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3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	5～6	-
六、合併權益變動表	7	-
七、合併現金流量表	8～9	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	10	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10～13	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13～15	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	15～65	六～二九
(七) 關係人交易	66～69	三十
(八) 質抵押之資產	70	三一
(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	70～71	三二
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	71、78	三三
2. 轉投資事業相關資訊	71、77	三三
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	71	三三
4. 大陸投資資訊	71	三三
5. 主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例	-	-
(十四) 部門資訊	72～73	三四
(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	73～74	三五
(十六) 專屬期貨自營及經紀業務之特有風險	74	三六
(十七) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額	75～76	三七
(十八) 依據證櫃輔字第1030026386號函規定附註揭露之資訊	76	三八

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表、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 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 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　邵　志　明　　會計師　辛　宥　呈

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號

中　華　民　國　115　年　11　月　12　日

國泰期貨經紀股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	流動資產						
111100	現金及約當現金（附註四、六及三十）	$ 12,519,892	6	$ 4,377,317	3	$ 5,970,519	5
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七及三一）	31,552,090	15	18,243,510	14	5,936,970	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、八及二九)	16,294,506	8	12,517,099	10	12,320,517	11
114010	附賣回債券投資（附註四及九）	150,125	-	158,734	-	159,886	-
114030	應收證券融資款（附註四、十及二九）	36,608,070	18	20,195,506	16	16,375,805	15
114040	轉融通保證金（附註四）	3,686	-	8,314	-	10,276	-
114050	應收轉融通擔保價款（附註四）	3,072	-	6,928	-	8,564	-
114066	應收借貸款項－不限用途（附註四、十一及二九）	12,764,238	6	5,080,586	4	4,319,995	4
114070	客戶保證金專戶（附註四、十二及三十）	36,521,810	18	25,541,654	20	19,904,597	18
114090	借券擔保價款（附註四）	41,219	-	35,402	-	27,368	-
114100	借券保證金－存出（附註四）	2,495,023	1	298,349	-	853,318	1
114130	應收帳款（附註四、十三及二九）	42,920,334	21	34,465,378	26	33,539,545	30
114140	應收帳款－關係人（附註四）	20	-	-	-	-	-
114150	預付款項	120,784	-	147,801	-	125,839	-
114170	其他應收款（附註四、十三及二九）	1,108,641	1	644,016	-	682,874	1
114180	其他應收款－關係人（附註四及十三）	3,761	-	4,873	-	3,569	-
114600	本期所得稅資產	4,889	-	4,632	-	11,357	-
119120	代收承銷股款（附註三十）	1,504,675	1	783,146	1	868,916	1
119990	其他流動資產－其他（附註四、十九、三十及三一）	5,497,309	3	3,549,086	3	5,279,830	5
110000	流動資產總計	200,114,144	98	126,062,331	97	106,399,745	96
	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）	1,475,807	1	1,336,984	1	1,310,125	1
125000	不動產及設備（附註十五）	624,081	-	616,866	1	448,619	1
125800	使用權資產（附註十六及三十）	228,528	-	262,984	-	292,151	1
126000	投資性不動產（附註十七及三一）	287,003	-	290,341	-	290,341	-
127000	無形資產（附註十八）	129,343	-	150,140	-	158,514	-
128000	遞延所得稅資產	23,006	-	139,666	-	23,532	-
129000	其他非流動資產（附註十三、十九、二九、三十及三一）	2,118,288	1	1,477,890	1	1,388,517	1
120000	非流動資產總計	4,886,056	2	4,274,871	3	3,911,799	4
906001	資產總計	$205,000,200	100	$130,337,202	100	$110,311,544	100

代碼	負債及權益						
	流動負債						
211100	短期借款（附註二十）	$ 5,290,835	3	$ 269,131	-	$ 521,078	-
211200	應付商業本票（附註二十）	35,859,980	17	14,438,092	11	-	-
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及七）	17,090,863	8	14,043,299	11	14,881,368	13
214010	附買回債券負債（附註四、七、八、九及二一）	13,504,997	7	12,088,242	9	12,350,075	11
214040	融券保證金（附註四）	1,571,491	1	1,762,932	1	1,636,894	1
214050	應付融券擔保價款（附註四）	1,692,977	1	1,872,850	2	1,765,774	2
214070	借券保證金－存入（附註四）	2,473,455	1	771,008	1	744,785	1
214080	期貨交易人權益（附註四、十二及三十）	36,484,546	18	25,509,519	20	19,875,210	18
214090	專戶分戶帳客戶權益	441,449	-	209,548	-	154,856	-
214110	應付票據	7,669	-	4,459	-	5,952	-
214120	應付票據－關係人	2,222	-	1,494	-	878	-
214130	應付帳款	45,819,164	22	35,560,616	27	35,945,525	33
214160	代收款項	1,761,956	1	968,644	1	1,185,115	1
214170	其他應付款	3,191,788	2	2,059,813	2	1,781,025	2
214180	其他應付款－關係人（附註三十）	1,971,246	1	1,263,485	1	945,347	1
214600	本期所得稅負債（附註四）	24,928	-	-	-	-	-
216000	租賃負債（附註四、十六及三十）	130,326	-	126,323	-	127,461	-
219000	其他流動負債	156,646	-	372,643	-	850,605	1
210000	流動負債總計	167,476,538	82	111,322,098	86	92,771,948	84
	非流動負債（附註四）						
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動（附註七）	9,247,816	4	-	-	-	-
226000	租賃負債（附註十六及三十）	101,072	-	141,041	-	166,758	-
228000	遞延所得稅負債	38,196	-	112,363	-	17,323	-
229030	存入保證金	2,075	-	310	-	310	-
229070	淨確定福利負債	34,785	-	36,740	-	36,169	-
220000	非流動負債總計	9,423,944	4	290,454	-	220,560	-
906003	負債總計	176,900,482	86	111,612,552	86	92,992,508	84
	歸屬於母公司業主之權益（附註四、八及二三）						
301000	股本	8,700,000	4	7,700,000	6	7,700,000	7
302000	資本公積	4,914,810	3	914,810	-	914,810	1
	保留盈餘						
304010	法定盈餘公積	1,945,919	1	1,495,965	1	1,495,965	1
304020	特別盈餘公積	3,990,299	2	3,090,317	2	3,090,317	3
304040	未分配盈餘	7,748,529	4	4,499,537	4	3,063,426	3
304000	保留盈餘總計	13,684,747	7	9,085,819	7	7,649,708	7
	其他權益						
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,898	-	(13,069)	-	(67,711)	-
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	770,110	-	1,053,018	1	1,137,744	1
305190	確定福利計畫再衡量數	(16,185)	-	(16,185)	-	(15,764)	-
305000	其他權益總計	799,823	-	1,023,764	1	1,054,269	1
300000	母公司業主權益總計	28,099,380	14	18,724,393	14	17,318,787	16
306000	非控制權益（附註四及二三）	338	-	257	-	249	-
906004	權益總計	28,099,718	14	18,724,650	14	17,319,036	16
906002	負債及權益總計	$205,000,200	100	$130,337,202	100	$110,311,544	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：莊順裕　　經理人：周冠成　　會計主管：袁榮燦

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 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代　碼		115年7月1日至9月30日 金　額	%	114年7月1日至9月30日 金　額	%	115年1月1日至9月30日 金　額	%	114年1月1日至9月30日 金　額	%
	收益淨額（附註四）								
401000	經紀手續費收入（附註二四及三十）	$ 4,892,966	74	$ 2,846,141	78	$ 14,148,294	77	$ 6,686,161	73
403000	借券收入	318,680	5	132,944	4	834,081	5	467,303	5
404000	承銷業務收入（附註二四及三十）	28,277	-	36,507	1	164,918	1	104,053	1
410000	營業證券出售淨利益（附註二四）	1,869,040	28	231,704	6	7,677,096	42	334,683	4
421100	股務代理收入（附註三十）	9,663	-	10,221	-	26,424	-	28,302	-
421200	利息收入（附註二四及三十）	827,545	13	391,584	11	2,039,635	11	1,178,646	13
421300	股利收入（附註八）	123,452	2	17,768	-	307,946	2	95,246	1
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二四）	(2,451,329)	(37)	127,588	3	6,560,427	36	(788,636)	(9)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	(18,882)	-	(759)	-	(106,367)	(1)	135,388	1
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	16,341	-	1,781	-	22,815	-	313,079	3
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（損失）	1,048	-	17,536	-	(94,311)	(1)	54,476	1
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	296,961	5	-	-	726,961	4	49,901	1
422200	發行認購（售）權證淨利益（損失）（附註七）	404,362	6	(157,068)	(4)	(1,658,418)	(9)	(10,766)	-
424400	衍生工具淨利益（損失）－期貨（附註七及二四）	378,665	6	(37,865)	(1)	(12,020,885)	(65)	284,782	3
424500	衍生工具淨利益（損失）－櫃檯（附註二四）	(117,795)	(2)	25,865	1	(318,705)	(2)	68,622	1
424900	顧問費收入	-	-	-	-	200	-	200	-
425300	預期信用減損損失（附註八、十、十一、十三及二九）	(7,272)	-	(2,111)	-	(11,780)	-	(4,169)	-
428000	其他營業收益（附註二四）	19,970	-	27,156	1	76,593	-	179,155	2
400000	收益合計	6,591,692	100	3,668,992	100	18,374,924	100	9,176,426	100
	支出及費用								
501000	經紀經手費支出	(408,374)	(6)	(202,092)	(6)	(1,210,205)	(7)	(489,244)	(5)
502000	自營經手費支出	(3,782)	-	(1,686)	-	(10,256)	-	(3,747)	-
503000	轉融通手續費支出	(105)	-	(196)	-	(390)	-	(520)	-
504000	承銷作業手續費支出	(349)	-	(327)	-	(1,667)	-	(1,369)	-
521200	財務成本（附註四及三十）	(393,501)	(6)	(202,823)	(6)	(1,047,944)	(6)	(627,769)	(7)
521640	借券交易損失	(17,931)	-	-	-	(22,808)	-	(19,945)	-
524100	期貨佣金支出	(4,593)	-	(5,137)	-	(13,657)	-	(20,136)	-
524300	結算交割服務費支出	(23,937)	(1)	(17,069)	-	(73,475)	-	(47,998)	(1)
528000	其他營業支出	(16,977)	-	(17,152)	-	(63,708)	-	(51,347)	(1)
531000	員工福利費用（附註二四及三十）	(1,579,726)	(24)	(916,860)	(25)	(4,310,442)	(23)	(2,295,123)	(25)
532000	折舊及攤銷費用（附註十六及二四）	(97,224)	(2)	(82,211)	(2)	(284,567)	(2)	(243,754)	(3)
533000	其他營業費用（附註二四及三十）	(1,069,429)	(16)	(729,588)	(20)	(3,024,459)	(17)	(1,950,658)	(21)
500000	支出及費用合計	(3,615,928)	(55)	(2,175,141)	(59)	(10,063,578)	(55)	(5,751,610)	(63)
	營業外損益								
602000	其他利益及損失（附註四、八及二四）	167,135	3	97,178	2	521,821	3	327,751	4
902001	稅前淨利	3,142,899	48	1,591,029	43	8,833,167	48	3,752,567	41
701000	所得稅費用（附註四及二五）	597,062	9	301,657	8	1,875,793	10	685,389	8
902005	本期淨利	2,545,837	39	1,289,372	35	6,957,374	38	3,067,178	33
	其他綜合損益（附註四及二三）								
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（損失）	196,266	3	(186,168)	(5)	900,200	5	(2,131,008)	(23)
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	3,664	-	-	-	4,692	-	-	-
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	20,373	-	38,304	1	58,967	-	(116,506)	(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）	(396,738)	(6)	25,452	1	(396,606)	(2)	123,583	1
		(376,365)	(6)	63,756	2	(337,639)	(2)	7,077	-
805000	其他綜合損益（稅後淨額）	(176,435)	(3)	(122,412)	(3)	567,253	3	(2,123,931)	(23)
902006	本期綜合損益總額	$ 2,369,402	36	$ 1,166,960	32	$ 7,524,627	41	$ 943,247	10

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主	$ 2,545,829	39	$ 1,289,367	35	$ 6,957,349	38	$ 3,067,163	33
913200	非控制權益	8	-	5	-	25	-	15	-
913000		$ 2,545,837	39	$ 1,289,372	35	$ 6,957,374	38	$ 3,067,178	33
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	$ 2,369,378	36	$ 1,166,972	32	$ 7,524,589	41	$ 943,431	10
914200	非控制權益	24	-	(12)	-	38	-	(184)	-
914000		$ 2,369,402	36	$ 1,166,960	32	$ 7,524,627	41	$ 943,247	10
	每股盈餘（附註二六）								
975010	基　　本	$ 3.19		$ 1.67		$ 8.71		$ 3.98	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：莊順裕　　經理人：周冠成　　會計主管：袁榮燦

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益										非控制權益	權益總計
		股本			保留盈餘			其他權益					
		仟股數	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		
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
	113 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	421,189	-	(421,189)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	842,744	(842,744)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(2,947,956)	-	-	-	(2,947,956)	-	(2,947,956)
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	3,067,163	-	-	-	3,067,163	15	3,067,178
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(116,506)	(2,007,226)	-	(2,123,732)	(199)	(2,123,931)
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,067,163	(116,506)	(2,007,226)	-	943,431	(184)	943,247
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(3,737)	-	3,737	-	-	-	-
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	770,000	$ 7,700,000	$ 914,810	$ 1,495,965	$ 3,090,317	$ 3,063,426	($ 67,711)	$ 1,137,744	($ 15,764)	$ 17,318,787	$ 249	$ 17,319,036
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
	114 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	449,954	-	(449,954)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	899,982	(899,982)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	(3,149,601)	-	-	-	(3,149,601)	-	(3,149,601)
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	6,957,349	-	-	-	6,957,349	25	6,957,374
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	58,967	508,273	-	567,240	13	567,253
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,957,349	58,967	508,273	-	7,524,589	38	7,524,627
E1	現金增資	100,000	1,000,000	4,000,000	-	-	-	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	1	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	791,181	-	(791,181)	-	-	-	-
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	42
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	870,000	$ 8,700,000	$ 4,914,810	$ 1,945,919	$ 3,990,299	$ 7,748,529	$ 45,898	$ 770,110	($ 16,185)	$ 28,099,380	$ 338	$ 28,099,718

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：莊順裕　　經理人：周冠成　　會計主管：袁榮燦

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 8,833,167	$ 3,752,567
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	242,210	201,393
A20200	攤銷費用	42,357	42,361
A20300	預期信用減損損失數	11,780	4,169
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	(5,644,359)	431,564
A20900	利息費用	1,047,944	627,769
A21200	利息收入（含財務收入）	(2,497,306)	(1,457,751)
A21300	股利收入	(329,961)	(118,970)
A22500	處分及報廢不動產及設備淨損失	2,182	842
A22600	不動產及設備轉列費用數	426	-
A23100	處分投資損失（利益）	94,312	(54,476)
A24100	未實現外幣兌換損失	(182,619)	17,129
A24600	投資性不動產公允價值調整損失	3,338	-
A29900	租約修改利益	(103)	-
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）	(6,025,856)	5,635,802
A61130	附賣回債券投資減少（增加）	9,423	(12,057)
A61150	應收證券融資款減少（增加）	(16,413,251)	2,061,499
A61160	轉融通保證金減少	4,628	6,888
A61170	應收轉融通擔保價款減少	3,856	5,740
A61180	應收借貸款項－不限用途增加	(7,684,420)	(12,806)
A61190	客戶保證金專戶增加	(10,980,156)	(1,351,754)
A61210	借券擔保價款增加	(5,817)	(24,698)
A61220	借券保證金－存出減少（增加）	(2,196,674)	599,725
A61250	應收帳款增加	(8,453,829)	(13,061,381)
A61260	應收帳款－關係人增加	(20)	-
A61270	預付款項減少（增加）	27,032	(77,169)
A61290	其他應收款增加	(232,357)	(168,007)
A61300	其他應收款－關係人增加	(3,641)	(10,807)
A61370	其他流動資產增加	(1,933,708)	(2,359,521)
A62110	附買回債券負債增加	1,360,270	1,774,346
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	1,411,961	(678,299)
A62160	融券保證金增加（減少）	(191,441)	143,504
A62170	應付融券擔保價款增加（減少）	(179,873)	158,406
A62190	借券保證金－存入增加	1,702,447	212,140
A62200	期貨交易人權益增加	10,975,027	1,355,273
A62210	應付票據增加	3,210	2,571
A62220	應付票據－關係人增加（減少）	728	(616)

（接次頁）

（承前頁）

代　　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A62230	應付帳款增加	$ 10,253,233	$ 16,217,519
A62260	代收款項增加	71,783	204,432
A62270	其他應付款增加	1,151,783	23,823
A62280	其他應付款－關係人減少	(96,550)	(37,001)
A62290	淨確定福利負債減少	(1,955)	(1,560)
A62310	其他金融負債增加	9,247,816	10,933,768
A62320	專戶分戶帳客戶權益增加	225,810	54,147
A62320	其他流動負債增加（減少）	(225,690)	471,744
A33000	營運產生之淨現金流入（出）	(16,552,863)	25,512,248
A33100	收取之利息	2,255,844	1,558,443
A33200	收取之股利	321,905	126,988
A33300	支付之利息	(1,145,911)	(607,134)
A33500	支付之所得稅	(999,626)	(847,369)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	(16,120,651)	25,743,176
	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	(32,225,856)	(24,074,520)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	28,931,276	22,637,675
B02700	取得不動產及設備	(128,614)	(93,802)
B04500	取得無形資產	(11,496)	(45,833)
B06700	其他非流動資產增加	(673,740)	(204,390)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,108,430)	(1,780,870)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	129,288,202	38,089,934
C00200	短期借款減少	(124,267,862)	(39,065,214)
C00700	應付商業本票增加	349,510,000	73,520,000
C00800	應付商業本票減少	(328,010,000)	(90,320,000)
C03100	存入保證金增加（減少）	1,765	(1,482)
C04020	租賃負債本金償還	(110,514)	(100,539)
C04500	發放現金股利	(3,149,601)	(2,947,956)
C04600	現金增資	5,000,000	-
C05800	非控制權益變動	42	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	28,262,032	(20,825,257)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	109,624	(114,363)
EEEE	現金及約當現金淨增加	8,142,575	3,022,686
E00100	期初現金及約當現金餘額	4,377,317	2,947,833
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 12,519,892	$ 5,970,519

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：莊順裕　　經理人：周冠成　　會計主管：袁榮燦

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 9 月 30 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 9 月 30 日止，已設有國際證券業務分公司及 13 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 11 月 12 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) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
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
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

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。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若合併公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

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。

合併公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

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其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) 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）
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 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

註：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。

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絡市場之報價（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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
現　　金	$ 442	$ 442	$ 442
銀行活期存款	3,940,367	2,641,612	4,376,921
銀行支票存款	32,713	35,911	30,945
銀行定期存款	4,238,384	1,395,005	1,349,655
約當現金			
期貨交易超額保證金	4,307,986	304,347	212,556
	$ 12,519,892	$ 4,377,317	$ 5,970,519

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動			
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)	$ 55,592	$ 53,811	$ 53,550
營業證券－自營(二)	20,460,711	10,259,810	2,889,078
營業證券－承銷(三)	1,226,356	763,997	409,371
營業證券－避險(四)	5,694,823	5,260,880	2,430,407
期貨交易保證金－有價證券(五)	2,356,000	775,000	-
期貨交易保證金－自有資金(五)	1,758,608	1,128,121	143,672
衍生工具資產－櫃檯結構型商品(八)	-	1,891	10,892
	$ 31,552,090	$ 18,243,510	$ 5,936,970
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動			
持有供交易之金融負債			
發行認購（售）權證負債(六)	$ 12,166,199	$ 11,332,930	$ 8,599,485
發行認購（售）權證再買回(六)	(11,359,990)	(10,641,706)	(8,211,176)
應付借券－避險(七)	29,993	39,117	29,117
應付借券－非避險(七)	1,661,366	539,032	164,831
衍生工具負債－櫃檯結構型商品(八)	14,593,295	12,773,926	14,299,111
	$ 17,090,863	$ 14,043,299	$ 14,881,368
透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動			
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
衍生工具負債－櫃檯結構型商品(八)	$ 9,247,816	$ -	$ -

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
開放型基金受益憑證	$ 50,000	$ 50,000	$ 50,000
其他有價證券	2,692	1,474	1,375
評價調整	2,900	2,337	2,175
	$ 55,592	$ 53,811	$ 53,550

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
上市公司股票	$ 9,037,707	$ 5,510,008	$ 169,625
上櫃公司股票	1,347,884	278,110	22,608
興櫃公司股票	367,687	845,019	854,035
政府公債	996,285	998,835	998,835
國外有價證券	24,581	410,926	503,524
指數股票型基金	1,625,151	1,646,601	174,526
認購（售）權證	30	-	27
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	545	541	541
	13,401,825	9,691,995	2,725,676
評價調整	7,058,886	567,815	163,402
	$20,460,711	$10,259,810	$ 2,889,078

註：合併公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30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9月30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473,013仟元。

(三) 營業證券－承銷

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
轉換公司債	$ 1,310,289	$ 676,140	$ 423,649
上櫃公司股票	6,950	660	-
	1,317,239	676,800	423,649
評價調整	(90,883)	87,197	(14,278)
	$ 1,226,356	$ 763,997	$ 409,371

(四) 營業證券－避險

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
上市公司股票	$ 3,867,118	$ 3,696,871	$ 1,811,754
上櫃公司股票	624,644	636,472	462,497
指數股票型基金	149,648	200,083	91,977
認購（售）權證	195,857	109,345	29,528
	4,837,267	4,642,771	2,395,756
評價調整	857,556	618,109	34,651
	$ 5,694,823	$ 5,260,880	$ 2,430,407

(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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
上市公司股票	$ 1,587,812	$ 733,773	$ -
評價調整	768,188	41,227	-
	$ 2,356,000	$ 775,000	$ -

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
帳戶餘額	$ 2,897,103	$ 1,669,044	$ 168,824
未平倉損失	(1,138,495)	(540,923)	(25,152)
帳戶淨值	$ 1,758,608	$ 1,128,121	$ 143,672

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9月30日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	交易種類	買／賣方	契約數		
期貨契約	股票期貨	買方	5,165	$ 1,440,517	$ 1,488,966
	股票期貨	賣方	20,534	23,507,065	24,698,673
	臺股期貨	賣方	2	18,812	19,332

		114年12月31日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	交易種類	買／賣方	契約數		
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9月30日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	交易種類	買／賣方	契約數		
期貨契約	股票期貨	買方	1,287	$ 182,709	$ 179,414
	股票期貨	賣方	4,512	986,583	1,009,963
	臺股期貨	賣方	1	5,237	5,190

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期貨契約利益（損失）				
避險已實現	$ 1,334,668	($ 9,963)	($11,431,752)	$ 393,595
避險未實現	(956,003)	(27,902)	(589,133)	(108,813)
衍生工具淨利益（損失）－期貨	$ 378,665	($ 37,865)	($12,020,885)	$ 284,782

(六) 發行認購（售）權證負債及再買回公允價值

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
發行認購（售）權證負債	$ 11,052,484	$ 6,903,102	$ 6,605,532
加：發行認購（售）權證負債價值變動損失	1,113,715	4,429,828	1,993,953
發行認購（售）權證負債市值	12,166,199	11,332,930	8,599,485
發行認購（售）權證再買回	(10,249,387)	(6,120,483)	(6,292,880)
加：發行認購（售）權證再買回價值變動利益	(1,110,603)	(4,521,223)	(1,918,296)
發行認購（售）權證再買回市值	(11,359,990)	(10,641,706)	(8,211,176)
發行認購（售）權證負債淨額	$ 806,209	$ 691,224	$ 388,309

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15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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
發行認購（售）權證負債價值變動淨利益	$ 2,430,445	$ 2,998,814	$ 5,858,984	$ 9,917,152
發行認購（售）權證再買回價值變動淨利益（損失）－已實現	197,425	(4,802,306)	(4,020,295)	(12,549,836)
發行認購（售）權證再買回價值變動淨利益（損失）－未實現	(2,187,451)	1,684,844	(3,410,621)	2,700,565
發行認購（售）權證費用	(36,057)	(38,420)	(86,486)	(78,647)
	$ 404,362	($ 157,068)	($ 1,658,418)	($ 10,766)

(七) 應付借券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付借券－避險			
上市公司股票	$ 15,297	$ 7,346	$ 11,844
上櫃公司股票	2,795	7,635	7,635
指數股票型基金	23,239	20,516	10,160
	41,331	35,497	29,639
評價調整	(11,338)	3,620	(522)
	$ 29,993	$ 39,117	$ 29,117
應付借券－非避險			
上市公司股票	$ 1,111,895	$ 409,941	$ 145,149
上櫃公司股票	530,504	102,267	21,354
	1,642,399	512,208	166,503
評價調整	18,967	26,824	(1,672)
	$ 1,661,366	$ 539,032	$ 164,831

(八) 尚未到期之結構型商品名目本金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
結構型商品	$ 23,808,603	$ 12,772,268	$ 14,280,220

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
債務工具投資	$ 13,564,793	$ 12,214,649	$ 12,201,483
權益工具投資	2,729,713	302,450	119,034
	$ 16,294,506	$ 12,517,099	$ 12,320,517
非 流 動			
權益工具投資	$ 1,475,807	$ 1,336,984	$ 1,310,125

(一) 債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
公 司 債	$ 2,600,713	$ 3,050,000	$ 3,050,000
政府公債	-	150,799	150,853
國外債券	11,503,072	9,221,868	9,115,905
	14,103,785	12,422,667	12,316,758
評價調整	(538,992)	(208,018)	(115,275)
	$ 13,564,793	$ 12,214,649	$ 12,201,483

合併公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30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－流動面額分別為14,545,431仟元、12,228,948仟元及12,539,327仟元。

115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日因持有債務工具而提列（迴轉）之預期信用減損損失分別為1,399仟元、(417)仟元、(793)仟元及790仟元。

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，請參閱附註二九。

(二) 權益工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
上市公司股票	$ 2,301,133	$ 229,211	$ 85,023
國外有價證券	448,749	63,844	34,628
	2,749,882	293,055	119,651
評價調整	(20,169)	9,395	(617)
	$ 2,729,713	$ 302,450	$ 119,034
非 流 動			
臺灣期貨交易所股份有限公司	$ 30,518	$ 30,518	$ 30,518
評價調整	1,445,289	1,306,466	1,279,607
	$ 1,475,807	$ 1,336,984	$ 1,310,125

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9月30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9,561,668仟元及24,024仟元，並將處分時累積之未實現評價利益（損失）791,181仟元及(3,737)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7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30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（帳列股利收入及其他利益及損失）為304仟元、6仟元、29,996仟元及24,037仟元，均與115年及114年9月30日仍持有之投資有關。

九、附賣回債券投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國外債券	$ 150,125	$ 158,734	$ 159,886

115年9月30日暨114年12月31日及9月30日，合併公司附賣回債券投資之債券面額分別為184,765仟元、182,303仟元及176,801仟元，已以附買回條件賣出，合併公司附賣回債券投資係無約定特定日期及得隨時依約定利率含息賣回，115年9月30日暨114年12月31日及9月30日面額分別為121,053仟元、119,440仟元及146,318仟元。

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9月30日暨114年12月31日及9月30日全部賣回總價為50,369仟元、53,196仟元及27,350仟元。

十、應收證券融資款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收證券融資款	$ 36,609,537	$ 20,196,260	$ 16,376,531
減：備抵損失	(1,467)	(754)	(726)
	$ 36,608,070	$ 20,195,506	$ 16,375,805

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，請參閱附註二九。

十一、應收借貸款項－不限用途

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收借貸款項－不限用途	$ 12,765,514	$ 5,081,094	$ 4,320,427
減：備抵損失	(1,276)	(508)	(432)
	$ 12,764,238	$ 5,080,586	$ 4,319,995

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，請參閱附註二九。

十二、客戶保證金專戶及期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
客戶保證金專戶			
銀行存款	$ 26,025,416	$ 16,615,886	$ 15,065,794
期貨結算機構結算餘額	9,520,232	6,880,494	3,856,709
其他期貨商結算餘額	976,162	2,045,274	982,094
客戶保證金專戶餘額	36,521,810	25,541,654	19,904,597
調整項目：			
手續費收入等	(37,264)	(32,135)	(29,387)
期貨交易人權益	$ 36,484,546	$ 25,509,519	$ 19,875,210

十三、應收款項

(一) 應收帳款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收交割帳款	$ 35,887,140	$ 33,174,137	$ 32,096,851
交割代價	5,741,466	19,619	370,066
應收代買證券價款	(2,209)	280,196	155,077
應收賣出證券價款	812,890	432,555	329,420
其　　他	482,054	559,195	588,491
減：備抵損失	(1,007)	(324)	(360)
應收帳款淨額	42,920,334	34,465,378	33,539,545
應收帳款-關係人	20	-	-
	$ 42,920,354	$ 34,465,378	$ 33,539,545

應收帳款之帳齡分析如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收帳款帳齡分析			
未 逾 期	$ 42,921,361	$ 34,465,702	$ 33,539,905
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	-	-	-
	$ 42,921,361	$ 34,465,702	$ 33,539,905

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他應收款	$ 1,108,748	$ 644,079	$ 682,941
減：備抵損失	(107)	(63)	(67)
其他應收款淨額	1,108,641	644,016	682,874
其他應收款－關係人	3,761	4,873	3,569
	$ 1,112,402	$ 648,889	$ 686,443

(三) 催收款項（帳列其他非流動資產）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
催收款項	$ 20,098	$ 10,624	$ 11,097
減：備抵呆帳	(20,098)	(10,624)	(11,097)
	$ -	$ -	$ -

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二九。

十四、子公司

列入合併財務報告之子公司

		所持股權百分比		
		115年	114年	114年
子公司名稱	業務性質	9月30日	12月31日	9月30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
成本					
114年1月1日餘額	$ 48,087	$ 5,679	$ 783,614	$ 345,333	$ 1,182,713
增添	-	-	68,873	24,929	93,802
處分	-	-	(21,984)	(22,430)	(44,414)
重分類	-	-	6,747	19,248	25,995
淨兌換差額	-	-	(2,665)	(583)	(3,248)
114年9月30日餘額	$ 48,087	$ 5,679	$ 834,585	$ 366,497	$ 1,254,848
累計折舊					
114年1月1日餘額		$ 2,991	$ 514,092	$ 233,032	$ 750,115
折舊		139	78,675	23,812	102,626
處分		-	(21,984)	(21,588)	(43,572)
淨兌換差額		-	(2,358)	(582)	(2,940)
114年9月30日餘額		$ 3,130	$ 568,425	$ 234,674	$ 806,229
114年9月30日淨額	$ 48,087	$ 2,549	$ 266,160	$ 131,823	$ 448,619
成本					
115年1月1日餘額	$ 48,087	$ 5,679	$1,023,206	$ 362,093	$1,439,065
增添	-	-	77,934	50,680	128,614
處分	-	-	(2,429)	(9,677)	(12,106)
重分類	-	-	5,274	8,588	13,862
淨兌換差額	-	-	189	40	229
115年9月30日餘額	$ 48,087	$ 5,679	$ 1,104,174	$ 411,724	$ 1,569,664

（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		139	107,055	25,906	133,100
處分		-	(2,284)	(7,640)	(9,924)
淨兌換差額		-	168	40	208
115年9月30日餘額		$ 3,316	$ 689,041	$ 253,226	$ 945,583
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9月30日淨額	$ 48,087	$ 2,363	$ 415,133	$ 158,498	$ 624,081

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 207,219	$ 234,990	$ 262,788
辦公設備	18,762	23,944	25,911
運輸設備	2,547	4,050	3,452
	$ 228,528	$ 262,984	$ 292,151

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添			$ 78,027	$ 36,554
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 35,400	$ 30,672	$ 101,639	$ 91,760
辦公設備	2,114	1,968	6,050	5,722
運輸設備	351	458	1,421	1,285
	$ 37,895	$ 33,098	$ 109,110	$ 98,767

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9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額			
流　　動	$ 130,326	$ 126,323	$ 127,461
非 流 動	$ 101,072	$ 141,041	$ 166,758

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
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	2.56%~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

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
租賃負債之利息費用	$ 1,490	$ 1,521	$ 3,869	$ 4,961
短期租賃費用	$ 1,386	$ 726	$ 3,308	$ 2,587
租賃之現金流出總額			$ 54,056	$ 108,087

十七、投資性不動產

	土　　地	建　築　物	合　　計
114 年 1 月 1 日餘額	$ 265,483	$ 24,858	$ 290,341
公允價值調整產生之利益（損失）	749	(749)	-
114 年 9 月 30 日餘額	$ 266,232	$ 24,109	$ 290,341
115 年 1 月 1 日餘額	$ 266,985	$ 23,356	$ 290,341
公允價值調整產生損失	(2,320)	(1,018)	(3,338)
115 年 9 月 30 日餘額	$ 264,665	$ 22,338	$ 287,003

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9月30日暨114年12月31日及9月30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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
不超過1年	$ 1,896	$ 1,896	$ 330
1～5年	2,370	3,792	-
	$ 4,266	$ 5,688	$ 330

投資性不動產之公允價值係分別於115年6月30日暨114年12月31日及6月30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鞏估價師進行估價。

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115年6月30日暨114年12月31日及6月30日之公允價值資訊於115年及114年9月30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。

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
預估未來現金流入	$ 463,592	$ 469,380	$ 469,090
預估未來現金流出	(14,442)	(15,157)	(14,539)
預估未來淨現金流入	$ 449,150	$ 454,223	$ 454,551
折現率	2.97%	2.97%	2.970%
直接資本化利率	2.59%	2.57%	2.54%

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。

該投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日產生租金收入分別為475仟元、466仟元、1,426仟元及3,429仟元。

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；期末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。

115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，請參閱附註三一。

十八、無形資產

	專利權	電腦軟體	碳權	合計
成本				
114 年 1 月 1 日餘額	$ 2,102	$ 411,340	$ 65	$ 413,507
增添	-	45,833	-	45,833
重分類	-	46,342	-	46,342
淨兌換差額	(153)	-	(7)	(160)
114 年 9 月 30 日餘額	$ 1,949	$ 503,515	$ 58	$ 505,522
累計攤銷				
114 年 1 月 1 日餘額	$ -	$ 304,647	$ -	$ 304,647
攤銷費用	-	42,361	-	42,361
114 年 9 月 30 日餘額	$ -	$ 347,008	$ -	$ 347,008
114 年 9 月 30 日淨額	$ 1,949	$ 156,507	$ 58	$ 158,514
成本				
115 年 1 月 1 日餘額	$ 2,011	$ 447,745	$ 15	$ 449,771
增添	-	11,496	-	11,496
重分類	-	10,053	-	10,053
淨兌換差額	11	-	-	11
115 年 9 月 30 日餘額	$ 2,022	$ 469,294	$ 15	$ 471,331
累計攤銷				
115 年 1 月 1 日餘額	$ -	$ 299,631	$ -	$ 299,631
攤銷費用	-	42,357	-	42,357
115 年 9 月 30 日餘額	$ -	$ 341,988	$ -	$ 341,988
114 年 12 月 31 日及 115 年 1 月 1 日淨額	$ 2,011	$ 148,114	$ 15	$ 150,140
115 年 9 月 30 日淨額	$ 2,022	$ 127,306	$ 15	$ 129,343

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
待交割款項	$ 3,823,443	$ 1,763,188	$ 3,608,262
受限制資產	700,000	1,200,000	1,200,000
存出保證金	515,805	341,418	306,654
專戶分戶帳留存客戶款項	441,449	209,547	154,857
應收證券借貸款項	747	4,083	1,101
備抵損失－應收證券借貸款項(1)	(1)	-	-
暫付款	15,104	5,218	5,817
信用交易	762	25,632	3,113
應收期貨交易保證金	2,457	1,374	1,500
備抵損失－應收期貨交易保證金(1)	(2,457)	(1,374)	(1,474)
	$ 5,497,309	$ 3,549,086	$ 5,279,830

非　流　動

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
交割結算基金(2)	$ 894,663	$ 417,382	$ 358,440
存出保證金	696,247	471,809	388,818
營業保證金(3)	422,113	485,517	438,484
預付設備款	54,587	43,823	143,189
信託業賠償準備金(4)	50,000	50,000	50,000
淨福利確定資產	678	670	897
受限制資產	-	8,689	8,689
催收款項	20,098	10,624	11,097
備抵損失－催收款項(5)	(20,098)	(10,624)	(11,097)
	$ 2,118,288	$ 1,477,890	$ 1,388,517

1. 應收證券借貸款項及應收期貨交易保證金相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註二九。
2. 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。
3. 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9月30日暨114年12月31日及9月30日以定期存單繳存銀行作為營業保證金之金額分別為403,000仟元、426,000仟元及420,000仟元，存放於境外之營業保證之金額分別為19,113仟元、59,517仟元及18,484仟元。

4. 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。

5. 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，請參閱附註二九。

二十、借　　款

(一) 短期借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行信用借款	$ 5,290,835	$ 269,131	$ 521,078
年利率	2.02%~6.90%	3.20%～8.75%	4.56%~9.00%

(二) 應付商業本票

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	$ 35,950,000	$ 14,450,000	$ -
減：應付商業本票折價	(90,020)	(11,908)	-
	$ 35,859,980	$ 14,438,092	$ -
年利率	2.03%～2.86%	1.67%～1.77%	-

二一、附買回債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
政府公債	$ -	$ 151,044	$ 150,930
公司債	2,608,278	3,055,227	3,051,907
國外債券	10,896,719	8,881,971	9,147,238
	$ 13,504,997	$ 12,088,242	$ 12,350,075

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 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日全部買回總價分別為 2,611,025 仟元、3,209,364 仟元及 3,206,176 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 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日買回總價分別為 360,180 仟元、3,608,178 仟元及 1,824,261 仟元。

合併公司部份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 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日與附買回債券負債相關之國外債券面額分別為 11,747,962 仟元、5,616,518 仟元及 8,104,778 仟元。

二二、退職後福利計畫

合併公司 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 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、386 仟元、679 仟元及 1,158 仟元。

二三、權　　益

(一) 股　　本

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定仟股數	1,000,000	1,000,000	1,000,000
額定股本	$ 10,000,000	$ 10,000,000	$ 10,000,000
已發行且已收足股款仟股數	870,000	770,000	770,000
已發行股本	$ 8,700,000	$ 7,700,000	$ 7,700,000

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。

115 年 6 月 9 日董事會決議現金增資發行新股 100,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 50 元溢價發行，增資後實收股本為 8,700,000 仟元。上述現金增資案業經金管會證券期貨局於 115 年 7 月 8 日核准申報生效，並以 115 年 7 月 15 日為增資基準日。

(二) 資本公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）			
股票發行溢價	$ 4,891,766	$ 891,766	$ 891,766
僅可彌補虧損			
股份基礎給付	23,044	23,044	23,044
	$ 4,914,810	$ 914,810	$ 914,810

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，參閱附註二四(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9月30日	114年1月1日至9月30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	58,967	(116,506)
期末餘額	$ 45,898	($ 67,711)

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9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$1,053,018	$3,141,233
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(490,917)	178,059
權益工具	904,879	(2,130,809)
重分類調整		
處分債務工具	94,311	(54,476)
本期其他綜合損益	508,273	(2,007,226)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(791,181)	3,737
期末餘額	$ 770,110	$1,137,744

3. 確定福利計畫之再衡量數

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初及期末餘額	($ 16,185)	($ 15,764)

(五) 非控制權益

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 257	$ 433
本期淨利	25	15
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（損失）	13	(199)
對子公司所有權權益變動數	1	-
子公司現金增資	42	-
期末餘額	$ 338	$ 249

二四、綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
在集中交易市場受託買賣	$ 2,408,417	$ 1,107,862	$ 7,215,756	$ 2,759,283
複委託手續費	1,769,683	1,326,454	4,924,425	2,926,049
在營業處所受託買賣	557,720	339,678	1,642,868	783,626
經手借券手續費	134,277	57,202	302,743	181,401
融券手續費	22,583	14,910	61,799	35,678
其　　他	286	35	703	124
	$ 4,892,966	$ 2,846,141	$14,148,294	$ 6,686,161

(二) 承銷業務收入

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
承銷作業手續費收入	$ 10,586	$ 10,980	$ 104,653	$ 32,702
包銷證券報酬	13,261	17,927	37,985	45,194
承銷輔導費收入	3,480	4,770	19,750	18,959
其　　他	950	2,830	2,530	7,198
	$ 28,277	$ 36,507	$ 164,918	$ 104,053

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
出售證券利益－自營	$ 718,856	$ 62,951	$ 3,356,915	$ 417,058
出售證券利益－承銷	8,504	40,440	317,770	82,031
出售證券利益（損失）－避險	1,141,680	128,313	4,002,411	(164,406)
	$ 1,869,040	$ 231,704	$ 7,677,096	$ 334,683

(四) 利息收入

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
融資利息收入	$ 496,767	$ 191,162	$ 1,225,922	$ 602,462
債券利息收入	124,140	130,399	390,413	373,001
其　　他	206,638	70,023	423,300	203,183
	$ 827,545	$ 391,584	$ 2,039,635	$ 1,178,646

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
營業證券－自營	($ 843,581)	$ 45,815	$ 6,499,060	($ 750,440)
營業證券－承銷	(25,656)	26,822	(178,080)	(25,248)
營業證券－避險	(1,582,092)	54,951	239,447	(12,948)
	($ 2,451,329)	$ 127,588	$ 6,560,427	($ 788,636)

(六) 衍生工具淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
衍生工具淨利益(損失)				
－期貨				
期貨契約淨利益（損失）	$ 378,665	($ 37,865)	($12,020,885)	$ 284,782
衍生工具淨利益－櫃檯				
結構型商品	(120,836)	21,142	(321,746)	38,481
換匯合約價值	3,041	4,723	3,041	30,141
小　　計	(117,795)	25,865	(318,705)	68,622
	$ 260,870	($ 12,000)	($12,339,590)	$ 353,404

(七) 其他營業收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
外幣兌換淨利益(損失)	($ 11,078)	$ 16,714	($ 3,579)	$ 7,178
其　　他	31,048	10,442	80,172	171,977
	$ 19,970	$ 27,156	$ 76,593	$ 179,155

(八) 員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	$ 1,492,203	$ 845,378	$ 4,044,849	$ 2,068,403
勞健保費用	55,750	42,657	165,967	135,452
退職後福利				
確定提撥計畫	22,773	19,401	65,270	56,845
確定福利計畫（附註二二）	224	386	679	1,158
董事酬金	3,145	4,982	15,191	20,262
其他員工福利費用	5,631	4,056	18,486	13,003
	$ 1,579,726	$ 916,860	$ 4,310,442	$ 2,295,123

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7月1日至9月30日，以及115年及114年1月1日至9月30日估列之員工酬勞如下：

估列比例

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
員工酬勞	0.01%	0.01%

金　　額

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
員工酬勞	$ 312	$ 158	$ 877	$ 372

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

	114年度	113年度
員工酬勞－現金	$ 543	$ 504

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

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
不動產及設備	$ 45,206	$ 34,383	$ 133,100	$ 102,626
使用權資產	37,865	33,098	109,110	98,767
無形資產	14,153	14,730	42,357	42,361
	$ 97,224	$ 82,211	$ 284,567	$ 243,754

(十) 其他營業費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
稅　　捐	$ 194,902	$ 87,037	$ 578,794	$ 227,265
借券費用	168,047	76,135	430,847	334,380
電腦資訊費	121,185	105,994	321,955	279,517
集保服務費	107,717	51,313	318,045	121,114
廣 告 費	50,656	47,168	137,261	102,658
其　　他	426,922	361,941	1,237,557	885,724
	$ 1,069,429	$ 729,588	$ 3,024,459	$ 1,950,658

(十一) 其他利益及損失

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
財務收入	$ 147,836	$ 89,487	$ 457,671	$ 279,105
股利收入	7	7	22,015	23,723
其　　他	19,292	7,684	42,135	24,923
	$ 167,135	$ 97,178	$ 521,821	$ 327,751

二五、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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 618,019	$ 301,987	$ 1,794,620	$ 770,490
以前年度之調整	-	-	36,945	(46,720)
	618,019	301,987	1,831,565	723,770
遞延所得稅				
本期產生者	(20,957)	(330)	4,582	(38,381)
以前年度之調整	-	-	39,646	-
	(20,957)	(330)	44,228	(38,381)
所得稅費用	$ 597,062	$ 301,657	$ 1,875,793	$ 685,389

(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 109 及 113 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。

二六、每股盈餘

單位：每股元

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘	$ 3.19	$ 1.67	$ 8.71	$ 3.98

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
歸屬於母公司業主用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 2,545,829	$ 1,289,367	$ 6,957,349	$ 3,067,163

股　　數

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均仟股數	798,571	770,000	798,571	770,000

二七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

115年1月1日至9月30日

金融負債	115年1月1日	現金流量	非現金之變動 折價攤銷／利息法攤銷	非現金之變動 匯率及其他變動	115年9月30日
短期借款	$ 269,131	$ 5,020,340	$ -	$ 1,364	$ 5,290,835
應付商業本票	14,438,092	21,500,000	(78,112)	-	35,859,980
租賃負債	267,364	(114,383)	3,869	74,548	231,398
	$ 14,974,587	$ 26,405,957	($ 74,243)	$ 75,912	$ 41,382,213

114年1月1日至9月30日

金融負債	114年1月1日	現金流量	非現金之變動 折價攤銷／利息法攤銷	非現金之變動 匯率及其他變動	114年9月30日
短期借款	$ 1,592,746	($ 975,280)	$ -	($ 96,388)	$ 521,078
應付商業本票	16,778,776	(16,800,000)	21,224	-	-
租賃負債	360,100	(105,500)	4,961	34,658	294,219
	$ 18,731,622	($ 17,880,780)	$ 26,185	($ 61,730)	$ 815,297

二八、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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
自有資本適足比率	521%	430%	465%

二九、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9月30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
非衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票	$21,664,757	$ -	$ -	$21,664,757
債券	2,240,183	-	-	2,240,183
其他	3,100,520	1,967	-	3,102,487
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	2,729,713	-	1,475,807	4,205,520
債務工具投資	13,564,793	-	-	13,564,793

（接次頁）

（承前頁）

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
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 1,691,359	$ -	$ -	$ 1,691,359
衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,530,814	13,849	-	4,544,663
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	844,194	23,803,126	-	24,647,320

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
非衍生資產及負債				
資產				
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
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	578,149	-	-	578,149
衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,181,287	4,488	-	2,185,775
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	687,057	12,778,093	-	13,465,150

114 年 9 月 30 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
非衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票	$ 3,514,849	$ -	$ -	$ 3,514,849
債券	1,920,560	-	-	1,920,560
其他	307,596	1,965	-	309,561
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	119,034	-	1,310,125	1,429,159
債務工具投資	12,201,483	-	-	12,201,483
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	193,948	-	-	193,948
衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	179,664	12,336	-	192,000
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	383,565	14,303,855	-	14,687,420

合併公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 9 月 30 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	138,823
期末餘額	$1,475,807

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	(2,124,533)
期末餘額	$1,310,125

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9月30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	$ 1,475,807	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9月30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	$ 1,310,125	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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	$ 31,552,090	$ 18,243,510	$ 5,936,970
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	148,419,022	93,795,513	84,608,086
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	13,564,793	12,214,649	12,201,483
權益工具投資	4,205,520	1,639,434	1,429,159
金融負債			
按攤銷後成本衡量之金融負債（註2）	148,313,894	95,811,499	75,727,709
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	17,090,863	14,043,299	14,881,368

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，若當月底營業日仍未回復至限額內者應依相同程序辦理。

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出「觸及風險指標風險成因分析與

處置計劃」或「業務／標的操作復權計畫」，說明原因及具體處置計劃，依核決權限呈報權責主管核定。若該觸及限額部位其風險值或風險因子情境模擬損失達例外管理條件者，考量其市場下方風險曝險較劇，視為觸及例外管理規定。除依原定核決層級核定外，由風險管理部提董事會報告，且業務單位應於次月風險管理委員會呈報例外管理部位之風險概況。

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9月30日			
	平均	最高	最低	期末
風險值金額	$ 135,899	$ 261,476	$ 49,277	$ 206,137

	114年1月1日至9月30日			
	平均	最高	最低	期末
風險值金額	$ 91,873	$ 178,144	$ 71,455	$ 81,909

(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9月30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%	($ 572,576)
利率風險（殖利率曲線）	+50bps	(239,349)
匯率風險（匯率）	+3%	3,061
商品風險（商品價格）	-10%	(59)

114年9月30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%	($ 279,326)
利率風險（殖利率曲線）	+50bps	(323,056)
匯率風險（匯率）	+3%	69,387
商品風險（商品價格）	-10%	(68)

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：

	債務工具投資	應收帳款	其他應收款	催收款項	應收證券融資款	應收借貸款項－不限用途	應收證券借貸款項	應收期貨交易保證金	合計
115年1月1日餘額	$ 5,651	$ 324	$ 63	$ 10,624	$ 754	$ 508	$ -	$ 1,374	$ 19,298
本期提列	(793)	683	44	9,281	713	768	1	1,083	11,780
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	193	-	-	-	-	193
115年9月30日餘額	$ 4,858	$ 1,007	$ 107	$ 20,098	$ 1,467	$ 1,276	$ 1	$ 2,457	$ 31,271
114年1月1日餘額	$ 5,124	$ 241	$ 52	$ 9,212	$ 670	$ 431	$ -	$ 74	$ 15,804
本期提列	790	119	15	1,788	56	1	-	1,400	4,169
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	97	-	-	-	-	97
114年9月30日餘額	$ 5,914	$ 360	$ 67	$ 11,097	$ 726	$ 432	$ -	$ 1,474	$ 20,070

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9月30日暨114年12月31日及9月30日止，合併公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為 46,495,337 仟元、18,224,208 仟元及 15,255,313 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9月30日

金融負債現金流量分析表

	付款期間				
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合計
金融負債					
短期借款	$ 4,390,835	$ 900,000	$ -	$ -	$ 5,290,835
應付商業本票	25,985,994	7,721,460	198,005	1,954,521	35,859,980
透過損益按公允價值衡量之金融負債	428,496	5,882,436	1,522,428	9,257,503	17,090,863
附買回債券負債	13,504,997	-	-	-	13,504,997
融券保證金及應付融券擔保價款	181,359	362,718	544,077	2,176,314	3,264,468
借券保證金－存入	137,414	274,828	412,242	1,648,971	2,473,455
期貨交易人權益	36,484,546	-	-	-	36,484,546
專戶分戶帳客戶權益	441,449	-	-	-	441,449
應付款項	48,630,008	-	14,445	2,347,636	50,992,089
代收款項	1,761,956	-	-	-	1,761,956
租賃負債	11,550	22,973	41,734	54,069	130,326
其他	156,646	-	-	-	156,646
合計	$ 132,074,791	$ 15,204,874	$ 2,732,931	$ 17,439,014	$ 167,451,610
佔整體比例	78.87%	9.08%	1.63%	10.42%	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。

115年9月30日

現金流量缺口表

	收款期間				
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合計
金融資產					
現金及約當現金	$ 12,519,892	$ -	$ -	$ -	$ 12,519,892
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	27,381,890	-	-	-	27,381,890
開放式基金受益憑證	55,592	-	-	-	55,592
期貨交易保證金	4,114,608	-	-	-	4,114,608
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	16,294,506	-	-	-	16,294,506
附賣回債券投資	150,125	-	-	-	150,125
應收證券融資款	2,038,136	4,067,050	6,100,575	24,402,309	36,608,070
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	375	750	1,125	4,508	6,758
應收借貸款項－不限用途	2,127,373	4,254,746	6,382,119	-	12,764,238
客戶保證金專戶	36,521,810	-	-	-	36,521,810
借券擔保價款及借券保證金－存出	140,902	281,804	422,706	1,690,830	2,536,242
應收款項	43,898,274	-	-	134,482	44,032,756
其　　他	5,786,179	-	-	1,215,805	7,001,984
小　　計	151,029,662	8,604,350	12,906,525	27,447,934	199,988,471
資金結餘	$ 18,954,870	($ 6,600,525)	$ 10,173,593	$ 10,008,917	$ 32,536,855

114年12月31日

金融負債現金流量分析表

	付款期間				
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合計
金融負債					
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	3,567,873	2,612,173	1,184,586	6,678,667	14,043,299
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
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				
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合計
金融資產					
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	$100,585,736	$ 3,975,678	$ 5,963,519	$ 15,384,965	$125,909,898
資金結餘	$ 11,944,677	($ 5,042,734)	$ 4,013,891	$ 3,978,301	$ 14,894,135

114 年 9 月 30 日

金融負債現金流量分析表

	付款期間				
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合計
金融負債					
短期借款	$ 521,078	$ -	$ -	$ -	$ 521,078
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,881,368	-	-	-	14,881,368
附買回債券負債	11,672,978	250,000	-	427,097	12,350,075
融券保證金及應付融券擔保價款	189,037	378,074	567,111	2,268,446	3,402,668
借券保證金－存入	41,377	82,754	124,131	496,523	744,785
期貨交易人權益	19,875,210	-	-	-	19,875,210
專戶分戶帳客戶權益	154,856	-	-	-	154,856
應付款項	36,570,705	-	923,618	1,184,404	38,678,727
代收款項	1,185,115	-	-	-	1,185,115
租賃負債	10,303	20,642	37,331	59,185	127,461
其　　他	850,605	-	-	-	850,605
合　　計	$ 85,952,632	$ 731,470	$ 1,652,191	$ 4,435,655	$ 92,771,948
佔整體比例	92.65%	0.79%	1.78%	4.78%	100%

短期借款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 9 月 30 日

現金流量缺口表

	收款期間				
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合計
金融資產					
現金及約當現金	$ 5,970,519	$ -	$ -	$ -	$ 5,970,519
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
營業證券	5,728,856	-	-	-	5,728,856
開放式基金受益憑證	53,550	-	-	-	53,550
期貨交易保證金	143,672	-	-	-	143,672
衍生工具資產－櫃檯	10,892	-	-	-	10,892
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	12,320,517	-	-	-	12,320,517
附賣回債券投資	159,886	-	-	-	159,886
應收證券融資款	914,385	1,818,990	2,728,485	10,913,945	16,375,805
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	1,047	2,094	3,141	12,558	18,840
應收借貸款項－不限用途	719,999	1,439,998	2,159,998	-	4,319,995
客戶保證金專戶	19,904,597	-	-	-	19,904,597
借券擔保價款及借券保證金－存出	48,927	97,854	146,781	587,124	880,686
應收款項	34,112,545	-	-	113,443	34,225,988
代收承銷股款	868,916	-	-	-	868,916
其　　他	3,773,176	-	-	1,506,654	5,279,830
小　　計	84,731,484	3,358,936	5,038,405	13,133,724	106,262,549
資金結餘	($ 1,221,148)	$ 2,627,466	$ 3,386,214	$ 8,698,069	$ 13,490,601

(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 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 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。

虛擬通貨之異動及餘額明細等資料之正確性業經會計師依照證券櫃檯買賣中心「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」第八條第二項之規定，採用必要之查核程序，予以查核完竣，且未發現虛擬通貨之異動及餘額明細等資料之正確性在所有重大方面有違反證券櫃檯買賣中心「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」第八條第二項之規定而須作修正之情事。

(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 9 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
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	$ 13,469,858	$ 13,354,872	$ 13,469,858	$ 13,354,872	$ 114,986
附賣回債券投資	$ 150,125	$ 150,125	$ 150,125	$ 150,125	$ -

114 年 12 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
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 9 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 428,184	$ 459,767	$ 428,184	$ 459,767	($ 31,583)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 12,049,227	$ 11,730,434	$ 12,049,227	$ 11,730,434	$ 318,793
附賣回債券投資	$ 159,886	$ 159,874	$ 159,886	$ 159,874	$ 12

(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 9 月 30 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已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
附買回債券	$ 13,504,997	$ -	$ 13,504,997	$ 13,619,964	$ 515,805	($ 630,791)

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已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具（註）	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 9 月 30 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已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
附買回債券	$ 12,350,075	$ -	$ 12,350,075	$ 12,637,297	$ 306,654	($ 593,876)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

三十、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
昕力資訊股份有限公司（昕力資訊）	關聯企業之子公司

(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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
國泰世華銀行	$ 7,666,932	$ 6,253,695	$ 8,876,990

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三一。

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
國泰世華銀行	$ 6,521,700	$ 7,122,488	$ 5,565,052

3. 存出保證金（帳列其他非流動資產）

關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
國泰人壽	$ 25,083	$ 24,871	$ 22,102

4. 期貨交易人權益

關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
國泰人壽	$ 1,768,243	$ 39,713	$ 1,349,891
國泰世華銀行	489,907	773,791	766,788
國泰產險	59,262	59,055	58,912
	$ 2,317,412	$ 872,559	$ 2,175,591

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司			
國泰金控（註）	$ 1,719,359	$ 1,026,793	$ 725,990
兄弟公司			
國泰人壽	148,702	141,804	123,803
國泰世華銀行	89,631	77,065	82,065
關聯企業			
神坊資訊	5,450	7,258	5,871
	$ 1,963,142	$ 1,252,920	$ 937,729

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9月30日	114年1月1日至9月30日
取得使用權資產		
兄弟公司		
國泰人壽	$ 35,394	$ 33,437
國泰世華銀行	5,348	-
	$ 40,742	$ 33,437

帳列項目	關係人類別／名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債	兄弟公司			
	國泰人壽	$ 130,898	$ 162,946	$ 185,593
	國泰世華銀行	16,290	5,077	6,009
		$ 147,188	$ 168,023	$ 191,602

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9月30日租賃期間均為110~120年，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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司				
國泰人壽	$ 66,046	$ 60,966	$ 188,378	$ 142,190
國泰世華銀行	2,995	3,739	12,009	12,968
國泰產險	3,881	-	3,881	-
	$ 72,922	$ 64,705	$ 204,268	$ 155,158

8. 承銷業務收入

關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
母公司				
國泰金控	$ -	$ 6,800	$ -	$ 9,700
兄弟公司				
國泰人壽	4,170	-	4,170	-
	$ 4,170	$ 6,800	$ 4,170	$ 9,700

9. 股務代理收入

關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
母公司				
國泰金控	$ 9,663	$ 10,221	$ 26,424	$ 28,302

10. 利息收入

關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司				
國泰世華銀行	$ 52,089	$ 34,045	$ 153,495	$ 71,321

上開營業收入交易條件與非關係人相同。

11. 財務成本

關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司				
國泰人壽	$ -	$ 1,869	$ 1,072	$ 6,797

12. 員工福利費用

關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
關聯企業				
神坊資訊	$ 307	$ 2,002	$ 2,773	$ 8,002
兄弟公司				
國泰人壽	5,945	5,088	16,986	15,714
	$ 6,252	$ 7,090	$ 19,759	$ 23,716

13. 其他營業費用

關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司				
國泰人壽	$ 190,303	$ 78,973	$ 437,997	$ 164,941
國泰世華銀行	117,805	53,817	269,012	165,599
國泰產險	312	3,314	3,746	3,314
關聯企業				
神坊資訊	7,074	3,295	42,924	25,492
關聯企業之子公司				
昕力資訊	1,391	1,892	7,915	5,511
	$ 316,885	$ 141,291	$ 761,594	$ 364,857

上開營業費用主要係寬頻服務及共同行銷費用等，其交易條件與非關係人相同。

(三) 主要管理階層薪酬

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 53,737	$ 36,951	$ 237,967	$ 196,123
退職後福利	656	626	2,040	1,852
	$ 54,393	$ 37,577	$ 240,007	$ 197,975

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。

三一、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9月30日	114年12月31日	114年9月30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	$ 2,356,000	$ 775,000	$ -
受限制資產－流動（帳列其他流動資產）	700,000	1,200,000	1,200,000
受限制資產－非流動（帳列其他非流動資產）	-	8,689	8,689
投資性不動產			
土　　地	264,665	266,985	266,232
建 築 物	22,338	23,356	24,109

三二、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9月30日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
外幣資產			
美　　元	$ 404,930	31.852	$12,897,817
外幣負債			
美　　元	370,153	31.852	11,790,106

單位：各外幣／新台幣仟元

	114年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
外幣資產			
美　　元	$ 412,398	31.438	$12,964,957
外幣負債			
美　　元	326,632	31.438	10,268,644

單位：各外幣／新台幣仟元

	114年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
外幣資產			
美元	$ 434,797	30.469	$13,247,785
外幣負債			
美元	324,365	30.469	9,883,083

合併公司於115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日外幣兌換淨利益分別為(11,078)仟元、16,714仟元、(3,579)仟元及7,178仟元，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。

三三、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要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。

三四、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 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 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	合計
收入					
來自外部客戶收入	$ 5,241,738	$ 16,098	$ 488,995	$ 17,316	$ 5,764,147
利息收入	701,673	-	125,872	-	827,545
	5,943,411	16,098	614,867	17,316	6,591,692
支出及費用					
利息費用	30,794	-	101,755	260,952	393,501
折舊與攤銷	54,107	1,793	5,028	36,296	97,224
營業支出及其他費用	2,454,621	21,667	250,934	397,981	3,125,203
	2,539,522	23,460	357,717	695,229	3,615,928
其他利益及損失	140,962	-	4,923	21,250	167,135
部門損益（稅前）	3,544,851	(7,362)	262,073	(656,663)	3,142,899
所得稅費用	-	-	-	597,062	597,062
部門損益（稅後）	$ 3,544,851	($ 7,362)	$ 262,073	($ 1,253,725)	$ 2,545,837

114 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	合計
收入					
來自外部客戶收入	$ 2,992,733	$ 108,501	$ 144,439	$ 31,735	$ 3,277,408
利息收入	254,636	-	136,948	-	391,584
	3,247,369	108,501	281,387	31,735	3,668,992
支出及費用					
利息費用	26,997	-	172,394	3,432	202,823
折舊與攤銷	36,341	1,531	4,205	40,134	82,211
營業支出及其他費用	1,543,135	49,593	62,862	234,517	1,890,107
	1,606,473	51,124	239,461	278,083	2,175,141
其他利益及損失	74,285	-	4,119	18,774	97,178
部門損益（稅前）	1,715,181	57,377	46,045	(227,574)	1,591,029
所得稅費用	-	-	-	301,657	301,657
部門損益（稅後）	$ 1,715,181	$ 57,377	$ 46,045	($ 529,231)	$ 1,289,372

115 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	合計
收入					
來自外部客戶收入	$15,085,235	$ 310,271	$ 906,979	$ 32,804	$16,335,289
利息收入	1,644,020	-	395,615	-	2,039,635
	16,729,255	310,271	1,302,594	32,804	18,374,924
支出及費用					
利息費用	93,800	-	296,080	658,064	1,047,944
折舊與攤銷	147,805	5,293	14,993	116,476	284,567
營業支出及其他費用	6,770,558	129,048	665,330	1,166,131	8,731,067
	7,012,163	134,341	976,403	1,940,671	10,063,578
其他利益及損失	436,070	78	13,340	72,333	521,821
部門損益（稅前）	10,153,162	176,008	339,531	(1,835,534)	8,833,167
所得稅費用	-	-	-	1,875,793	1,875,793
部門損益（稅後）	$10,153,162	$ 176,008	$ 339,531	($ 3,711,327)	$ 6,957,374

114 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	合計
收入					
來自外部客戶收入	$ 7,334,680	$ 176,266	$ 482,179	$ 4,655	$ 7,997,780
利息收入	799,052	-	379,594	-	1,178,646
	8,133,732	176,266	861,773	4,655	9,176,426
支出及費用					
利息費用	84,696	-	463,969	79,104	627,769
折舊與攤銷	103,345	4,603	13,021	122,785	243,754
營業支出及其他費用	3,985,733	116,620	203,582	574,152	4,880,087
	4,173,774	121,223	680,572	776,041	5,751,610
其他利益及損失	250,152	-	13,824	63,775	327,751
部門損益（稅前）	4,210,110	55,043	195,025	(707,611)	3,752,567
所得稅費用	-	-	-	685,389	685,389
部門損益（稅後）	$ 4,210,110	$ 55,043	$ 195,025	($ 1,393,000)	$ 3,067,178

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

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9月30日 計算式	115年9月30日 比率	114年9月30日 計算式	114年9月30日 比率	標準	執行情形
17	業主權益 / （負債總額－期貨交易人權益）	3,641,170 / 289	12,599.20	1,124,730 / 130	8,651.77	≧1	符合相關規定
17	流動資產 / 流動負債	11,896,092 / 289	41,162.95	1,340,080 / 130	10,308.31	≧1	符合相關規定
22	業主權益 / 最低實收資本額	3,641,170 / 400,000	910.29%	1,124,730 / 400,000	281.18%	≧60% ≧40%	符合相關規定
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	1,868,964 / 3,407,808	54.84%	1,042,488 / 135,368	770.11%	≧20% ≧15%	符合相關規定

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9月30日 計算式	115年9月30日 比率	114年9月30日 計算式	114年9月30日 比率	標準	執行情形
17	業主權益 / （負債總額－期貨交易人權益）	3,651,184 / 242,654	15.05	2,656,389 / 160,799	16.52	≧1	符合相關規定
17	流動資產 / 流動負債	38,339,423 / 36,717,838	1.04	21,066,486 / 20,273,754	1.04	≧1	符合相關規定
22	業主權益 / 最低實收資本額	3,651,184 / 600,000	608.53%	2,656,389 / 600,000	442.73%	≧60% ≧40%	符合相關規定
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	3,220,851 / 8,182,688	39.36%	2,211,353 / 3,133,003	70.58%	≧20% ≧15%	符合相關規定

三六、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。

三七、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9月30日暨114年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

信託資產	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行存款	$ 6,732	$ 7,458	$ 8,563
基金	283,893	300,322	293,785
應收出售證券款	1,072	1,136	3,316
應收利息	19	1	15
	$ 291,716	$ 308,917	$ 305,679
應付所得稅	$ 2	$ -	$ 1
信託資本	285,422	294,269	284,404
本期損益	39,785	65,833	67,635
累計盈虧	(33,493)	(51,185)	(46,361)
	$ 291,716	$ 308,917	$ 305,679

(二) 信託損益表：

信託損益表

115年及114年7月1日至9月30日

以及115年及114年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
信託收益				
利息收入	$ 18	$ 14	$ 38	$ 39
現金股利收入	921	891	2,816	2,364
已實現投資淨利	2,722	13,509	10,543	24,150
未實現投資淨利（損）	(7,073)	15,908	26,390	41,083
稅前淨利	(3,412)	30,322	39,787	67,636
所得稅費用	2	1	2	1
稅後淨利	($ 3,414)	$ 30,321	$ 39,785	$ 67,635

(三) 信託帳財產目錄：

信託帳財產目錄

115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
投資項目			
銀行存款	$ 6,732	$ 7,458	$ 8,563
基　　金	283,893	300,322	293,785
應收出售證券款	1,072	1,136	3,316
應收利息	19	1	15
合　　計	$ 291,716	$ 308,917	$ 305,679

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。

三八、依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定附註揭露之資訊

115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 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等值美元 13,859 仟元、6,665 仟元及 5,098 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 9 月 30 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		期末持有			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
						本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額					
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%	$ 3,650,846	$ 502,105	$ 266,767	$ 266,742	$ 71	
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%	624,186	83,875	(22,718)	(22,718)	-	
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%	(119,418)	8,677	(7,502)	(7,502)	-	

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要交易往來情形

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	$ 1,719,359	註4	0.84%
		國泰金融控股股份有限公司	2	股務代理收入	26,424	註4	0.14%
		國泰期貨股份有限公司	1	現金及約當現金	2,209,815	註4	1.08%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他應收款	14,962	註4	0.01%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他應付款	9,872	註4	0.00%
		國泰期貨股份有限公司	1	利息收入	4,625	註4	0.03%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他營業外收入	27,700	註4	0.15%
		國泰期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	50,532	註4	0.28%
		國泰期貨股份有限公司	1	應收帳款	4,467	註4	0.00%
		國泰期貨股份有限公司	1	經紀手續費支出	3,436	註4	0.02%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他營業費用	93,645	註4	0.51%
2	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	7,484	註4	0.00%

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。