

國泰證券投資信託股份有限公司

財 務 報 表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日
(內附會計師查核報告)

公司地址：臺北市仁愛路四段二九六號十八樓、八樓



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師查核報告

國泰證券投資信託股份有限公司董事會 公鑒：

國泰證券投資信託股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照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及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰證券投資信託股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年上半年度之經營成果與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：



民國一〇〇年七月二十一日

國泰證券投資信託股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣元

	100.6.30		99.6.30			100.6.30		99.6.30	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及股東權益				
流動資產：					流動負債：				
現金及約當現金(附註四及十一)	\$ 822,783,010	61	365,460,783	38	應付所得稅(附註八及十)	\$ 38,381,187	3	42,300,402	4
公平價值變動列入損益之金融資產—流動(附註五(一)、十及十一)	20,178,879	1	20,099,601	2	應付費用及其他流動負債(附註七、九及十一)	119,091,375	9	109,851,944	11
應收帳款	12,335,995	1	7,123,137	1	流動負債合計	157,472,562	12	152,152,346	15
應收關係人款項(附註十一)	75,155,962	6	81,067,552	8	其他負債：				
預付款項及其他流動資產(附註十一)	10,633,029	1	16,601,172	2	退休金準備(附註七)	8,682,536	-	2,386,095	-
流動資產合計	941,086,875	70	490,352,245	51	負債合計	166,155,098	12	154,538,441	15
基金及投資：					股東權益(附註九)：				
持有至到期日金融資產—非流動(附註五(二)及十)	200,000,000	15	300,000,000	31	股本—普通股每股面額10元，於100年及99年額定及發行均為43,140,000股	431,400,000	32	431,400,000	45
固定資產：					資本公積	13,908,056	1	13,908,056	1
成 本：					保留盈餘：				
電腦通訊設備	13,891,014	1	13,505,964	1	法定盈餘公積	198,585,751	15	159,131,300	17
辦公設備	2,377,242	-	1,887,442	-	特別盈餘公積	5,082,859	-	1,926,503	-
租賃改良	13,446,800	1	9,191,909	1	未分配盈餘	538,453,911	40	211,041,796	22
小 計	29,715,056	2	24,585,315	2	股東權益合計	742,122,521	55	372,099,599	39
減：累積折舊	20,662,278	2	15,826,424	2	承諾(附註十二)	1,187,430,577	88	817,407,655	85
固定資產淨額	9,052,778	-	8,758,891	-					
無形資產：									
電腦軟體成本	6,066,933	-	7,180,424	1					
其他資產：									
營業保證金(附註六、十及十一)	54,700,000	4	54,700,000	6					
存出保證金(附註十及十一)	141,203,057	11	110,548,900	11					
遞延所得稅資產—非流動(附註八)	1,476,032	-	405,636	-					
其他資產合計	197,379,089	15	165,654,536	17					
資產總計	\$ 1,353,585,675	100	971,946,096	100	負債及股東權益總計	\$ 1,353,585,675	100	971,946,096	100

負責人：



經理人：



(請詳閱後附財務報表附註)

主辦會計：



國泰證券投資信託股份有限公司



民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣元

	100年上半年度		99年上半年度	
	金額	%	金額	%
收 入：				
營業收入(附註十一)	\$ 550,304,501	100	557,223,164	100
營業外收入及利益(附註十一)	2,115,820	-	2,403,107	-
	<u>552,420,321</u>	<u>100</u>	<u>559,626,271</u>	<u>100</u>
費 用：				
營業費用(附註七、九及十一)	330,069,600	60	307,809,721	55
營業外費用及損失	171,432	-	9,192	-
	<u>330,241,032</u>	<u>60</u>	<u>307,818,913</u>	<u>55</u>
稅前純益	222,179,289	40	251,807,358	45
所得稅費用(附註八)	37,762,455	7	42,868,943	8
本期純益	<u>\$ 184,416,834</u>	<u>33</u>	<u>208,938,415</u>	<u>37</u>

負責人：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



主辦會計：



國泰證券投資信託股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日起至六月三十日

單位：新台幣元

	股 本		保留盈餘			合 計
	普通股 股 本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配盈餘	
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 431,400,000	13,908,056	125,685,070	-	339,456,114	910,449,240
本期損益	-	-	-	-	208,938,415	208,938,415
盈餘指撥及分配(附註九)：						
提列法定盈餘公積	-	-	33,446,230	-	(33,446,230)	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,926,503	(1,926,503)	-
發放現金股利	-	-	-	-	(301,980,000)	(301,980,000)
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 431,400,000</u>	<u>13,908,056</u>	<u>159,131,300</u>	<u>1,926,503</u>	<u>211,041,796</u>	<u>817,407,655</u>
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 431,400,000	13,908,056	159,131,300	1,926,503	396,647,884	1,003,013,743
本期損益	-	-	-	-	184,416,834	184,416,834
盈餘指撥及分配(附註九)：						
提列法定盈餘公積	-	-	39,454,451	-	(39,454,451)	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,156,356	(3,156,356)	-
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 431,400,000</u>	<u>13,908,056</u>	<u>198,585,751</u>	<u>5,082,859</u>	<u>538,453,911</u>	<u>1,187,430,577</u>

負責人：



(請詳閱後附財務報表附註)

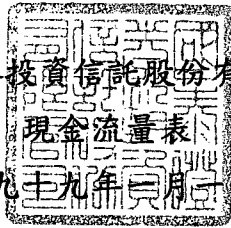
經理人：



主辦會計：



國泰證券投資信託股份有限公司

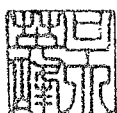


民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣元

	100年上半年度	99年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 184,416,834	208,938,415
調整項目：		
折舊費用	2,787,737	2,350,713
攤銷費用	2,389,727	2,483,231
處分及報廢固定資產損失	1,910	-
金融資產評價利益	(47,197)	(19,651)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收帳款減少(增加)	(9,891)	1,123,937
應收關係人帳款減少	10,325,986	15,162,302
其他應收款減少(增加)	(3,551)	3,037,686
預付費用增加	(2,520,548)	(9,200,559)
遞延所得稅資產減少(增加)	(820,804)	28,893
營業負債之淨變動：		
應付所得稅減少	(4,847,183)	(891,445)
應付費用減少	(20,890,596)	(17,036,700)
其他流動負債減少	(682,466)	(509,882)
應計退休金負債增加	4,828,252	213,452
營業活動之淨現金流入	<u>174,928,210</u>	<u>205,680,392</u>
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	(215,370)	(2,325,672)
存出保證金增加	(23,956,157)	(22,069,000)
購置無形資產	(942,306)	(992,972)
投資活動之淨現金流出	<u>(25,113,833)</u>	<u>(25,387,644)</u>
融資活動之現金流量：		
發放現金股利	-	(301,980,000)
融資活動之淨現金流出	<u>-</u>	<u>(301,980,000)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	149,814,377	(121,687,252)
期初現金及約當現金餘額	672,968,633	487,148,035
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 822,783,010</u>	<u>365,460,783</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付所得稅	<u>\$ 43,430,442</u>	<u>43,731,495</u>

負責人：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



主辦會計：



國泰證券投資信託股份有限公司

財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革

國泰證券投資信託股份有限公司(以下稱本公司)於民國八十九年二月十一日取得公司執照，設立於台北市，並於民國八十九年三月九日取得行政院金融監督管理委員會證券期貨局核發之營業執照。本公司於一〇〇年六月二十四日以每股64.3元出售全部發行股份予國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱國泰金控)，股份轉換後本公司成為國泰金控100%持有之子公司。

本公司為提供南部地區客戶即時服務，於九十七年九月十八日取得金管會金管證四字第0970049791號函許可，設立高雄分公司，並於九十七年十二月十五日開始營運，另分別於一〇〇年六月及九十九年五月，設立新竹及台中分公司，已取得營業執照並開始營運。

本公司主要經營業務為(一)發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券投資(二)接受客戶全權委託投資事業(三)從事期貨信託事業(四)從事證券投資顧問業務(五)其他經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准之有關業務。

本公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日已募集基金情形如下：

名稱	種類	成立年月	100.6.30 基金規模 (百萬元) (未經查核)	99.6.30 基金規模 (百萬元) (未經查核)
國泰國泰證券投資信託基金(國泰國泰基金)	開放式	八十九年六月	\$ 3,308	3,945
國泰台灣貨幣市場證券投資信託基金(國泰台灣貨幣市場基金，原名稱為國泰債券證券投資信託基金，於民國一〇〇年一月十四日更名)	開放式	八十九年十月	33,817	40,784
國泰中小成長證券投資信託基金(國泰中小成長基金)	開放式	九十年一月	5,531	5,909
國泰平衡證券投資信託基金(國泰平衡基金)	開放式	九十年六月	780	854
國泰大中華證券投資信託基金(國泰大中華基金)	開放式	九十一年一月	10,337	11,030
國泰科技生化證券投資信託基金(國泰科技生化基金)	開放式	九十一年七月	3,021	3,406

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

名 稱	種 類	成 立 年 月	100.6.30	99.6.30
			基金規模 (百萬元) (未經查核)	基金規模 (百萬元) (未經查核)
國泰全球債券證券投資信託基金(國泰全球債券基金)	開放式	九十二年十一月	\$ 257	297
國泰小龍證券投資信託基金(國泰小龍基金)	開放式	八十三年三月	10,753	11,579
國泰幸福階梯傘型證券投資信託基金(國泰傘型基金)	開放式	九十四年十二月	1,955	3,344
國泰全球貨幣市場證券投資信託基金(國泰全球貨幣市場基金)	開放式	九十五年七月	276	432
國泰全球基礎建設證券投資信託基金(國泰全球基礎建設基金)	開放式	九十五年十二月	3,093	3,895
國泰台灣計量證券投資信託基金(國泰台灣計量基金)	開放式	九十六年十月	471	1,007
國泰全球環保趨勢證券投資信託基金(國泰全球環保趨勢基金)	開放式	九十七年三月	853	1,032
國泰全球娛樂證券投資信託基金(國泰全球娛樂基金，已於民國九十九年七月清算)	開放式	九十七年八月	-	22
國泰Man AHL組合期貨信託基金(國泰Man AHL組合期貨基金)	開放式 組合型	九十八年八月	2,002	3,932
國泰中港台證券投資信託基金(國泰中港台基金)	開放式	九十八年十一月	3,378	4,619
國泰豐益債券組合證券投資信託基金(國泰豐益債券組合基金)	開放式	九十九年五月	2,377	6,803
國泰新興市場證券投資信託基金(國泰新興市場基金)	開放式	九十九年八月	2,096	-
國泰全球資源證券投資信託基金(國泰全球資源基金)	開放式	九十九年十二月	4,057	-

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

名稱	種類	成立年月	100.6.30 基金規模 (百萬元) (未經查核)	99.6.30 基金規模 (百萬元) (未經查核)
國泰東風債券組合證券 投資信託基金(國泰東 風債券組合基金)	開放式	一〇〇年五月	\$ 598	-
國泰中國內需增長證券 投資信託基金(國泰中 國內需增長基金)	開放式	一〇〇年六月	4,293	-
			<u>\$ 93,253</u>	<u>102,890</u>

於民國一〇〇年六月三十日，本公司員工人數約為171人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(二)資產與負債區分流動與非流動之標準

現金或約當現金、為交易目的而持有或預期於資產負債表日後十二個月內將變現之資產，列為流動資產；非屬流動資產者列為非流動資產。

負債因交易目的而發生或預期於資產負債表日後十二個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債者列為非流動負債。

(三)資產減損

本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即以迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(四)約當現金

本公司所稱約當現金，係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚小之金融資產，且具高度流動性之投資。

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

(五)金融商品

本公司金融商品係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品外，其他金融商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的分類及衡量如下：

1. 公平價值變動列入損益之金融資產：取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，本公司所持有之衍生性金融商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產，並以公平價值評價且公平價值變動認列為當期損益。
2. 持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
3. 放款及應收款：本公司自民國一〇〇年一月一日起依照財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文之規定，應收款項皆於原始認列時按公平價值入帳，續後評價則依攤銷成本減除備抵呆帳後之淨額列帳。公平價值係將未來可能之現金流入按實質利率法折現計算，惟短期內到期且可收回者不在此限。

本公司首先評估是否存在客觀證據顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本公司若評估個別金融資產並無減損之客觀證據，無論該金融資產重大與否，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由(直接以)備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

(六)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎，重大增添、改良及重置支出予以資本化，維護及修理費用列為發生當期費用。固定資產折舊係就估計使用年限按平均法計提。租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產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。處分固定資產之損益則列為處分年度之營業外收支。

本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

主要固定資產之耐用年限如下：

1.電腦通訊設備	三年
2.辦公設備	三至五年
3.租賃改良	三年

(七)無形資產

本公司適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以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。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。電腦軟體成本依三年平均攤銷。

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(八)退休金

本公司訂有職工退休辦法，涵蓋所有正式任用員工。依該辦法規定採確定給付辦法部份，其員工退休金之支付，係根據服務年資所獲得之基數，及其退休時應適用之法令計算。其中所獲得之基數係依每位員工前十五年之服務，每服務滿一年可獲得二個基數，自第十六年起，每服務滿一年可獲一個基數計算而得。最高不得超過四十五個基數。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。

本公司採確定給付辦法部份已依勞動基準法規定，按月就已付薪資總額2%~4%提撥職工退休準備金，專戶儲存於台灣銀行保管運用。實際支付退休金時，先自準備金專戶撥付，倘有不足再以撥付年度費用列帳。

採確定提撥退休辦法部份，本公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

(九)員工紅利及董監酬勞

本公司之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業費用項下。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(十)收入認列

本公司營業收入主要來自於經理費收入及銷售費收入。經理費收入係經理所募集之證券投資信託基金而收取之經理費；銷售費收入係於募集及再銷售國內證券投資信託基金時，向基金申購人收取銷售費，用以支付發行受益憑證之費用及銷售機構之佣金。上項收入均於交易期間按權責基礎認列。

(十一)所得稅

本公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回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，再評估遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅資產或負債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，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於次年度經股東會決議分配盈餘後列為當期費用。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之應收款應適用該公報應收款之認列、續後評價及減損等規定。此項會計原則變動對民國一〇〇年上半年度稅後純益無重大影響。

四、現金及約當現金

於民國一〇〇年及九十九年六月三十日，本公司現金及約當現金明細如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
庫存現金	\$ 100,000	100,000
活期存款	478,474	1,279,673
支票存款	7,154,536	5,981,110
定期存款	815,050,000	333,100,000
附賣回債券	-	25,000,000
合計	<u>\$ 822,783,010</u>	<u>365,460,783</u>

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

五、金融資產

本公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日持有之金融資產明細如下：

(一)公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
交易目的金融資產：		
受益憑證—開放型基金	\$ 20,000,000	20,000,000
評價調整	178,879	99,601
合 計	<u>\$ 20,178,879</u>	<u>20,099,601</u>

(二)持有至到期日金融資產—非流動

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
債券投資—92一銀	\$ -	100,000,000
債券投資—92北銀	200,000,000	200,000,000
合 計	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>300,000,000</u>

本公司於民國九十四年十一月十八日購入第一銀行及台北富邦銀行金融債券，其面額分別為100,000千元及200,000千元反浮動連結式債券，均為以美金六個月LIBOR為利率連結標的，第一銀行之金融債券於民國九十九年九月到期，目前依期末LIBOR利率水準計算其實際利率分別列示如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
債券投資—92一銀	- %	0.395 %
債券投資—92北銀	0.455 %	0.386 %

六、營業保證金

本公司為經營期貨信託事業及全權委託投資業務，而依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法，於民國一〇〇年及九十九年六月三十日皆以定期存單54,700,000元提存作為營業保證金。

七、退休金

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度有關退休金資料如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 12,402,380	11,216,403
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	5,388,000	699,049
確定提撥之淨退休金成本	3,394,250	2,532,364
期末應付退休金餘額(帳列退休金準備)	8,682,536	2,386,095
期末應付退休金費用(帳列應付費用及其他流動負債)	1,237,473	915,949

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年及九十九年上半年度認列之退休金費用分別為8,782,250元及3,231,413元

八、所得稅

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度所得稅費用組成如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 38,583,259	42,840,050
遞延所得稅費用(利益)	(820,804)	28,893
所得稅費用	<u>\$ 37,762,455</u>	<u>42,868,943</u>

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇〇年及九十九年上半年度本公司損益表中所列稅前純益依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
稅前純益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 37,770,479	42,807,251
列支費用逾稅法規定限額	375,659	312,216
以前年度所得稅調整	(1)	(147)
所得稅稅率變動影響數	-	65,179
其他	(383,682)	(315,556)
所得稅費用	<u>\$ 37,762,455</u>	<u>42,868,943</u>

本公司遞延所得稅費用(利益)之組成項目如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
退休金提列數	\$ (820,804)	(36,286)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	65,179
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ (820,804)</u>	<u>28,893</u>

本公司遞延所得稅資產如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
非流動：		
遞延所得稅資產	<u>\$ 1,476,032</u>	<u>405,636</u>

本公司遞延所得稅資產之暫時性差異及其個別所得稅影響數如下：

	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u>	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
遞延所得稅資產：				
退休金提列數	\$ 8,682,536	<u>1,476,032</u>	2,386,095	<u>405,636</u>

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

本公司應付所得稅餘額之組成說明如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
當期所得稅費用	\$ 38,583,259	42,840,050
扣繳稅款	(202,073)	(539,795)
以前年度所得稅調整	<u>1</u>	<u>147</u>
應付所得稅	<u>\$ 38,381,187</u>	<u>42,300,402</u>

截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十七年度。

本公司兩稅合一相關資訊：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 77,869,746</u>	<u>11,037,910</u>

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，民國一〇〇年分配對中華民國居住者就民國九十九年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率為20.63%；民國九十九年分配民國九十八年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率為33.54%。

未分配盈餘之組成說明如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
民國八十六年度以前(含)	\$ -	-
民國八十七年度以後	<u>538,453,911</u>	<u>211,041,796</u>
	<u>\$ 538,453,911</u>	<u>211,041,796</u>

九、股東權益

(一)資本公積

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

(二)法定盈餘公積

依公司法規定，本公司應就稅後純益提列百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。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。但如提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議於其不超過半數之範圍內將其轉撥資本。

(三)特別盈餘公積

依證券投資信託事業管理規則及行政院金融監督管理委員會金管證四字第0940002859號函之規定，為保護債券型基金受益人權益，證券投資信託事業所經理之投資國內債券型基金，自民國九十三年度起於會計年度終了時仍持有結構式利率商品(含債券及存款)者，於分派盈餘時，提列一定比率之特別盈餘公積。首次提列時應以當年度稅後盈餘加計前期未分配盈餘為基礎，提列百分之二十為特別盈餘公積，自第二年起，則以每年度稅後盈餘提列百分之二十為特別盈餘公積，但累積金額已達實收資本額者，得免繼續提列。

證券投資信託事業所經理之債券型基金處理完結所持有結構式利率商品(含債券及存款)者，報經行政院金融監督管理委員會核准，得將因未及時處理結構式利率商品所提列之特別盈餘公積迴轉為可分配盈餘。若證券投資信託事業欲動用特別盈餘公積彌補虧損，亦須報經行政院金融監督管理委員會核准。

本公司依期貨信託事業管理規則規定，就每年屬期貨信託事業之稅後盈餘提列百分之二十為特別盈餘公積，但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提列。

(四)盈餘分配

依本公司章程規定，公司年度決算所得純益，除依法繳納所得稅並彌補以往年度虧損外，應先提列法定盈餘公積百分之十及依法令規定提撥一定比率之特別盈餘公積，就剩餘部分由董事會決議，提撥百分之一為員工紅利，再就剩餘部分連同以前年度累積未分配盈餘，作為可供分配盈餘，惟得視業務需要提撥特別盈餘公積。

本公司分別以截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止之稅後淨利乘上本公司章程所定員工紅利分配成數1%，估計員工紅利金額分別為1,651,403元及1,917,370元。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，分別列為民國一〇一年度及一〇〇年度之損益。

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

十、金融商品資訊之揭露

(一)民國一〇〇年及九十九年六月三十日，本公司金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$822,783,010	822,783,010	365,460,783	365,460,783
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	20,178,879	20,178,879	20,099,601	20,099,601
應收關係人款項	75,155,962	75,155,962	81,067,552	81,067,552
持有至到期日金融資產—非流動	200,000,000	-	300,000,000	-
營業保證金	54,700,000	54,700,000	54,700,000	54,700,000
存出保證金	141,203,057	141,203,057	110,548,900	110,548,900
金融負債：				
應付所得稅	38,381,187	38,381,187	42,300,402	42,300,402
應付費用及其他流動負債	119,091,375	119,091,375	109,851,944	109,851,944

(二)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.金融資產及負債以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類資產及負債到期日甚近，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、應收關係人款項、營業保證金、存出保證金、應付所得稅、應付費用及其他流動負債等。
- 2.金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此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。
- 3.營業保證金、存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公平價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

(三)本公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產公平價值明細如下：

	100.6.30		99.6.30	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損 益之金融資產—流 動	\$ 20,178,879	-	20,099,601	-
持有至到期日金融資 產—非流動	-	200,000,000	-	300,000,000

(四)本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度非以公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為487,925元及1,232,559元。

(五)財務風險資訊

1.市場風險

本公司投資之權益證券商品係以公平價值衡量，因此本公司將曝露於權益證券市場價格變動之風險。

本公司從事之債券投資，均為反浮動利率之債券投資，以攤銷後成本衡量。為管理市場風險，本公司從事持有至到期日金融資產均選擇信譽良好之銀行。

2.信用風險

本公司持有之金融商品係購買信用評等優良之公司所發行之基金及債券，本公司控制暴露於每一金融機構之信用風險，而且認為本公司持有之金融資產不會有重大之信用風險顯著集中之虞。

3.流動性風險

本公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

4.利率變動之現金流量風險

本公司之債券投資係屬反浮動利率，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率變動，而使其未來現金流量產生波動，當LIBOR低於4.95%且重設日LIBOR利率以4.95%為基準時，每減少1%將使本公司每半年現金流量增加約1,000,000元，若條件不變時全年現金流量增加約2,000,000元。

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

十一、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
國泰國泰證券投資信託基金 (以下簡稱國泰國泰基金)	本公司經理之基金
國泰台灣貨幣市場證券投資信託基金 (以下簡稱國泰台灣貨幣市場基金，原 名稱為國泰債券證券投資信託基金，於 民國一〇〇年一月十四日更名)	本公司經理之基金
國泰中小成長證券投資信託基金 (以下簡稱國泰中小成長基金)	本公司經理之基金
國泰平衡證券投資信託基金 (以下簡稱國泰平衡基金)	本公司經理之基金
國泰大中華證券投資信託基金 (以下簡稱國泰大中華基金)	本公司經理之基金
國泰科技生化證券投資信託基金 (以下簡稱國泰科技生化基金)	本公司經理之基金
國泰全球債券證券投資信託基金 (以下簡稱國泰全球債券基金)	本公司經理之基金
國泰精選平衡證券投資信託基金 (以下簡稱國泰精選平衡基金，已於民 國九十九年五月六日合併至國泰平衡基 金)	本公司經理之基金
國泰豐利平衡證券投資信託基金 (以下簡稱國泰豐利平衡基金，已於民 國九十九年五月六日合併至國泰平衡基 金)	本公司經理之基金
國泰小龍證券投資信託基金 (以下簡稱國泰小龍基金)	本公司經理之基金
國泰幸福階梯傘型證券投資信託基金 (以下簡稱國泰傘型基金)	本公司經理之基金
國泰全球貨幣市場證券投資信託基金 (以下簡稱國泰全球貨幣市場基金)	本公司經理之基金
國泰全球基礎建設證券投資信託基金 (以下簡稱國泰全球基礎建設基金)	本公司經理之基金
國泰台灣計量證券投資信託基金 (以下簡稱國泰台灣計量基金)	本公司經理之基金
國泰全球環保趨勢證券投資信託基金 (以下簡稱國泰全球環保趨勢基金)	本公司經理之基金
國泰全球娛樂證券投資信託基金 (以下簡稱國泰全球娛樂基金，已於民 國九十九年七月清算)	本公司經理之基金

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
國泰Man AHL組合期貨信託基金 (以下簡稱國泰Man AHL組合期貨基金)	本公司經理之基金
國泰中港台證券投資信託基金 (以下簡稱國泰中港台基金)	本公司經理之基金
國泰豐益債券組合證券投資信託基金 (以下簡稱國泰豐益債券組合基金)	本公司經理之基金
國泰新興市場證券投資信託基金 (以下簡稱國泰新興市場基金)	本公司經理之基金
國泰全球資源證券投資信託基金 (以下簡稱國泰全球資源基金)	本公司經理之基金
國泰東風債券組合證券投資信託基金 (以下簡稱國泰東風債券組合基金)	本公司經理之基金
國泰中國內需增長證券投資信託基金 (以下簡稱國泰中國內需增長基金)	本公司經理之基金
國泰世華商業銀行股份有限公司 (以下簡稱國泰世華銀行)	與本公司屬同一集團
國泰世紀產物保險股份有限公司 (以下簡稱國泰產險)	與本公司屬同一集團
國泰證券投資顧問股份有限公司 (以下簡稱國泰投顧)	與本公司屬同一集團
世華國際租賃股份有限公司 (以下簡稱世華租賃)	與本公司屬同一集團
神坊資訊股份有限公司 (以下簡稱神坊資訊)	與本公司屬同一集團
國泰人壽保險股份有限公司 (以下簡稱國泰人壽)	與本公司屬同一集團(原本公司之主要股東)
國泰人壽(股)全權委託國泰投信公司投資帳戶(以下簡稱國泰人壽帳戶)	本公司全權委託投資帳戶之委託人
國泰世紀產險(股)全權委託國泰投信公司投資帳戶(以下簡稱國泰產險帳戶)	本公司全權委託投資帳戶之委託人
百星投資(股)全權委託國泰投信公司投資帳戶(以下簡稱百星投資帳戶)	本公司全權委託投資帳戶之委託人
財團法人國泰人壽慈善基金會投資帳戶 (以下簡稱慈善基金會投資帳戶)	本公司全權委託投資帳戶之委託人
財團法人國泰建設文化教育基金會投資帳戶 (以下簡稱文教基金會投資帳戶)	本公司全權委託投資帳戶之委託人
伯瀚投資(股)全權委託國泰投信公司投資帳戶(以下簡稱伯瀚投資帳戶)	本公司全權委託投資帳戶之委託人
萬達投資(股)全權委託國泰投信公司投資帳戶(以下簡稱萬達投資帳戶)	本公司全權委託投資帳戶之委託人

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款

本公司存於國泰世華銀行之存款及相關之利息收入與應收利息明細如下：

	100年上半年度	99年上半年度
銀行存款期末餘額	\$ 821,722,148	338,852,318
營業保證金	\$ 54,700,000	54,700,000
存出保證金	\$ 130,000,000	99,250,000
利息收入(列於營業外收入及利益項下)	\$ 1,485,234	1,080,357
應收利息期末餘額(列於預付款項及其他流動資產項下)	\$ 461,124	730,266

2.經理費收入及應收帳款

	100年上半年度		99年上半年度	
	金額	佔本公司營業收入%	金額	佔本公司營業收入%
國泰國泰基金	\$ 26,623,677	5	32,801,047	6
國泰台灣貨幣市場基金	35,766,950	7	47,014,483	8
國泰中小成長基金	45,186,358	8	51,059,529	9
國泰平衡基金	4,845,878	1	4,114,959	1
國泰大中華基金	86,629,582	16	99,314,648	18
國泰科技生化基金	24,159,207	4	32,494,792	6
國泰全球債券基金	1,259,317	-	2,119,244	-
國泰精選平衡基金	-	-	925,918	-
國泰豐利平衡基金	-	-	950,510	-
國泰小龍基金	69,409,061	13	77,567,129	14
國泰傘型基金	8,188,047	1	12,567,770	2
國泰全球貨幣市場基金	760,403	-	1,457,095	-
國泰全球基礎建設基金	25,995,921	5	33,674,681	6
國泰台灣計量基金	4,510,312	1	9,052,426	2
國泰全球環保趨勢基金	7,467,462	1	9,778,278	2
國泰全球娛樂基金	-	-	607,954	-
國泰Man AHL組合期貨基金	12,429,566	2	26,050,238	5
國泰中港台基金	32,155,724	6	46,332,324	8
國泰豐益債券組合基金	14,362,394	3	10,355,928	2
國泰新興市場基金	18,819,852	4	-	-
國泰全球資源基金	53,035,738	10	-	-

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

	100年上半年度		99年上半年度	
	金額	佔本公司營業收入%	金額	佔本公司營業收入%
國泰東風債券組合基金	\$ 468,971	-	-	-
國泰中國內需增長基金	1,687,822	-	-	-
國泰人壽帳戶	8,137,877	1	8,568,933	2
國泰產險帳戶	491,287	-	2,047,690	-
百星投資帳戶	-	-	913,211	-
慈善基金會投資帳戶	150,167	-	92,453	-
文教基金會投資帳戶	23,343	-	-	-
伯瀚投資帳戶	329,143	-	-	-
萬達投資帳戶	-	-	18,927	-
合計	<u>\$ 482,894,059</u>	<u>88</u>	<u>509,880,167</u>	<u>91</u>

本公司因上列經理費收入產生之應收帳款餘額如下：

	100.6.30		99.6.30	
	金額	佔本公司應收帳款%	金額	佔本公司應收帳款%
國泰國泰基金	\$ 4,265,839	5	5,232,923	6
國泰台灣貨幣市場基金	5,786,187	7	6,860,233	8
國泰中小成長基金	7,263,184	8	7,932,055	9
國泰平衡基金	788,977	1	848,655	1
國泰大中華基金	13,868,979	16	14,861,971	17
國泰科技生化基金	3,893,459	5	4,582,692	5
國泰全球債券基金	212,004	-	247,648	-
國泰小龍基金	11,086,903	13	12,101,748	14
國泰傘型基金	1,264,685	2	2,037,871	2
國泰全球貨幣市場基金	113,039	-	179,214	-
國泰全球基礎建設基金	4,058,664	5	5,151,104	6
國泰台灣計量基金	646,111	1	1,335,609	2
國泰全球環保趨勢基金	1,097,458	1	1,398,056	2
國泰Man AHL組合期貨基金	2,014,913	2	3,963,217	4
國泰中港台基金	4,982,571	6	6,918,679	8
國泰豐益債券組合基金	2,181,364	2	5,564,172	6
國泰新興市場基金	2,812,035	3	-	-

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

	100.6.30		99.6.30	
	金額	佔本公司應收帳款%	金額	佔本公司應收帳款%
國泰全球資源基金	\$ 6,144,428	7	-	-
國泰東風債券組合基金	238,937	-	-	-
國泰中國內需增長基金	1,687,822	2	-	-
國泰人壽帳戶	393,484	-	1,365,214	2
國泰產險帳戶	80,939	-	329,230	-
百星投資帳戶	-	-	146,162	-
慈善基金會投資帳戶	25,136	-	8,078	-
文教基金會投資帳戶	4,112	-	-	-
伯瀚投資帳戶	244,732	-	-	-
萬達投資帳戶	-	-	3,021	-
合計	<u>\$ 75,155,962</u>	<u>86</u>	<u>81,067,552</u>	<u>92</u>

3.租賃支出及存出保證金

本公司因向關係人承租辦公室及車輛產生之租金支出(列於營業費用項下)，其明細如下：

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
國泰人壽	\$ 15,518,334	11,608,755
世華租賃	843,600	846,800
合計	<u>\$ 16,361,934</u>	<u>12,455,555</u>

民國一〇〇年及九十九年六月三十日本公司承租辦公室存出保證金分別為8,934,157元及5,017,000元。

4.公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	100.6.30		99.6.30	
	期末餘額	單位	期末餘額	單位
國泰台灣貨幣市場基金	<u>\$ 20,178,879</u>	1,679,613.70	<u>20,099,601</u>	1,679,613.70

5.附賣回債券交易

本公司與關係人承作之附賣回債券交易明細如下：

	100年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
國泰世華銀行	\$260,000,000	-	0.16~0.30	<u>53,030</u>

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

	99年上半年度		
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%
國泰世華銀行	\$381,902,725	<u>25,000,000</u>	0.1~0.13
			當期利息 收入淨額
			<u>48,912</u>

6.銷售費用

民國一〇〇年及九十九年上半年度本公司支付予國泰人壽之銷售費用分別為55,370,344元及60,883,293元，支付予國泰世華銀行之銷售費用分別為10,676,534元及14,453,566元。截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，應付國泰人壽之金額分別為25,300,328元及27,844,681元，應付國泰世華銀行之金額分別為4,887,800元及7,224,100元。

7.本公司與其他關係人交易金額未達一千萬元，予以彙總揭露如下：

	100.6.30	99.6.30
應付費用	\$ <u>246,363</u>	<u>588,553</u>
	100年上半年度	99年上半年度
薪資費用—其他	\$ -	<u>19,800</u>
郵電費	\$ <u>261,009</u>	<u>250,898</u>
交際費	\$ <u>197,780</u>	<u>228,296</u>
廣告費	\$ <u>558,596</u>	<u>841,702</u>
保險費	\$ <u>1,019,956</u>	<u>684,776</u>
職工福利	\$ <u>678,000</u>	<u>594,900</u>
顧問費	\$ <u>1,338,750</u>	<u>1,338,750</u>
銷售費用	\$ -	<u>347,900</u>
資料傳輸費	\$ <u>1,267,320</u>	<u>1,161,300</u>
其他費用	\$ <u>27,710</u>	<u>29,500</u>

十二、承 諾

截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司因承租辦公室及停車位而簽訂營業租賃合約。該等租賃合約其未來應付租金約略如下：

100.7.1~100.12.31	\$ 20,013,000
101.1.1~101.12.31	39,473,000
102.1.1~102.12.31	<u>21,475,000</u>
	\$ <u>80,961,000</u>

十三、重大之期後事項

本公司因業務拓展需要，於民國一〇〇年七月四日經董事會決議現金增資714,852,000元，每股面額10元，共計71,485,200股。

國泰證券投資信託股份有限公司財務報表附註(續)

十四、其 他

本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	100年上半年度			99年上半年度		
		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		-	117,321,085	117,321,085	-	102,503,360	102,503,360
勞健保費用		-	5,913,784	5,913,784	-	4,778,088	4,778,088
退休金費用		-	8,782,250	8,782,250	-	3,231,413	3,231,413
其他用人費用		-	3,310,166	3,310,166	-	2,904,824	2,904,824
折舊費用		-	2,787,737	2,787,737	-	2,350,713	2,350,713
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		-	2,389,727	2,389,727	-	2,483,231	2,483,231

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

10012895

號

會員姓名：方燕玲

事務所電話：(02)81016666

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所統一編號：04016004

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

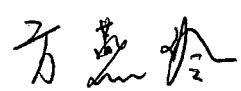

委託人統一編號：70763944

會員證書字號：北市會證字第〇九三三號

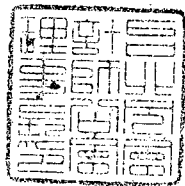
印鑑證明書用途：辦理 國泰證券投資信託股份有限公司

一〇〇年上半年度（自民國一〇〇年一月一日至

一〇〇年六月三十日）財務報表之查核簽證。

簽名式		存會印鑑	
-----	---	------	---

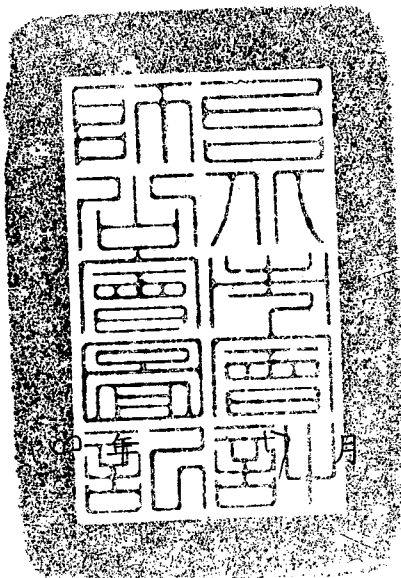
理事長：



核對人：



中華民國



9 日

裝訂線