

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

民國九十七年一月一日至九月三十日
及民國九十六年一月一日至九月三十日

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

財務報表 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8-17
(三)會計變動之理由及其影響	17
(四)重要會計科目之說明	17-31
(五)關係人交易	31-34
(六)質押之資產	34
(七)重大承諾事項及或有事項	35
(八)重大之災害損失	35
(九)重大之期後事項	35
(十)其他	35-44
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	44
2. 轉投資事業相關資訊	45
3. 大陸投資資訊	45
(十二)部門別財務資訊	45

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九十七年九月三十日及民國九十六年九月三十日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至九月三十日及民國九十六年一月一日至九月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係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而須作修正之情事。

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

中華民國九十七年十月九日

國泰綜合證券股份有限公司
資產負債表
民國九十七年九月三十日
及民國九十六年九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代碼	項目	附註	97.09.30		96.09.30		代碼	項目	附註	97.09.30		96.09.30	
			金額	%	金額	%				金額	%	金額	%
101000	流動資產						201000	流動負債					
101010	現金及約當現金	二、四.1及五	\$327,313	7.51	\$598,354	13.52	201060	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.11及十	\$67,792	1.56	\$36,765	0.83
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	2,052,855	47.10	1,430,947	32.34	201310	融券存入保證金	二	14,345	0.33	18,467	0.42
101310	應收證券融資金	二及四.3	644,625	14.79	1,207,761	27.29	201320	應付融券擔保價款	二	15,856	0.36	21,158	0.48
101630	應收帳款		15,506	0.36	3,582	0.08	201630	應付帳款		4,513	0.10	11,448	0.26
101640	應收帳款-關係人	五	2,356	0.05	1,076	0.02	201640	應付帳款-關係人	五	93	-	90	-
101650	預付款項		1,131	0.03	287	0.01	201660	代收款項		3,898	0.09	11,008	0.25
101670	其他應收款		15,260	0.35	19,388	0.44	201670	其他應付款		22,918	0.53	19,309	0.43
101810	受限制資產-流動	六	50,000	1.15	-	-	201680	其他應付款-關係人	五	92,309	2.12	13,160	0.30
101820	遞延所得稅資產-流動	二及四.15	99,976	2.29	-	-	201820	遞延所得稅負債-流動	二及四.15	-	-	879	0.02
101990	其他流動資產		569	0.01	396	0.01	201980	其他金融負債-流動	二及十	102,911	2.36	213,306	4.82
	流動資產合計		3,209,591	73.64	3,261,791	73.71	201990	其他流動負債		8	-	38	-
								流動負債合計		324,643	7.45	345,628	7.81
102000	基金及投資						202000	長期負債					
102300	採權益法之長期股權投資	二及四.4	734,906	16.86	718,652	16.24	202990	其他長期負債		1,014	0.02	749	0.02
102400	備供出售金融資產-非流動	二及四.5	18	-	18	-							
	基金及投資合計		734,924	16.86	718,670	16.24	203000	其他負債					
103000	固定資產	二及四.6					203010	違約損失準備	二	32,868	0.75	23,506	0.53
103030	設備		96,670	2.22	91,684	2.07	203020	買賣損失準備	二	442	0.01	1,395	0.03
103050	預付設備款		638	0.02	372	0.01	203030	存入保證金		141	-	141	-
103060	租賃權益改良		53,302	1.22	53,024	1.20	203060	應計退休金負債-非流動	二	4,561	0.11	3,382	0.08
1030X9	減：累計折舊		(96,581)	(2.22)	(67,090)	(1.52)		其他負債合計		38,012	0.87	28,424	0.64
	固定資產淨額		54,029	1.24	77,990	1.76							
104000	無形資產	二、四.7及五						負債合計		363,669	8.34	374,801	8.47
104990	其他無形資產		4,990	0.12	7,491	0.17							
105000	其他資產						300000	股東權益					
105010	營業保證金	四.8	230,098	5.28	230,097	5.20	301000	股本					
105020	交割結算基金	四.9	51,519	1.18	50,550	1.15	301010	普通股股本	四.12	3,700,000	84.89	3,700,000	83.62
105030	存出保證金	五	62,251	1.43	49,185	1.11	302010	資本公積-股票溢價	四.13	258,434	5.93	258,434	5.84
105110	遞延所得稅資產-非流動	二及四.15	9,357	0.21	6,722	0.15	304000	保留盈餘	四.14				
	其他資產合計		353,225	8.10	336,554	7.61	304010	法定盈餘公積		10,231	0.23	8,310	0.19
							304020	特別盈餘公積		20,461	0.47	16,619	0.37
							304040	未分配盈餘		5,885	0.14	66,878	1.51
121000	受託買賣借項淨額	四.10	1,921	0.04	22,546	0.51		股東權益合計		3,995,011	91.66	4,050,241	91.53
906001	資產總額		\$4,358,680	100.00	\$4,425,042	100.00	906002	負債及股東權益總額		\$4,358,680	100.00	\$4,425,042	100.00

請參閱後附財務報表附註

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

損益表

民國九十七年一月一日至九月三十日

及民國九十六年一月一日至九月三十日

(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，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附 註	97年前三季		96年前三季	
			金 額	%	金 額	%
	收 入	二及五				
401000	經紀手續費收入		\$178,340	45.68	\$220,375	59.88
404000	承銷業務收入		2,440	0.63	23,308	6.33
410000	營業證券出售利益		-	-	5,062	1.38
421200	利息收入		65,795	16.85	48,359	13.14
421300	股利收入		4,932	1.26	9,548	2.59
422200	認購(售)權證發行利益	十	68,099	17.44	8,580	2.33
424100	期貨佣金收入		18,851	4.83	6,104	1.66
424400	衍生性金融商品利益—期貨	十	13,200	3.38	19,189	5.22
424500	衍生性金融商品利益—櫃檯	十	1,016	0.26	-	-
438000	其他營業收入		6,655	1.71	2,915	0.79
440000	營業外收入及利益		31,088	7.96	24,569	6.68
	收 入 合 計		390,416	100.00	368,009	100.00
	費 用	二及五				
501000	經紀經手費支出		(14,326)	(3.67)	(19,575)	(5.32)
502000	自營經手費支出		(1,848)	(0.47)	(1,631)	(0.45)
503000	轉融通手續費支出		(34)	(0.01)	(5)	-
504000	承銷作業手續費支出		(28)	(0.01)	-	-
510000	營業證券出售損失		(51,650)	(13.23)	-	-
521200	利息支出		(192)	(0.05)	(87)	(0.02)
521500	營業證券評價損失		(32,178)	(8.24)	(15,463)	(4.20)
522100	發行認購(售)權證費用		(5,995)	(1.54)	(192)	(0.05)
524300	結算交割服務費支出		(351)	(0.09)	(520)	(0.14)
524400	衍生性金融商品損失—期貨	十	(13,437)	(3.44)	(7,675)	(2.09)
524500	衍生性金融商品損失—櫃檯	十	-	-	(6,929)	(1.88)
530000	營業費用		(308,148)	(78.93)	(268,839)	(73.05)
538000	其他營業支出		(28)	(0.01)	-	-
540000	營業外支出及損失		(2,247)	(0.57)	(5,350)	(1.46)
	費 用 合 計		(430,462)	(110.26)	(326,266)	(88.66)
902001	繼續營業單位稅前(損失)淨利		(40,046)	(10.26)	41,743	11.34
451000/551000	所得稅利益(費用)	二及四.15	6,102	1.56	(14,694)	(3.99)
902005	本期(損失)淨利		<u>\$ (33,944)</u>	<u>(8.70)</u>	<u>\$ 27,049</u>	<u>7.35</u>
	普通股每股盈餘(虧損)(元)：	四.17				
	本期(損失)淨利		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
			<u>\$ (0.11)</u>	<u>\$ (0.09)</u>	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.07</u>

請參閱後附財務報表附註

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
股東權益變動表
民國九十七年一月一日至九月三十日
及民國九十六年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

摘 要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	
民國96年1月1日餘額	\$3,700,000	\$258,434	\$5,690	\$11,380	\$66,026	\$4,041,530
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年前三季淨利					27,049	27,049
民國96年09月30日餘額	<u>\$3,700,000</u>	<u>\$258,434</u>	<u>\$8,310</u>	<u>\$16,619</u>	<u>\$66,878</u>	<u>\$4,050,241</u>
民國97年1月1日餘額	\$3,700,000	\$258,434	\$8,310	\$16,619	\$59,041	\$4,042,404
民國96年度盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積			1,921		(1,921)	-
提列特別盈餘公積				3,842	(3,842)	-
分派現金股利					(12,916)	(12,916)
提撥員工紅利					(533)	(533)
民國97年前三季損失					(33,944)	(33,944)
民國97年09月30日餘額	<u>\$3,700,000</u>	<u>\$258,434</u>	<u>\$10,231</u>	<u>\$20,461</u>	<u>\$5,885</u>	<u>\$3,995,011</u>

請參閱後附財務報表附註

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
現金流量表
民國九十七年一月一日至九月三十日
及民國九十六年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

項目	97年前三季	96年前三季
營業活動之現金流量		
本期(損失)淨利	\$(33,944)	\$27,049
調整項目：		
折舊費用	22,603	21,866
攤銷費用	4,810	8,117
營業證券評價損失	32,178	15,463
開放式基金及貨幣市場工具評價損失	1,985	4,835
買賣損失準備回沖利益	(1,920)	(2,046)
提列買賣損失	2,130	1,868
提列違約損失	6,909	9,456
依權益法認列投資損益超過當年度現金股利收現部分	(15,406)	1,017
出售固定資產損失	78	515
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	(152,311)	(120,588)
營業證券－承銷增加	(47,840)	(552,200)
營業證券－避險增加	(1,901)	(11,267)
買入選擇權－期貨增加	(1,378)	-
期貨交易保證金－自有資金減少	2,458	87,555
衍生性金融商品資產－櫃檯減少	640	-
應收證券融貸款減少(增加)	409,055	(455,332)
應收轉融通擔保價款減少	-	443
應收帳款增加	(14,561)	(3,581)
應收帳款－關係人(增加)減少	(1,237)	40
預付款項(增加)減少	(774)	627
其他應收款減少(增加)	1,122	(9,306)
其他流動資產增加	(42)	(386)
現金及約當現金－代收承銷股款減少	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	57,298	32,472
賣出選擇權負債－期貨增加	1,081	795
衍生性金融商品負債－櫃檯減少	(1,763)	(2,733)
融券存入保證金(減少)增加	(21,483)	6,760
應付融券擔保價款(減少)增加	(23,690)	8,283
應付帳款減少	(7,170)	(5,575)
應付帳款－關係人增加	56	19
代收款項(減少)增加	(2,383)	4,583
其他應付款增加	11,822	7,112
其他應付款－關係人增加	81,003	6,170
其他金融負債－流動(減少)增加	(55,910)	37,603
其他流動負債(減少)增加	(207)	26
遞延所得稅資產及負債淨變動	(102,537)	(1,045)
其他長期負債增加	146	281
應計退休金負債增加	1,025	1,092
受託買賣借貸項淨額淨變動	12,827	(15,249)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>162,961</u>	<u>(895,261)</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(增加)減少	(33,235)	447,799
受限制資產－流動(增加)減少	(50,000)	650,000
購入固定資產價款	(5,201)	(4,284)
出售固定資產價款	212	338
其他無形資產增加	(3,461)	(2,532)
交割結算基金增加	(969)	(3,815)
營業保證金增加	-	(15,000)
存出保證金減少(增加)	40,000	(10,946)
投資活動之淨現金流出(出)入	<u>(52,654)</u>	<u>1,061,560</u>
融資活動之現金流量		
分派現金股利	(12,916)	(17,756)
提撥員工紅利	(533)	(582)
融資活動之淨現金流出	<u>(13,449)</u>	<u>(18,338)</u>
本期現金及約當現金增加數	96,858	147,961
期初現金及約當現金餘額	230,455	450,393
期末現金及約當現金餘額	<u>\$327,313</u>	<u>\$598,354</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$208	\$99
不含利息資本化之本期支付利息	\$208	\$99
本期支付所得稅	<u>\$12,445</u>	<u>\$9,372</u>

請參閱後附財務報表附註

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
財務報表附註
民國九十七年九月三十日
及民國九十六年九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，單位為新台幣千元)

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97年9月30日止，已設有4家分公司。

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司，民國97年及96年9月30日之員工人數分別為258人及216人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照商業會計法、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. 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，單位為新台幣千元)

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。

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，單位為新台幣千元)

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—期貨」、「賣出選擇權負債—期貨」及「衍生性金融商品利益(損失)—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)」。

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)」。

本公司對選擇權評價模式係採「蒙地卡羅模擬法」。

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，單位為新台幣千元)

(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。

(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。

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，單位為新台幣千元)

(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。

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. 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。

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，單位為新台幣千元)

- (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。
- (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」。

6. 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。

本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並分別於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併報表。

7. 固定資產

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

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

8. 無形資產

本公司自民國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。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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。本公司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。

本公司之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。

9. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用第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。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

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

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。

又依期貨商管理規則之規定，期貨自營商應按月就當月期貨交易已實現淨利，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額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。又此項準備累積已達法定最低實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。

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，單位為新台幣千元)

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%。

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業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵10%營業所得稅申報，並由母公司按比例分攤因連結稅制致影響本公司之當期遞延所得稅、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業基本稅額。

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，單位為新台幣千元)

15. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於96年3月發布(96)基秘字第052號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

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。
- (3) 期貨佣金收入：本公司從事期貨交易輔助業務，向委任期貨商收取佣金，於交易期間按權責基礎認列。

三、 會計變動之理由及其影響

本公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監事酬勞會計處理」之規定。此項會計原則變動對本公司民國 97 年前三季淨損及每股虧損並無影響。

四、 重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	97.9.30	96.9.30
零用金	\$140	\$140
銀行存款		
活期存款	45,673	43,214
定期存款	281,500	555,000
合 計	<u>\$327,313</u>	<u>\$598,354</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97年及96年前三季利率區間分別為年息1.77%~2.68%及1.39%~2.245%。

(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財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

2. 公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	97.9.30	96.9.30
開放式基金及貨幣市場工具	\$572,041	\$170,145
營業證券—自營	590,643	440,916
營業證券—承銷	576,011	550,346
營業證券—避險	93,401	48,526
買入選擇權—期貨	1,378	-
期貨交易保證金—自有資金	219,381	221,014
合 計	<u>\$2,052,855</u>	<u>\$1,430,947</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事，詳附註六說明。

(1) 開放式基金及貨幣市場工具

	97.9.30	96.9.30
開放型基金受益憑證	\$573,374	\$170,011
加(減)：評價調整	(1,333)	134
淨 額	<u>\$572,041</u>	<u>\$170,145</u>

(2) 營業證券—自營

	97.9.30	96.9.30
上市公司股票	\$101	\$139
不動產投資信託基金受益憑證	-	176,488
上櫃公司股票	155	-
上櫃公司債	386,532	50,000
不動產資產信託受益憑證	143,327	150,000
興櫃公司股票	74,358	72,344
小 計	604,473	448,971
減：評價調整	(13,830)	(8,055)
淨 額	<u>\$590,643</u>	<u>\$440,916</u>

(3) 營業證券—承銷

	97.9.30	96.9.30
上市公司股票	\$-	\$22,200
不動產資產信託受益憑證	506,423	530,000
上櫃公司債	76,150	-
小 計	582,573	552,200
減：評價調整	(6,562)	(1,854)
淨 額	<u>\$576,011</u>	<u>\$550,346</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，單位為新台幣千元)

(4) 營業證券—避險

	97.9.30	96.9.30
上市公司股票	\$76,712	\$47,799
上櫃公司股票	19,865	-
認購(售)權證	12,847	-
小計	109,424	47,799
加(減)：評價調整	(16,023)	727
淨額	\$93,401	\$48,526

(5) 期貨交易保證金—自有資金

A. 截至民國97年及96年9月30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：

97.9.30			
期貨商	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
國泰期貨(股)公司	\$219,445	\$(64)	\$219,381
96.9.30			
期貨商	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
國泰期貨(股)公司	\$220,401	\$613	\$221,014

B. 本公司之期貨契約及選擇權交易，請參閱附註十說明。

(6) 買入選擇權—期貨

請參閱附註十說明。

3. 應收證券融資款

	97.9.30	96.9.30
應收證券融資款	\$644,625	\$1,207,761
減：備抵壞帳	-	-
應收證券融資款淨額	\$644,625	\$1,207,761

民國97年及96年前三季應收證券融資款利率皆為年息3.25%~6.90%。

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，單位為新台幣千元)

4. 採權益法之長期股權投資

(1) 明細如下：

被投資公司名稱	97.9.30		96.9.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰期貨(股)公司	\$734,906	99.99%	\$718,652	99.99%

(2) 本公司民國97年及96年前三季依權益法評價之變動情形如下：

項 目	97 年前三季	96 年前三季
1 月 1 日餘額	\$719,500	\$719,669
依權益法認列投資利益	16,114	163
現金股利	(708)	(1,180)
9 月 30 日餘額	\$734,906	\$718,652

(3) 民國97年及96年前三季採權益法認列之投資利益，其明細如下：

被投資公司名稱	97 年前三季	96 年前三季
國泰期貨(股)公司	\$16,114	\$163

(4) 本公司民國97年及96年前三季採權益法認列之投資利益係依照同期間經子公司會計師核閱之財務報表認列。

(5) 上述採權益法之長期股權投資並無提供擔保或質押之情形。

5. 備供出售金融資產－非流動

被投資公司名稱	97.9.30		96.9.30	
	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。

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，單位為新台幣千元)

6. 固定資產

項 目	97.9.30		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
設 備	\$96,670	\$70,701	\$25,969
預付設備款	638	-	638
租賃權益改良	53,302	25,880	27,422
合 計	<u>\$150,610</u>	<u>\$96,581</u>	<u>\$54,029</u>

項 目	96.9.30		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
設 備	\$91,684	\$50,023	\$41,661
預付設備款	372	-	372
租賃權益改良	53,024	17,067	35,957
合 計	<u>\$145,080</u>	<u>\$67,090</u>	<u>\$77,990</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	97.1.1	本期增加	本期減少	97.9.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$25,494	\$3,461	\$(235)	\$28,720
攤銷及減損：				
攤銷	(19,155)	(4,810)	235	(23,730)
帳面價值	<u>\$6,339</u>			<u>\$4,990</u>

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.9.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$29,313	\$2,532	\$(2,556)	\$29,289
攤銷及減損：				
攤銷	(16,237)	(8,117)	2,556	(21,798)
帳面價值	<u>\$13,076</u>			<u>\$7,491</u>

本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

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97年及96年9月30日以定期存單繳存銀行作為營業保證金之金額分別為230,098千元及230,097千元。

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97年及96年9月30日繳存之交割結算基金分別為51,519千元及50,550千元。

10. 受託買賣借(貸)項－淨額

	97.9.30	96.9.30
受託買賣借項：		
現金及約當現金－交割款項	\$364	\$1,948
交割代價	57,171	1,607,555
應收交割帳款	470,054	655,320
小計	527,589	2,264,823
受託買賣貸項：		
應付交割帳款	525,668	2,242,277
淨額	\$1,921	\$22,546

11. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	97.9.30	96.9.30
發行認購(售)權證負債	\$509,305	\$62,140
發行認購(售)權證再買回	(441,243)	(28,382)
賣出選擇權負債－期貨	1,081	794
衍生性金融商品負債－櫃檯	(1,351)	2,213
合計	\$67,792	\$36,765

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：

97.9.30

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 27	神基科技	5,000	\$0.010	\$11,540	\$50	\$11,490	4,334	\$8,161	\$43	\$(8,118)
國泰 28	兆赫電子	10,000	0.010	19,800	100	19,700	9,526	16,101	95	(16,006)
國泰 29	立錡科技	5,000	0.020	2,485	100	2,385	4,285	1,500	86	(1,414)
國泰 30	豐興鋼鐵	5,000	0.010	4,825	50	4,775	4,463	7,151	45	(7,106)
國泰 31	遠雄建設	5,000	0.010	10,700	50	10,650	4,559	8,702	46	(8,656)
國泰 32	昱晶能源科技	15,000	0.020	7,455	300	7,155	11,827	4,531	237	(4,294)
國泰 33	大陸工程	5,000	0.010	4,130	50	4,080	3,794	1,725	38	(1,687)
國泰 34	士林電機	5,000	0.020	6,815	100	6,715	4,618	2,620	92	(2,528)
國泰 35	厚生	5,000	0.010	4,130	50	4,080	2,819	1,271	28	(1,243)
國泰 36	長榮航空	20,000	0.020	37,020	400	36,620	17,819	8,177	356	(7,821)
國泰 37	瑞昱半導體	5,000	0.010	9,255	50	9,205	4,543	4,516	45	(4,471)
國泰 38	長虹建設	5,000	0.010	10,850	50	10,800	4,780	4,854	48	(4,806)
國泰 39	新光合成纖維	5,000	0.010	4,080	50	4,030	4,748	2,366	47	(2,319)
國泰 40	中華映管	5,000	0.250	4,080	1,250	2,830	4,348	1,760	1,087	(673)
國泰 41	昱晶能源科技	30,000	0.010	22,380	300	22,080	26,847	15,480	268	(15,212)
國泰 42	創見資訊	20,000	0.010	41,200	200	41,000	19,516	17,177	195	(16,982)
國泰 43	瑞儀光電	10,000	0.010	12,740	100	12,640	9,202	7,193	92	(7,101)
國泰 44	技嘉科技	20,000	0.010	23,080	200	22,880	18,913	11,858	189	(11,669)
國泰 45	正文科技	20,000	0.020	21,500	400	21,100	18,460	10,357	369	(9,988)
國泰 46	中華紙漿	10,000	0.010	10,750	100	10,650	9,910	6,332	99	(6,233)
國泰 47	華通電腦	10,000	0.640	12,940	6,400	6,540	9,973	9,304	6,383	(2,921)
國泰 48	金像電子	10,000	1.100	25,580	11,000	14,580	10,000	18,610	11,000	(7,610)
國泰 49	國賓大飯店	10,000	0.060	19,210	600	18,610	9,576	7,400	575	(6,825)
國泰 50	臺灣中小企銀	20,000	0.010	37,820	200	37,620	18,606	12,405	186	(12,219)
國泰 51	華亞科技	10,000	0.020	17,220	200	17,020	9,824	7,644	196	(7,448)
國泰 52	聯華實業	20,000	0.010	37,420	200	37,220	19,005	12,067	190	(11,877)
國泰 53	廣宇科技	20,000	0.300	21,500	6,000	15,500	19,432	16,733	5,830	(10,903)
國泰 54	宏達國際電子	20,000	0.240	21,300	4,800	16,500	10,047	4,813	2,411	(2,402)

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，單位為新台幣千元)

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 55	友達光電	20,000	\$0.030	\$16,320	\$600	\$15,720	16,044	\$6,077	\$481	\$(5,596)
國泰 56	英業達	20,000	0.570	23,880	11,400	12,480	18,682	18,266	10,649	(7,617)
國泰 57	正崴精密工業	20,000	0.810	21,500	16,200	5,300	19,067	24,170	15,444	(8,726)
國泰 58	晶元光電	20,000	0.180	25,680	3,600	22,080	18,419	16,394	3,315	(13,079)
國泰 59	健鼎科技	20,000	0.220	34,440	4,400	30,040	19,285	22,835	4,243	(18,592)
國泰 60	晶豪科技	20,000	0.270	36,420	5,400	31,020	19,156	19,768	5,172	(14,596)
國泰 61	金寶電子	20,000	0.410	25,680	8,200	17,480	16,421	9,760	6,733	(3,027)
國泰 62	遠東商銀	20,000	0.040	16,920	800	16,120	18,964	7,198	759	(6,439)
國泰 63	台灣晶技	20,000	0.500	25,680	10,000	15,680	19,117	16,225	9,559	(6,666)
國泰 64	綠能科技	20,000	1.600	77,640	32,000	45,640	19,677	68,469	31,483	(36,986)
國泰 65	巨大機械	20,000	0.770	29,860	15,400	14,460	18,171	20,373	13,992	(6,381)
國泰 66	昱晶能源	20,000	1.000	90,180	20,000	70,180	19,391	85,970	19,391	(66,579)
國泰 67	凌陽科技	20,000	0.040	25,680	800	24,880	18,523	7,533	741	(6,792)
國泰 68	兆赫電子	20,000	0.160	38,620	3,200	35,420	18,115	15,484	2,898	(12,586)
國泰 69	聯詠科技	20,000	0.160	34,240	3,200	31,040	16,366	11,530	2,619	(8,911)
國泰 70	中華開發金	20,000	0.680	29,660	13,600	16,060	18,063	15,520	12,283	(3,237)
國泰 71	奇美電子	20,000	0.140	23,880	2,800	21,080	19,646	12,218	2,750	(9,468)
國泰 72	茂矽電子	20,000	0.040	21,500	800	20,700	18,192	8,873	728	(8,145)
國泰 73	友達光電	20,000	0.310	16,520	6,200	10,320	18,029	9,607	5,589	(4,018)
國泰 74	新光金	20,000	0.180	34,240	3,600	30,640	17,823	17,031	3,208	(13,823)
國泰 75	欣興電子	20,000	0.420	29,860	8,400	21,460	19,436	17,721	8,163	(9,558)
國泰 76	台達電子	20,000	1.240	29,060	24,800	4,260	19,549	25,872	24,241	(1,631)
國泰 77	中華映管	20,000	0.100	15,320	2,000	13,320	16,951	7,185	1,695	(5,490)
國泰 78	大成長城	20,000	0.260	21,500	5,200	16,300	18,464	7,919	4,800	(3,119)
國泰 79	大同	20,000	0.080	21,500	1,600	19,900	18,866	9,944	1,509	(8,435)
國泰 80	國產實業建設	20,000	0.200	30,060	4,000	26,060	19,255	11,948	3,851	(8,097)
國泰 81	華新麗華	20,000	0.280	21,100	5,600	15,500	19,705	14,011	5,517	(8,494)
國泰 82	東聯化學	20,000	0.240	21,500	4,800	16,700	19,275	12,580	4,626	(7,954)
國泰 83	群創光電	20,000	0.460	21,300	9,200	12,100	19,265	14,100	8,862	(5,238)
國泰 84	華亞科技	20,000	0.100	21,500	2,000	19,500	16,301	7,154	1,630	(5,524)
國泰 85	力成科技	20,000	0.160	29,860	3,200	26,660	19,377	11,836	3,100	(8,736)
國泰 86	閱暉實業	20,000	0.550	30,060	11,000	19,060	19,358	21,470	10,647	(10,823)

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，單位為新台幣千元)

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 87	友訊科技	20,000	\$0.280	\$30,060	\$5,600	\$24,460	19,477	\$14,202	\$5,454	\$(8,748)
國泰 88	豐興鋼鐵	20,000	0.570	17,120	11,400	5,720	19,934	14,739	11,362	(3,377)
國泰 89	宏達國際電子	20,000	1.850	116,460	37,000	79,460	19,329	79,274	35,759	(43,515)
國泰 90	大成不銹鋼	20,000	0.150	16,520	3,000	13,520	19,946	13,596	2,992	(10,604)
國泰 91	宏碁	20,000	0.740	21,300	14,800	6,500	19,542	19,280	14,461	(4,819)
國泰 92	聯強國際	20,000	0.540	21,300	10,800	10,500	19,580	18,791	10,573	(8,218)
國泰 93	華亞科技	20,000	0.470	17,120	9,400	7,720	19,042	13,677	8,950	(4,727)
國泰 94	茂矽電子	20,000	0.400	17,120	8,000	9,120	19,560	13,942	7,824	(6,118)
國泰 95	中華映管	20,000	0.440	12,340	8,800	3,540	19,745	11,275	8,688	(2,587)
國泰 96	宏達國際電子	20,000	0.836	16,720	16,720	-	6,000	5,016	5,016	-
國泰 97	智原科技	20,000	0.995	19,900	19,900	-	6,000	5,970	5,970	-
國泰 98	晶元光電	20,000	1.035	20,700	20,700	-	6,000	6,210	6,210	-
國泰 P2	安國國際科技	3,000	0.050	11,196	150	11,046	2,831	10,118	142	(9,976)
國泰 P3	光洋應用材料	7,000	0.020	26,684	140	26,544	5,860	3,395	117	(3,278)
國泰 P4	威力盟電子	5,000	0.080	13,635	400	13,235	4,759	4,984	381	(4,603)
國泰 P5	致新科技	2,000	0.230	9,774	460	9,314	1,854	3,063	426	(2,637)
國泰 P6	益通光能科技	5,000	1.000	42,055	5,000	37,055	4,810	21,984	4,810	(17,174)
國泰 P7	安國國際科技	7,000	0.150	17,836	1,050	16,786	6,401	3,728	960	(2,768)
國泰 P8	鈦象電子	5,000	0.010	28,865	50	28,815	4,303	3,303	43	(3,260)
國泰 P9	光洋應用材料	7,000	0.080	23,268	560	22,708	6,686	16,488	535	(15,953)
國泰 Q1	伍豐科技	6,000	0.200	31,350	1,200	30,150	4,400	4,909	880	(4,029)
國泰 Q2	久元電子	10,000	0.330	20,300	3,300	17,000	9,066	5,209	2,992	(2,217)
國泰 Q3	群聯電子	1,360	0.250	5,848	340	5,508	36	30	9	(21)
國泰 Q4	中美矽晶製品	10,000	0.450	32,250	4,500	27,750	9,180	8,752	4,131	(4,621)
國泰 Q5	茂迪	5,000	1.250	17,270	6,250	11,020	3,502	5,157	4,378	(779)
國泰 Q6	原相科技	5,000	0.550	19,410	2,750	16,660	4,748	4,297	2,611	(1,686)
國泰 Q7	伍豐科技	5,000	2.630	16,025	13,150	2,875	3,855	7,925	10,139	2,214
國泰 Q8	順達科技	10,000	0.670	19,310	6,700	12,610	9,395	10,475	6,295	(4,180)
國泰 Q9	新普科技	10,000	0.950	19,410	9,500	9,910	9,624	14,699	9,143	(5,556)
國泰 S1	群聯電子	6,500	1.590	15,971	10,335	5,636	5,684	15,142	9,038	(6,104)
				<u>\$2,100,082</u>	<u>\$509,305</u>	<u>\$1,590,777</u>		<u>\$1,165,479</u>	<u>\$441,243</u>	<u>\$(724,236)</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，單位為新台幣千元)

96.9.30

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 03	華寶通訊	20,000	\$0.010	\$13,300	\$200	\$13,100	5,221	\$3,494	\$52	\$(3,442)
國泰 04	南亞電路板	20,000	0.390	36,400	7,800	28,600	15,650	26,600	6,103	(20,497)
國泰 05	正文科技	20,000	0.480	19,680	9,600	10,080	18,468	17,906	8,865	(9,041)
國泰 06	微星科技	20,000	1.541	30,820	30,820	-	6,000	9,246	9,246	-
國泰 07	矽品精密工業	20,000	0.686	13,720	13,720	-	6,000	4,116	4,116	-
				<u>\$113,920</u>	<u>\$62,140</u>	<u>\$51,780</u>		<u>\$61,362</u>	<u>\$28,382</u>	<u>\$(32,980)</u>

- ① 認購(售)權證存續期間除國泰36、國泰73~國泰81及國泰84為自上市(櫃)買賣日(含)起算七個月及國泰59為八個月外，其餘為六個月。
- 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財務報表附註(續)
(金額除予註明外，單位為新台幣千元)

12. 股本

截至民國97年及96年9月30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。

13. 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。

14. 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。

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，單位為新台幣千元)

15. 所得稅

- (1) 本公司適用營利事業所得稅稅率為25%。民國97年及96年前三季之營利事業所得稅估計數，與損益表中所列稅前(損)益依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

	97 年前三季	96 年前三季
會計所得之稅前(損)益	\$(40,046)	\$41,743
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅利息收入	(531)	(15,963)
停徵之證券期貨交易所得	20,420	7,287
開放式基金評價損失	1,985	4,835
營業證券未實現評價損失	32,177	15,463
衍生性金融商品－櫃檯未實現評價利益	(186)	(2,997)
權益法長期投資利益	(16,114)	(163)
發行認購權證權利金收入	-	4,541
發行認購權證未實現損(益)	358,973	(13,990)
違約損失準備提列	6,909	9,456
其他	9,973	608
課稅所得	373,560	50,820
乘：稅率	25%	25%
小計	93,390	12,705
加：連結稅制影響數	-	802
小計	93,390	13,507
加(減)：分離課稅稅額	859	2,228
遞延所得稅利益	(102,537)	(1,045)
以前年度所得稅(高)低估	(150)	4
以前年度虧損扣抵減少	2,336	-
所得稅(利益)費用	\$(6,102)	\$14,694

- (2) 民國97年及96年9月30日之遞延所得稅資產與負債之情形如下：

	97.9.30	96.9.30
A. 遞延所得稅資產總額	\$507,524	\$18,970
B. 遞延所得稅負債總額	\$398,191	\$13,127

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，單位為新台幣千元)

C. 產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異：

	97.9.30		96.9.30	
	所得額	稅 額	所得額	稅 額
違約損失準備提列數	\$32,868	\$8,217	\$23,506	\$5,876
認列淨退休金成本與提撥數之差異	4,561	1,140	3,382	846
衍生性金融商品未實現評價(利益)損失	(1,988)	(497)	512	128
營業證券—避險未實現評價損失(利益)	16,023	4,006	(727)	(182)
出售證券損失—權證避險	36,331	9,082	2,984	746
發行認購(售)權證負債價值變動利益	(1,590,776)	(397,694)	(51,780)	(12,945)
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	1,940,315	485,079	45,495	11,374
合 計	\$437,334	\$109,333	\$23,372	\$5,843

	97.9.30	96.9.30
D. 遞延所得稅資產—流動	\$498,167	\$12,248
遞延所得稅負債—流動	(398,191)	(13,127)
遞延所得稅資產(負債)—流動淨額	\$99,976	\$(879)
遞延所得稅資產—非流動	\$9,357	\$6,722
遞延所得稅資產—非流動淨額	\$9,357	\$6,722

(3) 兩稅合一相關資訊：

	97.9.30	96.9.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$6,050	\$6,312

	96 年度 (實際)	95 年度 (實際)
稅額扣抵比率	15.18%	14.76%

(4) 未分配盈餘相關資訊：

	97.9.30	96.9.30
87 年度以後	\$39,829	\$39,829

民國97年及96年前三季稅後損益未列入87年度以後之未分配盈餘。

(5) 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國93年度。

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，單位為新台幣千元)

16. 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本公司民國97年及96年前三季發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	97年前三季			96年前三季		
	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	\$-	\$132,013	\$132,013	\$-	\$118,440	\$118,440
勞健保費用	-	8,843	8,843	-	6,870	6,870
退休金費用	-	7,246	7,246	-	6,034	6,034
其他用人費用	-	6,973	6,973	-	5,230	5,230
折舊費用	-	22,603	22,603	-	21,866	21,866
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	4,810	4,810	-	8,117	8,117

17. 普通股每股盈餘(虧損)

97年前三季	金 額(分子)		流通在 外股數 (分母) (千股)	每股虧損(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨損	<u>\$ (40,046)</u>	<u>\$ (33,944)</u>	370,000	<u>\$ (0.11)</u>	<u>\$ (0.09)</u>

96年前三季	金 額(分子)		流通在 外股數 (分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	<u>\$41,743</u>	<u>\$27,049</u>	370,000	<u>\$0.11</u>	<u>\$0.07</u>

18. 盈餘分配及股利政策

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。

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，單位為新台幣千元)

民國97年前三季員工紅利及董監酬勞之估列係依照本期未減除員工紅利及董監酬勞之稅後淨利，減除預估提列法定盈餘公積、特別盈餘公積及各項準備後之餘額，提撥1%為員工紅利，惟民國97年前三季稅後損益為負值，故並未估列相關之員工紅利及董監酬勞。

本公司96年度盈餘實際配發員工紅利533千元及分派現金股利12,916千元。

19. 財務報表表達

民國96年前三季之財務報表若干科目經重新分類以配合97年前三季財務報表之表達。

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
國泰金融控股股份有限公司(國泰金控)	母公司
國泰人壽保險股份有限公司(國泰人壽)	同屬國泰金控之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司(國泰世華銀行)	同屬國泰金控之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司(國泰產險)	同屬國泰金控之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	國泰人壽之子公司
越南國泰人壽保險責任有限公司	國泰人壽之子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	國泰人壽之子公司
神坊資訊股份有限公司(神坊資訊)	國泰人壽之子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司(國泰投顧)	國泰人壽之子公司
Indovina Bank Limited	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
華卡企業股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰期貨股份有限公司(國泰期貨)	子公司
怡泰財務顧問股份有限公司	怡泰管顧之子公司
國泰財產保險有限責任公司	國泰人壽及國泰產險共同持有之子公司
國泰債券證券投資信託基金等(國泰投信)	國泰人壽權益法評價之被投資公司國泰證券投資信託公司所經理之投資信託基金

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，單位為新台幣千元)

(二) 與關係人間之重大交易事項

民國97年起關係人交易個別金額未達3百萬元者，不予揭露。

1. 銀行存款

		97年前三季		
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	銀行存款	\$166,633	0.9%~2.68%	\$3,087

		96年前三季		
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	\$42,538	0.10%~2.35%	\$74
	可轉讓定存	\$505,000	1.50%~1.70%	\$9,014
	定期存款	\$30,000	1.56%~1.66%	\$441

民國97年9月30日之定期存款中55,000千元，係提供結構型商品及權證發行履約之保證金，帳列存出保證金。

2. 開放式基金及貨幣市場工具

關係人名稱	97.9.30	96.9.30
國泰債券證券投資信託基金等		
—國泰翔鷹債券基金	\$-	\$10,000
—國泰全球娛樂基金	20,000	-
合計	\$20,000	\$10,000

3. 應收帳款

關係人名稱	97.9.30	96.9.30
國泰期貨	\$-	\$540
國泰人壽	-	336
其它	-	200
合計	\$-	\$1,076

4. 其他無形資產

關係人名稱	97.9.30	96.9.30
神坊資訊	\$-	\$986

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，單位為新台幣千元)

5. 其他應付款

關係人名稱	97.9.30	96.9.30
國泰金控(註)	\$92,309	\$12,953
神坊資訊	-	207
合 計	<u>\$92,309</u>	<u>\$13,160</u>

(註)：係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

6. 承銷業務收入

關係人名稱	97 年前三季	96 年前三季
國泰人壽	\$-	\$21,115
國泰世華銀行	-	1,824
合 計	<u>\$-</u>	<u>\$22,939</u>

本公司對各關係企業交易，係按一般交易條件辦理。

7. 期貨佣金收入

關係人名稱	97 年前三季	96 年前三季
國泰期貨	<u>\$18,851</u>	<u>\$6,104</u>

本公司對各關係企業交易，係按一般交易條件辦理。

8. 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

97 年前三季				
關係人名稱	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	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$219,381</u>
96 年前三季				
關係人名稱	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	<u>\$520</u>	<u>\$733</u>	<u>\$90</u>	<u>\$221,014</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，單位為新台幣千元)

9. 租金支出及存出保證金

承租對象	97 年前三季		96 年前三季	
	租金支出	存出保證金	租金支出	存出保證金
國泰人壽	\$15,491	\$4,710	\$12,835	\$4,644
國泰世華銀行	4,127	-	3,945	1,325
世華租賃	-	-	356	-
合 計	\$19,618	\$4,710	\$17,136	\$5,969

本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。

10. 營業費用

關係人名稱	交易性質	97 年前三季	96 年前三季
		金 額	金 額
國泰人壽	保險費	\$-	\$1,383
	其他費用	-	1,570
	小 計	-	2,953
國泰世華銀行	其他費用	-	3,554
國泰產險	保險費	-	428
神坊資訊	寬頻服務等	3,790	1,765
國泰投顧	其他費用	-	87
華卡企業	勞務費	-	170
合 計		\$3,790	\$8,957

11. 其他營業外收入

關係人名稱	摘 要	97 年前三季	96 年前三季
		金 額	金 額
國泰世華銀行	租金收入	\$-	\$1,800

六、質押之資產

資產名稱	質押機構	97.9.30	96.9.30
受限制資產－定期存款	國泰世華銀行	\$50,000	\$-
營業證券－自營	"	143,324	148,408
營業證券－承銷	"	506,411	529,996
合 計		\$699,735	\$678,404

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，單位為新台幣千元)

1. 上述資產係供交割專戶透支額度之擔保用。
2. 上述質押係以帳面價值表達。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國97年9月30日止，本公司為發行認購(售)權證而洽請金融機構出具保證函計350,000千元。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他

(一)金融商品公平價值

金融商品	97.9.30		96.9.30	
	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	\$327,313	\$327,313	\$598,354	\$598,354
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	572,041	572,041	170,145	170,145
營業證券淨額	1,260,055	1,260,055	1,039,788	1,039,788
應收證券融資款	644,625	644,625	1,207,761	1,207,761
應收款項	33,122	33,122	24,046	24,046
受限制資產—流動	50,000	50,000	-	-
備供出售金融資產—非流動	18	18	18	18
營業保證金	230,098	230,098	230,097	230,097
交割結算基金	51,519	51,519	50,550	50,550
存出保證金	62,251	62,251	49,185	49,185

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，單位為新台幣千元)

金融商品	97.9.30		96.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
負債				
融券存入保證金	14,345	14,345	18,467	18,467
應付融券擔保價款	15,856	15,856	21,158	21,158
應付款項	119,833	119,833	44,007	44,007
存入保證金	141	141	141	141
衍生性金融商品				
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	1,378	1,378	-	-
期貨交易保證金—自有資金	219,381	219,381	221,014	221,014
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	509,305	509,305	62,140	62,140
發行認購(售)權證再買回	(441,243)	(441,243)	(28,382)	(28,382)
賣出選擇權負債—期貨	1,081	1,081	794	794
衍生性金融商品負債—櫃檯	(1,351)	(1,351)	2,213	2,213
其他金融負債—流動	102,911	102,911	213,306	213,306

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、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、融券存入保證金、應付融券擔保價款、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。

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，單位為新台幣千元)

截至民國97年及96年9月30日，本公司以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	
	97.9.30	96.9.30	97.9.30	96.9.30
資產				
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	\$572,041	\$170,145	\$-	\$-
營業證券淨額	1,260,055	1,039,788	-	-
買入選擇權—期貨	1,378	-	-	-
期貨交易保證金—自有資金	219,381	221,014	-	-
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	509,305	62,140	-	-
發行認購(售)權證再買回	(441,243)	(28,382)	-	-
賣出選擇權負債—期貨	1,081	794	-	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	-	-	(1,351)	2,213
其他金融負債—流動	-	-	102,911	213,306

上述衍生性金融商品負債—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。

(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。

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，單位為新台幣千元)

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。

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。

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

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	97.9.30		96.9.30	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購權證	\$2,100,082	\$-	\$113,920	\$-

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。

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，單位為新台幣千元)

(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(櫃)買賣日起算六~八個月內，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。

(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97年及96年前三季因發行認購權證，於資產負債表及損益表之表達分別列示如下：

資產負債表	97.9.30	96.9.30
	公平價值變動列入 損益之金融負債—流動	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	\$509,305	\$62,140
發行認購(售)權證再買回	(441,243)	(28,382)
合計	\$68,062	\$33,758

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，單位為新台幣千元)

損益表	97年前三季	96年前三季	帳列會計科目	備註
發行認購(售)權證負債	\$1,343,956	\$44,860	認購(售)權證發行利益	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回				
— 出售損失	(1,646,967)	(17,925)	認購(售)權證發行損失	
— 評價損失	(566,291)	(29,475)	認購(售)權證發行損失	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	937,401	11,120	認購(售)權證發行利益	
營業證券—避險				
— 出售損失	(44,823)	(4,062)	營業證券出售損失	
— 評價(損失)利益	(17,941)	321	營業證券評價(損失)利益	依公平價值評價
合 計	\$5,335	\$4,839		

2. 結構型商品交易

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	97.9.30		96.9.30	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
保本型商品交易	\$105,600	\$-	\$214,400	\$-

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。

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，單位為新台幣千元)

(3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依約定進行資金運用與投資，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控制在合理之範圍。

(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

	97.9.30	96.9.30
衍生性金融商品負債－櫃檯(註)		
結構型商品	\$(1,351)	\$2,213
其他金融負債－流動		
結構型商品本金價值	102,911	213,306

(註) 帳列「公平價值變動列入損益之金融負債－流動」

損益表	97年前三季	96年前三季	帳列會計科目	備註
結構型商品利益(損失)	\$1,016	\$(6,929)	衍生性金融商品利益 (損失)－櫃檯	依公平價值評價
營業證券－避險				
－出售(損失)利益	(4,051)	6,213	營業證券出售(損失)利益	
－評價損失	(188)	(183)	營業證券評價損失	依公平價值評價
合 計	\$ (3,223)	\$ (899)		

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，單位為新台幣千元)

3. 期貨及選擇權交易

截至民國97年及96年9月30日止，本公司尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

97.9.30

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
		買/賣方	契約數		
期貨契約	小型台指期貨	買方	1	\$1,173	\$1,109
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	173	\$694	\$123
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	120	\$815	\$1,255
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	149	\$(273)	\$176
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	96	\$(265)	\$905

96.9.30

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
		買/賣方	契約數		
期貨契約	台股指數期貨	買方	88	\$166,446	\$167,059
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	410	\$(991)	\$794

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	97.9.30	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
小型台指期貨	\$1,173	\$-
台股指數選擇權	\$2,047	\$-
金融商品	96.9.30	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台股指數期貨	\$166,446	\$-
台股指數選擇權	\$991	\$-

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。

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，單位為新台幣千元)

(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

本公司所持有之指數選擇權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，本公司之營運資金應足以支應。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97年及96年前三季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：

	97年前三季	96年前三季
衍生性金融商品利益—期貨		
期貨契約利益—已實現	\$6,290	\$14,959
期貨契約利益—未實現	315	773
選擇權交易利益—已實現	5,571	2,248
選擇權交易利益—未實現	1,024	1,209
合計	<u>\$13,200</u>	<u>\$19,189</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，單位為新台幣千元)

	97 年前三季	96 年前三季
衍生性金融商品損失－期貨		
期貨契約損失－已實現	\$7,573	\$5,087
期貨契約損失－未實現	379	160
選擇權交易損失－已實現	3,787	1,416
選擇權交易損失－未實現	1,698	1,012
合 計	\$13,437	\$7,675

(四) 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	97 年前三季		96 年前三季		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業 主 權 益	$\frac{378,705}{2,760}$	137 倍	$\frac{590,785}{1,700}$	348 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						
17	流 動 資 產	$\frac{370,476}{2,532}$	146 倍	$\frac{580,820}{1,492}$	389 倍	≥ 1	符合規定
	流 動 負 債						
22	業 主 權 益	$\frac{378,705}{400,000}$	95%	$\frac{590,785}{400,000}$	148%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額						
22	調整後淨資本額(ANC)	$\frac{373,909}{815}$	45,878%	$\frac{554,135}{18,855}$	2,939%	(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						

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。

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，單位為新台幣千元)

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	同屬國泰金控之子公司	73,678,311	0.04%	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、部門別財務資訊

依財政部證券暨期貨管理委員會(83)台財證(六)第35882號函示，於編製期中財務報表時得不揭露部門別財務資訊。

國泰綜合證券股份有限公司
期貨部門資產負債表
民國九十七年九月三十日
及民國九十六年九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代碼	項目	97.09.30		96.09.30		代碼	項目	97.09.30		96.09.30	
		金額	%	金額	%			金額	%	金額	%
101000	流動資產					201000	流動負債				
101010	現金及約當現金	\$149,330	39.10	\$359,178	60.62	201060	公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$1,081	0.28	\$794	0.13
101020	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	220,759	57.80	221,014	37.30	201630	應付帳款	98	0.03	87	0.02
101650	預付款項	308	0.08	-	-	201640	應付帳款－關係人	93	0.02	90	0.02
101670	其他應收款	79	0.02	628	0.11	201670	其他應付款	504	0.13	495	0.08
	流動資產合計	<u>370,476</u>	<u>97.00</u>	<u>580,820</u>	<u>98.03</u>	201680	其他應付款－關係人	756	0.20	26	-
							流動負債合計	<u>2,532</u>	<u>0.66</u>	<u>1,492</u>	<u>0.25</u>
103000	固定資產					203000	其他負債				
103030	設備	1,288	0.34	1,460	0.25	203020	買賣損失準備	441	0.12	-	-
103060	租賃權益改良	861	0.23	861	0.14	203060	應計退休金負債－非流動	228	0.06	208	0.04
1030X9	減：累計折舊	(1,199)	(0.31)	(1,016)	(0.17)		其他負債合計	<u>669</u>	<u>0.18</u>	<u>208</u>	<u>0.04</u>
	固定資產淨額	<u>950</u>	<u>0.26</u>	<u>1,305</u>	<u>0.22</u>		負債合計	<u>3,201</u>	<u>0.84</u>	<u>1,700</u>	<u>0.29</u>
104000	無形資產					301110	指撥營運資金	400,000	104.74	600,000	101.27
104990	其他無形資產	120	0.03	-	-	304000	保留盈餘				
105000	其他資產					304040	待彌補虧損	(21,295)	(5.58)	(9,215)	(1.56)
105010	營業保證金	10,000	2.62	10,000	1.69		股東權益合計	<u>378,705</u>	<u>99.16</u>	<u>590,785</u>	<u>99.71</u>
105030	存出保證金	360	0.09	360	0.06						
	其他資產合計	<u>10,360</u>	<u>2.71</u>	<u>10,360</u>	<u>1.75</u>						
906001	資產總額	<u>\$381,906</u>	<u>100.00</u>	<u>\$592,485</u>	<u>100.00</u>	906002	負債及股東權益總額	<u>\$381,906</u>	<u>100.00</u>	<u>\$592,485</u>	<u>100.00</u>

董事長：孫至德

經理人：蔡雨伸

會計主管：劉融諭

國泰綜合證券股份有限公司
期貨部門損益表
民國九十七年一月一日至九月三十日
及民國九十六年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	97年前三季		96年前三季	
		金額	%	金額	%
	收 入				
424400	衍生性金融商品利益	\$13,200	74.84	\$19,189	79.29
438000	其他營業收入	969	5.49	2,046	8.46
440000	營業外收入及利益	3,469	19.67	2,965	12.25
	收 入 合 計	<u>17,638</u>	<u>100.00</u>	<u>24,200</u>	<u>100.00</u>
	費 用				
502000	自營經手費支出	(847)	(4.80)	(1,530)	(6.32)
524300	結算交割服務費支出	(351)	(1.99)	(520)	(2.15)
524400	衍生性金融商品損失	(13,437)	(76.18)	(7,675)	(31.71)
530000	營業費用	(11,225)	(63.64)	(13,781)	(56.95)
540000	營業外支出及損失	(26)	(0.15)	-	-
	費 用 合 計	<u>(25,886)</u>	<u>(146.76)</u>	<u>(23,506)</u>	<u>(97.13)</u>
902001	繼續營業單位稅前淨(損)利	(8,248)	(46.76)	694	2.87
551000	所得稅費用	(840)	(4.76)	(601)	(2.48)
902005	本期淨(損)利	<u>\$ (9,088)</u>	<u>(51.52)</u>	<u>\$ 93</u>	<u>0.39</u>

董事長：孫至德

經理人：蔡雨伸

會計主管：劉融諭

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

民國九十七年一月一日至九月三十日

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>\$734,906</u>	<u>\$16,115</u>	<u>\$16,114</u>	子公司