

股票代碼：283517

國泰人壽保險股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師核閱報告書)

民國九十一年第一季及九十年第一季

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

國泰人壽保險股份有限公司

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	會計師核閱報告書	3	
四、	資產負債表	4	
五、	損益表	5	
六、	股東權益變動表	6	
七、	現金流量表	7	
八、	財務季報表附註	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	14	
	(四)重要會計科目之說明	14~24	
	(五)關係人交易	25~30	
	(六)質押之資產	31	
	(七)重大承諾事項及或有事項	31	
	(八)重大之災害損失	31	
	(九)重大之期後事項	31	
	(十)其他	32~34	
	(十一)附註應揭露事項	35	
	1. 重大交易事項相關資訊	35	
	2. 轉投資事業相關資訊	35	
	3. 大陸投資資訊	35	
	(十二)部門別財務資訊	36	

國泰人壽保險股份有限公司
會計師核閱報告

國泰人壽保險股份有限公司民國九十一年三月三十一日及民國九十年三月三十一日之資產負債表暨民國九十一年一月一日至三月三十一日及民國九十年一月一日至三月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如財務報表附註八所述，國泰人壽保險股份有限公司民國九十一年三月三十一日及民國九十年三月三十一日採權益法評價之長期股權投資新台幣664,721仟元及新台幣51,453仟元、累積換算調整數新台幣6,659仟元及新台幣1,348仟元，暨其民國九十一年一月一日至三月三十一日及民國九十年一月一日至三月三十一日相關之投資(損)益新台幣(3,294)仟元及新台幣10,440仟元，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

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

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第
102048 號
(83)台財證(六)第
31146 號

中 華 民 國 九 十 一 年 四 月 十 五 日

國泰人壽保險股份有限公司
資產負債表
中華民國九十一年及九十年三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	91年03月31日	%	90年03月31日	%	代碼	負債及股東權益	91年03月31日	%	90年03月31日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$154,448,482	13.41	\$255,175,626	23.97	2141	應付票據	\$1,742	0.00	\$3,978	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$2,581,129及\$18,732,016)	238,061,894	20.68	183,945,793	17.27	2144	應付帳款—關係人(註十八)	129,455	0.01	7,258	0.00
						2145	應付代收款	138,330	0.01	179,774	0.02
1141	應收票據(減備抵呆帳\$0及\$369,848)	13,462,253	1.17	18,122,563	1.70	2147	應付費用	1,586,419	0.14	1,641,599	0.15
1142	應收票據—關係人(註十八)	47,750	0.00	0	0.00	2148	應付稅款	657,857	0.06	3,889,507	0.36
1148	應收退稅款	0	0.00	606,250	0.06	2153	應付佣金	872,946	0.08	732,414	0.07
1155	應收利息	10,908,722	0.95	10,449,654	0.98	2154	應付股息紅利	305,856	0.03	169,646	0.02
1178	其他應收款	2,494,452	0.22	1,828,389	0.17	2159	應付保險給付	1,628	0.00	863	0.00
1250	預付款項	525,323	0.05	527,396	0.05	2178	其他應付款	2,804,621	0.24	496,274	0.05
1263	代繳保費(註六)	13,266,961	1.15	11,283,194	1.06	2250	預收款項	1,302,451	0.11	653,936	0.06
11XX	小 計	433,215,837	37.63	481,938,865	45.26	21XX	小 計	7,801,305	0.68	7,775,249	0.73
13XX	買匯貼現及放款(註二、七)										
1313	壽險貸款	172,015,120	14.94	163,897,056	15.39	25XX	長期負債				
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$836及\$1,031)	82,742	0.01	102,087	0.01	2515	土地增值稅準備	3,726	0.00	3,726	0.00
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$116,637及\$150,796)	11,547,041	1.00	14,928,848	1.40	25XX	小 計	3,726	0.00	3,726	0.00
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$3,018,655及\$2,837,876)	298,846,848	25.96	280,949,740	26.39						
13XX	小 計	482,491,751	41.91	459,877,731	43.19	28XX	其他負債				
14XX	基金、長期投資及應收款					2812	未滿期保費準備(註二)	13,495,837	1.17	12,443,465	1.17
1441	長期股權投資(註二、八)	10,799,777	0.94	8,808,614	0.83	2813	壽險責任準備(註二)	1,041,953,590	90.50	942,112,728	88.48
1444	長期債券投資(註二、九)	109,212,955	9.48	10,146,080	0.95	2815	壽險特別準備(註二)	16,557,341	1.44	14,834,081	1.40
						2817	未決賠款準備(註二)	274,197	0.02	240,777	0.02
1448	不動產投資(減累計折舊\$9,475,841及\$8,460,228)(註二、十)	90,114,480	7.83	82,159,066	7.72	2819	遞延應付所得稅(註二、十六)	0	0.00	6,003	0.00
						2821	存入保證金	1,246,699	0.11	1,389,676	0.13
						2825	暫收及待結轉帳項	436,616	0.04	570,559	0.06
14XX	小 計	210,127,212	18.25	101,113,760	9.50	28XX	小 計	1,073,964,280	93.28	971,597,289	91.26
15XX	固定資產(註二、十一)					2XXX	負債合計	1,081,769,311	93.96	979,376,264	91.99
1501	土地	5,118,472	0.45	4,882,340	0.46						
1521	房屋及建築	10,505,516	0.91	9,867,032	0.93	3XXX	股東權益				
1541	交通及運輸設備	140,958	0.01	146,120	0.01	3101	普通股股本(註十三)	58,386,158	5.07	53,986,340	5.07
1551	什項設備	3,482,409	0.30	2,860,124	0.27	3200	資本公積	126,519	0.01	128,032	0.01
15X1	成本	19,247,355	1.67	17,755,616	1.67	33XX	保留盈餘(註十四)				
15X2	減：累積折舊	(4,613,822)	(0.40)	(4,001,127)	(0.38)	3301	法定盈餘公積	13,254,705	1.15	11,222,160	1.05
1570	未完工程及訂購機件	184,870	0.02	54,284	0.01	3310	未指撥保留盈餘	5,082,789	0.45	20,338,642	1.91
15XX	固定資產淨額	14,818,403	1.29	13,808,773	1.30	34XX	權益調整(註二、八)				
18XX	其他資產					3410	累積換算調整數	6,659	0.00	1,348	0.00
1800	非營業資產淨額(註二、廿三)	2,355,152	0.20	2,765,064	0.26	3510	庫藏股票(註二、十五)	(7,333,863)	(0.64)	(317,483)	(0.03)
1821	存出保證金(註二、十九)	1,271,596	0.11	1,142,868	0.11	3XXX	股東權益合計	69,522,967	6.04	85,359,039	8.01
1822	催收款項(減備抵呆帳\$2,725,616及\$1,565,513)(註二、十二)	6,323,574	0.55	3,832,808	0.36						
1825	暫付及待結轉帳項	169,501	0.01	255,434	0.02						
1840	遞延所得稅資產—非流動(註二、十六)	519,252	0.05	0	0.00						
18XX	小 計	10,639,075	0.92	7,996,174	0.75						
1XXX	資產總計	\$1,151,292,278	100.00	\$1,064,735,303	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$1,151,292,278	100.00	\$1,064,735,303	100.00

負責人：

請參閱後附財務報表附註
經理人：

主辦會計：

國泰人壽保險股份有限公司
損 益 表
中華民國九十一年及九十年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核) 單位:新台幣仟元

代碼	項 目	91年第一季	%	90年第一季	%
4100	營業收入(註二)				
4506	保費收入	\$48,846,749	56.73	\$47,204,934	56.56
4507	再保佣金收入	30,958	0.04	17,846	0.02
4509	攤回再保賠款與給付	97,928	0.11	70,551	0.09
4510	收回保費準備	20,083,387	23.32	18,308,780	21.94
4516	手續費收入	1,574	0.00	2,044	0.00
4501	利息收入	10,726,444	12.46	12,069,567	14.46
4531	買賣票券利益	769,689	0.89	580,741	0.70
4532	長期股權投資利益	34,892	0.04	10,801	0.01
4533	不動產投資利益	1,089,747	1.27	1,244,801	1.49
4609	其他營業收入	4,425,352	5.14	3,945,372	4.73
4100	營業收入合計	86,106,720	100.00	83,455,437	100.00
5100	營業成本(註二)				
5506	保險費用	(235,753)	(0.27)	(156,380)	(0.19)
5507	承保費用	(4,643,361)	(5.39)	(4,739,037)	(5.68)
5508	佣金費用	(10,438)	(0.01)	(1,684)	0.00
5509	保險賠款與給付	(26,186,990)	(30.41)	(24,985,755)	(29.94)
5510	提存保費準備	(44,215,704)	(51.35)	(42,485,631)	(50.91)
5511	提存特別準備	(439,693)	(0.51)	(235,856)	(0.28)
5512	安定基金支出	(48,828)	(0.06)	(47,182)	(0.06)
5514	提存未決賠款準備	(7,875)	(0.01)	(10,972)	(0.01)
5516	手續費用	(393,709)	(0.46)	(303,501)	(0.36)
5501	利息費用	(5,960)	(0.01)	(18,337)	(0.02)
5534	兌換損失	(239,659)	(0.28)	(956,227)	(1.15)
5535	各項提存	(834,000)	(0.97)	(548,352)	(0.66)
5100	營業成本合計	(77,261,970)	(89.73)	(74,488,914)	(89.26)
6000	營業毛利(毛損)	8,844,750	10.27	8,966,523	10.74
5800	營業費用(註二)				
5811	業務費用	(1,504,363)	(1.75)	(2,285,015)	(2.74)
5821	管理費用	(2,287,605)	(2.65)	(2,179,183)	(2.61)
6100	營業利益(損失)	5,052,782	5.87	4,502,325	5.39
4999	營業外收入				
4911	財產交易利益	1,442	0.00	2,017	0.00
4929	什項收入	77,062	0.09	49,698	0.06
4999	營業外收入合計	78,504	0.09	51,715	0.06
5999	營業外費用				
5911	財產交易損失	(309)	0.00	(204)	0.00
5929	什項費用	(257)	0.00	(35,150)	(0.04)
5999	營業外費用合計	(566)	0.00	(35,354)	(0.04)
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	5,130,720	5.96	4,518,686	5.41
6400	所得稅(費用)利益(註二、十六)	(51,906)	(0.06)	472	0.00
6900	稅後純益(純損)	\$5,078,814	5.90	\$4,519,158	5.41
7000	每股盈餘(虧損)(元)(註十七)	\$0.89		\$0.76	

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
中華民國九十一年及九十年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

摘 要	保 留 盈 餘				累 積 換算調整數	庫 藏 股 票	合 計
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘			
民國 90 年 1 月 1 日 餘額	\$53,986,340	\$126,519	\$11,222,160	\$15,820,997	\$1,573	\$(317,483)	\$80,840,106
累積換算調整數					(225)		(225)
90 年第一季稅後淨利				4,519,158			4,519,158
處分固定資產利益轉資本公積		1,513		(1,513)			0
民國 90 年 03 月 31 日 餘額	\$53,986,340	\$128,032	\$11,222,160	\$20,338,642	\$1,348	\$(317,483)	\$85,359,039
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$58,386,158	\$130,494	\$12,195,156	\$11,461,899	\$6,657	\$(7,333,863)	\$74,846,501
90 年度盈餘指撥及分配:							
法定盈餘公積			1,059,549	(1,059,549)			0
現金股利				(10,254,383)			(10,254,383)
董監酬勞				(8,100)			(8,100)
員工紅利				(139,867)			(139,867)
累積換算調整數					2		2
91 年第一季稅後淨利				5,078,814			5,078,814
90 年度處分固定資產利益轉資本公積轉回		(3,975)		3,975			0
民國 91 年 03 月 31 日 餘額	\$58,386,158	\$126,519	\$13,254,705	\$5,082,789	\$6,659	\$(7,333,863)	\$69,522,967

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
中華民國九十一年及九十年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核) 單位：新台幣仟元

項 目	91 年 第 一 季	90 年 第 一 季
營業活動之現金流量		
本期純益(損失)	\$5,078,814	\$4,519,158
調整項目：		
呆帳損失	834,000	548,352
折舊費用	545,926	416,314
提存各項責任準備金	44,663,272	42,732,458
收回未滿期保費準備金	(31,805)	0
收回壽險責任準備	(19,623,211)	(18,007,210)
退保收益	(428,371)	(301,570)
短期投資跌價損失(回升利益)	(4,425,352)	(3,945,373)
處分資產(利益)損失	(1,133)	(1,814)
處分投資(利益)損失	(17,513)	0
處分不動產投資(利益)損失	13,650	451
長期債券投資溢價攤銷	4,281	8,380
依權益法認列投資收益超過當年度 收到被投資公司現金股利	3,294	(10,440)
匯率影響數	133	3
短期投資(增加)減少	(17,915,649)	11,089,418
應收票據(增加)減少	5,873,500	4,098,254
應收關係人票據及帳款(增加)減少	(24,143)	218
預付款項(增加)減少	(147,072)	(312,433)
預付退休金(增加)減少	180,151	256,632
其他流動資產(增加)減少	(779,416)	(905,257)
暫付及待結轉款項(增加)減少	(44,066)	(145,795)
遞延所得稅資產(增加)減少	(107,241)	0
應付票據增加(減少)	68	2,221
應付帳款關係人增加(減少)	97,460	(95,868)
應付費用增加(減少)	(965,873)	(2,682,381)
其他應付款增加(減少)	1,348,207	144,382
預收款項增加(減少)	24,574	3,922
其他流動負債增加(減少)	(22,752)	(2,982)
暫收及待結轉款項增加(減少)	21,882	176,088
遞延所得稅負債增加(減少)	(59,008)	(357,556)
營業活動之淨現金流入(流出)	14,096,607	37,227,572
投資活動之現金流量		
應付遠匯款增加(減少)	534,190	0
壽險貸款(增加)減少	1,436,716	(2,599,805)
定期質押放款(增加)減少	(2,648,203)	(7,859,552)
取得長期投資--非子公司價款	(17,937,404)	(209,861)
處份長期投資--非子公司價款	105,513	28,250
出售不動產投資價款	19,816	5,733
增購不動產投資	(2,823,731)	(1,541,732)
出售固定資產價款	6,866	7,013
增購固定資產	(204,314)	(143,038)
非營業資產(增加)減少	(97,109)	(243,312)
存出保證金(增加)減少	9,007	(4,777)
催收款項(增加)減少	(1,102,229)	(840,560)
投資活動之淨現金流入(流出)	(22,700,882)	(13,401,641)
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	(35,398)	(11,176)
支付董監事酬勞	(8,100)	0
支付員工紅利	(139,867)	0
發放現金股利	(10,254,383)	0
融資活動之現金流入(流出)	(10,437,748)	(11,176)
匯率影響數	(133)	(3)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(19,042,156)	23,814,752
期初現金及約當現金餘額	173,490,638	231,360,874
期末現金及約當現金餘額	\$154,448,482	\$255,175,626
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$604	\$1,795
減：資本化利息	0	0
不含資本化利息之本期支付利息	\$604	\$1,795
本期支付所得稅	\$206,262	\$373,794

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

財務季報表附註

中華民國九十一年及九十年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 51 年 10 月 23 日依中華民國公司法組成。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。人壽保險業統一會計制度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)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。

(二)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。

(三) 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，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。

(四) 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。

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。

(五) 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。

(六) 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，土地及折舊性資產得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之用。

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

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入，如有出售資產損失，則列為當年度營業外支出。惟民國九十年十二月二十七日前之出售資產利益於當年度依稅後淨額轉列資本公積。

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。

(七) 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 3 月 31 日提列之金額為 1,495,429 仟元。

(八) 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。

(九) 營業準備

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

(十) 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。

(十一) 退休金

本公司於民國 61 年度開始實施職工退休辦法，根據此項辦法凡職工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

另本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，採精算師設算資料認列應計退休金負債或揭露相關資訊。

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」之規定，期中報表得不揭露有關退休金負債衡量之相關資訊。

(十二) 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。

(十三) 估計所得稅

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

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

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

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 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

	91年3月31日	90年3月31日
庫 存 現 金	\$33,104	\$31,466
週 轉 金	497,488	471,617
銀 行 存 款	8,165,038	3,056,102
定 期 存 款	126,397,972	229,583,016
約 當 現 金	19,354,880	22,033,425
合 計	<u>\$154,448,482</u>	<u>\$255,175,626</u>

(一)民國91年及90年3月31日定期存款中包含一年以上到期者各為67,600仟元及300,000仟元。

(二)約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

五、短期投資淨額

	91年3月31日	90年3月31日
上市(櫃)股票	\$52,519,921	\$75,894,487
受 益 憑 證	54,784,122	23,786,838
直接國外投資	57,168,832	1,876,757
指定用途信託基金	50,779,788	39,327,071
公 司 債	10,901,279	11,733,677
政 府 公 債	12,147,767	3,915,282
金 融 債 券	2,000,000	2,340,000
短 期 票 券	19,696,194	65,837,122
小 計	<u>259,997,903</u>	<u>224,711,234</u>
減：約當現金	(19,354,880)	(22,033,425)
減：備抵短期投資跌價損失	(2,581,129)	(18,732,016)
合 計	<u>\$238,061,894</u>	<u>\$183,945,793</u>

六、代繳保費

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

七、放款

(一)壽險貸款

係就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

(二)擔保放款淨額

	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
短期擔保放款	\$83,578	\$103,118
減：備抵呆帳	(836)	(1,031)
小計	82,742	102,087
中期擔保放款	11,663,678	15,079,644
減：備抵呆帳	(116,637)	(150,796)
小計	11,547,041	14,928,848
長期擔保放款	301,865,503	283,787,616
減：備抵呆帳	(3,018,655)	(2,837,876)
小計	298,846,848	280,949,740
合計	\$310,476,631	\$295,980,675

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	91年3月31日		90年3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)公司	\$313,048	21.43%	\$304,750	21.43%
Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	58,751	100.00%	51,453	100.00%
怡泰創業投資(股)公司	148,927	25.00%	150,000	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	98,038	25.00%	50,000	25.00%
汎揚創業投資(股)公司	150,412	24.79%	150,000	25.00%
台灣工銀創業投資(股)公司	589,991	24.96%	590,000	24.96%
華大創業投資(股)公司	184,098	24.06%	0	—
國泰證券投資信託(股)公司	191,237	40.00%	0	—
神坊資訊(股)公司	265,806	60.12%	0	—
小計	2,000,308		1,296,203	
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%	100,000	8.33%
台翔航太工業(股)公司	260,000	4.96%	260,000	4.96%
富通創業投資(股)公司	0	—	20,000	3.33%
和信電訊(股)公司	749,998	2.98%	749,998	3.34%
漢邦創業投資(股)公司	89,280	8.93%	89,280	8.93%
台北金融大樓(股)公司—普通股	1,441,591	8.86%	712,017	4.75%
旭揚創業投資(股)公司	200,000	16.67%	200,000	16.67%
遠邦創業投資(股)公司	50,000	3.33%	50,000	3.33%
漢新創業投資(股)公司	50,000	3.29%	50,000	3.29%
普訊伍創業投資(股)公司	100,000	8.33%	100,000	8.33%
普實創業投資(股)公司	127,200	4.17%	96,000	6.67%
怡華創業投資(股)公司	100,000	8.13%	100,000	8.13%
華大創業投資(股)公司	0	—	64,098	9.40%
極品創業投資(股)公司	100,000	19.92%	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%	500,000	4.95%
伍將機械(股)公司	21,000	4.00%	21,000	4.00%
廣輝電子(股)公司	1,027,167	4.59%	750,000	4.69%
中歐創業投資(股)公司	151,970	19.23%	151,970	19.23%
建弘創業投資(股)公司	100,000	18.48%	100,000	18.48%
普訊柒創業投資(股)公司	200,000	10.64%	200,000	11.90%
群威創業投資(股)公司	50,000	8.33%	50,000	8.33%
富裕創業投資(股)公司	200,000	14.81%	200,000	16.67%
漢華創業投資(股)公司	100,000	13.51%	100,000	13.40%
展茂光電(股)公司	98,400	1.61%	98,400	0.16%
新世紀資通(股)公司	1,268,000	2.67%	1,268,000	2.67%
得利影視(股)公司	0	—	15,200	1.23%
台灣榮崙科技(股)公司	62,000	2.89%	62,000	2.89%
巨邦一創業投資(股)公司	150,000	15.79%	150,000	15.00%
聯訊創業投資(股)公司	200,000	10.00%	200,000	10.00%

宏華創業投資(股)公司	100,000	12.20%	100,000	12.20%
台灣超電容科技(股)公司	0	—	250	5.00%
和宇寬頻網路(股)公司	175,000	5.00%	175,000	5.00%
聯合創業投資(股)公司	50,000	5.65%	50,000	5.65%
亞元科技(股)公司	0	—	3,750	0.17%
喬聯科技(股)公司	12,000	2.14%	12,000	2.14%
米輯科技(股)公司	18,000	0.56%	18,000	0.56%
普訊捌創業投資(股)公司	200,000	13.33%	200,000	13.33%
華志創業投資(股)公司	60,000	6.52%	60,000	6.52%
日盛創業投資(股)公司	80,000	13.33%	80,000	13.33%
璨圓光電(股)公司	20,500	1.82%	20,500	1.82%
穩懋半導體(股)公司	50,949	0.79%	47,600	0.79%
和鑫光電(股)公司	75,000	1.39%	75,000	1.25%
宏達科技(股)公司	0	—	17,500	1.19%
金敏精研(股)公司	6,000	0.63%	6,000	0.63%
賽亞基因科技(股)公司	87,500	3.66%	87,500	5.00%
突破通訊(股)公司	0	—	0	—
同欣電子(股)公司	27,144	0.64%	0	—
中科創業投資(股)公司	50,000	14.93%	0	—
大和國泰(股)公司	259,200	10.00%	0	—
冠華科技(股)公司	6,661	0.49%	0	—
太景生物科技(股)公司	8,250	1.19%	0	—
達利參創業投資(股)公司	10,000	5.00%	0	—
小計	8,792,810		7,511,063	
加(減)累積換算調整數	6,659		1,348	
合計	<u>\$10,799,777</u>		<u>\$8,808,614</u>	

(一)民國 91 年及 90 年第一季依權益法評價之變動情形如下：

	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
1 月 1 日餘額	\$2,003,602	\$1,285,763
加：依權益法認列投資損益	(3,294)	10,440
12 月 31 日餘額	<u>\$2,000,308</u>	<u>\$1,296,203</u>

(二)民國 91 年及 90 年第一季採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$9,885	10,440
神坊資訊(股)公司	(15,725)	0
國泰證券投資信託(股)公司	2,333	0
怡泰創業投資(股)公司	213	0
合計	<u>(\$3,294)</u>	<u>\$10,440</u>

(三)採權益法評價之長期股權投資，於編製第一季及第三季期中財務報表時，持股比例未達 50%者，依財務會計準則公報廿三號「期中財務報表之表達及揭露」第二十四段之規定，得免按權益法處理。

九、長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債，截至民國 91 年及 90 年 3 月 31 日止，上述政府公債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

91 年 3 月 31 日				
項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$81,284,976	\$5,132	(\$9,475,841)	\$71,814,267
營 造 工 程	17,946,048	0	0	17,946,048
預付房地款	354,165	0	0	354,165
合 計	\$99,585,189	\$5,132	(\$9,475,841)	\$90,114,480

90 年 3 月 31 日				
項 目	成 本	重 估 資 產	累 計 折 舊	淨 額
不動產投資	\$80,036,068	\$5,264	(\$8,460,228)	\$71,581,104
營 造 工 程	10,424,445	0	0	10,424,445
預付房地款	153,517	0	0	153,517
合 計	\$90,614,030	\$5,264	(\$8,460,228)	\$82,159,066

(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 91 年及 90 年 3 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)本公司取得不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註廿四附表一之說明。

十一、固定資產淨額

91年3月31日				
項 目	成 本	重估資產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$5,116,829	\$1,643	\$0	\$5,118,472
房屋及建築	10,505,516	0	(2,792,363)	7,713,153
交通及運輸設備	140,958	0	(46,654)	94,304
什項設備	3,482,409	0	(1,774,805)	1,707,604
小 計	19,245,712	1,643	(4,613,822)	14,633,533
未完工程	184,570	0	0	184,570
預付訂購機件	300	0	0	300
合 計	\$19,430,582	\$1,643	(\$4,613,822)	\$14,818,403

90年3月31日				
項 目	成 本	重估資產	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$4,880,830	\$1,510	\$0	\$4,882,340
房屋及建築	9,867,032	0	(2,444,296)	7,422,736
交通及運輸設備	146,120	0	(46,711)	99,409
什項設備	2,860,124	0	(1,510,120)	1,350,004
小 計	17,754,106	1,510	(4,001,127)	13,754,489
未完工程	53,984	0	0	53,984
預付訂購機件	300	0	0	300
合 計	\$17,808,390	\$1,510	(\$4,001,127)	\$13,808,773

(一)截至民國91年及90年3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91年及90年3月31日止，固定資產皆無設定質押之情形。

十二、催收款淨額

	91年3月31日	90年3月31日
催 收 款	\$9,049,190	\$5,398,321
減：備抵呆帳	(2,725,616)	(1,565,513)
淨 額	\$6,323,574	\$3,832,808

催收款係本公司放款給客戶，逾期付息或逾期還款者。

十三、股本及增資案

- (一) 普通股每股面額 10 元，截至民國 91 年及 90 年 3 月 31 日止經核准並流通在外股數分別為 5,838,615,765 股及 5,398,633,969 股。
- (二) 本公司於民國 90 年 5 月 22 日經股東常會決議盈餘轉增資 5,393,258 仟元，增資後實收資本額為 59,379,598 仟元，是項增資案業經財政部證券暨期貨管理委員會(90)台財證(一)第 144667 號函於民國 90 年 7 月 11 日核准，且於民國 90 年 10 月 3 日完成變更登記。
- (三) 本公司原申報買回公司股份 39,344 仟股係為轉讓股份予員工，已於 90 年 8 月 8 日經董事會決議通過變更買回目的為維護公司信用及股東權益，並註銷庫藏股 39,344 仟股，以 90 年 9 月 6 日為減資基準日，減資後實收資本額為 58,986,158 仟元，且於 90 年 10 月 12 日完成變更登記。
- (四) 本公司於 90 年 10 月 29 日經董事會決議再次註銷庫藏股 60,000 仟股，以 90 年 11 月 15 日為減資基準日，減資後實收資本額為 58,386,158 仟元，且於 90 年 11 月 23 日完成變更登記。

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 37 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損外，於完納稅捐之後，先提 10% 之法定盈餘公積，並派付股息後之餘額由員工分配紅利 2%，其餘由董事會擬定盈餘分配案核定之。

2. 民國 86 年以前，依有關法令規定，本公司未分配盈餘（依稅捐稽徵機關核定數）超過實收資本額 100%時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵 10%營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。
3. 自民國 87 年 1 月 1 日兩稅合一實施後，本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

十五、庫藏股票

(單位：股)

1.

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	156,927,000	0	0	156,927,000
合 計	156,927,000	0	0	156,927,000

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 91 年 3 月 31 日止買回之庫藏股票股數為 156,937,000 股，買回庫藏股票金額為 7,333,863 千元。
3. 本公司之庫藏股於 90 年 12 月 31 日因股份轉換為國泰金融控股股份有限公司，同日本公司股票下市為公開發行公司，國泰金融控股股份有限公司則成為持有本公司 100%股份之母公司。本公司雖原持有本公司之庫藏股亦經轉換為母公司之股份依(91)台財證(六)字第 111467 號函前段之規定，本公司仍列為庫藏股。

十六、估計所得稅

民國 91 年及 90 年第一季所得稅費用估列如下：

	91 年第一季	90 年第一季
會計所得之稅前利益	\$5,130,720	\$4,518,686
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入-分離課稅	(272,767)	(1,675,170)
證券交易所免稅-淨額	(391,482)	(110,637)
未實現兌換損(益)	239,526	956,230
未實現短投跌價損失	(4,425,352)	(3,945,373)
免稅股利收入	(51,358)	(72,587)
其 他	432,097	459,155
課 稅 所 得	661,384	130,304
乘：稅率；減：累進差額	25%—10	25%—10
小 計	165,336	32,566
加：分離課稅之營所稅	54,553	335,029
期初遞延所得稅資產	892,355	614,840
期末遞延所得稅負債	1,334,659	1,157,777
補繳 84 年度營所稅	0	2,319
減：人才培訓抵減稅額	(1,734)	(2,018)
投資抵減	0	(10,812)
期初遞延所得稅負債	(1,599,375)	(1,370,945)
期末遞延所得稅資產	(793,888)	(759,228)
所得稅費用(利益)	\$51,906	(\$472)

(一)本公司營利事業所得稅結算申報核定至 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

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	91 年第一季	90 年第一季
1. 91 年及 90 年第一季之遞延所得稅負債與資產：		
(1) 遞延所得稅負債總額	\$1,334,659	\$1,157,777
(2) 遞延所得稅資產總額	\$793,888	\$759,228
(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	\$104,747	\$109,246
提撥預付退休金所產生之應課稅暫時性差異	(617,456)	(1,599,839)
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之應課稅暫時性差異	(4,301,502)	(1,818,407)
呆帳超限剔除所產生之可減除暫時性差異	2,635,124	1,696,454
其它因素產生之可減除暫時性差異	16,003	18,349
2. 遞延所得稅資產—流動	\$75,234	\$301,113
遞延所得稅負債—流動	(1,135,257)	(693,659)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	(\$1,060,023)	(\$392,546)
3. 遞延所得稅資產—非流動	\$718,654	\$458,115
遞延所得稅負債—非流動	(199,402)	(464,118)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$519,252	(\$6,003)

(三)兩稅合一相關資訊

	91 年第一季	90 年第一季
可扣抵稅額帳戶餘額	\$3,144,327	\$6,469,837
盈餘分配之稅額扣抵—預計	33.33%	—
盈餘分配之稅額扣抵—實際 (90 年 6 月 13 日)	—	34.56%
盈餘分配之稅額扣抵—實際 (90 年 9 月 3 日)	—	36.44%
盈餘分配之稅額扣抵—實計 (91 年 2 月 4 日)	33.33%	—

(四)未分配盈餘相關資訊

	91年第一季	90年第一季
86年度以前	\$0	\$5,208,807
87年度以後	0	10,612,190
合計	\$0	\$15,820,997

87年度以後之未分配盈餘，係未包含各期第一季損益金額。

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$1,734	\$0	95年度

十七、每股盈餘

	91年第一季	90年第一季
稅前純益(A)	\$5,130,720	\$4,518,686
稅後純益(B)	\$5,078,814	\$4,519,158
期末在外流通股數	5,838,615,765	5,398,633,969
加權平均流通在外股數(C)	5,681,688,765	5,937,959,765
追溯調整後加權平均流通在外股數(D)	5,681,688,765	5,937,959,765
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.90	\$0.76
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.89	\$0.76
稅前追溯調整後之每股盈餘(A)/(D)(單位：新台幣元)	\$0.90	\$0.76
稅後追溯調整後之每股盈餘(B)/(D)(單位：新台幣元)	\$0.89	\$0.76

上述流通在外之股數變動如下：

	91年第一季	90年第一季
期初股數	5,838,615,765	5,398,633,969
90年度股票股利	0	539,325,796
減：庫藏股	(156,927,000)	0
合計	5,681,688,765	5,937,959,765

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	採權益法評價之投資公司
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
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	其代表人為本公司總經理
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
財團法人國泰人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
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

(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	91年第一季	
	交易標的	金額
三井工程(股)公司	大樓興建或擴建：	
	高雄國際商業大樓	\$6,629
	霖園金融大樓	188,448
	信義計劃區D基地	182,285
	天母忠誠路	3,201
	台東大樓	39,462
	台南購物中心	902,931
	新竹國泰綜合醫院	157,077
	永康大樓	19,559
	其他	263
合計	\$1,499,855	

關係人名稱	90年第一季	
	交易標的	金額
三井工程(股)公司	大樓興建或擴建：	
	霖園金融大樓	\$96,444
	板橋綜合醫院	42,462
	淡水教育中心	15,300
	台南購物中心	471,053
	新竹國泰綜合醫院	20,095
	南投大樓	12,310
	其他	13,539
	合計	\$671,203

(一)本公司與三井工程(股)公司民國91年及90年第一季不動產交易之工程合約總價款分別為17,834,239仟元及11,568,613仟元，截至民國91年及90年3月31日止，依工程合約進度已支付價款分別為12,392,710仟元及5,608,876仟元（帳列不動產投資）。

(二)本公司民國91年第一季及90年第一季購入不動產投資及固定資產，並無以前年度或當年度出售者。

(2)本公司民國91年及90年第一季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	
		91年第一季	90年第一季
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$7,707	\$8,030
三井工程股份有限公司	出租不動產	5,000	5,218
東泰產物保險股份有限公司	出租不動產	11,019	11,057
匯通商業銀行股份有限公司	出租不動產	31,025	35,381
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	30,232	0
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	7,625	7,605
其他	出租不動產	2,333	4,565
	合計	\$94,941	\$71,856

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		91年3月31日	90年3月31日
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$12,386	\$12,386
三井工程股份有限公司	出租不動產	6,828	7,075
東泰產物保險股份有限公司	出租不動產	10,589	10,547
匯通商業銀行股份有限公司	出租不動產	30,168	32,157
其他	出租不動產	4,129	3,942
	合計	\$64,100	\$66,107

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	
		91年第一季	90年第一季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$3,999	\$7,038

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		91年3月31日	90年3月31日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$402,362	\$402,249

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。

2. 存款

關係人名稱	交易性質	91年第一季			
		最高金額	期末金額	利率	利息總額
匯通商業銀行 (股)公司	定期存款	\$10,684,850	\$7,648,850	2.40%~ 5.20%	\$64,682
	活期存款	9,720,494	2,244,915	1.15%	7,577
	支票存款	4,248,181	1,268,838	—	—
	綜合存款	56,986	0	1.15%	57
	證券帳戶	56	8	1.15%~ 2.00%	0
	合計	\$24,710,567	\$11,162,611		

關係人名稱	交易性質	90 年 第 一 季			
		最高金額	期末金額	利 率	利息總額
匯通商業銀行 (股)公司	定期存款	\$6,267,550	\$5,667,550	4.65%~ 5.25%	\$57,617
	活期存款	5,806,672	1,953,924	2.0%	10,227
	支票存款	3,645,016	1,055,865	—	—
	綜合存款	51,481	38,442	2.0%	137
	證券帳戶	19,443	28	2.0%	2
	合 計	<u>\$15,790,162</u>	<u>\$8,715,809</u>		

3. 定期質押放款

關係人名稱	91 年 第 一 季			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
財團法人國泰綜合 醫院	\$1,174,594	\$1,174,429	5.21%	\$15,298

關係人名稱	90 年 第 一 季			
	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	\$1,175,039	7.575%	\$22,254

4. 應收款項(票據)

本公司與關係人間之應收款項(票據)餘額如下：

關 係 人 名 稱	91 年 3 月 31 日	百分比%	90 年 3 月 31 日	百分比%
應收票據				
財團法人國泰綜合醫院	\$47,597	0.35	\$0	—
神坊資訊股份有限公司	153	0.00	0	—
合 計	<u>\$47,750</u>		<u>\$0</u>	

5. 應付款項

關係人名稱	91年3月31日	百分比%	90年3月31日	百分比%
東泰產物保險股份有限公司	\$3,359	0.07	\$4,118	0.25
三井公寓大廈管理維護股份有限公司	83,022	1.84	0	—
國泰建設股份有限公司	577	0.01	1,434	0.09
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	130	0.00	0	—
神坊資訊股份有限公司	42,367	0.94	1,706	0.10
合計	<u>\$129,455</u>		<u>\$7,258</u>	

6. 預收款項

關係人名稱	91年3月31日	百分比%	90年3月31日	百分比%
東泰產物保險股份有限公司	\$1,891	0.15	\$1,786	0.27
其他	658	0.05	1,374	0.21
合計	<u>\$2,549</u>		<u>\$3,160</u>	

7. 保費支出

關係人名稱	91年第一季	90年第一季
東泰產物保險股份有限公司	<u>\$93,384</u>	<u>\$72,622</u>

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國91年及90年第一季之保費支出中\$3,360仟元及\$3,521仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

8. 理賠收入

關係人名稱	91年第一季	90年第一季
東泰產物保險股份有限公司	<u>\$368</u>	<u>\$110</u>

主係固定資產、現金、公共意外等理賠收入，民國 91 年及 90 年第一季取得之理賠收入中 \$63 仟元及 \$0 仟元屬員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

9. 存出保證金

關 係 人 名 稱	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
萬寶開發股份有限公司	\$600,000	\$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本公司。

10. 再保支出

關 係 人 名 稱	91 年 第一 季	90 年 第一 度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$8,879	\$8,350

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

11. 再保收入

關 係 人 名 稱	91 年 第一 季	90 年 第一 季
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$19,077	\$21,633

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。

12. 其他費用(業務費用)

	91 年 第一 季	90 年 第一 季
神坊資訊股份有限公司	\$55,539	\$10,299

13. 其他費用(管理費用)

	91 年第一季	90 年第一季
三井公寓大廈管理維護股份有限公司	\$281,264	\$199,002

十九、質押或抵押資產

截至民國 91 年及 90 年 3 月 31 日止，下列資產業已提供作為本公司出租不動產予承租人所收取押金分別約為 900 萬元及 1,794 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。

	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
不動產投資	\$1,303,669	\$1,586,686
長期債券投資	8,890,857	8,320,549
定期存款	9,000	9,000
合計	\$10,203,526	\$9,916,235

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 91 年 3 月 31 日止，已簽訂委建或買賣合約而尚未完結者計 4 筆，合約價款約 113.00 億元，截至 91 年 3 月 31 日止已支付約 78.05 億元。

廿一、重大之災害損失：無

廿二、重大期後事項：無

廿三、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

本公司於編製財務季報表時，有關退休金之會計處理係按上期期末最低退休金負債金額調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額。預計本期之淨退休金成本為 255,435 仟元，另本期提撥之退休基金 75,284 仟元。其差額已由預付退休金轉列補足。

(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 91 年 3 月 31 日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

91年3月31日

	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨 損失
交易目的				
台指期貨	賣出	256	\$314,624	(\$6,627)

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91年及90年3月31日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金\$1,741,000仟元及\$0仟元，民國91年遠期外匯到期日為民國91年6月13日至92年2月25日。

91年3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	美金	USD4,431,000	\$153,482,068	\$153,016,613

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	USD4,431,000

本公司民國91年3月31日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

本公司民國91年及90年3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。

	91年3月31日		90年3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			
<u>資 產</u>				
短期投資	\$238,061,894	\$238,061,894	\$183,945,793	\$183,945,793

(三) 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司 91 年 3 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	91年3月31日(仟元)	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
上市(櫃)股票	\$5,703,207	\$5,963,248
附買回條件債券	2,437,275	2,437,276
短期票券	1,198,636	1,198,636
定期存款	0	0
公 債	1,060,769	1,017,871
活期存款	394,101	394,101
其他資產減負債之淨額	117,566	117,565
合 計	\$10,911,554	\$11,128,697

(2) 截至民國 91 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 10,500,000 仟元。

(四) 重大合約：無

(五) 財務報表表達：

民國 90 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 91 年第一季財務報表之表達。

(六) 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，核准本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	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

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	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	附表二

3. 大陸投資資訊：無。

廿五、部門別財務資訊

依民國 83 年 10 月 7 日(83)台財證(六)第 35882 號函釋：期中財務報表得不
揭露部門別資訊。

附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象 (註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險(股)公司	霖園金融大樓	81.10.24	\$189,532	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
"	信義計劃D基地	83.01.05	187,424	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
"	台南霖園飯店	87.07.24	573,250	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	1,208,086	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	158,018	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
"	台北內湖區西湖段四小段197地號	91.03.20	354,165	依約定付款	華固建設	無	—	—	—	—	依工程合約書	自用	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：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)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	—	—	註1
〃	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370,000	100.00%	58,751	\$9,885	\$9,885	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%	148,927	852	213	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	100,000	10,000,000	25.00%	98,038	—	—	註1
〃	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%	150,412	—	—	註1
〃	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	—	—	註1
〃	華大創業投資(股)公司	中華民國	H202011 創業投資業	184,098	184,098	16,409,774	24.06%	184,098	—	—	註1
〃	國泰證券投資信託(股)公司	中華民國	H202011 創業投資業	228,723	228,723	16,000,000	40.00%	191,237	6,058	2,333	註2
〃	神坊資訊(股)公司	中華民國	F118010 資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000,000	60.12%	265,806	1,638	(15,725)	註2

註1：依證券發行人財務報告編製準則第23條第2段規定「編製季報時……，對於持股百分之五十以下之被投資公司，得免按權益法認列投資損益。」

註2：係依該公司自行結算之財務報表認列投資損益，相關說明詳附註八「長期投資」之說明。