

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師核閱報告書)

民國九十一年第一季

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2708-7698

國泰金融控股股份有限公司

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	8~12	
	(三)會計變動之理由及其影響	13	
	(四)重要會計科目之說明	13~16	
	(五)關係人交易	17	
	(六)質押之資產	17	
	(七)重大承諾事項及或有事項	17	
	(八)重大之災害損失	17	
	(九)重大之期後事項	17	
	(十)其他	17~18	
	(十一)附註應揭露事項	18~19	
	1. 重大交易事項相關資訊	18	
	2. 轉投資事業相關資訊	19	
	3. 大陸投資資訊	19	
	(十二)部門別財務資訊	19	
	(十三)具控制性之子公司簡明資產負債及損益表	20~21	

國泰金融控股股份有限公司

會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司民國九十一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公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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。

依本會計師核閱結果，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

國泰金融控股股份有限公司 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
(82)台財證(六)第
48872 號

中 華 民 國 九 十 一 年 四 月 二 十 二 日

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

中華民國九十一年三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代碼	資 產	91 年 03 月 31 日	%	代碼	負債及股東權益	91 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)	\$598,948	0.75	2147	應付費用	\$5,521	0.00
1130	短期投資(註二、五)	9,570,000	12.01	2178	其他應付款	8,100	0.01
1148	應收退稅款	37	0.00				
1155	應收利息	1,371	0.00	21XX	小 計	13,621	0.01
1178	其他應收款	8,100	0.01				
11XX	小 計	10,178,456	12.77	2XXX	負債合計	13,621	0.01
14XX	基金、長期投資及應收款						
1441	長期股權投資(註二、六)	69,522,967	87.22				
14XX	小 計	69,522,967	87.22				
15XX	固定資產(註二)			3XXX	股東權益		
1551	什項設備	2,327	0.00	3101	普通股股本(註七)	58,386,158	73.25
15X1	成本	2,327	0.00	3200	資本公積		
15X2	減：累積折舊	(46)	0.00	3209	合併溢額	23,646,439	29.67
15XX	固定資產淨額	2,281	0.00	33XX	保留盈餘(註八)		
18XX	其他資產			3310	未指撥保留盈餘	4,989,107	6.26
1825	暫付及待結轉帳項	4,417	0.00	34XX	權益調整		
18XX	小 計	4,417	0.01	3410	累積換算調整數(註二、六)	6,659	0.01
				3510	庫藏股票(註二、十)	(7,333,863)	(9.20)
1XXX	資產總計	\$79,708,121	100.00	3XXX	股東權益合計	79,694,500	99.99
				1XXX	負債及股東權益總計	\$79,708,121	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

中華民國九十一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: 新台幣千元

代碼	項 目	91 年 第 一 季	%
4100	營業收入(註二)		
4501	利息收入	\$9,933	0.20
4532	長期股權投資利益	4,930,847	99.80
4100	營業收入合計(註二)	4,940,780	100.00
6000	營業毛利(毛損)	4,940,780	100.00
5800	營業費用		
5821	管理費用	(98,970)	(2.00)
6100	營業利益(損失)	4,841,810	98.00
4999	營業外收入		
4929	什項收入	8,100	0.16
4999	營業外收入合計	8,100	0.16
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	4,849,910	98.16
6400	所得稅(費用)利益(註二、九)	(1,913)	(0.04)
6900	稅後純益(純損)	\$4,847,997	98.12
7000	每股盈餘(虧損)(元)(註十)	\$0.85	

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

中華民國九十一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 91 年 1 月 1 日 餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$137,135	\$6,657	\$(7,333,863)	\$74,846,501
累積換算調整數				2		2
91 年第一季稅後淨利			4,847,997			4,847,997
子公司 90 年度處分固定資產利益轉 列資本公積回轉		(3,975)	3,975			0
民國 91 年 03 月 31 日 餘額	\$58,386,158	\$23,646,439	\$4,989,107	\$6,659	\$(7,333,863)	\$79,694,500

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

中華民國九十一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:新台幣千元

項 目	91年第一季
營業活動之現金流量	
本期純益(損)	\$4,847,997
調整項目:	
折舊費用	46
攤銷費用	81,378
依權益法認列投資損益小於當年 收到被投資公司現金股利部份	5,323,536
短期投資(增加)減少	(9,570,000)
應收退稅款(增加)減少	(37)
應收利息(增加)減少	(1,371)
其他應收款(增加)減少	(8,100)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(4,417)
應付費用增加(減少)	(75,857)
其他應付款增加(減少)	8,100
營業活動之淨現金流入(流出)	601,275
投資活動之現金流量	
購入固定資產	(2,327)
投資活動之淨現金流入(流出)	(2,327)
本期現金及約當現金增加(減少)數	598,948
期初現金及約當現金餘額	0
期末現金及約當現金餘額	\$598,948
現金流量資訊之補充揭露	
本期支付所得稅	\$1,913

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
財務季報表附註
中華民國九十一年三月三十一日
(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)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。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之商業本票等。

(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。

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)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。惟編製財務季報表時，對於持股百分之五十以下之被投資公司並得免按權益法認列投資損益，僅攤銷投資溢折價。

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。

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。

(四)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。

(五) 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。

(六) 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。

(七) 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。

(八) 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。
- (3) 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。
- (4) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)第 108164 號函規定：
1. 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
 2. 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
- (5) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理。

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
週轉金	\$22
銀行存款	71,099
定期存款	100,000
約當現金	427,827
合計	<u>\$598,948</u>

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。

五、短期投資—淨額

	91年3月31日
受益憑證	\$9,570,000
減：備抵短期投資跌價損失	(0)
合計	<u>\$9,570,000</u>

截至民國91年3月31日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

六、長期投資

被投資公司名稱	91年3月31日	
	帳列金額	持股比例
權益法		
國泰人壽保險(股)公司	\$69,516,308	100%
加(減)：累積換算調整數	6,659	
合計	<u>\$69,522,967</u>	

(一)上述民國91年第一季依權益法評價之變動情形如下：

	91年3月31日
1月1日餘額(不含累積換算調整數)	\$74,839,844
加：依權益法認列投資(損)益	4,930,847
減：收到被投資公司現金股利	(10,254,383)
3月31日餘額	<u>\$69,516,308</u>

(二)本公司民國91年第一季之被投資公司國泰人壽保險股份有限公司經會計師核閱，並出具除該公司採權益法評價之長期股權投資新台幣664,700仟元、累積換算調整數6,659仟元及投資損失3,294仟元，係依該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據；致可能有所調整之影響外之保留式核閱報告書，惟本公司認為該等可能有所調整之影響數不具重大性。本公司復依同期間國泰人壽保險股份有限公司經會計師核閱之財務報表，認列投資損益。

(三)截至民國91年3月31日止，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

七、股本

普通股每股面額10元，截至民國91年3月31日止經核准已發行股數5,838,615,765股。

八、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末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，則自前期末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。

九、估計所得稅

(一) 民國 91 年第一季所得稅費用估列如下：

	91 年第一季
會計所得之稅前利益	\$4,849,910
加(減)稅務調整事項：	
短期票券利息收入—分離課稅	(9,565)
投資損(益)	(4,930,847)
課稅所得	(90,502)
乘：稅率；減：累進差額	25%—10
小計	0
加：分離課稅之所得稅	1,913
所得稅費用(利益)	\$1,913

(二) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 91 年第一季遞延所得稅負債與資產：

	91 年第一季
(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

本公司成立於民國 90 年 12 月 31 日，故截至目前尚未申報營利事業所得稅。

(三)兩稅合一相關資訊

可扣抵稅額帳戶餘額	91 年第一季 \$3,419,491
盈餘分配之稅額扣抵比率	91 年第一季 (預計) 29.55%

(四)未分配盈餘相關資訊

87 年度以後	91 年第一季 \$137,135
---------	----------------------

87 年度以後之未分配盈餘，並未包含 91 年第一季損益金額。

十、每股盈餘

稅前損益(A)	91 年第一季 \$4,849,910
稅後純益(B)	\$4,847,997
期末已發行股數	5,838,615,765
加權平均流通在外股數(C)	5,681,688,765
稅前每股盈餘(A)/(C)	0.85
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.85

上述流通在外之股數變動如下：

民國 91 年 3 月 31 日股數	91 年第一季 5,838,615,765
減：庫藏股	(156,927,000)
合 計	5,681,688,765

十一、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：無。

十二、質押或抵押資產：無。

十三、重大承諾事項及或有事項：無。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大期後事項

(一)本公司與東泰產物保險(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業經財政部核准在案，茲訂定三方股份轉換基準日為九十一年四月二十二日(即本公司發行新股 257,257,053 股上市)，參方約定之換股比率為 1:4.5:6。

(二)本公司於民國九十一年四月九日經董事會決議，發行海外可轉換公司債，用以支應國內、外併購及事業整合所需資金，發行總額以美金十億元為上限。其實際發行金額、發行時間、發行價格及相關條件等授權董事長考量市場環境後訂之。

十六、其他重要事項

(一)員工退休金相關資訊

依財務會計準則公報第 23 號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 34 段規定之事項。

(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

本公司民國 91 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皆與估計公平價值相同。

非衍生性金融商品 資 產	91 年 3 月 31 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
短 期 投 資	\$9,570,000	\$9,603,231

(三) 重大合約：無。

(四) 財務報表表達：無。

(五) 其 他：無

十七、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	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。

十八、部門別財務資訊

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」第廿五段之規定，編製期中財務報表得不揭露財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」規定之部門別財務資訊。

十九、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		91年3月31日
項 目		
流 動 資 產		433,215,837
固 定 資 產		14,818,403
其 它 資 產 (註二)		703,258,038
流 動 負 債	分配前	7,801,305
	分配後	7,801,305
長 期 負 債 (註三)		3,726
其 他 負 債		1,073,964,280
股 本		58,386,158
資 本 公 積		126,519
保 留 盈 餘 (註一)	分配前	18,337,494
	分配後	18,337,494
資 產 總 額		1,151,292,278
負 債 總 額	分配前	1,081,769,311
	分配後	1,081,769,311
股 東 權 益 總 額	分配前	69,522,967
	分配後	69,522,967

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。

(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
	91年3月31日
營業收入	86,106,720
營業成本及費用	81,053,938
營業利益	5,052,782
營業外收入	78,504
營業外支出	566
稅前損益	5,130,720
稅後損益	5,078,814
每股盈餘(元)	\$0.89

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 子公司(國泰人壽保險股份有限公司)金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品交易

1. 目的

子公司民國 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

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 3 月 31 日止，子公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 1,741,000 仟元，民國 91 年第一季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

子公司民國 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。

(二)非衍生性金融商品相關資訊

子公司民國 91 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。

非衍生性金融商品 資 產	單 位：仟 元	
	91 年 3 月 31 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
短 期 投 資	\$238,061,894	\$238,061,894

(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。

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			
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	中華民國	人身保險	\$69,522,967	\$74,846,501	5,838,615,765	100.00%	\$69,522,967	\$5,078,814	\$4,930,847	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	—	—	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，相關說明詳附註六「長期投資」之說明。