

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115及114年第1季

地址：台北市敦化南路2段218號3樓、4樓、7樓  
電話：(02)2326-9888

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
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		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	16~64		六~三十
(七) 關係人交易	64~68		三一
(八) 質抵押之資產	68		三二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	68~69		三三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	69、75		三四
2. 轉投資事業相關資訊	69、74		三四
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	69		三四
4. 大陸投資資訊	69		三四
(十四) 部門資訊	70		三五
(十五) 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	71		三六
(十六) 專屬期貨自營及經紀業務之特有風險	71~72		三七
(十七) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額	72~73		三八
(十八) 依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定附註揭露之資訊	73		三九

### 會計師核閱報告

國泰綜合證券股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

國泰綜合證券股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

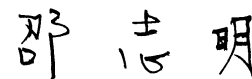
#### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照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認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達國泰綜合證券股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 辛 宥 呈



會計師 邵 志 明



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1120349008 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 115 年 5 月 13 日



國泰綜合證券股份有限公司及子公司

民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
		產	金	%	金	%	金	%		
	流動資產									
111100	現金及約當現金(附註四、六及三一)	\$	6,788,557	4	\$	4,377,317	3	\$	4,468,771	4
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、七及三二)		24,546,731	13		18,243,510	14		5,194,996	5
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三十)		14,604,934	8		12,517,099	10		11,653,839	11
114010	附買回債券投資(附註四及九)		160,200	-		158,734	-		192,897	-
114030	應收證券融資款(附註四、十及三十)		23,515,945	13		20,195,506	16		17,022,578	16
114040	轉融通保證金(附註四)		1,092	-		8,314	-		3,047	-
114050	應收轉融通擔保借款(附註四)		910	-		6,928	-		2,539	-
114066	應收借貸款項-不限用途(附註四、十一及三十)		6,649,676	4		5,080,586	4		4,752,742	4
114070	客戶保證金專戶(附註四、十二及三一)		26,775,747	15		25,541,654	20		15,688,547	15
114090	借券擔保借款(附註四)		26,027	-		35,402	-		2,670	-
114100	借券保證金-存出(附註四)		2,264,989	1		298,349	-		889,503	1
114130	應收帳款(附註四、十三及三十)		63,127,035	34		34,465,378	26		34,487,333	33
114150	預付款項		96,422	-		147,801	-		74,804	-
114170	其他應收款(附註四、十三及三十)		641,622	-		644,016	-		676,856	1
114180	其他應收款-關係人(附註四及十三)		5,043	-		4,873	-		130	-
114600	本期所得稅資產		4,632	-		4,632	-		-	-
119120	代收承銷股款(附註三一)		3,555,369	2		783,146	1		763,765	1
119990	其他流動資產-其他(附註四、十九、三一及三二)		6,393,950	4		3,549,086	3		2,981,905	3
110000	流動資產總計		179,158,881	98		126,062,331	97		98,856,922	94
	非流動資產(附註四)									
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		1,345,240	1		1,336,984	1		3,707,096	4
125000	不動產及設備(附註十五)		590,677	-		616,866	1		431,585	1
125800	使用權資產(附註十六及三一)		271,660	-		262,984	-		355,756	-
126000	投資性不動產(附註十七及三二)		290,341	-		290,341	-		290,341	-
127000	無形資產(附註十八)		143,324	-		150,140	-		114,735	-
128000	遞延所得稅資產		118,104	-		139,666	-		62,463	-
129000	其他非流動資產(附註十三、十九、三十及三一)		1,646,741	1		1,477,890	1		1,239,981	1
120000	非流動資產總計		4,406,087	2		4,274,871	3		6,201,957	6
906001	資 產 總 計		183,564,968	100		130,337,202	100		105,058,879	100
	負債及權益									
	流動負債									
211100	短期借款(附註二十)	\$	238,850	-	\$	269,131	-	\$	974,542	1
211200	應付商業本票(附註二十)		32,386,619	18		14,438,092	11		10,942,057	10
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及七)		883,060	-		1,389,020	1		129,635	-
214010	附買回債券負債(附註四、八、九及二一)		13,801,068	8		12,088,242	9		11,472,716	11
214040	融券保證金(附註四)		459,715	-		1,762,932	1		513,173	1
214050	應付融券擔保借款(附註四)		473,440	-		1,872,850	2		550,356	1
214070	借券保證金-存入(附註四)		1,719,445	1		771,008	1		943,197	1
214080	期貨交易人權益(附註四、十二及三一)		26,732,787	15		25,509,519	20		15,660,447	15
214090	專戶分戶帳客戶權益		210,417	-		209,548	-		197,462	-
214110	應付票據		2,261	-		4,459	-		1,560	-
214120	應付票據-關係人		1,939	-		1,494	-		2,782	-
214130	應付帳款		64,391,033	35		35,560,616	27		33,457,132	32
214160	代收款項		3,778,972	2		968,644	1		905,418	1
214170	其他應付款		1,574,267	1		2,059,813	2		1,175,787	1
214180	其他應付款-關係人(附註三一)		1,737,985	1		1,263,485	1		1,251,761	1
214200	其他金融負債(附註四及二二)		13,735,808	8		12,654,279	10		5,424,879	5
214600	本期所得稅負債(附註四)		7,649	-		-	-		11,444	-
216000	租賃負債(附註四、十六及三一)		141,288	-		126,323	-		130,003	-
219000	其他流動負債		755,552	-		372,643	-		426,681	-
210000	流動負債總計		163,032,155	89		111,322,098	86		84,171,032	80
	非流動負債(附註四)									
226000	租賃負債(附註十六及三一)		129,630	-		141,041	-		224,941	-
228000	遞延所得稅負債		145,186	-		112,363	-		76,753	-
229030	存入保證金		725	-		310	-		1,792	-
229070	淨確定福利負債		34,577	-		36,740	-		35,619	-
220000	非流動負債總計		310,118	-		290,454	-		339,105	-
906003	負債總計		163,342,273	89		111,612,552	86		84,510,137	80
	歸屬於母公司業主之權益(附註四、八及二四)									
301000	股 本		7,700,000	4		7,700,000	6		7,700,000	7
302000	資本公積		914,810	-		914,810	-		914,810	1
	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積		1,495,965	1		1,495,965	1		1,074,776	1
304020	特別盈餘公積		3,090,317	2		3,090,317	2		2,247,573	2
304040	未分配盈餘		6,080,615	3		4,499,537	4		5,089,294	5
304000	保留盈餘總計		10,666,897	6		9,085,819	7		8,411,643	8
	其他權益									
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		25,767	-		( 13,069 )	-		67,331	-
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨利益		931,098	1		1,053,018	1		3,470,259	4
305190	確定福利計畫再衡量數		( 16,185 )	-		( 16,185 )	-		( 15,764 )	-
305000	其他權益總計		940,680	1		1,023,764	1		3,521,826	4
300000	母公司業主權益總計		20,222,695	11		18,724,393	14		20,548,279	20
306000	非控制權益(附註四及二四)		308	-		257	-		463	-
906004	權益總計		20,222,695	11		18,724,650	14		20,548,742	20
906002	負債及權益總計		183,564,968	100		130,337,202	100		105,058,879	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：莊順裕



總經理：周冠成



會計主管：李亭芳



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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	收益淨額（附註四）				
401000	經紀手續費收入（附註二五及三一）	\$ 3,329,501	74	\$ 1,819,337	68
403000	借券收入	210,304	5	192,803	7
404000	承銷業務收入（附註二五及三一）	84,298	2	32,347	1
410000	營業證券出售淨利益（附註二五）	1,721,349	38	232,619	9
421100	股務代理收入（附註三一）	6,731	-	7,138	-
421200	利息收入（附註二五及三一）	529,044	12	428,081	16
421300	股利收入（附註八）	97,981	2	47,178	2
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二五）	198,731	4	( 1,112,782)	( 41)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	( 32,912)	( 1)	138,348	5
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	47,292	1	311,812	11
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益	10,695	-	15,793	-
421800	期貨交易保證金—有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	105,000	2	49,901	2
422200	發行認購（售）權證淨利益（損失）（附註七）	( 384,587)	( 8)	133,796	5
424400	衍生工具淨利益（損失）—期貨（附註七及二五）	( 1,578,255)	( 35)	287,162	11
424500	衍生工具淨利益—櫃檯（附註二五）	130,348	3	9,351	-
424900	顧問費收入	200	-	200	-
425300	預期信用減損損失（附註八、十、十一、十三及三十）	( 4,864)	-	( 156)	-
428000	其他營業收益（附註二五）	27,448	1	97,277	4
400000	收益合計	\$ 4,498,304	100	\$ 2,690,205	100

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	(\$ 301,737)	( 7)	(\$ 139,830)	( 5)
502000	自營經手費支出	( 2,697)	-	( 1,235)	-
503000	轉融通手續費支出	( 186)	-	( 172)	-
504000	承銷作業手續費支出	( 653)	-	( 229)	-
521200	財務成本(附註四及十六)	( 403,716)	( 9)	( 224,365)	( 8)
521640	借券交易損失	( 136)	-	( 19,945)	( 1)
524100	期貨佣金支出	( 4,646)	-	( 7,148)	-
524300	結算交割服務費支出	( 23,763)	( 1)	( 14,237)	( 1)
528000	其他營業支出	( 11,537)	-	( 15,222)	( 1)
531000	員工福利費用(附註二三、 二五及三一)	( 991,286)	( 22)	( 630,151)	( 23)
532000	折舊及攤銷費用(附註十 五、十六、十八及二五)	( 91,896)	( 2)	( 79,948)	( 3)
533000	其他營業費用(附註二五及 三一)	( 760,453)	( 17)	( 584,920)	( 22)
500000	支出及費用合計	( 2,592,706)	( 58)	( 1,717,402)	( 64)
	營業外損益				
602000	其他利益及損失(附註四及 二五)	<u>134,302</u>	<u>3</u>	<u>86,529</u>	<u>4</u>
902001	稅前淨利	2,039,900	45	1,059,332	40
701000	所得稅費用(附註四及二六)	<u>501,525</u>	<u>11</u>	<u>183,892</u>	<u>7</u>
902005	本期淨利	<u>1,538,375</u>	<u>34</u>	<u>875,440</u>	<u>33</u>
	其他綜合損益(附註四及二四)				
805500	不重分類至損益之項目：				
805540	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資未實現評價淨 利益	57,784	1	269,416	10
805599	與不重分類之項目相關 之所得稅(附註二六)	<u>1,663</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>59,447</u>	<u>1</u>	<u>269,416</u>	<u>10</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
805600	後續可能重分類至損益之項目：				
805610	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	\$ 38,836	1	\$ 18,536	1
805615	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資未實現評價淨 利益(損失)	( 138,655)	( 3)	61,605	2
		( 99,819)	( 2)	80,141	3
805000	其他綜合損益(稅後淨 額)	( 40,372)	( 1)	349,557	13
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,498,003</u>	<u>33</u>	<u>\$ 1,224,997</u>	<u>46</u>
	淨利歸屬於：				
913100	母公司業主	\$ 1,538,367	34	\$ 875,436	33
913200	非控制權益	8	-	4	-
913000		<u>\$ 1,538,375</u>	<u>34</u>	<u>\$ 875,440</u>	<u>33</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
914100	母公司業主	\$ 1,497,994	33	\$ 1,224,967	46
914200	非控制權益	9	-	30	-
914000		<u>\$ 1,498,003</u>	<u>33</u>	<u>\$ 1,224,997</u>	<u>46</u>
	每股盈餘(附註二七)				
975010	基 本	<u>\$ 2.00</u>		<u>\$ 1.14</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：莊順裕



總經理：周冠成



會計主管：李亭芳



國泰綜合證券股份有限公司及子公司

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公	業主之權益							其他權益				
		股數	金額	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨損益	確定福利計畫再衡量數	總計	非控制權益	權益總計
A1	114年1月1日餘額	770,000	\$ 7,700,000	\$ 914,810	\$ 1,074,776	\$ 2,247,573	\$ 4,211,889	\$ 48,795	\$ 3,141,233	(\$ 15,764)	\$19,323,312	\$ 433	\$19,323,745
D1	114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	875,436	-	-	-	875,436	4	875,440
D3	114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	18,536	330,995	-	349,531	26	349,557
D5	114年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	875,436	18,536	330,995	-	1,224,967	30	1,224,997
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,969	-	(1,969)	-	-	-	-
Z1	114年3月31日餘額	<u>770,000</u>	<u>\$ 7,700,000</u>	<u>\$ 914,810</u>	<u>\$ 1,074,776</u>	<u>\$ 2,247,573</u>	<u>\$ 5,089,294</u>	<u>\$ 67,331</u>	<u>\$ 3,470,259</u>	<u>(\$ 15,764)</u>	<u>\$20,548,279</u>	<u>\$ 463</u>	<u>\$20,548,742</u>
A1	115年1月1日餘額	770,000	\$ 7,700,000	\$ 914,810	\$ 1,495,965	\$ 3,090,317	\$ 4,499,537	(\$ 13,069)	\$ 1,053,018	(\$ 16,185)	\$18,724,393	\$ 257	\$18,724,650
D1	115年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	1,538,367	-	-	-	1,538,367	8	1,538,375
D3	115年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	38,836	(79,209)	-	(40,373)	1	(40,372)
D5	115年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,538,367	38,836	(79,209)	-	1,497,994	9	1,498,003
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	42,711	-	(42,711)	-	-	-	-
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	42
Z1	115年3月31日餘額	<u>770,000</u>	<u>\$ 7,700,000</u>	<u>\$ 914,810</u>	<u>\$ 1,495,965</u>	<u>\$ 3,090,317</u>	<u>\$ 6,080,615</u>	<u>\$ 25,767</u>	<u>\$ 931,098</u>	<u>(\$ 16,185)</u>	<u>\$20,222,387</u>	<u>\$ 308</u>	<u>\$20,222,695</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：莊順裕



總經理：周冠成



會計主管：李亭芳



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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 2,039,900	\$ 1,059,332
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	77,860	66,364
A20200	攤銷費用	14,036	13,584
A20300	預期信用減損損失數	4,864	156
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之淨損失	41,435	617,066
A20900	利息費用	403,716	224,365
A21200	利息收入(含財務收入)	( 653,471)	( 510,367)
A21300	股利收入	( 97,981)	( 47,178)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	-	842
A22600	不動產及設備轉列費用數	426	-
A23100	處分投資損失(利益)	( 10,695)	15,793
A24100	未實現外幣兌換利益	( 232,080)	( 23,967)
A29900	租約修改利益	10	-
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金融資 產減少(增加)	( 6,003,641)	6,065,278
A61130	附賣回債券投資減少(增加)	137	( 31,362)
A61150	應收證券融資款減少(增加)	( 3,320,509)	1,415,430
A61160	轉融通保證金減少	7,222	14,117
A61170	應收轉融通擔保價款減少	6,018	11,765
A61180	應收借貸款項—不限用途增加	( 1,569,247)	( 445,597)
A61190	客戶保證金專戶減少(增加)	( 1,234,093)	2,864,296
A61210	借券擔保價款減少	9,375	-
A61220	借券保證金—存出減少(增加)	( 1,966,640)	563,540
A61250	應收帳款增加	( 28,657,790)	( 13,901,923)
A61270	預付款項減少(增加)	51,415	( 24,649)
A61290	其他應收款減少(增加)	6,755	( 36,808)
A61300	其他應收款—關係人減少(增加)	( 4,923)	4,052
A61370	其他流動資產增加	( 2,829,080)	( 12,698)
A62110	附買回債券負債增加	1,723,570	359,188
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負 債減少	( 843,255)	( 1,075,038)
A62160	融券保證金減少	( 1,303,217)	( 980,217)
A62170	應付融券擔保價款減少	( 1,399,410)	( 1,057,012)
A62190	借券保證金—存入增加	948,437	410,552
A62200	期貨交易人權益增加(減少)	1,223,268	( 2,859,490)
A62210	應付票據減少	( 2,198)	( 1,821)
A62220	應付票據—關係人增加	445	1,288

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
A62230	應付帳款增加	\$ 28,819,422	\$ 13,677,840
A62260	代收款項增加	38,105	29,886
A62270	其他應付款減少	( 504,018)	( 619,860)
A62280	其他應付款—關係人增加(減少)	48,872	( 23,231)
A62290	淨確定福利負債減少	( 2,163)	( 2,110)
A62310	其他金融負債增加	1,081,529	2,117,252
A62320	專戶分戶帳客戶權益增加(減少)	( 2,493)	85,315
A62320	其他流動負債增加	<u>375,585</u>	<u>6,738</u>
A33000	營運產生之淨現金流入(出)	( 13,714,502)	7,970,711
A33100	收取之利息	676,577	500,030
A33200	收取之股利	68,297	51,473
A33300	支付之利息	( 416,817)	( 144,357)
A33500	支付之所得稅	( <u>12,834</u> )	( <u>9,928</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	( <u>13,399,279</u> )	<u>8,367,929</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	( 7,807,362)	( 1,732,188)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	5,877,163	1,410,977
B02700	取得不動產及設備	( 17,446)	( 19,816)
B04500	取得無形資產	( 2,379)	( 3,822)
B06700	其他非流動資產增加	( <u>176,621</u> )	( <u>9,376</u> )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>2,126,645</u> )	( <u>354,225</u> )
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	11,688,071	18,427,593
C00200	短期借款減少	( 11,720,842)	( 19,056,454)
C00700	應付商業本票增加	109,300,000	46,510,000
C00800	應付商業本票減少	( 91,320,000)	( 52,360,000)
C03000	存入保證金增加	415	-
C04020	租賃負債本金償還	( 39,722)	( 37,391)
C05800	非控制權益變動	<u>42</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>17,907,964</u>	( <u>6,516,252</u> )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>29,200</u>	<u>23,486</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加	2,411,240	1,520,938
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>4,377,317</u>	<u>2,947,833</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,788,557</u>	<u>\$ 4,468,771</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：莊順裕



總經理：周冠成



會計主管：李亭芳



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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰綜合證券股份有限公司(本公司)於 93 年 5 月 12 日創設於臺北市，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、從事期貨交易輔助、經營證券相關期貨自營及信託業務。截至 115 年 3 月 31 日止，已設有國際證券業務分公司及 14 家分公司。

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 5 月 13 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用修正後之金融監督管理委員會(金管會)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRS 會計準則」)

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

- (1) 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- A. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯(如債務人是否達到特定碳排量減少)，此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
  - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
- B. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
- C. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

(2) 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

(二) 國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」(含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

## IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 合併公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。合併公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對合併公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

1. 合併公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
2. 合併公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若合併公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照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並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

##### (三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十四及附表一。

#### (四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

##### 1. 金融負債之除列

金融負債係於交割日除列，交割日係指負債因合約明訂之義務履行、取消或到期而消滅之日，與具重大不同條款之債務工具交換，或負債條款作重大修改之日。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

##### 2. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

##### 3. 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司所採用之會計政策、估計及基本假設，經合併公司之管理階層評估後，並無重大會計判斷、估計及假設不確定性之情形。

六、現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
現金	\$ 442	\$ 442	\$ 413
銀行活期存款	2,002,401	2,641,612	3,471,702
銀行支票存款	37,540	35,911	28,861
銀行定期存款	2,427,613	1,395,005	630,241
約當現金			
期貨交易超額保證金	<u>2,320,561</u>	<u>304,347</u>	<u>337,554</u>
	<u>\$ 6,788,557</u>	<u>\$ 4,377,317</u>	<u>\$ 4,468,771</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產—流動</u>			
強制透過損益按公允價值			
衡量			
開放式基金及貨幣市場			
工具(一)	\$ 54,214	\$ 53,811	\$ 52,971
營業證券—自營(二)	15,777,759	10,259,810	2,511,606
營業證券—承銷(三)	817,367	763,997	1,020,975
營業證券—避險(四)	5,072,440	5,260,880	1,490,430
期貨交易保證金—有價			
證券(五)	880,000	775,000	-
期貨交易保證金—自有			
資金(五)	1,933,252	1,128,121	118,698
衍生工具資產—櫃檯			
結構型商品	<u>11,699</u>	<u>1,891</u>	<u>316</u>
	<u>\$ 24,546,731</u>	<u>\$ 18,243,510</u>	<u>\$ 5,194,996</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債—流動</u>			
持有供交易之金融負債			
發行認購(售)權證			
負債(六)	\$ 8,758,637	\$ 11,332,930	\$ 2,648,188
發行認購(售)權證			
再買回(六)	( 8,061,666)	( 10,641,706)	( 2,542,734)
應付借券—避險(七)	22,661	39,117	1,753
應付借券—非避險(七)	157,356	539,032	-
衍生工具負債—櫃檯			
結構型商品	6,072	119,647	21,970
匯率交換合約(八)		-	458
	<u>\$ 883,060</u>	<u>\$ 1,389,020</u>	<u>\$ 129,635</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
開放型基金受益憑證	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000
其他有價證券	1,703	1,474	1,140
評價調整	<u>2,511</u>	<u>2,337</u>	<u>1,831</u>
	<u>\$ 54,214</u>	<u>\$ 53,811</u>	<u>\$ 52,971</u>

其他有價證券係合併公司受託辦理定期定額買賣有價證券業務時，以調節專戶調節以定期定額綜合交易帳戶買進成交之有價證券。

(二) 營業證券－自營

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
上市公司股票	\$ 9,671,338	\$ 5,510,008	\$ 24,332
上櫃公司股票	1,256,263	278,110	1,912
興櫃公司股票	541,396	845,019	756,494
政府公債	996,285	998,835	998,835
國外有價證券	141,849	410,926	15,837
指數股票型基金	2,386,588	1,646,601	679,923
具證券性質之虛擬通貨 (註)	1,955	1,955	1,955
未上市櫃公司股票	<u>664</u>	<u>541</u>	<u>541</u>
	14,996,338	9,691,995	2,479,829
評價調整	<u>781,421</u>	<u>567,815</u>	<u>31,777</u>
	<u>\$ 15,777,759</u>	<u>\$ 10,259,810</u>	<u>\$ 2,511,606</u>

註：合併公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日持有具證券性質之虛擬通貨皆為 196 單位。合併公司於 112 年第 4 季以 23,410 仟元購買綠點能創公司依「證券商經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務管理辦法」發行之六年期債務型虛擬通貨 2,341 單位，到期日為 118 年 12 月 12 日，票面利率為 3.5%。由於具證券性質之虛擬通貨仍屬新穎之募資方式且尚處於初步發展階段，市場上該債務型虛擬通貨之投資人及交易量尚不多，而使合併公司可能難以找到交易對方。此外，具證券性質之虛擬通貨涉及密碼學、區塊鏈技術及分散式帳本技術，因而有資訊安全之風險。合併公司係透過自行建置之交易平台購買該虛擬通貨，私密金鑰亦由合併公司自行保管。若發生資安事件，可能導致虛擬通貨之損失或失竊，此可能對合併公司產生

不利影響，合併公司已建立完善之風險管理政策與制度，以降低此風險。

合併公司 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日提供作為附買回交易之營業證券－自營－國外有價證券面額分別為 399,488 仟元及 95,943 仟元。

(三) 營業證券－承銷

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
上市公司股票	\$ 11,200	\$ -	\$ 62,250
上櫃公司股票	-	660	-
轉換公司債	649,297	676,140	959,222
	660,497	676,800	1,021,472
評價調整	156,870	87,197	( 497)
	<u>\$ 817,367</u>	<u>\$ 763,997</u>	<u>\$ 1,020,975</u>

(四) 營業證券－避險

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
上市公司股票	\$ 3,744,068	\$ 3,696,871	\$ 1,481,641
上櫃公司股票	389,988	636,472	101,225
指數股票型基金	110,570	200,083	61,202
認購(售)權證	302,298	109,345	22,191
其他	-	-	129
	4,546,924	4,642,771	1,666,388
評價調整	525,516	618,109	( 175,958)
	<u>\$ 5,072,440</u>	<u>\$ 5,260,880</u>	<u>\$ 1,490,430</u>

(五) 期 貨

1. 期貨交易保證金－有價證券

合併公司期貨交易保證金－有價證券抵繳明細如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
上市公司股票	\$ 733,773	\$ 733,773	\$ -
評價調整	146,227	41,227	-
	<u>\$ 880,000</u>	<u>\$ 775,000</u>	<u>\$ -</u>

## 2. 期貨交易保證金－自有資金

合併公司期貨交易保證金－自有資金帳戶狀況如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
帳戶餘額	\$ 1,017,589	\$ 1,669,044	\$ 49,115
未平倉利益（損失）	<u>915,663</u>	<u>( 540,923)</u>	<u>69,583</u>
帳戶淨值	<u>\$ 1,933,252</u>	<u>\$ 1,128,121</u>	<u>\$ 118,698</u>

## 3. 合約金額及公允價值

尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

		115年3月31日			
		未平倉部位		合約金額或	
項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	公 允 價 值
期貨契約	股票期貨	買 方	3,173	\$ 459,022	\$ 440,174
	股票期貨	賣 方	32,959	18,446,862	17,476,491
	臺股期貨	賣 方	3	20,354	19,172
		114年12月31日			
		未平倉部位		合約金額或	
項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	公 允 價 值
期貨契約	股票期貨	買 方	2,384	\$ 346,824	\$ 347,882
	股票期貨	賣 方	20,798	10,499,918	11,055,275
	臺股期貨	賣 方	1	5,557	5,803
		114年3月31日			
		未平倉部位		合約金額或	
項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	公 允 價 值
期貨契約	股票期貨	買 方	185	\$ 35,735	\$ 33,181
	股票期貨	賣 方	4,156	1,127,903	1,056,341
	臺股期貨	賣 方	3	13,034	12,458

公允價值係以商品之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨合約分別計算。

## 4. 從事期貨之損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期貨契約利益（損失）		
避險已實現	(\$ 3,074,091)	\$ 299,634
避險未實現	<u>1,495,836</u>	<u>( 12,472)</u>
衍生工具淨利益（損失）		
一期貨	<u>(\$ 1,578,255)</u>	<u>\$ 287,162</u>

(六) 發行認購(售)權證負債及再買回公允價值

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 5,836,952	\$ 6,903,102	\$ 5,513,137
加：發行認購(售)權證 負債價值變動損失 (利益)	<u>2,921,685</u>	<u>4,429,828</u>	<u>( 2,864,949)</u>
發行認購(售)權證負債 市值	<u>8,758,637</u>	<u>11,332,930</u>	<u>2,648,188</u>
發行認購(售)權證 再買回	( 5,214,460)	( 6,120,483)	( 4,961,875)
加：發行認購(售)權證 再買回價值變動損 失(利益)	<u>( 2,847,206)</u>	<u>( 4,521,223)</u>	<u>2,419,141</u>
發行認購(售)權證再買 回市值	<u>( 8,061,666)</u>	<u>( 10,641,706)</u>	<u>( 2,542,734)</u>
發行認購(售)權證負債 淨額	<u>\$ 696,971</u>	<u>\$ 691,224</u>	<u>\$ 105,454</u>

合併公司發行認購(售)權證之存續期間自上市(櫃)買賣日起算6至11個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由合併公司擇一採行。

合併公司發行認購(售)權證產生之利益(損失)如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
發行認購(售)權證負債價值 變動淨利益	\$ 4,079,967	\$ 5,742,737
發行認購(售)權證再買回 價值變動淨損失—已實現	( 2,764,525)	( 3,951,442)
發行認購(售)權證再買回 價值變動淨損失—未實現	( 1,674,017)	( 1,636,872)
發行認購(售)權證費用	<u>( 26,012)</u>	<u>( 20,627)</u>
	<u>(\$ 384,587)</u>	<u>\$ 133,796</u>

(七) 應付借券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付借券—避險			
上市公司股票	\$ 3,622	\$ 7,346	\$ 2,680
上櫃公司股票	-	7,635	-
指數股票型基金	<u>22,460</u>	<u>20,516</u>	<u>-</u>
	26,082	35,497	2,680
評價調整	( <u>3,421</u> )	<u>3,620</u>	( <u>927</u> )
	<u>\$ 22,661</u>	<u>\$ 39,117</u>	<u>\$ 1,753</u>
應付借券—非避險			
上市公司股票	\$ 112,987	\$ 409,941	\$ -
上櫃公司股票	<u>57,796</u>	<u>102,267</u>	<u>-</u>
	170,783	512,208	-
評價調整	( <u>13,427</u> )	<u>26,824</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 157,356</u>	<u>\$ 539,032</u>	<u>\$ -</u>

(八) 匯率交換合約

1. 承作匯率交換合約之目的及達成該目的之策略

合併公司承作匯率交換合約之目的係為藉由不同幣別資金之交換使用，以達到資金調度之目的並規避相關匯率風險。

2. 未到期匯率交換合約之合約金額列示如下：

	114年3月31日	
	合 約 買 入	合 約 賣 出
	到 期 期 間	到 期 期 間
	幣 別 及 金 額	幣 別 及 金 額
以交易為目的	114.04.08	USD 3,085
	114.04.11	USD 2,500

公允價值係以資產負債表日之當日匯率分別計算個別合約之公允價值。

3. 合併公司從事匯率交換交易產生之損益，請參閱附註二五(六)。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
債務工具投資	\$ 14,149,344	\$ 12,214,649	\$ 11,635,010
權益工具投資	<u>455,590</u>	<u>302,450</u>	<u>18,829</u>
	<u>\$ 14,604,934</u>	<u>\$ 12,517,099</u>	<u>\$ 11,653,839</u>
<u>非 流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 1,345,240</u>	<u>\$ 1,336,984</u>	<u>\$ 3,707,096</u>

(一) 債務工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流動</u>			
公司債	\$ 2,651,094	\$ 3,050,000	\$ 2,750,002
政府公債	150,746	150,799	150,960
國外債券	<u>11,650,636</u>	<u>9,221,868</u>	<u>9,063,496</u>
	14,452,476	12,422,667	11,964,458
評價調整	( <u>303,132</u> )	( <u>208,018</u> )	( <u>329,448</u> )
	<u>\$ 14,149,344</u>	<u>\$ 12,214,649</u>	<u>\$ 11,635,010</u>

合併公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資一流動面額分別為 14,698,503 仟元、12,228,948 仟元及 12,297,643 仟元。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因持有債務工具而提列之預期信用減損損失分別為 846 仟元及 176 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三十。

(二) 權益工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流動</u>			
上市公司股票	\$ 344,411	\$ 229,211	\$ 21,859
國外有價證券	<u>93,433</u>	<u>63,844</u>	<u>-</u>
	437,844	293,055	21,859
評價調整	<u>17,746</u>	<u>9,395</u>	( <u>3,030</u> )
	<u>\$ 455,590</u>	<u>\$ 302,450</u>	<u>\$ 18,829</u>
<u>非流動</u>			
臺灣期貨交易所股份 有限公司	\$ 30,518	\$ 30,518	\$ 30,518
評價調整	<u>1,314,722</u>	<u>1,306,466</u>	<u>3,676,578</u>
	<u>\$ 1,345,240</u>	<u>\$ 1,336,984</u>	<u>\$ 3,707,096</u>

合併公司為獲取穩定股息收入及收益分配之目的，投資高殖利率非供交易之權益工具。合併公司管理階層認為若將該等投資之公允價值波動列入損益，與前述投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司因考量投資策略，於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值分別為 572,064 仟元及 7,871 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 42,711 仟元及 1,969 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

合併公司依中長期策略目的投資臺灣期貨交易所股份有限公司普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入（帳列股利收入）1,899 仟元及 313 仟元，均與 115 年及 114 年 3 月 31 日仍持有之投資有關。

#### 九、附賣回債券投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
國外債券	<u>\$ 160,200</u>	<u>\$ 158,734</u>	<u>\$ 192,897</u>

115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司附賣回債券投資之債券面額分別為 185,417 仟元、182,303 仟元及 225,583 仟元，已以附買回條件賣出，部分附賣回債券投資係無約定特定日期及特定價格含息賣回，115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日面額分別為 121,480 仟元、119,440 仟元及 126,061 仟元。

合併公司部分附賣回債券投資係逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日全部賣回總價為 53,081 仟元、53,196 仟元及 79,526 仟元。

#### 十、應收證券融資款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收證券融資款	\$ 23,516,820	\$ 20,196,260	\$ 17,023,070
減：備抵損失	( <u>875</u> )	( <u>754</u> )	( <u>492</u> )
	<u>\$ 23,515,945</u>	<u>\$ 20,195,506</u>	<u>\$ 17,022,578</u>

上述應收證券融資款係依「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」辦理，期限為6個月，於期限屆滿前得申請展延（二次為限），並以客戶融資買進之股票提供作為擔保。

應收證券融資款相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三十。

#### 十一、應收借貸款項－不限用途

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應收借貸款項－不限用途	\$ 6,650,341	\$ 5,081,094	\$ 4,753,218
減：備抵損失	( <u>665</u> )	( <u>508</u> )	( <u>476</u> )
	<u>\$ 6,649,676</u>	<u>\$ 5,080,586</u>	<u>\$ 4,752,742</u>

應收借貸款項－不限用途相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三十。

#### 十二、客戶保證金專戶及期貨交易人權益

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
客戶保證金專戶			
銀行存款	\$ 17,545,868	\$ 16,615,886	\$ 11,862,032
期貨結算機構結算餘額	7,867,001	6,880,494	2,825,142
其他期貨商結算餘額	<u>1,362,878</u>	<u>2,045,274</u>	<u>1,001,373</u>
客戶保證金專戶餘額	26,775,747	25,541,654	15,688,547
調整項目：			
手續費收入等	( <u>42,960</u> )	( <u>32,135</u> )	( <u>28,100</u> )
期貨交易人權益	<u>\$ 26,732,787</u>	<u>\$ 25,509,519</u>	<u>\$ 15,660,447</u>

#### 十三、應收款項

##### (一) 應收帳款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應收交割帳款	\$ 61,011,669	\$ 33,174,137	\$ 33,484,451
應收賣出證券價款	1,042,819	432,555	478,054
交割代價	120,182	19,619	45,064
應收代買證券價款	87,560	280,196	49,708
其他	865,337	559,195	430,373
減：備抵損失	( <u>532</u> )	( <u>324</u> )	( <u>317</u> )
應收帳款淨額	<u>\$ 63,127,035</u>	<u>\$ 34,465,378</u>	<u>\$ 34,487,333</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收帳款帳齡分析			
未逾期	\$ 63,127,567	\$ 34,465,702	\$ 34,487,650
已逾期			
逾期 30 天內	-	-	-
逾期 30 天至 60 天	-	-	-
逾期 61 天至 120 天	-	-	-
逾期 121 天以上	-	-	-
	<u>\$ 63,127,567</u>	<u>\$ 34,465,702</u>	<u>\$ 34,487,650</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

(二) 其他應收款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他應收款	\$ 641,684	\$ 644,079	\$ 676,912
減：備抵損失	( 62)	( 63)	( 56)
其他應收款淨額	641,622	644,016	676,856
其他應收款－關係人	5,043	4,873	130
	<u>\$ 646,665</u>	<u>\$ 648,889</u>	<u>\$ 676,986</u>

(三) 催收款項 (帳列其他非流動資產)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
催收款項	\$ 14,400	\$ 10,624	\$ 9,264
減：備抵損失	( 14,400)	( 10,624)	( 9,264)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司採行之政策係僅與財務健全之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。合併公司將使用其他公開可得之財務資訊及歷史交易記錄對主要客戶予以評估。合併公司持續監督信用暴險及交易對方之信用狀況，另透過每年由管理階層複核及核准之交易對方信用額度以管理信用暴險。

合併公司為評估預期信用損失之目的，依款項性質、客戶之信用評等及擔保品等，將應收款項予以集體評估及個別評估。為衡量預期信用損失，考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢，計算存續期間預期信用損失。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且合併公司無法合理預期可回收金額，仍會持續追索活動，追索回收之金額則認列於損益，備抵損失之變動資訊請參閱附註三十。

#### 十四、子公司

##### 列入合併財務報告之子公司

子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		
		115年 3月31日	114年 12月31日	114年 3月31日
國泰期貨股份有限公司	期貨業務	99.99	99.99	99.99
國泰證券(香港)有限公司	證券相關業務	100.00	100.00	100.00
國泰資本(亞洲)有限公司	投資業務	100.00	100.00	100.00

#### 十五、不動產及設備

	自 有 土 地	房 屋 及 建 築 物	設 備	租 賃 改 良	合 計
<u>成 本</u>					
114年1月1日餘額	\$ 48,087	\$ 5,679	\$ 783,614	\$ 345,333	\$1,182,713
增 添	-	-	12,688	7,128	19,816
處 分	-	-	( 11,550)	( 22,431)	( 33,981)
重 分 類	-	-	3,990	9,648	13,638
匯率變動之影響	-	-	376	81	457
114年3月31日餘額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 5,679</u>	<u>\$ 789,118</u>	<u>\$ 339,759</u>	<u>\$1,182,643</u>
<u>累計折舊</u>					
114年1月1日餘額		\$ 2,991	\$ 514,092	\$ 233,032	\$ 750,115
折 舊		46	26,327	7,298	33,671
處 分		-	( 11,550)	( 21,589)	( 33,139)
匯率變動之影響		-	330	81	411
114年3月31日餘額		<u>\$ 3,037</u>	<u>\$ 529,199</u>	<u>\$ 218,822</u>	<u>\$ 751,058</u>
114年3月31日淨額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 2,642</u>	<u>\$ 259,919</u>	<u>\$ 120,937</u>	<u>\$ 431,585</u>
<u>成 本</u>					
115年1月1日餘額	\$ 48,087	\$ 5,679	\$1,023,206	\$ 362,093	\$1,439,065
增 添	-	-	11,986	5,460	17,446
處 分	-	-	( 1,470)	-	( 1,470)
重 分 類	-	-	( 426)	-	( 426)
匯率變動之影響	-	-	365	78	443
115年3月31日餘額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 5,679</u>	<u>\$1,033,661</u>	<u>\$ 367,631</u>	<u>\$1,455,058</u>

(接次頁)

(承前頁)

	自有土地	房屋及 建築物	設備	租賃改良	合計
累計折舊					
115年1月1日餘額		\$ 3,177	\$ 584,102	\$ 234,920	\$ 822,199
折舊		46	35,162	8,041	43,249
處分		-	( 1,470)	-	( 1,470)
匯率變動之影響		-	325	78	403
115年3月31日餘額		<u>\$ 3,223</u>	<u>\$ 618,119</u>	<u>\$ 243,039</u>	<u>\$ 864,381</u>
114年12月31日及					
115年1月1日淨額	\$ 48,087	\$ 2,502	\$ 439,104	\$ 127,173	\$ 616,866
115年3月31日淨額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 2,456</u>	<u>\$ 415,542</u>	<u>\$ 124,592</u>	<u>\$ 590,677</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

類	別	年	數
房屋及建築物		16	至 40 年
設備		4	至 10 年
租賃改良		3	至 6 年

合併公司不動產及設備均係供自用。

## 十六、租賃協議

### (一) 使用權資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 245,391	\$ 234,990	\$ 324,735
辦公設備	22,796	23,944	27,687
運輸設備	3,473	4,050	3,334
	<u>\$ 271,660</u>	<u>\$ 262,984</u>	<u>\$ 355,756</u>
		115年1月1日	114年1月1日
		至3月31日	至3月31日
使用權資產之增添		<u>\$ 43,564</u>	<u>\$ 31,973</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物		\$ 32,098	\$ 30,417
辦公設備		2,017	1,857
運輸設備		496	419
		<u>\$ 34,611</u>	<u>\$ 32,693</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於115年及114年1月1日至3月31日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
租賃負債帳面金額			
流    動	<u>\$ 141,288</u>	<u>\$ 126,323</u>	<u>\$ 130,003</u>
非 流 動	<u>\$ 129,630</u>	<u>\$ 141,041</u>	<u>\$ 224,941</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
建 築 物	1.14%~5.974%	1.07%~6.093%	1.07%~6.093%
辦公設備	1.35%~1.57%	1.35%~1.57%	1.35%~1.57%
運輸設備	2.51%~2.67%	2.51%~2.67%	2.51%~3.37%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物做為辦公室使用，租賃期間為107~122年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	<u>115年1月1日 至3月31日</u>	<u>114年1月1日 至3月31日</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 1,311</u>	<u>\$ 1,761</u>
短期租賃費用	<u>\$ 775</u>	<u>\$ 1,082</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 41,808</u>	<u>\$ 40,234</u>

十七、投資性不動產

	<u>土</u>	<u>地</u>	<u>建</u>	<u>築</u>	<u>物</u>	<u>合</u>	<u>計</u>
114年1月1日及3月31日 餘額	<u>\$ 265,483</u>		<u>\$ 24,858</u>			<u>\$ 290,341</u>	
115年1月1日及3月31日 餘額	<u>\$ 266,985</u>		<u>\$ 23,356</u>			<u>\$ 290,341</u>	

合併公司為出租人

合併公司簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限均不超過5年，部分租賃合約包含能依據每年市場環境調整租金之條款。

於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
不超過 1 年	\$ 1,896	\$ 1,896	\$ 1,814
1~5 年	<u>3,318</u>	<u>3,792</u>	-
	<u>\$ 5,214</u>	<u>\$ 5,688</u>	<u>\$ 1,814</u>

投資性不動產之公允價值係分別於 114 年及 113 年 12 月 31 日由具備我國不動產估價師資格之麗業不動產估價師聯合事務所羅一翬估價師進行估價。

合併公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值資訊於 115 年及 114 年 3 月 31 日仍屬有效。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
預估未來現金流入	\$ 469,380	\$ 468,321
預估未來現金流出	( <u>15,157</u> )	( <u>14,334</u> )
預估未來淨現金流入	<u>\$ 454,223</u>	<u>\$ 453,987</u>
折現率	2.97%	2.970%
直接資本化利率	2.57%	2.48%

114 及 113 年度投資性不動產所在區域之每月租金行情約為每坪 4 仟元至 6 仟元。

該投資性不動產以營業租賃方式出租，於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之平均出租率分別為 67.30%、67.30% 及 83.43%。115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生租金收入分別為 475 仟元及 1,989 仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值。租金收入係以合併公司目前租金並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以近 1 年五大銀行 1 年期平均定存利率推估；年底處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價

稅、房屋稅、重置提撥費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及推估。

114年及113年12月31日折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期儲金小額存款機動利率均加5碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬決定。

合併公司設定作為短期銀行借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三二。

#### 十八、無形資產

	<u>專 利 權</u>	<u>電 腦 軟 體</u>	<u>商 標 權</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>				
114年1月1日餘額	\$ 2,102	\$ 411,340	\$ 65	\$ 413,507
增 添	-	3,822	-	3,822
重 分 類	-	15,618	-	15,618
淨兌換差額	21	-	(2)	19
114年3月31日餘額	<u>\$ 2,123</u>	<u>\$ 430,780</u>	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 432,966</u>
<u>累計攤銷</u>				
114年1月1日餘額	\$ -	\$ 304,647	\$ -	\$ 304,647
攤銷費用	-	13,584	-	13,584
114年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 318,231</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 318,231</u>
114年3月31日淨額	<u>\$ 2,123</u>	<u>\$ 112,549</u>	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 114,735</u>
<u>成 本</u>				
115年1月1日餘額	\$ 2,011	\$ 447,745	\$ 15	\$ 449,771
增 添	-	2,378	-	2,379
重 分 類	-	4,821	-	4,821
淨兌換差額	20	-	-	20
115年3月31日餘額	<u>\$ 2,031</u>	<u>\$ 454,944</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 456,991</u>
<u>累計攤銷</u>				
115年1月1日餘額	\$ -	\$ 299,631	\$ -	\$ 299,631
攤銷費用	-	14,035	-	14,036
115年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 313,666</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 313,667</u>
114年12月31日及				
115年1月1日淨額	<u>\$ 2,011</u>	<u>\$ 148,114</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 150,140</u>
115年3月31日淨額	<u>\$ 2,031</u>	<u>\$ 141,278</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 143,324</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體

2 至 10 年

十九、其他流動及非流動資產

流 動

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
待交割款項	\$ 4,035,748	\$ 1,763,188	\$ 1,196,470
受限制資產	1,739,130	1,200,000	1,200,000
存出保證金	379,917	341,418	333,959
專戶分戶帳留存客戶款項	210,417	209,547	197,462
應收證券借貸款項	19,060	4,083	6,099
暫付款	6,452	5,218	22,247
信用交易	3,149	25,632	25,668
應收期貨保證金	77	-	-
	<u>\$ 6,393,950</u>	<u>\$ 3,549,086</u>	<u>\$ 2,981,905</u>

非 流 動

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
交割結算基金(1)	\$ 533,311	\$ 417,382	\$ 362,588
存出保證金	502,341	471,809	241,527
營業保證金(2)	491,194	485,517	428,494
預付設備款	60,531	43,823	156,485
信託業賠償準備金(3)	50,000	50,000	50,000
受限制資產	8,689	8,689	-
淨福利確定資產	675	670	887
催收款項	14,400	10,624	9,264
備抵損失－催收款項(4)	( <u>14,400</u> )	( <u>10,624</u> )	( <u>9,264</u> )
	<u>\$ 1,646,741</u>	<u>\$ 1,477,890</u>	<u>\$ 1,239,981</u>

1. 合併公司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繳存交割結算基金。
2. 合併公司為經營各項業務依證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則、期貨顧問事業管理規則、期貨商管理規則及證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法之規定，於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以定期存單繳存銀行作為營業保證金之金額分別為 426,000 仟

元、426,000 仟元及 415,000 仟元，存放於境外之營業保證之金額分別為 65,194 仟元、59,517 仟元及 13,494 仟元。

3. 合併公司為經營財富管理業務，而依證券投資信託事業證券投資顧問事業證券商兼營信託業務管理辦法之規定，以現金繳存中央銀行作為信託業賠償準備金。
4. 客戶股票違約交割及因客戶融資擔保維持率不足，處分其融資擔保之股票因而產生之差額，或因客戶信用交易帳戶內之有價證券無法處分，而產生之信用交易違約款，本公司已依相關法律程序對債務人進行追償，將違約帳款轉列至催收款項，並全額提列備抵損失，請參閱附註三十。

## 二十、借 款

### (一) 短期借款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行信用借款	<u>\$ 238,850</u>	<u>\$ 269,131</u>	<u>\$ 974,542</u>
年 利 率	2.10%~9.05%	3.20%~8.75%	3.10%~9.90%

### (二) 應付商業本票

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付商業本票	\$ 32,430,000	\$ 14,450,000	\$ 10,950,000
減：應付商業本票折價	<u>( 43,381)</u>	<u>( 11,908)</u>	<u>( 7,943)</u>
	<u>\$ 32,386,619</u>	<u>\$ 14,438,092</u>	<u>\$ 10,942,057</u>
年 利 率	1.84%~1.98%	1.67%~1.77%	1.76%~1.86%

## 二一、附買回債券負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
政府公債	\$ 151,330	\$ 151,044	\$ 150,000
公司債	2,657,250	3,055,227	2,755,618
國外債券	<u>10,992,488</u>	<u>8,881,971</u>	<u>8,567,098</u>
	<u>\$ 13,801,068</u>	<u>\$ 12,088,242</u>	<u>\$ 11,472,716</u>

合併公司國內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，115年3月31日暨114年12月31日及3月31日全部買回總價分別為2,811,513仟元、3,209,364仟元及2,908,159仟元，部分國外附買回債券負債係依據上述約定方式買回，115年3月

31日暨114年12月31日及3月31日買回總價分別為2,306,079仟元、3,608,178仟元及531,981仟元。

合併公司部分國外附買回債券負債係依無約定特定日期及特定價格含息買回，115年3月31日暨114年12月31日及3月31日與附買回債券負債相關之國外債券面額分別為9,557,522仟元、5,616,518仟元及9,025,974仟元。

## 二二、其他金融負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
結構型商品本金價值			
股權連結型商品	<u>\$ 13,735,808</u>	<u>\$ 12,654,279</u>	<u>\$ 5,424,879</u>

## 二三、退職後福利計畫

合併公司115年及114年1月1日至3月31日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以114年及113年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為224仟元及386仟元。

## 二四、權益

### (一) 股本

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
額定仟股數	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 10,000,000</u>	<u>\$ 10,000,000</u>	<u>\$ 10,000,000</u>
已發行且已收足股款仟股數	<u>770,000</u>	<u>770,000</u>	<u>770,000</u>
已發行股本	<u>\$ 7,700,000</u>	<u>\$ 7,700,000</u>	<u>\$ 7,700,000</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

### (二) 資本公積

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(註)</u>			
股票發行溢價	\$ 891,766	\$ 891,766	\$ 891,766
<u>僅可彌補虧損</u>			
股份基礎給付	<u>23,044</u>	<u>23,044</u>	<u>23,044</u>
	<u>\$ 914,810</u>	<u>\$ 914,810</u>	<u>\$ 914,810</u>

註：此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本。

### (三) 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，依下列順序分配之：

1. 提繳稅捐。
2. 彌補虧損。
3. 提存百分之十為法定盈餘公積。
4. 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。
5. 其餘由董事會依股利政策擬定盈餘分派案，提報股東會。

本公司章程規定之員工酬勞分派政策，參閱附註二五(八)員工福利費用。

另依據本公司章程規定，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，以現金股利分派為原則，股票股利發放之比例以不超過 50%。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

特別盈餘公積係依「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」規定，證券商及期貨商應於每年稅後盈餘項下，提存 20% 為特別盈餘公積，但金額累積已達實收資本額者（指撥營運資金），得免繼續提存。特別盈餘公積除填補公司虧損，或其金額累積已達實收資本 50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

本公司依金管證券字第 1100365484 號函及「採用國際財務報導準則（IFRS 會計準則）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

依金管證券字第 10500278285 號函令規定，為因應金融科技發展，保障從業人員之權益，證券商及期貨商應於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本公司之子公司依金管證期字第 11103802121 號函規定，針對投資性不動產後續衡量選擇採用公允價值模式時，應就其公允價值淨增加數額轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。

本公司於 115 年 4 月 28 日及 114 年 4 月 29 日董事會代行股東會，決議通過 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	114年度	113年度	114年度	113年度
法定盈餘公積	\$ 449,954	\$ 421,189		
特別盈餘公積	899,982	842,744		
現金股利	3,149,601	2,947,956	\$ 4.09	\$ 3.83

#### (四) 其他權益項目

##### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 13,069)	\$ 48,795
當期產生		
國外營運機構財務報表 所產生之兌換差額	<u>38,836</u>	<u>18,536</u>
期末餘額	<u>\$ 25,767</u>	<u>\$ 67,331</u>

##### 2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨利益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,053,018	\$ 3,141,233
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 127,960)	77,398
權益工具	59,446	269,390
重分類調整		
處分債務工具	( <u>10,695</u> )	( <u>15,793</u> )
本期其他綜合損益	( <u>79,209</u> )	<u>330,995</u>
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	( <u>42,711</u> )	( <u>1,969</u> )
期末餘額	<u>\$ 931,098</u>	<u>\$ 3,470,259</u>

3. 確定福利計畫再衡量數

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初及期末餘額	<u>(\$ 16,185)</u>	<u>(\$ 15,764)</u>

(五) 非控制權益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 257	\$ 433
本期淨利	8	4
本期其他綜合損益		
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現評價淨利益	1	26
子公司現金增資	<u>42</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 308</u>	<u>\$ 463</u>

二五、綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
在集中交易市場受託買賣	\$ 1,784,377	\$ 794,824
複委託手續費	1,089,151	729,726
在營業處所受託買賣	386,388	223,322
經手借券手續費	52,949	60,466
融券手續費	16,537	10,979
其他	99	20
	<u>\$ 3,329,501</u>	<u>\$ 1,819,337</u>

(二) 承銷業務收入

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
承銷作業手續費收入	\$ 65,281	\$ 8,950
包銷證券報酬	10,307	13,628
承銷輔導費收入	8,130	9,340
其他	<u>580</u>	<u>429</u>
	<u>\$ 84,298</u>	<u>\$ 32,347</u>

(三) 營業證券出售淨利益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
出售證券利益—自營	\$ 749,191	\$ 288,968
出售證券利益—承銷	25,524	13,030
出售證券利益(損失)—避險	<u>946,634</u>	<u>( 69,379)</u>
	<u>\$ 1,721,349</u>	<u>\$ 232,619</u>

(四) 利息收入

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
融資利息收入	\$ 300,539	\$ 242,368
債券利息收入	142,627	119,617
其他	<u>85,878</u>	<u>66,096</u>
	<u>\$ 529,044</u>	<u>\$ 428,081</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業證券—自營	\$ 221,650	(\$ 877,758)
營業證券—承銷	69,673	( 11,466)
營業證券—避險	<u>( 92,592)</u>	<u>( 223,558)</u>
	<u>\$ 198,731</u>	<u>(\$ 1,112,782)</u>

(六) 衍生工具淨利益(損失)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
衍生工具淨利益(損失)		
—期貨		
期貨契約淨利益(損失)	(\$ 1,578,255)	\$ 287,162
衍生工具淨利益(損失)		
—櫃檯		
結構型商品	130,348	13,099
匯率交換合約	<u>-</u>	<u>( 3,748)</u>
	<u>130,348</u>	<u>9,351</u>
	<u>(\$ 1,447,907)</u>	<u>\$ 296,513</u>

(七) 其他營業收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
外幣兌換淨利益	\$ 3,848	\$ 13,084
其他	<u>23,600</u>	<u>84,193</u>
	<u>\$ 27,448</u>	<u>\$ 97,277</u>

(八) 員工福利費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 894,611	\$ 543,550
勞健保費用	63,060	53,653
退職後福利		
確定提撥計畫	20,310	18,467
確定福利計畫（附註二 三）	224	386
董事酬金	8,899	10,591
其他員工福利費用	<u>4,182</u>	<u>3,504</u>
	<u>\$ 991,286</u>	<u>\$ 630,151</u>

本公司章程規定年度如有獲利，應提撥 0.01% 至 0.05% 為員工酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞如下：

估列比例

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>0.01%</u>	<u>0.01%</u>

金額

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 202</u>	<u>\$ 105</u>

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司 114 及 113 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞分別於 115 年 3 月 10 日及 114 年 3 月 5 日經董事會決議如下：

金 額

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
員工酬勞－現金	<u>\$ 543</u>	<u>\$ 504</u>

本公司 114 及 113 年度員工酬勞之實際配發金額與 114 及 113 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(九) 折舊及攤銷費用

	<u>115年1月1日 至3月31日</u>	<u>114年1月1日 至3月31日</u>
不動產及設備	\$ 43,249	\$ 33,671
使用權資產	34,611	32,693
無形資產	<u>14,036</u>	<u>13,584</u>
	<u>\$ 91,896</u>	<u>\$ 79,948</u>

(十) 其他營業費用

	<u>115年1月1日 至3月31日</u>	<u>114年1月1日 至3月31日</u>
稅 捐	\$ 140,549	\$ 75,585
借券費用	105,960	143,045
電腦資訊費	86,681	62,258
集保服務費	77,759	34,496
廣告費	35,729	33,574
其 他	<u>313,775</u>	<u>235,962</u>
	<u>\$ 760,453</u>	<u>\$ 584,920</u>

(十一) 其他利益及損失

	<u>115年1月1日 至3月31日</u>	<u>114年1月1日 至3月31日</u>
財務收入	\$ 124,427	\$ 82,286
其 他	<u>9,875</u>	<u>4,243</u>
	<u>\$ 134,302</u>	<u>\$ 86,529</u>

## 二六、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 438,735	\$ 248,494
以前年度之調整	<u>6,741</u>	<u>(46,720)</u>
	<u>445,476</u>	<u>201,774</u>
遞延所得稅		
本期產生者	<u>56,049</u>	<u>(17,882)</u>
所得稅費用	<u>\$ 501,525</u>	<u>\$ 183,892</u>

### (二) 所得稅核定情形

本公司及子公司國泰期貨之營利事業所得稅申報，分別截至 108 及 112 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

### (三) 支柱二所得稅法案

本公司部分子公司註冊所在之國家支柱二所得稅法案已立法，並自 114 年 1 月 1 日起生效。前述註冊所在之國家係香港。已生效之支柱二所得稅法案對合併公司當期所得稅費用並無重大影響，合併公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

## 二七、每股盈餘

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 2.00</u>	<u>\$ 1.14</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

### 本期淨利

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
歸屬於母公司業主用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,538,367</u>	<u>\$ 875,436</u>

## 股 數

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均仟股數	<u>770,000</u>	<u>770,000</u>

## 二八、現金流量資訊

### 來自籌資活動之負債變動

#### 115年1月1日至3月31日

金 融 負 債	115年1月1日	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動		115年3月31日
			折價攤銷／ 利息法攤銷	匯 率 及 其 他 變 動	
短期借款	\$ 269,131	(\$ 32,771)	\$ -	\$ 2,490	\$ 238,850
應付商業本票	14,438,092	17,980,000	( 31,473)	-	32,386,619
租賃負債	<u>267,364</u>	<u>( 41,033)</u>	<u>1,311</u>	<u>43,276</u>	<u>270,918</u>
	<u>\$ 14,974,587</u>	<u>\$ 17,906,196</u>	<u>(\$ 30,162)</u>	<u>\$ 45,766</u>	<u>\$ 32,896,387</u>

#### 114年1月1日至3月31日

金 融 負 債	114年1月1日	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動		114年3月31日
			折價攤銷／ 利息法攤銷	匯 率 及 其 他 變 動	
短期借款	\$ 1,592,746	(\$ 628,861)	\$ -	\$ 10,657	\$ 974,542
應付商業本票	16,778,776	( 5,850,000)	13,281	-	10,942,057
租賃負債	<u>360,100</u>	<u>( 39,152)</u>	<u>1,761</u>	<u>32,235</u>	<u>354,944</u>
	<u>\$ 18,731,622</u>	<u>(\$ 6,518,013)</u>	<u>\$ 15,042</u>	<u>\$ 42,892</u>	<u>\$ 12,271,543</u>

## 二九、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保合併公司內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。合併公司之整體策略並無變化。

合併公司資本結構係由合併公司之淨債務及及業主權益組成，主要管理階層定期重新檢視公司資本結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險，並藉以評估其整體之資本結構。本公司每月均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。

本公司之資本適足率如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
自有資本適足比率	369%	430%	449%

### 三十、金融工具

#### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

#### (二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 公允價值層級

115年3月31日

以公允價值衡量之 金融工具	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>非衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
股 票	\$ 16,542,942	\$ -	\$ -	\$ 16,542,942
債 券	1,945,499	-	-	1,945,499
其 他	2,800,838	1,978	-	2,802,816
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具投資	455,590	-	1,345,240	1,800,830
債務工具投資	14,149,344	-	-	14,149,344
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	180,017	-	-	180,017
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,219,312	36,162	-	3,255,474
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	779,251	( 76,208)	-	703,043

114 年 12 月 31 日

以公允價值衡量之 金融工具	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>非衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
股 票	\$ 11,911,131	\$ -	\$ -	\$ 11,911,131
債 券	2,170,137	-	-	2,170,137
其 他	1,974,478	1,989	-	1,976,467
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具投資	302,450	-	1,336,984	1,639,434
債務工具投資	12,214,649	-	-	12,214,649
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	578,149	-	-	578,149
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,181,287	4,488	-	2,185,775
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	708,431	102,440	-	810,871

114 年 3 月 31 日

以公允價值衡量之 金融工具	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>非衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
股 票	\$ 2,292,377	\$ -	\$ -	\$ 2,292,377
債 券	1,972,770	-	-	1,972,770
其 他	799,298	1,972	-	801,270
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具投資	18,829	-	3,707,096	3,725,925
債務工具投資	11,635,010	-	-	11,635,010
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	1,753	-	-	1,753
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	128,220	359	-	128,579
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	127,397	485	-	127,882

合併公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 1,336,984
認列於其他綜合損益	<u>8,256</u>
期末餘額	<u>\$ 1,345,240</u>

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 3,434,658
認列於其他綜合損益	<u>272,438</u>
期末餘額	<u>\$ 3,707,096</u>

3. 信用風險評價調整，其定義說明如下

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments）。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

合併公司以函數模型，於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在合併公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計損失率（Loss given default,

“LGD” ) 後乘以交易對手暴險金額 ( Exposure at default, “EAD” ) , 計算得出貸方評價調整。

合併公司採用 OTC 衍生工具之公允價值 ( Mark to Market ) 計算交易對手的暴險金額 ( EAD ) 。

合併公司對交易對手採用 60% 的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險。

#### 4. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
衍生工具－權證	封閉解評價模型：按可觀察標的資產價格及合約條件，以學術理論推導公式評價，以合理反映該合約進行動態避險所產生的現金流量價值。
衍生工具－結構型商品	封閉解評價／蒙地卡羅模擬法模型：按可觀察之標的資產價格、合約條件及內部資金調度成本、避險成本，以具學術理論基礎之方式評價。
衍生工具－匯率交換合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
具證券性質之虛擬通貨	債務型 STO 模型：計算發行公司信用風險，將其風險之重要變數代入模型，計算違約機率，再以違約機率及各市場變數推導出 STO 理論價格。

#### 5. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	115年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	\$1,345,240	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	114年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	\$1,336,984	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率 3.67%~-3.67%

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	114年3月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	\$3,707,096	市場可比法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低	缺乏流通性折價率-3%~3%，則公允價值變動率3.67%~-3.67%

### (三) 金融工具之種類

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 24,546,731	\$ 18,243,510	\$ 5,194,996
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	133,680,120	93,795,513	80,809,867
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
債務工具投資	14,149,344	12,214,649	11,635,010
權益工具投資	1,800,830	1,639,434	3,725,925
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量之金融負債(註2)	157,466,359	108,465,778	82,569,643
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	883,060	1,389,020	129,635

註1：餘額係包含現金及約當現金(不含庫存現金)、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收借貸款項—不限用途、客戶保證金專戶、借券擔保價款、借券保證金—存出、應收款項、受限制資產、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金、營業保證金、交割結算基金、信託業賠償準備金及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金—存入、期貨交易人權益、專戶分戶帳客戶權益、應付款項、其他金融負債及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

#### (四) 財務風險管理目的與政策

##### 1. 風險管理

###### (1) 風險管理主旨

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

###### (2) 風險管理制度

合併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」中明確訂定合併公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作及管理原則與報告等重要風險管理事項。

合併公司風險管理制度，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、法律風險及其他與合併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合併公司經營活動性質、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、準則及交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督合併公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，由董事長擔任會議主席，成員包含總經理、各處處長、法令遵循主管、資安長、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及

策略規劃部主管，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合併公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與合併公司業務發展相稱，並視合併公司發展進程，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。

#### E. 稽核室

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與資金流動性模擬評估報告，予風險管理部。

#### 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，予風險管理部。

#### 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

合併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：

合併公司投資部位（含股票、債務工具及衍生工具等），因金融市場工具之價格變動，進而影響合併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，並透過業務單位前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（Value at Risk, VaR）、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握合併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，致合併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工具業務，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以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，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、後台之作業流程（包含交易、交易確認、交割、財務會計及交易文件歸檔備查等作業流程），建立授權與權責劃分及嚴謹之作業程序，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：

資金流動性係指合併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；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

##### b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與

整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。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合併公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

#### 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。

#### F. 資本適足性管理

##### a. 定義：

落實合併公司之資本管理，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，以評估合併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：

聲譽風險為因應合併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；策略風險為因應合併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，說明合併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

合併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，呈總經理核定。

合併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。部位損失達警示或停損點時，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並定期檢視。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，依核決權限呈報權責主管核定。

## 2. 市場風險

合併公司持續地運用敏感度分析、風險值 (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，合併公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，合併公司針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用利率因子及商品因子的敏感度以衡量與監控合併公司在該類風險的暴險程度：

#### A. 利率因子衡量：

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. 商品因子衡量：

a. 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。

b. 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。

c. 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。

### (2) 風險值

合併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。合併公司目前以 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。

合併公司交易活動單日風險值統計表：99% 信賴水準，1 日風險值。

		115年1月1日至3月31日							
		平	均	最	高	最	低	期	末
風險值金額		\$	107,802	\$	172,854	\$	69,329	\$	146,655

		114年1月1日至3月31日							
		平	均	最	高	最	低	期	末
風險值金額		\$	78,151	\$	80,924	\$	74,478	\$	76,977

### (3) 壓力測試 (Stress Test)

在風險值模型之外，合併公司每月進行壓力測試，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。

合併公司壓力測試情境，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，並計算投資組合在金融市場發生立即、重大與全面性衝擊之事件所產生的虧損金額。

#### B. 假設情境：

合併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%。

115 年 3 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 392,418)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	( 314,434)
匯率風險 (匯率)	+3%	7,771
商品風險 (商品價格)	-10%	2,092

114 年 3 月 31 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 443,992 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+50bps	( 350,165 )
匯率風險 ( 匯率 )	+3%	3,102
商品風險 ( 商品價格 )	-10%	-

3. 信用風險

(1) 信用風險來源

合併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：

- A. 發行人信用風險係指合併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，而使合併公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與本集團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，而使本集團蒙受財務損失之風險。
- C. 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。

使合併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。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 合併公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第 9 號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與交易對手或發行人、保證機構有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

合併公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a. 發行人、保證機構或交易對手已破產或可能有停止營業、聲請重整、破產、解散出售對集團繼續營運有重大影響之主要資產情事發生；或

b. 未依發行條件支付本金或利息。

B. 前述違約及信用減損定義適用於合併公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設：

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增

加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量發行人、保證機構或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或交易對手一旦違約造成之損失比率。合併公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊 (例如國內生產毛額及經濟成長率等) 調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

#### B. 前瞻性資訊之考量

合併公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

#### (5) 備抵損失

備抵損失之變動資訊如下：

	債 務 工 具	其 他	應 收 帳 款	應 收 帳 款	應 收 帳 款	應 收 帳 款	應 收 帳 款	應 收 帳 款	應 收 帳 款	應 收 帳 款	應 收 帳 款	計
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,651	\$ 324	\$ 63	\$ 10,624	\$ 754	\$ 508	\$ -	\$ 1,374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,298
本期提列 (迴轉)	846	208	( 1)	3,622	121	157	1	( 90)	-	-	-	4,864
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	154	-	-	-	-	-	-	-	154
115 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 6,497</u>	<u>\$ 532</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 14,400</u>	<u>\$ 875</u>	<u>\$ 665</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 1,284</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,316</u>
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,124	\$ 241	\$ 52	\$ 9,212	\$ 670	\$ 431	\$ -	\$ 74	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,804
本期提列 (迴轉)	176	76	4	33	( 178)	45	-	-	-	-	-	156
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	19
114 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 5,300</u>	<u>\$ 317</u>	<u>\$ 56</u>	<u>\$ 9,264</u>	<u>\$ 492</u>	<u>\$ 476</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,979</u>

#### 4. 資金流動性風險

銀行借款對合併公司而言係為一項重要流動性來源。截至115年3月31日暨114年12月31日及3月31日止，合併公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為16,624,567仟元、18,224,208仟元及11,780,946仟元。

##### (1) 現金流量分析

資金流動性風險係指合併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，或合併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。

115年3月31日

金融負債現金流量分析表

	期				合	計
	付	款	期	間		
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上		
金融負債						
短期借款	\$ 238,850	\$ -	\$ -	\$ -	\$	238,850
應付商業本票	19,794,239	12,592,380	-	-		32,386,619
透過損益按公允價值衡量之金融負債	883,060	-	-	-		883,060
附買回債券負債	13,748,272	52,796	-	-		13,801,068
融券保證金及應付融券擔保借款	51,842	103,684	155,526	622,103		933,155
借券保證金－存入	95,525	191,050	286,575	1,146,295		1,719,445
期貨交易人權益	26,732,787	-	-	-		26,732,787
專戶分戶帳客戶權益	210,417	-	-	-		210,417
應付款項	65,316,820	-	137	2,390,528		67,707,485
代收款項	3,778,972	-	-	-		3,778,972
其他金融負債	2,778,746	2,647,763	7,916,219	393,080		13,735,808
租賃負債	11,492	23,175	34,109	72,512		141,288
其他	59,603	-	-	-		59,603
合計	<u>\$133,700,625</u>	<u>\$ 15,610,848</u>	<u>\$ 8,392,566</u>	<u>\$ 4,624,518</u>		<u>\$162,328,557</u>
佔整體比例	<u>82.36%</u>	<u>9.62%</u>	<u>5.17%</u>	<u>2.85%</u>		<u>100%</u>

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

115 年 3 月 31 日

現金流量缺口表

	收 款 期 間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
<b>金融資產</b>					
現金及約當現金	\$ 6,788,557	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,788,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	21,667,566	-	-	-	21,667,566
開放式基金受益憑證	54,214	-	-	-	54,214
期貨交易保證金	2,813,252	-	-	-	2,813,252
衍生工具資產－權證	11,699	-	-	-	11,699
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	14,604,934	-	-	-	14,604,934
附賣回債券投資	160,200	-	-	-	160,200
應收證券融資款	1,311,199	2,612,324	3,918,486	15,673,936	23,515,945
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	111	222	333	1,336	2,002
應收借貸款項－不限用途	1,108,279	2,216,558	3,324,839	-	6,649,676
客戶保證金專戶	26,775,747	-	-	-	26,775,747
借券擔保價款及借券保證金－存出	127,279	254,558	381,837	1,527,342	2,291,016
應收款項	63,638,898	-	-	134,802	63,773,700
其他	7,450,355	-	-	2,498,964	9,949,319
小計	146,512,290	5,083,662	7,625,495	19,836,380	179,057,827
資金結餘	\$ 12,422,051	( \$ 10,527,186 )	( \$ 767,071 )	\$ 15,211,862	\$ 16,339,656

114 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	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	
<b>金融負債</b>					
短期借款	\$ 269,131	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 269,131
應付商業本票	9,995,412	4,442,680	-	-	14,438,092
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,389,020	-	-	-	1,389,020
附買回債券負債	11,464,493	177,330	-	446,419	12,088,242
融券保證金及應付融券擔保價款	201,988	403,976	605,964	2,423,854	3,635,782
借券保證金－存入	42,834	85,668	128,502	514,004	771,008
期貨交易人權益	25,509,519	-	-	-	25,509,519
專戶分戶帳客戶權益	209,548	-	-	-	209,548
應付款項	36,327,593	1,276,457	105	1,285,712	38,889,867
代收款項	968,644	-	-	-	968,644
其他金融負債	2,178,853	2,612,173	1,184,586	6,678,667	12,654,279
租賃負債	17,716	20,128	30,471	58,008	126,323
其他	66,308	-	-	-	66,308
合計	\$ 88,641,059	\$ 9,018,412	\$ 1,949,628	\$ 11,406,664	\$ 111,015,763
佔整體比例	79.85%	8.12%	1.76%	10.27%	100%

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

114 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	收 款 期 間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
<b>金融資產</b>					
現金及約當現金	\$ 4,377,317	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,377,317
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	16,284,687	-	-	-	16,284,687
開放式基金受益憑證	53,811	-	-	-	53,811
期貨交易保證金	1,903,121	-	-	-	1,903,121
衍生工具資產－櫃檯	1,891	-	-	-	1,891
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	12,517,099	-	-	-	12,517,099
附賣回債券投資	158,734	-	-	-	158,734
應收證券融資款	1,126,836	2,243,372	3,365,058	13,460,240	20,195,506
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	847	1,694	2,541	10,160	15,242
應收借貸款項－不限用途	846,764	1,693,528	2,540,294	-	5,080,586
客戶保證金專戶	25,541,654	-	-	-	25,541,654
借券擔保價款及借券保證金－存出	18,542	37,084	55,626	222,499	333,751
應收款項	34,963,619	-	-	150,648	35,114,267
代收承銷股款	783,146	-	-	-	783,146
其他	2,007,668	-	-	1,541,418	3,549,086
小計	<u>\$ 100,585,736</u>	<u>\$ 3,975,678</u>	<u>\$ 5,963,519</u>	<u>\$ 15,384,965</u>	<u>\$ 125,909,898</u>
資金結餘	<u>\$ 11,944,677</u>	<u>( \$ 5,042,734 )</u>	<u>\$ 4,013,891</u>	<u>\$ 3,978,301</u>	<u>\$ 14,894,135</u>

114 年 3 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	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	
<b>金融負債</b>					
短期借款	\$ 974,542	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 974,542
應付商業本票	8,146,652	2,795,405	-	-	10,942,057
透過損益按公允價值衡量之金融負債	129,635	-	-	-	129,635
附買回債券負債	10,954,448	215,150	-	303,118	11,472,716
融券保證金及應付融券擔保價款	59,085	118,170	177,255	709,019	1,063,529
借券保證金－存入	52,400	104,800	157,200	628,797	943,197
期貨交易人權益	15,660,447	-	-	-	15,660,447
專戶分戶帳客戶權益	197,462	-	-	-	197,462
應付款項	33,943,504	83,151	1	1,862,366	35,889,022
代收款項	905,418	-	-	-	905,418
其他金融負債	5,424,879	-	-	-	5,424,879
租賃負債	10,207	20,483	30,862	68,451	130,003
其他	426,681	-	-	-	426,681
合計	<u>\$ 76,885,360</u>	<u>\$ 3,337,159</u>	<u>\$ 365,318</u>	<u>\$ 3,571,751</u>	<u>\$ 84,159,588</u>
佔整體比例	<u>91.36%</u>	<u>3.97%</u>	<u>0.43%</u>	<u>4.24%</u>	<u>100%</u>

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

114 年 3 月 31 日

現金流量缺口表

	期 間				合 計
	收 1個月內	款 1至3個月	3至6個月	6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 4,468,771	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,468,771
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
營業證券	5,023,011	-	-	-	5,023,011
開放式基金受益 憑證	52,971	-	-	-	52,971
期貨交易保證金	118,698	-	-	-	118,698
衍生工具資產－ 權證	316	-	-	-	316
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 流動	11,653,839	-	-	-	11,653,839
附賣回債券投資	192,897	-	-	-	192,897
應收證券融資款	951,324	1,890,736	2,836,104	11,344,414	17,022,578
轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款	310	620	930	3,726	5,586
應收借貸款項－不限用途	792,124	1,584,248	2,376,370	-	4,752,742
客戶保證金專戶	15,688,547	-	-	-	15,688,547
借券擔保價款及借券保證 金－存出	49,565	99,130	148,695	594,783	892,173
應收款項	35,060,412	-	-	103,907	35,164,319
其 他	2,211,711	-	-	1,533,959	3,745,670
小 計	76,264,496	3,574,734	5,362,099	13,580,789	98,782,118
資金結餘	(\$ 620,864)	\$ 237,575	\$ 4,996,781	\$ 10,009,038	\$ 14,622,530

(2) 資金流動性風險壓力測試

合併公司定期以壓力測試 (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，合併公司資金流動性的變動情形，以確保合併公司資金流動性。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，合併公司整體資金供給、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，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依合併公司「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。

#### (五) 代管資產

合併公司業經主管機關核准，得從事於合併公司交易平台交易之具證券性質之虛擬通貨之代管業務。合併公司對受託保管之虛擬通貨，為內部管理目的，僅作備忘分錄。合併公司於 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日均代管 2,804 單位之虛擬通貨。

具證券性質之虛擬通貨涉及密碼學、區塊鏈技術及分散式帳本技術，因而有資訊安全之風險。若因合併公司虛擬通貨交易平台設計疏漏而發生資安事件，合併公司須賠償所產生之損失，此可能對合併公司產生不利影響，合併公司藉由聘任資訊專家定期檢視虛擬通貨交易平台之資訊環境以降低此風險。

合併公司所代管之具證券性質之虛擬通貨，均依「證券商經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務管理辦法」及「證券商內部控制制度標準規範－內部控制制度」之規定，獨立於合併公司自有之資產，且合併公司依誠實及信用原則經營代管業務。合併公司相關業務之作業程序，均明定於相關法規及作業手冊。具證券性質之虛擬通貨之交易平台參與者可經由合約及合併公司所公布之業務操作辦法，得知相關之權益、義務及風險。

合併公司依據證券櫃檯買賣中心「證券商經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務管理辦法」第八條之第二項之規定，與證券集中保管事業簽訂契約，每日將虛擬通貨之異動及餘額明細等資料傳送至證券集中保管事業指定之資訊申報系統，由證券集中保管事業儲存為備份資料；發現不符時，合併公司應與證券集中保管事業共同查明原因更正之。

#### (六) 金融資產移轉資訊

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易

有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

#### 115年3月31日

金融資產類別	已移轉	相關金融負債	已移轉	相關金融負債	公允價值 淨部位
	金融資產 帳面金額	帳面金額	金融資產 公允價值	公允價值	
附買回條件交易					
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$13,932,508	\$13,640,868	\$13,932,508	\$13,640,868	\$ 291,640
附賣回債券投資	\$ 160,200	\$ 160,200	\$ 160,202	\$ 160,200	\$ -

#### 114年12月31日

金融資產類別	已移轉	相關金融負債	已移轉	相關金融負債	公允價值 淨部位
	金融資產 帳面金額	帳面金額	金融資產 公允價值	公允價值	
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 383,567	\$ 395,803	\$ 383,567	\$ 395,803	(\$ 12,236)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 11,659,894	\$ 11,533,724	\$ 11,659,894	\$ 11,533,724	\$ 126,170
附賣回債券投資	\$ 158,734	\$ 158,715	\$ 158,734	\$ 158,715	\$ 19

#### 114年3月31日

金融資產類別	已移轉	相關金融負債	已移轉	相關金融負債	公允價值 淨部位
	金融資產 帳面金額	帳面金額	金融資產 公允價值	公允價值	
附買回條件交易					
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$11,635,010	\$11,279,859	\$11,635,010	\$11,279,859	\$ 355,151
附賣回債券投資	\$ 192,897	\$ 192,857	\$ 192,897	\$ 192,857	\$ 40

#### (七) 金融資產與金融負債之互抵

合併公司與交易方簽定具擔保品之附買回債券協議由合併公司提供證券並作為該交易之擔保品，此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，並未有符合金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115年3月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$13,801,068	\$ -	\$13,801,068	\$14,092,710	\$ 379,917	(\$ 671,559)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

114年12月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
附買回債券	\$12,088,242	\$ -	\$12,088,242	\$12,202,195	\$ 341,418	(\$ 455,371)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

114年3月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$11,472,716	\$ -	\$11,472,716	\$11,827,907	\$ 333,959	(\$ 689,150)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### 三一、關係人交易

本公司及子公司間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。合併公司與關係人間之交易如下：

#### (一) 關係人之名稱及關係

關係人	名稱	與合併公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	(國泰金控)	母公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	(國泰世華銀行)	兄弟公司
國泰人壽保險股份有限公司	(國泰人壽)	兄弟公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	(國泰產險)	兄弟公司
神坊資訊股份有限公司	(神坊資訊)	關聯企業
國泰證券投資信託股份有限公司管理之基金	(國泰投信管理之基金)	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款

關係人類別／名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 12,063,584</u>	<u>\$ 6,253,695</u>	<u>\$ 5,561,809</u>

銀行存款係包括現金及約當現金、代收承銷股款、帳列於其他流動資產之待交割款項、專戶分戶帳留存客戶款項及受限制資產，以及帳列於其他非流動資產之營業保證金。受限制資產係設質之定期存款，質抵押資訊請參閱附註三二。

上述交易條件均與非關係人相同。

2. 客戶保證金專戶

關係人類別／名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 7,771,215</u>	<u>\$ 7,122,488</u>	<u>\$ 1,042,592</u>

3. 存出保證金（帳列其他非流動資產）

關係人類別／名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司			
國泰人壽	<u>\$ 24,776</u>	<u>\$ 24,871</u>	<u>\$ 23,582</u>

4. 期貨交易人權益

關係人類別／名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司			
國泰人壽	\$ 1,714,480	\$ 39,713	\$ 2,321,819
國泰世華銀行	752,350	773,791	765,140
國泰產險	59,087	59,055	58,738
其他關係人			
國泰投信管理之 基金（註）	<u>6,963,721</u>	<u>6,284,882</u>	<u>4,228,572</u>
	<u>\$ 9,489,638</u>	<u>\$ 7,157,441</u>	<u>\$ 7,374,269</u>

註：本交易人包括國泰投信所管理之投資信託基金。

5. 其他應付款

關係人類別 / 名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
母 公 司			
國泰金控 (註)	\$ 1,445,046	\$ 1,026,793	\$ 1,110,821
兄 弟 公 司			
國泰人壽	104,083	141,804	80,070
國泰世華銀行	74,611	77,065	53,825
關 聯 企 業			
神坊資訊	6,456	7,258	5,783
	<u>\$ 1,630,196</u>	<u>\$ 1,252,920</u>	<u>\$ 1,250,499</u>

註：係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

6. 承租協議

關係人類別 / 名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
取得使用權資產		
兄 弟 公 司		
國泰人壽	\$ 36,354	\$ 31,929
國泰世華銀行	5,349	-
	<u>\$ 41,703</u>	<u>\$ 31,929</u>

帳 列 項 目	關係人類別 / 名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債	兄 弟 公 司			
	國泰人壽	\$ 175,492	\$ 162,946	\$ 229,928
	國泰世華銀行	9,498	5,077	7,863
		<u>\$ 184,990</u>	<u>\$ 168,023</u>	<u>\$ 237,791</u>

合併公司向國泰人壽及國泰世華銀行承租若干建築物做為辦公室及停車位使用，115年及114年1月1日至3月31日租賃期間分別為110~120年及110~118，租金係依據不動產租金鑑估報告，並依租約按月支付固定租賃給付。

上開租金支出係依照一般市場行情簽訂契約，按月支出。

7. 經紀手續費收入

關係人類別 / 名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
兄 弟 公 司		
國泰人壽	\$ 38,609	\$ 48,980
國泰世華銀行	3,774	3,288
	<u>\$ 42,383</u>	<u>\$ 52,268</u>

8. 股務代理收入

關係人類別 / 名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
母公司		
國泰金控	<u>\$ 6,731</u>	<u>\$ 7,138</u>

9. 利息收入

關係人類別 / 名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
國泰世華銀行	<u>\$ 44,116</u>	<u>\$ 12,580</u>

上開營業收入交易條件與非關係人相同。

10. 員工福利費用

關係人類別 / 名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
國泰人壽	\$ 5,644	\$ 5,529
關聯企業		
神坊資訊	<u>\$ 639</u>	<u>\$ 1,882</u>
	<u>\$ 6,283</u>	<u>\$ 7,411</u>

11. 其他營業費用

關係人類別 / 名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
關聯企業		
神坊資訊	\$ 10,636	\$ 7,699
兄弟公司		
國泰人壽	142,415	8,437
國泰世華銀行	<u>76,823</u>	<u>60,431</u>
	<u>\$ 229,874</u>	<u>\$ 76,567</u>

上開營業費用主要係寬頻服務、共同行銷費用及保險費等，其交易條件與非關係人相同。

### (三) 主要管理階層薪酬

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 152,990	\$ 131,034
退職後福利	627	624
	<u>\$ 153,617</u>	<u>\$ 131,658</u>

合併公司主要管理人員包含董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

### 三二、質抵押之資產

合併公司下列資產業經提供分別為借券擔保交易、抵繳期貨交易保證金、交割專戶透支額度擔保、短期借款額度及免於假執行之擔保品：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產－流動			
期貨交易保證金－有價證券	\$ 880,000	\$ 775,000	\$ -
受限制資產－流動			
(帳列其他流動資產)	1,739,130	1,200,000	1,200,000
受限制資產－非流動(帳列非其他流動資產)	8,689	8,689	-
投資性不動產			
土地	266,985	266,985	265,483
建築物	23,356	23,356	24,858

### 三三、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	115年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
外幣資產			
美元	\$ 471,169	31.980	\$ 15,067,969
外幣負債			
美元	431,485	31.980	13,798,881

單位：各外幣／新台幣仟元

		114年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>外幣資產</u>								
美元		\$	412,398		31.438		\$	12,964,957
<u>外幣負債</u>								
美元			326,632		31.438			10,268,644

單位：各外幣／新台幣仟元

		114年3月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>外幣資產</u>								
美元		\$	340,740		33.182		\$	11,306,440
<u>外幣負債</u>								
美元			306,909		33.182			10,183,879

合併公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換淨利益分別為 3,848 仟元及 13,084 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

#### 三四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 與關係人交易手續費折讓達新臺幣 5 百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額：附表二。

(二) 轉投資事業相關資訊：附表一。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：無。

### 三五、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。母公司及合併子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之應報導部門如下：

證券經紀商：在集中交易市場受託買賣有價證券。

證券自營商：在集中交易市場自行買賣有價證券。

證券承銷商：在市場募集資金並且交付有價證券。

其他部門：非屬證券經紀商、自營商及承銷商之其他經營活動。

#### 部門收入與營運結果

##### 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	合計
收入					
來自外部客戶收入	\$ 3,574,676	\$ 178,721	\$ 194,623	\$ 21,240	\$ 3,969,260
利息收入	<u>384,683</u>	<u>-</u>	<u>144,361</u>	<u>-</u>	<u>529,044</u>
	<u>3,959,359</u>	<u>178,721</u>	<u>338,984</u>	<u>21,240</u>	<u>4,498,304</u>
支出及費用					
利息費用	30,126	-	255,985	117,605	403,716
折舊與攤銷	45,013	1,739	5,053	40,091	91,896
營業支出及其他費用	<u>1,664,055</u>	<u>37,831</u>	<u>115,181</u>	<u>280,027</u>	<u>2,097,094</u>
	<u>1,739,194</u>	<u>39,570</u>	<u>376,219</u>	<u>437,723</u>	<u>2,592,706</u>
其他利益及損失	<u>114,047</u>	<u>-</u>	<u>3,851</u>	<u>16,404</u>	<u>134,302</u>
部門損益（稅前）	2,334,212	139,151	( 33,384)	( 400,079)	2,039,900
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>501,525</u>	<u>501,525</u>
部門損益（稅後）	<u>\$ 2,334,212</u>	<u>\$ 139,151</u>	<u>(\$ 33,384)</u>	<u>(\$ 901,604)</u>	<u>\$ 1,538,375</u>

##### 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	合計
收入					
來自外部客戶收入	\$ 2,107,005	\$ 35,592	\$ 112,401	\$ 7,126	\$ 2,262,124
利息收入	<u>308,449</u>	<u>-</u>	<u>119,632</u>	<u>-</u>	<u>428,081</u>
	<u>2,415,454</u>	<u>35,592</u>	<u>232,033</u>	<u>7,126</u>	<u>2,690,205</u>
支出及費用					
利息費用	20,353	-	140,982	63,030	224,365
折舊與攤銷	32,368	1,531	4,433	41,616	79,948
營業支出及其他費用	<u>1,177,770</u>	<u>29,372</u>	<u>91,303</u>	<u>114,644</u>	<u>1,413,089</u>
	<u>1,230,491</u>	<u>30,903</u>	<u>236,718</u>	<u>219,290</u>	<u>1,717,402</u>
其他利益及損失	<u>69,176</u>	<u>-</u>	<u>4,536</u>	<u>12,817</u>	<u>86,529</u>
部門損益（稅前）	1,254,139	4,689	( 149)	( 199,347)	1,059,332
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>183,892</u>	<u>183,892</u>
部門損益（稅後）	<u>\$ 1,254,139</u>	<u>\$ 4,689</u>	<u>(\$ 149)</u>	<u>(\$ 383,239)</u>	<u>\$ 875,440</u>

合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債做為決策之依據，故僅揭露部門損益相關資訊。

三六、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

國泰綜合證券股份有限公司－期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

單位：新台幣仟元

規定 條次	計 算 公 式	115年3月31日		114年3月31日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人 權益)	1,131,166	4,579.62	1,115,701	8,582.32	≥1	符合相關 規定
		247		130			
17	流動資產 流動負債	3,179,234	12,871.39	1,436,063	11,046.64	≥1	符合相關 規定
		247		130			
22	業主權益 最低實收資本額	1,131,166	282.79%	1,115,701	278.93%	≥60% ≥40%	符合相關 規定
		400,000		400,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	873,480	94.55%	1,044,999	880.38%	≥20% ≥15%	符合相關 規定
		923,867		118,698			

子公司國泰期貨股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

單位：新台幣仟元

規定 條次	計 算 公 式	115年3月31日		114年3月31日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人 權益)	3,329,566	18.38	4,941,816	38.08	≥1	符合相關 規定
		181,170		129,758			
17	流動資產 流動負債	33,061,162	1.05	16,795,055	1.04	≥1	符合相關 規定
		31,636,446		16,116,259			
22	業主權益 最低實收資本額	3,329,566	554.93%	4,941,816	823.64%	≥60% ≥40%	符合相關 規定
		600,000		600,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	2,879,099	41.39%	4,483,079	158.20%	≥20% ≥15%	符合相關 規定
		6,955,836		2,833,734			

三七、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

(一) 期貨自營業務

合併公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。另從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。合併公司每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市

場價格逐漸減少至規定金額時，合併公司立即補繳保證金或反向沖銷。

## (二) 期貨經紀業務

客戶委託合併公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金，惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響合併公司之財務安全，故合併公司依規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，合併公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，合併公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

## 三八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本公司依信託業法施行細則第 17 條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

### (一) 信託資產負債表：

#### 信託資產負債表

115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>信 託 資 產</u>	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
銀行存款	\$ 7,384	\$ 7,458	\$ 8,348
基金	274,174	300,322	297,111
應收出售證券款	188	1,136	2,430
應收利息	13	1	13
	<u>\$ 281,759</u>	<u>\$ 308,917</u>	<u>\$ 307,902</u>
<u>信 託 負 債</u>			
應付所得稅	\$ 1	\$ -	\$ 1
信託資本	304,114	294,269	323,043
本期損益	639	65,833	14,464
累計盈虧	( 22,995)	( 51,185)	( 29,606)
	<u>\$ 281,759</u>	<u>\$ 308,917</u>	<u>\$ 307,902</u>

(二) 信託損益表：

信託損益表

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
信託收益		
利息收入	\$ 12	\$ 12
現金股利收入	934	799
已實現投資淨利	2,664	7,670
未實現投資淨利(損)	(2,970)	5,984
稅前淨利	640	14,465
所得稅費用	1	1
稅後淨利	\$ 639	\$ 14,464

(三) 信託帳財產目錄：

信託帳財產目錄

115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

投資項目	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行存款	\$ 7,384	\$ 7,458	\$ 8,348
基金	274,174	300,322	297,111
應收出售證券款	188	1,136	2,430
應收利息	13	1	13
合計	\$ 281,759	\$ 308,917	\$ 307,902

本公司受託代為管理及運用之信託資金，獨立設帳及編製財務報表。對受託保管之信託資產及信託資產損益，未包含於本公司帳上。

三九、依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定附註揭露之資訊

115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合併公司所轄之國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其保管明細分別為銀行存款美金 6,579 仟元、6,665 仟元及 5,951 仟元。

國泰綜合證券股份有限公司及子公司  
被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊  
民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額				持有被投資公司帳面金額	被投資公司本期營業收入	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	本期現金股利	備註
						本期末	上期末	期末	股數比率						
國泰綜合證券股份有限公司	國泰期貨股份有限公司	臺灣	82.12.29	不適用	期貨業務	\$ 1,210,364	\$ 710,406	94,451,264	99.99%	\$ 3,329,258	\$ 162,011	\$ 75,603	\$ 75,596	\$ -	
國泰綜合證券股份有限公司	國泰證券(香港)有限公司	香港	96.3.22	金管證券字第1040009705號	證券相關業務	902,723	902,723	270,000	100.00%	645,629	30,178	( 4,426 )	( 4,426 )	-	
國泰證券(香港)有限公司	國泰資本(亞洲)有限公司	香港	109.2.24	金管證券字第1080340541號	投資業務	3,875 (HKD 1,000 仟元)	3,875 (HKD 1,000 仟元)	1,000	100.00%	( 112,317 )	5,204	135	135	-	

註：上述公司於編製合併財務報告時業已沖銷。

國泰綜合證券股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重大交易往來情形  
 民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	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 3)
0	國泰綜合證券股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	2	其他應付款	\$ 1,445,046	註 4	0.79%
		國泰金融控股股份有限公司	2	股務代理收入	6,731	註 4	0.15%
		國泰期貨股份有限公司	1	現金及約當現金	2,209,814	註 4	1.20%
		國泰期貨股份有限公司	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,523,364	註 4	1.37%
		國泰期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	15,770	註 4	0.35%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他應收款	33,913	註 4	0.02%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他應付款	13,015	註 4	0.01%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他營業外收入	9,344	註 4	0.21%
		國泰期貨股份有限公司	1	應收帳款	6,411	註 4	0.00%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他營業費用	26,070	註 4	0.58%
		1	國泰證券(香港)有限公司	國泰資本(亞洲)有限公司	3	應付帳款	91,409

註 1： 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 2： 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 3： 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 4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5： 上述交易於編製合併財務報告時業已沖銷。

註 6： 本表係揭露 3,000 仟元以上之交易事項。