

000888

國泰綜合證券股份有限公司及子公司
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九月三十日
及民國一〇一年一月一日至九月三十日

公司地址：臺北市大安區虎嘯里敦化南路2段333號19樓、20樓及
335號19樓、20樓、21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	6-7
六、合併權益變動表	8
七、合併現金流量表	9
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10-14
(四) 重大會計政策之彙總說明	14-28
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28-29
(六) 重要會計項目之說明	29-56
(七) 關係人交易	56-59
(八) 質押之資產	59
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59
(十) 重大之災害損失	59
(十一) 重大之期後事項	59
(十二) 財務風險管理	60-77
(十三) 資本管理	77
(十四) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	77-78
2. 轉投資事業相關資訊	78
3. 大陸投資資訊	78
(十五) 營運部門資訊	78-81
(十六) 首次採用國際財務報導準則	81-90

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子公司民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表，民國一〇二年七月一日至九月三十日、民國一〇一年七月一日至九月三十日、民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之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

中華民國一〇二年十月二十八日

國泰綜合證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十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			102.9.30		101.12.31		101.9.30		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	\$1,109,518	7	\$1,616,732	9	\$1,402,814	9	\$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	5,091,477	30	6,027,135	34	4,799,881	30	2,720,061	19
113400	備供出售金融資產－流動	四、六及十二	636,601	4	578,712	3	593,488	4	581,774	4
114030	應收證券融資款	四、六及十二	1,783,387	11	1,521,977	9	1,534,527	10	1,362,756	10
114040	轉融通保證金	四及十二	13,940	-	17,757	-	16,322	-	-	-
114050	應收轉融通擔保價款	四及十二	14,325	-	18,997	-	16,789	-	2,078	-
114070	客戶保證金專戶	四、六、七及十二	1,750,570	10	1,681,179	10	1,482,674	9	1,696,685	12
114080	應收期貨交易保證金		-	-	-	-	-	-	198	-
114090	借券擔保價款	四	223,972	1	236,893	1	189,895	1	366,228	2
114100	借券保證金－存出	四	1,849,452	11	1,658,896	9	1,930,245	12	1,990,015	14
114130	應收帳款	四、六及十二	1,662,727	10	1,858,140	11	1,662,338	10	2,517,532	18
114140	應收帳款－關係人		1,147	-	194	-	200	-	200	-
114150	預付款項	七	60,187	-	74,676	-	30,778	-	13,926	-
114170	其他應收款		58,785	-	38,533	-	55,129	-	31,593	-
114180	其他應收款－關係人	七	18,133	-	1,715	-	1,280	-	154,301	1
119000	其他流動資產	八	1,391,156	8	1,011,679	6	1,005,504	6	594,282	4
	流動資產合計		<u>15,665,377</u>	<u>92</u>	<u>16,343,215</u>	<u>92</u>	<u>14,721,864</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	152,610	1	30,518	-	30,518	-	30,518	-
125000	不動產及設備	四及六	212,685	1	172,520	1	115,279	1	97,470	1
126000	投資性不動產	四及六	255,961	2	256,365	1	256,498	2	256,902	2
127000	無形資產	四及六	25,587	-	13,439	-	13,695	-	10,079	-
128000	遞延所得稅資產	四及六	5,086	-	313,808	2	350,763	2	372,615	3
129000	其他非流動資產		646,705	4	596,657	4	652,966	4	479,847	3
	非流動資產合計		<u>1,298,634</u>	<u>8</u>	<u>1,383,307</u>	<u>8</u>	<u>1,419,719</u>	<u>9</u>	<u>1,247,431</u>	<u>9</u>
	資產合計		<u>\$16,964,011</u>	<u>100</u>	<u>\$17,726,522</u>	<u>100</u>	<u>\$16,141,583</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：莊順裕

會計主管：王億源

國泰綜合證券股份有限公司及子公司
合併資產負債表(續)

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十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

代碼	負債及權益		102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1	
	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	\$3,740,000	22	\$5,540,000	31	\$3,970,000	26	\$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	2,090,121	12	1,706,923	10	1,614,857	9	1,534,719	11
214010	附買回債券負債	四、六及十二	2,000,000	12	1,400,000	8	1,850,000	11	1,000,000	7
214040	融券保證金	四及十二	144,278	1	171,897	1	149,735	1	164,037	1
214050	應付融券擔保價款	四及十二	157,042	1	196,955	1	172,312	1	179,810	1
214070	借券保證金－存入	四及十二	42,190	-	245,017	1	304,302	2	-	-
214080	期貨交易者權益		1,750,206	10	1,680,729	9	1,482,243	9	1,696,274	12
214110	應付票據		-	-	387	-	-	-	-	-
214130	應付帳款		1,578,349	9	1,591,839	9	1,420,462	9	2,597,657	18
214140	應付帳款－關係人		63	-	-	-	27	-	-	-
214150	預收款項		922	-	503	-	1,434	-	1,163	-
214160	代收款項		388,445	2	14,204	-	11,917	-	14,777	-
214170	其他應付款		124,263	1	87,348	-	81,341	1	50,575	-
214180	其他應付款－關係人		10,689	-	115,005	1	363,016	2	185	-
214600	當期所得稅負債		-	-	-	-	432	-	-	-
219000	其他流動負債		1,967	-	704	-	1,660	-	2,545	-
	流動負債合計		12,028,535	70	12,751,511	71	11,423,738	71	9,531,742	66
220000	非流動負債									
228000	遞延所得稅負債	四及六	7,373	-	318,325	2	116,770	1	519,479	4
229000	其他非流動負債		9,679	-	9,262	-	9,171	-	10,090	-
	非流動負債合計		17,052	-	327,587	2	125,941	1	529,569	4
	負債合計		12,045,587	70	13,079,098	73	11,549,679	72	10,061,311	70
300000	歸屬於母公司業主之權益									
301000	股本	六								
301010	普通股股本		3,982,027	24	3,866,660	22	3,866,660	24	3,700,000	26
302000	資本公積									
302010	資本公積－股票溢價		291,766	2	291,766	2	291,766	2	258,434	2
304000	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積		64,000	-	47,706	-	47,706	-	47,706	-
304020	特別盈餘公積		190,589	1	159,306	1	159,306	1	158,000	1
304040	未分配盈餘		276,563	2	272,444	2	218,416	1	81,082	1
305000	其他權益									
305150	備供出售金融資產未實現損益		113,393	1	9,469	-	7,977	-	(1,307)	-
306000	非控制權益		86	-	73	-	73	-	73	-
	權益合計		4,918,424	30	4,647,424	27	4,591,904	28	4,243,988	30
	負債及權益合計		\$16,964,011	100	\$17,726,522	100	\$16,141,583	100	\$14,305,299	100

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：朱士廷

總經理：莊順裕

會計主管：王億源

國泰綜合證券股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日與民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	附 註	102年7月1日至 9月30日		101年7月1日至 9月30日	
			金 額	%	金 額	%
	收 益 及 費 用	四及六				
401000	經紀手續費收入		\$123,521	30	\$102,889	28
403000	借券收入		335	-	439	-
404000	承銷業務收入		13,567	3	17,288	5
410000	營業證券出售淨利益(損失)		(88,467)	(21)	25,461	7
421200	利息收入		33,945	8	28,563	8
421300	股利收入		298,426	72	205,999	55
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失		54,041	13	30,989	8
421600	借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益		27,061	7	(15,201)	(4)
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		(12,728)	(3)	(37,422)	(10)
422200	發行認購(售)權證淨利益		(87,365)	(21)	26,965	7
424400	衍生工具淨利益-期貨		41,605	10	(15,450)	(4)
424900	顧問費收入		366	-	34	-
428000	其他營業收益		7,414	2	(64)	-
400000	收益合計		411,721	100	370,490	100
501000	經紀經手費支出		(11,266)	(3)	(9,764)	(3)
502000	自營經手費支出		(5,057)	(1)	(2,344)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(89)	-	(72)	-
504000	承銷作業手續費支出		(250)	-	(25)	-
521200	財務成本		(16,480)	(4)	(12,890)	(3)
521640	借券交易損失		(16,830)	(4)	(30,685)	(8)
524100	期貨佣金支出		(2,373)	(1)	(1,714)	-
524300	結算交割服務費支出		(3,486)	(1)	(2,639)	(1)
528000	其他營業支出		(162)	-	-	-
531000	員工福利費用		(154,097)	(37)	(126,802)	(35)
532000	折舊及攤銷費用		(11,671)	(3)	(7,036)	(2)
533000	其他營業費用		(144,155)	(35)	(107,717)	(29)
500000	支出及費用合計		(365,916)	(89)	(301,688)	(82)
	營 業 利 益(損失)		45,805	11	68,802	18
602000	其他利益及損失	六.16	17,119	4	14,313	4
	稅 前 淨 利(淨損)		62,924	15	83,115	22
701000	所得稅(費用)利益	四、五及六.20	(589)	-	6,941	2
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		62,335	15	90,056	24
805000	其他綜合損益	六.19				
805150	備供出售金融資產未實現淨損益		90,466	22	(3,898)	(1)
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		90,466	22	(3,898)	(1)
	本期綜合損益總額		\$152,801	37	\$86,158	23
	淨利(損)歸屬於：					
	母公司業主		\$62,334	15	\$90,056	24
	非控制權益		1	-	-	-
	合計		\$62,335		\$90,056	
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主		\$152,789	37	\$86,158	23
	非控制權益		12	-	-	-
	合計		\$152,801		\$86,158	
975000	基本每股盈餘(元)：	六.21				
	繼續營業單位淨利(淨損)		\$0.16		\$0.23	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：朱士廷

總經理：莊順裕

會計主管：王億源

國泰綜合證券股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表(續)
 民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日與民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日
 (僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)
 (金額除每股盈餘另予註明外,均以新臺幣仟元為單位)

單位:新臺幣仟元

代碼	項 目	附 註	102年1月1日至 9月30日		101年1月1日至 9月30日	
			金 額	%	金 額	%
	收 益 及 費 用	四及六				
401000	經紀手續費收入		\$345,813	34	\$321,603	39
403000	借券收入		5,014	-	2,716	-
404000	承銷業務收入		55,879	5	34,478	4
410000	營業證券出售淨利益		101,592	10	96,029	11
421200	利息收入		95,598	9	82,711	10
421300	股利收入		316,443	30	210,263	26
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失		(30,962)	(3)	29,225	3
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失		(15,144)	(1)	(46,773)	(6)
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)		54,139	5	(70,932)	(8)
422200	發行認購(售)權證淨利益		20,541	2	94,640	11
424400	衍生工具淨利益-期貨		88,371	8	81,794	10
424500	衍生工具淨損失-櫃檯		-	-	(310)	-
424900	顧問費收入		1,550	-	202	-
428000	其他營業收益(損失)		15,651	1	(108)	-
400000	收益合計		1,054,485	100	835,538	100
501000	經紀經手費支出		(31,701)	(3)	(29,291)	(4)
502000	自營經手費支出		(9,794)	(1)	(5,986)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(229)	-	(215)	-
504000	承銷作業手續費支出		(1,602)	-	(113)	-
521200	財務成本		(43,243)	(4)	(29,338)	(4)
521640	借券交易損失		(16,947)	(2)	(33,774)	(4)
524100	期貨佣金支出		(5,155)	-	(4,624)	(1)
524300	結算交割服務費支出		(9,480)	(1)	(8,302)	(1)
528000	其他營業支出		(254)	-	-	-
531000	員工福利費用		(425,278)	(40)	(344,037)	(40)
532000	折舊及攤銷費用		(32,944)	(3)	(19,005)	(2)
533000	其他營業費用		(355,831)	(34)	(269,658)	(32)
500000	支出及費用合計		(932,458)	(88)	(744,343)	(89)
	營 業 利 益		122,027	12	91,195	11
602000	其他利益及損失	六	54,543	5	46,054	6
	稅 前 淨 利		176,570	17	137,249	17
701000	所得稅(費用)利益	四、五及六.20	(9,504)	(2)	1,393	-
	繼續營業單位本期淨利		167,066	15	138,642	17
805000	其他綜合損益	六.19				
805150	備供出售金融資產未實現淨損益		103,936	10	9,284	1
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		103,936	10	9,284	1
	本期綜合損益總額		\$271,002	25	\$147,926	18
	淨利歸屬於:					
	母公司業主		\$167,063	15	\$138,640	17
	非控制權益		3	-	2	-
	合計		\$167,066		\$138,642	
	綜合損益總額歸屬於:					
	母公司業主		\$270,987	25	\$147,924	18
	非控制權益		15	-	2	-
	合計		\$271,002		\$147,926	
975000	基本每股盈餘(元):	六.21				
	繼續營業單位淨利		\$0.42		\$0.35	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長:朱士廷

總經理:莊順裕

會計主管:王德源

國泰綜合證券股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇二年一月一日至九月三十日
及民國一〇一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

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
	普通股股本		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
普通股現金增資	166,660						166,660		166,660
普通股現金增資溢價		33,332					33,332		33,332
民國100年度盈餘指撥及分配： 提列特別盈餘公積				1,306	(1,306)				
民國101年前三季淨利					138,640		138,640	2	138,642
民國101年前三季其他綜合損益						9,284	9,284		9,284
本期綜合損益總額	-	-	-	-	138,640	9,284	147,924	2	147,926
非控制權益								(2)	(2)
民國101年9月30日餘額	\$3,866,660	\$291,766	\$47,706	\$159,306	\$218,416	\$7,977	\$4,591,831	\$73	\$4,591,904
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101年度盈餘指撥及分配： 提列法定盈餘公積			16,294		(16,294)				
提列特別盈餘公積				32,589	(32,589)				
特別盈餘公積迴轉				(1,306)	1,306				
普通股股票股利	115,367				(115,367)				
民國102年前三季淨利					167,063		167,063	3	167,066
民國102年前三季其他綜合損益						103,924	103,924	12	103,936
本期綜合損益總額	-	-	-	-	167,063	103,924	270,987	15	271,002
非控制權益								(2)	(2)
民國102年9月30日餘額	\$3,982,027	\$291,766	\$64,000	\$190,589	\$276,563	\$113,393	\$4,918,338	\$86	\$4,918,424

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：朱士廷

總經理：莊順裕

會計主管：王德源

國泰綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇二年一月一日至九月三十日

及民國一〇一年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
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)	\$176,570	\$137,249
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用	26,582	14,498
攤提費用	6,765	4,911
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(收入)損失	(21,070)	33,979
利息費用	11,559	10,509
利息收入	(95,598)	(82,711)
股利收入	(316,443)	(210,263)
處分及報廢不動產及設備損失	3,558	-
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)	1,172,868	(2,084,625)
營業證券—承銷減少(增加)	91,110	(19,310)
營業證券—避險(增加)減少	(678,467)	264,609
買入選擇權—期貨增加	(11,403)	(6,245)
期貨交易保證金—自有資金減少	4,828	35,395
衍生工具資產—櫃檯減少	-	1,402
應收證券融貸款增加	(261,410)	(171,771)
轉融通保證金減少(增加)	3,817	(16,322)
應收轉融通擔保借款減少(增加)	4,672	(14,711)
客戶保證金專戶(增加)減少	(69,391)	214,011
應收期貨交易保證金減少	-	198
借券擔保借款減少	12,921	176,333
借券保證金—存出(增加)減少	(190,556)	59,770
應收帳款減少	195,412	855,194
應收帳款—關係人增加	(953)	-
預付款項減少(增加)	14,489	(16,852)
其他應收款增加	(3,774)	(3,205)
其他應收款—關係人減少	544,890	-
其他流動資產增加	(379,478)	(411,222)
附買回債券負債增加	600,000	850,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動		
發行認購(售)權證負債增加(減少)	269,731	(83,901)
賣出選擇權負債—期貨增加	47,505	6,479
應付借券—避險減少	(53,427)	(188,436)
應付借券—非避險增加	173,529	275,064
融券保證金減少	(27,619)	(14,303)
應付融券擔保借款減少	(39,913)	(7,498)
借券保證金—存入(減少)增加	(202,827)	304,302
期貨交易人權益增加(減少)	69,477	(214,031)
應付票據減少	(387)	-
應付帳款減少	(13,490)	(1,177,195)
應付帳款—關係人增加	63	27
預收款項增加	419	271
代收款項增加(減少)	374,241	(2,861)
其他應付款增加	68,766	49,426
其他應付款—關係人(減少)增加	(691,479)	124,377
其他流動負債增加	1,367	1,609
存入保證金增加	7	-
應計退休金負債增加	696	477
營運產生之現金：		
收取之利息	108,511	87,578
收取之股利	306,911	201,222
支付之利息	(43,244)	(29,039)
支付之所得稅	(6,011)	(6,339)
營業活動之淨現金流入	1,197,208	(1,051,950)
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)	310,769	(234,092)
取得備供出售金融資產	(76,043)	(2,431)
取得不動產及設備	(69,901)	(31,903)
取得無形資產	(18,913)	(5,527)
其他非流動資產增加	(50,048)	(176,119)
投資活動之淨現金流出	95,864	(450,072)
籌資活動之現金流量：		
普通股現金增資	-	199,992
應付商業本票(減少)增加	(1,800,000)	1,680,000
其他非流動負債減少	(286)	(1,395)
籌資活動之淨現金流出	(1,800,286)	1,878,597
本期現金及約當現金(減少)增加數	(507,214)	376,575
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	\$1,109,518	\$1,402,814

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：朱士廷

經理人：莊順裕

會計主管：王德源

國泰綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日

、民國一〇一年九月三十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敦化南路二段333號19、20樓及335號19、20、21樓。截至民國102年9月30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。

本公司之母公司為國泰金融控股股份有限公司。

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9月30日之合併財務報告業經董事會於民國102年10月28日通過。

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2015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2013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
2010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2011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2010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2011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2011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2011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2011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2010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2011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2011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2012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2013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2013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2013年1月1日以後生效

國泰綜合證券股份有限公司及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)

國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	自 2013 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 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自 2013 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 2012 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 2013 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 2013 年 1 月 1 日以後生效
揭露一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 2013 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 2014 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 2013 年 1 月 1 日以後生效
2009 年~2011 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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」及國際財務報導準則第 9 號「金融工具」)	自 2014 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：

2010 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。

國泰綜合證券股份有限公司及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 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 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

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 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

2009 年~2011 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 2013 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)

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，其實際適用日期以金管會規定為準，由於本集團現正評估上述新準則或解釋之潛在影響，故暫時無法合理估計前述準則或解釋對本集團之影響。

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9月30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%			
			102.9.30	101.12.31	101.9.30	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。

國泰綜合證券股份有限公司及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. 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。

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。

定期存款係包括12個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款。

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、備供出售金融資產與放款及應收款三類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

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。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

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)。

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。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

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。

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。

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除應收款項係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

國泰綜合證券股份有限公司及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。

本集團針對以攤銷後成本衡量之放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。

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。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A.其取得之主要目的為短期內出售；
- B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C.屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

此類金融負債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。

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。

國泰綜合證券股份有限公司及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) 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。

8. 衍生金融工具

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。

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。

國泰綜合證券股份有限公司及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) 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」。

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. 不動產及設備

不動產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。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產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
其他設備	3-5年
租賃改良	5年

不動產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。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

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。

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。營業租賃產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳，或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

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。

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。

國泰綜合證券股份有限公司及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。

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。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

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。

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，於很有可能有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。

國泰綜合證券股份有限公司及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) 利息收入以有效利率法估列，並認列利息收入於損益。

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) 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、14。

(2) 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。

六、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
零用金	\$310	\$310	\$310	\$240
銀行存款				
活期存款	907,307	1,189,121	975,203	688,793
支票存款	1	1	1	6
定期存款	201,900	427,300	427,300	337,200
合計	<u>\$1,109,518</u>	<u>\$1,616,732</u>	<u>\$1,402,814</u>	<u>\$1,026,239</u>

國泰綜合證券股份有限公司及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) 定期存款係1年內到期之定期存款，其於民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日利率區間分別為年息0.47%~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

持有供交易：	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
借出證券	\$-	\$15,569	\$-	\$-
開放式基金及貨幣市場工具	30,171	343,047	300,261	58,440
營業證券－自營	3,269,208	4,476,423	4,022,715	1,901,088
營業證券－承銷	192,769	283,875	32,418	12,263
營業證券－避險	1,539,659	855,126	428,836	702,068
買入選擇權－期貨	15,964	4,561	6,848	603
期貨交易保證金－自有資金	43,706	48,534	8,803	44,197
衍生金融工具－櫃檯	-	-	-	1,402
合計	<u>\$5,091,477</u>	<u>\$6,027,135</u>	<u>\$4,799,881</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

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	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

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
開放型基金受益憑證	\$30,000	\$340,769	\$299,093	\$65,000
加(減)：評價調整	171	2,278	1,168	(6,560)
淨 額	\$30,171	\$343,047	\$300,261	\$58,440

(3) 營業證券—自營

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
上市公司股票	\$816,350	\$1,671,504	\$1,079,734	\$994,696
上櫃公司股票	14,123	965	4,909	10,388
上櫃公司債	2,059,798	1,762,424	2,268,801	694,806
興櫃公司股票	359,618	479,850	451,148	108,653
指數股票型證券投資信託基金(ETF)	8,879	515,518	196,013	107,437
國外有價證券	-	1,375	-	-
小 計	3,258,768	4,431,636	4,000,605	1,915,980
加(減)：評價調整	10,440	44,787	22,110	(14,892)
淨 額	\$3,269,208	\$4,476,423	\$4,022,715	\$1,901,088

本集團於民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30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2,000,000仟元、1,300,000仟元、1,850,000仟元及550,000仟元。

(4) 營業證券—承銷

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
上市公司股票	\$-	\$-	\$-	\$12,503
上櫃公司債	186,900	278,010	31,813	-
小計	186,900	278,010	31,813	12,503
加(減)：評價調整	5,869	5,865	605	(240)
淨 額	\$192,769	\$283,875	\$32,418	\$12,263

國泰綜合證券股份有限公司及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

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
上市公司股票	\$798,815	\$543,008	\$314,058	\$493,011
上櫃公司股票	627,223	269,941	112,298	113,803
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	40,177	4,370	4,024	39,853
上市(櫃)認購(售)權證	40,818	11,248	1,961	50,283
小計	1,507,033	828,567	432,341	696,950
加(減)：評價調整	32,626	26,559	(3,505)	5,118
淨額	\$1,539,659	\$855,126	\$428,836	\$702,068

(6) 期貨交易保證金—自有資金

A. 截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30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	102.9.30		
	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	\$43,211	\$495	\$43,706
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	101.9.30		
	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	\$8,803	-	\$8,803
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9月30日、101年12月31日、101年9月30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)

102.9.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根臺股指數期貨	賣方	63	\$(54,031)	\$53,484
期貨契約	富時中國 A50 指數	賣方	17	\$(3,750)	\$3,697
期貨契約	股票期貨	買方	1,074	\$130,071	\$129,068
期貨契約	股票期貨	賣方	4,852	\$(503,179)	\$505,615
期貨契約	金融期貨	賣方	81	\$(78,178)	\$78,480
期貨契約	電子期貨	買方	343	\$408,095	\$403,711
期貨契約	電子期貨	賣方	108	\$(124,661)	\$124,751
期貨契約	臺股期貨	賣方	155	\$(273,188)	\$272,215
期貨契約	非金電期貨	賣方	154	\$(172,431)	\$174,200
期貨契約	小型臺指期貨	買方	250	\$100,737	\$101,197
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	1,468	\$6,792	\$3,786
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	2,753	\$13,479	\$12,178
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	6,283	\$(43,650)	\$37,395
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	1,339	\$(15,318)	\$14,086

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)

101.9.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	股票期貨	賣方	2,337	\$(143,591)	\$145,578
期貨契約	股票期貨	買方	3,184	\$643,408	\$634,711
期貨契約	金融期貨	買方	184	\$154,079	\$153,564
期貨契約	臺股期貨	賣方	1,177	\$(1,813,036)	\$1,816,277
期貨契約	電子期貨	賣方	1	\$(1,147)	\$1,153
期貨契約	電子期貨	買方	628	\$727,675	\$725,066
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	411	\$(159,141)	\$158,621
期貨契約	小型臺指期貨	買方	1	\$383	\$386
期貨契約	非金電期貨	買方	247	\$264,550	\$264,446
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	426	\$1,460	\$1,396
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	668	\$5,974	\$5,452
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	1,856	\$(3,343)	\$3,008
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	131	\$(3,854)	\$3,773

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

	102.9.30
金融商品	名日本金/合約金額
交易目的	
摩根臺股指數期貨	\$54,031
富時中國 A50 指數	3,750
股票期貨	\$633,250
金融期貨	\$78,178
臺股期貨	\$273,188
電子期貨	\$532,756
非電金期貨	172,431
小型臺指期貨	\$100,737
臺股指數選擇權	\$79,239

	101.12.31
金融商品	名日本金/合約金額
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

	101.9.30
金融商品	名日本金/合約金額
交易目的	
金融期貨	\$154,079
臺股期貨	\$1,813,036
股票期貨	\$786,999
電子期貨	\$728,822
小型臺指期貨	\$159,524
非金電期貨	\$264,550
臺股指數選擇權	\$14,631

國泰綜合證券股份有限公司及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
	名日本金/合約金額
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 衍生金融工具於財務報表上之表達

	102 年前三季	101 年前三季
衍生金融商品利益－期貨		
非避險		
期貨契約利益－已實現	\$87,642	\$149,056
期貨契約利益－未實現	46,741	62,473
選擇權交易利益－已實現	48,902	9,183
選擇權交易利益－未實現	5,636	8,932
小計	188,921	229,644
避險		
期貨契約利益－已實現	9,790	123
期貨契約利益－未實現	2,968	810
小計	12,758	933
合計	\$201,679	\$230,577
	102 年前三季	101 年前三季
衍生金融商品損失－期貨		
非避險		
期貨契約損失－已實現	\$46,258	\$42,827
期貨契約損失－未實現	46,478	83,127
選擇權交易損失－已實現	4,176	10,037
選擇權交易損失－未實現	6,048	9,085
小計	102,960	145,076
避險		
期貨契約損失－已實現	4,962	2,884
期貨契約損失－未實現	5,386	823
小計	10,348	3,707
合計	\$113,308	\$148,783

國泰綜合證券股份有限公司及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

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應收證券融資款	\$1,783,387	\$1,521,977	\$1,534,527	\$1,362,756
減：備抵呆帳	-	-	-	-
淨 額	<u>\$1,783,387</u>	<u>\$1,521,977</u>	<u>\$1,534,527</u>	<u>\$1,362,756</u>

民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30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

	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.1.1
交割代價	\$-	\$637,212	\$461,033	\$1,519,624
應收交割帳款	1,437,479	935,728	986,812	949,981
應收賣出證券款	223,782	253,775	204,262	46,468
其他	1,466	31,425	10,231	1,459
減：備抵呆帳	-	-	-	-
應收帳款淨額	<u>\$1,662,727</u>	<u>\$1,858,140</u>	<u>\$1,662,338</u>	<u>\$2,517,532</u>

5. 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

	102.09.30	101.12.31	101.09.30	101.1.1
銀行存款	\$1,119,882	\$1,104,115	\$972,600	\$1,482,907
期貨商結算機構結算餘額	630,688	577,064	510,074	213,778
客戶保證金專戶餘額	1,750,570	1,681,179	1,482,674	1,696,685
減：手續費收入等	(364)	(450)	(431)	(411)
期貨交易人權益餘額	<u>\$1,750,206</u>	<u>\$1,680,729</u>	<u>\$1,482,243</u>	<u>\$1,696,274</u>

6. 備供出售金融資產－流動/非流動

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
<u>流動項目</u>				
上市公司股票	\$345,287	\$269,243	\$235,511	\$-
上櫃公司債	300,000	300,000	350,000	583,081
小 計	645,287	569,243	585,511	583,081
加(減)：評價調整	(8,686)	9,469	7,977	(1,307)
淨 額	<u>\$636,601</u>	<u>\$578,712</u>	<u>\$593,488</u>	<u>\$581,774</u>
<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
加：評價調整	122,092	-	-	-
淨 額	<u>\$152,610</u>	<u>\$30,518</u>	<u>\$30,518</u>	<u>\$30,518</u>

國泰綜合證券股份有限公司及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9月30日、101年12月31日、101年9月30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—流動面額分別300,000、0、0、450,000仟元。

上述備供出售金融資產—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	\$91,749	\$385,822
增添	-	-	18,022	51,879	69,901
處分	-	-	(125)	(22,176)	(22,301)
102.9.30	<u>\$48,087</u>	<u>\$4,322</u>	<u>\$259,561</u>	<u>\$121,452</u>	<u>\$433,422</u>
101.1.1	\$48,087	\$4,322	\$172,546	\$65,592	\$290,547
增添	-	-	19,029	8,608	27,637
重分類	-	-	-	4,266	4,266
處分	-	-	-	-	-
101.9.30	<u>\$48,087</u>	<u>\$4,322</u>	<u>\$191,575</u>	<u>\$78,466</u>	<u>\$322,450</u>
折舊及減損：					
102.1.1	\$-	\$(1,492)	\$(152,239)	\$(59,571)	\$(213,302)
折舊	-	(81)	(18,434)	(7,664)	(26,179)
處分	-	-	125	18,619	18,744
102.9.30	<u>\$-</u>	<u>\$(1,573)</u>	<u>\$(170,548)</u>	<u>\$(48,616)</u>	<u>\$(220,737)</u>
101.1.1	\$-	\$(1,386)	\$(137,464)	\$(54,227)	\$(193,077)
折舊	-	(81)	(10,164)	(3,849)	(14,094)
處分	-	-	-	-	-
101.9.30	<u>\$-</u>	<u>\$(1,467)</u>	<u>(147,628)</u>	<u>(58,076)</u>	<u>\$(207,171)</u>
淨帳面金額：					
102.9.30	<u>\$48,087</u>	<u>\$2,749</u>	<u>\$89,013</u>	<u>\$72,836</u>	<u>\$212,685</u>
101.12.31	<u>\$48,087</u>	<u>\$2,830</u>	<u>\$89,425</u>	<u>\$32,178</u>	<u>\$172,520</u>
101.9.30	<u>\$48,087</u>	<u>\$2,855</u>	<u>\$43,947</u>	<u>\$20,390</u>	<u>\$115,279</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9月30日、101年12月31日、101年9月30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	-	-	-
102.09.30	<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	-	-	-
101.09.30	<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	-	404	404
處分	-	-	-
102.09.30	<u>\$-</u>	<u>\$7,919</u>	<u>\$7,919</u>
101.01.01	\$-	\$6,978	\$6,978
當期折舊	-	404	404
處分	-	-	-
101.09.30	<u>\$-</u>	<u>\$7,382</u>	<u>\$7,382</u>
<u>淨帳面金額：</u>			
102.09.30	<u>\$242,118</u>	<u>\$13,843</u>	<u>\$255,961</u>
101.12.31	<u>\$242,118</u>	<u>\$14,247</u>	<u>\$256,365</u>
101.09.30	<u>\$242,118</u>	<u>\$14,380</u>	<u>\$256,498</u>
101.01.01	<u>\$242,118</u>	<u>\$14,784</u>	<u>\$256,902</u>
	102.7.1	102.1.1	101.7.1
	-102.9.30	-102.9.30	-101.9.30
投資性不動產之租金收入	\$2,017	\$6,052	\$2,022
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	-	-	-
當期未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>\$6,052</u>	<u>\$2,022</u>

國泰綜合證券股份有限公司及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)

本公司投資性不動產未有提供擔保之情事。

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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別為 376,364 仟元、489,823 仟元、487,004 仟元及 395,093 仟元，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：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
殖利率	2.025%	1.555%	1.564%	1.776%

9. 無形資產

	電腦軟體
成本：	
102.1.1	\$41,783
增添－單獨取得	18,913
處分	(3,311)
102.9.30	\$57,385
101.1.1	\$35,793
增添－單獨取得	5,527
增添－重分類	3,000
處分	(3,077)
101.9.30	\$41,243
攤銷及減損：	
102.1.1	\$(28,344)
攤銷	(6,765)
處分	3,311
102.9.30	\$(31,798)
101.1.1	\$(25,714)
攤銷	(4,911)
處分	3,077
101.9.30	\$(27,548)

國泰綜合證券股份有限公司及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)

	<u>電腦軟體</u>
淨帳面金額：	
102.9.30	\$25,587
101.12.31	<u>\$13,439</u>
101.9.30	<u>\$13,695</u>
101.1.1	<u>\$10,079</u>

認列無形資產之攤銷金額如下：

	<u>102.7.1- 102.9.30</u>	<u>101.7.1- 101.9.30</u>	<u>102.1.1- 102.9.30</u>	<u>101.1.1- 101.9.30</u>
其他營業費用	<u>\$2,489</u>	<u>\$2,112</u>	<u>\$6,765</u>	<u>\$4,911</u>

10. 其他非流動資產

	<u>102.9.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.9.30</u>	<u>101.1.1</u>
營業保證金	\$415,000	\$370,000	\$370,000	\$305,000
交割結算基金	213,007	203,863	203,863	159,720
預付設備款	4,292	8,478	64,415	2,358
預付退休金－非流動	2,663	2,647	2,731	2,630
存出保證金	11,743	11,669	11,957	10,139
合計	<u>\$646,705</u>	<u>\$596,657</u>	<u>\$652,966</u>	<u>\$479,847</u>

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9月30日、101年12月31日、101年9月30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415,000仟元、370,000仟元、370,000仟元及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9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日繳存之交割結算基金分別為213,007仟元、203,863仟元、203,863仟元及159,720仟元。

國泰綜合證券股份有限公司及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. 應付商業本票

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應付商業本票	\$3,740,000	\$5,540,000	\$3,970,000	\$2,290,000
減：應付商業本票折價	-	-	-	-
淨 額	<u>\$3,740,000</u>	<u>\$5,540,000</u>	<u>\$3,970,000</u>	<u>\$2,290,000</u>
利率區間	<u>0.70%~0.97%</u>	<u>0.74%~0.93%</u>	<u>0.75%~0.93%</u>	<u>0.47%~0.90%</u>

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
發行認購(售)權證負債	\$1,652,706	\$1,638,117	\$1,479,416	\$1,426,164
發行認購(售)權證再買回	(1,183,711)	(1,438,853)	(1,363,256)	(1,226,103)
賣出選擇權負債－期貨	51,481	3,977	6,781	302
應付借券－避險	217,999	287,312	208,295	374,345
應付借券－非避險	1,351,646	1,216,370	1,283,621	960,011
合 計	<u>\$2,090,121</u>	<u>\$1,706,923</u>	<u>\$1,614,857</u>	<u>\$1,534,719</u>

(1) 發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
發行認購(售)權證價款	\$2,100,002	\$1,960,708	\$2,067,928	\$2,334,861
加：價值變動利益	(447,296)	(322,591)	(588,512)	(908,697)
	<u>1,652,706</u>	<u>1,638,117</u>	<u>1,479,416</u>	<u>1,426,164</u>
發行認購(售)權證再買回	1,283,704	1,571,026	1,779,337	1,778,827
減：價值變動損失	(99,993)	(132,173)	(416,081)	(552,724)
	<u>1,183,711</u>	<u>1,438,853</u>	<u>1,363,256</u>	<u>1,226,103</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$468,995</u>	<u>\$199,264</u>	<u>\$116,160</u>	<u>\$200,061</u>

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。

國泰綜合證券股份有限公司及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			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
發行認購(售)權證負債	\$1,652,706	\$1,638,117	\$1,479,416	\$1,426,164
發行認購(售)權證再買回	(1,183,711)	(1,438,853)	(1,363,256)	(1,226,103)
合 計	<u>\$468,995</u>	<u>\$199,264</u>	<u>\$116,160</u>	<u>\$200,061</u>

綜合損益表	102 年前三季	101 年前三季	帳列會計科目	備 註
發行認購(售)權證負債	\$ (13,795)	\$(258,381)	發行認購(售)權證淨損失	依公允價值評價
發行認購(售)權證再買回				
－出售損失	(4,177,648)	(4,357,637)	發行認購(售)權證淨損失	
－評價利益	32,180	136,643	發行認購(售)權證淨利益	依公允價值評價
發行認購(售)權證逾期 失效利益	4,199,156	4,591,559	發行認購(售)權證淨利益	
發行認購(售)權證費用	(19,352)	(17,544)	發行認購(售)權證淨損失	
營業證券－避險				
－出售利益	57,805	66,721	營業證券出售淨利益	
－評價利益(損失)	6,067	(8,622)	營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益(損失)	依公允價值評價
應付借券－避險				
－出售利益(損失)	16,900	(15,335)	借券及附賣回債券融券回補淨 利益(損失)	
－評價利益(損失)	15,886	(22,386)	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)	依公允價值評價
期貨交易－避險				
－出售利益(損失)	4,828	(2,761)	衍生工具淨利益(損失)－期貨	
－評價損失	(2,418)	(13)	衍生工具淨損失－期貨	依公允價值評價
合 計	<u>\$119,609</u>	<u>\$112,244</u>		

國泰綜合證券股份有限公司及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) 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

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
上市公司股票	\$184,346	\$261,173	\$196,866	\$366,452
上櫃公司股票	46,805	17,148	10,345	33,416
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	-	6,258	4,220	-
小計	231,151	284,579	211,431	399,868
加(減)：評價調整	(13,152)	2,733	(3,136)	(25,523)
淨額	<u>\$217,999</u>	<u>\$287,312</u>	<u>\$208,295</u>	<u>\$374,345</u>

(4) 應付借券－非避險

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
上市公司股票	\$1,131,485	\$1,076,568	\$1,210,158	\$934,869
上櫃公司股票	44,993	24,223	11,369	23,387
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	161,587	63,745	11,793	-
小計	1,338,065	1,164,536	1,233,320	958,256
加：評價調整	13,581	51,834	50,301	1,755
淨額	<u>\$1,351,646</u>	<u>\$1,216,370</u>	<u>\$1,283,621</u>	<u>\$960,011</u>

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9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日之餘額分別為2,000,000仟元、1,400,000仟元、1,850,000仟元及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9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日全部買回總價分別為2,001,182仟元、1,400,673仟元、1,850,876仟元及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。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

本公司民國102年及101年7月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為5,411仟元及4,543仟元；民國102年及101年1月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為15,439仟元及12,117仟元。

確定福利計畫

有關本集團確定福利計畫之相關資訊及民國101年度確定福利計畫之揭露，請參閱本集團民國102年及101年1月1日至3月31日合併財務報告之重要會計科目之說明第14項。

認列確定福利計畫之費用金額如下：

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
員工福利費用	493	\$398	\$1,463	\$1,191

15. 權益

(1) 普通股

截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，本公司額定股本為5,000,000仟元、3,866,660仟元、3,866,660仟元及3,700,000仟元；已發行股本分別為3,982,027仟元、3,866,660仟元、3,866,660仟元及3,700,000仟元，每股票面金額10元，分別為398,203仟股、386,666仟股、386,666仟股及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。

民國102年5月24日經董事會代行股東會職權決議辦理盈餘轉增資發行新股11,537仟股，發行新股基準日訂為102年8月16日，實收股本總額增加為3,982,027仟元，每股面額10元，分別為398,203仟股，全數分配予單一股東國泰金融控股股份有限公司。

(2) 資本公積

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
發行溢價	\$291,766	\$291,766	\$291,766	\$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。

國泰綜合證券股份有限公司及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) 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。
- 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。

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號及金管證券字第1010028514號等函令規定，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。

國泰綜合證券股份有限公司及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，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，則列為次年度之損益。

本公司於民國102年5月24日及民國101年3月15日之董事會代行股東會，決議通過民國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年度結算虧損未配發員工紅利及董監酬勞，其金額與民國100年度財務報告所估列之情形並無重大差異。

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年前三季	101年前三季
期初餘額	\$73	\$73
歸屬於非控制權益之本期淨利	3	2
歸屬於非控制權益之其他綜合損益		
-備供出售金融資產未實現損益	12	-
發放現金股利	(2)	(2)
期末餘額	\$86	\$73

國泰綜合證券股份有限公司及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)

16. 綜合損益表項目明細表

(1) 經紀手續費收入

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
在集中交易市場受託買賣	\$100,509	\$89,243	\$277,045	\$270,261
在營業處所受託買賣	14,592	7,376	39,652	25,910
融券手續費	1,340	1,836	4,142	5,580
經手借券手續費	6,421	4,190	23,323	19,241
其他	659	244	1,651	611
合 計	<u>\$123,521</u>	<u>\$102,889</u>	<u>\$345,813</u>	<u>\$321,603</u>

(2) 承銷業務收入

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
包銷證券報酬	\$6,925	\$285	\$24,950	\$769
承銷作業手續費收入	1,431	533	12,516	1,379
承銷輔導費收入	990	6,220	7,750	13,290
其 他	4,221	10,250	10,663	19,040
合 計	<u>\$13,567</u>	<u>\$17,288</u>	<u>\$55,879</u>	<u>\$34,478</u>

(3) 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
發行認購(售)權證負債價值 變動利益(損失)	\$(267,415)	\$957	\$(13,795)	\$(258,381)
發行認購(售)權證再買回價 值變動損失	(1,259,618)	(1,518,763)	(4,145,468)	(4,220,994)
發行認購(售)權證逾期失效 利益	1,446,034	1,552,626	4,199,156	4,591,559
發行認購(售)權證費用	(6,366)	(7,855)	(19,352)	(17,544)
合 計	<u>\$(87,365)</u>	<u>\$26,965</u>	<u>\$20,541</u>	<u>\$94,640</u>

國泰綜合證券股份有限公司及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) 營業證券出售淨利益

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
出售證券收入—自營	\$20,151,990	\$25,716,868	\$62,152,688	\$63,188,910
出售證券成本—自營	(20,279,233)	(25,689,239)	(62,132,179)	(63,160,075)
小計	(127,243)	27,629	20,509	28,835
出售證券收入—承銷	108,000	26,321	247,590	132,360
出售證券成本—承銷	(102,735)	(25,470)	(224,312)	(131,887)
小計	5,265	851	23,278	473
出售證券收入—避險	6,484,434	2,497,977	15,008,728	7,824,309
出售證券成本—避險	(6,450,923)	(2,500,996)	(14,950,923)	(7,757,588)
小計	33,511	(3,019)	57,805	66,721
合計	\$(88,467)	\$25,461	\$101,592	96,029

(5) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
營業證券—自營	\$880	\$35,927	\$(37,033)	\$37,002
營業證券—承銷	2,783	1,185	4	845
營業證券—避險	50,378	(6,123)	6,067	(8,622)
合計	\$54,041	\$30,989	\$(30,962)	\$29,225

(6) 利息收入

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
融資利息收入	\$26,271	\$21,258	\$73,296	\$63,283
債券利息收入	7,375	6,814	21,185	16,642
其他	299	491	1,117	2,786
合計	\$33,945	\$28,563	\$95,598	\$82,711

國泰綜合證券股份有限公司及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)

(7) 衍生工具淨損益

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
衍生工具淨損益-期貨				
期貨契約利益	\$12,805	\$(11,102)	\$44,056	\$82,801
選擇權交易利益	28,800	(4,348)	44,315	(1,007)
小計	41,605	(15,450)	88,371	81,794
衍生工具淨損益-櫃檯				
股權衍生工具	-	-	-	(310)
小計	-	-	-	(310)
合計	\$41,605	\$(15,450)	\$88,371	\$84,484

(8) 其他營業收益

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
複委託手續費	\$7,690	\$99	\$15,781	\$99
其他	(276)	(163)	(130)	(207)
合計	\$7,414	\$(64)	\$15,651	\$(108)

(9) 手續費支出

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
經紀經手費支出	\$11,266	\$9,764	\$31,701	\$29,291
自營經手費支出	5,057	2,344	9,794	5,986
轉融通手續費支出	89	72	229	215
承銷作業手續費支出	250	25	1,602	113
合計	\$16,662	\$12,205	\$43,326	\$35,605

國泰綜合證券股份有限公司及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

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
文具印刷	\$761	\$1,201	\$2,536	\$3,042
郵電費	7,901	8,256	22,519	20,911
交際費	1,152	798	3,526	2,310
水電費	2,167	1,908	4,968	4,012
保險費	83	52	492	418
稅捐	68,776	40,175	142,040	97,766
租金	15,398	12,527	42,510	34,122
修繕費	2,685	2,046	7,021	5,653
廣告費	455	1,248	3,362	2,174
佣金	6	-	6	-
電腦資訊費	14,478	11,559	41,140	32,560
團體會費	189	226	584	498
旅費	1,384	1,698	4,081	4,243
交通費	1,287	922	3,597	2,425
什項購置	666	530	1,334	1,593
員工訓練費	1,425	497	4,719	2,405
勞務費用	2,119	2,071	6,028	5,358
書報雜誌費	141	177	301	378
集保服務費	4,123	2,995	10,396	8,522
借券費用	2,036	3,598	9,921	10,918
其他	16,923	15,233	44,750	30,350
合 計	<u>\$144,155</u>	<u>\$107,717</u>	<u>\$355,831</u>	<u>\$269,658</u>

(11) 其他利益及損失

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
財務收入	\$10,606	\$8,979	\$31,866	\$23,336
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	808	3,901	(2,106)	7,728
處份投資(損)益	2,245	(871)	6,413	(1,713)
處份不動產及設備淨損失	(3,558)	-	(3,558)	-
外幣兌換(損)益	(408)	(182)	997	(775)
股利收入	4,530	3	12,814	9,329
其 他	2,896	2,483	8,117	8,149
合 計	<u>\$17,119</u>	<u>\$14,313</u>	<u>\$54,543</u>	<u>\$46,054</u>

國泰綜合證券股份有限公司及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. 營業租賃

本集團為承租人

依據不可取消之營業租賃合約，民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日之未來最低租賃給付總額如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
不超過一年	\$41,440	\$36,248	\$40,940	\$33,632
超過一年但不超過五年	103,833	43,167	44,346	35,145
超過五年	4,542	-	-	345
合 計	\$149,815	\$79,415	\$85,286	\$69,122

18. 員工福利、折舊及攤銷費用

本集團民國102年及101年前三季發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	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	\$-	\$134,345	\$134,345	\$-	\$109,289	\$109,289
保險費用	-	10,219	6,582	-	8,811	8,811
退休金費用	-	5,904	5,904	-	4,941	4,941
其他員工福利費用	-	3,629	7,445	-	3,761	3,761
折舊費用	-	9,316	9,316	-	4,924	4,924
攤銷費用	-	2,489	2,489	-	2,112	2,112

功能別 性質別	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	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	\$-	\$368,155	\$368,155	\$-	\$297,639	\$297,639
保險費用	-	30,209	26,572	-	23,723	23,723
退休金費用	-	16,902	16,902	-	13,308	13,308
其他員工福利費用	-	10,012	10,012	-	9,367	9,367
折舊費用	-	26,582	26,582	-	14,498	14,498
攤銷費用	-	6,765	6,765	-	4,911	4,911

國泰綜合證券股份有限公司及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. 其他綜合損益組成部分

民國102年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	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	\$90,466	\$-	\$90,466	\$-	\$90,466
本期其他綜合損益 合計	\$90,466	\$-	\$90,466	\$-	\$90,466

民國101年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	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	\$(3,898)	\$-	\$(3,898)	\$-	\$(3,898)
本期其他綜合損益 合計	\$(3,898)	\$-	\$(3,898)	\$-	\$(3,898)

民國102年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	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	\$103,936	\$-	\$103,936	\$-	\$103,936
本期其他綜合損益 合計	\$103,936	\$-	\$103,936	\$-	\$103,936

民國101年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	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	\$9,284	\$-	\$9,284	\$-	\$9,284
本期其他綜合損益 合計	\$9,284	\$-	\$9,284	\$-	\$9,284

國泰綜合證券股份有限公司及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. 所得稅

民國102年及101年前三季所得稅費用主要組成如下：

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
當期所得稅費用(利益)：				
當期應付所得稅	\$(5,063)	\$76,176	\$6,082	\$378,020
以前年度所得稅調整	5,652	1,498	5,652	1,444
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遞延所得稅費用(利益)	-	(84,615)	(2,230)	(380,857)
所得稅費用(利益)	<u>\$589</u>	<u>\$(6,941)</u>	<u>\$9,504</u>	<u>\$(1,393)</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：

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利(損失)	<u>\$176,570</u>	<u>\$137,249</u>
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	\$(33,214)	\$(22,089)
免稅收益之所得稅影響數	42,625	24,926
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	-	-
最低稅負制稅款	-	-
未認列遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	1,798	-
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(1,705)	(1,444)
認列於損益之所得稅(費用)利益合計	<u>\$(9,504)</u>	<u>\$1,393</u>

國泰綜合證券股份有限公司及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)

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國102年前三季

	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)	\$ 2,571	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (6,728)
兌換損(益)	188	(420)	-	-	-	-	(232)
應計退休金負債	966	79	-	-	-	-	1,045
連結稅制影響數	3,628	-	-	-	-	-	3,628
遞延所得稅費用/(利益)		\$ 2,230	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$ (4,517)						\$ (2,287)
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	\$ 313,808						\$ 5,086
遞延所得稅負債	\$ (318,325)						\$ (7,373)

民國101年前三季

	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)	\$ 380,269	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 228,889
兌換損(益)	(270)	398	-	-	-	-	128
應計退休金負債	1,158	190	-	-	-	-	1,348
連結稅制影響數	3,628	-	-	-	-	-	3,628
遞延所得稅費用/(利益)		\$ 380,857	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$ (146,864)						\$ 233,993
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	\$ 372,615						\$ 350,763
遞延所得稅負債	\$ (519,479)						\$ (116,770)

兩稅合一相關資訊

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 54,824	\$ 27,991	\$ 28,188	\$ 6,458

本公司民國102年度及101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為15.08%及2.84%。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

本公司無民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

所得稅申報核定情形

截至民國102年9月30日，本公司及子公司之所得稅核定至民國96年度及民國99年度，惟本公司對民國96年度核定職工福利費用及分攤營業費用部分仍有不服，已依法提起行政救濟。

21. 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。

	102.7.1- 102.9.30	101.7.1- 101.9.30	102.1.1- 102.9.30	101.1.1- 101.9.30
普通股持有人之淨利(仟元)	<u>\$62,334</u>	<u>\$90,056</u>	<u>\$167,063</u>	<u>\$138,640</u>
普通股追溯調整後加權平均 股數(仟股)	<u>398,203</u>	<u>398,203</u>	<u>398,203</u>	<u>398,203</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$0.16</u>	<u>\$0.23</u>	<u>\$0.42</u>	<u>\$0.35</u>

於報導日至財務報表完成日間，本公司辦理盈餘轉增資發行普通股，詳附註六.15說明。

七、關係人交易

本集團與關係人間新臺幣3,000仟元以上之重大交易事項：

1. 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.9.30		101.12.31	
		期末餘額	利率	期末餘額	利率
其他關係人					
國泰世華銀行	銀行存款	\$1,762,532	0.170%	\$1,690,322	0.170%
"	其他流動資產—定期存款	<u>1,000,000</u>	~1.345%	<u>1,000,000</u>	~1.345%
	(註1)	<u>\$2,762,532</u>		<u>\$2,690,322</u>	

國泰綜合證券股份有限公司及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)

關係人名稱	交易性質	101.9.30		101.1.1	
		期末餘額	利率	期末餘額	利率
其他關係人					
國泰世華銀行	銀行存款	\$1,944,457	0.170%	\$523,889	0.020%
"	其他流動資產—定期存款	500,000	~1.345%	587,900	~1.345%
	(註1)	<u>\$2,444,457</u>		<u>\$1,111,789</u>	

(註1)：上述其他流動資產—定期存款係為設質之定期存款，詳合併財務報表附註八。

2. 客戶保證金專戶

關係人名稱	102.9.30		101.12.31	
	期末餘額	利率	期末餘額	利率
其他關係人		0.02%		0.04%
國泰世華銀行	\$963,301	~1.345%	\$1,086,091	~1.345%
	<u>101.9.30</u>		<u>101.1.1</u>	
關係人名稱	期末餘額	利率	期末餘額	利率
其他關係人		0.04%		0.02%
國泰世華銀行	\$965,485	~1.345%	\$1,468,912	~1.345%

3. 開放式基金及貨幣市場工具

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	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	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
母公司(註2)				
國泰金控	\$16,409	\$-	\$-	\$152,759

(註2)：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	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
母公司(註3)				
國泰金控	\$8,784	\$113,915	\$361,549	\$-

(註3)：民國102年9月30日及101年9月30日之應付款中，除3,947及2,606仟元係民國96年及94年度核定補繳稅額外，餘係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

國泰綜合證券股份有限公司及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. 期貨交易人權益

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰人壽	\$632,556	\$364,739	\$257,000	\$511,844
國泰投信(註4)	166,506	166,848	165,984	-
國泰世華銀行	52,238	64,345	63,345	72,544
國泰產險	4,948	5,145	5,143	7,528
合 計	<u>\$856,248</u>	<u>\$601,077</u>	<u>\$491,472</u>	<u>\$591,916</u>

(註4)：本交易人為國泰證券投資信託股份有限公司所經理之投資信託基金。

7. 存出保證金

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰人壽	<u>\$6,328</u>	<u>\$6,424</u>	<u>\$6,758</u>	<u>\$5,516</u>

8. 本集團主要管理階層之獎酬

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
短期員工福利	\$10,671	\$10,646	\$39,567	\$41,432
退職後福利	286	301	883	895
合 計	<u>\$10,957</u>	<u>\$10,947</u>	<u>\$40,450</u>	<u>\$42,327</u>

9. 利息收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰世華銀行	<u>\$2,909</u>	<u>\$1,153</u>	<u>\$9,910</u>	<u>\$7,826</u>

10. 保證金利息收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰世華銀行	<u>\$5,358</u>	<u>\$4,738</u>	<u>\$16,819</u>	<u>\$12,116</u>

國泰綜合證券股份有限公司及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. 租金支出

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰人壽	\$8,905	\$6,730	\$23,547	\$18,285
國泰世華銀行	2,091	2,096	6,275	6,106
合 計	<u>\$10,996</u>	<u>\$8,826</u>	<u>\$29,822</u>	<u>\$24,391</u>

本集團與關係人間之租金計價，係按市場行情決定，並逐月支付。

12. 營業費用

關係人名稱	交易性質	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人					
神坊資訊	寬頻服務等	\$6,536	\$3,209	\$12,045	\$7,249
國泰世華銀行	其他費用	3,300	1,114	8,878	4,288
國泰人壽	保險費等	2,071	3,605	5,818	3,605
合 計		<u>\$11,853</u>	<u>\$7,928</u>	<u>\$26,714</u>	<u>\$15,142</u>

八、質押之資產

資產名稱	質押機構	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他流動資產	定期存款	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$500,000</u>	<u>\$587,900</u>

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9月30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。另本公司及子公司之所得稅核定至民國96年度及民國99年度，惟本公司對民國96年度核定職工福利費用及分攤營業費用部分仍有不服，已依法提起行政救濟。

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。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

十二、財務風險管理

1. 風險管理制度

(1)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。

(2)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。

(3)風險管理組織

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 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。

國泰綜合證券股份有限公司及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. 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。

F. 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。

G. 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。

H. 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。

(4)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：

A. 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。

B. 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。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

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。

C. 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。

D. 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。

E. 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。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

F. 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，並定期編製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。

G. 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。

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。

(5) 避險與抵減風險策略

本集團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，以複製出與衍生工具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。

本集團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。

國泰綜合證券股份有限公司及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. 信用風險分析

本集團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。

3. 資金流動性風險分析

(1) 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。

國泰綜合證券股份有限公司及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9月30日
金融負債現金流量分析表
付款期間

金融負債	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合 計
短期借款及應付商業本票	\$3,740,000	\$-	\$-	\$-	\$3,740,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	2,090,121	-	-	-	2,090,121
附買回債券負債	2,000,000	-	-	-	2,000,000
融券保證金及應付融券擔保價款	16,740	33,480	50,220	200,880	301,320
期貨交易人權益	1,750,206	-	-	-	1,750,206
應付帳款	1,402,275	-	-	353,279	1,755,554
其 他	-	-	-	10,718	10,718
合 計	\$10,999,342	\$33,480	\$50,220	\$564,877	\$11,647,919
佔整體比例	94.43%	0.29%	0.43%	4.85%	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。

民國102年9月30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	\$1,109,208	\$-	\$-	\$-	\$1,109,208
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
營業證券	5,001,636	-	-	-	5,001,636
期貨交易保證金				43,706	43,706
開放型基金	30,171	-	-	-	30,171
買入選擇權—期貨	-	-	-	15,964	15,964
備供出售金融資產	636,601	-	-	152,610	789,211
其他流動資產—定期存款	-	-	-	1,000,000	1,000,000
客戶保證金專戶	1,750,570	-	-	-	1,750,570
應收帳款	3,815,791	3,140	4,710	18,840	3,842,481
應收證券融資款	99,077	198,154	297,231	1,188,925	1,783,387
其 他	-	-	-	647,589	647,589
小 計	12,443,054	201,294	301,941	3,067,634	16,013,923
資金結餘	\$1,443,712	\$167,814	\$251,721	\$2,502,757	\$4,366,044

國泰綜合證券股份有限公司及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) 資金流動性風險壓力測試

本集團定期以壓力測試(stress testing)進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，本集團資金流動性的變動情形，以確保本集團資金流動性。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，集團整體資金供給、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，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依本集團「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
- B. 資金籌措方案：a.動用銀行短期授信額度b.存單質借c.發行商業本票。
- C. 資產及負債調整方案：a.出售有價證券b.收回投資於貨幣市場之短期資金。

4. 市場風險分析

本集團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。

(1) 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：

- A. 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。
- B. 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。
- C. 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。
- D. 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。

國泰綜合證券股份有限公司及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) 風險值

本公司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年前三季		新台幣仟元
期	終	16,590
平	均	16,619
最	低	10,555
最	高	26,282

(3) 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：

A. 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2008雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

B. 假設情境：

本公司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%。

國泰綜合證券股份有限公司及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9月30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%	-18,424
利率風險	殖利率曲線	+100bps	-87,108
匯率風險	匯率	+3%	-1,179
商品風險	商品價格	-10%	0

5. 金融工具之種類及公允價值

(1) 種類及公允價值之資訊

金融資產

金融工具	102.9.30		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
持有供交易				
非衍生				
借出證券	\$-	\$-	\$15,569	\$15,569
開放式基金及貨幣市場工具	30,171	30,171	343,047	343,047
營業證券淨額	5,001,636	5,001,636	5,615,424	5,615,424
衍生				
買入選擇權—期貨	15,964	15,964	4,561	4,561
期貨交易保證金—自有資金	43,706	43,706	48,534	48,534
小計	5,091,477	5,091,477	6,027,135	6,027,135
備供出售金融資產				
備供出售金融資產—流動	636,601	636,601	578,712	578,712
備供出售金融資產—非流動	152,610	152,610	30,518	-
小計	789,211	789,211	609,230	578,712

國泰綜合證券股份有限公司及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	102.9.30		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
放款及應收款：				
現金及約當現金(不含庫存現金)	\$1,109,208	\$1,109,208	\$1,616,422	\$1,616,422
應收證券融資款	1,783,387	1,783,387	1,521,977	1,521,977
轉融通保證金	13,940	13,940	17,757	17,757
應收轉融通擔保價款	14,325	14,325	18,997	18,997
客戶保證金專戶	1,750,570	1,750,570	1,681,179	1,681,179
借券擔保價款	223,972	223,972	236,893	236,893
借券保證金—存出	1,849,452	1,849,452	1,658,896	1,658,896
應收款項	1,740,792	1,740,792	1,898,582	1,898,582
其他流動資產				
其他流動資產—定期存款	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
其他非流動資產				
營業保證金	415,000	415,000	370,000	370,000
交割結算基金	213,007	213,007	203,863	203,863
存出保證金	11,743	11,743	11,668	11,668
小計	10,125,396	10,125,396	10,236,234	10,236,234
合計	\$16,006,084	\$16,006,084	\$16,872,599	\$16,842,081

金融工具	101.9.30		101.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
持有供交易				
非衍生				
開放式基金及貨幣市場工具	\$300,261	\$300,261	\$58,440	\$58,440
營業證券淨額	4,483,969	4,483,969	2,615,419	2,615,419
衍生				
買入選擇權—期貨	6,848	6,848	603	603
期貨交易保證金—自有資金	8,803	8,803	44,197	44,197
衍生金融工具—櫃檯	-	-	1,402	1,402
小計	4,799,881	4,799,881	2,720,061	2,720,061
備供出售金融資產				
備供出售金融資產—流動	593,488	593,488	581,774	581,774
備供出售金融資產—非流動	30,518	-	30,518	-
小計	624,006	593,488	612,292	581,744

國泰綜合證券股份有限公司及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	101.9.30		101.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
放款及應收款：				
現金及約當現金(不含庫存現金)	1,402,504	1,402,504	\$1,025,999	\$1,025,999
應收證券融資款	1,534,527	1,534,527	1,362,756	1,362,756
轉融通保證金	16,322	16,322	-	-
應收轉融通擔保價款	16,789	16,789	2,078	2,078
客戶保證金專戶	1,482,674	1,482,674	1,696,685	1,696,685
應收期貨交易保證金	-	-	198	198
借券擔保價款	189,895	189,895	366,228	366,228
借券保證金—存出	1,930,245	1,930,245	1,990,015	1,990,015
應收款項	1,718,947	1,718,947	2,703,626	2,703,626
其他流動資產				
其他流動資產—定期存款	1,000,000	1,000,000	587,900	587,900
其他非流動資產				
營業保證金	370,000	370,000	305,000	305,000
交割結算基金	203,863	203,863	159,720	159,720
存出保證金	11,957	11,957	10,137	10,137
小計	9,877,723	9,877,723	10,210,342	10,210,342
合計	\$15,301,610	\$15,271,092	\$13,542,695	\$13,512,177

金融負債

金融工具	102.9.30		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
攤銷後成本衡量之金融負債				
應付商業本票	\$3,740,000	\$3,740,000	\$5,540,000	\$5,540,000
附買回債券負債	2,000,000	2,000,000	1,400,000	1,400,000
融券保證金	144,278	144,278	171,897	171,897
應付融券擔保價款	157,042	157,042	196,955	196,955
借券保證金—存入	42,190	42,190	245,017	245,017
期貨交易人權益	1,750,206	1,750,206	1,680,729	1,680,729
應付款項	1,713,364	1,713,364	1,794,579	1,794,579
其他非流動負債				
存入保證金	1,552	1,552	1,545	1,545
小計	9,548,632	9,548,632	11,030,722	11,030,722

國泰綜合證券股份有限公司及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	102.9.30		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易				
非衍生				
應付借券－避險	\$217,999	\$217,999	\$287,312	\$287,312
應付借券－非避險	1,351,646	1,351,646	1,216,370	1,216,370
衍生				
發行認購(售)權證負債	1,652,706	1,652,706	1,638,117	1,638,117
發行認購(售)權證再買回	(1,183,711)	(1,183,711)	(1,438,853)	(1,438,853)
賣出選擇權負債－期貨	51,481	51,481	3,977	3,977
小計	2,090,121	2,090,121	1,706,923	1,706,923
合計	\$11,638,753	\$11,638,753	\$12,737,645	\$12,737,645

金融工具	101.9.30		101.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
攤銷後成本衡量之金融負債				
應付商業本票	\$3,970,000	\$3,970,000	\$2,290,000	\$2,290,000
附買回債券負債	1,850,000	1,850,000	1,000,000	1,000,000
融券保證金	149,735	149,735	164,037	164,037
應付融券擔保價款	172,312	172,312	179,810	179,810
借券保證金－存入	304,302	304,302	-	-
期貨交易人權益	1,482,243	1,482,243	1,696,274	1,696,274
應付款項	1,864,846	1,864,846	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
	9,794,983	9,794,983	7,980,083	7,980,083
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易				
非衍生				
應付借券－避險	208,295	208,295	374,345	374,345
應付借券－非避險	1,283,621	1,283,621	960,011	960,011
衍生				
發行認購(售)權證負債	1,479,416	1,479,416	1,426,164	1,426,164
發行認購(售)權證再買回	(1,363,256)	(1,363,256)	(1,226,103)	(1,226,103)
賣出選擇權負債－期貨	6,781	6,781	302	302
小計	1,614,857	1,614,857	1,534,719	1,534,719
合計	\$11,409,840	\$11,409,840	\$9,514,802	\$9,514,802

國泰綜合證券股份有限公司及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)本集團估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- A.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。
- B.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。

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。

- C.備供出售金融資產—流動／非流動如有市價可循時，係以該市價為公允價值；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允價值無法可靠衡量，故不予揭露其公允價值。
- D.營業保證金、交割結算基金、存出保證金與存入保證金，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。

(3)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。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

102.9.30

	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	\$2,671,848	\$-	\$-	\$2,671,848
債券投資	2,242,515	-	-	2,242,515
其他	117,444	-	-	117,444
備供出售金融資產				
股票投資	333,675	-	152,610	486,285
債券投資	302,926	-	-	302,926
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,569,645	-	-	1,569,645
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$59,670	\$-	\$-	\$59,670
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	520,476	-	-	520,476

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

國泰綜合證券股份有限公司及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)

101.9.30

	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	\$1,974,391	\$-	\$-	\$1,974,391
債券投資	2,304,994	-	-	2,304,994
其他	504,845	-	-	504,845
備供出售金融資產				
股票投資	238,687	-	-	238,687
債券投資	354,801	-	-	354,801
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,491,916	-	-	1,491,916
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,651	-	-	15,651
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	122,941	-	-	122,941

101.1.1

	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	\$1,719,737	\$-	\$-	\$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
負債				
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>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,800	1,402	-	46,202
負債				
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年前三季間並無公允價值衡量第一等級與第二等級間之移轉。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

金融資產以第三等級公允價值衡量之調節：

	備供出售	
	股票	合計
102.1.1	\$30,518	\$30,518
102.1.1~102.9.30認列總利益(損失)：		
認列於其他綜合損益	122,092	122,092
102.9.30	\$152,610	\$152,610

上述認列於損益之總利益中，與截至民國一〇二年九月三十日持有之股票，認列於損益金額皆為持有之股票所產生。

國泰綜合證券股份有限公司及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)

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

	102.9.30			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	\$12,673	29.670	\$372,017	\$21,541	29.14	\$626,390
港幣	760	3.813	2,898	9,304	3.75	34,854

金融負債

貨幣性項目：

美金	11,425	29.670	338,966	21,387	29.14	621,895
港幣	288	3.813	1,098	1,703	3.75	6,380

	101.9.30			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	\$20,597	29.34	\$603,896	\$20,315	30.29	\$615,062

金融負債

貨幣性項目：

美金	20,269	29.34	594,263	18,842	30.29	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年前三季		101年前三季		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易者權益}}$	$\frac{\$784,087}{\$53,491}$	15 倍	$\frac{\$740,391}{\$8,366}$	88 倍	≥1	符合規定
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{\$825,110}{\$53,263}$	15 倍	$\frac{\$737,896}{\$8,138}$	91 倍	≥1	符合規定
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{\$784,087}{\$400,000}$	196%	$\frac{\$740,391}{\$400,000}$	185%	(1) ≥60% (2) ≥40%	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易者未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{\$652,856}{\$228,032}$	286%	$\frac{\$610,883}{\$243,230}$	261%	(1) ≥20% (2) ≥15%	符合規定

國泰綜合證券股份有限公司及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) 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 年前三季		101 年前三季		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業 主 權 益	914,884	44 倍	773,142	57 倍	≥1	符合規定
	負債總額－期貨交易者權益	20,710		13,581			
17	流 動 資 產	2,715,692	1 倍	2,316,669	1 倍	≥1	符合規定
	流 動 負 債	2,436,272		2,036,152			
22	業 主 權 益	914,884	457%	773,142	387%	(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)	377,581	149%	419,283	145%	(1) ≥20% (2) ≥15%	符合規定
	期貨交易者未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	253,157		288,670			

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. 為他人被書保證：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：

國泰綜合證券股份有限公司及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)

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	\$131,763,134	0.04%	交易條件與一般非關係人相同	
國泰綜合證券股份有限公司	國泰世華銀行(股)公司	其他關係人	\$6,033,567	0.06%	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。
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。

國泰綜合證券股份有限公司及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7月1日至9月30日

	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	\$131,904	\$21,348	\$224,524	\$-	\$-	\$377,776
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	26,280	-	7,665	-	-	33,945
收入合計	158,184	21,348	232,189	-	-	411,721
支出						
利息費用	714	-	(14,558)	30,324	-	16,480
折舊與攤銷	4,704	430	653	5,884	-	11,671
營業支出及其他費用	126,544	24,115	111,568	75,538	-	337,765
支出合計	131,962	24,545	97,663	111,746	-	365,916
其他利益及損失	-	-	-	17,119	-	17,119
部門損益(稅前)	26,222	(3,197)	134,526	(94,627)	-	62,924
所得稅費用	-	-	-	(589)	-	(589)
部門損益(稅後)	\$26,222	\$(3,197)	\$134,526	\$(95,216)	\$-	\$62,335

民國102年1月1日至9月30日

	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	\$368,549	\$78,475	\$511,863	\$-	\$-	\$958,887
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	73,331	-	22,267	-	-	95,598
收入合計	441,880	78,475	534,130	-	-	1,054,485
支出						
利息費用	1,864	-	11,056	30,323	-	43,243
折舊與攤銷	13,571	1,032	1,741	16,600	-	32,944
營業支出及其他費用	367,090	75,895	223,840	189,446	-	856,271
支出合計	382,525	76,927	236,637	236,369	-	932,458
其他利益及損失	-	-	-	54,543	-	54,543
部門損益(稅前)	59,355	1,548	297,493	(181,826)	-	176,570
所得稅費用	-	-	-	(9,504)	-	(9,504)
部門損益(稅後)	\$59,355	\$1,548	\$297,493	\$(191,330)	\$-	\$167,066

國泰綜合證券股份有限公司及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7月1日至9月30日

	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	\$103,491	\$19,132	\$219,304	\$-	\$-	\$341,927
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	21,267	-	7,296	-	-	28,563
收入合計	124,758	19,132	226,600	-	-	370,490
支出						
利息費用	886	-	12,004	-	-	12,890
折舊與攤銷	3,118	173	523	3,222	-	7,036
營業支出及其他費用	108,206	18,363	93,092	62,101	-	281,762
支出合計	112,210	18,536	105,619	65,323	-	301,688
其他利益及損失	-	-	-	14,313	-	14,313
部門損益(稅前)	12,548	596	120,981	(51,010)	-	83,115
所得稅利益	-	-	-	6,941	-	6,941
部門損益(稅後)	\$12,548	\$596	\$120,981	\$(44,069)	\$-	\$90,056

101年度1月1日至9月30日

	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	\$324,984	\$35,223	\$392,620	\$-	\$-	\$752,827
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	63,300	-	19,411	-	-	82,711
收入合計	388,284	35,223	412,031	-	-	835,538
支出						
利息費用	1,690	-	27,648	-	-	29,338
折舊與攤銷	8,583	391	1,435	8,596	-	19,005
營業支出及其他費用	298,060	51,893	188,123	157,924	-	696,000
支出合計	308,333	52,284	217,206	166,520	-	744,343
其他利益及損失	-	-	-	46,054	-	46,054
部門損益(稅前)	79,951	(17,061)	194,825	(120,466)	-	137,249
所得稅利益	-	-	-	1,393	-	1,393
部門損益(稅後)	\$79,951	\$(17,061)	\$194,825	\$(119,073)	\$-	\$138,642

國泰綜合證券股份有限公司及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)

本集團營運決策者不以營運部門之資產及負債做為決策之依據，故不予揭露其相關資訊。

本集團應報導部門損益與繼續營業單為稅前淨利相等。

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。

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)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度合併綜合損益表之影響，請參閱本集團民國102年及101年1月1日至3月31日合併財務報告之首次採用國際財務報導準則。

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9月30日之合併資產負債表暨民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日之合併綜合損益表之影響如下：

國泰綜合證券股份有限公司及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9月30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	\$1,402,814	\$-	\$-	\$1,402,814	現金及約當現金
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	4,794,481	5,400	-	4,799,881	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	593,488	-	-	593,488	備供出售金融資產－流動
應收證券融資款	1,534,527	-	-	1,534,527	應收證券融資款
轉融通保證金	16,322	-	-	16,322	轉融通保證金
應收轉融通擔保價款	16,789	-	-	16,789	應收轉融通擔保價款
客戶保證金專戶	1,482,674	-	-	1,482,674	客戶保證金專戶
應收期貨交易保證金	-	-	-	-	應收期貨交易保證金
借券擔保價款	189,895	-	-	189,895	借券擔保價款
借券存出保證金	1,930,245	-	-	1,930,245	借券保證金－存出
應收帳款	214,492	-	1,447,846	1,662,338	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	55,129	-	-	55,129	其他應收款
其他應收款－關係人	1,280	-	-	1,280	其他應收款－關係人
預付款項	30,778	-	-	30,778	預付款項
遞延所得稅資產－流動	229,016	-	(229,016)	-	遞延所得稅資產
其他流動資產	1,004,996	-	508	1,005,504	其他流動資產
流動資產合計	<u>13,497,126</u>	<u>5,400</u>	<u>1,219,338</u>	<u>14,721,864</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
固定資產淨額	179,693	-	(64,414)	115,279	不動產及設備
		-	256,498	256,498	投資性不動產
無形資產合計	<u>16,315</u>	<u>(2,620)</u>	<u>-</u>	<u>13,695</u>	無形資產
其他資產	574,051	2,543	(576,594)	-	
出租資產	256,499	-	(256,499)	-	
存出保證金	11,957	-	(11,957)	-	
		-	652,966	652,966	其他非流動資產
遞延所得稅資產－非流動	5,305	(329)	345,787	350,763	遞延所得稅資產
受託買賣借項淨額	43,497	-	(43,497)	-	
資產總計	<u>\$14,614,961</u>	<u>\$4,994</u>	<u>\$1,521,628</u>	<u>\$16,141,583</u>	資產總計

國泰綜合證券股份有限公司及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	\$3,970,000	\$-	\$-	\$3,970,000	應付商業本票
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	1,614,857	-	-	1,614,857	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	1,850,000	-	-	1,850,000	附買回債券負債
融券存入保證金	149,735	-	-	149,735	融券保證金
應付融券擔保價款	172,312	-	-	172,312	應付融券擔保價款
借券存入保證金	304,302	-	-	304,302	借券保證金－存入
期貨交易人權益	1,482,243	-	-	1,482,243	期貨交易人權益
應付帳款	17,083		1,403,379	1,420,462	應付帳款
應付帳款－關係人	27	-	-	27	應付帳款－關係人
其他應付款	81,341	-	-	81,341	其他應付款
其他應付款－關係人	363,016	-	-	363,016	其他應付款－關係人
預收款項	1,434	-	-	1,434	預收款項
代收款項	11,917	-	-	11,917	代收款項
		432	-	432	當期所得稅負債
其他流動負債	182	-	1,478	1,660	其他流動負債
流動負債合計	10,018,449	432	1,404,857	11,423,738	流動負債合計
長期負債					
應計退休金負債	11,778	(4,554)	(7,224)	-	
存入保證金	1,545	-	(1,545)	-	
其他長期負債	402	-	(402)	-	
			9,171	9,171	其他非流動負債
遞延所得稅負債－非流動	-	-	116,770	116,770	遞延所得稅負債 5
負債總計	10,032,174	(4,122)	1,521,627	11,549,679	負債總計
股本					股本
普通股股本	3,866,660	-	-	3,866,660	普通股股本
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	209,299	9,117	-	218,416	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	7,977	-	-	7,977	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	4,582,787	9,117	-	4,591,904	權益總計
負債及股東權益總計	\$14,614,961	\$4,995	\$1,521,627	\$16,141,583	負債及權益總計

國泰綜合證券股份有限公司及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7月1日至9月30日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		
項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	註
經紀手續費收入	\$98,699	\$4,190	\$-	\$102,889	經紀手續費收入	3
借券收入	439	-	-	439	借券收入	
承銷業務收入	17,288	-	-	17,288	承銷業務收入	
營業證券出售利益	25,461	-	-	25,461	營業證券出售淨利益	
利息收入	28,563	-	-	28,563	利息收入	
股利收入	205,999	-	-	205,999	股利收入	
營業證券評價利益	8,883	20,267	1,839	30,989	營業證券透過損益按公 允價淨衡量之淨利益	1
認購權證發行利益	34,821	-	(50,022)	(15,201)	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	-	-	26,965	26,965	借券及附賣回債券回補 淨利益	
借券及附賣回債券融券 評價利益	-	-	(37,422)	(37,422)	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)	
衍生性金融商品利益— 期貨	43,657	-	(59,107)	(15,450)	衍生工具淨(損失)利益 —期貨	
衍生性金融商品利益— 櫃檯	-	-	-	-	衍生工具淨損失—櫃檯	
顧問費收入	34	-	-	34	顧問費收入	
其他營業收入	4,324	(4,190)	(198)	(64)	其他營業收益	
營業外收入及利益	15,439	-	(15,439)	-		
收入合計	483,607	20,267	(133,384)	370,490	收益合計	
經紀經手費支出	(9,764)	-	-	(9,764)	經紀經手費支出	
自營經手費支出	(2,318)	-	(26)	(2,344)	自營經手費支出	
轉融通手續費支出	(72)	-	-	(72)	轉融通手續費支出	
承銷作業手續費支出	(25)	-	-	(25)	承銷作業手續費支出	
利息支出	(3,760)	-	(9,130)	(12,890)	財務成本	
營業證券評價損失	1,839	-	(1,839)	-		
借券及附賣回債券融券 回補損失	(15,202)	-	15,202	-	借券及附賣回債券回補 淨利益	
借券及附賣回債券融券 評價損失	(37,422)	-	37,422	-	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)	
借券交易損失	(30,685)	-	-	(30,685)	借券交易損失	
發行認購(售)權證費用	(7,856)	-	7,856	-		

國泰綜合證券股份有限公司及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
期貨佣金支出	(1,714)	-	-	(1,714)	期貨佣金支出	
結算交割服務費支出	(2,665)	-	26	(2,639)	結算交割服務費支出	
衍生性金融商品損失— 期貨	(59,105)	-	59,105	-	衍生工具淨(損失)利益 —期貨	
衍生性金融商品損失— 櫃檯	-	-	-	-	衍生工具淨損失—櫃檯	
營業費用	(241,131)	-	241,131	-		
其他營業支出	(635)	-	635	-	其他營業支出	
		11	(126,814)	(126,802)	員工福利費用	3
		-	(7,036)	(7,036)	折舊及攤銷費用	
		-	(107,717)	(107,717)	其他營業費用	
營業外支出及損失	(10,255)		10,255			
費用合計	(420,770)	11	119,071	(301,688)	支出及費用合計	
		-	14,313	14,313	其他利益及損失	
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	62,837	20,278	-	83,115	稅前淨利	
所得稅利益	6,943	(2)	-	6,941	所得稅利益	
合併總淨利	\$69,780	20,276		90,056	本期合併總淨利	
		-	(3,898)	(3,898)	備供出售金融資產未實現 評價利益(損失)	
		-	(3,898)	(3,898)	本期其他綜合損益(稅後 淨額)	
				\$86,158	本期綜合損益總額	

國泰綜合證券股份有限公司及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日至9月30日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	表達差異	金額	
經紀手續費收入	\$302,361	\$19,242	\$-		\$321,603	經紀手續費收入
借券收入	2,716	-	-		2,716	借券收入
承銷業務收入	34,478	-	-		34,478	承銷業務收入
營業證券出售利益	96,029	-	-		96,029	營業證券出售淨利益
利息收入	82,711	-	-		82,711	利息收入
股利收入	210,263	-	-		210,263	股利收入
營業證券評價利益	8,883	20,342	-		29,225	營業證券透過損益按公 允價淨衡量之淨利益
認購權證發行利益	112,184	-	(17,544)		94,640	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	-	-	(46,773)		(46,773)	借券及附賣回債券回補 淨損失
借券及附賣回債券融券 評價利益	-	-	(70,932)		(70,932)	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)
衍生性金融商品利益— 期貨	230,578	-	(148,784)		81,794	衍生工具淨(損失)利益 —期貨
衍生性金融商品利益— 櫃檯	-	-	(310)		(310)	衍生工具淨損失—櫃檯
顧問費收入	202	-	-		202	顧問費收入
其他營業收入	19,455	(19,242)	(321)		(108)	其他營業損失
營業外收入及利益	49,047	-	(49,047)			
收入合計	1,148,907	20,342	(333,711)		835,538	收益合計
經紀經手費支出	(29,291)	-	-		(29,291)	經紀經手費支出
自營經手費支出	(5,960)	-	(26)		(5,986)	自營經手費支出
轉融通手續費支出	(215)	-	-		(215)	轉融通手續費支出
承銷作業手續費支出	(113)	-	-		(113)	承銷作業手續費支出
利息支出	(9,244)	-	(20,094)		(29,338)	財務成本
營業證券評價損失	-	-	-		-	
認購(售)權證發行損失	-	-	-		-	
借券及附賣回債券融券 回補損失	(46,773)	-	46,773		-	
借券及附賣回債券融券 評價損失	(70,932)	-	70,932		-	
借券交易損失	(33,774)	-	-		(33,774)	借券交易損失

國泰綜合證券股份有限公司及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
發行認購(售)權證費用	(17,544)	-	17,544			6
期貨佣金支出	(4,624)	-	-	(4,624)	期貨佣金支出	
結算交割服務費支出	(8,328)	-	26	(8,302)	結算交割服務費支出	
衍生性金融商品損失— 期貨	(148,783)	-	148,783	-		
衍生性金融商品損失— 櫃檯	(310)	-	310	-		
營業費用	(632,424)	-	632,424	-		
其他營業支出	(635)	-	635	-	其他營業支出	
	-	37	(344,074)	(344,037)	員工福利費用	3
	-	-	(19,005)	(19,005)	折舊及攤銷費用	
	-	-	(269,658)	(269,658)	其他營業費用	
其他營業外支出	(23,087)	-	23,087	-		
費用合計	(1,032,037)	37	287,657	(744,343)	支出及費用合計	
		-	46,054	46,054	其他利益及損失	
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	116,870	20,379	-	137,249	稅前淨利	
所得稅利益	1,399	(6)	-	1,393	所得稅利益	
合併總淨利	\$118,269	20,373	-	138,642	本期合併總淨利	
	-	-	9,284	9,284	備供出售金融資產未實 現評價利益(損失)	
	-	-	9,284	9,284	本期其他綜合損益(稅後 淨額)	
				\$147,926	本期綜合損益總額	

國泰綜合證券股份有限公司及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日至9月30日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，本集團民國101年1月1日至9月30日利息收現數87,578仟元與利息支付數29,039仟元應單獨揭露，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. 興櫃股票衡量

本公司持有之興櫃股票依新修訂之證券商財務報告編製準則規定，原以成本衡量之興櫃股票改以公允價值衡量。依國際會計準則第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。此項調整致民國101年9月30日之透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動增加5,400仟元。以及對於民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日合併綜合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20,067仟元及20,342仟元。

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9月30日自其他資產重分類至投資性不動產之金額為256,498仟元。此調整對民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日合併綜合損益表無重大影響。

國泰綜合證券股份有限公司及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9月30日應計退休金負債調整4,554仟元，民國101年9月30日預付退休金調整2,543仟元，民國101年9月30日遞延退休金成本調整為2,620仟元，民國101年9月30日保留盈餘調整3,684仟元。

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9月30日，本集團遞延所得稅資產重分類至非流動資產之金額為345,787仟元。而本集團遞延所得稅負債重分類至非流動負債之金額為116,770仟元。

國泰綜合證券股份有限公司及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. 特別盈餘公積

依金管會發布之金管證發字第1010012865號及金管證發字第1010028514號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適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，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本集團帳列並無未實現重估增值及累積換算調整數，故依規定並無將原應提列之特別盈餘公積。

7. 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日至9月30日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

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資產		102.9.30		101.12.31		101.9.30		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	\$141,128	17	\$155,380	21	\$194,957	26	\$190,960	28
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	683,206	82	571,643	78	542,848	73	482,090	70
114150	預付款項	770	-	243	-	71	-	130	-
114170	其他應收款	6	-	9	-	20	-	5	-
	流動資產合計	<u>825,110</u>	<u>99</u>	<u>727,275</u>	<u>99</u>	<u>737,896</u>	<u>99</u>	<u>673,185</u>	<u>98</u>
120000	非流動資產								
125000	不動產及設備	2,108	-	292	-	502	-	626	-
129000	其他非流動資產	10,360	1	10,360	1	10,360	1	10,360	2
	非流動資產合計	<u>12,468</u>	<u>1</u>	<u>10,652</u>	<u>1</u>	<u>10,862</u>	<u>1</u>	<u>10,986</u>	<u>2</u>
	資產合計	<u><u>\$837,578</u></u>	<u><u>100</u></u>	<u><u>\$737,927</u></u>	<u><u>100</u></u>	<u><u>\$748,757</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：莊順裕

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(續)

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益		102.9.30		101.12.31		101.9.30		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	\$51,481	6	\$3,977	1	\$6,781	1	\$302	-
214130	應付帳款	691	-	342	-	296	-	177	-
214140	應付帳款－關係人	518	-	253	-	488	-	114	-
214180	其他應付款－關係人	573	-	802	-	573	-	1,066	-
	流動負債合計	<u>53,263</u>	<u>6</u>	<u>5,374</u>	<u>1</u>	<u>8,138</u>	<u>1</u>	<u>1,659</u>	<u>-</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>-</u>	<u>228</u>	<u>-</u>	<u>228</u>	<u>-</u>	<u>228</u>	<u>-</u>
	負債合計	<u>53,491</u>	<u>6</u>	<u>5,602</u>	<u>1</u>	<u>8,366</u>	<u>1</u>	<u>1,887</u>	<u>-</u>
300000	權益								
301000	股本								
301111	指撥營運資金	600,000	72	600,000	81	600,000	80	600,000	88
304000	保留盈餘								
304040	未分配盈餘	184,087	22	132,325	18	140,391	19	82,284	12
	權益合計	<u>784,087</u>	<u>94</u>	<u>732,325</u>	<u>99</u>	<u>740,391</u>	<u>99</u>	<u>682,284</u>	<u>100</u>
	負債及權益合計	<u>\$837,578</u>	<u>100</u>	<u>\$737,927</u>	<u>100</u>	<u>\$748,757</u>	<u>100</u>	<u>\$684,171</u>	<u>100</u>

董事長：朱士廷

總經理：莊順裕

會計主管：潘宜寧

附表二

國泰綜合證券股份有限公司
期貨部門綜合損益表
民國一〇二年一月一日至九月三十日
及民國一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	102年前三季		101年前三季	
		金 額	%	金 額	%
	收 益 及 費 用				
424400	衍生工具淨利益－期貨	\$85,961	100	\$84,569	100
400000	收益合計	85,961	100	84,569	100
502000	自營經手費支出	(4,683)	(5)	(2,601)	(3)
521200	財務成本	-	-	(491)	(1)
524300	結算交割服務費支出	(2,986)	(3)	(1,582)	(2)
531000	員工福利費用	(13,735)	(16)	(9,444)	(11)
532000	折舊及攤銷費用	(1,208)	(1)	(968)	(1)
533000	其他營業費用	(11,729)	(15)	(11,315)	(13)
500000	支出及費用合計	(34,341)	(40)	(26,401)	(31)
	營 業 利 益	51,620	60	58,168	69
602000	其他利益及損失	142	-	(73)	-
	繼續營業單位稅前淨利	51,762	60	58,095	69
701200	所得稅利益	-	-	12	-
	繼續營業單位本期淨利	51,762	60	58,107	69
805000	其他綜合損益				
805150	備供出售金融資產未實現淨利益	-	-	-	-
	本期綜合損益總額	\$51,762	60	\$58,107	69

董事長：朱士廷

總經理：莊順裕

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九月三十日

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>\$914,759</u>	<u>\$33,255</u>	<u>\$33,252</u>	<u>\$-</u>	<u>\$21,440</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
民國一〇二年九月三十日

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	667,215	註四	3.93%
0	"	"	1	應收帳款	1,152	"	0.01%
0	"	"	1	應付帳款	453	"	0.00%
0	"	"	1	其他應付款	2,389	"	0.01%
0	"	"	1	期貨佣金收入	15,157	"	1.44%
0	"	"	1	自營經手費支出	518	"	0.05%
0	"	"	1	結算交割服務費支出	2,987	"	0.28%
0	"	"	1	營業費用	27,828	"	2.64%
0	"	"	1	營業外收入及利益	2,231	"	0.21%
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	667,215	"	3.93%
1	"	"	2	顧問費收入	26,325	"	2.50%
1	"	"	2	應收帳款	453	"	0.00%
1	"	"	2	其他應收款	1,463	"	0.01%
1	"	"	2	應付帳款	1,152	"	0.01%
1	"	"	2	其他應付款	926	"	0.01%
1	"	"	2	期貨佣金支出	15,157	"	1.44%
1	"	"	2	受託結算交割服務費收入	3,246	"	0.31%
1	"	"	2	受託買賣手續費收入	259	"	0.02%
1	"	"	2	營業費用	2,231	"	0.21%
1	"	"	2	營業外收入及利益	1,503	"	0.14%

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。