

股票代碼：2853

東泰產物保險股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師核閱報告書)

民國九十一年度第一季及民國九十年度第一季

公司名稱：東泰產物保險股份有限公司

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 2-5 樓

公司電話：(02)2755-1299

東泰產物保險股份有限公司

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	會計師核閱報告	3	
四、	資產負債表	4	
五、	損益表	5	
六、	股東權益變動表	6	
七、	現金流量表	7	
八、	財務報表附註		
	(一)公司沿革	8	
	(二)重要會計政策之彙總說明	8~13	
	(三)會計變動之理由及其影響	13	
	(四)重要會計科目之說明	13~19	
	(五)關係人交易	20~21	
	(六)質押之資產	21~22	
	(七)重大承諾事項及或有事項	22	
	(八)重大之災害損失	22	
	(九)重大之期後事項	22	
	(十)其他	22~23	
	(十一)附註揭露事項		
	1. 重大交易事項相關資訊	23	
	2. 轉投資事業相關資訊	24~25	
	3. 大陸投資資訊	24	
	(十二)部門別財務資訊	24	

東泰產物保險股份有限公司
會計師核閱報告

東泰產物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。

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，東泰產物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 151,189 仟元及新台幣 147,969 仟元，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相關之投資(損)益新台幣 213 仟元及新台幣(2,031)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

東泰產物保險股份有限公司 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
(82)台財證(六)第 48872 號

中 華 民 國 九 十 一 年 四 月 十 五 日

東泰產物保險股份有限公司

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: 新台幣千元

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)	\$3,706,407	39.73	\$2,958,205	34.70	2145	應付代收款	\$10,924	0.12	\$13,046	0.15
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$27,837及\$169,043)(註二、五)	2,171,058	23.27	2,320,417	27.22	2147	應付費用	80,838	0.87	73,012	0.86
						2148	應付稅款	49,165	0.53	68,027	0.80
						2153	應付佣金	16,248	0.17	14,686	0.17
1141	應收票據(減備抵呆帳\$2,440及\$2,388)(註二)	241,552	2.59	236,363	2.77	2157	應付保險賠款	502	0.00	14,300	0.00
1155	應收利息	44,793	0.48	60,328	0.71	2166	保險同業往來	135,152	1.45	77,179	0.90
1156	應收保費(減備抵呆帳\$3,673及\$2,807)(註二、六)	595,070	6.38	455,983	5.35	2178	其他應付款	379,028	4.06	372,110	4.37
1157	應攤回再保賠款(註二)	169,428	1.82	214,294	2.51	21XX	小 計	671,857	7.20	618,090	7.25
1166	保險同業往來	185,875	1.99	50,054	0.59						
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)(註二)	9,398	0.10	11,816	0.14						
1250	預付款項	40,052	0.43	22,599	0.27						
11XX	小 計	7,163,633	76.79	6,330,059	74.26	25XX	長期負債				
						2517	應計退休金負債	2,126	0.03	1,443	0.01
13XX	買匯貼現及放款(註二、七)					25XX	小 計	2,126	0.03	1,443	0.01
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$2,502及\$1,468)	19,498	0.21	20,532	0.24						
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$75,465及\$44,268)	588,049	6.30	618,994	7.26						
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$58,411及\$37,676)	455,158	4.88	526,809	6.18						
13XX	小 計	1,062,705	11.39	1,166,335	13.68	28XX	其他負債				
14XX	基金、長期投資及應收款(註二、八)					2812	未滿期保費準備(註二、十)	3,291,462	35.28	3,142,954	36.87
1441	長期股權投資	601,622	6.45	533,119	6.26	2814	賠款特別準備(註二、十)	1,902,846	20.40	1,621,303	19.02
1444	長期債券投資	368,903	3.95	386,234	4.53	2817	未決賠款準備(註二、十)	553,262	5.93	453,936	5.33
14XX	小 計	970,525	10.40	919,353	10.79	2825	暫收及待結轉帳項	20,867	0.22	15,905	0.19
						2834	存入再保責任準備金	1,781	0.02	2,017	0.02
15XX	固定資產(註二、九)					28XX	小 計	5,770,218	61.85	5,236,115	61.43
1541	交通及運輸設備	15,915	0.17	12,900	0.15	2XXX	負債合計	6,444,201	69.08	5,855,648	68.69
1551	什項設備	102,130	1.10	91,685	1.08						
15X1	成本	118,045	1.27	104,585	1.23						
15X2	減: 累積折舊	(75,109)	(0.81)	(61,935)	(0.73)						
15XX	固定資產淨額	42,936	0.46	42,650	0.50	3XXX	股東權益				
17XX	無形資產					3101	普通股股本(註二、十三)	2,317,006	24.84	2,317,006	27.18
1708	電腦軟體成本(註二)	6,878	0.08	7,485	0.09	3200	資本公積				
17XX	小 計	6,878	0.08	7,485	0.09	3202	收入公積	724	0.01	724	0.01
						33XX	保留盈餘(註二、十四)				
18XX	其他資產					3301	法定盈餘公積	102,100	1.09	100,236	1.18
1821	存出保證金	11,434	0.12	10,934	0.13	3310	未指撥保留盈餘	462,815	4.96	250,281	2.94
1822	催收款項(減備抵呆帳\$27,890及\$11,845)(註二)	56,910	0.61	29,603	0.35	34XX	權益調整				
						3410	累積換算調整數	2,262	0.02	0	0.00
1825	暫付及待結轉帳項	13,855	0.15	17,132	0.20	3XXX	股東權益合計	2,884,907	30.92	2,668,247	31.31
1834	存出再保責任準備金	118	0.00	127	0.00						
1840	遞延費用	114	0.00	217	0.00						
18XX	小 計	82,431	0.88	58,013	0.68						
1XXX	資產總計	\$9,329,108	100.00	\$8,523,895	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$9,329,108	100.00	\$8,523,895	100.00

請參閱後附財務報表附註

負責人:

經理人:

主辦會計:

東泰產物保險股份有限公司

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：新台幣千元

代碼	項 目	91 年 第 一 季	%	90 年 第 一 季	%
4100	營業收入				
4506	保費收入	\$1,582,295	59.35	\$1,317,878	43.35
4507	再保佣金收入	80,387	3.02	70,316	2.31
4509	攤回再保賠款與給付	125,355	4.70	267,952	8.81
4510	收回保費準備	767,371	28.78	1,209,745	39.80
4511	收回特別準備	32,543	1.22	33,918	1.12
4514	收回未決賠款準備	13,009	0.49	10,213	0.34
4516	手續費收入	14	0.00	564	0.02
4501	利息收入	64,961	2.44	80,849	2.66
4531	買賣票券利益	0	0.00	48,385	1.59
4532	長期股權投資利益	213	0.00	0	0.00
4100	營業收入合計	2,666,148	100.00	3,039,820	100.00
5100	營業成本				
5506	保險費用	(554,954)	(20.81)	(493,587)	(16.24)
5508	佣金費用	(57,622)	(2.16)	(49,063)	(1.61)
5509	保險賠款與給付	(601,370)	(22.56)	(759,739)	(24.99)
5510	提存保費準備	(872,297)	(32.72)	(767,371)	(25.24)
5511	提存特別準備	(124,129)	(4.66)	(487,153)	(16.03)
5512	安定基金支出	(3,087)	(0.12)	(2,606)	(0.09)
5514	提存未決賠款準備	(9,520)	(0.36)	(13,009)	(0.43)
5516	手續費用	(31,699)	(1.19)	(29,337)	(0.96)
5501	利息費用	(8)	0.00	(21)	0.00
5531	買賣票券損失	(8,684)	(0.32)	0	0.00
5532	長期股權投資損失	0	0.00	(2,031)	(0.07)
5607	代理費用	(293)	(0.00)	(158)	(0.01)
5100	營業成本合計	(2,263,663)	(84.90)	(2,604,075)	(85.67)
6000	營業毛利(毛損)	402,485	15.10	435,745	14.33
5800	營業費用				
5811	業務費用	(207,428)	(7.78)	(194,880)	(6.41)
5821	管理費用	(59,965)	(2.25)	(56,598)	(1.86)
6100	營業利益(損失)	135,092	5.07	184,267	6.06
4999	營業外收入				
4902	兌換利益	144	0.00	435	0.01
4911	財產交易利益	492	0.02	0	0.00
4929	什項收入	1,444	0.05	255	0.01
4999	營業外收入合計	2,080	0.07	690	0.02
5999	營業外費用				
5902	兌換損失	(68)	0.00	(133)	0.00
5913	資產報廢損失	(16)	0.00	0	0.00
5999	營業外費用合計	(84)	0.00	(133)	0.00
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	137,088	5.14	184,824	6.08
6400	所得稅(費用)利益(註二、十五)	(36,251)	(1.36)	(34,196)	(1.12)
6900	稅後純益(純損)	\$100,837	3.78	\$150,628	4.96
7000	每股盈餘(虧損)(元)	\$0.44		\$0.65	

請參閱後附財務報表附註

負 責 人：

經 理 人：

主 辦 會 計：

東泰產物保險股份有限公司

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:新台幣千元

摘要	保留盈餘				累積 換算調整數	合計
	普通股股本	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	\$2,317,006	\$724	\$100,236	\$99,653	\$0	\$2,517,619
89 年度盈餘指撥及分配: 90 年第一季稅後淨利				150,628		150,628
民國 90 年 03 月 31 日 餘額	\$2,317,006	\$724	\$100,236	\$250,281	\$0	\$2,668,247
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$724	\$102,100	\$361,977	\$2,262	\$2,784,069
90 年度盈餘指撥及分配: 91 年第一季稅後淨利 千元尾差				100,837 1		100,837 1
民國 91 年 03 月 31 日 餘額	\$2,317,006	\$724	\$102,100	\$462,815	\$2,262	\$2,884,907

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

東泰產物保險股份有限公司

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：新台幣千元

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)	\$100,837	\$150,628
調整項目：		
呆帳損失	20,296	17,122
攤銷費用	1,111	924
折舊費用	4,168	3,880
提存各項責任準備金	1,005,946	1,267,533
收回未滿期保費準備金	(767,371)	(1,209,745)
收回特別準備金	(32,543)	(33,918)
收回賠款準備金	(13,009)	(10,213)
處分資產利益	(492)	0
報廢資產損失	16	0
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	(213)	2,031
長期投資折溢攤銷	1,212	1,619
匯率影響數	(76)	(302)
短期投資(增加)減少	14,155	(166,616)
應收票據(增加)減少	(66,498)	41,766
應收利息(增加)減少	(6,831)	(15,242)
應收保費(增加)減少	(150,167)	(92,762)
應攤回再保賠款(增加)減少	5,883	(33,874)
保險同業往來(增加)減少	55,283	33,933
其他應收款(增加)減少	41,310	3,034
預付款項(增加)減少	181	7
遞延所得稅資產--流動(增加)減少	(4,509)	1,553
遞延所得稅資產--非流動(增加)減少	18	32
催收款(增加)減少	(35,049)	46,769
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(1,673)	(2,383)
應付代收款增加(減少)	627	(722)
應付費用增加(減少)	(87,782)	(88,100)
應付稅款增加(減少)	35,075	25,026
應付佣金增加(減少)	3,217	324
應付股息紅利增加(減少)	(1,655)	(3,269)
其他應付款增加(減少)	113,923	53,175
應計退休金負債增加(減少)	2,126	1,443
暫收及待結轉帳項增加(減少)	(12,106)	(1,479)
未決賠款準備增加(減少)	57,258	58,856
營業活動之淨現金流入(流出)	282,668	51,030
投資活動之現金流量		
短期擔保放款(增加)減少	0	5,000
中期擔保放款(增加)減少	1,337	(354,668)
長期擔保放款(增加)減少	28,428	(4,951)
取得長期投資價款	(42,777)	0
出售固定資產價款	958	0
購入固定資產	(1,379)	(212)
購入無形資產	(454)	0
存出保證金(增加)減少	(12)	(447)
存出再保責任準備金(增加)減少	1	(7)
投資活動之淨現金流入(流出)	(13,898)	(355,285)
融資活動之現金流量		
償還前期購入固定資產應付金額	(1,777)	(2,940)
存入再保責任準備金增加(減少)	24	(47)
融資活動之現金流入(流出)	(1,753)	(2,987)
匯率影響數	76	301
本期現金及約當現金增加(減少)數	267,093	(306,941)
期初現金及約當現金餘額	3,439,314	3,265,146
期末現金及約當現金餘額	\$3,706,407	\$2,958,205
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$8	\$21
利息資本化	0	0
不含資本化利息之本期支付利息	\$8	\$21
本期支付所得稅	\$5,667	\$7,585
僅有部分現金收付投資及融資活動		
設 備	\$1,379	\$212
合計	1,379	212
支付現金	\$1,379	\$212

請參閱後附財務報表附註

負 責 人：

經 理 人：

主 辦 會 計：

東泰產物保險股份有限公司
財務報表附註
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

東泰產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國82年7月19日依公司法及相關法令核准設立。本公司主要經營業務為財產保險。

二、重要會計政策之彙總說明

(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。

包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(二)短期投資

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。

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。

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。

債券購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益。

轉換公司債以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益，行使轉換權利時，應將該轉換公司債投資之帳面價值及相關科目一併轉銷，並以該轉銷淨額，作為新取得債券換股權利證書入帳。

期末將各類短期投資按其投資總額採成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

(三) 備抵呆帳

就期末應收票據、應收保費、質押放款、催收款及其他應收款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗並參考財政部台財保第 0900751434 號函有關營業稅法修正降低保險業營業稅稅率，就所調降營業稅之銷售額所增加收益之相當數額，針對所承做放款業務及各種應收款項依據「保險業逾期債權沖銷及備抵呆帳提列之處理」規定予以評估提列備抵呆帳。

(四) 長期投資

1. 股權投資：持有未於公開市場交易或無明確市價之公司股票及意圖控制或與其建立密切業務關係而持有已於公開市場交易之公司股票及有積極意圖及能力長期持有被投資公司股權者，列為長期投資。持有表決權股份比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司已於公開市場交易，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。如為未於公開市場交易之公司，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。

持有表決權股份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。被投資公司若增減股數時，若各股東非按持股比例認購或減少使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其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. 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，長期債券投資面額與取得成本之差額於每期認列利息收入時加以攤銷，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。

(五) 固定資產

固定資產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。

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。

折舊性固定資產折舊係按其成本，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。耐用年限屆滿仍繼續使用者，自該屆滿日起依估計仍可使用年數繼續提列折舊。

(六) 遞延資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤提。

(七) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備係依照保險法施行細則之規定，按各險當年度自留保費總額乘以規定之比率提列。
2. 依財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定，有關強制汽車第三人責任保險之未滿期保費準備金依當年度自留純保險費收入百分之五十提存。

(八) 特別準備金

特別準備金係依照保險法施行細則之規定，計算提存及沖減之數額，並以全公司合併計算為原則，各險在其限額範圍內分別計算，如實際賠款低於預期賠款時，其差額部份之百分之五十仍應提存，各險之實際賠款超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之特別準備金沖減之，累積數額超過當年自留滿期毛保費部份轉列當年度收入。

另就「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」依財政部之規定，除依限額計算外，應再以自留滿期純保費收入、再保佣金收入與收回賠款準備金及上年度特別準備金專戶儲存之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，應再全數提存特別準備金，但若不足以扣除，其差額先由當年度依費率結構提存之特別準備金彌補之，再由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，惟仍有不足者，暫以備忘分錄記載，待次年度提存之特別準備金收回彌補之。

(九) 賠款準備金

賠款準備金係依照保險法施行細則之規定及財政部規定之「財產保險業賠款準備金提存方式」所提存。

提存標準係按財政部「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」之規定；自留業務已報未決賠款應逐案依相關資料估算，提存賠款準備金；自留業務未報未決賠款，依滿期純保費百分之一提存賠款準備金。賠款準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際資料提存之。

(十) 保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於填發保單時，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) 安定基金

本公司按月就總保費收入提撥千分之二之安定基金，繳存財產保險安定基金委員會，並以安定基金支出科目記帳。

(十二) 退休金

本公司民國 82 年訂定職工退休辦法，依內政部「勞工退休準備金提撥及管理辦法」之規定，按月以給付薪資總額 2% 提列退休金準備。本公司於民國 86 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，成立後按薪資總額 6% 提列，並於民國 88 年度業經核准更正為按薪資總額 3.14% 提撥之，並存入中央信託局，並將精算師精算之淨退休金成本與提撥至中央信託局差額提存至匯通銀行東泰產物保險股份有限公司職工退休基金管理委員會帳戶。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，採精算師精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」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第卅四段規定之事項。

(十三) 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列為當年度損益。

(十四) 估計所得稅

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

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

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

(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，其不具未來經濟效益者或雖有未來經濟效益，但其金額不具重要性者，則列為當期費用或損失。

(十六) 保險及攤回再保賠款與給付

(1) 保險賠款與給付

- ① 屬性說明：凡直接簽單業務及分進再保業務支付之賠款與費用屬之。
- ② 相關科目：應付保險賠款；凡直接簽單業務應付被保險人之保險賠款屬之。

(2) 攤回再保賠款與給付

- ① 屬性說明：凡屬於分出再保業務之攤回賠款及理賠費用屬之。
- ② 相關科目：應攤回再保賠款；凡分出再保險業務應向各分入再保險業務攤回之賠款皆屬之。

(3) 上列「攤回再保賠款與給付」及「保險賠款與給付」屬相對應科目，由於本公司與再保公司及被保險人係分別訂定契約，其債權債務非屬同一人，且承保業務出險時，除百分之百保外，該二科目金額亦不等，故依財政部證券暨期貨管理委員會訂頒「金融保險業統一通用會計科目及代碼」規定，分別列入損益表之營業收入及營業支出項下。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

	<u>91年3月31日</u>	<u>90年3月31日</u>
庫 存 現 金	\$532	\$675
週 轉 金	5,249	5,426
銀 行 存 款	128,319	60,168
定 期 存 款	3,426,081	2,891,936
約 當 現 金	146,226	-
合 計	<u>\$3,706,407</u>	<u>\$2,958,205</u>

(一) 民國 91 年度及 90 年度第一季之定期存款利率區間為 2.20%~4.85%及 4.35%~5.6%。

五、短期投資淨額

	<u>91年3月31日</u>	<u>90年3月31日</u>
上市(櫃)股票	\$1,020,481	\$946,310
受 益 憑 證	380,414	349,816
金 融 債 券	200,000	200,000
公 債	0	107,824
公 司 債	598,000	885,510
小 計	<u>2,198,895</u>	<u>2,489,460</u>
減：備抵短期投資跌價損失	(27,837)	(169,043)
合 計	<u>\$2,171,058</u>	<u>\$2,320,417</u>

六、應收保費

	91年3月31日	90年3月31日
應收保費	\$598,743	\$458,790
減：備抵呆帳	(3,673)	(2,807)
應收保費淨額	\$595,070	\$455,983

七、買匯貼現及放款

	91年3月31日	90年3月31日
短期擔保放款	\$22,000	\$22,000
減：備抵呆帳	(2,502)	(1,468)
小計	19,498	20,532
中期擔保放款	\$663,514	\$663,262
減：備抵呆帳	(75,465)	(44,268)
小計	588,049	618,994
長期擔保放款	\$513,569	\$564,485
減：備抵呆帳	(58,411)	(37,676)
小計	455,158	526,809
合計	\$1,062,705	\$1,166,335

(一)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。

(二)民國 91 年度及 90 年度第一季之放款利率區間約為 4.36%~7.5%及 6.4%~8.275%。

八、長期投資

(一)長期債券投資

	91年3月31日	90年3月31日
中央政府公債	\$368,903	\$386,234

中央政府公債係提供作為保險事業營業保證金，其到期日視各期債券不同，屆期則另行補足，民國 91 年度及 90 年度第一季之利率區間均為 6.25%~7.75%，每半年或一年計息一次。

(二)長期股權投資

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
成本法：				
廣輝電子(股)公司	\$205,433	0.932%	\$150,000	0.9375%
和信電訊(股)公司	150,000	0.32%	150,000	0.32%
宏遠創業投資(股)公司	20,000	5.00%	10,000	5.00%
和宇寬頻網路(股)公司	75,000	2.14%	75,000	2.14%
台灣超電容(股)公司	0	—	150	3.00%
小計	<u>450,433</u>		<u>385,150</u>	
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	<u>151,189</u>	25.00%	<u>147,969</u>	25.00%
合計	<u>\$601,622</u>		<u>\$533,119</u>	

(三)民國91年度及90年度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	<u>\$150,976</u>	<u>\$150,000</u>
加：依權益法認列投資(損)益	213	(2,031)
3月31日餘額	<u>\$151,189</u>	<u>\$147,969</u>

(四)民國91年度及90年度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年度第一季	90年度第一季
怡泰創業投資(股)公司	<u>\$213</u>	<u>(\$2,031)</u>

(五)本公司投資怡泰創業投資(股)公司15,000仟股，原始投資成本150,000仟元，民國89年度因持股比例未達50%，亦未經該公司有符合公司法第369條之2第2項規定之情事，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。因於民國90年度第一季該公司已提供89年度經會計師查核之財報表，故依該公司民國89年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

(六)民國91年度及90年度第一季係依被投資公司提供之同期間未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

九、固定資產

項 目	91年3月31日		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$15,915	\$4,603	\$11,312
什 項 設 備	102,130	70,506	31,624
合 計	\$118,045	\$75,109	\$42,936

項 目	90年3月31日		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$12,900	\$3,929	\$8,971
什 項 設 備	91,685	58,006	33,679
合 計	\$104,585	\$61,935	\$42,650

(一)截至民國91年及90年3月31日止，固定資產投保金額分別約為75,131仟元及76,444仟元。

(二)截至民國91年及90年3月31日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

十、營業及負債準備

	91年1月1日	本期提存	本期收回	91年3月31日
未滿期保費準備	\$3,186,537	\$872,296	\$767,371	\$3,291,462
特別準備金	1,811,260	124,129	32,543	1,902,846
賠款準備金	499,492	527,965	474,195	553,262
合 計	\$5,497,289	\$1,524,390	\$1,274,109	\$5,747,570

上列賠款準備金提存數係包含保險賠款自留已報未決518,445仟元及未報未決9,520仟元。

十一、普通股股本及增資案

本公司普通股每股面額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均為231,701仟股。

十二、公積及盈餘分配之限制

(一)依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘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，得以股東常會決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。

(二)本公司章程第 35 條規定，盈餘分配順序及限制如下：

1. 提繳所得稅。
2. 彌補虧損。
3. 提法定盈餘公積百分之十。
4. 發放股息。
5. 派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二。
6. 餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東常會核定之。

(三)民國 86 年度以前依相關法令規定，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。

(四)自民國 87 年 1 月 1 日兩稅合一實施後，公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定所得加徵 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。

十三、所得稅(費用)利益

(一)民國 91 年度及 90 年度第一季之營利事業所得稅估計數與損益表中所列稅前純益依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

	91 年度第一季	90 年度第一季
會計所得之稅前利益	\$137,088	\$184,824
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(1,975)	(8,341)
短期投資未實現跌價損失 (回升利益)	23,272	(144,931)
備抵呆帳超限數	18,076	(6,181)
證券交易免稅所得	(14,588)	0
證券交易損失	0	96,547
依權益法認列之投資損失 (利益)	(213)	2,031
其 他	(70)	(138)
課 稅 所 得	161,590	123,811
乘：稅率；減：累進差額	25%—10	25%—10
小 計	40,388	30,943
加(減)：分離課稅之所得稅費用	400	1,668
遞延所得稅費用(利益)	(4,491)	1,585
投資抵減稅額	(46)	0
所得稅費用	\$36,251	\$34,196

(二)1. 民國 91 年度及 90 年度第一季之遞延所得稅負債與資產：

	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
(1) 遞延所得稅負債總額	\$0	\$0
(2) 遞延所得稅資產總額	\$37,510	\$20,509
(3) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時 性差異：		
職工福利分五年認列所產生之可減 除暫時之性差異	\$870	\$1,474
呆帳損失之認列所產生之可減除暫 時性差異	149,114	80,563
其 他	57	0
合 計	\$150,041	\$82,037
2. 遞延所得稅資產—流動	\$37,396	\$20,292
3. 遞延所得稅資產—非流動	\$114	\$217

(三) 本公司營利事業所得稅結算申報案，業經稽徵機關核定至民國 87 年度。

(四)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	\$46	\$0	94 年度

(五)兩稅合一相關資訊

	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$138,066	\$97,996
盈餘分配之稅額扣抵比率：	91 年度第一季 (預計) 33.33%	90 年度第一季 (實際) 38.69%

(六)未分配盈餘相關資訊

	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
86 年度以前	\$3,454	\$70,451
87 年度以後	358,523	29,202
合計	\$361,977	\$99,653

民國 91 年度及 90 年度第一季之稅後損益未列入 87 年度以後盈餘。

十四、每股盈餘

	91 年度第一季	90 年度第一季
稅前淨利(A1)	\$137,088	\$184,824
稅後淨利(A2)	\$100,837	\$150,628
期末流通在外股數單位：仟股	231,701	231,701
全年流通在外股數(B)單位：仟股	231,701	231,701
追溯調整後加權平均流通在外股數 (C)單位：仟股	231,701	231,701
稅前淨利基本每股盈餘(A1)/(B)單位：元	\$0.59	\$0.80
稅後淨利基本每股盈餘(A2)/(B)單位：元	\$0.44	\$0.65
追溯調整後稅前基本每股盈餘 (A1)/(C)單位：元	\$0.59	\$0.80
追溯調整後稅後基本每股盈餘 (A2)/(C)單位：元	\$0.44	\$0.65

十五、關係人交易

(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
國泰建設股份有限公司	關係企業
財團法人國泰綜合醫院	關係企業
伯翰投資股份有限公司	關係企業
吳明洋	協理

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

<u>要保關係人</u>	<u>91年度第一季</u>		<u>90年度第一季</u>	
	<u>保費收入</u>	<u>應收保費</u>	<u>保費收入</u>	<u>應收保費</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$93,384	\$3,359	\$72,622	\$4,118
匯通商業銀行(股)公司	370	2,538	339	336
三井工程(股)公司	4,304	5,432	156	0
國泰建設(股)公司	375	372	136	132
財團法人國泰綜合醫院	3,676	473	1,536	1,268
伯翰投資(股)公司	177	177	83	0
合計	<u>\$102,286</u>	<u>\$12,351</u>	<u>\$74,872</u>	<u>\$5,854</u>

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為1個月。

2. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

<u>理賠關係人</u>	<u>91年度第一季</u>	<u>90年度第一季</u>
	<u>保險理賠</u>	<u>保險理賠</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$368	\$110
三井工程(股)公司	0	1,470
匯通商業銀行(股)公司	897	0
合計	<u>\$1,265</u>	<u>\$1,580</u>

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

3. 本公司與關係人之租金支出明細如下：

出租關係人	91 年度第一季		
	租金支出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	\$11,445	\$10,589	\$1,986

出租關係人	90 年度第一季		
	租金支出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	\$11,479	\$10,547	\$1,875

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件（市場行情價格）並無明顯差異。

4. 存款：

關係人名稱	交易性質	91 年度第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
匯通商業銀行 (股)公司	活期存款	\$43,020	0.8%	-
	支票存款	\$2,845	-	-
	定期存款	\$460,000	2.65%~4%	\$3,216

關係人名稱	交易性質	90 年度第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
匯通商業銀行 (股)公司	活期存款	\$15,985	2.00%	-
	支票存款	\$3,410	-	-
	定期存款	\$430,000	5.20%	\$5,590

5. 定期質押放款：

民國 91 年第一季並無關係人質押放款之情形。

關係人名稱	90 年度第一季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$10,000	\$9,063	7.20%	\$167

十六、質押之資產

資產名稱	91 年 3 月 31 日	90 年 3 月 31 日
政府公債	\$368,903	\$386,234

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 91 年及 90 年 3 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 368,903 仟元及 386,234 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

十七、重大承諾事項及或有事項

1. 本公司於民國 89 年 7 月 13 日收到稅捐稽徵處 89 年 7 月 7 日營處字第 890367 號函處分，補徵 85 年度營業稅款 5,535 仟元及罰鍰 55,348 仟元，本公司不服核定內容，經申請復查未獲變更，本公司已依訴願法之規定於民國 90 年 8 月 23 日提起訴願，目前尚未接獲訴願決定書。
2. 截至民國 91 年 3 月 31 日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
91.04.01 ~ 92.03.31	\$46,764
92.04.01 ~ 93.03.31	48,849
93.04.01 ~ 94.03.31	51,217
94.04.01 ~ 95.03.31	53,704
95.04.01 ~ 96.03.31	56,315
合 計	\$256,849

十八、重大之災害損失：無

十九、重大期後事項

本公司於民國九十一年三月八日召開股東會決議以本公司全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司之子公司，換股比例為 4.5 股比 1 股，預計轉換基準日為民國九十一年四月二十二日。

二十、其 他

(一)員工退休金相關資訊

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」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第卅四段規定之事項。

(二)投資金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品：無。

2. 非衍生性金融商品

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。

(三)重大合約：無

(四)財務報表表達

民國 90 年度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。

廿一、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	附註廿二 (二)

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	註一
2	為他人背書保證	註一
3	期末持有有價證券情形	註一
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	註一
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	註一
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	註一
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	註一
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	註一
9	從事衍生性商品交易	註一
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表一

註一：本公司無直接或間接控制之被投資公司，免揭露該事項。

3. 大陸投資資訊：無。

廿二、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。

附表一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	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 (註 1)	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率	帳面金額			
東泰產物保險 (股)公司	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	25%	\$151,189	\$852	\$213	

註 1：係怡泰創業投資(股)公司民國 91 年度第一季未經會計師查核之稅後淨利。