

000888

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國一〇三年一月一日至六月三十日
及民國一〇二年一月一日至六月三十日

公司地址：臺北市大安區虎嘯里敦化南路2段333號19樓、20樓及
335號6樓、19樓、20樓、21樓

公司電話：(02)2326-9888

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4-5
五、合併綜合損益表	6-7
六、合併權益變動表	8
七、合併現金流量表	9
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10-19
(四) 重大會計政策之彙總說明	20-34
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	34-35
(六) 重要會計項目之說明	36-63
(七) 關係人交易	64-67
(八) 質押之資產	67
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	67
(十) 重大之災害損失	67
(十一) 重大之期後事項	67
(十二) 財務風險管理	67-81
(十三) 資本管理	82
(十四) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	82-83
2. 轉投資事業相關資訊	83
3. 大陸投資資訊	83
(十五) 營運部門資訊	83-85

會計師查核報告

國泰綜合證券股份有限公司 公鑒：

國泰綜合證券股份有限公司及其子公司民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日及民國一〇二年六月三十日之合併資產負債表、民國一〇三年四月一日至六月三十日、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達國泰綜合證券股份有限公司及其子公司民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日及民國一〇二年六月三十日之合併財務狀況，民國一〇三年四月一日至六月三十日、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併經營成果，暨民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

國泰綜合證券股份有限公司已編製民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(97)金管證六字第0970038990號

(90)金管證六字第0930133943號

黃建澤



會計師：

徐榮煌



中華民國一〇三年八月二十六日



國泰綜合證券股份有限公司

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
			金額	%	金額	%	金額	%
110000	流動資產							
111100	現金及約當現金	四、六、七及十二	\$901,579	4	\$862,213	5	\$975,489	6
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	四、六、七及十二	7,760,644	35	6,855,677	37	4,497,089	31
113400	備供出售金融資產	四、六及十二	818,019	4	488,364	3	826,234	5
114030	應收證券融資金	四、六及十二	2,716,347	12	2,054,834	11	1,765,631	12
114040	轉融通保證金	四及十二	1,674	-	12,498	-	10,548	-
114050	應收轉融通擔保價款	四及十二	1,742	-	13,820	-	11,633	-
114070	客戶保證金—存出	四、六、七及十二	2,064,835	9	1,790,882	9	1,885,997	13
114090	借券擔保價款	四	174,632	1	132,331	1	156,853	1
114130	借券保證金—存出	四	558,148	3	820,014	4	934,760	6
114140	應收帳款	四、六及十二	4,464,765	20	3,246,069	17	1,775,398	12
114150	應收帳款—關係人	七	200	-	391	-	1,099	-
114170	預付款項	七	93,781	1	60,572	-	51,030	-
114180	其他應收款	七	75,812	-	49,661	-	70,406	-
119000	其他應收款—關係人	八	1,259	-	2,041	-	15,691	-
	其他流動資產		946,400	4	1,104,776	6	1,012,190	7
	其他流動資產合計		20,579,837	93	17,494,143	93	13,990,048	93
120000	非流動資產							
123400	備供出售金融資產—非流動	四、六及十二	235,106	1	222,756	1	30,518	-
125000	不動產及設備	四及六	229,095	1	222,322	1	172,372	1
126000	投資性不動產	四及六	255,557	1	255,826	1	256,095	2
127000	無形資產	四及六	57,550	1	30,073	-	20,137	-
128000	遞延所得稅資產	四及六	5,377	-	5,774	-	5,086	-
129000	其他非流動資產	四及六	663,547	3	642,634	4	648,739	4
	其他非流動資產合計		1,446,232	7	1,379,385	7	1,132,947	7
	資產合計		\$22,026,069	100	\$18,873,528	100	\$15,122,995	100

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：朱士廷



總經理：莊順裕



會計主管：王德源



國泰綜合證券股份有限公司
 民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年六月三十日
 附註(詳見會計師事務所)

代碼	會計項目	102.12.31		102.6.30	
		金額	%	金額	%
210000	流動負債	\$5,900,000	27	\$4,090,000	21
211200	應付商業本票	1,355,357	6	1,632,816	9
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	2,250,000	10	2,250,000	12
214010	附買回債券負債	153,132	1	175,467	1
214050	融券保證金	167,805	1	193,880	1
214070	應付融券擔保借款	8,316	1	7,847	-
214080	借券保證金—存入	2,064,323	9	1,790,547	9
214110	期貨交易人權益	-	-	369	-
214130	應付票據	4,579,293	21	3,397,137	18
214140	應付帳款—關係人	-	-	81	-
214150	預收款項	440	-	424	-
214160	代收款項	44,972	-	113,146	1
214170	其他應付款	152,077	1	145,197	1
214180	其他應付款—關係人	25,036	-	1,904	-
219000	其他流動負債	1,754	-	5,062	-
	流動負債合計	16,702,505	76	13,803,877	73
220000	非流動負債	9,514	-	665	-
228000	遞延所得稅負債	11,080	-	9,800	-
229000	其他非流動負債	20,594	-	10,465	-
	非流動負債合計	16,723,099	76	13,814,342	73
300000	負債合計	33,425,604		27,618,219	
301000	歸屬於母公司業主之權益				
301010	股本				
301010	普通股股本	3,982,027	18	3,982,027	21
301070	待分配股票股利	217,973	1	-	-
302000	資本公積	291,766	2	291,766	2
302010	資本公積—股票溢價				
304000	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	86,349	-	64,000	-
304020	特別盈餘公積	235,286	1	190,589	1
304040	未分配盈餘	271,395	1	332,987	2
305000	其他權益				
305150	出售金融資產未實現損益	218,081	1	197,724	1
306000	備供出售金融資產未實現損益	93	-	93	-
	非控制權益	5,302,970	24	5,059,186	27
	權益合計	\$22,026,069	100	\$18,873,528	100
	負債及權益合計	\$50,148,703		\$46,491,747	

(請參閱後附合併財務報表附註)



董事長：朱士堃



總經理：莊順裕

會計主管：王德源





國泰綜合證券股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另註明外均以新臺幣仟元為單位)

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	附 註	103年4月1日至 6月30日		102年4月1日至 6月30日	
			金 額	%	金 額	%
	收 益 及 費 用	四及六				
401000	經紀手續費收入		\$169,389	37	\$116,626	38
403000	借券收入		3	-	286	-
404000	承銷業務收入		28,363	6	13,924	5
410000	營業證券出售淨利益		457,084	101	8,689	3
421200	利息收入		43,299	10	31,662	10
421300	股利收入		14,981	3	18,018	6
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失		(47,839)	(10)	(30,233)	(10)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失		(98,595)	(22)	(19,263)	(6)
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益		52,780	12	41,328	14
422200	發行認購(售)權證淨(損失)利益		(195,944)	(43)	64,101	21
424300	受託結算交割服務費收入		81	-	-	-
424400	衍生工具淨利益-期貨		5,122	1	53,797	18
424900	顧問費收入		865	-	622	-
428000	其他營業收益		24,245	5	4,151	1
400000	收益合計		453,834	100	303,708	100
501000	經紀經手費支出		(15,163)	(3)	(10,726)	(4)
502000	自營經手費支出		(4,709)	(1)	(2,574)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(35)	-	(57)	-
504000	承銷作業手續費支出		(800)	-	(641)	-
521200	財務成本		(16,168)	(4)	(13,341)	(4)
521640	借券交易損失		(778)	-	(160)	-
524100	期貨佣金支出		(1,347)	-	(1,280)	-
524300	結算交割服務費支出		(3,452)	(1)	(3,236)	(1)
528000	其他營業支出		18	-	(22)	-
531000	員工福利費用		(175,610)	(39)	(142,096)	(47)
532000	折舊及攤銷費用		(16,273)	(4)	(10,981)	(4)
533000	其他營業費用		(136,387)	(30)	(110,593)	(36)
500000	支出及費用合計		(370,704)	(82)	(295,707)	(97)
	營業 利 益		83,130	18	8,001	3
602000	其他利益及損失	六.16	20,601	5	21,072	7
	稅 前 淨 利		103,731	23	29,073	10
701000	所得稅費用	四、五及六.20	(13,190)	(3)	(201)	-
	繼續營業單位本期淨利		90,541	20	28,872	10
805000	其他綜合損益	六.19				
805150	備供出售金融資產未實現淨損益		5,342	1	19,161	6
805300	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅費用		-	-	-	-
	本期其他綜合損益合計		5,342	1	19,161	6
	本期綜合損益總額		\$95,883	21	\$48,033	16
	淨利歸屬於：					
	母公司業主		\$90,540	20	\$28,870	10
	非控制權益		1	-	2	-
	合計		\$90,541	20	\$28,872	10
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主		\$95,881	21	\$48,031	16
	非控制權益		2	-	2	-
	合計		\$95,883	21	\$48,033	16
975000	基本每股盈餘(元)：	六.21				
	繼續營業單位淨利(淨損)		\$0.22		\$0.07	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：朱士廷



總經理：莊順裕



會計主管：王德源





國泰綜合證券股份有限公司及子公司
合併財務報表(續)
民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日
(金額除每股盈餘外均以新台幣千元為單位)

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	附 註	103年1月1日至 6月30日		102年1月1日至 6月30日	
			金 額	%	金 額	%
	收 益 及 費 用	四及六				
401000	經紀手續費收入		\$317,144	34	\$222,292	34
403000	借券收入		734	-	4,679	1
404000	承銷業務收入		75,869	8	42,312	7
410000	營業證券出售淨利益		832,814	89	190,059	30
421200	利息收入		82,574	9	61,653	10
421300	股利收入		14,981	1	18,018	3
421500	營業證券透過損益按公允價值淨衡量之淨利益(損失)		9,187	1	(85,003)	(13)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失		(116,437)	(12)	(42,204)	(7)
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		25,179	2	66,866	10
422200	發行認購(售)權證淨(損失)利益		(386,455)	(41)	107,906	17
424300	受託結算交割服務費收入		81	-	-	-
424400	衍生工具淨利益-期貨		34,674	4	46,765	7
424900	顧問費收入		1,434	-	1,184	-
428000	其他營業收益		45,103	5	8,237	1
400000	收益合計		936,882	100	642,764	100
501000	經紀經手費支出		(28,608)	(3)	(20,436)	(3)
502000	自營經手費支出		(9,207)	(1)	(4,737)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(181)	-	(139)	-
504000	承銷作業手續費支出		(1,399)	-	(1,352)	-
521200	財務成本		(32,837)	(4)	(26,764)	(4)
521640	借券交易損失		(953)	-	(117)	-
524100	期貨佣金支出		(2,647)	-	(2,782)	(1)
524300	結算交割服務費支出		(6,791)	(1)	(5,994)	(1)
528000	其他營業支出		(306)	-	(92)	-
531000	員工福利費用		(349,662)	(38)	(271,181)	(42)
532000	折舊及攤銷費用		(31,127)	(3)	(21,273)	(3)
533000	其他營業費用		(253,637)	(27)	(211,676)	(33)
500000	支出及費用合計		(717,355)	(77)	(566,543)	(88)
	營 業 利 益		219,527	23	76,221	12
602000	其他利益及損失	六	34,109	4	37,424	6
	稅 前 淨 利		253,636	27	113,645	18
701000	所得稅費用	四、五及六.20	(30,207)	(3)	(8,915)	(2)
	繼續營業單位本期淨利		223,429	24	104,730	16
805000	其他綜合損益	六.19				
805150	備供出售金融資產未實現淨損益		20,358	2	13,470	2
805300	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅費用		-	-	-	-
	本期其他綜合損益合計		20,358	2	13,470	2
	本期綜合損益總額		\$243,787	26	\$118,200	18
	淨利歸屬於：					
	母公司業主		\$223,427	24	\$104,728	16
	非控制權益		2	-	2	-
	合計		\$223,429	24	\$104,730	16
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主		\$243,784	26	\$118,198	18
	非控制權益		3	-	2	-
	合計		\$243,787	26	\$118,200	18
975000	基本每股盈餘(元)：	六.21				
	繼續營業單位淨利		\$0.53		\$0.25	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：朱士廷



總經理：莊順裕



會計主管：王德源





國泰人壽保險股份有限公司
民國103年6月30日
及民國103年5月31日
附屬於母公司之資產

單位：新臺幣千元

項 目	股 本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目 備供出售金融資產 未實現損益	總 計	非控制權益	權益總額
	普通股股本	待分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				
民國102年1月1日餘額	\$3,866,660	\$-	\$291,766	\$47,706	\$159,306	\$272,444	\$9,469	\$4,647,351	\$73	\$4,647,424
民國101年度盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積				\$16,294	32,589	(16,294)				
提列特別盈餘公積					(1,306)	(32,589)				
特別盈餘公積迴轉						1,306				
普通股股票股利		\$115,368				(115,368)				
民國102年上半年度淨利					104,728			104,728	2	104,730
民國102年上半年度其他綜合損益							13,470	13,470		13,470
本期綜合損益總額						104,728	13,470	118,198	2	118,200
非控制權益									(2)	(2)
民國102年6月30日餘額	\$3,866,660	\$115,368	\$291,766	\$64,000	\$190,589	\$214,227	\$22,939	\$4,765,549	\$73	\$4,765,622
民國103年1月1日餘額	\$3,982,027	\$-	\$291,766	\$64,000	\$190,589	\$332,987	\$197,724	\$5,059,093	\$93	\$5,059,186
民國102年度盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積				22,349	44,697	(22,349)				
提列特別盈餘公積						(44,697)				
普通股股票股利		217,973				(217,973)				
民國103年上半年度淨利						223,427		223,427	2	223,429
民國103年上半年度其他綜合損益							20,357	20,357	1	20,358
本期綜合損益總額						223,427	20,357	243,784	3	243,787
非控制權益									(3)	(3)
民國103年6月30日餘額	\$3,982,027	\$217,973	\$291,766	\$86,349	\$235,286	\$271,395	\$218,081	\$5,302,877	\$93	\$5,302,970

(請參閱後附合併財務報表附註)



董事長：朱士廷



總經理：莊順裕

會計主管：王德源



國泰綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇二年一月一日至六月三十日
及民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利(即本期稅前淨利)	\$253,636	\$113,645
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊費用(含投資性不動產)	23,590	17,266
攤提費用	7,806	4,276
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(33,888)	21,050
利息費用	33,208	7,232
利息收入	(82,574)	(61,653)
股利收入	(14,981)	(18,018)
處分及報廢不動產及設備利益	(10)	-
處分投資利益	(3,127)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		
借出證券減少	-	12,884
營業證券—自營(增加)減少	(418,026)	1,278,837
營業證券—承銷(增加)減少	(91,225)	40,610
營業證券—避險(增加)減少	(426,407)	(36,141)
買入選擇權—期貨(減少)增加	1,285	(1,030)
期貨交易保證金—自有資金減少	26,105	20,289
應收證券融資款增加	(661,513)	(243,654)
轉融通保證金減少	10,824	7,209
應收轉融通擔保價款減少	12,078	7,364
客戶保證金專戶增加	(273,952)	(204,819)
借券擔保價款(增加)減少	(42,301)	80,040
借券保證金—存出減少	261,866	724,137
應收帳款(增加)減少	(1,218,696)	82,741
應收帳款—關係人減少(增加)	191	(905)
預付款項減少	(33,208)	23,646
其他應收款增加	(5,889)	(9,912)
其他應收款—關係人減少	13,542	-
其他流動資產減少(增加)	158,377	(510)
附買回債券負債增加	-	300,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動		
發行認購(售)權證負債增加	268,670	61,498
賣出選擇權負債—期貨(減少)增加	(181,848)	20,486
應付借券—避險增加(減少)	41,312	(118,155)
應付借券—非避險減少	(380,414)	(231,198)
融券保證金減少	(22,335)	(74,931)
應付融券擔保價款減少	(26,075)	(87,061)
借券保證金—存入增加(減少)	469	(221,734)
期貨交易人權益增加	273,776	204,841
應付票據減少	(369)	(387)
應付帳款增加(減少)	1,182,156	(198,533)
應付帳款—關係人增加	(81)	-
預收款項增加(減少)	16	(222)
代收款項減少	(68,174)	(2,739)
其他應付款(減少)增加	(8,681)	28,680
其他應付款—關係人減少	(19,703)	(141,664)
其他流動負債減少	(3,309)	(518)
存入保證金增加	92	7
應計退休金負債增加	1,219	472
營運產生之現金：		
收取之利息	89,947	67,785
收取之股利	81	3,761
支付之利息	(17,655)	(28,322)
支付之所得稅	(3,616)	(345)
營業活動之淨現金流(出)入	(1,377,811)	1,446,305
投資活動之現金流量：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		
開放式基金及貨幣市場工具增加	(108,000)	(135,000)
開放式基金及貨幣市場工具減少	120,009	383,638
取得備供出售金融資產	(389,228)	-
處份備供出售金融資產	70,707	(234,052)
取得不動產及設備	(30,084)	(16,848)
取得無形資產	(9,844)	(10,974)
其他非流動資產增加	(46,352)	(52,082)
投資活動之淨現金流出	(392,792)	(65,318)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	41,200,000	47,660,000
應付商業本票減少	(39,390,000)	(49,560,000)
其他非流動負債減少	(31)	(273)
籌資活動之淨現金流入(出)	1,809,969	(1,900,273)
本期現金及約當現金增加(減少)數	39,366	(519,286)
期初現金及約當現金餘額	862,213	1,494,775
期末現金及約當現金餘額	\$901,579	\$975,489

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：朱士廷

經理人：莊順裕

會計主管：王德源

國泰綜合證券股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日
及民國一〇二年六月三十日
(金額除另予註明外，單位為新臺幣仟元)

一、公司沿革

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

1. 國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國93年5月12日創設於臺北市，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暨從事期貨交易輔助及經營證券相關期貨自營業務。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市敦化南路二段333號19、20樓及335號19、20、21樓。截至民國103年6月30日止，已設有9家分公司。
2. 國泰期貨股份有限公司(以下簡稱子公司國泰期貨)係於民國82年12月29日奉准設立，原名世華期貨經紀股份有限公司，嗣為因應業務擴充之需要，於民國87年3月6日經主管機關核准變更登記名稱為世華期貨股份有限公司。又於民國92年12月24日股東臨時會決議通過變更公司名稱為國泰期貨股份有限公司，並於民國93年1月19日經主管機關核准。主要營業項目為經營期貨經紀、自營、期貨顧問業務。子公司國泰期貨註冊地及主要營運據點位於臺北市敦化南路二段333號19樓。民國95年3月21日終止期貨自營業務。

本公司之母公司為國泰金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱本集團)民國103年及102年1月1日至6月30日之合併財務報告業經董事會於民國103年8月26日通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列金管會已認可且自2015年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告如下：

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

(1) 2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

2010 年國際財務報導準則之改善針對國際財務報導準則第 1 號作出以下修正：

若首次採用者就其首份國際財務報導準則財務報表所涵蓋之部分期間內，變動其會計政策或所使用國際財務報導準則第 1 號之豁免規定，則應依該準則第 23 段之規定，解釋每一此種期中財務報告之變動及更新第 32 段所規定之調節。

此外，若衡量日發生於轉換日之後，但在首份國際財務報導準則財務報告所涵蓋之期間內，首次採用者仍得以使用基於特定事項所衡量之公允價值作為認定成本。另認定成本亦得以適用持有用於受費率管制之營運之不動產、廠房及設備或無形資產個別項目，惟於轉換日首次採用者應對使用此項豁免規定之每一項目進行減損測試。首次採用者得選擇採用該項目先前之一般公認會計原則帳面金額作為轉換日之認定成本。以上修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

於此修正下，收購日於採用國際財務報導準則第 3 號(2008 年修訂)前之企業合併所產生之或有對價，其處理並非依據國際財務報導準則第 3 號(2008 年修訂)之規定。此外，有關非控制權益之衡量選擇係適用於屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，非屬前述之非控制權益，僅能以公允價值衡量。另，收購公司無義務但取代之股份基礎給付視為新的股份基礎給付，故於合併後財務報表認列。而流通在外不因企業合併而失效之無義務且未被取代之股份基礎給付一若已既得，則為非控制權益之一部分；若尚未既得，則視同收購日為給與日予以衡量，將其中部分列為非控制權益，其列入部分之決定與有義務取代之區分原則相同。以上修正自 2010 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該修正要求對每一權益組成部分，應於權益變動表或附註中依項目別列報其他綜合損益之資訊。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

於此修正下，說明因使用者有機會取得企業最近年度報告，於期中財務報告之附註並無必要提供相對不重大之更新。此外，另增加有關金融工具與或有負債/資產之部分揭露事項規定。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」

於此修正下，可兌換獎勵積分之公允價值考量提供予未由原始銷售交易賺得獎勵積分之客戶之折扣或獎勵之金額。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (2) 國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

首次採用者被允許使用「金融工具揭露之改善」(修正國際財務報導準則第 7 號)中對國際財務報導準則之規定編製財務報表之現行編製者所允許之相同過渡規定。此修正自 2010 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (3) 嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

該修正針對企業之功能性貨幣過去為，或現在是，高度通貨膨脹經濟下之貨幣，應如何表達財務報表提供指引。此修訂亦移除原本於國際財務報導準則第 1 號與除列或首日損益相關之特定日期，並將其日期改為轉換日。以上修正自 2011 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (4) 國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。此修正自 2011 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (5) 遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第 12 號「所得稅」)

該修正提供一可反駁之前提假設，即按公允價值模式衡量之投資性不動產，其遞延所得稅將以出售之基礎認列，除非企業之經營模式顯示持有該投資性不動產之目的為隨時間消耗其經濟效益。該修正亦提供國際會計準則第 16 號中採重估價模式衡量之非折舊性資產，其遞延所得稅應以出售之基礎衡量。此修正已使得解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」被撤銷。此修正自 2012 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

(6) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」

國際財務報導準則第 10 號取代國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號，其改變主要在於導入整合後的新控制模式，藉以解決國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號之實務分歧。亦即主要在於決定「是否」將另一個體編入合併報表，但未改變企業「如何」編製合併報表。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」

國際財務報導準則第 11 號取代國際會計準則第 31 號，其改變主要在於藉由移除聯合控制個體採用比例合併之選擇，以增加國際財務報導準則中之可比性，並因而使得協議結構不再是決定分類為聯合營運或合資(分類為合資者，即依國際會計準則第 28 號處理。)之最重要因素。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(10) 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。此修正自 2012 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

(11) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改

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

(12) 政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

該修正針對追溯調整國際財務報導準則第 9 號(或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號作出若干規範。首次採用者須推延適用國際會計準則第 20 號之規定於轉換日存在之政府借款，若於借款首次入帳之時點企業已保有追溯調整所需之相關資訊，則企業亦得選擇追溯適用國際財務報導準則第 9 號(或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號之規定於政府借款。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(13) 揭露一金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(14) 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)

此修正釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」之相關規定，並自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(15) 國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」

該解釋適用礦場於生產階段之露天採礦活動所發生之廢料移除成本(生產剝除成本)。在剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，企業應依存貨之原則處理該剝除活動之成本。在效益係改善礦產之取得之範圍內，於符合特定標準情況下，則應將此等成本認列為非流動資產(剝除活動資產)。剝除活動資產應作為既有資產之增添或增益處理。此解釋自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

(16) 2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正釐清以下規定：曾停止採用國際財務報導準則企業於重新採用國際財務報導準則時，得選擇重新採用國際財務報導準則第 1 號(即使曾經採用過國際財務報導準則第 1 號)，或依國際會計準則第 8 號之規定追溯適用國際財務報導準則之規定，視為企業從未停止採用過國際財務報導準則。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清符合不動產、廠房及設備定義之備用零件及維修設備並非存貨。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」

修改現有對權益工具持有人所得稅之規定，要求企業依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定處理。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

此修正釐清關於每一應報導部門之總資產與負債之部門資訊規定，以加強與國際財務報導準則第 8 號「營運部門」規定之一致性。另，某一特定部門之總資產與負債僅於其金額係定期提供予主要營運決策者且相較於前一年度財務報表所揭露者發生重大變動時提供。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(17) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正

投資個體之修正主要係提供國際財務報導準則第 10 號中有關合併之一例外規定，其要求符合投資個體定義之母公司以透過損益按公允價值衡量對子公司之投資，而非將其併入合併報表。此修正亦規定有關投資個體之揭露事項。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自 2015 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

2. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

(1) 國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第 21 號「徵收」

該解釋就應在何時針對政府徵收之徵收款(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的徵收款以及時間和金額均可確定之徵收款)估列為負債提供相關指引。此解釋自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(5) 2010-2012 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」
修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易。

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

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第 37 號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第 8 號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下方需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第 B5.4.12 段及國際會計準則第 39 號「金融工具：認列及衡量」第 AG79 段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 24 號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 38 號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(6) 2011-2013年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

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

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」第2段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第11號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第13號第52段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第32號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第40號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第3號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第40號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第14號「受管制之遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第14號要求應將該等金額單獨列報。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」之修正－收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用IFRS 3「企業合併」(及未與IFRS 11相衝突之其他IFRSs)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第38號「無形資產」之修正－釐清可接受之折舊或攤銷方法

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

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(10) 國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入之方式應當反映向客戶移轉商品和服務的模式；認列之收入則應反映企業預計因交付該等商品和服務而有權利獲得之對價金額。該新準則亦規範針對收入更詳盡之揭露，提供針對個別交易類型完整之指引，以及改善針對多個組成部分協議之指引。此準則自 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(11) 農業：生產性植物(國際會計準則第 16 號及國際會計準則第 41 號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第 16 號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第 16 號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第 41 號之範圍。此修正自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(12) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第 9 號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第 9 號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

分類與衡量：金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

減損：係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列 12 個月或存續期間之預計信用損失。

避險會計：係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

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

四、重大會計政策彙總說明

1. 遵循聲明

本公司民國103年及102年1月1日至6月30日之合併財務報告係依據證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製。

2. 編製基礎

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

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

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

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

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

若本集團喪失對子公司之控制，則

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

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	主要業務	所持有權益百分比%		
			103.6.30	102.12.31	102.6.30
本公司	國泰期貨(股)公司	期貨業務	99.99	99.99	99.99

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

4. 外幣交易

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

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

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

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

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

5. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

有下列情況之一者，分類為流動資產，非屬流動資產，則分類為非流動資產：

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

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

有下列情況之一者，分類為流動負債，非屬流動負債，則分類為非流動負債：

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

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資(包含合約期間12個月內之定期存款)。

7. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

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

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款三類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

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

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

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息(包含於投資當年度收到者)。

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

A. 開放式基金及貨幣市場工具

係投資開放型基金，以取得成本為入帳基礎，期末則按公允價值評價，開放型基金受益憑證係按資產負債表日該基金淨資產價值為公允價值。出售成本係採加權移動平均法計算。

B. 營業證券

營業證券包括自營部門購入之營業性證券及自市場直接買入之認購(售)權證，以取得成本為入帳基礎，並採加權移動平均法計算單位成本，期末按公允價值評價。續後評價除持有興櫃股票以日均價評價外，已上市(櫃)股票、認購(售)權證及可轉換公司債依資產負債表日集中交易市場或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之收盤價格為準。出售時成本計算採加權移動平均法。取得股票股利僅註記投資股數增加，不作為投資收益。

C. 買入選擇權及賣出選擇權交易

買入選擇權及賣出選擇權交易係分別以買(賣)選擇權契約之權利金為入帳基礎，其所建立之契約部位由按月評價後所產生之增減變動金額帳列「買入選擇權一期貨」、「賣出選擇權負債一期貨」及「衍生工具淨利益(損失)一期貨」項下。

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

D. 期貨交易保證金—自有資金

因從事期貨及選擇權自營業務交易所繳交之保證金及收付之權利金，列為「期貨交易保證金—自有資金」。買賣期貨或選擇權契約，經由評價、反向沖銷或到期交割所產生之利益或損失，列為期貨契約損益及選擇權交易損益並調整期貨交易保證金科目餘額，且依交易目的區分為非避險及避險，並依利益或損失實現與否再區分為已實現及未實現分別列示。

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

備供出售金融資產

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

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

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

放款及應收款

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

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

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

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

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

其他金融資產之損失事項可能包含：

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

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

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

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

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

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

一金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

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

(2)金融負債及權益工具

負債或權益之分類

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

權益工具

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

金融負債

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

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

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

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

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

發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

發行認購(售)權證之會計處理及其後續評價，採公允價值衡量，並認列「發行認購(售)權證負債」，惟發行認購(售)權證者再買回其發行之權證，應將買回之價款列至「發行認購(售)權證再買回」，作為「發行認購(售)權證負債」之減項。

以攤銷後成本衡量之金融負債

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

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

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

(3)金融資產及負債之互抵

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

(4)金融工具之公允價值

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

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

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

8. 衍生金融工具

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

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

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

9. 附買回、賣回約定之債券買賣

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

10. 證券融資券、轉融資、轉融券

- (1) 本集團辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本集團就此項擔保品，以備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。
- (2) 本集團辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」。對借予客戶融券之股票以備忘方式處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。
- (3) 轉融資係本集團辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」。轉融券係本集團辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為「轉融通保證金」。並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

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

11. 客戶保證金專戶

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

12. 不動產及設備

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

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	40年
設備	3-6年
租賃改良	5-6年

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

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

13. 投資性不動產

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

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

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物 40年

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

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

14. 租賃

本集團為承租人

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

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

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

本集團為出租人

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

15. 無形資產

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

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

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

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

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

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

本集團之無形資產主要係電腦軟體成本，其耐用年限為3-5年，採直線法攤銷。

16. 期貨交易人權益

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

17. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

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

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

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

18. 退職後福利計畫

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

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

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

19. 所得稅

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

當期所得稅

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

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

本公司依金融控股公司法第49條規定，自民國94年度起採連結稅制，與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤因連結稅制致影響本公司之當期遞延所得稅、應付所得稅及其他應收(付)款金額。

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

遞延所得稅

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

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

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

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

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

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

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

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

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

20. 收入認列

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

估計及假設

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

(1) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。對用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用假設之詳細說明請詳附註六、14。

(2) 所得稅

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

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

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

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
零用金	\$430	\$310	\$310
銀行存款			
活期存款	311,672	232,209	237,571
支票存款	1	1	1
定期存款	231,900	201,900	252,300
約當現金	357,576	427,793	485,308
合計	<u>\$901,579</u>	<u>\$862,213</u>	<u>\$975,490</u>

(1) 定期存款係1年內到期之定期存款，其於民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日利率區間分別為年息0.43%~1.345%、0.40%~1.345%及0.52%~1.345%。

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

(3) 上述現金及約當現金並無提供質押或擔保之情事。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
持有供交易：			
開放式基金及貨幣市場工具	\$79,019	\$91,506	\$91,495
營業證券—自營	4,678,039	4,301,584	3,162,359
營業證券—承銷	319,219	224,292	240,486
營業證券—避險	2,292,800	1,819,338	846,955
買入選擇權—期貨	10,606	11,891	5,592
期貨交易保證金—自有資金	380,961	407,066	150,202
合計	<u>\$7,760,644</u>	<u>\$6,855,677</u>	<u>\$4,497,089</u>

上述透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動並無提供質押或擔保之情事。

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

(1) 開放式基金及貨幣市場工具

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
開放型基金受益憑證	\$77,991	\$90,000	\$92,132
加(減)：評價調整	1,028	1,506	(637)
淨 額	\$79,019	\$91,506	\$91,495

(2) 營業證券－自營

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
上市公司股票	\$1,727,206	\$1,311,189	\$752,473
上櫃公司股票	60,601	16,385	18,336
上櫃公司債	2,413,971	2,398,445	2,013,964
興櫃公司股票	289,055	382,048	361,523
指數股票型證券投資信託基金(ETF)	100,057	64,798	6,504
小 計	4,590,890	4,172,865	3,152,800
加(減)：評價調整	87,149	128,719	9,559
淨 額	\$4,678,039	\$4,301,584	\$3,162,359

本集團於民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日提供作為附買回交易之營業證券－自營面額分別為2,000,000仟元、2,000,000仟元及1,700,000仟元。

(3) 營業證券－承銷

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
上市公司股票	\$9,522	\$-	\$-
上櫃公司股票	2,000	-	-
上櫃公司債	297,703	218,000	237,400
小 計	309,225	218,000	237,400
加(減)：評價調整	9,994	6,292	3,086
淨 額	\$319,219	\$224,292	\$240,486

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

(4)營業證券－避險

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
上市公司股票	\$1,371,836	\$887,114	\$401,438
上櫃公司股票	618,682	832,974	425,597
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	17,497	15,768	25,794
上市(櫃)認購(售)權證	171,155	16,907	11,541
國外有價證券	-	-	337
小計	2,179,170	1,752,763	864,707
加(減)：評價調整	113,630	66,575	(17,752)
淨額	\$2,292,800	\$1,819,338	\$846,955

(5)期貨交易保證金－自有資金

A. 截至民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日止，本集團期貨部門期貨交易保證金－自有資金帳戶狀況如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
帳戶餘額	\$373,483	\$445,376	\$627,243
未平倉(損)益	7,478	(38,310)	8,267
帳戶淨值	\$380,961	\$407,066	\$635,510

(6)期貨契約及選擇權交易

①截至民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日止，本集團尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

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

103.6.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	小型H股指數期貨	賣方	3	\$ (1,172)	\$1,184
期貨契約	摩根新加坡指數期貨	賣方	1	\$ (1,777)	\$1,773
期貨契約	摩根臺股指數期貨	賣方	180	\$ (176,206)	\$178,987
期貨契約	富時中國A50指數期貨	買方	3	\$593	\$596
期貨契約	股票期貨	賣方	9,334	\$ (1,030,835)	\$1,035,889
期貨契約	股票期貨	買方	1,017	\$187,901	\$192,947
期貨契約	金融期貨	賣方	4	\$ (3,929)	\$4,087
期貨契約	金融期貨	買方	310	\$317,454	\$320,105
期貨契約	電子期貨	賣方	11	\$ (14,420)	\$15,893
期貨契約	電子期貨	買方	885	\$1,282,346	\$1,298,807
期貨契約	臺股期貨	賣方	1,258	\$ (2,322,301)	\$2,337,364
期貨契約	臺股期貨	買方	118	\$207,879	\$216,419
期貨契約	非金電期貨	賣方	121	\$ (139,860)	\$141,558
期貨契約	非金電期貨	買方	323	\$377,560	\$380,268
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	366	\$ (168,601)	\$170,007
期貨契約	小型臺指期貨	買方	50	\$22,249	\$22,933
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	1,132	\$9,914	\$3,768
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	1,548	\$2,643	\$3,347
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	1,079	\$ (3,607)	\$2,195
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	2,401	\$ (9,575)	\$13,970
選擇權契約	一週到期選擇權-賣權	買方	301	\$1,308	\$1,300
選擇權契約	一週到期選擇權-買權	買方	554	\$1,294	\$1,734
選擇權契約	一週到期選擇權-賣權	賣方	320	\$ (240)	\$141
選擇權契約	一週到期選擇權-買權	賣方	386	\$ (1,086)	\$1,068
選擇權契約	電子選擇權-賣權	買方	33	\$8	\$-
選擇權契約	電子選擇權-買權	買方	70	\$327	\$456
選擇權契約	電子選擇權-賣權	賣方	115	\$ (271)	\$105
選擇權契約	電子選擇權-買權	賣方	67	\$ (76)	\$130

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

102.12.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根新加坡指數期貨	賣方	1	\$ (1,715)	\$1,722
期貨契約	摩根台股指數期貨	賣方	34	\$ (30,656)	\$30,875
期貨契約	富時中國 A50 指數期貨	買方	149	\$ 31,459	\$31,684
期貨契約	股票期貨	賣方	5,561	\$ (729,429)	\$772,618
期貨契約	股票期貨	買方	1,102	\$309,280	\$317,560
期貨契約	金融期貨	賣方	10	\$ (10,442)	\$10,548
期貨契約	金融期貨	買方	3	\$3,121	\$3,162
期貨契約	電子期貨	賣方	5	\$ (5,925)	\$6,147
期貨契約	電子期貨	買方	47	\$57,994	\$58,166
期貨契約	台股期貨	賣方	59	\$ (97,540)	\$101,123
期貨契約	台股期貨	買方	1	\$1,726	\$1,727
期貨契約	非金電期貨	賣方	4	\$ (4,719)	\$4,820
期貨契約	非金電期貨	買方	11	\$13,243	\$13,291
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	14	\$ (5,970)	\$6,036
期貨契約	小型臺指期貨	買方	64	\$27,444	\$27,616
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	1,670	\$12,937	\$4,453
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	1,475	\$4,905	\$6,655
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	4,071	\$ (108,167)	\$78,105
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	2,221	\$ (95,501)	\$119,282
選擇權契約	一週到期選擇權-賣權	買方	352	\$296	\$13
選擇權契約	一週到期選擇權-買權	買方	161	\$235	\$522
選擇權契約	一週到期選擇權-賣權	賣方	210	\$ (778)	\$59
選擇權契約	一週到期選擇權-買權	賣方	161	\$ (831)	\$1,724
選擇權契約	電子選擇權-賣權	買方	18	\$22	\$10
選擇權契約	電子選擇權-買權	買方	32	\$131	\$238
選擇權契約	電子選擇權-賣權	賣方	73	\$ (150)	\$24
選擇權契約	電子選擇權-買權	賣方	38	\$ (120)	\$263

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

102.6.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	富時中國 A50 指數期貨	賣方	9	\$(1,820)	\$1,797
期貨契約	股票期貨	賣方	6,655	\$(356,141)	\$353,590
期貨契約	股票期貨	買方	721	\$48,976	\$50,188
期貨契約	金融期貨	賣方	5	\$(4,500)	\$4,479
期貨契約	金融期貨	買方	259	\$232,528	\$235,120
期貨契約	電子期貨	賣方	15	\$(17,235)	\$17,272
期貨契約	電子期貨	買方	170	\$197,810	\$198,696
期貨契約	臺股期貨	賣方	87	\$(134,263)	\$135,300
期貨契約	非金電期貨	賣方	48	\$(50,278)	\$50,667
期貨契約	小型臺指期貨	買方	83	\$32,180	\$32,332
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	487	\$3,378	\$3,172
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	470	\$1,379	\$2,420
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	2,566	\$(21,171)	\$18,598
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	997	\$(5,542)	\$5,865

②名日本金或合約金額

金融工具	103.6.30 名日本金/合約金額
交易目的	
小型 H 股指數期貨	\$1,172
摩根新加坡指數期貨	\$1,777
摩根臺股指數期貨	\$176,206
富時中國 A50 指數期貨	\$593
股票期貨	\$1,218,736
金融期貨	\$321,383
臺股期貨	\$2,530,180
電子期貨	\$1,296,766
非金電期貨	\$517,420
小型臺指期貨	\$190,850
臺股指數選擇權	\$25,739
一週到期選擇權	\$3,928
電子選擇權	\$682

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

	102.12.31
金融工具	名目本金/合約金額
<u>交易目的</u>	
摩根新加坡指數期貨	\$1,715
摩根臺股指數期貨	\$30,656
富時中國 A50 指數期貨	\$31,459
股票期貨	\$1,038,709
金融期貨	\$13,563
臺股期貨	\$99,266
電子期貨	\$63,919
非金電期貨	\$17,962
小型臺指期貨	\$33,414
臺股指數選擇權	\$221,510
一週到期選擇權	\$2,140
電子選擇權	\$423

	102.6.30
金融工具	名目本金/合約金額
<u>交易目的</u>	
富時中國 A50 指數期貨	\$1,820
股票期貨	\$405,117
金融期貨	\$237,028
臺股期貨	\$134,263
電子期貨	\$215,045
非金電期貨	\$50,278
小型臺指期貨	\$32,180
臺股指數選擇權	\$31,470

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

③ 衍生金融工具於財務報表上之表達

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
衍生金融工具利益—期貨				
非避險				
期貨契約利益—已實現	\$51,151	\$33,647	\$60,311	\$42,758
期貨契約利益—未實現	27,811	14,255	99,761	32,492
選擇權交易利益—已實現	23,859	13,858	63,717	20,196
選擇權交易利益—未實現	-	322	14,091	3,763
小計	<u>102,821</u>	<u>62,082</u>	<u>237,880</u>	<u>99,209</u>
避險				
期貨契約利益—已實現	1,882	73	1,882	165
期貨契約利益—未實現	9,267	2,943	11,629	2,968
小計	<u>11,149</u>	<u>3,016</u>	<u>13,511</u>	<u>3,133</u>
合計	<u>\$113,970</u>	<u>\$65,098</u>	<u>\$251,391</u>	<u>\$102,342</u>
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
衍生金融工具損失—期貨				
非避險				
期貨契約損失—已實現	\$8,945	\$5,683	\$56,467	\$25,375
期貨契約損失—未實現	17,481	147	52,689	16,253
選擇權交易損失—已實現	18,250	-	23,207	4,176
選擇權交易損失—未實現	21,188	-	21,188	4,268
小計	<u>65,864</u>	<u>5,830</u>	<u>153,551</u>	<u>50,072</u>
避險				
期貨契約損失—已實現	31,664	4,962	47,467	4,962
期貨契約損失—未實現	11,320	509	15,699	543
小計	<u>42,984</u>	<u>5,471</u>	<u>63,166</u>	<u>5,505</u>
合計	<u>\$108,848</u>	<u>\$11,301</u>	<u>\$216,717</u>	<u>\$55,577</u>

3. 應收證券融資款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應收證券融資款	\$2,716,347	\$2,054,834	\$1,765,631
減：備抵呆帳	-	-	-
淨額	<u>\$2,716,347</u>	<u>\$2,054,834</u>	<u>\$1,765,631</u>

民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日應收證券融資款利率皆為年息3.25%~6.90%。

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

4. 應收帳款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
交割代價	\$306,995	\$1,232,602	\$483,789
應收交割帳款	4,075,594	1,978,602	857,621
應收賣出證券款	22,217	30,606	429,797
應收代買證券款	14,428	-	-
其他	45,531	4,259	4,191
減：備抵呆帳	-	-	-
應收帳款淨額	\$4,464,765	\$3,246,069	\$1,775,398

5. 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
銀行存款	\$1,249,542	\$1,055,932	\$1,283,719
期貨商結算機構結算餘額	815,293	734,950	602,278
客戶保證金專戶餘額	2,064,835	1,790,882	1,885,997
減：手續費收入等	(512)	(335)	(427)
期貨交易人權益餘額	\$2,064,323	\$1,790,547	\$1,885,570

6. 備供出售金融資產—流動/非流動

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
<u>流動項目</u>			
上市公司股票	\$554,507	\$232,860	\$503,294
上櫃公司債	250,000	250,000	300,000
小計	804,507	482,860	803,294
加(減)：評價調整	13,512	5,504	22,940
淨額	\$818,019	\$488,364	\$826,234
<u>非流動項目</u>			
臺灣期貨交易所(股)公司	\$30,518	\$30,518	\$30,518
加：評價調整	204,588	192,238	-
淨額	\$235,106	\$222,756	\$30,518

本集團於民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日提供作為附買回交易之備供出售金融資產—流動面額分別為250,000仟元、250,000仟元及0仟元。

上述備供出售金融資產—流動/非流動並無提供擔保或質押之情形。

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

7. 不動產及設備

	房屋				合計
	土地	及建築	設備	租賃改良	
成本：					
103.1.1	\$48,087	\$4,322	\$262,809	\$133,157	\$448,375
增添	-	-	10,879	19,215	30,094
處分	-	-	(1,404)	-	(1,404)
103.6.30	\$48,087	\$4,322	\$272,284	\$152,372	477,065
102.1.1	\$48,087	\$4,322	\$241,664	\$91,749	\$385,822
增添	-	-	10,786	6,063	16,849
處分	-	-	-	-	-
102.6.30	\$48,087	\$4,322	\$252,450	\$97,812	\$402,671
折舊及減損：					
103.1.1	\$-	\$(1,599)	\$(171,511)	\$(52,943)	\$226,053
折舊	-	(54)	(13,398)	(9,870)	(23,320)
處分	-	-	1,404	-	1,404
103.6.30	\$-	\$(1,653)	\$(183,505)	\$(62,812)	\$(247,970)
102.1.1	\$-	\$(1,492)	\$(152,239)	\$(59,571)	\$(213,302)
折舊	-	(53)	(12,171)	(4,773)	(16,997)
處分	-	-	-	-	-
102.6.30	\$-	\$(1,545)	\$(164,410)	\$(64,344)	\$(230,299)
淨帳面金額：					
103.6.30	\$48,087	\$2,669	\$88,799	\$89,560	\$229,095
102.12.31	\$48,087	\$2,723	\$91,298	\$80,214	\$222,322
102.6.30	\$48,087	\$2,777	\$88,040	\$33,468	\$172,372

本集團民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日不動產及設備未有提供擔保之情況。

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

8. 投資性不動產

	土地	建築物	合計	
<u>成本：</u>				
103.1.1	\$242,118	\$21,762	\$263,880	
增添	-	-	-	
處分	-	-	-	
103.6.30	<u>\$242,118</u>	<u>\$21,762</u>	<u>\$263,880</u>	
102.1.1	\$242,118	\$21,762	\$263,880	
增添	-	-	-	
處分	-	-	-	
102.6.30	<u>\$242,118</u>	<u>\$21,762</u>	<u>\$263,880</u>	
<u>折舊及減損：</u>				
103.1.1	\$-	\$(8,054)	\$(8,054)	
當期折舊	-	(269)	(269)	
處分	-	-	-	
103.6.30	<u>\$-</u>	<u>\$(8,323)</u>	<u>\$(8,323)</u>	
102.1.1	\$-	\$(7,516)	\$(7,516)	
當期折舊	-	(269)	(269)	
處分	-	-	-	
102.6.30	<u>\$-</u>	<u>\$(7,785)</u>	<u>\$(7,785)</u>	
<u>淨帳面金額：</u>				
103.6.30	<u>\$242,118</u>	<u>\$13,439</u>	<u>\$255,557</u>	
102.12.31	<u>\$242,118</u>	<u>\$13,708</u>	<u>\$255,826</u>	
102.6.30	<u>\$242,118</u>	<u>\$13,977</u>	<u>\$256,095</u>	
	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
投資性不動產之租金收入	\$2,024	\$2,018	\$4,041	\$4,035
減：當期產生租金收入之 投資性不動產所發生 之直接營運費用	-	-	-	-
當期未產生租金收入 之投資性不動產所發 生之直接營運費用	-	-	-	-
合計	<u>\$2,024</u>	<u>\$2,018</u>	<u>\$4,041</u>	<u>\$4,035</u>

本公司投資性不動產未有提供擔保之情事。

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

本公司選擇以成本模式衡量投資性不動產。本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日分別為 402,139 仟元、365,762 仟元及 421,536 仟元，前述公允價值之決定係本公司以淨報酬率法推算投資性不動產之使用價值，其中主要使用之參數如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
殖利率	1.903%	2.091%	1.808%

9. 無形資產

	電腦軟體
成本：	
103.1.1	\$63,538
增添－單獨取得	9,844
處分	(4,989)
本期移轉	25,439
103.6.30	\$93,832
102.1.1	\$41,783
增添－單獨取得	10,974
處分	(2,792)
102.6.30	\$49,965
攤銷及減損：	
103.1.1	\$(33,465)
攤銷	(7,806)
處分	4,989
103.6.30	\$(36,282)
102.1.1	\$(28,344)
攤銷	(4,276)
處分	2,792
102.6.30	\$(29,828)

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

淨帳面金額：

103.6.30	\$57,550
102.12.31	\$30,073
102.6.30	\$20,137

認列無形資產之攤銷金額如下：

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
其他營業費用	\$4,434	\$2,322	\$7,806	\$4,276

10. 其他非流動資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
營業保證金	\$415,000	\$415,000	\$395,000
交割結算基金	232,083	213,229	206,608
預付設備款	1,048	-	28,646
預付退休金—非流動	2,717	2,662	2,663
存出保證金	12,699	11,743	15,822
合 計	\$663,547	\$642,634	\$648,739

本集團為經營各項業務依證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則、期貨顧問事業管理規則及期貨商管理規則之規定，於民國103年6月30日、102年12月31日及102年6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415,000仟元、415,000仟元及395,000仟元。

本集團依據證券商管理規則、證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法及臺灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準之規定，於民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日繳存之交割結算基金分別為232,083仟元、213,229仟元及206,608仟元。

11. 應付商業本票

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應付商業本票	\$5,900,000	\$4,090,000	\$3,640,000
減：應付商業本票折價	-	-	-
淨 額	\$5,900,000	\$4,090,000	\$3,640,000
利率區間	0.58%~0.92%	0.60%~0.97%	0.68%~0.98%

本集團截至民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日止，尚未使用之應付商業本票額度分別約為5,900,000仟元、7,910,000仟元及5,360,000仟元。

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

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
發行認購(售)權證負債	\$1,915,172	\$1,850,403	\$1,427,917
發行認購(售)權證再買回	(1,180,089)	(1,383,991)	(1,167,155)
賣出選擇權負債－期貨	17,608	199,457	24,463
應付借券－避險	175,366	147,557	158,800
應付借券－非避險	427,300	819,390	928,662
合 計	\$1,355,357	\$1,632,816	\$1,372,687

(1) 發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
發行認購(售)權證價款	\$1,862,743	\$2,229,677	\$2,067,722
加：價值變動損失(利益)	52,429	(379,274)	(639,805)
	1,915,172	1,850,403	1,427,917
發行認購(售)權證再買回	1,101,895	1,421,495	1,508,288
減：價值變動利益(損失)	78,194	(37,504)	(341,133)
	1,180,089	1,383,991	1,167,155
發行認購(售)權證負債淨額	\$735,083	\$466,412	\$260,762

① 本公司發行認購(售)權證存續期間自上市(櫃)買賣日起算6個月至9個月。

② 認購(售)權證履約時採證券給付方式，但本集團得選擇以現金結算方式履約。

③ 名目本金或合約金額：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
金融工具	名目本金/ 合約金額	名目本金/ 合約金額	名目本金/ 合約金額
交易目的			
發行認購(售)權證	\$1,862,743	\$2,229,677	\$2,067,722

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

④財務報表之表達：

資產負債表	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		
	103.6.30	102.12.31	102.6.30
發行認購(售)權證	\$1,915,172	\$1,850,403	\$1,427,917
負債			
發行認購(售)權證	(1,180,089)	(1,383,991)	(1,167,155)
再買回			
合計	\$735,083	\$466,412	\$260,762

綜合損益表	103年	102年	帳列會計項目	備註
	上半年度	上半年度		
發行認購(售)權證負債	\$1,682,907	\$253,620	發行認購(售)權證淨利益	依公允價值評價
發行認購(售)權證再買回				
—出售損失	(2,869,148)	(2,676,890)	發行認購(售)權證淨損失	
—評價(損失)利益	115,698	(208,960)	發行認購(售)權證淨利益(損失)	依公允價值評價
發行認購(售)權證逾期	695,080	2,753,122	發行認購(售)權證淨利益	
失效利益				
發行認購(售)權證費用	(10,992)	(12,986)	發行認購(售)權證淨損失	
營業證券—避險				
—出售利益	515,229	24,294	營業證券出售淨利益	
—評價利益(損失)	47,055	(44,311)	營業證券透過損益按公允價值淨衡量之淨利益(損失)	依公允價值評價
應付借券—避險				
—出售(損失)利益	(21,088)	1,897	借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益	
應付借券—避險				
—評價利益	\$13,503	\$10,357	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	依公允價值評價
期貨交易—避險				
—出售損失	(45,585)	(4,797)	衍生工具淨損失—期貨	
—評價(損失)利益	(4,071)	2,426	衍生工具淨(損失)利益—期貨	依公允價值評價
合計	\$118,588	\$97,772		

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

(2) 賣出選擇權負債—期貨

請參閱附註六、2說明。

(3) 應付借券—避險

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
上市公司股票	\$150,763	\$116,978	\$130,599
上櫃公司股票	27,905	20,378	24,519
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	-	-	11,305
小 計	178,668	137,356	166,423
加(減)：評價調整	(3,302)	10,201	(7,623)
淨 額	<u>\$175,366</u>	<u>\$147,557</u>	<u>\$158,800</u>

(4) 應付借券—非避險

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
上市公司股票	\$354,781	\$655,960	\$784,969
上櫃公司股票	35,585	41,780	40,034
指數股票型證券投資信託 基金(ETF)	-	73,040	108,335
小 計	390,366	770,780	933,338
加：評價調整	36,934	48,610	(4,676)
淨 額	<u>\$427,300</u>	<u>\$819,390</u>	<u>\$928,662</u>

13. 附買回債券負債

本集團承作附買回債券負債於民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日之餘額分別為2,250,000仟元、2,250,000仟元及1,700,000仟元，附買回債券負債均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日全部買回總價分別為2,250,772仟元、2,251,130仟元及1,700,856仟元。

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

14. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司民國103年及102年4月1日至6月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為6,181仟元及5,269仟元；民國103年及102年1月1日至6月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為11,673仟元及10,028仟元。

確定福利計畫

民國103年及102年4月1日至6月30日確定福利計畫之成本中分別有897仟元及491仟元；民國103年及102年1月1日至6月30日分別有1,740仟元及970仟元認列於管理費用。

15. 權益

(1) 普通股

截至民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日止，本公司額定股本為5,000,000仟元、5,000,000仟元及3,866,660仟元與已發行股本分別為3,982,028仟元、3,982,028仟元及3,866,660仟元，每股票面金額10元，分別為398,203仟股、398,203仟股及386,666仟股。每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

民國103年4月21日經董事會代行股東會職權決議辦理盈餘轉增資發行新股21,797仟股，發行新股基準日訂為103年7月17日，實收股本總額增加為4,200,000仟元，每股面額10元，為420,000仟股，全數分配予單一股東國泰金融控股股份有限公司。

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

(2) 資本公積

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
發行溢價	\$291,766	\$291,766	\$291,766

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

(3) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分派之：

- A. 提繳稅捐。
- B. 彌補虧損。
- C. 提存百分之十為法定盈餘公積。
- D. 其他依法令規定或依主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積。
- E. 本公司章程規定，每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額之百分之一。
- F. 其餘由董事會依股利政策擬定盈餘分派案，提報股東會。

本公司章程規定，本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，以分派現金股利為原則，股票股利分派不超過全部股利總額百分之五十。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

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

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

本公司分派民國102年度盈餘時，必須依法令規定就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號及金管證券字第1010028514號等函令規定，首次採用國際財務報導準則時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數利益於轉換日因選擇採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。開始採用國際財務報導準則編製財務報告後，於分派可分配盈餘時，就首次採用國際財務報導準則時已提列特別盈餘公積之餘額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

本公司民國103年及102年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為0仟元，其員工紅利及董監酬勞之估列係依照當期末減除員工紅利及董監酬勞之稅後淨利，減除預估提列法定盈餘公積、特別盈餘公積及各項準備後之餘額再提撥員工紅利，並認列為當年度之營業費用，若於期後期間之董事會決議金額有重大變動時，調整當期損益。若次年度股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

本公司於民國103年4月21日及民國102年5月24日之董事會代行股東會，決議通過民國102年度及101年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$22,349	\$16,294	\$-	\$-
特別盈餘公積	44,697	32,589	-	-
普通股股票股利	217,973	115,368	0.55	0.30
董監事酬勞	-	-	-	-
員工紅利—現金	22	12	-	-

本公司民國102年度結算虧損未配發員工紅利及董監酬勞，其金額與民國102年度財務報告所估列之情形並無重大差異。

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

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

(4) 非控制權益

	103年 上半年度	102年 上半年度
期初餘額	\$93	\$73
歸屬於非控制權益之本期淨利	2	2
歸屬於非控制權益之其他綜合損益	1	-
-備供出售金融資產未實現損益		
發放現金股利	(3)	(2)
期末餘額	\$93	\$73

16. 綜合損益表項目明細表

(1) 經紀手續費收入

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
在集中交易市場受託買賣	\$128,290	\$92,260	\$241,131	\$176,536
在營業處所受託買賣	30,206	13,367	57,386	25,060
融券手續費	1,984	1,446	3,492	2,802
經手借券手續費	3,974	8,953	8,097	16,902
其他	4,935	600	7,038	992
合 計	\$169,389	\$116,626	\$317,144	\$222,292

(2) 承銷業務收入

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
包銷證券報酬	\$13,290	\$6,905	\$32,637	\$18,025
承銷作業手續費收入	4,823	377	28,742	11,085
承銷輔導費收入	3,200	2,900	6,490	6,760
其 他	7,050	3,742	8,000	6,442
合 計	\$28,363	\$13,924	\$75,869	\$42,312

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

(3) 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
發行認購(售)權證負債價值	\$892,376	\$351,765	\$1,682,907	\$253,620
變動利益				
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(1,313,617)	(1,681,165)	(2,753,450)	(2,885,850)
發行認購(售)權證逾期失效利益	231,314	1,401,688	695,080	2,753,122
發行認購(售)權證費用	(6,017)	(8,187)	(10,992)	(12,986)
合計	<u>\$ (195,944)</u>	<u>\$ 64,101</u>	<u>\$ (386,455)</u>	<u>\$ 107,906</u>

(4) 營業證券出售淨利益

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
出售證券收入—自營	\$20,531,348	\$28,616,812	\$45,887,473	\$42,000,699
出售證券成本—自營	(20,372,075)	(28,614,527)	(45,585,689)	(41,852,946)
小計	<u>159,273</u>	<u>2,285</u>	<u>301,784</u>	<u>147,753</u>
出售證券收入—承銷	99,525	93,288	169,641	139,590
出售證券成本—承銷	(91,050)	(79,281)	(153,840)	(121,578)
小計	<u>8,475</u>	<u>14,007</u>	<u>15,801</u>	<u>18,012</u>
出售證券收入—避險	9,314,566	4,972,853	17,392,489	8,524,294
出售證券成本—避險	(9,025,230)	(4,980,456)	(16,877,260)	(8,500,000)
小計	<u>289,336</u>	<u>(7,603)</u>	<u>515,229</u>	<u>24,294</u>
合計	<u>\$457,084</u>	<u>\$8,689</u>	<u>\$832,814</u>	<u>\$190,059</u>

(5) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
營業證券—自營	\$13,631	\$(8,889)	\$(41,570)	\$(37,913)
營業證券—承銷	(40,309)	(8,413)	3,702	(2,779)
營業證券—避險	(21,161)	(12,931)	47,055	(44,311)
合計	<u>\$ (47,839)</u>	<u>\$ (30,233)</u>	<u>\$ 9,187</u>	<u>\$ (85,003)</u>

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

(6) 利息收入

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
融資利息收入	\$34,578	\$24,138	\$65,388	\$47,025
債券利息收入	8,161	7,338	16,223	13,810
其他	560	186	963	818
合計	\$43,299	\$31,662	\$82,574	\$61,653

(7) 衍生工具淨損益

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
衍生工具淨損益-期貨				
期貨契約利益	\$20,701	\$39,617	\$1,261	\$31,250
選擇權交易(損)益	(15,579)	14,180	33,413	15,515
合計	\$5,122	\$53,797	\$34,674	\$46,765

(8) 其他營業收益

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
複委託手續費	\$24,361	\$4,171	\$45,207	\$8,091
其他	(116)	(20)	(104)	146
合計	\$24,245	\$4,151	\$45,103	\$8,237

(9) 手續費支出

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
經紀經手費支出	\$15,163	\$10,726	\$28,608	\$20,436
自營經手費支出	4,709	2,574	9,207	4,737
轉融通手續費支出	35	57	181	139
承銷作業手續費支出	800	641	1,399	1,352
合計	\$20,707	\$13,998	\$39,395	\$26,664

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

(10)其他營業費用

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
文具印刷	\$1,463	\$849	\$2,555	\$1,775
郵電費	9,424	7,260	18,670	14,618
交際費	607	951	607	2,374
水電費	1,627	1,406	3,257	2,801
保險費	-	6	548	409
稅捐	60,927	40,406	114,916	73,264
租金	11,040	14,057	22,026	27,112
修繕費	4,864	2,600	7,141	4,336
廣告費	5,932	1,223	7,284	2,907
電腦資訊費	13,202	14,339	25,801	26,662
團體會費	384	263	608	395
旅費	2,416	1,862	4,111	2,697
交通費	1,385	1,265	2,650	2,310
什項購置	520	462	683	668
員工訓練費	1,257	708	1,887	3,294
勞務費用	1,786	2,306	4,055	3,909
書報雜誌費	137	74	211	160
集保服務費	5,257	3,350	10,009	6,273
借券費用	3,026	3,831	5,633	7,885
什支	11,133	13,375	20,985	27,827
合 計	<u>\$136,387</u>	<u>\$110,593</u>	<u>\$253,637</u>	<u>\$211,676</u>

(11)其他利益及損失

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
財務收入	\$8,764	\$10,590	\$18,419	\$21,260
開放式基金及貨幣市場工 具透過損益按公允價值衡 量之淨損失	(379)	(1,697)	(479)	(2,914)
處分不動產及設備利益	10	-	10	-
處份投資利益	2,915	898	4,346	4,168
外幣兌換(損)益	(2,107)	128	(2,066)	1,405
股利收入	7,803	8,284	7,803	8,284
其 他	3,595	2,869	6,076	5,221
合 計	<u>\$20,601</u>	<u>\$21,072</u>	<u>\$34,109</u>	<u>\$37,424</u>

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

17. 營業租賃

本集團為承租人

依據不可取消之營業租賃合約，民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日之未來最低租賃給付總額如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
不超過一年	\$30,726	\$28,603	\$27,831
超過一年但不超過五年	59,185	59,217	48,611
超過五年	-	-	1,586
合 計	<u>\$89,911</u>	<u>\$87,820</u>	<u>\$78,028</u>

營業租賃認列之費用如下：

	103年 上半年度	102年 上半年度
最低租賃給付	\$22,026	\$27,112
或有租金	-	-
合 計	<u>\$22,026</u>	<u>\$27,112</u>

本集團為出租人

本集團簽訂商業財產租賃合約，其剩餘年限均不超過2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。

依據不可取消之營業租賃合約，民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日承租人之未來最低租賃給付總額如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
不超過1年	\$5,785	\$7,056	\$8,326
超過1年但不超過5年	4,821	7,713	10,606
	<u>\$10,606</u>	<u>\$14,769</u>	<u>\$18,932</u>

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

18. 員工福利、折舊及攤銷費用

本集團民國103年及102年上半年度發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	103.4.1~103.6.30			102.4.1~102.6.30		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$-	\$153,050	\$153,050	\$-	\$123,224	\$123,224
保險費用	-	11,586	8,849	-	9,904	9,904
退休金費用	-	7,077	7,077	-	5,760	5,760
其他員工福利費用	-	3,897	6,634	-	3,208	3,208
折舊費用	-	11,839	11,839	-	8,659	8,659
攤銷費用	-	4,434	4,434	-	2,322	2,322

能別 性質別	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$-	\$304,744	\$304,744	\$-	\$233,810	\$233,810
保險費用	-	24,055	21,318	-	19,990	19,990
退休金費用	-	13,412	13,412	-	10,998	10,998
其他員工福利費用	-	7,451	10,187	-	6,383	6,383
折舊費用	-	23,321	23,321	-	16,997	16,997
攤銷費用	-	7,806	7,806	-	4,276	4,276

19. 其他綜合損益組成部分

民國103年1月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期 產生	當期重分類 調整	其他綜合 損益	所得稅利 益(費用)	稅後金額
備供出售金融資產 未實現評價損益	\$15,680	\$4,678	\$20,358	\$-	\$20,358
本期其他綜合損益 合計	\$15,680	\$4,678	\$20,358	\$-	\$20,358

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

民國102年1月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期 產生	當期重分類 調整	其他綜合 損益	所得稅利 益(費用)	稅後金額
備供出售金融資產 未實現評價損益	\$3,985	\$9,485	\$13,470	\$-	\$13,470
本期其他綜合損益 合計	\$3,985	\$9,485	\$13,470	\$-	\$13,470

20. 所得稅

民國103年及102年上半年度所得稅費用主要組成如下：

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
當期所得稅費用：				
當期應付所得稅	\$19,512	\$5,432	\$20,961	\$11,145
以前年度所得稅調整	(7,344)	-	-	-
遞延所得稅費用(利益)：				
與暫時性差異之原始產 生及其迴轉有關之遞延 所得稅費用(利益)	1,022	(5,231)	9,246	(2,230)
所得稅費用	\$13,190	\$201	\$30,207	\$8,915

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利	\$253,636	\$113,645
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	\$(44,409)	\$(21,654)
免稅收益之所得稅影響數	26,075	24,254
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	-	(3)
最低稅負制稅款	(11,873)	(6,626)
未認列遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	-	(3,180)
以前年度之當期所得稅於本期之調整	-	(1,705)
認列於損益之所得稅費用合計	\$(30,207)	\$(8,915)

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

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國103年上半年度

	期初餘額	認列於 損益	認列於 其他綜合 損益	直接認列 於權益	合併 產生	兌換 差額	期末 餘額
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之金融							
資產評價	\$498	\$(9,600)	\$-	\$-	\$-	\$-	\$(9,102)
兌換損(益)	(253)	380	-	-	-	-	127
應計退休金負債	1,085	125	-	-	-	-	1,210
連結稅制影響數	3,628	-	-	-	-	-	3,628
其他	151	(151)	-	-	-	-	-
遞延所得稅費用		<u>\$(9,246)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$5,109</u>						<u>\$(4,137)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	<u>\$5,774</u>						<u>\$5,377</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(665)</u>						<u>\$(9,514)</u>

民國102年上半年度

	期初餘額	認列於 損益	認列於 其他綜合 損益	直接認列 於權益	合併 產生	兌換 差額	期末 餘額
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產評價	\$(9,299)	\$2,571	\$-	\$-	\$-	\$-	\$(6,728)
兌換損(益)	188	(420)	-	-	-	-	(232)
應計退休金負債	966	79	-	-	-	-	1,045
連結稅制影響數	3,628	-	-	-	-	-	3,628
遞延所得稅利益		<u>\$2,230</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$(4,517)</u>						<u>\$(2,287)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	<u>\$313,808</u>						<u>\$5,086</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(318,325)</u>						<u>\$(7,373)</u>

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

兩稅合一相關資訊

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$76,940	\$77,536	\$54,824

本公司民國102年度及101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為18.49%及15.08%。

本公司無民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

所得稅申報核定情形

截至民國103年6月30日，本公司之所得稅核定至民國97年度，子公司國泰期貨民國100年度(含)以前之營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定在案，惟本公司對民國96年度核定職工福利費用及分攤營業費用部分仍有不服，已依法提起行政救濟。

21. 每股盈餘

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

	103.4.1- 103.6.30	102.4.1- 102.6.30	103.1.1- 103.6.30	102.1.1- 102.6.30
普通股持有人之淨利(仟元)	\$90,540	\$28,870	\$223,427	\$104,728
普通股追溯調整後加權平均 股數(仟股)	420,000	420,000	420,000	420,000
基本每股盈餘(元)	\$0.22	\$0.07	\$0.53	\$0.25

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

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

七、關係人交易

本集團與關係人間新臺幣3,000仟元以上之重大交易事項：

1. 銀行存款

		103.6.30	
關係人名稱	交易性質	期末餘額	利率
其他關係人			
國泰世華商業			
銀行	銀行存款/待交割款項	\$1,016,805	0.050%
"	其他流動資產—定期存款	900,000	~1.345%
	(註 1)	<u>\$1,916,805</u>	
		102.12.31	
關係人名稱	交易性質	期末餘額	利率
其他關係人			
國泰世華商業	銀行存款/代收承銷股款/		
銀行	待交割款項	\$1,005,779	0.170%
"	其他流動資產—定期存款	1,000,000	~1.345%
	(註 1)	<u>\$2,005,779</u>	
		102.6.30	
關係人名稱	交易性質	期末餘額	利率
其他關係人			
國泰世華商業	銀行存款/代收承銷股款/		
銀行	待交割款項	\$1,047,251	0.170%
"	其他流動資產—定期存款	1,000,000	~1.345%
	(註 1)	<u>\$2,047,251</u>	

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

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

2. 客戶保證金專戶

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
其他關係人			
國泰世華商業銀行	\$884,365	\$810,529	\$1,265,279
利率區間	0.02%~1.345%	0.02%~1.345%	0.04%~1.345%

3. 開放式基金及貨幣市場工具

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
其他關係人			
—國泰中國新興債券基金	\$-	\$30,450	\$-
—國泰台灣計量基金	8,434	-	-
	\$8,434	\$30,450	\$-

4. 其他應收款

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
母公司(註2)			
國泰金控	\$-	\$-	\$14,199

(註2)：係因採連結稅制所計算之應收退稅款。

5. 其他應付款

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
母公司(註3)			
國泰金控	\$23,002	\$988	\$7,838

(註3)：係因採連結稅制所計算之應付所得稅。

6. 期貨交易人權益

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
其他關係人			
國泰人壽	\$913,237	\$711,826	\$660,047
國泰投信(註4)	153,262	153,195	166,726
國泰世華銀行	52,448	52,448	61,873
國泰產險	9,956	9,950	4,946
合 計	\$1,128,903	\$927,419	\$893,592

(註4)：本交易人為國泰證券投資信託股份有限公司所經理之投資信託基金。

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

7. 存出保證金

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
其他關係人			
國泰人壽	\$7,020	\$6,328	\$10,408

8. 本集團主要管理階層之獎酬

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
短期員工福利	\$10,233	\$9,806	\$35,175	\$28,896
退職後福利	319	597	654	597
合計	\$10,552	\$10,403	\$35,829	\$29,493

9. 利息收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰世華銀行	\$12,315	\$9,637	\$14,454	\$18,462

10. 保證金利息收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰世華銀行	\$4,997	\$9,637	\$9,987	\$18,462

11. 租金支出

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰人壽	\$7,410	\$7,730	\$14,195	\$14,642
國泰世華銀行	2,096	2,090	4,194	4,184
合計	\$9,506	\$9,820	\$18,389	\$18,826

本集團與關係人間之租金計價，係按市場行情決定，並逐月支付。

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

12. 營業費用

關係人名稱	交易性質	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人					
神坊資訊	寬頻服務等	\$2,279	\$2,483	\$4,381	\$5,509
國泰世華銀行	其他費用	2,964	2,525	5,700	5,578
國泰人壽	保險費等	2,337	1,948	4,353	4,807
合 計		<u>\$7,580</u>	<u>\$6,956</u>	<u>\$14,434</u>	<u>\$15,894</u>

八、質押之資產

資產名稱	質押機構	103.6.30	102.12.31	102.6.30
其他流動資產	定期存款	<u>\$900,000</u>	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>

1. 上述資產係供交割專戶透支額度之擔保用。
2. 上述質押資產係以帳面價值表達。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國103年6月30日止，本集團因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計890,000仟元。另本集團之所得稅核定至民國97年度，惟本集團對民國96年度核定職工福利費用及分攤營業費用部分仍有不服，已依法提起行政救濟。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

本集團之投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國103年6月11日頒發註冊號310115400293635營業執照；並於民國103年7月10日設立登記註冊，本集團註冊之實收資本額為美金1,301仟元，約新台幣 38,965仟元。

十二、財務風險管理

1. 風險管理制度

(1)風險管理主旨

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

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

(2)風險管理制度

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

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

(3)風險管理組織

A.董事會

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

B.風險管理委員會

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

C.風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行集團風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與集團業務發展相稱，並視集團發展進程，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，送交風險管理部。

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

G.會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

H.法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

(4)風險管理流程

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

A.市場風險

a.定義：

公司投資部位(含股票、債券及衍生工具等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響本集團金融資產價值產生損失之風險。

b.控管方式：

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

B.信用風險

a.定義：

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

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。

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

C.作業風險

a.定義：

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

b.控管方式：

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

D.流動性風險

a.定義：

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

b.控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，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公司的支付能力。

E.法律風險

a.定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

b.控管方式：

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

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

F. 資本適足性管理

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

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

(5) 避險與抵減風險策略

本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。

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

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

2.信用風險分析

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

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

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

3.資金流動性風險分析

(1)現金流量分析

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

民國103年6月30日
金融負債現金流量分析表
付款期間

金融負債	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合 計
應付商業本票	\$5,900,000	\$-	\$-	\$-	\$5,900,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	1,355,357	-	-	-	1,355,357
附買回債券負債	2,250,000	-	-	-	2,250,000
融券保證金及應付融券擔保價款	17,830	35,660	53,490	213,957	320,937
期貨交易人權益	2,064,323	-	-	-	2,064,323
應付款項	4,764,722	-	-	-	4,764,722
其 他	1,000	-	-	12,715	13,715
合 計	\$16,353,232	\$35,660	\$53,490	\$226,672	16,669,054
佔整體比例	98.11%	0.21%	0.32%	1.36%	100%

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

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

民國103年6月30日

現金流量缺口表

收款期間

金融資產	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合計
現金及約當現金	\$901,579	\$-	\$-	\$-	\$901,579
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
營業證券	7,290,058	-	-	-	7,290,058
開放型基金	79,019	-	-	-	79,019
買入選擇權—期貨	-	-	-	10,606	10,606
期貨交易保證金	-	-	-	380,961	380,961
備供出售金融資產	818,019	-	-	235,106	1,053,125
客戶保證金專戶	2,064,835	-	-	-	2,064,835
其他流動資產—定期存款	-	-	-	900,000	900,000
應收款項	5,274,373	380	570	2,909	5,278,232
應收證券融資款	150,908	301,816	452,724	1,810,899	2,716,347
其他	4,000	-	-	1,024,627	1,028,627
小計	16,582,791	302,196	453,294	4,365,108	21,703,389
資金結餘	\$229,559	\$266,536	\$399,804	\$4,138,436	\$5,034,335

(2) 資金流動性風險壓力測試

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

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依本公司「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。

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

4.市場風險分析

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

(1)敏感度分析

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

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

(2)風險值

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

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

103年上半年度		新臺幣仟元
期	終	15,242
平	均	15,519
最	低	7,135
最	高	29,064

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

(3)壓力測試

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

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A.歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

B.假設情境：

本公司對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%。

民國103年6月30日

壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	<u>-10%</u>	-131,771
利率風險	殖利率曲線	<u>+100bps</u>	-97,980
匯率風險	匯率	<u>+3%</u>	-5,512
商品風險	商品價格	<u>-10%</u>	0

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

5. 金融工具之種類及公允價值

(1) 種類及公允價值之資訊

金融資產

	帳面金額			公允價值		
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	103.6.30	102.12.31	102.6.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產：						
持有供交易						
非衍生						
開放式基金及貨幣市場工具	\$79,019	\$91,506	\$91,495	\$79,019	\$91,506	\$91,495
營業證券淨額	7,290,058	6,345,214	4,249,799	7,290,058	6,345,214	4,249,799
衍生						
買入選擇權—期貨	10,606	11,891	5,592	10,606	11,891	5,592
期貨交易保證金—自有資金	380,961	407,066	150,202	380,961	407,066	150,202
小計	7,760,644	6,855,677	4,497,088	7,760,644	6,855,677	4,497,088
備供出售金融資產—流動	818,019	488,364	826,234	818,019	488,364	826,234
備供出售金融資產—非流動	253,106	222,756	30,518	253,106	222,756	30,518
小計	1,071,125	711,120	856,752	1,071,125	711,120	856,752
放款及應收款：						
現金及約當現金(不含庫存現金)	901,149	861,903	\$975,179	901,149	861,903	\$975,179
應收證券融資款	2,716,347	2,054,834	1,765,631	2,716,347	2,054,834	1,765,631
轉融通保證金	1,674	12,498	10,548	1,674	12,498	10,548
應收轉融通擔保價款	1,742	13,820	11,633	1,742	13,820	11,633
客戶保證金專戶	2,064,835	1,790,882	1,885,997	2,064,835	1,790,882	1,885,997
借券擔保價款	174,632	132,331	156,853	174,632	132,331	156,853
借券保證金—存出	558,148	820,014	934,760	558,148	820,014	934,760
應收款項	4,542,036	3,298,162	1,862,594	4,542,036	3,298,162	1,862,594
其他流動資產—定期存款	900,000	1,000,000	1,000,000	900,000	1,000,000	1,000,000
營業保證金	415,000	415,000	395,000	415,000	415,000	395,000
交割結算基金	232,083	213,229	206,608	232,083	213,229	206,608
存出保證金	102,699	11,743	15,823	102,699	11,743	15,823
小計	12,610,345	10,624,416	9,220,626	12,610,345	10,624,416	9,220,626
合計	\$21,442,114	\$18,191,213	\$14,574,467	\$21,442,114	\$14,574,467	\$14,543,949

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

金融負債

	帳面金額			公允價值		
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	103.6.30	102.12.31	102.6.30
攤銷後成本衡量之金融負債：						
應付商業本票	\$5,900,000	\$4,090,000	\$3,640,000	\$5,900,000	\$4,090,000	\$3,640,000
附買回債券負債	2,250,000	2,250,000	1,700,000	2,250,000	2,250,000	1,700,000
融券保證金	153,132	175,467	96,966	153,132	175,467	96,966
應付融券擔保價款	167,805	193,880	109,894	167,805	193,880	109,894
借券保證金—存入	8,316	7,847	23,283	8,316	7,847	23,283
期貨交易人權益	2,064,323	1,790,547	1,885,570	2,064,323	1,790,547	1,885,570
應付款項	4,756,406	3,544,688	1,499,035	4,756,406	3,544,688	1,499,035
存入保證金	1,538	1,446	1,552	1,538	1,446	1,552
小 計	15,301,520	12,053,875	8,956,300	15,301,520	12,053,875	8,956,300
透過損益按公允價值衡量之金融負債：						
持有供交易						
非衍生						
應付借券—避險	175,366	147,557	158,800	175,366	147,557	158,800
應付借券—非避險	427,300	819,390	928,662	427,300	819,390	928,662
衍生						
發行認購(售)權證負債	1,915,172	1,850,403	1,427,917	1,915,172	1,850,403	1,427,917
發行認購(售)權證再買回	(1,180,089)	(1,383,991)	(1,167,155)	(1,180,089)	(1,383,991)	(1,167,155)
賣出選擇權負債—期貨	17,608	199,457	24,463	17,608	199,457	24,463
小 計	1,355,357	1,632,816	1,372,687	1,355,357	1,632,816	1,372,687
合 計	\$16,656,877	\$13,686,691	\$1,372,687	\$16,656,877	\$13,686,691	\$1,372,687

(2)本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

A.短期金融工具，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款、借券保證金—存出、應收款項、其他流動資產、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金—存入、應付款項。

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

- B.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，非屬衍生工具者，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公允價值。
若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本集團可取得者。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。屬衍生性工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公允價值，若無活絡市場報價，則假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。
- C.備供出售金融資產—流動／非流動如有市價可循時，係以該市價為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- D.營業保證金、交割結算基金、存出保證金與存入保證金，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。

(3)公允價值層級

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

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

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

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

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

103.6.30

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$4,229,886	\$-	\$-	\$4,229,886
債券投資	2,715,876	-	-	2,715,876
其他	423,315	-	-	423,315
備供出售金融資產				
股票投資	566,250	235,106	-	801,356
債券投資	251,769	-	-	251,769
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	602,666	-	-	629,666
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	391,567	-	-	391,567
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	752,691	-	-	752,691

102.12.31

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$3,618,079	\$-	\$-	\$3,618,079
債券投資	2,625,929	-	-	2,625,929
其他	192,712	-	-	192,712
備供出售金融資產				
股票投資	236,120	222,756	-	458,876
債券投資	252,244	-	-	252,244
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	966,947	-	-	966,947
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	418,957	-	-	418,957
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	665,869	-	-	665,869

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

102.6.30

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$1,960,819	\$-	\$-	\$1,960,819
債券投資	2,247,567	-	-	2,247,567
其他	132,908	-	-	132,908
備供出售金融資產				
股票投資	523,225	30,518	-	553,743
債券投資	303,009	-	-	303,009
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,087,462	-	-	1,087,462
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	155,794	-	-	155,794
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	285,225	-	-	285,225

於民國103及102年上半年度間並無公允價值衡量第一等級與第二等級間之移轉。

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	金額單位：仟元								
	103.6.30			102.12.31			102.6.30		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>									
貨幣性項目：									
美金	\$14,948	29.92	\$447,153	\$11,465	29.95	\$343,400	\$12,467	30.12	\$375,495
港幣	2,922	3.85	11,259	1,411	3.84	5,421	843	3.87	3,262
<u>金融負債</u>									
貨幣性項目：									
美金	10,872	29.92	325,217	10,991	29.95	329,228	11,925	30.12	359,167
港幣	475	3.85	1,829	540	3.84	2,087	770	3.87	2,978

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

7. 本公司期貨部門揭露事項

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：

(1) 本公司

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	103.6.30		102.6.30		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業 主 權 益	\$797,604	37 倍	\$764,453	30 倍	≥ 1	符合規定
	負債總額－期貨交易人權益	\$21,589		\$25,864			
17	流 動 資 產	\$806,390	38 倍	\$776,962	30 倍	≥ 1	符合規定
	流 動 負 債	\$21,361		\$25,636			
22	業 主 權 益	\$797,604	199%	\$764,453	191%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額	\$400,000		\$400,000			
22	調整後淨資本額(ANC)	\$693,728	387%	\$688,319	536%	(1) ≥ 20% (2) ≥ 15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	\$179,169		\$128,505			

(2) 子公司國泰期貨

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	103.6.30		102.6.30		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業 主 權 益	\$944,320	21 倍	\$784,145	18 倍	≥ 1	符合規定
	負債總額－期貨交易人權益	\$47,429		\$43,458			
17	流 動 資 產	\$3,103,393	1 倍	\$2,808,397	1 倍	≥ 1	符合規定
	流 動 負 債	\$2,828,693		\$2,537,622			
22	業 主 權 益	\$944,320	497%	\$784,145	392%	(1) ≥ 60% (2) ≥ 40%	符合規定
	最低實收資本額	\$200,000		\$200,000			
22	調整後淨資本額(ANC)	\$352,729	61%	\$396,734	175%	(1) ≥ 20% (2) ≥ 15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	\$578,955		\$226,511			

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

十三、 資本管理

(一) 目的

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

(二) 程序

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

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

(三) 資本適足率概況

目前本公司資本適足率皆達200%以上，符合法令150%要求。

十四、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

證券商	交易對象	關係	交易情形		交易條件與一般交易不同之情形及原因	備註
			交易金額	手續費率		
國泰綜合證券股份有限公司	國泰人壽保險(股)公司	其他關係人	\$73,901,279	0.04%	交易條件與一般非關係人相同	
國泰綜合證券股份有限公司	國泰世華銀行(股)公司	其他關係人	\$1,222,476	0.06%	交易條件與一般非關係人相同	

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

6. 應收關係人款項達新臺幣達一億元或實收資本額百分之二十以上:無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：詳附表一。
2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
5. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
6. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上者：無。
7. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上者:無。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：詳附表二。

(三) 大陸投資資訊：無。

十五、營運部門資訊

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

- (1) 經紀部門：該部門主要負責有價證券買賣之行紀或居間。
- (2) 承銷部門：該部門主要負責有價證券之承銷。
- (3) 自營部門：該部門主要負責有價證券之自行買賣。

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

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

民國103年4月1日至6月30日

	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	調節及銷除	合計
收入						
來自外部客戶收入	\$194,886	\$(3,733)	\$219,382	\$-	\$-	\$410,535
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	34,599	-	8,700	-	-	43,299
收入合計	229,485	(3,733)	228,082	-	-	453,834
支出						
利息費用	357	-	4,663	11,148	-	16,168
折舊與攤銷	6,909	622	797	7,945	-	16,273
營業支出及其他費用	146,441	35,575	(51,988)	208,235	-	338,263
支出合計	153,707	36,197	(46,528)	227,328	-	370,704
其他利益及損失	-	-	-	20,601	-	20,601
部門損益(稅前)	75,778	(39,930)	274,610	(206,727)	-	103,731
所得稅費用	-	-	-	(13,190)	-	(13,190)
部門損益(稅後)	\$75,778	\$(39,930)	\$274,610	\$(219,917)	-	\$90,541

民國103年1月1日至6月30日

	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	調節及銷除	合計
收入						
來自外部客戶收入	\$365,120	\$94,749	\$394,439	\$-	\$-	\$854,308
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	65,421	-	17,153	-	-	82,574
收入合計	430,541	94,749	411,592	-	-	936,882
支出						
利息費用	1,208	-	9,120	22,509	-	32,837
折舊與攤銷	13,337	1,199	1,575	15,016	-	31,127
營業支出及其他費用	280,457	73,237	23,929	275,768	-	653,391
支出合計	295,002	74,436	34,624	313,293	-	717,355
其他利益及損失	-	-	-	34,109	-	34,109
部門損益(稅前)	135,539	20,313	376,968	(279,184)	-	253,636
所得稅費用	-	-	-	(30,207)	-	(30,207)
部門損益(稅後)	\$135,539	\$20,313	\$376,968	\$(309,391)	\$-	\$223,429

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

民國102年4月1日至6月30日

	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	調節及銷除	合計
收入						
來自外部客戶收入	\$121,891	\$19,312	\$130,843	\$-	\$-	\$272,046
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	24,147	-	7,515	-	-	31,662
收入合計	146,038	19,312	138,358	-	-	303,708
支出						
利息費用	424	-	12,917	-	-	13,341
折舊與攤銷	4,577	318	549	5,537	-	10,981
營業支出及其他費用	122,213	29,385	61,355	58,432	-	271,385
支出合計	127,214	29,703	74,821	63,969	-	295,707
其他利益及損失						
部門損益(稅前)	18,824	(10,391)	63,537	(42,897)	-	29,073
所得稅費用	-	-	-	(201)	-	(201)
部門損益(稅後)	\$18,824	\$(10,391)	\$63,537	\$(43,098)	\$-	\$28,872

民國102年1月1日至6月30日

	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	調節及銷除	合計
收入						
來自外部客戶收入	\$236,645	\$57,127	\$287,339	\$-	\$-	\$581,111
部門間收入	-	-	-	-	-	-
利息收入	47,051	-	14,602	-	-	61,653
收入合計	283,696	57,127	301,941	-	-	642,764
支出						
利息費用	\$1,150	\$-	\$25,614	\$-	\$-	\$26,764
折舊與攤銷	8,867	602	1,088	10,716	-	21,273
營業支出及其他費用	240,546	51,780	112,272	113,908	-	518,506
支出合計	250,563	52,382	138,974	124,624	-	566,543
其他利益及損失						
部門損益(稅前)	33,133	4,745	162,967	(87,200)	-	113,645
所得稅費用	-	-	-	(8,915)	-	(8,915)
部門損益(稅後)	\$33,133	\$4,745	\$162,967	\$(96,115)	\$-	\$104,730

本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，故不予揭露其相關資訊。

本公司應報導部門損益與繼續營業單位稅前淨利相等。

國泰綜合證券股份有限公司及子公司

本公司對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者，被投資公司之相關資訊

民國一〇三年一月一日至六月三十日

投資證券商 名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業 項目	原始投資金額		股 數	期末持有		被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	被投資公司股利分派情形		備 註
				本期期末	上期期末		比 率	帳面金額			股票股利	現金股利	
國泰綜合證券 (股)公司	國泰期貨(股)公司	臺北市敦化南路 二段333號19樓	期貨業務	\$710,406	\$710,406	64,994	99.99%	\$994,226	\$18,578	\$18,576	\$-	\$27,311	子 公 司

單位：仟元/仟股

附表二

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
 民國一〇三年上半年度

單位：仟元

編號 (註一)	交易人名稱 國泰綜合證券(股)公司	交易往來對象 國泰期貨(股)公司	與交易人之 關係(註二)	交易往來情形		佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
				科目	金額	
0	"	"	1	應收帳款	1,136	0.01%
0	"	"	1	應付帳款	1,063	0.00%
0	"	"	1	其他應付款	526	0.00%
0	"	"	1	期貨佣金收入	7,932	0.85%
0	"	"	1	自營經手費支出	382	0.04%
0	"	"	1	結算交割服務費支出	3,729	0.40%
0	"	"	1	營業費用	18,740	2.00%
0	"	"	1	營業外收入及利益	1,873	0.20%
1	國泰期貨(股)公司	國泰綜合證券(股)公司	2	顧問費收入	18,000	1.92%
1	"	"	2	應收帳款	1,063	0.00%
1	"	"	2	其他應收款	526	0.00%
1	"	"	2	應付帳款	1,136	0.01%
1	"	"	2	期貨佣金支出	7,932	0.85%
1	"	"	2	受託結算交割服務費收入	3,729	0.40%
1	"	"	2	受託買賣手續費收入	382	0.04%
1	"	"	2	營業費用	1,873	0.20%
1	"	"	2	營業外收入及利益	740	0.08%

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

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四：係按一般交易條件。