

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師查核報告書)

民國九十一年上半年度

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、	會計師查核報告	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	8	
	(一)公司沿革	8	
	(二)重要會計政策之彙總說明	8~13	
	(三)擬制性財務報表	13~15	
	(四)會計變動之理由及其影響	16	
	(五)重要會計科目之說明	16~23	
	(六)關係人交易	23~24	
	(七)質押之資產	24	
	(八)重大承諾事項及或有事項	24	
	(九)重大之災害損失	24	
	(十)重大之期後事項	24	
	(十一)其他	25~28	
	(十二)附註應揭露事項	29	
	1. 重大交易事項相關資訊	29	
	2. 轉投資事業相關資訊	29	
	3. 大陸投資資訊	29	
	(十三)部門別財務資訊	30	
	(十四)具控制性持股之子公司簡明資產負債及損益表	30~31	
九、	重要會計科目明細表	41~61	
十、	重要查核說明	62~63	

國泰金融控股股份有限公司  
會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司民國九十一年六月三十日之資產負債表，暨民國九十一年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開財務報表表示意見。上開財務報表之子公司中，有關國泰商業銀行股份有限公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關國泰商業銀行股份有限公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國九十一年六月三十日對國泰商業銀行股份有限公司長期投資之金額為新台幣11,022,208仟元，佔資產總額之9%，民國九十一年一月一日至六月三十日對國泰商業銀行股份有限公司之投資損失淨額為新台幣259,302仟元，佔稅前淨利5%。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則及財政部證券暨期貨管理委員會頒佈之證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司民國九十一年六月三十日之財務狀況，暨民國九十一年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十一年半年報之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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  
(80)台財證(一)第51631號

中 華 民 國 九 十 一 年 七 月 二 十 五 日

國泰金融控股股份有限公司  
資產負債表  
中華民國九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

代碼	資產	91年6月30日	%	代碼	負債及股東權益	91年6月30日	%
11XX	流動資產			21XX	流動負債		
1100	現金及約當現金(註二、五)	\$20,829,593	17.62	2145	應付代收款	\$558	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0)(註二、六)			2154	應付股息紅利	8,908,431	7.54
		13,405,187	11.34				
1155	應收利息	380,909	0.32	2178	其他應付款	4,800	0.00
1250	預付款項	1,645	0.00	21XX	小計	8,913,789	7.54
11XX	小計	34,617,334	29.28				
				25XX	長期負債		
14XX	基金、長期投資及應收款			2501	應付公司債(註二、八)	24,593,831	20.80
1441	長期股權投資(註二、七)	83,106,878	70.31	25XX	小計	24,593,831	20.80
14XX	小計	83,106,878	70.31				
				28XX	其他負債		
15XX	固定資產(註二)			2825	暫收及待結轉帳項	108	0.00
1551	什項設備	2,439	0.00	28XX	小計	108	0.00
15X1	成本	2,439	0.00				
15X2	減：累計折舊	(132)	0.00	2XXX	負債合計	33,507,728	28.34
15XX	固定資產淨額	2,307	0.00				
				3XXX	股東權益		
18XX	其他資產			3101	普通股股本(註九)	60,958,728	51.57
1825	暫付及待結轉帳項	9,307	0.01	3200	資本公積(註十)		
1840	遞延費用	476,786	0.40	3209	合併溢額	26,526,202	22.44
18XX	小計	486,093	0.41	33XX	保留盈餘(註十一)		
				3301	法定盈餘公積	13,714	0.01
				3310	未指撥保留盈餘	5,333,533	4.51
				34XX	權益調整(註二、七)		
				3400	長期投資未實現跌價損失	(9,458)	(0.01)
				3410	累積換算調整數	6,686	0.01
				3510	庫藏股票(註二、十一、十二)	(8,124,521)	(6.87)
				3XXX	股東權益合計	84,704,884	71.66
1XXX		\$118,212,612	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$118,212,612	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六月三十日

單位：新台幣千元

代碼	項 目	91年上半年度	%
4100	營業收入(註二)		
4501	利息收入	\$85,045	1.52
4531	買賣票券利益	100,881	1.81
4532	長期股權投資利益	5,399,700	96.67
4100	營業收入合計	5,585,626	100.00
5100	營業成本(註二)		
5501	利息費用	(93,831)	(1.68)
5534	兌換損失	(1,508)	(0.03)
5100	營業成本合計	(95,339)	(1.71)
6000	營業毛利(毛損)	5,490,287	98.29
5800	營業費用		
5821	管理費用	(157,388)	(2.82)
6100	營業淨利(損失)	5,332,899	95.47
4999	營業外收入		
4929	什項收入	8,100	0.15
	營業外收入合計	8,100	0.15
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	5,340,999	95.62
6400	所得稅(費用)利益(註二、十三)	(7,466)	(0.13)
6900	稅後純益(淨損)	\$5,333,533	95.49
	每股盈餘(元)(註十四)		
9910	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	\$0.92	
9950	稅後純益(淨損)	\$0.92	
	假設子公司持有母公司股票不視為庫藏股票而作為短期投資時之擬制資料:		
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	\$5,282,623	
	稅後純益(淨損)	\$5,275,157	
	每股盈餘(元)		
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	\$0.91	
	稅後純益(淨損)	\$0.91	

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  
股東權益表變動表  
中華民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘		累積換算調整數	長期投資未實現	庫藏股票	合計
			法定盈餘公積	未分配盈餘		跌價損失		
民國91年1月1日餘額	\$58,386,158	\$23,650,414	\$0	\$137,135	\$6,657	\$0	(\$7,333,863)	\$74,846,501
90年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積			13,714	(13,714)				0
現金股利		(8,789,810)		(118,609)				(8,908,419)
董監酬勞				(4,800)				(4,800)
員工紅利				(12)				(12)
股份轉換發行新股	2,572,570							2,572,570
合併溢額		11,665,598						11,665,598
累積換算調整數					29			29
長期投資未實現跌價損失						(9,458)		(9,458)
庫藏股票							(790,658)	(790,658)
91年上半年度稅後純益				5,333,533				5,333,533
民國91年6月30日餘額	<u>\$60,958,728</u>	<u>\$26,526,202</u>	<u>\$13,714</u>	<u>\$5,333,533</u>	<u>\$6,686</u>	<u>(\$9,458)</u>	<u>(\$8,124,521)</u>	<u>\$84,704,884</u>

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六月三十日

	單位：新台幣千元
	91年上半年度
營業活動之現金流量	
本期純益(損)	\$5,333,533
調整項目	
攤銷費用	81,378
折舊費用	132
依權益法認列投資利益小於當年 收到被投資公司現金股利部分	5,177,704
短期投資(增加)減少	(13,405,187)
應收利息(增加)減少	(380,909)
預付款項(增加)減少	(1,645)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(9,306)
應付代收款增加(減少)	558
應付費用增加(減少)	(81,378)
應付股息紅利增加(減少)	8,908,431
其他應付款增加(減少)	4,800
暫收及待結轉帳項增加(減少)	108
營業活動之淨現金流入(流出)	5,628,219
投資活動之現金流量	
購入固定資產	(2,440)
遞延費用(增加)減少	(476,786)
投資活動之淨現金流入(流出)	(479,226)
融資活動之現金流量	
應付公司債增加(減少)	24,593,831
現金股利	(8,908,419)
董監酬勞及員工紅利	(4,812)
融資活動之淨現金流入(流出)	15,680,600
本期現金及約當現金增加(減少)數	20,829,593
期初現金及約當現金餘額	0
期末現金及約當現金餘額	\$20,829,593
現金流量資訊之補揭露	
本期支付利息	\$93,831
不含資本化利息之本期支付利息	\$93,831
本期支付所得稅	\$7,466
不影響現金流量之投資及融資活動	
以股份轉換取得子公司	\$14,238,168
子公司持有母公司股票視為庫藏股票	\$790,658

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  
中華民國九十一年六月三十日  
(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，並經財政部核准於民國 91 年 4 月 22 日將東泰產物保險股份有限公司、國泰商業銀行股份有限公司(原名 通商業銀行股份有限公司)以股份轉換方式納為旗下之子公司。本公司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國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(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，以平均法分年攤銷，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。

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。

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，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) 遞延資產

係本公司發行海外可轉換公司債之費用，以取得成本為入帳基礎，採直線法攤提。

#### (六) 可轉換公司債

1. 贖回價格高於公司債面額部分，按利息法攤銷並提列公司債贖回準備科目，攤銷而產生之費用，列為當期之利息費用。
2. 可轉換公司債持有人行使轉換權利時，按帳面價值法處理，亦即將轉換之公司債及公司債贖回準備等相關負債科目列為股本及資本公積，不認列轉換損益。

#### (七) 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。

#### (八) 衍生性金融商品交易

1. 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差額於合約期間攤銷，應收或應付遠期外匯年底餘額，再按年底之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當年度損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收或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。
2. 外匯選擇權買賣合約之權利金以成本入帳。避險性質之權利金帳列資產，按合約期間攤銷，資產負債表日並按市價法評價，凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現選擇權交易損益列為當期損益；凡屬規避預期交易風險者，未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。非避險性質之權利金帳列資產，資產負債表日並按市價法評價，未實現選擇權損益列為當期損益。

#### (九) 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) 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。

#### (十一) 庫藏股

1. 本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. 本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。
3. 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。

4. 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，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

### 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，並於民國九十一年四月二十二日與東泰產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司(原名 通商業銀行股份有限公司)同樣以股份轉換方式併入，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，揭露假設本公司自九十年一月一日即與國泰人壽保險股份有限公司、東泰產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式設立之擬制性比較財務報表如下：

國泰金融控股股份有限公司  
擬制性資產負債表  
中華民國九十一年及九十年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	91年06月30日	%	90年06月30日	%	代碼	負債及股東權益	91年06月30日	%	90年06月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金	\$20,829,593	17.60	\$0	0.00	2145	應付代收款	\$558	0.00	\$0	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$0及\$0)	13,405,186	11.33	0	0.00	2154	應付股息紅利	8,908,431	7.52	0	0.00
1155	應收利息	380,909	0.33	0	0.00	2178	其他應付款	4,800	0.01	0	0.00
1250	預付款項	1,645	0.00	0	0.00	21XX	小 計	8,913,789	7.53	0	0.00
11XX	小 計	34,617,333	29.26	0	0.00	25XX	長期負債				
						2500	應付公司債淨額	24,593,831	20.78	0	0.00
14XX	基金、長期投資及應收款					25XX	小 計	24,593,831	20.78	0	0.00
1441	長期股權投資	83,213,475	70.33	94,387,000	100.00	28XX	其他負債				
14XX	小 計	83,213,475	70.33	94,387,000	100.00	2825	暫收及待結轉帳項	108	0.00	0	0.00
						28XX	小 計	108	0.00	0	0.00
15XX	固定資產					28XX	負債合計	33,507,728	28.31	0	0.00
1551	什項設備	2,439	0.00	0	0.00	3XXX	股東權益				
15X1	成本	2,439	0.00	0	0.00	3101	普通股股本	60,958,728	51.52	56,558,911	59.92
15X2	減：累積折舊	(132)	0.00	0	0.00	3102	待分配股票股利	0	0.00	5,393,258	5.72
15XX	固定資產淨額	2,307	0.00	0	0.00	3200	資本公積				
						3209	合併溢額	15,046,537	12.72	26,831,007	28.43
18XX	其他資產					33XX	保留盈餘				
1825	暫付及待結轉帳項	9,307	0.01	0	0.00	3301	法定盈餘公積	13,714	0.01	0	0.00
1840	遞延費用	476,786	0.40	0	0.00	3310	未指撥保留盈餘	16,998,654	14.37	7,703,676	8.16
18XX	小 計	486,093	0.41	0	0.00	34XX	權益調整				
						3400	未實現長期股權投資損失	(9,458)	(0.01)	0	0.00
						3410	累積換算調整數	6,686	0.01	3,527	0.00
						3510	庫藏股票	(8,203,381)	(6.93)	(2,103,379)	(2.23)
						3XXX	股東權益合計	84,811,480	71.69	94,387,000	100.00
1XXX	資產總計	\$118,319,208	100.00	\$94,387,000	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$118,319,208	100.00	\$94,387,000	100.00

國泰金融控股股份有限公司

擬制性損益表

中華民國九十一年及九十年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

代碼	項 目	91 年 上半年度	%	90 年 上半年度	%
4100	營業收入				
4501	利息收入	\$85,045	1.58	\$0	0.00
4531	買賣票券利益	100,881	1.88	0	0.00
4532	長期股權投資利益	5,193,079	96.54	7,703,676	100.00
4100	營業收入合計	5,379,005	100.00	7,703,676	100.00
5100	營業成本				
5501	利息費用	(93,831)	(1.74)	0	0.00
5534	兌換損失	(1,508)	(0.03)	0	0.00
5100	營業成本合計	(95,339)	(1.77)	0	0.00
6000	營業毛利(毛損)	5,283,666	98.23	7,703,676	100.00
5800	營業費用				
5821	管理費用	(157,388)	(2.93)	0	0.00
6100	營業利益(損失)	5,126,278	95.30	7,703,676	100.00
4999	營業外收入				
4929	什項收入	8,100	0.15	0	0.00
4999	營業外收入合計	8,100	0.15	0	0.00
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	5,134,378	95.45	7,703,676	100.00
6400	所得稅(費用)利益	(7,466)	(0.14)	0	0.00
6900	稅後純益(純損)	\$5,126,912	95.31	\$7,703,676	100.00

四、會計變動之理由及其影響：無。

五、現金及約當現金

	91年6月30日
週轉金	\$22
銀行存款	99,365
定期存款	1,400,000
約當現金	19,330,206
合計	<u>\$20,829,593</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。

六、短期投資—淨額

	91年6月30日
政府公債	\$13,405,187
減：備抵短期投資跌價損失	(0)
合計	<u>\$13,405,187</u>

截至民國91年6月30日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

七、長期投資

被投資公司名稱	91年6月30日	
	帳列金額	持股比例
權益法		
國泰人壽保險(股)公司	\$69,642,986	100%
東泰產物保險(股)公司	2,444,456	100%
國泰商業銀行(股)公司	11,022,208	100%
小計	<u>83,109,650</u>	
加(減)：累積換算調整數	6,686	
減：長期投資未實現跌價 損失	(9,458)	
合計	<u>\$83,106,878</u>	

(一)上述民國 91 年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	91 年 6 月 30 日
1 月 1 日餘額(不含累積換算調整數、長期投資未實現跌價損失)	\$74,839,844
加：依權益法認列投資(損)益	5,399,700
加：以股份轉換增加	14,238,168
減：子公司持有母公司股票視同庫藏股	(790,659)
減：收到被投資公司現金股利	(10,577,403)
6 月 30 日餘額	<u>\$83,109,650</u>

(二)本公司民國 91 年上半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	91 年 6 月 30 日
國泰人壽保險(股)公司	\$5,578,269
東泰產物保險(股)公司	80,733
國泰商業銀行(股)公司	(259,302)
合 計	<u>\$5,399,700</u>

1. 本公司民國 91 年上半年度之子公司國泰人壽保險(股)公司及東泰產物保險(股)公司係依照該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。
2. 本公司民國 91 年上半年度之子公司國泰商業銀行(股)公司，係由其他會計師查核並出具除依金融機構合併法分期攤銷出售不良債權損失，應於當期全額認列費用外之保留意見報告書。依該子公司財務報告所述，該子公司民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予台灣金聯資產管理股份有限公司，該出售不良債權損失計\$1,894,609 仟元，依金融機構合併法第十五條規定，分五年平均攤銷，截至民國 91 年 6 月 30 日止，未攤銷出售不良債權損失計\$1,799,879 仟元帳列其他資產。本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為子公司當期費用，經此調整後該子公司民國 91 年上半年度各項提存及稅前淨利應同額減少\$1,799,879 仟元，所得稅利益增加 449,970 仟元，稅後淨利減少\$1,349,909 仟元；本公司認列之投資損失因此增加 522,064 仟元，資本公積因此減少 827,845 仟元。

3. 本公司民國 91 年上半年度與被投資公司國泰人壽保險(股)公司、東泰產物保險(股)公司及國泰商業銀行(股)公司依(九〇)台財證(六)字第一七五九七四號函規定，編製合併報表。

(三)截至民國 91 年 6 月 30 日止，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

#### 八、長期負債

	91 年 6 月 30 日
可轉換公司債	\$24,500,000
應付利息補償金	93,831
合 計	<u>\$24,593,831</u>

(一)海外公司債的發行期間為 91 年 5 月 20 日至 96 年 5 月 20 日，票面利率為 0%。

(二)海外公司債到期時由本公司按債券面額加計殖利率 2.75%之利息補償金計算至到期日，依發行條件之規定贖回。

(三)債券持有人得於發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止，可按轉換辦法辦理轉換本公司普通股。

#### 九、股 本

(一)普通股每股面額 10 元，截至民國 91 年 6 月 30 日止經核准已發行股數 6,095,872,818 股。

(二)本公司於民國 91 年 6 月 27 日經股東會通過股利分配案，以本公司 90 年度盈餘 137,135 仟元及在資本公積中原屬子公司國泰人壽保險股份有限公司股份轉換前之未分配盈餘 11,324,764 仟元中分配，現金股息及紅利 1.5 元，並以民國 91 年 7 月 26 日為現金股利除息基準日。

#### 十、資本公積

(一)本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額，截至民國 91 年 6 月 30 日餘額為 26,526,202 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘為 2,534,954 仟元。

(二)依(91)台財證(六)字第○九一○○○三四一三號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。

非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

## 十一、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. 本公司於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司換股轉換成立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927,000 股，本公司亦視同庫藏股票處理，並於未轉讓前，不得享有股東權利。
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。

4. 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。
5. 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。
6. 股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

## 十二、庫藏股票

本公司民國 91 年上半年度庫藏股之變動明細如下：

(單位：仟股)

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本 (仟元)	每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
(1)轉讓股份予 員工	156,927	0	0	156,927	\$7,333,862	\$46.73	\$49.17
(2)子公司持有 本公司股票 視同庫藏股 票	0	14,893	0	14,893	790,659	53.09	49.17
合 計	156,927	14,893	0	171,820	\$8,124,521		

### 十三、估計所得稅

(一)民國 91 年上半年度所得稅費用估列如下：

	<u>91 年上半年度</u>
會計所得之稅前利益	\$5,340,999
加(減)稅務調整事項：	
證券期貨交易損失(所得)免稅—淨額	(100,881)
短期票券利息收入—分離課稅	(37,329)
投資損益	(5,399,700)
未實現利息補償金支出	93,831
其他	44
課稅所得	<u>(103,036)</u>
乘:稅率；減:累進差額	<u>25%—10</u>
小計	0
加：分離課稅之所得稅	7,466
所得稅費用(利益)	<u><u>\$7,466</u></u>

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 91 年上半年度遞延所得稅負債與資產：

	<u>91 年上半年度</u>
(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	<u>\$0</u>
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	<u><u>\$0</u></u>

本公司截至民國 91 年 6 月 30 日止，營利事業所得稅結算申報案件尚未經稅捐稽徵機關核定。

(三)兩稅合一相關資訊

	91 年上半年度
可扣抵稅額帳戶餘額	\$3,248,406
	91 年上半年度 (預計)
盈餘分配之稅額扣抵比率	30.66%

(四)未分配盈餘相關資訊

	91 年上半年度
87 年度以後	\$137,135

87 年度以後之未分配盈餘，並未包含 91 年上半年度損益金額。

十四、每股盈餘

1. 每股盈餘：

	91 年上半年度
稅前損益(A)	\$5,340,999
稅後純益(B)	\$5,333,533
期末已發行股數	6,095,872,818
加權平均流通在外股數(C)	5,775,420,766
稅前每股盈餘(A)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.92
稅後每股盈餘(B)/(C)(單位：新台幣元)	\$0.92

上述流通在外之股數變動如下：

	<u>91 年上半年度</u>
期初股數	5,838,615,765
91/4/22 以股份轉換方式與東 泰、國泰銀行換股 257,257,053 股(91/4/20~ 91/6/30)	99,491,678
減：庫藏股票(91/1/1~91/6/30)	(156,927,000)
子公司持有本公司股票視同 庫藏股票(91/4/22~ 91/6/30)	(5,759,677)
合    計	<u><u>5,775,420,766</u></u>

2. 假設子公司持有本公司股票不視為庫藏股票而作為短期投資時之擬制每股盈餘：

	<u>91 年上半年度</u>
稅 前 損 益	<u>\$5,282,623</u>
稅 後 純 益	<u>\$5,275,157</u>
稅前每股盈餘	<u>\$0.91</u>
稅後每股盈餘	<u>\$0.91</u>

## 十五、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	本公司之子公司
東泰產物保險(股)公司	本公司之子公司
國泰商業銀行(股)公司 (原名 通商業銀行(股)公司)	本公司之子公司

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 房屋租金

關係人名稱	91年上半年度	
	交易性質	租金支出
國泰人壽保險股份有限公司	承租不動產	\$3,908

2. 存款

關係人名稱	91年上半年度				
	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行 (股)公司	定期存款	\$1,400,000	\$1,400,000	2.1%-2.5%	\$3,174
	活期存款	99,354	99,354	0.6%-1.15%	255
合計			\$1,499,354		

十六、質押或抵押資產：無。

十七、重大承諾事項及或有事項：無。

十八、重大之災害損失：無。

十九、重大期後事項

(一)本公司民國91年7月22日，經董事會決議通過，為激勵員工及提昇員工向心力，預計買回發行股份5千萬股，其區間為每股單價新台幣40元至70元，截至民國91年7月25日止，已買回4,644仟股，買回成本共計203,864仟元。

(二)本公司民國91年8月12日，經董事會決議通過，以本公司普通股1股交換世華聯合商業銀行股份有限公司(以下簡稱世華銀行)1.6股全部流通在外普通股股份，將世華銀行納為旗下之子公司，雙方預定於民國91年10月4日分別召開臨時股東會決議之。

## 二十、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

##### 1. 目的

本公司民國 91 年上半年度持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約及外幣選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨負債之匯率變動之風險，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，係信用卓著之國際金融機構，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

#### (1)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 6 月 30 日止，已發生之兌換損失為 54,309 仟元分 3 年攤提，本公司尚未到期之遠期外匯合約為美金 700,000 仟元，該遠期外匯合約自 91 年 5 月 20 日起共計 5 年。

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠 期 外 匯	美 金	USD\$700,000	USD\$700,000

## (2) 外幣選擇權

①本公司簽訂外幣買入選擇權契約係歐式暨美式選擇權。

②本公司截至民國 91 年 6 月 30 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

91 年上半年度：

交易對象	訂約日	到期日	合約金額 (仟元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20; 96.05.20	USD\$700,000

## (2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 91 年 6 月 30 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) 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

本公司於民國 91 年 4 月 9 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。業經財政部證券暨期貨管理委員會於民國 91 年 5 月 6 日(九一)台財證(一)第一一八九五八號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

1. 發行總額：美金七億元。

2. 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
3. 票面利率：0%。
4. 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75%之利息補償金計算至到期日加計利息補償金。
5. 擔保情形：無擔保。
6. 受託人：美國紐約銀行。
7. 轉換辦法：
  - (1) 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
  - (2) 轉換價格及其調整：
    - ① 發行時轉換價格：每股 60 元。
    - ② 預計約可轉換股數：普通股 403,433,333 股
    - ③ 股票停止過戶期間不得申請轉換。
    - ④ 轉換價格調整之情形：
      - (A) 現金增資、無償配股。
      - (B) 以發行新股方式分派員工紅利。
      - (C) 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。
8. 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。
9. 贖回或提前清償之條款：

(1)提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

- ①本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130%以上。
- ②超過 90%之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- ③中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。

(2)債券持有人贖回權：

- ①債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司將債券全部或部份贖回。
- ②若本公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- ③如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得依規定要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。

10. 截至 91 年 6 月 30 日止，本可轉換公司債持有人尚未行使轉換權益。

(四)重大合約：無。

(五)財務報表表達：無。

(六)其他：無

廿一、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	附表一
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	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

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	附表二
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	附表三
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	附表四
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	附表五
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六

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。

## 廿三、具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		東泰產物保險(股)公司		國泰商業銀行(股)公司	
	91年6月30日	90年6月30日	91年6月30日	90年6月30日	91年6月30日	90年6月30日
流動資產	\$487,232,406	\$494,034,729	\$7,059,107	\$6,451,925	\$45,945,320	\$29,536,033
固定資產	16,301,222	14,041,997	40,923	41,422	1,279,038	1,167,906
其他資產	706,366,093	582,154,331	2,120,106	2,171,239	116,790,306	104,864,461
流動負債	7,806,965	7,139,984	781,980	660,105	151,376,910	124,011,643
長期負債	3,726	3,726	2,126	1,443	—	—
其他負債	1,131,945,251	1,002,681,326	5,822,283	5,407,114	206,209	171,702
股本	58,386,158	59,379,598	2,317,006	2,317,006	12,346,083	12,346,083
資本公積	3,048	128,489	—	724	—	88,315
保留盈餘	19,093,470	22,997,786	294,479	278,194	85,462	(1,049,343)
權益調整	(5,034)	3,527	2,262	—	—	—
庫藏股票	(7,333,863)	(2,103,379)	—	—	—	—
資產總額	1,209,899,721	1,090,231,057	9,220,136	8,664,586	164,014,664	135,568,400
負債總額	1,139,755,942	1,009,825,036	6,606,389	6,068,662	151,583,119	124,183,345
股東權益總額	70,143,779	80,406,021	2,613,747	2,595,924	12,431,545	11,385,055

簡明損益表：

單位：新台幣仟元(每股盈餘除外)

項 目 \ 年 度	國泰人壽保險(股)公司		東泰產物保險(股)公司		國泰商業銀行(股)公司	
	91 年上半年度	90 年上半年度	91 年上半年度	90 年上半年度	91 年上半年度	90 年上半年度
營 業 收 入	\$212,217,263	\$179,761,924	\$5,490,404	\$5,288,321	\$4,952,515	\$5,074,922
營業成本及費用	206,006,404	171,453,433	5,260,543	5,050,975	4,216,409	4,454,654
營 業 利 益	6,210,859	8,308,491	229,861	237,346	736,106	620,268
營業外收入	189,354	146,572	2,577	1,333	17,754	20,630
營業外支出	3,510	51,787	225	274	3,170	615
稅 前 損 益	6,396,703	8,403,276	232,213	238,405	750,690	640,283
稅 後 損 益	5,711,319	6,905,473	156,454	172,640	583,107	625,563
每 股 盈 餘(元)	\$1.01	\$1.17	\$0.68	\$0.75	\$0.47	\$0.51

附表一：民國 91 年上半年度期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(股)	帳面金額	持股比例	市價	
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	5,838,615,765	\$69,642,986	100%	\$69,642,986	
	東泰產物保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	231,700,560	2,444,456	100%	2,444,456	
	國泰商業銀行(股)公司/股票	本公司之子公司	長期投資	1,234,608,245	11,022,208	100%	11,022,208	

附表二：子公司國泰商業銀行(股)公司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百分之二十以上

單位：新台幣仟元/千股

買、賣之公司	有價證券名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分(損)益	股 數	金 額
國泰商業銀行(股)公司	央債 89 甲 12	長期股權投資	證券公司	-	-	-	450,000	\$470,030 (註 1)	450,000	\$472,787	\$470,030	\$2,757	-	-
"	央債 89 甲 14	"	"	-	400,000	\$431,154	-	-	400,000	431,154	431,154	-	-	-
"	央債 90 甲一	"	"	-	150,000	171,746	-	-	150,000	170,156	171,746	(1,590)	-	-
"	央債 90 甲二	"	"	-	300,000	345,644	500,000	568,428	650,000	742,991	742,991	-	150,000	171,081
"	央債 90 甲七	"	"	-	600,000	572,797	1,350,000	1,280,609	250,000	240,457	237,588	2,869	1,700,000	1,615,818
"	央債 90 甲八	"	"	-	250,000	244,246	-	-	250,000	244,933	244,246	687	-	-
"	央債 91 甲一	"	"	-	-	-	100,000	99,959 (註 1)	-	-	-	-	100,000	99,959
"	央債 91 甲二	"	"	-	-	-	101,000	100,789 (註 1)	-	-	-	-	101,000	100,789 (註 2)
"	央債 91 甲三	"	"	-	-	-	1,250,000	1,276,504 (註 1)	-	-	-	-	1,250,000	1,276,504
"	央債 91 甲四	"	"	-	-	-	350,000	346,986 (註 1)	300,000	299,903	297,452	2,451	50,000	49,534

註1：係含折溢價攤銷數。

註2：係含其他存出保證金，央債 91 甲二為 49,895 千元。

附表三：子公司國泰人壽保險(股)公司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	\$580,779	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	328,091	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	2,260,621	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	336,954	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	102,537	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	149,943	依約定付款	日商華大成營造	無	—	—	—	—	依工程合約書	出租收益	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。

附表四：子公司東泰產物保險(股)公司與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因(註1)		應收(付)票據、帳款		備註(註2)
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
東泰產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$114,921	3.98%	不適用	—	—	\$13,507	1.52%	無

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收(付)款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

附表四之一：子公司國泰商業銀行(股)公司與關係人存放款交易之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

存(放)款之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			存(放)款	期末餘額	佔總存(放)款之比率	授信期間	利率區間	授信期間	餘額	佔總應收(付)利息之比率	
國泰商業銀行(股)公司	國泰金控	採權益法評價之投資公司	存款	\$1,499,354	1.04%	—	0%~5.20%	—	\$434	0.03%	
"	國泰人壽	關係企業	存款	11,281,080	7.82%	—	0%~5.20%	—	10,632	0.79%	
"	國泰人壽	"	代收保費	0	—	—	—	—	655,593	—	手續率 0.8%
"	東泰產險	"	存款	598,817	0.41%	—	0%~4.00%	—	605	0.04%	
"	國泰建設	"	存款	232,533	0.16%	—	0%~5.10%	—	10	—	

附表五：子公司國泰商業銀行(股)公司截至民國 91 年 6 月 30 日止，簽訂尚未到期之衍生性金融商品交易合約其名目本金及公平價值，列示如下：

	91 年 6 月 30 日	
	名 目 本 金	公 平 價 值
交易目的—		
換 匯 合 約	\$1,267,835	\$11,109
選 擇 權	685,654	0

附表六：子公司國泰人壽保險(股)公司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	37,500,000	26.79%	\$380,855	\$8,431	\$1,807	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%	50,791	1,925	1,925	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%	149,561	3,388	847	註4
"	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%	82,994	(54,599)	(15,044)	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%	152,693	9,197	2,280	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%	595,228	20,984	5,237	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	184,098	16,409,774	24.06%	183,877	34,391	7,163	註1、 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	228,723	16,000,000	40.00%	193,266	14,620	4,363	註4
"	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%	268,965	6,427	(12,566)	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：係依該公司同期間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」。

註4：係依該公司民國91年上半年度未經會計師查核之稅後淨利。

附表六之一：子公司東泰產物保險(股)公司被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	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 (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%	\$151,824	\$3,388	\$847	

註1：係怡泰創業投資(股)公司民國91年上半年度未經會計師查核之稅後淨利。

附表六之二：子公司國泰商業銀行(股)公司對被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	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 (註1)	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
國泰商業銀行 (股)公司	國泰財產保險代 理人(股)公司	北市大安區 敦化南路二 段218號10 樓	財產保險代理 人	\$4,990	\$4,990	499,000	99.80%	\$7,939	\$2,520	\$2,674	
	國泰人身保險代 理人(股)公司	北市大安區 敦化南路二 段218號10 樓	人身保險代理 人	4,990	4,990	499,000	99.80%	7,917	2,784	2,770	

國泰金融控股股份有限公司

各科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金	42
短期投資	43
應收利息	44
預付款項	45
長期股權投資變動明細表	46
固定資產變動明細表	47
其他資產	48
應付代收款	49
應付股息紅利	50
其他應付款	51
應付公司債	52
暫收及待結轉帳項	53
股本及庫藏股	54
資本公積變動明細表	55
保留盈餘變動明細表	56
利息收入	57
買賣票券利益	58
長期股權投資利益	59
管理費用	60
什項收入	61

現金及約當現金明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
週 轉 金		\$22
銀 行 存 款	活存、支存	99,365
定 期 存 款		1,400,000
約 當 現 金		19,330,206
合 計		<u>\$20,829,593</u>

短期投資明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元  
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數	面值 (單位： 元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價	總額	
公債	—	—	—	—	1.3%~ 2%	\$13,405,187	—	\$13,405,187	
減：備抵短期投資 跌價損失						0			
合計						<u>\$13,405,187</u>			

應收利息明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存 款 息		\$382	
公 債 息		352,136	
短 期 票 券 息		11,845	
其 他		16,546	
合 計		<u>\$380,909</u>	

預付款項明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付所得稅		\$1,645	

長期股權投資變動明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元  
(除面值及單價以元表示外)

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或股權淨值		提供 擔保 或質 押情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率	金 額	單 價	金 額		
國泰人壽保險(股) 公司	5,838,615,765	\$74,839,844	—	\$5,578,269	—	\$10,775,127	5,838,615,765	100%	\$69,642,986	11.928	\$69,642,986	權益 法	無
國泰商業銀行(股)公 司	—	0	1,234,608,245	11,083,388		61,180	1,234,608,245	100%	11,022,208	8.9277	11,022,208	權益 法	無
東泰產物保險(股) 公司	—	0	231,700,560	2,976,211		531,755	231,700,560	100%	2,444,456	10.5501	2,444,456	權益 法	無
小 計		74,839,844		19,637,868		11,368,062			83,109,650				
加(減)：累積換算調 整數		6,657		2,264		2,235			6,686				
加(減)：長期投資未 實現跌價損 失		0		0		9,458			(9,458)				
合 計		\$74,846,501		\$19,640,132		\$11,379,755			\$83,106,878				

固定資產變動明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加金額	本期減少金額	期 末 餘 額	提供保證 或 質押情形	備 註
成本：						
什 項 設 備	\$0	\$2,439	\$0	\$2,439	無	
小 計	0	2,439	0	2,439		
累計折舊：						
什 項 設 備	0	132	0	132	無	
小 計	0	132	0	132		
淨 額	\$0	\$2,307	\$0	\$2,307		

其他資產明細表

民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
遞 延 費 用	發行公司債之必要 成本	\$476,786	
暫付及待結轉帳項	顧問費、股東會費 用等	9,307	
合 計		<u>\$486,093</u>	

應付代收款明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
各項所得稅	薪資、執行業務	\$558	

應付股息紅利明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員 工 紅 利		\$12	
股 利		8,908,419	
合 計		<u>\$8,908,431</u>	

其他應付款明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
董 監 酬 勞		\$4,800	

應付公司債明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託人	發行日期	付息日期	金 額				帳面價值	償還辦法	擔保情形	發行地區	備註
				發行總額 (仟元)	已還數額	期末餘額 (仟元)	未攤銷溢(折)價					
海外無擔保公司 債	美國紐約銀行	91/5/20~ 96/5/20	註一	USD 700,000	0	USD 700,000	按債券面額之百 分之百發行	\$24,500,000	註一	無擔保借款	歐洲、亞 洲、美國	註二
加：應付利息補償 金								93,831				
								\$24,593,831				

註一：海外公司債到期時由本公司按債券面額加計殖利率 2.75%之利息補償金計算至到期日，依發行條件之規定贖回。

註二：債券持有人得於發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止，可按轉換辦法辦理轉換本公司普通股。

暫收及待結轉帳項明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
其	他	畸	零	股	尾	款	等
					\$108		

股本及庫藏股明細表  
民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

股票種類	摘要	每股 面值 (元)	股 數			實收股本金額 (仟元)	備 註
			額 定 數	未發行數	已發行數		
普 通 股		\$10	12,000,000,000	5,904,127,182	6,095,872,818	\$60,958,728	
庫 藏 股		10			(171,819,879)	(8,124,521)	
小 計						<u>\$52,834,207</u>	

資本公積變動明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加金額	本期減少金額	期 末 餘 額	備 註
合 併 溢 價	\$23,650,414	\$11,665,598	\$8,789,810	\$26,526,202	

保留盈餘變動明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	備 註
未分配盈餘	\$137,135	\$5,333,533	\$137,135	\$5,333,533	

利息收入明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存 款 息		\$11,974	
公 債 息		19,196	
短 期 票 券 息		37,329	
其 他		16,546	
合 計		<u>\$85,045</u>	

買賣票券利益明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
出售受益憑證利益		\$100,881	

長期股權投資利益明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
投資收益(權益法)		\$5,399,700	

管理費用明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	管 理 費 用
薪 資 支 出	\$9,122
租 金 支 出	4,103
文 具 用 品	1,887
旅 費	55
郵 電 費	4,819
廣 告 費	414
水 電 瓦 斯 費	145
保 險 費	9
交 際 費	119
折 舊	132
各 項 攤 提	81,378
其 他	55,205
合 計	<u>\$157,388</u>

什項收入明細表  
民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
董 監 酬 勞		\$8,100	

國泰金融控股股份有限公司

重要查核說明

中華民國九十一年上半年度

一、本會計師受託查核曾就國泰金融控股股份有限公司（以下稱該公司）之沿革及現狀、組織規章、辦事程序、帳簿組織、簿記程序、重要合約、股東會會議記錄、內部控制及內部稽核情形，蒐集資料予以研究評估，並設置永久資料卷，且就變動資料予以補正。

二、內部會計控制之實施說明及評估：

本事務所為辦理國泰金融控股股份有限公司民國九十一年上半年度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則及「會計師查核簽證財務報表規則」第十三條及金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法之規定，檢查該公司之內部控制制度並加以評估，以決定依賴之程度，及抽查之方式、程度及時間，作為擬定各科目查核程序之依據。

本事務所對國泰金融控股股份有限公司內部會計控制固定資產、投資、融資、薪資等流程執行遵行測試，藉以明瞭該公司交易事項是否經適當之授權，各項交易是否正確、及時的記錄，資產的取用與保管是否經過核准。經覆核該公司內部會計控制制度，其實施情況說明如下：

- (一) 組織規劃及權責劃分尚稱明確合理，各項業務尚均能分工合作，相互牽制且設有內部稽核制度。
- (二) 對有實體之資產如現金、定存單、股票、固定資產等，有專人負責記錄、保管及盤點並與帳載調節。對各項債權債務分別訂有收款及支付期限，並定期評價分析。
- (三) 評估該公司電腦化作業流程均允當運作。

本事務所辦理上述之檢查評估工作，並未發現國泰金融控股股份有限公司之內部控制制度有重大之缺點足以危害允當財務資訊之產生。惟由於本會計師之檢查工作僅係抽樣性質，未必能發現所有錯誤，是以錯誤之防範仍有賴公司管理當局不斷之檢討，針對其業務經營之發展及改變，檢查及修正現有內部控制制度，以確保財務資訊之允當可靠性。

三、各項資產負債科目重要查核說明：

(一)配合公司之全面盤點，本會計師曾派員於民國九十一年七月一日赴該公司盤點現金、定存單、有價證券、股票，並將盤點數推算至民國九十一年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動，並作分析及查核無誤。

(二)抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

四、各項資產負債科目之函證情形如下：

函 證 科 目	函證比率(%)	回函比率(%)	回函相符比率 (%)	結 論
資 產 類				
銀 行 存 款	100.00	100.00	100.00	滿 意

(一)有關上列函證回函不符或未回函者，均經調節並調查其差異原因或採行其他適當之查核程序，足以允當表達其餘額之正確性。

五、截至民國九十一年六月三十日止，該公司並無將資金貸與股東或他人之情事。

六、重大財務比率變動說明：

國泰金融控股股份有限公司基於行業特性，不適用於毛利率、存貨週轉率及應收款項週轉率變動分析說明。

七、其他項目重大變動說明：因該公司成立於民國九十年十二月三十一日，故不適用。

八、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無。