

000888

國泰綜合證券股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國九十四年一月一日至三月三十一日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 17~18 樓

公司電話：(02)2326-9888

# 財務報表

## 目 錄

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	8-11
(三) 會計變動之理由及其影響	12
(四) 重要會計科目之說明	12-17
(五) 關係人交易	17-19
(六) 質押之資產	20
(七) 重大承諾事項及或有事項	20
(八) 重大之災害損失	20
(九) 重大之期後事項	20
(十) 其他	21-24
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	24
2. 轉投資事業相關資訊	25
3. 證券商投資無證券主管機關之國家或地區，應行揭露事項	25

## 會計師核閱報告

國泰綜合證券股份有限公司 公鑒：

國泰綜合證券股份有限公司民國九十四年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十四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證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

致遠會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(93)金管證六字第0930133943號

賴明陽

會計師：

徐榮煌

中華民國九十四年四月八日

國泰綜合證券股份有限公司  
資產負債表  
民國九十四年三月三十一日  
(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	項目	附註	94年3月31日		代碼	項目	附註	94年3月31日	
			金額	%				金額	%
101000	流動資產				201000	流動負債			
101010	現金及約當現金	二及四.1	\$1,353,564	31.27	201030	附買回債券負債	二及四.12	\$837,897	19.36
101040	短期投資	二及四.2	720,000	16.63	201500	衍生性金融商品負債－櫃檯	二及十	9,263	0.21
101070	附賣回債券投資	二及四.3	836,860	19.33	201630	應付帳款		22,290	0.51
101110	營業證券－自營	二及四.4	5,420	0.13	201660	代收款項		1,133	0.03
101119	備抵營業證券跌價損失－自營	二及四.4	(1)	-	201670	其他應付款		6,112	0.14
101150	營業證券－避險	二及四.5	2,918	0.07	201990	其他流動負債		54	-
101159	備抵營業證券跌價損失－避險	二及四.5	(79)	-		流動負債合計		876,749	20.25
101310	應收證券融資款	四.6	91,239	2.11					
101630	應收帳款(減備抵壞帳\$-)		3,113	0.07	203000	其他負債			
101650	預付款項		1,091	0.03	203010	違約損失準備	二	2,771	0.07
101670	其他應收款(減備抵壞帳\$-)		7,368	0.17	203030	存入保證金		163	-
101680	其他應收款－關係人(減備抵壞帳\$-)		1,616	0.04	203060	應計退休金負債－非流動	二	2,303	0.05
101810	受限制資產－流動	六	1,000,000	23.10		其他負債合計		5,237	0.12
101820	遞延所得稅資產－流動	二及四.15	8,950	0.20		負債合計		881,986	20.37
101990	其他流動資產		96	-					
	流動資產合計		4,032,155	93.15					
102000	基金及長期投資				300000	股東權益			
102310	長期股權投資	二及四.7			301000	股本	四.13		
102312	採成本法之長期股權投資		18	-	301010	普通股股本		3,500,000	80.86
	基金及長期投資合計		18	-	304000	保留盈餘	四.14		
					304040	未提撥保留盈餘(待彌補虧損)		(53,256)	(1.23)
						股東權益合計		3,446,744	79.63
103000	固定資產	二及四.8							
103030	設備		43,530	1.01					
103060	租賃權益改良		18,804	0.43					
1030X9	減：累計折舊		(4,915)	(0.11)					
	固定資產淨額		57,419	1.33					
104000	無形資產								
104020	遞延退休金成本	二	1,552	0.04					
	無形資產合計		1,552	0.04					
105000	其他資產								
105010	營業保證金	四.9	150,098	3.47					
105020	交割結算基金	四.10	56,435	1.30					
105030	存出保證金		20,253	0.47					
105040	遞延借項		6,811	0.16					
105110	遞延所得稅資產－非流動	二及四.15	692	0.01					
	其他資產合計		234,289	5.41					
121000	受託買賣借項淨額	四.11	3,297	0.07					
906001	資產總計		\$4,328,730	100.00	906002	負債及股東權益總計		\$4,328,730	100.00

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰綜合證券股份有限公司

損益表

民國九十四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)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代碼	項目	附註	94年第一季	
			金額	%
	收 入	二		
401000	經紀手續費收入		\$36,247	66.81
413000	出售證券利益－認購(售)權證		2	-
414000	出售證券利益－避險		1,921	3.54
421200	利息收入		4,460	8.22
424100	期貨佣金收入		451	0.83
424500	衍生性金融商品利益－櫃檯	二及十	3,863	7.12
438000	其他營業收入		1,138	2.10
440000	營業外收入及利益		6,171	11.38
	收 入 合 計		<u>54,253</u>	<u>100.00</u>
	費 用	二		
501000	經紀經手費支出		(2,754)	(5.08)
502000	自營經手費支出		(163)	(0.30)
511000	出售證券損失－自營		(1,953)	(3.60)
521200	利息支出		(1,842)	(3.39)
521530	營業證券跌價損失－避險		(79)	(0.14)
530000	營業費用		(59,910)	(110.43)
	費 用 合 計		<u>(66,701)</u>	<u>(122.94)</u>
902001	繼續營業部門稅前淨損		(12,448)	(22.94)
451000	所得稅利益	二及四.15	758	1.39
902002	繼續營業部門稅後淨損		<u>\$(11,690)</u>	<u>(21.55)</u>
902005	本期淨損		<u>\$(11,690)</u>	<u>(21.55)</u>
	普通股每股盈餘(元)：	四.17		
	繼續營業部門淨損		<u>稅 前</u> \$(0.04)	<u>稅 後</u> \$(0.03)
	本期淨損		<u>\$(0.04)</u>	<u>\$(0.03)</u>

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰綜合證券股份有限公司

股東權益變動表

民國九十四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	普通股股本	未分配盈餘	合計
民國94年1月1日餘額	\$3,500,000	\$(41,566)	\$3,458,434
94年第一季稅後淨損		(11,690)	(11,690)
民國94年3月31日餘額	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$(53,256)</u>	<u>\$3,446,744</u>

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰綜合證券股份有限公司  
現金流量表  
民國九十四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	94年第一季
營業活動之現金流量	
本期淨損	\$(11,690)
調整項目：	
折舊費用	3,177
攤銷費用	515
處分短期投資利益	(299)
提列違約損失	1,186
提列營業證券跌價損失－避險	79
營業證券市價回升利益	(880)
買賣損失準備回沖利益	(123)
資產及負債項目變動：	
附賣回債券投資增加	(164,174)
營業證券－自營減少	121,322
營業證券－認購(售)權證減少	12
營業證券－避險減少	166,375
應收證券融資款減少	98,206
應收轉融通擔保價款減少	687
應收帳款減少	5,869
預付款項增加	(251)
其他應收款減少	2,859
其他應收款－關係人減少	953
遞延所得稅資產－流動減少	85
其他流動資產減少	705
遞延所得稅資產－非流動增加	(296)
受託買賣借項淨額減少	198
附買回債券負債增加	61,571
融券存入保證金減少	(744)
應付融券擔保價款減少	(822)
衍生性金融商品負債－櫃檯減少	(215,819)
應付帳款增加	18,460
預收款項減少	(175)
代收款項減少	(800)
其他應付款減少	(1,923)
其他流動負債增加	14
應計退休金負債增加	619
營業活動之淨現金流入	84,896
投資活動之現金流量	
非屬交易目的短期投資增加	(69,701)
受限制資產－流動增加	(500,000)
購入固定資產價款	(24,725)
交割結算基金減少	8,675
存出保證金增加	(324)
遞延借項增加	(2,880)
投資活動之淨現金流出	(588,955)
本期現金及約當現金減少數	(504,059)
期初現金及約當現金餘額	1,857,623
期末現金及約當現金餘額	\$1,353,564
現金流量資訊之補充揭露	
本期支付利息	\$1,824
不含利息資本化之本期支付利息	\$1,824
本期支付所得稅	\$982

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰綜合證券股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十四年三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

## 一、公司沿革

國泰綜合證券股份有限公司（以下簡稱本公司）於民國九十三年五月十二日創設於台北市，並自同年八月十三日起開始營業，營業項目主要為於集中市場及其營業處所自行、受託買賣及承銷有價證券、有價證券買賣之融資融券暨從事期貨交易輔助及經營證券相關期貨自營業務。

本公司於民國九十三年四月二十三日經董事會決議，以營業受讓方式受讓國泰世華商業銀行股份有限公司證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，並以民國九十三年八月十三日為受讓基準日，受讓成為本公司之信義分公司及博愛分公司。民國九十四年二月二日業經董事會決議，將原信義及博愛分公司分別更名為板橋及館前分公司。

本公司於民國94年3月31日之員工人數為122人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### 1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，非屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為須於資產負債表日後一年內清償者，非屬流動負債者為非流動負債。

### 2. 現金及約當現金

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。



國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

3. 短期投資

短期投資係投資開放型基金，以取得成本為入帳基礎，期末則按成本與市價孰低法，採總額法評價，開放型基金受益憑證係按資產負債表日基金淨資產價值為市價。出售成本係採移動平均法計算。

4. 附賣回債券投資／附買回債券負債

債券附條件交易分為附賣回及附買回交易，其交易實質經判斷後顯示報酬或風險係歸屬於賣方，則視附賣回交易或附買回交易為一融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」科目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」科目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

5. 營業證券

營業證券包括自營部門購入之營業性證券及自市場直接買入之認購(售)權證，以取得成本為入帳基礎，並採加權移動平均法計算單位成本，期末按成本與市價孰低法，採總額法評價。已上市(櫃)股票、認購權證及可轉換公司債依資產負債表日集中交易市場或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之收盤價格為準；政府公債及公司債因無集中交易市場，依櫃買中心債券百元參考價格為評估基礎。出售時成本計算採加權移動平均法。取得股票股利僅註記投資股數增加，不作為投資收益。

6. 期貨交易

本公司從事期貨交易輔助業務，向委任期貨商收取佣金，帳列損益表項下之期貨佣金收入。

7. 長期股權投資

長期股權投資係以取得成本為入帳基礎，持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十或不具重大影響力者，採成本法評價，如被投資公司為上市或上櫃公司，則以成本與市價孰低法評價。被投資公司如為非上市或上櫃公司，按成本法評價，若有證據顯示其投資價值確已減損，且回復希望甚小時，則列為當期之損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上或具重大影響力者，採權益法評價。出售成本計算採加權移動平均法。

8. 固定資產

固定資產以取得成本為入帳基礎，重大增添、改良及重置支出予以資本化，經常性維護及修繕支出作為當期費用。固定資產折舊除土地外，係依估計使用年限加計一年殘值按平均法提列，本公司固定資產之耐用年限為3~5年，耐用年限屆滿仍繼續使用者，則評估可使用之年限就其殘值繼續提列折舊。租賃權益改良則依租賃期間或耐用年限較短者為基礎，以平均法攤提。處分固定資產損益列為營業外收支項下。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

9. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用三十五號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

另外，已分攤商譽之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，每年定期進行減損測試。減損測試結果如現金產生單位或群組之帳面價值(包含商譽之帳面價值)大於可回收金額，則須認列減損損失，認列減損時，商譽先行減除，減除不足之數再依帳面價值之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

10. 退休金

本公司訂有員工退休管理等辦法，以發放薪資(固定薪資)百分之二提撥，自民國九十三年十二月起，依「勞動基準法」之規定，提撥勞工退休基金，提撥後撥交退休金管理委員會專戶儲存及支用，由於此項退休金準備與本公司完全分離，故未包括於財務報表中。

本公司依照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其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債。

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。

11. 違約損失準備

本公司依證券商管理規則規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八作為違約損失準備。此項準備除彌補受託買賣有價證券違約時所發生之損失或經金融監督管理委員會證券商期貨局核准者外，不得使用。惟若累積金額已達新台幣二億元以上者，得免繼續提列。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

12. 買賣損失準備

本公司依據證券商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積金額達新台幣二億元以上者，得免繼續提列。

13. 結構型商品交易

結構型商品交易依契約內容可分為保本型商品交易及股權連結商品交易。保本型商品之交易型態為收取投資者價金，提供一定保障程序之固定收益，並提供交易相對人參與分配連結標的資產報酬之權利。收取投資者價金時認列保本型商品負債—固定收益商品及保本型商品負債—選擇權，前者於契約期間內依直線法攤計其隱含之利息費用，並認列為保本型商品損失。後者則採公平價值評價，其所產生之利益或損失帳列評價利益或損失—保本型商品，惟若評價損失未超過避險部位市價上漲之未實現利得時，該損失全數遞延，超過部分則認列為當期損失。

14. 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」處理，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並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。

本公司依金融控股公司法第49條規定，自民國九十四年度起採連結稅制，與母公司合併申報營業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營業所得稅申報，並由母公司按比例分攤因連結稅制致影響本公司之當期遞延所得稅、其他應收款及預付款項金額。

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。

15. 收入及費用認列方法

本公司主要收入及費用認列方法如下：

- (1) 經紀手續費收入及出售證券損益：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及債券附條件交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

四、重要會計科目說明

1. 現金及約當現金

	<u>94年3月31日</u>
零用金	\$100
銀行存款	
活期存款	72,743
支票存款	246
定期存款	<u>1,280,475</u>
合    計	<u><u>\$1,353,564</u></u>

(1) 定期存款係一年內到期之定期存款及可轉讓定期存單，其於94年第一季利率區間為年息0.75%-1.285%。

(2) 上述現金及約當現金並無提供質押或擔保之情事。

2. 短期投資淨額

	<u>94年3月31日</u>
開放型基金受益憑證	\$720,000
減：備抵短期投資跌價損失	-
淨    額	<u>\$720,000</u>
市    價	<u><u>\$722,136</u></u>

上述短期投資並無提供質押或擔保之情事。

3. 附賣回債券投資

	<u>94年3月31日</u>
中央政府建設公債	<u><u>\$836,860</u></u>

上述附賣回債券投資約定之賣回期限為94年4月7日至4月14日，約定之利率為年息1.015%-1.05%，全部賣回總價為837,198仟元。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

4. 營業證券—自營

	94年3月31日
上櫃可轉換公司債	\$5,420
減：備抵營業證券跌價損失	(1)
營業證券—自營淨額	\$5,419

5. 營業證券—避險

	94年3月31日
上市公司股票	\$2,918
減：備抵營業證券跌價損失	(79)
營業證券—避險淨額	\$2,839

上述營業證券並無提供質押或擔保之情事。

6. 應收證券融資款

	94年3月31日
應收證券融資款	\$91,239
減：備抵壞帳	-
應收證券融資款淨額	\$91,239

(1) 民國94年1月1日至3月31日應收證券融資款利率為年息6.25%。

(2) 截至民國94年3月31日止，本公司因辦理融資業務，客戶所提供之擔保證券市價為140,311仟元。

7. 長期股權投資

	94年3月31日	
採成本法評價者	帳列金額	持股比例
台灣期貨交易所(股)公司	\$18	-

上述長期投資並無提供擔保或質押之情形。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

8. 固定資產

項 目	94年3月31日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
電腦設備	\$31,182	\$2,757	\$28,425
辦公設備	9,036	818	8,218
運輸設備	3,312	382	2,930
租賃權益改良	18,804	958	17,846
合 計	\$62,334	\$4,915	\$57,419

(1) 上述固定資產並無提供質押或擔保之情事。

(2) 本公司民國94年3月31日固定資產投保保險之金額為63,315仟元。

9. 營業保證金

本公司為經營各項業務依證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則及期貨商管理規則之規定，於民國94年3月31日以定期存單繳存銀行作為營業保證金之金額為150,098仟元。

10. 交割結算基金

本公司依據證券商管理規則及證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法規定，於民國94年3月31日繳存之交割結算基金為56,435仟元。

11. 受託買賣借(貸)項－淨額

	94年3月31日
受託買賣借項：	
應收代買證券價款	\$394,862
應收交割帳款	424,500
信用交易	9,135
小 計	828,497
受託買賣貸項：	
應付託售證券價款	103,833
應付交割帳款	36,965
交割代價	684,402
小 計	825,200
受託買賣借(貸)項淨額	\$3,297

12. 附買回債券負債

	94年3月31日
中央政府建設公債	\$837,897

上述附買回債券負債約定之買回期限為94年4月6日至94年4月14日，約定之利率為年息0.95%-1.025%，全部買回總價為838,126仟元。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

13. 股本

本公司核定股本為3,500,000仟元，每股面額10元，分為350,000仟股，截至民國94年3月31日止，經核准並流通在外股數為350,000仟股。

14. 未分配盈餘

- (1) 本公司章程第35條規定，年底決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，並依法提撥各項公積及其他應予提撥之項目。其餘額加計期初未分配盈餘後，提撥員工紅利百分之一，其餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
- (2) 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額百分之五十時，得以股東會決議於不超過其半數之範圍內將其撥充資本。
- (3) 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。

15. 所得稅利益

- (1) 本公司適用營利事業所得稅稅率為25%。民國94年1月1日至3月31日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：

	94年1月1日 至3月31日
會計所得之稅前損失	\$(12,448)
加(減)稅務調整事項：	
分離課稅利息收入	(4,879)
短期投資處分利益	(299)
自營部門相關損益調整	10,584
衍生性金融商品－櫃檯已實現評價利益	18
衍生性金融商品－櫃檯未實現評價利益	(358)
違約損失	1,186
其他	103
課稅所得	(6,093)
乘：稅率	25%
小計	-
加：未分配盈餘加徵10%之所得稅費用	-
減：連結稅制影響數	(1,523)
小計	(1,523)
加：分離課稅稅額	976
減：遞延所得稅利益	(211)
所得稅利益	(758)

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

(2) 民國94年3月31日之遞延所得稅負債與資產之情形如下：

	94年3月31日	
a. 遞延所得稅負債總額	\$90	
b. 遞延所得稅資產總額	\$9,732	
c. 產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異：		
	94年3月31日	
	所得額	稅額
違約損失準備之認列	\$2,771	\$692
衍生性金融商品－櫃檯未實現評價利益	(358)	(90)
虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	36,158	9,040
	94年3月31日	
d. 遞延所得稅資產－流動	\$9,040	
遞延所得稅負債－流動	(90)	
遞延所得稅資產－流動淨額	\$8,950	
遞延所得稅資產－非流動	\$692	
遞延所得稅負債－非流動	-	
遞延所得稅資產－非流動淨額	\$692	

(3) 兩稅合一相關資訊：

	94年3月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$2,107
	94年3月31日
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	-

(4) 未分配盈餘相關資訊：

	94年3月31日
86年度以前	\$-
87年度以後	(41,556)
合  計	\$(41,556)

民國87年度以後之未分配盈餘未包含民國94年1月1日至3月31日之稅後淨損。



國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

16. 本期用人、折舊、折耗及攤銷費用

本公司民國94年1月1日至3月31日發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	94年1月1日至3月31日		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用			
薪資費用	\$-	\$33,534	\$33,534
勞健保費用	-	1,512	1,512
退休金費用	-	1,031	1,031
其他用人費用	-	1,086	1,086
折舊費用	-	3,177	3,177
折耗費用	-	-	-
攤銷費用	-	515	515

17. 普通股每股盈餘

	94年1月1日至3月31日	
	稅前	稅後
本期淨損(A)	\$(12,448)	\$(11,690)
期末流通在外股數(B)(單位：仟股)	350,000	350,000
加權平均流通在外股數(C)(單位：仟股)	350,000	350,000
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)	\$(0.04)	\$(0.03)

五、關係人交易

(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)公司	母 公 司
國泰人壽保險(股)公司	關 係 企 業
國泰世華商業銀行(股)公司	關 係 企 業
國泰世紀產物保險(股)公司	關 係 企 業
國泰期貨(股)公司	關 係 企 業
國泰證券投資信託(股)公司	關 係 企 業
世華國際租賃(股)公司	關 係 企 業
神坊資訊(股)公司	關 係 企 業

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款

關係人名稱	交易性質	94年3月31日	94年1月1日至3月31日	
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 (股)公司	活期存款	\$72,195	0.1%	\$40
	支票存款	\$246	-	\$-
	定期存款	\$31,000	0.95%-1.285%	\$81
	可轉讓定存	\$2,130,000	0.85%-1.125%	\$4,922

定期存款係提供證券櫃檯買賣中心債券交易之給付結算準備金及結構型商品履約保證金，分別帳列交割結算基金及存出保證金。

可轉讓定存單除1,000,000仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產，餘皆無提供質押擔保之情形。

2. 短期投資

本公司於民國94年1月1日至3月31日，購買由國泰證券投資信託(股)公司管理之基金明細如下：

關係人名稱		94年3月31日
國泰證券投資信託(股)公司	成 本	\$350,000
— 國泰債券型基金	市 值	\$351,140

3. 附買回債券負債

關係人名稱	94年3月31日	94年1月1日
	期末金額	至3月31日 利息支出
國泰證券投資信託(股)公司		
— 國泰債券型基金	\$251,961	\$449

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

4. 經紀手續費收入

關係人名稱	94年1月1日 至3月31日 經紀手續費收入
國泰世華商業銀行(股)公司	\$2,140
國泰人壽保險(股)公司	18,819
國泰世紀產物保險(股)公司	168
合 計	\$21,127

5. 期貨佣金收入

關係人名稱	94年1月1日 至3月31日 佣金收入	94年3月31日 期末應收佣金
國泰期貨(股)公司	\$451	\$128

期末應收佣金帳列應收帳款項下。

6. 租金支出及存出保證金

關係人名稱	94年1月1日 至3月31日 租金支出	94年3月31日 存出保證金
國泰世華商業銀行(股)公司	\$2,360	\$2,334
國泰人壽保險(股)公司	3,667	3,647
世華國際租賃(股)公司	81	-
合 計	\$6,108	\$5,981

7. 營業費用

關係人名稱	94年1月1日至3月31日	
	摘 要	金 額
國泰人壽保險(股)公司	保險費	\$294
神坊資訊(股)公司	寬頻服務	\$745
	其他費用	208
小 計		\$953
合 計		\$1,247

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

六、質押之資產

<u>資產名稱</u>	<u>94年3月31日</u>
受限制資產—定期存款	<u>\$1,000,000</u>

(1) 受限制資產-定期存款係供交割專戶透支額度之擔保用。

(2) 上述質押或抵押資產係以帳面價值表達。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國 94 年 3 月 31 日止，本公司之營業場所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：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
94.04.01-95.03.31	\$20,310
95.04.01-96.03.31	19,087
96.04.01-97.03.31	9,708
97.04.01-98.03.31	3,468
98.04.01-99.03.31	1,301
合 計	<u>\$53,874</u>

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

十、其 他

(一) 金融商品公平市價

金融商品	94年3月31日	
	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>		
<u>資產</u>		
現金及約當現金	\$1,353,564	\$1,353,564
短期投資	720,000	722,136
附賣回債券投資	836,860	836,860
營業證券淨額	8,258	8,258
應收證券融資款	91,239	91,239
應收款項	3,113	3,113
其他應收款	8,984	8,984
受限制資產	1,000,000	1,000,000
長期股權投資	18	18
營業保證金	150,098	150,098
交割結算基金	56,435	56,435
存出保證金	20,253	20,253
<u>負債</u>		
附買回債券負債	837,897	837,897
應付票據及款項	28,402	28,402
<u>衍生性金融商品</u>		
<u>負債</u>		
衍生性金融商品負債－櫃檯	9,263	9,263

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、應收款項、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債及應付票據及款項。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

- (2) 短期投資、營業證券、長期股權投資如有市場價格或每股淨值可循時，則以此市場價格或每股淨值為公平價值。若無市場價格或每股淨值可供參考時，則以其在資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。

(二) 衍生性金融商品

結構型商品交易

- (1) 名日本金或合約金額及信用風險：

<u>金融商品</u>	94年3月31日	
	<u>名日本金/ 合約金額</u>	<u>信用風險</u>
<u>交易目的</u>		
保本型商品交易		
固定收益商品	\$9,700	\$-

信用風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。本公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，故無重大信用風險。

- (2) 市場價格風險：

本公司從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，故無重大之市場風險。

- (3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性：

本公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依約定進行資金運用與投資，故契約到期時無重大之額外現金需求。

- (4) 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略：

本公司目前從事保本型商品交易，於契約成交日向交易相對人收取固定收益商品及選擇權價金，提供交易相對人一定保障程度之固定收益，並提供交易相對人參與連結標的資產報酬之權利，交易相對人到期還本及報償為保本價款及連動利益。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

(5) 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法：

本公司因從事結構型商品交易，民國94年3月31日於資產負債表及損益表之表達，列示如下：

<u>資產負債表</u>	94年3月31日	
	衍生性金融商 品資產—櫃檯	衍生性金融商品 負債—櫃檯
保本型商品	\$-	\$9,263
<u>損益表</u>	94年1月1日至3月31日	
	衍生性金融商 品利益—櫃檯	備註
保本型商品	\$3,863	依市價法評價

(三) 其他

(1) 讓與

本公司於民國九十三年四月二十三日經董事會決議，以營業受讓方式受讓國泰世華商業銀行股份有限公司證券部及證券經紀台北分公司之證券經營業務、資產及負債，並以原址籌設信義及博愛分公司，讓與價款總計414,930仟元，讓與基準日為民國九十三年八月十三日，業於民國九十三年六月十五日向主管機關申請，並經民國九十三年六月二十八日證期會(93)台財證(二)字第0930128855號函核准。

(2) 期貨部門揭露事項

① 期貨部門資產負債表：參詳附表一

② 期貨部門損益表：參詳附表二

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

③ 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{595,174}{9,196}$	64 倍	$\geq 1$	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{590,875}{0}$	$\infty$	$\geq 1$	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{595,174}{400,000}$	149%	(1) $\geq 60\%$ (2) $\geq 40\%$	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{591,016}{0}$	$\infty$	(1) $\geq 20\%$ (2) $\geq 15\%$	符合規定

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：

證券商	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	備 註
			交易金額	手續費率		
國泰綜合證券股 份有限公司	國泰人壽保險股 份有限公司	本公司之母公司採權 益評價之被投資公司	\$22,812,508	0.08%	交易條件與一般非關係 人相同	-

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。



國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：無。
2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
5. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
6. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
7. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

(三)證券商投資無證券主管機關之國家或地區，應行揭露事項：無。

附表一

國泰綜合證券股份有限公司  
期貨部資產負債表  
民國九十四年三月三十一日  
(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	項 目	附註	94年3月31日		代碼	項 目	附註	94年3月31日	
			金 額	%				金 額	%
101000	流動資產				203000	其他負債			
101010	現金及約當現金	二	\$590,212	97.66	203050	內部往來		\$9,196	1.52
101650	預付款項		289	0.05		其他負債合計		9,196	1.52
101670	其他應收款淨額		374	0.06					
	流動資產合計		590,875	97.77					
103000	固定資產	二							
103030	設備		1,404	0.23					
103060	租賃權益改良		861	0.14					
1030X9	減：累計折舊		(130)	(0.02)	300000	股東權益			
	固定資產淨額		2,135	0.35	301000	指撥營運資金	二	600,000	99.28
					304000	保留盈餘			
105000	其他資產				304040	未分配盈餘(待彌補虧損)		(4,826)	(0.80)
105010	營業保證金	二	10,000	1.65		股東權益合計		595,174	98.48
105030	存出保證金		1,360	0.23					
	其他資產合計		11,360	1.88					
906001	資產總計		\$604,370	100.00	906002	負債及股東權益總計		\$604,370	100.00

負責人：

經理人：

主辦會計：

附表二

國泰綜合證券股份有限公司

期貨部損益表

民國九十四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	附註	94年第一季	
			金額	%
	收 入	二		
440000	營業外收入及利益	二	\$1,452	100.00
	收 入 合 計		1,452	100.00
	費 用			
530000	營業費用		(1,799)	(123.90)
	費 用 合 計		(1,799)	(123.90)
902001	稅前淨損		(347)	(23.90)
551000	所得稅費用		-	-
902005	稅後淨損		\$(347)	(23.90)

負責人：

經理人：

主辦會計：