

000888

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司

合併財務報表暨會計師查核報告

民國九十六年度及

民國九十五年度

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

# 合併財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、關係企業合併財務報表聲明書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9
(二)重要會計政策之彙總說明	9-18
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	18-28
(五)關係人交易	29-34
(六)質押之資產	34
(七)重大承諾事項及或有事項	34
(八)重大之災害損失	34
(九)重大之期後事項	34
(十)其他	35-45
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	45
2. 轉投資事業相關資訊	46
3. 大陸投資資訊	46
(十二)部門別財務資訊	46

## 聲 明 書

本公司民國九十六年度(自 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰綜合證券股份有限公司

董 事 長：孫 至 德

中華民國九十七年一月十六日

## 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及其子公司民國九十六年十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨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及其子公司民國九十六年十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註三所述，國泰綜合證券股份有限公司及其子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。

安永會計師事務所  
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  
(90)台財證六字第 100690 號

徐 榮 煌

會計師：

傅 文 芳

中華民國九十七年一月十六日

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國九十六年十二月三十一日  
及民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

代碼	項目	附註	96.12.31		95.12.31		代碼	項目	附註	96.12.31		95.12.31	
			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	\$678,899	12.77	\$986,763	19.79	201060	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.11及十	\$11,177	0.21	\$6,232	0.13
101020	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2、五、六及十	1,631,612	30.68	993,976	19.94	201310	融券存入保證金	二	35,828	0.67	11,707	0.24
101310	應收證券融貸款	二、四.3	1,053,680	19.81	752,429	15.09	201320	應付融券擔保價款	二	39,545	0.74	12,875	0.26
101330	應收轉融通擔保價款	二	-	-	443	0.01	201410	期貨交易人權益	四.4及五	943,845	17.75	663,734	13.31
101410	客戶保證金專戶	二、四.4及五	944,145	17.76	663,932	13.32	201630	應付帳款		13,347	0.25	18,176	0.37
101440	應收期貨交易保證金		448	0.01	628	0.01	201650	預收款項		88	-	88	-
101630	應收帳款		944	0.02	-	-	201660	代收款項		6,526	0.12	6,602	0.13
101640	應收帳款-關係人	五	200	-	200	-	201670	其他應付款		12,483	0.24	13,794	0.28
101650	預付款項		1,145	0.02	1,303	0.03	201680	其他應付款-關係人	五	11,454	0.22	7,185	0.14
101670	其他應收款		20,273	0.38	12,468	0.25	201820	遞延所得稅負債-流動	二及四.16	577	0.01	-	-
101680	其他應收款-關係人	五	817	0.02	1,073	0.02	201980	其他金融負債-流動	二及十	158,821	2.99	175,703	3.52
101810	受限制資產-流動	六	-	-	650,000	13.04	201990	其他流動負債		215	-	11	-
101820	遞延所得稅資產-流動	二及四.16	-	-	713	0.01		流動負債合計		<u>1,233,906</u>	<u>23.20</u>	<u>916,107</u>	<u>18.38</u>
101990	其他流動資產		527	0.01	10	-	202000	長期負債					
	流動資產合計		<u>4,332,690</u>	<u>81.48</u>	<u>4,063,938</u>	<u>81.51</u>	202990	其他長期負債		869	0.02	469	0.01
102000	基金及投資						203000	其他負債					
102400	備供出售金融資產-非流動	二及四.5	30,518	0.57	30,518	0.61	203010	違約損失準備	二	29,928	0.56	17,129	0.34
103000	固定資產	二、四.6					203020	買賣損失準備	二	232	0.01	1,573	0.03
103010	土地		290,205	5.46	290,205	5.82	203030	存入保證金		141	-	141	-
103020	建築物		26,084	0.49	26,084	0.52	203060	應計退休金負債-非流動	二及四.12	9,963	0.19	8,531	0.17
103030	設備		126,836	2.38	124,322	2.50		其他負債合計		<u>40,264</u>	<u>0.76</u>	<u>27,374</u>	<u>0.54</u>
103050	預付設備款		372	0.01	88	-		負債合計		<u>1,275,039</u>	<u>23.98</u>	<u>943,950</u>	<u>18.93</u>
103060	租賃權益改良		53,991	1.02	52,820	1.06							
1030X9	減：累計折舊		(100,293)	(1.89)	(65,429)	(1.31)							
	固定資產淨額		<u>397,195</u>	<u>7.47</u>	<u>428,090</u>	<u>8.59</u>							
104000	無形資產						300000	母公司股東權益					
104020	遞延退休金成本	二	2,410	0.05	2,190	0.05	301000	股本					
104990	其他無形資產	二、四.7、五	15,610	0.29	24,514	0.49	301010	普通股股本	四.13	3,700,000	69.58	3,700,000	74.22
	無形資產合計		<u>18,020</u>	<u>0.34</u>	<u>26,704</u>	<u>0.54</u>	302010	資本公積-股票溢價	四.14	258,434	4.86	258,434	5.18
105000	其他資產						304000	保留盈餘	四.15				
105010	營業保證金	四.8	290,097	5.46	275,098	5.52	304010	法定盈餘公積		8,310	0.16	5,690	0.12
105020	交割結算基金	四.9	116,550	2.19	103,735	2.08	304020	特別盈餘公積		16,619	0.31	11,380	0.23
105030	存出保證金	五	103,530	1.95	39,485	0.79	304040	未分配盈餘		59,041	1.11	66,026	1.32
105110	遞延所得稅資產-非流動	二及四.16	13,971	0.26	10,682	0.21		母公司股東權益合計		<u>4,042,404</u>	<u>76.02</u>	<u>4,041,530</u>	<u>81.07</u>
105800	現金及約當現金-代收承銷股款		192	-	-	-	306000	少數股權		67	-	67	-
	其他資產合計		<u>524,340</u>	<u>9.86</u>	<u>429,000</u>	<u>8.60</u>		股東權益合計		<u>4,042,471</u>	<u>76.02</u>	<u>4,041,597</u>	<u>81.07</u>
121000	受託買賣借項淨額	四.10	14,747	0.28	7,297	0.15							
906001	資產總額		<u>\$5,317,510</u>	<u>100.00</u>	<u>\$4,985,547</u>	<u>100.00</u>	906002	負債及股東權益總額		<u>\$5,317,510</u>	<u>100.00</u>	<u>\$4,985,547</u>	<u>100.00</u>

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：孫至德

經理人：孫至德

會計主管：吳蕙雯

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司  
合併損益表  
民國九十六年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附 註	96年度		95年度	
			金 額	%	金 額	%
	收 入	二及五				
401000	經紀手續費收入		\$342,310	63.33	\$273,671	57.02
404000	承銷業務收入		23,728	4.39	38,590	8.04
410000	營業證券出售利益		-	-	19,437	4.05
421200	利息收入		73,474	13.59	27,898	5.81
421300	股利收入		9,548	1.77	1,678	0.35
421500	營業證券評價利益		-	-	7,666	1.60
422200	認購(售)權證發行利益	十	16,368	3.03	1,550	0.32
424400	衍生性金融商品利益—期貨	十	23,185	4.29	23,097	4.81
424900	期貨顧問費收入		-	-	2	-
438000	其他營業收入		4,999	0.92	16,720	3.49
440000	營業外收入及利益		46,948	8.68	69,648	14.51
	收 入 合 計		<u>540,560</u>	<u>100.00</u>	<u>479,957</u>	<u>100.00</u>
	費 用	二及五				
501000	經紀經手費支出		(32,230)	(5.96)	(23,190)	(4.83)
502000	自營經手費支出		(1,164)	(0.22)	(939)	(0.20)
503000	轉融通手續費支出		(4)	-	(11)	-
504000	承銷作業手續費支出		(2)	-	-	-
510000	營業證券出售損失		(16,421)	(3.04)	-	-
521200	利息支出		(145)	(0.03)	(1,219)	(0.25)
521500	營業證券評價損失		(10,518)	(1.94)	-	-
522100	發行認購(售)權證費用		(1,024)	(0.19)	(114)	(0.02)
524100	期貨佣金支出		(2,278)	(0.42)	(3,595)	(0.75)
524300	結算交割服務費支出		(5,741)	(1.06)	(5,452)	(1.14)
524400	衍生性金融商品損失—期貨	十	(10,163)	(1.88)	(13,426)	(2.80)
524500	衍生性金融商品損失—櫃檯	十	(4,902)	(0.91)	(12,345)	(2.57)
530000	營業費用		(418,805)	(77.48)	(373,956)	(77.92)
540000	營業外支出及損失		(5,209)	(0.96)	(9,552)	(1.99)
	費 用 合 計		<u>(508,606)</u>	<u>(94.09)</u>	<u>(443,799)</u>	<u>(92.47)</u>
902001	繼續營業單位稅前淨利		31,954	5.91	36,158	7.53
551000	所得稅費用	二及四.16	(12,742)	(2.36)	(10,292)	(2.14)
902002	繼續營業單位合併淨利		19,212	3.55	25,866	5.39
484000	會計原則變動累積影響數(減除所得稅費用\$38後之淨額)	三	-	-	332	0.07
913000	合併總利益		<u>\$19,212</u>	<u>3.55</u>	<u>\$26,198</u>	<u>5.46</u>
	歸屬子：					
913100	合併淨利益		\$19,212	3.55	\$26,197	5.46
913200	少數股權利益		-	-	1	-
	合併總利益		<u>\$19,212</u>	<u>3.55</u>	<u>\$26,198</u>	<u>5.46</u>
	普通股每股盈餘(元)：	四.18				
	繼續營業單位合併淨利		\$0.05		\$0.07	
	會計原則變動累積影響數		-		-	
	合併總利益		<u>\$0.05</u>		<u>\$0.07</u>	

董事長：孫至德

經理人：孫至德

會計主管：吳蕙雯

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司  
 合併股東權益變動表  
 民國九十六年一月一日至十二月三十一日  
 及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			少數股權	合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		
民國95年1月1日餘額	\$3,700,000	\$258,434	\$-	\$-	\$56,899	\$-	\$4,015,333
民國94年度盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積			5,690		(5,690)		-
提列特別盈餘公積				11,380	(11,380)		-
民國95年度合併淨利					26,197	1	26,198
少數股權首次併入影響數						66	66
民國95年12月31日餘額	3,700,000	258,434	5,690	11,380	66,026	67	4,041,597
民國95年度盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積			2,620		(2,620)		-
提列特別盈餘公積				5,239	(5,239)		-
分派現金股利					(17,756)		(17,756)
提撥員工紅利					(582)		(582)
民國96年度合併淨利					19,212		19,212
民國96年12月31日餘額	<u>\$3,700,000</u>	<u>\$258,434</u>	<u>\$8,310</u>	<u>\$16,619</u>	<u>\$59,041</u>	<u>\$67</u>	<u>\$4,042,471</u>

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：孫至德

經理人：孫至德

會計主管：吳蕙雯

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國九十六年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	96年度	95年度
營業活動之現金流量		
合併總利益	\$19,212	\$26,198
調整項目：		
折舊費用	35,578	34,619
攤銷費用	13,724	13,102
營業證券評價損失(利益)	10,518	(7,666)
開放式基金及貨幣市場工具評價損失(利益)	4,316	(4,908)
買賣損失準備回沖利益	(3,441)	(6,858)
提列買賣損失	2,100	2,833
提列違約損失	12,799	8,159
出售固定資產損失	515	47
會計原則變動累積影響數	-	(333)
資產及負債項目變動		
公平價值變動列入損益之金融資產—流動		
營業證券—自營增加	(123,778)	(243,406)
營業證券—承銷增加	(534,733)	-
營業證券—避險(增加)減少	(70,990)	3,850
期貨交易保證金—自有資金減少	-	61,813
衍生性金融商品資產—櫃檯(增加)減少	(640)	5,245
應收證券融貸款增加	(301,251)	(752,429)
應收轉融通擔保價款減少(增加)	443	(443)
客戶保證金專戶增加	(280,214)	(663,931)
應收期貨交易保證金減少(增加)	180	(628)
應收票據減少	-	49
應收帳款(增加)減少	(944)	1,095
應收帳款—關係人減少	-	15
預付款項減少(增加)	158	(216)
其他應收款增加	(7,806)	(7,826)
其他應收款—關係人減少(增加)	257	(1,074)
其他流動資產(增加)減少	(517)	89
現金及約當現金—代收承銷股款增加	(192)	-
公平價值變動列入損益之金融負債—流動		
發行認購(售)權證負債增加	9,478	1,286
賣出選擇權負債—期貨減少	-	(133)
衍生性金融商品負債—櫃檯(減少)增加	(4,533)	4,946
融券存入保證金增加	24,121	11,707
應付融券擔保價款增加	26,670	12,875
期貨交易人權益增加	280,111	663,734
應付帳款(減少)增加	(4,829)	11,265
應付帳款—關係人減少	-	(42)
預收款項減少	-	(5,165)
代收款項(減少)增加	(76)	2,835
其他應付款減少	(1,311)	(891)
其他應付款—關係人增加(減少)	4,269	(7,847)
其他金融負債-流動(減少)增加	(16,882)	114,541
其他流動負債增加(減少)	204	(109)
遞延所得稅資產及負債淨變動	(1,998)	(9,601)
其他長期負債增加	399	469
應計退休金負債增加	1,213	5,154
受託買賣借貸項淨額淨變動	(7,450)	1,378
營業活動之淨現金流出	<u>(915,320)</u>	<u>(726,202)</u>
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減少	77,671	142,190
受限制資產—流動減少	650,000	650,000
購入固定資產價款	(5,536)	(25,174)
出售固定資產價款	338	2,930
其他無形資產增加	(4,820)	(8,906)
營業保證金增加	(15,000)	(60,000)
交割結算基金增加	(12,815)	(60,700)
存出保證金增加	(64,044)	(20,260)
投資活動之淨現金流入	<u>625,794</u>	<u>620,080</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	-	(1,497)
分派現金股利	(17,756)	-
提撥員工紅利	(582)	-
融資活動之淨現金流出	<u>(18,338)</u>	<u>(1,497)</u>
子公司首次併入影響數	-	(368,726)
本期現金及約當現金減少數	(307,864)	(476,345)
期初現金及約當現金餘額	986,763	1,463,108
期末現金及約當現金餘額	<u>\$678,899</u>	<u>\$986,763</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$721	\$2,723
不含利息資本化之本期支付利息	\$721	\$2,723
本期支付所得稅	<u>\$10,493</u>	<u>\$23,519</u>

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：孫至德

經理人：孫至德

會計主管：吳蕙雯



國泰綜合證券股份有限公司及其子公司  
合併財務報表附註  
民國九十六年十二月三十一日  
及民國九十五年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，單位為新台幣千元)

一、公司沿革

本合併財務報表包括國泰綜合證券股份有限公司及其子公司國泰期貨股份有限公司，各公司概况如下：

1. 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96年12月31日止，已設有4家分公司。
2. 國泰期貨股份有限公司(以下簡稱子公司國泰期貨)係於民國82年12月29日奉准設立，原名世華期貨經紀股份有限公司，嗣為因應業務擴充之需要，於民國87年3月6日經主管機關核准變更登記名稱為世華期貨股份有限公司。又於民國92年12月24日股東臨時會決議通過變更公司名稱為國泰期貨股份有限公司，並於民國93年1月19日經主管機關核准。主要營業項目為經營期貨經紀、自營、期貨顧問業務。民國95年3月21日終止期貨自營業務。

本公司及子公司之最終母公司為國泰金融控股股份有限公司，民國96年及95年12月31日之員工人數分別為249人及189人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 合併財務報表編製基礎

- (1) 本公司依財務會計準則公報第7號「合併財務報表」之規定，列入合併財務報表之子公司除持有表決權之股份超過50%以上之被投資公司外，亦包括達該號公報所述具有實質控制能力之被投資公司。列入合併財務報表編製個體內之子公司情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	說明
本公司	國泰期貨股份有限公司	期貨業務	99.99%	直接持有其表決權之股份超過50%，且具有實質控制能力

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(2) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

2. 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。

3. 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。

4. 金融資產及金融負債

依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」、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。

依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日（即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。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

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公平價值。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。續後評價除持有興櫃股票以成本評價外，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」、「賣出選擇權負債」及「衍生性金融商品利益(損失)」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. 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型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帳列「結構型商品本金價值」；另取得之選擇權帳列「結構型商品」，係採公平價值評價，其所產生之利益(損失)認列為「結構型商品利益(損失)」。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

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「結構型商品本金價值」，另取得之選擇權帳列「結構型商品」，係採公平價值評價，其所產生之利益(損失)帳列「結構型商品利益(損失)」。

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

對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且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。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

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編製準則及期貨商財務報告編製準則之規定，應列為備供出售金融資產，期末以成本衡量。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(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性金融資產。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) 公平價值變動列入損益之金融負債

屬此類別之金融負債，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負債及指定公平價值變動列入損益之金融負債兩類。

發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

發行認購(售)權證之會計處理及其後續評價，採公平價值衡量，並認列「發行認購(售)權證負債」，惟發行認購(售)權證者再買回其發行之權證，應將買回之價款列至「發行認購(售)權證再買回」，作為「發行認購(售)權證負債」之減項。

5. 金融資產及負債之除列

金融資產

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，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

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。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

6. 證券融資券、轉融資、轉融券

- (1) 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，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) 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。
- (3) 轉融資係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. 客戶保證金專戶

係辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取之交易保證金、權利金及依市價結算之差額等，包括銀行存款、期貨結算機構結算餘額及其他期貨商結算餘額。

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，固定資產之耐用年限為3~40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. 無形資產

自民國96年1月1日起適用財務會計準則公報第37號「無形資產之會計處理準則」。原始認列無形資產時，係以成本衡量。但政府捐助所取得之無形資產，則按公平價值認列。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

有限耐用年限之無形資產之可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷，並於無形資產有跡象顯示減損時，進行減損測試。於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

其他無形資產主要係電腦軟體成本，其耐用年限為3-5年，採直線法攤銷。

#### 10. 資產減損

凡適用35號公報之資產皆於資產負債表日評估是否有減損跡象，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。

#### 11. 金融資產之減損

凡屬金融資產皆於資產負債表日評估是否已經減損，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，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。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

12. 違約損失準備

本公司依證券商管理規則之規定，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。

子公司國泰期貨依期貨商管理規則之規定，於經營期貨經紀業務時，每年應接受託從事期貨交易佣金收入百分之二提列違約損失準備，備供抵償受託從事期貨交易所可能遭受之違約損失或支應主管機關核准之用途。

13. 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。

子公司國泰期貨依期貨商管理規則之規定，於經營期貨自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備，備供彌補買賣損失超過買賣利益之差額。若前述買賣損失準備累積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。

14. 退休金

本公司及子公司訂有員工退休管理等辦法，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合併個體完全分離，故未包括於財務報表中。

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，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及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

15. 所得稅

依財務會計準則公報第22號「所得稅之會計處理準則」規定，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，與母公司國泰金融控股股份有限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及所得基本稅額條例施行細則計算及合併申報營利事業基本稅額，子公司國泰期貨則依上述規定計算及申報營利事業基本稅額。

16. 收入及費用認列方法

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、期貨成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券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. 外幣交易

交易事項皆以新台幣為記帳單位，而以外幣為基準之交易則按交易發生時之匯率折算為新台幣金額入帳。外幣債權或債務於收取或償付時，因匯率變動所發生之兌換損失或利益列為當期損益。其資產負債表日之外幣貨幣性資產及負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

資產負債表日之外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益；若其係依成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

三、會計變動之理由及其影響

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。

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及子公司 95 年 1 月 1 日之流動資產、流動負債分別增加 370 千元及 38 千元，民國 95 年度之淨利增加 332 千元，合併後之每股盈餘增加 0.0009 元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	96.12.31	95.12.31
零用金	\$190	\$170
銀行存款		
活期存款	232,120	342,848
支票存款	89	307
定期存款	446,500	643,438
合    計	<u>\$678,899</u>	<u>\$986,763</u>

(1) 定期存款係一年內到期之定期存款及可轉讓定期存單，其於民國96年及95年度利率區間分別為年息1.39%~2.49%及1.09%~1.71%。

(2) 上述現金及約當現金並無提供質押或擔保之情事。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	96.12.31	95.12.31
開放式基金及貨幣市場工具	\$540,791	\$622,779
營業證券—自營	446,648	334,075
營業證券—承銷	533,904	-
營業證券—避險	109,629	37,122
衍生性金融商品資產—櫃檯	640	-
合 計	<u>\$1,631,612</u>	<u>\$993,976</u>

上述公平價值變動列入損益之金融資產—流動提供質押或擔保之情形，詳附註六之說明。

(1) 開放式基金及貨幣市場工具

	96.12.31	95.12.31
開放型基金受益憑證	\$540,139	\$617,811
加：評價調整	652	4,968
淨 額	<u>\$540,791</u>	<u>\$622,779</u>

(2) 營業證券—自營

	96.12.31	95.12.31
上市公司股票	\$-	\$19,986
不動產投資信託基金受益憑證	173,320	258,397
上櫃公司股票	573	-
上櫃公司債	72,725	50,000
不動產資產信託受益憑證	146,967	-
興櫃公司股票	58,577	-
小 計	452,162	328,383
加(減)：評價調整	(5,514)	5,692
淨 額	<u>\$446,648</u>	<u>\$334,075</u>

(3) 營業證券—承銷

	96.12.31	95.12.31
不動產資產信託受益憑證	\$519,283	\$-
上櫃公司債	15,450	-
小 計	534,733	-
減：評價調整	(829)	-
淨 額	<u>\$533,904</u>	<u>\$-</u>

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(4) 營業證券－避險

	96.12.31	95.12.31
上市公司股票	\$107,524	\$36,533
加：評價調整	2,105	589
淨 額	<u>\$109,629</u>	<u>\$37,122</u>

(5) 衍生性金融資產－櫃檯

請參閱附註十說明。

3. 應收證券融資款

	96.12.31	95.12.31
應收證券融資款	\$1,053,680	\$752,429
減：備抵壞帳	-	-
應收證券融資款淨額	<u>\$1,053,680</u>	<u>\$752,429</u>

民國96年及95年度應收證券融資款利率分別為年息3.25%~6.90%及6.25%。

4. 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

	96.12.31	95.12.31
銀行存款	\$729,631	\$482,624
期貨結算機構結算餘額	210,042	178,067
其他期貨商結算餘額	4,472	3,241
客戶保證金專戶餘額	944,145	663,932
加：佣金支出等	18	29
減：手續費收入、利息收入等	(318)	(227)
期貨交易人權益餘額	<u>\$943,845</u>	<u>\$663,734</u>

5. 備供出售金融資產－非流動

被投資公司名稱	96.12.31		95.12.31	
	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	<u>\$30,518</u>	1.525%	<u>\$30,518</u>	1.525%

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。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

6. 固定資產

項 目	96.12.31		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
土 地	\$290,205	\$-	\$290,205
建 築 物	26,084	5,785	20,299
設 備	126,836	74,959	51,877
預付設備款	372	-	372
租賃權益改良	53,991	19,549	34,442
合 計	<u>\$497,488</u>	<u>\$100,293</u>	<u>\$397,195</u>

項 目	95.12.31		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
土 地	\$290,205	\$-	\$290,205
建 築 物	26,084	5,140	20,944
設 備	124,322	49,618	74,704
預付設備款	88	-	88
租賃權益改良	52,820	10,671	42,149
合 計	<u>\$493,519</u>	<u>\$65,429</u>	<u>\$428,090</u>

上述固定資產並無提供質押或擔保之情事。

7. 其他無形資產

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$47,569	\$4,820	\$(7,690)	\$44,699
攤銷及減損：				
攤銷	(23,055)	(13,724)	7,690	(29,089)
帳面價值：	<u>\$24,514</u>			<u>\$15,610</u>

項 目	95.1.1	本期增加	本期減少	95.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$39,473	\$8,906	\$(810)	\$47,569
攤銷及減損：				
攤銷	(10,763)	(13,102)	810	(23,055)
帳面價值	<u>\$28,710</u>			<u>\$24,514</u>

本公司及子公司之其他無形資產係單獨取得之電腦軟體成本，屬有限耐用年限，採直線法分3-5年攤銷。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

8. 營業保證金

依據證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則、期貨顧問事業管理規則及期貨商管理規則之規定，於民國96年及95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290,097千元及275,098千元。

9. 交割結算基金

依據證券商管理規則、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及台灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準之規定，於民國96年及95年12月31日繳存之交割結算基金分別為116,550千元及103,735千元。

10. 受託買賣借(貸)項－淨額

	96.12.31	95.12.31
受託買賣借項：		
現金及約當現金－交割款項	\$43	\$129
交割代價	402,116	483,599
應收交割帳款	509,521	320,656
小計	<u>911,680</u>	<u>804,384</u>
受託買賣貸項：		
應付交割帳款	896,933	797,087
淨額	<u>\$14,747</u>	<u>\$7,297</u>

11. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	96.12.31	95.12.31
發行認購(售)權證負債	\$130,200	\$4,200
發行認購(售)權證再買回	(119,436)	(2,914)
衍生性金融商品負債－櫃檯	413	4,946
合計	<u>\$11,177</u>	<u>\$6,232</u>

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(1) 發行認購(售)權證負債/發行認購(售)權證再買回

發行認購(售)權證負債/發行認購(售)權證再買回明細如下：

96.12.31

權證 名稱	標的證券	發行單位 (千單位)	期終日 市價(元)	發行認購(售)權證負債			發行認購(售)權證再買回			
				發行價格	市價	價值變動 (損)益	再買回單 位(千單位)	再買回 成本	市價	價值變動 (損)益
國泰 04	南亞電路板	20,000	\$0.12	\$36,400	\$2,400	\$34,000	14,990	\$21,521	\$1,799	\$(19,722)
國泰 05	正文科技	20,000	0.01	19,680	200	19,480	2,556	2,441	26	(2,415)
國泰 06	微星科技	20,000	0.05	30,820	1,000	29,820	17,906	23,484	895	(22,589)
國泰 07	矽品精密工業	20,000	0.01	13,720	200	13,520	15,168	8,999	152	(8,847)
國泰 08	長榮海運	20,000	0.17	26,560	3,400	23,160	13,194	10,340	2,243	(8,097)
國泰 09	泰銘實業	20,000	0.10	22,640	2,000	20,640	19,299	15,629	1,930	(13,699)
國泰 10	永豐餘造紙	20,000	0.10	24,800	2,000	22,800	19,862	23,210	1,986	(21,224)
國泰 11	聯陽半導體	20,000	0.43	42,860	8,600	34,260	19,541	27,532	8,403	(19,129)
國泰 12	宏碁	20,000	0.27	19,840	5,400	14,440	19,621	16,628	5,298	(11,330)
國泰 13	遠東紡織	20,000	0.13	8,340	2,600	5,740	18,923	7,844	2,460	(5,384)
國泰 14	中華航空	20,000	0.71	12,940	14,200	(1,260)	10,605	6,985	7,529	544
國泰 15	勝華科技	20,000	0.41	17,320	8,200	9,120	18,835	15,790	7,722	(8,068)
國泰 16	群創光電	20,000	0.60	30,260	12,000	18,260	18,990	27,905	11,394	(16,511)
國泰 17	元大金控	20,000	0.57	18,120	11,400	6,720	19,969	17,330	11,382	(5,948)
國泰 18	台揚科技	20,000	0.19	8,760	3,800	4,960	19,814	7,802	3,765	(4,037)
國泰 19	大聯大投資	20,000	0.92	16,100	18,400	(2,300)	19,656	15,828	18,083	2,255
國泰 20	益航	20,000	1.24	16,520	24,800	(8,280)	19,980	16,744	24,775	8,031
國泰 21	台灣塑膠工業	20,000	0.48	11,340	9,600	1,740	19,987	11,369	9,594	(1,775)
				<u>\$377,020</u>	<u>\$130,200</u>	<u>\$246,820</u>		<u>\$277,381</u>	<u>\$119,436</u>	<u>\$(157,945)</u>

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

95.12.31

權證 名稱	標的證券	發行單位 (千單位)	期終日 市價(元)	發行認購(售)權證負債			發行認購(售)權證再買回			
				發行價格	市價	價值變動 (損)益	再買回單 位 (千單位)	再買回 成本	市價	價值變動 (損)益
國泰 01	友達光電	20,000	\$0.03	\$5,160	\$600	\$4,560	8,057	\$1,995	\$242	\$(1,753)
國泰 02	宏碁	20,000	0.18	5,960	3,600	2,360	14,848	4,424	2,672	(1,752)
				<u>\$11,120</u>	<u>\$4,200</u>	<u>\$6,920</u>		<u>\$6,419</u>	<u>\$2,914</u>	<u>\$(3,505)</u>

- ① 認購(售)權證存續期間為自上市買賣日(含)起算六個月。
- ② 認購(售)權證履約時採證券給付方式，但本公司得選擇以現金結算方式履約。
- ③ 發行認購(售)權證相關資訊，請參閱附註十。

(2) 衍生性金融商品負債－櫃檯

請參閱附註十說明。



國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

12. 員工退休金／應計退休金負債

本公司及子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：

(1) 退休基金提撥狀況：

	96.12.31	95.12.31
1) 既得給付義務	\$1,220	\$762
2) 非既得給付義務	7,518	7,166
3) 累積給付義務	8,738	7,928
4) 未來薪資增加之影響數	5,162	5,047
5) 預計給付義務	13,900	12,975
6) 退休基金資產公平價值	(8,227)	(6,571)
7) 退休基金提撥狀況	5,673	6,404
8) 未認列過渡性淨給付義務	(2,599)	(2,731)
9) 未認列退休金利益	6,889	4,858
10) 補列之應計退休金負債	-	-
11) 期末應計退休金負債=(7)+8)+9)+10)	<u>\$9,963</u>	<u>\$8,531</u>

(2) 計算淨退休金成本所用之精算假設如下：

	96 年度	95 年度
折現率	3.0%~3.5%	3.0%~3.5%
薪資調整率	3.0%	3.0%
退休基金資產之預期長期投資報酬率	3.0%~3.5%	3.0%~3.5%

13. 股 本

截至民國96年及95年12月31日止，本公司額定股數皆為370,000千股，每股面額10元，均為普通股，經核准並流通在外股數皆為370,000千股。

14. 資本公積

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。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

15. 保留盈餘

- (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) 依證券商管理規則第14條規定，於每年稅後盈餘項下，提存20%特別盈餘公積，但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本50%，得以其半數撥充資本外，不得使用之。
- (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41條第1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。
- (5) 公司未分配盈餘逾期不分配，93年度以前須就核定所得加徵10% 營利事業所得稅，94年度（含）以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- (6) 本公司民國96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，有關董事會通過盈餘分派情形，請至公開資訊觀測站查詢。

本公司民國95年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	95 年 度			
	股東會決議實際配發數(註)	董事會通過配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1. 員工現金紅利	-	\$582	-	無
2. 董監事酬勞	-	-	-	無
二、每股盈餘相關資訊				
1. 原每股盈餘(元)	-	\$0.07 元	-	無
2. 設算每股盈餘(元)	-	\$0.07 元	-	無

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

設算每股盈餘=(稅後純益－員工紅利－董監事酬勞)/當年度加權平均流通在外股數

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持有之子公司，依金融控股公司法第 15 條第 1 項規定股東會職權由董事會行使。

## 16. 所得稅

(1) 民國 96 年及 95 年度所得稅費用估列如下：

	96 年度	95 年度
應付所得稅費用	\$11,472	\$5,274
加：分離課稅之所得稅額	2,883	3,568
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	58	3,983
以前年度所得稅低估	4	35
連結稅制影響數	323	445
減：遞延所得稅利益	(1,998)	(2,363)
虧損扣抵遞轉以後年度	-	(650)
所得稅費用	<u>\$12,742</u>	<u>\$10,292</u>

(2) 營利事業所得稅核定情形：

	核定情形
本公司	核定至民國 93 年度(註)
子公司國泰期貨	核定至民國 94 年度

(註)本公司不服國稅局民國 93 年度核定事項，進行行政訴訟中。

(3) 兩稅合一相關資訊：

① 股東可扣抵稅額帳戶餘額

	96.12.31	95.12.31
本公司	<u>\$7,427</u>	<u>\$8,236</u>
子公司國泰期貨	<u>\$13,918</u>	<u>\$14,480</u>

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	96 年度(預計)	95 年度(實際)
本公司	<u>12.58%</u>	<u>14.76%</u>
子公司國泰期貨	<u>33.33%</u>	<u>33.33%</u>

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司：

	96.12.31	95.12.31
87 年度以後	\$59,041	\$66,026

17. 用人、折舊、折耗及攤銷費用

民國96年及95年度發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	96 年度			95 年度		
	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	\$-	\$179,703	\$179,703	\$-	\$153,782	\$153,782
勞健保費用	-	9,902	9,902	-	10,777	10,777
退休金費用	-	8,403	8,403	-	9,238	9,238
其他用人費用	-	7,847	7,847	-	7,317	7,317
折舊費用	-	35,578	35,578	-	34,619	34,619
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	13,724	13,724	-	13,102	13,102

18. 普通股每股盈餘

96 年度	金 額(分子)	流通在外股數 (分母)(千股)	每股盈餘(元)
合併總利益	\$19,212	370,000	\$0.05

  

95 年度	金 額(分子)	流通在外股數 (分母)(千股)	每股盈餘(元)
繼續營業單位合併淨利	\$25,866	370,000	\$0.07
會計原則變動累積影響數	332	370,000	-
合併總利益	\$26,198		\$0.07

19. 財務報表表達

民國95年度之合併財務報表若干科目經重分類以配合民國96年度合併財務報表之表達。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

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(股)公司(國泰金控)	母 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(國泰世華商業銀行)	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(已於民國 96 年 1 月 1 日與國泰世華商業銀行股份有限公司合併)
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(國泰投顧)	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(霖園樓管)	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
國泰全球貨幣市場證券投資信託基金等	關 係 企 業
國泰世紀不動產仲介(股)公司	關 係 企 業
國泰生物技術(股)公司	關 係 企 業
Indovina Bank Limited	關 係 企 業
China England Company Ltd.	關 係 企 業
Cathay Real Estate Holding Corporation	關 係 企 業
國泰霖園保全(股)公司	關 係 企 業

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

關係人名稱	與本公司之關係
奕如實業(股)公司	關係企業
萬寶開發(股)公司	關係企業
台北智慧卡票證(股)公司	關係企業
台灣金聯資產管理(股)公司	關係企業
台灣票券金融(股)公司	關係企業
台灣建築經理(股)公司	關係企業
台灣工銀創業投資(股)公司	關係企業
宏遠科技創業投資(股)公司	關係企業
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	關係企業
上海東航空傳媒有限公司	關係企業
上海東航中免免稅品有限公司	關係企業
上海東翼勞動服務有限公司	關係企業
東航期貨經紀有限責任公司	關係企業
東航金融控股有限責任公司	關係企業
東方航空進出口有限公司	關係企業
東航集團財務有限責任公司	關係企業
東方房地產投資有限公司	關係企業
中國東方航空股份有限公司	關係企業
中國東方航空江蘇有限公司	關係企業
越南國泰人壽保險責任有限公司	關係企業
財團法人國泰綜合醫院	關係企業
財團法人國泰建設文化教育基金會	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
三井工程(股)公司	關係企業
國泰建設(股)公司	關係企業
國泰建築經理(股)公司	關係企業
陽光資產管理(股)公司	關係企業
其他關係人	包括本公司及其關係企業董事長、經理人及配偶、二親等親屬等

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款

96 年度				
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	活期存款	\$230,471	0.02%-2.35%	\$124
	支票存款	\$89	-	\$-
	定期存款	\$426,500	1.39%-2.49%	\$16,065
95 年度				
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	活期存款	\$339,930	0.01%-1.20%	\$177
	支票存款	\$307	-	\$-
	定期存款	\$1,130,000	1.00%-1.71%	\$21,049

除民國95年12月31日之定期存款650,000千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	96.12.31	95.12.31
國泰投信		
— 國泰債券型基金	\$65,014	\$203,358
— 國泰翔鷹債券基金	-	20,082
	\$65,014	\$223,440

3. 客戶保證金專戶

96.12.31			
關係人名稱	期末餘額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行	\$709,884	0.02%~2.02%	\$12,468
95.12.31			
關係人名稱	期末餘額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行	\$468,874	0.01%~1.71%	\$11,643

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

4. 應收帳款

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰世華商業銀行	\$200	\$200

5. 其他應收款

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰世華商業銀行	\$817	\$1,073

6. 期貨交易人權益

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰人壽	\$560,751	\$377,481
國泰世華商業銀行	39,292	39,292
國泰產險	7,092	5,249
合 計	\$607,135	\$422,022

7. 財產交易

關係人名稱	項 目	95 年度
神坊資訊	電腦設備	1,975
"	租賃權益改良	224
霖園樓管	建築物	1,445
合 計		\$3,644

民國96年度無向關係人購入或出售固定資產之情事。

8. 其他無形資產

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
神坊資訊	\$986	\$986

9. 其他應付款

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰金控(註)	\$10,962	\$6,582
國泰人壽	333	343
其 他	159	260
合 計	\$11,454	\$7,185

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及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

10. 承銷業務收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世華商業銀行	\$1,824	\$-
國泰人壽	21,115	37,800
合 計	\$22,939	\$37,800

本公司及子公司對各關係企業交易，係按一般交易條件辦理。

11. 租金支出及存出保證金

承租對象	96 年度		95 年度	
	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	\$5,292	\$1,327	\$5,031	\$1,320
國泰人壽	18,618	4,864	16,651	3,907
神坊資訊	1,958	-	2,069	-
世華租賃	824	-	618	-
合 計	\$26,692	\$6,191	\$24,369	\$5,227

本公司及子公司與關係人間之租金計價，係按市場行情決定，並逐月支付。

12. 營業費用

關係人名稱	摘 要	96 年度	95 年度
國泰人壽	保險費	\$2,030	\$1,990
"	利息費用	262	442
	其他費用	2,136	58
	小計	4,428	2,490
國泰世華商業銀行	廣告費	-	412
"	其他費用	3,812	3,130
	小計	3,812	3,542
國泰產險	保險費	473	503
國泰投顧	其他費用	87	438
華卡企業	勞務費	652	809
霖園樓管	修繕費	-	1,692
神坊資訊	寬頻服務	1,222	2,003
"	廣告費	628	449
"	其他費用	1,295	920
	小計	3,145	3,372
合 計		\$12,597	\$12,846

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

13. 其他營業外收入

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>96 年度</u>	<u>95 年度</u>
國泰世華商業銀行	租金收入	\$2,400	\$3,200

六、質押之資產

<u>資產名稱</u>	<u>質押機構</u>	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
受限制資產－定期存款	國泰世華銀行	\$-	\$650,000
營業證券－自營	"	151,647	-
營業證券－承銷	"	519,280	-
合計		\$670,927	\$650,000

1. 上述資產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

1. 子公司國泰期貨前職員於民國96年3月間對子公司國泰期貨提起請求給付資遣費之民事訴訟，金額計487千元，一審判決子公司國泰期貨勝訴，目前二審審理中。
2. 子公司國泰期貨原營業地址之大廈管理委員會於民國96年6月間對子公司國泰期貨提起請求給付平面停車位使用金之民事訴訟，金額計966千元，目前在地方法院審理中。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

十、 其 他

(一) 金融商品公平價值

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	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	\$678,899	\$678,899	\$986,763	\$986,763
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	540,791	540,791	622,779	622,779
營業證券淨額	1,090,181	1,090,181	371,197	371,197
應收證券融資款	1,053,680	1,053,680	752,429	752,429
應收轉融通擔保價款	-	-	443	443
客戶保證金專戶	944,145	944,145	663,932	663,932
應收期貨交易保證金	448	448	628	628
應收款項	22,234	22,234	13,741	13,741
受限制資產－流動	-	-	650,000	650,000
備供出售金融資產－非流動	30,518	30,518	30,518	30,518
營業保證金	290,097	290,097	275,098	275,098
交割結算基金	116,550	116,550	103,735	103,735
存出保證金	103,530	103,530	39,485	39,485
負債				
融券存入保證金	35,828	35,828	11,707	11,707
應付融券擔保價款	39,545	39,545	12,875	12,875
期貨交易人權益	943,845	943,845	663,734	663,734
應付款項	37,284	37,284	39,155	39,155
存入保證金	141	141	141	141
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
衍生性金融商品資產－櫃檯	640	640	-	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	130,200	130,200	4,200	4,200
發行認購(售)權證再買回	(119,436)	(119,436)	(2,914)	(2,914)
衍生性金融商品負債－櫃檯	413	413	4,946	4,946
其他金融負債－流動	158,821	158,821	175,703	175,703

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

金融商品公平價值估計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、應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、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、融券存入保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、應付款項及存入保證金。
2. 備供出售金融資產—非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值，惟若未於公開市場交易者，以其資產負債表日之帳面價值，估計其公平價值。
3. 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

截至民國96年及95年12月31日，採活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<b>資產</b>				
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	\$540,791	\$622,779	\$-	\$-
營業證券淨額	1,090,181	371,197	-	-
衍生性金融商品資產—櫃檯	-	-	640	-
<b>負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債—流動				
發行認購(售)權證負債	130,200	4,200	-	-
發行認購(售)權證再買回	(119,436)	(2,914)	-	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	-	-	413	4,946
其他金融負債—流動	-	-	158,821	175,703

上述衍生性金融商品資產(負債)—櫃檯及其他金融負債—流動係採「蒙地卡羅模擬法」及「利息法」評價。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(二) 財務風險資訊

1. 市場風險

本公司從事權益證券投資，均為具備活絡市場公開報價之金融商品投資，故當市場產生不利因素影響時，即暴露於價格變動之市場風險。本公司雖已設定停損點及採用風險值(Value at risk)控制評估持有金融商品之市場風險，依據各該金融商品過去期間之歷史價格估算其風險，並據以控管持有之金融商品投資組合，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。

子公司國泰期貨若持有有價證券或衍生性商品，其公平價值將隨市場相關影響因素，而使其市場價格產生波動。

2. 信用風險

本公司政策規定與客戶進行信用交易前，需經徵信程序，依客戶的信用等级給予信用交易額度，並持續評估擔保維持率，以控制極端狀況發生時的違約風險。

本公司其他金融資產(含括現金及約當現金、各項流動及非流動性投資)投資之交易對手皆為信用卓著國內知名金融機構，交易對手發生違約之可能性相對較低。

子公司國泰期貨對潛在信用風險之管理，於進行交易時均對交易對手信用狀況予以評估，且持續定期評估。並預先訂定每一交易對手之交易額度，以有效控制信用風險，減少信用風險發生率。

3. 流動性風險

本公司之營運基金足以支應，故並未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之各項金融資產均具活絡市場，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格出售，故不致有重大之現金流量風險。

子公司國泰期貨之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險，投資之股票，除以成本衡量之金融資產因無活絡市場而具有流動性風險外，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格出售金融資產。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

4. 利率變動之現金流量風險

本公司並未持有各項浮動利率金融資產及承擔浮動利率金融負債，故並未有重大利率變動之現金流量風險。

另本公司持有不動產資產信託受益證券，該項資產雖受市場利率上揚而有折價風險，但因存續期間為五年，故風險相對較低，且本公司會適時依市場利率狀況做適當處理。

(三) 衍生性金融商品資訊

1. 發行認購權證—本公司

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	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>				
發行認購權證	\$377,020	\$-	\$11,120	\$-

本公司發行認購權證已事先向投資人收取權利金，故應無承擔投資人信用風險之虞。

(2) 市場價格風險

本公司發行認購權證之價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與避險部位之調整加以規避，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。

(3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司發行認購權證由原權證所持有標的證券及已事先收取權證權利金建立避險部位，故無重大籌措資金需求；且持有之標的證券，因受主管機關規定其市價及股權分散達一定標準，致標的證券無法以合理價格出售的可能性較低，原則上不致產生重大之流動性風險。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險相對較低。

認購權證存續期間自上市買賣日起算六個月內，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(4) 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

本公司非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購權證而要求履約換券之風險。本公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。本公司作為避險工具之標的證券與所發行認購權證之公平價格呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

(5) 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

本公司民國96年及95年度因發行認購權證，於資產負債表及損益表之表達分別示列如下：

資產負債表

	96.12.31
	公平價值變動列入 損益之金融負債－流動
發行認購(售)權證負債	\$130,200
發行認購(售)權證再買回	(119,436)
合 計	\$10,764

損益表

	96 年度	
	認購(售)權證發行利益 (損失)	備 註
發行認購(售)權證負債	\$239,900	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回		
－ 出售損失	(93,512)	
－ 評價損失	(154,440)	依公平價值評價
發行認購權證逾期失效利益	24,420	
合 計	\$16,368	

資產負債表

	95.12.31
	公平價值變動列入 損益之金融負債－流動
發行認購(售)權證負債	\$4,200
發行認購(售)權證再買回	(2,914)
合 計	\$1,286

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

損益表	95 年度	
	認購(售)權證 發行利益(損失)	備註
發行認購(售)權證負債	\$6,920	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回		
— 出售損失	(1,865)	
— 評價損失	(3,505)	依公平價值評價
合計	\$1,550	

2. 結構型商品交易—本公司

(1) 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
股權連結型商品交易	\$10,000	\$-	\$-	\$-
保本型商品交易	\$149,300	\$-	\$177,900	\$-

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，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，故可能發生之市場價格風險相對較低。

(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，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，故可將契約到期時產生額外現金需求之不確定性空制在合理之範圍。



國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(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履約結算之股權標的選擇權，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，於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

資產負債表

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品資產－櫃檯(註 1)		
結構型商品	\$640	\$-
衍生性金融商品負債－櫃檯(註 2)		
結構型商品	413	4,946
其他金融負債－流動		
結構型商品本金價值	158,821	175,703

(註 1) 帳列「公平價值變動列入損益之金融資產－流動」

(註 2) 帳列「公平價值變動列入損益之金融負債－流動」

損益表

	96 年度	95 年度	備 註
衍生性金融商品損失－櫃檯			
結構型商品損失	\$4,902	\$12,345	依公平價值評價

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

3. 期貨及選擇權交易—本公司及子公司

截至民國96年及95年12月31日止，期貨及選擇權交易皆已平倉。

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

本公司及子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

本公司及子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，發生之損失應在可預期之範圍內，惟仍不可避免地須面對部份存在之市場風險。

(3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司及子公司所持有之指數選擇權若有未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故發生流動性風險之可能性相對較低。

本公司及子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，每日依本公司及子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，本公司及子公司之營運資金應足以支應。本公司及子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，本公司及子公司之營運資金應足以支應。整體而言，相關之交易雖仍存在部份不可避免之現金流量風險，但因其發生而造成本公司及子公司營運產生重大影響之可能性較低。

(4) 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

本公司及子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。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(5) 衍生性金融商品於財務報表上之表達

民國96年及95年度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：

	96 年度	95 年度
衍生性金融商品利益—期貨		
期貨契約利益—已實現	\$14,959	\$12,962
期貨契約利益—未實現	967	799
選擇權交易利益—已實現	5,811	8,090
選擇權交易利益—未實現	1,448	1,246
合 計	\$23,185	\$23,097
	96 年度	95 年度
衍生性金融商品損失—期貨		
期貨契約損失—已實現	\$6,332	\$7,112
期貨契約損失—未實現	967	799
選擇權交易損失—已實現	1,416	4,269
選擇權交易損失—未實現	1,448	1,246
合 計	\$10,163	\$13,426

(四) 其他

1. 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

(1) 本公司自營期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	96 年度		95 年度		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益	387,793	1,137 倍	590,692	1,982 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	341		298			
17	流動資產	376,791	3,364 倍	579,582	3,274 倍	≥1	符合規定
	流動負債	112		177			
22	業主權益	387,793	97%	590,692	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)	363,904	-	558,260	-	(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	0		0			

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(2) 子公司國泰期貨

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	719,567	84.96 倍	719,737	88.03 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	8,469		8,176			
17	流動資產	1,398,568	1.20 倍	1,204,848	1.23 倍	≥ 1	符合規定
	流動負債	1,170,136		976,427			
22	業主權益	719,567	360%	719,737	360%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額	200,000		200,000			
22	調整後淨資本額(ANC)	344,469	557%	336,679	426%	(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	61,862		78,979			

2. 專屬期貨商業務之特有風險

(1) 專屬期貨自營業務之特有風險：

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。

(2) 專屬期貨經紀業務之特有風險：

期貨商係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務，由於交易係採保證金方式，若顧客未依合約履行義務將可能產生風險。子公司國泰期貨為求防止及降低前述風險，對期貨交易人係先收足交易保證金，始接受交易之委託；未平倉之部位按國內外交易所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金；且子公司國泰期貨依客戶期貨交易之額度、部位之市價狀況、國內外交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低風險。

(3) 專屬期貨顧問業務之特有風險：無。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

3. 民國96年度母子公司間業務關係及重要交易往來情形，詳附表一。
4. 聯屬公司間已消除之事項：

交易事項	交易公司及金額	
	本公司	國泰期貨
沖銷採權益法之長期股權投資 與股東權益：		
沖銷認列子公司投資損益	\$1,011	\$1,011
沖銷子公司股東權益	718,489	718,556 (註1)

註1：民國96年度母子公司沖銷差異為\$67係由少數股權所產生。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣伍佰萬元以上者：

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)公司	關係企業	\$188,790,697	0.04%	交易條件與一般非 關係人相同	
〃	國泰世華商業 銀行(股)公司	〃	\$8,657,523	0.08%	〃	

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：詳附表二。
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伍佰萬元以上者：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) 大陸投資資訊：無。

十二、部門別資訊

(一) 產業別資訊：本公司及子公司係分別經營證券及期貨業之單一產業，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	96 年度	
		金額	佔收入比例(%)
國泰人壽保險(股)公司	經紀手續費收入	\$79,282	14.67
	承銷業務收入	21,115	3.91
合計		\$100,397	18.58

  

客戶名稱	項目	95 年度	
		金額	佔收入比例(%)
國泰人壽保險(股)公司	經紀手續費收入	\$85,264	17.76
	承銷業務收入	37,800	7.88
合計		\$123,064	25.64

附表一

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國九十六年十二月三十一日

單位：千元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰綜合證券(股)公司	國泰期貨(股)公司	1	期貨交易保證金—自有資金	\$221,839	註四	4.17%
0	"	"	1	應收帳款	919	"	0.02%
0	"	"	1	應付帳款	36	"	-
0	"	"	1	利息收入	276	"	0.06%
0	"	"	1	期貨佣金收入	9,056	"	1.83%
0	"	"	1	營業外收入	233	"	0.05%
0	"	"	1	自營經手費支出	863	"	0.17%
0	"	"	1	結算交割服務費支出	642	"	0.13%
0	"	"	1	營業費用	223	"	0.05%
1	國泰期貨(股)公司	國泰綜合證券(股)公司	2	期貨交易人權益	221,839	"	4.17%
1	"	"	2	應付帳款	919	"	0.02%
1	"	"	2	應收帳款	36	"	-
1	"	"	2	利息支出	276	"	0.06%
1	"	"	2	期貨佣金支出	9,056	"	1.83%
1	"	"	2	營業費用	233	"	0.05%
1	"	"	2	受託結算交割服務費收入	1,505	"	0.30%
1	"	"	2	營業外收入	223	"	0.05%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：係按一般交易條件。

附表二

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司

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

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：千元/千股

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在地區	主要營業 項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 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	台北市仁愛路 4段296號17樓	期貨業務	<u>\$710,406</u>	<u>\$710,406</u>	64,994	99.99%	<u>\$719,500</u>	<u>\$1,011</u>	<u>\$1,011</u>	子公司 (註)

註：於編製合併財務報表時業已沖銷。