

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)

民國九十二年度及九十一年度

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	15~29	
	(五)關係人交易	29~40	
	(六)質押之資產	40	
	(七)重大承諾事項及或有事項	41	
	(八)重大之災害損失	41	
	(九)重大之期後事項	41	
	(十)其他	41~45	
	(十一)附註揭露事項	46	
	1. 重大交易事項相關資訊	46	
	2. 轉投資事業相關資訊	46	
	3. 大陸投資資訊	46	
	(十二)部門別財務資訊	47	
九、	重要會計科目明細表	54~99	
十、	重要查核說明	100~102	
十一、	會計師複核說明	103	
十二、	其他揭露事項		
	(一)業務	104~110	
	(二)市價、股利及股權分散情形	111~113	
	(三)重要財務資訊	114~117	
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	118~120	
	(五)會計師之資訊	120~121	

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十二月三十一日及民國九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及民國九十一年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、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十二月三十一日及民國九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及民國九十一年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

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：賴 明 陽

會計師：徐 榮 煌

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

中 華 民 國 九 十 三 年 一 月 二 十 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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	92年12月31日	%	91年12月31日	%	代碼	負債及股東權益	92年12月31日	%	91年12月31日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$110,832,510	7.62	\$135,061,552	10.51	2141	應付票據	\$1,603	0.00	\$2,677	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$5,072,265)(註二、五)	394,517,196	27.12	282,050,205	21.94	2144	應付帳款—關係人(註十八)	209,741	0.01	33,272	0.00
1141	應收票據	15,256,262	1.05	19,663,894	1.53	2145	應付代收款	142,696	0.01	180,451	0.01
						2147	應付費用	3,196,696	0.22	3,453,387	0.27
1142	應收票據—關係人(註十八)	47,701	0.00	36,111	0.00	2148	應付稅款	347,517	0.02	2,450,410	0.19
1148	應收退稅款	15,029	0.00	15,029	0.00	2153	應付佣金	1,148,918	0.08	1,389,907	0.11
1155	應收利息	10,672,933	0.74	11,059,642	0.86	2154	應付股息紅利	175,596	0.01	337,975	0.03
1178	其他應收款	7,006,490	0.48	3,073,662	0.24	2159	應付保險給付	481	0.00	790	0.00
1250	預付款項	30,422	0.00	304,712	0.02	2178	其他應付稅	1,418,101	0.10	1,422,941	0.11
						2191	遞延所得稅負債—流動(註二、十六)	1,125,244	0.08	1,216,007	0.09
11XX	小計	538,378,543	37.01	451,264,807	35.10	2250	預收款項	535,077	0.04	202,337	0.02
13XX	買匯貼現及放款(註二、六)					21XX	小計	8,301,670	0.57	10,690,154	0.83
1313	短期放款	183,721,399	12.63	184,421,933	14.35						
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$394及\$1,069)	61,106	0.00	105,833	0.01						
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$64,354及\$94,507)	9,928,879	0.68	9,356,206	0.73	25XX	長期附息負債				
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$1,948,028及\$3,109,207)	284,651,611	19.57	307,811,516	23.94	2515	土地增值稅準備	3,726	0.00	3,726	0.00
						2517	應計退休金負債(註二、廿三)	732,491	0.05	0	0.00
13XX	小計	478,362,995	32.88	501,695,488	39.03	25XX	小計	736,217	0.05	3,726	0.00
14XX	基金、長期投資及應收款					28XX	其他負債				
1441	長期股權投資(註二、七)					2800	營業負債準備(註二)				
144101	採權益法之長期投資	2,133,813	0.15	2,074,654	0.16	2812	未滿期保險費準備	9,471,557	0.65	14,080,464	1.10
144102	採成本法之長期投資	44,369,985	3.05	55,157,328	4.29	2813	未滿期特別準備	1,320,057,659	90.75	1,178,668,422	91.69
1442	備抵長期投資損失	(19,419)	0.00	(935,733)	(0.07)	2815	壽險特別準備	13,379,990	0.92	11,155,322	0.87
1444	備抵長期債券投資(註二、八)	253,211,527	17.41	149,669,472	11.64	2817	壽險特別準備	329,851	0.02	278,080	0.02
1448	不動產投資(減累計折舊\$11,688,521及\$10,380,305)(註二、九)	94,484,088	6.49	94,151,308	7.33	2820	什項負債				
						2821	存項負債	1,327,385	0.09	1,294,401	0.10
14XX	小計	394,179,994	27.10	300,117,029	23.35	2825	暫收及待結帳項	602,457	0.04	448,983	0.03
						2868	投資型保險負債(註二)	14,285,128	0.98	280,271	0.02
15XX	固定資產(註二、十)					28XX	小計	1,359,454,027	93.45	1,206,205,943	93.83
1501	土地	5,161,509	0.35	5,504,057	0.43	2XXX	負債合計	1,368,491,914	94.07	1,216,899,823	94.66
1521	房屋及建築	11,193,060	0.77	10,704,265	0.83						
1541	交通及運輸設備	137,010	0.01	139,050	0.01						
1551	什項設備	4,359,036	0.30	3,955,648	0.31						
15X1	成本	20,850,615	1.43	20,303,020	1.58	3XXX	股東權益				
15X2	減：累積折舊	(5,494,597)	(0.38)	(5,003,380)	(0.39)	3101	普通股股本(註十二)	50,686,158	3.49	50,686,158	3.94
1570	未完工程及訂購機件	109,927	0.01	667,479	0.05	3200	資本公積				
15XX	固定資產淨額	15,465,945	1.06	15,967,119	1.24	3202	收入公積	5,200	0.00	3,048	0.00
18XX	其他資產					33XX	保留盈餘(註十三、十六)				
1800	非營業資產淨額(註二)	3,002,047	0.21	3,437,401	0.27	3301	法定盈餘公積	14,552,065	1.00	13,254,705	1.03
1821	存出保證金(註二、十九)	1,176,827	0.08	262,822	0.02	3302	特別盈餘公積	6,249,135	0.43	0	0.00
1822	催收款項(減備抵呆帳\$1,431,931及\$1,838,335)(註二、十一)	1,431,930	0.10	4,265,036	0.33	34XX	未指撥保險留盈餘(註二、七)	17,788,827	1.22	12,973,603	1.01
						3400	未實現長期股權投資損失	(19,419)	0.00	(935,733)	(0.07)
1825	暫付及待結帳項	244,124	0.02	104,957	0.01	3410	累積換算調整數	4,341	0.00	10,829	0.00
1828	抵繳存出保證金—證券(註二、八、十九)	7,937,998	0.54	7,730,262	0.60	3510	庫藏股票(註二、十四)	(3,032,966)	(0.21)	(7,333,863)	(0.57)
1856	遞延所得稅資產—非流動(註二、十六)	259,724	0.02	433,378	0.03	3XXX	股東權益合計	86,233,341	5.93	68,658,747	5.34
1868	投資型保險商品資產(註二)	14,285,128	0.98	280,271	0.02						
18XX	小計	28,337,778	1.95	16,514,127	1.28						
1XXX	資產總計	\$1,454,725,255	100.00	\$1,285,558,570	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$1,454,725,255	100.00	\$1,285,558,570	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 十二月 三十一 日

單位:新台幣仟元

代碼	項 目	92 年 度	%	91 年 度	%
4100	營業收入(註二)				
4506	保費收入	\$260,375,620	54.82	\$280,361,926	62.07
4507	再保佣金收入	100,663	0.02	130,526	0.03
4509	攤回再保賠款與給付	191,186	0.04	632,365	0.14
4510	收回保費準備	128,477,867	27.05	109,906,943	24.33
4511	收回特別準備	0	0.00	4,962,327	1.10
4514	收回未決賠款準備	278,080	0.06	266,322	0.06
4516	手續費收入	545,547	0.12	10,209	0.00
4501	利息收入	47,277,701	9.95	43,939,482	9.73
4531	買賣票券利益	11,006,551	2.32	4,778,373	1.06
4532	採權益法認列之投資收益	22,960	0.00	0	0.00
4533	不動產投資利益	4,513,133	0.95	4,484,010	0.99
4609	其他營業收入	5,072,265	1.07	1,934,216	0.43
4521	投資型保險商品收益(註二)	17,094,832	3.60	291,248	0.06
4100	營業收入合計	474,956,405	100.00	451,697,947	100.00
5100	營業成本(註二)				
5506	保險費用	(445,229)	(0.10)	(723,807)	(0.16)
5507	承保費用	(23,818,122)	(5.01)	(24,545,513)	(5.44)
5508	佣金費用	(314,055)	(0.07)	(275,438)	(0.06)
5509	保險賠款與給付	(134,132,353)	(28.24)	(122,855,410)	(27.20)
5510	提存保費準備	(265,258,198)	(55.85)	(271,346,336)	(60.07)
5511	提存特別準備	(2,224,669)	(0.47)	0	0.00
5512	安定基金支出	(259,913)	(0.05)	(280,404)	(0.06)
5514	提存未決賠款準備	(329,851)	(0.07)	(278,080)	(0.06)
5516	手續費費用	(1,775,924)	(0.37)	(2,163,984)	(0.48)
5501	利息費用	(32,377)	(0.01)	(24,136)	0.00
5532	採權益法認列之投資損失	0	0.00	(20,896)	0.00
5535	各項提存	(592,873)	(0.12)	(2,608,958)	(0.58)
5521	投資型保險商品費用(註二)	(17,094,832)	(3.60)	(291,248)	(0.07)
5100	營業成本合計	(446,278,396)	(93.96)	(425,414,210)	(94.18)
6000	營業毛利(毛損)	28,678,009	6.04	26,283,737	5.82
5800	營業費用(註二)				
5811	業務費用	(2,739,501)	(0.58)	(3,463,232)	(0.77)
5821	管理費用	(7,503,620)	(1.58)	(7,440,376)	(1.65)
6100	營業利益(損失)	18,434,888	3.88	15,380,129	3.40
4999	營業外收入及利益				
4534	兌換利益	0	0.00	190,658	0.04
4911	財產交易利益	2,903	0.00	3,404	0.00
4929	什項收入	1,569,264	0.33	524,189	0.12
4999	營業外收入及利益合計	1,572,167	0.33	718,251	0.16
5999	營業外費用及損失				
5534	兌換損失	(192,345)	(0.04)	0	0.00
5911	財產交易損失	(15,004)	0.00	(6,075)	0.00
5929	什項費用	(29,407)	(0.01)	(33,216)	(0.01)
5999	營業外費用及損失合計	(236,756)	(0.05)	(39,291)	(0.01)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	19,770,299	4.16	16,059,089	3.55
6400	所得稅(費用)利益(註二、十六)	(1,939,702)	(0.41)	(3,212,932)	(0.71)
6900	本期稅後純益(純損)	\$17,830,597	3.75	\$12,846,157	2.84
7000	基本每股盈餘(元):(註十七)				
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門損益	\$4.01	\$3.61	\$2.98	\$2.39
	本期損益	\$4.01	\$3.61	\$2.98	\$2.39

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十二月三十一日

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)	
未實現長期股權投資損失						(935,733)			(935,733)	
累積換算調整數							4,172		4,172	
91 年度稅後淨利					12,846,157				12,846,157	
處分固定資產利益轉資本公積轉回		(127,446)			127,446				0	
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	
未實現長期股權投資損失						916,314			916,314	
累積換算調整數							(6,488)		(6,488)	
出售庫藏股票					(41,770)			4,300,897	4,259,127	
92 年度稅後淨利					17,830,597				17,830,597	
民國 92 年 12 月 31 日 餘額	\$50,686,158	\$5,200	\$14,552,065	\$6,249,135	\$17,788,827	\$(19,419)	\$4,341	\$(3,032,966)	\$86,233,341	

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十二月三十一日
單位：新台幣仟元

項 目	92 年 度	91 年 度
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$17,830,597	\$12,846,157
調整項目：		
呆帳損失	592,873	2,608,957
折舊費用	1,953,497	1,868,804
存項責任準備金	267,812,717	271,621,172
收回未滿期保費準備金	(18,499,017)	(13,535,315)
收回壽險責任準備金	(106,797,552)	(94,396,970)
收回壽險特別準備	0	(4,962,327)
收回賠款準備金	(278,080)	(266,322)
退保收益	(3,181,298)	(1,979,031)
短期投資跌價損失(回升利益)	(5,072,265)	(1,934,216)
長期投資已實現跌價損失	198,077	0
處分資產(利益)損失	12,101	2,672
處分資產(利益)損失	(3,242,717)	(42,281)
處分期不動產投資(利益)損失	(117,527)	11,815
長期債券投資折溢攤銷	86,644	85,595
依據法認列投資收益超過當年 度收到被投資公司現金股利	16,144	37,280
匯率影響數	1,319	(494)
短期投資(增加)減少	(107,374,227)	(76,826,582)
應收票據(增加)減少	4,407,632	(328,141)
應收關係票據及帳款(增加)減少	(11,590)	(12,504)
預付款項(增加)減少	274,290	73,539
預付退休金(增加)減少	76,930	720,677
其他流動資產(增加)減少	(1,313,970)	(1,345,888)
暫收及待結轉款項(增加)減少	(139,167)	20,479
遞延所得稅資產(增加)減少	173,654	(21,367)
應付票據增加(減少)	(1,075)	1,003
應付帳款關係人增加(減少)	176,470	1,276
應付費用增加(減少)	(2,600,883)	3,209,772
其他應付款增加(減少)	(144,707)	532,836
預收款項增加(減少)	332,740	(15,517)
其他流動負債增加(減少)	(37,755)	19,369
應計退休金負債	732,490	0
暫收及待結轉款項增加(減少)	153,474	34,249
遞延所得稅負債增加(減少)	(90,763)	96,976
營業活動之淨現金流入(流出)	45,929,056	98,125,673
投資活動之現金流量		
應收匯款(增加)減少	(2,232,150)	(29,622)
壽險貸款(增加)減少	700,534	2,147,798
定期質押放款(增加)減少	23,823,966	(9,513,782)
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	(121,577,215)	(100,326,230)
處分長期投資—非子公司價款	31,547,624	220,481
出售不動產投資價款	149,572	36,698
增購不動產投資	(1,116,034)	(8,362,381)
出售固定資產價款	18,614	25,141
增購固定資產	(731,828)	(1,211,214)
非營業資產(增加)減少	358,425	(1,719,885)
非存出保證金(增加)減少	(914,004)	1,017,781
催收款項(增加)減少	1,048,225	(749,992)
投資活動之淨現金流入(流出)	(68,999,271)	(118,465,207)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	32,985	12,304
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	(5,441,520)	(10,254,383)
出售庫藏股票	4,259,127	0
減資	0	(7,700,000)
融資活動之淨現金流入(流出)	(1,157,508)	(18,090,046)
匯率影響數	(1,319)	494
本期現金及約當現金增加(減少)數	(24,229,042)	(38,429,086)
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	\$110,832,510	\$135,061,552
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$14,672	\$2,099
減：資本化利息	0	0
不含資本化利息之本期支付利息	\$14,672	\$2,099
本期支付所得稅	\$3,981,446	\$1,135,728

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十二月三十一日
(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。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(二)約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

(三)短期投資

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

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

債券取得時以成本計值入帳，到期兌償（轉換）或到期前賣出係按移動加權平均法計算成本及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

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

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

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

(四) 備抵呆帳

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

(五) 長期投資

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

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

股票出售時按移動加權平均法計算成本及出售損益。

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

(六) 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

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

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

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

(七) 固定資產

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

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

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

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

(八) 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 仟元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 92 年 12 月 31 日止繼續提列之金額為 401,728 仟元。

(九) 資本保證金

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

(十) 營業準備

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

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

(十一) 保險業務收入及支出

保險業收入、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。

(十三) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 外幣交易之兌換

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

2. 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

(十四) 估計所得稅

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

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

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

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

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

(十五) 資本支出與收益支出之劃分

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

(十六) 庫藏股

1. 公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
2. 公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股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12月31日	91年12月31日
庫 存 現 金	\$30,170	\$43,026
週 轉 金	327,898	381,541
銀 行 存 款	4,195,877	6,455,415
定 期 存 款	63,754,099	105,978,512
約 當 現 金	42,524,466	22,203,058
合 計	\$110,832,510	\$135,061,552

(一)民國 92 年及 91 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,221,000 仟元及 622,000 仟元。

(二)約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

五、短期投資淨額

	92年12月31日	91年12月31日
投資母公司股票	\$0	\$856,726
減：備抵短期投資跌價損失		
— 母公司股票	(0)	(486,176)
小 計	0	370,550
上市(櫃)股票	\$62,920,385	\$36,644,481
受 益 憑 證	69,955,472	61,245,945
直接國外投資	170,351,226	77,300,167
指定用途信託基金	46,557,350	42,520,064
公 司 債	8,388,114	12,908,702
政 府 公 債	17,756,801	13,798,947
金 融 債 券	15,000,000	17,099,550
短 期 票 券	46,112,314	46,950,946
小 計	437,041,662	308,468,802
減：約當現金	(42,524,466)	(22,203,058)
減：備抵短期投資跌價損失	0	(4,586,089)
小 計	394,517,196	281,679,655
短期投資淨額	\$394,517,196	\$282,050,205

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

	<u>92 年 12 月 31 日</u>	<u>91 年 12 月 31 日</u>
短期擔保放款	\$61,500	\$106,902
減：備抵呆帳	(394)	(1,069)
小 計	<u>61,106</u>	<u>105,833</u>
中期擔保放款	9,993,233	9,450,713
減：備抵呆帳	(64,354)	(94,507)
小 計	<u>9,928,879</u>	<u>9,356,206</u>
長期擔保放款	286,599,639	310,920,723
減：備抵呆帳	(1,948,028)	(3,109,207)
小 計	<u>284,651,611</u>	<u>307,811,516</u>
合 計	<u>\$294,641,596</u>	<u>\$317,273,555</u>

擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。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12月31日		91年12月31日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
1. 權益法				
普訊陸創業投資股份有限公司	\$375,440	21.43%	\$380,209	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	68,181	25.00%	82,994	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	150,572	24.79%	152,693	24.79%
華大創業投資股份有限公司	179,871	24.06%	176,034	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	565,288	24.96%	590,214	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	56,954	100.00%	53,397	100.00%
神坊資訊股份有限公司	258,625	60.12%	247,950	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	207,601	40.00%	198,726	40.00%
怡泰創業投資股份有限公司	221,256	25.00%	142,294	25.00%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	15,129	90.00%	31,258	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	15,477	100.00%	9,427	100.00%
小計	2,114,394		2,065,196	
2. 成本法				
國泰金融控股股份有限公司	0	—	12,399,063	4.07%
中華電信股份有限公司	33,581,819	7.49%	32,995,861	6.89%
普訊創業投資股份有限公司	100,000	4.23%	100,000	4.23%
台翔航太工業股份有限公司	110,500	4.96%	260,000	4.96%
和信電訊股份有限公司	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	8.33%
普實創業投資股份有限公司	127,200	4.17%	127,200	4.17%
怡華創業投資股份有限公司	100,000	8.13%	100,000	8.13%
華威創業投資股份有限公司	190,000	19.00%	190,000	19.00%
極品創業投資股份有限公司	100,000	19.92%	100,000	19.92%
開發國際投資股份有限公司	500,000	4.95%	500,000	4.95%
伍將機械股份有限公司	7,008	4.00%	21,000	4.00%
中歐創業投資股份有限公司	151,970	19.23%	151,970	19.23%
建弘創業投資股份有限公司	100,000	18.48%	100,000	18.48%
普訊柒創業投資股份有限公司	200,000	10.64%	200,000	10.64%
群威創業投資股份有限公司	50,000	8.33%	50,000	8.33%
富裕創業投資股份有限公司	200,000	14.81%	200,000	14.81%
漢華創業投資股份有限公司	100,000	13.51%	100,000	13.51%
展茂光電股份有限公司	98,400	1.05%	98,400	1.61%

新世紀資通股份有限公司	1,268,000	2.67%	1,268,000	2.67%
台灣榮輪科技股份有限公司	62,000	2.89%	62,000	2.89%
巨邦一創業投資股份有限公司	150,000	15.79%	150,000	15.79%
聯訊創業投資股份有限公司	200,000	10.00%	200,000	10.00%
宏華創業投資股份有限公司	100,000	12.20%	100,000	12.20%
和宇寬頻網路股份有限公司	175,000	5.00%	175,000	5.00%
聯合創業投資股份有限公司	50,000	5.65%	50,000	5.65%
喬聯科技股份有限公司	12,000	2.14%	12,000	2.14%
米輯科技股份有限公司	18,000	0.51%	18,000	0.56%
普訊捌創業投資股份有限公司	200,000	13.33%	200,000	13.33%
華志創業投資股份有限公司	60,000	6.52%	60,000	6.52%
日盛創業投資股份有限公司	80,000	13.33%	80,000	13.33%
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	16,364	0.75%	50,949	0.75%
金敏精研股份有限公司	6,000	0.63%	6,000	0.63%
賽亞基因科技股份有限公司	87,500	3.66%	87,500	3.66%
同欣電子股份有限公司	27,144	0.62%	27,144	0.62%
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	1.24%
生華創業投資股份有限公司	285,000	11.40%	285,000	11.40%
麥實創業投資股份有限公司	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	4.98%
聯鼎創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	50,000	5.00%
錢櫃企業股份有限公司	200,000	3.33%	50,000	1.14%
立錡股份有限公司	0	—	28,806	1.31%
華陸創業投資股份有限公司	50,000	4.83%	50,000	4.83%
新盛創業投資股份有限公司	50,000	4.72%	50,000	4.72%
群陽創業投資股份有限公司	50,000	9.96%	50,000	9.96%
聯訊參創業投資股份有限公司	100,000	10.00%	100,000	10.00%
悠立半導體股份有限公司	46,800	3.00%	46,800	3.00%
台灣高速鐵路股份有限公司—特別股	1,000,000	2.00%	0	—
保銳科技股份有限公司	47,600	3.02%	0	—
菱光科技股份有限公司	11,820	0.28%	0	—
東隆五金股份有限公司	300,000	8.84%	0	—
新桃電力股份有限公司	640,000	8.00%	0	—
交銀第一創業投資股份有限公司	50,000	5.00%	0	—
小計	44,369,985		54,231,053	
合計	\$46,484,379		\$56,296,249	

(一)民國 92 年度及 91 年度依權益法評價之變動情形如下：

	<u>92 年 12 月 31 日</u>	<u>91 年 12 月 31 日</u>
1 月 1 日餘額	\$2,065,196	\$2,010,259
加：依權益法認列投資損益	22,960	(30,755)
增加投資	75,000	112,000
累積換算調整數	(1,849)	(466)
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)
12 月 31 日餘額	<u>\$2,114,394</u>	<u>\$2,065,196</u>

(二)民國 92 年度及 91 年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

<u>被投資公司名稱</u>	<u>92 年 12 月 31 日</u>	<u>91 年 12 月 31 日</u>
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	3,118
台灣工銀創業投資股份有限公司	(12,043)	5,237
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	4,804	512
神坊資訊股份有限公司	10,675	(33,581)
國泰證券投資信託股份有限公司	8,875	9,823
怡泰創業投資顧問股份有限公司	4,917	(8,592)
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	(8,028)	4,258
國泰證券投資顧問股份有限公司	6,050	(573)
合 計	<u>\$22,960</u>	<u>(\$30,755)</u>

1. 本公司民國 92 年度及 91 年度投資普訊陸創業投資股份有限公司、宏遠科技創業投資股份有限公司、汎揚創業投資股份有限公司、華大創業投資股份有限公司及台灣工銀創業投資股份有限公司因持股比例未達 50%，亦未對該公司有符合公司法第 369 條之 2 第 2 項規定，且因該公司無法適時提供同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列投資損益，於次年度半年度財務報表認列投資損益。

2. 本公司民國 92 年度及 91 年度投資比例逾 50%之被投資公司僅 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、神坊資訊股份有限公司、霖園公寓大廈管理維護股份有限公司及國泰證券投資顧問股份有限公司四家，因其公司總資產及營業收入均未達本公司各該項金額百分之十，故未編製合併報表。
3. 本公司民國 92 年度及 91 年度之被投資公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、神坊資訊股份有限公司、霖園公寓大廈管理維護股份有限公司、國泰證券投資信託股份有限公司、怡泰創業投資股份有限公司及國泰證券投資顧問股份有限公司係依同期間經會計師查核之財務報表，認列投資損益。
4. 本公司民國 91 年 9 月 26 日至 12 月 18 日投資世華聯合商業銀行股份有限公司股票 579,953,945 股，係由其他會計師查核，並出具除該公司採權益法評價之長期股權投資新台幣 2,073,365 仟元及投資損益 375,074 仟元，部份被投資公司係由其他會計師查核，有關該等被投資公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告為依據；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查核之財務報表，認列投資損益。民國 91 年 12 月 18 日世華聯合商業銀行併入國泰金融控股股份有限公司，故原投資股票全數轉換成國泰金融控股股份有限公司之股票，共計 344,227,175 股。

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

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 12 月 31 日止，分別有 7,937,998 仟元及 7,730,262 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 12 月 31 日			
	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不 動 產 投 資	\$94,700,707	\$4,851	(\$11,688,521)	\$83,017,037
營 造 工 程	11,466,637	0	0	11,466,637
預 付 房 地 款	414	0	0	414
合 計	\$106,167,758	\$4,851	(\$11,688,521)	\$94,484,088

91年12月31日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$94,078,903	\$5,131	(\$10,380,305)	\$83,703,729
營 造 工 程	10,447,165	0	0	10,447,165
預付房地款	414	0	0	414
合 計	\$104,526,482	\$5,131	(\$10,380,305)	\$94,151,308

(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12月31日止，不動產投資已足額投保。

(四)截至民國92年及91年12月31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，請詳附註廿四之說明。

十、固定資產淨額

92年12月31日

項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$5,159,585	\$1,924	\$0	\$5,161,509
房 屋 及 建 築	11,193,060	0	(3,105,383)	8,087,677
交通及運輸設備	137,010	0	(59,307)	77,703
什 項 設 備	4,359,036	0	(2,329,907)	2,029,129
小 計	20,848,691	1,924	(5,494,597)	15,356,018
未 完 工 程	48,768	0	0	48,768
預付訂購機件	61,159	0	0	61,159
合 計	\$20,958,618	\$1,924	(\$5,494,597)	\$15,465,945

項 目	91 年 12 月 31 日			
	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$5,502,414	\$1,643	\$0	\$5,504,057
房 屋 及 建 築	10,704,265	0	(2,899,319)	7,804,946
交 通 及 運 輸 設 備	139,050	0	(52,382)	86,668
什 項 設 備	3,955,648	0	(2,051,679)	1,903,969
小 計	20,301,377	1,643	(5,003,380)	15,299,640
未 完 工 程	502,989	0	0	502,989
預 付 訂 購 機 件	164,490	0	0	164,490
合 計	\$20,968,856	\$1,643	(\$5,003,380)	\$15,967,119

(一)截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止，固定資產已足額投保。

(二)截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

十一、催收款淨額

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
催 收 款	\$2,863,861	\$6,103,371
減:備 抵 呆 帳	(1,431,931)	(1,838,335)
淨 額	\$1,431,930	\$4,265,036

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 12 月 31 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。
4. 本公司民國 92 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國 91 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	91 年 度			
	股東會決議實際配發數(註)	董事會通過配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1. 員工現金紅利	—	49,602 仟元	0	無
2. 員工股票紅利	—	0 仟元	0	無
3. 董監事酬勞	—	8,100 仟元	0	無
二、每股盈餘相關資訊				
1. 原每股盈餘(元)	—	2.39 元	0	無
2. 設算每股盈餘(元)	—	2.38 元	0	無

設算每股盈餘=(稅後純益-員工紅利-董監事酬勞)/當年度加權平均流通在外股數

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持有子公司，依金融控股公司法第十五條第一項規定股東會職權由董事會行使。

十四、庫藏股票

1. 民國 92 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	105,376	51,551

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. 本公司之庫藏股於民國 90 年 12 月 31 日因股份轉換為國泰金融控股股份有限公司，同日本公司股票下市為公開發行公司，國泰金融控股股份有限公司則成為持有本公司 100%股份之母公司。本公司雖原持有本公司之庫藏股亦經轉換為母公司之股份，依(91)台財證(六)字第 111467 號函前段之規定，本公司仍列為庫藏股。

4. 本公司於民國 92 年度按原訂收回目的，並經財政部證券暨期貨管理委員會民國 92 年 10 月 16 日台財證三字第 0920149659 號函核准，依本公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓母公司股票 105,376 仟股予員工，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。

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 年度			91 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	20,403,545	2,693,679	23,097,224	21,146,404	2,880,568	24,026,972
勞健保費用	1,243,291	186,483	1,429,774	1,205,377	194,134	1,399,511
退休金費用	958,877	143,823	1,102,700	880,008	141,732	1,021,740
其他用人費用	1,127,502	213,231	1,340,733	1,241,422	221,141	1,462,563
折舊費用	—	1,953,497	1,953,497	—	1,868,804	1,868,804
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	—	—	—	—	—

截至民國九十二年十二月三十一日止，本公司員工人數為 28,977 人。

十六、估計所得稅

(一)民國 92 年度及 91 年度所得稅費用估列如下：

	92 年 度	91 年 度
會計所得之稅前淨益	\$19,770,299	\$16,059,089
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入-分離課稅	(879,469)	(948,741)
證券期貨交易所得免稅-淨額	(4,971,138)	(207,335)
土地出售利益免稅-淨額	(126,246)	(11,110)
未實現兌換損(益)	191,027	(193,140)
短期投資備抵跌價損失(回升利益)	(5,072,265)	(1,934,216)
呆帳超限(迴轉)	(1,284,683)	(603,685)
股利收入不計入課稅所得	(1,733,886)	(1,133,458)
退休金費用未提撥數	809,420	720,677
長期投資跌價損失	198,077	0
其 他	(41,427)	833
課 稅 所 得	6,859,709	11,748,914
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	137,663	136,605
減:連結稅制影響數	(137,663)	0
小 計	1,714,917	3,073,823
加:分離課稅之營所稅	175,894	189,748
期初遞延所得稅資產	649,565	892,355
期末遞延所得稅負債	1,135,785	1,432,194
減:人才培訓抵減稅額	(14,813)	(18,769)
重要投資事業投資抵減	(2,926)	(107,479)
期初遞延所得稅負債	(1,432,194)	(1,599,375)
期末遞延所得稅資產	(270,265)	(649,565)
以前年度(高)低估數	(16,261)	0
所得稅費用(利益)	\$1,939,702	\$3,212,932

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

(三)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	92 年 度	91 年 度
1. 92 年度及 91 年度之遞延所得稅負債與資產：		
(1) 遞延所得稅負債總額	\$1,135,785	\$1,432,194
(2) 遞延所得稅資產總額	\$270,265	\$649,565
(3) 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
職工福利按增資額提撥數之認列所產生之可減除暫時性差異	\$33,142	\$68,071
退休金費用之認列所產生之可減除(應課稅)暫時性差異	732,490	(76,930)
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之可減除(應課稅)暫時性差異	(4,543,141)	(4,734,168)
呆帳超限剔除所產生之可減除暫時性差異	295,619	1,580,302
其它因素產生之可減除(應課稅)暫時性差異	19,811	32,211
2. 遞延所得稅資產－流動	\$10,541	\$16,785
遞延所得稅負債－流動	(1,135,785)	(1,232,792)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	(\$1,125,244)	(\$1,216,007)
3. 遞延所得稅資產－非流動	\$259,724	\$632,780
遞延所得稅負債－非流動	0	(199,402)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$259,724	\$433,378

(四)兩稅合一相關資訊

	92 年 度	91 年 度
可扣抵稅額帳戶餘額	\$1,403,484	\$3,806,751
	92 年 度	91 年 度
盈餘分配之稅額扣抵－預計	7.90%	—
盈餘分配之稅額扣抵－實際 (92年6月2日)	—	30.17%

(五)未分配盈餘相關資訊

	92 年 度	91 年 度
86 年度以前	\$0	\$105,651
87 年度以後	17,788,827	12,867,952
合 計	\$17,788,827	\$12,973,603

(六)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	\$14,813	\$0	96 年度
條例	投資抵減	2,926	0	96 年度
	合計	\$17,739	\$0	

十七、每股盈餘

	92 年 度	91 年 度
稅前純益(A)	\$19,770,299	\$16,059,089
稅後純益(B)	\$17,830,597	\$12,846,157
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)	4,932,763,965	5,384,236,710
追溯調整後加權平均流通在外股數 (D)	4,932,763,965	5,384,236,710
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	\$4.01	\$2.98
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$3.61	\$2.39
稅前追溯調整後之每股盈餘 (A)/(D)(單位：新台幣元)	\$4.01	\$2.98
稅後追溯調整後之每股盈餘 (B)/(D)(單位：新台幣元)	\$3.61	\$2.39

上述加權流通在外之股數變動如下：

	92 年 度	91 年 度
期 初 股 數	5,068,615,765	5,838,615,765
減：庫 藏 股	(156,927,000)	(156,927,000)
減 資	0	(297,452,055)
出 售 庫 藏 股	21,075,200	0
合 計	<u>4,932,763,965</u>	<u>5,384,236,710</u>

十八、關係人交易事項

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
國泰金融控股股份有限公司	母 公 司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子 公 司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子 公 司
神坊資訊股份有限公司	子 公 司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子 公 司
國泰建設股份有限公司	關 係 企 業
國泰世華商業銀行股份有限公司(原國泰商業銀行與世華聯合商業銀行，已於民國 92 年 10 月 27 日合併)	關 係 企 業
三井工程股份有限公司	關 係 企 業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關 係 企 業
國泰人身保險代理人股份有限公司	關 係 企 業
國泰創業投資股份有限公司	關 係 企 業
國泰財產保險代理人股份有限公司	關 係 企 業
世華期貨股份有限公司	關 係 企 業
世華國際租賃股份有限公司	關 係 企 業
世華財產保險代理人股份有限公司	關 係 企 業
華卡企業股份有限公司	關 係 企 業
越南 Indovina Bank	關 係 企 業
世華保險代理人股份有限公司	關 係 企 業
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司

財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
財團法人國泰慈善基金會	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
和信電訊股份有限公司	本公司擔任其監察人
國喬石油化學股份有限公司	原世華銀行董事長為該公司副董事長(民國 92 年度卸任)

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

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

(1)本公司向關係人購置不動產明細如下：

關係人名稱	92 年 度	
	交 易 標 的	金 額
	大樓興建或擴建、修繕：	
三井工程股份有限公司	天母忠誠路 A 區	\$6,888
	天母忠誠路 B 區	6,973
	信義計畫區 D 基地	721,116
	國泰資訊大樓	22,122
	土 城 大 樓	41,029
	板橋綜合大樓	146,108
	信義計畫區 E 基地	23,874
	民生通商大樓	19,104
	台北喜來登飯店	80,884
	台 東 大 樓	2,776
	永 康 大 樓	125
	國泰醫院新竹分院	189
其 他	13,051	
國泰建設股份有限公司	信義計畫區 D 基地	3,749
	土 城 大 樓	1,330
	板橋綜合大樓	2,357
	信義計畫區 E 基地	442
	合 計	\$1,092,117

91 年 度		
關 係 人 名 稱	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	大樓興建或擴建：	
	台 東 大 樓	\$211,819
	霖園金融大樓	1,608,917
	信義計畫區 D 基地	681,876
	台南購物中心	2,184,921
	新竹國泰綜合醫院	664,310
	其 他	187,968
國泰建設股份有限公司	其 他	4,897
	合 計	\$5,544,708

A. 本公司與三井工程(股)公司民國92年度及91年度不動產交易之工程合約總價款分別為10,361,754仟元及19,940,725仟元，截至民國92年及91年12月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為10,338,340仟元及9,274,524仟元。

B. 本公司民國92年度及91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。91年度未出售不動產予關係人。

(3)本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		92年度	91年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$7,816	\$7,816
國泰建設股份有限公司	出租不動產	28,092	30,944
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	187,088	0
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	0	135,933
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	50,462	49,274
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	166,271	156,235
三井工程股份有限公司	出租不動產	18,336	19,962
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	29,008	30,735
霖園投資股份有限公司	出租不動產	136	104
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	8,854	9,131
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	4,140	0
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	437	62
和信電訊股份有限公司	出租不動產	11,719	0
國喬石油化學股份有限公司	出租不動產	0	1,121
	合計	\$512,359	\$441,317

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		92年12月31日	91年12月31日
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$12,386	\$12,386
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	65,964	0
國泰商業銀行股份有限公司	出租不動產	0	38,629
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	13,078	12,730
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	2,339	1,983
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,079	7,079
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,421	1,421
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	49
和信電訊股份有限公司	出租不動產	8,383	0
霖園投資股份有限公司	出租不動產	16	16
國喬石油化學股份有限公司	出租不動產	0	143
	合計	\$112,859	\$76,580

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年度	91年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$30,300	\$27,098
霖園投資股份有限公司	承租不動產	5,016	0
	合計	\$35,316	\$27,098

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		92年12月31日	91年12月31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。

(5)處分固定資產

關係人名稱	交易標的	91年度	
		交易金額	(損)益
國泰建設股份有限公司	運輸設備	\$698	(\$12)

民國92年度固定資產並無售予關係人之情事。

(6)購入固定資產

關係人名稱	項目	92年度	91年度
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	\$1,560	\$0
	生財器具	0	39,787
	合計	\$1,560	\$39,787

2. 有價證券

關係人名稱	有價證券名稱	91 年 度		
		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 管理維護股份 有限公司	2,700,000	\$27,000	未達鑑價標準

民國 92 年度並無向關係人購入有價證券之情事。

3. 存 款

關係人名稱	交易性質	92 年 度			
		最高金額	期末金額	利 率	利息總額
國泰世華商業銀 行股份有限公 司	定期存款	\$13,393,550	\$8,768,550	0.75%~1.90%	\$67,409
	活期存款	16,239,834	2,863,286	0.10%~0.20%	1,099
	支票存款	2,668,344	1,325,303	—	0
	證券帳戶	2,742,681	9	0.10%	2
	合 計		\$12,957,148		\$68,510

關係人名稱	交易性質	91 年 度			
		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	\$15,002,350	\$7,650,350	1.85%~5.20%	\$205,674
	活期存款	22,600,777	3,749,004	0.50%~2.40%	22,354
	支票存款	4,785,879	1,385,708	—	0
	綜合存款	56,986	0	0.50%~1.15%	57
	證券帳戶	27,431	8	0.50%~2.00%	3
	合 計		\$12,785,070		\$228,088

		91 年 度			
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
世華聯合商業銀行股份有限公司	定期存款	\$23,500,000	\$21,700,000	1.65%~4.60%	\$112,241
	活期存款	186,407	127,371	0.50%~1.75%	235
	支票存款	75,842	31,114	—	0
	證券帳戶	1	1	0.50%	5
合 計			\$21,858,486		\$112,481

4. 擔保放款

		92 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	\$1,173,181	3.5%~4.25%	\$44,911	

		91 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	\$1,173,912	4.44%~5.21%	\$54,685	

5. 受益憑證

關係人名稱	交易性質	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
國泰證券投資信託股份有限公司	股票型基金	\$751,002	\$468,424
	債券型基金	3,290,832	3,120,615
合 計		\$4,041,834	\$3,589,039

6. 應收票據

本公司與關係人間之應收票據餘額如下：

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$16,404	0.11	\$35,332	0.18
國泰世紀產物保險股份有限公司	15,873	0.10	0	—
神坊資訊股份有限公司	1,388	0.01	721	—
國泰證券投資顧問股份有限公司	76	—	0	—
國泰商業銀行股份有限公司	0	—	58	—
國泰建設股份有限公司	475	—	0	—
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	9	—	0	—
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	13,476	0.09	0	0.08
合計	<u>\$47,701</u>		<u>\$36,111</u>	

7. 應付款項

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,242	0.07	\$4,353	0.12
三井工程股份有限公司	189,660	5.57	0	—
神坊資訊股份有限公司	16,698	0.49	28,428	0.82
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	0	—	491	0.01
國泰建設股份有限公司	1,141	0.03	0	—
合計	<u>\$209,741</u>		<u>\$33,272</u>	

8. 預收款項

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,219	0.41	\$2,217	1.10
財團法人國泰綜合醫院	53	0.01	53	0.03
三井工程股份有限公司	0	—	23	0.01
霖園投資股份有限公司	0	—	27	0.01
國泰世華商業銀行股份有限公司	231	0.04	0	—
國泰商業銀行股份有限公司	0	—	365	0.18
合計	\$2,503		\$2,685	

9. 預付款項

關係人名稱	92年12月31日	百分比%	91年12月31日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$21,758	71.52	\$159,382	52.31

10. 存出保證金

關係人名稱	92年12月31日	91年12月31日
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$55,000	\$0

係存放國泰世華商業銀行股份有限公司之開狀保證金。

11. 保費支出

關係人名稱	92年度	91年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$174,748	\$131,432

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國92年度及91年度之保費支出中12,358仟元及12,281仟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 度</u>	<u>91 年 度</u>
國泰世紀產物保險股份有限 公司	<u>\$17,559</u>	<u>\$17,700</u>

主係固定資產、現金、公共意外等理賠收入，民國 92 年及 91 年度取得之理賠收入中 12,201 仟元及 10,316 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. 承保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$90,584</u>	<u>\$132,926</u>

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

14. 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$34,161</u>	<u>\$43,424</u>

15. 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>92 年 度</u>	<u>91 年 度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$21,481</u>	<u>\$28,322</u>

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

16. 再保手續費支出

關 係 人 名 稱	92 年 度	91 年 度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$6,490	\$6,186

17. 什項收入

關 係 人 名 稱	92 年 度	91 年 度
國泰世紀產物保險股份有限 公司	\$309,840	\$2,738

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。

18. 佣金費用

關 係 人 名 稱	92 年 度	91 年 度
國泰人身保險代理人股份有 限公司	\$46,620	\$27,531
世華保險代理人股份有限公 司	72,440	63,449
合 計	\$119,060	\$90,980

19. 其他費用(業務費用)

關 係 人 名 稱	92 年 度	91 年 度
神坊資訊股份有限公司	\$424,457	\$239,738

20. 其他費用(管理費用)

關係人名稱	92 年 度	91 年 度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$736,739	\$961,687
國泰證券投資顧問股份有限公司	39,375	0
國泰建設股份有限公司	11,090	4,286
三井工程股份有限公司	14,750	0
合 計	\$801,954	\$965,973

21. 捐 贈

關係人名稱	92 年 度	91 年 度
財團法人國泰綜合醫院	\$0	\$350,000

91 年主係供給其作為基金之用，92 年無捐贈之情事發生。

十九、質押之資產

截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 日止，定期存款係提供作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，長期債券投資係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金。

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
長期債券投資	\$7,937,998	\$7,730,262
定 期 存 款	878,750	711,550
合 計	\$8,816,748	\$8,441,812

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

本公司截至民國 92 年 12 月 31 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，截至民國 92 年 12 月 31 日止已支付約 4,000 仟元。

廿一、重大之災害損失：無

廿二、重大之期後事項：無

廿三、其 他

(一)員工退休金相關資訊

1. 本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。民國 92 年度及 91 年度提撥退休金分別為 293,280 仟元及 301,062 仟元。
2. 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 92 年及 91 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

①退休基金提撥狀況

	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日
(1) 既得給付義務	(\$5,406,316)	(\$4,719,843)
(2) 非既得給付義務	(3,898,071)	(3,246,744)
(3) 累積給付義務	(9,304,387)	(7,966,587)
(4) 未來薪資增加之影響數	(2,163,173)	(1,872,973)
(5) 預計給付義務	(11,467,560)	(9,839,560)
(6) 既得給付	(7,902,437)	(7,266,281)
(7) 退休基金資產公平價值	10,092,972	8,171,944
(8) 提撥狀況=(5)+(7)	(1,374,588)	(1,667,616)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	(2,650,892)	(3,029,591)
(10) 未認列前期服務成本	413,867	465,601
(11) 未認列退休金損(益)	2,879,122	4,308,536
(12) 補列之應計退休金負債	0	0
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金= (8)+(9)+(10)+(11)+(12)	(\$732,491)	\$76,930

②精算假設

(1)折現率	3.50%	4.00%
(2)薪資調整率		
內勤員工	3.00%	3.00%
外勤員工	係年資調整	係年資調整
(3)退休基金資產預期長期投資報酬率	3.50%	4.00%

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

2. 信用及市場風險

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

3. 現金流量及需求

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

4. 商品性質及條件

期貨交易

截至民國 92 年及 91 年 12 月 31 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 12 月 31 日止，本公司尚未到期之遠期外匯及換匯換利合約各為美金 12,376,800 仟元及 6,480,000 仟元，民國 92 年度遠期外匯到期日為民國 92 年 1 月 3 日至 93 年 1 月 2 日。

92 年 12 月 31 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯及換 匯換利	美 金	USD12,376,800	\$420,160,422	\$422,574,293

91 年 12 月 31 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯及換 匯換利	美 金	USD6,480,000	\$224,393,948	\$224,351,730

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 12 月 31 日 金 額(仟元)	91 年 12 月 31 日 金 額(仟元)
短 期 投 資	USD12,376,800	USD6,480,000

本公司民國 92 年度認列之換匯及遠期外匯買賣合約損失約為 966,356 仟元。

利率交換合約

本公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至九十二年十二月三十一日止，本公司簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額(仟元)
利率交換	新台幣	91.09.03~99.11.07	\$37,500,000

(2)非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 92 年及 91 年 12 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值相同。

	92年12月31日		91年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
資產				
短期投資	\$394,517,196	\$399,508,204	\$282,050,205	\$282,050,205
成本法之長期投資	\$44,369,985	\$46,185,526	\$54,231,053	\$54,231,053

(三)全權委託投資相關資訊

(1)本公司民國 92 年及 91 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	92年12月31日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,213,351	\$2,247,032
附買回條件債券	6,197,247	6,198,381
可轉換公司債	497,528	533,182
公債	1,890,603	1,885,500
短期票券	250,024	250,081
活期存款	295,962	295,962
其他資產減負債之淨額	(163,411)	(163,411)
合計	\$11,181,304	\$11,246,727

投資項目	91年12月31日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$1,000,211	\$936,044
附買回條件債券	5,077,614	5,077,614
短期票券	216,680	216,680
公債	907,013	975,373
活期存款	297,639	297,639
其他資產減負債之淨額	(10,009)	(10,009)
合計	\$7,489,148	\$7,493,341

(2)截至民國92年及91年12月31日全權委託之資金額度為10,300,000仟元及7,500,000仟元。

(四)重大合約：無

(五)財務報表表達：

民國91年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國92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 (二)

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

- (一)產業別財務資訊：略，本公司係屬金融保險業，為單一產業別。
- (二)地區別財務資訊：略，無外國營運機構。
- (三)外銷銷貨資訊：略，本公司僅分入再保壽險業務涉及外國保險公司之分出業務，惟金額未及損益表收入金額10%以上。
- (四)重要客戶資訊：本公司民國92年度及91年度並無收入占損益表上收入金額10%以上之客戶。

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	信義計劃區D基地	83.01.05	\$805,774	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
國泰人壽保險股份有限公司	板橋綜合大樓	92.09.05	156,580	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	1,508,804.80	\$16,600	—	11.1996	
	受益憑證-盛華 1699	無	短 期 投 資	4,644,088.33	54,295	—	11.8937	
	受益憑證-怡富第一	無	短 期 投 資	4,214,377.50	56,642	—	13.5234	
	受益憑證-國泰債券	無	短 期 投 資	7,666,243.80	84,185	—	11.0860	
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	2,000,000.00	22,004	—	11.0860	
	受益憑證-復華人生	無	短 期 投 資	1,143,706.80	12,024	—	10.6600	
	受益憑證-大華中概	無	短 期 投 資	625,978.09	8,024	—	13.2000	
怡泰創業投資股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短 期 投 資	922,900.10	10,190	—	11.0860	
	神坊資訊(股)公司	採權益法評價之 被投資公司	長 期 投 資	19,567,400.00	181,912	39.21%	—	
	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	1.31%	—	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長 期 投 資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立錡科技股份有限公司	無	長 期 投 資	484,500.00	20,049	0.95%	—	
	生 華 管 顧	無	長 期 投 資	37,500.00	1,294	5.00%	—	
	NANO AMP	無	長 期 投 資	25,000.00	33,793	1.27%	—	
	RF-IC	無	長 期 投 資	250,000.00	8,480	0.63%	—	
	OPTIMER	無	長 期 投 資	336,381.00	40,736	4.20%	—	
	Tera Power(E-comm)	無	長 期 投 資	412,500.00	11,194	1.99%	—	
	Nova Crystal	無	長 期 投 資	3,723,008.00	16,960	0.75%	—	
	宜特科技股份有限公司	無	長 期 投 資	429,000.00	19,800	1.96%	—	
	Ic Media	無	長 期 投 資	200,000.00	16,960	0.32%	—	
	Rasvia	無	長 期 投 資	0	33,920	—	—	
	雷虎科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,305,920.00	19,030	2.27%	—	
	晶強電子股份有限公司	無	長 期 投 資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	
	台睿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	500,000.00	5,550	1.67%	—	

附表三之一： 期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				單位數(股數)	帳 面 金 額	持 股 比 例	市 價	
怡泰創業投資股份有限公司	誠信科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,155,000.00	38,031	4.18%	—	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長 期 投 資	1,430,000.00	20,020	4.19%	—	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長 期 投 資	789,300.00	29,700	1.32%	—	
	晨星半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	150,000.00	15,000	1.01%	—	
	凱華實業股份有限公司	無	長 期 投 資	300,000.00	15,000	1.43%	—	
	鉅航科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,173,151.00	19,585	9.60%	—	
	崇貿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	219,735.00	10,260	0.66%	—	
	天瑞企業股份有限公司	無	長 期 投 資	1,400,000.00	30,800	3.33%	—	
	保銳科技股份有限公司	無	長 期 投 資	700,000.00	33,601	2.16%	—	
	富晶半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	1,070,000.00	43,000	4.83%	—	
	菱光科技股份有限公司	無	長 期 投 資	570,000.00	36,700	0.81%		
	奇星光電股份有限公司	無	長 期 投 資	550,000.00	41,251	0.70%		
	碧茂科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,200,000.00	30,000	4.88%		
	精材科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,000,000.00	22,000	0.87%		
	聚興科技股份有限公司	無	長 期 投 資	800,000.00	20,000	5.00%		
	經測科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,000,000.00	20,000	7.40%		
	和信電訊股份有限公司	無	長 期 投 資	380,000.00	6,460	0.02%		

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	14,953,338.30	\$164,000	23,134,363.30	\$253,710	\$252,898	\$812	2,000,000	\$22,004
神坊資訊(股)公司	受益憑證	國泰債券基金	短期投資	—	—	2,824,617.10	\$30,695	9,558,640.50	\$105,200	4,717,013.80	\$52,100	\$51,710	\$390	7,666,243.8	\$84,185

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%	56,954	4,804	4,804	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%	258,625	15,888	10,675	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	17,256,000	40.00%	207,601	36,455	8,875	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%	221,256	19,667	4,917	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%	15,129	(11,537)	(8,028)	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%	15,477	6,050	6,050	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	55
短期投資	56~66
應收票據	67
應收利息	68
其他應收款	69
預付款項	70
長期股權投資	71~73
長期債券投資	74
不動產投資	75
固定資產	76
非營業資產	77
存出保證金	78
投資型保險商品資產	79
應付代收款	80
應付費用	81
應付稅款	82
應付股息紅利	83
其他應付款	84
預收款項	85
未滿期保費準備	86
壽險責任準備	87
壽險特別準備	88
未決賠款準備	89
存入保證金	90
暫收及待結轉帳項	91
投資型保險商品負債	92
保費收入	93
利息收入	94
投資型保險商品收益	95
保險賠款與給付	96
投資型保險商品費用	97
業務費用、管理費用	98
什項收入	99

現金及約當現金明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$30,170
週 轉 金		327,898
活 期 存 款		3,602,735
支 票 存 款		593,142
定 期 存 款	一年以上到期者之定存 計 1,221,000 仟元，其 到期日為 94 年 6 月 30 日至 95 年 7 月 16 日	63,754,099
約 當 現 金		42,524,466
合 計		\$110,832,510

短期投資明細表(一)
民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)
市價

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	
權益證券									
台泥	上市普通股	38,691,573	10	386,916	無	671,045	16.20	626,803	
台泥特	上市特別股	12,000,000	10	120,000	無	300,000	27.61	331,320	
台塑	上市普通股	45,315,532	10	453,155	無	2,164,130	54.59	2,473,775	
華夏	上市普通股	2,500,000	10	25,000	無	30,846	13.32	33,300	
南亞	上市普通股	30,969,243	10	309,692	無	1,272,603	47.65	1,475,684	
台苯	上市普通股	14,929,100	10	149,291	無	442,537	31.03	463,250	
國喬	上市普通股	1,500,000	10	15,000	無	21,162	13.67	20,505	
福聚	上市普通股	4,137,490	10	41,375	無	133,481	33.99	140,633	
台化	上市普通股	44,630,099	10	446,301	無	1,945,950	55.13	2,460,457	
台塑化	上市普通股	2,949,000	10	29,490	無	135,804	49.30	145,386	
遠紡	上市普通股	6,688,680	10	66,887	無	113,651	17.11	114,443	
集盛	上市普通股	6,142,000	10	61,420	無	66,357	11.22	68,913	
年興	上市普通股	5,177,655	10	51,777	無	178,609	33.23	172,053	
東元	上市普通股	6,311,867	10	63,119	無	131,570	11.45	72,271	
華新	上市普通股	17,232,675	10	172,327	無	245,471	10.34	178,186	
大亞	上市普通股	610,000	10	6,100	無	5,915	9.85	6,009	
東聯	上市普通股	10,998,000	10	109,980	無	445,758	42.53	467,745	
中纖	上市普通股	21,304,000	10	213,040	無	371,703	17.08	363,872	
永記	上市普通股	77000	10	770	無	3,024	39.10	3,011	
台鹽	上市普通股	2000000	10	20,000	無	60,380	30.88	61,760	
華紙	上市普通股	6,678,712	10	66,787	無	111,324	17.04	113,805	
永豐餘	上市普通股	2,000,000	10	20,000	無	28,753	14.22	28,440	
中鋼	上市普通股	148,549,751	10	1,485,498	無	3,887,622	27.70	4,114,828	
中鋼特	上市特別股	1,216,000	10	12,160	無	32,676	30.51	37,100	
燁輝	上市普通股	500,000	10	5,000	無	12,685	23.37	11,685	
允強	上市普通股	900,000	10	9,000	無	20,270	20.42	18,378	

短期投資明細表(二)
民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)
市價

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	
正新	上市普通股	6,846,360	10	68,464	無	317,473	44.32	303,431	
裕隆	上市普通股	10,567,000	10	105,670	無	450,556	42.15	445,399	
中華	上市普通股	15,423,406	10	154,234	無	903,646	60.48	932,808	
聯電	上市普通股	116,081,185	10	1,160,812	無	3,683,509	29.32	3,403,500	
台達電	上市普通股	1,403,978	10	14,040	無	73,621	43.73	61,396	
日月光	上市普通股	21,785,900	10	217,859	無	688,711	32.60	710,220	
鴻海	上市普通股	16,956,564	10	169,566	無	2,287,614	134.57	2,281,845	
中環	上市普通股	44,760,000	10	447,600	無	1,183,937	26.05	1,165,998	
仁寶	上市普通股	26,313,000	10	263,130	無	1,339,263	47.24	1,243,026	
矽品	上市普通股	13,622,612	10	136,226	無	431,458	33.72	459,354	
台積電	上市普通股	65,502,764	10	655,028	無	4,175,177	62.78	4,112,264	
友訊	上市普通股	3,204,000	10	32,040	無	122,920	42.42	135,914	
光罩	上市普通股	5,057,000	10	50,570	無	101,280	17.51	88,548	
聯強	上市普通股	655,000	10	6,550	無	30,379	47.26	30,955	
明基	上市普通股	16,533,200	10	165,332	無	712,972	40.99	677,696	
宏碁	上市普通股	9,192,000	10	91,920	無	458,463	50.33	462,633	
華碩	上市普通股	9,178,118	10	91,781	無	833,770	77.35	709,927	
矽統	上市普通股	2,600,000	10	26,000	無	68,518	23.07	59,982	
技嘉	上市普通股	181,500	10	1,815	無	12,324	60.07	10,903	
昆盈	上市普通股	4,852,768	10	48,528	無	178,037	34.98	169,750	
微星	上市普通股	2,742,840	10	27,428	無	167,797	51.53	141,339	
瑞昱	上市普通股	3,471,040	10	34,710	無	245,482	60.48	209,928	
廣達	上市普通股	13,223,113	10	132,231	無	1,151,437	83.50	1,104,130	
勝華	上市普通股	3,674,000	10	36,740	無	104,821	31.82	116,907	
群光	上市普通股	252,000	10	2,520	無	16,346	65.09	16,403	
合勤	上市普通股	2,430,000	10	24,300	無	171,908	70.43	171,145	
正崴	上市普通股	2,723,000	10	27,230	無	184,831	67.59	184,048	
億光	上市普通股	7,525,000	10	75,250	無	447,918	61.04	459,326	

短期投資明細表(三)
民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)
市價

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	
普立爾	上市普通股	1,215,000	10	12,150	無	68,791	55.72	67,700	
研華	上市普通股	907,000	10	9,070	無	51,185	55.83	50,638	
精碟	上市普通股	1,400,000	10	14,000	無	46,642	33.95	47,530	
凌陽	上市普通股	14,158,000	10	141,580	無	842,691	62.20	880,628	
毅嘉	上市普通股	4,087,000	10	40,870	無	264,047	64.54	263,775	
南科	上市普通股	16,501,330	10	165,013	無	456,435	20.87	344,383	
友達	上市普通股	7,783,050	10	77,831	無	304,120	40.56	315,681	
旺詮	上市普通股	706,000	10	7,060	無	15,919	23.93	16,895	
超豐	上市普通股	1,516,000	10	15,160	無	52,898	35.11	53,227	
全懋	上市普通股	3,201,000	10	32,010	無	71,023	26.40	84,506	
晶電	上市普通股	150,000	10	1,500	無	11,421	77.33	11,600	
京元電	上市普通股	11,915,000	10	119,150	無	325,348	33.58	400,106	
聯發科	上市普通股	5,157,900	10	51,579	無	1,644,460	317.04	1,635,261	
華映	上市普通股	3,056,000	10	30,560	無	48,842	14.57	44,526	
可成	上市普通股	140,000	10	1,400	無	14,822	119.22	16,691	
大毅	上市普通股	560,000	10	5,600	無	16,675	31.73	17,769	
強茂	上市普通股	343,000	10	3,430	無	11,622	35.43	12,152	
希華	上市普通股	750,000	10	7,500	無	20,364	25.38	19,035	
華新科	上市普通股	899,000	10	8,990	無	23,260	26.01	23,383	
宏達電	上市普通股	508,000	10	5,080	無	62,703	126.35	64,186	
綠點	上市普通股	3,394,000	10	33,940	無	277,307	79.13	268,567	
奇美電	上市普通股	7,600,000	10	76,000	無	271,938	36.87	280,212	
廣輝	上市普通股	67,973,515	10	679,735	無	758,852	15.57	1,058,348	
亞光	上市普通股	552,000	10	5,520	無	125,489	236.61	130,609	
聯詠	上市普通股	2,812,000	10	28,120	無	276,264	98.30	276,420	
智原	上市普通股	2,165,250	10	21,653	無	167,535	77.52	167,850	
欣興	上市普通股	4,550,687	10	45,507	無	115,632	27.42	124,780	

短期投資明細表(四)
民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)
市價

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	
台灣大	上市普通股	15,582,772	10	155,828	無	504,271	29.42	458,445	
崇越	上市普通股	925,000	10	9,250	無	75,407	89.57	82,852	
晶豪科	上市普通股	244,000	10	2,440	無	18,940	69.15	16,873	
聯陽	上市普通股	600,000	10	6,000	無	16,617	25.16	15,096	
佰鴻	上市普通股	530,000	10	5,300	無	28,508	54.15	28,700	
晶技	上市普通股	800,000	10	8,000	無	19,343	24.42	19,536	
國建	上市普通股	92,397,120	10	923,971	無	435,005	12.52	1,156,812	
長榮	上市普通股	20,869,000	10	208,690	無	614,587	28.68	598,523	
裕民	上市普通股	9,392,000	10	93,920	無	263,845	35.34	331,913	
陽明	上市普通股	11,927,000	10	119,270	無	335,589	32.84	391,683	
華航	上市普通股	41,623,000	10	416,230	無	636,565	14.97	623,096	
彰銀	上市普通股	21,035,302	10	210,353	無	294,494	15.81	332,568	
彰銀(特)	上市特別股	40,250,000	10	402,500	無	1,610,000	46.99	1,891,348	
萬泰銀	上市普通股	1,000,000	10	10,000	無	15,682	17.93	17,930	
遠東銀	上市普通股	48,654,000	10	486,540	無	796,838	15.96	776,518	
大眾銀	上市普通股	4,000,000	10	40,000	無	41,872	9.82	39,280	
開發特	上市特別股	230,645,131	10	2,306,451	無	3,690,322	17.78	4,100,870	
華南金	上市普通股	2,764,000	10	27,640	無	69,090	24.52	67,773	
開發金	上市普通股	1,500,000	10	15,000	無	23,326	15.74	23,610	
玉山金	上市普通股	128,435,028	10	1,284,350	無	1,558,788	20.46	2,627,781	
兆豐金	上市普通股	67,201,430	10	672,014	無	1,223,429	20.49	1,376,957	
台新金	上市普通股	38,113,000	10	381,130	無	860,968	25.70	979,504	
新特乙	上市特別股	40,000,000	10	400,000	無	400,000	10.00	400,000	
第一金	上市普通股	169,977,000	10	1,699,770	無	3,678,223	23.01	3,911,171	
中信金	上市普通股	25,661,750	10	256,618	無	829,597	34.41	883,021	
信金特甲	上市特別股	33,884,000	10	338,840	無	1,355,360	45.50	1,541,722	
統一超	上市普通股	3,967,700	10	39,677	無	226,099	53.40	211,875	

短期投資明細表(五)
民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)
市價

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	
寶成	上市普通股	950,000	10	9,500	無	36,518	36.11	34,305	
裕融	上市普通股	6,334,464	10	63,345	無	176,625	29.05	184,016	
燦圓光電	上市普通股	469,366	10	4,694	無	7,639	45.37	21,295	
至興	上櫃普通股	16,000	10	160	無	1,197	77.15	1,234	
新復興	上櫃普通股	194,000	10	1,940	無	8,585	56.59	10,978	
中光電	上櫃普通股	5,659,850	10	56,599	無	153,863	30.82	174,437	
茂德	上櫃普通股	2,500,000	10	25,000	無	34,396	11.59	28,975	
泰林	上櫃普通股	100,000	10	1,000	無	2,727	25.66	2,566	
友勁	上櫃普通股	350,000	10	3,500	無	10,941	31.39	10,987	
頌邦	上櫃普通股	155,000	10	1,550	無	5,216	35.66	5,527	
嘉聯益	上櫃普通股	100,000	10	1,000	無	4,945	46.96	4,696	
禾昌	上櫃普通股	502,000	10	5,020	無	32,068	65.41	32,836	
瑞儀	上櫃普通股	500,000	10	5,000	無	36,757	74.84	37,420	
大霸電	上櫃普通股	5,598,480	10	55,985	無	118,941	31.75	177,752	
力晶	上櫃普通股	33,596,000	10	335,960	無	602,934	15.90	534,176	
遠航	上櫃普通股	11,022,682	10	110,227	無	281,744	6.38	70,325	
日盛金	上櫃普通股	5,700,000	10	57,000	無	42,271	7.98	45,486	
元大證	上櫃普通股	15,043,590	10	150,436	無	378,353	19.80	297,863	
中信證	上櫃普通股	2,167,565	10	21,676	無	23,632	10.06	21,806	
彩晶	上櫃普通股	27,000,000	10	270,000	無	416,857	13.56	366,120	
廣明	上櫃普通股	1,215,000	10	12,150	無	246,563	181.73	220,802	
帆宣	上櫃普通股	545,500	10	5,455	無	40,829	86.65	47,268	
力成	上櫃普通股	1,100,000	10	11,000	無	57,279	54.39	59,829	
建興電	上櫃普通股	5,414,000	10	54,140	無	579,742	104.97	568,308	
大田	上櫃普通股	944,400	10	9,444	無	57,940	67.76	63,993	

短期投資明細表(六)
民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)
市價

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	
蜜望實	上櫃普通股	1,200,000	10	12,000	無	55,000	58.50	70,200	
立錡	上櫃普通股	483,600	10	4,836	無	26,140	208.04	100,608	
長華電材	上櫃普通股	416,000	10	4,160	無	29,336	109.41	45,515	
育富	上櫃普通股	550,000	10	5,500	無	24,346	46.65	25,658	
雷科	上櫃普通股	300,000	10	3,000	無	15,015	51.76	15,528	
旺矽	上櫃普通股	100,000	10	1,000	無	5,631	55.58	5,558	
啟基	上櫃普通股	90,000	10	900	無	12,054	137.91	12,412	
華上	上櫃普通股	702,000	10	7,020	無	25,434	35.24	24,738	
豐泰	上櫃普通股	400,000	10	4,000	無	13,147	31.02	12,408	
福興	上櫃普通股	415,000	10	4,150	無	9,176	29.10	12,077	
權益證券合計						62,920,385		66,802,004	
受益憑證									
統一全壘打	受益憑證	191,342,744.40	10	1,913,427	無	2,574,000	13.4627	2,575,990	
國泰債券	受益憑證	286,032,572.40	10	2,860,326	無	3,070,000	11.0860	3,170,957	
盛華1699	受益憑證	366,879,838.44	10	3,668,798	無	4,360,000	11.8937	4,363,559	
保誠威寶	受益憑證	133,617,270.00	10	1,336,173	無	1,600,000	12.0445	1,609,353	
日盛債券	受益憑證	317,407,848.71	10	3,174,078	無	4,129,000	13.0902	4,154,932	
聯邦債券	受益憑證	139,046,635.69	10	1,390,466	無	1,616,000	11.6705	1,622,744	
富鼎益利信	受益憑證	239,265,114.30	10	2,392,651	無	2,912,000	12.2443	2,929,634	
群益安穩收益	受益憑證	274,711,588.40	10	2,747,116	無	3,860,000	14.1518	3,887,663	
保誠威鋒二號	受益憑證	124,716,859.00	10	1,247,169	無	1,850,000	14.9324	1,862,322	
倍立寶元	受益憑證	81,497,121.70	10	814,971	無	938,958	11.6793	951,829	
統一強棒	受益憑證	205,484,649.20	10	2,054,846	無	3,031,350	14.8171	3,044,687	
新光吉星	受益憑證	147,980,201.32	10	1,479,802	無	2,008,537	13.7610	2,036,356	
金復華債券	受益憑證	208,644,958.16	10	2,086,450	無	2,504,717	12.2448	2,554,816	

短期投資明細表(七)

民國九十二年十二月三十一日

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	
建弘全家福	受益憑證	6,291,104.30	10	62,911	無	974,572	157.7620	992,497	
瑞銀台灣債券	受益憑證	85,256,922.36	10	852,569	無	1,206,209	14.2966	1,218,884	
所羅門債券	受益憑證	79,115,440.21	10	791,154	無	866,715	11.1762	884,210	
傳山永利債券	受益憑證	115,613,870.80	10	1,156,139	無	1,323,308	11.6752	1,349,815	
新光台灣吉利	受益憑證	105,291,398.69	10	1,052,914	無	1,654,093	15.9419	1,678,545	
中央國際寶鑽	受益憑證	237,026,903.78	10	2,370,269	無	2,599,000	11.0144	2,610,709	
盛華5599	受益憑證	122,296,529.50	10	1,222,965	無	1,313,000	10.7444	1,314,003	
國際萬寶	受益憑證	214,265,966.27	10	2,142,660	無	3,100,000	14.5611	3,119,948	
聯合債券	受益憑證	123,858,731.11	10	1,238,587	無	1,521,489	12.5372	1,552,842	
群益安信	受益憑證	18,732,876.00	10	187,329	無	200,000	11.1996	209,801	
元大多利	受益憑證	75,105,844.50	10	751,058	無	1,180,000	15.9846	1,200,537	
寶來得寶	受益憑證	96,561,346.00	10	965,613	無	1,017,403	10.6412	1,027,529	
德信萬年	受益憑證	131,865,429.27	10	1,318,654	無	1,823,000	13.8865	1,831,149	
復華債券	受益憑證	821,146.20	10	8,211	無	10,000	12.8214	10,528	
保德信元富	受益憑證	255,019,029.70	10	2,550,190	無	3,558,000	14.0345	3,579,065	
景順中信積極	受益憑證	9,425,514.87	10	94,255	無	100,000	10.9662	103,362	
國際萬能	受益憑證	87,651,754.37	10	876,518	無	1,254,107	14.5964	1,279,400	
國際萬華	受益憑證	201,909,622.79	10	2,019,096	無	2,785,000	13.8566	2,797,781	
凱基凱旋	受益憑證	58,520,489.90	10	585,205	無	600,000	10.3337	604,733	
寶來得利	受益憑證	6,964,758.30	10	69,648	無	100,000	14.5049	101,023	
大眾債券	受益憑證	73,381,368.40	10	733,814	無	910,000	12.4876	916,357	
富邦如意二號	受益憑證	16,497,980.80	10	164,980	無	230,000	13.9531	230,198	
元大多利二號	受益憑證	114,638,637.50	10	1,146,386	無	1,600,000	14.0399	1,609,515	
大華債券	受益憑證	121,271,899.70	10	1,212,719	無	1,500,000	12.4417	1,508,829	
國泰全球債券	受益憑證	12,001,800.30	10	120,018	無	120,000	9.9868	119,860	
金鼎債券基金	受益憑證	22,101,238.41	10	221,012	無	300,000	13.5810	300,157	
台灣50	受益憑證	42,999,000.00	10	429,990	無	1,970,856	45.8800	1,972,794	

短期投資明細表(八)

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)
市價

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	
群益中小型	受益憑證	9,442,000.00	10	94,420	無	148,158	15.60	147,295	
國泰國泰	受益憑證	40,580,152.70	10	405,802	無	390,000	6.13	248,756	
國泰中小成長	受益憑證	7,276,470.60	10	72,765	無	76,000	12.10	88,045	
國泰大中華	受益憑證	8,000,000.00	10	80,000	無	80,000	9.27	74,160	
遠東大聯科技	受益憑證	5,000,000.00	10	50,000	無	50,000	7.92	39,600	
遠東大聯台灣	受益憑證	4,420,866.50	10	44,209	無	50,000	11.25	49,735	
國泰科技生化	受益憑證	12,000,000.00	10	120,000	無	120,000	10.92	131,040	
國泰全球雙利	受益憑證	20,000,000.00	10	200,000	無	200,000	10.44	208,800	
日盛新台商	受益憑證	5,000,000.00	10	50,000	無	50,000	12.61	63,050	
日盛上選	受益憑證	4,580,152.70	10	45,802	無	60,000	13.37	61,237	
元大多多	受益憑證	3,676,470.60	10	36,765	無	50,000	13.60	50,000	
元大卓越	受益憑證	6,213,868.30	10	62,139	無	140,000	22.66	140,806	
怡富中小	受益憑證	5,584,177.60	10	55,842	無	90,000	15.92	88,900	
寶來精準中小	受益憑證	4,136,504.70	10	41,365	無	40,000	10.04	41,531	
富達台灣	受益憑證	15,723,270.44	10	157,233	無	100,000	6.31	99,214	
凱基開創	受益憑證	2,930,402.93	10	29,304	無	40,000	13.11	38,418	
受益憑證小計						69,955,472		70,459,500	
非權益證券									
啟阜一	可轉換公司債	543,000	100	54,300	無	54,880	-	54,880	
華通二	可轉換公司債	453,000	100	45,300	無	46,948	121.51	55,044	
雅新三	可轉換公司債	100,000	100	10,000	無	18,265	173.88	17,388	
陽明2B	可轉換公司債	1,861,000	100	186,100	無	194,101	127.10	236,533	
寶來一	可轉換公司債	500,000	100	50,000	無	50,000	108.72	54,360	
元京二	可轉換公司債	1,359,000	100	135,900	無	142,073	129.28	175,692	
燁輝一	可轉換公司債	561,000	100	56,100	無	56,100	108.54	60,891	

短期投資明細表(九)

民國九十二年十二月三十一日

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	
大眾一	可轉換公司債	400,000	100	40,000	無	40,000	110.81	44,324	
新光 1A	可轉換公司債	105,000	100	10,500	無	10,500	114.70	12,044	
宏基一	可轉換公司債	64,000	100	6,400	無	7,509	152.70	9,773	
敬鵬一	可轉換公司債	452,000	100	45,200	無	47,308	109.46	49,476	
威盛一	可轉換公司債	99,000	100	9,900	無	11,562	120.17	11,897	
超豐一	可轉換公司債	417,000	100	41,700	無	50,797	130.63	54,473	
陽明二 A	可轉換公司債	226,000	100	22,600	無	28,440	127.66	28,851	
特力二	可轉換公司債	5,000	100	500	無	608	144.04	720	
神基一	可轉換公司債	77,000	100	7,700	無	7,894	98.69	7,599	
台灣一	可轉換公司債	365,000	100	36,500	無	41,767	119.03	43,446	
台灣二	可轉換公司債	1,052,000	100	105,200	無	115,472	115.09	121,075	
勤美二	可轉換公司債	30,000	100	3,000	無	3,604	117.16	3,515	
全懋一	可轉換公司債	85,000	100	8,500	無	14,129	199.65	16,970	
敦吉一	可轉換公司債	6,000	100	600	無	831	132.17	793	
強茂一	可轉換公司債	92,000	100	9,200	無	11,276	122.66	11,285	
亞光一	可轉換公司債	126,000	100	12,600	無	20,715	173.60	21,874	
禾伸一	可轉換公司債	147,000	100	14,700	無	18,405	129.25	19,000	
台電 91-2E	台電公司債				4.2500%	2,570,000	111.3152	2,860,801	
87 高建債一	建設公債				6.5250%	20,012	103.6629	20,733	
89 央債甲九	建設公債				6.1250%	624,636	130.1805	801,912	
90 央債甲一	建設公債				5.1250%	235,318	115.6178	274,592	
90 央債甲七	建設公債				3.5000%	3,615	106.2929	4,252	
90 央債甲三	建設公債				4.6250%	104,029	117.7613	117,761	
91 央債甲 11	建設公債				2.5000%	996	97.0168	970	
91 央債甲六	建設公債				2.6250%	303,603	102.5410	307,623	

短期投資明細表(十)
民國九十二年十二月三十一日

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	總額	利率	取得成本	市價		備註
			(單位:元)				單價	總價	
91 央債 甲四	建設公債				3.6250%	117,238	106.0286	109,209	
92 央債 甲七	建設公債				2.7500%	6,303,431	99.7206	6,332,258	
92 央債 甲九	建設公債				1.3750%	116,144	100.1338	116,155	
92 央債 甲八	建設公債				2.0000%	49,745	99.7348	49,867	
92 央債 甲十	建設公債				2.8750%	417,171	102.2490	419,221	
92 央債 甲三	建設公債				2.5000%	9,211	93.5442	9,354	
92 央債 甲四	建設公債				1.8750%	3,254,403	92.8216	3,155,934	
全權委託-附買回 條件債券						6,197,247		6,198,381	
88 台化 1A	普通公司債				6.7000%	100,000	100.1551	100,155	
88 台化 1C	普通公司債				6.6000%	220,000	100.3726	220,820	
88 台塑 1B	普通公司債				6.4000%	400,000	100.3617	401,447	
88 台積 1B15	普通公司債				5.9500%	401,629	100.4081	401,632	
89 台積 1A17	普通公司債				5.1828%	200,000	99.9970	199,994	
90 欣興 1A02	普通公司債				4.7346%	100,000	99.9948	99,995	
90 聯電 1B03	普通公司債				5.2850%	900,000	99.9714	899,743	
91 仁寶 2F	普通公司債				6.1000%	296,731	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%	499,408	99.8566	499,283	
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%	304,840	108.0099	324,030	
台塑債 二乙	普通公司債				7.5600%	402,331	100.5771	402,308	
彰銀 91-1 次順位	金融債券				2.9000%	4,000,000		4,000,000	
華銀 91-7 次順位	金融債券				2.7320%	5,000,000		5,000,000	
遠銀 91-1 次順位	金融債券				3.6870%	2,000,000		2,000,000	

短期投資明細表(十一)
民國九十二年十二月三十一日

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	
大眾銀 91-1 次順位	金融債券				3.7120%	1,500,000		1,500,000	
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	
非權益證券小計						<u>41,144,915</u>		<u>41,750,276</u>	
短期票券						46,112,314		46,112,314	
指定用途信託基金						46,557,350		46,557,350	
直接國外投資						170,351,226		170,351,226	
減：約當現金						(42,524,466)		(42,524,466)	
備抵短期投資									
跌價損失						<u>0</u>		<u>0</u>	
小計						<u>220,496,424</u>		<u>220,496,424</u>	
總計						<u>\$394,517,196</u>		<u>\$399,508,204</u>	

應收票據明細表

民國九十二年十二月三十一日

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		\$15,148,327	
其他票據		107,935	各別客戶均未達應收票據總額3%
減：備抵呆帳		(0)	
合計		<u>\$15,256,262</u>	
二、關係人			
財團法人國泰綜合醫院		\$16,404	
國泰世紀產物保險股份有限公司		15,873	
神坊資訊股份有限公司		1,388	
國泰證券投資顧問股份有限公司		76	
國泰建設股份有限公司		475	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司		9	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd		13,476	
		<u>\$47,701</u>	

應收利息明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公 債 息		\$394,880	
墊 繳 保 費 息		2,104,580	
壽 險 息		6,612,332	
擔 保 放 款 息		746,689	
其 他		814,452	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$10,672,933</u>	

其他應收款明細表

民國九十二年十二月三十一日

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	\$6,136,740	
應收法院及政府擔保金		869,750	係以一年內到期之可轉讓定存單作為擔保品
合 計		<u>\$7,006,490</u>	

預付款項明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預 付 費 用	預 付 租 金	\$20,023	
	預付廣告費	707	
	預付保險費	7,262	
	其 他	2,430	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$30,422	

長期股權投資變動明細表(一)
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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			
普訊陸創業投資—普通股	37,500,000	\$380,209	0	\$0	0	\$4,769	37,500,000	21.43%	\$375,440	10.11	\$379,190	權益法	無	
宏遠科技創業投資—普通股	10,000,000	82,994	0	0	0	14,813	10,000,000	25.00%	68,181	6.82	68,181	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	10.38	155,672	權益法	無	
華大創業投資—普通股	16,409,774	176,034	0	25,990	0	22,153	16,409,774	24.06%	179,871	11.68	191,707	權益法	無	
台灣工銀創業投資—普通股	59,000,000	590,214	0	0	0	24,926	59,000,000	24.96%	565,288	9.58	565,288	權益法	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	370,000	53,397	0	3,557	0	0	370,000	100.00%	56,954	153.93	56,954	權益法	無	
神坊資訊(股)公司—普通股	30,000,000	247,950	0	10,675	0	0	30,000,000	60.12%	258,625	8.73	261,806	權益法	無	
國泰證券投資信託(股)公司—普通股	16,000,000	198,726	1,256,000	8,875	0	0	17,256,000	40.00%	207,601	11.25	194,116	權益法	無	
怡泰創業投資—普通股	15,000,000	142,294	7,500,000	78,962	0	0	22,500,000	25.00%	221,256	9.83	221,256	權益法	無	
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	2,700,000	31,258	0	0	0	16,129	2,700,000	90.00%	15,129	8.94	24,129	權益法	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	1,000,000	9,427	0	6,050	0	0	1,000,000	100.00%	15,477	15.48	15,477	權益法	無	
小計		2,065,196		137,088		87,890			2,114,3949					
國泰金融控股(股)公司	344,227,175	12,399,063	0	0	344,227,175	12,399,063	0	—	0	51.80	—	成本法	無	
中華電信(股)公司—普通股	664,971,000	32,995,861	58,162,000	3,320,001	0	2,734,043	723,133,000	7.49%	33,581,819	48.95	35,397,360	成本法	其中 2,000,000 股參與 借出證券	
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	149,500	26,000,000	4.96%	110,500	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	

長期股權投資變動明細表(二)
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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			提供擔保或質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	比例	金額	單價	金額	評價基礎		
伍將機械(股)公司-普通股	1,472,800	21,000	0	0	0	13,992	1,472,800	4.00%	7,008	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	
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	
保銳科技(股)公司-普通股	0	0	980,000	47,600	0	0	980,000	3.02%	47,600	無	—	成本法	無	
菱光科技(股)公司-普通股	0	0	197,000	11,820	0	0	197,000	0.28%	11,820	無	—	成本法	無	
東隆五金(股)公司-特別股	0	0	6,250,000	300,000	0	0	6,250,000	8.84%	300,000	無	—	成本法	無	
新桃電力(股)公司-普通股	0	0	40,000,000	640,000	0	0	40,000,000	8.00%	640,000	無	—	成本法	無	
交銀第一創投-普通股	0	0	5,000,000	50,000	0	0	5,000,000	5.00%	50,000	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	1.05%	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	
台灣榮輪科技(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	0.51%	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	34,585	1,867,440	0.75%	16,364	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	

長期股權投資變動明細表(三)
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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			提供擔保或質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	比例	金額	單價	金額	評價基礎		
同欣電子(股)公司-普通股	417,600	27,144	64,728	0	0	0	482,328	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-普通股	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	
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	
參實創業投資-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	330,600	28,806	0	0.00%	0	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	
台灣高速鐵路(股)公司-特別股	0	0	100,000,000	1,000,000			100,000,000	2.00%	1,000,000	無	—	成本法	無	
小計		<u>54,231,053</u>		<u>5,519,421</u>		<u>15,380,489</u>			<u>44,369,985</u>					
合計		<u>\$56,296,249</u>		<u>\$5,656,509</u>		<u>\$15,468,379</u>			<u>\$46,484,379</u>					

長期債券投資變動明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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	\$465,675	(15,479,255)	\$15,029,240	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-證券	
指定用途信託基金	25,549,778	12,579,688	(8,691,010)	29,438,456		
直接國外投資	101,807,136	144,443,914	(32,019,221)	214,231,829		
金融資產受益證券	0	450,000	(0)	450,000		
公司債	0	2,000,000	(0)	2,000,000		
小 計	157,399,734	159,939,277	(56,189,486)	261,149,525		
抵繳存出保證金- 證券	(7,730,262)	(207,736)	0	(7,937,998)		
合 計	\$149,669,472	\$159,731,541	(\$56,189,486)	\$253,211,527		

不動產投資變動明細表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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	\$1,000,521	(378,717)	\$94,700,707	無	
重估增值：						
土 地	5,131	0	(280)	4,851	無	
累計折舊：						
不動產投資	(10,380,305)	(1,364,571)	56,355	(11,688,521)	無	
營 造 工 程	10,447,165	1,019,472	0	11,466,637	無	
預 付 房 地 款	414	0	0	414	無	
淨 額	\$94,151,308	\$655,422	(\$322,642)	\$94,484,088		

固定資產變動明細表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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	\$114,320	(457,149)	\$5,159,585	無	
房屋及建築	10,704,265	820,941	(332,146)	11,193,060	無	
交通及運輸設備	139,050	28,293	(30,333)	137,010	無	
什 項 設 備	3,955,648	555,492	(152,104)	4,359,036	無	
小 計	<u>20,301,377</u>	<u>1,519,046</u>	<u>(971,732)</u>	<u>20,848,691</u>		
重估增值：						
土 地	1,643	281	0	1,924	無	
小 計	<u>1,643</u>	<u>281</u>	<u>0</u>	<u>1,924</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(2,899,319)	(273,472)	67,408	(3,105,383)	無	
交通及運輸設備	(52,382)	(21,476)	14,551	(59,307)	無	
什 項 設 備	(2,051,679)	(415,400)	137,172	(2,329,907)	無	
小 計	<u>(5,003,380)</u>	<u>(710,348)</u>	<u>219,131</u>	<u>(5,494,597)</u>		
未 完 工 程	502,989	67,725	(521,946)	48,768	無	
預付訂購機件	164,490	81,519	(184,850)	61,159	無	
淨 額	<u>\$15,967,119</u>	<u>\$958,223</u>	<u>(\$1,459,397)</u>	<u>\$15,465,945</u>		

非營業資產明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>摘</u> <u>要</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
應收抵押債權款		<u>\$3,002,047</u>	

存出保證金明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項聯誼會保證金		\$38,199	
法 院 擔 保 金		98,184	
房 屋 押 租 金		16,605	
質押資產一定存		9,000	
期 貨 保 證 金		994,935	
其 他		19,904	
合 計		<u>\$1,176,827</u>	

投資型保險商品資產明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
有 價 證 券		\$14,226,670	
應 收 利 息		249	
其 他 應 付 款		58,209	
合 計		<u>\$14,285,128</u>	

應付代收款明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項所得稅		\$65,846	
健保、勞保費		72,300	
其 他		4,550	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$142,696</u>	

應付費用明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
職 員 薪 津		\$2,905,484	
勞 保 費		95,076	
健 保 費		114,932	
其 他	主係應付各項費用	81,204	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$3,196,696	

應付稅款明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營 所 稅		\$25,296	
營 業 稅		89,195	
房 屋 稅		204,325	
印 花 稅		22,000	
其 他		6,701	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$347,517	

應付股息紅利明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員 工 紅 利		\$49,602	
股 利		125,994	
合 計		<u>\$175,596</u>	

其他應付款明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
廠 商 款 項		\$191,610	
再 保 款 項		194,985	
股 票 交 割 款		1,006,177	
其 他		25,329	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$1,418,101</u>	

預收款項明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預 收 租 金		\$159,425	
預 收 土 地 款		174,697	
預 收 房 屋 款		200,955	
合 計		<u>\$535,077</u>	

未滿期保費準備明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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	\$616,709	\$830,385	\$302,603	
傷 害 險	8,383,427	7,763,529	10,934,160	5,212,796	
健 康 險	5,180,757	5,509,873	6,734,472	3,956,158	
合 計	\$14,080,463	\$13,890,111	\$18,499,017	\$9,471,557	

壽險責任準備變動明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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	\$211,271,233	\$101,688,643	\$1,248,128,444	
健康險	38,570,133	21,670,422	8,262,565	51,977,990	
年金險	1,552,435	18,426,432	27,642	19,951,225	
合 計	\$1,178,668,422	\$251,368,087	\$109,978,850	\$1,320,057,659	

壽險特別準備變動明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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	\$507,385	\$0	\$2,946,144	
傷 害 險	603,495	178,328	0	781,823	
健 康 險	116,904	49,412	0	166,316	
合 計	\$3,159,158	\$735,125	\$0	\$3,894,283	

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	\$1,920,093	\$1,534,546	\$6,340,815	
傷 害 險	1,467,547	1,051,759	370,352	2,148,954	
健 康 險	379,003	230,981	54,239	555,745	
合 計	\$7,801,818	\$3,202,833	\$1,959,137	\$9,045,514	

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	\$245,847	\$0	\$440,193	

未決賠款準備明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

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	\$239,529	\$216,508	\$239,529	
傷 害 險	48,918	71,632	48,918	71,632	
健 康 險	12,654	18,690	12,654	18,690	
合 計	\$278,080	\$329,851	\$278,080	\$329,851	

存入保證金明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
房屋押租金		\$1,326,876	
其 他		509	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		<u>\$1,327,385</u>	

暫收及待結轉帳項明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
收費管理科款項		\$202,787	
汽機車分期償還款		22,105	
放款科款項		58,100	
投資型保險商品		108,426	
其 他		211,039	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$602,457	

投資型保險商品負債明細表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>摘</u> <u>要</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
其他應付款		\$25,774	
保險準備		14,259,354	
合 計		<u>\$14,285,128</u>	

保費收入明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
人 壽 保 險		\$193,258,577	
健 康 險		18,142,000	
傷 害 險		30,134,133	
年 金 險		18,676,463	
小 計		260,211,173	
再 保 費 收 入		164,447	
合 計		\$260,375,620	

利息收入明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
壽 險 息		\$11,941,353	
存 款 息		1,092,290	
定 質 息		13,379,727	
利 息 交 換		1,750,326	
公 債 息(全委)		1,260,577	
直接國外投資		16,098,808	
其 他		1,754,620	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$47,277,701	

投資型保險商品收益明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
利 息 收 入		\$1,775	
保 費 收 入		14,208,028	
收回投資型保價準備金		1,102,782	
證券投資利益		455,777	
兌 換 利 益		1,326,470	
合 計		<u>\$17,094,832</u>	

保險賠款與給付明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
滿	期			\$30,996,227			
死	亡			18,360,484			
醫	療			11,628,986			
殘	廢			1,354,928			
解	約	金		18,829,230			
年	金			47,615,642			
壽險紅利給付				5,267,613			
再保給付				79,243			
合	計			\$134,132,353			

投資型保險商品費用明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
解 約 金		\$127,272	
保險賠款與給付		1,842	
提存投資型保價準備金		15,082,697	
證券投資損失		1,306,478	
兌 換 損 失		568,871	
管 理 費 用		7,672	
合 計		<u>\$17,094,832</u>	

業務費用、管理費用明細表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	業 務 費 用	管 理 費 用	合 計
薪 資 支 出	\$245,133	\$2,448,546	\$2,693,679
租 金 支 出	196,159	135,747	331,906
文 具 用 品	115,891	147,734	263,625
旅 費	18,218	23,195	41,413
運 費	24,900	13,779	38,679
郵 電 費	364,102	144,728	508,830
修 繕 費	84,145	601,883	686,028
廣 告 費	100,212	137,590	237,802
水 電 瓦 斯 費	129,328	168,485	297,813
保 險 費	8,075	300,921	308,996
交 際 費	8,194	16,316	24,510
捐 贈	4,561	19,241	23,802
稅 捐	281,365	1,163,657	1,445,022
折 舊	436,876	1,516,621	1,953,497
職 工 福 利	50,925	0	50,925
訓 練 會 議 費	49,376	0	49,376
其 他	622,041	665,177	1,287,218
合 計	\$2,739,501	\$7,503,620	\$10,243,121

什項收入明細表
民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
出租大樓管理費收入		\$207,224	
收回過期帳及備抵呆帳轉 列收入		841,485	
整 合 行 銷		253,404	
其 他		267,151	各別餘額未達本科 目餘額 3%
合 計		\$1,569,264	

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、股東會會議記錄、內部控制及內部稽核情形，蒐集資料予以研究評估，並設置永久資料卷，且就變動資料予以補正。

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

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

三、各項資產負債科目重要查核說明：

（一）配合公司之全面盤點，本會計師曾派員於民國九十三年一月二日赴該公司盤點現金、定存單、有價證券、股票，並將盤點數推算至民國九十二年十二月三十一日之帳列數相符，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	71.81	100.00	滿 意
銀 行 存 款	100.00	57.80	100.00	滿 意
應收票據—其他票據	56.32	21.85	100.00	滿 意
擔 保 放 款	2.68	22.26	100.00	滿 意
存 出 保 證 金	4.07	42.28	100.00	滿 意
負 債 類				
應付關係人款項	100.00	90.97	100.00	滿 意
存 入 保 證 金	20.90	73.16	100.00	滿 意

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

五、截至民國九十二年及九十一年十二月三十一日止，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 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
其他資產：						
存出保證金	\$1,176,827	\$262,822	\$914,005	347.77	主要係增加期貨保證金所致	變動合理
催收款項	1,431,930	4,265,036	(2,833,106)	(66.43)	主要係本期提報沖銷所致。	變動合理
投資型保險商品資產	14,285,128	280,271	14,004,857	4,996.90	主要係本期承做投資型保單大幅增加所致。	變動合理
暫付及待結轉帳項	244,124	104,957	139,167	132.59	主要係本期承做投資型保單增加所致。	變動合理
營業外收入及利益						
兌換利益	0	190,658	(190,658)	(100.00)	主要係本期匯率波動之影響所致。	變動合理
什項收入	1,569,264	524,189	1,045,075	199.37	主係本期收回呆帳及過期帳增加所致。	變動合理
營業外費用及損失						
兌換損失	(192,345)	0	(192,345)	—	主要係本期匯率波動之影響所致。	變動合理

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

九、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無

國泰人壽保險股份有限公司

財務報告「其他揭露事項」複核報告

國泰人壽保險股份有限公司民國九十二年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十三年一月二十日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰人壽保險股份有限公司編製之民國九十二年度「其他揭露事項」，係依照「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」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰人壽保險股份有限公司民國九十二年度財務報告「其他揭露事項」已依「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」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：賴 明 陽

會計師：徐 榮 煌

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

中 華 民 國 九 十 三 年 一 月 二 十 五 日

壹、業務之說明

一、所營業務主要內容：

本公司屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

二、營業比重：

單位：新台幣仟元

商品別	項目	92年保費收入 (不含再保費收入)	百分比
人壽保險		193,258,577	70.42%
傷害險		18,142,000	6.61%
健康險		30,134,133	10.98%
年金險		18,676,463	6.81%
投資型保險		14,208,028	5.18%
合計		274,419,201	100.00%

三、保險給付概況：

單位：新台幣仟元

種類別	項目	92年保險給付 (不含再保給付)	百分比
滿期給付		30,996,227	23.10%
死亡給付		18,360,484	13.68%
殘廢給付		1,354,928	1.01%
醫療給付		11,628,986	8.67%
解約金給付		18,829,230	14.03%
紅利給付		5,267,613	3.93%
生存給付		35,591,906	26.52%
年金給付		12,023,736	8.96%
投資型保險給付		129,114	0.10%
合計		134,182,224	100.00%

四、目前主要商品：

- | | |
|---------------------------|--------------------------|
| (一)鍾意終身壽險 | (卅三)安和防癌終身健康保險 |
| (二)312 還本終身壽險 | (卅四)輕鬆還定期壽險 |
| (三)生活扶助定期壽險 | (卅五)婦女新貴終身壽險 |
| (四)全祿定期保險 | (卅六)添利增值終身壽險 |
| (五)全福 101 終身壽險 | (卅七)安利防癌終身健康保險附約 |
| (六)安家長期看護終身壽險 | (卅八)創世紀變額萬能壽險甲、乙型 |
| (七)關懷保險費豁免附約 | (卅九)新世紀遞延年金保險甲型 |
| (八)安利防癌終身健康保險 | (四十)新世紀遞延年金保險乙型 |
| (九)快樂人生定期生存保險 | (四十一)長發年年終身保險 |
| (十)金吉利養老保險 | (四十二)溫情住院醫療保險附約 |
| (十一)金富貴 110 養老保險 | (四十三)利率變動型年金保險甲、乙型 |
| (十二)雙好還本終身保險 | (四十四)新溫心住院日額保險附約 |
| (十三)金滿意養老保險 | (四十五)保本定期保險 |
| (十四)長富遞延年金保險 | (四十六)富貴養老保險 |
| (十五)雙運年年終身壽險 | (四十七)新兒童傷害保險附約 |
| (十六)美意年年終身保險 | (四十八)國泰新平安團體保險 |
| (十七)真心生活扶助終身壽險 | (四十九)企管人員保險 |
| (十八)平安保險附約 | (五十)滿福團體養老保險 |
| (十九)真意扶助還本終身保險 | (五十一)福祿增額終身壽險 |
| (二十)遊樂區遊客團體平安保險 | (五十二)工地工程人員團體傷害保險 |
| (廿一)交通船人員團體傷害保險 | (五十三)交通工具乘客平安保險 |
| (廿二)商船船員團體傷害保險 | (五十四)海外旅行平安保險 |
| (廿三)娛樂漁船人員團體傷害保險 | (五十五)旅行平安保險 |
| (廿四)團體一年定期重大疾病保險 | (五十六)福利團體健康保險附約 |
| (廿五)團體一年定期防癌健康保險 | (五十七)學生團體平安保險 |
| (廿六)傷害失能所得補償保險附約 | (五十八)福利團體傷害保險 |
| (廿七)住院醫療日額給付保險附約 | (五十九)團體溫心住院日額保險附約 |
| (廿八)貸款償還團體一年定期保險 | (六十)全祿定期保險特約 |
| (廿九)職業平安定期團體保險 | (六十一)新保險費豁免附約甲、乙型 |
| (三十)福利團體定期壽險 | (六十二)安穩保險費豁免附約 |
| (卅一)信用卡乘客團體平安保險 | (六十三)新平安保險 |
| (卅二)福利團體傷害保險(生育及喪葬)
附約 | (六十四)學生團體傷害及疾病住院醫療
保險 |

五、市場及產銷概況：

(一)新商品之開發與服務

明（93）年度商品型態大體上維持今年的狀況，傳統型壽險商品分為分紅保單及不分紅保單，健康險仍然扮演重要的角色，投資型商品以結構更多元化為目標，同時積極參與各類政策性團險市場，強化競爭力。

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

(二)市場佔有率%

年 度	項 目	全險 FYP	普壽有效契約	全險保費收入
88		22.7	33.5	33.0
89		27.1	33.7	32.8
90		21.3	31.1	30.3
91		32.3	34.4	31.6
92		17.8	30.2 ^{註3}	24.5

註1. 資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會。

註2. 全險 FYP 係指全險初年度保費收入；普壽有效契約係指普通死亡保額。

註3. 至92年9月底之數字。

六、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

七、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	董監事酬勞	其他酬勞	說 明
董 事	蔡 宏 圖	179	—	
董 事	蔡 政 達	144	—	
董 事	劉 家 霖	744	—	
董 事	黃 調 貴	184	—	
董 事	張 發 得	179	—	
董 事	李 永 振	160	—	
董 事	林 俊 良	160	—	
董 事	李 瑞 雲	160	—	
董 事	蕭 文 瑞	160	—	
董 事	熊 明 河	155	—	
董 事	李 長 庚	150	—	
董 事	朱 中 原	160	—	
董 事	許 欽 琳	200	—	
董 事	呂 偉 銘	120	—	
董 事	張 家 生	146	—	
常駐監察人	蔡 萬 德	184	—	
監 察 人	林 志 明	200	—	
監 察 人	陳 楷 模	200	—	

最近會計年度支付董事長、常駐監察人、總經理及副總經理之薪資、獎金等總計 72,329 仟元。

八、勞資關係資訊

(一)現行重要勞資協議及實施情形

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

公司定期舉辦員工滿意度調查，瞭解員工需求，提高員工滿意度，員工向心力強，並獲選「2003 年亞洲企業最佳雇主」，受到國際的肯定。

(二)員工福利措施

1. 員工投保勞工保險及全民健康保險：為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容為死亡給付、殘廢給付、傷病給付、醫療給付、生育給付、失業給付及老年給付等。
2. 員工福利團體保險：為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、生育津貼、結婚津貼、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付(含眷屬)。
3. 員工投保意外險：每位員工均投保有二百伍拾萬元之意外險，提供員工更高之生活保障。
4. 績優幹部人員出國觀摩：自 69 年起，每年均派遣績優幹部人員出國觀摩，地點包括美國、日本、東南亞、東北亞、歐洲等地。
5. 設立職工福利委員會，每年預算約四億餘元，辦理相關員工活動與福利：
 - (1)員工慶生之生日禮物。
 - (2)員工忘年會。
 - (3)員工子女教育補助費、獎學金及員工在職進修獎助。
 - (4)舉辦各項員工旅遊、登山健行活動。
6. 年終獎金：依公司每年盈餘狀況酌予發給員工優厚之年終獎金。

(三)退休制度

1. 撫卹金：員工在職亡故或因公死亡者，給與其遺族撫卹金。

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

(四)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

九、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

- (一)原總經理劉秋德任期至民國九十年十二月三十一日止，現任總經理黃調貴自九十一年一月一日上任至今。
- (二)本公司稽核主管原由稽核室主任余志一擔任，後於民國九十三年一月一日由張曙光擔任。
- (三)本公司總稽核原於民國九十一年十月三十一日由林俊良協理兼任，後於九十一年十二月十八日由柳進興副總經理兼任，民國九十三年一月一日由余協理志一兼任迄今。
- (四)簽證精算人員由熊副總經理擔任迄今。

十、各項準備金提存方式之變動

配合「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定，依險別予以修訂未滿期保費準備金提存公式；對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

十一、增資、減資未獲財政部證券暨期貨管理委員會及經濟部核准情形：無。

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

(一) 最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上之賠案如下：

保單號碼	出險日	理賠金額	出險原因
3756050680	90.3.19	30,000,000	尿毒症
7800484280	91.2.16	20,000,000	疾病—其他、不明原因
7010017470	91.4.15	26,046,348	肝、膽疾病
5689897678	91.5.25	20,000,000	航空意外
5510089326	91.5.25	23,727,133	航空意外
5570007817	91.5.25	20,096,021	航空意外
5570007205	91.5.25	20,116,924	航空意外
7100045600	91.5.25	20,096,021	航空意外
7010039317	91.5.28	20,021,915	航空意外
7101072260	91.6.25	20,331,847	疾病—其他、不明原因
7911604773	91.7.19	33,000,000	疾病—其他、不明原因
3801957110	91.9.10	40,654,891	腦中風、栓塞出血
7100217680	91.9.10	28,760,844	腦中風、栓塞出血
7100208550	91.11.10	25,054,262	顱內出血
7100393756	91.12.13	22,009,981	疾病—其他、不明原因
7800018336	92.1.8	20,029,669	火災意外
7300097760	92.3.24	20,005,807	衰竭—心、肺、呼吸
3750199207	92.8.10	30,113,775	腦中風、栓塞出血

(二) 再保攤回：

時間	姓名	商品	再保攤回金額
2001/8/22	游寅丑	萬代福 202	31,141,600
2002/4/15	李春竹	萬代福 202	22,788,000
2002/9/10	游廖玉秀	萬代福 202	20,580,892

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

十三、信用評等

日期	評等機構	財務能力 信用評等	財務實力及發 行體信用評等	財務強度 信用評等	評等展望
92.7.8	中華信用評 等股份有限 公司	twAAA			穩定 (Stable)
	美國標準普 爾公司		A ⁺		穩定 (Stable)
92.11.19	MODDY'S			A ²	穩定 (Stable)

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：無

二、每股股利

單位：新台幣元

年 度		92 年 度		91 年 度	
		調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利		1.09	—	1.80	—
無償 配股	盈 餘 分 配	—	—	—	—
	資 本 公 積 配 股	—	—	—	—

註 1：上列現金股利係民國 92 年及 91 年度實際已發放之每股股利。

三、股利政策

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

四、股權分散情形

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

五、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職 稱	姓 名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比例	質押股數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數	持股比例	質押股數
董事長	國泰金融控股股份有限公司代表人：蔡宏圖	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
常務董事	國泰金融控股股份有限公司代表人：蔡政達	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
常務董事	國泰金融控股股份有限公司代表人：劉家霖	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
常務董事	國泰金融控股股份有限公司代表人：黃調貴	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
常務董事	國泰金融控股股份有限公司代表人：張發得	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：李長庚	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：蕭文瑞	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：朱中原	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：李永振	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：熊明河	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：林俊良	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：李瑞雲	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：張家生	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：許欽琳	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
董 事	國泰金融控股股份有限公司代表人：呂偉銘	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
監察人	國泰金融控股股份有限公司代表人：蔡萬德	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
監察人	國泰金融控股股份有限公司代表人：陳楷樸	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
監察人	國泰金融控股股份有限公司代表人：林志明	5,068,615,765	100.00%	0		0	5,068,615,765	100.00%	0
經理人	黃 調 貴	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	李 瑞 雲	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	李 長 庚	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	張 家 生	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	李 永 振	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	張 發 得	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	林 俊 良	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	柳 進 興	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	何 力 生	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	鄭 清 塗	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	李 正 修	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	廖 敏 和	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	高 宗 瑜	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	謝 淵 森	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0

職 稱	姓 名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
經理人	潘 慶 明	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	廖 志 強	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	花 光 信	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	陳 崇 泰	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	劉 奕 成	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	李 敬 嵐	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	邱 瑞 鴻	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	張 煥 城	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	劉 上 旗	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0
經理人	吳 淑 盈	0	0.00%	0	0	0	0	0.00%	0

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

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		92 年	91 年	90 年	89 年	88 年
流 動 資 產		538,378,543	451,264,807	434,824,661	468,066,971	444,874,405
固 定 資 產		15,465,945	15,967,119	14,347,035	13,861,962	13,323,379
其它資產(註二)		900,880,767	818,326,644	681,920,881	556,687,108	479,040,420
流 動 負 債	分配前	8,301,670	10,690,154	6,844,439	10,634,168	7,573,016
	分配後	—	16,117,262	17,246,789	16,189,784	15,021,997
長期負債(註三)		736,217	3,726	3,726	3,726	3,726
其 他 負 債		1,359,454,027	1,206,205,943	1,049,397,911	947,138,041	850,495,460
股 本		50,686,158	50,686,158	58,386,158	53,986,340	48,202,089
資 本 公 積		5,200	3,048	130,494	126,519	117,487
保 留 盈 餘 (註一)	分配前	38,590,027	26,228,308	23,657,055	27,043,157	30,546,426
	分配後	—	20,801,200	13,254,705	16,094,283	17,313,194
	(註四)					
資 產 總 額		1,454,725,255	1,285,558,570	1,131,092,577	1,038,616,041	936,938,204
負 債 總 額	分配前	1,368,491,914	1,216,899,823	1,056,246,076	957,775,935	858,072,202
	分配後	—	1,222,326,931	1,066,648,426	963,331,551	865,521,183
股 東 權 益 總 額	分配前	86,233,341	68,658,747	74,846,501	80,840,106	78,866,002
	分配後	—	63,231,639	64,444,451	75,284,490	71,417,021
	(註四)					

註一：保留盈餘不含資本公積，分配後不含增資準備。

註二：其它資產含放款、基金、長期投資及其他資產。

註三：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債。

註四：92 年度分配後數字因本公司尚未召開董事會決議盈餘分配案，故無資料。

(二)損益表資料

單位：新台幣仟元(每股盈餘除外)

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	92 年	91 年	90 年	89 年	88 年
營 業 收 入	474,956,405	451,697,947	391,361,364	362,075,404	319,416,868
營 業 成 本 及 費 用	456,521,517	436,317,818	377,186,156	347,439,376	301,437,875
營 業 利 益	18,434,888	15,380,129	14,175,208	14,636,028	17,978,993
營 業 外 收 入 及 利 益	1,572,167	718,251	349,079	2,438,259	122,214
營 業 外 費 用 及 損 失	236,756	39,291	65,010	15,517	26,756
稅 前 損 益	19,770,299	16,059,089	14,459,277	17,058,770	18,074,451
稅 後 損 益	17,830,597	12,846,157	10,599,467	9,738,996	14,918,427
每 股 盈 餘(元)	3.61	2.39	1.81	1.64	2.51

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析(註一)				
		92年	91年	90年	89年	88年
財務結構 (%)	負債占資產比率	94.07	94.66	93.38	92.22	91.59
	長期負債占資產比率	90.75	91.69	89.98	88.42	87.15
償債能力 (%)	流動比率	6,485.18	4,221.31	6,352.96	4,401.54	5,870.51
	速動比率	6,484.82	4,218.46	6,347.44	4,399.52	5,868.10
	關係企業投資額對業主權益比率	2.96	22.16	3.99	0.90	1.58
經營能力 (%)	新契約費用率	37.61	28.64	71.14	66.12	84.07
	保費收入變動率	(7.11)	26.84	7.80	11.60	4.77
	資金運用比率	97.58	97.41	97.34	97.34	97.51
	繼續率	13個月	91.00	90.10	90.10	89.80
25個月		83.98	84.10	83.20	79.80	70.90
獲利能力	資產報酬率(%)	1.30	1.06	0.98	0.99	1.69
	資金運用收益率(%)	4.94	4.33	4.71	4.35	6.16
	營業利益對營業收入比率(%)	3.88	3.40	3.62	4.04	5.63
	稅前純益對總收入比率(%)	4.15	3.55	3.69	4.68	5.66
	股東權益報酬率(%)	23.02	17.90	13.62	12.20	19.98
	純益率(%)	3.75	2.84	2.71	2.69	4.68
	每股盈餘(元)	3.61	2.39	1.81	1.64	2.51
現金流量	現金流量比率(%)	553.25	917.91	1,296.08	858.62	988.14
	現金再投資比率(%)	4.11	9.84	12.69	14.24	12.22
槓桿度	營運槓桿度	133.26	135.32	140.31	140.77	131.69
	財務槓桿度	100.18	100.16	100.49	100.48	100.43

註1：財務分析計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債佔資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

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

2. 償債能力

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

3. 經營能力

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

4. 獲利能力

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

5. 現金流量

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

6. 槓桿度

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

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

二、財務狀況比較分析表

項目	年度	92 年度	91 年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		538,378,543	451,264,807	87,113,736	19.30
固定資產		15,465,945	15,967,119	(501,174)	(3.14)
其他資產(註一)		900,880,767	818,326,644	82,554,123	10.09
資產總額		1,454,725,255	1,285,558,570	169,166,685	13.16
流動負債		8,301,670	10,690,154	(2,388,484)	(22.34)
長期負債(註二)		1,360,190,244	1,206,209,669	153,980,575	12.77
負債總額		1,368,491,914	1,216,899,823	151,592,091	12.46
股本		50,686,158	50,686,158	0	0
資本公積		5,200	3,048	2,152	70.60
保留盈餘		38,590,027	26,228,308	12,361,719	47.13
權益調整		(15,078)	(924,904)	909,826	(98.37)
庫藏股票		(3,032,966)	(7,333,863)	4,300,897	(58.64)
股東權益總額		86,233,341	68,658,747	17,574,594	25.60
註一：其他資產含放款、基金、長期投資及其他資產。 註二：長期負債含土地增值稅準備、應計退休金負債及其他負債。 增減比率變動分析說明： 1. 主要係本期應付稅款較上期大幅減少所致。 2. 主要係本期提列特別盈餘公積及稅後純益較上期增加所致。 3. 主要係本期未實現長期股權投資損失因市價回升轉回所致。 4. 主要係本期依庫藏股票收回目的，轉讓予員工所致。					

三、流動性分析：(變動達 20%)

年 度	92 年 12 月 31 日	91 年 12 月 31 日	增減比例%	
項 目				
現金流量比率%	553.25	917.91	(39.73)	1
現金流量允當比率%	101.20	160.29	(36.86)	2
現金再投資比率%	4.11	9.84	(58.23)	3
增減比率變動分析說明：				
1. 主係本期之短期投資大幅增加以致整體比率下降所致。				
2. 主係本期營業活動之淨現金流入較低所致。				
3. 主係本期之長期投資大幅增加以致再投資比率下降。				

四、未來一年度現金流動性分析

單位：仟元

①	預計全年來自營業活動淨現金流量②	預計全年現金流出量③	預計現金剩餘(不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
110,832,510	172,820,732	140,157,236	143,496,006	—	—

五、經營結果分析：(增減比例達 20%以上且變動金額達 1,000 萬以上)

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	92 年 度	91 年 度	增 減 金 額	變 動 比 例%	
營 業 收 入	474,956,405	451,697,947	23,258,458	5.15	
營 業 支 出	456,521,517	436,317,818	20,203,699	4.63	
營 業 淨 利	18,434,888	15,380,129	3,054,759	19.86	
營業外收入及利益	1,572,167	718,251	853,916	118.89	1
營業外費用及損失	236,756	39,291	197,465	502.57	2
稅 前 損 益	19,770,299	16,059,089	3,711,210	23.11	
稅 後 損 益	17,830,597	12,846,157	4,984,440	38.80	3
增減比例變動分析說明：					
1. 主要係本公司與國泰金控旗下子公司整合行銷而增加佣金收入所致。					
2. 主要係本公司本期外幣評估為兌換損失，導致營業外支出大幅增加。					
3. 主要係本期短期投資市價回升故營業收入增加及營業外收入較去年增加所致。					

伍、會計師資訊

一、公費資訊

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
立本台灣聯合會計師事務所	賴明陽	徐榮煌	\$3,080	\$1,000	\$12	—	\$1,190	\$2,202	√		92.01-92.12	

註一：非審計公費之「其他」項目如下：

編號	項 目	金 額
1	諮詢顧問費	80
2	租賃收入協議程序報告	560
3	監察人審查報告會計師意見書	80
4	營業稅直接扣抵法簽證	50
5	其他評估意見書	420
合計		\$1,190

二、更換會計師資訊：無。