

證券代碼：5846

國泰人壽保險股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師查核報告書)

民國九十二年及九十一年上半年度

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	15	
	(四)重要會計科目之說明	15~27	
	(五)關係人交易	27~35	
	(六)質押之資產	35~36	
	(七)重大承諾事項及或有事項	36	
	(八)重大之災害損失	36	
	(九)重大之期後事項	36	
	(十)其他	36~40	
	(十一)附註揭露事項	40~41	
	1. 重大交易事項相關資訊	40	
	2. 轉投資事業相關資訊	41	
	3. 大陸投資資訊	41	
	(十二)部門別財務資訊	41	
九、	重要會計科目明細表	48~89	
十、	重要查核說明	90~92	

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九十二年六月三十日及九十一年六月三十日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及九十一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九十二年六月三十日及九十一年六月三十日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及九十一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
(86)台財證(六)第 31197 號

中 華 民 國 九 十 二 年 七 月 二 十 一 日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
中華民國九十二年及九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	92年06月30日	%	91年06月30日	%	代碼	負債及股東權益	92年06月30日	%	91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)	\$79,093,972	5.82	\$150,252,243	12.42	2141	應付票據	\$1,518	0.00	\$35,810	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$417,662及\$4,761,596)(註二、五)	326,980,899	24.06	287,726,078	23.78	2144	應付帳款—關係人(註十九)	53,415	0.00	160,002	0.01
1141	應收票據	15,595,611	1.15	19,252,768	1.59	2145	應付代收款	158,223	0.01	188,926	0.01
1142	應收票據—關係人(註十九)	91,651	0.01	19,039	0.00	2147	應付費用	1,770,960	0.13	2,012,705	0.17
1145	應收帳款—關係人(註十九)	9,806	0.00	0	0.00	2148	應付稅款	1,666,705	0.12	788,279	0.06
1148	應收退稅款	15,029	0.00	15,029	0.00	2153	應付佣金	805,743	0.06	802,034	0.07
1155	應收利息	10,508,444	0.77	10,630,251	0.88	2154	應付股息紅利	5,589,535	0.41	305,209	0.02
1178	其他應收款	4,007,444	0.30	5,334,144	0.44	2159	應付保險給付	3,453	0.00	1,984	0.00
1250	預付款項	236,930	0.02	559,509	0.04	2178	其他應付款	406,618	0.03	2,252,913	0.19
1263	墊繳保費(註六)	13,623,162	1.00	13,391,285	1.11	2191	遞延所得稅負債—流動(註二、十七)	1,277,192	0.10	1,050,608	0.09
						2250	預收款項	285,612	0.02	208,162	0.02
11XX	小計	450,162,948	33.13	487,180,346	40.26	21XX	小計	12,018,974	0.88	7,806,632	0.64
13XX	買匯貼現及放款(註二、七)										
1313	短期放款	168,981,027	12.43	171,137,157	14.14						
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$618及\$804)	95,883	0.01	79,598	0.01	25XX	長期附息負債				
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$66,478及\$116,858)	10,141,008	0.75	11,568,922	0.96	2515	土地增值稅準備	3,726	0.00	3,726	0.00
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$2,087,731及\$3,076,160)	299,832,130	22.06	304,539,827	25.17	2517	應計退休金負債(註二)	327,688	0.02	0	0.00
13XX	小計	479,050,048	35.25	487,325,504	40.28	25XX	小計	331,414	0.02	3,726	0.00
14XX	基金										
1441	長期投資及應收款(註二、八)					28XX	其他負債				
144101	採權益法之長期投資	2,057,668	0.15	2,062,654	0.17	2800	營業負債準備(註二)				
144102	採成本法之長期投資	57,343,556	4.22	9,136,060	0.75	2812	未滿期壽險準備	9,011,535	0.66	13,771,846	1.14
1442	備抵長期投資損失	(19,419)	0.00	(9,458)	0.00	2813	壽險特別準備	1,241,573,069	91.37	1,099,115,000	90.84
1444	備抵債券折價(註二、九)	237,865,837	17.51	97,877,551	8.09	2815	未決賠款準備	12,211,750	0.90	17,018,278	1.41
1448	長期不動產投資(減累計折舊\$11,138,618及\$9,861,349)(註二、十)	93,958,349	6.91	91,552,802	7.57	2817	什項負債	321,733	0.02	272,859	0.02
						2820	存入保證金	1,282,133	0.10	1,282,522	0.11
14XX	小計	391,205,991	28.79	200,619,609	16.58	2825	暫收及待結帳項	557,588	0.04	433,019	0.04
						2868	投資型保險商品負債(註二)	7,952,269	0.59	52,060	0.00
15XX	固定資產(註二、十一)					28XX	小計	1,272,910,077	93.68	1,131,945,584	93.56
1501	土地	5,490,876	0.40	5,849,141	0.49	2XXX	負債合計	1,285,260,465	94.58	1,139,755,942	94.20
1521	房屋及建築	10,851,095	0.80	11,030,954	0.91						
1541	交通及運輸設備	140,280	0.01	150,118	0.01						
1551	什項設備	4,180,562	0.31	3,724,172	0.31						
15X1	成本	20,662,813	1.52	20,754,385	1.72	3XXX	股東權益				
15X2	減：累積折舊	(5,333,010)	(0.39)	(4,775,161)	(0.40)	3101	普通股股本(註十三)	50,686,158	3.73	58,386,158	4.83
1570	未完工程及訂購機件	656,719	0.05	321,998	0.03	3200	資本公積	5,200	0.00	3,048	0.00
15XX	固定資產淨額	15,986,522	1.18	16,301,222	1.35	3300	保留盈餘(註十四、十七)				
18XX	其他資產					3301	法定盈餘公積	14,552,065	1.07	13,254,705	1.10
1800	非營業資產淨額(註二、廿四)	3,054,076	0.22	4,036,260	0.33	3302	特別盈餘公積	6,249,135	0.46	0	0.00
1821	存出保證金(註二、二十)	249,798	0.02	279,402	0.02	34XX	未指撥保留盈餘	9,444,176	0.70	5,838,765	0.48
1822	催收款項(減備抵呆帳\$2,817,993及\$1,819,080)(註二、十二)	2,817,993	0.21	4,220,361	0.35	3400	權益調整(註二、八)				
1825	暫付及待結轉帳項	119,915	0.01	315,206	0.03	3410	未實現長期股權投資損失	(19,419)	0.00	(9,458)	0.00
1828	抵繳存出保證金—證券(註二、九)	7,719,351	0.57	9,226,628	0.76	3510	累積換算調整數	10,962	0.00	4,424	0.00
1856	遞延所得稅資產—非流動(註二、十七)	535,968	0.04	343,123	0.03	3XXX	庫藏股票(註二、十五)	(7,333,863)	(0.54)	(7,333,863)	(0.61)
1868	投資型保險商品資產(註二)	7,952,269	0.58	52,060	0.01		股東權益合計	73,594,414	5.42	70,143,779	5.80
18XX	小計	22,449,370	1.65	18,473,040	1.53						
1XXX	資產總計	\$1,358,854,879	100.00	\$1,209,899,721	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$1,358,854,879	100.00	\$1,209,899,721	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 九十二年及 九十一年 一月 一日 至 六月 三十 日

單位: 新台幣仟元

代碼	項 目	92 年 上半年度	%	91 年 上半年度	%
4100	營業收入(註二)				
4506	保費收入	\$119,885,604	54.46	\$138,629,814	65.32
4507	再保佣金收入	74,528	0.03	146,752	0.07
4509	攤回再保賠款與給付	88,204	0.04	234,579	0.11
4510	收回保費準備	58,958,174	26.78	44,423,684	20.93
4516	手續費收入	324,524	0.15	2,465	0.00
4501	利息收入	22,540,190	10.24	21,659,153	10.20
4531	買賣票券利益	2,903,032	1.32	2,600,964	1.23
4532	採權益法認列之投資收益	19,833	0.01	0	0.00
4533	不動產投資利益	2,314,452	1.05	2,224,728	1.05
4534	兌換利益	278,853	0.13	0	0.00
4609	其他營業收入	4,654,603	2.12	2,244,885	1.06
4521	投資型保險商品收益(註二)	8,088,133	3.67	55,316	0.03
4100	營業收入合計	220,130,130	100.00	212,222,340	100.00
5100	營業成本(註二)				
5506	保險費用	(97,605)	(0.04)	(340,732)	(0.16)
5507	承保費用	(10,777,550)	(4.90)	(11,472,827)	(5.40)
5508	佣金費用	(149,847)	(0.07)	(39,469)	(0.02)
5509	保險賠款與給付	(65,234,319)	(29.63)	(57,875,096)	(27.27)
5510	提存保費準備	(116,793,893)	(53.06)	(125,994,389)	(59.37)
5511	提存特別準備	(1,056,428)	(0.48)	(900,630)	(0.42)
5512	安定基金支出	(119,910)	(0.05)	(138,589)	(0.07)
5514	提存未決賠款準備	(43,653)	(0.02)	(6,538)	0.00
5516	手續費費用	(1,236,885)	(0.56)	(1,089,873)	(0.51)
5501	利息費用	(12,487)	(0.01)	(15,603)	(0.01)
5532	採權益法認列之投資損失	0	0.00	(3,988)	0.00
5534	兌換損失	0	0.00	(472,171)	(0.22)
5535	各項提存	(503,048)	(0.23)	(1,984,875)	(0.94)
5521	投資型保險商品費用(註二)	(8,088,133)	(3.67)	(55,316)	(0.03)
5100	營業成本合計	(204,113,758)	(92.72)	(200,390,096)	(94.42)
6000	營業毛利(毛損)	16,016,372	7.28	11,832,244	5.58
5800	營業費用(註二)				
5811	業務費用	(1,400,817)	(0.64)	(1,890,022)	(0.89)
5821	管理費用	(4,131,787)	(1.88)	(3,731,363)	(1.76)
6100	營業利益(損失)	10,483,768	4.76	6,210,859	2.93
4999	營業外收入及利益				
4911	財產交易利益	1,592	0.00	2,225	0.00
4929	什項收入	541,023	0.25	187,129	0.08
4999	營業外收入及利益合計	542,615	0.25	189,354	0.08
5999	營業外費用及損失				
5911	財產交易損失	(617)	0.00	(2,111)	0.00
5929	什項費用	(7,341)	0.00	(1,399)	0.00
5999	營業外費用及損失合計	(7,958)	0.00	(3,510)	0.00
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	11,018,425	5.01	6,396,703	3.01
6400	所得稅(費用)利益(註二、十七)	(1,574,249)	(0.72)	(685,384)	(0.32)
6900	本期稅後純益(純損)	\$9,444,176	4.29	\$5,711,319	2.69
7000	基本每股盈餘(元):(註十八)				
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門損益	\$2.24	\$1.92	\$1.13	\$1.01
	本期損益	\$2.24	\$1.92	\$1.13	\$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
中華民國九十二年及九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

摘 要	保 留 盈 餘					權 益 調 整			合 計
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現長期 股權投資損失	累積 換算調整數	庫藏股票	
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$58,386,158	\$130,494	\$12,195,156	\$0	\$11,461,899	\$0	\$6,657	\$(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)
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
處分固定資產利益資本公積轉回		(127,446)			127,446				0
民國 91 年 06 月 30 日 餘額	\$58,386,158	\$3,048	\$13,254,705	\$0	\$5,838,765	\$(9,458)	\$4,424	\$(7,333,863)	\$70,143,779
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
91 年度盈餘指撥及分配:									
法定盈餘公積			1,297,360		(1,297,360)				0
特別盈餘公積				6,249,135	(6,249,135)				0
現金股利					(5,369,406)				(5,369,406)
董監酬勞					(8,100)				(8,100)
員工紅利					(49,602)				(49,602)
被投資公司資本公積影響數		2,152							2,152
累積換算調整數							133		133
長期投資未實現跌價損失						916,314			916,314
92 年上半年度稅後淨利					9,444,176				9,444,176
民國 92 年 06 月 30 日 餘額	\$50,686,158	\$5,200	\$14,552,065	\$6,249,135	\$9,444,176	\$(19,419)	\$10,962	\$(7,333,863)	\$73,594,414

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
中華民國九十二年及九十一年一月一日至六月三十日
單位：新台幣仟元

項 目	92 年上半年度	91 年上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損失)	\$9,444,176	\$5,711,319
調整項目：		
呆帳損失	503,048	1,984,875
折舊費用	1,101,925	1,103,742
提存各項責任準備金	117,893,975	126,901,556
收回未滿期保費準備金	(5,068,928)	0
收回壽險責任準備	(52,498,720)	(43,540,325)
退保收益	(1,390,525)	(884,328)
短期投資跌價損失(回升利益)	(4,654,603)	(2,244,885)
處分資產(利益)損失	(975)	(115)
處分投資(利益)損失	(2,341,479)	(13,330)
處分不動產投資(利益)損失	(112,061)	14,868
長期債券投資折溢攤銷	20,580	5,504
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	19,270	20,372
匯率影響數	450	(26)
短期投資(增加)減少	(40,255,592)	(69,775,500)
應收票據(增加)減少	4,068,282	82,985
應收關係人票據及帳款(增加)減少	(65,347)	4,568
預付款項(增加)減少	67,783	(181,258)
預付退休金(增加)減少	76,930	360,809
其他流動資產(增加)減少	369,921	(606,348)
暫付及待結轉款項(增加)減少	(14,959)	(189,771)
遞延所得稅資產(增加)減少	(102,590)	68,888
應付票據增加(減少)	(1,159)	34,136
應付帳款關係人增加(減少)	20,143	128,005
應付費用增加(減少)	(3,047,633)	(479,720)
其他應付款增加(減少)	(1,183,771)	1,330,042
預收款項增加(減少)	83,275	(9,693)
其他流動負債增加(減少)	(22,228)	27,844
應計退休金負債增加(減少)	327,688	0
暫收及待結轉款項增加(減少)	108,605	18,285
遞延所得稅負債增加(減少)	61,185	(68,422)
營業活動之淨現金流入(流出)	23,406,666	19,804,077
投資活動之現金流量		
應收匯款增加(減少)	(793,471)	(2,873,642)
壽險貸款(增加)減少	1,858,711	2,314,678
定期質押放款(增加)減少	8,254,491	(8,417,613)
取得長期投資	(103,064,248)	(16,248,100)
處份長期投資	14,992,964	116,530
出售不動產投資價款	122,599	27,313
增購不動產投資	(609,496)	(5,911,275)
出售固定資產價款	8,227	12,887
增購固定資產	(336,662)	(611,482)
非營業資產(增加)減少	306,395	(1,958,875)
存出保證金(增加)減少	13,024	1,001,202
催收款項(增加)減少	(105,962)	(92,196)
投資活動之淨現金流入(流出)	(79,353,428)	(32,640,573)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	(12,268)	425
支付董監事酬勞	(8,100)	(8,100)
支付員工紅利	0	(139,867)
發放現金股利	0	(10,254,383)
融資活動之淨現金流入(流出)	(20,368)	(10,401,925)
匯率影響數	(450)	26
本期現金及約當現金增加(減少)數	(55,967,580)	(23,238,395)
期初現金及約當現金餘額	135,061,552	173,490,638
期末現金及約當現金餘額	\$79,093,972	\$150,252,243
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$3,794	\$4,805
減：資本化利息	0	0
不含資本化利息之本期支付利息	\$3,794	\$4,805
本期支付所得稅	\$2,500,376	\$535,273

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
中華民國九十二年及九十一年六月三十日
(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，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)資產及負債流動與非流動之區分

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(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。

(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個別認定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。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。

(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 92 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 269,474 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、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。

本公司依據財政部民國 91 年 12 月 24 日台財保字第 0910751651 號令「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。

(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

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

	92年6月30日	91年6月30日
庫存現金	\$32,806	\$23,891
週轉金	351,686	517,990
銀行存款	5,370,207	7,027,959
定期存款	56,333,391	125,064,873
約當現金	17,005,882	17,617,530
合計	\$79,093,972	\$150,252,243

(一)民國92年及91年6月30日定期存款中包含一年以上到期者各為1,222,000仟元及1,608,500仟元。

(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

	92年6月30日	91年6月30日
投資母公司股票	\$856,726	\$856,726
減：備抵短期投資跌價損失— 母公司股票	(417,662)	(350,898)
小計	439,064	505,828
上市(櫃)股票	41,347,113	61,504,627
受益憑證	63,957,879	57,580,620
直接國外投資	121,183,985	75,912,727
指定用途信託基金	45,226,503	58,946,699
公司債	11,403,412	9,542,643
政府公債	14,134,599	13,831,188
金融債券	15,099,766	13,000,000
短期票券	31,194,460	18,929,974
小計	343,547,717	309,248,478
減：約當現金	(17,005,882)	(17,617,530)
減：備抵短期投資跌價損失	0	(4,410,698)
小計	326,541,835	287,220,250
合計	\$326,980,899	\$287,726,078

六、墊繳保費

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。

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

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
短期擔保放款	\$96,501	\$80,402
減：備抵呆帳	(618)	(804)
小計	95,883	79,598
中期擔保放款	10,207,486	11,685,780
減：備抵呆帳	(66,478)	(116,858)
小計	10,141,008	11,568,922
長期擔保放款	301,919,861	307,615,987
減：備抵呆帳	(2,087,731)	(3,076,160)
小計	299,832,130	304,539,827
合計	\$310,069,021	\$316,188,347

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	92年6月30日		91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				
普訊陸創業投資股份有限公司	\$375,440	21.43%	\$380,209	26.79%
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%	180,078	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	565,288	24.96%	595,228	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	54,764	100.00%	47,938	100.00%
神坊資訊股份有限公司	256,843	60.12%	268,966	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	200,879	40.00%	193,267	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	143,526	25.00%	151,823	25.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	31,778	90.00%	0	—
國泰證券投資顧問股份有限公司	11,107	100.00%	0	—
小計	2,038,249		2,053,196	
2. 成本法				
國泰金融控股股份有限公司	12,888,129	4.14%	0	—
中華電信股份有限公司	34,418,548	7.09%	0	—
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	260,000	4.96%	260,000	4.96%
和信電訊股份有限公司	749,998	2.98%	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	12.50%
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%	0	—
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	21,000	4.00%	21,000	4.00%
廣輝電子股份有限公司	0	—	1,027,167	4.59%
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	98,400	1.18%	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%
台灣榮崙科技股份有限公司	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	0.56%	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	1.82%
穩懋半導體股份有限公司	50,949	0.75%	50,949	0.79%
和鑫光電股份有限公司	0	—	75,000	1.39%
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	0.64%
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	16,500	1.24%	16,500	2.38%
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	126,630	16.91%	0	—
華成創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	0	—
達利參創業投資股份有限公司	20,000	4.98%	10,000	5.00%
聯鼎創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	0	—
錢櫃企業股份有限公司	200,000	3.33%	0	—
立錡股份有限公司	28,806	1.10%	0	—
華陸創業投資股份有限公司	50,000	4.83%	0	—
新盛創業投資股份有限公司	50,000	4.72%	0	—
群陽創業投資股份有限公司	50,000	9.96%	0	—
聯訊參創業投資股份有限公司	100,000	10.00%	0	—
悠立半導體股份有限公司	46,800	3.00%	0	—
蜜望實企業股份有限公司	55,000	2.62%	0	—
台灣高速鐵路股份有限公司—特別股	1,000,000	1.30%	0	—
台塑石化股份有限公司	16,250	0.01%	0	—
小計	57,343,556		9,136,060	
合計	\$59,381,805		\$11,189,256	

(一)民國92年及91年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	92 年上半年度	91 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$2,065,196	\$2,010,259
加：依權益法認列投資損益	19,833	(3,988)
增加投資	0	75,000
累積換算調整數	133	(2,233)
長期投資未實現跌價損失	(9,962)	(9,458)
依權益法認列資本公積	2,152	0
減：現金股利	(39,103)	(16,384)
6 月 30 日餘額	\$2,038,249	\$2,053,196

(二)民國 92 年及 91 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	92 年上半年度	91 年上半年度
普訊陸創業投資(股)公司	(\$142)	\$1,807
宏遠科技創業投資(股)公司	(17,319)	(15,044)
汎揚創業投資(股)公司	2,979	2,280
華大創業投資(股)公司	22,192	7,163
台灣工銀創業投資(股)公司	(12,043)	5,237
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	1,588	1,925
神坊資訊(股)公司	8,893	(12,566)
國泰證券投資信託(股)公司	2,153	4,363
怡泰創業投資顧問(股)公司	1,232	847
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	8,620	0
國泰證券投資顧問(股)公司	1,680	0
合 計	\$19,833	(\$3,988)

1. 本公司民國 92 年上半年度及 91 年上半年度投資普訊陸創業投資(股)公司、宏遠科技創業投資(股)公司、汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司因持股比例未達 50%，亦未對該公司有符合公司法第 369 條之 2 第 2 項規定，且因無法及時取得該公司同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列投資損益，於次年半年度財務報表認列投資損益。
2. 本公司民國 92 年上半年度之被投資公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、神坊資訊(股)公司、霖園公寓大廈管理維護(股)公司與國泰證券投資顧問(股)公司及 91 年上半年度 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 與神坊資訊(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 92 年上半年度及 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同期間未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

(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，請詳附註廿五之說明。

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國外債券投資，截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，分別有 7,719,351 仟元及 9,226,628 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，其相關說明詳附註二十。

十、不動產投資淨額

項 目	92 年 6 月 30 日			
	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$94,124,549	5,010	(\$11,138,618)	\$82,990,941
營 造 工 程	10,966,994	0	0	10,966,994
預付房地款	414	0	0	414
合 計	\$105,091,957	\$5,010	(\$11,138,618)	\$93,958,349

項 目	91 年 6 月 30 日			
	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

(一)不動產投資係以大樓出租為主要業務，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。

(二)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。

(三)截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，不動產投資已足額投保。

(四)截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

(五)本公司取得及處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註廿五之說明。

十一、固定資產淨額

項 目	92年6月30日			
	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$5,489,112	\$1,764	\$0	\$5,490,876
房屋及建築	10,851,095	0	(3,035,577)	7,815,518
交通及運輸設備	140,280	0	(55,795)	84,485
什 項 設 備	4,180,562	0	(2,241,638)	1,938,924
小 計	20,661,049	1,764	(5,333,010)	15,329,803
未完工程	427,814	0	0	427,814
預付訂購機件	228,905	0	0	228,905
合 計	\$21,317,768	\$1,764	(\$5,333,010)	\$15,986,522

項 目	91年6月30日			
	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

(一)截至民國92年及91年6月30日止，固定資產已足額投保。

(二)截至民國92年及91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

	92年6月30日	91年6月30日
催 收 款	\$5,635,986	\$6,039,441
減：備 抵 呆 帳	(2,817,993)	(1,819,080)
淨 額	\$2,817,993	\$4,220,361

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

普通股每股面額 10 元，截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數分別為 5,068,615,765 股及 5,838,615,765 股。

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 92 年上半年度庫藏股票變動情形如下：

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	(單位：仟股)
				期末股數
轉讓股份予員工	156,927	0	0	156,927

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。

十六、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別	92 年上半年度			91 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
性質別						
用人費用						
薪資費用	9,274,643	1,734,839	11,009,482	9,948,307	1,902,275	11,850,582
勞健保費用	610,690	111,671	722,361	562,447	107,462	669,909
退休金費用	466,116	85,234	551,350	428,920	81,950	510,870
其他用人費用	525,932	111,243	637,175	532,953	101,500	634,453
折舊費用	—	1,101,925	1,101,925	—	1,103,742	1,103,742
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	—	—	—	—	—

截至民國九十二年六月三十日止，本公司員工人數為 30,519 人。

十七、估計所得稅

民國 92 年及 91 年上半年度所得稅費用估列如下：

	92 年上半年度	91 年上半年度
會計所得之稅前淨益	\$11,018,425	\$6,396,703
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入-分離課稅	(499,182)	(471,174)
證券期貨交易所免稅-淨額	247,553	(1,001,378)
未實現兌換損(益)	(278,403)	473,395
未實現短投回升利益	(4,654,603)	(2,244,885)
呆帳超限(迴轉)	56,948	(618,019)
免稅股利收入	(58,750)	(629,433)
退休金費用未提撥數	404,673	360,809
其 他	(138,119)	(9,142)
課 稅 所 得	6,098,542	2,256,876
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	0	136,605
小 計	1,524,626	700,814
加：分離課稅之營所稅	99,836	94,235
期初遞延所得稅資產	649,565	892,355
期末遞延所得稅負債	1,311,618	1,382,838
減：人才培訓抵減稅額	(5,882)	(4,342)
投資抵減	(2,926)	(105,788)
期初遞延所得稅負債	(1,432,194)	(1,599,375)
期末遞延所得稅資產	(570,394)	(675,353)
所得稅費用(利益)	\$1,574,249	\$685,384

(一)本公司營利事業所得稅結算申報除民國 83、84、86 年度因債券前手息之爭議經本公司提起行政救濟，並已獲判決撤銷國稅局原處分，目前另待適法之處分；及民國 88 年度外，業已核定至民國 89 年度，惟民國 87 年度之核定爭議仍在行政訴訟中。

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	92年6月30日	91年6月30日
1. 92年及91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	\$1,311,618	\$1,382,838
(2) 遞延所得稅資產總額	\$570,394	\$675,353
(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暫時性差異	\$50,606	\$92,522
退休金費用所產生之暫時性差異	327,688	(436,798)
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(5,012,571)	(4,067,634)
呆帳超限剔除所產生之暫時性差異	1,637,250	1,565,967
其它因素產生之暫時性差異	32,133	16,002
2. 遞延所得稅資產—流動	\$15,193	\$132,828
遞延所得稅負債—流動	(1,292,385)	(1,183,436)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>(\$1,277,192)</u>	<u>(\$1,050,608)</u>
3. 遞延所得稅資產—非流動	\$555,201	\$542,525
遞延所得稅負債—非流動	(19,233)	(199,402)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$535,968</u>	<u>\$343,123</u>

(三)兩稅合一相關資訊

	92年6月30日	91年6月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$25,735</u>	<u>\$3,415,945</u>
	92年上半年度	91年上半年度
盈餘分配之稅額扣抵—實際 (92年6月2日)	<u>30.17%</u>	<u>—</u>
盈餘分配之稅額扣抵—實際 (91年2月4日)	<u>—</u>	<u>33.33%</u>

(四)未分配盈餘相關資訊

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

87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年度損益金額。

(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	\$5,882	\$0	96 年度
	投資抵減	2,926	0	96 年度
	合 計	\$8,808	\$0	

十八、每股盈餘

	92 年上半年度	91 年上半年度
稅前淨益(A)	\$11,018,425	\$6,396,703
稅後純益(B)	\$9,444,176	\$5,711,319
期末在外流通股數	5,068,615,765	5,838,615,765
加權平均流通在外股數(C)	4,911,688,765	5,681,688,765
追溯調整後加權平均流通在外股數 (D)	4,911,688,765	5,681,688,765
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	\$2.24	\$1.13
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$1.92	\$1.01
稅前追溯調整後之每股盈餘 (A)/(D)(單位：新台幣元)	\$2.24	\$1.13
稅後追溯調整後之每股盈餘 (B)/(D)(單位：新台幣元)	\$1.92	\$1.01

上述流通在外之股數變動如下：

	92 年上半年度	91 年上半年度
期 初 股 數	5,068,615,765	5,838,615,765
減：庫 藏 股	(156,927,000)	(156,927,000)
合 計	4,911,688,765	5,681,688,765

十九、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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
國泰商業銀行股份有限公司	關 係 企 業
三井工程股份有限公司	關 係 企 業
國泰世紀產物保險股份有限公司(原名 東泰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	關 係 企 業
世華聯合商業銀行股份有限公司	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
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
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
世華保險代理人股份有限公司	世華銀行之被投資公司

(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	92 年上半年度	
	交易標的	金額
	大樓興建或擴建：	
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$6,930
	信義計畫區 D 基地	440,633
	國泰資訊大樓	21,610
	台東大樓	2,776
	永康大樓	125
國泰建設股份有限公司	信義計畫區 D 基地	2,678
	土城大樓	582
	板橋大樓	524
	合計	\$475,858

關係人名稱	91 年上半年度	
	交易標的	金額
	大樓興建或擴建：	
三井工程股份有限公司	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
國泰建設股份有限公司	其他	263
	合計	\$3,139,583

A. 本公司與三井工程股份有限公司民國92年及91年上半年度不動產交易之工程合約總價款分別為12,267,825仟元及19,862,922仟元，截至民國92年及91年6月30日止，依工程合約進度已支付價款分別為9,709,113仟元及14,223,596仟元。

B. 本公司民國92年上半年度及91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92年上半年度出售不動產予財團法人國泰綜合醫院，惟尚未過戶完成，故損益尚未認列。

(3) 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		92年上半年度	91年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$3,908	\$3,908
國泰建設股份有限公司	出租不動產	14,932	15,475
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	89,734	62,003
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	26,007	22,339
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	81,529	60,448
三井工程股份有限公司	出租不動產	9,920	10,001
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	15,023	15,259
霖園投資股份有限公司	出租不動產	89	52
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,543	4,550
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	2,070	—
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	209	—
	合計	\$247,964	\$194,035

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		92年6月30日	91年6月30日
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$12,386	\$12,386
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	52,900	30,168
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,053	11,546
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	1,983	1,983
三井工程股份有限公司	出租不動產	6,779	6,828
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,421	70
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,144	2,060
其他	出租不動產	65	16
	合計	\$90,731	\$65,057

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	
		92 年上半年度	91 年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$15,182	\$11,899
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,673	0
		\$16,855	\$11,899

關係人名稱	交易性質	存 出 保 證 金	
		92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$9,352	\$9,352
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,650	0
		\$11,002	\$9,352

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。

(5) 財產交易

關係人名稱	項 目	92 年上半年度	91 年上半年度
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	\$1,560	\$0
	生財器具	0	21,424
		\$1,560	\$21,424

2. 存 款

關係人名稱	交易性質	92 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	\$12,646,150	\$6,521,050	0.90%~2.65%	\$60,785
	活期存款	\$11,402,192	2,286,095	0.25%~0.50%	2,713
	支票存款	\$4,852,258	1,163,579	—	—
	證券帳戶	\$6,746	6,746	0.25%~0.50%	—
	合 計		\$9,977,470		\$63,498
世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$21,950,000	\$3,475,000	0.90%~2.35%	\$170,688
	活期存款	\$3,799,265	519,538	0.15%	438
	支票存款	\$1,359,634	70,326	—	—
	證券帳戶	\$276,701	1	0.15%	—
	合 計		\$4,064,865		\$171,126

		91 年 上 半 年 度			
關係人名稱	交易性質	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		\$11,281,080		\$132,367

3. 擔保放款

		92 年 上 半 年 度			
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	\$1,173,552	3.67%~4.25%	\$23,626

		91 年 上 半 年 度			
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		\$1,174,594	\$1,174,261	4.36%~5.21%	\$28,931

4. 受益憑證

關係人名稱	交易性質	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
國泰證券投資信託股份有限公司	股票型基金	\$473,910	\$378,930
	債券型基金	3,147,073	1,793,554
	合 計	\$3,620,983	\$2,172,484

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	92年6月30日	百分比%	91年6月30日	百分比%
應收票據				
財團法人國泰綜合醫院	\$36,999	0.24	\$19,039	0.10
國泰世紀產物保險股份有限公司	53,930	0.34	0	—
神坊資訊股份有限公司	583	0.00	0	—
國泰證券投資顧問股份有限公司	139	0.00	0	—
小計	91,651		19,039	
應收帳款				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	9,806	0.06	0	—
合計	\$101,457		\$19,039	

6. 應付款項

關係人名稱	92年6月30日	百分比%	91年6月30日	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$9,121	0.50	\$13,508	0.62
神坊資訊股份有限公司	27,931	1.53	113,686	5.23
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	14,127	0.77	32,146	1.48
其他	2,236	0.12	662	0.03
合計	\$53,415		\$160,002	

7. 預收款項

關係人名稱	92年6月30日	百分比%	91年6月30日	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,178	0.76	\$2,048	0.98
財團法人國泰綜合醫院	118,833	41.01	197	0.09
其他	212	0.07	296	0.14
合計	\$121,223		\$2,541	

8. 預付款項

關係人名稱	92年6月30日	百分比%	91年6月30日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$21,392	9.03	\$72,014	12.87

9. 存出保證金

關係人名稱	92年6月30日	91年6月30日
國泰商業銀行股份有限公司	\$55,000	\$0

係存放國泰商業銀行股份有限公司之開狀保證金。

10. 保費支出

關係人名稱	92年上半年度	91年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$142,227	\$114,921

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國92年及91年上半年度之保費支出中6,512仟元及5,503仟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

關係人名稱	92年上半年度	91年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$7,095	\$826

主係固定資產、現金、公共意外等理賠收入，民國92年及91年上半年度取得之理賠收入中0仟元及128仟元係屬員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

12. 再保收入

關係人名稱	92年上半年度	91年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$41,248	\$42,472

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. 再保支出

<u>關係人名稱</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>91年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$22,074	\$20,513

係本公司支付予 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 再保支出。

14. 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>91年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$87,237	\$0

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。

15. 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>91年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$14,450	\$6,225
世華保險代理人股份有限公司	28,830	0
合計	\$43,280	\$6,225

16. 其他費用(業務費用)

<u>關係人名稱</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>91年上半年度</u>
神坊資訊股份有限公司	\$291,565	\$110,786

17. 其他費用(管理費用)

<u>關係人名稱</u>	<u>92年上半年度</u>	<u>91年上半年度</u>
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$375,734	\$491,456
國泰證券投資顧問股份有限公司	12,500	0
國泰建設股份有限公司	10,426	0
合計	\$398,660	\$491,456

二十、質押之資產

民國 92 年及 91 年 6 月 30 日，定存單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，公債係依照保險法第 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。

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
長期債券投資	\$7,719,351	\$9,226,628
定期存款	1,002,550	9,000
合計	\$8,721,901	\$9,235,628

抵押資產係以帳面淨額表達。

廿一、重大承諾事項及或有事項

本公司截至 92 年 6 月 30 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計一筆，合約價款約 8 億元，截至 92 年 6 月 30 日止已支付約 131 仟元。

廿二、重大之災害損失：無。

廿三、重大之期後事項：無。

廿四、其他

(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 551,350 仟元，另本期提撥之退休基金 146,732 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 92 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 92 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 92 年及 91 年 6 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 7,722,800 仟元及 3,086,000 仟元，民國 92 年上半年度遠期外匯到期日為民國 92 年 7 月 3 日至 93 年 6 月 28 日；民國 91 年遠期外匯到期日為民國 91 年 7 月 1 日至 92 年 8 月 23 日。

92 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)
遠期外匯及換 匯換利	美 金	USD10,342,800	\$358,050,573	\$358,142,736

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	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短 期 投 資	USD10,342,800	USD5,776,000

本公司民國 92 年及 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，截至民國九十二年六月三十日止，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(仟元)
利率交換	新台幣	91.09.03~99.2.18	\$12,800,000

(2)非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 92 年及 91 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。

	92年6月30日		91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	\$326,980,899	\$335,428,145	\$287,726,078	\$287,726,078

(三)全權委託投資相關資訊

(1)本公司民國92年及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	92年6月30日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,033,068	\$1,052,998
附買回條件債券	5,863,913	5,864,624
可轉換公司債	323,050	324,202
公債	1,734,833	1,820,273
活期存款	217,727	217,727
其他資產減負債之淨額	(139,218)	(139,218)
合計	\$9,033,373	\$9,140,606

投資項目	91年6月30日	
	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	(10,061)	(10,061)
合計	\$9,302,718	\$8,967,807

(2)截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 8,500,000 仟元及 9,000,000 仟元。

(四)重大合約：無

(五)財務報表表達：

民國 91 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 92 年上半年度財務報表之表達。

(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。

廿五、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表一
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
7	與關係人進、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	附註廿四

2. 轉投資事業相關資訊：

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

3. 大陸投資資訊：無。

廿六、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			
國泰人壽保險股份有限公司	信義計劃D基地	83.01.05	\$497,195	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無

註1：係本公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

附表二：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：

處分之公司	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	台北縣汐止市社后段	92.04.02	63.12.28	\$2,183	\$115,265	92.04.02 一次給付補償金	\$113,082	台北縣政府	無	徵收	依公告現值加四成	無

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	919,498.00	\$10,000	—	10,192	
	受益憑證-盛華 1699	無	短期投資	2,533,367.75	29,246	—	29,828	
	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	1,059,804.90	14,062	—	14,227	
	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	7,861,540.30	85,995	—	86,497	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	2,733,609.70	29,939	—	30,077	
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊(股)公司	無	長期投資	12,000,000.00	104,244	24.05%	—	
	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	300,000.00	8,400	0.12%	—	
	旭陽熱導	無	長期投資	522,000.00	22,284	1.74%	—	
	天擎積體電路	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立錡科技	無	長期投資	533,919.00	22,094	1.78%	—	
	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	34,590	1.27%	—	
	BE-BEE	無	長期投資	3,051,471.00	0	8.31%	—	
	RF-IC	無	長期投資	250,000.00	8,680	0.63%	—	
	OPTIMER	無	長期投資	336,381.00	41,696	4.20%	—	
	Tera Power(E-comm)	無	長期投資	412,500.00	11,458	1.99%	—	
	Nova Crystal	無	長期投資	3,723,008.00	17,360	0.75%	—	
	宜特科技	無	長期投資	330,000.00	19,800	2.10%	—	
	Ic Media	無	長期投資	200,000.00	17,360	0.32%	—	
	Rasvia	無	長期投資	0	34,720	—	—	
	雷虎科技	無	長期投資	1,232,000.00	19,030	2.31%	—	
	晶強電子	無	長期投資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	
	台睿科技	無	長期投資	50,000.00	500	1.00%	—	
	蜜望實企業	無	長期投資	600,000.00	33,001	1.23%	—	
	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,050,000.00	39,900	4.22%	—	
柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,430,000.00	20,020	4.40%	—		
中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	750,000.00	30,000	1.33%	—		
晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	150,000.00	15,000	1.13%	—		
凱華實業股份有限公司	無	長期投資	300,000.00	15,000	1.64%	—		
鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	800,000.00	17,601	12.31%	—		

附表四： 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元
(股數或單位數除外)

買、賣之公司	有價證券種類	有價證券名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
						單 位 數	金 額	單 位 數	金 額	單 位 數	售 價	帳面成本	處分(損)益	單 位 數	金 額
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	受益憑證	國泰債券基金	短期投資	—	—	10,181,025	\$110,902	12,238,946.60	\$134,000	19,686,361.90	\$215,513	\$214,963	\$550	2,733,609.70	\$29,939

附表五：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	(663)	(142)	註1、註3
"	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	(69,276)	(17,319)	註1、註3
"	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	12,017	2,979	註1、註3
"	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	105,775	22,192	註1、註3
"	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	(48,253)	(12,043)	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%	54,764	1,588	1,588	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%	256,843	13,858	8,893	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	16,000,000	40.00%	200,879	12,674	2,153	註4
"	怡泰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	25.00%	143,526	4,929	1,232	註4
"	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%	31,778	8,338	8,620	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%	11,107	1,680	1,680	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：係依該公司同一年度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，按上一年度約當持股比例一次認列投資損益」。

註4：係依該公司同一年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金	48
短期投資	49~56
應收票據	57
應收利息	58
其他應收款	59
預付款項	60
長期股權投資	61~63
長期債券投資	64
不動產投資	65
固定資產	66
非營業資產	67
存出保證金	68
投資型保險商品資產	69
應付代收款	70
應付費用	71
應付稅款	72
應付股息紅利	73
其他應付款	74
預收款項	75
未滿期保費準備	76
壽險責任準備	77
壽險特別準備	78
未決賠款準備	79
存入保證金	80
暫收及待結轉帳項	81
投資型保險商品負債	82
保費收入	83
利息收入	84
投資型保險商品收益	85
保險賠款與給付	86
投資型保險商品費用	87
業務費用、管理費用	88
什項收入	89

現金及約當現金明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$32,806
週 轉 金		351,686
活 期 存 款		3,160,372
支 票 存 款		2,209,835
定 期 存 款	一年以上到期者之定存 計 1,222,000 仟元，其 到期日為 93 年 12 月 19 日至 95 年 6 月 15 日	56,333,391
約 當 現 金		17,005,882
合 計		<u>\$79,093,972</u>

短期投資明細表(一)
民國九十二年六月三十日

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	總價	
權益證券-母公司									
國泰金	上市普通股	10,287,329	\$10	\$102,873	無	\$856,726	42.68	\$439,064	
減：備抵短期投資 跌價損失						(417,662)		0	
母公司股票合計						439,064		439,064	
權益證券-其他									
台泥	上市普通股	30,425,739	10	304,257	無	590,406	11.98	364,500	
台泥特	上市特別股	12,000,000	10	120,000	無	300,000	26.45	317,400	
嘉泥	上市普通股	426,000	10	4,260	無	6,091	14.69	6,258	
統一	上市普通股	17,193,928	10	171,939	無	348,781	10.80	185,694	
臺塑	上市普通股	30,486,351	10	304,864	無	1,372,695	47.48	1,447,492	
南亞	上市普通股	31,049,494	10	310,495	無	1,289,544	37.76	1,172,429	
台茶	上市普通股	8,050,000	10	80,500	無	254,002	30.37	244,479	
福聚	上市普通股	4,983,000	10	49,830	無	163,077	29.22	145,603	
臺化	上市普通股	61,119,018	10	611,190	無	2,330,671	38.71	2,365,917	
遠紡	上市普通股	9,524,000	10	95,240	無	151,863	13.45	128,098	
年興	上市普通股	12,317,655	10	123,177	無	424,816	34.88	429,640	
東元	上市普通股	27,245,867	10	272,459	無	568,010	10.71	291,803	
堤維西	上市普通股	1,380,000	10	13,800	無	83,988	60.82	83,932	
鑽全	上市普通股	461,000	10	4,610	無	25,178	65.22	30,066	
華新	上市普通股	41,604,675	10	416,047	無	592,710	9.02	375,274	
東聯	上市普通股	750,000	10	7,500	無	26,031	35.75	26,813	
和桐	上市普通股	2,334,334	10	23,343	無	48,014	14.70	34,315	
中鋼	上市普通股	70,742,504	10	707,425	無	1,435,451	22.94	1,622,833	
中鋼特	上市特別股	1,216,000	10	12,160	無	32,676	26.94	32,759	
正新	上市普通股	4,617,000	10	46,170	無	198,334	43.74	201,948	
裕隆	上市普通股	10,488,000	10	104,880	無	449,464	41.39	434,098	
中華	上市普通股	13,006,705	10	130,067	無	783,646	63.18	821,764	
光寶科	上市普通股	9,133,000	10	91,330	無	395,448	38.06	347,602	
聯電	上市普通股	44,093,419	10	440,934	無	2,187,929	23.39	1,031,345	
台達電	上市普通股	9,463,978	10	94,640	無	517,826	45.24	428,150	
日月光	上市普通股	20,859,000	10	208,590	無	422,166	20.98	437,622	

短期投資明細表(二)
民國九十二年六月三十日

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	總價	
鴻海	上市普通股	8,564,470	10	85,645	無	1,093,391	124.52	1,066,448	
仁寶	上市普通股	6,302,000	10	63,020	無	245,563	44.84	282,582	
矽品	上市普通股	10,596,612	10	105,966	無	221,930	21.04	222,953	
台積電	上市普通股	42,672,930	10	426,729	無	2,863,130	57.50	2,453,693	
友訊	上市普通股	7,497,000	10	74,970	無	243,904	35.44	265,694	
華邦電	上市普通股	1,200,000	10	12,000	無	21,411	17.92	21,504	
鍊德	上市普通股	500,000	10	5,000	無	12,863	20.86	10,430	
明基	上市普通股	8,581,200	10	85,812	無	349,050	42.90	368,133	
華碩	上市普通股	4,122,550	10	41,226	無	633,120	88.68	365,588	
昆盈	上市普通股	3,996,000	10	39,960	無	144,840	35.65	142,457	
亞旭	上市普通股	600,000	10	6,000	無	15,262	25.56	15,336	
佳能	上市普通股	300,000	10	3,000	無	9,777	31.63	9,489	
技嘉	上市普通股	350,000	10	3,500	無	22,998	68.42	23,947	
微星	上市普通股	6,812,000	10	68,120	無	455,929	74.47	507,290	
瑞昱	上市普通股	1,871,700	10	18,717	無	169,586	75.32	140,976	
廣達	上市普通股	4,071,012	10	40,710	無	362,212	72.80	296,370	
合勤	上市普通股	300,000	10	3,000	無	19,094	65.22	19,566	
億光	上市普通股	3,849,000	10	38,490	無	139,259	36.57	140,758	
普立爾	上市普通股	850,600	10	8,506	無	52,125	50.67	43,100	
精碟	上市普通股	400,000	10	4,000	無	12,408	25.74	10,296	
毅嘉	上市普通股	1,568,279	10	15,683	無	84,999	47.70	74,807	
友尚	上市普通股	800,000	10	8,000	無	35,819	44.32	35,456	
南科	上市普通股	2,300,000	10	23,000	無	56,847	25.61	58,903	
友達	上市普通股	21,591,000	10	215,910	無	522,182	23.94	516,889	
飛瑞	上市普通股	8,091,985	10	80,920	無	262,913	30.95	250,447	
雅新	上市普通股	2,496,000	10	24,960	無	85,582	38.89	97,069	
燦坤	上市普通股	3,369,000	10	33,690	無	158,537	43.33	145,979	
京元電	上市普通股	5,000,000	10	50,000	無	70,000	16.80	84,000	
聯發科	上市普通股	2,827,000	10	28,270	無	857,143	335.60	948,741	
大毅	上市普通股	400,000	10	4,000	無	11,922	30.30	12,120	
普安	上市普通股	25,000	10	250	無	2,188	89.28	2,232	
國建	上市普通股	83,598,033	10	835,980	無	380,628	8.71	728,139	
陽明	上市普通股	6,785,000	10	67,850	無	147,020	21.30	144,521	

短期投資明細表(三)
民國九十二年六月三十日

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	總價	
萬海	上市普通股	3,050,571	10	30,506	無	91,363	30.44	92,859	
彰銀	上市特別股	50,250,000	10	502,500	無	2,010,000	44.19	2,220,548	
元富	上市普通股	844,000	10	8,440	無	8,834	10.91	9,208	
華南	上市普通股	500,000	10	5,000	無	10,911	22.36	11,180	
開發	上市特別股	240,645,131	10	2,406,451	無	3,850,322	17.75	4,271,451	
玉山	上市普通股	128,435,028	10	1,284,350	無	1,558,788	16.15	2,074,226	
交銀	上市普通股	1,500,000	10	15,000	無	24,805	16.63	24,945	
兆豐	上市普通股	48,984,068	10	489,841	無	923,089	16.63	814,605	
新台	上市特別股	40,000,000	10	400,000	無	400,000	10.00	400,000	
建華	上市普通股	18,477,000	10	184,770	無	309,323	17.57	324,641	
中興	上市普通股	8,500,000	10	85,000	無	124,725	12.73	108,205	
信金	上市普通股	8,500,000	10	85,000	無	237,040	27.85	236,725	
第一	上市特別股	33,884,000	10	338,840	無	1,355,360	46.24	1,566,796	
遠百	上市普通股	1,000,000	10	10,000	無	20,379	21.70	21,700	
統一	上市普通股	8,580,000	10	85,800	無	94,906	8.04	68,983	
綠點	上市普通股	2,466,000	10	24,660	無	63,218	23.48	57,902	
奇美	上市普通股	7,488,479	10	74,885	無	474,978	47.42	355,104	
華立	上市普通股	680,000	10	6,800	無	38,974	60.42	41,086	
廣輝	上市普通股	900,000	10	9,000	無	23,593	25.93	23,337	
亞光	上市普通股	251,000	10	2,510	無	13,593	56.15	14,094	
聯詠	上市普通股	106,855,515	10	1,068,555	無	1,192,775	12.72	1,359,202	
欣興	上市普通股	1,146,000	10	11,460	無	195,969	180.20	206,509	
台灣	上市普通股	1,264,000	10	12,640	無	98,338	77.78	98,314	
永彰	上市普通股	9,891,784	10	98,918	無	300,029	19.55	193,384	
力晶	上市普通股	40,403,050	10	404,031	無	1,352,230	25.64	1,035,934	
中光	上櫃普通股	106,000	10	1,060	無	3,821	34.00	3,604	
茂德	上櫃普通股	1,500,000	10	15,000	無	22,973	13.46	20,190	
中磊	上櫃普通股	4,209,000	10	42,090	無	131,681	25.45	107,119	
東友	上櫃普通股	1,500,000	10	15,000	無	21,571	11.58	17,370	
遠航	上櫃普通股	27,000	10	270	無	919	32.15	868	
元大	上櫃普通股	326,000	10	3,260	無	12,881	46.42	15,133	
	上櫃普通股	15,095,682	10	150,957	無	385,850	5.62	84,838	
	上櫃普通股	27,205,773	10	272,058	無	704,183	18.62	506,571	

短期投資明細表(四)
民國九十二年六月三十日

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	總價	
中信證	上櫃普通股	3,857,000	10	38,570	無	45,432	9.95	38,377	
創惟	上櫃普通股	252,000	10	2,520	無	19,515	79.60	20,059	
彩晶	上櫃普通股	1,000,000	10	10,000	無	11,762	11.13	11,130	
禾昌	上櫃普通股	300,000	10	3,000	無	19,897	65.60	19,680	
廣明	上櫃普通股	88,000	10	880	無	19,543	238.70	21,006	
帆宣	上櫃普通股	324,000	10	3,240	無	27,764	90.47	29,312	
亞弘電	上櫃普通股	242,000	10	2,420	無	15,693	65.95	15,960	
力成	上櫃普通股	300,000	10	3,000	無	5,931	28.00	8,400	
建興電	上櫃普通股	180,000	10	1,800	無	15,689	101.50	18,270	
大田	上櫃普通股	934,000	10	9,340	無	60,931	67.02	62,597	
豐泰	上市普通股	400,000	10	4,000	無	10,574	27.39	10,956	
福興	上市普通股	650,000	10	6,500	無	14,372	23.00	14,950	
成霖	上市普通股	1,217,000	10	12,170	無	63,777	46.85	57,016	
慶豐富	上市普通股	100,000	10	1,000	無	2,402	27.40	2,740	
裕融	上市普通股	6,334,464	10	63,345	無	176,625	28.55	180,849	
璨圓	上市普通股	789,160	10	7,892	無	17,336	55.70	43,956	
權益證券-其他合計						41,347,113		39,455,636	
受益憑證									
統一全壘打	受益憑證	172,032,688.60	10	1,720,327	無	2,274,108	13.3320	2,293,540	
國泰債券	受益憑證	286,032,572.40	10	2,860,326	無	3,070,000	11.0025	3,147,073	
盛華1699	受益憑證	374,541,865.22	10	3,745,419	無	4,360,417	11.7741	4,409,893	
保誠威寶	受益憑證	236,876,869.30	10	2,368,769	無	2,809,000	11.9369	2,827,576	
日盛債券	受益憑證	321,930,926.25	10	3,219,309	無	4,129,268	12.9690	4,175,122	
聯邦債券	受益憑證	115,066,418.94	10	1,150,664	無	1,316,647	11.5655	1,330,801	
富鼎益利信	受益憑證	217,754,739.50	10	2,177,547	無	2,612,493	12.1302	2,641,409	
群益安穩收益	受益憑證	278,581,497.50	10	2,785,815	無	3,855,624	14.0033	3,901,060	
保誠威鋒二號	受益憑證	256,564,963.40	10	2,565,650	無	3,753,008	14.7863	3,793,647	
倍立寶元	受益憑證	55,677,566.00	10	556,776	無	638,959	11.5869	645,130	
統一強棒	受益憑證	171,505,652.80	10	1,715,057	無	2,497,777	14.6854	2,518,629	
新光吉星	受益憑證	122,500,739.48	10	1,225,007	無	1,655,437	13.6475	1,671,829	
金亞太債券	受益憑證	208,644,958.16	10	2,086,450	無	2,504,717	12.1201	2,528,798	
建弘全家福	受益憑證	6,291,104.30	10	62,911	無	974,573	156.4470	984,224	

短期投資明細表(五)
民國九十二年六月三十日

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 價	
瑞銀台灣債券	受益憑證	113,349,963.01	10	1,133,500	無	1,592,938	14.1923	1,608,697	
所羅門債券	受益憑證	79,115,440.21	10	791,154	無	866,715	11.0750	876,204	
傳山永利債券	受益憑證	115,613,870.80	10	1,156,139	無	1,323,308	11.5719	1,337,872	
新光台灣吉利	受益憑證	73,797,556.81	10	737,976	無	1,154,093	15.7978	1,165,839	
中央國際寶鑽	受益憑證	212,617,475.28	10	2,126,175	無	2,299,329	10.9127	2,320,231	
盛華5599	受益憑證	124,864,438.02	10	1,248,644	無	1,313,854	10.6390	1,328,433	
國際萬寶	受益憑證	216,952,994.90	10	2,169,530	無	3,094,007	14.4201	3,128,484	
聯合債券	受益憑證	123,858,731.11	10	1,238,587	無	1,521,489	12.4187	1,538,164	
群益安信	受益憑證	18,732,876.00	10	187,329	無	200,000	11.0847	207,648	
元大得利	受益憑證	75,105,844.50	10	751,058	無	1,180,000	15.8456	1,190,097	
寶來得寶	受益憑證	134,314,112.20	10	1,343,141	無	1,403,737	10.5566	1,417,900	
德信萬年	受益憑證	119,258,198.29	10	1,192,582	無	1,623,111	13.7592	1,640,897	
復華債券	受益憑證	821,146.20	10	8,211	無	10,000	12.5880	10,337	
保德信元富	受益憑證	222,231,904.70	10	2,222,319	無	3,057,396	13.9071	3,090,601	
景順中信積極	受益憑證	9,425,514.87	10	94,255	無	100,000	10.8657	102,415	
國際萬能	受益憑證	87,651,754.37	10	876,518	無	1,254,107	14.4557	1,267,067	
國際萬華	受益憑證	204,818,508.28	10	2,048,185	無	2,785,812	13.7223	2,810,581	
凱基凱旋	受益憑證	29,399,082.75	10	293,991	無	300,000	10.2424	301,117	
寶來得利	受益憑證	6,964,758.30	10	69,648	無	100,000	14.3989	100,285	
大眾債券	受益憑證	40,446,202.50	10	404,462	無	500,000	12.3794	500,700	
富邦如意二號	受益憑證	21,664,091.00	10	216,641	無	300,000	13.8513	300,076	
富邦	受益憑證	10,361,000.00	10	103,610	無	136,297	4.86	50,354	
富邦店	受益憑證	7,750,000.00	10	77,500	無	77,500	3.38	26,195	
群益中小型	受益憑證	9,442,000.00	10	94,420	無	148,158	13.13	123,973	
瑞銀鐵木真	受益憑證	2,808,988.80	10	28,090	無	30,000	6.30	17,697	
國泰國泰	受益憑證	40,580,152.70	10	405,802	無	390,000	5.06	205,336	
國泰中小成長	受益憑證	3,600,000.00	10	36,000	無	36,000	9.14	32,904	
國泰平衡	受益憑證	3,800,000.00	10	38,000	無	38,000	9.25	35,150	
國泰大中華	受益憑證	12,000,000.00	10	120,000	無	120,000	7.54	90,480	
盛華2008華商	受益憑證	5,000,000.00	10	50,000	無	50,000	6.59	32,950	
遠東大聯科技	受益憑證	5,000,000.00	10	50,000	無	50,000	6.34	31,700	
中興台灣基金	受益憑證	8,000,000.00	10	80,000	無	80,000	8.95	71,600	
國票遠見	受益憑證	20,000,000.00	10	200,000	無	200,000	9.56	191,200	

短期投資明細表(六)
民國九十二年六月三十日

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	總價	
國泰科技生化	受益憑證	12,000,000.00	10	120,000	無	120,000	9.17	110,040	
日盛新台商	受益憑證	5,000,000.00	10	50,000	無	50,000	10.66	53,300	
受益憑證小計						63,957,879		64,185,255	
非權益證券									
中華二	可轉換公司債	714,000	100	71,400	無	86,075	211.80	151,225	
力特二	可轉換公司債	40,000	100	4,000	無	4,000	100.00	4,000	
元京二	可轉換公司債	1,010,000	100	101,000	無	101,000	111.58	112,696	
友達一	可轉換公司債	128,000	100	12,800	無	17,638	152.46	19,515	
台新一	可轉換公司債	615,000	100	61,500	無	74,899	119.28	73,357	
台灣一	可轉換公司債	273,000	100	27,300	無	30,945	113.95	31,108	
台灣二	可轉換公司債	942,000	100	94,200	無	97,048	105.12	99,023	
宏科一	可轉換公司債	82,000	100	8,200	無	9,620	121.92	9,997	
宏基一	可轉換公司債	1,224,000	100	122,400	無	128,461	121.92	149,230	
威盛一	可轉換公司債	49,000	100	4,900	無	5,616	115.07	5,638	
神基一	可轉換公司債	77,000	100	7,700	無	7,894	102.18	7,868	
陽明一	可轉換公司債	350,000	100	35,000	無	42,444	123.25	43,138	
雅新三	可轉換公司債	55,000	100	5,500	無	6,045	119.00	6,545	
敬鵬一	可轉換公司債	235,000	100	23,500	無	24,414	103.93	24,424	
士電一	可轉換公司債	1,600,000	100	160,000	無	164,244	143.33	229,328	
啟阜一	可轉換公司債	543,000	100	54,300	無	54,880	101.07	54,880	
華通一	可轉換公司債	1,309,000	100	130,900	無	132,331	111.92	146,503	
全懋一	可轉換公司債	798,000	100	79,800	無	79,800	131.05	104,578	
台電86-1	台電公司債				6.1500%	376,022	102.0828	382,811	
台電91-2E	台電公司債				4.2500%	2,570,000	111.9104	2,876,097	
87高建債一	建設公債				6.5250%	40,041	103.6571	41,463	
89央債甲七	建設公債				6.2500%	1,115,771	142.7094	1,621,179	
89央債甲九	建設公債				6.1250%	1,386,523	140.7369	1,922,466	
89央債甲十	建設公債				5.7500%	98,940	127.4531	127,453	

短期投資明細表(七)
民國九十二年六月三十日

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	總價	
90央債甲一	建設公債				5.1250%	457,891	124.3924	544,217	
90央債甲二	建設公債				5.0000%	131,991	135.2719	178,559	
90央債甲三	建設公債				4.6250%	285,072	126.8221	317,055	
90央債甲六	建設公債				3.7500%	95,683	117.7842	117,784	
90央債甲七	建設公債				3.5000%	3,585	121.6989	4,868	
90央債甲八	建設公債				3.8750%	1,331,660	120.3753	1,649,142	
90央債乙一	建設公債				4.0000%	34,594	123.9458	43,381	
91央債甲三	建設公債				4.2500%	1,797,508	126.6237	2,279,227	
91央債甲四	建設公債				3.6250%	345,834	115.0286	348,537	
91央債甲六	建設公債				2.6250%	303,603	105.3712	316,114	
91央債甲七	建設公債				3.7500%	377,089	121.0833	423,792	
91央債甲八	建設公債				3.2500%	212,190	112.6015	225,203	
91央債甲十一	建設公債				2.5000%	996	106.6522	1,067	
92央債甲三	建設公債				2.5000%	194,653	103.5285	207,057	
93央債甲四	建設公債				1.8750%	57,062	103.6157	56,989	
全權委託-附買回 條件債券	建設公債					5,863,913		5,864,624	
87明基1A03	普通公司債				7.2800%	100,360	100.2308	100,231	
87明基1A09	普通公司債				7.2800%	100,559	100.2488	100,249	
87明基1B03	普通公司債				7.3600%	50,704	100.6473	50,324	
87南亞1H	普通公司債				7.4500%	150,000	100.3034	150,455	
88台化1A	普通公司債				6.7000%	100,000	101.2040	101,204	
88台化1C	普通公司債				6.6000%	220,000	99.9487	219,887	
88台塑1B	普通公司債				6.4000%	400,000	102.2597	409,039	
88台積1B15	普通公司債				5.9500%	403,651	100.6599	402,640	
88華映1A	普通公司債				8.1000%	657,501	102.4132	665,686	
89台積1A17	普通公司債				5.1828%	200,000	99.9971	199,994	
90欣興1A02	普通公司債				4.7346%	100,000	99.9950	99,995	
90聯電1A02	普通公司債				5.1850%	1,500,000	99.9790	1,499,685	
90聯電1B03	普通公司債				5.2850%	900,000	99.9784	899,806	
91仁寶2F	普通公司債				6.1000%	296,274	103.3143	309,943	
91台化2H	普通公司債				4.1500%	200,000	100.0000	200,000	
92兆豐1D04	普通公司債				5.4500%	499,333	99.8566	499,283	

短期投資明細表(八)
民國九十二年六月三十日

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		利率	取得成本	市價		備註
			(單位：元)	總額			單價	總價	
92聯電乙22	普通公司債				4.3000%	300,000	100.0000	300,000	
92聯電甲11	普通公司債				4.0000%	499,993	100.0000	500,000	
台化債二甲	普通公司債				7.6100%	306,552	111.1167	333,350	
台塑債二乙	普通公司債				7.5600%	405,109	101.2983	405,193	
一銀91-4次順位	金融債券				2.3000%	2,000,000		2,000,000	
土銀91-1次順位	金融債券				2.4000%	500,000		500,000	
大眾銀91-1次順位	金融債券				3.7120%	1,500,000		1,500,000	
亞銀台債二	金融債券				6.0000%	99,766		99,766	
華銀91-7次順位	金融債券				2.7320%	5,000,000		5,000,000	
彰銀91-1次順位	金融債券				2.9000%	4,000,000		4,000,000	
遠銀91-1次順位	金融債券				3.6870%	2,000,000		2,000,000	
非權益證券-小計						40,637,777		43,368,868	
短期票券						31,194,460		31,194,461	
指定用途信託基金						45,226,503		45,081,723	
直接國外投資						121,183,985		128,709,020	
減：約當現金						(17,005,882)		(17,005,882)	
備抵短期投資跌價損失						0		0	
小計						180,599,066		187,979,322	
總計						\$326,980,899		\$335,428,145	

應收票據明細表

民國九十二年六月三十日

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		\$15,522,143	
其 他 票 據		73,468	各別客戶均未達應收票據總額 3%
減：備抵呆帳		(0)	
合 計		\$15,595,611	
二、關係人			
財團法人國泰綜合醫院		\$36,999	
國泰世紀產物保險股份有限公司		53,930	
神坊資訊股份有限公司		583	
國泰證券投資顧問股份有限公司		139	
		\$91,651	

應收利息明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公 債 息		\$667,748	
墊 繳 保 費 息		2,159,037	
壽 險 息		6,196,179	
定期質押放款息		873,814	
其 他		611,666	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$10,508,444</u>	

其他應收款明細表

民國九十二年六月三十日

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、應收租金及管理費等	\$3,013,894	
應收法院及政府擔保金		993,550	係以一年內到期之可轉讓定存單作為擔保品
合 計		<u>\$4,007,444</u>	

預付款項明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預 付 費 用	預 付 租 金	\$19,935	
	預付廣告費	51,054	
	預付保險費	58,677	
	留抵稅額	105,093	
	其 他	2,171	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$236,930	

長期股權投資變動明細表(一)
民國九十二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)

公司名稱	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	提供擔保或質情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	持股比例	單價	金額			
普訊陸創業投資-普通股	37,500,000	\$380,209	0	\$645	0	\$5,414	37,500,000	21.43%	\$375,440	無	\$1,769,550	權益法	無	
宏遠科技創業投資-普通股	10,000,000	82,994	0	2,506	0	17,319	10,000,000	25.00%	68,181	無	272,723	權益法	無	
汎揚創業投資-普通股	15,000,000	152,693	0	2,979	0	5,100	15,000,000	24.79%	150,572	無	627,878	權益法	無	
華大創業投資-普通股	16,409,774	176,034	0	29,249	0	25,412	16,409,774	24.06%	179,871	無	796,747	權益法	無	
台灣工銀創業投資-普通股	59,000,000	590,214	0	5,014	0	29,940	59,000,000	24.96%	565,288	無	2,264,985	權益法	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	370,000	53,397	0	1,588	0	221	370,000	100.00%	54,764	無	54,764	權益法	無	
神坊資訊(股)公司-普通股	30,000,000	247,950	0	8,893	0	0	30,000,000	60.12%	256,843	無	433,443	權益法	無	
國泰證券投資信託(股)公司-普通股	16,000,000	198,726	0	5,070	0	2,917	16,000,000	40.00%	200,879	無	461,510	權益法	無	
怡泰創業投資-普通股	15,000,000	142,294	0	1,232	0	0	15,000,000	25.00%	143,526	無	574,106	權益法	無	
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	2,700,000	31,258	0	8,743	0	8,223	2,700,000	90.00%	31,778	無	46,685	權益法	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	1,000,000	9,427	0	1,680	0	0	1,000,000	100.00%	11,107	無	11,106	權益法	無	
小計		2,065,196		67,599		94,546			2,038,249					
國泰金融控股(股)公司	344,227,175	12,399,063	0	489,066	0	0	344,227,175	4.14%	12,888,129	42.68	14,691,616	成本法	無	
中華電信(股)公司-普通股	664,971,000	32,995,861	19,480,000	1,422,687	0	0	684,451,000	7.09%	34,418,548	51.10	34,975,446	成本法	無	
普訊創業投資-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	
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	15,000,000	150,000	0	0	0	0	15,000,000	8.33%	150,000	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	
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	
華威創業投資-普通股	19,000,000	190,000	0	0	0	0	19,000,000	19.00%	190,000	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	
中歐創業投資-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-普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	18.48%	100,000	無	-	成本法	無	

長期股權投資變動明細表(二)
民國九十二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)

公司名稱	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	提供擔保或質情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	金額			
普訊柒創業投資-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-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-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-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-普通股	9,200,000	98,400	0	0	0	0	9,200,000	1.18%	98,400	無	-	成本法	無	
新世紀資通(股)公司-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	
台灣榮崙科技(股)公司-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-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-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-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-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-普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	5.65%	50,000	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	
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	
璨圓光電(股)公司-普通股	820,000	20,500	113,160	0	933,160	20,500	0	0.00%	0	無	-	成本法	無	
穩懋半導體(股)公司-普通股	1,867,440	50,949	0	0	0	0	1,867,440	0.75%	50,949	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	
賽亞基因科技(股)公司-普通股	8,750,000	87,500	0	0	0	0	8,750,000	3.66%	87,500	無	-	成本法	無	
同欣電子(股)公司-普通股	417,600	27,144	41,760	0	0	0	459,360	0.62%	27,144	無	-	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	
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	
冠華科技(股)公司-普通股	342,600	6,661	0	0	0	0	342,600	0.38%	6,661	無	-	成本法	無	
太景生物科技(股)公司-普通股	1,650,000	16,500	0	0	0	0	1,650,000	1.24%	16,500	無	-	成本法	無	

長期股權投資變動明細表(三)
民國九十二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)

公司名稱	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	提供擔保或質情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	比例	金額	單價	金額			
生華創業投資－普通股	28,500,000	285,000	0	0	0	0	28,500,000	11.40%	285,000	無	-	成本法	無	
麥實創業投資－普通股	12,600,000	126,630	0	0	0	0	12,600,000	16.91%	126,630	無	-	成本法	無	
華成創業投資－普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	5.00%	50,000	無	-	成本法	無	
達利參創業投資－普通股	2,000,000	20,000	0	0	0	0	2,000,000	4.98%	20,000	無	-	成本法	無	
聯鼎創業投資－普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	5.00%	50,000	無	-	成本法	無	
錢櫃企業(股)公司－普通股	1,250,000	50,000	3,750,000	150,000	0	0	5,000,000	3.33%	200,000	無	-	成本法	無	
立錡(股)公司－普通股	330,600	28,806	0	0	0	0	330,600	1.10%	28,806	無	-	成本法	無	
華陸創業投資－普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	4.83%	50,000	無	-	成本法	無	
新盛創業投資－普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	4.72%	50,000	無	-	成本法	無	
群陽創業投資－普通股	5,000,000	50,000	0	0	0	0	5,000,000	9.96%	50,000	無	-	成本法	無	
聯訊參創業投資－普通股	10,000,000	100,000	0	0	0	0	10,000,000	10.00%	100,000	無	-	成本法	無	
悠立半導體(股)公司－普通股	3,900,000	46,800	0	0	0	0	3,900,000	3.00%	46,800	無	-	成本法	無	
蜜望實企業(股)公司－普通股	0	0	1,000,000	55,000	0	0	1,000,000	2.62%	55,000	無	-	成本法	無	
台灣高速鐵路(股)公司－特別股	0	0	100,000,000	1,000,000	0	0	100,000,000	1.30%	1,000,000	無	-	成本法	無	
台塑石化(股)公司－普通股	0	0	500,000	16,250	0	0	500,000	0.01%	16,250	無	-	成本法	無	
小計		54,231,053		3,133,003		20,500			57,343,556					
合計		\$56,296,249		\$3,200,602		\$115,046			\$59,381,805					

長期債券投資變動明細表
民國九十二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	\$30,042,820	\$0	(\$12,672,065)	\$17,370,755	部份已提交中央銀行作為資本保證金，帳列抵繳存出保證金-証券	
指定用途信託基金	25,549,778	5,646,731	(5,408,546)	25,787,963		
直接國外投資	101,807,136	102,228,035	(1,608,701)	202,426,470		
小 計	157,399,734	107,874,766	(19,689,312)	245,585,188		
抵繳存出保證金— 證券	(7,730,262)	0	10,911	(7,719,351)		
合 計	<u>\$149,669,472</u>	<u>\$107,874,766</u>	<u>(\$19,678,401)</u>	<u>\$237,865,837</u>		

不動產投資變動明細表
民國九十二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	\$94,078,903	\$291,403	(245,757)	\$94,124,549	無	
重估增值：						
土 地	5,131	0	(121)	5,010	無	
累計折舊：						
不動產投資	(10,380,305)	(794,220)	35,907	(11,138,618)	無	
營 造 工 程	10,447,165	519,829	0	10,966,994	無	
預 付 房 地 款	414	0	0	414	無	
淨 額	\$94,151,308	\$17,012	(\$209,971)	\$93,958,349		

固定資產變動明細表
民國九十二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	\$5,502,414	\$76,634	(89,936)	\$5,489,112	無	
房屋及建築	10,704,265	258,629	(111,799)	10,851,095	無	
交通及運輸設備	139,050	15,500	(14,270)	140,280	無	
什項設備	3,955,648	231,513	(6,599)	4,180,562	無	
小 計	<u>20,301,377</u>	<u>582,276</u>	<u>(222,604)</u>	<u>20,661,049</u>		
重估增值：						
土地	1,643	121	0	1,764	無	
小 計	<u>1,643</u>	<u>121</u>	<u>0</u>	<u>1,764</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(2,899,319)	(150,947)	14,689	(3,035,577)	無	
交通及運輸設備	(52,382)	(10,892)	7,479	(55,795)	無	
什項設備	(2,051,679)	(196,096)	6,137	(2,241,638)	無	
小 計	<u>(5,003,380)</u>	<u>(357,935)</u>	<u>28,305</u>	<u>(5,333,010)</u>		
未完工程	502,989	25,234	(100,409)	427,814	無	
預付訂購機件	164,490	65,615	(1,200)	228,905	無	
淨 額	<u>\$15,967,119</u>	<u>\$315,311</u>	<u>(\$295,908)</u>	<u>\$15,986,522</u>		

非營業資產明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收抵押債權款		\$3,054,076	

存出保證金明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項聯誼會保證金		\$38,499	
法 院 擔 保 金		81,440	
房 屋 押 租 金		16,605	
質押資產一定存		9,000	
期 貨 保 證 金		69,930	
其 他		34,324	
合 計		\$249,798	

投資型保險商品資產明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
有 價 證 券		\$7,860,438	
應 收 利 息		1,636	
其 他 應 付 款		90,195	
合 計		\$7,952,269	

應付代收款明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項所得稅		\$93,279	
健保、勞保費		60,519	
其 他		4,425	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$158,223	

應付費用明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
職 員 薪 津		\$1,369,568	
勞 保 費		95,841	
健 保 費		122,012	
其 他	主係應付各項費用	183,539	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$1,770,960</u>	

應付稅款明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營 所 稅		\$1,278,806	
一般土地地價稅		349,390	
其 他		38,509	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$1,666,705</u>	

應付股息紅利明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員 工 紅 利		\$49,602	
股 利		5,539,933	
合 計		<u>\$5,589,535</u>	

其他應付款明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
廠 商 款 項		\$132,145	
再 保 款 項		28,006	
股 票 交 割 款		71,491	
其 他		174,976	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$406,618	

預收款項明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預 收 租 金		\$166,832	
其 他	主係預收房地款	118,780	
合 計		\$285,612	

未滿期保費準備明細表
民國九十二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	\$516,279	\$0	\$303,048	\$213,231	
傷 害 險	8,383,427	0	3,370,931	5,012,496	
健 康 險	5,180,757	0	1,394,949	3,785,808	
合 計	\$14,080,463	\$0	\$5,068,928	\$9,011,535	

壽險責任準備變動明細表

民國九十二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	\$1,138,545,854	\$97,681,995	\$50,137,899	\$1,186,089,950	
健康險	38,570,133	11,194,396	3,670,578	46,093,951	
年金險	1,552,435	7,917,502	80,769	9,389,168	
合 計	\$1,178,668,422	\$116,793,893	\$53,889,246	1,241,573,069	

壽險特別準備變動明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

一、重大事故特別準備變動明細表

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	\$2,438,759	\$267,131	\$0	\$2,705,890	
傷 害 險	603,495	79,907	0	683,402	
健 康 險	116,904	20,468	0	137,372	
合 計	\$3,159,158	\$367,506	\$0	\$3,526,664	

二、危險變動特別準備變動明細表

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	\$5,955,268	\$468,236	\$0	\$6,423,504	
傷 害 險	1,467,547	192,172	0	1,659,719	
健 康 險	379,003	25,215	0	404,218	
合 計	\$7,801,818	\$685,623	\$0	\$8,487,441	

三、保費不足特別準備變動明細表

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	\$194,346	\$3,299	\$0	\$197,645	

未決賠款準備明細表
民國九十二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	\$216,508	\$25,928	\$0	\$242,436	
傷 害 險	48,918	14,892	0	63,810	
健 康 險	12,654	2,833	0	15,487	
合 計	\$278,080	\$43,653	\$0	\$321,733	

存入保證金明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
房屋押租金		\$1,278,627	
其 他		3,506	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$1,282,133	

暫收及待結轉帳項明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
收費管理科款項		\$183,732	
汽機車分期償還款		21,954	
放款科款項		95,515	
其 他		256,387	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$557,588	

投資型保險商品負債明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
其他應付款		\$11,662	
保險準備		7,940,607	
合 計		<u>\$7,952,269</u>	

保費收入明細表

民國九十二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		\$88,593,019	
健 康 險		13,368,970	
傷 害 險		9,603,317	
年 金 險		8,232,635	
小 計		119,797,941	
再 保 費 收 入		87,663	
合 計		\$119,885,604	

利息收入明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
壽 險 息		\$5,668,049	
存 款 息		734,177	
定 質 息		7,231,143	
利 息 交 換		1,257,526	
公 債 息		711,768	
直接國外投資		5,686,910	
其 他		1,250,617	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$22,540,190	

投資型保險商品收益明細表

民國九十二年一月一日六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
利 息 收 入		\$1,684	
保 費 收 入		7,913,472	
收回保險準備		30,348	
證券投資利益		28,504	
兌 換 利 益		114,125	
合 計		<u>\$8,088,133</u>	

保險賠款與給付明細表

民國九十二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		\$14,279,163	
死 亡		9,234,987	
醫 療		5,467,602	
殘 廢		675,691	
解 約 金		9,180,699	
年 金		24,022,715	
壽險紅利給付		2,323,806	
再 保 給 付		49,656	
合 計		<u>\$65,234,319</u>	

投資型保險商品費用明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
解 約 金		\$30,348	
提存保險準備		7,691,517	
證券投資損失		260,008	
兌 換 損 失		103,920	
管 理 費 用		2,340	
合 計		\$8,088,133	

業務費用、管理費用明細表
民國九十二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	\$279,600	\$929,850	\$1,209,450
租 金 支 出	106,532	44,373	150,905
文 具 用 品	53,753	69,219	122,972
旅 費	9,781	6,822	16,603
運 費	10,412	5,393	15,805
郵 電 費	138,135	74,765	212,900
修 繕 費	39,548	292,590	332,138
廣 告 費	29,899	76,654	106,553
水 電 瓦 斯 費	57,928	69,466	127,394
保 險 費	7,408	775,753	783,161
交 際 費	4,348	5,180	9,528
捐 贈	0	7,106	7,106
稅 捐	153,737	536,231	689,968
折 舊	206,989	894,936	1,101,925
職 工 福 利	27,818	0	27,818
訓 練 會 議 費	19,606	0	19,606
其 他	255,323	343,449	598,772
合 計	<u>\$1,400,817</u>	<u>\$4,131,787</u>	<u>\$5,532,604</u>

什項收入明細表
民國九十二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		\$99,874	
收回過期帳及備抵呆帳轉 列收入		252,395	
整 合 行 銷		184,301	
其 他		4,453	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$541,023	

國泰人壽保險股份有限公司

重要查核說明

中華民國九十二年上半年度

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〕第十六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九十二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九十二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	89.44	100.00	滿 意
銀 行 存 款	100.00	58.17	100.00	滿 意
應收票據—其他票據	44.09	37.98	100.00	滿 意
擔 保 放 款	2.74	36.38	100.00	滿 意
存 出 保 證 金	52.12	32.84	100.00	滿 意
負 債 類				
應付關係人款項	100.00	82.92	100.00	滿 意
存 入 保 證 金	28.84	14.33	100.00	滿 意

- (一)有關上列函證回函不符或未回函者，均經調節並調查其差異原因或採行其他適當之查核程序，足以允當表達其餘額之正確性。
- (二)上述週轉金未回函者，均已採行其他必要查核程序，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、截至民國九十二年及九十一年六月三十日止，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	92 上半年度	91 上半年度	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
其他資產：						
暫付及待結轉帳項	\$119,915	\$315,206	(\$195,291)	(61.96)	主係本期期末沖款情形較上期增加所致。	變動合理
遞延所得稅資產—非流動	535,968	343,123	192,845	56.20	主係本期退休金費用提列所致。	變動合理
營業外費用						
什項收入	541,023	187,129	353,894	189.12	主係本期集團整合行銷產生之收入增加所致。	變動合理
淨現金流量	(55,967,580)	(23,238,395)	(32,729,185)	(140.84)	主係本期增加投資所致。	變動合理

八、附註十九關係人交易，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