

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113及112年第3季

地址：台北市敦化南路2段333號20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	10~12		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	12~26		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	26		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	26~76		六 ~ 三 十
	(七) 關 係 人 交 易	77~80		三 一
	(八) 質 抵 押 之 資 產	81		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	81~82		三 三
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	82、90		三 四
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	82、89		三 四
	3. 國 外 設 置 分 支 機 構 及 代 表 人 辦 事 處 資 訊	82		三 四
	4. 大 陸 投 資 資 訊	82		三 四
	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	82		三 四
	(十四) 部 門 資 訊	83~84		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	85		三 六
	(十六) 專 屬 期 貨 自 營 及 經 紀 業 務 之 特 有 風 險	86		三 七
	(十七) 依 信 託 業 法 規 定 辦 理 信 託 業 務 之 內 容 及 金 額	87~88		三 八
	(十八) 依 據 證 櫃 輔 字 第 1030026386 號 函 規 定 附 註 揭 露 之 資 訊	88		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 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 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 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 113 年及 112 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。

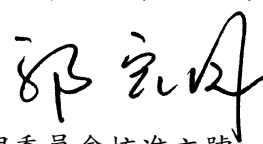
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 辛 宥 呈



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號



會計師 郭 宇 閱



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1110348898 號

中 華 民 國 113 年 11 月 7 日

民國 113 年 9 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
111100	現金及約當現金（附註四、六及三一）	\$ 3,864,407	4		\$ 2,579,555	4		\$ 2,992,247	5	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七及三二）	12,479,611	12		5,248,702	8		5,944,948	10	
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）	9,857,055	9		7,888,104	11		7,352,183	12	
114010	附買回債券投資（附註四及九）	127,224	-		-	-		-	-	
114030	應收證券融資款（附註四、十及三十）	17,337,646	16		12,790,220	19		11,174,074	18	
114040	轉融通保證金（附註四）	6,363	-		35,664	-		12,478	-	
114050	應收轉融通擔保借款（附註四）	5,303	-		29,719	-		10,398	-	
114066	應收借貸款項—不限用途（附註四、十一及三十）	3,520,742	3		1,504,319	2		1,365,686	2	
114070	客戶保證金專戶（附註四、十二及三一）	16,068,967	15		11,915,201	17		11,743,472	19	
114090	借券擔保借款（附註四）	2,670	-		2,564	-		2,667	-	
114100	借券保證金—存出（附註四）	1,127,078	1		5,316	-		837,654	1	
114130	應收帳款（附註四、十三及三十）	30,785,038	28		20,121,591	29		14,963,433	24	
114140	應收帳款—關係人（附註四及十三）	-	-		3	-		-	-	
114150	預付款項	66,216	-		66,446	-		55,535	-	
114170	其他應收款（附註四、十三及三十）	481,948	1		355,328	1		274,305	-	
114180	其他應收款—關係人（附註四及十三）	136	-		1,232	-		2,118	-	
114600	本期所得稅資產（附註四）	-	-		-	-		121	-	
119120	代收承銷股款（附註三一）	4,645,187	4		128,491	-		18,865	-	
119990	其他流動資產—其他（附註四、十九、三一及三二）	3,413,608	3		2,568,562	4		2,300,637	4	
110000	流動資產總計	103,789,199	96		65,241,017	95		59,050,821	95	
	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）	2,574,167	3		1,965,957	3		1,372,315	2	
125000	不動產及設備（附註十五）	348,805	-		318,156	1		331,690	1	
125800	使用權資產（附註十六及三一）	292,904	-		153,789	-		151,905	-	
126000	投資性不動產（附註十七及三二）	290,341	-		290,341	-		290,341	1	
127000	無形資產（附註十八及三一）	112,634	-		77,766	-		73,744	-	
128000	遞延所得稅資產	66,498	-		9,803	-		33,499	-	
129000	其他非流動資產（附註十三、十九、三十及三一）	1,047,709	1		796,372	1		802,027	1	
120000	非流動資產總計	4,733,058	4		3,612,184	5		3,055,521	5	
906001	資 產 總 計	\$108,522,257	100		\$ 68,853,201	100		\$ 62,106,342	100	
	流動負債									
211100	短期借款（附註二十）	\$ 1,265,342	1		\$ 322,988	1		\$ 239,929	1	
211200	應付商業本票（附註二十）	15,085,497	14		7,128,247	10		8,197,315	13	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及七）	1,566,943	1		860,708	1		814,469	1	
214010	附買回債券負債（附註四、八、九及二一）	9,642,013	9		7,439,234	11		7,293,386	12	
214040	融券保證金（附註四）	1,243,538	1		1,316,578	2		1,268,444	2	
214050	應付融券擔保借款（附註四）	1,343,148	1		1,427,617	2		1,359,684	2	
214070	借券保證金—存入（附註四）	609,858	1		12,473	-		9,744	-	
214080	期貨交易者權益（附註四、十二及三一）	16,041,981	15		11,894,720	17		11,725,187	19	
214090	專戶分戶帳客戶權益	223,520	-		45,512	-		-	-	
214110	應付票據	5,305	-		3,165	-		5,017	-	
214120	應付票據—關係人	1,504	-		4,089	-		3,542	-	
214130	應付帳款	30,913,593	28		20,181,652	29		15,312,356	25	
214160	代收款項	4,932,828	5		328,784	1		101,061	-	
214170	其他應付款	1,675,626	2		1,391,442	2		1,091,426	2	
214180	其他應付款—關係人（附註三一）	878,258	1		384,600	1		312,632	1	
214200	其他金融負債（附註四及二二）	4,188,168	4		271,026	1		14,979	-	
214600	本期所得稅負債（附註四）	1,074	-		4,657	-		3,373	-	
216000	租賃負債（附註四、十六及三一）	103,706	-		83,891	-		81,505	-	
219000	其他流動負債	538,101	-		204,376	-		204,022	-	
210000	流動負債總計	90,260,003	83		53,305,759	78		48,038,071	78	
	非流動負債（附註四）									
226000	租賃負債（附註十六及三一）	190,781	1		72,288	-		72,750	-	
228000	遞延所得稅負債	138,587	-		42,758	-		16,273	-	
229030	存入保證金	1,792	-		1,792	-		1,792	-	
229070	淨確定福利負債	38,405	-		37,557	-		34,096	-	
220000	非流動負債總計	369,565	1		154,395	-		124,911	-	
906003	負債總計	90,629,568	84		53,460,154	78		48,162,982	78	
	歸屬於母公司業主之權益（附註四、八及二四）									
301000	股 本	7,700,000	7		7,700,000	11		7,700,000	12	
302000	資本公積	914,810	1		914,810	1		914,810	1	
	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積	1,074,776	1		852,885	1		852,885	1	
304020	特別盈餘公積	2,247,573	2		1,803,620	3		1,803,620	3	
304040	未分配盈餘	3,352,167	3		2,218,910	3		1,687,772	3	
304000	保留盈餘總計	6,674,516	6		4,875,415	7		4,344,277	7	
	其他權益									
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,616	-		(37,356)	-		19,242	-	
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	2,616,951	2		1,956,444	3		978,853	2	
305190	確定福利計畫再衡量數	(16,551)	-		(16,551)	-		(14,049)	-	
305000	其他權益總計	2,603,016	2		1,902,537	3		984,046	2	
300000	母公司業主權益總計	17,892,342	16		15,392,762	22		13,943,133	22	
306000	非控制權益（附註四及二四）	347	-		285	-		227	-	
906004	權益總計	17,892,689	16		15,393,047	22		13,943,360	22	
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$108,522,257	100		\$ 68,853,201	100		\$ 62,106,342	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：李亭芳



民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 113 年及 112 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	113年7月1日至9月30日		112年7月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	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）	\$ 2,382,981	67	\$ 1,573,502	78	\$ 6,558,198	70	\$ 4,144,301	77
403000 債券收入	143,296	4	73,901	4	359,517	4	202,931	4
404000 承銷業務收入（附註二五及三一）	39,128	1	18,290	1	165,701	2	49,321	1
410000 營業證券出售淨利益（損失）（附註二五）	171,549	5	(153,893)	(8)	806,930	9	94,119	2
421100 服務代理收入（附註三一）	11,027	-	-	-	16,060	-	-	-
421200 利息收入（附註二五及三一）	394,418	11	235,504	12	1,031,997	11	564,892	11
421300 股利收入（附註八）	188,858	5	117,125	6	298,504	3	469,192	9
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）	(902,758)	(25)	61,727	3	421,124	4	89,972	2
421600 債券及附賣回債券融券回補淨損失	(18,629)	-	(28,555)	(2)	(2,300)	-	(89,911)	(2)
421610 債券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	197,329	6	42,571	2	(166,914)	(2)	(78,328)	(2)
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	47,367	1	498	-	72,368	1	24,984	-
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（損失）	(127,362)	(4)	-	-	7,339	-	-	-
422200 發行認購（售）權證淨利益（損失）（附註七）	165,194	5	22,304	1	(142,640)	(2)	(145,384)	(3)
424400 衍生工具淨利益（損失）—期貨（附註七及二五）	714,029	20	12,916	1	(203,347)	(2)	(31,875)	(1)
424500 衍生工具淨利益（損失）—櫃檯（附註二五）	14,795	-	(10,970)	(1)	68	-	(19,710)	-
424900 顧問費收入	-	-	127	-	247	-	850	-
425300 預期信用減損損失（附註八、十三及三十）	(451)	-	(724)	-	(3,586)	-	(4,019)	-
428000 其他營業收益（附註二五）	132,389	4	58,665	3	215,996	2	88,782	2
400000 收益合計	<u>3,553,160</u>	<u>100</u>	<u>2,022,988</u>	<u>100</u>	<u>9,435,262</u>	<u>100</u>	<u>5,360,117</u>	<u>100</u>
支出及費用								
501000 經紀經手費支出	(182,595)	(5)	(129,079)	(6)	(499,996)	(5)	(315,415)	(6)
502000 自營經手費支出	(2,093)	-	(1,608)	-	(5,800)	-	(4,700)	-
503000 轉融通手續費支出	(105)	-	(145)	-	(650)	-	(1,006)	-
504000 承銷作業手續費支出	(574)	-	(47)	-	(2,517)	-	(444)	-
521200 財務成本（附註四及三一）	(262,427)	(7)	(128,756)	(6)	(607,379)	(7)	(272,545)	(5)
521640 債券交易損失	(25,360)	(1)	(4,379)	-	(28,291)	-	(13,225)	-
524100 期貨佣金支出	(6,931)	-	(9,728)	(1)	(28,384)	-	(28,748)	(1)
524300 結算交割服務費支出	(17,949)	(1)	(12,164)	(1)	(45,415)	(1)	(33,097)	(1)
528000 其他營業支出	(9,438)	-	(4,978)	-	(23,795)	-	(9,412)	-
531000 員工福利費用（附註二五）	(923,393)	(26)	(592,675)	(29)	(2,466,883)	(26)	(1,571,190)	(29)
532000 折舊及攤銷費用（附註十六及二五）	(77,198)	(2)	(58,034)	(3)	(210,443)	(2)	(171,375)	(3)
533000 其他營業費用（附註二五及三一）	(663,591)	(19)	(494,958)	(25)	(1,729,359)	(19)	(1,275,456)	(24)
500000 支出及費用合計	<u>(2,171,654)</u>	<u>(61)</u>	<u>(1,436,551)</u>	<u>(71)</u>	<u>(5,648,912)</u>	<u>(60)</u>	<u>(3,696,613)</u>	<u>(69)</u>
營業外損益								
602000 其他利益及損失（附註四、八及二五）	<u>91,787</u>	<u>2</u>	<u>81,407</u>	<u>4</u>	<u>300,862</u>	<u>4</u>	<u>259,705</u>	<u>5</u>
902001 稅前淨利	1,473,293	41	667,844	33	4,087,212	44	1,923,209	36
701000 所得稅費用（附註四及二六）	<u>287,759</u>	<u>8</u>	<u>131,246</u>	<u>6</u>	<u>736,040</u>	<u>8</u>	<u>342,253</u>	<u>7</u>
902005 本期淨利	<u>1,185,534</u>	<u>33</u>	<u>536,598</u>	<u>27</u>	<u>3,351,172</u>	<u>36</u>	<u>1,580,956</u>	<u>29</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	<u>585,637</u>	<u>17</u>	<u>258,392</u>	<u>13</u>	<u>638,084</u>	<u>7</u>	<u>477,135</u>	<u>9</u>
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	(28,797)	(1)	33,840	1	39,972	-	43,393	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）	<u>254,535</u>	<u>7</u>	<u>(244,006)</u>	<u>(12)</u>	<u>23,490</u>	<u>-</u>	<u>(214,650)</u>	<u>(4)</u>
	<u>225,738</u>	<u>6</u>	<u>(210,166)</u>	<u>(11)</u>	<u>63,462</u>	<u>-</u>	<u>(171,257)</u>	<u>(3)</u>
805000 其他綜合損益（稅後淨額）	<u>811,375</u>	<u>23</u>	<u>48,226</u>	<u>2</u>	<u>701,546</u>	<u>7</u>	<u>305,878</u>	<u>6</u>
902006 本期綜合損益總額	<u>\$ 1,996,909</u>	<u>56</u>	<u>\$ 584,824</u>	<u>29</u>	<u>\$ 4,052,718</u>	<u>43</u>	<u>\$ 1,886,834</u>	<u>35</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年7月1日至9月30日		112年7月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主	\$ 1,185,529	33	\$ 536,593	27	\$ 3,351,157	36	\$ 1,580,943	29
913200	非控制權益	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>
913000		<u>\$ 1,185,534</u>	<u>33</u>	<u>\$ 536,598</u>	<u>27</u>	<u>\$ 3,351,172</u>	<u>36</u>	<u>\$ 1,580,956</u>	<u>29</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	\$ 1,996,849	56	\$ 584,797	29	\$ 4,052,646	43	\$ 1,886,787	35
914200	非控制權益	<u>60</u>	<u>-</u>	<u>27</u>	<u>-</u>	<u>72</u>	<u>-</u>	<u>47</u>	<u>-</u>
914000		<u>\$ 1,996,909</u>	<u>56</u>	<u>\$ 584,824</u>	<u>29</u>	<u>\$ 4,052,718</u>	<u>43</u>	<u>\$ 1,886,834</u>	<u>35</u>
	每股盈餘（附註二七）								
975010	基 本	<u>\$ 1.54</u>		<u>\$ 0.70</u>		<u>\$ 4.35</u>		<u>\$ 2.05</u>	

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：李亭芳



國泰綜合證券股份有限公司子公司

民國 113 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益																							
									其 他 權 益																
		股 份 數			保 留 盈 餘				國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 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 確 定 福 利 計 畫														
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		現 評 價 淨 損 益	再 衡 量 數	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 計												
A1	112 年 1 月 1 日餘額	770,000	\$	7,700,000	\$	914,787	\$	711,943	\$	1,521,737	\$	1,409,415	(\$	24,151)	\$	823,231	(\$	14,049)	\$	13,042,913	\$	186	\$	13,043,099	
B1	111 年度盈餘指撥及分配																								
B3	法定盈餘公積	-		-		-		140,942		-	(	140,942)	-		-		-		-		-		-		-
B5	特別盈餘公積	-		-		-		-		281,883	(	281,883)	-		-		-		-		-		-		-
B5	普通股現金股利	-		-		-		-		-	(	986,590)	-		-		-		(	986,590)	-		(	986,590)	
D1	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-		-		-		-		-		1,580,943	-		-		-		1,580,943		13		1,580,956		
D3	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-		-		-		-		-		-	43,393		262,451		-		305,844		34		305,878		
D5	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-		-		-		-		-		1,580,943	43,393		262,451		-		1,886,787		47		1,886,834		
N1	認列母公司給與員工之股份基礎給付交易	-		-		23		-		-		-	-		-		-		23		-		23		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-		-		-		-		-		106,829	-		(	106,829)		-		-		-		-	
O1	非控制權益	-		-		-		-		-		-	-		-		-		-		(	6)		(	6)
Z1	112 年 9 月 30 日餘額	770,000	\$	7,700,000	\$	914,810	\$	852,885	\$	1,803,620	\$	1,687,772	\$	19,242	\$	978,853	(\$	14,049)	\$	13,943,133	\$	227	\$	13,943,360	
A1	113 年 1 月 1 日餘額	770,000	\$	7,700,000	\$	914,810	\$	852,885	\$	1,803,620	\$	2,218,910	(\$	37,356)	\$	1,956,444	(\$	16,551)	\$	15,392,762	\$	285	\$	15,393,047	
B1	112 年度盈餘指撥及分配																								
B3	法定盈餘公積	-		-		-		221,891		-	(	221,891)	-		-		-		-		-		-		-
B5	特別盈餘公積	-		-		-		-		443,953	(	443,953)	-		-		-		-		-		-		-
B5	普通股現金股利	-		-		-		-		-	(	1,553,066)	-		-		-		(	1,553,066)	-		(	1,553,066)	
D1	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-		-		-		-		-		3,351,157	-		-		-		3,351,157		15		3,351,172		
D3	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-		-		-		-		-		-	39,972		661,517		-		701,489		57		701,546		
D5	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-		-		-		-		-		3,351,157	39,972		661,517		-		4,052,646		72		4,052,718		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-		-		-		-		-		1,010	-		(	1,010)		-		-		-		-	
O1	非控制權益	-		-		-		-		-		-	-		-		-		-		(	10)		(	10)
Z1	113 年 9 月 30 日餘額	770,000	\$	7,700,000	\$	914,810	\$	1,074,776	\$	2,247,573	\$	3,352,167	\$	2,616	\$	2,616,951	(\$	16,551)	\$	17,892,342	\$	347	\$	17,892,689	

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：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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 4,087,212	\$ 1,923,209
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	174,877	141,621
A20200	攤銷費用	35,566	29,754
A20300	預期信用減損損失數	3,586	4,019
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）	(119,543)	135,357
A20900	利息費用	607,379	272,545
A21200	利息收入（含財務收入）	(1,300,173)	(785,004)
A21300	股利收入	(314,736)	(488,906)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	23
A22500	處分及報廢不動產及設備淨損失（利 益）	5,333	(50)
A23100	處分投資損失	72,368	24,984
A29900	租約修改利益	(12)	(11)
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 產增加	(6,797,539)	(1,698,557)
A61130	附賣回債券投資增加	(128,061)	-
A61150	應收證券融資款增加	(4,547,342)	(4,503,560)
A61160	轉融通保證金減少	29,301	16,408
A61170	應收轉融通擔保價款減少	24,416	12,434
A61180	應收借貸款項—不限用途增加	(2,016,625)	(568,070)
A61190	客戶保證金專戶減少（增加）	(4,153,766)	2,400,224
A61210	借券擔保價款減少（增加）	(106)	343,695
A61220	借券保證金—存出減少（增加）	(1,121,762)	350,784
A61250	應收帳款增加	(10,663,977)	(4,098,900)
A61260	應收帳款—關係人減少	3	700
A61270	預付款項減少（增加）	(6,932)	9,908
A61290	其他應收款減少（增加）	(43,347)	5,343
A61300	其他應收款—關係人減少	6,754	1,455
A61370	其他流動資產增加	(825,585)	(500,837)
A62110	附買回債券負債增加	2,073,591	3,088,717
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負 債增加（減少）	396,681	(612,122)
A62160	融券保證金減少	(73,040)	(1,005,072)
A62170	應付融券擔保價款減少	(84,469)	(620,890)
A62190	借券保證金—存入增加（減少）	597,385	(452)
A62200	期貨交易人權益增加（減少）	4,147,261	(2,396,473)
A62210	應付票據增加	2,140	3,655

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
A62220	應付票據－關係人減少	(\$ 2,585)	(\$ 1,338)
A62230	應付帳款增加	10,721,487	4,270,355
A62260	代收款項增加	87,348	25,118
A62270	其他應付款增加	342,605	70,639
A62280	其他應付款－關係人增加	246,756	4,821
A62290	淨確定福利負債增加	848	2,288
A62310	其他金融負債增加(減少)	3,885,295	(15,352)
A62320	專戶分戶帳客戶權益增加	178,842	-
A62320	其他流動負債增加	312,887	73,435
A33000	營運產生之淨現金流出	(4,159,679)	(4,084,103)
A33100	收取之利息	1,204,735	741,271
A33200	收取之股利	307,077	486,290
A33300	支付之利息	(646,810)	(231,098)
A33500	支付之所得稅	(453,587)	(482,648)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(3,748,264)	(3,570,288)
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	(16,266,762)	(21,767,101)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	14,486,508	18,532,947
B02700	取得不動產及設備	(54,865)	(28,367)
B02800	處分不動產及設備	12	50
B04500	取得無形資產	(31,456)	(9,419)
B06700	其他非流動資產增加	(347,992)	(56,531)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,214,555)	(3,328,421)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	42,449,717	25,649,467
C00200	短期借款減少	(41,510,700)	(26,155,148)
C00700	應付商業本票增加	179,920,000	88,950,000
C00800	應付商業本票減少	(171,950,000)	(80,750,000)
C04020	租賃負債本金償還	(95,421)	(68,981)
C04500	發放現金股利	(1,553,076)	(986,596)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	7,260,520	6,638,742
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(12,849)	44,736
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	1,284,852	(215,231)
E00100	期初現金及約當現金餘額	2,579,555	3,207,478
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 3,864,407	\$ 2,992,247

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：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 113 年及 112 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 113 年 9 月 30 日止，已設有國際證券業務分公司及 12 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 113 年 11 月 7 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」），不致造成本公司及子公司（以下簡稱合併公司）會計政策之重大變動。

(二) 114 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
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註）

註：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(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 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
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 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 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。

• IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 損益表應將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、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、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一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。合併公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，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，以及與財務報表使用者溝通管理階層對合併公司整體財務績效某一層面之觀點時，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合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過日止，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。

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) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 於資產負債表日不具有實質權利可將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 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。

(五) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司及分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯

率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益（並分別歸屬予本公司業主及非控制權益）。

(六) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(九) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位相關資產之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位相關資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產，包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其所產生之股利及利息係分別認列為股利收入及利息收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益。公允價值之決定方式請參閱附註三十。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金與按攤銷後成本衡量之應收款項等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整。

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。合併公司將合約期間 12 個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾合約所訂收款期限，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除透過損益按公允價值衡量之金融負債外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係持有供交易。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三十。

(2) 金融負債之除列

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。

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，

其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

5. 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(十一) 附買回、賣回約定之債券買賣

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

(十二) 證券融資券、轉融資、轉融券

1. 合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合併公司就此項擔保品，以備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。
2. 合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」。對借予客戶融券之股票以備忘方式處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

3. 轉融資係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」。轉融券係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為「轉融通保證金」。並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

(十三) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

合併公司對證券投資人辦理證券業務借貸之應收款項，帳列「應收借貸款項」，並按存續期間預期信用損失認列應收款項之備抵損失；辦理證券業務借貸款項而取得之擔保品，採備忘分錄記錄。合併公司辦理有價證券借貸業務，其出借證券之券源可為自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券、及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券三種。如採自有有價證券辦理出借時，則將原帳列科目轉列為「借出證券」，評價日應依公平價值評價；採借券系統借入之有價證券時，僅作備忘分錄；採自辦融資融券業務之融資擔保證券為券源，借出時於交易係作備忘記錄。後兩類券源之出借撥轉，係表外於業務報表中表達，未列於合併財務報表中。合併公司辦理有價證券借貸業務所取得之擔保品，如為有價證券擔保者，僅備忘不正式入帳，但須依每客戶分別備忘紀錄，並逐筆登載擔保品相關交易事項；如為現金擔保品者，認列為「借券保證金－存入」之流動負債科目。所收取之借券收入及服務手續費認列為「借券收入」。

(十四) 客戶保證金專戶

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

(十五) 期貨交易人權益

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

(十六) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶係依槓桿交易商管理規則規定向槓桿交易人收取之保證金及權利金，其依每日評價之差額，帳列槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶。

(十七) 槓桿保證金契約交易交易人權益

槓桿保證金契約交易交易人權益係客戶所繳存之槓桿交易保證金及權利金，其依每日評價之差額，帳列槓桿保證金契約交易交易人權益。

(十八) 收入認列

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

合併公司之合約收入主要係提供經紀、承銷及顧問等勞務，該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

合併公司大部分合約協議價款係於勞務服務提供後之合約期間平均收取，當具有已移轉勞務予客戶惟仍未具無條件收取對價之權利時，即認列合約資產。然有部分合約，由於簽約時即先向客戶收取部分對價，合併公司承擔須於續後提供勞務之義務，故認列為合約負債。

合併公司前述合約負債轉列收入之期間通常不超過一年，並未導致重大財務組成部分之產生。

(十九) 租 賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

所有租賃均為營業租賃。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或租賃合約變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及前期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、計畫修正或縮減時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報

酬)於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債(資產)係確定福利退休計畫之提撥短絀(剩餘)。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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。

(二一) 股份基礎給付協議

合併公司之母公司辦理現金增資保留予合併公司員工之員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積－員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。合併公司之母公司辦理現金增資保留予合併公司員工認股，係以確認員工認購股數之日為給與日。

(二二) 所得稅

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。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當年度所得(損失)，據以計算應付(可回收)之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

本公司依金融控股公司法第49條規定，自民國94年度起，依所得稅法相關規定採連結稅制，選擇以金融控股公司為納稅義務人，與母公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配

盈餘加徵營利事業所得稅申報，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，且交易當時並未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損

益之項目相關之當期及遞延所得稅係認列於其他綜合損益。

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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
現金	\$ 412	\$ 472	\$ 472
銀行活期存款	2,883,655	1,021,728	906,184
銀行支票存款	105,104	24,824	19,169
銀行定期存款	484,102	1,108,529	1,491,026
約當現金			
期貨交易超額保證金	391,134	424,002	575,396
	<u>\$ 3,864,407</u>	<u>\$ 2,579,555</u>	<u>\$ 2,992,247</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
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)	\$ 52,693	\$ 51,844	\$ 51,581
營業證券—自營(二)	7,796,349	3,669,209	3,605,989
營業證券—承銷(三)	1,102,931	61,390	32,558
營業證券—避險(四)	2,088,305	1,284,218	1,951,088
期貨交易保證金—有價			
證券(五)	830,790	-	-
期貨交易保證金—自有			
資金(五)	608,420	177,930	303,626

(接次頁)

(承前頁)

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
衍生工具資產－櫃檯			
結構型商品	\$ 122	\$ 450	\$ 106
匯率交換合約(六)	<u>1</u>	<u>3,661</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 12,479,611</u>	<u>\$ 5,248,702</u>	<u>\$ 5,944,948</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(七)	\$ 9,600,021	\$ 5,078,143	\$ 3,246,499
發行認購(售)權證再買回(七)	(9,222,188)	(4,841,119)	(2,878,679)
應付債券－避險(八)	2,665	2,641	2,534
應付債券－非避險(八)	1,164,819	620,605	439,847
衍生工具負債－櫃檯			
結構型商品	21,626	438	66
匯率交換合約(六)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,202</u>
	<u>\$ 1,566,943</u>	<u>\$ 860,708</u>	<u>\$ 814,469</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	113年9月30日	112年12月31日	112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	1,223	883	763
評價調整	<u>1,470</u>	<u>961</u>	<u>818</u>
	<u>\$ 52,693</u>	<u>\$ 51,844</u>	<u>\$ 51,581</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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
上市公司股票	\$ 3,564,315	\$ 726,125	\$ 1,108,716
上櫃公司股票	84,403	4,877	155,584
興櫃公司股票	567,043	392,314	288,705
政府公債	999,751	993,620	993,620
轉換公司債	397,014	297,715	199,280

(接次頁)

(承前頁)

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
國外有價證券	\$ 124,592	\$ 116,777	\$ 138,220
指數股票型基金	1,504,645	898,833	709,736
具證券性質之虛擬通貨			
(註)	1,360	23,410	-
未上櫃公司股票	<u>541</u>	<u>541</u>	<u>541</u>
	7,243,664	3,454,212	3,594,402
評價調整	<u>552,685</u>	<u>214,997</u>	<u>11,587</u>
	<u>\$ 7,796,349</u>	<u>\$ 3,669,209</u>	<u>\$ 3,605,989</u>

註：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。

(三) 營業證券－承銷

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
轉換公司債	\$ 1,037,968	\$ 59,890	\$ 29,741
評價調整	<u>64,963</u>	<u>1,500</u>	<u>2,817</u>
	<u>\$ 1,102,931</u>	<u>\$ 61,390</u>	<u>\$ 32,558</u>

(四) 營業證券－避險

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
上市公司股票	\$ 1,593,997	\$ 993,722	\$ 1,595,775
上櫃公司股票	221,803	215,915	190,366
指數股票型基金	121,904	21,458	84,709
認購（售）權證	97,130	19,749	34,349
小計	2,034,834	1,250,844	1,905,199
評價調整	53,471	33,374	45,889
	<u>\$ 2,088,305</u>	<u>\$ 1,284,218</u>	<u>\$ 1,951,088</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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
上市公司股票	\$ 823,451	\$ -	\$ -
評價調整	7,339	-	-
	<u>\$ 830,790</u>	<u>\$ -</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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
帳戶餘額	\$ 626,694	\$ 238,172	\$ 299,369
未平倉利益（損失）	(18,274)	(60,242)	4,257
帳戶淨值	<u>\$ 608,420</u>	<u>\$ 177,930</u>	<u>\$ 303,626</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：

項 目	交 易 種 類	113年9月30日		
		未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或 支 付（收 取）	公 允 價 值
		買／賣方	契 約 數	之 權 利 金
期貨契約	股票期貨	買 方	885	\$ 138,176
	股票期貨	賣 方	13,379	5,811,317
	外國期貨	賣 方	30	109,508
	台股期貨	賣 方	2	9,241
				\$ 140,469
				5,815,536
				108,514
				8,930

			112年12月31日	
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買／賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	公 允 價 值
			之 權 利 金	
期貨契約	股票期貨	買 方 2,683	\$ 407,516	\$ 415,859
	股票期貨	賣 方 2,827	994,093	1,054,174
	臺股期貨	賣 方 10	35,672	35,740
	外國期貨	賣 方 147	744,698	753,066

			112年9月30日	
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買／賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	公 允 價 值
			之 權 利 金	
期貨契約	股票期貨	買 方 2,481	\$ 314,895	\$ 306,094
	股票期貨	賣 方 9,882	2,171,640	2,159,828
	外國期貨	賣 方 40	263,454	261,643

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

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期貨契約利益（損失）				
避險已實現	\$ 395,782	\$ 163,270	(\$ 244,274)	(\$ 28,958)
避險未實現	<u>318,247</u>	<u>(150,354)</u>	<u>40,927</u>	<u>(2,917)</u>
衍生工具淨利益（損失）				
一期貨	<u>\$ 714,029</u>	<u>\$ 12,916</u>	<u>(\$ 203,347)</u>	<u>(\$ 31,875)</u>

(六) 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：

		113年9月30日	
到期期間	以交易為目的	合 約 買 入 合 約 賣 出 幣 別 及 金 額 幣 別 及 金 額	
		113.10.28	NTD 5,804 EUR 164

112年12月31日				
到期期間	合 約 買 入		合 約 賣 出	
	幣 別	及 金 額	幣 別	及 金 額
以交易為目的	113.01.12	NTD 45,679	USD	1,455
	113.01.19	NTD 68,784	USD	2,203
	113.01.26	NTD 54,585	USD	1,750
	113.02.02	NTD 135,669	USD	4,388

112年9月30日				
到期期間	合 約 買 入		合 約 賣 出	
	幣 別	及 金 額	幣 別	及 金 額
以交易為目的	112.10.05	NTD 112,589	USD	3,541
	112.10.16	NTD 142,068	USD	4,468
	112.10.26	NTD 23,713	USD	739
	112.11.08	NTD 45,405	USD	1,417

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)。

(七) 發行認購（售）權證負債及再買回公允價值

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
發行認購（售）權證負債	\$ 10,671,408	\$ 4,638,487	\$ 3,794,000
加：發行認購（售）權證負債價值變動損失（利益）	(1,071,387)	439,656	(547,501)
發行認購（售）權證負債市值	<u>9,600,021</u>	<u>5,078,143</u>	<u>3,246,499</u>
發行認購（售）權證再買回	(9,721,559)	(4,324,699)	(3,174,292)
加：發行認購（售）權證再買回價值變動損失（利益）	<u>499,371</u>	(516,420)	<u>295,613</u>
發行認購（售）權證再買回市值	(<u>9,222,188</u>)	(<u>4,841,119</u>)	(<u>2,878,679</u>)
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 377,833</u>	<u>\$ 237,024</u>	<u>\$ 367,820</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 10 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：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112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	\$ 4,687,598	\$ 4,600,514	\$ 7,028,845	\$ 5,708,683
發行認購（售）權證再買回價值變動淨損失—已實現	(1,729,320)	(3,648,998)	(6,048,333)	(6,486,831)
發行認購（售）權證再買回價值變動淨利益（損失）—未實現	(2,750,456)	(912,415)	(1,015,791)	681,167
發行認購（售）權證費用	(<u>42,628</u>)	(<u>16,797</u>)	(<u>107,361</u>)	(<u>48,403</u>)
	<u>\$ 165,194</u>	<u>\$ 22,304</u>	<u>(\$ 142,640)</u>	<u>(\$ 145,384)</u>

(八) 應付借券

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付借券—避險			
上市公司股票	\$ 2,680	\$ 1,875	\$ 1,875
上櫃公司股票	-	698	699
指數股票型基金	-	-	104
小計	<u>2,680</u>	<u>2,573</u>	<u>2,678</u>
評價調整	(<u>15</u>)	<u>68</u>	(<u>144</u>)
	<u>\$ 2,665</u>	<u>\$ 2,641</u>	<u>\$ 2,534</u>
應付借券—非避險			
上市公司股票	\$ 833,542	\$ 443,259	\$ 315,454
上櫃公司股票	128,639	148,506	137,556
指數股票型基金	<u>35,839</u>	<u>29,038</u>	<u>3,597</u>
小計	<u>998,020</u>	<u>620,803</u>	<u>456,607</u>
評價調整	<u>166,799</u>	(<u>198</u>)	(<u>16,760</u>)
	<u>\$ 1,164,819</u>	<u>\$ 620,605</u>	<u>\$ 439,847</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
<u>流 動</u>			
債務工具投資	\$ 9,776,532	\$ 7,834,900	\$ 7,307,316
權益工具投資	<u>80,523</u>	<u>53,204</u>	<u>44,867</u>
	<u>\$ 9,857,055</u>	<u>\$ 7,888,104</u>	<u>\$ 7,352,183</u>
<u>非 流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 2,574,167</u>	<u>\$ 1,965,957</u>	<u>\$ 1,372,315</u>

(一) 債務工具投資

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
<u>流 動</u>			
公 司 債	\$ 2,550,007	\$ 2,250,014	\$ 2,275,030
政府公債	151,066	151,226	151,279
國外債券	<u>6,994,277</u>	<u>5,423,052</u>	<u>5,255,546</u>
小 計	9,695,350	7,824,292	7,681,855
評價調整	<u>81,182</u>	<u>10,608</u>	(<u>374,539</u>)
	<u>\$ 9,776,532</u>	<u>\$ 7,834,900</u>	<u>\$ 7,307,316</u>

合併公司 113 年 9 月 30 日暨 112 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一流動面額分別為 9,990,987 仟元、8,024,505 仟元及 7,910,560 仟元。

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 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(435)仟元、148 仟元、(417)仟元及 2,735 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

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
<u>流 動</u>			
上市公司股票	\$ 46,829	\$ 48,375	\$ 46,215
評價調整	<u>33,694</u>	<u>4,829</u>	(<u>1,348</u>)
	<u>\$ 80,523</u>	<u>\$ 53,204</u>	<u>\$ 44,867</u>

(接次頁)

(承前頁)

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
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	<u>2,543,649</u>	<u>1,935,439</u>	<u>1,341,797</u>
	<u>\$ 2,574,167</u>	<u>\$ 1,965,957</u>	<u>\$ 1,372,315</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 113 年及 112 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 2,555 仟元及 674,097 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 1,010 仟元及 106,829 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 113 年及 112 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產生股利收入分別為 17,301 仟元及 35,343 仟元，均與 113 年及 112 年 9 月 30 日仍持有之投資有關。

九、附賣回債券投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
國外債券	<u>\$ 127,224</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

截至 113 年 9 月 30 日止，合併公司附賣回債券投資之債券面額 158,399 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。

十、應收證券融資款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收證券融資款	\$ 17,338,273	\$ 12,790,663	\$ 11,174,457
減：備抵損失	(<u>627</u>)	(<u>443</u>)	(<u>383</u>)
	<u>\$ 17,337,646</u>	<u>\$ 12,790,220</u>	<u>\$ 11,174,074</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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收借貸款項－不限用途	\$ 3,521,095	\$ 1,504,470	\$ 1,365,824
減：備抵損失	(<u>353</u>)	(<u>151</u>)	(<u>138</u>)
	<u>\$ 3,520,742</u>	<u>\$ 1,504,319</u>	<u>\$ 1,365,686</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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
客戶保證金專戶			
銀行存款	\$ 11,826,038	\$ 9,419,565	\$ 8,987,870
期貨結算機構結算餘額	3,488,614	1,872,952	1,992,632
其他期貨商結算餘額	<u>754,315</u>	<u>622,684</u>	<u>762,970</u>
客戶保證金專戶餘額	16,068,967	11,915,201	11,743,472
調整項目：			
手續費收入等	(<u>26,986</u>)	(<u>20,481</u>)	(<u>18,285</u>)
期貨交易人權益	<u>\$ 16,041,981</u>	<u>\$ 11,894,720</u>	<u>\$ 11,725,187</u>

十三、應收款項

(一) 應收帳款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收交割帳款	\$ 28,577,308	\$ 16,042,476	\$ 14,053,756
交割代價	531,881	2,574,361	-
應收代買證券價款	12,288	145,654	231,254
應收賣出證券價款	644,538	868,854	452,842
其 他	1,019,352	490,818	225,749
減：備抵損失	(329)	(572)	(168)
應收帳款淨額	30,785,038	20,121,591	14,963,433
應收帳款－關係人	-	3	-
	<u>\$ 30,785,038</u>	<u>\$ 20,121,594</u>	<u>\$ 14,963,433</u>

應收帳款（含關係人）之帳齡分析如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收帳款（含關係人）			
帳齡分析			
未 逾 期	\$ 30,785,367	\$ 20,122,166	\$ 14,963,601
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>\$ 30,785,367</u>	<u>\$ 20,122,166</u>	<u>\$ 14,963,601</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

(二) 其他應收款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
其他應收款	\$ 481,994	\$ 355,362	\$ 274,331
減：備抵損失	(46)	(34)	(26)
其他應收款淨額	481,948	355,328	274,305
其他應收款－關係人	136	1,232	2,118
	<u>\$ 482,084</u>	<u>\$ 356,560</u>	<u>\$ 276,423</u>

(三) 催收款項（帳列其他非流動資產）

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
催收款項	\$ 9,091	\$ 5,511	\$ 7,005
減：備抵呆帳	(9,091)	(5,511)	(7,005)
	<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		
		113年 9月30日	112年 12月31日	112年 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

成 本	自 有 土 地	房 屋 及 建 築 物	設 備	租 賃 改 良	合 計
112年1月1日餘額	\$ 48,087	\$ 5,569	\$ 621,907	\$ 302,079	\$ 977,642
增 添	-	-	23,862	4,505	28,367
處 分	-	-	(3,094)	-	(3,094)
重 分 類	-	-	50,984	-	50,984
匯率變動之影響	-	-	1,401	352	1,753
112年9月30日餘額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 5,569</u>	<u>\$ 695,060</u>	<u>\$ 306,936</u>	<u>\$1,055,652</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					
112 年 1 月 1 日 餘 額		\$ 2,632	\$ 416,649	\$ 233,826	\$ 653,107
折 舊		134	57,304	14,768	72,206
處 分		-	(3,094)	-	(3,094)
匯率變動之影響		-	1,391	352	1,743
112 年 9 月 30 日 餘 額		<u>\$ 2,766</u>	<u>\$ 472,250</u>	<u>\$ 248,946</u>	<u>\$ 723,962</u>
112 年 9 月 30 日 淨 額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 2,803</u>	<u>\$ 222,810</u>	<u>\$ 57,990</u>	<u>\$ 331,690</u>
成 本					
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 48,087	\$ 5,569	\$ 693,229	\$ 311,270	\$1,058,155
增 添	-	-	33,032	21,833	54,865
處 分	-	-	(62,139)	(21,217)	(83,356)
重 分 類	-	-	33,190	28,168	61,358
匯率變動之影響	-	-	1,084	268	1,352
113 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 5,569</u>	<u>\$ 698,396</u>	<u>\$ 340,322</u>	<u>\$1,092,374</u>
累計折舊					
113 年 1 月 1 日 餘 額		\$ 2,811	\$ 487,044	\$ 250,144	\$ 739,999
折 舊		134	64,579	15,541	80,254
處 分		-	(62,124)	(15,887)	(78,011)
匯率變動之影響		-	1,059	268	1,327
113 年 9 月 30 日 餘 額		<u>\$ 2,945</u>	<u>\$ 490,558</u>	<u>\$ 250,066</u>	<u>\$ 743,569</u>
112 年 12 月 31 日 及 113 年 1 月 1 日 淨 額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 2,758</u>	<u>\$ 206,185</u>	<u>\$ 61,126</u>	<u>\$ 318,156</u>
113 年 9 月 30 日 淨 額	<u>\$ 48,087</u>	<u>\$ 2,624</u>	<u>\$ 207,838</u>	<u>\$ 90,256</u>	<u>\$ 348,805</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	3 至 10 年
租賃改良	4 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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 257,356	\$ 147,191	\$ 146,479
辦公設備	31,355	1,085	1,170
運輸設備	4,193	5,513	4,256
	<u>\$ 292,904</u>	<u>\$ 153,789</u>	<u>\$ 151,905</u>
	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 234,022</u>
使用權資產之折舊費用			<u>\$ 72,130</u>
建築物	\$ 33,520	\$ 23,542	\$ 88,338
辦公設備	1,854	86	4,965
運輸設備	440	393	1,320
	<u>\$ 35,814</u>	<u>\$ 24,021</u>	<u>\$ 94,623</u>
			112年1月1日 至9月30日
			<u>\$ 69,415</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113年及112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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 103,706</u>	<u>\$ 83,891</u>	<u>\$ 81,505</u>
非流動	<u>\$ 190,781</u>	<u>\$ 72,288</u>	<u>\$ 72,750</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
建築物	0.96%~6.093%	0.96%~4.713%	0.96%~4.713%
辦公設備	1.35%~1.57%	1.35%	1.35%
運輸設備	2.51%~3.37%	2.51%~3.37%	2.51%~3.61%

(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

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
租賃負債之利息費用	\$ 1,525	\$ 536	\$ 3,173	\$ 1,410
短期租賃費用	\$ 845	\$ 3,144	\$ 2,557	\$ 9,098
租賃之現金流出總額			\$ 101,151	\$ 79,489

十七、投資性不動產

	土	地	建	築	物	合	計
112年1月1日餘額	\$ 262,529		\$ 27,812			\$ 290,341	
公允價值調整產生之利益 (損失)	732		(732)			-	
112年9月30日餘額	\$ 263,261		\$ 27,080			\$ 290,341	
113年1月1日餘額	\$ 263,998		\$ 26,343			\$ 290,341	
公允價值調整產生之利益 (損失)	741		(741)			-	
113年9月30日餘額	\$ 264,739		\$ 25,602			\$ 290,341	

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 113 年 9 月 30 日暨 112 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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
不超過 1 年	\$ 4,913	\$ 7,788	\$ 7,788
1~5 年	330	3,296	5,243
	\$ 5,243	\$ 11,084	\$ 13,031

投資性不動產之公允價值係分別於 113 年 6 月 30 日暨 112 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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值資訊於 113 年及 112 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。

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
預估未來現金流入	\$ 469,835	\$ 464,900	\$ 465,501
預估未來現金流出	(14,386)	(15,298)	(15,335)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 455,449</u>	<u>\$ 449,602</u>	<u>\$ 450,166</u>
折 現 率	2.970%	2.845%	2.845%
直接資本化利率	2.45%	2.46%	2.44%

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，113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生租金收入分別為 1,992 仟元、1,988 仟元、5,975 仟元及 5,918 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。

113 年 6 月 30 日暨 112 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，請參閱附註三二。

十八、無形資產

	專 利 權	電 腦 軟 體	碳 權	合 計
<u>成 本</u>				
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,961	\$ 346,315	\$ -	\$ 348,276
增 添	-	9,419	-	9,419
重 分 類	-	2,873	-	2,873
淨兌換差額	<u>93</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93</u>
112 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 2,054</u>	<u>\$ 358,607</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 360,661</u>

(接次頁)

(承前頁)

	專 利 權	電 腦 軟 體	碳 權	合 計
<u>累計攤銷</u>				
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 257,163	\$ -	\$ 257,163
攤銷費用	-	29,754	-	29,754
112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 286,917</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 286,917</u>
112年9月30日淨額	<u>\$ 2,054</u>	<u>\$ 71,690</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 73,744</u>
<u>成 本</u>				
113年1月1日餘額	\$ 1,959	\$ 365,451	\$ 123	\$ 367,533
增 添	-	31,456	-	31,456
重 分 類	-	38,907	-	38,907
淨兌換差額	70	-	1	71
113年9月30日餘額	<u>\$ 2,029</u>	<u>\$ 435,814</u>	<u>\$ 124</u>	<u>\$ 437,967</u>
<u>累計攤銷</u>				
113年1月1日餘額	\$ -	\$ 289,767	\$ -	\$ 289,767
攤銷費用	-	35,566	-	35,566
113年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 325,333</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 325,333</u>
112年12月31日及				
113年1月1日淨額	<u>\$ 1,959</u>	<u>\$ 75,684</u>	<u>\$ 123</u>	<u>\$ 77,766</u>
113年9月30日淨額	<u>\$ 2,029</u>	<u>\$ 110,481</u>	<u>\$ 124</u>	<u>\$ 112,634</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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
待交割款項	\$ 1,538,215	\$ 929,491	\$ 821,907
受限制資產	1,424,722	1,200,000	1,200,000
專戶分戶帳留存客戶款項	223,520	45,512	-
存出保證金	173,613	377,787	262,718
暫 付 款	38,338	2,073	4,423
信用交易	8,402	7,044	4,137
應收證券借貸款項	6,798	6,655	7,449
應收期貨交易保證金	-	-	3
	<u>\$ 3,413,608</u>	<u>\$ 2,568,562</u>	<u>\$ 2,300,637</u>

非 流 動

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
營業保證金	\$ 491,536	\$ 414,335	\$ 428,771
交割結算基金	266,619	237,718	236,626
存出保證金	155,169	46,473	44,182
預付設備款	83,958	47,433	42,138
信託業賠償準備金	50,000	50,000	50,000
淨福利確定資產	427	413	310
催收款項	9,091	5,511	7,005
備抵損失－催收款項	(9,091)	(5,511)	(7,005)
	<u>\$ 1,047,709</u>	<u>\$ 796,372</u>	<u>\$ 802,027</u>

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 113 年 9 月 30 日暨 112 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 410,000 仟元、400,000 仟元及 400,000 仟元，存放於境外之營業保證之金額分別為 81,536 仟元、14,335 仟元及 28,771 仟元。

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，於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日繳存之交割結算基金分別為 266,619 仟元、237,718 仟元及 236,626 仟元。

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，於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以現金繳存中央銀行作為信託業賠償準備金之金額均為 50,000 仟元。

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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行信用借款	<u>\$ 1,265,342</u>	<u>\$ 322,988</u>	<u>\$ 239,929</u>
年 利 率	1.99%~10.15%	2.10%~9.95%	3.46%~9.45%

(二) 應付商業本票

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付商業本票	<u>\$15,100,000</u>	<u>\$ 7,130,000</u>	<u>\$ 8,200,000</u>
減：應付商業本票折價	<u>(14,503)</u>	<u>(1,753)</u>	<u>(2,685)</u>
	<u>\$15,085,497</u>	<u>\$ 7,128,247</u>	<u>\$ 8,197,315</u>
年 利 率	1.76%~2.05%	1.57%~1.58%	1.49%~1.61%

二一、附買回債券負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
政府公債	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 150,159</u>
公 司 債	<u>2,554,313</u>	<u>2,251,347</u>	<u>2,277,198</u>
國外債券	<u>6,937,700</u>	<u>5,037,887</u>	<u>4,866,029</u>
	<u>\$ 9,642,013</u>	<u>\$ 7,439,234</u>	<u>\$ 7,293,386</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，113年9月30日暨112年12月31日及9月30日全部買回總價分別為2,705,789仟元、2,403,018仟元及2,429,552仟元，部分國外附買回債券負債係依據上述約定方式買回，113年9月30日暨112年12月31日及9月30日買回總價分別為327,871仟元、1,220,091仟元及658,221仟元。

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，113年9月30日暨112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7,058,547仟元、4,241,430仟元及4,678,860仟元。

二二、其他金融負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
結構型商品本金價值			
股權連結型商品	<u>\$ 4,188,168</u>	<u>\$ 271,026</u>	<u>\$ 14,979</u>

二三、退職後福利計畫

合併公司 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 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 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 395 仟元、877 仟元、1,182 仟元及 2,629 仟元。

二四、權益

(一) 股本

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 891,766	\$ 891,766	\$ 891,766
<u>僅可彌補虧損(2)</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>

1. 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。
2. 國泰金控董事會於 111 年 11 月 18 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10%由國泰金控及其聯屬公司之員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 112 年 2 月認列母公司給與員工之股份基礎給付交易之資本公積 23 仟元。

(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。本公司已就 112 及 111 年度稅後淨利之 20%分別提列特別盈餘公積 443,782 仟元及 281,883 仟元。

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。本公司已就 112 年度因子公司之投資性不動產之公允價值淨增加數，依持股比例提列特別盈餘公積 171 仟元。

本公司於 113 年 4 月 30 日及 112 年 4 月 27 日董事會代行股東會，決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	112年度	111年度	112年度	111年度
法定盈餘公積	\$ 221,891	\$ 140,942		
特別盈餘公積	443,953	281,883		
現金股利	1,553,066	986,590	\$ 2.02	\$ 1.28

(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

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 37,356)	(\$ 24,151)
當期產生		
國外營運機構財務報表 所產生之兌換差額	<u>39,972</u>	<u>43,393</u>
期末餘額	<u>\$ 2,616</u>	<u>\$ 19,242</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

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,956,444	\$ 823,231
當期產生		
未實現損益		
債務工具	95,858	(189,666)
權益工具	638,027	477,101
重分類調整		
處分債務工具	(<u>72,368</u>)	(<u>24,984</u>)
本期其他綜合損益	<u>661,517</u>	<u>262,451</u>
處分權益工具累計損益移轉		
至保留盈餘	(<u>1,010</u>)	(<u>106,829</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,616,951</u>	<u>\$ 978,853</u>

3. 確定福利計畫之再衡量數

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初及期末餘額	<u>(\$ 16,551)</u>	<u>(\$ 14,049)</u>

(五) 非控制權益

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 285	\$ 186
本期淨利	15	13
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	57	34
子公司發放現金股利	(10)	(6)
期末餘額	<u>\$ 347</u>	<u>\$ 227</u>

二五、綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
在集中交易市場受託 買賣	\$ 1,019,684	\$ 780,929	\$ 2,937,556	\$ 1,892,544
複委託手續費	969,339	571,820	2,661,342	1,662,884
在營業處所受託買賣	308,031	177,344	771,142	467,777
經手借券手續費	72,550	32,893	153,543	97,001
融券手續費	13,260	10,462	33,980	23,972
其 他	117	54	635	123
	<u>\$ 2,382,981</u>	<u>\$ 1,573,502</u>	<u>\$ 6,558,198</u>	<u>\$ 4,144,301</u>

(二) 承銷業務收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
承銷作業手續費收入	\$ 23,189	\$ 8,368	\$ 92,368	\$ 23,967
包銷證券報酬	9,594	7,042	45,854	15,828
承銷輔導費收入	4,570	2,880	12,440	8,420
其 他	1,775	-	15,039	1,106
	<u>\$ 39,128</u>	<u>\$ 18,290</u>	<u>\$ 165,701</u>	<u>\$ 49,321</u>

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
出售證券利益（損失）				
— 自營	\$ 107,953	(\$ 42,554)	\$ 340,091	\$ 114,875
出售證券利益—承銷	10,616	1,319	32,099	4,422
出售證券利益（損失）				
— 避險	<u>52,980</u>	<u>(112,658)</u>	<u>434,740</u>	<u>(25,178)</u>
	<u>\$ 171,549</u>	<u>(\$ 153,893)</u>	<u>\$ 806,930</u>	<u>\$ 94,119</u>

(四) 利息收入

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
融資利息收入	\$ 238,195	\$ 146,631	\$ 623,842	\$ 354,120
債券利息收入	105,482	70,427	296,370	166,411
其 他	<u>50,741</u>	<u>18,446</u>	<u>111,785</u>	<u>44,361</u>
	<u>\$ 394,418</u>	<u>\$ 235,504</u>	<u>\$ 1,031,997</u>	<u>\$ 564,892</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
營業證券—自營	(\$ 613,512)	\$ 114,283	\$ 337,564	(\$ 3,630)
營業證券—承銷	22,459	962	63,463	2,228
營業證券—避險	<u>(311,705)</u>	<u>(53,518)</u>	<u>20,097</u>	<u>91,374</u>
	<u>(\$ 902,758)</u>	<u>\$ 61,727</u>	<u>\$ 421,124</u>	<u>\$ 89,972</u>

(六) 衍生工具淨利益（損失）

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112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）	\$ 714,029	\$ 12,916	(\$ 203,347)	(\$ 31,875)
衍生工具淨利益（損失）				
— 櫃檯				
結構型商品	15,747	4,236	20,609	4,371
換匯合約價值	(952)	(15,206)	(20,541)	(25,503)
外匯保證金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,422</u>
小 計	<u>14,795</u>	<u>(10,970)</u>	<u>68</u>	<u>(19,710)</u>
	<u>\$ 728,824</u>	<u>\$ 1,946</u>	<u>(\$ 203,279)</u>	<u>(\$ 51,585)</u>

(七) 其他營業收益

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
外幣兌換淨利益	\$ 12,015	\$ 43,963	\$ 50,446	\$ 52,774
其 他	<u>120,374</u>	<u>14,702</u>	<u>165,550</u>	<u>36,008</u>
	<u>\$ 132,389</u>	<u>\$ 58,665</u>	<u>\$ 215,996</u>	<u>\$ 88,782</u>

(八) 員工福利費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 861,070	\$ 536,834	\$ 2,278,145	\$ 1,404,916
勞健保費用	37,638	31,776	113,810	98,809
退職後福利				
確定提撥計畫	16,777	14,056	48,136	41,692
確定福利計畫				
(附註二三)	395	877	1,182	2,629
董事酬金	3,800	3,734	15,262	12,212
其他員工福利費用	<u>3,713</u>	<u>5,398</u>	<u>10,348</u>	<u>10,932</u>
	<u>\$ 923,393</u>	<u>\$ 592,675</u>	<u>\$ 2,466,883</u>	<u>\$ 1,571,190</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。

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞如下：

估列比例

	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
員工酬勞	0.01%	0.01%

金 額

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 146</u>	<u>\$ 66</u>	<u>\$ 405</u>	<u>\$ 190</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 112 及 111 年度估列之員工酬勞分別於 113 年 3 月 4 日及 112 年 3 月 8 日經董事會決議如下：

金 額

	112年度	111年度
員工酬勞－現金	<u>\$ 256</u>	<u>\$ 168</u>

本公司 112 及 111 年度員工酬勞之實際配發金額與 112 及 111 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

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 27,194	\$ 24,326	\$ 80,254	\$ 72,206
使用權資產	35,814	24,021	94,623	69,415
無形資產	<u>14,190</u>	<u>9,687</u>	<u>35,566</u>	<u>29,754</u>
	<u>\$ 77,198</u>	<u>\$ 58,034</u>	<u>\$ 210,443</u>	<u>\$ 171,375</u>

(十) 其他營業費用

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 105,863	\$ 73,950	\$ 262,218	\$ 195,694
借券費用	94,521	46,064	228,962	137,942
電腦資訊費	73,254	71,913	203,205	175,873
集保服務費	45,736	32,263	126,022	78,186
郵 電 費	29,348	24,986	85,285	69,448
廣 告 費	24,799	29,924	58,580	66,598
其 他	<u>290,070</u>	<u>215,858</u>	<u>765,087</u>	<u>551,715</u>
	<u>\$ 663,591</u>	<u>\$ 494,958</u>	<u>\$ 1,729,359</u>	<u>\$ 1,275,456</u>

(十一) 其他利益及損失

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
財務收入	\$ 83,911	\$ 75,798	\$ 268,176	\$ 220,112
股利收入	6	6	16,232	19,714
其 他	<u>7,870</u>	<u>5,603</u>	<u>16,454</u>	<u>19,879</u>
	<u>\$ 91,787</u>	<u>\$ 81,407</u>	<u>\$ 300,862</u>	<u>\$ 259,705</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：

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 254,697	\$ 143,438	\$ 746,217	\$ 242,018
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>59</u>	<u>(49,312)</u>	<u>207</u>
	<u>254,697</u>	<u>143,497</u>	<u>696,905</u>	<u>242,225</u>
遞延所得稅				
本期產生者	33,062	(12,251)	72,861	100,028
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(33,726)</u>	<u>-</u>
	<u>33,062</u>	<u>(12,251)</u>	<u>39,135</u>	<u>100,028</u>
所得稅費用	<u>\$ 287,759</u>	<u>\$ 131,246</u>	<u>\$ 736,040</u>	<u>\$ 342,253</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 107 及 111 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二七、每股盈餘

單位：每股元

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 1.54</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 4.35</u>	<u>\$ 2.05</u>

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

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112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	<u>\$ 1,185,529</u>	<u>\$ 536,593</u>	<u>\$ 3,351,157</u>	<u>\$ 1,580,943</u>

股 數

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112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	<u>770,000</u>	<u>770,000</u>	<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

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金融負債	113年1月1日	現金流量	非現金之變動 折價攤銷／ 利息法攤銷	匯率及 其他變動	113年9月30日
短期借款	\$ 322,988	\$ 939,017	\$ -	\$ 3,337	\$ 1,265,342
應付商業本票	7,128,247	7,970,000	(12,750)	-	15,085,497
租賃負債	156,179	(98,594)	3,173	233,729	294,487
	<u>\$ 7,607,414</u>	<u>\$ 8,810,423</u>	<u>(\$ 9,577)</u>	<u>\$ 237,066</u>	<u>\$ 16,645,326</u>

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金融負債	112年1月1日	現金流量	非現金之變動 折價攤銷／ 利息法攤銷	匯率及 其他變動	112年9月30日
短期借款	\$ 733,178	(\$ 505,681)	\$ -	\$ 12,432	\$ 239,929
應付商業本票	-	8,200,000	(2,685)	-	8,197,315
租賃負債	150,359	(70,391)	1,410	72,877	154,255
	<u>\$ 883,537</u>	<u>\$ 7,623,928</u>	<u>(\$ 1,275)</u>	<u>\$ 85,309</u>	<u>\$ 8,591,499</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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
自有資本適足比率	490%	551%	562%

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

113 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
<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	\$ 6,557,269	\$ -	\$ -	\$ 6,557,269
債 券	2,631,245	-	-	2,631,245
其 他	1,731,697	1,393	-	1,733,090
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	80,523	-	2,574,167	2,654,690
債務工具投資	9,776,532	-	-	9,776,532
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	1,167,484	-	-	1,167,484
<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	1,555,473	2,534	-	1,558,007
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	399,437	22	-	399,459

112 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	\$ 2,555,796	\$ -	\$ -	\$ 2,555,796
債 券	1,480,721	-	-	1,480,721
其 他	986,188	23,811	-	1,009,999
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	53,204	-	1,965,957	2,019,161
債務工具投資	7,834,900	-	-	7,834,900

(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
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 623,246	\$ -	\$ -	\$ 623,246
<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	198,075	4,111	-	202,186
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	237,022	440	-	237,462

112 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
<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	\$ 3,390,934	\$ -	\$ -	\$ 3,390,934
債券	1,376,596	-	-	1,376,596
其他	849,757	-	-	849,757
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	44,867	-	1,372,315	1,417,182
債務工具投資	7,307,316	-	-	7,307,316
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	442,381	-	-	442,381
<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	326,958	703	-	327,661
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	363,496	8,592	-	372,088

合併公司 113 年及 112 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

113 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	\$ 1,965,957
認列於其他綜合損益	<u>608,210</u>
期末餘額	<u>\$ 2,574,167</u>

112 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	\$ 1,000,660
認列於其他綜合損益	<u>371,655</u>
期末餘額	<u>\$ 1,372,315</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	113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	\$ 2,574,167	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	112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	\$ 1,965,957	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	112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	\$ 1,372,315	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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30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	\$ 12,479,611	\$ 5,248,702	\$ 5,944,948
按攤銷後成本衡量之 金融資產（註1）	75,895,567	51,673,208	45,607,809
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	9,776,532	7,834,900	7,307,316
權益工具投資	2,654,690	2,019,161	1,417,182
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量之 金融負債（註2）	83,119,143	51,825,135	46,835,433
透過損益按公允價值 衡量			
持有供交易	1,566,943	860,708	814,469

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－流動、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。

- 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。

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。

	113年1月1日至9月30日							
	平	均	最	高	最	低	期	末
風險值金額	\$	81,147	\$	97,611	\$	55,977	\$	78,790
	112年1月1日至9月30日							
	平	均	最	高	最	低	期	末
風險值金額	\$	55,669	\$	84,867	\$	37,782	\$	69,015

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%。

113 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%	(\$ 339,567)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	(283,669)
匯率風險 (匯率)	+3%	(10,455)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

112 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%	(\$ 174,275)
利率風險 (殖利率曲線)	+50bps	(213,261)
匯率風險 (匯率)	+3%	5,900
商品風險 (商品價格)	-10%	(19)

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合併公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使合併公司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	應收證券	應收證券	應收期貨		
	投 資	應收帳款	應 收 款	催收款項	融 資 款	借貸款項	交易保證金	合 計
113年1月1日餘額	\$ 5,643	\$ 572	\$ 34	\$ 5,511	\$ 443	\$ 151	\$ 74	\$ 12,428
本期提列 (迴轉)	(417)	(243)	12	3,848	184	202	-	3,586
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	55	-	-	-	55
本期轉銷	-	-	-	(323)	-	-	-	(323)
113年9月30日餘額	<u>\$ 5,226</u>	<u>\$ 329</u>	<u>\$ 46</u>	<u>\$ 9,091</u>	<u>\$ 627</u>	<u>\$ 353</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 15,746</u>
112年1月1日餘額	\$ 2,784	\$ 190	\$ 23	\$ 5,784	\$ 294	\$ 80	\$ 74	\$ 9,229
本期提列 (迴轉)	2,735	(22)	3	1,156	89	58	-	4,019
收回已沖銷之呆帳	-	-	-	65	-	-	-	65
112年9月30日餘額	<u>\$ 5,519</u>	<u>\$ 168</u>	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 7,005</u>	<u>\$ 383</u>	<u>\$ 138</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 13,313</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113年9月30日暨112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 11,172,576 仟元、7,445,886 仟元及 8,849,870 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。

113 年 9 月 30 日

金融負債現金流量分析表

	款 期 間				合 計
	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	\$ 1,265,342	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,265,342
應付商業本票	9,796,529	5,288,968	-	-	15,085,497
透過損益按公允價值衡					
量之金融負債	1,566,943	-	-	-	1,566,943
附買回債券負債	9,642,013	-	-	-	9,642,013
融券保證金及應付融券					
擔保借款	143,705	287,410	431,115	1,724,456	2,586,686
借券保證金—存入	33,881	67,762	101,643	406,572	609,858
期貨交易人權益	16,041,981	-	-	-	16,041,981
專戶分戶帳客戶權益	223,520	-	-	-	223,520
應付款項	31,525,093	-	972,737	976,456	33,474,286
代收款項	4,932,828	-	-	-	4,932,828
其他金融負債	4,188,168	-	-	-	4,188,168
租賃負債	11,053	19,286	30,084	43,283	103,706
其 他	538,101	-	-	-	538,101
合 計	<u>\$ 79,909,157</u>	<u>\$ 5,663,426</u>	<u>\$ 1,535,579</u>	<u>\$ 3,150,767</u>	<u>\$ 90,258,929</u>
佔整體比例	<u>88.53%</u>	<u>6.28%</u>	<u>1.70%</u>	<u>3.49%</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。

113 年 9 月 30 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	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 3,864,407	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,864,407
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產					
營業證券	10,987,585	-	-	-	10,987,585
開放式基金受益憑					
證	52,693	-	-	-	52,693
期貨交易保證金	1,439,210	-	-	-	1,439,210
衍生工具資產—櫃					
檯	123	-	-	-	123
透過其他綜合損益按公					
允價值衡量之金融資					
產—流動	9,857,055	-	-	-	9,857,055
附賣回債券投資	127,224	-	-	-	127,224
應收證券融資金	968,488	1,925,784	2,888,676	11,554,698	17,337,646
轉融通保證金及應收轉					
融通擔保借款	648	1,296	1,944	7,778	11,666
應收借貸款項—不限用					
途	586,790	1,173,580	1,760,372	-	3,520,742
客戶保證金專戶	16,068,967	-	-	-	16,068,967
借券擔保借款及借券保					
證金—存出	62,764	125,528	188,292	753,164	1,129,748
應收款項	31,174,607	-	-	92,515	31,267,122
代收承銷股款	4,645,187	-	-	-	4,645,187
其 他	1,815,273	-	-	1,598,335	3,413,608
小 計	<u>81,651,021</u>	<u>3,226,188</u>	<u>4,839,284</u>	<u>14,006,490</u>	<u>103,722,983</u>
資金結餘	<u>\$ 1,741,864</u>	<u>(\$ 2,437,238)</u>	<u>\$ 3,303,705</u>	<u>\$ 10,855,723</u>	<u>\$ 13,464,054</u>

112 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	款 期 間				合 計
	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	\$ 322,988	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 322,988
應付商業本票	7,128,247	-	-	-	7,128,247
透過損益按公允價值衡					
量之金融負債	860,708	-	-	-	860,708
附買回債券負債	7,439,234	-	-	-	7,439,234
融券保證金及應付融券					
擔保借款	152,455	304,910	457,365	1,829,465	2,744,195
借券保證金—存入	693	1,386	2,079	8,315	12,473
期貨交易人權益	11,894,720	-	-	-	11,894,720
專戶分戶帳客戶權益	45,512	-	-	-	45,512
應付款項	20,689,298	636,340	237,520	401,790	21,964,948
其他金融負債	271,026	-	-	-	271,026
租賃負債	8,726	16,626	22,970	35,569	83,891
其 他	375,805	-	-	-	375,805
合 計	<u>\$ 49,189,412</u>	<u>\$ 959,262</u>	<u>\$ 719,934</u>	<u>\$ 2,275,139</u>	<u>\$ 53,143,747</u>
佔整體比例	<u>92.56%</u>	<u>1.81%</u>	<u>1.35%</u>	<u>4.28%</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。

112 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	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 2,579,555	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,579,555
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產					
營業證券	5,014,817	-	-	-	5,014,817
開放式基金受益憑					
證	51,844	-	-	-	51,844
期貨交易保證金	177,930	-	-	-	177,930
衍生工具資產—櫃					
檯	3,299	812	-	-	4,111
透過其他綜合損益按公					
允價值衡量之金融資					
產—流動	7,888,104	-	-	-	7,888,104
應收證券融資款	717,305	1,420,342	2,130,513	8,522,060	12,790,220
轉融通保證金及應收轉					
融通擔保借款	3,632	7,264	10,896	43,591	65,383
應收借貸款項—不限用					
途	250,720	501,440	752,159	-	1,504,319
客戶保證金專戶	11,915,201	-	-	-	11,915,201
借券擔保借款及借券保					
證金—存出	438	876	1,314	5,252	7,880
應收款項	20,388,359	-	-	89,795	20,478,154
其 他	1,119,266	-	-	1,577,787	2,697,053
小 計	<u>\$ 50,110,470</u>	<u>\$ 1,930,734</u>	<u>\$ 2,894,882</u>	<u>\$ 10,238,485</u>	<u>\$ 65,174,571</u>
資金結餘	<u>\$ 921,058</u>	<u>\$ 971,472</u>	<u>\$ 2,174,948</u>	<u>\$ 7,963,346</u>	<u>\$ 12,030,824</u>

112 年 9 月 30 日

金融負債現金流量分析表

	款 期				合 計
	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	\$ 239,929	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 239,929
應付商業本票	8,197,315	-	-	-	8,197,315
透過損益按公允價值衡					
量之金融負債	814,146	323	-	-	814,469
附買回債券負債	7,293,386	-	-	-	7,293,386
融券保證金及應付融券					
擔保借款	146,007	292,014	438,021	1,752,086	2,628,128
借券保證金—存入	541	1,082	1,623	6,498	9,744
期貨交易人權益	11,725,187	-	-	-	11,725,187
應付款項	15,737,339	-	419,187	568,447	16,724,973
其他金融負債	14,979	-	-	-	14,979
租賃負債	7,321	14,731	22,123	37,330	81,505
其 他	140,682	-	-	-	140,682
合 計	<u>\$ 44,316,832</u>	<u>\$ 308,150</u>	<u>\$ 880,954</u>	<u>\$ 2,364,361</u>	<u>\$ 47,870,297</u>
佔整體比例	<u>92.58%</u>	<u>0.64%</u>	<u>1.84%</u>	<u>4.94%</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。

112 年 9 月 30 日

現金流量缺口表

	收 款 期				合 計
	1個月內	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	\$ 2,992,247	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,992,247
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產					
營業證券	5,589,635	-	-	-	5,589,635
開放式基金受益憑	51,581	-	-	-	51,581
證	303,626	-	-	-	303,626
期貨交易保證金					
衍生工具資產—櫃	106	-	-	-	106
檯					
透過其他綜合損益按公					
允價值衡量之金融資					
產—流動	7,352,183	-	-	-	7,352,183
應收證券融貸款	627,684	1,240,752	1,861,128	7,444,510	11,174,074
轉融通保證金及應收轉					
融通擔保借款	1,271	2,542	3,813	15,250	22,876
應收借貸款項—不限用					
途	227,614	455,228	682,844	-	1,365,686
客戶保證金專戶	11,743,472	-	-	-	11,743,472
借券擔保借款及借券保					
證金—存出	46,685	93,370	140,055	560,211	840,321
應收款項	15,172,767	-	-	67,089	15,239,856
其 他	856,784	-	-	1,462,718	2,319,502
小 計	<u>44,965,655</u>	<u>1,791,892</u>	<u>2,687,840</u>	<u>9,549,778</u>	<u>58,995,165</u>
資金結餘	<u>\$ 648,823</u>	<u>\$ 1,483,742</u>	<u>\$ 1,806,886</u>	<u>\$ 7,185,417</u>	<u>\$ 11,124,868</u>

(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 113 年 9 月 30 日及 112 年 12 月 31 日分別代管 2,864 單位及 659 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：

113 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	\$ 9,776,532	\$ 9,514,796	\$ 9,776,532	\$ 9,514,796	\$ 261,736
附賣回債券投資	\$ 127,224	\$ 127,217	\$ 127,224	\$ 127,217	\$ 7

112 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					
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	\$ 7,834,900	\$ 7,439,234	\$ 7,834,900	\$ 7,439,234	\$ 395,666

112 年 9 月 30 日

金 融 資 產 類 別	已 移 轉	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已 移 轉	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	公 允 價 值 淨 部 位
	金 融 資 產 帳 面 金 額		金 融 資 產 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	\$ 7,307,316	\$ 7,293,386	\$ 7,307,316	\$ 7,293,386	\$ 13,930

(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：

113 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	金 融 工 具 所 收 取 之 (註) 現金擔保品	淨 額
附買回債券	\$ 9,642,013	\$ -	\$ 9,642,013	\$ 9,903,756	\$ -	(\$ 261,743)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112 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	金 融 工 具 設 定 質 押 之 (註) 現金擔保品	淨 額
附買回債券	\$ 7,439,234	\$ -	\$ 7,439,234	\$ 7,834,900	\$ -	(\$ 395,666)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112 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	金 融 工 具 所 收 取 之 (註) 現金擔保品	淨 額
附買回債券	\$ 7,293,386	\$ -	\$ 7,293,386	\$ 7,307,316	\$ -	(\$ 13,930)

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	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
兄弟公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 9,738,727</u>	<u>\$ 3,018,690</u>	<u>\$ 2,570,290</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	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
兄弟公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 1,502,489</u>	<u>\$ 723,823</u>	<u>\$ 1,251,306</u>

3. 存出保證金（帳列其他非流動資產）

關係人類別／名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
兄弟公司			
國泰人壽	<u>\$ 24,342</u>	<u>\$ 19,475</u>	<u>\$ 16,528</u>

4. 期貨交易人權益

關係人類別／名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
兄弟公司			
國泰人壽	\$ 2,151,650	\$ 2,307,880	\$ 2,390,698
國泰世華銀行	1,212,709	1,179,579	1,213,068
國泰產險	58,564	58,378	58,264
其他關係人			
國泰投信管理之 基金（註）	<u>4,349,936</u>	<u>2,283,518</u>	<u>1,896,848</u>
	<u>\$ 7,772,859</u>	<u>\$ 5,829,355</u>	<u>\$ 5,558,878</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	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
母 公 司			
國泰金控（註）	\$ 667,250	\$ 289,636	\$ 208,705
兄弟公司			
國泰人壽	110,996	44,498	57,521
國泰世華銀行	64,122	38,162	42,438
關聯企業			
神坊資訊	<u>5,529</u>	<u>10,230</u>	<u>3,968</u>
	<u>\$ 847,897</u>	<u>\$ 382,526</u>	<u>\$ 312,632</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	113年1月1日 至9月30日	112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	\$ 128,468	\$ 3,040
國泰世華銀行	<u>24,674</u>	<u>5,888</u>
	<u>\$ 153,142</u>	<u>\$ 8,928</u>

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債	兄弟公司			
	國泰人壽	\$ 147,403	\$ 76,015	\$ 66,995
	國泰世華銀行	<u>29,229</u>	<u>10,331</u>	<u>12,170</u>
		<u>\$ 176,632</u>	<u>\$ 86,346</u>	<u>\$ 79,165</u>

關係人類別／名稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
租賃費用（帳列其他 營業費用）				
兄弟公司				
國泰人壽	\$ -	\$ 1,517	\$ -	\$ 4,573

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，113年及112年1月1日至9月30日租賃期間分別110~118年及為106~115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	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
國泰人壽	\$ 61,955	\$ 33,425	\$ 183,560	\$ 96,244
國泰世華銀行	4,340	4,550	12,086	11,166
	<u>\$ 66,295</u>	<u>\$ 37,975</u>	<u>\$ 195,646</u>	<u>\$ 107,410</u>

8. 承銷業務收入

關係人類別／名稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
母 公 司				
國泰金控	\$ -	\$ -	\$ 5,400	\$ 5,550
兄弟公司				
國泰人壽	-	5,802	3,900	5,802
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,802</u>	<u>\$ 9,300</u>	<u>\$ 11,352</u>

9. 股務代理收入

關係人類別／名稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
母 公 司				
國泰金控	<u>\$ 11,027</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,060</u>	<u>\$ -</u>

10. 利息收入

關係人類別／名稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
國泰世華銀行	<u>\$ 14,954</u>	<u>\$ 22,665</u>	<u>\$ 41,536</u>	<u>\$ 66,131</u>

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	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
國泰人壽	\$ 2,403	\$ 2,043	\$ 6,300	\$ 8,732

12. 其他營業費用

關係人類別／名稱	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
關聯企業				
神坊資訊	\$ 3,201	\$ 7,142	\$ 11,605	\$ 18,932
兄弟公司				
國泰人壽	83,408	75,824	242,796	180,141
國泰世華銀行	57,077	49,447	164,057	124,543
國泰產險	1,246	224	3,081	1,868
	<u>\$ 144,932</u>	<u>\$ 132,637</u>	<u>\$ 421,539</u>	<u>\$ 325,484</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。

13. 取得其他資產

關係人類別／名稱	帳 列 項 目	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
母 公 司			
國泰金控	無形資產	\$ 10,543	\$ -

(三) 主要管理階層薪酬

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 46,878	\$ 37,560	\$ 164,067	\$ 125,286
退職後福利	1,070	548	2,219	1,570
	<u>\$ 47,948</u>	<u>\$ 38,108</u>	<u>\$ 166,286</u>	<u>\$ 126,856</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及短期借款額度之擔保品：

	113年9月30日	112年12月31日	112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	\$ 830,790	\$ -	\$ -
受限制資產－流動			
（帳列其他流動資產）	1,424,722	1,200,000	1,200,000
投資性不動產			
土地	264,739	263,998	263,261
建築物	25,602	26,343	27,080

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

		113年9月30日		
外幣資產	外幣	匯率	新台幣	幣
美元	\$ 385,302	31.651	\$ 12,195,213	
外幣負債				
美元	318,248	31.651	10,072,871	

單位：各外幣／新台幣仟元

		112年12月31日		
外幣資產	外幣	匯率	新台幣	幣
美元	\$ 345,521	30.735	\$ 10,619,576	
外幣負債				
美元	275,676	30.735	8,472,897	

單位：各外幣／新台幣仟元

		112年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
外幣資產				
美元	\$	295,768	32.268	\$ 9,543,884
外幣負債				
美元		250,209	32.268	8,073,738

合併公司於 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換淨利益分別為 12,015 仟元、43,963 仟元、50,446 仟元及 52,774 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。

(五) 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：不適用。

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 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及 113 年及 112 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

113 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	\$ 2,655,007	\$ 78,213	\$ 435,302	(\$ 9,780)	\$ 3,158,742
利息收入	288,923	-	105,495	-	394,418
	<u>2,943,930</u>	<u>78,213</u>	<u>540,797</u>	<u>(9,780)</u>	<u>3,553,160</u>
支出及費用					
利息費用	22,575	-	128,190	111,662	262,427
折舊與攤銷	25,673	1,262	5,594	44,669	77,198
營業支出及其他費用	1,378,014	59,222	131,235	263,558	1,832,029
	<u>1,426,262</u>	<u>60,484</u>	<u>265,019</u>	<u>419,889</u>	<u>2,171,654</u>
其他利益及損失	72,282	-	4,535	14,970	91,787
部門損益（稅前）	1,589,950	17,729	280,313	(414,699)	1,473,293
所得稅費用	-	-	-	287,759	287,759
部門損益（稅後）	<u>\$ 1,589,950</u>	<u>\$ 17,729</u>	<u>\$ 280,313</u>	<u>(\$ 702,458)</u>	<u>\$ 1,185,534</u>

112 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	\$ 1,655,884	\$ 14,504	\$ 70,387	\$ 46,709	\$ 1,787,484
利息收入	155,828	-	79,676	-	235,504
	<u>1,811,712</u>	<u>14,504</u>	<u>150,063</u>	<u>46,709</u>	<u>2,022,988</u>
支出及費用					
利息費用	15,616	-	82,012	31,128	128,756
折舊與攤銷	23,633	396	3,992	30,013	58,034
營業支出及其他費用	973,356	20,280	81,319	174,806	1,249,761
	<u>1,012,605</u>	<u>20,676</u>	<u>167,323</u>	<u>235,947</u>	<u>1,436,551</u>
其他利益及損失	53,816	-	6,906	20,685	81,407
部門損益（稅前）	852,923	(6,172)	(10,354)	(168,553)	667,844
所得稅費用	-	-	-	131,246	131,246
部門損益（稅後）	<u>\$ 852,923</u>	<u>(\$ 6,172)</u>	<u>(\$ 10,354)</u>	<u>(\$ 299,799)</u>	<u>\$ 536,598</u>

113 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	\$ 7,106,313	\$ 261,081	\$ 1,004,068	\$ 31,803	\$ 8,403,265
利息收入	<u>735,403</u>	<u>-</u>	<u>296,594</u>	<u>-</u>	<u>1,031,997</u>
	<u>7,841,716</u>	<u>261,081</u>	<u>1,300,662</u>	<u>31,803</u>	<u>9,435,262</u>
支出及費用					
利息費用	54,603	-	338,647	214,129	607,379
折舊與攤銷	73,947	2,704	14,159	119,633	210,443
營業支出及其他費用	<u>3,701,935</u>	<u>127,597</u>	<u>274,124</u>	<u>727,434</u>	<u>4,831,090</u>
	<u>3,830,485</u>	<u>130,301</u>	<u>626,930</u>	<u>1,061,196</u>	<u>5,648,912</u>
其他利益及損失	<u>234,065</u>	<u>30</u>	<u>16,881</u>	<u>49,886</u>	<u>300,862</u>
部門損益（稅前）	4,245,296	130,810	690,613	(979,507)	4,087,212
所得稅費用	-	-	-	736,040	736,040
部門損益（稅後）	<u>\$ 4,245,296</u>	<u>\$ 130,810</u>	<u>\$ 690,613</u>	<u>(\$ 1,715,547)</u>	<u>\$ 3,351,172</u>

112 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	\$ 4,405,468	\$ 35,868	\$ 307,180	\$ 46,709	\$ 4,795,225
利息收入	<u>397,932</u>	<u>-</u>	<u>166,960</u>	<u>-</u>	<u>564,892</u>
	<u>4,803,400</u>	<u>35,868</u>	<u>474,140</u>	<u>46,709</u>	<u>5,360,117</u>
支出及費用					
利息費用	43,977	-	175,832	52,736	272,545
折舊與攤銷	71,463	1,195	11,119	87,598	171,375
營業支出及其他費用	<u>2,530,414</u>	<u>60,150</u>	<u>216,014</u>	<u>446,115</u>	<u>3,252,693</u>
	<u>2,645,854</u>	<u>61,345</u>	<u>402,965</u>	<u>586,449</u>	<u>3,696,613</u>
其他利益及損失	<u>196,460</u>	<u>-</u>	<u>11,383</u>	<u>51,862</u>	<u>259,705</u>
部門損益（稅前）	2,354,006	(25,477)	82,558	(487,878)	1,923,209
所得稅費用	-	-	-	342,253	342,253
部門損益（稅後）	<u>\$ 2,354,006</u>	<u>(\$ 25,477)</u>	<u>\$ 82,558</u>	<u>(\$ 830,131)</u>	<u>\$ 1,580,956</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	113年9月30日		112年9月30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)	1,109,380 39	28,445.64	1,099,682 5	219,936.40	≥1	符合相關 規定
17	流動資產 流動負債	1,893,725 39	48,557.05	1,775,631 5	355,126.20	≥1	符合相關 規定
22	業主權益 最低實收資本額	1,109,380 400,000	277.35%	1,099,682 400,000	274.92%	≥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	832,266 251,866	330.44%	950,060 270,552	351.16%	≥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	113年9月30日		112年9月30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)	3,708,525 124,087	29.89	2,422,802 100,129	24.20	≥1	符合相關 規定
17	流動資產 流動負債	17,885,969 17,293,730	1.03	13,106,714 12,588,853	1.04	≥1	符合相關 規定
22	業主權益 最低實收資本額	3,708,525 600,000	618.09%	2,422,802 600,000	403.80%	≥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	3,273,241 3,222,348	101.58%	1,998,788 2,060,796	96.99%	≥20% ≥15%	符合相關 規定

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

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

信 託 資 產	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行存款	\$ 5,162	\$ 4,210	\$ 4,329
基 金	327,277	338,412	313,453
應收出售證券款	3,572	3,138	2,087
應收利息	8	1	7
	<u>\$ 336,019</u>	<u>\$ 345,761</u>	<u>\$ 319,876</u>
信 託 負 債			
應付所得稅	\$ 1	\$ -	\$ 1
信託資本	356,088	399,219	415,079
本期損益	7,738	(39,598)	(83,281)
累計盈虧	(27,808)	(13,860)	(11,923)
	<u>\$ 336,019</u>	<u>\$ 345,761</u>	<u>\$ 319,876</u>

(二) 信託損益表：

信託損益表

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	113年7月1日 至9月30日	112年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
信託收益				
現金股利收入	\$ 653	\$ 649	\$ 2,047	\$ 1,708
已實現投資				
淨利（損）	2,570	(376)	4,867	(2,787)
未實現投資				
淨利（損）	<u>24,328</u>	(<u>18,165</u>)	<u>825</u>	(<u>82,201</u>)
稅前淨利（損）	27,551	(17,892)	7,739	(83,280)
所得稅費用	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
稅後淨利（損）	<u>\$ 27,550</u>	(<u>\$ 17,893</u>)	<u>\$ 7,738</u>	(<u>\$ 83,281</u>)

(三) 信託帳財產目錄：

信託帳財產目錄

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
投資項目			
銀行存款	\$ 5,162	\$ 4,210	\$ 4,329
基金	327,277	338,412	313,453
應收出售證券款	3,572	3,138	2,087
應收利息	<u>8</u>	<u>1</u>	<u>7</u>
合計	<u>\$ 336,019</u>	<u>\$ 345,761</u>	<u>\$ 319,876</u>

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

113 年 9 月 30 日及 112 年 12 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元 8,020 仟元及 1,481 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 113 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		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	上期	數	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	\$ 710,406	\$ 710,406	66,693,748	99.99%	\$ 3,708,177	\$ 392,081	\$ 167,187	\$ 167,172	\$ 110,457
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%	511,656	222,013	96,229	96,229	-
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%	(95,813)	20,762	(2,956)	(2,956)	-

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 113 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	\$ 667,250	註 4	0.61%
		國泰金融控股股份有限公司	2	無形資產	10,543	註 4	0.01%
		國泰金融控股股份有限公司	2	承銷業務收入	5,400	註 4	0.06%
		國泰金融控股股份有限公司	2	股務代理收入	16,060	註 4	0.17%
		國泰期貨股份有限公司	1	現金及約當現金	274,023	註 4	0.25%
		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	853,715	註 4	0.79%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他應收款	14,145	註 4	0.01%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他應付款	6,754	註 4	0.01%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他營業外收入	18,089	註 4	0.19%
		國泰期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	42,796	註 4	0.45%
		國泰期貨股份有限公司	1	應收帳款	5,160	註 4	0.00%
		國泰期貨股份有限公司	1	其他營業費用	78,399	註 4	0.83%
		國泰證券(香港)有限公司	1	經紀手續費收入	13,413	註 4	0.14%
1	國泰期貨股份有限公司	國泰證券(香港)有限公司	3	期貨交易人權益	12,473	註 4	0.01%
2	國泰證券(香港)有限公司	國泰資本(亞洲)有限公司	3	經紀手續費收入	4,144	註 4	0.04%
		國泰資本(亞洲)有限公司	3	其他營業收益	3,670	註 4	0.04%

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。