

000888

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇二年一月一日至三月三十一日
及民國一〇一年一月一日至三月三十一日

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

合併財務報告 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4-5
五、合併綜合損益表	6
六、合併權益變動表	7
七、合併現金流量表	8
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9-12
(四)重大會計政策彙總說明	13-27
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27-28
(六)重要會計科目之說明	29-55
(七)關係人交易	55-56
(八)質押之資產	57
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	57
(十)重大之災害損失	57
(十一)重大之期後事項	57
(十二)財務風險管理	57-72
(十三)資本管理	72-23
(十四)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	73
2.轉投資事業相關資訊	73-74
3.大陸投資資訊	74
(十五)營運部門資訊	74-75
(十六)首次採用國際財務報導準則	75-89

會計師核閱報告

國泰綜合證券股份有限公司 公鑒：

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年一月一日至三月三十一日及民國一〇一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

核閱簽證文號：(97)金管證六字第0970038990號

(90)台財證六字第100690號

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇二年四月二十九日

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資產			102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
110000	流動資產									
111100	現金及約當現金	四、六、七及十二	\$1,193,168	8	\$1,616,732	9	\$1,085,799	8	\$1,026,239	7
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	四、六、七及十二	4,523,407	29	6,027,135	34	3,507,379	27	2,720,061	19
113400	備供出售金融資產－流動	四、六及十二	427,123	3	578,712	3	455,690	4	581,774	4
114030	應收證券融資款	四、六及十二	1,687,992	11	1,521,977	9	1,628,925	12	1,362,756	10
114040	轉融通保證金	四及十二	16,281	-	17,757	-	10,182	-	-	-
114050	應收轉融通擔保價款	四及十二	15,722	-	18,997	-	8,685	-	2,078	-
114070	客戶保證金專戶	四、六及十二	2,268,929	15	1,681,179	10	1,199,721	9	1,696,685	12
114080	應收期貨交易保證金		-	-	-	-	37	-	198	-
114090	借券擔保價款	四	145,323	1	236,893	1	43,256	-	366,228	2
114100	借券保證金－存出	四	967,298	6	1,658,896	9	1,219,153	10	1,990,015	14
114130	應收帳款	四、六及十二	1,765,874	12	1,858,140	11	2,215,260	17	2,517,532	18
114140	應收帳款－關係人		200	-	194	-	200	-	200	-
114150	預付款項		53,660	-	74,676	-	15,642	-	13,926	-
114170	其他應收款		45,453	-	38,533	-	35,103	-	31,593	-
114180	其他應收款－關係人		1,643	-	1,715	-	1,352	-	154,301	1
119000	其他流動資產		1,014,903	7	1,011,679	6	510,069	4	594,282	4
	流動資產合計		<u>14,126,976</u>	<u>92</u>	<u>16,343,215</u>	<u>92</u>	<u>11,936,453</u>	<u>91</u>	<u>13,057,868</u>	<u>91</u>
120000	非流動資產									
123400	備供出售金融資產－非流動	四、六及十二	30,518	-	30,518	-	30,518	-	30,518	-
125000	不動產及設備	四及六	168,424	1	172,520	1	97,733	1	97,470	1
126000	投資性不動產	四及六	256,230	2	256,365	1	256,768	2	256,902	2
127000	無形資產	四及六	17,111	-	13,439	-	8,759	-	10,079	-
128000	遞延所得稅資產	四及六	179,279	1	313,808	2	287,474	2	372,615	3
129000	其他非流動資產		615,849	4	596,657	4	556,467	4	479,847	3
	非流動資產合計		<u>1,267,411</u>	<u>8</u>	<u>1,383,307</u>	<u>8</u>	<u>1,237,719</u>	<u>9</u>	<u>1,247,431</u>	<u>9</u>
	資產合計		<u>\$15,394,387</u>	<u>100</u>	<u>\$17,726,522</u>	<u>100</u>	<u>\$13,174,172</u>	<u>100</u>	<u>\$14,305,299</u>	<u>100</u>

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：朱士廷

總經理：左麗玲

會計主管：潘宜寧

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益			102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
210000	流動負債									
211200	應付商業本票	六及十二	\$3,360,000	22	\$5,540,000	31	\$3,010,000	22	\$2,290,000	16
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	四、六及十二	1,018,780	7	1,706,923	10	865,451	7	1,534,719	11
214010	附買回債券負債	四、六及十二	1,600,000	11	1,400,000	8	1,100,000	8	1,000,000	7
214040	融券保證金	四及十二	122,777	1	171,897	1	93,643	1	164,037	1
214050	應付融券擔保價款	四及十二	135,435	1	196,955	1	104,079	1	179,810	1
214070	借券保證金－存入	四及十二	45,756	-	245,017	1	-	-	-	-
214080	期貨交易人權益		2,268,493	15	1,680,729	9	1,199,282	9	1,696,274	12
214110	應付票據		-	-	387	-	-	-	-	-
214130	應付帳款		1,737,334	11	1,591,839	9	2,059,051	16	2,597,657	18
214150	預收款項		926	-	503	-	886	-	1,163	-
214160	代收款項		8,828	-	14,204	-	9,167	-	14,777	-
214170	其他應付款		61,994	-	87,348	-	41,756	-	50,575	-
214180	其他應付款－關係人		119,537	1	115,005	1	214,725	2	185	-
219000	其他流動負債		750	-	704	-	3,396	-	2,545	-
	流動負債合計		<u>10,480,610</u>	<u>69</u>	<u>12,751,511</u>	<u>71</u>	<u>8,701,436</u>	<u>66</u>	<u>9,531,742</u>	<u>66</u>
220000	非流動負債									
228000	遞延所得稅負債	四及六	186,797	1	318,325	2	72,711	1	519,479	4
229000	其他非流動負債		9,388	-	9,262	-	9,212	-	10,090	-
	非流動負債合計		<u>196,185</u>	<u>1</u>	<u>327,587</u>	<u>2</u>	<u>81,923</u>	<u>1</u>	<u>529,569</u>	<u>4</u>
	負債合計		<u>10,676,795</u>	<u>70</u>	<u>13,079,098</u>	<u>73</u>	<u>8,783,359</u>	<u>67</u>	<u>10,061,311</u>	<u>70</u>
300000	歸屬於母公司業主之權益									
301000	股本	六								
301010	普通股股本		3,866,660	25	3,866,660	22	3,700,000	28	3,700,000	26
302000	資本公積									
302010	資本公積－股票溢價		291,766	2	291,766	2	258,434	2	258,434	2
304000	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積		47,706	-	47,706	-	47,706	-	47,706	-
304020	特別盈餘公積		159,306	1	159,306	1	158,000	1	158,000	1
304040	未分配盈餘		348,302	2	272,444	2	220,911	2	81,082	1
305000	其他權益									
305150	備供出售金融資產未實現損益		3,778	-	9,469	-	5,689	-	(1,307)	-
306000	非控制權益		74	-	73	-	73	-	73	-
	權益合計		<u>4,717,592</u>	<u>30</u>	<u>4,647,424</u>	<u>27</u>	<u>4,390,813</u>	<u>33</u>	<u>4,243,988</u>	<u>30</u>
	負債及權益合計		<u>\$15,394,387</u>	<u>100</u>	<u>\$17,726,522</u>	<u>100</u>	<u>\$13,174,172</u>	<u>100</u>	<u>\$14,305,299</u>	<u>100</u>

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：朱士廷

總經理：左麗玲

會計主管：潘宜寧

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司
 合併綜合損益表
 民國一〇二年一月一日至三月三十一日
 及民國一〇一年一月一日至三月三十一日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	附 註	102年第一季		101年第一季	
			金 額	%	金 額	%
	收 益 及 費 用	四及六				
401000	經紀手續費收入		\$105,666	31	\$124,493	36
403000	借券收入		4,393	1	1,494	-
404000	承銷業務收入		28,388	8	3,951	1
410000	營業證券出售淨利益		181,370	54	213,516	61
421200	利息收入		29,991	9	27,102	8
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益		(54,770)	(16)	41,012	12
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失		(22,941)	(7)	(41,368)	(12)
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		25,538	8	(74,482)	(21)
422200	發行認購(售)權證淨利益(損失)		43,805	13	(10,338)	(3)
424400	衍生工具淨(損失)利益-期貨		(7,032)	(2)	62,384	18
424500	衍生工具淨損失-櫃檯		-	-	(310)	-
424900	顧問費收入		562	-	24	-
428000	其他營業收益		4,086	1	(66)	-
400000	收益合計		339,056	100	347,412	100
501000	經紀經手費支出		(9,709)	(3)	(11,156)	(3)
502000	自營經手費支出		(2,162)	(1)	(1,923)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(83)	-	(76)	-
504000	承銷作業手續費支出		(711)	-	(64)	-
521200	財務成本		(13,423)	(4)	(8,645)	(3)
521640	借券交易損失		44	-	(424)	-
524100	期貨佣金支出		(1,502)	-	(1,272)	-
524300	結算交割服務費支出		(2,758)	(1)	(2,787)	(1)
528000	其他營業支出		(71)	-	(5)	-
531000	員工福利費用		(129,085)	(38)	(102,468)	(29)
532000	折舊及攤銷費用		(10,293)	(3)	(5,870)	(2)
533000	其他營業費用		(101,083)	(30)	(77,509)	(22)
500000	支出及費用合計		(270,836)	(80)	(212,199)	(61)
	營 業 利 益		68,220	20	135,213	39
602000	其他利益及損失		16,352	5	11,243	3
	稅 前 淨 利		84,572	25	146,456	42
701200	所得稅費用	四及六	(8,713)	(3)	(6,627)	(2)
	繼續營業單位本期淨利		75,859	22	139,829	40
805000	其他綜合損益					
805150	備供出售金融資產未實現評價損益		(5,691)	(1)	6,996	2
805300	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅費用		-	-	-	-
	本期其他綜合損益合計		(5,691)	(1)	6,996	2
	本期綜合損益總額		\$70,168	21	\$146,825	42
	淨利歸屬於：					
	母公司業主		75,858	22	139,829	40
	非控制權益		1	-	-	-
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主		70,167	21	146,825	42
	非控制權益		1	-	-	-
975000	基本每股盈餘(元)：	六				
	繼續營業單位淨利		\$0.20		\$0.38	

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：朱士廷

總經理：左麗玲

會計主管：潘宜寧

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司
合併權益變動表
民國一〇二年一月一日至三月三十一日
及民國一〇一年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	歸屬於母公司業主之權益						非控制權益	權益總額	
	股 本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目			總 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產 未實現評價損益			
民國101年1月1日餘額	\$3,700,000	\$258,434	\$47,706	\$158,000	\$81,082	\$(1,307)	\$4,243,915	\$73	\$4,243,988
民國101年第一季淨利					139,829		139,829		139,829
民國101年第一季其他綜合損益						6,996	6,996		6,996
民國101年3月31日餘額	<u>\$3,700,000</u>	<u>\$258,434</u>	<u>\$47,706</u>	<u>\$158,000</u>	<u>\$220,911</u>	<u>\$5,689</u>	<u>\$4,390,740</u>	<u>\$73</u>	<u>\$4,390,813</u>
民國102年1月1日餘額	\$3,866,660	\$291,766	\$47,706	\$159,306	\$272,444	\$9,469	\$4,647,351	\$73	\$4,647,424
民國102年第一季淨利					75,858		75,858	1	75,859
民國102年第一季其他綜合損益						(5,691)	(5,691)		(5,691)
民國102年3月31日餘額	<u>\$3,866,660</u>	<u>\$291,766</u>	<u>\$47,706</u>	<u>\$159,306</u>	<u>\$348,302</u>	<u>\$3,778</u>	<u>\$4,717,518</u>	<u>\$74</u>	<u>\$4,717,592</u>

請參閱後附合併財務報表附註

董事長：朱士廷

總經理：左麗玲

會計主管：潘宜寧

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司
合併現金流量表

民國一〇二年一月一日至三月三十一日
及民國一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇二年第一季	一〇一年第一季
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利(即本期稅前淨利)	\$84,572	\$146,456
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用	8,472	4,684
攤提費用	1,955	1,320
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	30,449	29,308
利息費用	3,607	3,000
利息收入	(37,507)	(31,787)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		
借出證券減少	12,884	-
營業證券—自營減少(增加)	1,005,793	(980,991)
營業證券—承銷減少(增加)	14,670	(16,998)
營業證券—避險減少	145,937	321,480
買入選擇權—期貨增加	(6,319)	(4,622)
期貨交易保證金—自有資金減少	26,138	7,584
衍生工具資產—櫃檯減少	-	1,402
應收證券融資金增加	(166,015)	(266,169)
轉融通保證金減少(增加)	1,476	(10,182)
應收轉融通擔保款減少(增加)	3,275	(6,607)
客戶保證金專戶(增加)減少	(587,750)	496,964
應收期貨交易保證金減少	-	161
借券擔保款減少	91,570	322,972
借券保證金—存出減少	691,598	770,862
應收帳款減少	92,266	302,272
應收帳款—關係人增加	(6)	-
預付款項減少(增加)	21,016	(1,716)
其他應收款減少(增加)	6	(212)
其他流動資產(增加)減少	(3,224)	84,213
附買回債券負債增加	200,000	100,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動		
發行認購(售)權證負債減少	(44,791)	(64,548)
賣出選擇權負債—期貨(減少)增加	(2,485)	11,389
應付借券—避險減少	(134,062)	(330,736)
應付借券—非避險減少	(481,268)	(359,855)
融券保證金減少	(49,120)	(70,394)
應付融券擔保款減少	(61,520)	(75,731)
借券保證金—存入減少	(199,261)	-
期貨交易人權益增加(減少)	587,764	(496,992)
應付票據減少	(387)	-
應付帳款增加(減少)	145,494	(538,606)
預收款項增加(減少)	423	(277)
代收款項減少	(5,376)	(5,610)
其他應付款減少	(15,611)	(3,353)
其他應付款—關係人(減少)增加	(689)	33
其他流動負債(減少)增加	(448)	553
應計退休金負債增加	244	151
營運產生之現金：		
收取之利息	30,654	28,681
支付之利息	(13,125)	(8,359)
支付之所得稅	(222)	(797)
營業活動之淨現金流入(出)	1,391,077	(641,057)
投資活動之現金流量：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		
開放式基金及貨幣市場工具減少(增加)	248,638	(70,000)
處分備供出售金融資產	145,898	133,080
取得不動產及設備	(4,242)	(4,813)
取得無形資產	(5,626)	-
其他非流動資產增加	(19,191)	(76,621)
投資活動之淨現金流入	365,477	(18,354)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票(減少)增加	(2,180,000)	720,000
其他非流動負債減少	(118)	(1,029)
籌資活動之淨現金流(出)入	(2,180,118)	718,971
本期現金及約當現金(減少)增加數	(423,564)	59,560
期初現金及約當現金餘額	1,616,732	1,026,239
期末現金及約當現金餘額	\$1,193,168	\$1,085,799

請參閱後附合併財務報表附註

董 事 長：朱士廷

經 理 人：左麗玲

會計主管：潘宜寧

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日

、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

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

1. 國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國93年5月12日創設於台北市，並自同年8月13日起開始營業，營業項目主要為於集中市場及其營業處所自行、受託買賣及承銷有價證券、有價證券買賣之融資融券暨從事期貨交易輔助及經營證券相關期貨自營業務。本公司註冊地及主要營運據點位於台北市仁愛路4段269號17樓。截至民國102年3月31日止，已設有9家分公司。
2. 國泰期貨股份有限公司(以下簡稱子公司國泰期貨)係於民國82年12月29日奉准設立，原名世華期貨經紀股份有限公司，嗣為因應業務擴充之需要，於民國87年3月6日經主管機關核准變更登記名稱為世華期貨股份有限公司。又於民國92年12月24日股東臨時會決議通過變更公司名稱為國泰期貨股份有限公司，並於民國93年1月19日經主管機關核准。主要營業項目為經營期貨經紀、自營、期貨顧問業務。子公司國泰期貨註冊地及主要營運據點位於台北市敦化南路二段333號19樓。民國95年3月21日終止期貨自營業務。

本公司及子公司之最終母公司為國泰金融控股股份有限公司，民國102年及101年3月31日之員工人數分別為496人及397人。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱本集團)民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告業經董事會於民國102年4月29日決議核准發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

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

國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第9號「金融工具」取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自民國104年1月1日以後開始之年度財務報告日生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國民國102年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第9號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第9號「金融工具」將影響本集團對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本集團之影響尚無法合理估計。

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
民國99年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自民國100年1月1日以後生效
國際財務報導準則第3號「企業合併」	自民國99年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	自民國100年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自民國100年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自民國100年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	自民國100年1月1日以後生效
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免（修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」）	自民國99年7月1日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期（修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」）	自民國100年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	自民國100年7月1日以後生效
國際會計準則第12號：標的資產之回收（修訂國際會計準則第12號「所得稅」）	自民國101年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	自民國102年1月1日以後生效
國際會計準則第27號「單獨財務報表」	自民國102年1月1日以後生效
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	自民國102年1月1日以後生效
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	自民國102年1月1日以後生效
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	自民國102年1月1日以後生效

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

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
其他綜合損益項目之表達 (修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)	自民國 101 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
政府借款 (修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
揭露—金融資產及金融負債之互抵 (修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
金融資產及金融負債之互抵 (修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)	自民國 103 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
民國 98 年~100 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自民國 102 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	自民國 103 年 1 月 1 日以後生效

對本集團可能有影響之準則或解釋內容如下：

民國 99 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。

國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自民國 102 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。

其他綜合損益項目之表達（修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」）

此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。

國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改

主要修改包括：(1)確定給付計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定給付負債（資產）淨利息、(3)確定給付計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷給付之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職給付之支付之重組成本兩者較早時點認列離職給付等。此修改之準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

揭露—金融資產及金融負債之互抵（修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」）

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。

金融資產及金融負債之互抵（修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」）

此修正釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」之相關規定，並自民國 103 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

民國 98 年~100 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此修正自民國 102 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，由於金管會尚未確定其實施日期，故無法合理估計前述準則或解釋對本集團之影響。

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

四、重大會計政策彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告係依據證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」及國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新台幣仟元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有集團內部帳戶餘額、交易、因集團內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本集團喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類母公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

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

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	主要業務	所持有權益百分比%			
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
本公司	國泰期貨(股)公司	期貨業務	99.99	99.99	99.99	99.99

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新台幣表達。集團內的每一個體係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

有下列情況之一者，分類為流動資產，非屬流動資產，則分類為非流動資產：

- (1) 預期於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗。
- (2) 主要為交易目的而持有該資產。
- (3) 預期於報導期間後十二個月內實現該資產。
- (4) 現金或約當現金，但於報導期間後至少十二個月將該資產交換或用以清償負債受到限制者除外。

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

有下列情況之一者，分類為流動負債，非屬流動負債，則分類為非流動負債：

- (1) 預期於其正常營業週期中清償該負債。
- (2) 主要為交易目的而持有該負債。
- (3) 預期於報導期間後十二個月內到期清償該負債。
- (4) 不能無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之負債。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資，及可隨時償還並為整體現金管理一部分之銀行透支。

7. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息(包含於投資當年度收到者)。

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

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

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，期末則按公允價值評價，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允價值。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，期末按公允價值評價。續後評價除持有興櫃股票以日均價評價外，已上市(櫃)股票、認購(售)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。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「衍生工具淨利益(損失)一期貨」項下。

買入選擇權及賣出選擇權交易於履約時將結算差額列為當期損益，資產負債表日未沖銷部位之結算價與成本價之差額亦列為當期損益。

D. 期貨交易保證金—自有資金

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，並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。

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

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資或放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

避險之衍生金融資產

本集團所持有或發行之衍生金融工具係於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量(屬持有供交易)之金融資產或金融負債。

衍生金融工具之原始認列係以衍生金融工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生金融工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生金融工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

當嵌入於主契約之衍生金融工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少係透過備抵科目並將損失認列於損益。

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- a. 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- b. 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- c. 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- d. 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- a. 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- b. 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- c. 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

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

—金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

—移轉之資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分就其整體符合除列時，本集團以移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本集團係以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

金融負債

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

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

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，採公允價值衡量，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。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(3)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(4)金融工具之公允價值

於活絡市場交易之金融工具公允價值係指於每一報導期間結束日之市場報價且不考量交易成本。

對於非屬活絡市場交易之金融工具，其公允價值係以適當之評價技術決定。此評價技術包括使用最近公平市場交易、參考實質上相同另一金融工具目前之公允價值，以及現金流量折現分析或其他評價模式。

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

8. 衍生金融工具

本集團所持有或發行之衍生金融工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生金融資產或金融負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量(屬持有供交易)之金融資產或金融負債。

衍生金融工具之原始認列係以衍生金融工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生金融工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生金融工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

當嵌入於主契約之衍生金融工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

9. 附買回、賣回約定之債券買賣

債券附條件交易分為附賣回及附買回交易，其交易實質經判斷後顯示報酬或風險係歸屬於賣方，則視附賣回交易或附買回交易為一融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」科目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」科目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

10. 證券融資券、轉融資、轉融券

- (1) 本集團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，本集團就此項擔保品，以備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。
- (2) 本集團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) 轉融資係本集團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」。轉融券係本集團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」。

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

11. 客戶保證金專戶

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

12. 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產、廠房及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產、廠房及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產、廠房及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為廠房及設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	40年
機器設備	5年
其他設備	3-5年
租賃改良	5年

不動產、廠房及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產、廠房及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

13. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則公報第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理，但符合國際財務報導準則公報第5號「待出售非流動資產及停業單位」分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

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

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物 40年

投資性不動產在處分、永久不再使用、或預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

14. 租賃

本集團為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本集團者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

本集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

15. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

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

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

本集團之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。

16. 期貨交易人權益

期貨交易人權益係客戶所繳存之期貨交易保證金、權利金及依公允價值結算之差額等。如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

17. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即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金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不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金額。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

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

18. 退職後福利計畫

本集團員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本集團完全分離，故未列入上開合併財務報表中。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本集團每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用。

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列，於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計劃資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷；期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

19. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

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(付)款金額。

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

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

期中期間之所得稅費用，則以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。

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

20. 收入認列

收入係於經濟效益將很有可能流入本集團且金額能可靠衡量時認列，收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

- (1) 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及附條件債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) 顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- (4) 出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (5) 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
- (6) 選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
- (7) 股利於確定股東有權收取該款項時確認為收入。
- (8) 利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用有效利率法將未來估計之現金收入折現計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

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

(1) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於公平交易下具約束力之銷售協議之價格或資產之市價，經減除直接可歸屬於處分資產之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來五年之預算，且不含本集團尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。用以決定不同現金產生單位可回收金額之主要假設，包括敏感度分析，請詳附註十二之說明。

(2) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。對用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用假設之詳細說明請詳附註六、15。

(3) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

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

六、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
零用金	\$310	\$310	\$230	\$240
銀行存款				
活期存款	840,557	1,189,121	748,048	688,793
支票存款	1	1	321	6
定期存款	352,300	427,300	337,200	337,200
合計	<u>\$1,193,168</u>	<u>\$1,616,732</u>	<u>\$1,085,799</u>	<u>\$1,026,239</u>

(1) 定期存款係1年內到期之定期存款，其於民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日利率區間分別為年息0.52%~1.345%、0.52%~1.345%、0.52%~1.345%及0.27%~1.345%。

(2) 上述現金及約當現金並無提供質押或擔保之情事。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
借出證券	\$-	\$15,569	\$-	\$-
開放式基金及貨幣市場工具	93,192	343,047	132,602	58,440
營業證券－自營	3,444,291	4,476,423	2,935,590	1,901,088
營業證券－承銷	274,839	283,875	29,934	12,263
營業證券－避險	677,809	855,126	367,415	702,068
買入選擇權－期貨	10,880	4,561	5,225	603
期貨交易保證金－自有資金	22,396	48,534	36,613	44,197
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	-	1,402
合計	<u>\$4,523,407</u>	<u>\$6,027,135</u>	<u>\$3,507,379</u>	<u>\$2,720,061</u>

上述透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動並無提供質押或擔保之情事。

(1) 借出證券

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
借出證券	\$-	\$12,884	\$-	\$-
加：評價調整	-	2,685	-	-
淨 額	<u>\$-</u>	<u>\$15,569</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

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

(2) 開放式基金及貨幣市場工具

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
開放型基金受益憑證	\$92,132	\$340,769	\$135,000	\$65,000
加(減)：評價調整	1,060	2,278	(2,398)	(6,560)
淨 額	\$93,192	\$343,047	\$132,602	\$58,440

(3) 營業證券—自營

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
上市公司股票	\$1,097,701	\$1,671,504	\$1,270,794	\$994,696
上櫃公司股票	27,609	965	30,053	10,388
上櫃公司債	1,947,563	1,762,424	957,832	694,806
興櫃公司股票	332,570	479,850	264,436	108,653
指數股票型證券投資信託基金(ETF)	20,400	515,518	373,856	107,437
國外有價證券	-	1,375	-	-
小 計	3,425,843	4,431,636	2,896,971	1,915,980
加(減)：評價調整	18,448	44,787	38,619	(14,892)
淨 額	\$3,444,291	\$4,476,423	\$2,935,590	\$1,901,088

本集團於民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日提供作為附買回交易之營業證券—自營面額為1,600,000、1,300,000、650,000及550,000仟元。

(4) 營業證券—承銷

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
上市公司股票	\$840	\$-	\$-	\$12,503
上櫃公司債	262,500	278,010	29,500	-
小計	263,340	278,010	29,500	12,503
加(減)：評價調整	11,499	5,865	434	(240)
淨 額	\$274,839	\$283,875	\$29,934	\$12,263

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

(5) 營業證券－避險

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
上市公司股票	\$403,950	\$543,008	\$274,983	\$493,011
上櫃公司股票	236,047	269,941	94,753	113,803
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	31,828	4,370	3,319	39,853
上市(櫃)認購(售)權證	9,519	11,248	2,415	50,283
國外有價證券	1,286	-	-	-
小計	682,630	828,567	375,470	696,950
加(減)：評價調整	(4,821)	26,559	(8,055)	5,118
淨額	\$677,809	\$855,126	\$367,415	\$702,068

(6) 期貨交易保證金－自有資金

A. 截至民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日止，本集團期貨部門期貨交易保證金－自有資金帳戶狀況如下：

期貨商	102.3.31		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
新加坡商華大期貨經紀有限公司	\$22,582	\$(186)	\$22,396
期貨商	101.12.31		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
新加坡商華大期貨經紀有限公司	\$49,152	\$(618)	\$48,534
期貨商	101.3.31		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
群益期貨(股)公司	\$36,812	\$(199)	\$36,613
期貨商	101.1.1		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
群益期貨(股)公司	\$44,040	\$157	\$44,197

(7) 期貨契約及選擇權交易

1. 截至民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日止，本集團尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

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

102.3.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根臺股指數期貨	賣方	55	\$(46,341)	\$46,716
期貨契約	中國 A50 指數	賣方	18	\$(4,474)	\$4,285
期貨契約	股票期貨	賣方	7,841	\$(527,806)	\$531,247
期貨契約	股票期貨	買方	483	\$131,991	\$131,725
期貨契約	金融期貨	賣方	1	\$(946)	\$946
期貨契約	電子期貨	賣方	1	\$(1,181)	\$1,184
期貨契約	電子期貨	買方	81	\$95,589	\$96,216
期貨契約	臺股期貨	賣方	183	\$(284,998)	\$289,630
期貨契約	臺股期貨	買方	1	\$1,575	\$1,581
期貨契約	非金電期貨	賣方	26	\$(27,320)	\$27,487
期貨契約	非金電期貨	買方	1	\$1,073	\$1,054
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	104	\$(41,008)	\$41,196
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	165	\$799	\$682
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	848	\$8,185	\$10,199
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	624	\$(2,187)	\$1,285
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	20	\$(172)	\$207

101.12.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根臺股指數期貨	賣方	117	\$(93,127)	\$93,745
期貨契約	股票期貨	賣方	1,670	\$(95,707)	\$93,105
期貨契約	股票期貨	買方	1,399	\$170,620	\$170,611
期貨契約	金融期貨	賣方	62	\$(51,911)	\$52,068
期貨契約	臺股期貨	賣方	1,303	\$(1,979,132)	\$1,999,994
期貨契約	電子期貨	買方	755	\$863,685	\$870,351
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	32	\$(12,150)	\$12,270
期貨契約	小型臺指期貨	買方	2	\$755	\$765
期貨契約	非金電期貨	買方	18	\$18,764	\$18,966
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	73	\$363	\$318
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	334	\$1,806	\$4,243
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	1,171	\$(4,387)	\$3,143
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	198	\$(788)	\$834

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

101.3.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根臺股指數期貨	賣方	29	\$(23,993)	\$24,192
期貨契約	金融期貨	買方	112	\$93,944	\$91,601
期貨契約	金融期貨	賣方	1	\$(767)	\$822
期貨契約	股票期貨	買方	506	\$91,677	\$91,909
期貨契約	股票期貨	賣方	181	\$(16,491)	\$16,391
期貨契約	臺股期貨	賣方	1,382	\$(2,206,764)	\$2,179,683
期貨契約	電子期貨	買方	851	\$1,030,935	\$1,025,795
期貨契約	電子期貨	賣方	1	\$(1,209)	\$1,205
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	283	\$(112,712)	\$111,586
期貨契約	非金電期貨	買方	53	\$57,617	\$57,077
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	182	\$1,929	\$2,111
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	455	\$3,788	\$3,114
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	374	\$(4,771)	\$5,020
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	1,315	\$(8,653)	\$6,671

101.1.1

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根臺股指數期貨	賣方	41	\$(31,660)	\$31,503
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	111	\$(39,254)	\$39,066
期貨契約	電子期貨	買方	520	\$540,745	\$539,858
期貨契約	金融期貨	賣方	1	\$(749)	\$778
期貨契約	金融期貨	買方	145	\$112,514	\$113,441
期貨契約	臺股期貨	賣方	579	\$(818,178)	\$815,083
期貨契約	非金電期貨	買方	43	\$42,157	\$42,402
期貨契約	非金電期貨	賣方	15	\$(14,907)	\$14,883
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	132	\$966	\$603
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	153	\$(647)	\$302

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

2. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	102.3.31	
	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根臺股指數期貨	\$46,341	\$-
中國 A50 指數	4,474	\$-
股票期貨	\$659,797	\$-
金融期貨	\$946	\$-
臺股期貨	\$286,573	\$-
電子期貨	\$96,770	\$-
非電金期貨	28,393	\$-
小型臺指期貨	\$41,008	\$-
臺股指數選擇權	\$11,343	\$-

金融商品	101.12.31	
	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根臺股指數期貨	\$93,127	\$-
股票期貨	\$266,327	\$-
金融期貨	\$51,911	\$-
臺股期貨	\$1,979,132	\$-
電子期貨	\$863,685	\$-
小型臺指期貨	\$12,905	\$-
非金電期貨	\$18,764	\$-
臺股指數選擇權	\$7,344	\$-

金融商品	101.3.31	
	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根臺股指數期貨	\$23,993	\$-
金融期貨	\$94,711	\$-
股票期貨	\$108,168	\$-
臺股期貨	\$2,206,764	\$-
電子期貨	\$1,032,144	\$-
小型臺指期貨	\$112,712	\$-
非金電期貨	\$57,617	\$-
臺股指數選擇權	\$19,141	\$-

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

金融商品	101.1.1	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根臺股指數期貨	\$31,660	\$-
小型臺指期貨	\$39,254	\$-
電子期貨	\$540,745	\$-
金融期貨	\$113,263	\$-
臺股期貨	\$818,178	\$-
非金電期貨	\$57,064	\$-
臺股指數選擇權	\$1,613	\$-

3. 衍生金融商品於財務報表上之表達

	102 年第一季	101 年第一季
衍生金融商品利益—期貨		
非避險		
期貨契約利益—已實現	\$9,111	\$48,116
期貨契約利益—未實現	18,237	34,219
選擇權交易利益—已實現	6,338	3,851
選擇權交易利益—未實現	3,441	1,982
小計	37,127	88,168
避險		
期貨契約利益—已實現	92	-
期貨契約利益—未實現	25	-
小計	117	-
合計	\$37,244	\$88,168
	102 年第一季	101 年第一季
衍生金融商品損失—期貨		
非避險		
期貨契約損失—已實現	\$19,692	\$6,218
期貨契約損失—未實現	16,106	17,669
選擇權交易損失—已實現	4,176	974
選擇權交易損失—未實現	4,268	723
小計	44,242	25,584
避險		
期貨契約損失—已實現	-	198
期貨契約損失—未實現	34	2
小計	34	200
合計	\$44,276	\$25,784

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

3. 應收證券融資款

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應收證券融資款	\$1,687,992	\$1,521,977	\$1,628,925	\$1,362,756
減：備抵壞帳	-	-	-	-
淨 額	\$1,687,992	\$1,521,977	\$1,628,925	\$1,362,756

民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日應收證券融資款利率皆為年息3.25%~6.90%。

4. 應收帳款

	102.03.31	101.12.31	101.03.31	101.1.1
交割代價	\$-	\$637,212	\$-	\$1,519,624
應收交割帳款	1,518,513	935,728	2,009,136	949,981
應收賣出證券款	240,658	253,775	205,113	46,468
其他	6,703	31,425	1,011	1,459
減：備抵呆帳	-	-	-	-
應收帳款淨額	\$1,765,874	\$1,858,140	\$2,215,260	\$2,517,532

5. 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

	102.03.31	101.12.31	101.03.31	101.1.1
銀行存款	\$1,713,279	\$1,104,115	\$682,738	\$1,482,907
期貨商結算機構結算餘額	555,650	577,064	516,983	213,778
客戶保證金專戶餘額	2,268,929	1,681,179	1,199,721	1,696,685
減：手續費收入等	(436)	(450)	(439)	(411)
期貨交易人權益餘額	\$2,268,493	\$1,680,729	\$1,199,282	\$1,696,274

6. 備供出售金融資產－流動/非流動

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
<u>流動項目</u>				
上市公司股票	\$123,345	\$269,243	\$-	\$-
上櫃公司債	300,000	300,000	450,000	583,081
小 計	423,345	569,243	450,000	583,081
加(減)：評價調整	3,778	9,469	5,690	(1,307)
淨 額	\$427,123	\$578,712	\$455,690	\$581,774
<u>非流動項目</u>				
台灣期貨交易所(股)公司	\$30,518	\$30,518	\$30,518	\$30,518

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

本集團於民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日提供作為附買回交易之備供出售金融資產一流動面額分別為0、0、450,000、450,000仟元。

上述備供出售金融資產一流動/非流動並無提供擔保或質押之情形。

7. 不動產及設備

	土地	房屋 及建築	設備	租賃改良	合計
成本：					
102.1.1	\$48,087	\$4,322	\$241,664	\$91,750	\$385,823
增添	-	-	633	3,609	4,242
處分	-	-	-	-	-
102.3.31	<u>\$48,087</u>	<u>\$4,322</u>	<u>\$242,297</u>	<u>\$95,359</u>	<u>\$390,065</u>
101.1.1	\$48,087	\$4,322	\$172,546	\$65,592	\$290,547
增添	-	-	1,519	3,294	4,813
處分	-	-	-	-	-
101.3.31	<u>\$48,087</u>	<u>\$4,322</u>	<u>\$174,065</u>	<u>\$68,886</u>	<u>\$295,360</u>
折舊及減損：					
102.1.1	\$-	\$(1,493)	\$(152,239)	\$(59,571)	\$(213,303)
折舊	-	(27)	(5,936)	(2,375)	(8,338)
處分	-	-	-	-	-
102.3.31	<u>\$-</u>	<u>\$(1,520)</u>	<u>\$(158,175)</u>	<u>\$(61,946)</u>	<u>\$(221,641)</u>
101.1.1	\$-	\$(1,386)	\$(137,464)	\$(54,227)	\$(193,077)
折舊	-	(27)	(3,153)	(1,370)	(4,550)
處分	-	-	-	-	-
101.3.31	<u>\$-</u>	<u>\$(1,413)</u>	<u>\$(140,617)</u>	<u>\$(55,597)</u>	<u>\$(197,627)</u>
淨帳面金額：					
102.3.31	<u>\$48,087</u>	<u>\$2,802</u>	<u>\$84,122</u>	<u>\$33,413</u>	<u>\$168,424</u>
101.12.31	<u>\$48,087</u>	<u>\$2,829</u>	<u>\$89,425</u>	<u>\$32,179</u>	<u>\$172,520</u>
101.3.31	<u>\$48,087</u>	<u>\$2,909</u>	<u>\$33,448</u>	<u>\$13,289</u>	<u>\$97,733</u>
101.1.1	<u>\$48,087</u>	<u>\$2,936</u>	<u>\$35,082</u>	<u>\$11,365</u>	<u>\$97,470</u>

本集團民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日不動產及設備應為無擔保之情況。

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

8. 投資性不動產

	土地	建築物	合計
<u>成本：</u>			
102.01.01	\$242,118	\$21,762	\$263,880
增添	-	-	-
處分	-	-	-
102.03.31	<u>\$242,118</u>	<u>\$21,762</u>	<u>\$263,880</u>
101.01.01	\$242,118	\$21,762	\$263,880
增添	-	-	-
處分	-	-	-
101.03.31	<u>\$242,118</u>	<u>\$21,762</u>	<u>\$263,880</u>
<u>折舊及減損：</u>			
102.01.01	\$-	\$7,515	\$7,515
當期折舊	-	135	135
處分	-	-	-
102.03.31	<u>\$-</u>	<u>\$7,650</u>	<u>\$7,650</u>
101.01.01	\$-	\$6,978	\$6,978
當期折舊	-	134	134
處分	-	-	-
101.03.31	<u>\$-</u>	<u>\$7,112</u>	<u>\$7,112</u>
<u>淨帳面金額：</u>			
102.03.31	<u>\$242,118</u>	<u>\$14,112</u>	<u>\$256,230</u>
101.12.31	<u>\$242,118</u>	<u>\$14,247</u>	<u>\$256,365</u>
101.03.31	<u>\$242,118</u>	<u>\$14,650</u>	<u>\$256,768</u>
101.01.01	<u>\$242,118</u>	<u>\$14,784</u>	<u>\$256,902</u>
	<u>102.1.1-102.3.31</u>	<u>101.1.1-101.3.31</u>	
投資性不動產之租金收入	\$2,017	\$2,011	
減：當期產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	-	-	
當期末產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	-	-	
合計	<u>\$2,017</u>	<u>\$2,011</u>	

本公司投資性不動產未有提供擔保之情事。

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

本公司選擇以成本模式衡量投資性不動產。本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日分別為 429,112 千元、489,823 千元、419,669 千元及 395,093 千元，前述公允價值未委任獨立之外部鑑價專家評價。公允價值之決定係本公司以淨報酬率法推算投資性不動產之使用價值，其中主要使用之參數如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
殖利率	1.775%	1.555%	1.672%	1.776%

9. 無形資產

	<u>電腦軟體</u>
成本：	
102.1.1	\$41,783
增添－單獨取得	5,626
處分	(2,370)
102.3.31	<u>\$45,039</u>
101.1.1	\$35,792
增添－單獨取得	-
處分	-
101.3.31	<u>\$35,792</u>
攤銷及減損：	
102.1.1	\$(28,344)
攤銷	(1,954)
處分	2,370
102.3.31	<u>\$(27,928)</u>
101.1.1	\$(25,713)
攤銷	(1,320)
處分	-
101.3.31	<u>\$(27,033)</u>

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

	電腦軟體
淨帳面金額：	
102.3.31	\$17,111
101.12.31	\$13,439
101.3.31	\$8,759
101.1.1	\$10,079

10. 其他流動資產

本集團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、期貨顧問事業管理規則及期貨商管理規則之規定，於民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日以定期存單繳存銀行作為營業保證金之金額分別為395,000仟元、370,000仟元、305,000仟元及305,000仟元。

本集團依據證券商管理規則、證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法及臺灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準之規定，於民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日繳存之交割結算基金分別為201,215仟元、203,863仟元、194,354仟元及159,720仟元。

11. 應付商業本票

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
應付商業本票	\$3,360,000	\$5,540,000	\$3,010,000	\$2,290,000
減：應付商業本票折價	-	-	-	-
淨 額	\$3,360,000	\$5,540,000	\$3,010,000	\$2,290,000
利率區間	0.70%~0.95%	0.74%~0.93%	0.77%~0.88%	0.47%~0.90%

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
發行認購(售)權證負債	\$1,462,820	\$1,638,117	\$1,208,895	\$1,426,164
發行認購(售)權證再買回	(1,308,347)	(1,438,853)	(1,073,381)	(1,226,103)
賣出選擇權負債－期貨	1,492	3,977	11,691	302
應付借券－避險	142,598	287,312	68,300	374,345
應付借券－非避險	720,217	1,216,370	649,946	960,011
合 計	\$1,018,780	\$1,706,923	\$865,451	\$1,534,719

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

(1) 發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
發行認購(售)權證價款	\$1,728,957	\$1,960,708	\$1,502,527	\$2,334,861
加：價值變動利益	(266,137)	(322,591)	(293,632)	(908,697)
	1,462,820	1,638,117	1,208,895	1,426,164
發行認購(售)權證再買回	1,463,594	1,571,026	1,274,439	1,778,827
減：價值變動損失	(155,247)	(132,173)	(201,058)	(552,724)
	1,308,347	1,438,853	1,073,381	1,226,103
發行認購(售)權證負債淨額	\$154,473	\$199,264	\$135,514	\$200,061

① 本公司發行認購(售)權證存續期間自上市(櫃)買賣日起算6個月至9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 名目本金或合約金額及信用風險：

	102.03.31		101.12.31		101.03.31		101.01.01	
	名目本金/ 合約金額	信用 風險	名目本金/ 合約金額	信用 風險	名目本金/ 合約金額	信用 風險	名目本金/ 合約金額	信用 風險
金融商品								
交易目的								
發行認購(售)權證	\$1,728,957	\$-	\$1,960,708	\$-	\$1,502,528	\$-	\$2,334,861	\$-

④ 財務報表之表達：

資產負債表	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動			
	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
發行認購(售)權證負債	\$1,462,820	\$1,638,117	\$1,208,895	\$1,426,164
發行認購(售)權證再買回	(1,308,347)	(1,438,853)	(1,073,381)	(1,226,103)
合計	\$154,473	\$199,264	\$135,514	\$200,061

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

損益表	102 年第一季	101 年第一季	帳列會計科目	備 註
發行認購(售)權證負債	\$(98,145)	\$(607,385)	發行認購(售)權證淨利益(損失)	依公允價值評價
發行認購(售)權證再買				
— 出售損失	(1,181,610)	(1,765,815)	發行認購(售)權證淨利益(損失)	
— 評價(損失)利益	(23,075)	351,666	發行認購(售)權證淨利益(損失)	依公允價值評價
發行認購(售)權證逾期 失效利益	1,351,434	2,014,698	發行認購(售)權證淨利益(損失)	
發行認購(售)權證費用	(4,799)	(3,502)	發行認購(售)權證淨利益(損失)	
營業證券—避險				
— 出售利益	31,898	122,213	營業證券出售淨利益	
— 評價損失	(31,380)	(13,173)	營業證券透過損益按公允價淨 衡量之淨(損失)利益	依公允價值評價
應付借券—避險				
— 出售損失	(2,524)	(15,297)	借券及附賣回債券融券回補淨 損失	
— 評價利益(損失)	10,652	(24,691)	借券及附賣回債券融券透過損 益按公允價值衡量之淨利益(損	依公允價值評價
期貨交易—避險				
— 出售利益(損失)	92	(198)	衍生工具淨(損失)利益—期貨	
— 評價損失	(9)	(2)	衍生工具淨(損失)利益—期貨	依公允價值評價
合 計	<u>\$52,534</u>	<u>\$58,514</u>		

(2) 賣出選擇權負債—期貨

請參閱附註六、2說明。

(3) 應付借券—避險

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
上市公司股票	\$144,751	\$261,173	\$43,853	\$366,452
上櫃公司股票	5,514	17,148	25,278	33,416
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	252	6,258	-	-
小 計	150,517	284,579	69,131	399,868
加(減)：評價調整	(7,919)	2,733	(831)	(25,523)
淨 額	<u>\$142,598</u>	<u>\$287,312</u>	<u>\$68,300</u>	<u>\$374,345</u>

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

(4) 應付借券—非避險

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
上市公司股票	\$629,417	\$1,076,568	\$551,231	\$934,869
上櫃公司股票	38,816	24,223	47,170	23,387
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	15,036	63,745	-	-
小計	683,269	1,164,536	598,401	958,256
加：評價調整	36,948	51,834	51,545	1,755
淨額	\$720,217	\$1,216,370	\$649,946	\$960,011

13. 附買回債券負債

本集團承作附買回債券負債於民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日之餘額分別為1,600,000仟元、1,400,000仟元、1,100,000仟元及1,000,000仟元，附買回債券負債均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日全部買回總價分別為1,600,912仟元、1,400,673仟元、1,100,877仟元及1,000,671仟元。

14. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本集團依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本集團每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本集團業已依照該條例訂定員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

本集團民國102年及101年第一季認列確定提撥計畫之費用金額分別為4,759仟元及3,597仟元。

確定福利計畫

本集團依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本集團依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

本集團民國102年及101年第一季認列確定福利計畫之費用金額分別為478仟元及409仟元。

民國102年第一季及民國101年第一季確定福利計畫之成本全數認列於營業費用。

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

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	101.12.31		101.1.1	
	國泰證券	國泰期貨	國泰證券	國泰期貨
確定福利義務	\$(18,452)	\$(2,488)	\$(15,570)	\$(2,402)
計畫資產之公允價值	9,984	5,080	8,823	5,032
提撥狀況	(8,468)	2,592	(6,747)	2,630
未認列前期服務成本	-	-	-	-
未認列退休金損失	1,068	55	-	-
應計退休金負債帳列數	\$(7,400)	\$2,647	\$(6,747)	\$2,630

確定福利義務之現值變動如下：

	101年度	
	國泰證券	國泰期貨
期初之確定福利義務	\$15,570	\$2,402
當期服務成本	1,619	25
利息成本	259	39
精算損失(利益)	1,004	22
期末之確定福利義務	\$18,452	\$2,488

計畫資產公允價值變動如下：

	101年度	
	國泰證券	國泰期貨
期初之計畫資產公允價值	\$8,823	\$5,032
計畫資產預期報酬	155	83
雇主提撥數	1,070	-
精算損失	(64)	(35)
期末之計畫資產公允價值	\$9,984	\$5,080

截至民國102年3月31日，本集團之確定福利計畫預期於未來十二個月提撥1,064仟元。

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

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	101.12.31		101.1.1	
	國泰證券	國泰期貨	國泰證券	國泰期貨
現金	23.87	22.49	23.87	23.87
短期票券	7.61	6.60	7.61	7.61
政府貸款	0.13	0.61	0.13	0.13
債券	11.45	10.23	11.45	11.45
固定收益類	16.19	19.19	16.19	16.19
權益證券	40.75	40.88	40.75	40.75

本集團民國101年度計畫資產之實際報酬為140仟元。

員工退休基金係全數提存於臺灣銀行信託部，計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定本集團之確定福利計畫：

	101.12.31		101.1.1	
	國泰證券	國泰期貨	國泰證券	國泰期貨
折現率	1.54%	1.54%	1.68%	1.68%
預期薪資增加率	2.50%	3.00%	2.50%	3.00%
計畫資產之預期報酬率	1.54%	1.54%	1.68%	1.68%

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	101年度			
	國泰證券		國泰期貨	
	增加0.5%	減少0.5%	增加0.5%	減少0.5%
確定福利義務現值	\$17,033	\$20,009	\$2,245	\$2,764
確定福利義務現值增減數	(942)	1,014	(243)	277
確定福利義務現值變動百分比(%)	(5.1)	5.5	(9.8)	11.1

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

民國101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	101年度	
	國泰證券	國泰期貨
期末確定福利義務之現值	\$(18,452)	\$2,488
期末計畫資產之公允價值	9,984	5,080
期末計畫之剩餘或短絀	(28,436)	(2,592)
計畫負債之經驗調整	1,004	22
計畫資產之經驗調整	(64)	(35)

15. 權益

(1) 普通股

截至民國102年3月31日、101年12月31日、101年3月31日及101年1月1日止，本公司額定與已發行股本分別為3,866,660仟元、3,866,660仟元、3,700,000仟元及3,700,000仟元，每股票面金額10元，分別為386,666仟股、386,666仟股、370,000仟股及370,000仟股。每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於民國101年6月15日經董事會決議通過現金增加發行16,666仟股之普通股，增資基準日為民國101年7月31日，已發行股數增加至386,666仟股。

(2) 資本公積

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
發行溢價	\$291,766	\$291,766	\$258,434	\$258,434

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

(3) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分派之：

- A. 提繳稅捐。
- B. 彌補虧損。
- C. 提存百分之十為法定盈餘公積。
- D. 其他依法令規定或依主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

- E. 本公司章程規定，每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額之百分之一。
- F. 其餘由董事會依股利政策擬定盈餘分派案，提報股東會。

本公司章程規定，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。

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其總額已達資本總額為止。法定盈餘公積得彌補虧損。公司無虧損時，得以法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分按股東原有股份之比例發放新股或現金。

本公司分派民國100年度及101年度盈餘時，必須依法令規定就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依據金管證券字第1010028514號證券商採用行政院金融監督管理委員會（以下簡稱本會）認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱國際財務報導準則）後，為維持證券商財務結構之健全與穩定，本公司及子公司依證券商首次採用國際財務報導準則，其帳列股東權益項下之累積換算調整數及未實現重估增值皆無影響。

採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數利益於轉換日因選擇採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。開始採用國際財務報導準則編製財務報告後，於分派可分配盈餘時，就首次採用國際財務報導準則時已提列特別盈餘公積之餘額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司截至民國102年1月1日止，首次採用之特別盈餘公積金額為0仟元，帳列特別盈餘公積159,306仟元皆係依證券商管理規定第14條規定提列。

本公司及子公司員工紅利及董監酬勞之估列係依照當期末減除員工紅利及董監酬勞之稅後淨利，減除預估提列法定盈餘公積、特別盈餘公積及各項準備後之餘額再提撥員工紅利，民國102年及101年第一季員工紅利估列金額皆為0仟元，並認列為當年度之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為民國102年及101年第一季之損益。

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

本公司於民國102年3月14日之董事會及民國101年3月15日之股東常會，分別擬議及決議民國101年度及100年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$16,294	\$-	\$-	\$-
特別盈餘公積	32,589	1,306	-	-
普通股股票股利	115,367	-	0.30	-
董監事酬勞	-	-	-	-

本公司民國100年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國100年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

有關董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(4) 非控制權益

	102年第一季	101年第一季
期初餘額	\$73	\$73
歸屬於非控制權益之本期淨利	1	-
期末餘額	\$74	\$73

16. 綜合損益表項目明細表

(1) 經紀手續費收入

	102年第一季	101年第一季
在集中交易市場受託買賣	\$84,276	\$104,866
在營業處所受託買賣	11,693	11,256
融券手續費	1,356	1,867
經手借券手續費	7,949	6,296
其他	392	208
合 計	\$105,666	\$124,493

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

(2) 承銷業務收入

	102年第一季	101年第一季
包銷證券報酬	\$11,120	\$381
承銷作業手續費收入	10,708	240
承銷輔導費收入	3,860	2,130
其他	2,700	1,200
合計	<u>\$28,388</u>	<u>\$3,951</u>

(3) 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	102年第一季	101年第一季
發行認購(售)權證負債價值變動損失	\$(98,145)	\$(607,385)
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(1,204,685)	(1,414,148)
發行認購(售)權證逾期失效利益	1,351,434	2,014,697
發行認購(售)權證費用	(4,799)	(3,502)
合計	<u>\$43,805</u>	<u>\$ (10,338)</u>

(4) 營業證券出售淨利益

	102年第一季	101年第一季
出售證券收入—自營	\$13,383,887	\$15,346,827
出售證券成本—自營	(13,238,419)	(15,254,881)
小計	<u>145,468</u>	<u>91,946</u>
出售證券收入—承銷	46,302	57,977
出售證券成本—承銷	(42,297)	(58,620)
小計	<u>4,005</u>	<u>(643)</u>
出售證券收入—避險	3,551,441	3,219,866
出售證券成本—避險	(3,519,544)	(3,097,653)
小計	<u>31,897</u>	<u>122,213</u>
合計	<u>\$181,370</u>	<u>\$213,516</u>

(5) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益

	102年第一季	101年第一季
營業證券—自營	\$(29,024)	\$53,511
營業證券—承銷	5,634	674
營業證券—避險	(31,380)	(13,173)
合計	<u>\$(54,770)</u>	<u>\$41,012</u>

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

(6) 利息收入

	102年第一季	101年第一季
融資利息收入	\$22,887	\$20,576
債券利息收入	6,472	5,858
其他	632	668
合計	<u>\$29,991</u>	<u>\$27,102</u>

(7) 衍生工具淨損益

	102年第一季	101年第一季
衍生工具淨損益-期貨		
期貨契約利益	\$(8,367)	\$58,248
選擇權交易利益	1,335	4,136
小計	<u>(7,032)</u>	<u>62,384</u>
衍生工具淨損益-櫃檯		
股權衍生工具	-	(310)
小計	<u>-</u>	<u>(310)</u>
合計	<u>\$(7,032)</u>	<u>\$62,074</u>

(8) 其他營業收益

	102年第一季	101年第一季
複委託手續費	\$3,920	\$-
其他	166	(66)
合計	<u>\$4,086</u>	<u>\$(66)</u>

(9) 手續費支出

	102年第一季	101年第一季
經紀經手費支出	\$9,709	\$11,156
自營經手費支出	2,162	1,923
轉融通手續費支出	83	76
承銷作業手續費支出	711	64
合計	<u>\$12,665</u>	<u>\$13,219</u>

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

(10) 其他營業費用

	102年第一季	101年第一季
文具印刷	\$926	\$564
郵電費	7,358	5,937
交際費	1,423	814
水電費	1,395	941
保險費	403	345
稅捐	32,858	28,765
租金	13,055	10,265
修繕費	1,736	1,873
廣告費	1,684	326
電腦資訊費	12,323	9,995
團體會費	132	128
旅費	835	698
交通費	1,045	629
什項購置	206	275
員工訓練費	2,586	881
勞務費用	1,603	1,399
書報雜誌費	86	100
集保服務費	2,923	3,121
借券費用	4,054	3,897
其他	14,452	6,556
合 計	<u>\$101,083</u>	<u>\$77,509</u>

(11) 其他利益及損失

	102年第一季	101年第一季
財務收入	\$10,670	\$6,595
開放式基金及貨幣市場工具透過損益按公 允價值衡量之淨損益	(1,217)	4,162
處份投資(損)益	3,270	(825)
外幣兌換(損)益	1,277	(1,104)
其 他	2,352	2,415
合 計	<u>\$16,352</u>	<u>\$11,243</u>

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

17. 員工福利、折舊及攤銷費用

本集團民國102年及101年第一季發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	102年第一季			101年第一季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$	\$110,586	\$110,586	\$-	\$88,694	\$88,694
保險費用	-	10,086	10,086	-	7,001	7,001
退休金費用	-	5,238	5,238	-	3,994	3,994
其他員工福利費用	-	3,175	3,175	-	2,779	2,779
折舊費用	-	8,338	8,338	-	4,550	4,550
攤銷費用	-	1,955	1,955	-	1,320	1,320

18. 其他綜合損益組成部分

102年第一季

	當期 產生	當期重分類 調整	其他綜合 損益	所得稅利 益(費用)	稅後金額
備供出售金融資產 未實現評價損益	\$ (5,691)	\$-	\$ (5,691)	\$-	\$ (5,691)
本期其他綜合損益 合計	\$ (5,691)	\$-	\$ (5,691)	\$-	\$ (5,691)

101年第一季

	當期 產生	當期重分類 調整	其他綜合 損益	所得稅利 益(費用)	稅後金額
備供出售金融資產 未實現評價損益	\$ 6,996	\$-	\$ 6,996	\$-	\$ 6,996
本期其他綜合損益 合計	\$ 6,996	\$-	\$ 6,996	\$-	\$ 6,996

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

19. 所得稅

民國102年及101年第一季所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	102年第一季	101年第一季
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$5,712	\$368,254
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之	3,001	(361,627)
遞延所得稅費用(利益)		
所得稅費用	<u>\$8,713</u>	<u>\$6,627</u>

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	102年第一季	101年第一季
來自於繼續營業單位之稅前淨利(損失)	<u>\$84,572</u>	<u>\$146,456</u>
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	\$(12,454)	\$(373,463)
免稅收益之所得稅影響數	14,804	5,209
最低稅負制稅款	(8,062)	-
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(3,001)	361,627
認列於損益之所得稅費用合計	<u><u>\$8,713</u></u>	<u><u>\$6,627</u></u>

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國102年第一季

	期初餘額	認列於 損益	認列於 其他綜合 損益	直接認列 於權益	合併 產生	兌換 差額	期末 餘額
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之金融							
資產評價	\$(9,299)	\$(2,641)	\$-	\$-	\$-	\$-	\$(11,940)
兌換損(益)	188	(402)	-	-	-	-	(214)
應計退休金負債	966	42	-	-	-	-	1,008
連結稅制影響數	3,628	-	-	-	-	-	3,628
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$3,001</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$4,517</u>						<u>\$7,518</u>
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	<u>\$313,808</u>						<u>\$179,279</u>
遞延所得稅負債	<u>\$318,325</u>						<u>\$186,797</u>

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

民國101年第一季

	期初餘額	認列於 損益	認列於 其他綜合 損益	直接認列 於權益	合併 產生	兌換 差額	期末 餘額
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產評價	\$ (151,380)	\$ 361,144	\$-	\$-	\$-	\$-	\$ 209,764
兌換損(益)	(270)	455	-	-	-	-	185
應計退休金負債	1,158	28	-	-	-	-	1,186
連結稅制影響數	3,628	-	-	-	-	-	3,628
遞延所得稅費用/(利益)		\$ 361,627	\$-	\$-	\$-	\$-	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$ (146,864)						\$ 214,763
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	\$ 372,615						\$ 287,474
遞延所得稅負債	\$ (519,479)						\$ (72,711)

兩稅合一相關資訊

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 27,991	\$ 27,991	\$ 6,458	\$ 6,458

本公司民國101年度預計及100年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為11.02%及6.99%。

本公司已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

本公司及其子公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關分別核定至民國96年度及99年度。

20. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

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

	102年第一季	101年第一季
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$75,858	\$139,829
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	386,666	370,000
基本每股盈餘(元)	\$0.20	\$0.38

於報導日至財務報表完成日間，並無任何影響普通股或潛在普通股之其他交易。

七、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.3.31			101.12.31		
		期末餘額	利率	利息總額	期末餘額	利率	利息總額
其他關係人	銀行存款		0.01%			0.17%	
國泰世華銀行		\$2,286,630	~1.45%	\$8,825	\$2,690,322	~1.345%	\$11,468

關係人名稱	交易性質	101.3.31			101.1.1		
		期末餘額	利率	利息總額	期末餘額	利率	利息總額
其他關係人	銀行存款		0.17%			0.02%	
國泰世華銀行		\$1,539,804	~1.215%	\$5,560	\$1,111,789	~1.345%	\$4,964

2. 客戶保證金專戶

關係人名稱	102.3.31			101.12.31		
	期末餘額	利率	利息總額	期末餘額	利率	利息總額
其他關係人		0.04%~			0.04%	
國泰世華銀行	\$1,693,776	1.345%	\$5,381	\$1,086,091	~1.345%	\$17,159

關係人名稱	101.3.31			101.1.1		
	期末餘額	利率	利息總額	期末餘額	利率	利息總額
其他關係人		0.02%			0.02%	
國泰世華銀行	\$671,456	~1.345%	\$3,079	\$1,468,912	~1.345%	\$13,659

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

3. 開放式基金及貨幣市場工具

關係人名稱	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
其他關係人				
— 國泰中國內需增長基金	\$-	\$-	\$-	\$10,000

4. 其他應收款

關係人名稱	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
母公司(註 1)				
國泰金控	\$-	\$-	\$-	\$152,759

(註1)：係因採連結稅制所計算之應收退稅款。

5. 其他應付款

關係人名稱	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
母公司(註 2)				
國泰金控	\$117,950	\$113,916	\$214,202	\$-

(註2)：係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

6. 期貨交易人權益

關係人名稱	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
其他關係人				
國泰人壽	\$936,007	\$364,739	\$264,815	\$511,844
國泰投信(註)	166,762	166,848	-	-
國泰世華銀行	64,345	64,345	64,345	72,544
國泰產險	4,966	5,145	6,088	7,528
合計	\$1,172,080	\$364,739	\$335,248	\$591,916

7. 存出保證金及租金支出

關係人名稱	102.03.31		101.12.31		101.03.31		101.01.01	
	存出保證金	租金支出	存出保證金	租金支出	存出保證金	租金支出	存出保證金	租金支出
其他關係人								
國泰人壽	\$7,279	\$6,912	\$6,424	\$25,117	\$5,306	\$5,620	\$5,516	\$21,702
國泰世華銀行	-	-	-	8,210	-	-	-	10,792
合計	\$7,279	\$6,912	\$6,424	\$33,327	\$33,327	\$5,620	\$5,516	\$32,494

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。

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

8. 本集團主要管理階層之獎酬

	102年第一季	101年第一季
短期員工福利	\$19,090	\$16,232
退職後福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合計	\$19,090	\$16,232

八、質押之資產

資產名稱	質押機構	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
受限制資產—定期存款	國泰世華銀行	\$1,000,000	\$1,000,000	\$500,000	\$587,900

1. 上述資產係供交割專戶透支額度之擔保用。

2. 上述質押資產係以帳面價值表達。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國102年3月31日止，本集團因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計420,000仟元。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、財務風險管理

I. 風險管理制度

(一)風險管理主旨

秉持金控母公司之風險管理政策，在本公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成公司整體最大利潤目的。

(二)風險管理制度

本公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定本公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作、管理原則與報告等重要風險管理事項。

本公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

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

(三)風險管理組織

一、董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

二、風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，成員包含總經理、總稽核、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

三、風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與公司業務發展相稱，並視公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

四、業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

五、稽核室

參與風險管理機制之訂定，內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

六、財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表，送交風險管理部。

七、會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

八、法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

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

(四)風險管理流程

本公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

(1) 市場風險

A. 定義：

公司投資部位(含股票、債券及衍生性商品等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響本公司金融資產價值產生損失之風險。

B. 控管方式：

依產品/部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品/部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位中台風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值(VaR)、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

(2) 信用風險

A. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致本公司產生損失的風險。

B. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生性商品業務，依交易對手信用評等 (TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶定期進行檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

(3) 作業風險

A. 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

B. 控管方式：

針對前、中、後臺之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

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

(4) 流動性風險

A. 定義：

流動性係指公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。

B. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編制，作為規劃資金之調度之依據，同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。

(5) 法律風險

A. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

B. 控管方式：

制定法律文件擬定與審閱的流程，契約相關文件均會簽法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審核。

(6) 資本適足性管理

A. 定義：

落實公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

B. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編制資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

(7) 聲譽風險及策略風險

A. 定義：

聲譽風險為因應公司因經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險；策略風險為因應公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

B. 控管方式：

針對聲譽風險及策略風險等重大事件，訂定內部因應辦法，以降低重大事件發生時之風險損失。

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

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備金控風險管理處，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

(五)避險與抵減風險策略

本公司避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，進行動態避險，以複製出與衍生性商品到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採 Delta Neutral 為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部。

本公司依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位達預警點時，風險管理部即以書面(含 e-mail)方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃。

II. 信用風險分析

本公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

1. 發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
2. 交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
3. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使本公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

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

資金流動性風險分析

(一)現金流量分析

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或本公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

民國102年3月31日

金融負債現金流量分析表

付款期間

金融負債	付款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
短期借款及應付商業 本票	\$3,360,000	-	-	-	\$3,360,000
透過損益按公允價值 衡量之金融負債-流動	1,018,780				1,018,780
附買回債券負債	1,600,000				1,600,000
融券保證金及應付融 券擔保價款	14,346	28,690	43,035	172,141	258,212
應付帳款	1,293,672		111,308	329,978	1,734,958
代收款項及預付款項	120			8,339	8,459
其 他				418,764	418,764
合 計	7,286,918	28,690	154,343	929,222	8,399,173
佔整體比例	86.76%	0.34%	1.84%	11.06%	100%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為公司資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

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

民國102年3月31日

現金流量缺口表

收款期間

金融資產	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合計
現金及約當現金	\$394,368	\$-	\$-	\$-	\$394,368
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動					
營業證券	4,396,939	-	-	-	4,396,939
開放型基金	93,192	-	-	-	93,192
期貨交易保證金	-	-	-	554,081	554,081
備供出售金融資產	427,123	-	-	-	427,123
受限制資產	-	-	-	1,000,000	1,000,000
採權益法之投資	-	-	-	789,601	789,601
不動產及設備	-	-	-	110,048	110,048
應收帳款	1,737,504	3,556	5,334	21,335	1,767,729
其他應收款	-	-	-	44,977	44,977
應收證券融資款	93,777	187,555	281,332	1,125,328	1,687,992
其他	-	-	-	1,850,641	1,850,641
小計	7,142,903	191,111	286,666	5,496,011	13,116,691
資金缺口	(144,015)	162,421	132,323	4,566,789	4,717,518

(二)資金流動性風險壓力測試

本公司定期以壓力測試(stress testing)進行模擬分析，以測試在極端異常之不利情境下，本公司資金流動性的變動情形，以確保本公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- 1.有計劃性處分流動資產，降低市場不利價格衝擊以取得資金。
- 2.降低各交易部門自營部位，以提高流動性準備。
- 3.質押本公司資產向金融機構取得資金。

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

市場風險分析

本公司持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(一)敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，本公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，本公司針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用下列的敏感度以衡量與監控本公司在該類風險的暴險程度：

1. 基點價值(price value of basis point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1 個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。
2. Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位價值之變動金額。
3. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位Delta 金額之變動量。
4. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%時，該部位價值之變動金額。

(二)風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試(Back Test)，以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

102年第一季		新台幣仟元
期	終	10,716
平	均	14,439
最	低	10,594
最	高	25,642

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

(三)壓力測試

在風險值模型之外，本公司每月進行壓力測試(Stress Test)，以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度，從中找出影響資產組合較大之風險因子，並配合市況持續性追蹤及檢討報告，並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時，得不定期依自訂情境或極端情境進行測試，衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失，以有效管理各種情況下風險。

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

(1)歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如911事件、Black Monday等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

(2)假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%，且所有信用加碼產品上漲100個基點且資金流向AAA等級主權債券，導致殖利率上漲100個基點、利率上漲100個基點等。

民國102年3月31日

壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	-100,886(註)
利率風險	殖利率曲線	+100bps	-90,310
匯率風險	匯率	+3%	-2,859
商品風險	商品價格	-10%	0

註：為股價指數下跌10%且信用利差擴大100bps之損益變動數。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

金融工具之公允價值

(一)金融資產及負債之公允價值

	102.3.31		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融商品				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
現金及約當現金	\$1,193,168	\$1,193,168	\$1,616,732	\$1,616,732
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
借出證券	-	-	15,569	15,569
開放式基金及貨幣市場工具	93,192	93,192	343,047	343,047
營業證券淨額	4,396,939	4,396,939	5,615,424	5,615,424
應收證券融資款	1,687,992	1,687,992	1,521,977	1,521,977
轉融通保證金	16,281	16,281	17,757	17,757
應收轉融通擔保價款	15,722	15,722	18,997	18,997
客戶保證金專戶	2,268,929	2,268,929	1,681,179	1,681,179
借券擔保價款	145,323	145,323	236,893	236,893
借券保證金－存出	967,298	967,298	1,658,896	1,658,896
應收款項	1,813,170	1,813,170	1,898,582	1,898,582
其他流動資產				
受限制資產－流動	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
備供出售金融資產－流動	427,123	427,123	578,712	578,712
備供出售金融資產－非流動	30,518	-	30,518	-
其他非流動資產				
營業保證金	395,000	395,000	370,000	370,000
交割結算基金	201,215	201,215	203,863	203,863
存出保證金	12,514	12,514	11,668	11,668
負債				
應付商業本票	3,360,000	3,360,000	5,540,000	5,540,000
附買回債券負債	1,600,000	1,600,000	1400,000	1400,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動				
應付借券－避險	142,598	142,598	287,312	287,312
應付借券－非避險	720,217	720,217	1,216,370	1,216,370
融券保證金	122,777	122,777	171,897	171,897
應付融券擔保價款	135,435	135,435	196,955	196,955
借券保證金－存入	45,756	45,756	245,017	245,017
期貨交易人權益	2,268,493	2,268,493	1,680,729	1,680,729
應付款項	1,918,865	1,918,865	1,794,579	1,794,579
其他非流動負債				
存入保證金	1,545	1,545	1,545	1,545

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

	102.3.31		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融商品				
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	\$10,880	\$10,880	\$4,561	\$4,561
期貨交易保證金－自有資金	22,396	22,396	48,534	48,534
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	1,462,820	1,462,820	1,638,117	1,638,117
發行認購(售)權證再買回	(1,308,347)	(1,308,347)	(1,438,853)	(1,438,853)
賣出選擇權負債－期貨	1,492	1,492	3,977	3,977
金融商品				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
現金及約當現金	1,085,799	1,085,799	1,026,239	1,026,239
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
開放式基金及貨幣市場工具	132,602	132,602	58,440	58,440
營業證券淨額	3,332,939	3,332,939	2,615,419	2,615,419
應收證券融資款	1,628,925	1,628,925	1,362,756	1,362,756
轉融通保證金	10,182	10,182	-	-
應收轉融通擔保價款	8,685	8,685	2,078	2,078
客戶保證金專戶	1,199,721	1,199,721	1,696,685	1,696,685
應收期貨交易保證金	37	37	198	198
借券擔保價款	43,256	43,256	366,228	366,228
借券保證金－存出	1,219,153	1,219,153	1,990,015	1,990,015
應收款項	2,251,915	2,251,915	2,703,626	2,703,626
其他流動資產				
受限制資產－流動	500,000	500,000	587,900	587,900
備供出售金融資產－流動	455,690	455,690	581,774	581,774
備供出售金融資產－非流動	30,518	-	30,518	-
其他非流動資產				
營業保證金	305,000	305,000	305,000	305,000
交割結算基金	194,354	194,354	159,720	159,720
存出保證金	10,458	10,458	10,140	10,140

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

	101.3.31		101.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融商品				
<u>非衍生性金融商品</u>				
負債				
應付商業本票	\$3,010,000	\$3,010,000	\$2,290,000	\$2,290,000
附買回債券負債	1,100,000	1,100,000	1,000,000	1,000,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動				
應付借券－避險	68,300	68,300	374,345	374,345
應付借券－非避險	649,946	649,946	960,011	960,011
融券保證金	93,643	93,643	164,037	164,037
應付融券擔保價款	104,079	104,079	179,810	179,810
期貨交易人權益	1,199,282	1,199,282	1,696,274	1,696,274
應付款項	2,315,532	2,315,532	2,648,417	2,648,417
其他非流動負債				
存入保證金	1,545	1,545	1,545	1,545
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	5,225	5,225	603	603
期貨交易保證金－自有資金	36,613	36,613	44,197	44,197
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	1,402	1,402
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	1,208,895	1,208,895	1,426,164	1,426,164
發行認購(售)權證再買回	(1,073,381)	(1,073,381)	(1,226,103)	(1,226,103)
賣出選擇權負債－期貨	11,691	11,691	302	302

本集團估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融工具，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、借券擔保價款、借券保證金－存出、應收款項、其他流動資產、應付商業本票、附買回債券負債、應付款項。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，非屬衍生工具者，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公允價值。

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本集團採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本集團可取得者。本集團使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。屬衍生性工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公允價值，若無活絡市場報價，則假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。

3. 備供出售金融資產—流動／非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計；若未於公開市場交易者，因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故不予揭露其公平價值。
4. 營業保證金、交割結算基金與存入保證金，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。

(二)公允價值層級

下表提供原始認列後以公允價值衡量之金融工具分析資訊，並將公允價值區分成下列三等級之方式揭露分析資訊：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除第一等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值推導公允價值。

第三等級：評價技術並非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值(不可觀察之輸入值)推導公允價值。

102.3.31

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$2,113,769	\$-	\$-	\$2,113,769
債券投資	2,225,772	-	-	2,225,772
其他	150,590	-	-	150,590
備供出售金融資產				
股票投資	123,415	-	-	123,415
債券投資	303,708	-	-	303,708
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	862,815	-	-	862,815

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除予註明外，單位為新台幣仟元)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$33,276	\$-	\$-	\$33,276
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	155,965	-	-	155,965
101.12.31				
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	3,052,175	-	-	3,052,175
債券投資	2,041,812	-	-	2,041,812
其他	880,053	-	-	880,053
備供出售金融資產				
股票投資	274,469	-	-	274,469
債券投資	304,243	-	-	304,243
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,503,682	-	-	1,503,682
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,095	-	-	53,095
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	203,241	-	-	203,241
101.3.31				
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$1,966,067	\$-	\$-	\$1,966,067
債券投資	993,127	-	-	993,127
其他	506,347	-	-	506,347
備供出售金融資產				
債券投資	455,690	-	-	455,690
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	718,246	-	-	718,246
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,838	-	-	41,838
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	147,205	-	-	147,205

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

101.1.1

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$1,719,737	\$-	\$-	\$1,719,737
債券投資	707,689	-	-	707,689
其他	246,433	-	-	246,433
備供出售金融資產				
債券投資	581,774	-	-	581,774
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,334,356	-	-	1,334,356
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,800	1,402	-	46,202
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	200,363	-	-	200,363

於民國102及101年第一季間並無公允價值衡量第一等級與第二等級間之移轉。

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

本集團具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金額單位：仟元

	102.3.31			101.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
貨幣性項目：						
美金	\$15,197	29.875	\$453,354	\$21,541	29.14	\$626,390
港幣	8,911	3.843	31,817	9,304	3.75	34,854
<u>金融負債</u>						
貨幣性項目：						
美金	14,539	29.875	415,952	21,387	29.14	621,895
港幣	205	3.843	791	1,703	3.75	6,380

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

	101.3.31			101.1.1		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
貨幣性項目：						
美金	\$11,158	29.53	\$292,680	\$20,315	30.28	\$615,062
<u>金融負債</u>						
貨幣性項目：						
美金	9,896	30	292,031	18,842	30.28	570,442

期貨部門揭露事項

1. 期貨部門資產負債表：參詳附表一。
2. 期貨部門損益表：參詳附表二。
3. 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	102 年第一季		101 年第一季		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業 主 權 益	\$716,888	229 倍	\$736,001	56 倍	≥ 1	符合規定
	負債總額－期貨交易人權益	\$3,136		\$13,061			
17	流 動 資 產	\$708,861	243 倍	\$738,146	58 倍	≥ 1	符合規定
	流 動 負 債	\$2,908		\$12,833			
22	業 主 權 益	\$716,888	179%	\$736,001	184%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額	\$400,000		\$400,000			
22	調整後淨資本額(ANC)	\$654,579	682%	\$636,826	349%	(1) ≥ 20% (2) ≥ 15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	\$95,996		\$182,530			

(2) 子公司國泰期貨

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	102 年第一季		101 年第一季		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業 主 權 益	789,675	56 倍	777,997	55 倍	≥ 1	符合規定
	負債總額－期貨交易人權益	14,169		14,211			
17	流 動 資 產	3,076,434	1 倍	2,043,345	1 倍	≥ 1	符合規定
	流 動 負 債	2,801,615		1742,327			
22	業 主 權 益	789,675	395%	777,997	389%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額	200,000		200,000			
22	調整後淨資本額(ANC)	432,757	190%	432,385	197%	(1) ≥ 20% (2) ≥ 15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	227,178		219,918			

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

十三、資本管理

(一) 目的

為維持適當之資本適足比率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長，依據本公司風險管理政策，訂定資本適足性管理準則，以落實本公司之資本管理。

(二) 程序

本公司每月依據證券交易所頒布之「證券商自有資本與風險約當金額之計算方法說明」規定計算資本適足率，並按「證券商自有資本適足明細申報表」進行申報作業。

本公司針對重大資金運用、法規變化或會計處理原則有重大修訂時，得試算評估其對資本適足水準之影響。

(三) 資本適足率概況

目前本公司資本適足率皆達200%以上，符合法令150%要求。

十四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：除本公司因開辦融資融券業務及櫃檯買賣附條件交易外，並無將資金貸與股東或他人。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產金額新台幣達一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產金額新台幣達一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣伍佰萬元以上者：無。

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	其他關係人	\$39,074,600	0.04%	交易條件與一般非關係人相同	

6. 應收關係人款項達新台幣達一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：詳附表三。
2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

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

5. 處分不動產之金額達新臺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臺幣伍佰萬元以上者：無。
7. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：詳附表四。

(三)大陸投資資訊：無。

十五、營運部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同業務劃分營運單位，並分為下列三個應報導營運部門：

(1) 經紀部門：該部門主要負責有價證券買賣之行紀或居間。

(2) 承銷部門：該部門主要負責有價證券之承銷。

(3) 自營部門：該部門主要負責有價證券之自行買賣。

管理階層個別監督其業務單位之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效係根據營業損益予以評估。

102年度第1季

	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	調節及銷除	合計
收入						
來自外部客戶收入	\$114,754	\$37,815	\$156,496	\$-	\$-	\$309,065
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	22,904	-	7,087	-	-	29,991
收入合計	137,658	37,815	163,583	-	-	339,056
支出						
利息費用	726	-	12,697	-	-	13,423
折舊與攤銷	4,290	284	539	5,180	-	10,293
營業支出及其他費用	118,332	22,395	50,917	55,476	-	247,120
支出合計	123,348	22,679	64,153	60,656	-	270,836
其他利益及損失	-	-	-	16,352	-	16,352
稅前部門損益	14,310	15,136	99,430	(44,304)	-	84,572
所得稅費用	-	-	-	(8,713)	-	(8,713)
稅後部門損益	\$14,310	\$15,136	\$99,430	\$(53,017)	\$-	\$75,859

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

101年度第1季

	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	調節及銷除	合計
收入						
來自外部客戶收入	\$126,159	(23,663)	217,814	\$-	\$-	\$320,310
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	20,579	-	6,523	-	-	27,102
收入合計	146,738	(23,663)	224,337	-	-	347,412
支出						
利息費用	165	-	8,480	-	-	8,645
折舊與攤銷	2,784	95	444	2,547	-	5,870
營業支出及其他費用	90,657	14,600	46,424	46,003	-	197,684
支出合計	93,606	14,695	55,348	48,550	-	212,199
其他利益及損失	-	-	-	11,243	-	11,243
稅前部門損益	53,132	(38,358)	168,989	(37,307)	-	146,456
所得稅費用	-	-	-	(6,627)	-	(6,627)
稅後部門損益	\$53,132	\$(38,358)	\$168,989	\$(43,934)	\$-	\$139,829

本集團營運決策者不以營運部門之資產及負債做為決策之依據，依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國99年6月發布(99)基秘字第151號函規定營運部門資產之衡量金額為0。

十六、首次採用國際財務報導準則

本集團針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本集團民國102年第一季之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本集團已遵循證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本集團採用之初始國際財務報導準則合併資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

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

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本集團所採用之豁免項目如下：

1. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
2. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本集團民國101年1月1日(轉換日)、民國101年3月31日及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年第一季及民國101年度綜合損益表之影響如下：

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

民國101年1月1日合併資產負債表項目之調節

項目	金額	轉換至國際 財務報導準則之影響		金額	經金管會認可之 國際財務報導準則	項目	註
		認列及 衡量差異	表達差異				
流動資產						流動資產	
現金及約當現金	\$1,026,239	\$-	\$-	\$1,026,239		現金及約當現金	
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	2,735,003	(14,942)	-	2,720,061		透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1
備供出售金融資產—流動	581,774	-	-	581,774		備供出售金融資產—流動	1
應收證券融資款	1,362,756	-	-	1,362,756		應收證券融資款	
應收轉融通擔保價款	2,078	-	-	2,078		應收轉融通擔保價款	
客戶保證金專戶	1,696,685	-	-	1,696,685		客戶保證金專戶	
應收期貨交易保證金	198	-	-	198		應收期貨交易保證金	
借券擔保價款	366,228	-	-	366,228		借券擔保價款	
借券存出保證金	1,990,015	-	-	1,990,015		借券保證金—存出	
應收帳款	47,927	-	2,469,605	2,517,532		應收帳款	
應收帳款—關係人	200	-	-	200		應收帳款—關係人	
其他應收款	31,593	-	-	31,593		其他應收款	
其他應收款—關係人	154,301	-	-	154,301		其他應收款—關係人	
預付款項	13,926	-	-	13,926		預付款項	
其他流動資產	589,111	-	5,171	594,282		其他流動資產	
流動資產合計	<u>10,598,034</u>			<u>13,057,868</u>		流動資產合計	
基金及投資						非流動資產	
備供出售金融資產—非流動	30,518	-	-	30,518		備供出售金融資產—非流動	1
固定資產淨額	99,827	-	(2,357)	97,470		不動產及設備	2
	-	-	256,902	256,902		投資性不動產	2
無形資產	12,699	(2,620)	-	10,079		無形資產	
其他資產	464,826	2,543	(467,369)	-			
出租資產	256,901	-	(256,901)	-			
受託買賣借項淨額	27,935	-	(27,935)	-			
存出保證金	10,140	-	(10,140)	-			
	-	-	479,847	479,847		其他非流動資產	
遞延所得稅資產—非流動	5,218	(322)	367,719	372,615		遞延所得稅資產	5
資產總計	<u>\$11,506,098</u>			<u>\$14,305,299</u>		資產總計	

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

先前一般公認會計原則	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則			
項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	註
流動負債					流動負債	
應付商業本票	\$2,290,000	\$-	\$-	\$2,290,000	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡量	
金融負債—流動	1,534,719	-	-	1,534,719	之金融負債—流動	
附買回債券負債	1,000,000	-	-	1,000,000	附買回債券負債	
融券存入保證金	164,037	-	-	164,037	融券保證金	
應付融券擔保價款	179,810	-	-	179,810	應付融券擔保價款	
期貨交易人權益	1,696,274	-	-	1,696,274	期貨交易人權益	
應付帳款	150,836	-	2,446,821	2,597,657	應付帳款	
其他應付款	53,068	-	(2,493)	50,575	其他應付款	
其他應付款—關係人	185	-	-	185	其他應付款—關係人	
預收款項	1,163	-	-	1,163	預收款項	
代收款項	14,777	-	-	14,777	代收款項	
遞延所得稅負債—流動	151,327	-	(151,327)	-		5
其他流動負債	51	-	2,494	2,545	其他流動負債	
流動負債合計	<u>7,236,247</u>			<u>9,531,742</u>	流動負債合計	
長期負債	1,797	-	(1,797)	-		
其他負債						
應計退休金負債	11,264	(4,516)	(6,748)	-		
存入保證金	1,545	-	(1,545)	-		
	-	-	10,090	10,090	其他非流動負債	
遞延所得稅負債—非流動	-	432	519,047	519,479	遞延所得稅負債—非流動	5
負債總計	<u>7,250,853</u>			<u>10,061,311</u>	負債總計	
股本					股本	
普通股股本	3,700,000	-	-	3,700,000	普通股股本	
資本公積	258,434	-	-	258,434	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	47,706	-	-	47,706	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	158,000	-	-	158,000	特別盈餘公積	
未分配盈餘	92,339	(11,257)	-	81,082	未分配盈餘	1,3
股東權益其他調整項目					其他權益	
備供出售金融資產未實現損益	(1,307)	-	-	(1,307)	備供出售金融資產未實現損益	1
少數股權	73	-	-	73	非控制權益	
股東權益總計	<u>4,255,245</u>			<u>4,243,988</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$11,506,098</u>			<u>\$14,305,299</u>	負債及權益總計	

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

民國101年3月31日合併資產負債表項目之調節

項目	金額	轉換至國際 財務報導準則之影響		金額	經金管會認可 之國際財務報導準則		註
		認列及 衡量差異	表達差異		項目		
流動資產					流動資產		
現金及約當現金	\$1,085,799	\$-	\$-	\$1,085,799	現金及約當現金		
公平價值變動列入損益之金 融資產－流動	3,441,381	65,998	-	3,507,379	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動		1
備供出售金融資產－流動	455,690	-	-	455,690	備供出售金融資產 －流動		1
應收證券融資款	1,628,925	-	-	1,628,925	應收證券融資款		
轉融通保證金	10,182	-	-	10,182	轉融通保證金		
應收轉融通擔保價款	8,685	-	-	8,685	應收轉融通擔保價款		
客戶保證金專戶	1,199,721	-	-	1,199,721	客戶保證金專戶		
應收期貨交易保證金	37	-	-	37	應收期貨交易保證金		
借券擔保價款	43,256	-	-	43,256	借券擔保價款		
借券存出保證金	1,219,153	-	-	1,219,153	借券保證金－存出		
應收帳款	206,124	-	2,009,136	2,215,260	應收帳款		
應收帳款－關係人	200	-	-	200	應收帳款－關係人		
其他應收款	35,103	-	-	35,103	其他應收款		
其他應收款－關係人	1,352	-	-	1,352	其他應收款－關係人		
預付款項	15,642	-	-	15,642	預付款項		
遞延所得稅資產－非流動	210,274	-	(210,274)	-			5
其他流動資產	504,956	-	5,113	510,069	其他流動資產		
流動資產合計	10,066,480			11,936,453	流動資產合計		
基金及投資					非流動資產		
備供出售金融資產－非流動	30,518	-	-	30,518	備供出售金融資產 －非流動		1
固定資產淨額	141,725	-	(43,992)	97,733	不動產及設備		2
	-	-	256,768	256,768	投資性不動產		2
無形資產合計	11,379	(2,620)	-	8,759	無形資產		
其他資產	499,474	2,543	(502,017)	-			
出租資產	256,768	-	(256,768)	-			
存出保證金	10,458	-	(10,458)	-			
	-	-	556,467	556,467	其他非流動資產		
遞延所得稅資產－非流動	5,245	(324)	282,553	287,474	遞延所得稅資產		5
資產總計	\$11,022,047			\$13,174,172	資產總計		

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

先前一般公認會計原則		轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可 之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	註
流動負債					流動負債	
應付商業本票	\$3,010,000	\$-	\$-	\$3,010,000	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金					透過損益按公允價值衡量	
融負債—流動	865,451	-	-	865,451	之金融負債—流動	
附買回債券負債	1,100,000	-	-	1,100,000	附買回債券負債	
融券存入保證金	93,643	-	-	93,643	融券保證金	
應付融券擔保價款	104,079	-	-	104,079	應付融券擔保價款	
期貨交易人權益	1,199,282	-	-	1,199,282	期貨交易人權益	
應付帳款	13,775	-	2,045,276	2,059,051	應付帳款	
其他應付款	44,549	-	(2,793)	41,756	其他應付款	
其他應付款—關係人	214,725	-	-	214,725	其他應付款—關係人	
預收款項	886	-	-	886	預收款項	
代收款項	9,167	-	-	9,167	代收款項	
其他流動負債	603	-	2,793	3,396	其他流動負債	
流動負債合計	<u>6,656,160</u>			<u>8,701,436</u>	流動負債合計	
長期負債	768	-	(768)	-		
應計退休金負債	11,428	(4,529)	(6,899)	-		
存入保證金	1,545	-	(1,545)	-		
受託買賣貸項淨額	31,026	-	(31,026)	-		
	-	-	9,212	9,212	其他非流動負債	
遞延所得稅負債—非流動	-	433	72,278	72,711	遞延所得稅負債—非流動	5
負債總計	<u>6,700,927</u>			<u>8,783,359</u>	負債總計	
股本					股本	
普通股股本	3,700,000	-	-	3,700,000	普通股股本	
資本公積	258,434	-	-	258,434	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	47,706	-	-	47,706	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	158,000	-	-	158,000	特別盈餘公積	
未分配盈餘	151,218	69,693	-	220,911	未分配盈餘	1,3
股東權益其他調整項目					其他權益	
備供出售金融資產未實現損					備供出售金融資產未實	1
益	5,689	-	-	5,689	現損益	
少數股權	73	-	-	73	非控制權益	
股東權益總計	<u>4,321,120</u>			<u>4,390,813</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$11,022,047</u>			<u>\$13,174,172</u>	負債及權益總計	

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

民國101年12月31日合併資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		註
項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目
流動資產					流動資產
現金及約當現金	\$1,616,732	\$-	\$-	\$1,616,732	現金及約當現金
公平價值變動列入損益之金融 資產－流動	6,012,296	14,839	-	6,027,135	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動
備供出售金融資產－流動	578,712	-	-	578,712	備供出售金融資產 －流動
應收證券融資款	1,521,977	-	-	1,521,977	應收證券融資款
應收轉融通擔保價款	18,997	-	-	18,997	應收轉融通擔保價款
轉融通保證金	17,757	-	-	17,757	轉融通保證金
客戶保證金專戶	1,681,179	-	-	1,681,179	客戶保證金專戶
借券擔保價款	236,893	-	-	236,893	借券擔保價款
借券存出保證金	1,658,897	-	-	1,658,896	借券保證金－存出
應收帳款	285,200	-	1,572,940	1,858,140	應收帳款
應收帳款－關係人	194	-	-	194	應收帳款－關係人
其他應收款	38,533	-	-	38,533	其他應收款
其他應收款－關係人	1,715	-	-	1,715	其他應收款－關係人
預付款項	74,676	-	-	74,676	預付款項
其他流動資產	1,001,668	-	10,011	1,011,679	其他流動資產
流動資產合計	<u>14,745,426</u>			<u>16,343,215</u>	流動資產合計
基金及投資					非流動資產
備供出售金融資產－非流動	30,518	-	-	30,518	備供出售金融資產 －流動
固定資產淨額	180,998	-	(8,478)	172,520	不動產、廠房及設備
	-	-	256,365	256,365	投資性不動產
無形資產合計	16,060	(2,621)	-	13,439	無形資產
其他資產	587,752	2,426	(590,178)	-	
出租資產	256,365	-	(256,365)	-	
存出保證金	11,668	-	(11,668)	-	
	-	-	596,657	596,657	其他非流動資產
遞延所得稅資產－非流動	5,337	(331)	308,802	313,808	遞延所得稅資產
資產總計	<u>\$15,834,124</u>			<u>\$17,726,522</u>	資產總計

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

先前一般公認會計原則	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		註
項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目
流動負債					流動負債
應付商業本票	5,540,000	-	-	5,540,000	應付商業本票
公平價值變動列入損益之 金融負債—流動	1,706,923	-	-	1,706,923	透過損益按公允價值衡量 之金融負債—流動
附買回債券負債	1,400,000	-	-	1,400,000	附買回債券負債
融券存入保證金	171,897	-	-	171,897	融券保證金
應付融券擔保價款	196,956	-	-	196,955	應付融券擔保價款
借券存入保證金	245,018	-	-	245,017	借券保證金—存入
期貨交易人權益	1,680,729	-	-	1,680,729	期貨交易人權益
應付票據	387	-	-	387	應付票據
應付帳款	23,026	-	1,568,813	1,591,839	應付帳款
其他應付款	87,452	-	(104)	87,348	其他應付款
其他應付款—關係人	115,005	-	-	115,005	其他應付款—關係人
預收款項	503	-	-	503	預收款項
代收款項	14,204	-	-	14,204	代收款項
遞延所得稅負債—流動	9,110	-	(9,110)	-	-
其他流動負債	129	-	575	704	其他流動負債
流動負債合計	11,191,339			12,751,511	流動資產合計
長期負債	316	-	(316)	-	
應計退休金負債	11,967	(4,566)	(7,401)	-	
存入保證金	1,545	-	(1,545)	-	
	-	-	9,262	9,262	其他非流動負債
遞延所得稅負債—非流動	-	412	317,913	318,325	遞延所得稅負債—非流 動
負債總計	11,205,167			13,079,098	負債總計
股本					股本
普通股	3,866,660	-	-	3,866,660	普通股
資本公積	291,766	-	-	291,766	資本公積
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	47,706	-	-	47,706	法定盈餘公積
特別盈餘公積	159,306	-	-	159,306	特別盈餘公積
未分配盈餘	253,977	18,467	-	272,444	未分配盈餘
股東權益其他調整項目					其他權益
備供出售金融資產未實現損 益	9,469	-	-	9,469	備供出售金融資產未實 現損益
少數股權	73	-	-	73	非控制權益
股東權益總計	4,628,957			4,647,424	權益總計
負債及股東權益總計	\$15,834,124			\$17,726,522	負債及權益總計

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

民國101年第一季綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可 之國際財務報導準則		註	
項目	金額	認列及 衡量差異		金額	項目	
		衡	表			
		量	達			
		差	差			
		異	異			
經紀手續費收入	\$118,197	\$6,296	\$-	\$124,493	經紀手續費收入	3
借券收入	1,494	-	-	1,494	借券收入	
承銷業務收入	3,951	-	-	3,951	承銷業務收入	
營業證券出售利益	213,516	-	-	213,516	營業證券出售淨利益	
利息收入	27,102	-	-	27,102	利息收入	
股利收入	-	-	-	-	股利收入	
營業證券評價利益	-	80,940	(39,928)	41,012	營業證券透過損益按公 允價淨衡量之淨利益	3
認購權證發行利益	-	-	(10,338)	(10,338)	發行認購(售)權證淨利 益(損失)	
借券及附賣回債券融券 回補利益	-	-	(41,368)	(41,368)	借券及附賣回債券回補 淨利益	6
借券及附賣回債券融券 評價利益	-	-	(74,482)	(74,482)	借券及附賣回債券融券 透過損益按公允價值衡 量之淨利益(損失)	6
衍生性金融商品利益－ 期貨	62,384	-	-	62,384	衍生工具淨(損失)利益 －期貨	6
衍生性金融商品利益－ 櫃檯	-	-	(310)	(310)	衍生工具淨損失－櫃檯	6
顧問費收入	24	-	-	24	顧問費收入	
其他營業收入	6,322	(6,296)	(92)	(66)	其他營業收益	3
營業外收入及利益	13,470	-	(13,470)	-		
收入合計	<u>446,460</u>	80,940	(179,988)	<u>347,412</u>	收益合計	
經紀經手費支出	(11,156)	-	-	(11,156)	經紀經手費支出	
自營經手費支出	(1,923)	-	-	(1,923)	自營經手費支出	
轉融通手續費支出	(76)	-	-	(76)	轉融通手續費支出	
承銷作業手續費支出	(64)	-	-	(64)	承銷作業手續費支出	
利息支出	(2,607)	-	(6,038)	(8,645)	財務成本	6
營業證券評價損失	(39,928)	-	39,928	-		6
認購(售)權證發行損失	(6,836)	-	6,836	-		6
借券及附賣回債券融券 回補損失	(41,368)	-	41,368	-		6
借券及附賣回債券融券	(74,482)	-	74,482	-		6

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

先前一般公認會計原則	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可 之國際財務報導準則		項目	註
	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額		
評價損失						
借券交易損失	\$ (424)	\$-	\$-	\$ (424)	借券交易損失	
發行認購(售)權證費用	(3,502)	-	3,502	-		6
期貨佣金支出	(1,272)	-	-	(1,272)	期貨佣金支出	
結算交割服務費支出	(2,787)	-	-	(2,787)	結算交割服務費支出	
衍生性金融商品損失— 期貨	-	-	-	-		
衍生性金融商品損失— 櫃檯	(310)	-	310	-		6
營業費用	(185,716)	11	185,705	-		3
其他營業支出	(239)	-	234	(5)	其他營業支出	6
	-	-	(102,468)	(102,468)	員工福利費用	6
	-	-	(5,870)	(5,870)	折舊及攤銷費用	6
	-	-	(77,509)	(77,509)	其他營業費用	6
其他營業外支出	(8,265)	-	8,265	-		
費用合計	<u>(380,955)</u>	11	168,745	<u>(212,199)</u>	支出及費用合計	
	-	-	11,243	11,243	其他利益及損失	6
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	65,505	80,951	-	146,456	稅前淨利	3
所得稅費用	<u>(6,625)</u>	(2)	-	<u>(6,627)</u>	所得稅費用	
合併總淨利	<u>58,880</u>			139,829	本期合併總淨利	
				6,996	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	
				6,996	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				<u>\$146,825</u>	本期綜合損益總額	

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

民國101年度綜合損益表項目之調節

項目	金額	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可 之國際財務報導準則		註
		認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	
先前一般公認會計原則						
經紀手續費收入	\$406,592	-	25,356	\$431,948	經紀手續費收入	3
借券收入	3,897	-	-	3,897	借券收入	
承銷業務收入	82,030	-	-	82,030	承銷業務收入	
營業證券出售利益	131,547	-	-	131,547	營業證券出售淨利益	
利息收入	112,033	-	-	112,033	利息收入	
股利收入	229,569	-	-	229,569	股利收入	
營業證券評價利益	60,131	29,780	-	89,911	營業證券透過損益按公 允價淨衡量之淨利益	3
認購權證發行利益	136,103	-	(26,379)	109,724	發行認購(售)權證淨利 益(損失)	6
借券及附賣回債券融券 回補利益	-	-	(14,631)	(14,631)	借券及附賣回債券回補 淨利益	6
借券及附賣回債券融券 評價利益	-	-	(78,335)	(78,335)	借券及附賣回債券融券 透過損益按公允價值衡 量之淨利益(損失)	6
衍生性金融商品利益— 期貨	298,925	-	(213,449)	85,476	衍生工具淨(損失)利益 —期貨	6
衍生性金融商品利益— 櫃檯	-	-	(310)	(310)	衍生工具淨損失—櫃檯	6
顧問費收入	393	-	-	393	顧問費收入	
其他營業收入	26,678	-	(26,350)	328	其他營業收益	6
營業外收入及利益	64,106	-	(64,106)	-		3
收入合計	1,552,004	29,780	(398,204)	1,183,580	收益合計	
經紀經手費支出	(40,148)	-	-	(40,148)	經紀經手費支出	
自營經手費支出	(8,677)	-	-	(8,677)	自營經手費支出	
轉融通手續費支出	(378)	-	-	(378)	轉融通手續費支出	
承銷作業手續費支出	(284)	-	-	(284)	承銷作業手續費支出	
利息支出	(12,262)	-	(31,509)	(43,771)	財務成本	6
借券及附賣回債券融券 回補損失	(14,631)	-	14,631	-	借券及附賣回債券回補 淨利益	6
借券及附賣回債券融券 評價損失	(78,335)	-	78,335	-	借券及附賣回債券融券 透過損益按公允價值衡 量之淨利益(損失)	6

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

項目	金額	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可 之國際財務報導準則		註
		認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	
借券交易損失	\$ (35,128)	\$-	\$-	\$ (35,128)	借券交易損失	
發行認購(售)權證費用	(26,379)	-	26,379	-		6
期貨佣金支出	(6,207)	-	-	(6,207)	期貨佣金支出	
結算交割服務費支出	(12,057)	-	-	(12,057)	結算交割服務費支出	
衍生性金融商品損失— 期貨	(213,449)	-	213,449	-	衍生工具淨(損失)利益 —期貨	6
衍生性金融商品損失— 櫃檯	(310)	-	310	-	衍生工具淨損失—櫃檯	6
營業費用	(913,905)	-	913,905	-		6
其他營業支出	(52)	-	(887)	(939)	其他營業支出	6
	-	49	(498,021)	(497,972)	員工福利費用	6
	-	-	(27,358)	(27,358)	折舊及攤銷費用	6
	-	-	(386,644)	(386,644)	其他營業費用	6
營業外支出及損失	<u>(34,489)</u>	-	34,489			
費用合計	(1,396,691)	49	337,079	(1,059,563)	支出及費用合計	6
	-	-	61,125	61,125	其他利益及損失	6
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	155,313	29,829	-	185,142	稅前淨利	
所得稅利益	<u>7,634</u>	(8)	-	<u>7,626</u>	所得稅利益	
合併總淨利	<u>162,947</u>			<u>192,768</u>	本期合併總淨利	
				10,776	備供出售金融資產未實 現評價利益(損失)	
				<u>10,776</u>	本期其他綜合損益(稅後 淨額)	
				<u>\$203,544</u>	本期綜合損益總額	

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

民國101年第一季及101年度合併現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本集團依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本集團101年第一季利息收現數30,654仟元與利息支付數13,125仟元，101年度利息收現數129,286仟元與利息支付數42,844仟元應單獨揭露，且依其性質表達為營業活動之現金流量。

除上述差異外，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

1. 以成本衡量之金融資產

本公司持有之興櫃股票依現行證券商財務報告編製準則規定，係以成本衡量。惟依國際會計準則 39號「金融工具：認列與衡量」之規定，對於無活絡市場之權益工具投資，當該等權益工具之公允價值能可靠衡量(亦即該等權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量外，餘依修正後財務報告編製準則分類列為以成本衡量之金融資產—流動。此項調整致民國101年1月1日、3月31日及12月31日之透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動分別(減少)增加(14,942)仟元、65,998仟元及14,839仟元；以成本衡量之金融資產—流動分別增加(減少)14,942仟元、(65,998)仟元及14,839仟元。以及對於民國101年第一季及101年度合併損益表之營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益分別增加80,940仟元及29,780仟元。

2. 出租資產及閒置資產重分類至投資性不動產及選擇認定成本之影響

本集團供出租使用而持有之不動產，由於先前一般公認會計原則並未明確定義，原帳列其他資產項目之出租資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第40號「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產列於投資性不動產項下。於民國101年1月1日、民國101年3月31日及民國101年12月31日自其他資產重分類至投資性不動產之金額分別為\$256,902仟元、\$256,768仟元及\$256,365仟元。此調整對101年1月1日至3月31日及101年度綜合損益表無重大影響。

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

3. 員工福利

本集團依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本集團因重新針對確定福利義務進行精算、採用IFRS 1之豁免將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，致民國101年1月1日、3月31日及12月31日應計退休金負債分別調整4,516、4,529及4,566仟元，民國101年1月1日、3月31日及12月31日預付退休金分別調整2,543、2,543及2,426仟元，民國101年1月1日、3月31日及12月31日遞延退休金成本調整皆為2,620仟元，民國101年1月1日、3月31日及12月31日保留盈餘分別調整3,684、3,684及3,587仟元。

4. 合併綜合損益表之調節說明

本集團原依我國修正前證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製合併損益表，其營業利益僅包含收益及費用。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則，部分綜合損益表項目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

5. 遞延所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

依先前一般公認會計原則，同一納稅主體之流動及非流動遞延所得稅負債及資產互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第12號「所得稅」規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

依先前一般公認會計原則，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。未能歸屬者，則按該遞延所得稅資產或負債預期實現或清償之期間劃分。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第1號「財務報表之表達」規定，遞延所得稅資產或負債一律列為非流動。截至民國101年1月1日、3月31日及12月31日，本集團遞延所得稅資產重分類至非流動資產之金額分別為367,719仟元、282,553及308,802仟元。而本集團遞延所得稅負債重分類至非流動負債之金額分別為519,047、72,278及317,913仟元。

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

依先前一般公認會計原則，遞延所得稅資產係全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第12號「所得稅」規定，遞延所得稅資產僅就很有可能(Probable)實現之範圍內認列。

6.其他

為便於財務報表之比較，依先前一般公認會計原則編製民國101年1月1日、3月31日及12月31日資產負債表、民國101年度綜合損益表及民國101年第一季財務報表之部份科目業經重分類。

附表一

國泰綜合證券股份有限公司

期貨部門資產負債表

民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資產		102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
110000	流動資產								
111100	現金及約當現金	\$169,411	24	\$155,380	21	\$183,064	24	\$190,960	28
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	537,374	75	571,643	78	554,894	74	482,090	70
114150	預付款項	65	-	243	-	15	-	130	-
114170	其他應收款	11	-	9	-	7	-	5	-
114180	其他應收款－關係人	-	-	-	-	166	-	-	-
	流動資產合計	<u>706,861</u>	<u>99</u>	<u>727,275</u>	<u>99</u>	<u>738,146</u>	<u>98</u>	<u>673,185</u>	<u>98</u>
120000	非流動資產								
125000	不動產及設備	2,802	-	292	-	556	-	626	-
129000	其他非流動資產	10,360	1	10,360	1	10,360	2	10,360	2
	非流動資產合計	<u>13,162</u>	<u>1</u>	<u>10,652</u>	<u>1</u>	<u>10,916</u>	<u>2</u>	<u>10,986</u>	<u>2</u>
	資產合計	<u><u>\$720,023</u></u>	<u><u>100</u></u>	<u><u>\$737,927</u></u>	<u><u>100</u></u>	<u><u>\$749,062</u></u>	<u><u>100</u></u>	<u><u>\$684,171</u></u>	<u><u>100</u></u>

董事長：朱士廷

總經理：左麗玲

會計主管：潘宜寧

附表一

國泰綜合證券股份有限公司
期貨部門資產負債表

民國一〇二年三月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年三月三十一日及民國一〇一年一月一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益		102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
210000	流動負債								
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	\$1,491	-	\$3,977	1	\$11,691	2	\$302	-
214130	應付帳款	288	-	342	-	339	-	177	-
214140	應付帳款－關係人	207	-	253	-	230	-	114	-
214170	其他應付款	573	-	-	-	-	-	-	-
214180	其他應付款－關係人	348	-	802	-	573	-	1,066	-
	流動負債合計	<u>2,907</u>	-	<u>5,374</u>	1	<u>12,833</u>	2	<u>1,659</u>	-
220000	非流動負債								
229000	其他非流動負債	228	-	228	-	228	-	228	-
	非流動負債合計	<u>228</u>	-	<u>228</u>	-	<u>228</u>	-	<u>228</u>	-
	負債合計	<u>3,135</u>	-	<u>5,602</u>	1	<u>13,061</u>	2	<u>1,887</u>	-
300000	業主權益								
301000	股本								
301111	指撥營運資金	600,000	84	600,000	81	600,000	80	600,000	88
304000	保留盈餘								
304040	未分配盈餘	116,888	16	132,325	18	136,001	18	82,284	12
	權益合計	<u>716,888</u>	100	<u>732,325</u>	99	<u>736,001</u>	98	<u>682,284</u>	100
	負債及權益合計	<u>\$720,023</u>	100	<u>\$737,927</u>	100	<u>\$749,062</u>	100	<u>\$684,171</u>	100

董事長：朱士廷

總經理：左麗玲

會計主管：潘宜寧

附表二

國泰綜合證券股份有限公司
期貨部門損益表
民國一〇二年一月一日至三月三十一日
及民國一〇一年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	102年第一季		101年第一季	
		金 額	%	金 額	%
	收 益 及 費 用				
424400	衍生工具淨(損失)利益—期貨	\$(7,115)	100	\$62,584	100
400000	收益合計	(7,115)	100	62,584	100
502000	自營經手費支出	(996)	14	(768)	(1)
521200	財務成本	-	-	(149)	-
524300	結算交割服務費支出	(561)	8	(439)	(1)
531000	員工福利費用	(3,088)	43	(3,091)	(5)
532000	折舊及攤銷費用	(393)	6	(292)	-
533000	其他營業費用	(3,867)	54	(3,319)	(6)
500000	支出及費用合計	(8,905)	125	(8,058)	(13)
	營 業 利 益	(16,020)	225	54,526	87
602000	其他利益及損失	701	(10)	(974)	(2)
	稅 前 淨 利	(15,319)	215	53,552	86
701200	所得稅費用	(119)	2	166	-
	繼續營業單位本期淨利	(15,438)	217	53,718	85

董事長：朱士廷

總經理：左麗玲

會計主管：潘宜寧

附表三

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司

本公司對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者，被投資公司之相關資訊

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：仟元/仟股

投資證券商 名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業 項 目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	被投資公司股利分派情形		備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比 率	帳面金額			股票股利	現金股利	
國泰綜合證券 (股)公司	國泰期貨(股)公司	臺北市敦化南路 二段333號19樓	期貨業務	<u>\$710,406</u>	<u>\$710,406</u>	64,994	99.99%	<u>\$789,601</u>	<u>\$6,348</u>	<u>\$6,347</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	子公司

附表四

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國一〇二年三月三十一日

單位：仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
0	國泰綜合證券(股)公司	國泰期貨(股)公司	1	期貨交易保證金—自有資金	520,804	註四	3.38%
0	"	"	1	應收帳款	1,655	"	0.01%
0	"	"	1	應付帳款	207	"	-
0	"	"	1	其他應付款	2,925	"	0.02%
0	"	"	1	其他預付款	(252)	"	-
0	"	"	1	期貨佣金收入	4,561	"	1.35%
0	"	"	1	自營經手費支出	91	"	0.03%
0	"	"	1	結算交割服務費支出	561	"	0.17%
0	"	"	1	營業費用	9,533	"	2.81%
1	國泰期貨(股)公司	國泰綜合證券(股)公司	2	期貨交易人權益	520,804	"	3.38%
1	"	"	2	顧問費收入	8,775	"	2.59%
1	"	"	2	應收帳款	3,132	"	0.02%
1	"	"	2	應付帳款	1,655	"	0.01%
1	"	"	2	預收款項	(252)	"	-
1	"	"	2	期貨佣金支出	4,561	"	1.35%
1	"	"	2	受託結算交割服務費收入	650	"	0.19%
1	"	"	2	受託買賣手續費收入	2	"	-
1	"	"	2	營業外收入及利益	758	"	0.22%

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：係按一般交易條件。