

股票代碼：000888

<http://mops.tse.com.tw/>



國泰綜合證券股份有限公司

Cathay Securities Corporation Co., Ltd.

九十六年度年報

2007 ANNUAL REPORT

刊印日期：中華民國九十七年四月二十七日

一、 本公司發言人

姓名：陳俊昇

職稱：業務副總

電話：(02)23269888

E-MAIL：michael.chen@cathaysec.com.tw

代理發言人

姓名：李雁飛

職稱：業務副總

電話：(02)23269888

E-MAIL：afei.lee@cathaysec.com.tw

二、總公司暨分公司地址及電話：

1. 總公司：台北市大安區仁愛路四段296號17樓

電話：(02)23269888

2. 分公司：

- 板橋分公司：台北縣板橋市三民路一段216號4樓
電話：(02)89643888
- 館前分公司：台北市館前路65號5樓
電話：(02)23168688
- 高雄分公司：高雄市中正三路55號3樓
電話：(07)2285888
- 台中分公司：台中市中華路一段35號2樓
電話：(04)22107058

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：無。

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名：徐榮煌、傅文芳

事務所名稱：安永會計師事務所

地址：臺北市基隆路一段333號9樓

網址：www.ey.com/taiwan

電話：(02)27204000

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該有價證券資訊之方式：無。

六：本公司網址：www.cathaysec.com.tw

目 錄

	頁次
壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	3
參、公司治理報告	4
一、組織系統	4
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	5
三、公司治理運作情形	18
四、會計師公費資訊	24
五、更換會計師資訊	25
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	26
七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	26
八、持股比例占前十名之股東其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	26
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	26
肆、募資情形	27
一、資本及股份	27
(一) 股本來源	27
(二) 股東結構	27
(三) 股權分散情形	28
(四) 主要股東名單	28
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	29
(六) 公司股利政策及執行狀況	29
(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響	30
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞	30
(九) 公司買回本公司股份情形	30
二、公司債	30
三、特別股	30
四、海外存託憑證	30
五、員工認股權憑證	30
六、併購或受讓他公司股份發行新股	30
七、資金運用計劃執行情形	30

	頁次
伍、營運概況	32
一、業務內容	32
二、市場及產銷概況	34
三、最近二年度從業員工資料	35
四、環保支出資訊	35
五、勞資關係	35
六、重要契約	36
陸、財務概況	38
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	38
二、最近五年度財務分析	40
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	43
四、最近年度財務報表	44
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	85
六、公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難之情形	91
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項	92
一、財務狀況	92
二、經營結果	92
三、現金流量	93
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	93
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	93
六、最近年度及截至報表刊印日止應分析評估之風險事項	93
七、其他重要事項	95
捌、特別記載事項	96
一、關係企業相關資料	96
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	128
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	128
四、其他必要補充說明事項	128
玖、最近年度及截至年報刊登日止，如發生本法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	128

壹、 致股東報告書

回顧 2007 年，台灣股市在多空因素交雜下出現上下震盪劇烈的格局(包括降息、次級房貸效應、員工分紅費用化、大陸勞動合同法)，高低點差距高達 2,553 點，惟整年度的走勢呈現先上後下的走勢，指數由年初 7,823 點上漲至年底 8,506 點，僅上漲約 8.7%，相較於鄰國亞洲主要國家香港及韓國股市漲幅分別為 39.4%及 32.3%而言(大陸上海綜合指數上漲 96.7%)，台股表現似乎呈現相對弱勢，也代表 2007 年台灣股市表現不如預期，觀察其中主要因素包括許多政治及產業面結構性的問題仍待解決，預期隨著 2008 年總統大選的結束，台股在政策面干擾因素逐漸消除下，後續將朝有利於股市發展的方向前進。

展望 2008 年，雖然全球經濟仍會持續受到次級房貸效應的風暴影響，經濟成長率將較 2007 年下滑，且原物料價格也將維持高檔不墜，通貨膨脹問題亦將持續，不過預期美國聯準會與政府將分別透過貨幣與財政政策雙管齊下，對經濟情勢會有一定之助益。政治面上，2008 年台灣將於 3 月舉行總統大選，中國 8 月舉辦北京奧運會，加上台美利差，將有引導資金回流台股之效應。故 2008 年台股在經濟面的衝擊逐漸降低且資金行情的帶動下，指數預期將有一波不錯的表現。

本公司為國泰金控成員之一，目前資本額新台幣 37 億元，員工數 226 人，通路據點擁有總公司、4 家分公司及 8 個證券櫃檯。業務範圍除含經紀、自營及承銷外，還包括多種衍生性金融商品如認購權證及結構型商品。

2008 年，本公司將持續強化業務的深度與廣度，朝擴大業務邁進：經紀業務部份，將增設證券櫃檯，擴大自辦融資融券業務及提升法人業務；自營業務部份，將開發新種金融商品，持續發行認購權證及豐富金融商品線；承銷業務部分，將緊密與集團其他子公司配合，開發新的承銷商機；除此之外，本公司於 2007 年 9 月取得財富管理執照並於同年 11 月正式開辦，本公司將透過與國外專業金融機構策略聯盟，共同設計及導入國外新金融商品，提供客戶更豐富之理財選擇及更完善之金融服務。未來，本公司將秉持金融創新與風險管理並重之精神，透過集團整合行銷，穩健發展業務。

在經營績效方面，本公司開業屆滿三年，在所有同仁辛勤奮鬥下，2007 年度之損益狀況如下：年度之稅前淨利約為 31,954 千元；年度各項收入總額約為 472,762 千元，其中經紀手續費收入占 60.2%，承銷業務收入占 5.0%，利息收入占 15.5%，營業外收入占 5.9%，其他營業收入占 13.4%；各項支出總額約為 440,808 千元，其中營業費用占 82.9%，其他支出占 17.1%。預期未來在結合整體集團的資源下，本公司將繼續戮力經營，全體員工同心協力，共創佳績。

董事長 孫至德

貳、公司簡介

一、設立日期：中華民國 93 年 5 月 12 日。

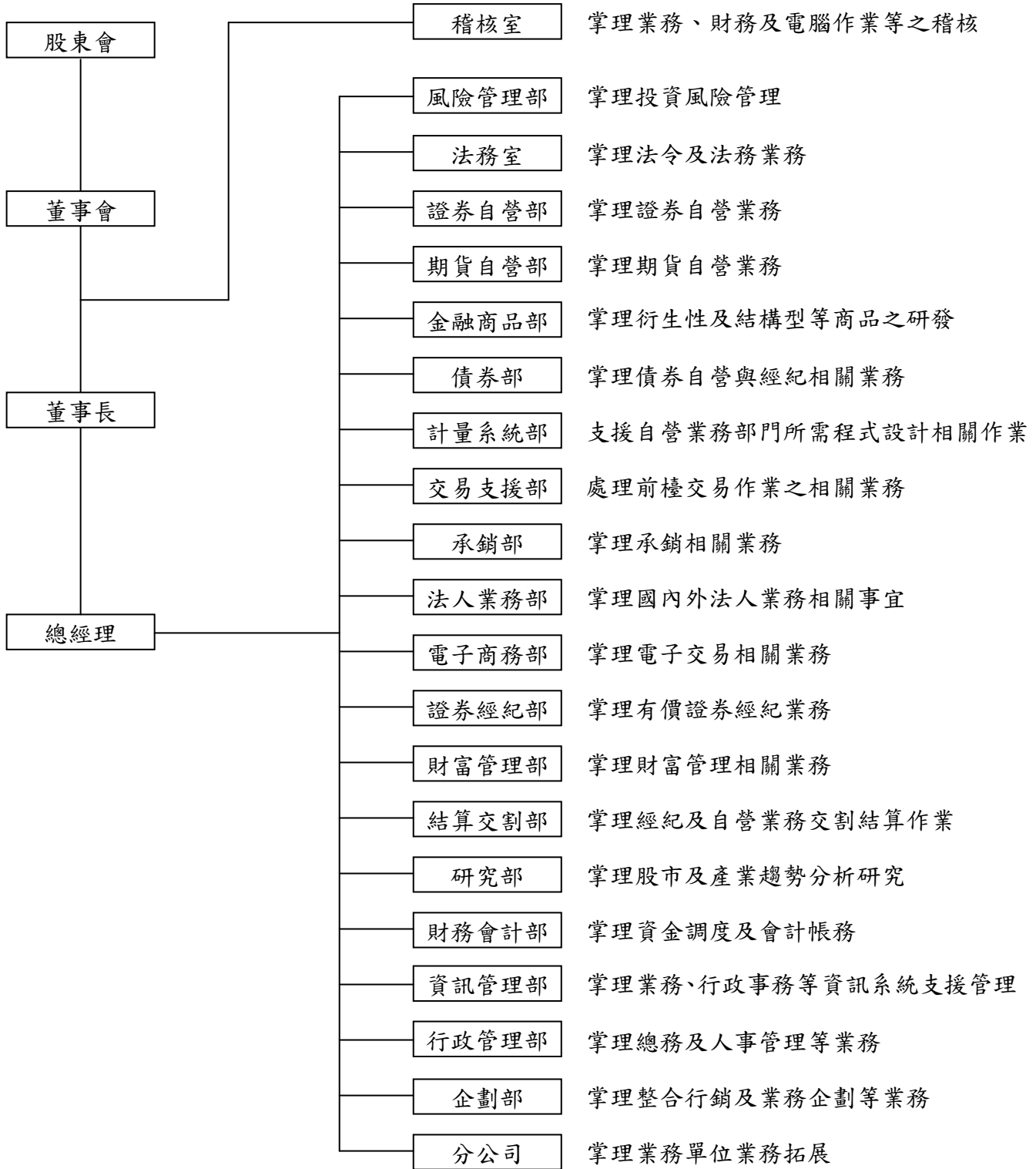
二、公司沿革：

本公司由國泰金融控股(股)公司轉投資，於民國 93 年 5 月 12 日核准設立，同年 8 月 13 日開業，總公司設於臺北市仁愛路 4 段 296 號 17 樓，成立時之資本額為 3,500,000,000 元，國泰金融控股(股)公司為唯一股東，另為強化市場競爭力，及達成籌設新分支機構之資格及開辦新業務，於民國 94 年 6 月 29 日，現金增資二億，增資後之資本額為 3,700,000,000 元。

為強化本公司業務發展之品質及競爭力，並提供客戶多元化的商品及全方位的服務，於民國 95 年 2 月 13 日轉投資國泰期貨股份有限公司，取得 99.99% 股權。

參、公司治理報告

一、組織系統



二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1. 董事、監察人：

董事及監察人資料（一）

97年3月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率			股數	持比率	職稱
董事長	孫至德	96.07.03	3	93.04.23 (註1)					0	0	0	0	美國哈佛大學碩士	國泰金融控股(股)公司副總經理 國泰綜合證券(股)公司總經理 國泰期貨(股)公司董事	—	—	—
獨立董事	洪敏弘	96.07.03	3	96.07.03	(註2)	(註2)			0	0	0	0	美國密西根大學電機工程博士	台灣松下電器(股)公司董事長 建弘國際投資(股)公司董事長 國際電化商品(股)公司董事長 弘裕投資(股)公司董事 泰鑫創業投資(股)公司監察人 國泰金融控股(股)公司獨立董事 國泰世華銀行(股)公司獨立董事	—	—	—

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率			股數	持比率	職稱
獨立董事	郭明鑑	96.07.03	3	96.07.03					0	0	0	0	MBA, City University of New York, Baruch College	Samson Global Hong Kong 獨立董事 百仕通集團(香港)有限公司副主席 國泰金融控股(股)公司獨立董事 國泰世華銀行(股)公司獨立董事	—	—	—
董事	鄭子仁	96.07.03	3	94.04.22					0	0	0	0	美國漢密爾頓學院	國泰綜合證券(股)公司資深副總 國泰期貨(股)公司董事	—	—	—
董事	王永順	96.07.03	3	96.07.03					0	0	0	0	政治大學	國泰綜合證券(股)公司副總經理	—	—	—
董事	柳進興	96.07.03	3	96.03.01					0	0	0	0	美國愛荷華大學碩士	—	—	—	
董事	李素珠	96.07.03	3	96.07.03					0	0	0	0	美國佛羅里達中部州立大學	台北智慧卡票證(股)公司監察人 萬基(股)公司董事 國泰世華銀行(股)公司協理	—	—	—
監察人	黃紹洲	96.07.03	3	93.04.23					0	0	0	0	逢甲大學	國泰金融控股(股)公司協理 國泰期貨(股)公司監察人 鋒碩科技(股)公司監察人	—	—	—
監察人	馬萬居	96.07.03	3	94.10.31					0	0	0	0	淡江大學碩士	—	—	—	

註1：董事長就任日期係96.3.1經董事會遴選通過。

註2：本公司為國泰金融控股(股)公司100%持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人，該公司原選任時之持有股數為370,000,000股。

董事及監察人資料(二)

97年3月31日

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：孫至德			√	—	—	√	√	—	—	√	√	√	—	0
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：洪敏弘			√	√	√	√	√	—	√	√	√	√	—	2
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：郭明鑑			√	√	√	√	√	—	√	√	√	√	—	2
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：鄭子仁			√	—	—	√	√	√	—	√	√	√	—	0
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：王永順			√	—	—	√	√	√	√	√	√	√	—	0
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：柳進興			√	√	—	√	√	√	√	√	√	√	—	0
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：李素珠			√	—	—	√	√	√	—	√	√	√	—	0
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：黃紹洲			√	—	—	√	√	—	—	√	√	√	—	0
國泰金融控股股份 有限公司 代表人：馬萬居			√	√	—	√	√	√	√	√	√	√	—	0

註1：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

2. 法人股東股權比例達百分之十以上或前十名之股東名稱

法人股東之主要股東

97年4月15日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
	股東名稱	持股比例
國泰金融控股(股)公司	萬寶開發股份有限公司	17.93%
	霖園投資股份有限公司	15.47%
	紐約銀行國泰金控存託憑證專戶	1.44%
	大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	1.34%
	萬達投資股份有限公司	1.09%
	臺灣銀行股份有限公司	0.91%
	伯瀚投資股份有限公司	0.83%
	百星投資股份有限公司	0.81%
	匯豐銀行託管南特人民銀行投資專戶	0.75%
	勞工保險局	0.66%

主要股東為法人者其主要股東

97年4月15日

法人名稱	法人之主要股東	
	股東名稱	持股比例
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司	19.9558%
	佳誼實業股份有限公司	19.8544%
	良廷實業股份有限公司	17.8464%
	萬達投資股份有限公司	12.8916%
	伯瀚投資股份有限公司	9.2771%
	百星投資股份有限公司	9.1757%
	霖園投資股份有限公司	5.4217%
	震昇實業股份有限公司	3.5693%
	宗聯實業股份有限公司	2.0080%
霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司	19.7530%
	同記實業股份有限公司	19.6888%
	良廷實業股份有限公司	17.7369%
	萬達投資股份有限公司	13.0120%
	百星投資股份有限公司	9.4538%
	伯瀚投資股份有限公司	9.3896%
	萬寶開發股份有限公司	5.4217%
	震昇實業股份有限公司	3.5361%
紐約銀行國泰金控存託憑證專戶	非公司組織(不適用)	
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	非公司組織(不適用)	
萬達投資股份有限公司	蔡政達	60.0750%
	王淑貞	32.9167%
	霖園投資股份有限公司	3.5444%
	萬寶開發股份有限公司	3.0500%
臺灣銀行股份有限公司	良廷實業股份有限公司	0.4139%
	臺灣金融控股股份有限公司	100%

法人名稱	法人之主要股東	
	股東名稱	持股比例
伯瀚投資股份有限公司	英屬維京群島商普里尼有限公司	82.0000%
	和田麻里	16.5730%
	霖園投資股份有限公司	0.7783%
	萬寶開發股份有限公司	0.6487%
百星投資股份有限公司	蔡宏圖	59.1556%
	蔡黃麗姿	32.9167%
	霖園投資股份有限公司	4.3239%
	萬寶開發股份有限公司	3.6039%
匯豐銀行託管南特人民銀行投資專戶	非公司組織(不適用)	-
勞工保險局	政府組織(不適用)	-

3. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

97年3月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	孫至德	93.08.12	-	-	-	-	-	-	美國哈佛大學碩士	國泰金融控股(股)公司副總經理 國泰期貨(股)公司董事	-	-	-
資深副總	鄭子仁	94.03.08	-	-	-	-	-	-	美國漢密爾頓學院	國泰期貨(股)公司董事	-	-	-
副總經理	王永順	96.05.02	-	-	-	-	-	-	政治大學	-	-	-	-
業務副總	李雁飛	93.05.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學	-	-	-	-
業務副總	陳俊昇	93.05.17	-	-	-	-	-	-	美國南新罕布夏大學碩士	-	-	-	-
業務副總	王道平	94.07.11	-	-	-	-	-	-	中正理工學院	-	-	-	-
業務副總	張興隆	97.03.05	-	-	-	-	-	-	輔仁大學碩士	-	-	-	-
資深協理	林健治	94.03.01	-	-	-	-	-	-	中興大學碩士	-	-	-	-
資深協理	洪嘉盈	93.06.17	-	-	-	-	-	-	美國喬治華盛頓大學碩士	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深協理	林惠滿	93.04.16	-	-	-	-	-	-	金甌商職	-	-	-	-
資深協理	楊朝銘	93.06.17	-	-	-	-	-	-	東吳大學	-	-	-	-
資深協理	吳蕙如	96.11.01	-	-	-	-	-	-	政治大學碩士	-	-	-	-
協理	黃仁孝	93.07.06	-	-	-	-	-	-	美國賓州天普大學碩士	-	-	-	-
協理	梁國基	96.06.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學	-	-	-	-
協理	林玉玲	96.11.21	-	-	-	-	-	-	中國文化大學	-	-	-	-
業務協理	張守文	94.02.23	-	-	-	-	-	-	輔仁大學	-	-	-	-
業務協理	楊慶發	95.02.06	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學碩士	-	-	-	-
業務協理	林世明	96.06.01	-	-	-	-	-	-	中興大學碩士	-	-	-	-
業務協理	陳正偉	94.02.03	-	-	-	-	-	-	東吳大學	-	-	-	-
業務協理	黃敬堯	97.03.19	-	-	-	-	-	-	美國哥倫比亞大學碩士	-	-	-	-
經理	甘治祥	93.03.16	-	-	-	-	-	-	台灣大學碩士	-	-	-	-
經理	吳蕙雯	96.08.22	-	-	-	-	-	-	中原大學	-	-	-	-

4. 董事（含獨立董事）之酬金

96年12月31日 單位：仟元

職稱	姓名 (註)	董事酬金						A、B及C 等三項總 額占稅後 純益之比 例	兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D及E等五項總 額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以 外轉投資事業酬金				
		報酬(A)		盈餘分配 之酬勞(B)		業務執行 費用(C)			薪資、獎金及特 支費等(D)		盈餘分配員工紅利(E)		員工認股權憑證得認購股數 (F)							
		本公司	合併 報表內所有 公司	本公司	合併 報表內所有 公司	本公司	合併 報表內所有 公司		本公司	合併 報表內所有 公司	本公司	合併報表內所有 公司	本公司	合併報表內所有 公司						
董事長	孫至德																			
獨立董事	洪敏弘																			
獨立董事	郭明鑑																			
董事	鄭子仁	0	0	0	0	0	0	0	0	7,863	7,863	0	0	0	0	0	0	40.9%	40.9%	無
董事	王永順																			
董事	柳進興																			
董事	李素珠																			

註：上表之董事長、獨立董事及董事皆為本公司唯一法人股東國泰金融控股股份有限公司之代表人。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本公司	合併報表內所有公司 G	本公司	合併報表內所有公司 H
低於 2,000,000 元	孫至德、洪敏弘、郭明鑑、王永順、柳進興、李素珠、鄭子仁	孫至德、洪敏弘、郭明鑑、王永順、柳進興、李素珠、鄭子仁	孫至德、洪敏弘、郭明鑑、王永順、柳進興、李素珠	孫至德、洪敏弘、郭明鑑、王永順、柳進興、李素珠
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	0	0	鄭子仁	鄭子仁
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	0	0	0	0
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	0	0	0	0
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	0	0	0	0

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本公司	合併報表內所有公司 G	本公司	合併報表內所有公司 H
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	0	0	0	0
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	0	0	0	0
100,000,000 元以上	0	0	0	0
總計	7	7	7	7

5. 監察人之酬金

96 年 12 月 31 日 單位：仟元

職稱	姓名 (註)	監察人酬金						A、B 及 C 等三項總額占稅後 純益之比例		有無領取來自子公司以外 轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內所 有公司	
		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內所 有公司			
監察人	馬萬居	0	0	0	0	0	0	0	0	無
監察人	黃紹洲									

註：上表之監察人皆為本公司唯一法人股東國泰金融控股股份有限公司之代表人。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司 D
低於 2,000,000 元	黃紹洲、馬萬居	黃紹洲、馬萬居
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	0	0
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	0	0

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司 D
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	0	0
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	0	0
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	0	0
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	0	0
100,000,000 元以上	0	0
總計	2	2

6. 總經理及副總經理之酬金

96 年 12 月 31 日 單位：仟元

職稱	姓名	薪資(A)		獎金及特支費 等等(B)		盈餘分配之員工紅利金額(C) (註)				A、B 及 C 等三項總額占 稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑 證數額		有無領取來自子公司以外 轉投資事業酬金
		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本公司		合併報表內所 有公司		本公司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本公司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	
						現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	孫至德													
資深副總經理	鄭子仁	6,119	6,119	1,744	1,744	3	0	3	0	40.9%	40.9%	0	0	無
副總經理	王永順													

註：係本公司經董事會通過 96 年度盈餘分配擬議配發之員工現金紅利估列數。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司 D
低於 2,000,000 元	孫至德、王永順	孫至德、王永順
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	鄭子仁	鄭子仁
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	0	0
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	0	0
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	0	0
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	0	0
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	0	0
100,000,000 元以上	0	0
總計	3	3

7. 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

本公司酬金之給付係採職能薪制，即參酌各當事人年度之績效考核結果及責任目標達成度等量化指標決定後給付之。於 96 年度及 95 年度支付之合併總數各為 9,780 仟元及 12,040 仟元，佔 96 年度及 95 年度稅後純益各為 50.9% 及 45.95%。

8. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

97 年 3 月 31 日 單位：仟元；%

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經	總經理	孫至德	-	1	1	0.01%
	資深副總	鄭子仁	-	1	1	0.01%
	副總經理	王永順	-	1	1	0.01%
	業務副總	李雁飛	-	1	1	0.01%
	業務副總	陳俊昇	-	1	1	0.01%
	業務副總	王道平	-	1	1	0.01%
	業務副總	張興隆	-	-	-	-
理	資深協理	林健治	-	1	1	0.01%
	資深協理	洪嘉盈	-	1	1	0.01%
	資深協理	林惠滿	-	1	1	0.01%
	資深協理	楊朝銘	-	1	1	0.01%
	資深協理	吳蕙如	-	1	1	0.01%
	協理	黃仁孝	-	1	1	0.01%
	協理	梁國基	-	1	1	0.01%
	協理	林玉玲	-	1	1	0.01%
	業務協理	張守文	-	1	1	0.01%
	業務協理	楊慶發	-	1	1	0.01%
	業務協理	林世明	-	1	1	0.01%
	業務協理	陳正偉	-	1	1	0.01%
	業務協理	黃敬堯	-	-	-	-
人	經理	甘治祥	-	1	1	0.01%
	經理	吳蕙雯	-	1	1	0.01%

三、公司治理運作情形

1. 董事會運作情形：

最近年度董事會開會 9 次 (A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	孫至德	8	1	88.8%	1. 自 96.03.01 接任董事長 2. 96.07.03 改派、連任
獨立董事	洪敏弘	3	1	75%	96.07.03 改派、新任
獨立董事	郭明鑑	4	0	100%	96.07.03 改派、新任
董事	鄭子仁	7	2	77.7%	96.07.03 改派、連任
董事	王永順	4	0	100%	96.07.03 改派、新任
董事	柳進興	6	0	100%	1. 自 96.03.01 擔任董事 2. 96.07.03 改派、連任
董事	李素珠	4	0	100%	96.07.03 改派、新任
董事	張仁和	5	0	100%	96.07.02 任期屆滿解任
董事	劉善治	4	1	80%	96.07.02 任期屆滿解任
監察人	馬萬居	6	0	66.6%	96.07.03 改派、連任
監察人	黃紹洲	8	0	88.8%	96.07.03 改派、連任

註：上述之董事、獨立董事及監察人如遇改派、新(連)任及任期屆滿解任者，出席率計算以其改派日、新任日起開會次數計算之，任期屆滿解任者則以其至解任日止開會次數計算之。

其他應記載事項：

- (1) 證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。

說明：96 年度董事會無獨立董事持反對或保留意見之相關議案。

董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

開會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
96.04.26	孫至德 鄭子仁	董事會暨常務董事會休會期間，授權董事長或相關經理部門行使職權案	涉及董事自身利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決
96.04.26	孫至德 鄭子仁	訂定本公司「經理人報酬支給準則」案	涉及董事自身利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決
96.04.26	孫至德 鄭子仁	委託利害關係人國泰期貨辦理期貨自營業務結算交割作業案	與董事所代表之法人有利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決
96.07.03	孫至德 郭明鑑 李素珠	解除本公司董事孫至德、獨立董事郭明鑑及董事李素珠等三人競業禁止之限制案	涉及董事自身利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決
96.07.03	洪敏弘 鄭子仁	解除本公司獨立董事洪敏弘及董事鄭子仁等二人競業禁止之限制案	涉及董事自身利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決
96.08.22	郭明鑑(包括其所代理之洪敏弘)	向國泰世華商業銀行申請短期融資放款之擔保品變更案	與董事所代表之法人有利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決
96.10.30	洪敏弘 郭明鑑	本公司因辦理財富管理業務，與港商麥格里證券、蘇格蘭皇家銀行進行策略聯盟，且服務對象涵括利害關係人國泰世華銀行案	與董事所代表之法人有利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決
96.10.30	洪敏弘 郭明鑑	修訂本公司「獨立董事職責範疇準則」	涉及董事自身利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決
96.12.10	洪敏弘 郭明鑑	本公司因辦理財富管理業務，與法商東方匯理銀行進行策略聯盟，且服務對象涵括利害關係人國泰世華銀行案	與董事所代表之法人有利害關係之事項	依法迴避未參與討論及表決

(2) 當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估。

說明：96年2月14日董事會(代行股東會職權)通過修正章程，增列獨立董事設置之規定。

2. 審計委員會運作情形：無。

3. 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
<p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本公司現為金控子公司，國泰金控公司為唯一股東，並無一般公司處理股東建議及爭議事項之問題</p> <p>(二) 本公司現為國泰金控公司百分之百持股之子公司</p> <p>(三) 本公司建有關係企業之利害關係人資料庫，各單位進行交易時皆需查詢系統，以執行關係企業風險控管機制；本公司並已訂定防火牆政策以建立關係企業防火牆</p>	<p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本公司現有董事五人，獨立董事二人，均由唯一法人股東國泰金控公司所指派代表人擔任</p> <p>(二) 於續聘會計師時，評估簽證會計師獨立性</p>	<p>無差異</p>
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 公司設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與公司之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一) 本公司現有監察人二人，均由唯一法人股東國泰金控公司所指派代表人擔任</p> <p>(二) 監察人與本公司員工及股東溝通情形良好、內部稽核單位並定期向監察人報告稽核業務執行情形</p>	<p>(一) 未設置獨立監察人</p> <p>(二) 無差異</p>
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>設有專責單位處理</p>	<p>無差異</p>
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p>	<p>(一) 請參照本公司網頁http://www.cathaysec.com.tw</p>	<p>無差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
(二) 公司採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)	(二) 本公司設置發言人以落實發言人制度，並於規定期限內於「公開資訊觀測站」揭露相關財務業務及公司治理等資訊	
六、公司設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	本公司董監事均由唯一法人股東國泰金控公司所指派代表人擔任，薪酬依照相關辦法憑辦	未設置提名或薪酬委員會
七、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形： 本公司尚未訂定公司治理實務守則。		
八、請敘明公司對社會責任 (如人權、員工權益、僱員關懷、環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、投資者關係、供應商關係及利害關係人之權利等) 所採行之制度與措施及履行社會責任情形： 本公司已訂定工作規則及子女教育補助費、子女教育獎助金、員工公餘進修獎助金、員工福利團體保險等以照顧員工權益、履行社會責任。		

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則 差異情形及原因
<p>九、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>本公司已設置獨立之風險管理單位，並訂定風險管理政策及相關市場風險、信用風險、作業風險、法律風險、流動性風險等管理準則，明確制定各項風險源之管控機制，以落實風險管理制度。風險管理政策及風險衡量標準之執行情形如下：</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 市場風險管理政策：為規避或管理因利率、股價及匯率變動產生之價格波動所導致損失的風險，本公司導入風險值模型與風險值限額以控管市場風險。 2. 信用風險管理政策：為規避或管理交易對手或債務人可能不履行契約義務的風險，本公司使用 TCRI 信用評分系統應用於交易對手信用管理(限額訂定)、投資標的篩選、企業預警通報等方面，並配合金控建置信用風險緊急通報機制以控管信用風險。 3. 流動性風險管理政策：為確保取得資金以支應資產增加或償付到期負債，及充分支應資產成長之能力，本公司維持一定比率之高流動性資產部位(定存、活存、NCD與債券型基金)及其進出款項之管理，以控管流動性風險。 4. 作業風險管理政策：為規避企業因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失，本公司配合金控實施作業損失事件通報制度，加強及統籌作業風險損失資料之管理，以提昇辨識及評估作業風險暴險部位之能力，並建立作業風險損失資料庫以控管作業風險。 5. 法律風險管理政策：為規避公司與交易對手間因契約不完整、漏失或瑕疵導致契約無法執行或不成立之風險，本公司所有契約相關文件，均會簽本公司法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審閱。 6. 資本適足性管理：為維持適當之資本適足率，以確保資本結構之健全，本公司遵照主管機關訂定之資本適足比率計算辦法及衡量範圍，定期根據證券商自有資本管理辦法計算自有資本適足比率，並滿足法定規範之150%要求。 	
<p>十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。</p>		

4. 訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：無。

5. 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無。

6. 內部控制制度執行狀況應揭露事項

(1) 內部控制制度聲明書

國泰綜合證券股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司民國九十六年一月一日至九十六年十二月三十一日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊及溝通，及5. 監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司上開期間的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度、財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國九十七年三月十九日董事會通過，出席董事七人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

國泰綜合證券股份有限公司

董 事 長：孫 至 德

總 經 理：孫 至 德

(2)內部控制制度會計師審查報告書：無。

7. 最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

證交所民國 96 年 10 月 18 日台證交字第 0960204918 號函：因高雄分公司業務員許憶婷違反「臺灣證券交易所股份有限公司營業細則」第 79 條第 1 項規定，依「臺灣證券交易所股份有限公司營業細則」第 144 條，對該員予以警告處分。

改善情形：加強從業人員受託買賣應注意事項之教育訓練，以強化法令之遵循，並落實內部控制制度之執行。

8. 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

次別	日期	主要議題
第二屆第三次董事會	97.03.19	審議通過九十六年度決算財務報表及盈餘分配案。

9. 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者之主要內容：無。

10. 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總：

97 年 3 月 31 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	吳志明	93.04.23	96.03.01	自請辭職
會計主管	洪大慶	93.07.05	96.08.22	徵調關係企業
內部稽核主管	簡敏雄	95.02.10	96.11.21	徵調關係企業

四、會計師公費資訊：

96 年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費比例未達四分之一，故無需揭露。

五、更換會計師資訊：

(一) 關於前任會計師

更 換 日 期	96 年 12 月 10 日		
更 換 原 因 及 說 明	簽證會計師事務所內職務輪調		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	V	-
	不再接受(繼續)委任	-	-
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	95 年度簽發修正式無保留意見 96 年度簽發無保留意見		
與發行人有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其 他
	無	V	
	說明：無		
其他揭露事項(本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師

事 務 所 名 稱	安永會計師事務所
會 計 師 姓 名	徐榮煌、傅文芳
委 任 之 日 期	96 年 12 月 10 日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之函復。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

1. 股權移轉資訊：無。

2. 股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊：無。

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

97年3月31日 單位：股；%

轉投資事業 (註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
國泰期貨股份有限公司	64,993,907	99.99%	無	無	64,993,907	99.99%

註：係公司採權益法之長期股權投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

97年3月31日 單位：元；股

年 月	發行 價格	核定股本		實收股本		備註		
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本 來源	以現金以外之財產 抵充股款者	其 他
93年4月	10	350,000,000	3,500,000,000	350,000,000	3,500,000,000	原始投資	—	—
94年2月	10	370,000,000	3,700,000,000	370,000,000	3,700,000,000	現金增資	—	—

股份種類

97年3月31日 單位：股

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
普通股	370,000,000	0	370,000,000	

(二)股東結構

97年3月31日 單位：股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構及外人	合 計
	人 數	0	0	1	0	0
持有股數	0	0	370,000,000	0	0	0
持股比例	0	0	100%	0	0	0

(三) 股權分散情形

1. 普通股

每股面額十元

97年3月31日 單位：股

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	0	0	0
1,000 至 5,000	0	0	0
5,001 至 10,000	0	0	0
10,001 至 15,000	0	0	0
15,001 至 20,000	0	0	0
20,001 至 30,000	0	0	0
30,001 至 50,000	0	0	0
50,001 至 100,000	0	0	0
100,001 至 200,000	0	0	0
200,001 至 400,000	0	0	0
400,001 至 600,000	0	0	0
600,001 至 800,000	0	0	0
800,001 至 1,000,000	0	0	0
1,000,001 以上自行視 實際情況分級	1	370,000,000	100%
合 計	1	370,000,000	100%

2. 特別股：無。

(四) 主要股東名單

單位：股

股 份	持 有 股 數	持 股 比 例
主要股東名稱		
國泰金融控股(股)公司	370,000,000	100%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項	年		95 年	96 年	當年度截至 97 年 3 月 31 日
	目				
每股市價	最 高		—	—	—
	最 低		—	—	—
	平 均		—	—	—
每股淨值	分 配 前		10.92	10.93	10.93
	分 配 後		10.88	(註)	(註)
每股盈餘	加權平均股數		370,000,000	370,000,000	370,000,000
	每 股 盈 餘(稅後)		0.07	0.05	0.05
每股股利	現 金 股 利		0.05	(註)	(註)
	無償 配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報 酬分析	本益比		—	—	—
	本利比		—	—	—
	現金股利殖利率		—	—	—

註：96 年度分配後每股淨值與每股現金股利已經董事會擬議通過，詳參(六)「公司股利政策及執行狀況」之說明。

(六) 公司股利政策及執行狀況：

1. 本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，以分派現金股利為原則，股票股利分派不超過全部股利總額百分之五十。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。
2. 執行狀況：本公司 96 年當年度可分派盈餘為新台幣 19,212,279 元，於提列法定盈餘公積新台幣 1,921,228 元及特別盈餘公積新台幣 3,842,456 元後，除提撥員工紅利新台幣 532,776 元外，餘新台幣 12,915,819 元，擬全數分派現金股利。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：不適用。

(八)員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，並依法令提撥各項公積及其他應予提撥項目後，就餘額加計期初未分配盈餘後，分配員工紅利百分之一，其餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發 96 年度員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞 (註)：

員工現金紅利	員工股票紅利	董、監事酬勞金
532,776 元	0 元	0 元

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。

(3) 擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：0.05 元。

註：本公司民國 96 年度盈餘實際配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：尚未經股東會決議。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

(1) 員工紅利：581,671 元，實際配發情形與原董事會擬議相同。

(2) 董事、監察人酬勞：0 元，實際配發情形與原董事會擬議相同。

(九)公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債：無。

三、特別股：無。

四、海外存託憑證：無。

五、員工認股權憑證：無。

六、併購或受讓他公司股份發行新股：無。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 計劃內容：

1. 94 年度現金增資發行普通股

(1) 資金運用計劃：增設分支機構及開辦新業務。

(2) 核准日期及文號：94 年 5 月 27 日金管證二字第 0940121362 號函。

(3) 資金之來源及運用：以現金發行普通股 20,000 千股，每股面額新台幣 10 元，每股溢價發行新台幣 25 元，總計募集新台幣 5 億元。

2. 資金用途及運用進度：

單位：仟元

計劃項目	預定完日期	所需資金總額	預定資金運用進度			
			94 年度		95 年度	
			第三季	第四季	第一季	第二季
增設分支機構及開辦新業務	95 年度	500,000	41,566	17,000	322,469	118,965

3. 產生之效益：

(1) 95 年 2 月開辦自辦融資融券交易業務，95 年度及 96 年度營業收入分別增加 26,247 仟元及 63,173 仟元。

(2) 95 年 3 月成立高雄分公司，95 年度及 96 年度營業收入分別增加 6,036 仟元及 25,372 仟元。

(二) 執行情形：

計劃項目	執行狀況		截至 96 年 12 月 31 日止
	支用金額 (仟元)	預定 實際	
增設分支機構 及開辦新業務		預定	500,000
		實際	500,000
	執行進度 (%)	預定	100%
		實際	100%

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

1. 主要業務

- (1) 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- (2) 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- (3) 在其營業處所受託買賣有價證券。
- (4) 在其營業處所自行買賣有價證券。
- (5) 資產證券化及承銷有價證券。
- (6) 有價證券買賣融資融券業務。
- (7) 經營證券相關期貨交易輔助業務。
- (8) 經營證券相關期貨自營業務。
- (9) 金融商品業務。
- (10) 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

2. 營業比重

最近年度業務別營業收入比重表

單位：仟元

業務別	96 年度	
	金額	%
經紀業務	357,953	80.47%
自營業務	56,823	12.77%
承銷業務	30,041	6.76%
合計	444,817	100.00%

(二) 產業概況

1. 產業之現況與發展

近年來由於主管機關相關法令的鬆綁，使銀行、壽險及證券等金融產業之業務區隔日趨模糊，與證券經營相關開放包含證券商得承作有價證券借貸、款項借貸、現金管理帳戶、財富管理業務及兼營信託業務等，證券商可以提供客戶更多元的服務，也為證券商帶來新的獲利契機。

2. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

(1) 經紀業務：

近年來國內證券市場在手續費削價競爭及法人成交比重上升，整體市場結構逐漸轉為法人為主。本公司經紀交易量由 95 年度的 2,484 億元提昇至 96 年

度 4,253 億元，成長 71%；融資餘額也大幅成長為 10.5 億元，本公司已逐漸發揮整合行銷效益，截至 96 年底本公司除總公司及現有 4 個分公司、8 個證券櫃檯外，也將持續擴增證券櫃檯，以提昇單點市佔率，同時強化電子下單系統功能，滿足投資人需求。

(2) 自營業務：

最近年度國內股市因選舉議題發酵及外在美國次級房貸等不確定因素影響，使得股市波動劇烈，自營操作難度增加。本公司除操作上以基本面佳為選股重點，著重短期投資報酬因應外，期貨自營交易也調整風險承受度，選擇獲利較佳之操作策略。

(3) 承銷業務：

由於海外籌資市場熱絡，連帶影響國內上市、櫃承銷申請送件數，本公司將持續強化協辦承銷能力，提高承銷業務獲利。

(4) 衍生性商品業務：

權證發行在課稅徵議獲得修法釐定後，市場權證發行情況恢復蓬勃發展。本公司擬以權證發行為業務主軸，擴大增加權證發行情況，提昇獲利空間，而結構型商品也將持續新商品研發及交易技術的研究，針對投資人需求量身訂作具利基型之商品。

(三) 技術及研究概況：不適用

證券業係特許行業，所經營業務範圍皆須遵循主管機關規範及核准始得開辦，因此「技術及研究」資訊揭露不適用於證券業。

(四) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：

- (1) 將增設證券櫃檯，擴大自辦融資融券業務及提升法人業務。
- (2) 將開發新種金融商品，持續發行認購權證及豐富金融商品線。
- (3) 將緊密與集團其他子公司配合，開發新的承銷商機。
- (4) 將透過與國外專業金融機構策略聯盟，共同設計及導入國外新金融商品，提供客戶更豐富之理財選擇及更完善之金融服務。

2. 長期業務發展計畫：

- (1) 持續善用集團資源，擴大證券業務在集團客戶之滲透率(Penetration rate)。
- (2) 持續尋找利基商機，補足集團服務及商品平台。

二、市場及產銷概況

(一)證券市場分析

市場競爭激烈，多家券商採取削價及優惠過度之行銷活動，造成市場混亂，券商獲利空間遭到壓縮，使經營風險相對提高，且市場上之理財趨勢也導向於客戶需求，除傳統之經紀業務外，針對客戶量身訂做的金融商品也就越趨多元化及客製化。

(二)有利、不利因素與因應對策：

1. 有利因素：

- (1) 運用金控優良的品牌形象、整合強大的壽險及銀行通路資源。
- (2) 結合集團龐大的客戶基礎，致力於經紀業務提升及新金融商品業務發展。
- (3) 整合集團各子公司專業能力，開發承銷及財富管理業務商機。

2. 不利因素：

- (1) 公司近年因增設分公司所投入資本支出比重較高，使成本下降不易，間接影響獲利。
- (2) 本公司之分公司據點僅有 4 家，相較於同業明顯不足，提供服務範圍受限。
- (3) 市場競爭激烈，多家券商採取削價及優惠過度之行銷活動，公司在穩健經營的拓展策略下，業務發展受到擠壓。

3. 因應對策：

(1)針對據點不足：

本公司之分公司據點雖僅有 4 家，但至 96 年底，本公司設立於國泰世華銀行及國泰人壽的證券服務櫃檯已從原本的 3 個擴增到 8 個，藉由證券櫃檯的增設，本公司可補足營業據點之不足，擴充服務範圍、降低設立成本及達到整合行銷效益。

(2)針對市場削價競爭：

本公司仍將秉持集團長期穩健的經營理念，持續深耕既有的客源基礎，於手續費價格部份，不做造成市場混亂的削價方式，反以提供更好的客戶服務為訴求，積極提供客戶適時、適切之服務，確實告知投資風險，及克盡金融服務業應盡之責任與義務。

三、最近二年度從業員工資料

97年3月31日

年 度		95 年度	96 年度	當 年 度 截 至 97 年 3 月 31 日
員 工 人 數	行政人員	51	59	61
	營業人員	117	167	174
	合 計	168	226	235
平 均 年 歲		34.8 歲	34.7 歲	35 歲
平 均 服 務 年 資		1.6 年	1.8 年	2 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	0	0	0
	碩 士	18.5%	14.2%	14.5%
	大 專	69.5%	76.1%	75.3%
	高 中	11.4%	9.3%	9.8%
	高 中 以 下	0.6%	0.4%	0.4%

四、環保支出資訊：不適用。

五、勞資關係：

(一) 各項員工福利措施：

本公司定期及不定期舉辦下列福利措施：

項 目	辦理時間	辦理方式
端午節金	農曆五月	發放節金
中秋節金	農曆八月	發放節金
生日賀禮	每月	統一發放神坊資訊的國泰福利網【泰贈點】點選商品
結婚賀禮	不定期	員工或其子女婚嫁：發給津貼
喪葬補助	不定期	員工或其眷屬亡故：發給津貼
子女教育補助金	三、十月	於學期開學後辦理
健行活動	每半年舉辦一次	健行登山
員工旅遊	每年一次	統一舉辦國內旅遊

(二) 進修及訓練：

為配合公司業務發展，提高工作品質，培養各級人員充分發揮其職能及提高工作效率，強化競爭能力，塑造本公司企業文化，達成經營策略目標。特訂定完善的年度訓練計劃或選派工作表現優異同仁參加各類進修訓練；業務人員不定期教育訓練，每次由講師於台北上課，台北以外地區透過視訊連線教學。

(三) 退休制度：

本公司依勞動基準法第五十六條及勞工退休金條例規定訂定退休辦法，但因本公司始於 93 年度成立，且員工年資及年齡尚未達退休標準，故目前未有員工退休情事之發生。

(四) 最近勞資糾紛所受之損失：

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

六、 重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
EA 軟體買賣合約	神坊資訊 (股)公司	96/03/01~97/02/29； 97/03/01~98/02/28	微軟 Windows 升級 版、Office 標準版軟 體授權	—
國泰綜合證券交易 設備維護合約書	台灣國際商業 機器(股)公司	95/09/01~98/08/31	R6 交易主機設備維 護	—
國泰綜合證券網路 設備維護合約書	麟瑞科技 (股)公司	96/11/14 ~ 97/11/30	網路設備維護	—
國泰綜合證券伺服 器維護合約書	仁大資訊 (股)公司	96/11/01~97/10/31	伺服器維護	—
憑證認證中心建置 合約書	網際威信 (股)公司	95/12/27 ~ 驗收後保固一年	憑證認證中心建置	—
興櫃交易系統建置 合約書	奇唯科技 (股)公司	96/08/22 ~ 驗收後保固一年	興櫃交易系統建置	—

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
期貨價差交易等系統建置合約書	好麥資訊(股)公司	96/10/03 ~ 驗收後保固一年	期貨價差交易等系統建置	—
證期權 AP 網路電子下單系統維護合約書	金融家(股)公司	96/01/01~ 續約中	證期權 AP 網路電子下單系統軟體、硬體維護合約	—
發財速證期網路電子下單系統維護合約書	北祥(股)公司	96/01/01~續約中	發財速證期網路電子下單維護	—
Application Gateway 等系統維護合約書	雷影資訊(股)公司	96/07/01~97/06/30	Application Gateway 等系統維護	—

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 最近五年度簡明資產負債表：

單位：仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				92年 (註2)
		96年	95年	94年	93年	
流動資產		3,156,916	3,168,646	3,721,177	4,199,265	
基金及投資		719,518	719,687	18	18	
固定資產		71,721	96,425	105,780	35,871	
無形資產		8,749	15,266	1,400	1,680	
其他資產		405,211	311,453	306,041	243,472	
資產總額		4,362,115	4,311,477	4,134,416	4,480,306	
流動負債	分配前	286,564	249,234	107,344	1,018,191	
	分配後	(註1)	267,572	107,344	1,018,191	
長期負債		868	469	-	-	
其他負債		32,279	20,244	11,739	3,681	
負債總額	分配前	319,711	269,947	119,083	1,021,872	
	分配後	(註1)	288,285	119,083	1,021,872	
股本		3,700,000	3,700,000	3,700,000	3,500,000	
資本公積		258,434	258,434	258,434	-	
保留盈餘	分配前	83,970	83,096	56,899	(41,566)	
	分配後	(註1)	64,758	56,899	(41,566)	
金融商品未實現損益		-	-	-	-	
累積換算調整數		-	-	-	-	
未認列為退休金成本之淨損失		-	-	-	-	
股東權益總額	分配前	4,042,404	4,041,530	4,015,333	3,458,434	
	分配後	(註1)	4,023,192	4,015,333	3,458,434	

(註1)截至報告日止，民國96年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

(註2)因本公司成立於民國93年度，故不適用。

(二) 最近五年度簡明損益表：

單位：仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		96年	95年	94年	93年	92年
營業收入		444,817	344,088	350,229	60,335	(註)
營業費用及支出		435,977	354,376	305,225	125,000	
營業外收入及利益		27,945	46,616	43,006	16,000	
營業外支出及損失		4,831	-	2,229		
繼續營業部門稅前淨利(損)		31,954	36,328	85,781	(49,200)	
會計原則變動累計影響數		-	173	-		
本期淨利(損)		19,212	26,197	56,899	(41,500)	
每股盈餘(虧損)(元)		0.05	0.07	0.16		

註：因本公司成立於民國 93 年度，故不適用。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

項目	年度	96年	95年	94年	93年	92年
事務所名稱 (註)		安永會計師事務所	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所	不適用
會計師姓名		徐榮煌 傅文芳	徐榮煌 賴明陽	徐榮煌 賴明陽	賴明陽 徐榮煌	不適用
查核意見		無保留意見	修正式 無保留意見	無保留意見	無保留意見	不適用

註：致遠會計師事務所自 96 年 7 月 1 日起更名為安永會計師事務所

二、最近五年度財務分析

項 目		年 度		最近五年度財務資料				
		96 年	95 年	94 年	93 年	92 年		
財務 結構(%)	負債占資產比率	7.33	6.26	2.88	22.81	(註 1)		
	長期資金占固定資產比率	5,637.50	4,191.86	3,795.93	9,641.31			
償債 能力 (%)	流動比率	1,101.64	1,271.35	3,466.59	412.42			
	速動比率	1,101.52	1,270.99	3,465.58	412.34			
	利息保障倍數	-	-	-	-			
獲 利 能 力	資產報酬率(%)	0.44	0.62	1.32	(0.93)			
	股東權益報酬率(%)	0.48	0.65	1.52	(1.20)			
	占實收資 本比率%	營業利益	0.24	(0.28)	1.22	(1.87)		
		稅前純益	0.86	0.98	2.32	(1.41)		
	純益率(%)	4.06	6.71	14.47	(54.32)			
	每股盈餘(元)	0.05	0.07	0.16	(0.12)			
現金 流量 (%)	現金流量比率(%)	-	-	155.08	-			
	淨現金流量允當比率(%)	-	-	-	-			
	現金再投資比率(%)	-	-	4.12	-			
特殊 規定 比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	7.26	6.29	2.78	29.50			
	固定資產占資產總額比率	3.35	3.30	3.03	0.80			
	包銷總金額占營運資金比率	108.85	-	8.16	-			
	融資總金額占淨值比率	26.07	18.62	-	5.48			
	融券總金額占淨值比率	0.98	0.32	-	0.02			
請說明最近二年度各項財務比率變動原因： 各項財務比率本期變動主要係由於本公司增設台中分公司、自辦融資券交易業務及權證發行量增加等，營運業務逐步擴增，相對各項財務比率變動。								

(註 1)：因本公司成立於民國 93 年度，故不適用。

(註 2)：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

(註 3)：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 財務結構

負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

長期資金占固定資產比率 = (股東權益淨額 + 長期負債) / 固定資產淨額。

2. 償債能力

流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3. 獲利能力

資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 4)

4. 現金流量

現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

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

現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。(註 5)

5. 特殊規定比率：

負債總額佔資本淨值比率 = 負債總額 (註 7) / 股東權益。

固定資產佔資產總額比率 = 固定資產總額 / 資產總額。

包銷總金額佔營運資金比率 = 包銷有價證券總額 / (流動資產 - 流動負債)。

融資總金額佔淨值比率 = 融資總金額 / 股東權益。

融券總金額佔淨值比率 = 融券總金額 / 股東權益。

(註 4)：上開每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

(註 5)：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。
 4. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
 5. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前之固定資產總額。
- (註 6)：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。
- (註 7)：負債總額係扣除買賣及違約損失準備。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

董事會造送本公司民國九十六年度營業報告書、財務報表暨盈餘分派案，經本監察人依照公司法第二百十九條第二項之規定委託鄭戊水會計師查核完竣，復經本監察人會同審查認為並無不合，爰依規定檢同鄭戊水會計師審查決算報告書敬請鑒核為荷。

此上

本公司董事會（代行股東會職權）

國泰綜合證券股份有限公司

監察人 馬萬居

黃紹洲

中華民國九十七年三月二十一日

四、最近年度財務報表

會計師查核報告

國泰綜合證券股份有限公司 公鑒：

國泰綜合證券股份有限公司民國九十六年十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之資產負債表，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公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照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及現金流量。

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

國泰綜合證券股份有限公司已編製民國九十六年度及民國九十五年度之合併報表，並經本會計師分別出具標準式無保留意見之查核報告及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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
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	\$230,455	5.28	\$450,393	10.45	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	0.26	\$6,232	0.15
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	1,853,451	42.49	1,302,544	30.21	201310	融券存入保證金	二	35,828	0.82	11,707	0.27
101310	應收證券款	二、四.3	1,053,680	24.16	752,429	17.45	201320	應付證券擔保價款	二	39,545	0.91	12,875	0.30
101330	應收轉融通擔保價款	二	-	-	443	0.01	201630	應付帳款		11,683	0.27	17,024	0.39
101630	應收帳款		944	0.02	-	-	201640	應付帳款-關係人	五	36	-	71	-
101640	應收帳款-關係人	五	1,119	0.03	1,116	0.03	201660	代收款項		6,280	0.14	6,424	0.15
101650	預付款項		357	0.01	914	0.02	201670	其他應付款		11,096	0.25	12,197	0.28
101670	其他應收款		16,383	0.38	10,083	0.23	201680	其他應付款-關係人	二及五	11,306	0.26	6,990	0.16
101810	受限制資產-流動	六	-	-	650,000	15.08	201820	遞延所得稅負債-流動	二及四.16	577	0.01	-	-
101820	遞延所得稅資產-流動	二及四.16	-	-	714	0.02	201980	其他金融負債-流動	二及十	158,821	3.64	175,703	4.08
101990	其他流動資產		527	0.01	10	-	201990	其他流動負債		215	0.01	11	-
	流動資產合計		3,156,916	72.38	3,168,646	73.50		流動負債合計		286,564	6.57	249,234	5.78
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	719,500	16.49	719,669	16.69	202990	其他長期負債		868	0.02	469	0.01
102400	可供出售金融資產-非流動	二及四.5	18	-	18	-		其他負債					
	基金及投資合計		719,518	16.49	719,687	16.69	203000	其他負債					
103000	固定資產	二、四.6及五					203010	遞延損失準備	二	25,959	0.60	14,050	0.33
103030	設備		92,834	2.13	90,424	2.10	203020	買賣損失準備	二	232	0.01	1,573	0.04
103050	預付費用		372	0.01	87	-	203030	存入保證金		141	-	141	-
103060	租賃權益改良		53,024	1.22	51,853	1.20	203060	應付退休金負債-非流動	二、四.12	5,947	0.13	4,480	0.10
103029	減：累計折舊		(74,509)	(1.71)	(45,939)	(1.06)		其他負債合計		32,279	0.74	20,244	0.47
	固定資產淨額		71,721	1.65	96,425	2.24		負債合計		319,711	7.33	269,947	6.26
104000	無形資產							300000	股東權益				
104020	遞延退休金成本	二	2,410	0.06	2,190	0.05	301000	股本					
104990	其他無形資產	二、四.7及五	6,339	0.14	13,076	0.30	301010	普通股股本	四.13	3,700,000	84.82	3,700,000	85.82
	無形資產合計		8,749	0.20	15,266	0.35	302010	資本公積-股票溢價	四.14	258,434	5.92	258,434	6.00
105000	其他資產						304000	保留盈餘	四.15				
105010	營業保證金	四.8	230,097	5.27	215,098	4.99	304010	法定盈餘公積		8,310	0.19	5,690	0.13
105020	交割結算基金	四.9	50,550	1.16	46,734	1.08	304020	特別盈餘公積		16,619	0.38	11,380	0.26
105030	存出保證金	五	102,251	2.34	38,239	0.89	304040	未分配盈餘		59,041	1.36	66,026	1.53
105110	遞延所得稅資產-非流動	二及四.16	7,374	0.17	4,085	0.09		股東權益合計		4,042,404	92.67	4,041,530	93.74
105800	現金及約當現金-代收承購股款		192	-	-	-							
	其他資產合計		390,464	8.94	304,156	7.05							
121000	受托買賣備項淨額	四.10	14,747	0.34	7,297	0.17							
906001	資產總額		\$4,362,115	100.00	\$4,311,477	100.00	906002	負債及股東權益總額		\$4,362,115	100.00	\$4,311,477	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：孫玉德

經理人：孫玉德

會計主管：吳麗雯

國泰綜合證券股份有限公司
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		\$284,769	60.24	\$213,508	54.65
404000	承銷業務收入		23,728	5.02	38,590	9.88
410000	營業證券出售利益		-	-	19,437	4.97
421200	利息收入		73,474	15.54	27,898	7.14
421300	股利收入		9,548	2.02	1,678	0.43
421500	營業證券評價利益		-	-	7,666	1.96
422200	認購(售)權證發行利益	十	16,368	3.46	1,550	0.40
424100	期貨佣金收入		9,056	1.92	6,012	1.54
424400	衍生性金融商品利益—期貨	十	23,185	4.90	16,314	4.17
438000	其他營業收入		4,689	0.99	11,435	2.93
440000	營業外收入及利益		27,945	5.91	46,616	11.93
	收 入 合 計		472,762	100.00	390,704	100.00
	費 用	二、四.17及五				
501000	經紀經手費支出		(24,682)	(5.22)	(15,948)	(4.08)
502000	自營經手費支出		(2,027)	(0.43)	(1,389)	(0.36)
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)	(3.47)	-	-
521200	利息支出		(145)	(0.03)	(1,219)	(0.31)
521500	營業證券評價損失		(10,518)	(2.22)	-	-
522100	發行認購(售)權證費用		(1,024)	(0.22)	(114)	(0.03)
524300	結算交割服務費支出		(642)	(0.14)	(485)	(0.13)
524400	衍生性金融商品損失—期貨	十	(10,163)	(2.15)	(9,662)	(2.47)
524500	衍生性金融商品損失—權證	十	(4,902)	(1.04)	(12,345)	(3.16)
530000	營業費用		(365,447)	(77.30)	(313,203)	(80.16)
540000	營業外支出及損失		(4,831)	(1.02)	-	-
	費 用 合 計		(440,808)	(93.24)	(354,376)	(90.70)
902001	繼續營業單位稅前淨利		31,954	6.76	36,328	9.30
551000	所得稅費用	二及四.16	(12,742)	(2.70)	(10,304)	(2.64)
902002	繼續營業單位稅後淨利		19,212	4.06	26,024	6.66
584000	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$38後之淨額)	三	-	-	173	0.05
902005	本期淨利		\$19,212	4.06	\$26,197	6.71
	普通股每股盈餘(元)：	四.18				
	繼續營業單位淨利		\$0.09	\$0.05	\$0.10	\$0.07
	會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-
	本期淨利		\$0.09	\$0.05	\$0.10	\$0.07

(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			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年度淨利					26,197	26,197
民國95年12月31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年度淨利					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>\$4,042,404</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		
本期淨利	\$19,212	\$26,197
調整項目：		
折舊費用	29,285	27,886
攤銷費用	10,608	10,271
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)	(1,378)
延列買賣損失	2,100	2,531
延列違約損失	11,909	6,955
依權益法認列投資損益超過當年現金股利收現部分	169	(9,263)
出售固定資產損失	515	-
會計原則變動累積影響數	-	(173)
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(增加)	86,729	(246,756)
衍生性金融商品資產—權證(增加)減少	(640)	5,245
應收證券融資款增加	(301,251)	(752,429)
應收轉融通保價款減少(增加)	443	(443)
應收票據減少	-	49
應收帳款(增加)減少	(944)	1,095
應收帳款—關係人增加	(3)	(901)
預付款項減少	557	173
其他應收款增加	(6,300)	(5,441)
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—權證(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
應付帳款(減少)增加	(5,341)	10,113
應付帳款—關係人(減少)增加	(35)	29
預收款項減少	-	(5,254)
代收款項(減少)增加	(144)	2,657
其他應付款減少	(1,101)	(2,488)
其他應付款—關係人增加(減少)	4,315	(8,041)
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)	(3,003)
其他長期負債增加	399	469
應計退休金負債增加	1,247	1,103
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	(837,478)	(1,046,347)
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
受限資產—流動減少	650,000	650,000
購入按權益法之長期股權投資	-	(710,406)
購入固定資產價款	(5,434)	(18,532)
出售固定資產價款	338	-
其他無形資產增加	(3,871)	(5,409)
營業保證金增加	(15,000)	-
交割結算基金增加	(3,814)	(3,700)
存出保證金增加	(64,012)	(19,014)
投資活動之淨現金流入	635,878	35,129
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)	-
派發員工紅利	(582)	-
融資活動之淨現金流出	(18,338)	(1,497)
本期現金及約當現金減少數	(219,938)	(1,012,715)
期初現金及約當現金餘額	450,393	1,463,108
期末現金及約當現金餘額	\$230,455	\$450,393
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$139	\$2,236
不含利息資本化之本期支付利息	\$139	\$2,236
本期支付所得稅	\$10,493	\$21,956

(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：吳麗雯

國泰綜合證券股份有限公司
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

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。

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 96 年及 95 年 12 月 31 日之員工人數分別為 226 人及 168 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及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

負債須於資產負債表日後 12 個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債者為非流動負債。

2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

(1) 隨時可轉換成定額現金者。

(2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

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

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。

C. 買入選擇權及賣出選擇權交易

買入選擇權及賣出選擇權交易係分別以買(賣)選擇權契約之權利金為入帳基礎，其所建立之契約部位由按月評價後所產生之增減變動金額帳列「買入選擇權一期貨」、「賣出選擇權負債一期貨」及「衍生性金融商品利益(損失)一期貨」項下。

買入選擇權及賣出選擇權交易於履約時將結算差額列為當期損益，資產負債

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)

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」。

(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

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)

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。

(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

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)

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。
- (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。

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)

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。

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。

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

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)

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%。

14. 所得稅

本公司依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」處理，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 94 年度起採連結稅制，與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤因連結稅制致影響本公司之當期遞延所得稅、應付所得稅及其他應收款金額。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期迴轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司自 95 年度起，依照所得基本稅額條例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。

15. 收入及費用認列方法

本公司主要收入及費用認列方法如下：

- (1) 經紀手續費收入及營業證券出售損益：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券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。

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)

三、會計變動之理由及其影響

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

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

前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 1 月 1 日之流動資產、流動負債分別增加 211 千元及 38 千元，民國 95 年度之淨利增加 173 千元，每股盈餘增加 0.0005 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	\$140	\$120
銀行存款		
活期存款	6,315	21,835
定期存款	224,000	428,438
合 計	\$230,455	\$450,393

(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96年及95年度利率區間分別為年息1.39%~2.49%及1.20%~1.70%。

(2) 上述現金及約當現金並無提供質押或擔保之情事。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	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
期貨交易保證金—自有資金	221,839	308,568
衍生性金融商品資產—櫃檯	640	-
合 計	\$1,853,451	\$1,302,544

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)

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>

(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>

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) 期貨交易保證金—自有資金

A. 截至民國96年及95年12月31日止，本公司期貨部門期貨交易保證金—自有資金帳戶狀況如下：

		96.12.31		
期貨商	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值	
國泰期貨(股)公司	\$221,839	\$-	\$221,839	
		95.12.31		
期貨商	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值	
國泰期貨(股)公司	\$308,568	\$-	\$308,568	

B. 本公司之期貨契約及選擇權交易，請參閱附註十說明。

(6) 衍生性金融商品資產—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	\$1,053,680	\$752,429

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. 採權益法之長期股權投資

(1) 明細如下：

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
國泰期貨(股)公司	\$719,500	99.99%	\$719,669	99.99%

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

(2) 本公司民國 96 年及 95 年度依權益法評價之變動情形如下：

項 目	96 年度	95 年度
1 月 1 日餘額	\$719,669	\$-
本期增加投資	-	710,406
依權益法認列投資利益	1,011	9,263
現金股利	(1,180)	-
12 月 31 日餘額	\$719,500	\$719,669

(3) 民國 96 年及 95 年度採權益法認列之投資利益，其明細如下：

被投資公司名稱	96 年度	95 年度
國泰期貨(股)公司	\$1,011	\$9,263

(4) 本公司民國 96 年及 95 年度採權益法認列之投資利益係依照同期間經子公司會計師查核之財務報表認列。

(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	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	\$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。

6. 固定資產

項 目	96.12.31		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
設備	\$92,834	\$55,238	\$37,596
預付設備款	372	-	372
租賃權益改良	53,024	19,271	33,753
合 計	\$146,230	\$74,509	\$71,721

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)

項 目	95.12.31		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
設備	\$90,424	\$35,353	\$55,071
預付設備款	87	-	87
租賃權益改良	51,853	10,586	41,267
合 計	\$142,364	\$45,939	\$96,425

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	\$29,313	\$3,871	\$(7,690)	\$25,494
攤銷及減損：				
攤銷	(16,237)	(10,608)	7,690	(19,155)
帳面價值：	\$13,076			\$6,339

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	\$24,714	\$5,409	\$(810)	\$29,313
攤銷及減損：				
攤銷	(6,776)	(10,271)	810	(16,237)
帳面價值	\$17,938			\$13,076

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。

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230,097千元及215,098千元。

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96年及95年12月31日繳存之交割結算基金分別為50,550千元及46,734千元。

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

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	911,680	804,384
受託買賣貸項：		
應付交割帳款	896,933	797,087
淨額	\$14,747	\$7,297

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	\$11,177	\$6,232

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：

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。

12. 員工退休金／應計退休金負債

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

(1) 淨退休金成本：

	96 年度	95 年度
1) 服務成本	\$2,389	\$2,731
2) 利息成本	235	176
3) 退休基金資產之預期報酬	(117)	(79)
4) 本期認列過渡性淨給付義務之攤銷	138	137
淨退休金成本	\$2,645	\$2,965

(2) 退休基金提撥狀況：

	96.12.31	95.12.31
1) 既得給付義務	\$671	\$577
2) 非既得給付義務	4,838	4,262
3) 累積給付義務	5,509	4,839
4) 未來薪資增加之影響數	3,552	3,182
5) 預計給付義務	9,061	8,021
6) 退休基金資產公平價值	(3,954)	(2,653)
7) 退休基金提撥狀況	5,107	5,368
8) 未認列過渡性淨給付義務	(2,621)	(2,759)
9) 未認列退休金(損)益	3,461	1,871
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)	\$5,947	\$4,480

(3) 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%	3%
薪資調整率	3%	3%
退休基金資產之預期長期投資報酬率	3%	3%

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。

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

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) 本公司適用營利事業所得稅稅率為 25%。民國 96 年及 95 年度之營利事業所得稅估計數，與損益表中所列稅前純益依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

	96 年度	95 年度
會計所得之稅前利益	\$31,954	\$36,328
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅利息收入	(18,986)	(17,840)
停徵之證券交易所得	22,367	11,344
開放式基金評價損(益)	4,316	(4,908)
營業證券未實現評價損(益)	10,518	(7,666)
衍生性金融商品－櫃檯未實現評價損(益)	(5,311)	4,785
權益法長期投資利益	(1,011)	(9,263)
發行認購權證權利金收入	4,541	3,437
發行認購權證損失	(17,139)	-
違約損失準備提列	11,909	6,955
認列淨退休金成本與提撥數之差異	1,247	1,104
出售證券損失－權證避險	11,032	-
其他	(9,549)	(3,181)
課稅所得	45,888	21,095
乘：稅率	25%	25%
小計	11,472	5,274
加：未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	58	3,983
加：連結稅制影響數	323	445
小計	11,853	9,702
加(減)：分離課稅稅額	2,883	3,568
遞延所得稅利益	(1,998)	(3,003)
以前年度所得稅低估	4	37
所得稅費用	\$12,742	\$10,304

(2) 民國 96 年及 95 年 12 月 31 日之遞延所得稅資產與負債之情形如下：

	96.12.31	95.12.31
A. 遞延所得稅資產總額	\$69,479	\$4,962
B. 遞延所得稅負債總額	\$62,682	\$164

C.產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異：

	96.12.31		95.12.31	
	所得額	稅 額	所得額	稅 額
違約損失準備提列數	\$25,959	\$6,490	\$14,050	\$3,513
認列淨退休金成本與提撥數之差異	3,537	884	2,290	572
衍生性金融商品未實現評價損(益)	(1,802)	(450)	3,509	877
營業證券－避險未實現評價利益	(2,105)	(527)	(656)	(164)
出售證券損失－權證避險	11,032	2,758	-	-
發行認購(售)權證負債價值變動利益	(246,820)	(61,705)	-	-
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	237,386	59,347	-	-
合 計	\$27,187	\$6,797	\$19,193	\$4,798

	96.12.31	95.12.31
D.遞延所得稅資產－流動	\$62,105	\$877
遞延所得稅負債－流動	(62,682)	(164)
遞延所得稅資產(負債)－流動淨額	\$(577)	\$713
遞延所得稅資產－非流動淨額	\$7,374	\$4,085

(3) 兩稅合一相關資訊：

	96.12.31	95.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$7,427	\$8,236
稅額扣抵比率	96 年度(預計) 12.58%	95 年度(實際) 14.76%

(4) 未分配盈餘相關資訊：

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

(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。惟本公司不服國稅局民國93年度核定事項，進行行政訴訟中。

17. 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本公司民國 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：

性質別 \ 功能別	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	\$-	\$164,022	\$164,022	\$-	\$134,722	\$134,722
勞健保費用	-	8,792	8,792	-	8,933	8,933
退休金費用	-	7,682	7,682	-	7,987	7,987
其他用人費用	-	7,301	7,301	-	6,295	6,295
折舊費用	-	29,285	29,285	-	27,886	27,886
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	10,608	10,608	-	10,271	10,271

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)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$31,954	\$19,212	370,000	\$0.09	\$0.05

95 年度	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
繼續營業單位淨利	\$36,328	\$26,024	370,000	\$0.10	\$0.07
會計原則變動累積影響數	211	173	370,000	-	-
本期淨利	\$36,539	\$26,197		\$0.10	\$0.07

20. 財務報表表達

民國 95 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合 96 年度財務報表之表達。

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)公司(國泰金控)	母 公 司
國泰期貨(股)公司(國泰期貨)	子 公 司
國泰人壽保險(股)公司(國泰人壽)	關 係 企 業
國泰世華商業銀行(股)公司(國泰世華銀行)	關 係 企 業
國泰世紀產物保險(股)公司(國泰產險)	關 係 企 業
國泰證券投資信託(股)公司(國泰投信)	關 係 企 業
世華國際租賃(股)公司(世華租賃)	關 係 企 業
神坊資訊(股)公司(神坊資訊)	關 係 企 業
華卡企業(股)公司(華卡企業)	關 係 企 業
霖園投資(股)公司	關 係 企 業
第七商業銀行(股)公司	關係企業(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
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

關係人名稱	與本公司之關係
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

(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
國泰世華銀行	活期存款	\$4,666	0.10%~2.35%	\$100
	可轉讓定存	\$200,000	1.50%~1.77%	\$10,649
	定期存款	\$4,000	1.39%~2.49%	\$870
95 年度				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$18,918	0.10%	\$99
	可轉讓定存	\$915,000	1.24%~1.50%	\$17,838

除民國95年12月31日之可轉讓定存單650,000千元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產外，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
合 計	\$65,014	\$223,440

3. 應收帳款

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰期貨	\$919	\$916
國泰世華	200	200
合 計	\$1,119	\$1,116

4. 財產交易

關係人名稱	項 目	95 年度
國泰期貨	辦公設備	\$255
"	租賃權益改良	2,710
神坊資訊	電腦設備	1,975
合 計		\$4,940

民國96年度無向關係人購入或出售固定資產之情事。

5. 其他無形資產

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

6. 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	288	299
其他	56	109
合 計	\$11,306	\$6,990

(註)：係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

7. 承銷業務收入

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

本公司對各關係企業交易，係按一般交易條件辦理。

8. 期貨佣金收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰期貨	\$9,056	\$6,012

本公司對各關係企業交易，係按一般交易條件辦理。

9. 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金－自有資金

關係人名稱	96 年度			交易保證金 －自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	\$642	\$863	\$36	\$221,839

關係人名稱	95 年度			交易保證金 －自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	\$485	\$541	\$71	\$308,568

10. 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
國泰世華銀行	\$5,289	\$1,325	\$5,028	\$1,318
國泰人壽	17,880	4,710	16,012	3,785
世華租賃	504	-	298	-
合 計	\$23,673	\$6,035	\$21,338	\$5,103

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。

11. 營業費用

關係人名稱	摘要	96 年度	95 年度
		金額	金額
國泰人壽	保險費	\$1,943	\$1,561
	其他費用	2,089	-
	小計	4,032	1,561
國泰世華銀行	其他費用	3,812	3,130
國泰產險	保險費	442	466
國泰投顧	其他費用	87	438
華卡企業	勞務費	170	491
霖園樓管	修繕費	-	1,692
神坊資訊	寬頻服務	1,222	2,003
	其他費用	1,295	920
	小計	2,517	2,923
合計		\$11,060	\$10,701

12. 其他營業外收入

關係人名稱	摘要	96 年度	95 年度
		金額	金額
國泰世華銀行	租金收入	\$2,400	\$3,200

六、質押之資產

資產名稱	質押機構	96.12.31	95.12.31
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

無此事項。

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

<u>金融商品</u>	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	\$230,455	\$230,455	\$450,393	\$450,393
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
應收款項	18,446	18,446	11,199	11,199
受限制資產－流動	-	-	650,000	650,000
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	230,097	230,097	215,098	215,098
交割結算基金	50,550	50,550	46,734	46,734
存出保證金	102,251	102,251	38,239	38,239
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
應付款項	34,121	34,121	36,282	36,282
存入保證金	141	141	141	141
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
期貨交易保證金－自有資金	\$221,839	\$221,839	\$308,568	\$308,568
衍生性金融商品資產－櫃檯	640	640	-	-

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
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債				
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				
其他金融負債—流動	158,821	158,821	175,703	175,703

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、應收轉融通擔保價款、應收款項、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、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。

截至民國96年及95年12月31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	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
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	\$540,791	\$622,779		
營業證券淨額	1,090,181	371,197		
期貨交易保證金—自有資金	221,839	308,568		
衍生性金融商品資產—櫃檯	-	-	6	

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
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	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	-	-	4	4,9
其他金融負債－流動	-	-	158,8	175,7

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。

(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。

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，依客戶的信用等級給予信用交易額度，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
<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。

(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：

<u>資產負債表</u>	<u>96.12.31</u>
	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	<u>\$10,764</u>

<u>損益表</u>	<u>96 年度</u>	
	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	<u>\$16,368</u>	

<u>資產負債表</u>	<u>95.12.31</u>
	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	<u>\$1,286</u>

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

(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>				
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

	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

3. 期貨及選擇權交易

截至民國96年及95年12月31日止，本公司之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

本公司從事之期貨契約及選擇權契約交易係透過台灣期貨交易所，預期不致產生重大之信用風險。

(2) 市場價格風險

本公司從事指數選擇權及股價指數期貨交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權之標的指數波動之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應在可預期之範圍內，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	\$12,327
期貨契約利益—未實現	967	799
選擇權交易利益—已實現	5,811	1,942
選擇權交易利益—未實現	1,448	1,246
合 計	\$23,185	\$16,314

	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	\$6,701
期貨契約損失—未實現	967	799
選擇權交易損失—已實現	1,416	916
選擇權交易損失—未實現	1,448	1,246
合 計	\$10,163	\$9,662

(四) 期貨部門揭露事項

他業兼營期貨業者，依財政部證券暨期貨管理委員會發布之「期貨商財務報告編製準則」之規定，應增加揭露本公司期貨部門資產負債表、損益表及附註，請詳第87頁至114頁之期貨部門揭露事項。

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。

(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：詳附表一。
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：本公司係經營證券業之單一產業，無需揭露產業別之部門別財務資訊。

(二) 地區別資訊：無。

(三) 外銷銷貨資訊：無。

(四) 重要客戶資訊：

客戶名稱	項目	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	\$75,504	15.97
	承銷業務收入	21,115	4.47
合 計		\$96,619	20.44

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	\$78,525	20.10
	承銷業務收入	37,800	9.67
合 計		\$116,325	29.77

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：

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	95.12.31		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	\$986,703	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	應收證券融資款	二、四.3	1,053,680	19.81	752,429	15.09	201320	應付融券擔保借款	二	39,545	0.74	12,875	0.26
101330	應收轉融通擔保借款	二	-	-	443	0.01	201410	期貨交易者權益	四.4及五	948,845	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	應收期貨交易者保證金		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		1,233,906	23.20	916,107	18.38
101900	其他流動資產		527	0.01	10	-							
	流動資產合計		4,332,690	81.48	4,063,958	81.51	202000	長期負債					
102000	基金及投資					202990	其他長期負債		869	0.02	469	0.01	
102400	備供出售金融資產-非流動	二及四.5	30,518	0.57	30,518	0.61	203000	其他負債					
103000	固定資產	二、四.6				203010	遞約損失準備	二	29,928	0.56	17,129	0.34	
103010	土地		290,205	5.46	290,205	5.82	203020	買自損失準備	二	232	0.01	1,573	0.03
103020	建築物		26,084	0.49	26,084	0.52	203030	存入保證金		141	-	141	-
103030	設備		126,836	2.38	124,322	2.50	203060	應付退休負債-非流動	二及四.12	9,963	0.19	8,531	0.17
103050	預付設備款		372	0.01	88	-		其他負債合計		40,264	0.76	27,374	0.54
103060	租賃權益改良		53,991	1.02	52,820	1.06							
103070	減：累計折舊		(100,293)	(1.89)	(65,429)	(1.31)		負債合計		1,275,039	23.98	943,950	18.93
	固定資產淨額		397,195	7.47	428,090	8.59							
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					
104090	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		18,020	0.34	26,704	0.54	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	實質保證金	四.8	290,097	5.46	275,098	5.52	304010	法定盈餘公積		8,310	0.16	5,699	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	存入保證金	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		4,042,404	76.02	4,041,530	81.07
105800	現金及約當現金-代收承辦股款		192	-	-	-	306000	少數股權		67	-	67	-
	其他資產合計		524,340	9.86	429,000	8.60		股東權益合計		4,042,471	76.02	4,041,597	81.07
121000	受託買賣存摺淨額	四.10	14,747	0.28	7,297	0.15							
906001	資產總額		\$5,317,510	100.00	\$4,985,547	100.00	906002	負債及股東權益總額		\$5,317,510	100.00	\$4,985,547	100.00

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：楊孟德

總經理：楊孟德

會計主管：吳萬寬

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		540,560	100.00	479,957	100.00
	費 用	二及五				
501000	經紀手續費支出		(32,230)	(5.96)	(23,190)	(4.83)
502000	自營手續費支出		(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—權證	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		(508,606)	(94.09)	(443,799)	(92.47)
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		\$19,212	3.55	\$26,198	5.46
	歸屬于：					
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		\$19,212	3.55	\$26,198	5.46
	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		\$0.05		\$0.07	

董事長：孫丕德

經理人：孫丕德

會計主管：吳慧寬

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—迴險(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—權證(增加)減少	(640)	5,245
應收證券融資款增加	(301,251)	(752,429)
應收轉融通擔保債款減少(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—權證(減少)增加	(4,533)	4,946
融券存入保證金增加	24,121	11,707
應付融券擔保債款增加	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
應付退休金負債增加	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	(915,320)	(726,202)
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	625,794	620,080
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	(18,338)	(1,497)
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	\$678,899	\$986,763
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	\$10,495	\$25,519

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：吳蕙芝

六、公司及其關係企業最近年度如有發生財務週轉困難之情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：仟元

項目 \ 年度	96 年度	95 年度	增(減)金額	增(減)比例%
流動資產	3,156,916	3,168,646	(11,730)	(0.37)
固定資產	71,721	96,425	(24,704)	(25.62)
其他資產(註)	1,133,478	1,046,406	87,072	8.32
資產總額	4,362,115	4,311,477	50,638	1.17
流動負債	286,564	249,234	37,330	14.98
長期負債	868	469	399	85.07
其他負債	32,279	20,244	12,035	59.44
負債總額	319,711	269,947	49,764	18.43
股本	3,700,000	3,700,000	-	-
資本公積	258,434	258,434	-	-
保留盈餘	83,970	83,096	874	1.05
股東權益總額	4,042,404	4,041,530	874	0.02

註：其他資產包含基金及長期投資、無形資產、其他資產及受託買賣借項淨額。

二、經營結果(增減比例達 20% 且金額達一仟萬元以上)

單位：仟元

項 目 \ 年 度	96 年度	95 年度	增(減)金額	增(減)比例%
營業收入	\$444,817	\$344,088	100,729	29.27
營業費用及支出	(435,977)	(354,376)	81,601	23.03
營業利益(損失)	8,840	(10,288)	19,128	185.93
營業外收入及利益	27,945	46,616	(18,671)	(40.05)
營業外支出及損失	(4,831)	-	4,831	100.00
繼續經營部門稅前淨利	31,954	36,328	(4,374)	(12.04)
所得稅費用	(12,742)	(10,304)	2,438	23.66
會計原則變動累計影響數	-	173	(173)	(100.00)
本期淨利	\$19,212	\$26,197	(6,985)	(26.66)

分析說明：

(1) 營業收入及營業利益增加

本公司 96 年度因證券市場回溫，市場成交量及融資餘額增加，故經紀手續費收入及利息收入較 95 年度顯著成長，同時配合擴大期貨自營交易量及權

證發行業務，因此 96 年度營業收入及營業利益皆較 95 年度增加。

(2)營業外收入及利益減少

本公司轉投資之子公司國泰期貨股份有限公司本期獲利減少，致 96 年度認列之長期投資利益減少。

三、現金流量

(一)最近二年度流動性分析：

單位：仟元

項 目	年 度		
	96.12.31	95.12.31	增(減)比例%
現金流量比率(%)	-	-	-
現金流量允當比率(%)	-	-	-
現金再投資比率(%)	-	-	-
說明： 本公司由於持續各項業務之拓展，投入較多資金於自營、承銷及自辦信用交易等業務，故產生營業活動之淨現金流出，致近二年度之各項現金流量比率均為零。			

(二)未來一年現金流動性分析

單位：仟元

期初現金 餘額①	來自營業活動 淨現金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金 剩餘(不足) 數額①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
230,455	131,575	-	362,030	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：無。

六、最近年度及截至報表刊印日止應分析評估之風險事項：

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

1. 本公司信用交易業務，主要係賺取融資利差，受利率變動之影響不大；債券業務方面因利率因素變動引發之市場風險，本公司評估市場風險對本公司之影響，訂定部位授權額度及風險值限額，並經由停損點進行控管。本公司已配合建立相關控管機制，以降低利率變化對公司所造成之風險。
2. 本公司主要營業對象及營業地區均在國內，故目前尚未因匯率變動對本公司造

- 成影響，未來對於涉有匯率風險之業務，本公司除事前審慎評估匯率之影響程度外，有關新業務新商品的開辦，均秉持適當之風險管理辦法與安控措施，以有效將匯率變動之影響程度控制在可接受之範圍內。
3. 對利率、匯率變動之風險衡量係定期計算利率、權益證券 VaR 值(風險值採 95% 信賴水準、1 天)，係以本公司淨值之 1% 為市場風險限額並輔以壓力測試及停損限額之訂定，將本公司市場風險界定在公司能承受水準以內。
 4. 依據主計處統計 96 年度國內通貨膨脹上升率為 1.80%，通貨膨脹對本公司財務及業務並無直接影響。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

1. 最近年度本公司無從事任何高風險、高槓桿投資、背書保證部份。
2. 證券經紀業務之融資券自辦信用交易業務 95 年 2 月正式開業，本項業務由證金公司代辦於 96 年 2 月全部結清轉為自辦，其中融資部份自有資金目前不虞匱乏、融券部份本公司除維持一定之安全庫存外亦向證金公司開轉融通戶，以解決券源缺口之交割風險。此外，本公司訂有「信用交易風險控管作業細則」作為管理之依據。
3. 關於衍生性商品交易業務，均以主管機關法令所核准之衍生性商品交易種類為限。本公司亦訂有「衍生性商品交易處理程序」及「衍生性金融商品交易經營策略及作業準則」做為控管準則並對交易對象訂定交易額度加以管理，主要係依交易對手之信用評等訂定授權額度，並進行每日市價評估，且採取必要的停損措施。
4. 為建立專業形象，本公司將持續依據不同的客戶需求，提供客戶多樣化的商品選擇。同時藉由動態避險部位操作以降低公司風險，並增加獲利來源。在嚴謹的風險管理機制下以及在可承受風險水準前提下提升公司獲利。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用：無。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

1. 本公司業務推動之同時會隨時搜集國內外重要政策及法律變動之情形，並設有專責法務人員(視需要參酌外部律師意見)、會計等相關專業單位提供適法性與影響性評估，規劃相關因應措施，在遵循法令之前提下，亦同時評估對財務面之影響。
2. 主管機關持續開放各項證券、期貨相關衍生性商品，增加證券商經營業務及商品範疇，促進市場自由化與多元化發展，使證券商提早因應國際化之變局。本公司亦積極參與各種新業務、新商品之承作與發行，不僅拓展業務項目及範圍，更提昇公司業務經營績效，創造獲利機會。

(五)科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：無。

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險：不適用。

(十)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司影響、風險及因應措施：無。

(十一)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十二)訴訟或非訟事件：無。

七、其他重要風險及因應措施：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

國泰綜合證券股份有限公司

關係報告書

民國九十六年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	96
二、目錄	97
三、聲明書	98
四、會計師意見	99
五、從屬公司與控制公司間之關係概況	100
六、進、銷貨交易情形	103
七、財產交易情形	104
八、資金融通情形	105
九、資產租賃情形	106
十、背書保證情形	107

聲 明 書

本公司民國九十六年度（自民國九十六年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

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三十日

函

受文者：國泰綜合證券股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國九十六年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國九十六年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國九十六年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國九十六年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永會計師事務所

徐 榮 煌

會計師：

傅 文 芳

中華民國九十七年一月三十日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
霖園投資股份有限公司	實質控制	持有國泰金融控股 股份有限公司 1,434,937,305 股	15.47%	98,705,000 股	董 事 長 董 事 董 事 董 事	蔡 宏 圖 蔡 政 達 蔡 鎮 宇 蔡 鎮 球

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同。

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰金融控股 股份有限公司	100%持有本公司已發行 有表決權之股份	370,000,000 股	100%	-	董 事 長 獨 立 董 事 獨 立 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 監 察 人 監 察 人 總 經 理	孫 至 德 洪 敏 弘 郭 明 鑑 鄭 子 仁 王 永 順 柳 進 興 李 素 珠 馬 萬 居 黃 紹 洲 孫 至 德

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同。

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰人壽保險股份有限公司	與本公司同為國泰金融控股股份有限公司持有100%之子公司	—	—	—	—	—
國泰世華商業銀行股份有限公司	〃	—	—	—	—	—
國泰世紀產物保險股份有限公司	〃	—	—	—	—	—
國泰創業投資股份有限公司	〃	—	—	—	—	—
怡泰貳創業投資股份有限公司	〃	—	—	—	—	—
怡泰管理顧問股份有限公司	〃	—	—	—	—	—

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同。

進、銷貨交易情形

單位：新台幣仟元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註 1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註 2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新台幣仟元

交易類型 (取得或 處分)	財產名稱	交易日期 或事實 發生日	交易金額	交付或付 款條件	價款收付 情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公 司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定 之參考 依據	取得或處 分之目的 及使用 情形	其他約定 事項
								所有人	與公司 關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新台幣仟元；%

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息 總額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註1)	提列備抵呆 帳情形(註2)
							名稱	金額		
無										

註1：應說明交易之決定層級。

註2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新台幣仟元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定 依據	收取(支付) 方法	與一般租金水 準之比較情形	本期租金 總額	本期收付 情形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
承租-國泰人壽保險股份有限公司	辦公室及停車位	北市仁愛路四段 296 號 17、18 樓、北縣板橋市三民路一段 216 號、台北市瑞光路 510 號 4 樓 A6 室及數停車位	93.8.1-97.3.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水準相同	\$17,880	正常	無
承租-國泰世華商業銀行股份有限公司	辦公室及停車位	北市館前路 65 號 5 樓、高雄市中正三路 55 號 3 樓、台中市中華路一段 35 號 2 樓及數停車位	94.6.1-99.10.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水準相同	5,289	正常	無

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新台幣仟元；%

最高 餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

國泰綜合證券股份有限公司
關係企業合併營業報告書
民國九十六年度

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	108
二、目錄	109
三、聲明書	110
四、會計師意見	111
五、關係企業組織圖	112
六、各關係企業基本資料	113
七、推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料	114
八、各關係企業董事、監察人及總經理資料	117
九、各關係企業營運概況	126

聲 明 書

本公司民國九十六年度（自民國九十六年一月一日至十二月三十一日止）之關係企業合併營業報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

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三十日

函

受文者：國泰綜合證券股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局所編製之民國九十六年度關係企業合併營業報告書在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國九十六年度關係企業合併營業報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國九十六年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國九十六年度關係企業合併營業報告書所出具之聲明書，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永會計師事務所

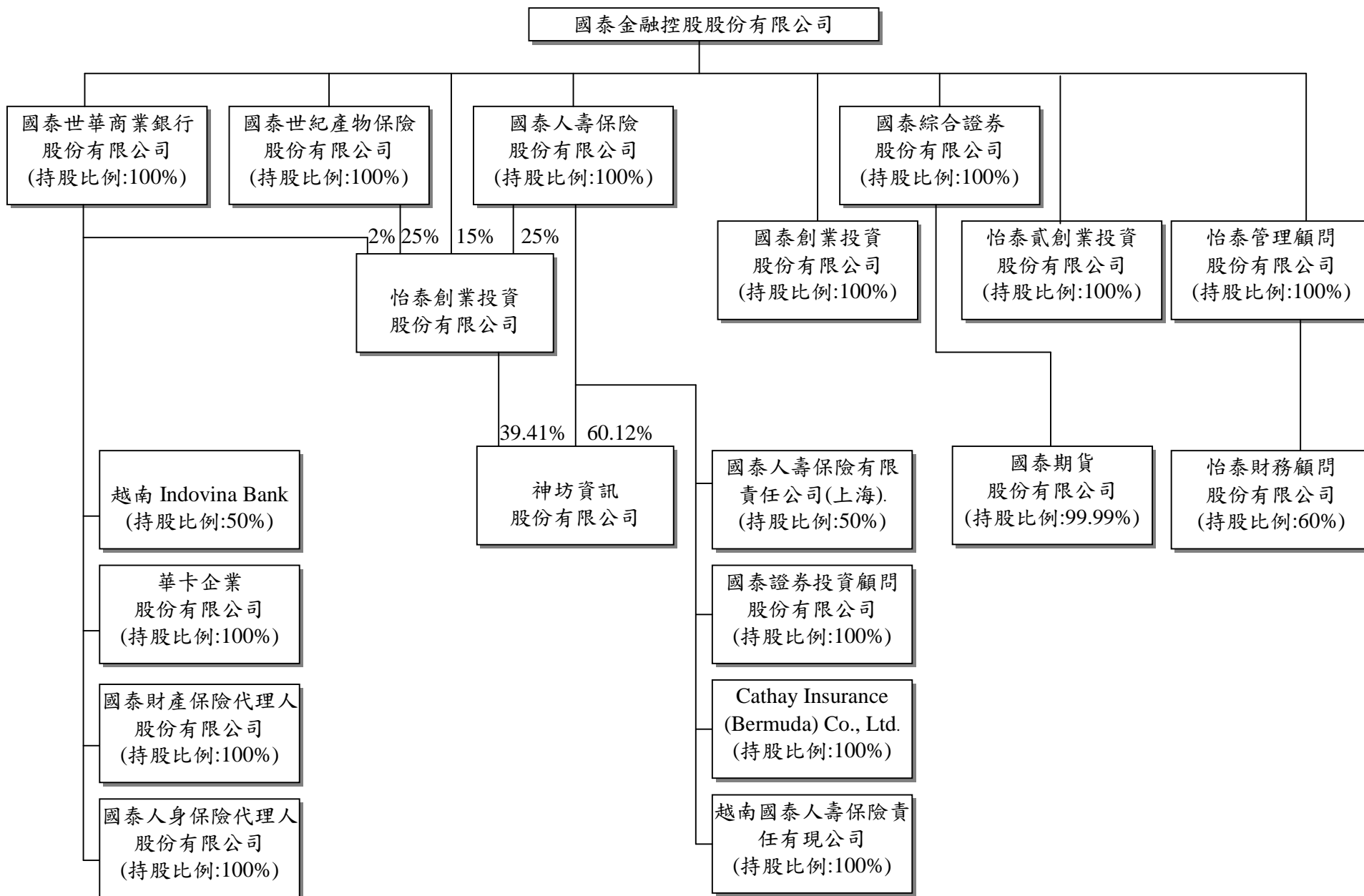
徐榮煌

會計師：

傅文芳

中華民國九十七年一月三十日

關係企業組織圖



各關係企業基本資料

單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰綜合證券股份有限公司	93.05.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 17、18 樓	3,700,000	證券業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	50,686,158	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.01.04	台北市信義區松仁路 7 號	48,689,413	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.07.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號 1 樓	2,317,006	財產保險業務
國泰創業投資股份有限公司	92.04.10	台北市大安區仁愛路四段 296 號 22 樓	600,000	創業投資業務
怡泰創業投資股份有限公司	89.09.13	台北市大安區仁愛路四段 296 號 18 樓	1,500,000	創業投資業務
怡泰貳創業投資股份有限公司	93.04.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 18 樓	600,000	創業投資業務
怡泰管理顧問股份有限公司	89.06.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 18 樓	10,000	管理顧問業務
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 32 樓	3,257,378	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段 296 號 16 樓	70,000	證券投資研究分析業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.01.24	Windsor Place 22 Queen Street Hamilton, Bermuda	11,744	再保險業務
神坊資訊股份有限公司	88.12.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 12 樓	499,000	資訊軟體批發業務
越南 Indovina Bank	79.11.21	39 Ham Nghi Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	1,605,418	銀行業務
華卡企業股份有限公司	88.04.09	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	30,000	信用卡服務業務
國泰人身保險代理人股份有限公司	89.03.23	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	10,000	人身保險代理人業務
國泰財產保險代理人股份有限公司	89.03.23	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	5,000	財產保險代理人業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區仁愛路四段 296 號 17 樓	650,000	期貨業務
怡泰財務顧問股份有限公司	91.10.15	台北市大安區仁愛路四段 296 號 22 樓	10,000	財務顧問業務
越南國泰人壽保險責任有限公司	96.11.21	Saigon Trade Center, Suite 905, 37, Ton Duc Thang Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	1,940,080	人身保險業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰人壽保險股份有限公司與國泰綜合證券股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	5,068,615,765 股	100%	51.10.23	臺北市大安區仁愛路四段 296 號	50,686,158	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司與國泰綜合證券股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	4,868,941,336 股	100%	64.1.4	臺北市信義區松仁路 7 號	48,689,413	商業銀行業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰世紀產物保險股份有限公司與國泰綜合證券股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	231,700,560 股	100%	82.7.19	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 1 樓	2,317,006	財產保險業務
國泰創業投資股份有限公司與國泰綜合證券股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	60,000,000 股	100%	92.4.10	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 22 樓	600,000	創業投資業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
怡泰貳創業投資股份有限公司與國泰綜合證券股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	60,000,000 股	100%	93.4.12	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 18 樓	600,000	創業投資業務
怡泰管理顧問股份有限公司與國泰綜合證券股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	1,000,000 股	100%	89.6.12	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 18 樓	10,000	管理顧問業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
國泰綜合證券股份有限公司	董 事 長	孫 至 德 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	獨 立 董 事	洪 敏 弘 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	獨 立 董 事	郭 明 鑑 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董 事	鄭 子 仁 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董 事	王 永 順 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董 事	柳 進 興 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董 事	李 素 珠 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	監 察 人	馬 萬 居 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	監 察 人	黃 紹 洲 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	總 經 理	孫 至 德	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	常務董事	蔡政達 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	常務董事	黃調貴 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	常務董事	張發得 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	常務董事	熊明河 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	蔡宗良 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	朱中原 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	許欽琳 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	董事	呂偉銘 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	常駐監察人	蔡萬德 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	監察人	陳楷模 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
	監察人	林志明 (國泰金控代表人)	5,068,615,765	100%
總經理	黃調貴	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰世華商業銀行股份有限公司	董 事 長	汪 國 華 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	副董事長	李 明 賢 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立常務董事	黃 清 苑 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常務董事	陳 祖 培 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常務董事	羅 澤 成 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	李 純 京 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	曾 文 仲 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	饒 世 湛 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	黃 政 旺 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	董 自 立 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	陳 晏 如 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	賴 耀 群 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	莊 昭 明 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立董事	洪 敏 弘 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立董事	郭 明 鑑 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常駐監察人	杜 逢 榮 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	監 察 人	胡 雪 雲 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
監 察 人	葉 國 興 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%	
總 經 理	陳 祖 培	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	常務董事	李宗嶽 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	常務董事	許榮賢 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	蔡國財 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	林顯崇 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	吳明洋 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	呂祖堯 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	常駐監察人	孫榮泉 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	監察人	蘇錦添 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	總經理	許榮賢	-	-
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張仁和 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	王伯元 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	吳淑盈 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	監察人	曾慶頌 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	總經理	楊邦彥	-	-
怡泰創業投資股份有限公司	董事長	劉秋德 (國泰人壽代表人)	37,500,000	25%
	董事	劉上旗 (國泰人壽代表人)	37,500,000	25%
	董事	張仁和 (國泰建設代表人)	37,500,000	25%
	監察人	楊紫明 (國泰世紀產險代表人)	37,500,000	25%
	總經理	劉上旗	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
怡泰貳創業投資股份有限公司	董 事 長	劉 上 旗 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董 事	劉 奕 成 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董 事	莊 順 裕 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	監 察 人	吳 淑 盈 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	總 經 理	劉 上 旗	-	-
怡泰管理顧問股份有限公司	董 事 長	劉 上 旗 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董 事	李 長 庚 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董 事	張 仁 和 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	監 察 人	吳 淑 盈 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	總 經 理	劉 上 旗	-	-
國泰人壽保險有限責任公司 (上海)	董 事 長	徐 昭 (東方航空代表人)	-	50%
	董 事	吳 永 良 (東方航空代表人)	-	50%
	董 事	肖 順 喜 (東方航空代表人)	-	50%
	董 事	張 發 得 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董 事	李 長 庚 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董 事	鍾 茂 季 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總 經 理	張 發 得	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳淑盈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	莊順裕 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	王怡聰 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	-	-	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	董事長	李豐鯤 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董事	李孔石 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董事	林憲忠 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	總經理	李豐鯤	-	-
神坊資訊股份有限公司	董事長	王麗惠 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	董事	李長庚 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	董事	陳崇泰 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	董事	鄭有恭 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	董事	張仁和 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	監察人	羅莉華 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	總經理	陳崇泰	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
越南 Indovina Bank	董事長	李明賢 (國泰世華銀代表人)	-	50%
	董事	詹義方 (國泰世華銀代表人)	-	50%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀代表人)	-	50%
	董事	Pham Huy Hung (Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	-	50%
	董事	Nguyen Van Du (Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	-	50%
	董事	Le Van Phu (Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	-	50%
	總經理	詹義方	-	-
華卡企業股份有限公司	董事長	董自立 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	董事	饒世湛 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	董事	王修本 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	董事	紀培玉 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	監察人	陳金漢 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	監察人	洪遠蘭 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	總經理	董自立	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人身保險代理人股份有限公司	董事長	賴耀群（國泰世華銀代表人）	1,000,000	100%
	董事	王修本（國泰世華銀代表人）	1,000,000	100%
	董事	張琇玲（國泰世華銀代表人）	1,000,000	100%
	監察人	陳晏如（國泰世華銀代表人）	1,000,000	100%
	總經理	王修本	-	-
國泰財產保險代理人股份有限公司	董事長	賴耀群（國泰世華銀代表人）	500,000	100%
	董事	王修本（國泰世華銀代表人）	500,000	100%
	董事	張琇玲（國泰世華銀代表人）	500,000	100%
	監察人	陳晏如（國泰世華銀代表人）	500,000	100%
	總經理	王修本	-	-
國泰期貨股份有限公司	董事長	王麗惠（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	孫至德（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	詹益青（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	鄭子仁（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	監察人	黃紹洲（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
怡泰財務顧問股份有限公司	董 事 長	張 仁 和 (怡泰管顧代表人)	600,000	60%
	副董事長	王 伯 元	-	-
	董 事	曾 慶 頌 (怡泰管顧代表人)	600,000	60%
	監 察 人	吳 淑 盈 (怡泰管顧代表人)	600,000	60%
	監 察 人	林 斌 (中怡財務顧問公司代表人)	400,000	40%
	總 經 理	楊 邦 彥	-	-
越南國泰人壽保險責任有限公司	董 事 長	廖 志 強 (國泰人壽代表人)	-	100%
	副董事長	林 金 樹 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董 事	賴 啟 民 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總 經 理	賴 啟 民	-	-

各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 /淨收益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰綜合證券股份有限公司	3,700,000	4,362,115	319,711	4,042,404	444,817	8,840	19,212	0.05
國泰人壽保險股份有限公司	50,686,158	2,354,890,284	2,231,539,486	123,350,798	817,468,315	23,194,362	23,468,521	4.63
國泰世華商業銀行股份有限公司	48,689,413	1,288,191,432	1,206,819,597	81,371,835	註	26,219,942	6,400,265	1.31
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,317,006	16,619,365	12,749,465	3,869,900	18,491,305	1,293,952	1,046,331	4.52
國泰創業投資股份有限公司	600,000	732,927	2,571	730,356	67,489	18,703	20,924	0.35
怡泰創業投資股份有限公司	1,500,000	1,711,969	14,845	1,697,124	213,496	127,657	114,569	0.76
怡泰貳創業投資股份有限公司	600,000	852,495	9,711	842,784	134,176	99,565	90,257	1.50
怡泰管理顧問股份有限公司	10,000	87,279	19,162	68,117	73,890	55,591	47,190	47.19
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	3,257,378	8,263,890	4,874,494	3,389,396	3,109,988	(219,420)	(342,115)	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	200,153	32,816	167,337	153,730	93,606	70,969	10.14
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	107,708	19,363	88,345	206,080	15,146	15,146	40.93
神坊資訊股份有限公司	499,000	702,769	251,074	451,695	1,035,446	9,521	14,299	0.29
越南 Indovina Bank	1,605,418	17,550,237	15,411,496	2,138,741	註	611,830	296,015	-
華卡企業股份有限公司	30,000	52,732	15,029	37,703	303,580	1,668	1,280	0.42
國泰人身保險代理人股份有限公司	10,000	49,055	6,154	42,901	23,507	22,980	17,340	17.34
國泰財產保險代理人股份有限公司	5,000	7,780	193	7,587	805	572	481	0.96
國泰期貨股份有限公司	650,000	1,897,689	1,178,121	719,568	59,356	(19,080)	1,011	0.02
怡泰財務顧問股份有限公司	10,000	23,191	2,146	21,045	14,536	10,985	8,245	8.25
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,940,080	1,946,850	-	1,946,850	-	-	-	-

註：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

各關係企業營運概況

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (二) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (五) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (六) 怡泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七) 怡泰貳創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (八) 怡泰管理顧問股份有限公司：管理顧問業務。
- (九) 國泰人壽保險有限責任公司(上海)：人身保險業務。
- (十) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資研究分析業務。
- (十一) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (十二) 神坊資訊股份有限公司：資訊軟體批發業務。
- (十三) 越南 Indovina Bank：銀行業務。
- (十四) 華卡企業股份有限公司：信用卡服務業務。
- (十五) 國泰人身保險代理人股份有限公司：人身保險代理人業務。
- (十六) 國泰財產保險代理人股份有限公司：財產保險代理人業務。
- (十七) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十八) 怡泰財務顧問股份有限公司：財務顧問業務。
- (十九) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

各關係企業間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各關係企業之方式。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、最近年度及截至年報刊登日止，如發生本法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

國泰綜合證券股份有限公司

董事長 孫至德