

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九月三十日
及民國九十三年五月十二日至九月三十日

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	8-13
(三)創業期間收入與費用	13
(四)會計變動之理由及其影響	13
(五)重要會計科目之說明	13-21
(六)關係人交易	21-24
(七)質押之資產	24-25
(八)重大承諾事項及或有事項	25
(九)重大之災害損失	25
(十)重大之期後事項	25
(十一)其他	
1. 金融商品公平價值	25-27
2. 衍生性金融商品	27-30
3. 其他	31
(十二)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	32
2. 轉投資事業相關資訊	32
3. 其他證券商投資無證券主管機關之國家或地區，應行揭露事項	32

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九月三十日及民國九十三年九月三十日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至九月三十日及民國九十三年五月十二日至九月三十日之損益表、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。

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

中華民國九十四年十月十三日

國泰綜合證券股份有限公司
資產負債表
民國九十四年九月三十日及民國九十三年九月三十日
(民國九十三年五月十二日至八月十二日為創業期間)
(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	94.9.30		93.9.30		代碼	項目	附註	94.9.30		93.9.30	
			金額	%	金額	%				金額	%	金額	%
101000	流動資產						201000	流動負債					
101010	現金及約當現金	二及五.1	\$1,550,942	31.44	\$1,706,470	47.54	201030	附買回債券負債	二及五.12	\$796,707	16.15	\$70,000	1.95
101040	短期投資	二及五.2	725,027	14.70	734,000	20.45	201200	賣出選擇權負債	二及十一	177	-	-	-
101070	附買回債券投資	二及五.3	532,067	10.79	70,000	1.95	201310	融券存入保證金		-	-	9,314	0.26
101110	營業證券—自營	二及五.4	260,488	5.28	23,985	0.67	201320	應付融券擔保債款		-	-	10,298	0.29
101119	備抵營業證券跌價損失—自營	二及五.4	(765)	(0.02)	(156)	-	201500	衍生性金融商品負債—櫃檯	二及十一	51,105	1.04	-	-
101140	營業證券—認購(售)權證	二	-	-	763	0.02	201620	應付票據—關係人	六	-	-	7,865	0.22
101149	備抵營業證券跌價損失—認購(售)權證	二	-	-	(125)	-	201630	應付帳款		1,790	0.04	2,810	0.08
101150	營業證券—避險	二及五.5	32,613	0.66	-	-	201660	代收款項		3,469	0.07	1,310	0.03
101159	備抵營業證券跌價損失—避險	二及五.5	(1,006)	(0.02)	-	-	201670	其他應付款		18,536	0.38	1,215	0.03
101200	買入選擇權	二及十一	25	-	-	-	201680	其他應付款—關係人	六	19,437	0.39	-	-
101310	應收證券融資金	二及五.6	-	-	282,151	7.86	201820	遞延所得稅負債—流動	二及五.16	5	-	-	-
101330	應收轉融通擔保債款		-	-	715	0.02	201990	其他流動負債		105	-	30	-
101430	期貨交易保證金—自有資金	二及十一	31,100	0.63	-	-		流動負債合計		891,331	18.07	102,842	2.86
101500	衍生性金融商品資產—櫃檯	二及十一	5,505	0.11	-	-	203000	其他負債					
101630	應收帳款(減備抵壞帳S-)		2,724	0.06	754	0.02	203010	違約損失準備	二	5,390	0.11	577	0.02
101640	應收帳款—關係人(減備抵壞帳S-)	六	158,000	3.20	-	-	203020	買賣損失準備	二	52	-	8	-
101650	預付款項		1,110	0.02	8,816	0.24	203030	存入保證金		1,638	0.03	-	-
101670	其他應收款(減備抵壞帳S-)		3,722	0.08	8,582	0.24	203060	應計退休金負債—非流動	二	3,235	0.07	-	-
101810	受限制資產—流動	七	1,300,000	26.35	500,000	13.93		其他負債合計		10,315	0.21	585	0.02
101820	遞延所得稅資產—流動	二及五.16	-	-	3,675	0.10		負債合計		901,646	18.28	103,427	2.88
101990	其他流動資產		1,427	0.03	10	-	300000	股東權益					
	流動資產合計		4,602,981	93.31	3,339,640	93.04	301000	股本					
102000	基金及長期投資						301010	普通股股本	五.13	3,700,000	75.00	3,500,000	97.51
102310	長期股權投資	二及五.7					302000	資本公積—股票溢價	五.14	258,434	5.24	-	-
102312	採成本法之長期股權投資		18	-	18	-	304000	保留盈餘					
	基金及長期投資合計		18	-	18	-	304040	未提撥保留盈餘(待彌補虧損)	五.15	73,172	1.48	(14,049)	(0.39)
103000	固定資產	二及五.8						股東權益合計		4,031,606	81.72	3,485,951	97.12
103030	設備		78,724	1.60	11,507	0.32							
103050	預付設備款		9,283	0.19	-	-							
103060	租賃權益改良		25,593	0.52	2,046	0.06							
1030X9	減：累計折舊		(13,488)	(0.28)	(374)	(0.01)							
	固定資產淨額		100,112	2.03	13,179	0.37							
104000	無形資產												
104020	遞延退休金成本	二	1,552	0.03	-	-							
	無形資產合計		1,552	0.03	-	-							
105000	其他資產												
105010	營業保證金	五.9	150,098	3.04	150,098	4.18							
105020	交割結算基金	五.10	37,435	0.76	64,000	1.78							
105030	存出保證金		21,560	0.44	8,839	0.25							
105040	遞延借項		14,722	0.30	2,060	0.06							
105110	遞延所得稅資產—非流動	二及五.16	1,347	0.02	-	-							
	其他資產合計		225,162	4.56	224,997	6.27							
121000	受託買賣借項淨額	五.11	3,427	0.07	11,544	0.32							
906001	資產總計		\$4,933,252	100.00	\$3,589,378	100.00	906002	負債及股東權益總計		\$4,933,252	100.00	\$3,589,378	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九月三十日及民國九十三年五月十二日至九月三十日

(民國九十三年五月十二日至八月十二日為創業期間)

(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	94.1.1~94.9.30		93.5.12~93.9.30	
			金 額	%	金 額	%
	收 入	二				
401000	經紀手續費收入		\$116,572	35.90	\$17,939	60.58
404000	承銷業務收入		158,761	48.90	-	-
411000	出售證券利益—自營		-	-	37	0.12
413000	出售證券利益—認購(售)權證		2	-	41	0.14
414000	出售證券利益—避險		1,345	0.41	-	-
421200	利息收入		10,493	3.23	2,518	8.50
421300	股利收入		423	0.13	-	-
424100	期貨佣金收入		1,331	0.41	367	1.24
424200	期貨契約利益		345	0.11	-	-
424400	選擇權交易利益		279	0.09	-	-
424500	衍生性金融商品利益—櫃檯	二及十一	5,828	1.79	-	-
438000	其他營業收入		1,410	0.44	15	0.05
440000	營業外收入及利益	三	27,901	8.59	8,697	29.37
	收 入 合 計		324,690	100.00	29,614	100.00
	費 用	二				
501000	經紀經手費支出		(8,829)	(2.72)	(1,340)	(4.53)
502000	自營經手費支出		(643)	(0.20)	(2)	(0.01)
503000	轉融通手續費支出		-	-	(1)	-
504000	承銷作業手續費支出		(10)	-	-	-
511000	出售證券損失—自營		(4,555)	(1.40)	-	-
521200	利息支出		(6,570)	(2.02)	(21)	(0.07)
521500	營業證券跌價損失		(889)	(0.27)	(281)	(0.95)
524300	結算交割服務費支出		(48)	(0.02)	-	-
530000	營業費用		(195,357)	(60.17)	(44,483)	(150.21)
540000	營業外支出及損失		(2,229)	(0.69)	(107)	(0.36)
	費 用 合 計		(219,130)	(67.49)	(46,235)	(156.13)
902001	繼續營業部門稅前淨利(損)		105,560	32.51	(16,621)	(56.13)
451000	所得稅(費用)利益	二及五.16	(32,388)	(9.98)	2,572	8.69
902002	繼續營業部門稅後淨利(損)		73,172	22.53	(14,049)	(47.44)
902005	本期淨利(損)		\$73,172	22.53	\$(14,049)	(47.44)
	普通股每股盈餘(元)：	二及五.18				
			稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門淨利(損)		\$0.30	\$0.20	\$(0.05)	\$(0.04)
	本期淨利(損)		\$0.30	\$0.20	\$(0.05)	\$(0.04)

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九月三十日及民國九十三年五月十二日至九月三十日
 (民國九十三年五月十二日至八月十二日為創業期間)
 (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	資本公積	未分配盈餘	合 計
民國93年5月12日設立股本	\$3,500,000	\$-	\$-	\$3,500,000
民國93年5月12日至9月30日稅後淨損	-	-	(14,049)	(14,049)
民國93年9月30日餘額	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(14,049)</u>	<u>\$3,485,951</u>
民國94年1月1日餘額	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(41,566)</u>	<u>\$3,458,434</u>
現金增資及溢價	200,000	300,000	-	500,000
資本公積彌補虧損	-	(41,566)	41,566	-
民國94年1月1日至9月30日稅後淨利	-	-	73,172	73,172
民國94年9月30日餘額	<u>\$3,700,000</u>	<u>\$258,434</u>	<u>\$73,172</u>	<u>\$4,031,606</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九月三十日及
民國九十三年五月十二日至九月三十日
(民國九十三年五月十二日至八月十二日為創業期間)
(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	94.1.1-94.9.30	93.5.12-93.9.30
營業活動之現金流量		
本期淨利(淨損)	\$73,172	\$(14,049)
調整項目：		
折舊費用	12,814	374
攤銷費用	4,332	87
處分短期投資利益	(4,860)	-
提列買賣損失	-	8
提列違約損失	3,805	577
出售固定資產損失	1,779	-
報廢資產損失	-	107
提列營業證券跌價損失	889	281
買賣損失準備回沖利益	(71)	-
資產及負債項目變動		
附買回債券投資(增加)減少	140,619	(70,000)
營業證券—自營增加	(133,746)	(23,985)
營業證券—認購(售)權證(增加)減少	12	(763)
營業證券—避險減少	136,680	-
買入選擇權增加	(25)	-
應收證券融資款(增加)減少	189,445	(282,151)
應收轉融通擔保價款(增加)減少	687	(715)
期貨交易保證金—自有資金增加	(31,100)	-
衍生性金融商品資產—櫃檯增加	(5,505)	-
應收帳款(增加)減少	6,258	(754)
應收帳款—關係人增加	(158,000)	-
預付款項增加	(269)	(8,816)
其他應收款(增加)減少	6,505	(8,582)
其他應收款—關係人減少	2,569	-
遞延所得稅資產—流動(增加)減少	9,035	(3,675)
遞延金融資產損失減少	1,203	-
其他流動資產增加	(626)	(10)
遞延所得稅資產—非流動增加	(951)	-
遞延退休金成本減少	127	-
受託買賣借項淨額(增加)減少	68	(11,544)
附買回債券負債增加	20,380	70,000
賣出選擇權負債增加	177	-
融券存入保證金增加(減少)	(743)	9,314
應付融券擔保價款增加(減少)	(822)	10,298
衍生性金融商品負債—櫃檯減少	(175,181)	-
應付票據—關係人增加	-	7,865
應付帳款增加(減少)	(2,040)	2,810
預收款項減少	(175)	-
代收款項增加	1,535	1,310
其他應付款增加	10,501	1,215
其他應付款—關係人增加	19,437	-
遞延所得稅負債—流動增加	5	-
其他流動負債增加	65	30
應計退休金負債增加	1,424	-
營業活動之淨現金流入(出)	<u>129,409</u>	<u>(320,768)</u>
投資活動之現金流量		
非屬交易目的短期投資增加	(70,167)	(734,000)
受限制資產—流動增加	(800,000)	(500,000)
購置長期投資價款	-	(18)
購入固定資產價款	(79,684)	(13,660)
出售固定資產價款	852	-
營業保證金增加	-	(150,098)
交割結算基金(增加)減少	27,674	(64,000)
存出保證金增加	(1,631)	(8,839)
遞延借項增加	(14,609)	(2,147)
投資活動之淨現金流出	<u>(937,565)</u>	<u>(1,472,762)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	1,475	-
現金增資	500,000	-
設立資本	-	3,500,000
融資活動之淨現金流入	<u>501,475</u>	<u>3,500,000</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	(306,681)	1,706,470
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	<u>\$1,550,942</u>	<u>\$1,706,470</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$6,432	\$15
不含利息資本化之本期支付利息	<u>\$6,432</u>	<u>\$15</u>
本期支付所得稅	<u>\$4,496</u>	<u>\$1,385</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
財務報表附註
民國九十四年九月三十日
及民國九十三年九月三十日
(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93年5月12日創設於台北市，並自同年8月13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93年4月23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93年8月13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94年4月22日經董事會決議，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年及93年9月30日之員工人數分別為148人及90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. 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. 期貨交易保證金－自有資金

本公司因從事期貨及選擇權自營業務交易所繳交之保證金及收付之權利金，列為期貨交易保證金－自有資金。買賣期貨或選擇權契約，經由評價、反向沖銷或到期交割所產生之利益或損失，列為期貨契約損益及選擇權交易損益並調整期貨交易保證金科目餘額，且依交易目的區分為非避險及避險，及依利益或損失實現與否再區分為已實現及未實現分別列示。

7. 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。

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. 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。

9. 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。

10. 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。

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)

11. 買入選擇權及賣出選擇權交易

買入選擇權及賣出選擇權交易係分別以買(賣)選擇權契約之權利金為入帳基礎，其所建立之契約部位由按月評價後所產生之增減變動金額帳列「買入選擇權」、「賣出選擇權負債」及「選擇權交易(損)益」項下。

買入選擇權及賣出選擇權交易於履約時將結算差額列為當期損益，資產負債表日未沖銷部位之結算價與成本價之差額亦列為當期損益。

12. 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。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

13. 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)

14. 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。

15. 結構型商品交易

結構型商品交易依契約內容可分為股權連結商品交易及保本型商品交易。

股權連結型商品之交易型態為向交易相對人收取價金，從事固定收益商品投資，交易相對人並同時賣出連結標的資產選擇權。於承作日收取之價金分別帳列「股權連結商品負債－固定收益商品」及「股權連結商品負債－權利金」，前者於契約期間內依直線法或利息法攤計其隱含之利息費用，並認列為「股權連結商品損失」；另取得之選擇權帳列「股權連結商品資產－選擇權」，係採公平價值評價，其所產生之利益(損失)認列為「評價利益(損失)－股權連結商品」。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，超過部份認列為當期損失。

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或利息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(損失)帳列「評價利益(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。

16. 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，依預計迴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。

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)

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，則依預期迴轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

17. 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。

三、創業期間收入與費用

	93.5.12~93.8.12
財務收入	\$6,377
創業期間淨利	\$6,377

四、會計變動之理由及其影響

無此事項。

五、重要會計科目說明

1. 現金及約當現金

	94.9.30	93.9.30
零用金	\$100	\$90
銀行存款		
活期存款	23,152	886,356
支票存款	1,346	30,024
定期存款	1,526,344	790,000
合 計	\$1,550,942	\$1,706,470

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)

(1) 定期存款係一年內到期之定期存款及可轉讓定期存單，其於民國94年1月1日至94年9月30日及93年5月12至93年9月30日利率區間分別為年息0.95%-1.35%及0.65%-0.90%。

(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

	94.9.30	93.9.30
開放型基金受益憑證	\$725,027	\$734,000
減：備抵短期投資跌價損失	-	-
淨 額	\$725,027	\$734,000
市 價	\$727,078	\$734,140

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

	94.9.30	93.9.30
中央政府建設公債	\$532,067	\$70,000

上述附賣回債券投資約定之賣回期限分別為94年10月4日至94年10月7日及93年10月4日至93年10月6日，約定之利率分別為年息1.250%~1.360%及0.975%~1.000%，全部賣回總價分別為532,290仟元及70,013仟元。

4. 營業證券—自營

	94.9.30	93.9.30
上市公司股票	\$-	\$2,926
上櫃公司股票	-	1,826
中央政府建設公債	258,103	-
上櫃可轉換公司債	2,385	19,233
小計	260,488	23,985
減：備抵營業證券跌價損失	(763)	(156)
營業證券—自營淨額	\$259,725	\$23,829

上述營業證券並無提供質押或擔保之情事。

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. 營業證券－避險

	94.9.30	93.9.30
上市公司股票	\$29,990	\$-
上櫃公司股票	2,623	-
小計	32,613	-
減：備抵營業證券跌價損失	(1,006)	-
營業證券－避險淨額	\$31,607	\$-

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

	94.9.30	93.9.30
應收證券融資款	\$-	\$282,151
減：備抵壞帳	-	-
應收證券融資款淨額	\$-	\$282,151

(1) 民國93年5月12日至93年9月30日應收證券融資款利率為年息6.25%。

(2) 截至民國93年9月30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427,339仟元。

7. 長期股權投資

	94.9.30		93.9.30	
採成本法評價者	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
台灣期貨交易所(股)公司	\$18	-	\$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	94.9.30		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
電腦設備	\$63,088	\$9,497	\$53,591
辦公設備	13,246	1,267	11,979
運輸設備	2,390	457	1,933
租賃權益改良	25,593	2,267	23,326
預付設備款	9,283	-	9,283
合 計	\$113,600	\$13,488	\$100,112

項 目	93.9.30		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
電腦設備	\$6,021	\$214	\$5,807
辦公設備	2,174	52	2,122
運輸設備	3,312	55	3,257
租賃權益改良	2,046	53	1,993
合 計	\$13,553	\$374	\$13,179

(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9月30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年及93年9月30日以定期存單繳存銀行作為營業保證金之金額皆為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9月30日及93年9月30日繳存之交割結算基金分別為37,435仟元及64,000仟元。

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)

11. 受託買賣借項－淨額

	94.9.30	93.9.30
受託買賣借項：		
現金及約當現金－交割款項	\$28	\$-
應收代買證券價款	341,244	192,581
應收交割帳款	139,922	73,589
信用交易	23,677	5,299
交割代價	133,485	140,125
小計	638,356	411,594
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	314,269	326,533
應付交割帳款	320,660	73,517
小計	634,929	400,050
受託買賣借項淨額	\$3,427	\$11,544

12. 附買回債券負債

	94.9.30	93.9.30
中央政府建設公債	\$796,707	\$70,000

上述附買回債券負債約定之買回期限分別為94年10月3日至94年10月7日及93年10月4日至93年10月6日，約定之利率分別為年息1.25%-1.37%及0.90%-0.95%，全部買回總價分別為796,869仟元及70,012仟元。

13. 股本

- (1) 本公司普通股每股面額10元，截至民國94年及93年9月30日止經核准並流通在外股數分別為370,000仟股及350,000仟股。
- (2) 本公司於民國94年2月2日經董事會決議以每股25元溢價發行辦理現金增資20,000仟股，共計新台幣500,000仟元，增資後實收資本額為3,700,000仟元，以民國94年6月20日為增資基準日。是項增資案於民國94年5月27日業經行政院金融監督管理委員會金管證(二)字第0940121362號函核准，並於民國94年6月29日完成變更登記。

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)

14. 資本公積

- (1) 依公司法規定，除超過票面金額發行股票所得之溢價、受領贈與之所得於公司無累積虧損時，每年得以其合計數不超過實收資本之百分之十限額內撥充資本外，餘僅能用於彌補虧損，又公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。
- (2) 本公司於民國94年8月3日經董事會(依法本公司股東會職權由董事會行使)決議，以資本公積41,566仟元彌補虧損。

15. 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。

16. 所得稅費用(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94年9月30日及93年5月12日至93年9月30日之營利事業所得稅估計數，與損益表中所列稅前純益(損)依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

	94.1.1-94.9.30	93.5.12-93.9.30
會計所得之稅前利益(損失)	\$105,560	\$(16,621)
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅利息收入	(19,543)	(5,759)
短期投資處分利益	(4,860)	-
自營部門相關損益調整	32,789	7,680
違約損失	3,805	577
虧損扣抵本期迴轉	(36,158)	-
課稅所得	81,593	(14,123)

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)

乘：稅率；減：累進差額	25%-10	25%
小計	20,388	-
加：未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	-
減：連結稅制影響數	-	-
小計	20,388	-
加(減)：分離課稅稅額	3,911	1,103
遞延所得稅費用(利益)	8,089	(3,675)
所得稅費用(利益)	<u>\$32,388</u>	<u>\$(2,572)</u>

(2) 民國94年及93年9月30日之遞延所得稅負債與資產之情形如下：

	94.9.30	93.9.30
a. 遞延所得稅資產總額	<u>\$1,347</u>	<u>\$3,675</u>
b. 遞延所得稅負債總額	<u>\$5</u>	<u>\$-</u>
c. 產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異：		

	94.9.30		93.9.30	
	所得額	稅額	所得額	稅額
違約損失準備之認列	\$5,390	\$1,347	\$577	\$144
衍生性金融商品未實現利益	(18)	(5)	-	-
虧損扣抵	-	-	14,123	3,531

	94.9.30	93.9.30
d. 遞延所得稅資產—流動	\$-	\$3,675
遞延所得稅負債—流動	(5)	-
遞延所得稅資產(負債)—流動淨額	<u>\$(5)</u>	<u>\$3,675</u>
遞延所得稅資產—非流動	\$1,347	\$-
遞延所得稅負債—非流動	-	-
遞延所得稅資產—非流動淨額	<u>\$1,347</u>	<u>\$-</u>

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) 兩稅合一相關資訊：

	94.9.30	93.9.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$4,839	\$1,103
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：

	94.9.30	93.9.30
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	-	-
合 計	\$-	\$-

民國94年1月1日至9月30日及93年5月12日至9月30日之稅後損益未列入87年度以後之未分配盈餘。

(5) 本公司93年度營利事業所得稅結算申報，尚未核定。

17. 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9月30日及93年5月12日至9月30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	94.1.1-94.9.30			93.5.12-93.9.30		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$95,250	\$95,250	\$-	\$25,328	\$25,328
勞健保費用	-	5,407	5,407	-	1,303	1,303
退休金費用	-	3,107	3,107	-	-	-
其他用人費用	-	4,016	4,016	-	343	343
折舊費用	-	12,814	12,814	-	374	374
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	4,332	4,332	-	87	87

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)

18. 普通股每股盈餘(虧損)

	94.1.1-94.9.30		93.5.12-93.9.30	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(損)(A)	\$105,560	\$73,172	\$(16,621)	\$(14,049)
期末流通在外股數(B)(單位：仟股)	370,000	370,000	350,000	350,000
加權平均流通在外股數(C)(單位：仟股)	357,546	357,546	350,000	350,000
每股盈餘(虧損)(A)/(C)(單位：元)	\$0.30	\$0.20	\$(0.05)	\$(0.04)

六、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
怡泰貳創業投資(股)公司	關 係 企 業
怡泰創業投資(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
華卡企業(股)公司	關 係 企 業

(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	94.1.1-94.9.30		
		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	\$22,045	0.1%	\$58
	支票存款	\$1,346	-	\$-
	定期存款	\$12,000	0.95%-1.36%	\$226
	可轉讓定存	\$2,675,000	0.85%-1.32%	\$19,574

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)

關係人名稱	交易性質	93.5.12-93.9.30		
		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	\$886,307	0.10%	\$324
	支票存款	\$30,024	-	\$-
	定期存款	\$690,000	0.65%	\$2,435
	可轉讓定存	\$600,000	0.85%-0.90%	\$5,759

民國94年9月30日之定期存款12,000仟元係提供證券櫃檯買賣中心結構型商品履約保證金，帳列存出保證金。

民國94年9月30日之可轉讓定存單除1,300,000仟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。

民國93年9月30日之定期存款除500,000仟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

關係人名稱		94.9.30	93.9.30
國泰證券投資信託(股)公司	成本	\$265,000	\$-
—國泰債券型基金	市值	\$265,765	\$-

3. 附買回債券負債

關係人名稱	94.1.1-94.9.30		93.5.12-93.9.30	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託(股)公司 —國泰債券型基金	\$46,000	\$1,966	\$-	\$-

4 預付款項

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰世華商業銀行(股)公司	\$-	\$7,865

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. 應收帳款－關係人

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰人壽保險(股)公司	\$158,000	\$-

6. 應付票據

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰世華商業銀行(股)公司	\$-	\$7,865

7. 其他應付款

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰金融控股(股)公司	\$19,437	\$-

8. 經紀手續費收入

關係人名稱	94.1.1-94.9.30	93.5.12-93.9.30
國泰世華商業銀行(股)公司	\$9,171	\$717
國泰人壽保險(股)公司	54,594	8,305
國泰世紀產物保險(股)公司	690	50
怡泰貳創業投資(股)公司	21	-
怡泰創業投資(股)公司	46	-
合 計	\$64,522	\$9,072

經紀手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上之揭露詳附註十二之(一)。

9. 承銷收入

關係人名稱	94.1.1-94.9.30	93.5.12-93.9.30
國泰人壽保險(股)公司	\$158,000	\$-

10. 期貨佣金收入

關係人名稱	94.1.1-94.9.30		93.5.12-93.9.30	
	佣金收入	期末應收佣金	佣金收入	期末應收佣金
國泰期貨(股)公司	\$1,331	\$134	\$367	\$-

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)

期末應收佣金帳列應收帳款項下。

11. 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

關係人名稱	94.1.1-94.9.30			交易保證金— 自有資金
	結算交割服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨(股)公司	\$48	\$37	\$23	\$31,100

民國93年5月12日至9月30日無此交易情形。

12. 租金支出及存出保證金

關係人名稱	94.1.1-94.9.30		93.5.12-93.9.30	
	租金支出	存出保證金	租金支出	存出保證金
國泰世華商業銀行(股)公司	\$5,882	\$3,652	\$1,573	\$2,334
國泰人壽保險(股)公司	11,722	3,647	2,553	3,323
世華國際租賃(股)公司	244	-	-	-
合計	\$17,848	\$7,299	\$4,126	\$5,657

13. 營業費用

關係人名稱	摘要	94.1.1-94.9.30	93.5.12-93.9.30
		金額	金額
國泰人壽保險(股)公司	保險費	\$1,034	\$-
華卡企業(股)公司	勞務費	329	-
神坊資訊(股)公司	寬頻服務	2,231	-
	其他費用	991	-
小計		3,222	-
合計		\$4,585	\$-

七、質押之資產

資產名稱	94.9.30	93.9.30
受限制資產—定期存款	\$1,300,000	\$500,000

(1) 受限制資產-定期存款係供交割專戶透支額度之擔保用。

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) 上述質押或抵押資產係以帳面價值表達。

八、重大承諾事項及或有事項

截至民國94年9月30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：

年 度	金 額
94.10.01-95.09.30	\$21,009
95.10.01-96.09.30	18,446
96.10.01-97.09.30	4,642
97.10.01-98.09.30	1,770
98.10.01-99.09.30	1,770
合 計	\$47,637

九、重大之災害損失

無此事項。

十、重大之期後事項

無此事項。

十一、其 他

(一) 金融商品公平市價

金融商品	94.9.30	
	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	\$1,550,942	\$1,550,942
短期投資	725,027	727,078
附賣回債券投資	532,067	532,067
營業證券淨額	291,332	291,332
應收款項	164,446	164,446
受限制資產	1,300,000	1,300,000
長期股權投資	18	18
營業保證金	150,098	150,098
交割結算基金	37,435	37,435

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)

存出保證金	21,560	21,560
負債		
附買回債券負債	796,707	796,707
應付款項	39,763	39,763
<u>衍生性金融商品</u>		
資產		
買入選擇權	25	25
期貨交易保證金－自有資金	31,100	31,100
衍生性金融商品資產－櫃檯	5,505	5,505
負債		
賣出選擇權負債	177	177
衍生性金融商品負債－櫃檯	51,105	51,105
	93.9.30	
	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>		
資產		
現金及約當現金	\$1,706,470	\$1,706,470
短期投資淨額	734,000	734,140
附賣回債券投資	70,000	70,000
營業證券淨額	24,467	24,467
應收證券融資款	282,151	282,151
應收轉融通擔保價款	715	715
應收款項	9,336	9,336
受限制資產	500,000	500,000
長期股權投資	18	18
營業保證金	150,098	150,098
交割結算基金	64,000	64,000
存出保證金	8,839	8,839
負債		
附買回債券負債	70,000	70,000
融券存入保證金	9,314	9,314
應付融券擔保價款	10,298	10,298
應付票據及款項	11,890	11,890

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)

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、應收轉融通擔保價款、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、融券存入保證金、應付融券擔保價款及應付款項。
- (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

1. 結構型商品交易

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	94.9.30		93.9.30	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
股權連結商品交易	\$48,200	\$-	\$-	\$-

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。

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) 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及股權連結型商品交易，保本型商品交易係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。股權連結型商品交易係向交易相對人收取固定收益商品價金，交易相對人並同時賣出於未來特定到期日以現金結算差價之股權標的選擇權，交易相對人到期報償為固定收益商品及選擇權到期履約價值。

(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9月30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>	<u>94.9.30</u>	
	<u>衍生性金融商品資產—櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品負債—櫃檯</u>
股權連結型商品	<u>\$5,505</u>	<u>\$51,105</u>
 <u>損益表</u>	<u>94.1.1-94.9.30</u>	
	<u>衍生性金融商品利益—櫃檯</u>	<u>備註</u>
保本型商品	\$3,911	依市價法評價
股權連結型商品	1,917	依市價法評價
合計	<u>\$5,828</u>	

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. 期貨及選擇權交易

截至民國 94 年 9 月 30 日止，本公司尚未平倉之選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公平價值	備註
		買/ 賣方	契約數			
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	賣方	375	\$144	\$100	
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	372	\$170	\$77	
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	買方	3	\$20	\$20	
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	3	\$18	\$5	
期貨契約	台股指數期貨	買方	5	\$6,102	\$6,095	

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

	94.9.30	
金融商品	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台指股價指數選擇權	\$352	\$-
台股指數期貨	\$6,102	\$-

本公司從事之期貨契約及選擇權契約交易係透過台灣期貨交易所，預期不致產生重大之信用風險。

(2) 市場價格風險

截至民國 94 年 9 月 30 日止，本公司從事指數選擇權及股價指數期貨交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權，標的指數波動之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

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) 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

截至民國 94 年 9 月 30 日止，本公司所持有之指數選擇權及股價指數期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故變現流動風險甚低。

本公司從事股價指數期貨交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依本公司所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，本公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，其現金流量風險發生之可能性極小。本公司從事買賣選擇權交易，於交易前已先支付(收取)權利金，若賣出買權之交易相對人要求履行契約，本公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，其現金流量風險不大。

(4) 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

本公司目前以交易目的承作期貨商品及買賣選擇權，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(5) 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營業務交易所繳交之保證金及收付之權利金列於資產負債表之期貨交易保證金—自有資金項下，於民國 94 年 9 月 30 日金額為 31,100 仟元，民國 94 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	<u>94.1.1-94.9.30</u>
期貨	
期貨契約利益	<u>\$345</u>
(內含未實現期貨契約損失\$7)	
選擇權	
選擇權交易利益	<u>\$279</u>
(內含未實現選擇權交易利益\$124)	

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) 其 他

(1) 讓 與

本公司於民國93年4月23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93年8月13日，業於民國93年6月15日向主管機關申請，並經民國93年6月28日證期會(93)台財證(二)字第0930128855號函核准。民國94年4月22日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。

(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

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	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{594,949}{767}$	776 倍	≥ 1	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{582,407}{728}$	800 倍	≥ 1	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{594,949}{400,000}$	149%	(1) $\geq 60\%$ (2) $\geq 40\%$	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{585,131}{3,906}$	14,980%	(1) $\geq 20\%$ (2) $\geq 15\%$	符合規定

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)

十二、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	\$66,416,661	約 0.08%	交易條件與一般非關係人相同	
國泰綜合證券股份有限公司	國泰世華銀行股份有限公司	本公司之母公司採權益評價之被投資公司	\$11,117,253	約 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：

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
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	\$158,000	-	\$-	-	\$-	\$-

(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
民國九十四年九月三十日
及民國九十三年九月三十日
(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	94.9.30		93.9.30		代碼	項 目	94.9.30		93.9.30	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
101000	流動資產					201000	流動負債				
101010	現金及約當現金	\$550,437	92.39	\$590,015	98.11	201200	賣出選擇權負債	\$177	0.03	\$-	-
101200	買入選擇權	25	-	-	-	201630	應付帳款	54	0.01	-	-
101430	期貨交易保證金－自有資金	31,100	5.22	-	-	201670	其他應付款	495	0.08	-	-
101650	預付款項	-	-	2	-	201672	應付所得稅	2	-	-	-
101670	其他應收款(減備抵壞帳\$-)	845	0.14	3	-	203050	內部往來	-	-	3,634	0.60
	流動資產合計	<u>582,407</u>	<u>97.75</u>	<u>590,020</u>	<u>98.11</u>		流動負債合計	<u>728</u>	<u>0.12</u>	<u>3,634</u>	<u>0.60</u>
103000	固定資產					203000	其他負債				
103030	設備	1,455	0.25	23	-	203020	買賣損失準備	52	0.01	-	-
103060	租賃權益改良	861	0.14	-	-	203060	應計退休金負債－非流動	39	0.01	-	-
1030X9	減：累計折舊	(315)	(0.05)	(1)	-		其他負債合計	<u>91</u>	<u>0.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	固定資產淨額	<u>2,001</u>	<u>0.34</u>	<u>22</u>	<u>-</u>		負債合計	<u>819</u>	<u>0.14</u>	<u>3,634</u>	<u>0.60</u>
105000	其他資產										
105010	營業保證金	10,000	1.68	10,000	1.66	301000	指撥營運資金	600,000	100.71	600,000	99.77
105030	存出保證金	1,360	0.23	1,360	0.23	304000	保留盈餘				
	其他資產合計	<u>11,360</u>	<u>1.91</u>	<u>11,360</u>	<u>1.89</u>	304040	未分配盈餘(待彌補虧損)	(5,051)	(0.85)	(2,232)	(0.37)
							股東權益合計	<u>594,949</u>	<u>99.86</u>	<u>597,768</u>	<u>99.40</u>
906001	資產總計	<u>\$595,768</u>	<u>100.00</u>	<u>\$601,402</u>	<u>100.00</u>	906002	負債及股東權益總計	<u>\$595,768</u>	<u>100.00</u>	<u>\$601,402</u>	<u>100.00</u>

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九月三十日

及民國九十三年九月二十三日至九月三十日

(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	94.1.1-94.9.30		93.9.23-93.9.30	
			金額	%	金額	%
	收 入					
424200	期貨契約利益		\$345	6.30	\$-	-
424400	選擇權交易利益		279	5.09	-	-
440000	營業外收入及利益		4,855	88.61	20	100.00
	收 入 合 計		5,479	100.00	20	100.00
	費 用					
502000	自營經手費支出		(109)	(1.99)	-	-
524300	結算交割服務費支出		(48)	(0.88)	-	-
530000	營業費用		(4,923)	(89.85)	(2,252)	(11,260.00)
	費 用 合 計		(5,080)	(92.72)	(2,252)	(11,260.00)
902001	稅前淨利(損)		399	7.28	(2,232)	(11,160.00)
551000	所得稅費用		(972)	(17.74)	-	-
902005	稅後淨損		<u>\$ (573)</u>	<u>(10.46)</u>	<u>\$ (2,232)</u>	<u>(11,160.00)</u>

負責人：

經理人：

主辦會計：