櫃普通股	200,000	10	2,000	無	17,943	74.52	14,904	
橘子	上櫃普通股	150,000	10	1,500	無	25,889	173.90	26,085	
大田	上櫃普通股	364,000	10	3,640	無	34,951	83.72	30,474	
權益證券—其他合計						\$61,504,627		\$57,423,194	
非權益證券：									
可轉換公司債									
士電一	可轉換公司債	1,600	100,000	160,000	0.00%	\$164,244	136.26	\$218,016	
中華二	可轉換公司債	594	100,000	59,400	0.00%	59,866	130.93	77,772	
神達二	可轉換公司債	2,326	100,000	232,600	0.00%	245,242	139.02	323,361	
宏基一	可轉換公司債	1,057	100,000	105,700	0.00%	108,183	115.25	121,819	

短期投資明細表(六)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
啟 阜 一	可轉換公司債	543	100,000	54,300	0.00%	54,880	—	54,880	
元 大 一	可轉換公司債	4,233	100,000	423,300	0.00%	439,955	116.00	491,028	
長 興 一	可轉換公司債	1,252	100,000	125,200	0.00%	131,242	113.21	141,739	
華 通 一	可轉換公司債	2,886	100,000	288,600	0.00%	291,750	108.17	312,179	
普通公司債									
南亞債乙三	普通公司債				6.65%	200,000		201,570	
87 南亞 1H	普通公司債				7.45%	150,000		152,314	
台塑債二乙	普通公司債				7.56%	410,204		410,351	
88 台塑 1B	普通公司債				6.40%	400,000		421,064	
88 台積電 1B15	普通公司債				5.95%	405,678		404,642	
88 台積電 1A17	普通公司債				5.1828%	200,000		199,995	
87 明基—1A03	普通公司債				7.28%	100,759		100,902	
87 明基—1A09	普通公司債				7.28%	101,161		100,918	
87 明基—1B03	普通公司債				7.36%	51,485		51,143	
88 華映 1A	普通公司債				8.10%	1,330,733		1,364,359	
90 欣興 1A02	普通公司債				4.7346%	100,000		99,995	
90 聯電 1A02	普通公司債				5.185%	1,500,000		1,499,691	
90 聯電 1B03	普通公司債				5.285%	900,000		899,809	
台化債二甲	普通公司債				7.61%	309,824		334,842	
台化債二丁	普通公司債				7.345%	100,000		101,690	
88 台化 1A	普通公司債				6.70%	100,000		100,382	
88 台化 1C	普通公司債				6.60%	220,000		219,888	
中鋼債 1	普通公司債				7.40%	136,509		141,090	
東和債四丁	普通公司債				7.85%	200,000		201,946	
台電公司債									
台電 86-1	台電公司債				6.15%	754,123		771,804	
台電 87-1	台電公司債				7.15%	376,805		384,014	
小 計						\$9,542,643		\$9,903,203	

短期投資明細表(七)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位： 元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
建設公債									
90 央債甲七	建設公債				3.50%	1,093,588	95.9357	1,107,098	
91 央債甲二	建設公債				3.00%	98,865	100.0299	100,030	
91 央債甲三	建設公債				4.25%	2,395,898	101.7174	2,441,218	
91 央債甲四	建設公債				3.625%	402,084	100.1355	403,546	
87 高建債一	建設公債				6.525%	60,102	104.7544	62,853	
89 央債甲七	建設公債				6.25%	1,120,272	122.6871	1,393,725	
89 央債甲九	建設公債				6.125%	1,398,308	120.7728	1,649,756	
89 央債甲十	建設公債				5.75%	296,365	112.8442	338,533	
90 央債乙一	建設公債				4.00%	83,962	99.4531	84,535	
90 央債甲一	建設公債				5.125%	1,673,342	110.2944	1,750,924	
90 央債甲二	建設公債				5.00%	131,990	115.0238	151,831	
90 央債甲八	建設公債				3.875%	2,012,540	94.8872	1,964,165	
90 央債甲三	建設公債				4.625%	209,179	107.7128	215,426	
90 央債甲五	建設公債				3.625%	19,975	89.2658	17,853	
90 央債甲六	建設公債				3.75%	477,050	97.2123	486,061	
全權委託—附買 回條件債						2,357,668		2,357,668	
小計						\$13,831,188		\$14,525,222	
受益憑證									
富邦	受益憑證	10,361,000.00	10	103,610	無	\$136,297	5.67	\$58,747	
富邦店	受益憑證	7,750,000.00	10	77,500	無	77,500	4.25	32,938	
群益中小型	受益憑證	9,442,000.00	10	94,420	無	148,158	12.96	122,368	
瑞銀鐵木真	受益憑證	2,808,988.80	10	28,090	無	30,000	7.18	20,169	
國泰國泰	受益憑證	40,580,152.70	10	405,802	無	390,000	5.32	215,886	

短期投資明細表(八)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位： 元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
國泰中小成長	受益憑證	3,600,000.00	10	36,000	無	36,000	8.56	30,816	
國泰平衡	受益憑證	3,800,000.00	10	38,000	無	38,000	10.26	38,988	
國泰大中華	受益憑證	12,000,000.00	10	120,000	無	120,000	7.77	93,240	
盛華 2008 華商	受益憑證	5,000,000.00	10	50,000	無	50,000	7.54	37,700	
遠東大聯科技	受益憑證	5,000,000.00	10	50,000	無	50,000	7.41	37,050	
中興台灣基金	受益憑證	8,000,000.00	10	80,000	無	80,000	9.77	78,160	
統一全壘打	受益憑證	120,233,254.10	10	1,202,333	無	1,567,000	13.0368	1,567,457	
國泰債券	受益憑證	166,360,962.10	10	1,663,610	無	1,770,000	10.7811	1,793,554	
盛華 1699	受益憑證	391,620,295.84	10	3,916,203	無	4,500,000	11.4965	4,502,263	
保誠威寶	受益憑證	44,601,670.80	10	446,017	無	518,325	11.6752	520,733	
日盛債券	受益憑證	376,981,620.67	10	3,769,816	無	4,775,000	12.6694	4,776,131	
聯邦債券	受益憑證	123,908,060.22	10	1,239,081	無	1,400,000	11.3023	1,400,446	
富鼎益利信	受益憑證	251,255,857.10	10	2,512,559	無	2,976,000	11.8472	2,976,678	
寶來得利	受益憑證	120,585,335.40	10	1,205,853	無	1,700,000	14.0979	1,700,000	
群益安穩收益	受益憑證	307,482,813.90	10	3,074,828	無	4,200,000	13.6615	4,200,676	
保誠威鋒二號	受益憑證	302,703,226.30	10	3,027,032	無	4,375,000	14.4531	4,375,000	
倍立寶元	受益憑證	198,955,834.60	10	1,989,558	無	2,256,000	11.3392	2,256,000	
統一強棒	受益憑證	89,708,909.80	10	897,081	無	1,288,000	14.3616	1,288,352	
新光吉星	受益憑證	270,719,721.94	10	2,707,197	無	3,614,000	13.3515	3,614,514	
金亞太債券	受益憑證	85,192,697.77	10	851,927	無	1,008,000	11.8356	1,008,307	
瑞銀台灣債券	受益憑證	42,884,375.43	10	428,844	無	587,340	13.8935	595,814	
所羅門債券	受益憑證	97,550,601.48	10	975,506	無	1,055,000	10.8183	1,055,332	
傳山永利債券	受益憑證	177,010,893.90	10	1,770,109	無	2,000,000	11.3038	2,000,896	
阿波羅美邦	受益憑證	66,584,229.05	10	665,842	無	700,000	10.5162	700,213	
台灣吉利	受益憑證	12,967,309.41	10	129,673	無	200,000	15.4439	200,266	
中央國際寶鑽	受益憑證	101,682,502.72	10	1,016,825	無	1,083,000	10.6542	1,083,346	
盛華 5599	受益憑證	81,066,769.36	10	810,668	無	842,000	10.3918	842,430	
國際萬寶	受益憑證	259,273,246.70	10	2,592,732	無	3,650,000	14.0843	3,651,682	

短期投資明細表(九)
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位： 元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
荷銀債券	受益憑證	141,103,509.10	10	1,411,035	無	1,984,000	14.0648	1,984,593	
聯合債券	受益憑證	99,278,499.28	10	992,785	無	1,204,000	12.1311	1,204,357	
群益安信	受益憑證	18,732,876.00	10	187,329	無	200,000	10.8217	202,722	
寶來得寶	受益憑證	39,317,853.80	10	393,179	無	400,000	10.3262	406,004	
台育遠流	受益憑證	187,190,678.80	10	1,871,907	無	2,050,000	10.9548	2,050,636	
德信萬年	受益憑證	134,010,333.69	10	1,340,103	無	1,800,000	13.4361	1,800,576	
復華債券	受益憑證	821,146.20	10	8,211	無	10,000	12.2752	10,080	
保德信元富	受益憑證	200,236,254.90	10	2,002,363	無	2,712,000	13.5873	2,720,670	
小計						57,580,620		57,255,790	
交銀 15-10	金融債券				2.35%	1,000,000		1,000,000	
交銀 15-11	金融債券				5.00%	1,000,000		1,000,000	
彰銀 91-1 次順位	金融債券				3.40%	4,000,000		4,000,000	
華銀 91 次順位	金融債券				3.341%	5,000,000		5,000,000	
遠銀台債二	金融債券				3.688%	2,000,000		2,000,000	
小計						13,000,000		13,000,000	
短期票券						18,830,006		18,830,006	
短期券券—全權委託						99,968		99,968	
小計						\$18,929,974		18,929,974	
信託憑證—非權益						134,911,480		133,852,451	
減：約當現金						(17,617,530)		(17,617,530)	
備抵短期投資跌價損失						(4,410,698)			
合計						287,272,304		287,272,304	
總合計						\$287,778,132		\$287,778,132	

應收票據明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

客戶名稱	摘要	金額	備註
一、非關係人			
保費票據		\$19,002,399	
其他票據		250,369	各別客戶均未達應收票據總額3%
減：備抵呆帳		(0)	
合計		<u>\$19,252,768</u>	
二、關係人			
財團法人國泰綜合醫院		<u>\$19,039</u>	

應收利息明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存 款 息		\$178,785	
公 債 息		920,805	
短 期 票 券 息		19,580	
公 司 債 息		181,037	
代 繳 保 費 息		2,283,719	
壽 險 息		5,529,023	
定 期 質 押 放 款 息		1,283,341	
金 融 債 券 息		193,935	
其 他		40,032	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$10,630,257</u>	

其他應收款明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
其他應收款	主係為遠期外匯交易之應收遠匯款	\$4,613,194	
應收法院及政府擔保金		720,950	係以一年內到期之可轉讓定存單作為擔保品
合 計		<u>\$5,334,144</u>	

預付款項明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預 付 費 用	預 付 租 金	\$24,659	
	預付廣告費	66,300	
	預付保險費	51,974	
	留抵稅額	397,449	
	其 他	19,127	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$559,509</u>	

長期股權投資變動明細表(一)
民國九十一年一月一日至六月三十日

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或股權淨值		評 價 基 礎	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率	金 額	單 價	金 額			
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	370,000	\$48,866	0	\$1,925	0	\$0	370,000	100.00%	\$50,791	無	52,952	權益法	無	
普訊陸創業投資—普通股	30,000,000	313,048	7,500,000	76,807	0	9,000	37,500,000	26.79%	380,855	無	314,209	權益法	無	
宏遠科技創業投資—普通股	10,000,000	98,038	0	0	0	15,044	10,000,000	25.00%	82,994	無	82,994	權益法	無	
汎揚創業投資—普通股	15,000,000	150,413	0	2,280	0	0	15,000,000	24.79%	152,693	無	152,693	權益法	無	
台灣工銀創業投資—普通股	59,000,000	589,991	0	5,237	0	0	59,000,000	24.96%	595,228	無	590,214	權益法	無	
怡泰創業投資—普通股	15,000,000	148,714	0	847	0	0	15,000,000	25.00%	149,561	無	151,823	權益法	無	
國泰證券投資信託(股)公司—普通股	16,000,000	188,903	0	4,363	0	0	16,000,000	40.00%	193,266	無	171,411	權益法	無	
神坊資訊(股)公司—普通股	30,000,000	281,531	0	0	0	12,566	30,000,000	60.12%	268,965	無	273,832	權益法	無	
華大創業投資—普通股	16,409,774	184,098	0	7,163	0	7,384	16,409,774	24.06%	183,877	無	170,072	權益法	無	
小 計		\$2,003,602		\$98,622		\$43,994			\$2,058,230					
普訊創業投資公司—普通股	10,300,000	100,000	0	0	0	0	10,300,000	4.23%	100,000	無	—	成本法	無	
台翔航太工業—普通股	26,000,000	260,000	0	0	0	0	26,000,000	4.96%	260,000	無	—	成本法	無	
和信電訊公司—普通股	51,880,499	749,998	0	0	0	0	51,880,499	2.98%	749,998	無	—	成本法	無	
漢邦創業投資—普通股	8,928,000	89,280	0	0	0	0	8,928,000	8.93%	89,280	無	—	成本法	無	
怡華創業投資—普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	8.13%	100,000	無	—	成本法	無	
普實創業投資—普通股	11,000,000	127,200	0	0	0	0	11,000,000	4.17%	127,200	無	—	成本法	無	
台北金融公司—普通股	132,925,382	1,441,591	0	0	0	0	132,925,382	7.82%	1,441,591	無	—	成本法	無	
旭揚創業投資—普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	16.67%	200,000	無	—	成本法	無	
遠邦創業投資—普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	3.33%	50,000	無	—	成本法	無	
漢新創業投資—普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	3.29%	50,000	無	—	成本法	無	
普訊伍創業投資—普通股	10,000,000	100,000	5,000,000	50,000	0	0	15,000,000	12.50%	150,000	無	—	成本法	無	
極品創業投資—普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	19.92%	100,000	無	—	成本法	無	
開發國際投資(股)公司—普通股	54,000,000	500,000	0	0	0	0	54,000,000	4.95%	500,000	無	—	成本法	無	
伍將機械(股)公司—普通股	1,472,800	21,000	0	0	0	0	1,472,800	4.00%	21,000	無	—	成本法	無	
普訊捌創業投資—普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	13.33%	200,000	無	—	成本法	無	
華志創業投資—普通股	6,000,000	60,000	0	0	0	0	6,000,000	6.52%	60,000	無	—	成本法	無	
日盛創業投資—普通股	8,000,000	80,000	0	0	0	0	8,000,000	13.33%	80,000	無	—	成本法	無	
亞元科技(股)公司—普通股	0	0	0	0	0	0	0	—	0	無	—	成本法	無	
喬聯科技(股)公司—普通股	750,000	12,000	0	0	0	0	750,000	2.14%	12,000	無	—	成本法	無	
米輯科技(股)公司—普通股	1,000,000	18,000	0	0	0	0	1,000,000	0.56%	18,000	無	—	成本法	無	

長期股權投資變動明細表(二)
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或股權淨值		評 價 基 礎	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率	金 額	單 價	金 額			
賽亞基因科技(股)公司一普通股	8,750,000	87,500	0	0	0	0	8,750,000	3.66%	87,500	無	—	成本法	無	
太景生物科技(股)公司一普通股	825,000	8,250	825,000	8,250	0	0	1,650,000	2.38%	16,500	無	—	成本法	無	
璨圓光電(股)公司一普通股	820,000	20,500	0	0	0	0	820,000	1.82%	20,500	無	—	成本法	無	
和鑫光電(股)公司一普通股	5,000,000	75,000	0	0	0	0	5,000,000	1.39%	75,000	無	—	成本法	無	
穩懋半導體(股)公司一普通股	1,700,000	47,600	167,440	3,349	0	0	1,867,440	0.79%	50,949	無	—	成本法	無	
廣輝電子(股)公司一普通股	79,218,750	813,282	12,581,521	213,885	0	0	91,800,271	4.59%	1,027,167	無	—	成本法	無	
中歐創業投資一普通股	11,690,000	151,970	0	0	0	0	11,690,000	19.23%	151,970	無	—	成本法	無	
建弘創業投資一普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	18.48%	100,000	無	—	成本法	無	
普訊柒創業投資一普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	10.64%	200,000	無	—	成本法	無	
群威創業投資一普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	8.33%	50,000	無	—	成本法	無	
富裕創業投資一普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	14.81%	200,000	無	—	成本法	無	
漢華創業投資一普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	13.51%	100,000	無	—	成本法	無	
展茂光電(股)公司一普通股	9,200,000	98,400	0	0	0	0	9,200,000	1.61%	98,400	無	—	成本法	無	
新世紀資通(股)公司一普通股	126,800,000	1,268,000	0	0	0	0	126,800,000	2.67%	1,268,000	無	—	成本法	無	
得利影視(股)公司一普通股	480,000	15,200	0	0	480,000	15,200	0	—	0	無	—	成本法	無	
台灣榮崙科技(股)公司一普通股	1,320,000	62,000	0	0	0	0	1,320,000	2.89%	62,000	無	—	成本法	無	
巨邦一創業投資一普通股	15,000,000	150,000	0	0	0	0	15,000,000	15.79%	150,000	無	—	成本法	無	
聯訊創業投資一普通股	20,000,000	200,000	0	0	0	0	20,000,000	10.00%	200,000	無	—	成本法	無	
宏華創業投資一普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	12.20%	100,000	無	—	成本法	無	
和宇寬頻網路(股)公司一普通股	17,500,000	175,000	0	0	0	0	17,500,000	5.00%	175,000	無	—	成本法	無	
聯合創業投資一普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	5.65%	50,000	無	—	成本法	無	
宏達科技(股)公司一普通股	1,000,000	38,000	150,000	0	1,150,000	38,000	0	—	0	無	—	成本法	無	

長期股權投資變動明細表(三)
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或股權淨值		評 價 基 礎	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率	金 額	單 價	金 額			
同欣電子(股)公司—普通 股	417,600	27,144	0	0	0	0	417,600	0.64%	27,144	無	—	成本法	無	
大和國泰(股)公司	20,000,000	259,200	0	0	0	0	20,000,000	10.00%	259,200	無	—	成本法	無	
突破通訊(股)公司—普通 股	1,000,000	50,000	0	0	1,000,000	50,000	0	—	0	無	—	成本法	無	
冠華科技(股)公司—普通 股	300,000	6,150	42,600	511	0	0	342,600	0.49%	6,661	無	—	成本法	無	
金敏精研(股)公司—普通 股	500,000	6,000	0	0	0	0	500,000	0.63%	6,000	無	—	成本法	無	
生華創業投資—普通股	0	0	28,500,000	285,000			28,500,000	11.40%	285,000		—	成本法	無	
中科創業投資—普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	14.93%	50,000	無	—	成本法	無	
達利參創業投資—普通股	1,000,000	10,000	0	0	0	0	1,000,000	5.00%	10,000	無	—	成本法	無	
小 計		<u>8,678,265</u>		<u>560,995</u>		<u>103,200</u>			<u>9,136,060</u>					
加(減): 累積換算調整數		6,657		0		2,233			4,424					
減: 長期投資未實現跌價 損失		0		(9,458)		0			(9,458)					
合 計		<u>\$10,688,524</u>		<u>\$650,159</u>		<u>\$149,427</u>			<u>\$11,189,256</u>					

長期債券投資變動明細表

民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初帳面餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末帳面餘額	提供保證 或 質押情形	備 註
各級政府建設公債	\$10,042,674	\$17,325,943	\$3,033,470	\$24,335,147	部份已提交 中央銀行作 為資本保證 金，詳附註 十九	
指定用途信託基金	17,647,476	15,767,471	27,284,444	6,130,503		
直接國外投資	63,708,519	30,714,643	17,883,802	76,539,360		
金融債券	98,909	260	0	99,169	已提交中央 銀行作為資 本保證金， 詳附註十九	
合 計	\$91,497,578	\$63,808,317	\$48,201,716	\$107,104,179		

不動產投資變動明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加金額	本期減少金額	期 末 餘 額	提供保證 或 質押情形	備 註
成本：						
不動產投資	\$80,122,298	\$6,195,779	(\$793,417)	\$85,524,660	無	
小 計	80,122,298	\$6,195,779	(793,417)	85,524,660		
重估增值：						
土 地	5,264	0	(132)	5,132	無	
小 計	5,264	0	(132)	5,132		
累計折舊：						
不動產投資	(9,181,685)	(790,054)	110,390	(9,861,349)	無	
小 計	(9,181,685)	(790,054)	110,390	(9,861,349)		
營 造 工 程	17,197,050	4,724,943	(6,037,634)	15,884,359	無	
預付房地款	0	1,185,063	(1,185,063)	0	無	
淨 額	\$88,142,927	\$11,315,731	(\$7,905,856)	\$91,552,802		

固定資產變動明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加金額	本期減少金額	期 末 餘 額	提供保證 或 質押情形	備 註
成本：						
土 地	\$5,011,275	\$954,506	(\$118,283)	\$5,847,498	無	
房屋及建築	10,086,291	980,918	(36,255)	11,030,954	無	
交通及運輸設備	135,846	33,680	(19,408)	150,118	無	
什 項 設 備	3,356,997	380,186	(13,011)	3,724,172	無	
小 計	18,590,409	2,349,290	(186,957)	20,752,742		
重估增值：						
土 地	1,510	133	0	1,643	無	
小 計	1,510	133	0	1,643		
累計折舊：						
房屋及建築	(2,634,436)	(233,870)	6,654	(2,861,652)	無	
交通及運輸設備	(47,878)	(11,094)	11,029	(47,943)	無	
什 項 設 備	(1,691,670)	(182,514)	8,618	(1,865,566)	無	
小 計	(4,373,984)	(\$427,478)	\$26,301	(4,775,161)		
未完工程	128,500	128,664	(3,036)	254,128	無	
預付訂購機件	600	74,470	(7,200)	67,870	無	
淨 額	\$14,347,035	\$2,125,079	(\$170,892)	\$16,301,222		

非營業資產明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>摘</u> <u>要</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
預付退休金		\$436,798	
應收抵押債權款		3,599,462	
合 計		<u>\$4,036,260</u>	

存出保證金明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
中央銀行資本保證金		\$8,935,000	
各項聯誼會保證金		38,855	
法院擔保金		94,128	
電話保證金		5,106	
房屋押租金		14,820	
質押資產—定存		9,000	
期貨保證金		135,912	
其 他		702,531	各別餘額未達本科 目餘額 3%
減：抵繳存出保證金—證券		(8,935,000)	
減：抵繳存出保證金—定存		(720,950)	
合 計		<u>\$279,402</u>	

應付代收款明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項所得稅		\$112,818	
印花稅		4,378	
健保、勞保費		69,220	
其他		2,510	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$188,926</u>	

應付費用明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
職 員 薪 津		\$1,781,762	
勞 保 費		91,461	
健 保 費		100,309	
其 他	主係應付各項費用	39,173	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$2,012,705</u>	

應付稅款明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營 業 稅		\$105,764	
營 所 稅		311,176	
一般土地地價稅		344,875	
其 他		26,464	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$788,279</u>	

應付股息紅利明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員 工 紅 利		\$139,867	
股 利		165,342	
合 計		<u>\$305,209</u>	

其他應付款明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
廠 商 款 項		\$65,815	
再 保 款 項		115,204	
股 票 交 割 款		2,033,050	
其 他		39,177	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$2,253,246</u>	

預收款項明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅負債—流動		\$1,050,609	
預 收 租 金		205,301	
其 他	主係預收房地款	2,860	
合 計		<u>\$1,258,770</u>	

未滿期保費準備明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本期提存金額	本期收回金額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	\$599,780	\$0	\$137,026	\$462,754	
傷 害 險	8,421,412	0	323,541	8,097,871	
健 康 險	4,506,450	704,771	0	5,211,221	
合 計	<u>\$13,527,642</u>	<u>\$704,771</u>	<u>\$460,567</u>	<u>13,771,846</u>	

壽險責任準備變動明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本期提存金額	本期收回金額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	\$989,333,627	\$119,668,324	\$43,461,705	\$1,065,540,246	
健康險	28,098,686	5,994,096	936,107	33,156,675	
年金險	349,540	95,380	26,841	418,079	
投資型保單	7,615	44,112	0	51,727	分離帳戶
合 計	\$1,017,789,468	\$125,801,912	\$44,424,653	1,099,166,727	

壽險特別準備明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本期提存金額	本期收回金額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	\$13,322,443	\$408,644	\$0	\$13,731,087	
傷 害 險	2,315,016	366,355	0	2,681,371	
健 康 險	480,189	125,631	0	605,820	
合 計	<u>\$16,117,648</u>	<u>\$900,630</u>	<u>\$0</u>	<u>17,018,278</u>	

未決賠款準備明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本期提存金額	本期收回金額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	\$211,760	\$0	\$3,438	\$208,322	
傷 害 險	46,604	4,336	0	50,940	
健 康 險	7,958	5,639	0	13,597	
合 計	<u>\$266,322</u>	<u>\$9,975</u>	<u>\$3,438</u>	<u>272,859</u>	

存入保證金明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
房屋押租金		\$1,266,461	
其 他		16,061	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$1,282,522</u>	

暫收及待結轉帳項明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
收費管理科款項		\$205,433	
汽機車分期付款		19,540	
保 全 款 項		24,001	
一次保費科款項		25,316	
理 賠 款 項		57,492	
放 款 科 款 項		73,514	
其 他		27,723	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$433,019</u>	

股本及庫藏股明細表
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

股票種類	摘要	每股 面值 (元)	股 數			實收股本金額 (仟元)	備 註
			核 定 數	未發行數	已發行數		
普 通 股		\$10	5,838,615,765	0	5,838,615,765	\$58,386,158	
庫 藏 股		10			(156,927,000)	(1,569,270)	註 1
小 計					5,681,688,765	\$56,816,888	

註 1：庫藏股之帳面價值為 7,333,863 仟元。

資 本 公 積 變 動 明 細 表
民 國 九 十 一 年 一 月 一 日 至 六 月 三 十 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 金 額	本 期 減 少 金 額	期 末 餘 額	備 註
土地重估增值	\$3,048	\$0	\$0	\$3,048	
出售固定資產溢價 轉回	127,446	0	(127,446)	0	
合 計	<u>\$130,494</u>	<u>\$0</u>	<u>(127,446)</u>	<u>\$3,048</u>	

保留盈餘變動明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	備 註
法定盈餘公積	\$12,195,156	\$1,059,549	\$0	\$13,254,705	
未分配盈餘	11,461,899	5,838,765	(11,461,899)	5,838,765	
合 計	\$23,657,055	\$6,898,314	(\$11,461,899)	\$19,093,470	

保費收入明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
人 壽 保 險		\$117,705,126	
健 康 險		783,679	
傷 害 險		8,469,381	
年 金 險		11,589,621	
投 資 型 商 品		41,425	
小 計		138,589,232	
再 保 費 收 入		85,242	
合 計		\$138,674,474	

利息收入明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
放 款 息		\$15,280,558	
存 款 息		1,603,047	
短 期 票 券 息		471,174	
公 債 息		572,348	
直接國外投資		3,129,000	
其 他		603,088	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$21,659,215</u>	

保險賠款與給付明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
滿	期			\$12,550,798			
死	亡			9,309,502			
醫	療			5,564,824			
殘	廢			648,615			
解	約	金		10,866,677			
年		金		16,471,982			
壽險紅利給付				2,431,102			
再保給付				32,565			
合	計			<u>\$57,876,065</u>			

業務費用、管理費用明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	業 務 費 用	管 理 費 用	合 計
薪 資 支 出	\$1,227,521	\$1,297,037	\$2,524,558
租 金 支 出	107,985	27,129	135,114
文 具 用 品	38,730	100,423	139,153
旅 費	10,172	11,335	21,507
運 費	11,297	7,919	19,216
郵 電 費	132,920	39,523	172,443
修 繕 費	38,567	285,616	324,183
廣 告 費	3,859	20,952	24,811
水 電 瓦 斯 費	40,710	54,496	95,206
保 險 費	3,586	725,328	728,914
交 際 費	3,590	8,613	12,203
捐 贈	0	15,068	15,068
稅 捐	331,145	507,789	838,934
折 舊	193,608	910,134	1,103,742
職 工 福 利	207,884	0	207,884
訓 練 會 議 費	34,240	0	34,240
其 他	453,629	295,233	748,862
合 計	<u>\$2,839,443</u>	<u>\$4,306,595</u>	<u>\$7,146,038</u>

什項收入明細表
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
出租大樓管理費收入		\$92,285	
收回過期帳及備抵呆帳轉		76,591	
列收入			
其 他		18,253	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$187,129	

國泰人壽保險股份有限公司

重要查核說明

中華民國九十一年上半年度

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

二、（一）該公司內部組織權責分明、各項業務尚均能分工合作、相互牽制且設有內部稽核制度，每年並對執行績效予以檢討分析。本會計師開始查帳時，曾依據〔會計師查核簽證財務報表規則〕第十三條之規定及本會計師事務所查核程序，依保費收入、保險給付、解約金給付、壽險貸款、擔保放款、投資、固定資產、薪資等流程，抽取足夠之資料予以核對，經查核結果尚無不符，另評估該公司電腦化作業流程均允當運作，足證該公司內部控制制度確實遵照執行。

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

三、各項資產負債科目重要查核說明：

（一）配合公司之全面盤點，本會計師曾派員於民國九十一年七月二日赴該公司盤點現金、定存單、有價証券、股票，並將盤點數推算至民國九十一年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動，並作分析及查核無誤。

（二）抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

四、各項資產負債科目之函證情形如下：

函 證 科 目	函證比率(%)	回函比率(%)	回函相符比率 (%)	結 論
資 產 類				
週 轉 金	100.00	87.02	100.00	滿 意
銀 行 存 款	100.00	66.98	100.00	滿 意
應收票據—其他票據	18.72	25.50	100.00	滿 意
擔 保 放 款	3.14	69.99	100.00	滿 意
存 出 保 證 金	57.31	32.44	100.00	滿 意
負 債 類				
應付關係人款項	100.00	100.00	100.00	滿 意
存 入 保 證 金	17.58	85.77	100.00	滿 意

- (一)有關上列函證回函不符或未回函者，均經調節並調查其差異原因或採行其他適當之查核程序，足以允當表達其餘額之正確性。
- (二)上述週轉金未函證及未回函者，均已採行其他必要查核程序，核至其經相關主管核准之各單位請款單相符。
- (三)銀行存款未回函者，經採行核至銀行對帳單及明細表之查核程序，結果足以允當表達其餘額之正確性。
- (四)擔保放款未發函及未回函者，經採行核至借據及抵押權訂定契約書之查核程序，結果足以允當表達其餘額之正確性。
- (五)應收票據—其他票據未發函及未回函者，經採行期後沖轉之查核程序，期後兌現情形良好，足以允當表達其餘額之正確性。
- (六)存出(入)保證金未函證及未回函者，經採行核至租賃合約之查核程序，結果足以允當表達其餘額之正確性。

五、截至民國九十一年及九十年六月三十日止，該公司除依保險法法令規定從事放款業務外，並無將資金貸與股東或他人之情事。

六、重大財務比率變動說明：

國泰人壽保險股份有限公司基於行業特性，不適用於毛利率、存貨週轉率及應收款項週轉率變動分析說明。

七、其他項目重大變動說明：

(其他資產及營業外收支變動率達 50% 以上且變動金額超過一仟萬元；淨現金流量變動率達 50% 以上且變動金額達實收資本額 5% 以上者須分析變動原因)

單位：新台幣仟元

項 目	91 上半年度	90 上半年度	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
其他資產：						
非營業資產淨額	\$4,036,260	\$2,666,316	\$1,369,944	51.38	主係抵押放款之催收款，因景氣不佳，致逾期未繳款人數及未繳款增加相對轉列催收款遞增所致。	變動合理
存出保證金	279,402	1,145,476	(866,074)	(75.61)	主係萬寶開發之土地保證金於本期收回及台中育仁大樓未續租，故保證金均於本期收回所致。	變動合理
遞延所得稅資產—非流動	343,123	97,593	245,530	252.59	主係本期增加遞延所得稅資產。	變動合理
營業外費用						
什項費用	1,399	51,214	(49,815)	(97.27)	主係前期有數筆流用款經法務程序追討未獲償足轉列至其他損失項下，而本期無此情形所致。	變動合理
淨現金流量	(23,238,395)	51,183,289	(74,421,684)	(145.40)	主係本期取得長期投資及短期投資，故造成本期現金大量流出。	變動合理

八、附註十八關係人交易，有關不動產買賣與興建價格之評估，其金額重大者，經核雙方簽訂之合約及相關資料做為充分適切之查核證據。

九、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無