

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
民國九十五年一月一日至三月三十一日
及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	8-17
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	18-26
(五)關係人交易	27-30
(六)質押之資產	30
(七)重大承諾事項及或有事項	30
(八)重大之災害損失	30
(九)重大之期後事項	31
(十)其他	31-37
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	37-38
2. 轉投資事業相關資訊	38
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	38

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九十五年三月三十一日及民國九十四年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至三月三十一日及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。

如財務報表附註三所述，國泰綜合證券股份有限公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

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

中華民國九十五年四月十五日

國泰綜合證券股份有限公司
資產負債表
民國九十五年三月三十一日
及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	95.3.31		94.3.31		代碼	項目	附註	95.3.31		94.3.31	
			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、四.1及五	\$896,630	21.03	\$1,353,564	31.27	201030	附買回債券負債	二及四.11	\$50,000	1.17	\$837,897	19.36
101020	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2、五及十	1,237,639	29.02	728,258	16.83	201060	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二及十	1,432	0.03	48	-
101070	附賣回債券投資	二、四.3及五	-	-	836,860	19.33	201310	融券存入保證金	二	3,173	0.08	-	-
101310	應收證券融資款	二及四.4	299,232	7.02	91,239	2.11	201320	應付融券擔保價款	二	3,503	0.08	-	-
101630	應收帳款		2,236	0.05	2,985	0.07	201630	應付帳款		5,308	0.13	22,290	0.51
101640	應收帳款-關係人	五	414	0.01	128	-	201640	應付帳款-關係人	五	99	-	-	-
101650	預付款項		1,547	0.04	1,091	0.03	201660	代收款項		3,576	0.08	1,133	0.03
101670	其他應收款		3,165	0.07	7,368	0.17	201670	其他應付款		9,683	0.23	6,112	0.14
101680	其他應收款-關係人		-	-	1,616	0.04	201680	其他應付款-關係人	五	15,088	0.35	-	-
101810	受限制資產-流動	六	700,000	16.42	1,000,000	23.10	201980	其他金融負債-流動	二及十	115,750	2.72	9,215	0.21
101820	遞延所得稅資產-流動	二及四.15	174	-	8,950	0.20	201990	其他流動負債		348	0.01	54	-
101990	其他流動資產		1,111	0.03	96	-		流動負債合計		207,960	4.88	876,749	20.25
	流動資產合計		3,142,148	73.69	4,032,155	93.15							
102000	基金及投資						202000	長期負債					
102300	採權益法之長期股權投資	二及四.5	714,872	16.76	-	-	202990	其他長期負債		77	-	-	-
102400	備供出售金融資產-非流動	二及四.6	18	-	18	-		長期負債合計		77	-	-	-
	基金及投資合計		714,890	16.76	18	-							
103000	固定資產	二及四.7					203000	其他負債					
103030	設備		83,799	1.97	43,530	1.01	203010	違約損失準備	二	8,932	0.21	2,771	0.07
103050	預付設備款		8,276	0.19	-	-	203020	買賣損失準備	二	250	0.01	-	-
103060	租賃權益改良		38,335	0.90	18,804	0.43	203030	存入保證金		484	0.01	163	-
1030X9	減：累計折舊		(25,972)	(0.61)	(4,915)	(0.11)	203060	應計退休金負債-非流動	二	2,740	0.06	2,303	0.05
	固定資產淨額		104,438	2.45	57,419	1.33		其他負債合計		12,406	0.29	5,237	0.12
104000	無形資產						221000	受託買賣貸項淨額	四.10	23,022	0.54	-	-
104020	遞延退休金成本	二	1,934	0.05	1,552	0.04		負債合計		243,465	5.71	881,986	20.37
	無形資產合計		1,934	0.05	1,552	0.04							
105000	其他資產						300000	股東權益					
105010	營業保證金	四.8	215,097	5.04	150,098	3.47	301000	股本					
105020	交割結算基金	四.9	47,535	1.11	56,435	1.30	301010	普通股股本	四.12	3,700,000	86.77	3,500,000	80.86
105030	存出保證金	五	19,225	0.45	20,253	0.47	302010	資本公積-股票溢價	四.13	258,434	6.06	-	-
105040	遞延借項		16,520	0.39	6,811	0.16	304000	保留盈餘					
105110	遞延所得稅資產-非流動	二及四.15	2,435	0.06	692	0.01	304040	未分配盈餘(或待彌補虧損)	四.14	62,323	1.46	(53,256)	(1.23)
	其他資產合計		300,812	7.05	234,289	5.41		股東權益合計		4,020,757	94.29	3,446,744	79.63
121000	受託買賣借項淨額	四.10	-	-	3,297	0.07	906002	負債及股東權益總額		\$4,264,222	100.00	\$4,328,730	100.00
906001	資產總額		\$4,264,222	100.00	\$4,328,730	100.00							

請參閱後附財務報表附註

董事長：吳志明

經理人：孫至德

會計主管：洪大慶

國泰綜合證券股份有限公司

損益表

民國九十五年一月一日至三月三十一日

及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	95.1.1~95.3.31		94.1.1~94.3.31	
			金 額	%	金 額	%
	收 入	二及五				
401000	經紀手續費收入		\$55,621	60.48	\$36,247	69.37
404000	承銷業務收入		29	0.03	-	-
410000	營業證券出售利益		6,265	6.81	-	-
421200	利息收入		1,942	2.11	4,460	8.54
421500	營業證券評價利益		2,082	2.27	801	1.53
424100	期貨佣金收入		957	1.04	451	0.86
424400	衍生性金融商品利益-期貨	十	2,464	2.68	-	-
424500	衍生性金融商品利益-櫃檯	十	-	-	3,863	7.39
438000	其他營業收入		6,729	7.32	259	0.50
440000	營業外收入及利益		15,874	17.26	6,171	11.81
	收 入 合 計		91,963	100.00	52,252	100.00
	費 用	二及五				
501000	經紀經手費支出		(4,260)	(4.63)	(2,754)	(5.27)
502000	自營經手費支出		(286)	(0.31)	(164)	(0.31)
510000	營業證券出售損失		-	-	(30)	(0.06)
521200	利息支出		(249)	(0.27)	(1,842)	(3.52)
524300	結算交割服務費支出		(101)	(0.11)	-	-
524500	衍生性金融商品損失-櫃檯	十	(8,842)	(9.62)	-	-
530000	營業費用		(71,964)	(78.25)	(59,910)	(114.66)
	費 用 合 計		(85,702)	(93.19)	(64,700)	(123.82)
902001	繼續營業部門稅前淨利(損)		6,261	6.81	(12,448)	(23.82)
X51000	所得稅(費用)利益	二及四.15	(1,010)	(1.10)	758	1.45
902002	繼續營業部門稅後淨利(損)		5,251	5.71	(11,690)	(22.37)
484000	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$38後之淨額)	三	173	0.19	-	-
902005	本期淨利(損)		\$5,424	5.90	\$(11,690)	(22.37)
	普通股每股盈餘(虧損)(元):	四.17				
			稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門淨利(損)		\$0.02	\$0.01	\$(0.04)	\$(0.03)
	會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-
	本期淨利(損)		\$0.02	\$0.01	\$(0.04)	\$(0.03)

請參閱後附財務報表附註

董事長：吳志明

經理人：孫至德

會計主管：洪大慶

國泰綜合證券股份有限公司
 股東權益變動表
 民國九十五年一月一日至三月三十一日
 及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	資本公積	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
民國94年1月1日至3月31日淨損	-	-	(11,690)	(11,690)
民國94年3月31日餘額	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(53,256)</u>	<u>\$3,446,744</u>
民國95年1月1日餘額	\$3,700,000	\$258,434	\$56,899	\$4,015,333
民國95年1月1日至3月31日淨利	-	-	5,424	5,424
民國95年3月31日餘額	<u>\$3,700,000</u>	<u>\$258,434</u>	<u>\$62,323</u>	<u>\$4,020,757</u>

請參閱後附財務報表附註

董事長：吳志明

經理人：孫至德

會計主管：洪大慶

國泰綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國九十五年一月一日至三月三十一日
及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	95.1.1~95.3.31	94.1.1~94.3.31
營業活動之現金流量		
本期淨利(淨損)	\$5,424	\$(11,690)
調整項目：		
折舊費用	6,507	3,177
攤銷費用	2,039	515
營業證券評價利益	(2,082)	(801)
處分投資利益	(713)	(299)
買賣損失準備回沖利益	(170)	(123)
提列違約損失	1,837	1,186
依權益法認列投資收入超過當年度現金股利收現部分	(4,465)	-
會計原則變動累積影響數	(173)	-
資產及負債項目變動		
附賣回債券投資增加	-	(164,174)
公平價值變動列入損益之金融資產—流動		
營業證券—自營減少	34,917	121,334
營業證券—避險(增加)減少	(15,368)	166,375
買入選擇權—期貨增加	(2,449)	-
期貨交易保證金—自有資金增加	(241,315)	-
衍生性金融商品資產—櫃檯減少	2,216	-
應收證券融貸款(增加)減少	(299,232)	98,206
應收轉融通擔保價款減少	-	687
應收票據減少	49	-
應收帳款(增加)減少	(1,057)	5,853
應收帳款—關係人(增加)減少	(200)	16
預付款項增加	(460)	(251)
其他應收款減少	1,316	2,859
其他應收款—關係人減少	-	953
其他流動資產(增加)減少	(935)	705
附買回債券負債增加	50,000	61,571
公平價值變動列入損益之金融負債—流動		
賣出選擇權負債—期貨增加	1,299	-
衍生性金融商品負債—櫃檯減少	-	(11,189)
融券存入保證金增加(減少)	3,173	(744)
應付融券擔保價款增加(減少)	3,503	(822)
應付帳款增加(減少)	(1,603)	18,460
應付帳款—關係人增加	57	-
預收款項減少	(5,254)	(175)
代收款項減少	(191)	(800)
其他應付款減少	(5,002)	(1,923)
其他應付款—關係人增加	56	-
其他金融負債—流動增加(減少)	54,588	(204,630)
其他流動負債增加	227	14
遞延所得稅資產及負債淨變動	(813)	(211)
其他長期負債增加	77	-
應計退休金負債增加(減少)	(380)	619
受託買賣(貸)項淨額淨變動	31,697	198
營業活動之淨現金流入(出)	(382,880)	84,896
投資活動之現金流量		
公平價值變動列入損益之金融資產—流動		
開放式基金及貨幣市場工具增加	(61,753)	(69,701)
受限資產—流動(增加)減少	600,000	(500,000)
購入採權益法之長期股權投資	(710,406)	-
購入固定資產價款	(5,165)	(24,725)
交割結算基金(增加)減少	(4,500)	8,675
存出保證金增加	-	(324)
遞延借項增加	(620)	(2,880)
投資活動之淨現金流出	(182,444)	(588,955)
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(1,154)	-
融資活動之淨現金流出	(1,154)	-
本期現金及約當現金減少數	(566,478)	(504,059)
期初現金及約當現金餘額	1,463,108	1,857,623
期末現金及約當現金餘額	\$896,630	\$1,353,564
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$29	\$1,824
不含利息資本化之本期支付利息	\$29	\$1,824
本期支付所得稅	\$1,815	\$982

請參閱後附財務報表附註

董事長：吳志明

經理人：孫至德

會計主管：洪大慶

國泰綜合證券股份有限公司
財務報表附註
民國九十五年三月三十一日
及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。截至95年3月31日止，已設有3家分公司。

本公司之母公司為國泰金融控股股份有限公司，民國95年及94年3月31日之員工人數分別為161人及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

用途未受限制之現金或約當現金，為交易目的而持有或短期間持有且預期於資產負債表日後12個月內將變現之資產列為流動資產；非屬流動資產者為非流動資產。

負債須於資產負債表日後12個月內清償者列為流動負債；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)
(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

3. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及證券商財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、避險之衍生性金融資產、無活絡市場之債券投資及備供出售金融資產等五類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。

本公司依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日（即本公司決定購買或出售金融資產的日期）會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。並分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類。

A. 開放式基金及貨幣市場工具

係投資開放型基金，以取得成本為入帳基礎，期末則按公平價值評價，開放型基金受益憑證係按資產負債表日該基金淨資產價值為市價。出售成本係採加權移動平均法計算。

B. 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，期末按公平價值評價。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。

C. 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「買入選擇權一期貨」、「賣出選擇權負債一期貨」及「衍生性金融

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

商品利益(損失)一期貨」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。

D. 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。

E. 衍生性金融商品資產／負債—櫃檯及其他金融負債—流動

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」；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」。

保本型商品之交易型態為收取投資者價金，提供一定保障程度之固定收益，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」，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」。

本公司對選擇權評價模式係採「蒙地卡羅模擬法」。

(2) 持有至到期日之投資

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日之投

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

資。持有至到期日之投資於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(4) 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售之金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

持有未上市或未上櫃股票，且未具重大影響力者，依據證券商財務報告製準則之規定，應列為備供出售金融資產，期末以成本衡量。

(5) 避險之衍生性金融資產

避險之衍生性金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生性金融資產係以公平價值衡量。

所稱公平價值，在上市櫃股票或存託憑證，係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值。

(6) 金融負債

本公司對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

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

4. 金融資產及負債之除列

金融資產

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

5. 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。

6. 證券融資券、轉融資、轉融券

- (1) 本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。
- (2) 本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券存入保證金」，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」。對借予客戶融券之股票以備忘方式處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

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

- (3) 轉融資係本公司辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」。轉融券係本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為「轉融通保證金」。並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為應收「轉融通擔保價款」。

7. 採權益法評價之長期股權投資

持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上或未達20%但具有重大影響力者，按權益法評價。出售股票成本採加權平均法計算。

投資成本與股權淨值間之差額比照財務會計準則公報第25號「企業合併—購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

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。

9. 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。

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。

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

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

10. 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

備供出售之金融資產

備供出售之金融資產若已減損，本公司將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本（減已回收之本金及調整攤銷額）與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

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

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

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%。

依財務會計準則公報第23號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」第34段規定之事項。

14. 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。

本公司自95年度起，依照所得基本稅額條例計算營利事業基本稅額。

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) 經紀手續費收入及營業證券出售損益：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。

16. 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)
(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

17. 民國94年度適用之主要會計政策

(1) 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。出售成本係採加權移動平均法計算。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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

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

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。

(5) 衍生性金融商品資產／負債－櫃檯

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。

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，提供一定保障程度之固定收益，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。

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

三、會計變動之理由及其影響

本公司之金融商品自民國 95 年 1 月 1 日(適用日)起，適用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」與第 36 號「金融商品之表達與揭露」之規定。

本公司於適用日將公平價值衡量之金融資產及金融負債予以適當分類，並以公平價值重新衡量。原始帳列金額之調整，屬於以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品者，認列為會計原則變動累積影響數。

前述會計原則變動致使本公司 95 年 1 月 1 日之流動資產、流動負債分別增加 211 仟元及 38 仟元，民國 95 年度之淨利增加 173 仟元，每股盈餘增加 0.0005 元。

四、重要會計科目說明

1. 現金及約當現金

	95.3.31	94.3.31
零用金	\$120	\$100
銀行存款		
活期存款	118,864	72,743
支票存款	328	246
定期存款	777,318	1,280,475
合 計	<u>\$896,630</u>	<u>\$1,353,564</u>

(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95年及94年1月1日至3月31日利率區間分別為年息1.15%-1.84%及0.750%-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. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	95.3.31	94.3.31
開放式基金及貨幣市場工具	\$822,526	\$720,000
營業證券－自營	50,046	5,419
營業證券－避險	56,462	2,839
買入選擇權－期貨	2,449	-
期貨交易保證金－自有資金	303,127	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	3,029	-
合 計	<u>\$1,237,639</u>	<u>\$728,258</u>

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

上述公平價值變動列入損益之金融資產一流動並無提供質押或擔保之情事。
民國94年3月31日上述金融商品係按成本與市價孰低法評價。

(1) 開放式基金及貨幣市場工具

	95.3.31	94.3.31
開放型基金受益憑證	\$820,256	\$720,000
加(減): 評價調整	2,270	-
淨 額	\$822,526	\$720,000

(2) 營業證券—自營

	95.3.31	94.3.31
上櫃公司股票	\$61	\$-
上櫃公司債	50,000	5,420
小計	50,061	5,420
加(減): 評價調整	(15)	(1)
淨 額	\$50,046	\$5,419

(3) 營業證券—避險

	95.3.31	94.3.31
上市公司股票	\$24,942	\$2,918
上櫃公司股票	30,809	-
小計	55,751	2,918
加(減): 評價調整	711	(79)
淨 額	\$56,462	\$2,839

(4) 期貨交易保證金—自有資金

截至民國95年及94年3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：

	95.1.1-95.3.31		
期貨商	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
國泰期貨(股)公司	\$302,955	\$172	\$303,127

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

民國94年1月1日至3月31日：無此事項。

(5) 買入選擇權—期貨及衍生性金融商品資產—櫃檯

請參閱附註十說明。

3. 附賣回債券投資

	95.3.31	94.3.31
中央政府建設公債	\$-	\$836,860

上述民國94年3月31日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%-1.050%，全部賣回總價為837,198仟元。

4. 應收證券融資款

	95.3.31	94.3.31
應收證券融資款	\$299,232	\$91,239
減：備抵壞帳	-	-
應收證券融資款淨額	\$299,232	\$91,239

(1) 民國95年及94年1月1日至3月31日應收證券融資款利率皆為年息6.25%。

(2) 截至民國95年及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分別為530,355仟元及140,311仟元。

5. 採權益法之長期股權投資

(1) 明細如下：

	95.3.31		94.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
被投資公司名稱				
國泰期貨(股)公司	\$714,872	99.99%	\$-	-

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

(2) 民國95年及94年1月1日至3月31日採權益法認列之投資利益，其明細如下：

被投資公司名稱	95.1.1~95.3.31	94.1.1~94.3.31
國泰期貨(股)公司	\$4,465	\$-

本公司民國95年1月1日至3月31日依權益法認列之子公司係依照同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

6. 備供出售金融資產—非流動

被投資公司名稱	95.3.31		94.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
股票：				
台灣期貨交易所(股)公司	\$18	-	\$18	-

上述備供出售金融資產—非流動並無提供擔保或質押之情形。

7. 固定資產

項 目	95.3.31		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
設備	\$83,799	\$21,219	\$62,580
預付設備款	8,276	-	8,276
租賃權益改良	38,335	4,753	33,582
合 計	\$130,410	\$25,972	\$104,438

項 目	94.3.31		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
設備	\$43,530	\$3,957	\$39,573
租賃權益改良	18,804	958	17,846
合 計	\$62,334	\$4,915	\$57,419

上述固定資產並無提供質押或擔保之情事。

8. 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95年及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分別為215,097仟元及150,098仟元。

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

9. 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95年及94年3月31日繳存之交割結算基金分別為47,535仟元及56,435仟元。

10. 受託買賣借(貸)項－淨額

	95.3.31	94.3.31
受託買賣借項：		
現金及約當現金－交割款項	\$66	\$-
應收代買證券價款	-	394,862
交割代價	57,782	-
應收交割帳款	397,578	424,500
信用交易	-	9,135
小計	455,426	828,497
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	-	103,833
應付交割帳款	478,448	36,965
交割代價	-	684,402
小計	478,448	825,200
受託買賣借(貸)項淨額	\$(23,022)	\$3,297

11. 附買回債券負債

	95.3.31	94.3.31
中央政府建設公債	\$-	\$837,897
上櫃債券－公司債	50,000	-
合計	\$50,000	\$837,897

上述民國95年及94年3月31日附買回債券負債約定之買回期限分別為95年4月28日至5月2日及94年4月6日至4月14日，約定之利率分別為年息1.60%及0.950%-1.025%，全部買回總價分別為50,068仟元及838,126仟元。

12. 股本

(1) 截至民國95年及94年3月31日止，本公司額定股數分別為370,000仟股及350,000仟股，每股面額10元，均為普通股，經核准並流通在外股數分別為

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

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。該項增資案於民國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。

13. 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。

14. 未分配盈餘(或待彌補虧損)

- (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) 依95年1月27日金管證一字第0950000507號函，於96年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

15. 所得稅

- (1) 本公司適用營利事業所得稅稅率為25%。民國95年及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(損)依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

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

	95.1.1-95.3.31	94.1.1-94.3.31
會計所得之稅前利益(損失)	\$6,261	\$(12,448)
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅利息收入	(5,775)	(4,879)
免稅證券交易相關損益調整	3,398	10,285
衍生性金融商品—櫃檯已實現評價利益	-	18
營業證券—避險未實現評價利益	(886)	-
衍生性金融商品—櫃檯未實現評價損失(利益)	2,683	(358)
權益法長期投資利益	(4,465)	-
違約損失準備提列	1,837	1,186
認列淨退休金成本與提撥數之差異	(380)	-
其他	-	103
課稅所得	2,673	(6,093)
乘：稅率	25%	25%
小計	668	-
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	668	(1,523)
加(減)：分離課稅稅額	1,155	976
遞延所得稅利益	(813)	(211)
所得稅費用(利益)	\$1,010	\$(758)

(2) 民國95年及94年3月31日之遞延所得稅負債與資產之情形如下：

	95.3.31	94.3.31
A. 遞延所得稅資產總額	\$2,787	\$9,732
B. 遞延所得稅負債總額	\$178	\$90

C. 產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異：

	95.3.31		94.3.31	
	所得額	稅額	所得額	稅額
違約損失準備提列數	\$8,932	\$2,233	\$2,771	\$692
認列淨退休金成本與提撥數之差異	806	202	-	-
衍生性金融商品未實現評價損失(利益)	1,408	352	(358)	(90)
營業證券—避險未實現評價損失	(711)	(178)	-	-
合計	\$10,435	\$2,609	\$2,413	\$602
D. 虧損扣抵	\$-	\$-	\$36,158	\$9,040

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

	95.3.31	94.3.31
E. 遞延所得稅資產—流動	\$352	\$9,040
遞延所得稅負債—流動	(178)	(90)
遞延所得稅資產(負債)—流動淨額	\$174	\$8,950
遞延所得稅資產—非流動	\$2,435	\$692
遞延所得稅負債—非流動	-	-
遞延所得稅資產(負債)—非流動淨額	\$2,435	\$692

(3) 兩稅合一相關資訊：

	95.3.31	94.3.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$8,085	\$2,107
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	95.3.31(預計) 12.97%	94.3.31 -

(4) 未分配盈餘相關資訊：

	95.3.31	94.3.31
87 年度以後	\$56,899	\$(41,566)

上列87年度以後未分配盈餘係依商業會計法規定處理之累積未分配盈餘，故不包含民國95年及94年1月1日至3月31日未經決算之淨利(損)。

(5) 本公司民國93年度營利事業所得稅結算申報，尚未核定。

16. 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本公司民國95年及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：

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

功能別 性質別	95.1.1-95.3.31			94.1.1-94.3.31		
	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	\$-	\$33,226	\$33,226	\$-	\$33,540	\$33,540
勞健保費用	-	2,042	2,042	-	1,512	1,512
退休金費用	-	1,884	1,884	-	1,031	1,031
其他用人費用	-	1,342	1,342	-	1,080	1,080
折舊費用	-	6,507	6,507	-	3,177	3,177
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	2,039	2,039	-	515	515

17. 普通股每股盈餘(虧損)

	95.1.1-95.3.31		94.1.1-94.3.31	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
繼續營業部門淨利(損)(A)	\$6,261	\$5,251	\$(12,448)	\$(11,690)
會計原則變動之累積影響數(A)	211	173	-	-
本期淨利(損)(A)	<u>\$6,472</u>	<u>\$5,424</u>	<u>\$(12,448)</u>	<u>\$(11,690)</u>
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)	370,000	370,000	350,000	350,000
每股盈餘(虧損)(A)/(C)(單位：元)				
繼續營業部門淨利(損)	\$0.02	\$0.01	\$(0.04)	\$(0.03)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-
本期淨利(損)	<u>\$0.02</u>	<u>\$0.01</u>	<u>\$(0.04)</u>	<u>\$(0.03)</u>

18. 財務報表表達

民國94年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合95年第一季財務報表之表達。

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

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
國泰金融控股(股)公司(國泰金控)	母 公 司
國泰期貨(股)公司(國泰期貨)	子 公 司
國泰人壽保險(股)公司(國泰人壽)	關 係 企 業
國泰世華商業銀行(股)公司(國泰世華銀行)	關 係 企 業
國泰世紀產物保險(股)公司(國泰產險)	關 係 企 業
國泰證券投資信託(股)公司(國泰投信)	關 係 企 業
世華國際租賃(股)公司(世華租賃)	關 係 企 業
神坊資訊(股)公司(神坊資訊)	關 係 企 業
華卡企業(股)公司(華卡企業)	關 係 企 業
霖園投資(股)公司	關 係 企 業
第七商業銀行(股)公司	關 係 企 業
國泰創業投資(股)公司	關 係 企 業
怡泰貳創業投資(股)公司	關 係 企 業
怡泰管理顧問(股)公司	關 係 企 業
怡泰創業投資(股)公司	關 係 企 業
怡泰財務顧問(股)公司	關 係 企 業
國泰證券投資顧問(股)公司	關 係 企 業
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	關 係 企 業
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	關 係 企 業
國泰人壽有限責任公司(上海)	關 係 企 業
國泰人身保險代理人(股)公司	關 係 企 業
國泰財產保險代理人(股)公司	關 係 企 業
Indovina Bank Limited	關 係 企 業
China England Company Ltd.	關 係 企 業
寶盛證券(股)公司	關 係 企 業
財團法人國泰綜合醫院	關 係 企 業
國泰世華文化慈善基金會	關 係 企 業
財團法人國泰人壽慈善基金會	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

95.1.1-95.3.31				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$124,929	0.10%	\$-
	支票存款	\$328	-	\$-
	可轉讓定存	\$1,325,000	1.24%~1.37%	\$5,775

94.1.1-94.3.31				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$72,195	0.10%	\$40
	支票存款	\$246	-	\$-
	可轉讓定存	\$2,130,000	0.850%-1.125%	\$4,922

民國95年及94年3月31日之可轉讓定存單除700,000仟元及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. 開放式基金及貨幣市場工具

關係人名稱	95.3.31	94.3.31
國泰投信 — 國泰債券型基金	\$310,270	\$350,000

3. 附買回債券負債

關係人名稱	95.1.1-95.3.31		94.1.1-94.3.31	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰投信 — 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)
(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

4. 其他應付款

關係人名稱	95.3.31	94.3.31
國泰金控	\$15,088	\$-

係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

5. 經紀手續費收入

關係人名稱	95.1.1-95.3.31	94.1.1-94.3.31
國泰世華銀行	\$2,475	\$2,140
國泰人壽	22,361	18,819
國泰產險	333	168
合 計	\$25,169	\$21,127

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十一之(一)。

6. 期貨佣金收入

關係人名稱	95.1.1-95.3.31		94.1.1-94.3.31	
	佣金收入	期末應收佣金	佣金收入	期末應收佣金
國泰期貨	\$957	\$414	\$451	\$128

7. 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	95.1.1-95.3.31			
	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	\$101	\$98	\$99	\$302,127

民國94年1月1日至3月31日：無此事項。

8. 租金支出及存出保證金

關係人名稱	95.1.1-95.3.31		94.1.1-94.3.31	
	租金支出	存出保證金	租金支出	存出保證金
國泰世華銀行	\$1,257	\$1,318	\$2,360	\$2,334
國泰人壽	3,982	3,647	3,667	3,647
合 計	\$5,239	\$4,965	\$6,027	\$5,981

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

9. 營業費用

關係人名稱	摘 要	95.1.1-95.3.31	94.1.1-94.3.31
		金 額	金 額
國泰人壽	保險費	\$398	\$294
神坊資訊	寬頻服務	366	745
	其他費用	143	208
小 計		509	953
合 計		\$907	\$1,247

10. 其他營業外收入

關係人名稱	摘 要	95.1.1-95.3.31	94.1.1-94.3.31
		金 額	金 額
國泰世華銀行	存款回饋金	\$1,200	\$-

六、質押之資產

資產名稱	95.3.31	94.3.31
受限制資產—定期存款	\$700,000	\$1,000,000

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。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國95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：

年 度	金 額
95.04.01-96.03.31	\$20,888
96.04.01-97.03.31	11,696
97.04.01-98.03.31	2,313
98.04.01-99.03.31	1,770
99.04.01-100.03.31	1,033
合 計	\$37,700

八、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)
(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他

(一) 金融商品公平市價

金融商品	95.3.31	
	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	\$896,630	\$896,630
公平價值變動列入損益之金融資產—流動		
開放式基金及貨幣市場工具	822,526	822,526
營業證券淨額	106,508	106,508
應收證券融資款	299,232	299,232
應收款項	5,815	5,815
受限制資產	700,000	700,000
採權益法之長期股權投資	714,872	714,872
備供出售金融資產—非流動	18	18
營業保證金	215,097	215,097
交割結算基金	47,535	47,535
存出保證金	19,225	19,225
負債		
附買回債券負債	50,000	50,000
融券存入保證金	3,173	3,173
應付融券擔保價款	3,503	3,503
應付款項	30,178	30,178
<u>衍生性金融商品</u>		
資產		
公平價值變動列入損益之金融資產—流動		
買入選擇權—期貨	2,449	2,449
期貨交易保證金—自有資產	303,127	303,127
衍生性金融商品資產—櫃檯	3,029	3,029
負債		
公平價值變動列入損益之金融負債—流動		
賣出選擇權負債—期貨	1,432	1,432
其他金融負債—流動	115,750	115,750

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

金融商品	94.3.31	
	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	\$1,353,564	\$1,353,564
公平價值變動列入損益之金融資產—流動		
開放式基金及貨幣市場工具	720,000	722,136
營業證券淨額	8,258	8,258
附賣回債券投資	836,860	836,860
應收證券融資款	91,239	91,239
應收款項	12,097	12,097
受限制資產	1,000,000	1,000,000
備供出售金融資產—非流動	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
負債		
附買回債券負債	837,897	837,897
應付款項	28,402	28,402
<u>衍生性金融商品</u>		
負債		
公平價值變動列入損益之金融負債—流動		
衍生性金融商品負債—櫃檯	48	48
其他金融負債—流動	9,215	9,215

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、融券存入保證金、應付融券擔保價款及應付款項。
2. 開放式基金及貨幣市場工具、營業證券、採權益法之長期股權投資及備供出售金融資產—非流動如有市場價格或每股淨值可循時，則以此市場價格

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

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. 公平價值變動列入損益之金融資產/負債—流動(衍生性金融商品資產/負債—櫃檯)及其他金融負債—流動

(1) 結構型商品交易

A. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	95.3.31		94.3.31	
	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	\$113,200	\$-	\$-	\$-
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。

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，並已針對衍生性商品部份建立避險部位，且有設立停損之機制，將可能產生之損失控制於一定範圍內，故無重大之市場價格風險。

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，且為提供投資人提前解約之彈性，本公司購買之固定收益商品已事先考量流動性風險，故契約到期時

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

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) 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95年及94年3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>	<u>95.3.31</u>	
	公平價值變動列入損 益之金融資產—流動 (衍生性金融商品資 產—櫃檯)	公平價值變動列入損 益之金融負債—流動 (衍生性金融商品負 債—櫃檯)及其他金 融負債—流動
股權連結型商品	<u>\$3,029</u>	<u>\$115,750</u>
	<u>95.1.1-95.3.31</u>	
	衍生性金融商品 利益(損失)—櫃檯	備 註
股權連結型商品	<u>\$(8,842)</u>	依市價法評價
	<u>94.3.31</u>	
	公平價值變動列入損 益之金融資產—流動 (衍生性金融商品資 產—櫃檯)	公平價值變動列入損 益之金融負債—流動 (衍生性金融商品負 債—櫃檯)及其他金 融負債—流動
保本型商品	<u>\$-</u>	<u>\$9,263</u>

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

損益表

94.1.1-94.3.31

	衍生性金融商品利益	
	一櫃檯	備註
保本型商品	\$3,863	依市價法評價

2. 期貨及選擇權交易

截至民國95年3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	150	\$757	\$1,432	
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	買方	450	\$1,229	\$2,220	
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	150	\$301	\$229	
期貨契約	台股指數期貨	買方	30	\$39,194	\$39,366	

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	95.3.31	
	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	\$2,287	\$-
台股指數期貨	\$39,194	\$-

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

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。

國泰綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除予註明外，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公平價值變動列入損益之金融資產—流動(期貨交易保證金—自有資金)項下，民國95年1月1日至3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>95.1.1-95.3.31</u>
衍生性金融商品利益—期貨	
期貨契約利益	<u>\$1,300</u>
(內含未實現期貨契約利益\$427)	
選擇權交易利益	<u>\$1,164</u>
(內含未實現選擇權交易利益\$153)	

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

(三)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	95.1.1-95.3.31		94.1.1-94.3.31		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{596,625}{1,738}$	343 倍	$\frac{595,174}{9,196}$	64 倍	≥ 1	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{585,403}{1,722}$	340 倍	$\frac{590,875}{0}$	∞	≥ 1	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{596,625}{400,000}$	149%	$\frac{595,174}{400,000}$	149%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{559,667}{2,798}$	20,002%	$\frac{591,016}{0}$	∞	(1) ≥ 20% (2) ≥ 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。

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

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	本公司之母公司之子公司	\$27,106,875	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：詳附表三。
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
期貨部門資產負債表
民國九十五年三月三十一日
及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	95.3.31		94.3.31		代碼	項目	95.3.31		94.3.31	
		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	\$279,429	46.68	\$590,212	97.66	201060	公平價值列入損益之金融負債－流動	\$1,432	0.24	\$-	-
101020	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	305,576	51.05	-	-	201630	應付帳款	85	0.01	-	-
101630	應收帳款	1	-	-	-	201640	應付帳款－關係人	99	0.02	-	-
101650	預付款項	-	-	289	0.05	201670	其他應付款	105	0.02	-	-
101670	其他應收款	397	0.06	374	0.06	201680	其他應付款－關係人	1	-	-	-
	流動資產合計	585,403	97.79	590,875	97.77	211000	內部往來	-	-	9,196	1.52
							流動負債合計	1,722	0.29	9,196	1.52
103000	固定資產					203000	其他負債				
103030	設備	1,455	0.25	1,404	0.23	203020	買賣損失準備	250	0.04	-	-
103060	租賃權益改良	861	0.14	861	0.14	203060	應計退休金負債－非流動	16	-	-	-
1030X9	減：累計折舊	(466)	(0.08)	(130)	(0.02)		其他負債合計	266	0.04	-	-
	固定資產淨額	1,850	0.31	2,135	0.35		負債合計	1,988	0.33	9,196	1.52
105000	其他資產					301110	指撥營運資金	600,000	100.23	600,000	99.28
105010	營業保證金	10,000	1.67	10,000	1.65	304000	保留盈餘				
105030	存出保證金	1,360	0.23	1,360	0.23	304040	未分配盈餘(或待彌補虧損)	(3,375)	(0.56)	(4,826)	(0.80)
	其他資產合計	11,360	1.90	11,360	1.88		股東權益合計	596,625	99.67	595,174	98.48
906001	資產總額	\$598,613	100.00	\$604,370	100.00	906002	負債及股東權益總額	\$598,613	100.00	\$604,370	100.00

董事長：

經理人：

會計主管：

附表二

國泰綜合證券股份有限公司

期貨部門損益表

民國九十五年一月一日至三月三十一日
及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	95.1.1-95.3.31		94.1.1-94.3.31	
		金額	%	金額	%
	收 入				
424400	衍生性金融商品利益—期貨	\$2,464	71.67	\$-	-
438000	其他營業收入	153	4.45	-	-
440000	營業外收入及利益	<u>821</u>	<u>23.88</u>	<u>1,452</u>	<u>100.00</u>
	收 入 合 計	<u>3,438</u>	<u>100.00</u>	<u>1,452</u>	<u>100.00</u>
	費 用				
502000	自營經手費支出	(254)	(7.39)	-	-
524300	結算交割服務費支出	(101)	(2.94)	-	-
530000	營業費用	<u>(2,449)</u>	<u>(71.23)</u>	<u>(1,799)</u>	<u>(123.90)</u>
	費 用 合 計	<u>(2,804)</u>	<u>(81.56)</u>	<u>(1,799)</u>	<u>(123.90)</u>
902001	繼續營業部門稅前淨利(損)	634	18.44	(347)	(23.90)
551000	所得稅費用	<u>(165)</u>	<u>(4.80)</u>	-	-
902005	本期淨利(損)	<u>\$469</u>	<u>13.64</u>	<u>\$(347)</u>	<u>(23.90)</u>

董事長：

經理人：

會計主管：

附表三

國泰綜合證券股份有限公司

本公司對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者，被投資公司之相關資訊

民國九十五年一月一日至三月三十一日

單位：千元/千股

投資證券商 名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業 項 目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比 率	帳面金額			
國泰綜合證券 (股)公司	國泰期貨(股)公司	台北市大安區敦化 南路2段26號1樓	期貨業務	\$710,407	\$-	\$64,994	99.99%	\$714,872	\$4,475	\$4,465	子公司