

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
中華民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 代碼 | 資 產 | 90年12月31日 | % | 代碼 | 負債及股東權益 | 90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) | \$173,490,638 | 15.34 | 2141 | 應付帳款 | \$1,674 | 0.00 |
| 1130 | 短期投資(減備抵跌價損失\$7,006,481)(註二、五) | 215,705,693 | 19.07 | 2144 | 應付帳款—關係人 | 31,996 | 0.00 |
| 1141 | 應收票據(註二) | 19,335,753 | 1.71 | 2145 | 應付帳款 | 161,082 | 0.02 |
| 1142 | 應收票據—關係人 | 23,607 | 0.00 | 2147 | 應付費用 | 2,846,420 | 0.25 |
| 1155 | 應收利息 | 10,700,400 | 0.95 | 2148 | 應付稅款 | 487,897 | 0.04 |
| 1178 | 其他應收款 | 2,072,423 | 0.18 | 2153 | 應付稅捐 | 750,131 | 0.07 |
| 1250 | 其他預付款項 | 378,251 | 0.03 | 2154 | 應付股息紅利 | 321,057 | 0.03 |
| 1263 | 代繳保費(註六) | 13,117,896 | 1.16 | 2159 | 應付保險給付 | 907,274 | 0.08 |
| | | | | 2178 | 其他應付款 | 274 | 0.00 |
| 11XX | 小 計 | 434,824,660 | 38.44 | 2250 | 預收款項 | 1,336,885 | 0.12 |
| | | | | 21XX | 小 計 | 6,844,439 | 0.61 |
| 13XX | 買匯貼現及放款 | | | | | | |
| 1313 | 短期放款(註二、七) | 173,451,836 | 15.34 | | | | |
| 1322 | 短期擔保放款(減備抵呆帳\$896) | 88,704 | 0.01 | | | | |
| 1341 | 中期擔保放款(減備抵呆帳\$121,521)(註二、七) | 12,030,573 | 1.06 | 25XX | 長期負債 | | |
| 1361 | 長期擔保放款(減備抵呆帳\$2,987,229)(註二、七) | 295,735,633 | 26.15 | 2515 | 土地增值稅準備 | 3,727 | 0.00 |
| | | | | 25XX | 小 計 | 3,727 | 0.00 |
| 13XX | 小 計 | 481,306,746 | 42.56 | | | | |
| 14XX | 基金、長期投資及應收款 | | | | | | |
| 1441 | 長期股權投資(註二、八) | 10,688,524 | 0.95 | 28XX | 其他負債 | | |
| 1444 | 長期債券投資(註二、九) | 91,497,578 | 8.09 | 2812 | 未到期保險準備 | 13,527,642 | 1.20 |
| 1448 | 不動產投資(減累計折舊\$9,181,685)(註二、十) | 88,142,927 | 7.79 | 2813 | 壽險特別準備 | 1,017,789,468 | 89.98 |
| | | | | 2815 | 壽險特別準備 | 16,117,648 | 1.43 |
| 14XX | 小 計 | 190,329,029 | 16.83 | 2817 | 未決賠款準備 | 266,322 | 0.02 |
| 15XX | 固定資產(註二、十一) | | | 2821 | 未存入保證金 | 1,282,097 | 0.11 |
| 1501 | 土地 | 5,012,785 | 0.44 | 2825 | 暫收及待結轉帳項 | 414,733 | 0.04 |
| 1521 | 房屋及建築 | 10,086,291 | 0.89 | | | | |
| 1541 | 交通運輸設備 | 135,846 | 0.01 | 28XX | 小 計 | 1,049,397,910 | 92.78 |
| 1551 | 交通運輸設備 | 3,356,997 | 0.30 | 2XXX | 負債合計 | 1,056,246,076 | 93.39 |
| 15X1 | 成本 | 18,591,919 | 1.64 | | | | |
| 15X2 | 減：累積折舊 | (4,373,984) | (0.38) | | | | |
| 1570 | 未完工程及訂購機件 | 129,100 | 0.01 | 3XXX | 股東權益 | | |
| 15XX | 固定資產淨額 | 14,347,035 | 1.27 | 3101 | 股本(註十三) | 58,386,158 | 5.16 |
| 18XX | 其他資產 | | | 3200 | 資本公積 | 23,650,414 | 2.09 |
| 1800 | 非營業資產淨額 | 2,438,193 | 0.22 | 3209 | 合併溢餘(註十四) | | |
| 1821 | 存出保證金 | 1,280,603 | 0.11 | 33XX | 保留盈餘(註十四) | | |
| 1822 | 催收款項(減備抵呆帳\$2,462,494)(註二、十二) | 6,028,864 | 0.53 | 3310 | 未指撥保留盈餘 | 137,135 | 0.01 |
| 1825 | 暫付及待結轉帳項 | 44,057 | 0.00 | 3410 | 未指撥調整數 | 6,657 | 0.00 |
| 1840 | 遞延費用 | 493,389 | 0.04 | 3510 | 庫藏股票(註二、十五) | (7,333,863) | (0.65) |
| 18XX | 小 計 | 10,285,106 | 0.91 | 3XXX | 股東權益合計 | 74,846,501 | 6.61 |
| 1XXX | 資產總計 | \$1,131,092,577 | 100.00 | 1XXX | 負債及股東權益總計 | \$1,131,092,577 | 100.00 |

請參閱後附財務報表附註
(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)
經理人：

負責人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併損益表
中華民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 代碼 | 項 目 | 90年12月31日 | % |
|------|------------------|---------------|---------|
| 4100 | 營業收入 | | |
| 4506 | 保險收入 | \$221,005,179 | 56.47 |
| 4507 | 再保佣金收入 | 181,908 | 0.05 |
| 4509 | 攤回再保賠款與給付 | 278,913 | 0.07 |
| 4510 | 收回保費準備 | 100,085,518 | 25.57 |
| 4514 | 收回未決賠款準備 | 229,805 | 0.06 |
| 4516 | 手續費收入 | 9,279 | 0.00 |
| 4501 | 利息收入 | 46,578,346 | 11.90 |
| 4532 | 長期股權投資利益 | 255,273 | 0.07 |
| 4533 | 不動產投資利益 | 5,249,807 | 1.34 |
| 4534 | 兌換利益 | 1,816,429 | 0.46 |
| 4609 | 其他營業收入 | 15,670,907 | 4.01 |
| 4100 | 營業收入合計 | 391,361,364 | 100.00 |
| 5100 | 營業成本 | | |
| 5506 | 保險費用 | (594,783) | (0.15) |
| 5507 | 承保費用 | (22,775,442) | (5.82) |
| 5508 | 佣金費用 | (48,674) | (0.01) |
| 5509 | 保險賠款與給付 | (115,296,796) | (29.46) |
| 5510 | 提存保費準備 | (201,023,285) | (51.36) |
| 5511 | 提存特別準備 | (1,519,423) | (0.39) |
| 5512 | 安定基金支出 | (220,848) | (0.06) |
| 5514 | 提存未決賠款準備 | (266,322) | (0.07) |
| 5516 | 手續費用 | (1,572,218) | (0.40) |
| 5501 | 利息費用 | (69,169) | (0.02) |
| 5531 | 買賣票券損失 | (16,512,600) | (4.22) |
| 5535 | 各項提存 | (2,019,870) | (0.52) |
| 5100 | 營業成本合計 | (361,919,430) | (92.48) |
| 6000 | 營業毛利(毛損) | 29,441,934 | 7.52 |
| 5800 | 營業費用 | | |
| 5811 | 業務費用 | (7,847,697) | (2.00) |
| 5821 | 管理費用 | (7,419,029) | (1.90) |
| 6100 | 營業利益(損失) | 14,175,208 | 3.62 |
| 4999 | 營業外收入 | | |
| 4911 | 財產交易利益 | 5,300 | 0.00 |
| 4929 | 什項收入 | 343,780 | 0.09 |
| 4999 | 營業外收入合計 | 349,080 | 0.09 |
| 5999 | 營業外費用 | | |
| 5911 | 財產交易損失 | (2,661) | 0.00 |
| 5929 | 什項費用 | (62,350) | (0.02) |
| 5999 | 營業外費用合計 | (65,011) | (0.02) |
| 6300 | 繼續營業部門稅前淨利(淨損) | 14,459,277 | 3.69 |
| 6400 | 所得稅(費用)利益(註二、十六) | (3,859,810) | (0.98) |
| | 合併前之淨利 | (10,462,332) | (2.67) |
| 6900 | 稅後純益(純損) | \$137,135 | 0.04 |

請參閱後附財務報表附註
(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併股東權益變動表
 中華民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 摘要 | 普通股股本 | 資本公積 | 未分配盈餘 | 累積 換算調整數 | 庫藏股票 | 合計 |
|-----------------------|--------------|--------------|-----------|-------------|---------------|--------------|
| 民國 90 年 12 月 31 日期初數 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 |
| 以股份轉換方式設立 | 58,386,158 | | | | | 58,386,158 |
| 合併溢額 | | 23,650,414 | | | | 23,650,414 |
| 累積換算調整數 | | | | 6,657 | | 6,657 |
| 庫藏股票 | | | | | (7,333,863) | (7,333,863) |
| 90 年度稅後淨利 | | | 137,135 | | | 137,135 |
| 民國 90 年 12 月 31 日期末餘額 | \$58,386,158 | \$23,650,414 | \$137,135 | \$6,657 | \$(7,333,863) | \$74,846,501 |

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國 90 年 12 月 31 日)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表
 中華民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 90年12月31日 |
|------------------|---------------|
| 營業活動之現金流量 | |
| 本期調整前之淨利 | \$137,135 |
| 合併帳目之損失(利益) | 10,462,332 |
| 折舊費用 | 2,019,870 |
| 存項各項準備金 | 1,587,959 |
| 收回未滿期壽險責任準備金 | 202,809,030 |
| 收回壽險責任準備金 | (12,082,673) |
| 收回賠款準備金 | (86,586,240) |
| 退保收益 | (229,805) |
| 短期投資跌價損失(回升利益) | (1,416,606) |
| 處分資產(利益)損失 | (15,670,907) |
| 處分不動產投資(利益)損失 | (2,639) |
| 處分長期債券投資溢價攤銷 | (2,598) |
| 依權益法認列被投資公司現股股利 | 2,184 |
| 匯率影響數 | 33,784 |
| 短期投資增加(減少) | 4,661 |
| 應收關係票據及帳款(增加)減少 | (50,038) |
| 預付款項(增加)減少 | (8,944,947) |
| 預付退休金(增加)減少 | 3,254,913 |
| 其他流動資產(增加)減少 | (23,388) |
| 暫延所得稅(增加)減少 | (163,288) |
| 應付帳款增加(減少) | 1,058,864 |
| 應付帳款增加(減少) | (2,628,490) |
| 其他應付帳款增加(減少) | 65,582 |
| 其他流動負債增加(減少) | (412,011) |
| 其他應付帳款增加(減少) | (83) |
| 其他應付帳款增加(減少) | (71,130) |
| 其他應付帳款增加(減少) | (4,862,042) |
| 其他應付帳款增加(減少) | 179,461 |
| 其他應付帳款增加(減少) | (39,613) |
| 其他應付帳款增加(減少) | (21,674) |
| 其他應付帳款增加(減少) | 20,263 |
| 其他應付帳款增加(減少) | 362,926 |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | 88,790,792 |
| 投資活動之現金流量 | |
| 應付匯款增加(減少) | 527,080 |
| 壽險貸放增加(減少) | (12,154,585) |
| 定期質押放款增加(減少) | (19,853,729) |
| 取得長期投資--子公司款 | (300,000) |
| 取得長期投資--非子公司款 | (83,238,523) |
| 處分長期投資--非子公司款 | 54,848 |
| 處分不動產投資 | 16,902 |
| 購置不動產 | (8,460,007) |
| 購置固定資產 | 26,972 |
| 購置固定資產 | (950,566) |
| 遞延費用(增加)減少 | (81,378) |
| 非營業資產(增加)減少 | (718,673) |
| 存出保證金(增加)減少 | (142,513) |
| 催收款項(增加)減少 | (4,758,041) |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | (130,032,213) |
| 融資活動之現金流量 | |
| 存入保證金增加(減少) | (118,755) |
| 支付董事酬勞 | (8,100) |
| 支付員工紅利 | (154,258) |
| 發放現金股利 | (5,393,258) |
| 購買庫藏股票 | (11,004,482) |
| 融資活動之淨現金流入(流出) | (16,678,853) |
| 匯率影響數 | 50,038 |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | (57,870,236) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 231,360,874 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$173,490,638 |
| 現金流量資訊之補充揭露 | |
| 本期支付利息 | \$4,461 |
| 減：資本化利息 | 0 |
| 不含資本化利息之本期支付利息 | \$4,461 |
| 本期支付所得稅 | \$7,207,830 |

請參閱後附財務報表附註

(國泰金融控股股份有限公司成立於民國90年12月31日)

負責人： 經理人： 主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
財務報表附註
中華民國九十年十二月三十一日
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係於民國 90 年 12 月 31 日金融控股公司法及公司法等相關法令以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立。主要經營之業務為金融控股公司業。

二、主要會計政策

(一)合併財務報表編製基礎

本公司直接或間接持有被投資公司普通股股權百分之五十以上之長期投資，被投資公司總資產或營業收入達本公司各該項金額百分之十者，其財務報表予以編入合併報表；個別子公司總資產或營業收入雖未達編入合併報表標準，惟其所有未達編入合併報表標準之子公司合計總資產或合計營業收入已達本公司各該項金額百分之三十以上者，亦將總資產或營業收入達本公司各該項金額百分之三以上子公司編入合併報表。編製合併財務報表時，母子公司間重要之交易事項，均予銷除。

編入本合併報表之子公司為國泰人壽保險股份有限公司（以下簡稱子公司），該子公司係設立於民國 51 年 10 月 23 日，主要經營之業務為人身保險。

(二)現金及約當現金

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。

(四)備抵呆帳

就期末應收票據、催收款及擔保放款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗提撥。子公司並參考 90 年 12 月 20 日發佈之「保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予以評估提列備抵呆帳。

(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，以平均法按五年攤銷，列為投資損益。

持股比例達百分之五十以上之被投資公司為子公司，應編製合併報表，惟若子公司總資產及營業收入均未達子公司各該項金額百分之十，則不列入合併財務報表。惟個別子公司總資產或營業收入雖未達編入合併報表標準，惟其所有未達編入合併報表標準之子公司合計總資產或營業收入已達發行人各該項金額百分之三十以上者，仍應將總資產或營業收入達發行人各該項金額百分之三以上之子公司編入合併報表，嗣後除非所占比率降至百分之二十，否則仍應繼續編入合併報表。

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，依子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，依公司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，先列入當年度營業外收入，再將該項利益減除其應負擔之所得稅後之淨額於當年度轉入資本公積。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

子公司根據財政部(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 90 年 12 月 31 日提列之金額為 1,441,813 仟元。

(九) 資本保證金

子公司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，子公司係以債券形式存入。

(十) 營業準備

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

(十一) 保險業務收入及支出

子公司保險業收入、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

子公司於民國 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。子公司於民國 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。另子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

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

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。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

(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

- (一) 公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
- (二) 公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (三) 公司因證券持有人行使轉換權利而交付庫藏股票時，證券轉換之會計處理採帳面價值法處理者，應以轉換證券之帳面價值作為庫藏股票之處分價格；採市價法處理者，應以轉換日普通股與轉換證券兩者公平市價較明確者作為庫藏股票之處分價格。
- (四) 子公司持有本公司之股份視同為庫藏股票處理。

(十七) 衍生性金融商品交易

為規避外幣淨資產或淨負債之匯率風險之遠期外匯買賣合約，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溢折價於合約期間平均攤銷，應收或應付遠期外匯期末餘額，再按期末之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當期損益，並調整相關淨資產或淨負債所產生之兌換損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。

為規避風險購入之期貨合約所支付之保證金列為資產，因履約而產生之損失或利益，列為被避險項目損益之調整。尚未結清之期貨合約則於資產負債表日，以當日期貨合約保證金之市價予以評估，並認列損失。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

| | 90年12月31日 |
|---------|----------------------|
| 庫 存 現 金 | \$31,169 |
| 週 轉 金 | 436,508 |
| 銀 行 存 款 | 8,396,040 |
| 定 期 存 款 | 146,286,296 |
| 約 當 現 金 | 18,340,625 |
| 合 計 | <u>\$173,490,638</u> |

(一)民國 90 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者約為 12,000 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

| | 90年12月31日 |
|--------------|----------------------|
| 上市(櫃)股票 | \$50,952,840 |
| 受 益 憑 證 | 53,450,355 |
| 直接國外投資 | 52,038,412 |
| 指定用途信託基金 | 47,860,377 |
| 公 司 債 | 12,176,568 |
| 政 府 公 債 | 3,797,971 |
| 金 融 債 券 | 2,340,000 |
| 短 期 票 券 | 18,436,276 |
| 小 計 | <u>241,052,799</u> |
| 減:約當現金 | (18,340,625) |
| 減:備抵短期投資跌價損失 | (7,006,481) |
| 合 計 | <u>\$215,705,693</u> |

六、代繳保費

代繳保費係子公司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，子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子公司停止保險費之自動墊繳。

七、放款

(一)壽險貸款

係就子公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

(二)擔保放款淨額

| | <u>90 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------|
| 短期擔保放款 | \$89,600 |
| 減：備抵呆帳 | (896) |
| 小計 | <u>88,704</u> |
| 中期擔保放款 | 12,152,094 |
| 減：備抵呆帳 | (121,521) |
| 小計 | <u>12,030,573</u> |
| 長期擔保放款 | 298,722,862 |
| 減：備抵呆帳 | (2,987,229) |
| 小計 | <u>295,735,633</u> |
| 合計 | <u>\$307,854,910</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。

八、長期投資

| 被投資公司名稱 | 90年12月31日 | |
|-------------------------------------|-----------|---------|
| | 帳列金額 | 持股比例 |
| 1. 權益法 | | |
| 普訊陸創業投資(股)公司 | \$313,048 | 21.43% |
| Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd. | 48,866 | 100.00% |
| 怡泰創業投資(股)公司 | 148,714 | 25.00% |
| 宏遠科技創業投資(股)公司 | 98,038 | 25.00% |
| 汎揚創業投資(股)公司 | 150,413 | 24.79% |
| 台灣工銀創業投資(股)公司 | 589,991 | 24.96% |
| 華大創業投資(股)公司 | 184,098 | 24.06% |
| 國泰證券投資信託(股)公司 | 188,903 | 40.00% |
| 神坊資訊(股)公司 | 281,531 | 60.12% |
| 小計 | 2,003,602 | |
| 2. 成本法 | | |
| 普訊創業投資(股)公司(原普參創業投資(股)公司) | 100,000 | 4.23% |
| 台翔航太工業(股)公司 | 260,000 | 4.96% |
| 和信電訊(股)公司 | 749,998 | 2.98% |
| 漢邦創業投資(股)公司 | 89,280 | 8.93% |
| 台北金融大樓(股)公司—普通股 | 1,441,591 | 8.86% |
| 旭揚創業投資(股)公司 | 200,000 | 16.67% |
| 遠邦創業投資(股)公司 | 50,000 | 3.33% |
| 漢新創業投資(股)公司 | 50,000 | 3.29% |
| 普訊伍創業投資(股)公司 | 100,000 | 8.33% |
| 普實創業投資(股)公司 | 127,200 | 4.17% |
| 怡華創業投資(股)公司 | 100,000 | 8.13% |
| 極品創業投資(股)公司 | 100,000 | 19.92% |
| 開發國際投資(股)公司(原東南亞投資(股)公司) | 500,000 | 4.95% |
| 伍將機械(股)公司 | 21,000 | 4.00% |
| 廣輝電子(股)公司 | 813,282 | 4.66% |
| 中歐創業投資(股)公司 | 151,970 | 19.23% |
| 建弘創業投資(股)公司 | 100,000 | 18.48% |
| 普訊柒創業投資(股)公司 | 200,000 | 10.64% |
| 群威創業投資(股)公司 | 50,000 | 8.33% |
| 富裕創業投資(股)公司 | 200,000 | 14.81% |
| 漢華創業投資(股)公司 | 100,000 | 13.51% |
| 展茂光電(股)公司 | 98,400 | 1.61% |

| | | |
|--------------|--------------|--------|
| 新世紀資通(股)公司 | 1,268,000 | 2.67% |
| 得利影視(股)公司 | 15,200 | 1.02% |
| 台灣榮崙科技(股)公司 | 62,000 | 2.89% |
| 巨邦一創業投資(股)公司 | 150,000 | 15.79% |
| 聯訊創業投資(股)公司 | 200,000 | 10.00% |
| 宏華創業投資(股)公司 | 100,000 | 12.20% |
| 和宇寬頻網路(股)公司 | 175,000 | 5.00% |
| 聯合創業投資(股)公司 | 50,000 | 5.65% |
| 喬聯科技(股)公司 | 12,000 | 2.14% |
| 米輯科技(股)公司 | 18,000 | 0.56% |
| 普訊捌創業投資(股)公司 | 200,000 | 13.33% |
| 華志創業投資(股)公司 | 60,000 | 6.52% |
| 日盛創業投資(股)公司 | 80,000 | 13.33% |
| 璨圓光電(股)公司 | 20,500 | 1.82% |
| 穩懋半導體(股)公司 | 47,600 | 0.79% |
| 和鑫光電(股)公司 | 75,000 | 1.39% |
| 宏達科技(股)公司 | 38,000 | 1.43% |
| 金敏精研(股)公司 | 6,000 | 0.63% |
| 賽亞基因科技(股)公司 | 87,500 | 3.66% |
| 突破通訊(股)公司 | 50,000 | 0.79% |
| 同欣電子(股)公司 | 27,144 | 0.64% |
| 中科創業投資(股)公司 | 50,000 | 14.93% |
| 大和國泰(股)公司 | 259,200 | 10.00% |
| 冠華科技(股)公司 | 6,150 | 0.50% |
| 太景生物科技(股)公司 | 8,250 | 1.19% |
| 達利參創業投資(股)公司 | 10,000 | 4.95% |
| 小計 | 8,678,265 | |
| 加(減)累積換算調整數 | 6,657 | |
| 合計 | \$10,688,524 | |

(一)民國 90 年度依權益法評價之變動情形如下：

| | 90 年 12 月 31 日 |
|---------------|----------------|
| 1 月 1 日餘額 | \$1,285,763 |
| 加：依權益法認列投資損益 | (6,924) |
| 增加投資 | 762,821 |
| 未按持股比例認股產生之股權 | |
| 淨值差異數 | (38,058) |
| 12 月 31 日餘額 | \$2,003,602 |

(二)民國 90 年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

| 被投資公司名稱 | 90 年 12 月 31 日 |
|--------------------------------------|----------------|
| 普訊陸創業投資(股)公司 | \$8,298 |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | 7,853 |
| 神坊資訊(股)公司 | (18,469) |
| 國泰證券投資信託(股)公司 | (1,762) |
| 怡泰創業投資(股)公司 | (1,286) |
| 宏遠科技創業投資(股)公司 | (1,962) |
| 汎揚創業投資(股)公司 | 413 |
| 台灣工銀創業投資(股)公司 | (9) |
| 合 計 | (\$6,924) |

1. 子公司投資普訊陸創投(股)公司、宏遠科技創投(股)公司、汎揚創投(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. 子公司民國 90 年度轉投資比例逾 50%之被投資公司僅 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 及神坊資訊(股)公司二家，因其公司總資產及營業收入均未達子公司各該項金額百分之十，故未編製合併報表。
3. 子公司民國 90 年度之被投資公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、國泰證券投資信託(股)公司、怡泰創業投資(股)公司及神坊資訊(股)公司係依同期間經會計師查核之財務報表，認列投資損益。

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

九、長期債券投資

子公司長期債券投資主要係中央政府建設公債及金融債券，截至民國 90 年 12 月 31 日止，上述政府公債及金融債券已部份提交中央銀行作為資本保證金，其相

關說明詳附註十九。

十、不動產投資淨額

| 90年12月31日 | | | | |
|-----------|--------------|---------|---------------|--------------|
| 項 目 | 成 本 | 重估資產 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
| 不動產投資 | \$80,122,298 | \$5,264 | (9,181,685) | \$70,945,877 |
| 營 造 工 程 | 17,197,050 | 0 | 0 | 17,197,050 |
| 合 計 | \$97,319,348 | \$5,264 | (\$9,181,685) | \$88,142,927 |

(一)不動產投資係以大樓出租為主要業務。

(二)大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

(三)不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

(四)截至民國90年12月31日止，不動產投資設定質押之情形，請詳附註十九之說明。

(五)子公司取得或處分不動產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。

十一、固定資產淨額

| 90年12月31日 | | | | |
|-----------|--------------|---------|---------------|--------------|
| 項 目 | 成 本 | 重估資產 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
| 土 地 | \$5,011,275 | \$1,510 | \$0 | \$5,012,785 |
| 房屋及建築 | 10,086,291 | 0 | (2,634,436) | 7,451,855 |
| 交通及運輸設備 | 135,846 | 0 | (47,878) | 87,968 |
| 什 項 設 備 | 3,356,997 | 0 | (1,691,670) | 1,665,327 |
| 小 計 | 18,590,409 | 1,510 | (4,373,984) | 14,217,935 |
| 未 完 工 程 | 128,500 | 0 | 0 | 128,500 |
| 預付訂購機件 | 600 | 0 | 0 | 600 |
| 合 計 | \$18,719,509 | \$1,510 | (\$4,373,984) | \$14,347,035 |

- (一)截至民國 90 年 12 月 31 日止，固定資產及不動產投資皆已足額投保。
- (二)截至民國 90 年 12 月 31 日止，固定資產皆無設定質押之情形。
- (三)子公司取得或處分固定資產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。

十二、催收款淨額

| | 90 年 12 月 31 日 |
|-----------|----------------|
| 催 收 款 | \$8,491,358 |
| 減:備 抵 呆 帳 | (2,462,494) |
| 淨 額 | \$6,028,864 |

催收款係子公司放款給客戶，逾期付息或逾期還款者。

十三、股本及增資案

本公司於民國 90 年 12 月 31 日核准設立，普通股每股面額 10 元，截至民國 90 年 12 月 31 日止經核准並已發行股數為 5,838,615,765 股。

十四、保留盈餘

(一)法定盈餘公積

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

(二) 未分配盈餘

1. 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10% 之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
2. 自民國 87 年 1 月 1 日兩稅合一實施後，本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

十五、庫藏股票

1. (單位：股)

| 收回原因 | 期初股數 | 本期增加 | 本期減少 | 期末股數 |
|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| (1) 轉讓股份予員工 | 5,376,000 | 151,551,000 | 0 | 156,927,000 |
| (2) 為維護子公司信用及股東權益 | 0 | 99,344,000 | 99,344,000 | 0 |
| 合計 | <u>5,376,000</u> | <u>250,895,000</u> | <u>99,344,000</u> | <u>156,927,000</u> |

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，子公司 90 年度最高持有已收回股數 250,895,000 股，收買股份之總金額共 11,004,482 仟元，符合證券交易法之規定。以民國 90 年 11 月 29 日董事會買回庫藏股決議日為計算基準，買回股數最高上限為 100,000,000 股，收買股份金額最高限為 6,000,000 仟元，子公司截至民國 90 年 12 月 31 日止買回之庫藏股票股數為 156,927,000 股，買回庫藏股票金額為 7,333,863 仟元。

十六、估計所得稅

(一)民國 90 年度所得稅費用估列如下：

| | 90 年 度 |
|-------------------------|-------------|
| 本公司估計所得稅費用(利益) | \$0 |
| 加(減)：子公司估計所得稅費用 (利益) | 3,859,810 |
| 合併所得稅費用(利益) | \$3,859,810 |

(二)本公司因成立於民國九十年十二月三十一日該年度尚未申報。子公司營利事業所得稅結算申報核定至民國 87 年度惟部分年度之核定爭議仍在行政救濟中：

| 年 度 | 行 政 救 濟 |
|-----|---------|
| 83 | 訴 願 |
| 84 | 訴 願 |
| 86 | 行政訴訟 |
| 87 | 復 查 |

(三)本公司及子公司民國 90 年 12 月 31 日遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 90 年度之遞延所得稅負債與資產：

| | 90 年 度 |
|--------------------------------|-------------|
| (1)遞延所得稅負債總額 | \$1,599,375 |
| (2)遞延所得稅資產總額 | 892,355 |
| (3)產生遞延所得稅負債或資產之暫時性 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 | \$116,972 |
| 未實現兌換(利益)損失之認列所產生 之應課稅暫時性差異 | (4,541,028) |
| 呆帳超限剔除所產生之可減除暫時性 差異 | 2,377,580 |
| 提撥預付退休金所產生之應課稅暫時 | (797,607) |

| | |
|--------------------|----------------------|
| 性差異 | |
| 其它因素產生之可減除暫時性差異 | 16,004 |
| 2. 遞延所得稅資產—流動 | \$16,226 |
| 遞延所得稅負債—流動 | (1,135,257) |
| 流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額 | <u>(\$1,119,031)</u> |
| 3. 遞延所得稅資產—非流動 | \$876,129 |
| 遞延所得稅負債—非流動 | (464,118) |
| 非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額 | <u>\$412,011</u> |

(四)兩稅合一相關資訊(單位：元)(本公司)

| | |
|-------------|------------|
| | 90 年 度 |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$0</u> |
| | 90 年度(預計) |
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 | <u>—</u> |

(五)未分配盈餘相關資訊(本公司)

| | |
|---------|------------------|
| | 90 年 度 |
| 87 年度以後 | <u>\$137,135</u> |

十七、每股盈餘

| | |
|----------------------|------------------|
| | 90 年 度 |
| 稅後純益(A) | <u>\$137,135</u> |
| 期末已發行股數 | 5,838,615,765 |
| 加權平均流通在外股數(B) | 5,681,688,765 |
| 每股盈餘(A)/(B)(單位：新台幣元) | <u>\$0.02</u> |

上述股票股利產生之股數變動如下：

| | |
|---------------------|----------------------|
| | 90 年 度 |
| 民國 90 年 12 月 31 日股數 | <u>5,838,615,765</u> |

| | |
|-------|----------------------|
| 減：庫藏股 | (156,927,000) |
| 合 計 | <u>5,681,688,765</u> |

十八、關係人交易事項

(一)關係人之名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 公 司 之 關 係</u> |
|---|----------------------|
| 國泰建設股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 匯通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 |
| 東泰產物保險股份有限公司 | 關 係 企 業 |
| 國泰證券投資信託股份有限 公司 | 子公司採權益法評價之被投資公司 |
| 三井公寓大廈管理維護股份 有限公司 | 關 係 企 業 |
| 霖園投資股份有限公司 | 其代表人為子公司總經理 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 其董事長與子公司董事長為一親等之關係 |
| 財團法人國泰人壽慈善基金 會 | 其董事長與子公司董事長為一親等之關係 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 其董事長與子公司董事長為二親等之關係 |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | 子公司採權益法評價之被投資公司 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 子公司採權益法評價之被投資公司 |

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

與關係人間之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)子公司向關係人購置不動產明細如下：

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>90 年 度</u> | |
|------------------|----------------------|------------|
| | <u>交 易 標 的</u> | <u>金 額</u> |
| 三井工程股份有限公司 | 大樓興建或擴建： 高雄國際商業大樓 | \$118,856 |

| | |
|----------|--------------------|
| 霖園金融大樓 | 1,282,609 |
| 板橋霖園綜合醫院 | 100,686 |
| 台南購物中心 | 3,226,802 |
| 新竹國泰綜合醫院 | 290,231 |
| 台東大樓 | 116,048 |
| 其他 | 198,175 |
| 合計 | <u>\$5,333,407</u> |

(一)子公司與三井工程(股)公司民國90年度不動產交易之工程合約總價款分別為16,867,961仟元，截至民國90年12月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為10,589,904仟元（帳列不動產投資）。

(二)子公司民國90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)子公司民國90年度未出售不動產予關係人。

(3)子公司出租不動產：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金收入 |
|----------------|-------|------------------|
| | | 90年度 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | \$32,941 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | 21,018 |
| 東泰產物保險股份有限公司 | 出租不動產 | 44,404 |
| 匯通商業銀行股份有限公司 | 出租不動產 | 145,408 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | 8,217 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 156,481 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 出租不動產 | 31,947 |
| 霖園投資股份有限公司 | 出租不動產 | 118 |
| | 合計 | <u>\$440,534</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存入保證金 | |
|----------------|-------|--------|-----------------|
| | | 90 年 度 | |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | | \$12,386 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | | 6,828 |
| 東泰產物保險股份有限公司 | 出租不動產 | | 10,589 |
| 匯通商業銀行股份有限公司 | 出租不動產 | | 34,195 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | | 1,983 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | | 2,060 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 出租不動產 | | 70 |
| 霖園投資股份有限公司 | 出租不動產 | | 16 |
| | 合 計 | | <u>\$68,127</u> |

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) 子公司向關係人承租不動產：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金支出 | |
|------------|-------|----------------|-----------------|
| | | 90 年 12 月 31 日 | |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | | <u>\$28,548</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存出保證金 | |
|------------|---------|----------------|------------------|
| | | 90 年 12 月 31 日 | |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產押金 | | <u>\$402,362</u> |

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) 其他設備(生財器具)

| | 90 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|
| 神坊資訊股份有限公司 | <u>\$63,931</u> |

2. 有價證券

| 關係人名稱 | 有價證券名稱 | 90 年 度 | | |
|---------|--------|------------|-----------|--------|
| | | 交易股數 | 取得成本 | 交易價格依據 |
| 國泰建設股份有 | 大和國泰證券 | 20,000,000 | \$259,200 | 未達鑑價標準 |

| | | | | |
|-----|--------------------------|------------|-----------|----------------|
| 限公司 | (股)公司 台北金融大樓 (股)公司 | 61,723,638 | \$729,573 | 依股票價值評 估意見書 |
|-----|--------------------------|------------|-----------|----------------|

3. 存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 90 年 度 | | | |
|-----------------|------|--------------|-------------|-----------------|-----------|
| | | 最高金額 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 匯通商業銀行 (股)公司 | 定期存款 | \$12,189,050 | \$7,757,750 | 2.40%~ 5.25% | \$277,407 |
| | 活期存款 | 9,578,663 | 4,522,178 | 1.15%~ 2.00% | 40,170 |
| | 支票存款 | 7,627,889 | 1,518,564 | — | 0 |
| | 綜合存款 | 159,984 | 31,961 | 1.15%~ 2.00% | 476 |
| | 證券帳戶 | 102,165 | 56 | 2.00% | 44 |

4. 定期質押放款

| 關係人名稱 | 90 年 度 | | | |
|------------|-------------|-------------|--------------|----------|
| | 最高金額 | 期末金額 | 利率 | 利息總額 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$1,175,179 | \$1,174,594 | 7.575%-5.21% | \$84,370 |

5. 應收款項(票據)

| 關係人名稱 | 90年12月31日 | 百分比% |
|------------|-----------|--------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$23,607 | 100.00 |

6. 應付款項

| <u>關係人名稱</u> | <u>90年12月31日</u> | <u>百分比%</u> |
|------------------|------------------|-------------|
| 三井工程股份有限公司 | \$4,983 | 15.57 |
| 國泰建設股份有限公司 | 320 | 1.00 |
| 東泰產物保險股份有限公司 | 24,253 | 75.80 |
| 三井公寓大廈管理維護股份有限公司 | 1,018 | 3.18 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 1,422 | 4.45 |
| 合計 | <u>\$31,996</u> | |

7. 預收款項

| <u>關係人名稱</u> | <u>90年12月31日</u> | <u>百分比%</u> |
|--------------|------------------|-------------|
| 東泰產物保險股份有限公司 | \$1,905 | 0.14 |
| 其他 | 712 | 0.05 |
| 合計 | <u>\$2,617</u> | |

8. 保費支出

| <u>關係人名稱</u> | <u>89年度</u> |
|--------------|------------------|
| 東泰產物保險股份有限公司 | <u>\$110,851</u> |

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 90 年度之保費支出中 \$14,373 仟元係員工委由子公司代投保員工誠實險之保費支出。

9. 再保收入

| <u>關係人名稱</u> | <u>90年度</u> |
|--------------------------------------|-----------------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | <u>\$21,727</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換業務，並將 90% 轉予子公司。

10. 再保支出

| 關 係 人 名 稱 | 90 年 度 |
|---|----------|
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | \$12,813 |
| | |

子公司付予 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. 再保支出。

11. 理賠收入

| 關 係 人 名 稱 | 90 年 度 |
|--------------|----------|
| 東泰產物保險股份有限公司 | \$13,102 |
| | |

主係固定資產、現金、公共意外等理賠收入，民國 90 年度取得之理賠收入中 \$10,122 仟元係屬員工委由子公司代投保員工誠實險之理賠收入。

12. 存出保證金

| | 90 年 12 月 31 日 |
|------------|----------------|
| 萬寶開發股份有限公司 | \$600,000 |
| | |

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

13. 捐 贈

| | 90 年 度 |
|---------------|----------|
| 財團法人國泰人壽慈善基金會 | \$20,000 |
| | |

主係捐贈「桃芝颱風受災戶安家慰問金」。

14. 其他費用(業務費用)

| | 90 年 度 |
|------------|-----------|
| 神坊資訊股份有限公司 | \$142,633 |

15. 修繕費(管理費用)

| | 90 年 度 |
|------------------|-----------|
| 三井公寓大廈管理維護股份有限公司 | \$840,969 |
| 國泰建設股份有限公司 | 263 |
| 合 計 | \$841,232 |

十九、質押或抵押資產

截至民國 90 年 12 月 31 日止，不動產投資及定期存款係提供作為子公司出租不動產予承租人所收取押金分別為 900 萬元之反擔保品，長期債券投資係依照保險法第 141 條，以資本額之 15%提交中央銀行作為保證金之資本保證金。

| | 90 年 12 月 31 日 |
|---------|----------------|
| 長期債券投資 | \$9,045,139 |
| 定 期 存 款 | 730,850 |
| 合 計 | \$9,775,989 |

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

子公司截至民國 90 年 12 月 31 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計 6 筆，合約價款約 125.48 億元，截至民國 90 年 12 月 31 日止已支付約 75.17 億元。

廿一、重大之災害損失：無

廿二、重大期後事項

(一)本公司預定於民國 91 年 1 月 30 日召開董事會決議與東泰產物保險(股)公司及匯通商業銀行(股)公司股份轉換為本公司之股份，參方確定換股比率為 4.5:1 及 6:1。

(二)子公司於民國 91 年 1 月 14 日原劉秋德總經理調升副董事長，另由黃調貴副總經理升任總經理。

廿三、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

1. 本公司成立於民 90 年 12 月 31 日，依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 90 年 12 月 31 日之退休金費用為 0 元。
2. 子公司於民國 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 90 年度提撥退休金分別為 401,660 仟元。
3. 子公司於民國 90 年底依精算結果所補列之應計退休金負債為 0 元，並產生未認列過渡性淨資產 3,408,290 仟元，致預計本期之淨退休金成本為借餘 1,460,523 仟元，另本期提撥之退休基金 401,660 仟元因低於淨退休金成本，已將其差額沖轉預付退休金。
4. 子公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 90 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

| | 90年12月31日 |
|--|------------------|
| (1) 既得給付義務 | (4,275,960) |
| (2) 非既得給付義務 | (2,770,200) |
| (3) 累積給付義務 | (7,046,160) |
| (4) 未來薪資增加之影響數 | (1,723,336) |
| (5) 預計給付義務 | (8,769,496) |
| (6) 既得給付 | (6,885,074) |
| (7) 退休基金資產公平價值 | 8,607,006 |
| (8) 提撥狀況 = (5) + (7) | (162,490) |
| (9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產) | (3,408,290) |
| (10) 未認列前期服務成本 | 517,334 |
| (11) 未認列退休金損(益) | 3,851,053 |
| (12) 補列之應計退休金負債 | 0 |
| (13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金 = (8) + (9) + (10) + (11) + (12) | <u>\$797,607</u> |

② 精算假設

| | |
|---------------------|--------------|
| (1) 折現率 | 4.50% |
| (2) 薪資調整率 | 內勤員工 3.00% |
| | 外勤員工 : 係年資調整 |
| (3) 退休基金資產預期長期投資報酬率 | 4.50% |

(二) 金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品交易

1. 目的

子公司民國90年度持有衍生性商品為證券期貨交易合約及遠期外匯買賣合約。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，均屬非以交易為目的之交易活動。

2. 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，且子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，子公司亦不致於遭受重大損失。此外，子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

由於遠期外匯交易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 90 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 90 年 12 月 31 日止，子公司尚未到期之遠期外匯合約約為美金 1,069,000 仟元，民國 90 年遠期外匯到期日為民國 91 年 2 月 27 日至 91 年 12 月 30 日。

90 年底

| 類 別 | 外 幣 | 合 約 金 額 (仟 元) | 公 平 市 價 (仟 元) | 到 期 值 (仟 元) |
|--------|-----|------------------|------------------|----------------|
| 賣出遠期外匯 | 美 金 | USD3,589,000 | \$123,513,272 | \$124,087,049 |

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

| | |
|----------------|---------------------|
| 淨 資 產 | 金 額(仟元) |
| <u>短 期 投 資</u> | <u>USD3,589,000</u> |

子公司民國 90 年度已到期遠期外匯買賣合約所認列之損益金額並不重大。

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

子公司民國 90 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。

| | | |
|------------|----------------|----------------|
| | 單位：仟元 | |
| | 90 年 12 月 31 日 | |
| | <u>帳 面 價 值</u> | <u>公 平 價 值</u> |
| 非衍生性金融商品 | | |
| <u>資 產</u> | | |
| 短期投資 | \$215,705,693 | \$215,705,693 |

(三) 全權委託投資相關資訊

(1) 子公司民國 90 年度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：

| | | |
|------------|--------------------|--------------------|
| | 90 年 12 月 31 日(仟元) | |
| 投 資 項 目 | <u>帳 面 價 值</u> | <u>公 平 價 值</u> |
| 上市(櫃)股票 | \$1,818,459 | \$1,915,431 |
| 短期票券 | 675,434 | 675,434 |
| 定期存款 | 100,000 | 100,000 |
| 活期存款 | 564,218 | 564,218 |
| 其他資產減負債之淨額 | 3,046 | 3,046 |
| 合 計 | <u>\$3,161,157</u> | <u>\$3,258,129</u> |

(2) 截至民國 90 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 3,000,000 仟元。

(四) 重大合約：無

(五) 其 他

為配合保險業之實務需要，財政部於民國 90 年 2 月 12 日台財保字第 0890712138 號函以個案核准方式，核准子公司得基於避險需要，准其就實際投資有價證券額度內，從事避險性期貨契約交易。

廿四、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

2. 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 目 | 附 表 |
|----|--------------------------------------|------|
| 1 | 資金貸與他人 | 不適用 |
| 2 | 為他人背書保證 | 不適用 |
| 3 | 期末持有有價證券情形 | 不適用 |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 不適用 |
| 5 | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 附表一 |
| 6 | 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 7 | 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無 |
| 9 | 從事衍生性商品交易 | 附註廿三 |
| 10 | 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊 | 附表二 |

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：本公司係屬金融控股公司業，子公司則屬金融保險業，為單一產業別。

(二) 地區別財務資訊：無外國營運機構。

(三) 外銷銷貨資訊：無。

(四) 重要客戶資訊：無。

廿六、合併消除交易事宜

依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應另行揭露控制公司與從屬公司間及從屬公司與從屬公司間已消除之交易事項。

民國 90 年度控制公司與從屬公司間已銷除之交易事項如下：

| | 國泰人壽保險(股)公司 |
|------------------|--------------|
| 1. 沖銷長期股權投資與股東權益 | \$74,846,501 |
| 2. 沖銷相互債權債務科目 | \$81,378 |

廿七、具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 年 度 | | 90 年 |
|--------------|----------|---------------|
| 項 目 | | |
| 流 動 資 產 | | 434,824,661 |
| 固 定 資 產 | | 14,347,035 |
| 其 它 資 產 (註二) | | 681,920,881 |
| 流 動 負 債 | 分配前 | 6,844,439 |
| | 分配後 | — |
| 長 期 負 債 (註三) | | 3,726 |
| 其 他 負 債 | | 1,049,397,911 |
| 股 本 | | 58,386,158 |
| 資 本 公 積 | | 130,494 |
| 保 留 盈 餘 (註一) | 分配前 | 23,657,055 |
| | 分配後 (註四) | — |
| 資 產 總 額 | | 1,131,092,577 |
| 負 債 總 額 | 分配前 | 1,056,246,076 |
| | 分配後 (註四) | — |
| 股 東 權 益 總 額 | 分配前 | 74,846,501 |
| | 分配後 (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。

註四：90年度分配後數字因子公司尚未召開董監事會決議盈餘分配案，故無資料。

(二)簡明損益表

單位：新台幣仟元(每股盈餘除外)

| 項 目 | 年 度 |
|------------|-----------------------|
| 營 業 收 入 | 90 年 度 391,361,364 |
| 營業成本及費用 | 377,186,156 |
| 營 業 利 益 | 14,175,208 |
| 營業外收入 | 349,079 |
| 營業外支出 | 65,010 |
| 稅 前 損 益 | 14,459,277 |
| 稅 後 損 益 | 10,599,467 |
| 每 股 盈 餘(元) | 1.81 |

附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

| 取得之公司 | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 交易金額 | 價款支付情形 | 交易對象(註2) | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 | | | | 價格決定之參考依據 | 取得目的及使用情形 | 其他約定事項 |
|-------------|------------------------|-----------|-------------|--------|----------|------|-------------------|--------|------|----|-----------------------|-----------|--------|
| | | | | | | | 所有人 | 與公司之關係 | 移轉日期 | 金額 | | | |
| 國泰人壽保險(股)公司 | 霖園金融大樓 | 81.10.24 | \$1,262,998 | 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 |
| " | 高雄國際商業大樓 | 87.03.03 | 374,376 | 依約定付款 | 喬昶營造 | 無 | — | — | — | — | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |
| " | 高雄國際商業大樓 | 87.03.03 | 118,856 | 依約定付款 | 三井工程 | 關係企業 | 註1 | — | — | — | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |
| " | 天母購物中心A棟大樓 | 88.12.24 | 261,945 | 依約定付款 | 日商華大成營造 | 無 | — | — | — | — | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |
| " | 天母購物中心B棟大樓 | 88.12.24 | 381,899 | 依約定付款 | 日商華大成營造 | 無 | — | — | — | — | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |
| " | 台南霖園飯店 | 87.07.24 | 1,488,501 | 依約定付款 | 東凌營造 | 無 | — | — | — | — | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |
| " | 台南購物中心 | 88.04.02 | 3,752,890 | 依約定付款 | 三井工程 | 關係企業 | 註1 | — | — | — | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |
| " | 新竹國泰綜合醫院 | 88.11.15 | 296,781 | 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 |
| " | 板橋霖園綜合醫院 | 89.5.26 | 101,286 | 依約定付款 | 三井工程 | 關係企業 | 註1 | — | — | — | 依工程合約書 | 出租收益 | 無 |
| " | 台北市內湖區東湖段八小段31,32,36地號 | 90.5.29 | 172,842 | 依約定付款 | 大華建設 | 無 | — | — | — | — | 尚上不動產鑑定(股)公司186,045仟元 | 營業使用 | 無 |

註1：係子公司委託三井工程(股)公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

附表二：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 | 子公司認列投資損益 | 備註 |
|-------------|-------------------------------------|------|-----------------|--------------|---------|---------------|---------|--------------|--------------|-----------|-------|
| | | | | 本期期末 | 上期期末 | 股數 | 比率 | 帳面金額 | | | |
| 國泰金融控股(股)公司 | 國泰人壽保險(股)公司 | 中華民國 | 人身保險 | \$74,846,501 | \$0 | 5,838,615,765 | 100.00% | \$74,846,501 | \$10,599,467 | \$137,135 | 註2 |
| 國泰人壽保險(股)公司 | 普訊陸創投(股)公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 300,000 | 300,000 | 30,000,000 | 21.43% | 313,048 | 38,722 | 8,298 | 註1、註3 |
| " | Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd. | 百慕達 | 壽險、產險、再保險 | 39,700 | 39,700 | 370,000 | 100.00% | 48,866 | 7,853 | 7,853 | 註2 |
| " | 怡泰創業投資(股)公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 150,000 | 150,000 | 15,000,000 | 25.00% | 148,714 | 2,979 | (1,286) | 註2 |
| " | 宏遠科技創業投資(股)公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 100,000 | 50,000 | 10,000,000 | 25.00% | 98,038 | (7,847) | (1,962) | 註1、註3 |
| " | 汎揚創業投資(股)公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 150,000 | 150,000 | 15,000,000 | 24.79% | 150,143 | 1,664 | 413 | 註1、註3 |
| " | 台灣工銀創業投資(股)公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 590,000 | 590,000 | 59,000,000 | 24.96% | 589,991 | (37) | (9) | 註1、註3 |
| " | 華大創業投資(股)公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 184,098 | 0 | 16,409,774 | 24.06% | 184,098 | — | — | 註3 |
| " | 國泰證券投資信託(股)公司 | 中華民國 | H202011 創業投資業 | 228,723 | 0 | 16,000,000 | 40.00% | 188,903 | 11,201 | (39,819) | 註2 |
| " | 神坊資訊(股)公司 | 中華民國 | F118010 資訊軟體批發業 | 300,000 | 0 | 30,000,000 | 60.12% | 281,531 | (37,187) | (18,469) | 註2 |

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：依財務會計準則公報第5號「長期股權投資會計處理準則」第37段規定，「在持有被投資公司有表決權之股份不超過百分之五十情況下…係於次一年度取得時，按上年度約當持股比例一次認列投資損益」。