

股票代碼：5846

國泰人壽保險股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師核閱報告書)

民國九十二年前三季及九十一年前三季

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

國泰人壽保險股份有限公司

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	會計師核閱報告書	3	
四、	資產負債表	4	
五、	損益表	5	
六、	股東權益變動表	6	
七、	現金流量表	7	
八、	財務報表附註	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	27~37	
	(六)質押之資產	37	
	(七)重大承諾事項及或有事項	37	
	(八)重大之災害損失	37	
	(九)重大之期後事項	38	
	(十)其他	38~41	
	(十一)附註應揭露事項	42	
	1. 重大交易事項相關資訊	42	
	2. 轉投資事業相關資訊	42	
	3. 大陸投資資訊	43	
	(十二)部門別財務資訊	43	

國泰人壽保險股份有限公司
會計師核閱報告

國泰人壽保險股份有限公司民國九十二年九月三十日及民國九十一年九月三十日之資產負債表暨民國九十二年一月一日至九月三十日及民國九十一年一月一日至九月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如財務報表附註七所述，國泰人壽保險股份有限公司民國九十二年九月三十日及民國九十一年九月三十日採權益法評價之部分長期股權投資計新台幣785,230仟元及新台幣695,895仟元，暨其民國九十二年一月一日至九月三十日及民國九十一年一月一日至九月三十日相關之投資(損)益計新台幣36,797仟元及新台幣(5,656)仟元，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

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

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

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 十 月 十 五 日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
中華民國九十一年九月三十日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

代碼	資 產	92年09月30日	%	91年09月30日	%	代碼	負債及股東權益	92年09月30日	%	91年09月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$129,687,214	9.25	\$136,497,613	11.04	2141	應付票據	\$1,586	0.00	\$1,656	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$6,952,419)(註二、五)	326,942,272	23.32	300,638,871	24.30	2144	應付帳款—關係人(註十八)	69,415	0.01	195,745	0.02
1141	應收票據(減備抵呆帳\$0及\$0)	14,317,429	1.02	16,720,130	1.35	2145	應付代收款	171,845	0.01	163,116	0.01
1142	應收帳款(減備抵呆帳)	93,136	0.01	51,003	0.00	2147	應付費用	2,508,915	0.17	2,777,115	0.22
1145	應收及應付關係人(減備抵呆帳\$0及\$0)(註十八)	2,124	0.00	0	0.00	2148	應付稅款	694,089	0.05	1,713,579	0.14
1148	應收退稅款(減備抵呆帳)	15,029	0.00	15,029	0.00	2153	應付佣金	680,133	0.05	800,403	0.07
1155	應收利息	10,486,953	0.75	11,086,117	0.90	2159	應付保險給付	4,847,438	0.35	338,985	0.03
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	10,248,202	0.73	2,345,803	0.19	2178	其他應付款	1,971	0.00	2,877,190	0.23
1250	預付款項	664,856	0.05	350,128	0.03	2191	遞延所得稅負債—流動(註二、十六)	987,861	0.07	1,164,140	0.09
11XX	小 計	492,457,215	35.13	467,704,694	37.81	2250	預收款項	307,002	0.02	206,224	0.02
13XX	買匯貼現及放款(註二、六)					21XX	小 計	10,934,263	0.78	10,240,397	0.83
1313	短期放款(減備抵呆帳\$394)	184,377,919	13.15	185,491,968	14.99	25XX	長期負債準備(註二)				
1322	中期放款(減備抵呆帳\$68,518及\$114,279)	61,107	0.00	121,871	0.01	2512	土地增值稅準備	3,726	0.00	3,726	0.00
1341	長期放款(減備抵呆帳\$2,028,466及\$3,118,593)	10,478,198	0.75	11,313,578	0.92	2517	應計退休金負債(註二)	525,028	0.03	0	0.00
1361	長期放款(減備抵呆帳\$2,028,466及\$3,118,593)	290,935,926	20.75	308,740,753	24.95	25XX	小 計	528,754	0.03	3,726	0.00
13XX	小 計	485,853,150	34.65	505,668,170	40.87	28XX	其他負債準備(註二)				
14XX	基金					2800	營業負債準備				
1441	長期投資(註二、七)					2812	未滿期壽險準備	9,661,910	0.69	13,519,969	1.09
144101	長期投資(註二、七)	2,144,001	0.15	14,823,780	1.20	2813	壽險特別準備	1,273,403,222	90.83	1,130,868,768	91.39
144102	長期投資(註二、七)	43,694,632	3.12	8,349,022	0.67	2815	壽險特別準備	12,770,112	0.91	17,321,239	1.40
1442	備抵長期投資損失(註二、八)	(19,419)	(0.00)	(9,458)	(0.00)	2817	未滿期壽險特別準備	322,334	0.02	272,374	0.02
1444	備抵長期投資(註二、九)	241,571,193	17.23	114,469,430	9.25	2820	什項負債				
1448	不動產投資(減累計折舊\$11,529,698及\$10,339,364)(註二、九)	93,831,327	6.69	92,709,750	7.49	2821	存入保證金	1,290,735	0.09	1,275,011	0.10
14XX	小 計	381,221,734	27.19	230,342,524	18.61	2825	暫收及待結轉帳項	2,881,707	0.20	531,785	0.04
15XX	固定資產(註二、十)					2868	投資型保險商品負債(註二)	12,699,045	0.91	162,668	0.02
1501	土地及建築設備	5,491,228	0.39	5,514,507	0.45	28XX	小 計	1,313,029,065	93.65	1,163,951,814	94.06
1521	房屋及運輸設備	11,330,504	0.81	10,723,741	0.87	2XXX	負債合計	1,324,492,082	94.46	1,174,195,937	94.89
1541	交通設備	138,312	0.01	141,734	0.01	3XXX	股東權益				
1551	其他設備	4,298,515	0.31	3,771,090	0.30	3101	股本(註十二)	50,686,158	3.62	50,686,158	4.10
15X1	成本	21,258,562	1.52	20,151,072	1.63	3200	資本公積	5,200	0.00	3,048	0.00
15X2	減:累計折舊	(5,441,036)	(0.39)	(4,843,064)	(0.39)	33XX	未分配盈餘(註十三、十六)				
1570	未完工程及訂購機件	68,361	0.00	415,305	0.03	3301	法定盈餘	14,552,065	1.04	13,254,705	1.07
15XX	固定資產淨額	15,885,887	1.13	15,723,313	1.27	3302	特別盈餘	6,249,135	0.45	0	0.00
18XX	其他資產					3310	未指撥盈餘(註二、七)	13,346,847	0.95	6,587,437	0.53
1800	非存出保證金(註二、廿三)	3,726,712	0.27	4,060,013	0.33	3400	權益調整(長期投資損失)	(19,419)	(0.00)	(9,458)	(0.00)
1821	存出保證金(註二、十九)	277,826	0.02	217,058	0.02	3410	壽險撥算(註二、十四)	5,025	0.00	7,141	0.00
1822	催收款項(減備抵呆帳\$1,472,106及\$1,629,839)(註二、十一)	1,472,106	0.10	3,781,313	0.30	3510	庫藏股票	(7,333,863)	(0.52)	(7,333,863)	(0.59)
1825	暫付及待結轉帳項	176,493	0.01	176,765	0.01	3XXX	股東權益合計	77,491,148	5.54	63,195,168	5.11
1828	抵繳存出保證金—證券(註二、八)	7,951,632	0.57	9,214,378	0.74						
1856	遞延所得稅資產—非流動(註二)	261,430	0.02	340,209	0.03						
1868	投資型保險商品資產(註二)	12,699,045	0.91	162,668	0.01						
18XX	小 計	26,565,244	1.90	17,952,404	1.44						
1XXX	資產總計	\$1,401,983,230	100.00	\$1,237,391,105	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$1,401,983,230	100.00	\$1,237,391,105	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九月三十日
(僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核) 單位: 新台幣仟元

代碼	項 目	92 年 前 三 季	%	91 年 前 三 季	%
4100	營業收入(註二)				
4506	保費收入	\$183,679,694	54.11	\$204,238,444	64.76
4507	再保佣金收入	84,395	0.03	110,927	0.03
4509	攤回再保賠款與給付	139,558	0.04	408,690	0.13
4510	收回保費準備	88,331,135	26.02	70,945,611	22.50
4516	手續費收入	450,950	0.13	7,420	0.00
4501	利息收入	34,899,012	10.28	32,879,528	10.43
4531	買賣債券利益	8,593,033	2.53	3,235,142	1.03
4532	採權益法認列之投資收益	32,464	0.01	0	0.00
4533	不動產投資利益	3,342,033	0.99	3,319,148	1.05
4609	其他營業收入	5,072,265	1.49	54,062	0.02
4521	投資型保險商品收益(註二)	14,831,904	4.37	161,853	0.05
4100	營業收入合計	339,456,443	100.00	315,360,825	100.00
5100	營業成本(註二)				
5506	保險費用	(266,338)	(0.08)	(413,761)	(0.13)
5507	承保費用	(17,841,776)	(5.26)	(17,977,134)	(5.70)
5508	佣金費用	(228,637)	(0.07)	(230,229)	(0.07)
5509	保險賠款與給付	(101,423,141)	(29.88)	(90,984,480)	(28.85)
5510	提存保費準備	(178,647,380)	(52.63)	(184,024,853)	(58.35)
5511	提存特別準備	(1,614,790)	(0.47)	(1,203,590)	(0.38)
5512	安定基金支出	(183,268)	(0.05)	(204,256)	(0.07)
5514	提存未決賠款準備	(44,254)	(0.01)	(6,053)	(0.00)
5516	手續費用	(1,618,386)	(0.48)	(1,561,561)	(0.50)
5501	利息費用	(17,648)	(0.00)	(18,191)	(0.01)
5532	採權益法認列之投資損失	(0)	(0.00)	(11,295)	(0.00)
5535	各項提存	(574,563)	(0.17)	(2,389,920)	(0.76)
5521	投資型保險商品費用(註二)	(14,831,904)	(4.37)	(161,853)	(0.05)
5100	營業成本合計	(317,292,085)	(93.47)	(299,187,176)	(94.87)
6000	營業毛利(毛損)	22,164,358	6.53	16,173,649	5.13
5800	營業費用(註二)				
5811	業務費用	(1,986,855)	(0.58)	(2,654,863)	(0.84)
5821	管理費用	(5,758,978)	(1.70)	(5,521,885)	(1.75)
6100	營業利益(損失)	14,418,525	4.25	7,996,901	2.54
4999	營業外收入及利益				
4902	兌換利益	0	0.00	2,411	0.00
4911	財產交易利益	2,485	0.00	2,727	0.00
4929	什項收入	961,833	0.28	320,367	0.10
4999	營業外收入及利益合計	964,318	0.28	325,505	0.10
5999	營業外費用及損失				
5902	兌換損失	(870,603)	(0.26)	(0)	(0.00)
5911	財產交易損失	(934)	(0.00)	(5,906)	(0.00)
5929	什項費用	(8,636)	(0.00)	(32,263)	(0.01)
5999	營業外費用及損失合計	(880,173)	(0.26)	(38,169)	(0.01)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	14,502,670	4.27	8,284,237	2.63
6400	所得稅(費用)利益(註二、十六)	(1,155,823)	(0.34)	(1,824,246)	(0.58)
6900	本期稅後純益(純損)(註十七)	\$13,346,847	3.93	\$6,459,991	2.05
7000	基本每股盈餘(元):				
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門損益	\$2.95	\$2.72	\$1.49	\$1.17
	本期損益	\$2.95	\$2.72	\$1.49	\$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
中華民國九十二年及九十一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

摘 要	保留盈餘					權益調整				合 計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未指撥保留盈餘	未實現長期 股權投資損失	累積 換算調整數	庫藏股票		
民國 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)	
減資	(7,700,000)								(7,700,000)	
累積換算調整數							484		484	
未實現長期股權投資損失						(9,458)			(9,458)	
91 年前三季稅後淨利					6,459,991				6,459,991	
處分固定資產利益轉資本公積轉回		(127,446)			127,446				0	
民國 91 年 09 月 30 日 餘額	\$50,686,158	\$3,048	\$13,254,705	\$0	\$6,587,437	\$(9,458)	\$7,141	\$(7,333,863)	\$63,195,168	
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							(5,804)		(5,804)	
未實現長期股權投資損失						916,314			916,314	
92 年前三季稅後淨利					13,346,847				13,346,847	
民國 92 年 09 月 30 日 餘額	\$50,686,158	\$5,200	\$14,552,065	\$6,249,135	\$13,346,847	\$(19,419)	\$5,025	\$(7,333,863)	\$77,491,148	

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九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核) 單位：新台幣仟元

項 目	92 年 前 三 季	91 年 前 三 季
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$13,346,847	\$6,459,991
調整項目：		
呆帳損失	574,563	2,389,920
折舊費用	1,654,917	1,663,360
存各項責任準備	180,306,425	185,234,496
收回未滿期保費準備	(4,418,554)	(7,673)
收回壽險責任準備	(81,652,917)	(69,575,730)
退保收益	(2,259,664)	(1,362,208)
短期投資跌價損失(回升利益)	(5,072,265)	(54,062)
處分資產(利益)損失	(1,551)	3,179
處分投資(利益)損失	(3,242,717)	(13,778)
處分不動產投資(利益)損失	(107,293)	15,786
長期債券投資折溢攤銷	41,698	25,424
依權益法認列投資損益低於(超過)當年度收到被投資公司現金股利	6,639	27,679
匯率影響數	1,316	(59)
短期投資(增加)減少	(39,799,302)	(96,451,309)
應收票據(增加)減少	5,346,465	2,615,623
應收關係人票據及帳款(增加)減少	(59,150)	(27,396)
預付款項(增加)減少	(360,143)	28,123
預付退休金(增加)減少	76,930	540,843
其他流動資產(增加)減少	(29,037)	(674,125)
暫付及待結轉款項(增加)減少	(71,537)	(51,330)
遞延所得稅資產(增加)減少	171,949	71,802
應付票據增加(減少)	(1,091)	(18)
應付帳款關係人增加(減少)	36,143	163,748
應付費用增加(減少)	(3,409,387)	1,208,619
其他應付款增加(減少)	(926,381)	(158,597)
預收款項增加(減少)	104,665	(11,630)
其他流動負債增加(減少)	(8,606)	2,034
應計退休金負債增加(減少)	525,028	0
暫收及待結轉款項增加(減少)	2,432,724	117,051
遞延所得稅負債增加(減少)	(228,146)	45,109
營業活動之淨現金流入(流出)	62,978,568	32,224,872
投資活動之現金流量		
應收遠匯款(增加)減少	(6,572,814)	0
應付遠匯款增加(減少)	0	2,146,692
壽險貸款(增加)減少	44,014	1,077,763
定期質押放款(增加)減少	16,905,731	(12,445,749)
取得長期投資--子公司價款	(75,000)	0
取得長期投資--非子公司價款	(108,037,998)	(33,262,602)
處分長期投資--非子公司價款	30,553,484	117,830
出售不動產投資價款	124,811	31,857
增購不動產投資	(756,954)	(6,910,046)
出售固定資產價款	14,152	18,329
增購固定資產	(526,869)	(765,565)
非營業資產(增加)減少	(366,241)	(2,162,663)
存出保證金(增加)減少	(15,004)	1,063,546
催收款項(增加)減少	1,110,960	(17,912)
投資活動之淨現金流入(流出)	(67,597,728)	(51,108,520)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	(3,665)	(7,086)
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	(742,097)	(10,254,383)
減資	0	(7,700,000)
融資活動之淨現金流入(流出)	(753,862)	(18,109,436)
匯率影響數	(1,316)	59
本期現金及約當現金增加(減少)數	(5,374,338)	(36,993,025)
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	\$129,687,214	\$136,497,613
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$4,610	\$1,757
減：資本化利息	0	0
不含資本化利息之本期支付利息	\$4,610	\$1,757
本期支付所得稅	\$3,814,105	\$861,232

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九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

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

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據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 9 月 30 日止繼續提列之金額為 325,082 仟元。

(九) 資本保證金

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

(十) 營業準備

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

本公司依據財政部民國 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。

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

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9月30日	91年9月30日
庫 存 現 金	\$36,920	\$32,216
週 轉 金	367,239	459,372
銀 行 存 款	54,735,585	7,057,593
定 期 存 款	17,511,599	111,302,622
約 當 現 金	57,035,871	17,645,810
合 計	<u>\$129,687,214</u>	<u>\$136,497,613</u>

(一)民國 92 年及 91 年 9 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,323,000 仟元及 908,500 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9月30日	91年9月30日
投資母公司股票	\$0	\$856,726
減：備抵短期投資跌價損失— 母公司股票	(0)	(446,158)
小 計	<u>0</u>	<u>410,568</u>
上市(櫃)股票	41,550,475	41,294,582
受 益 憑 證	66,156,548	58,038,584
直接國外投資	126,663,522	90,552,564
指定用途信託基金	46,894,926	59,383,075
公 司 債	9,948,198	14,357,643
政 府 公 債	14,584,796	14,482,730
金 融 債 券	15,099,766	14,500,000
短 期 票 券	63,079,912	31,771,196
小 計	<u>383,978,143</u>	<u>324,380,374</u>
減：約當現金	(57,035,871)	(17,645,810)
減：備抵短期投資跌價損失	(0)	(6,506,261)
小 計	<u>326,942,272</u>	<u>300,228,303</u>
合 計	<u>\$326,942,272</u>	<u>\$300,638,871</u>

六、放款

(一)壽險貸款

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

(二)擔保放款淨額

	92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
短期擔保放款	\$61,501	\$123,102
減：備抵呆帳	(394)	(1,231)
小計	61,107	121,871
中期擔保放款	10,546,716	11,427,857
減：備抵呆帳	(68,518)	(114,279)
小計	10,478,198	11,313,578
長期擔保放款	292,964,392	311,859,346
減：備抵呆帳	(2,028,466)	(3,118,593)
小計	290,935,926	308,740,753
合計	\$301,475,231	\$320,176,202

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

七、長期投資

被投資公司名稱	92年9月30日		91年9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%	590,214	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	53,511	100.00%	51,854	100.00%
神坊資訊股份有限公司	256,198	60.12%	265,944	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	202,962	40.00%	194,556	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	220,656	25.00%	151,967	25.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	37,059	90.00%	31,574	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	14,844	100.00%	0	—
世華聯合商業銀行股份有限公司	0	-	12,732,239	14.49%
小計	2,124,582		14,814,322	
2. 成本法				
中華電信股份有限公司	33,581,819	7.50%	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%	1,441,590	7.82%
旭揚創業投資股份有限公司	200,000	16.67%	200,000	16.67%
遠邦創業投資股份有限公司	50,000	3.33%	50,000	3.33%
漢新創業投資股份有限公司	50,000	3.29%	50,000	3.29%
普訊伍創業投資股份有限公司	150,000	8.33%	150,000	8.33%
普實創業投資股份有限公司	127,200	4.17%	127,200	4.17%
怡華創業投資股份有限公司	100,000	8.13%	100,000	8.13%
華威創業投資股份有限公司	190,000	19.00%	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%
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%
榮輪科技股份有限公司	62,000	2.89%	62,000	2.89%
巨邦一創業投資股份有限公司	150,000	15.79%	150,000	15.79%
聯訊創業投資股份有限公司	200,000	10.00%	200,000	10.00%
宏華創業投資股份有限公司	100,000	12.20%	100,000	12.20%
和宇寬頻網路股份有限公司	175,000	5.00%	175,000	5.00%
聯合創業投資股份有限公司	50,000	5.65%	50,000	5.65%
喬聯科技股份有限公司	12,000	2.14%	12,000	2.14%
米輯科技股份有限公司	18,000	0.56%	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%
璨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	0.75%
金敏精研股份有限公司	6,000	0.63%	6,000	0.63%
賽亞基因科技股份有限公司	87,500	3.66%	87,500	3.66%
同欣電子股份有限公司	27,144	0.62%	27,144	0.62%
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	2.29%
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%	126,630	6.00%
華成創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
達利參創業投資股份有限公司	20,000	4.98%	20,000	10.00%
聯鼎創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
錢櫃企業股份有限公司	200,000	3.33%	50,000	1.14%
立錡股份有限公司	26,140	1.00%	28,500	1.19%
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	2.58%	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	—
長華電材股份有限公司	31,000	1.29%	0	—
保銳科技股份有限公司	47,600	3.02%	0	—
小計	43,694,632		8,349,022	
合計	\$45,819,214		\$23,163,344	

(一)民國92年及91年前三季依權益法評價之變動情形如下：

	92 年前三季	91 年前三季
1 月 1 日餘額	\$2,065,196	\$2,010,259
加：依權益法認列投資損益	32,464	(11,295)
增加投資	75,000	135,332
由短期投資轉列長期投資	0	12,705,384
累積換算調整數	(1,165)	484
未實現長期股權投資跌價損失	(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)
9 月 30 日餘額	<u>\$2,124,582</u>	<u>\$14,814,322</u>

(二)民國 92 年及 91 年前三季採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	92 年前三季	91 年前三季
普訊陸創業投資股份有限公司	(\$142)	\$1,807
宏遠科技創業投資股份有限公司	(17,319)	(15,044)
汎揚創業投資股份有限公司	2,979	2,280
華大創業投資股份有限公司	22,192	7,163
台灣工銀創業投資股份有限公司	(12,043)	5,237
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	1,633	(1,286)
神坊資訊股份有限公司	8,248	(15,587)
國泰證券投資信託股份有限公司	4,236	5,653
怡泰創業投資股份有限公司	3,362	990
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	13,901	4,574
國泰證券投資顧問股份有限公司	5,417	0
世華聯合商業銀行股份有限公司	0	(7,082)
合 計	<u>\$32,464</u>	<u>(\$11,295)</u>

1. 本公司民國 92 年及 91 年前三季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 年前三季之被投資公司 Cathay Insurance(Bermuda) Co., Ltd.、神坊資訊(股)公司、國泰證券投資信託(股)公司、怡泰創業投資(股)公司、霖園公寓大廈管理維護(股)公司及國泰證券投資顧問(股)公司及 91 年前三季之被投資公司 Cathay Insurance(Bermuda) Co., Ltd.、神坊資訊(股)公司、國泰證券投資信託(股)公司、怡泰創業投資(股)公司、霖園公寓大廈管理維護(股)公司係採該公司自行結算未經會計師核閱之報表認列投資損益。
3. 本公司投資世華聯合商業銀行持股 14.49%，惟自 91 年 9 月 26 日起因與母公司持股合併計算持股超過 20%，因此由短期投資轉列長期投資並採權益法評價，民國 91 年前三季係依同期間經會計師核閱之財務報表，認列投資損益。
4. 本公司民國 91 年度前三季投資世華聯合商業銀行股份有限公司，係由其他會計師核閱，並出具除該公司採權益法評價之長期股權投資新台幣 6,260,563 仟元及投資損益 146,383 仟元，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據；致可能有所調整之影響外之保留式核閱報告書，本公司復依同期間世華聯合商業銀行股份有限公司經其他會計師核閱之財務報表，認列投資損益。惟本公司認為上述可能有所調整之影響數對本公司自 91 年 9 月起依持股比例按權益法認列之損益不具重大性。

八、長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及國外債券投資，截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日止，分別有 7,951,632 仟元及 9,214,378 仟元政府公債提交中央銀行作為資本保證金，帳列其他資產之抵繳存出保證金—證券項下，其相關說明詳附註十九。

九、不動產投資淨額

項 目	92 年 9 月 30 日			
	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不 動 產 投 資	\$94,247,100	\$5,010	(\$11,529,698)	\$82,722,412
營 造 工 程	11,108,501	0	0	11,108,501
預 付 房 地 款	414	0	0	414
合 計	\$105,356,015	\$5,010	(\$11,529,698)	\$93,831,327

91年9月30日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$86,161,173	\$5,132	(\$10,339,364)	\$75,826,941
營 造 工 程	16,878,691	0	(0)	16,878,691
預付房地款	4,118	0	(0)	4,118
合 計	\$103,043,982	\$5,132	(\$10,339,364)	\$92,709,750

(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9月30日止，不動產投資已足額投保。

(四)截至民國92年及91年9月30日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

十、固定資產淨額

92年9月30日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$5,489,464	\$1,764	(\$0)	\$5,491,228
房屋及建築	11,330,504	0	(3,090,279)	8,240,225
交通及運輸設備	138,315	0	(56,374)	81,941
什項設備	4,298,515	0	(2,294,383)	2,004,132
小 計	21,256,798	1,764	(5,441,036)	15,817,526
未完工程	22,170	0	(0)	22,170
訂購機件	46,191	0	(0)	46,191
合 計	\$21,325,159	\$1,764	(\$5,441,036)	\$15,885,887

91年9月30日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$5,512,864	\$1,643	(\$0)	\$5,514,507
房屋及建築	10,723,741	0	(2,838,528)	7,885,213
運輸設備	141,734	0	(50,057)	91,677
其他設備	3,771,090	0	(1,954,479)	1,816,611
小 計	20,149,429	1,643	(4,843,064)	15,308,008
未完工程	332,617	0	(0)	332,617
訂購機件	82,688	0	(0)	82,688
合 計	\$20,564,734	\$1,643	(\$4,843,064)	\$15,723,313

(一)截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日止，固定資產已足額投保。

(二)截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

十一、催收款淨額

	92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
催 收 款	\$2,944,212	\$5,411,152
減：備 抵 呆 帳	(1,472,106)	(1,629,839)
淨 額	\$1,472,106	\$3,781,313

催收款係本公司放款給客戶，逾期付息或逾期還款者。

十二、股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日止經核准發行在外股數均為 5,068,615,765 股。

十三、保留盈餘

(一)法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定公積直至與實收資本總額相等為止。法定公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以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。

十四、庫藏股票

(一)民國 92 年前三季庫藏股票變動情形如下：

(單位：仟股)

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

(二)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。

(三)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。

十五、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	92 年前三季			91 年前三季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	15,310,952	2,217,654	17,528,606	15,514,753	2,395,763	17,910,516
勞健保費用	928,323	156,209	1,084,532	860,431	142,966	1,003,397
退休金費用	707,905	119,120	827,025	657,120	109,184	766,304
其他用人費用	831,876	167,549	999,425	895,284	161,464	1,056,748
折舊費用	—	1,654,917	1,654,917	—	1,663,360	1,663,360
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	—	—	—	—	—

截至民國九十二年九月三十日止，本公司員工人數為 29,014 人。

十六、估計所得稅

民國 92 年及 91 年前三季所得稅費用估列如下：

	92 年前三季	91 年前三季
會計所得之稅前淨益	\$14,502,670	\$8,284,237
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入-分離課稅	(666,834)	(673,153)
證券期貨交易所免稅-淨額	(2,759,960)	36,473
未實現兌換損(益)	869,287	(2,242)
未實現短投回升利益	(5,072,265)	(54,062)
呆帳超限(迴轉)	(1,220,113)	(775,970)
免稅股利收入	(1,731,598)	(1,127,991)
退休金費用未提撥數	601,958	540,843
其 他	(157,213)	(5,768)
課 稅 所 得	4,365,932	6,222,367
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	130,971	136,605
減：連結稅制影響數	(130,971)	(0)
小 計	1,091,473	1,692,187

加：分離課稅之營所稅	133,368	134,630
期初遞延所得稅資產	649,565	892,355
期末遞延所得稅負債	1,238,806	1,377,147
減：人才培訓抵減稅額	(9,894)	(12,303)
重要投資事業抵減	(2,926)	(107,179)
期初遞延所得稅負債	(1,432,194)	(1,599,375)
期末遞延所得稅資產	(512,375)	(553,216)
所得稅費用	<u>\$1,155,823</u>	<u>\$1,824,246</u>

(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：

	<u>92 年 9 月 30 日</u>	<u>91 年 9 月 30 日</u>
1. 92 年及 91 年前三季之遞延所得稅負債與資產：		
(1) 遞延所得稅負債總額	\$1,238,806	\$1,377,147
(2) 遞延所得稅資產總額	\$512,375	\$553,216
(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	\$41,874	\$80,296
退休金費用所產生之暫時性差異	525,028	(256,764)
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(3,864,881)	(4,543,270)
呆帳超限剔除所產生之暫時性差異	360,188	1,408,016
其它因素產生之暫時性差異	32,067	16,001
2. 遞延所得稅資產—流動	\$231,713	\$13,605
遞延所得稅負債—流動	(1,219,574)	(1,177,745)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>(\$987,861)</u>	<u>(\$1,164,140)</u>
3. 遞延所得稅資產—非流動	\$280,662	\$539,611
遞延所得稅負債—非流動	(19,232)	(199,402)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$261,430</u>	<u>\$340,209</u>

(三)兩稅合一相關資訊

	92年9月30日	91年9月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$82,872	\$3,465,270
	92年前三季	91年前三季
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (92年6月2日)	30.17%	—
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

	92年前三季	91年前三季
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，係未包含各期前三季損益金額。

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級	人才培訓	\$9,894	\$0	96年度
條例	投資抵減	2,926	0	96年度
	合 計	\$12,820	\$0	

十七、每股盈餘

	92 年前三季	91 年前三季
稅前純益(A)	\$14,502,670	\$8,284,237
稅後純益(B)	\$13,346,847	\$6,459,991
期末在外流通股數	5,068,615,765	5,068,615,765
加權平均流通在外股數(C)	4,911,688,765	5,543,483,637
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	\$2.95	\$1.49
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$2.72	\$1.17

上述流通在外之股數變動如下：

	92 年前三季	91 年前三季
期 初 股 數	5,068,615,765	5,838,615,765
庫 藏 股	(156,927,000)	(156,927,000)
減 資	0	(138,205,128)
合 計	4,911,688,765	5,543,483,637

十八、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母 公 司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子 公 司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子 公 司
神坊資訊股份有限公司	子 公 司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子 公 司
國泰建設股份有限公司	關 係 企 業
國泰商業銀行股份有限公司	關 係 企 業
三井工程股份有限公司	關 係 企 業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關 係 企 業
國泰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
怡泰創業投資股份有限公司	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
和信電訊股份有限公司	本公司擔任其監察人

(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：

92年前三季		
關係人名稱	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	\$9,241
	國泰資訊大樓	22,122
	信義計畫區D基地	571,197
	土城大樓	14,897
	其他	2,901
	小計	620,358
國泰建設股份有限公司	信義計畫區D基地	3,749
	其他	2,240
	小計	5,989
	合計	\$626,347

91年前三季		
關係人名稱	交易標的	金額
	大樓興建或擴建：	
三井工程股份有限公司	台南購物中心	\$2,136,925
	霖園金融大樓	722,412
	台東大樓	136,214
	新竹國泰綜合醫院	508,566
	信義計畫區D基地	444,395
	其他	84,603
	小計	4,033,115
國泰建設股份有限公司	其他	1,817
	合計	\$4,034,932

A. 本公司與三井工程股份有限公司民國92年及91年前三季不動產交易之工程合約總價款分別為10,139,651仟元及19,695,495仟元，截至民國92年及91年9月30日止，依工程合約進度已支付價款分別為9,440,322仟元及15,719,726仟元。

B. 本公司民國92年前三季及91年前三季購入不動產投資及固定資產，並無以前年度或當年度出售者。

(2)本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		92年前三季	91年前三季
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$5,862	\$5,862
國泰建設股份有限公司	出租不動產	22,010	23,182
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	135,010	97,824
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	37,489	34,473
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	171,193	90,579
三井工程股份有限公司	出租不動產	14,439	14,930
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	22,536	22,888
霖園投資股份有限公司	出租不動產	98	77
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	6,684	6,834
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	3,105	0
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	324	0
和信電訊股份有限公司	出租不動產	5,854	0
	合計	\$424,604	\$296,649

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		92年9月30日	91年9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	52,234	38,629
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,078	11,546
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	1,985	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
霖園投資股份有限公司	出租不動產	16	16
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,144	2,144
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	49	0
和信電訊股份有限公司	出租不動產	8,354	0
	合計	\$98,446	\$73,602

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。

(3)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年前三季	91年前三季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$22,772	\$19,498
霖園投資股份有限公司	承租不動產	3,345	0
	合計	\$26,117	\$19,498

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		92年9月30日	91年9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
	合計	\$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。

(4)財產交易

關係人名稱	項目	92年前三季	91年前三季
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	\$1,560	\$0
	生財器具	0	26,874
	合計	\$1,560	\$26,874

2. 存款

92 年前三季

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	\$17,767,150	\$9,539,050	0.80%~2.50%	\$89,505
	活期存款	\$11,599,665	2,448,205	0.15%~0.50%	3,225
	支票存款	\$4,881,428	1,566,156	—	0
	證券帳戶	\$33,367	8	0.15%~0.50%	2
	合計		\$13,553,419		\$92,732
世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$6,750,000	\$3,275,000	0.90%~1.65%	\$26,263
	活期存款	\$4,722,468	618,565	0.10%	438
	支票存款	\$283,988	128,239	—	0
	證券帳戶	\$952,875	2,889	0.10%	0
	合計		\$4,024,693		\$26,701

91 年前三季

關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$12,985,850	\$7,649,850	2.35%~5.20%	\$164,160
	活期存款	\$15,343,191	3,592,694	1.00%~1.15%	19,334
	支票存款	\$4,735,046	1,197,589	—	0
	綜合存款	\$56,986	0	1.20%	57
	證券帳戶	\$26,470	9,909	1.00%~2.00%	2
合計			\$12,450,042		\$183,553

91 年前三季

關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$23,500,000	\$21,700,000	1.90%~3.15%	\$412,356
	活期存款	\$186,408	120,234	0.50%~1.30%	172
	支票存款	\$75,842	64,323	—	0
合計			\$21,884,557		\$412,528

3. 擔保放款

92 年前三季				
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,173,912	\$1,173,368	3.67%~4.25%	\$34,345

91 年前三季				
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰綜合醫院	\$1,174,594	\$1,174,088	4.36%~5.21%	\$41,858

4. 有價證券

民國 92 年前三季無關係人有價證券交易之情形。

關係人名稱	有價證券名稱	91 年前三季		
		交易股數	取得成本	交易價格依據
三井工程股份有限公司	霖園公寓大樓管理維護(股)公司	2,700,000	\$27,000	未達鑑價標準

5. 受益憑證

關係人名稱	交易性質	92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
國泰證券投資信託股份有限公司	股票型基金	\$714,911	\$460,452
	債券型基金	3,159,601	2,055,064
	合計	\$3,874,512	\$2,515,516

6. 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9月30日	百分比%	91年9月30日	百分比%
應收票據				
財團法人國泰綜合醫院	\$57,192	0.40	\$47,597	0.28
國泰世紀產物保險股份有限公司	35,362	0.25	2,055	0.01
神坊資訊股份有限公司	582	0.00	1,351	0.01
小計	93,136		51,003	
應收帳款				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	2,124	0.01	0	—
合計	\$95,260		\$51,003	

7. 應付款項

關係人名稱	92年9月30日	百分比%	91年9月30日	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$3,802	0.15	\$6,547	0.22
神坊資訊股份有限公司	24,855	0.99	131,443	4.42
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	39,341	1.57	55,667	1.87
國泰建設股份有限公司	1,417	0.06	2,088	0.07
合計	\$69,415		\$195,745	

8. 預收款項

關係人名稱	92年9月30日	百分比%	91年9月30日	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$119,205	38.83	\$295	0.14
三井工程股份有限公司	0	—	26	0.01
國泰商業銀行股份有限公司	720	0.23	107	0.05
合計	\$119,925		\$428	

9. 預付款項

關係人名稱	92年9月30日	百分比%	91年9月30日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$23,553	3.54	\$145,275	41.49

主係預付關係人區域網路架設款。

10. 存出保證金

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 9 月 30 日</u>	<u>91 年 9 月 30 日</u>
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。

11. 保費支出

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 前 三 季</u>	<u>91 年 前 三 季</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$159,762	\$133,104

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 92 年及 91 年前三季之保費支出中 10,422 仟元及 10,064 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

12. 理賠收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 前 三 季</u>	<u>91 年 前 三 季</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$7,613	\$6,408

主係固定資產、現金、公共意外等理賠收入，民國 92 年及 91 年前三季取得之理賠收入中 0 仟元及 193 仟元係屬員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

13. 再保收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年 前 三 季</u>	<u>91 年 前 三 季</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$50,530	\$64,228

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。

14. 再保支出

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$31,048	\$41,448

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

15. 什項收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
國泰世紀產物保險股份有限 公司	\$194,846	\$3,023

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。

16. 佣金費用

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
國泰人身保險代理人股份有 限公司	\$35,425	\$25,234
世華保險代理人股份有限公 司	72,939	63,051
合 計	\$108,364	\$88,285

17. 其他費用(業務費用)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
神坊資訊股份有限公司	\$291,565	\$181,970

18. 其他費用(管理費用)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>92 年前三季</u>	<u>91 年前三季</u>
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$542,787	\$726,606
國泰證券投資顧問股份有限公司	25,000	0
國泰建設股份有限公司	14,725	1,429
合 計	<u>\$582,512</u>	<u>\$728,035</u>

十九、質押之資產

民國 92 年及 91 年 9 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。

	<u>92 年 9 月 30 日</u>	<u>91 年 9 月 30 日</u>
長期債券投資	\$7,951,632	\$9,214,378
定期存款	1,013,750	712,950
合 計	<u>\$8,965,382</u>	<u>\$9,927,328</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 92 年 9 月 30 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計三筆，合約價款約 29.46 億元，截至 92 年 9 月 30 日止已支付約 20.20 億元。

廿一、重大之災害損失：無。

廿二、重大之期後事項

截至 92 年 9 月 30 日止本公司持有之庫藏股票共計 156,927 仟股(請參見附註十四)，其中 105,376 仟股業於期後依原定目的轉讓予本公司員工，轉讓價格為每股 40.54 元，經此次轉讓後本公司持有之庫藏股降為 51,551 仟股。

廿三、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 827,025 仟元，另本期提撥之退休基金 225,067 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 9 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

A. 期貨交易

92年9月30日				
交易目的	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨利益
台指期貨	賣出	150	\$169,230	\$3,455

截至91年9月30日止期貨交易皆已平倉。

B. 遠期外匯合約

(a) 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。

(b) 截至民國92年及91年9月30日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金9,235,800仟元及3,702,000仟元，民國92年前三季遠期外匯到期日為民國92年10月1日至93年12月2日；民國91年遠期外匯到期日為民國91年10月1日至92年10月29日。

		92年9月30日 金額:仟元		
類別	外幣	合約金額	公平市價	到期值
遠期外匯及 換匯換利	美金	USD11,274,800	\$382,423,730	\$388,168,512

		91年9月30日 金額:仟元		
類別	外幣	合約金額	公平市價	到期值
遠期外匯及 換匯換利	美金	USD6,392,000	\$221,873,164	\$219,306,083

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 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
	金 額(仟元)	金 額(仟元)
短 期 投 資	USD11,274,800	USD6,392,000

本公司民國 92 年前三季認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損失約為 713,846 仟元。

C. 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 92 年 9 月 30 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	91.09.03~99.8.28	\$35,500,000

2. 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 92 年及 91 年 9 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值相同。

	92 年 9 月 30 日		91 年 9 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	\$326,942,272	\$333,696,751	\$300,638,871	\$300,638,871

(三)全權委託投資相關資訊

1. 本公司民國 92 年及 91 年 9 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9月30日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,068,292	\$1,055,747
附買回條件債券	5,591,046	5,592,124
可轉換公司債	543,464	578,541
公債	1,185,010	1,180,976
活期存款	205,480	205,480
其他資產減負債之淨額	(8,576)	(8,576)
合計	\$8,584,716	\$8,604,292

投資項目	91年9月30日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,794,489	\$1,628,543
附買回條件債券	3,052,469	3,052,469
可轉換公司債	260,257	260,257
短期票券	572,077	572,077
公債	2,993,524	3,017,337
活期存款	304,819	304,819
其他資產減負債之淨額	60,727	60,727
合計	\$9,038,362	\$8,896,229

2. 截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日全權委託之資金額度為 7,800,000 仟元及 9,000,000 仟元。

(四) 重大合約：無

(五) 財務報表表達：

民國 91 年前三季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 92 年前三季財務報表之表達。

(六) 其他

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

廿四、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	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	附註廿三

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表三
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	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			
國泰人壽保險股份有限公司	信義計劃D基地	83.01.05	\$608,299	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	—	10,246	
	受益憑證-盛華 1699	無	短 期 投 資	3,550,779.09	41,295	—	42,627	
	受益憑證-怡富第一	無	短 期 投 資	1,847,131.40	24,642	—	24,888	
	受益憑證-國泰債券	無	短 期 投 資	8,352,320.30	91,596	—	92,262	
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	—	30,196	
怡泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	無	短 期 投 資	5,434,191.90	60,000	—	60,028	
	神坊資訊(股)公司	採權益法評價之 被投資公司	長 期 投 資	12,000,000.00	103,874	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%	—	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長 期 投 資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立錡科技股份有限公司	無	長 期 投 資	533,919.00	20,049	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%	—	
	宜特科技股份有限公司	無	長 期 投 資	330,000.00	19,800	1.58%	—	
	Ic Media	無	長 期 投 資	200,000.00	17,360	0.32%	—	
	Rasvia	無	長 期 投 資	0	34,720	—	—	
	雷虎科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,232,000.00	19,030	2.14%	—	
	晶強電子股份有限公司	無	長 期 投 資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	
	台睿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	768,750.00	3,313	1.00%	—	
	蜜望實企業股份有限公司	無	長 期 投 資	528,000.00	23,320	1.13%	—	
	誠信科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,050,000.00	38,031	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	29,700	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	17,334	12.31%	—	
	崇貿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	171,000.00	10,260	0.51%	—	
	天瑞企業股份有限公司	無	長 期 投 資	1,400,000.00	30,800	4.38%	—	
	保銳科技股份有限公司	無	長 期 投 資	700,000.00	33,601	2.61%	—	
	富晶半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	1,000,000.00	40,200	4.38%	—	

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	2,773,609.70	\$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2
"	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2
"	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2
"	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2
"	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2
"	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百 慕 達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370,000	100.00%	53,511	1,633	1,633	註3
"	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%	256,198	12,319	8,248	註3
"	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%	202,962	21,370	4,236	註3
"	怡泰創業投資股份有限公司	中 華 民 國	H202011 創業投資業	225,000	150,000	22,500,000	25.00%	220,656	13,446	3,362	註3
"	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%	37,059	13,518	13,901	註3
"	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%	14,844	5,417	5,417	註3

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：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3：係依該公司同一年度未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。