

000888

國泰綜合證券股份有限公司

財務報告

民國九十四年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十三年五月十二日至十二月三十一日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 17~18 樓  
公司電話：(02)2326-9888

## 財務報告 目 錄

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	
(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	14-22
(六)關係人交易	23-26
(七)質押之資產	26
(八)重大承諾事項及或有事項	26
(九)重大之災害損失	26
(十)重大之期後事項	27
(十一)其他	
1. 金融商品公平價值	27-28
2. 衍生性金融商品	29-32
3. 其他	32-33
(十二)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	33
2. 轉投資事業相關資訊	33-34
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	34
(十三)部門別財務資訊	34
九、重要會計科目明細表	35-63
十、重要查核說明	64-67
十一、會計師複核報告	68
十二、其他揭露事項	
壹、業務	69-71
貳、市價、股利及股權分散情形	72
參、重要財務資訊	73-77
肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析	77-78
伍、會計師資訊	78
十三、依(88)台財證(七)第 01597 號函規定獨立期貨部門揭露事項	79-104

## 會計師查核報告

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十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及民國九十三年五月十二日至十二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。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則暨一般公認審計準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可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面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，足以允當表達國泰綜合證券股份有限公司民國九十四年十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及民國九十三年五月十二日至十二月三十一日之經營成果及現金流量。

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

徐榮煌

會計師：

賴明陽

中華民國九十五年一月十二日

國泰綜合證券股份有限公司  
資產負債表  
民國九十四年十二月三十一日  
及民國九十三年十二月三十一日  
(民國九十三年五月十二日至八月十二日為創業期間)

單位：新台幣仟元

代碼	項目	附註	94.12.31		93.12.31		代碼	項目	附註	94.12.31		93.12.31	
			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、五.1及六	\$1,463,108	35.39	\$1,857,623	41.46	201030	附買回債券負債	二及五.13	-	\$776,327	17.33	-
101040	短期投資	二、五.2及六	760,000	18.38	650,000	14.51	201200	賣出選擇權負債	二及十一	-	-	-	-
101070	附賣回債券投資	二、五.3及六	-	-	672,686	15.01	201310	融券存入保證金		133	-	-	-
101110	營業證券－自營	二及五.4	84,978	2.05	126,742	2.83	201320	應付融券擔保價款		-	-	744	0.02
101119	備抵營業證券跌價損失－自營	二及五.4	(1,211)	(0.03)	(880)	(0.02)	201500	衍生性金融商品負債－櫃檯	二及十一	61,163	1.48	226,285	5.05
101140	營業證券－認購(售)權證		-	-	12	-	201630	應付帳款		6,911	0.17	3,830	0.09
101149	備抵營業證券跌價損失－認購(售)權證		-	-	(1)	-	201640	應付帳款－關係人	六	42	-	-	-
101150	營業證券－避險	二及五.5	40,384	0.98	169,293	3.78	201650	預收款項		5,254	0.13	175	-
101159	備抵營業證券跌價損失－避險	二及五.5	(326)	(0.01)	-	-	201660	代收款項		3,767	0.09	1,933	0.04
101310	應收證券融資款	五.6	-	-	189,445	4.23	201670	其他應付款		14,685	0.36	8,035	0.18
101330	應收轉融通擔保價款		-	-	687	0.01	201680	其他應付款－關係人	六	15,031	0.36	-	-
101430	期貨交易保證金－自有資金	二、五.7、六及十一	61,813	1.50	-	-	201820	遞延所得稅負債－流動	二及五.18	237	0.01	-	-
101500	衍生性金融商品資產－櫃檯	二及十一	5,245	0.13	-	-	201990	其他流動負債		121	-	40	-
101610	應收票據(減備抵壞帳\$-)		49	-	-	-		流動負債合計		107,344	2.60	1,018,191	22.73
101630	應收帳款(減備抵壞帳\$-)	五.21	1,179	0.03	8,838	0.20	203000	其他負債					
101640	應收帳款－關係人(減備抵壞帳\$-)	五.21及六	215	0.01	144	-	203010	違約損失準備	二	7,095	0.17	1,585	0.04
101650	預付款項		1,087	0.03	840	0.02	203020	買賣損失準備	二	420	0.01	123	-
101670	其他應收款(減備抵壞帳\$-)		4,481	0.11	10,227	0.23	203030	存入保證金		1,638	0.04	163	-
101680	其他應收款－關係人(減備抵壞帳\$-)	六	-	-	2,569	0.06	203060	應計退休金負債－非流動	二及五.14	2,586	0.06	1,810	0.04
101810	受限制資產－流動	七	1,300,000	31.44	500,000	11.16		其他負債合計		11,739	0.28	3,681	0.08
101820	遞延所得稅資產－流動	二及五.18	-	-	9,035	0.20		負債總計		119,083	2.88	1,021,872	22.81
101830	遞延金融商品損失		-	-	1,203	0.03	300000	股東權益					
101990	其他流動資產		175	-	802	0.02	301000	股本					
	流動資產合計		3,721,177	90.01	4,199,265	93.73	301010	普通股股本	五.15	3,700,000	89.49	3,500,000	78.12
102000	基金及長期投資						302000	資本公積－股票溢價	五.16	258,434	6.25	-	-
102310	長期股權投資	二及五.8					304000	保留盈餘					
102312	採成本法之長期投資		18	-	18	-	304040	未分配盈餘(待彌補虧損)	五.17	56,899	1.38	(41,566)	(0.93)
	基金及長期投資合計		18	-	18	-		股東權益總計		4,015,333	97.12	3,458,434	77.19
103000	固定資產	二、五.9及六											
103030	設備		82,313	1.99	27,563	0.62							
103050	預付設備款		17,339	0.42	-	-							
103060	租賃權益改良		25,593	0.62	10,046	0.22							
1030X9	減：累計折舊		(19,465)	(0.47)	(1,738)	(0.04)							
	固定資產淨額		105,780	2.56	35,871	0.80							
104000	無形資產												
104020	遞延退休金成本	二、五.14	1,400	0.03	1,680	0.04							
	無形資產合計		1,400	0.03	1,680	0.04							
105000	其他資產												
105010	營業保證金	五.10	215,098	5.20	150,098	3.35							
105020	交割結算基金	五.11	43,035	1.04	65,109	1.45							
105030	存出保證金	六	19,225	0.47	19,929	0.44							
105040	遞延借項		17,938	0.43	4,445	0.10							
105110	遞延所得稅資產－非流動	二及五.18	2,070	0.05	396	0.01							
	其他資產合計		297,366	7.19	239,977	5.35							
121000	受託買賣借項淨額	五.12	8,675	0.21	3,495	0.08							
906001	資產總額		\$4,134,416	100.00	\$4,480,306	100.00	906002	負債及股東權益總額		\$4,134,416	100.00	\$4,480,306	100.00

請參閱後附財務報表附註

會計主管：

董事長：

經理人：

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十二月三十一日  
及民國九十三年五月十二日至十二月三十一日  
(民國九十三年五月十二日至八月十二日為創業期間)  
(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	94.1.1~94.12.31		93.5.12~93.12.31	
			金 額	%	金 額	%
	收 入	二及六				
401000	經紀手續費收入		\$167,687	42.39	\$48,658	63.59
404000	承銷業務收入		158,761	40.14	-	-
411000	出售證券利益－自營		-	-	424	0.56
413000	出售證券利益－認購(售)權證		2	-	-	-
414000	出售證券利益－避險		1,953	0.49	2,581	3.37
421200	利息收入		13,091	3.31	7,537	9.85
421300	股利收入		423	0.11	-	-
424100	期貨佣金收入		1,966	0.50	862	1.13
424200	期貨契約利益	十一	1,110	0.28	-	-
424400	選擇權交易利益	十一	236	0.06	-	-
424500	衍生性金融商品利益－櫃檯	十一	5,215	1.32	132	0.17
438000	其他營業收入		2,089	0.53	141	0.18
440000	營業外收入及利益		43,006	10.87	16,186	21.15
	收 入 合 計		395,539	100.00	76,521	100.00
	費 用	二及六				
501000	經紀經手費支出		(12,787)	(3.23)	(3,677)	(4.81)
502000	自營經手費支出		(945)	(0.24)	(105)	(0.14)
503000	轉融通手續費支出		-	-	(4)	-
504000	承銷作業手續費支出		(11)	-	-	-
511000	出售證券損失－自營		(3,166)	(0.80)	-	-
513000	出售證券損失－認購(售)權證		-	-	(294)	(0.38)
521200	利息支出		(8,926)	(2.26)	(1,211)	(1.58)
521400	證券交易損失－RS融券回補		(76)	(0.02)	-	-
521500	營業證券跌價損失		(656)	(0.16)	(881)	(1.15)
524300	結算交割服務費支出		(104)	(0.03)	-	-
524500	衍生性金融商品損失－櫃檯	十一	(860)	(0.22)	-	-
530000	營業費用		(279,998)	(70.79)	(119,455)	(156.11)
540000	營業外支出及損失		(2,229)	(0.56)	(107)	(0.14)
	費 用 合 計		(309,758)	(78.31)	(125,734)	(164.31)
902001	繼續營業部門稅前淨利(損)		85,781	21.69	(49,213)	(64.31)
551000	所得稅(費用)利益	二及五.18	(28,882)	(7.30)	7,647	9.99
902002	繼續營業部門稅後淨利(損)		56,899	14.39	(41,566)	(54.32)
902005	本期淨利(損)		\$56,899	14.39	\$(41,566)	(54.32)
	普通股每股盈餘(虧損)(元)：	二及五.20				
			稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門淨利(損)		\$0.24	\$0.16	\$(0.14)	\$(0.12)
	本期淨利(損)		\$0.24	\$0.16	\$(0.14)	\$(0.12)

請參閱後附財務報表附註

董事長：

經理人：

會計主管：

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十二月三十一日  
及民國九十三年五月十二日至十二月三十一日  
(民國九十三年五月十二日至八月十二日為創業期間)

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12月31日淨損	-	-	(41,566)	(41,566)
民國93年12月31日餘額	3,500,000	-	(41,566)	3,458,434
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12月31日淨利	-	-	56,899	56,899
民國94年12月31日餘額	<u>\$3,700,000</u>	<u>\$258,434</u>	<u>\$56,899</u>	<u>\$4,015,333</u>

請參閱後附財務報表附註

董事長：

經理人：

會計主管：

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十二月三十一日  
及民國九十三年五月十二日至十二月三十一日  
(民國九十三年五月十二日至八月十二日為創業期間)

單位：新台幣仟元

項目	94.1.1-94.12.31	93.5.12-93.12.31
營業活動之現金流量		
本期淨利(淨損)	\$56,899	\$(41,566)
調整項目：		
折舊費用	18,791	1,738
攤銷費用	6,264	422
處分短期投資利益	(9,250)	(2,645)
提列買賣損失	297	123
提列違約損失	5,510	1,585
處份固定資產損失	1,779	107
提列營業證券跌價損失	656	881
資產及負債項目變動		
附賣回債券投資(增加)減少	672,686	(672,686)
營業證券－自營(增加)減少	41,764	(126,742)
營業證券－認購(售)權證(增加)減少	12	(12)
營業證券－避險(增加)減少	128,909	(169,293)
應收證券融貸款(增加)減少	189,445	(189,445)
應收轉融通擔保借款(增加)減少	687	(687)
期貨交易保證金－自有資金增加	(61,813)	-
衍生性金融商品資產－權棧增加	(5,245)	-
應收票據增加	(49)	-
應收帳款(增加)減少	7,659	(8,838)
應收帳款－關係人增加	(71)	(144)
預付款項增加	(247)	(840)
其他應收款(增加)減少	5,746	(10,227)
其他應收款－關係人(增加)減少	2,569	(2,569)
遞延金融商品損失減少	1,203	-
其他流動資產(增加)減少	626	(802)
受託買賣借項淨額增加	(5,180)	(3,495)
附買回債券負債增加(減少)	(776,327)	776,327
賣出選擇權負債增加	133	-
融券存入保證金增加(減少)	(744)	744
應付融券擔保借款增加(減少)	(822)	822
衍生性金融商品負債－權棧增加(減少)	(165,122)	225,082
應付帳款增加	3,081	3,830
應付帳款－關係人增加	42	-
預收款項增加	5,078	175
代收款項增加	1,834	1,933
其他應付款增加	6,650	8,035
其他應付款－關係人增加	15,031	-
其他流動負債增加	81	40
遞延所得稅資產及負債淨變動	7,599	(9,431)
應計退休金負債增加	1,056	130
營業活動之淨現金流入(出)	<u>157,217</u>	<u>(217,448)</u>
投資活動之現金流量		
非屬交易目的短期投資增加	(100,750)	(647,355)
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	(91,329)	(37,716)
出售固定資產價款	852	-
營業保證金增加	(65,000)	(150,098)
交割結算基金(增加)減少	22,074	(65,109)
存出保證金(增加)減少	703	(19,929)
遞延借項增加	(19,757)	(4,867)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,053,207)</u>	<u>(1,425,092)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	1,475	163
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>3,500,163</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	(394,515)	1,857,623
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>\$1,463,108</u>	<u>\$1,857,623</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$8,674	\$1,183
不含利息資本化之本期支付利息	\$8,674	\$1,183
本期支付所得稅	\$6,162	\$1,720

請參閱後附財務報表附註

董事長：

經理人：

會計主管：

國泰綜合證券股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十四年十二月三十一日  
及民國九十三年十二月三十一日  
(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，至民國93年8月12日屬於創業期間，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93年12月29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。

本公司之母公司為國泰金融控股股份有限公司，民國94年及93年12月31日之員工人數分別為147人及96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／附賣回債券投資－融券

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。

「附賣回債券投資－融券」之會計處理係按台財證八字第0910153038號函規定辦理，於附賣回交易再行賣斷時，設立「附賣回債券投資－融券」，期末評價時應併同「營業證券－自營」項下依合併後之總成本與總市價，按成本與市價孰低法評價，損益認列應於現券買回日認列為買賣損益。

5. 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。

6. 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。

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)

7. 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。

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20%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20%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35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。

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)

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。

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。

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. 退休金

本公司訂有員工退休管理等辦法，依發放薪資(固定薪資)2%提撥，自民國93年12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18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。

勞工退休金條例自民國94年7月1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6%。

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. 衍生性金融商品資產／負債－櫃檯

(1) 利率交換

利率交換產生之資產負債，因不做本金交割，簽約時僅作備忘記錄，於換利合約價值評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為衍生性金融商品損益。其利息收付以雙方互抵後之淨額收付。以交易為目的者，於資產負債表日辦理評價。本公司所採之公平價值係以市場價值為基礎。

(2) 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。

15. 所得稅

本公司依財務會計準則公報第22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94年度起採連結稅制，與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅申報，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、應付所得稅及其他應收款金額。

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。

#### 16. 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。

#### 17. 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。

### 三、創業期間收入與費用

	<u>93. 5.12-93. 8.12</u>
財務收入	<u>\$6,377</u>
創業期間淨利	<u><u>\$6,377</u></u>

### 四、會計變動之理由及其影響

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)

五、重要會計科目說明

1. 現金及約當現金

	94.12.31	93.12.31
零用金	\$100	\$100
銀行存款		
活期存款	45,861	237,293
支票存款	328	80,151
定期存款	1,416,819	1,540,079
合    計	\$1,463,108	\$1,857,623

(1) 定期存款係1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12月31日及93年5月12日至93年12月31日利率區間分別為年息0.75%-1.42%及0.65%-1.15%。

(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

	94.12.31	93.12.31
開放型基金受益憑證	\$760,000	\$650,000
減：備抵短期投資跌價損失	-	-
淨    額	\$760,000	\$650,000
市    價	\$760,060	\$650,000

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

	94.12.31	93.12.31
中央政府建設公債	\$-	\$672,686

上述民國93年12月31日附賣回債券投資約定之賣回期限為94年1月3日至94年1月7日，約定之利率為年息0.96%~1.00%，全部賣回總價為672,910仟元。

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

	94.12.31	93.12.31
上市公司股票	\$18,936	\$3,960
上櫃公司股票	16,042	385
中央政府建設公債	-	102,669
上櫃公司債	50,000	19,728
小計	84,978	126,742
減：備抵營業證券跌價損失	(1,211)	(880)
營業證券—自營淨額	\$83,767	\$125,862

上述營業證券並無提供質押或擔保之情事。

5. 營業證券—避險

	94.12.31	93.12.31
上市公司股票	\$32,376	\$169,293
上櫃公司股票	8,008	-
小計	40,384	169,293
減：備抵營業證券跌價損失	(326)	-
營業證券—避險淨額	\$40,058	\$169,293

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

	94.12.31	93.12.31
應收證券融資款	\$-	\$189,445
減：備抵壞帳	-	-
應收證券融資款淨額	\$-	\$189,445

(1) 民國93年5月12日至93年12月31日應收證券融資款利率為年息6.25%。

(2) 截至民國93年12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279,183仟元。

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)

7. 期貨交易保證金—自有資金

截至民國94年及93年12月31日止，本公司期貨部門期貨交易保證金—自有資金帳戶狀況如下：

期貨商	94.1.1-94.12.31		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
國泰期貨(股)公司	\$62,068	\$(255)	\$61,813

民國93年5月12日至93年12月31日無此事項。

8. 長期股權投資

採成本法評價者	94.12.31		93.12.31	
	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。

9. 固定資產

項 目	94.12.31		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
設備	\$82,313	\$16,134	\$66,179
租賃權益改良	25,593	3,331	22,262
預付設備款	17,339	-	17,339
合 計	\$125,245	\$19,465	\$105,780

  

項 目	93.12.31		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
設備	\$27,563	\$1,519	\$26,044
租賃權益改良	10,046	219	9,827
合 計	\$37,609	\$1,738	\$35,871

(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12月31日及93年12月31日固定資產投保保險之金額分別為114,524仟元及63,315仟元。

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)

10. 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12月31日及93年12月31日以定期存單繳存銀行作為營業保證金之金額分別為215,098仟元及150,098仟元。

11. 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12月31日及93年12月31日繳存之交割結算基金分別為43,035仟元及65,109仟元。

12. 受託買賣借(貸)項－淨額

	94.12.31	93.12.31
受託買賣借項：		
現金及約當現金－交割款項	\$5,730	\$259
應收代買證券價款	597,519	973,542
應收交割帳款	968,098	748,291
信用交易	15,580	5,273
小計	1,586,927	1,727,365
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	576,944	595,284
應付交割帳款	337,034	87,216
交割代價	664,274	1,041,370
小計	1,578,252	1,723,870
受託買賣借項淨額	\$8,675	\$3,495

13. 附買回債券負債

	94.12.31	93.12.31
中央政府建設公債	\$-	\$776,327

上述民國93年12月31日附買回債券負債約定之買回期限為94年1月3日至94年1月7日，約定之利率為年息0.950%-1.025%，全部買回總價為776,426仟元。

14. 員工退休金／應計退休金負債

本公司退休金之會計處理係依財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」規定辦理。茲依該公報規定，有關退休金之資訊如下：

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)

(1) 淨退休金成本：

	94.1.1-94.12.31	93.5.12-93.12.31
1) 服務成本	\$3,988	\$-
2) 利息成本	87	-
3) 退休基金資產之預期報酬	(64)	-
4) 本期認列過渡性淨給付義務之攤銷	139	-
淨退休金成本	<u>\$4,150</u>	<u>\$-</u>

(2) 退休基金提撥狀況：

	94.12.31	93.12.31
1) 既得給付義務	\$849	\$163
2) 非既得給付義務	3,057	1,517
3) 累積給付義務	3,906	1,680
4) 未來薪資增加之影響數	2,484	1,355
5) 預計給付義務	6,390	3,035
6) 退休基金資產公平價值	(1,575)	-
7) 退休基金提撥狀況	4,815	3,035
8) 未認列過渡性淨給付義務	(2,897)	(3,035)
9) 未認列退休金(損)益	668	-
10) 補列之應計退休金負債	-	1,810
11) 期末應計退休金負債=(7)+(8)+(9)+(10)	<u>\$2,586</u>	<u>\$1,810</u>

(3) 計算淨退休金成本所用之精算假設如下：

	94.1.1-94.12.31	93.5.12-93.12.31
折現率	3%	3%
薪資調整率	3%	3%
退休基金資產之預期長期投資報酬率	3%	3%

15. 股    本

(1) 本公司普通股每股面額10元，截至民國94年及93年12月31日止經核准並流通在外股數分別為370,000仟股及350,000仟股。

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) 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。

16. 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10%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。

17. 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1%，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50%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。
- (4) 本公司94年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分配情形，請至公開資訊觀測站中查詢。

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. 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12月31日及93年5月12日至93年12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(損)依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

	<u>94.1.1-94.12.31</u>	<u>93.5.12-93.12.31</u>
會計所得之稅前利益(損失)	\$85,781	\$(49,213)
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅利息收入	(28,303)	(9,168)
短期投資處分利益	(9,250)	(2,645)
免稅證券交易相關損益調整	45,236	23,159
營業證券－避險未實現跌價損失	326	-
衍生性金融商品－櫃檯未實現評價利益	(1,276)	(18)
違約損失準備提列	5,510	1,585
認列淨退休金成本與提撥數之差異	1,056	-
衍生性金融商品－櫃檯已實現評價利益	18	-
虧損扣抵本期迴轉	(36,193)	-
其他	(424)	92
課稅所得	62,481	(36,208)
乘：稅率	25%	25%
小計	15,620	-
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	15,620	-
加(減)：分離課稅稅額	5,664	1,784
遞延所得稅費用(利益)	7,598	(9,431)
所得稅費用(利益)	<u>\$28,882</u>	<u>\$(7,647)</u>

- (2) 民國94年及93年12月31日之遞延所得稅負債與資產之情形如下：

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
a. 遞延所得稅資產總額	<u>\$2,152</u>	<u>\$9,436</u>
b. 遞延所得稅負債總額	<u>\$319</u>	<u>\$5</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)

c. 產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異：

	94.12.31		93.12.31	
	所得額	稅 額	所得額	稅 額
違約損失準備提列數	\$7,095	\$1,774	\$1,585	\$396
認列淨退休金成本與提撥數之差異	1,186	296	-	-
衍生性金融商品未實現利益	(1,276)	(319)	(18)	(5)
虧損扣抵	-	-	36,158	9,040
營業證券—避險未實現跌價損失	326	82	-	-

	94.12.31	93.12.31
d. 遞延所得稅資產—流動	\$82	\$9,040
遞延所得稅負債—流動	(319)	(5)
遞延所得稅資產(負債)—流動淨額	<u>\$(237)</u>	<u>\$9,035</u>
遞延所得稅資產—非流動	\$2,070	\$396
遞延所得稅負債—非流動	-	-
遞延所得稅資產(負債)—非流動淨額	<u>\$2,070</u>	<u>\$396</u>

(3) 兩稅合一相關資訊：

	94.12.31	93.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$6,385</u>	<u>\$1,136</u>
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>94.12.31(預計) 13.09%</u>	<u>93.12.31 -</u>

(4) 未分配盈餘相關資訊：

	94.12.31	93.12.31
87 年度以後	<u>\$56,899</u>	<u>\$(41,566)</u>

(5) 本公司民國93年度營利事業所得稅結算申報，尚未核定。

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)

19. 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本公司民國94年1月1日至12月31日及93年5月12日至12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	94.1.1-94.12.31			93.5.12-93.12.31		
	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	\$-	\$138,669	\$138,669	\$-	\$67,737	\$67,737
勞健保費用	-	7,626	7,626	-	3,149	3,149
退休金費用	-	4,150	4,150	-	130	130
其他用人費用	-	5,464	5,464	-	1,356	1,356
折舊費用	-	18,791	18,791	-	1,738	1,738
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	6,264	6,264	-	422	422

20. 普通股每股盈餘(虧損)

	94.1.1-94.12.31		93.5.12-93.12.31	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利(損)(A)	\$85,781	\$56,899	\$(49,213)	\$(41,566)
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)	360,685	360,685	350,000	350,000
每股盈餘(虧損)(A)/(C)(單位：元)	\$0.24	\$0.16	\$(0.14)	\$(0.12)

21. 財務報表表達

民國93年度之財務報表若干科目經重新分類以配合94年度財務報表之表達。

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、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
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

		94.1.1-94.12.31		
關係人名稱	交易性質	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	\$51,444	0.10%	\$134
	支票存款	\$328	-	\$-
	可轉讓定存	\$2,565,000	0.85%-1.32%	\$28,302
		93.5.12-93.12.31		
關係人名稱	交易性質	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	\$237,117	0.10%	\$423
	支票存款	\$80,151	-	\$-
	可轉讓定存	\$1,890,000	0.85%-1.1%	\$9,137

民國94年12月31日及93年12月31日之可轉讓定存單除1,300,000仟元及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。

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

關係人名稱		94.12.31	93.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	成本	\$400,000	\$350,000
—國泰債券型基金	市值	\$400,000	\$350,000

3. 附買回債券負債

關係人名稱	94.1.1-94.12.31		93.5.12-93.12.31	
	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	\$-	\$1,988	\$78,816	\$250

4. 其他應收款

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰人壽保險(股)公司	\$-	\$2,569

5. 固定資產

關係人名稱	摘 要	94.12.31	93.12.31
神坊資訊(股)公司	租賃權益—電腦機 房及網路設備—交 換器等	\$1,898	\$8,000

6. 其他應付款

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰金融控(股)公司(註)	\$14,558	\$-
國泰人壽保險(股)公司	403	-
其他	70	-
合 計	\$15,031	\$-

(註)：係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

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)

7. 經紀手續費收入

關係人名稱	94.1.1-94.12.31	93.5.12-93.12.31
國泰世華商業銀行(股)公司	\$10,870	\$2,500
國泰人壽保險(股)公司	78,435	21,617
國泰世紀產物保險(股)公司	1,108	244
合 計	<u>\$90,413</u>	<u>\$24,361</u>

經紀手續費折讓合計達新台幣5,000仟元以上之揭露詳附註十二之(一)。

8. 承銷業務收入

關係人名稱	94.1.1-94.12.31	93.5.12-93.12.31
國泰人壽保險(股)公司	<u>\$158,000</u>	<u>\$-</u>

9. 期貨佣金收入

關係人名稱	94.1.1-94.12.31		93.5.12-93.12.31	
	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	<u>\$1,966</u>	<u>\$215</u>	<u>\$862</u>	<u>\$144</u>

10. 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	94.1.1-94.12.31			
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	交易保證金 —自有資金
國泰期貨(股)公司	<u>\$104</u>	<u>\$79</u>	<u>\$42</u>	<u>\$61,813</u>

民國93年5月12日至12月31日無此交易情形。

11. 租金支出及存出保證金

關係人名稱	94.1.1-94.12.31		93.5.12-93.12.31	
	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	\$6,991	\$1,318	\$3,933	\$2,334
國泰人壽保險(股)公司	15,776	3,647	6,293	3,323
世華國際租賃(股)公司	325	-	108	-
合 計	<u>\$23,092</u>	<u>\$4,965</u>	<u>\$10,334</u>	<u>\$5,657</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)

12. 營業費用

關係人名稱	摘 要	94.1.1-94.12.31	93.5.12-93.12.31
		金 額	金 額
國泰人壽保險(股)公司	大樓管理費	\$-	\$568
	保險費	1,437	292
小 計		1,437	860
華卡企業(股)公司	勞務費	458	-
國泰世紀產物保險(股)公司	保險費	328	257
神坊資訊(股)公司	寬頻服務	2,945	1,342
	其他費用	1,241	299
小 計		4,186	1,641
國泰世華商業銀行(股)公司	其他費用	1,614	-
合 計		\$8,023	\$2,758

七、質押之資產

資產名稱	94.12.31	93.12.31
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。
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12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：

年 度	金 額
95.01.01-95.12.31	\$21,020
96.01.01-96.12.31	14,857
97.01.01-97.12.31	3,477
98.01.01-98.12.31	1,770
99.01.01-99.12.31	1,475
合 計	\$42,599

九、重大之災害損失

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、重大之期後事項

無此事項。

十一、其他

(一)金融商品公平價值

金融商品	94.12.31	
	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	\$1,463,108	\$1,463,108
短期投資	760,000	760,060
營業證券淨額	123,825	123,975
應收款項	5,924	5,924
受限制資產	1,300,000	1,300,000
長期股權投資	18	18
營業保證金	215,098	215,098
交割結算基金	43,035	43,035
存出保證金	19,225	19,225
負債		
應付款項	36,669	36,669
<u>衍生性金融商品</u>		
資產		
期貨交易保證金—自有資金	\$61,813	\$61,813
衍生性金融商品資產—櫃檯	5,245	5,245
負債		
賣出選擇權負債	133	133
衍生性金融商品負債—櫃檯	61,163	61,163
93.12.31		
非衍生性金融商品	帳面價值	公平價值
資產		
現金及約當現金	\$1,857,623	\$1,857,623
短期投資	650,000	650,000
附賣回債券投資	672,686	672,686
營業證券淨額	295,166	295,166

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)

應收證券融資款	189,445	189,445
應收轉融通擔保價款	687	687
應收款項	21,778	21,778
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	65,109	65,109
存出保證金	19,929	19,929
負債		
附買回債券負債	776,327	776,327
融券存入保證金	744	744
應付融券擔保價款	822	822
應付款項	11,865	11,865
<u>衍生性金融商品</u>		
資產		
遞延金融商品損失	\$1,203	\$1,203
負債		
衍生性金融商品負債—櫃檯	226,285	226,285

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。

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) 衍生性金融商品

1. 衍生性金融商品—櫃檯

(1) 結構型商品交易

A. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	94.12.31		93.12.31	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
股權連結商品交易	\$58,200	\$-	\$-	\$-
保本型商品交易				
固定收益商品	\$-	\$-	\$225,100	\$-

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。

B. 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。

C. 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。

D. 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

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)

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。

(2) 利率交換

本公司承作之利率交換屬交易目的，截至民國 94 年 12 月 31 日止，承作之利率交換合約交易皆已結清。

(3) 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法

本公司因從事利率交換交易及結構型商品交易，民國94年12月31日及93年12月31日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

<u>資產負債表</u>	94.12.31	
	衍生性金融商品資產 — 櫃檯	衍生性金融商品負債 — 櫃檯
股權連結型商品	\$5,245	\$61,163

<u>損益表</u>	94.1.1-94.12.31	
	衍生性金融商品 利益(損失)— 櫃檯	備 註
換利合約價值	\$(790)	
保本型商品	3,911	依市價法評價
股權連結型商品	1,234	依市價法評價
合計	\$4,355	

<u>資產負債表</u>	93.12.31	
	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	\$-	\$226,285

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)

損益表

93.5.12-93.12.31

	衍生性金融商品利益	
	一櫃檯	備註
保本型商品	\$132	依市價法評價

2. 期貨及選擇權交易

截至民國94年12月31日止，本公司尚未平倉之期貨及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	14	\$6	\$5	
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	826	\$217	\$128	
期貨契約	台股指數期貨	買方	35	\$46,420	\$46,165	

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

94.12.31

金融商品	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台股指價指數選擇權	\$224	\$-
台股指數期貨	\$46,420	\$-

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12月31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之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。

(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

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)

截至民國94年12月31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12月31日金額為61,813 仟元，民國94年1月1日至12月31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>94.1.1-94.12.31</u>
期貨	
期貨契約利益	<u>\$1,110</u>
(內含未實現期貨契約損失\$255)	
選擇權	
選擇權交易利益	<u>\$236</u>
(內含未實現選擇權交易利益\$90)	

(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

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)

0930128855號函核准。民國93年12月29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

他業兼營期貨業者，依財政部證券暨期貨管理委員會發布之「期貨商財務報告編製準則」之規定，應增加揭露本公司期貨部門資產負債表、損益表及附註，請詳第79頁至104頁之期貨部門揭露事項。

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	\$95,899,828	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	\$13,176,328	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：無。

(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。

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. 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。

十三、部門別財務資訊

(一)產業別資訊：本公司係經營證券業之單一產業，無需揭露產業別之部門別財務資訊。

(二)地區別資訊：無。

(三)外銷銷貨資訊：無。

(四)重要客戶資訊：

客戶名稱	項目	94.1.1-94.12.31	
		金額	佔收入比例(%)
國泰人壽保險(股)公司	經紀手續費收入	\$78,435	19.83
	承銷業務收入	158,000	39.95
合計		\$236,435	59.78

民國93年5月12日至93年12月31日無此事項。

國泰綜合證券股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
零用金		\$100	
銀行存款	活期存款	45,861	
	支票存款	328	
	定期存款	151,819	
	可轉讓定存單	<u>1,265,000</u>	
合 計		<u><u>\$1,463,108</u></u>	

國泰綜合證券股份有限公司

2.短期投資明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

證券名稱	摘要	單位	面值 (元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價(元)	總價	
開放型受益憑證									
國泰債券型基金		35,141,664.94	\$10	\$351,417	-	\$400,000	\$11.3825	\$400,000	
摩根富林明台灣債券型基金		3,985,889.95	10	39,859	-	60,000	15.0531	60,000	
建弘全家福基金		924,316.93	100	92,432	-	150,000	162.2820	150,000	
凱基凱旋基金		14,135,794.19	10	141,358	-	150,000	10.6156	150,060	
合計						760,000		\$760,060	
減：備抵跌價損失						-			
淨額						\$760,000			

國泰綜合證券股份有限公司

3.營業證券—自營明細表

民國九十四年十二月三十一日

國內部分

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	到期日 (註)	數量/面值 (仟股/仟元)	帳面價值		期終日市價		備註
			單價(元)	金額	單價(元)	金額	
上市股票							
瑞昱		132	\$37.28	\$4,921	\$38.40	\$5,069	
普安		141	55.31	7,799	49.80	7,022	
瀚宇博德		207	30.03	<u>6,216</u>	28.80	<u>5,961</u>	
小計				<u>18,936</u>		<u>18,052</u>	
上櫃股票							
威剛		60	103.79	6,227	101.00	6,060	
中光電		85	49.89	4,241	50.00	4,250	
凌巨		204	27.32	<u>5,574</u>	26.50	<u>5,406</u>	
小計				<u>16,042</u>		<u>15,716</u>	
上櫃債券-公司債							
94日控1	101.12.14			<u>50,000</u>		<u>49,999</u>	
合計				84,978		<u>\$83,767</u>	
減：備抵營業證券跌價損失				<u>(1,211)</u>			
淨額				<u>\$83,767</u>			

註：債券依其發行條件分期還本，表列到期日為最後到期日。

國泰綜合證券股份有限公司

4.營業證券－避險明細表

民國九十四年十二月三十一日

國內部分

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	摘 要	數 量 (仟股)	帳面價值		期終日市價		備 註
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
上市股票							
台塑		31	\$50.60	\$1,568	\$50.50	\$1,565	
中鋼		179	26.44	4,742	25.00	4,483	
台積電		16	55.27	884	62.50	1,000	
友達		88	45.26	3,999	49.00	4,329	
新光金		216	27.39	5,927	25.55	5,528	
臺化		25	51.40	1,285	53.00	1,325	
聯發科		3	309.76	929	387.00	1,161	
台新金		727	17.67	12,845	17.20	12,504	
奇美電		5	38.56	197	48.60	248	
小 計				<u>32,376</u>		<u>32,143</u>	
上櫃股票							
瑞儀		101	79.43	8,008	80.00	8,065	
合 計				40,384		<u>\$40,208</u>	
減：備抵營業證券跌價損失				(326)			
淨 額				<u>\$40,058</u>			





國泰綜合證券股份有限公司

6. 應收票據明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
<u>非關係人</u>		
應收代扣稅款	<u>\$49</u>	

國泰綜合證券股份有限公司  
7.應收帳款明細表  
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
<u>非關係人</u>			
經紀部門成交手續費收入		\$1,095	
其 他		84	(註)
小 計		1,179	
減：備抵壞帳		-	
淨 額		<u>\$1,179</u>	
<u>關係人</u>			
國泰期貨(股)公司	期貨佣金收入	<u>\$215</u>	

註：其他各戶餘額未超過本科目金額5%。

國泰綜合證券股份有限公司

8.預付款項明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項	預付保費、預付資訊傳輸費等	<u>\$1,087</u>	

國泰綜合證券股份有限公司

9.其他應收款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收利息	\$4,019	
應收退稅款	412	
其 他	50	(註)
小 計	4,481	
減：備抵壞帳	-	
淨 額	<u>\$4,481</u>	

註：其他各戶餘額未超過本科目5%。

國泰綜合證券股份有限公司  
10.受限制資產－流動明細表  
民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	摘要	金額	利率	質押對象	到期日
可轉讓定存單	透支戶擔保品	\$100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.01.11
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.01.11
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.01.11
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.03.05
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.03.05
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.03.05
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.02.04
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.02.04
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.02.18
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.02.18
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.03.20
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.03.20
	透支戶擔保品	100,000	1.32%	國泰世華商業銀行	95.03.20
	合計		<u>\$1,300,000</u>		

國泰綜合證券股份有限公司

11.其他流動資產明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
暫付款	暫付員工訓練費等	\$98	
債券利息		77	
合 計		<u>\$175</u>	

國泰綜合證券股份有限公司

12.長期股權投資變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末金額			市價或股權淨值		評價基礎	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	持股比例	金 額	單價(元)	總 價			
台灣期貨交易所(股)公司	1,000	\$18	-	\$-	-	\$-	1,000	-	\$18	\$-	\$-	成本法	無	

國泰綜合證券股份有限公司

13.固定資產變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	提供擔保或質押情形	備 註
設備	\$27,563	\$56,809	\$2,059	\$82,313	無	
租賃權益改良	10,046	17,181	1,634	25,593		
預付設備款	-	17,339	-	17,339		
小 計	<u>\$37,609</u>	<u>\$91,329</u>	<u>\$3,693</u>	<u>\$125,245</u>		

國泰綜合證券股份有限公司

14.固定資產累計折舊變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	提供擔保或質押情形	備 註
設備	\$1,519	\$15,214	\$599	\$16,134	無	
租賃權益改良	219	3,577	465	3,331		
小 計	<u>\$1,738</u>	<u>\$18,791</u>	<u>\$1,064</u>	<u>\$19,465</u>		

國泰綜合證券股份有限公司

15.其他資產明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金	券商營業保證金	\$180,098	
	期貨自營商保證金	10,000	
	期貨交易輔助人營業保證金	25,000	
小 計		215,098	
交割結算基金	台灣證券交易所	22,946	
	櫃檯買賣中心	20,089	
小 計		43,035	
存出保證金	結構型商品履約保證金	12,000	
	房屋租賃保證金	4,884	
	其 他	2,341	
小 計		19,225	
遞延借項	電腦軟體成本	17,938	
遞延所得稅資產－非流動		2,070	
合 計		\$297,366	

國泰綜合證券股份有限公司

16.應付帳款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
<u>非關係人</u>			
	經手費支出	\$1,831	
	手續費折讓	1,507	
	集保服務費	415	
	自營業務待割款	3,080	
	其他	78	(註)
合 計		<u>\$6,911</u>	
<u>關係人</u>			
國泰期貨(股)公司	結算費及上手費	<u>\$42</u>	

註：其他各戶餘額未超過本科目金額5%。

國泰綜合證券股份有限公司

17.其他應付款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
<u>非關係人</u>			
應付營業稅		\$805	
其他應付非關係人款			
	應付薪資及獎金	10,845	
	應付勞健保費	965	
	應付勞務費	1,191	
	其他	879	(註)
小 計		13,880	
合 計		\$14,685	
<u>關係人</u>			
國泰金融控股(股)公司		\$14,558	
國泰人壽保險(股)公司		403	
其他		70	
合 計		\$15,031	

註：其他各戶餘額未超過本科目金額5%。

國泰綜合證券股份有限公司

18.其他流動負債明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
暫收款		<u>\$121</u>	

國泰綜合證券股份有限公司

19.其他負債明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
違約損失準備		\$7,095	
買賣損失準備		420	
存入保證金	制服履約保固保證金	118	
	工程履約保證金	1,520	
小 計		1,638	
應計退休金負債－非流動		2,586	
合 計		\$11,739	

國泰綜合證券股份有限公司

20.經紀手續費收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

月 份	在集中交易市場 受託買賣	在營業處所 受託買賣	合 計
一 月	\$9,250	\$751	\$10,001
二 月	9,088	1,157	10,245
三 月	15,511	1,332	16,843
四 月	9,851	1,018	10,869
五 月	11,502	2,146	13,648
六 月	15,855	2,155	18,010
七 月	14,172	2,791	16,963
八 月	10,432	1,824	12,256
九 月	10,530	1,298	11,828
十 月	11,434	1,186	12,620
十一月	15,213	1,305	16,518
十二月	21,952	2,774	24,726
小 計	154,790	19,737	174,527
減：手續費折讓	(5,523)	(1,317)	(6,840)
合 計	<u>\$149,267</u>	<u>\$18,420</u>	<u>\$167,687</u>

國泰綜合證券股份有限公司

21.承銷業務收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

月 份	包銷證券之報酬	代銷證券手續費收入	承銷作業處理費收入	承銷輔導費收入	其他收入	合 計	備 註
一 月	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	
二 月	-	-	-	-	-	-	
三 月	-	-	-	-	-	-	
四 月	-	-	-	-	-	-	
五 月	-	-	-	-	-	-	
六 月	-	-	-	-	-	-	
七 月	-	250	-	-	-	250	
八 月	-	-	-	-	-	-	
九 月	-	511	-	-	158,000	158,511	
十 月	-	-	-	-	-	-	
十一月	-	-	-	-	-	-	
十二月	-	-	-	-	-	-	
合 計	\$-	\$761	\$-	\$-	\$158,000	\$158,761	

國泰綜合證券股份有限公司

22.出售證券利益(損失)明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目		出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益 (損 失)	備 註
自 營	在集中交易市場買賣：				
	股票	<u>\$261,298</u>	<u>\$261,680</u>	<u>\$(382)</u>	
	認購(售)權證	<u>\$14</u>	<u>\$12</u>	<u>\$2</u>	
商	在營業處所買賣：				
	股票	\$21,374	\$20,662	\$712	
	債券	<u>310,625,098</u>	<u>310,628,594</u>	<u>(3,496)</u>	
	合計	<u>\$310,646,472</u>	<u>\$310,649,256</u>	<u>\$(2,784)</u>	
避 險	在集中交易市場買賣：				
	股票	<u>\$620,754</u>	<u>\$618,657</u>	<u>\$2,097</u>	
	在營業處所買賣：				
	股票	<u>\$14,552</u>	<u>\$14,696</u>	<u>\$(144)</u>	

國泰綜合證券股份有限公司

23.利息收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券買賣斷利息收入		\$2,380	
債券附賣回利息收入		7,731	
融資利息收入		2,979	
轉融券利息收入		1	
合 計		<u>\$13,091</u>	

國泰綜合證券股份有限公司

24.營業費用明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資		\$138,669	
租 金		23,344	
郵電費		12,887	
交際費		1,185	
水電費		1,883	
廣告費		2,328	
什項購置		1,643	
文具印刷		1,540	
保險費		9,068	
稅捐		10,806	
折舊費用		18,791	
各項攤提		6,264	
伙食費		3,013	
違約損失		5,510	
職工福利		1,259	
集保服務費		3,091	
勞務費		4,628	
電腦資訊費		14,903	
退休金		4,150	
清潔管理費		3,062	
業務推廣費		1,287	
共同行銷費		1,621	
其 他		9,066	(註)
合 計		<u>\$279,998</u>	

註：其他個別金額未達1,000仟元予以彙總。

國泰綜合證券股份有限公司

25.營業外收入及利益、支出及損失明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業外收入及利益			
財務收入		\$32,682	
處分投資利益		9,250	
其他		1,074	
合計		<u>\$43,006</u>	
營業外支出及損失			
處分固定資產損失		\$1,858	
其他		371	
合計		<u>\$2,229</u>	

國泰綜合證券股份有限公司

26.業務種類別損益表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	業務種類		經紀商		自營商		承銷商		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
直屬各部門損益										
營業收入										
經紀手續費收入	\$167,687	96.41	\$-	-	\$-	-	\$-	-	\$167,687	47.57
承銷業務收入	-	-	-	-	158,761	100.00	-	-	158,761	45.03
出售證券利益	-	-	1,955	9.85	-	-	-	-	1,955	0.55
利息收入	2,980	1.72	10,111	50.94	-	-	-	-	13,091	3.71
股利收入	-	-	423	2.13	-	-	-	-	423	0.12
期貨佣金收入	1,966	1.13	-	-	-	-	-	-	1,966	0.56
期貨契約利益	-	-	1,110	5.59	-	-	-	-	1,110	0.32
選擇權交易利益	-	-	236	1.19	-	-	-	-	236	0.07
衍生性金融商品利益-櫃檯	-	-	5,215	26.28	-	-	-	-	5,215	1.48
其他營業收入	1,291	0.74	798	4.02	-	-	-	-	2,089	0.59
合計	173,924	100.00	19,848	100.00	158,761	100.00	-	-	352,533	100.00
營業成本及費用										
經手費支出	(12,787)	(7.35)	(945)	(4.76)	-	-	-	-	(13,732)	(3.90)
承銷作業手續費支出	-	-	-	-	(11)	(0.01)	-	-	(11)	-
出售證券損失	-	-	(3,166)	(15.95)	-	-	-	-	(3,166)	(0.90)
利息支出	-	-	(8,924)	(44.96)	-	-	-	-	(8,924)	(2.53)
證券交易損失-RS融券回補	-	-	(76)	(0.38)	-	-	-	-	(76)	(0.02)
營業證券跌價損失	-	-	(656)	(3.31)	-	-	-	-	(656)	(0.19)
結算交割服務費支出	-	-	(104)	(0.52)	-	-	-	-	(104)	(0.03)
衍生性金融商品損失-櫃檯	-	-	(860)	(4.33)	-	-	-	-	(860)	(0.24)
薪資費用	(41,731)	(24.00)	(19,803)	(99.77)	(412)	(0.26)	-	-	(61,946)	(17.57)
折舊及攤提	(5,406)	(3.11)	(2,559)	(12.89)	(128)	(0.08)	-	-	(8,093)	(2.30)
其他營業支出	(57,037)	(32.79)	(20,415)	(102.86)	(5,829)	(3.67)	-	-	(83,281)	(23.62)
合計	(116,961)	(67.25)	(57,508)	(289.73)	(6,380)	(4.02)	-	-	(180,849)	(51.30)
部門別營業損益	\$56,963	32.75	\$(37,660)	(189.73)	\$152,381	95.98	-	-	\$171,684	48.70
非屬各部門直接產生之各項收支										
營業外收入及利益									43,006	12.20
利息支出									(2)	-
管理費用									(126,678)	(35.93)
營業外支出及損失									(2,229)	(0.63)
小計									(85,903)	(24.36)
本期稅前淨利									85,781	24.34
所得稅費用									(28,882)	(8.19)
本期淨利									\$56,899	16.15

董事長：

經理人：

會計主管：

國泰綜合證券股份有限公司

27.承銷證券報告表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	主辦或協辦	代銷或包銷	承銷期間	承銷數量(仟股)	每股承銷價(元)	承銷總金額	承銷截止包銷		承銷手續費	申購總件數	承銷作業處理收入	上市或上櫃日期	備註
							數量(仟股)	金額					
<u>集中交易</u>													
建興電子	協辦	包銷	94.7.20-94.8.1	5,000	\$59	\$295,000	5,000	\$295,000	\$250	1	-	94.8.4	
國泰一號不動產投資信託基金	主辦	代銷	94.9.12-94.10.11	594,747	10	5,947,470	-	-	511	3,183	-	94.10.3	另承銷顧問費收入\$158,000
合計									\$761				

董事長：

經理人：

會計主管：

國泰綜合證券股份有限公司

28.櫃檯買賣營業報告表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

- 1.櫃檯買賣業務開業日期：93年8月13日
- 2.櫃檯買賣業務隸屬部門：自營部、經紀部
- 3.櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：鄭子仁 資深副總、李雁飛 副總、陳俊昇 副總、陳根元 協理
- 4.櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：34名；業務員：12名
- 5.櫃檯買賣帳戶開戶人數：4,263戶
- 6.櫃檯買賣股票總成交股數：679,312,327股
- 7.櫃檯買賣股票總成交筆數：74,634筆
- 8.櫃檯買賣股票營業彙總表：

(單位：新台幣仟元)

	自 營 交 易		經 紀 交 易		合 計
	買 進	賣 出	買 進	賣 出	
股 票	\$59,025	\$35,926	\$10,607,098	\$9,448,568	\$20,150,617
債 券	\$310,702,689	\$310,625,098	-	-	\$621,327,787

國泰綜合證券股份有限公司  
重要查核說明  
民國九十四年十二月三十一日

一、內部控制制度實施之說明及評估：

本會計師受託查核國泰綜合證券股份有限公司民國94年1月1日至12月31日之財務報表，業經辦理竣事。查核期間經依一般公認審計準則，就該公司之內部會計控制制度作必要之評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍。另本會計師亦已依據證期會88年5月18日(88)台財證(六)第01970號函所示，對該公司財務及會計人員之資格標準與任免辦法、交易循環之作業程序(含授權層級、執行單位)，及重要物品之保管規定，進行評估。由於本會計師之研究評估工作僅係抽樣性質，故未必能發現所有缺失，是以缺失之防範仍有賴於公司管理當局針對其業務發展及環境變化持續檢討，以確保內部會計制度之完整有效。

依本會計師於本次之研究評估工作，並未發現該公司之內部會計控制制度存有重大缺失足以影響正確財務資訊之產生。

二、定存單及有價證券盤點觀察前之規劃、觀察程序及結果：

本事務所於民國95年1月2日就國泰綜合證券股份有限公司之94年12月31日定存單及有價證券進行抽盤，並與帳載核對且相符或調節相符，故本會計師認為該公司之庫存定存單及有價證券數量足資採信。

三、資產負債之函證情形及其他查核說明：

(一) 依本事務所之抽樣方法，對下列重要科目民國94年12月31日餘額發函詢證，其函證及回函比率彙總如下：

科目名稱	函證比率	回函比率	回函或 調節相符	結論
銀行存款	100.00%	100.00%	相符	滿意
短期投資	100.00%	100.00%	相符	滿意
長期股權投資	100.00%	100.00%	相符	滿意
交割結算基金	100.00%	100.00%	相符	滿意
存出保證金	98.75%	100.00%	相符	滿意

有關上列函證回函未符或未回函者，均經調節並調查其差異原因或採行其他適當之查核程序，以驗證其餘額之允當性。

(二) 除上述函證及其有關之查核程序外，其他重要科目之主要查核程序彙總如下：

1. 短期及長期投資業經實地抽盤並核與帳載相符。
2. 索取各主要科目之明細表，核與總分類帳餘額相符或調節相符。另採行分析性覆核程序，就各主要交易循環及相關之重要科目餘額執行比較與分析。
3. 營業證券中上市(櫃)股票及上櫃債券之數量，均核至台灣證券集保公司之對帳單，以驗證其正確性及存在性。
4. 就經紀手續費收入、經手費支出及利息收支執行整體性測試或其他證實性測試以驗證其收入與支出之合理性。
5. 查明營業收入截止記錄之適當性。
6. 評估應收付利息估列之合理性。
7. 抽查固定資產增添及處分之原始憑證，以驗證交易之實質，並核算折舊費用之合理性。
8. 抽查應收款項之期後收現情形及其他應付款項之期後償還情形。
9. 抽查營業保證金、存出保證金及交割結算基金至相關憑證及保管條。
10. 抽查期後支出憑證及有關會議記錄、合約，以查明有無重大未入帳之負債或應揭露之承諾事項。

經實施上列諸項查核程序後，本會計師認為民國 94 年 12 月 31 日上列重要科目之餘額，尚能允當表達。

四、有無將資金貸與股東或他人之說明：

經核國泰綜合證券股份有限公司董監事會議及抽查本期利息收入、流動資產與其他資產明細及重大現金交易，並未發現有資金貸與股東或他人之情形。

五、重大財務比率變動說明：

營業利益比率

年度 \ 項目	營業收入	營業費用 及支出	營業利益	營業利益率 (%)
94.1.1~94.12.31	\$352,533	\$307,529	\$45,004	12.77
93.5.12~93.12.31	60,335	125,627	(65,292)	(108.22)
<p>變動說明：</p> <p>營業利益比率兩期變動較大，主係因本公司於 93 年 8 月 13 日開始營業，當年度營業期間較短且創業初期收入較不穩定。故本期與之相比，收入及相關費用、支出亦相對有大幅成長。</p>				

六、其他項目重大變動說明：

- 分析基準：1. 其他資產、營業外收支之各項目前後期變動率達 50%以上且變動金額達 1,000 萬元以上。  
2. 淨現金流量前後期變動率達 50%以上且變動金額達實收資本額 5% 以上。

項 目	94.12.31	93.12.31	變動金額	變動%	變 動 原 因	備註
其他資產： 遞延借項	\$17,938	\$4,445	\$13,493	303.55	遞延借項較前期增加，主要係本期購入軟體及設備升級所致。	
營業外收支： 財務收入	32,682	13,448	19,234	143.02	財務收入較前期增加，主要係本期可轉讓定存單較前期增加且期間亦較長所致。	
淨現金流量 流入(流出)	\$(394,515)	\$1,857,623	\$(2,252,138)	(121.24)	本期淨現金流入較前期減少，主要差異係前期之設立資本較多所致。	

七、 證期局前一年度通知財務報表應行調整改進事項：無此事項。

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

徐榮煌

會計師：

賴明陽

中華民國九十五年一月十二日

國泰綜合證券股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」複核報告

國泰綜合證券股份有限公司民國九十四年一月一日至十二月三十一日之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十五年一月十二日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰綜合證券股份有限公司編製之民國九十四年一月一日至十二月三十一日之「其他揭露事項」，係依據「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰綜合證券股份有限公司民國九十四年一月一日至十二月三十一日財務報告「其他揭露事項」已依「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

國泰綜合證券股份有限公司 公鑒

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

徐 榮 煌

會計師：

賴 明 陽

中華民國九十五年一月十二日

國泰綜合證券股份有限公司  
 財務報告其他揭露事項  
 民國九十四年一月一日至十二月三十一日  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

壹、業 務

一、重大業務事項(最近五年度對業務有重大影響之事項)：

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暨從事期貨交易輔助及經營證券相關期貨自營業務。

- (一) 購併或合併其他公司：無。
- (二) 分割：無。
- (三) 轉投資關係企業：無。
- (四) 重整：無。
- (五) 購置或處分重大資產：無處分重大資產
- (六) 經營方式或業務內容之重大改變：無。

二、投資海外事業相關資訊：無。

三、國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

四、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞及相關資訊：

(一) 94 年度董事、監察人、總經理及副總經理之車馬費及酬勞：

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資、獎金等酬勞	其他酬勞	備註
董事長	吳志明	11,183	-	
總經理	孫至德		-	
資深副總經理	鄭子仁		-	
董 事	劉善治	-	-	
董 事	張仁和	-	-	
監察人	馬萬居	-	-	
監察人	黃紹洲	-	-	

(二) 最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業人員資料：無。

## 五、勞資關係

### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

#### 1. 員工福利措施：

本公司定期及不定期舉辦下列福利措施：

項 目	辦理時間	辦理方式
端午節金	農曆 5 月	發放節金
中秋節金	農曆 8 月	發放節金
生日賀禮	每月	統一發放神坊資訊的國泰福利網[國泰 e 點]點選商品
結婚賀禮	不定期	員工或其子女婚嫁：發給津貼
喪葬補助	不定期	員工或其眷屬亡故：發給津貼
子女教育補助金	3、10 月	於學期開學後辦理
健行活動	每季舉辦一次	健行登山

#### 2. 退休制度：

本公司依勞動基準法第 56 條規定訂定退休辦法：

(A) 員工有下列情形之一者，得自請退休：

- a. 工作滿 25 年以上者。
- b. 工作滿 15 年以上，年滿 55 歲者。

(B) 員工有下列情形之一者，得強制退休：

- a. 年滿 60 歲者。
- b. 心神喪失或身體殘廢，不堪勝任工作者。

(C) 退休年齡之認定，以戶籍記載為準，自出生之日起十足計算。

(D) 自請退休之申請須於 1 個月前提出，強制退休者，由行政管理部主動提報之。

(E) 員工退休金之給與標準如下：

- a. 退休金給與依工作年資每滿 1 年給予 2 個基數，但超過 15 年之工作年資，每滿 1 年給予 1 個基數，最高總數以 45 個基數為限。未滿半年者以半年計，滿半年者以 1 年計。基數之標準係指核准退休時之 1 個月平均工資。本條所稱 1 個月平均工資係指核准退休前 6 個月工資平均。
- b. 依第 4 條第 2 款規定強制退休之人員，其心神喪失或身體殘廢係因執行職務所致者，加給 20%。
- c. 自關係企業徵調到職之員工，合併計算其原服務於關係企業之年資，分別按本辦法暨各該關係企業工作規則相關規定計算退休金之數額，並採擇優給付方式核發退休金。
- d. 員工自選擇或適用勞工退休金條例之退休金制度後之年資不適用本條第 a 項至第 c 項之規定，公司改按月依其工資的 6% 提撥退休金至其勞工個人退休金專戶。

(F) 員工之退休金應自員工退休之日起 30 日內給付。

(G) 服務年資之採計方式：

- a. 年資採計，係自員工到職日起算。
- b. 員工留職停薪期間年資不予計算。
- c. 關係企業互調人員年資照計。

(H) 員工請領退休金之權利，自退休之次月 1 日起，因 5 年間不行使而消滅。

## (二) 最近勞資糾紛所受之損失

本公司於民國 93 年度開業至今，勞資關係和諧，並未發生勞資糾紛。本公司對於員工之福利非常重視，隨時注意主、客觀環境之變動，訂定各項福利措施以滿足員工之需求，因此尚無發生勞資糾紛。

## 貳、市價、股利及股權分散情形

一、市價資訊：不適用。

二、股利資訊：

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，並依法令提撥各項公積及其他應予提撥項目後，就餘額加計期初未分配盈餘後，分配員工紅利 1%，其餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，以分派現金股利為原則，股票股利分派不超過全部股利總額 50%。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

三、股權分散情形：

本公司係國泰金融控股股份有限公司 100%持有之子公司。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形：

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率 (%)	質押股數	持有股數增(減)數(仟股)	質押股數增(減)數	持有股數(仟股)	持股比率 (%)	質押股數
董事及監察人	國泰金融控股(股)公司代表人	350,000	100%	-	20,000	-	370,000	100%	-

五、總括申報制度相關資訊：不適用。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及損益表：

(一) 最近五年度簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		94年	93年	92年	91年	90年
流動資產		3,721,177	4,199,265	(註2)	(註2)	(註2)
基金及長期投資		18	18			
固定資產		105,780	35,871			
其他資產等		307,441	245,152			
流動負債	分配前	107,344	1,018,191			
	分配後	(註1)	1,018,191			
其他負債		11,739	3,681			
股本		3,700,000	3,500,000			
保留盈餘	分配前	56,899	(41,566)			
	分配後	(註1)	(41,566)			
資產總額		4,134,416	4,480,306			
負債總額	分配前	119,083	1,021,872			
	分配後	(註1)	1,021,872			
股東權益總額	分配前	4,015,333	3,458,434			
	分配後	(註1)	3,458,434			

(註1) 截至報告日止，民國94年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

(註2) 因本公司成立於民國93年度，故不適用。

(二) 最近五年度簡明損益表：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		94年	93年	92年	91年	90年
營業收入		352,533	60,335	(註)	(註)	(註)
營業費用及支出		307,529	125,627			
營業外收入及利益		43,006	16,186			
營業外支出及損失		2,229	107			
繼續營業部門稅前淨利(損)		85,781	(49,213)			
本期淨利(損)		56,899	(41,566)			
每股盈餘(虧損)(元)		0.16	(0.12)			

(註) 因本公司成立於民國93年度，故不適用。

二、重要財務比率分析：

項 目(註 2)		最近五年度財務資料					
		94 年	93 年	92 年	91 年	90 年	
財務 結構(%)	負債占資產比率	2.88	22.81	(註 1)	(註 1)	(註 1)	
	長期資金占固定資產比率	3,795.93	9,641.31				
償債 能力(%)	流動比率	3,466.59	412.42	(註 1)	(註 1)	(註 1)	
	速動比率	3,465.58	412.34				
獲 利 能 力	資產報酬率(%)	1.32	(0.93)	(註 1)	(註 1)	(註 1)	
	股東權益報酬率(%)	1.52	(1.20)				
	占實收資 本比率%	營業利益	1.22				(1.87)
		稅前純益	2.32				(1.41)
	純益率(%)	14.39	(54.32)				
	基本每股盈餘(元)	0.16	(0.12)				
現金 流量	現金流量比率(%)	146.46	-	(註 1)	(註 1)	(註 1)	
	現金流量允當比率(%)	-	-				
	現金再投資比率(%)	3.89	-				
特 殊 規 定 之 比 率 (%)	負債總額占資本淨值比率	2.78	29.50	(註 1)	(註 1)	(註 1)	
	固定資產占資產總額比率	3.03	0.80				
	包銷總額占營運資金比率	8.16	-				
	融資總金額占淨值比率	-	5.48				
	融券總金額占淨值比率	-	0.02				

(註 1)因本公司成立於民國 93 年度，故不適用。

(註 2)：分析項目之計算公式如下：

1.財務結構

負債占資產比率＝負債總額／資產總額

長期資金占固定資產比率＝（股東權益淨額＋長期負債）／固定資產淨額

2.償債能力

流動比率＝流動資產／流動負債

速動比率＝（流動資產－預付費用）／流動負債

3.獲利能力

資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額

股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額

純益率＝稅後損益／收入

每股盈餘＝（稅後淨利－特別股股利）／加權平均已發行股數（註 3）

4.現金流量（註 4）

現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債

淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）

現金再投資比率＝（營業活動淨現金流量－現金股利）／（固定資產毛額＋長期投資＋其他資產＋營運資金）

5.特殊規定比率

負債占資本淨值比率＝負債總額（註 5）／股東權益

固定資產占資產總額比率＝固定資產總額／資產總額

包銷總金額占營運資金比率＝包銷有價證券總額／（流動資產－流動負債）

融資總金額占淨值比率＝融資總金額／股東權益

融券總金額占淨值比率＝融券總金額／股東權益

(註 3)：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

(註 4)：現金流量分析在衡量時：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

(註 5)：負債總額係扣除買賣及違約損失準備。

三、其他足以增進對財務狀況，經營結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

肆、財務狀況、經營結果及現金流量之檢討與分析

一、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：無。

二、流動性分析：

(一) 最近二年度流動性分析：

項 目	年 度		增(減)比例%
	94.12.31	93.12.31	
現金流量比率(%)	146.46	-	146.46
現金流量允當比率(%)	-	-	-
現金再投資比率(%)	3.89	-	3.89
說明：			
因本公司於民國 93 年 8 月 13 日開始營業，且 93 年營業活動現金流量為負數，故無法比較兩年度差異。			

(二) 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	來自營業活動 淨現金流量②	預計全年 現金流出量③	預計現金剩餘(不足) 數額①+②-③	預計現金不足額之 補救措施	
				投資計劃	理財計劃
1,463,108	-	642,864	820,244	-	-

三、經營結果分析：(增減比例達 20%且金額達一仟萬元以上)

項 目	年 度		增(減)金額	增(減) 比例%
	94 年度	93 年度		
營業收入	\$352,533	\$60,335	\$292,198	484.29
營業費用及支出	(307,529)	(125,627)	181,902	144.80
營業利益(損失)	45,004	(65,292)	110,296	168.93
營業外收入及利益	43,006	16,186	26,820	165.70
營業外支出及損失	(2,229)	(107)	2,122	1,983.18
繼續經營部門稅前淨損	85,781	(49,213)	134,994	274.31
所得稅(費用)利益	(28,882)	7,647	36,529	477.69
本期稅後淨利(損)	\$56,899	\$(41,566)	\$98,465	236.89

分析說明：

係因本公司於民國 93 年 8 月 13 日開始營業，當年度營業期間較短且創業初期收入較不穩定。故本期與之相比，收入及相關費用、支出亦相對有大幅成長。

伍、會計師資訊：

一、公費資訊：

1. 非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上或非審計公費達新台幣 50 萬元以上者：無。
2. 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
3. 審計公費較前一年度減少達 15%以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

000888

國泰綜合證券股份有限公司

期貨部門揭露事項

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

及民國九十三年九月二十三日至十二月三十一日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 17~18 樓  
公司電話：(02)2326-9888

# 期貨部門財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	79
二、目錄	80
三、期貨部門資產負債表	81
四、期貨部門損益表	82
五、期貨部門財務報表附註	
(一)部門沿革	83
(二)重要會計政策之彙總說明	83-85
(三)會計變動之理由及其影響	85
(四)重要會計科目之說明	85-86
(五)關係人交易	86-87
(六)質押之資產	87
(七)重大承諾事項及或有事項	87
(八)重大之災害損失	87
(九)其他	87-90
(十)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	90
(十一)專屬期貨商業務之特有風險	90
(十二)部門別財務資訊	90
(十三)重大期後事項	90
(十四)重大交易事項相關資訊	91
(十五)轉投資事業相關資訊	91
(十六)其他	91
六、重要會計科目明細表	92-104

國泰綜合證券股份有限公司  
期貨部門資產負債表  
民國九十四年十二月三十一日  
及民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	項目	附註	94.12.31		93.12.31		代碼	項目	附註	94.12.31		93.12.31	
			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、四.1及五	\$519,265	87.24	\$590,212	97.83	201200	賣出選擇權負債	二、九	\$133	0.02	\$-	-
101430	期貨交易保證金—自有資金	二、四.2及九	61,813	10.39	-	-	201630	應付帳款		34	0.01	-	-
101630	應收帳款(減備抵壞帳\$-)		1	-	-	-	201640	應付帳款—關係人	五	42	0.01	-	-
101670	其他應收款(減備抵壞帳\$-)		857	0.14	327	0.05	201680	其他應付款—關係人	五	6	-	-	-
	流動資產合計		<u>581,936</u>	<u>97.77</u>	<u>590,539</u>	<u>97.88</u>	203050	內部往來		-	-	7,755	1.28
								流動負債合計		<u>215</u>	<u>0.04</u>	<u>7,755</u>	<u>1.28</u>
103000	固定資產	二					203000	其他負債					
103030	設備		1,455	0.25	1,061	0.17	203020	買賣損失準備	二	152	0.02	-	-
103060	租賃權益改良		861	0.14	347	0.06		其他負債合計		<u>152</u>	<u>0.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
1030X9	減：累計折舊		(406)	(0.07)	(30)	-		負債總計		<u>367</u>	<u>0.06</u>	<u>7,755</u>	<u>1.28</u>
	固定資產淨額		<u>1,910</u>	<u>0.32</u>	<u>1,378</u>	<u>0.23</u>							
105000	其他資產												
105010	營業保證金	四.3	10,000	1.68	10,000	1.66	301000	指撥營運資金	二	600,000	100.81	600,000	99.46
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	待彌補虧損		(5,161)	(0.87)	(4,478)	(0.74)
								股東權益總計		<u>594,839</u>	<u>99.94</u>	<u>595,522</u>	<u>98.72</u>
906001	資產總額		<u>\$595,206</u>	<u>100.00</u>	<u>\$603,277</u>	<u>100.00</u>	906002	負債及股東權益總額		<u>\$595,206</u>	<u>100.00</u>	<u>\$603,277</u>	<u>100.00</u>

董事長：

經理人：

會計主管：

國泰綜合證券股份有限公司

期貨部門損益表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十三年九月二十三日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	附註	94.1.1-94.12.31		93.9.23-93.12.31	
			金額	%	金額	%
	收 入	二、五				
424200	期貨契約利益	九	\$1,110	13.98	\$-	-
424400	選擇權交易利益	九	236	2.97	-	-
438000	其他營業收入		26	0.33	-	-
440000	營業外收入及利益		<u>6,568</u>	<u>82.72</u>	<u>1,061</u>	<u>100.00</u>
	收 入 合 計		<u>7,940</u>	<u>100.00</u>	<u>1,061</u>	<u>100.00</u>
	費 用	五				
502000	自營經手費支出		(235)	(2.96)	-	-
524300	結算交割服務費支出		(104)	(1.31)	-	-
530000	營業費用		<u>(6,969)</u>	<u>(87.77)</u>	<u>(5,539)</u>	<u>(522.05)</u>
	費 用 合 計		<u>(7,308)</u>	<u>(92.04)</u>	<u>(5,539)</u>	<u>(522.05)</u>
902001	繼續營業部門稅前淨利(損)		632	7.96	(4,478)	(422.05)
551000	所得稅費用	二	<u>(1,315)</u>	<u>(16.56)</u>	-	-
902005	本期淨損		<u><u>\$(683)</u></u>	<u><u>(8.60)</u></u>	<u><u>\$(4,478)</u></u>	<u><u>(422.05)</u></u>

董事長：

經理人：

會計主管：

國泰綜合證券股份有限公司  
期貨部財務報表附註  
民國九十四年十二月三十一日  
及民國九十三年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司期貨部門於民國 93 年 8 月經證期局核准辦理經營相關期貨自營業務，並自同年 9 月 23 日開始營業。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照期貨商財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策之彙總說明如下：

1. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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。

3. 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。

#### 4. 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。

#### 5. 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 1 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。

#### 6. 買賣損失準備

本公司依據期貨商管理規則之規定經營自營業務時，應按月就當月自營已實現利益提列 10% 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。惟若累積金額已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。

#### 7. 指撥營運資金

指撥營運資金係證券商兼營期貨業務，指撥期貨部門專用之營運資金。

#### 8. 所得稅

本公司依財務會計準則公報第 22 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。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 94 年度起採連結稅制，與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅申報，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、應付所得稅及其他應收款金額。

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。

#### 9. 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) 期貨契約及選擇權交易利益：依交易目的買賣之契約，經由逐日評價，反向沖銷或到期交割時認列利益。
- (2) 自營經手費及結算交割服務費支出：於買賣期貨成交日認列費用。

### 三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

### 四、重要會計科目之說明

#### 1. 現金及約當現金

	94.12.31	93.12.31
活期存款	\$4,265	\$212
定期存款	515,000	590,000
合 計	<u>\$519,265</u>	<u>\$590,212</u>

- (1) 定期存款係1年內到期之可轉讓定期存單，其於94年1月1日至12月31日及93年9月23日至12月31日之利率區間分別為年息1.10%~1.32%及0.85%~1.10%。

- (2) 上述現金及約定現金並無提供質押或擔保之情事。

#### 2. 期貨交易保證金—自有資金

截至民國94年及93年12月31日止，本公司期貨部門期貨交易保證金—自有資金帳戶狀況如下：

期貨商	94.1.1-94.12.31		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
國泰期貨(股)公司	\$62,068	\$(255)	\$61,813

民國 93 年 9 月 23 日至 93 年 12 月 31 日無此事項。

### 3. 營業保證金

依期貨商管理規則規定，本公司期貨部門於民國 94 年 12 月 31 日及 93 年 12 月 31 日止以定存單繳存銀行作為營業保證金之金額皆為 10,000 仟元。

## 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)公司	母 公 司
國泰世華商業銀行(股)公司	關 係 企 業
國泰期貨(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	94.1.1-94.12.31		
		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	\$4,265	0.10%	\$14
	可轉讓定存	\$515,000	1.10%~1.32%	\$6,534

關係人名稱	交易性質	93.9.23-93.12.31		
		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	\$212	0.10%	\$235
	可轉讓定存	\$590,000	0.85%~1.10%	\$809

## 2. 其他應付款

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰金融控(股)公司(註)	\$6	\$-

(註)：係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

## 3. 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	94.1.1-94.12.31			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	\$104	\$79	

民國 93 年 9 月 23 日至 12 月 31 日無此交易情形。

## 六、質押之資產

無此事項。

## 七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

## 八、重大之災害損失

無此事項。

## 九、其他

### (一) 金融商品之公平價值

金融商品	94.12.31	
	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	\$519,265	\$519,265
應收款項	858	858
營業保證金	10,000	10,000
存出保證金	1,360	1,360

負債		
應付款項	82	82

衍生性金融商品

資產		
期貨交易保證金—自有資金	61,813	61,813
負債		
賣出選擇權負債	133	133

93.12.31

金融商品	93.12.31	
	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	\$590,212	\$590,212
應收款項	327	327
營業保證金	10,000	10,000
存出保證金	1,360	1,360
負債		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	7,755	7,755

衍生性金融商品

無

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、應收款項、營業保證金、存出保證金及應付款項。

(二) 衍生性金融商品：

截至民國 94 年 12 月 31 日止，本公司尚未平倉之期貨及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	14	\$6	\$5	
選擇權契約	台股指數選擇權—賣權	賣方	826	\$217	\$128	
期貨契約	台股指數期貨	買方	35	\$46,420	\$46,165	

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	94.12.31	
	名目本金/合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>		
台指股價指數選擇權	\$224	\$-
台股指數期貨	\$46,420	\$-

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 12 月 31 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之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。

(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 12 月 31 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 12 月 31 日金額為 61,813 仟元，民國 94 年 1 月 1 日至 12 月 31 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：

94.1.1-94.12.31

期貨	
期貨契約利益	\$1,110
(內含未實現期貨契約損失\$255)	
選擇權	
選擇權交易利益	\$236
(內含未實現選擇權交易利益\$90)	

十、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		上 期		標準	執行情形
		計 算 式	比率	計 算 式	比率		
17	業 主 權 益	<u>594,839</u>	2,767 倍	<u>595,522</u>	76 倍	≥ 1	符合規定
	負債總額－期貨交易人權益－ 買賣損失準備－違約損失準備	215		7,755			
17	流 動 資 產	<u>581,936</u>	2,707 倍	<u>590,539</u>	∞	≥ 1	符合規定
	流 動 負 債	215		0			
22	業 主 權 益	<u>594,839</u>	149%	<u>595,522</u>	148%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額(ANC)	<u>578,564</u>	6,147%	<u>592,456</u>	∞	(1) ≥ 20% (2) ≥ 15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	9,412		0			

十一、專屬期貨商業務之特有風險

本公司從事自營業務的主要風險為市場價格風險，由於期貨交易具有低保證金之財務槓桿特性，且交易標的市場行情變動迅速不易預期，使期貨自營業務之經營風險較一般行業為高。若無法維持保證金額度，則須立即補繳保證金或提前平倉。惟本公司基於風險管理業已預設停損點，以控制此風險。

十二、部門別財務資訊

不適用。

十三、重大期後事項

無此事項。

十四、重大交易事項相關資訊

無此事項。

十五、轉投資事業相關資訊

無此事項。

十六、其 他

無此事項。

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

1.現金及約當現金明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款	活期存款	\$4,265	
	可轉讓定存單	515,000	(註)
合 計		<u>\$519,265</u>	

註：利率 1.24%-1.32%，到期日 95年1月12日-2月4日

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

2.應收帳款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收獎勵金	期貨交易稅獎勵金	<u>\$1</u>	

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

3.其他應收款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	銀行存款利息	\$857	
減：備抵壞帳		-	
淨 額		<u>\$857</u>	

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

4.固定資產變動明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	提供擔保或 抵押情形	備 註
設備	\$1,061	\$394	\$-	\$1,455	無	
租賃權益改良	347	514	-	861		
合 計	<u>\$1,408</u>	<u>\$908</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,316</u>		

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

5.固定資產累計折舊變動明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	提供擔保或 抵押情形	備 註
設備	\$30	\$278	\$-	\$308	無	
租賃權益改良	-	98	-	98		
合 計	\$30	\$376	\$-	\$406		

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

6.其他資產明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金	期貨自營商保證金	\$10,000	
存出保證金	電腦連線保證金	1,360	
合 計		<u>\$11,360</u>	

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

7.應付帳款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
<u>非關係人</u>			
應付帳款	應付經手費、期貨公會業務費等	\$34	
<u>關係人</u>			
國泰期貨(股)公司	應付結算交割服務費、經手費支出等	\$42	

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

8.其他應付款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
<p><u>關係人</u> 國泰金融控股(股)公司</p>	<p>採連結稅制所計算之 應付所得稅</p>	<p style="text-align: right;"><u>\$6</u></p>	

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

9.其他負債明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
買賣損失準備		<u>\$152</u>	

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

10.期貨契約損益明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
期貨契約利益-非避險	已實現	\$1,365	
	未實現	(255)	
合 計		<u>\$1,110</u>	

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

11.選擇權交易損益明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
選擇權交易利益-非避險	已實現	\$146	
	未實現	90	
合 計		<u>\$236</u>	

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門

12.營業費用明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪 資		\$2,404	
稅 捐		1,072	
折 舊		376	
租 金		788	
電腦資訊費		1,047	
什 支		1,282	(註)
合 計		<u>\$6,969</u>	

註：其他個別金額未達本科目金額5%予以彙總。

國泰綜合證券股份有限公司期貨部門  
 13.營業外收入及利益、支出及損失明細表  
 民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業外收入及利益			
利息收入	銀行存款	\$6,567	
其他	交易稅獎勵金	1	
合 計		<u>\$6,568</u>	
營業外支出及損失		<u>\$-</u>	