

國泰金融控股股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 九 十 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	%
14XX 1441	基金、長期投資及應收款 長期股權投資(註二、四)	\$74,846,501	99.89	21XX 2147	流動負債 應付費用	\$81,378	0.11
14XX	小 計	74,846,501	99.89	21XX	小 計	81,378	0.11
				2XXX	負債合計	81,378	0.11
				3XXX	股東權益		
				3101	普通股股本(註五)	58,386,158	77.92
18XX 1840	其他資產 遞延費用	81,378	0.11	3200	資本公積		
				3209	合併溢額	23,650,414	31.57
18XX	小 計	81,378	0.11	33XX	保留盈餘(註六)		
				3310	未指撥保留盈餘(待彌補虧損)	137,135	0.18
				34XX	權益調整(註二)		
				3410	累積換算調整數	6,657	0.01
				3510	庫藏股票(註二)	(7,333,863)	(9.79)
				3XXX	股東權益合計	74,846,501	99.89
1XXX	資產總計	\$74,927,879	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$74,927,879	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)

負 責 人 :

經 理 人 :

主 辦 會 計 :

國泰金融控股股份有限公司
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		
4532	長期股權投資利益(註二、四)	\$137,135	100.00
4100	營業收入合計	137,135	100.00
6000	營業毛利(毛損)	137,135	100.00
6100	營業利益(損失)	137,135	100.00
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	137,135	100.00
6400	所得稅(費用)利益(註二、七)	(0)	0.00
6900	稅後純益(純損)	\$137,135	100.00
7000	每股盈餘(虧損)(元)(註八)	\$0.02	

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
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
現金流量表
中華民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	90年12月31日
營業活動之現金流量	
本期純益(損)	\$137,135
調整項目：	
依權益法認列投資損益超過當年	
收到被投資公司現金股利部份	(137,135)
應付費用增加(減少)	81,378
營業活動之淨現金流入(流出)	81,378
投資活動之現金流量	
遞延費用(增加)減少	(81,378)
投資活動之淨現金流入(流出)	(81,378)
本期現金及約當現金增加(減少)	0
期初現金及約當現金餘額	0
期末現金及約當現金餘額	\$0
不影響現金流量之投資及融資活動	
以股份轉換方式設立	\$74,702,709

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、公司概述

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 日依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)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若有差額，如係因資產之帳面價值高或低於公平市價所產生者，則於高估或低估情形消失時，將其相關之未攤銷差額一次沖銷。若投資成本與股權淨值間之差額無法分析其產生之原因者，以平均法按五年攤銷，列為投資損益。

被投資公司若增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及長期投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

持股比例達百分之五十以上之被投資公司為本公司之子公司，應編製合併報表，惟若如有證據顯示不具有控制能力者或個別子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且合計之總資產及營業收入亦未達本公司各該項金額百分之三十者，則不列入合併財務報表。然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。

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

2. 聯屬公司間交易：本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

(二) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 外幣交易之兌換

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

2. 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

(三) 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第廿二號「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。以前年度所得稅之調整，若為估計變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，本公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理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；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

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

(四) 資本支出與收益支出之劃分

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

(五) 庫藏股

(一) 公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。

- (二)公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股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)本公司依金融控股公司法第三十一條規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，原投資事業成為金融控股公司之投資事業者，其組織或股權之調整，得準用第廿四條至第廿八條規定。依前項規定轉換而持有金融控股公司之股份者，得於三年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或準用證券交易法第廿八條之二第一項第二款作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出，不受第三十八條規定之限制。屆期未轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。
- (五)本公司之子公司國泰人壽保險股份有限公司原持有之庫藏股於90年12月31日因股份轉換為本公司，同日該子公司股票下市為公開發行公司，本公司則成為持有該子公司100%股份之母公司。該子公司雖原持有該子公司之庫藏股亦經轉換為本公司之股份，惟基於穩健原則，該子公司仍將此部分之股份依財務會計準則公報第三十號庫藏股票會計處理準則第6條之規定，依該子公司持有母公司之股份與母公司自行持有之經濟實質相同，故該子公司仍列為庫藏股。

三、擬制性財務報表

本公司係於民國九十年十二月三十一日以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立，依財政部證券暨期貨管理委員會(90)台財證(六)字第一七五九七四號函規定，揭露擬制本公司自八十九年一月一日即以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立之擬制性財務報表如下：

國泰金融控股股份有限公司
擬制性資產負債表
中華民國九十年及八十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	90年12月31日	%	89年12月31日	%	負債及股東權益	90年12月31日	%	89年12月31日	%
基金、長期投資及應收款					流動負債				
長期股權投資	\$74,846,501	99.89	\$80,840,106	100.00	應付費用	\$81,378	0.11	\$0	0.00
小 計	<u>74,846,501</u>	<u>99.89</u>	<u>80,840,106</u>	<u>100.00</u>	小 計	<u>81,378</u>	<u>0.11</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
					負債合計	<u>81,378</u>	<u>0.11</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>
					股東權益				
其他資產					普通股股本	58,386,158	77.92	53,986,340	66.78
遞延費用	81,378	0.00	0	0.00	資本公積	3,458,118	4.62	17,439,712	21.57
小 計	<u>81,378</u>	<u>0.10</u>	<u>0</u>	<u>0.00</u>	保留盈餘	20,329,431	27.13	9,729,964	12.04
					累積換算調整數	6,657	0.01	1,573	0.00
					庫藏股票	(7,333,863)	(9.79)	(317,483)	(0.39)
					股東權益合計	<u>74,846,501</u>	<u>99.90</u>	<u>80,840,106</u>	<u>100.00</u>
資產總計	<u>\$74,927,879</u>	<u>100.00</u>	<u>\$80,840,106</u>	<u>100.00</u>	負債及股東權益總計	<u>\$74,927,879</u>	<u>100.00</u>	<u>\$80,840,106</u>	<u>100.00</u>

國泰金融控股股份有限公司

擬制性損益表

中華民國九十年及八十九年一月一日至十二月三十一日

項 目	單位：新台幣仟元			
	90 年 度	%	89 年 度	%
營業收入				
長期股權投資利益	\$10,599,467	100.00	\$9,738,996	100.00
營業收入合計	10,599,467	100.00	9,738,996	100.00
營業毛利(毛損)	10,599,467	100.00	9,738,996	100.00
營業利益(損失)	10,599,467	100.00	9,738,996	100.00
繼續營業部門稅前淨利(淨損)	10,599,467	100.00	9,738,996	100.00
所得稅(費用)利益	(0)	0.00	(0)	0.00
稅後純益(純損)	\$10,599,467	100.00	\$9,738,996	100.00
每股盈餘(虧損)(元)	\$1.81		\$1.64	

四、長期投資

<u>被投資公司名稱</u>	<u>90年12月31日</u>	
	<u>帳列金額</u>	<u>持股比例</u>
權益法		
國泰人壽保險(股)公司	<u>\$74,846,501</u>	100%

(一)上述民國90年依權益法評價之變動情形如下：

	<u>90年度</u>
1月1日餘額	\$0
加：依權益法認列投資(損)益	137,135
以股份方式轉換增加	<u>74,709,366</u>
12月31日餘額	<u>\$74,846,501</u>

(二)本公司民國90年度轉投資比例逾50%之被投資公司—國泰人壽保險(股)公司已編製合併財務報表。

(三)本公司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，請詳附註十五之說明。

五、股本

普通股每股面額10元，截至民國90年12月31日止經核准已發行股數5,838,615,765股。

六、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。
3. 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

七、估計所得稅

(一)民國 90 年度所得稅費用估列如下：

	90 年 度
會計所得之稅前利益	\$137,135
加(減)稅務調整事項：	
投 資 損 (益)	(137,135)
課 稅 所 得	0
乘: 稅率；減: 累進差額	25%—10
所得稅費用	\$0

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 90 年度遞延所得稅負債與資產：

	90 年 度
(1)遞延所得稅負債總額	\$0
(2)遞延所得稅資產總額	\$0
2. 遞延所得稅資產－流動	\$0
遞延所得稅負債－流動	0
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$0
3. 遞延所得稅資產－非流動	\$0
遞延所得稅負債－非流動	0
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$0

(三)兩稅合一相關資訊

	90 年 度
可扣抵稅額帳戶餘額	\$0
盈餘分配之稅額扣抵比率	—

(四)未分配盈餘相關資訊

	90 年 度
87 年度以後	\$137,135

八、每股盈餘

	90 年 度
稅後純益(A)	\$137,135
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)	\$0.02

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	5,838,615,765
減：庫藏股	(156,927,000)
合 計	5,681,688,765

九、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>
國泰人壽保險(股)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. 應付費用

	90 年 度
國泰人壽保險(股)公司	\$81,378

十、質押或抵押資產：無。

十一、重大承諾事項及或有事項：無。

十二、重大之災害損失：無。

十三、重大期後事項

本公司預定於民國九十一年一月三十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)公司股份轉換為國泰金融控股股份有限公司之股份，參方約定之換股比率為 4.5：1 及 6：1。

十四、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

本公司成立於民國 90 年 12 月 31 日，依據財務會計準則公報第 18 號處理 90 年 12 月 31 日之退休金費用為 0 元。

(二)金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品交易：無。

2. 非衍生性金融商品相關資訊：無。

(三)重大合約：無。

(四)財務報表表達：無。

(五)其他：無

十五、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	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	附表二
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表三

3. 大陸投資資訊：無。

十六、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，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。

十七、具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

(一)國泰人壽保險(股)公司簡明資產負債表

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)國泰人壽保險(股)公司簡明損益表

單位：新台幣仟元(每股盈餘除外)

項 目	年 度
	90 年
營 業 收 入	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：係本公司委託三井工程(股)公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

附表二 子公司(國泰人壽保險股份有限公司)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各為美金 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)
短 期 投 資	USD3,589,000

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	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
非衍生性金融商品 資 產		
短 期 投 資	\$215,705,693	\$215,705,693

附表三：被投資公司相關資訊

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司	本公司認列
				本期期末	上期期末	股 數	比率	帳面金額	本期損益	投資損益
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	\$137,131
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	8,291
"	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
"	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)
"	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)
"	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	411
"	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)
"	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	—	—
"	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)
"	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 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」。