

股票代號：6021

大慶證券股份有限公司

財務季報表

暨

會計師核閱報告

民國一〇三年及一〇二年第三季

公司地址：台北市民生東路二段 176 號 4 樓

電 話：(02)2508-4888

傳 真 機：(02)2506-6545

※ 目

錄 ※

項	目	頁	次
一、封面		1	
二、目錄		2	
三、會計師核閱報告		3	
四、資產負債表		4	
五、綜合損益表		5	
六、權益變動表		6	
七、現金流量表		7~8	
八、財務季報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍		9	
(二)通過財務報告之日期及程序		9	
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用		10~11	
(四)重大會計政策之彙總說明		11~19	
(五)重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源		19~20	
(六)重要會計項目之說明		20~35	
(七)關係人交易		36~40	
(八)質押之資產		41	
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾		41~42	
(十)重大之災害損失		42	
(十一)重大之期後事項		42	
(十二)金融工具		43~46	
(十三)專屬期貨經紀商業務之特有風險		46	
(十四)資本管理		47	
(十五)部門資訊		47~51	
(十六)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊		52	
2.轉投資事業相關資訊		52	
3.大陸投資資訊		52	

9 FL, NO. 99, SEC. 2, CHUNG SHAN N. RD.,
TAIPEI, REPUBLIC OF CHINA
TEL: (02)2551-4988 (16 LINES)
FAX: (02)2531-0065

霈昇聯合會計師事務所

Benison Associated CPA's Firm

台北市中山北路二段99號9樓
電話: (02) 二五五一四九八八 (16線)
傳真: (02) 二五三一〇〇六五

大慶證券股份有限公司 會計師核閱報告

霈昇(103)財審字第123號

大慶證券股份有限公司民國一〇三年九月三十日、民國一〇二年十二月三十一日及民國一〇二年九月三十日之資產負債表，與民國一〇三年及民國一〇二年七月一日至九月三十日、民國一〇三年及民國一〇二年一月一日至九月三十日之綜合損益表、暨民國一〇三年及民國一〇二年一月一日至九月三十日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報告之整體是否允當表達表示意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報告在所有重大方面有違反「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」而須作修正之情事。

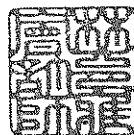
此 致

大慶證券股份有限公司

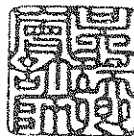
公 鑒

霈昇聯合會計師事務所

會計師：林育雅



會計師：吳瑞卿



核准文號：(87)台財證(六)第27051號

中 華 民 國 一 〇 三 年 十 一 月 七 日

民國一〇三年九月三十日、民國一〇二年九月三十日
(民國一〇三年及一〇二年九月三十日資產負債表係一般公認審計準則查核)

代碼	資產	103.09.30			102.12.31			103.09.30			102.12.31			單位：新台幣千元		
		金額	%	金額	金額	%	金額	金額	%	金額	金額	%	金額	%	金額	%
110000	流動資產															
111100	現金及約當現金(附註六)	\$ 368,778	4	\$ 503,606	5	\$ 454,721	5	\$ 1,115,000	11	\$ 875,000	9	\$ 600,000	7			
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註六)	1,943,458	19	1,738,419	18	1,529,427	17	1,899,276	19	1,799,150	18	1,794,568	20			
113400	備供出售金融資產-流動(附註六)	440,952	4	515,357	5	511,979	6	113,835	1	118,364	1	148,504	2			
114010	附賣回債券投資(附註六)	10,004	0	15,120	0	45,079	0	150,173	2	189,433	2	129,553	1			
114030	應收證券融資款(附註六)	2,926,170	29	2,646,629	27	2,476,151	27	242,287	2	205,826	2	212,182	2			
114040	轉融通保證金	1,040	0	29,263	0	25	0	3,815	0	7,184	0	3,193	0			
114050	應收轉融通擔保價款	1,048	0	26,161	0	27	0	1,224,920	12	1,673,940	17	1,009,362	11			
114070	客戶保證金專戶(附註六)	242,577	2	205,939	2	212,299	2	623	0	68	0	107	0			
114130	應收帳款(附註六)	1,132,616	11	1,729,793	17	1,042,375	12	492,163	5	101,841	1	368,317	4			
114150	預付款項	737	0	3,770	0	1,988	0	54,893	1	65,170	1	54,747	1			
114170	其他應收款(附註六)	8,412	0	12,573	0	16,912	0	10,649	0	10,312	0	6,329	0			
119080	質押定期存款-流動(附註八)	1,232,800	12	1,241,800	12	1,241,800	14	5,440,509	55	5,212,700	52	4,436,121	49			
119120	代收承銷股款	489,554	5	97,760	1	365,247	4									
119900	其他流動資產(附註六)	2,378	0	(345)	-	3,949	0	110,582	1	109,367	1	98,895	1			
	流動資產合計	8,800,524	88	8,785,845	88	7,901,979	87	110,582	1	109,367	1	98,895	1			
120000	非流動資產															
123100	以成本衡量之金融資產-非流動(附註六)	5,918	0	6,718	0	6,718	0	110,582	1	109,367	1	98,895	1			
123400	備供出售金融資產-非流動(附註六)	184,000	2	184,000	2	184,000	2	3,067,559	31	3,067,559	31	3,067,559	34			
125000	不動產及設備(附註六)	271,764	3	271,097	3	274,521	3	12,128	0	12,128	0	12,128	0			
127000	無形資產(附註六)	56,850	1	55,290	1	56,221	1	29	0	29	0	29	0			
128000	遞延所得稅資產(附註六)	2,489	0	0	-	0	-	195,031	2	171,709	2	171,709	2			
129010	營業保證金(附註六)	465,000	5	440,000	4	440,000	5	1,124,855	11	1,138,163	11	1,138,163	13			
129020	交割結算基金(附註六)	61,825	1	61,409	1	61,277	1	93,005	1	233,220	2	159,438	2			
129030	存出保證金(附註六)	128,669	1	129,380	1	129,380	1	(62,904)	(1)	(5,092)	(0)	(25,711)	(0)			
129130	預付設備款	1,837	0	2,935	0	720	0	4,429,703	44	4,617,716	46	4,523,315	50			
129990	其他非流動資產-其他	1,918	0	3,089	0	3,515	0	\$ 9,980,794	100	\$ 9,989,783	100	\$ 9,058,331	100			
	非流動資產合計	1,180,270	12	1,153,938	12	1,156,352	13									
	資產總計	\$ 9,980,794	100	\$ 9,939,783	100	\$ 9,058,331	100	\$ 9,980,794	100	\$ 9,989,783	100	\$ 9,058,331	100			



會計主管：

(後附財務報表附註係本報財務報表之一部份)



經理人：

董事長：

大慶證券股份有限公司

民國一〇三年七月一日至九月三十日及民國一〇二年七月一日至九月三十日、
民國一〇三年一月一日至九月三十日及民國一〇二年一月一日至九月三十日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣千元

代 碼	項 目	103.07.01~103.09.30		102.07.01~102.09.30		103.01.01~103.09.30		102.01.01~102.09.30	
		全 額	%	全 額	%	全 額	%	全 額	%
400000	收益								
401000	經紀手續費收入	\$ 107,580	(779)	\$ 89,627	45	\$ 335,310	74	\$ 266,219	51
404000	承銷業務收入	1,192	(9)	925	0	1,996	0	1,532	0
410000	營業證券出售淨利益(損失)	3,383	(24)	10,850	5	6,539	1	(16,040)	(3)
421200	利息收入	43,615	(316)	37,880	19	126,058	28	111,554	21
421300	股利收入	46,884	(339)	37,205	19	59,009	13	38,908	7
421500	營業證券透過損益按公允價值衡 量之淨利益(損失)	(216,216)	1,565	24,315	12	(77,356)	(17)	124,220	24
428000	其他營業收益(附註六)	(251)	2	(109)	(0)	(926)	(0)	(481)	(0)
	合 計	(13,813)	(100)	200,693	100	450,630	100	525,912	100
500000	費用								
501000	經紀經手費支出	(6,583)	48	(5,199)	(3)	(19,849)	(4)	(15,646)	(3)
502000	自營經手費支出	(155)	1	(80)	(0)	(372)	(0)	(230)	(0)
503000	轉融通手續費支出	(11)	0	(12)	(0)	(103)	(0)	(40)	(0)
504000	承銷作業手續費支出	(9)	0	(2)	(0)	(29)	(0)	(8)	(0)
521200	財務成本(附註六)	(6,713)	49	(5,639)	(3)	(18,015)	(4)	(15,649)	(3)
524300	結算交割服務費支出	(977)	7	(727)	(0)	(2,157)	(0)	(2,269)	(0)
528000	其他營業支出	(206)	1	(287)	(0)	(1,861)	(0)	(2,074)	(0)
531000	員工福利費用(附註六)	(75,269)	545	(71,606)	(36)	(229,339)	(51)	(211,786)	(40)
532000	折舊及攤銷費用(附註六)	(4,236)	31	(5,848)	(3)	(12,267)	(3)	(17,219)	(3)
533000	其他營業費用(附註六)	(42,713)	309	(36,667)	(18)	(123,370)	(27)	(111,411)	(21)
	合 計	(136,872)	991	(126,067)	(63)	(407,362)	(90)	(376,332)	(72)
602000	其他利益及損失(附註六)	12,840	(93)	12,185	6	60,542	13	56,071	11
902001	稅前淨(損)利	(137,845)	998	86,811	43	103,810	23	205,651	39
701200	減:所得稅費用(附註六)	(3,619)	26	(2,047)	(1)	(19,282)	(4)	(5,357)	(1)
902002	繼續營業單位本期淨(損)利	(141,464)	1,024	84,764	42	84,528	19	200,294	38
902005	本期淨(損)利	\$ (141,464)	1,024	\$ 84,764	42	\$ 84,528	19	\$ 200,294	38
	其他綜合損益								
805150	備供出售金融資產未實現利益(損失)	\$ 4,145		\$ (16,730)		\$ (57,812)		\$ 108,918	
805000	本期其他綜合損益(稅後淨利)	\$ 4,145		\$ (16,730)		\$ (57,812)		\$ 108,918	
902006	本期綜合損益總額	\$ (137,319)		\$ 68,034		\$ 26,716		\$ 309,212	
	基本每股(虧損)盈餘(單位:元)(附註六)	稅前	稅後	稅前	稅後	稅前	稅後	稅前	稅後
975010	繼續營業單位淨利	\$ (0.45)	\$ (0.46)	\$ 0.28	\$ 0.28	\$ 0.34	\$ 0.28	\$ 0.67	\$ 0.65
	本期淨利	\$ (0.45)	\$ (0.46)	\$ 0.28	\$ 0.28	\$ 0.34	\$ 0.28	\$ 0.67	\$ 0.65
	追溯調整後每股(虧損)盈餘								
985010	基本每股盈餘			\$ 0.28	\$ 0.28			\$ 0.67	\$ 0.65

(後附財務報表附註係本財務報表之一部份)

董事長:



經理人:



會計主管:



大慶證券股份有限公司
股東權益變動表

民國一〇一三年九月三十日

及民國一〇一二年九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

項 目	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目	
						備供出售金融資產未實現利得(損)	總 計
一〇一二年一月一日餘額	\$ 3,067,559	\$ 12,157	\$ 155,634	\$ 1,106,012	\$ 114,734	\$ (134,629)	\$ 4,321,467
提列法定盈餘公積	0	0	16,075	0	(16,075)	0	0
提列特別盈餘公積	0	0	0	32,151	(32,151)	0	0
普通股現金股利	0	0	0	0	(107,364)	0	(107,364)
一〇一二年前三季淨利	0	0	0	0	200,294	0	200,294
一〇一二年前三季其他綜合損益	0	0	0	0	0	108,918	108,918
本期綜合損益總額	0	0	0	0	200,294	108,918	309,212
一〇一二年九月三十日餘額	\$ 3,067,559	\$ 12,157	\$ 171,709	\$ 1,138,163	\$ 159,438	\$ (25,711)	\$ 4,523,315
一〇一三年一月一日餘額	\$ 3,067,559	\$ 12,157	\$ 171,709	\$ 1,138,163	\$ 233,220	\$ (5,092)	\$ 4,617,716
提列法定盈餘公積	0	0	23,322	0	(23,322)	0	0
提列特別盈餘公積	0	0	0	46,644	(46,644)	0	0
特別盈餘公積迴轉	0	0	0	(59,952)	59,952	0	0
普通股現金股利	0	0	0	0	(214,729)	0	(214,729)
一〇一三年前三季淨利	0	0	0	0	84,528	0	84,528
一〇一三年前三季其他綜合損益	0	0	0	0	0	(57,812)	(57,812)
本期綜合損益總額	0	0	0	0	84,528	(57,812)	26,716
一〇一三年九月三十日餘額	\$ 3,067,559	\$ 12,157	\$ 195,031	\$ 1,124,855	\$ 93,005	\$ (62,904)	\$ 4,429,703

(後附財務報表附註係本財務報表之一部份)

董事長：

經理人：

會計主管：

大慶證券股份有限公司

現金流量表

民國一〇三年一月一日至九月三十日

及民國一〇二年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

項 目	103.01.01~103.09.30	102.01.01~102.09.30
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 103,810	\$ 205,651
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	9,675	12,782
攤提費用	2,592	4,437
透過損益按公允價值衡量之金融資產之淨損(益)	75,601	(129,516)
利息費用	18,015	15,649
利息收入(含財務收入)	(140,670)	(119,788)
股利收入	(76,995)	(60,170)
呆帳損失轉列收入數	(26)	(303)
處分及報廢不動產及設備損失	0	2,287
與營業活動相關之流動資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動增加	(244,047)	(78,551)
附賣回債券投資減少(增加)	5,116	(35,068)
應收證券融資款增加	(279,541)	(229,332)
轉融通保證金減少	28,223	149
應收轉融通擔保價款減少	25,113	166
客戶保證金專戶增加	(36,638)	(10,135)
應收帳款減少	597,177	294,518
預付款項減少(增加)	3,033	(236)
其他應收款減少	4,161	102,594
其他流動資產增加	(394,517)	(320,165)
催收款項減少	26	293
其他營業資產增加	(2,489)	0
附買回債券負債(減少)增加	(4,529)	35,160
融券保證金減少	(33,537)	(56,415)
應付融券擔保價款減少	(39,260)	(59,493)
期貨交易人權益增加	36,461	10,238
應付票據減少	(3,369)	(3,970)
應付帳款減少	(449,020)	(290,643)
其他應付款減少	(7,787)	(26,412)

轉下頁

承上頁

預收款項增加(減少)	555	(16,764)
代收款項增加	390,322	364,883
負債準備增加(減少)	1,215	(4,936)
營運產生之現金		
收取之利息	126,058	111,554
收取之股利	59,008	38,908
支付之利息	(859)	(968)
支付之股利	(214,729)	(107,362)
支付之所得稅	(21,435)	(24,762)
營業活動之淨現金流出	(463,287)	(375,720)
投資活動之現金流量		
處分備供出售金融資產	800	0
取得不動產及設備	(10,342)	(14,566)
處分不動產及設備	0	4
其他金融資產減少	9,000	0
營業保證金增加	(25,000)	0
交割結算基金(增加)減少	(416)	21,635
存出保證金減少	711	40
其他非流動資產-其他增加	(129)	(1,925)
無形資產增加	(2,852)	(2,269)
預付設備款減少	1,118	4,132
收取之利息	14,612	8,234
收取之股利	17,987	21,262
投資活動之淨現金流入	5,489	36,547
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	240,000	600,000
應付商業本票增加(減少)	100,126	(239,871)
支付之利息	(17,156)	(14,681)
籌資活動之淨現金流入	322,970	345,448
本期現金及約當現金流(出)入	(134,828)	6,275
期初現金及約當現金餘額	503,606	448,446
期末現金及約當現金餘額	\$ 368,778	\$ 454,721

(後附財務報表附註係本財務報表之一部份)

董事長：



經理人：



會計主管：



大慶證券股份有限公司

財務季報表附註

民國一〇三年九月三十日、民國一〇二年十二月三十一日

及民國一〇二年九月三十日

(除特別列示者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

一、公司沿革及業務範圍

(一)公司簡介：(單位：新台幣元)

1. 77年：7月7日核准設立登記，實收資本額為新台幣貳億元。
2. 83年：合併台慶及協慶證券，合併增資後實收資本額為肆億伍千萬元。
3. 84年：開辦有價證券買賣融資融券業務，並成立自營部門。
4. 86年：成立承銷部門。
5. 87年：成立期貨部門，兼營台股指數期貨。
6. 92年：4月21日公司股票正式上櫃掛牌交易。
7. 99年：增設證券投資顧問業務。
8. 100年：本公司於民國一〇〇年十二月廿五日併購富順證券股份有限公司，概括承受富順證券股份有限公司所有資產負債及一切權利義務，並成立富順分公司、長榮分公司。

(二)主要經營：

- 1.在集中交易市場受託買賣有價證券。
- 2.在集中交易市場自行買賣有價證券。
- 3.辦理有價證券買賣融資融券業務。
- 4.在營業處所受託買賣有價證券。
- 5.在營業處所自行買賣有價證券。
- 6.承銷有價證券。
- 7.兼營證券相關期貨業務。
- 8.受託買賣外國有價證券。
- 9.股務代理。
- 10.證券投資顧問業務。
- 11.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

(三)103年及102年9月30日員工人數分別為403人及394人。

二、通過財務報告之日期及程序：

本財務季報告已於民國103年11月7日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用：

(一)已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則公報

依據金融監督管理委員會(以下簡「金管會」)於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下稱「國際財務報導準則」)。

新發布／修正／修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日(註)
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－對國際會計準則第 39 號之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後 結束之年度期間生效
國際財務報導準則第 1 號之修正	「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」	2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露一金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號	公允價值衡量	2012 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號	財務報表之表達	2012 年 7 月 1 日
國際會計準則第 12 號	遞延所得稅：標的資產之回收	2012 年 12 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露一金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號	單獨財務報表	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號	投資關聯企業及合資	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號	員工福利	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導及解釋第 20 號	露天礦場於生產階段之剝除成本	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號	「合併財務報告」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 11 號及第 12 號之修正	合併財務報告、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 27 號之修正	投資個體	2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號之修正	金融資產及金融負債互抵	2014 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

經評估後本公司認為除下列各項所述之表達方式與揭露內容有所變動外，適用 2013 年版國際財務報導準則將不致對財務報告之資產、負債、權益及綜合損益項目造成重大變動：

1. 國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

2. 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

(二) 經國際會計準則理事會發布但尚未生效及經金管會認可

新發布／修正／修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日(註 1)
國際財務報導準則第 9 號	金融工具	註 2
國際財務報導準則第 9 號及第 7 號之修正	強制生效日及過渡揭露	註 2
國際財務報導準則第 14 號	管制遞延帳戶	2016 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正	確定福利計劃：員工提撥金	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 21 號解釋	公課	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號	「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及第 38 號之修正	「折舊及攤銷可接受方法之釐清」	2016 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及第 41 號之修正	「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號	非金融資產之可回收金額之揭露	2014 年 1 月 1 日，得提前適用
國際會計準則第 39 號	衍生工具之債務變更及避險會計之繼續	2014 年 1 月 1 日

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

2：國際會計準則理事會將國際財務報導準則第 9 號生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

截至本財務季報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務季報告係依據證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

(二)編製基礎：

財務季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，財務季報表均以新台幣千元為單位。

(三)合併概況：無

(四)外幣交易

本公司之財務季報表係以功能性貨幣新台幣表達。本公司並以該功能性貨幣衡量其財務季報表。

於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該收盤匯率換算；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。

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。

(五)資產與負債區分流動與非流動之標準

有下列情況之一者，分類為流動資產，非屬流動資產，則分類為非流動資產：

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

有下列情況之一者，分類為流動負債，非屬流動負債，則分類為非流動負債：

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

(六)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少之短期並具高度流動性之投資(包括合約期間 12 個月內之定期存款)。

(七)金融工具

金融資產與金融負債於本公司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與金融負債外)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

本公司所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本公司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、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。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

(1)係指持有供交易之金融資產或原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者列非流動資產項下之持有供交易之金融資產-非流動。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產應按公允價值衡量，任何因再衡量產生之利益或損失係認列於損益。相關淨益或淨損係列入綜合損益表之「其他利益及損失」。透過損益按公允價值衡量之債務工具產生之利息收入，係列入綜合損益表之「財務收入」。

依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

以成本衡量之金融資產

「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)，並列報於綜合損益表項目之其他利益及損失項下。

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之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係透過備抵科目並將損失認列於損益。

金融資產除列

本公司持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

A. 公司持有之金融資產於符合下列情況之一時終止。

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。

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

移轉之資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分就其整體符合除列時，本公司以移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司係以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本公司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公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本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。

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，包括括有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，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本成衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

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應付款項及借款等，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。

當本公司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。

(八)證券融資、融券、轉融資、轉融券

1.證券融資、轉融資

證券融資係證券投資人向本公司融通資金買進證券。其融資金額帳列「應收證券融資款」，自行訂定利率之區間計收利息並以投資人融資買進之證券作為證券融資之擔保品，本公司就此項擔保品以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本公司於辦理上述融資業務時，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，該轉融資款項帳列「轉融通借入款」，並以轉融資買入之證券作為擔保品。

2.證券融券、轉融券

證券融券係以本公司客戶融資買進作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券借予客戶之業務。

客戶融券除以賣出之價款，於扣除證券經紀商手續費、證券交易稅及本公司融券手續費後，餘額依規定留存公司作為擔保品帳列「應付融券擔保價款」外，並依賣出價款之一定成數，收取保證金帳列「融券保證金」；上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，保證金及融券賣出價款於客戶償還結清日返還。

本公司於辦理上述融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融通借入證券，除將轉融券之出售價款留存於證券金融公司作為擔保品外，並繳交保證金，分別帳列「應收轉融通擔保價款」及「轉融通保證金」科目。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。

(九)客戶保證金專戶

- 1.係依規定向期貨交易人收取之保證金及權利金、及依每日市價結算之差額及期貨經紀商自行存入之款項等，列於客戶保證金專戶項下。
- 2.期貨結算機構向期貨結算會員收取結算保證金時，股票選擇權契約賣出買權部位所需結算保證金得以其標的證券抵繳；另期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金。

(十)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。

2.折舊採直線法計提，按下列估列耐用年限計提：

- (1)建築物：50～55 年。
- (2)設備：3～15 年。
- (3)租賃改良：2～10 年。

3.不動產及設備出售或報廢時，其成本及累計折舊均自帳上減除，因而產生之損益列為綜合損益表項下之「其他利益及損失」。

(十一)無形資產

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

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

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

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

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

有限耐用年限無形資產之耐用年限及攤銷方法如下：

類	別	耐 用 年 限	攤 銷 方 法
電腦軟體成本		3-5	依有限年限採直線法

(十二)期貨交易人權益

係客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，列於期貨交易人權益項下。

另 1.除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。

2.期貨交易人權益發生借方餘額時，改以「應收期貨交易保證金」列帳。

(十三)非金融資產之減損

本公司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，本公司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述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。

本公司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，本公司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。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

(十四)負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備可以適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

(十五)退職後福利計畫

員工退休基金全數提存於勞工退休基金專戶並由退休準備金監督委員會管理，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，故未列入上開財務報表中。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司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報導期間結束日按精算報告提列。精算損益於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。

期中期間之退休金成本係採用前一財務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。

(十六)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。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。

當期所得稅

本期及當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。

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。

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。

除下列外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

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；

除下列外，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，於很有可能未未來課稅所得之範圍內認列：

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)之資產負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關。

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由與同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

(十七)企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本公司收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生工具之分離考量。

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本公司所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至公司中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

(十八) 收入及費用

本公司主要收入及費用認列方法如下：

1. 出售證券利益(損失)、經紀手續費收入(支出)及自營經手費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資(券)利息收入(支出)：於融資(券)期間按權責基礎認列。
3. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製財務季報表時，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。

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：

(一) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法，這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值。

(二) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於公平交易下具約束力之銷售協議之價格或資產之市價，經減除直接可歸屬於處分資產之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來五年之預算，且不含本公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。用以決定不同現金產生單位可回收金額之主要假設，包括敏感度分析。

(三)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。

(四)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，係依據本公司營業所在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。

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

項 目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
零用金	\$ 554	\$ 520	\$ 494
支票存款	4,002	5,291	8,361
活期存款	74,222	282,795	230,866
定期存款	290,000	215,000	215,000
合計	\$ 368,778	\$ 503,606	\$ 454,721

1.上開現金及約當金並無提供質押或擔保之情事。

2.定期存款係 12 個月內到期且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，其於民國 103.09.30、102.12.31 及 102.09.30 利率區間分別為年息 0.52%~1.36%、0.52%~1.36%及 0.52%~1.31%。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

項 目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
1.開放式基金及貨幣市場工具：			
受益憑證	\$ 220,448	\$ 177,433	\$ 158,412
開放式基金及貨幣市場工具評價調整	14,663	12,907	11,515
小 計	235,111	190,340	169,927
2.營業證券-自營：			
上市股票	1,282,129	1,210,527	1,202,451
上櫃股票	305,122	129,532	61,468
興櫃股票	20,000	20,000	0
營業證券-自營評價調整	72,476	149,497	78,120
小 計	1,679,727	1,509,556	1,342,039
3.營業證券-承銷：			
上市股票	0	0	5,220
上櫃股票	0	3,375	0
可轉換公司債	27,508	53,700	11,200
營業證券-承銷評價調整	1,112	1,448	1,041
小 計	28,620	58,523	17,461
合 計	\$ 1,943,458	\$ 1,758,419	\$ 1,529,427

上開透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動民國 103.09.30、102.12.31 及 102.09.30 已供作質押於金融機構作為擔保品，參閱附註八。

(三)備供出售金融資產-流動

項 目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
B401CT-南亞塑膠	\$ 100,241	\$ 100,389	\$ 100,438
上市公司股票	403,615	420,060	437,252
評價調整	(62,904)	(5,092)	(25,711)
合 計	\$ 440,952	\$ 515,357	\$ 511,979

1.上開備供出售金融資產借款擔保之情形，詳附註八。

2.上項 B401CT-南亞塑膠公司債票面利率為 1.43%，每年付息一次，到期日為民國一〇五年六月廿七日。

(四)附賣回債券投資

本公司附賣回債券投資交易標的為中央政府公債，依約定於民國 103.09.30、102.12.31、及 102.09.30 以後按約定價格賣回有價證券之價款分別為 10,008 千元、15,128 千元及 45,101 千元，利率區間分別為 0.545%、0.59%及 0.655%。

(五)應收證券融資款

項	目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
集中市場		\$ 2,377,907	\$ 2,188,985	\$ 2,058,534
櫃檯市場		548,263	457,644	417,617
合 計		<u>\$ 2,926,170</u>	<u>\$ 2,646,629</u>	<u>\$ 2,476,151</u>

(六)客戶保證金專戶

項	目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
銀行存款		\$ 152,972	\$ 120,043	\$ 136,970
期貨結算機構結算餘額		79,556	85,896	75,329
其他期貨商結算餘額		10,049	0	0
合 計		<u>\$ 242,577</u>	<u>\$ 205,939</u>	<u>\$ 212,299</u>

(七)應收帳款

項	目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
應收代買證券價款		\$ 667,449	\$ 797,486	\$ 564,307
應收交割帳款-受託買賣		377,740	627,445	399,328
交割代價		0	201,304	0
應收帳款-其他		87,427	103,558	78,740
合 計		<u>\$ 1,132,616</u>	<u>\$ 1,729,793</u>	<u>\$ 1,042,375</u>

(八)其他應收款

項	目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
應退以前年度營所稅款		\$ 0	\$ 6,460	\$ 10,081
錯 賣		0	0	32
營業證券被減資退回款		793	0	0
應收利息		795	614	1,032
應收債息		372	733	372
經紀手續費收入		1,744	2,300	1,421
代徵交易稅獎金		273	131	216
場租收入		2,254	2,237	2,200
股利收入		1,960	0	1,021
包銷證券報酬		200	0	356
承銷申購處理費		0	0	180
其他		21	98	1
小 計		<u>8,412</u>	<u>12,573</u>	<u>16,912</u>
減：備抵呆帳		<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>
合 計		<u>\$ 8,412</u>	<u>\$ 12,573</u>	<u>\$ 16,912</u>

(九)以成本衡量之金融資產-非流動

項 目	103.09.30		102.12.31		102.09.30	
	金 額	持 股 比 例 (%)	金 額	持 股 比 例 (%)	金 額	持 股 比 例 (%)
未上市櫃股票						
台灣期貨交易所(股)公司	\$ 5,918	0.23%	5,918	0.23%	\$ 5,918	0.23%
台灣總合股務資料處理(股)公司	0	0.00%	800	0.27%	800	0.27%
福隆尖端科技(股)公司	278	0.03%	278	0.03%	278	0.03%
延侖環保服務(股)公司	700	0.27%	700	0.27%	700	0.27%
遠東航空(股)公司	2,758	0.21%	2,758	0.21%	2,758	0.21%
小計	9,654		10,454		10,454	
減：累計減損	(3,736)		(3,736)		(3,736)	
合計	\$ 5,918		\$ 6,718		\$ 6,718	

上開以成本衡量之金融資產均未供作質押品。

(十)備供出售金融資產-非流動

項 目	103.09.30		102.12.31		102.09.30	
	金 額	持 股 比 例 (%)	金 額	持 股 比 例 (%)	金 額	持 股 比 例 (%)
非上市櫃股票						
大慶票券金融(股)公司	\$ 184,000	6.08%	184,000	6.08%	\$ 184,000	6.08%

上開備供出售金融資產-非流動未供作質押品。

(十一)不動產及設備

成	本	土	地	建	築	物	設	備	租	賃	改	良	合	計
103.01.01		\$	161,340	\$	79,295		\$	148,025	\$	58,282		\$	446,942	
增添			0		0			10,080		262			10,342	
處分			0		0			(2,209)		0			(2,209)	
103.09.30		\$	161,340	\$	79,295		\$	155,896	\$	58,544		\$	455,075	

成	本	土	地	建	築	物	設	備	租	賃	改	良	合	計
102.01.01		\$	161,340	\$	79,295		\$	150,827	\$	56,474		\$	447,936	
增添			0		0			13,008		1,558			14,566	
處分			0		0			(9,746)		0			(9,746)	
102.09.30		\$	161,340	\$	79,295		\$	154,089	\$	58,032		\$	452,756	

累計折舊及減損				建	築	物	設	備	租	賃	改	良	合	計
103.01.01				\$	24,810		\$	100,402	\$	50,633		\$	175,845	
折舊					1,092			6,676		1,907			9,675	
處分					0			(2,209)		0			(2,209)	
103.09.30				\$	25,902		\$	104,869	\$	52,540		\$	183,311	

累計折舊及減損				建	築	物	設	備	租	賃	改	良	合	計
102.01.01				\$	23,355		\$	103,340	\$	46,213		\$	172,908	
折舊					1,092			8,390		3,300			12,782	
處分					0			(7,455)		0			(7,455)	
102.09.30				\$	24,447		\$	104,275	\$	49,513		\$	178,235	

淨帳面金額		土	地	建	築	物	設	備	租	賃	改	良	合	計
103.09.30		\$	161,340	\$	53,393		\$	51,027	\$	6,004		\$	271,764	
102.12.31		\$	161,340	\$	54,485		\$	47,623	\$	7,649		\$	271,097	
102.09.30		\$	161,340	\$	54,848		\$	49,814	\$	8,519		\$	274,521	

上開部份資產已設定給金融機構作為銀行借款擔保之用，參閱附註六、(十七)及八。

(十二)無形資產

項	目	商	譽	電 腦 軟 體 成 本	合	計
成本：						
103.01.01		\$	51,655	\$	7,940	\$ 59,595
本期新增			0		2,852	2,852
本期減少			0		0	0
103.09.30		\$	51,655	\$	10,792	\$ 62,447

項	目	商	譽	電 腦 軟 體 成 本	合	計
成本：						
102.01.01		\$	51,655	\$	0	\$ 51,655
本期新增			0		7,760	7,760
本期減少			0		0	0
102.09.30		\$	51,655	\$	7,760	\$ 59,415

項	目	商	譽	電 腦 軟 體 成 本	合	計
累積攤銷：						
103.01.01		\$	0	\$	4,305	\$ 4,305
本期新增			0		1,292	1,292
本期減少			0		0	0
103.09.30		\$	0	\$	5,597	\$ 5,597

項	目	商	譽	電 腦 軟 體 成 本	合	計
累積攤銷：						
102.01.01		\$	0	\$	0	\$ 0
本期新增			0		3,194	3,194
本期減少			0		0	0
102.09.30		\$	0	\$	3,194	\$ 3,194

項	目	商	譽	電 腦 軟 體 成 本	合	計
淨帳面金額						
103.09.30		\$	51,655	\$	5,195	\$ 56,850
102.12.31		\$	51,655	\$	3,635	\$ 55,290
102.09.30		\$	51,655	\$	4,566	\$ 56,221

(十三)營業保證金

為經營證券商之各項業務，本公司依證券商管理規則、期貨商管理規則及證券投資顧問事業管理規則之規定，截至民國 103.09.30、102.12.31 及 102.09.30 分別以定期存單 465,000 千元、440,000 千元及 440,000 千元繳存於金融機構，作為營業保證金。

(十四)交割結算基金

項	目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
台灣證券交易所(股)公司	\$	25,856	\$ 26,232	\$ 26,232
台灣期貨交易所(股)公司		21,313	21,318	21,187
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心		14,656	13,859	13,858
合	計	<u>\$ 61,825</u>	<u>\$ 61,409</u>	<u>\$ 61,277</u>

(十五)存出保證金

項	目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
租賃房屋及停車場保證金	\$	110,444	\$ 110,474	\$ 110,474
高爾夫球證保證金		13,500	13,500	13,500
債券給付結算保證金		1,000	1,000	1,000
車輛租賃保證金		2,928	3,008	3,008
其他		797	1,398	1,398
合	計	<u>\$ 128,669</u>	<u>\$ 129,380</u>	<u>\$ 129,380</u>

(十六)催收款項

本公司部份融資戶其所投資之股票，因擔保維持率不足而出售，價款不足以抵償融資款之部份及其相關融資利息，暨因客戶違約所產生之應收款項，業依帳款清理情形並經評估相關之擔保品及收回可能性後列示如下：

項	目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
催收款項	\$	33,745	\$ 33,771	\$ 33,785
減：備抵壞帳		(33,745)	(33,771)	(33,785)
合	計	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>

(十七)銀行借款

民國 103.09.30、102.12.31 及 102.09.30 銀行借款均為擔保借款，其利率區間均為年息 1.02%，擔保品均為「定存單、備供出售金融資產-流動-營業證券-自營、土地、建築物」(詳附註八)。

(十八)應付商業本票

1.明細如下：

103.09.30

債	權	人	債 務 內 容	金	額
陽 信 銀 行 (股) 公 司			商業本票	\$	610,000
聯 邦 銀 行 (股) 公 司			商業本票		405,000
台 新 銀 行 (股) 公 司			商業本票		470,000
兆 豐 銀 行 (股) 公 司			商業本票		130,000
萬 通 票 券 金 融 (股) 公 司			商業本票		140,000
國 際 票 券 金 融 (股) 公 司			商業本票		145,000
小		計			1,900,000
減：應付商業本票折價					(724)
合		計		\$	1,899,276

102.12.31

債	權	人	債 務 內 容	金	額
陽 信 銀 行 (股) 公 司			商業本票	\$	200,000
台 新 銀 行 (股) 公 司			商業本票		975,000
聯 邦 銀 行 (股) 公 司			商業本票		625,000
小		計			1,800,000
減：應付商業本票折價					(850)
合		計		\$	1,799,150

102.09.30

債	權	人	債 務 內 容	金	額
陽 信 銀 行 (股) 公 司			商業本票	\$	200,000
兆 豐 票 券 金 融 (股) 公 司			商業本票		620,000
台 新 銀 行 (股) 公 司			商業本票		615,000
聯 邦 銀 行 (股) 公 司			商業本票		360,000
小		計			1,795,000
減：應付商業本票折價					(432)
合		計		\$	1,794,568

2.上項利率區間 103.09.30、102.12.31 及 102.09.30 分別為 0.58%~0.86%、0.70%~0.80% 及 0.77%~0.97%。

3.上項擔保品 103.09.30、102.12.31 及 102.09.30 均為「定存單、透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動-受益憑證、透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動-股票。(詳附註八)

(十九)附買回債券負債

本公司附買回債券負債交易標的為中央政府公債及公司債，依約定於民國 103.09.30、102.12.31 及 102.09.30 以後按約定價格買回有價證券之價款分別為 113,885 千元、118,421 千元及 148,571 千元，利率區間分別為 0.45%~0.64%、0.5%~0.695%及 0.55%~0.715%。

(二十)應付帳款

項 目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
應付託售證券價款	\$ 597,974	\$ 870,335	\$ 526,724
應付交割帳款-受託買賣	313,066	762,610	456,449
交割代價	188,284	0	2,476
應付帳款-其他	125,596	40,995	23,713
合 計	<u>\$ 1,224,920</u>	<u>\$ 1,673,940</u>	<u>\$ 1,009,362</u>

(廿一)其他應付款

項 目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
薪 津	\$ 35,479	\$ 38,435	\$ 33,150
保 險 費	3,712	3,593	3,631
營 業 稅	972	2,038	1,062
員工紅利及董監酬勞	1,183	3,977	2,804
伙 食 費	690	660	678
退 休 金	1,828	1,641	1,637
財 務 費 用	154	0	187
受託買賣手續費收入折讓	10,621	13,250	11,377
其 他	254	1,576	221
合 計	<u>\$ 54,893</u>	<u>\$ 65,170</u>	<u>\$ 54,747</u>

(廿二)股本(單位：新台幣元)

- 1.本公司民國 103.09.30 額定資本總額新台幣參拾伍億元整(含保留可轉換公司債參億元之發行)，分為參億伍千萬股，每股面額壹拾元。發行在外參拾億陸千柒佰伍拾伍萬玖千柒佰肆拾元，分為參億陸佰柒拾伍萬伍千玖佰柒拾肆股。
- 2.本公司民國 102.12.31 額定資本總額新台幣參拾伍億元整(含保留可轉換公司債參億元之發行)，分為參億伍千萬股，每股面額壹拾元。發行在外參拾億陸千柒佰伍拾伍萬玖千柒佰肆拾元，分為參億陸佰柒拾伍萬伍千玖佰柒拾肆股。
- 3.本公司民國 102.09.30 額定資本總額新台幣參拾伍億元整(含保留可轉換公司債壹拾億元之發行)，分為參億伍千萬股，每股面額壹拾元。發行在外參拾億陸千柒佰伍拾伍萬玖千柒佰肆拾元，分為參億陸佰柒拾伍萬伍千玖佰柒拾肆股。

(廿三)盈餘分派

1.本公司分派每一會計年度盈餘，應先提撥稅款及彌補以往虧損。次提百分之十法定盈餘公積，並依主管機關規定成數提撥特別盈餘公積，如尚有盈餘得再分派如下：

(1)員工紅利百分之一。

(2)董事監察人酬勞百分之一。

(3)其餘再加計以前年度未分配盈餘由董事會擬具股東紅利分配議案，提請股東會決議分派之。

本公司一〇二年度之盈餘分配議案，業經董事會於一〇三年三月廿一日通過，並於一〇三年六月十二日召開股東會，決議通過之盈餘分配及每股股利如下：

項 目	一 〇 二 年 度	
	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法 定 盈 餘 公 積	\$ 23,322	\$ --
特 別 盈 餘 公 積	46,644	--
普 通 股 股 票 股 利	0	--
普 通 股 現 金 股 利	214,729	0.70
合 計	\$ 284,695	\$ 0.70

本公司有關一〇二年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 1,988.5 千元及 1,988.5 千元，與董事會擬議通過金額一致。

有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

2.本公司一〇三年前三季員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 591.5 千元及 591.5 千元，其估列係以本期稅後淨利為基礎，若有配發股票紅利之股數計算係依據一〇四年股東會決議前一日收盤價並考量除權除息之影響，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為一〇四年度損益。

(廿四)股利政策

本公司盈餘及現金流量主要係受經濟景氣循環波動之影響，為求永續穩定之經營發展，採行平衡穩定之股利政策，未來股利發放政策之訂定如下：

- 1.本公司股利政策主要係考量公司未來之各項投資之資金需求、財務結構及盈餘情形，每年由董事會依據當年度盈餘擬定分派案，經股東會決議，授權董事會辦理。
- 2.為考量平衡穩定之股利政策，適度採股票股利或現金股利方式發放。

(廿五)融資及融券交易

本公司因辦理融資融券業務，而分別由客戶向本公司融資所提供之擔保證券及由本公司借予客戶融券之標的證券明細如下：

項 目	股 數 (千股)			市 價		
	103.09.30	102.12.31	102.09.30	103.09.30	102.12.31	102.09.30
融資擔保證券	159,567	166,295	153,564	\$ 4,687,259	\$ 4,516,666	\$ 4,100,930
融券標的證券	3,150	3,102	2,160	\$ 151,616	\$ 214,236	\$ 133,963

(廿六)所得稅

1.

	103 年前三季	102 年度	102 年前三季
(1)遞延所得稅資產：			
a.遞延所得稅資產總額	\$ 2,490	\$ 0	\$ 0
b.產生遞延所得稅資產之暫時性差異			
商譽所產生之可減除暫時性差異	14,644	0	0
(2)遞延所得稅資產-非流動	2,490	0	0
備抵評價-遞延所得稅資產-非流動			
淨遞延所得稅資產-非流動	(0)	(0)	(0)
	\$ 2,490	\$ 0	\$ 0

2.民國 103 年前三季、102 年度及 102 年前三季本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	103 年前三季	102 年度	102 年前三季
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 17,648	\$ 50,589	\$ 34,961
證券交易(利益)損失	(1,112)	2,706	2,727
出售投資(利益)損失	(66)	299	473
營業證券評價損失(利益)	13,151	(33,321)	(21,117)
開放式基金及貨幣市場工具評價利益	(298)	(1,137)	(900)
股利收入帳外調整	(13,089)	(10,240)	(10,229)
其他(稅務調整)	3,048	4,590	(558)
合 計	\$ 19,282	\$ 13,486	\$ 5,357

	103 年前三季	102 年度	102 年前三季
3.當期所得稅費用：			
所得稅費用	\$ 19,282	\$ 13,486	\$ 5,357
退回以前年度營所稅款	0	19	0
以前年度(低)高估所得稅	(2,719)	0	18
遞延所得稅資產增加	2,490	0	0
暫繳及扣繳稅額	(8,404)	(9,006)	(8,480)
應付(退)所得稅	\$ 10,649	\$ 4,499	\$ (3,105)

	103.09.30	102.12.31	102.09.30
4.兩稅合一相關資訊：			
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 153,858	\$ 179,966	\$ 147,236

	103 年度(預計)	102 年度(實際)
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	20.48%	20.48%

	103.09.30	102.12.31	102.09.30
5.未分配盈餘相關資訊：			
八十六年及以前年度未分配盈餘	\$ 0	\$ 0	\$ 0
八十七年及以後年度未分配盈餘	93,005	233,220	159,438
	\$ 93,005	\$ 233,220	\$ 159,438

6.本公司營利事業所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇一年度。

(廿七)其他營業收益

	103.07.01~09.30	102.07.01~09.30	103.01.01~09.30	102.01.01~09.30
錯帳收入	\$ 3	\$ 11	\$ 21	\$ 26
減：錯帳損失	254	(120)	(947)	(507)
合計	\$ (251)	\$ (109)	\$ (926)	\$ (481)

(廿八)財務成本

	103.07.01~09.30	102.07.01~09.30	103.01.01~09.30	102.01.01~09.30
融券之利息	\$ 109	\$ 72	\$ 347	\$ 287
附買回債券之利息	168	268	512	682
借款之利息	6,436	5,299	17,156	14,680
合計	\$ 6,713	\$ 5,639	\$ 18,015	\$ 15,649

(廿九)本期發生之員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用如下:

功能別 性質別	103.07.01~09.30				102.07.01~09.30				103.01.01~09.30				102.01.01~09.30			
	屬於營業 成本	屬於營業 費用者	合 計		屬於營業 成本	屬於營業 費用者	合 計		屬於營業 成本	屬於營業 費用者	合 計		屬於營業 成本	屬於營業 費用者	合 計	
員工福利費用	--	75,269	75,269		--	71,606	71,606		--	229,339	229,339		--	211,786	211,786	
薪資費用	--	62,588	62,588		--	59,592	59,592		--	192,117	192,117		--	176,278	176,278	
勞健保費用	--	5,770	5,770		--	5,470	5,470		--	17,449	17,449		--	16,447	16,447	
退休金費用	--	3,973	3,973		--	3,678	3,678		--	11,553	11,553		--	10,899	10,899	
其他員工福利費用	--	2,938	2,938		--	2,866	2,866		--	8,220	8,220		--	8,162	8,162	
折舊費用	--	3,385	3,385		--	4,312	4,312		--	9,675	9,675		--	12,782	12,782	
攤銷費用	--	851	851		--	1,536	1,536		--	2,592	2,592		--	4,438	4,438	
其他營業費用	--	42,713	42,713		--	36,667	36,667		--	123,370	123,370		--	111,411	111,411	

(三十)其他利益及損失

	103.07.01~09.30	102.07.01~09.30	103.01.01~09.30	102.01.01~09.30
財務收入	\$ 5,079	\$ 2,940	\$ 14,613	\$ 8,234
處分不動產及設備	0	(1,680)	0	(2,287)
淨利益(損失)				
透過損益按公允價	(1,019)	3,871	1,755	5,296
值衡量之金融資產				
利益				
處分投資利益(損失)	(4)	(1,849)	388	(2,785)
股利收入	0	0	17,987	21,262
其他營業外收入	9,818	9,498	28,975	28,084
其他營業外支出	(1,034)	(595)	(3,176)	(1,733)
合計	\$ 12,840	\$ 12,185	\$ 60,542	\$ 56,071

(卅一)退職後之福利計畫

確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資 6%。本公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資 6%提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

本公司民國 103.07.01~09.30、102.07.01~09.30、103.01.01~09.30 及 102.01.01~09.30 認列確定提撥計畫之金額分別為 2,675 千元、2,450 千元、7,661 千元及 7,214 千元。

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，係屬確定福利計畫，每位員工其服務年資十五年以內者(含)，每服務滿一年可獲得二個基數，超過十五年者每增加一年可獲得一個基數，總計最高以四十五個基數為限。本公司每月按員工薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行信託部之專戶，於民國 103.09.30、102.12.31 及 102.09.30，專戶餘額分別為 78,733 千元、79,388 千元及 78,644 千元。

本公司民國 103.07.01~09.30、102.07.01~09.30、103.01.01~09.30 及 102.01.01~09.30 認列確定福利計畫之費用金額分別為 1,297 千元、1,228 千元、3,891 千元及 3,685 千元。

精算損益認列於其他綜合損益之累積金額如下：

	102 年度
期初金額	\$ 7,470
當期精算損益	(10,020)
期末金額	\$ (2,550)

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	102.01.01
確定福利義務	\$ (188,754)	\$ (180,832)
計畫資產之公允價值	79,388	77,001
提撥狀況	(109,367)	(103,831)
應計退休金負債帳列數	\$ (109,367)	\$ (103,831)

確定福利義務之現值變動如下

	102 年度
期初之確定福利義務	\$ (180,832)
當期服務成本	(3,380)
利息成本	(2,363)
支付之福利	8,000
預計給付義務損(益)	(10,179)
期末之確定福利義務	<u>\$ (188,754)</u>

計畫資產公允價值變動如下

	102 年度
期初之計畫資產公允價值	\$ 77,001
計畫資產預期報酬	830
雇主提撥數	9,398
支付之福利	(8,000)
精算損失	159
期末之計畫資產公允價值	<u>\$ 79,388</u>

截至民國 103 年 9 月 30 日，本公司之確定福利預期於未來十二個月提撥 5,188 千元。

計畫資產公允價值之百分比列示如下

項 目	102/12	101/12
自行運用	57.15 %	66.07 %
轉存金融機構	22.86 %	24.51 %
短期票券	4.10 %	9.88 %
公債、金融債券、公司債及證券化商	9.37 %	10.45 %
貨幣型基金	0.00 %	0.66 %
股票及受益憑證投資(含期貨)	8.41 %	8.51 %
國外投資	12.41 %	12.06 %
固定收益類	7.51 %	8.21 %
權益證券	4.11 %	3.06 %
另類投資	0.79 %	0.79 %
委託經營	42.85 %	33.93 %
國內委託經營	20.95 %	18.52 %
國外委託經營	21.90 %	15.41 %
固定收益類	10.60 %	8.07 %
權益證券	11.30 %	7.34 %
合計	<u>100.00 %</u>	<u>100.00 %</u>

本公司民國一〇二年度計畫資產之實際報酬為 989 仟元。

員工退休基金係全數提存於臺灣銀行信託部，計畫資產預期報酬率主要係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於確定福利義務預計存續期間內該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫

	102.12.31	101.12.31
折現率	1.75%	1.5%
計畫資產之預期報酬率	1.75%	1.5%
預期薪資增加率	2.5%	2.5%

一〇二年度及一〇一年度折現率：

1.折現率、退休基金/福利資產預期報酬率分別如變動 0.5%。

2.薪資調整率如分別變動 0.5%及 1%，將導致下列影響：

	102 年度		101 年度	
	(1)增加數	(2)增加數	(1)增加數	(2)增加數
當期服務成本與利息成	\$ 11,580	\$ 10,714	\$ 15,808	\$ 30,636
本彙總數之影響				
確定福利義務之影響	\$ 11,580	\$ 10,714	\$ 15,808	\$ 30,636

民國一〇二年度及一〇一年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102 年度	101 年度
期末確定福利義務之現值	\$ (188,754)	\$ (180,832)
期末計畫資產之公允價值	79,388	77,001
期末計畫之剩餘及短絀	(109,366)	(103,831)
計畫負債之經驗調整	0	0
計畫資產之經驗調整	\$ 0	\$ 0

(卅二)基本每股盈餘

1.本公司民國 103.07.01~09.30 及 102.07.01~09.30、103.01.01~09.30、102.01.01~09.30 均未有發行在外潛在普通股之金融商品或其他合約，故為簡單資本結構。

2.基本每股盈餘計算如下：

	本期 (損) 益 (分子)		加權平均流通在外 股數(分母)(千股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
追溯調整後					
103.07.01~09.30	\$ (137,845)	\$ (141,464)	306,756	\$ (0.45)	\$ (0.46)
102.07.01~09.30	\$ 86,811	\$ 84,764	306,756	\$ 0.28	\$ 0.28
103.01.01~09.30	\$ 103,810	\$ 84,528	306,756	\$ 0.34	\$ 0.28
102.01.01~09.30	\$ 205,651	\$ 200,294	306,756	\$ 0.67	\$ 0.65

七、關係人交易

(一)與關係人間之重大交易事項

1.本公司以只付押金不付租金方式向關係人莊隆文承租營業場地及停車場，並交付承租押金104,000千元。

2.期貨交易人權益：

關 係 人 名 稱	103.09.30			102.12.31			102.09.30		
	金	額	百 分 比	金	額	百 分 比	金	額	百 分 比
大慶票券金融(股)公司	\$	1	0.00%	\$	1	0.00%	\$	1	0.00%
郭錫榮		153	0.06%		14	0.01%		14	0.01%
王宏森		33	0.01%		0	0.00%		0	0.00%
詹金陸		0	0.00%		490	0.24%		0	0.00%
莊明理		47	0.02%		47	0.02%		47	0.02%
趙理		35	0.02%		46	0.02%		39	0.02%
劉大賢		215	0.09%		163	0.08%		468	0.22%
劉玉峰		7	0.00%		3	0.00%		7	0.00%
合計	\$	491	0.20%	\$	764	0.37%	\$	576	0.27%

3.應付票據：

關 係 人 名 稱	103.09.30			102.12.31			102.09.30		
	金	額	百 分 比	金	額	百 分 比	金	額	百 分 比
北濱育樂事業(股)公司	\$	81	2.12%	\$	128	1.78%	\$	67	2.10%

本公司對於上開關係人之付款期限與一般客戶無重大差異。

4.本公司向關係人-大慶建設(股)公司承租營業場所，明細如下：

關 係 人 名 稱	103.07.01~09.30	
	租 金 支 出	押 金 (存 出 保 證 金)
大慶建設(股)公司	\$ 228	\$ 250

關 係 人 名 稱	102.07.01~09.30	
	租 金 支 出	押 金 (存 出 保 證 金)
大慶建設(股)公司	\$ 228	\$ 250

關 係 人 名 稱	103.01.01~09.30	
	租 金 支 出	押 金 (存 出 保 證 金)
大慶建設(股)公司	\$ 684	\$ 250

關 係 人 名 稱	102.01.01~09.30	
	租 金 支 出	押 金 (存 出 保 證 金)
大慶建設(股)公司	\$ 684	\$ 250

承租期間從民國 102 年 3 月 1 日起至民國 107 年 2 月 28 日止。

5.附買(賣)回債券負債(投資)

		103.07.01~09.30				103.09/30				103.07.01~09.30			
		103/09/30		賣		回		附		買		回	
關係人名稱	承作金額	附	賣	最高餘額	利息收入	附	買	承作金額	附	最高餘額	利息支出	買	承作金額
劉玉峰	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 405	\$ 1,212	\$ 405	\$ 1,212	\$ 1	\$ 405	\$ 0
郭錫榮	0	0	0	0	0	0	163	694	163	378	0	0	0
蕭體勇	0	0	0	0	0	0	609	1,827	609	609	1	0	0
沈慧誠	0	0	0	0	0	0	114	341	114	214	0	0	0
劉大賢	0	0	0	0	0	0	516	1,538	516	319	1	0	0
廖秀芬	0	0	0	0	0	0	351	1,051	351	351	1	0	0
合計	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	2,158	6,663	\$ 2,276	\$ 4	\$ 0	\$ 0	\$ 0

		102.07.01~09.30				102/09/30				102.07.01~09.30			
		102/09/30		賣		回		附		買		回	
關係人名稱	承作金額	附	賣	最高餘額	利息收入	附	買	承作金額	附	最高餘額	利息支出	買	承作金額
劉玉峰	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	389	1,163	\$ 389	\$ 389	\$ 1	\$ 1	\$ 0
郭錫榮	0	0	0	0	0	0	308	916	308	390	1	0	0
蕭體勇	0	0	0	0	0	0	606	1,817	606	606	1	0	0
沈慧誠	0	0	0	0	0	0	113	339	113	113	0	0	0
劉大賢	0	0	0	0	0	0	562	1,676	562	317	1	0	0
廖秀芬	0	0	0	0	0	0	349	1,045	349	349	1	0	0
合計	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	2,327	6,956	\$ 2,164	\$ 5	\$ 0	\$ 0	\$ 0

關係人名稱	103.09/30				103.01.01~09.30				103.09/30				103.01.01~09.30			
	附 賣 回		附 買 回		附 賣 回		附 買 回		附 賣 回		附 買 回		附 賣 回		附 買 回	
	承作金額	最高餘額	承作金額	最高餘額	利息收入	利息支出	承作金額	最高餘額	承作金額	最高餘額	利息支出	承作金額	最高餘額	承作金額	最高餘額	利息支出
劉玉峰	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0	\$ 0	405	\$ 3,595	\$ 405	\$ 3,595	\$ 2	\$ 0	\$ 405	\$ 3,595	\$ 2	\$ 0
郭錫榮	0	0	0	0	0	0	163	2,800	163	2,800	2	0	378	0	2	0
蕭體勇	0	0	0	0	0	0	609	5,473	609	5,473	3	0	609	0	3	0
沈慧誠	0	0	0	0	0	0	114	1,435	114	1,435	1	0	214	0	1	0
劉大賢	0	0	0	0	0	0	516	4,703	516	4,703	3	0	319	0	3	0
廖秀芬	0	0	0	0	0	0	351	3,150	351	3,150	2	0	351	0	2	0
合計	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0	\$ 0	2,158	\$ 21,156	\$ 2,158	\$ 21,156	\$ 13	\$ 0	\$ 2,276	\$ 21,156	\$ 13	\$ 0

關係人名稱	102.09/30				102.01.01~09.30				102.09/30				102.01.01~09.30			
	附 賣 回		附 買 回		附 賣 回		附 買 回		附 賣 回		附 買 回		附 賣 回		附 買 回	
	承作金額	最高餘額	承作金額	最高餘額	利息收入	利息支出	承作金額	最高餘額	承作金額	最高餘額	利息支出	承作金額	最高餘額	承作金額	最高餘額	利息支出
劉玉峰	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0	\$ 0	389	\$ 3,447	\$ 389	\$ 3,447	\$ 2	\$ 0	\$ 389	\$ 3,447	\$ 2	\$ 0
郭錫榮	0	0	0	0	0	0	308	3,110	308	3,110	2	0	390	0	2	0
蕭體勇	0	0	0	0	0	0	606	5,343	606	5,343	3	0	606	0	3	0
沈慧誠	0	0	0	0	0	0	113	1,016	113	1,016	1	0	113	0	1	0
劉大賢	0	0	0	0	0	0	562	5,409	562	5,409	4	0	317	0	4	0
廖秀芬	0	0	0	0	0	0	349	3,130	349	3,130	2	0	349	0	2	0
合計	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0	\$ 0	2,327	\$ 21,455	\$ 2,327	\$ 21,455	\$ 14	\$ 0	\$ 2,164	\$ 21,455	\$ 14	\$ 0

6.票(債)券買(賣)斷及附買(賣)回交易：

103.07.01~09.30

關 係 人 名 稱	出售予關係人賣斷	向關係人購入買斷	出售予關係人附買回	向關係人購入附賣回
	條件之票券及債券	條件之票券及債券	條件之票券及債券	條件之票券及債券
劉大賢	\$ 0	\$ 0	\$ 1,538	\$ 0
劉玉峰	0	0	1,212	0
蕭體勇	0	0	1,827	0
郭錫榮	0	0	694	0
沈慧誠	0	0	341	0
廖秀芬	0	0	1,051	0
合 計	\$ 0	\$ 0	\$ 6,663	\$ 0

102.07.01~09.30

關 係 人 名 稱	出售予關係人賣斷	向關係人購入買斷	出售予關係人附買回	向關係人購入附賣回
	條件之票券及債券	條件之票券及債券	條件之票券及債券	條件之票券及債券
大慶票券金融(股)公司	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
劉大賢	0	0	1,676	0
劉玉峰	0	0	1,163	0
蕭體勇	0	0	1,817	0
郭錫榮	0	0	916	0
沈慧誠	0	0	339	0
廖秀芬	0	0	1,045	0
合 計	\$ 0	\$ 0	\$ 6,956	\$ 0

103.01.01~09.30

關 係 人 名 稱	出售予關係人賣斷	向關係人購入買斷	出售予關係人附買回	向關係人購入附賣回
	條件之票券及債券	條件之票券及債券	條件之票券及債券	條件之票券及債券
劉大賢	\$ 0	\$ 0	\$ 4,703	\$ 0
劉玉峰	0	0	3,595	0
蕭體勇	0	0	5,473	0
郭錫榮	0	0	2,800	0
沈慧誠	0	0	1,435	0
廖秀芬	0	0	3,150	0
合 計	\$ 0	\$ 0	\$ 21,156	\$ 0

102.01.01~09.30

關 係 人 名 稱	出售予關係人賣斷	向關係人購入買斷	出售予關係人附買回	向關係人購入附賣回
	條件之票券及債券	條件之票券及債券	條件之票券及債券	條件之票券及債券
大慶票券金融(股)公司	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 434,849
劉大賢	0	0	5,409	0
劉玉峰	0	0	3,447	0
蕭體勇	0	0	5,343	0
郭錫榮	0	0	3,110	0
沈慧誠	0	0	1,016	0
廖秀芬	0	0	3,130	0
合 計	\$ 0	\$ 0	\$ 21,455	\$ 434,849

7.本公司於民國九十年度向關係人-北濱育樂事業股份有限公司購入高爾夫球團體會員證計 13,500 千元，帳列「存出保證金」。

8.什支：

關 係 人 名 稱	103.07.01~09.30		102.07.01~09.30		103.01.01~09.30		102.01.01~09.30	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
北濱育樂 事業(股) 公司	\$ 5	0.05%	\$ 236	2.40%	\$ 144	1.31%	\$ 635	6.45%

9.本公司主要管理階層之獎勵

	103.07.01~09.30	102.07.01~09.30	103.01.01~09.30	102.01.01~09.30
短期員工福利	\$ 2,517	\$ 2,536	\$ 7,329	\$ 7,356
退職後福利	0	0	628	11,673
其他長期員工福利	0	0	0	0
離職福利	0	0	0	0
股份基礎給付	0	0	0	0
合 計	\$ 2,517	\$ 2,536	\$ 7,957	\$ 19,029

八、質押之資產

下列資產已提供作為本公司向金融機構融資之擔保品：

項 目	103.09.30	102.12.31	102.09.30
質押定期存款-流動	\$ 1,232,800	\$ 1,241,800	\$ 1,241,800
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動-股票	55,744	55,413	57,421
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動-受益憑證	118,377	118,377	118,377
備供出售金融資產-流動-營業證券-自營	72,899	72,899	72,899
土地—總公司 12F	55,094	55,094	55,094
建築物—總公司 12F(成本扣除累計折舊)	18,219	18,562	18,677
土地—中壢	21,415	21,415	21,415
建築物—中壢(成本扣除累計折舊)	13,645	13,978	14,088
土地—蘆洲	82,422	82,422	82,422
建築物—蘆洲(成本扣除累計折舊)	19,710	20,093	20,221
合 計	\$ 1,690,325	\$ 1,700,053	\$ 1,702,414

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)營業租賃

1.本公司營業場所除總公司 12 樓、中壢及蘆洲分公司為自有外，餘係以營業租賃方式承租，主要內容如下：

項目	座	落	期	間	押	金	租金支付方式	備	註
(1)	台北市民生東路二段176號3.4樓及停車場		102.07.08~107.07.07		\$	104,000	不付租金	押金按 137%年	息設算
(2)	新北市中和區景新街338號3樓		100.09.01~105.08.31			360	月付\$ 120	押金按 137%年	息設算
(3)	苗栗縣苗栗市建民街60號4樓		103.07.26~108.07.25			524	四個月一付 \$ 524	押金按 137%年	息設算
(4)	桃園縣楊梅鎮新成路208號		102.09.12~105.09.11			600	月付\$118	押金按 137%年	息設算
(5)	桃園縣楊梅鎮新成路206號1樓		102.07.21~105.07.20			228	月付\$44	押金按 137%年	息設算
(6)	桃園縣楊梅鎮新成路206號2樓		102.07.21~105.07.20			60	月付\$24	押金按 137%年	息設算
(7)	新北市泰山區明志路一段 205 號 5 樓之1、之2及停車場		100.12.02~105.12.01			237	月付\$128	押金按 137%年	息設算
(8)	高雄市苓雅區中華四路 159 號 4 樓之1		100.01.01~104.12.31			0	月付\$ 40	押金按 137%年	息設算
(9)	台南市成功路518號3樓之1、之2		101.11.12~103.11.11			195	月付\$ 45	押金按 137%年	息設算
(10)	台中市崇德路二段130號地下一樓		100.10.01~105.09.30			300	月付\$ 95	押金按 137%年	息設算
(11)	台南市長榮路三段66巷47弄8號		103.07.01~103.12.31			8	半年付\$35	押金按 137%年	息設算

項目	座	落	期	間	押	金	租金支付方式	備	註
(12)	新北市蘆洲區中山一路161號2樓		102.03.01~107.02.28			250	月付\$76	押金按1.37%年 息設算	
(13)	台北市復興南路一段205號4樓		102.12.20~107.12.19			516	月付\$182	押金按1.37%年 息設算	
(14)	基隆市義一路18號5樓		103.04.17~108.04.17			256	月付\$119	押金按1.37%年 息設算	
(15)	高雄市中山二路461號9樓11		103.07.01~104.06.30			10	月付\$5	押金按1.37%年 息設算	
(16)	新北市三重區自強路一段73號1樓、3樓		101.01.01~105.12.31			2,700	月付\$924	押金按1.37%年 息設算	
(17)	新北市蘆洲區長榮路136號2樓		100.12.25~104.05.31			200	月付\$95	押金按1.37%年 息設算	
(18)	台南市北區臨安路二段183號BFI-14號停車位		102.12.01~103.11.30			0	月付\$1.5	押金按1.37%年 息設算	

2. 本公司承租總公司及分公司營業場所，未來五年預估支付之租金彙總如下：

未	來	期	間	應	付	租	金	支	付	方	式
第一	年	(103	年	第	4	季)	\$	6,335	按月、半年及每四個月支付		
第二	年	(104	年)					25,342	按月、半年及每四個月支付		
第三	年	(105	年)					25,342	按月、半年及每四個月支付		
第四	年	(106	年)					25,342	按月、半年及每四個月支付		
第五	年	(107	年)					25,342	按月、半年及每四個月支付		
第五	年	(108	年前	3	季)			19,006	按月、半年及每四個月支付		

3. 103.07.01~09.30、102.07.01~09.30、103.01.01~09.30及102.01.01~09.30營業租賃列報於損益之費用分別為10,101千元、7,879千元、30,216千元及23,406千元。

(二) 目前訴訟進行之案件：

本公司為臺灣人壽保險股份有限公司之股東，於102年12月31日對臺灣人壽保險股份有限公司提起請求確認該公司102年12月20日召開股東臨時會之討論事項第一案決議無效暨撤銷該股東會決議(該公司擬與中國信託金融控股股份有限公司進行股份轉換，成為中信金控百分之百之子公司)。因本案已無續行訴訟之必要，本公司於103年8月22日向臺灣臺北地方法院撤回訴訟。

十、重大之災害損失：無

十一、重大之期後事項：無

十二、金融工具

(一)財務風險管理目的與政策

1.風險管理政策與流程

(1)風險管理政策

主要為將風險控制於可承受之範圍內，並確保公司資本適足的情況下，追求公司最大利潤及股東效益極大化，達成風險與報酬合理化目標，以獨立性、整體性、一致性、透明性、即時性等原則，建立各項業務之風險管理制度。

(2)風險管理流程

為有效控管及避免本公司承受過大風險，對各項業務所涉之風險應有效辨識、衡量、監控及報告。

- a.風險辨識：由各部門先辨識及確認所有業務風險來源，才進一步對各類風險進行管理。而不同的風險來源所對應的衡量方法與控管機制也因各部門產生的風險型態而有所不同。
- b.風險衡量：當各部門所面臨的風險被適當的辨識及界定後，以客觀量化方法來衡量這些風險。
- c.風險監控：每日監控各部門相關業務風險，如超過其風險限額，即知會相關部門權責人員並做適當處置。
- d.風險報告：各部門呈報相關管理報表及稽核室依其內部控制制度與相關規定所查核之稽核報告，分別送呈總經理及董事長。

2.作業風險管理：

作業風險係指由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失之風險。

- (1)作業風險控管內容包括如資訊安全與維護、結算交割、交易確認、報表編製、交易紀錄之保留、人員權責劃分等等有關之控管及內部控制相關規範等。
- (2)作業風險之管理著重於內部控制制度與內部稽核制度之落實，交易及相關作業人員應依據內部控制作業保留交易紀錄及軌跡以備查核。除各單位定期自行查核外，稽核人員依據內部控制制度之作業程序與控制重點進行查核，各業務單位針對查核缺失或異常事項應進行改善，稽核室應於稽核報告呈核後定期作成追蹤報告，以確定相關單位已採取適當之改善措施。

3.法律風險管理：

法律風險指未能遵循相關法規，或契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不週等致使契約無效，而造成的可能損失風險。

- (1)本公司由法務室負責法律風險管理，除經核准制訂之制式契約外，其餘均應審查各契約文件之適法性，並確認雙方之權利義務關係，以確保公司權益。
- (2)主管機關來函通知訂定或修訂法規時，相關業務單位應確實瞭解法令規定之內容。

(二)市場風險管理：

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。

- 1.本公司之市場風險管理機制除應符合法令規定外，亦針對各項業務設定操作額度及風險值上限，隨時監控損益狀況及風險控管指標，建立停損及避險機制。

(1)風險值

債券部 End-Q3-2013~ End-Q3 2014 並無買賣斷操作，所建立的部位係以養券為主，並無未來利率驟升的風險問題。

單位：千元

風險類別	風險因子	103.09.30			102.09.30		
		部 位	變動參數	部 位 損 益 變 動	部 位	變動參數	部 位 損 益 變 動
權益風險	股價指數	1,634,759	-15%	-245,214	1,280,339	-15%	-192,051
利率風險	殖利率	100,000	+100 bps	-1,226	100,000	+100 bps	-2,196

(2)信用交易帳戶之管理則依主管機關規定進行追繳及處分作業。

(三)信用風險管理：

信用風險係指交易對手(包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方)未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對本公司的風險額或財務狀況造成損失的風險。

- 1.建立交易對象、交易標的信用風險衡量評估程序之控管機制以及審核程序，並定期提出檢討報告。
- 2.客戶開戶徵信、普通及信用交易帳戶契約之簽訂、額度之核定，係依循主管機關之規定以及內部控制制度辦理；針對風險性較高之有價證券採取控管並定期檢討，逐日檢視集中度較高之個股，隨時列管監控。

(四)流動性風險管理：

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。

- 1.流動性風險主要包括財務資金調度與金融市場流動性風險；資金調度方面之募資管道往來金融機構應分散，另視每日業務狀況之資金需求事先作調度規劃並掌握資金運用情況。
- 2.各業務單位依據發行量、交易量、交易對手等因素考量其風險，以規避流動性風險較高之交易標的，控管各投資部位之流動性風險。

(五)金融工具之公允價值

1. 公平價值之資訊

金 融 商 品	103.09.30		102.12.31		102.09.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產-非衍生性						
現金及約當現金	368,778	368,778	503,606	503,606	454,721	454,721
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	235,111	235,111	190,340	190,340	169,927	169,927
營業證券	1,708,347	1,708,347	1,568,079	1,568,079	1,359,500	1,359,500
備供出售金融資產-流動	440,952	440,952	515,357	515,357	511,979	511,979
附賣回債券投資	10,004	10,004	15,120	15,120	45,079	45,079
應收證券融資金	2,926,170	2,926,170	2,646,629	2,646,629	2,476,151	2,476,151
轉融通保證金	1,040	1,040	29,263	29,263	25	25
應收轉融通擔保借款	1,048	1,048	26,161	26,161	27	27
客戶保證金專戶	242,577	242,577	205,939	205,939	212,299	212,299
應收帳款	1,132,616	1,132,616	1,729,793	1,729,793	1,042,375	1,042,375
其他流動資產	2,378	2,378	(345)	(345)	369,196	369,196
以成本衡量之金融資產-非流動(註)	5,918	--	6,718	--	6,718	--
非流動						
備供出售金融資產-非流動	184,000	184,000	184,000	184,000	184,000	184,000
營業保證金	465,000	465,000	440,000	440,000	440,000	440,000
交割結算基金	61,825	61,825	61,409	61,409	61,277	61,277
存出保證金	128,669	128,669	129,380	129,380	129,380	129,380
資產-衍生性：無						
負債-非衍生性						
銀行借款	1,115,000	1,115,000	875,000	875,000	600,000	600,000
應付商業本票	1,899,276	1,899,276	1,799,150	1,799,150	1,794,568	1,794,568
附買回債券負債	113,835	113,835	118,364	118,364	148,504	148,504
融券保證金	132,875	132,875	166,412	166,412	109,259	109,259
應付融券擔保借款	150,173	150,173	189,433	189,433	129,553	129,553
期貨交易人權益	242,287	242,287	205,826	205,826	212,182	212,182
應付帳款	1,224,920	1,224,920	1,673,940	1,673,940	1,009,362	1,009,362
負債-衍生性：無						

註：係投資非上市、上櫃公司，故無市價。

2.本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、附賣回債券投資、應收款項、轉融通保證金、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債及融券保證金、應付款項及存入保證金。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者，於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

各項金融商品之公平市價之評價方法，分別如下：

a.權益證券：除依相關法令規章採成本評價者外，於有市場掛牌交易者，採掛牌市場當日收盤價格為市場

b.債券商品：公債及公司債，依櫃檯買賣中心(OTC)當日公告該債券平均殖利率所計算之市價為評價基礎。

3.認列於資產負債表之公允價值

(1)為提供揭露資訊，本公司使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

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：評價技術並非以可以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。

(2)目前本公司按公允價值衡量之金融工具其公允價值層級均為第一等級。

十三、專屬期貨經紀商業務之特有風險：

期貨交易具有低保證金之財務槓桿特性，在可能產生極大利潤之同時，也可能產生極大之損失。當期貨市場行情不利於所持期貨契約時，期貨經紀商為維持保證金額度，得要求追繳額外之保證金，如委託人無法在所定期限內補繳時，則期貨經紀商有權代為沖銷委託人所持期貨契約，沖銷後若仍有虧損，則委託人須補繳此一損失之金額。倘期貨契約之行情有劇烈變動時，原始保證金有可能完全損失，超過原始保證金之損失部分，委託人亦須補繳。惟若期貨交易人權益發生借餘，而期貨商追繳交易保證金不足，將產生違約壞帳之風險。

十四、資本管理

(一)資本適足率計算

為有效吸收各類風險，確保公司各項業務長期穩健的發展，本公司持續、主動、積極的維持充足之資本。因此，本公司依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，以達成資本配置之最適化。目前本公司依「證券商管理規則」規定，計算及申報本公司之資本適足比率。

本公司資本適足比率如下：

	103.09.30	102.12.31	102.09.30
自有資本適足率	440%	585%	678%

$$\text{*資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$$

*合各自有資本淨額＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本－扣減資產

*經營風險約當金額＝市場風險約當金額＋信用風險約當金額＋作業風險約當金額

(二)資本適足性管理

為掌握公司風險資本限額與合格資本適足比率及資金流動性風險之曝險情況，以確保風險於可控制範圍內，本公司訂有「相關辦法」，用以規範公司風險資本限額與合格資本適足比率的承擔以及資金流動性風險的控管方式，並訂定各項公司整體性風險與資金風險預警指標，如風險資本限額、市場風險值限額、市場風險壓力測試值限額、資本適足比率限額及各類資金風險指標限額，並將上述限額分級控管，若達限額之預警值時即啟動預警機制、達資產分配值時即啟動分配機制，而上述之各類指標應不得逾越限額值。

十五、部門資訊

(一)為管理之目的，本公司依據不同產品與勞務劃分營運單位，並分別下列五個應報導營運部門：

- 1.自營營運部門：該部門主要負責有價證券之自行買賣、債券自營、債券附條件交易與利率相關金融商品之買賣。
- 2.經紀營運部門：該部門主要負責有價證券買賣之行紀與居間。
- 3.承銷營運部門：該部門主要負責有價證券買賣之承銷。
- 4.期貨營運部門：該部門主要負責期貨買賣之行紀與居間。

(二)營運部門並未彙總以組成前述之應報導營運部門。

(三)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，並採與財務報表中營業損益一致之方式衡量。然而，財務報表之財務成本和財務收益，及所得稅係以集團為基礎進行管理，並未分攤至營運部門。

103.07.01~09.30

應	報				導			部		門
	經	紀	部	自	營	部	承	銷	部	期
直屬各部門損益	應	紀	部	自	營	部	承	銷	部	計
營業收入										
手續費收入	\$	96,836	\$	0	\$	0	\$	0	\$	107,580
承銷業務收入		558				0		634	0	1,192
營業證券出售淨利益(損失)		0				1,738		1,645	0	3,383
利息收入		43,299				316		0	0	43,615
股利收入		0				46,884		0	0	46,884
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		0				(210,438)		(5,778)	0	(216,216)
其他營業收益		(249)				0		0	(2)	(251)
收入合計		140,444				(161,500)		(3,499)	10,742	(13,813)
營業費用										
經手費支出		5,136				155		1	1,446	6,738
手續費支出		11				0		9	0	20
財務成本		(3,019)				9,606		126	0	6,713
結算交割服務費支出		0				0		0	977	977
其他營業支出		124				0		0	82	206
員工福利費用		69,693				1,898		1,004	2,674	75,269
折舊及攤提		3,681				245		206	104	4,236
其他營業費用		40,809				716		236	952	42,713
費用合計		116,435				12,620		1,582	6,235	136,872
業務部營業損益	\$	24,009	\$	(174,120)	\$	(5,081)	\$	4,507	\$	(150,685)

102.07.01~09.30

應	報				導				部		門				
	經	紀	部	自	營	部	承	銷	部	期		貨	部	合	計
直屬各部門損益															
營業收入															
\$		80,638	\$		0	\$		0	\$		0	\$	8,989	\$	89,627
	手續費收入	302			0			623			0		0		925
	承銷業務收入														
	營業證券出售淨利益(損失)	0			8,160			2,690			0		0		10,850
	利息收入	37,486			394			0			0		0		37,880
	股利收入	0			37,205			0			0		0		37,205
	營業證券透過損益按公允價	0			23,903			412			0		0		24,315
	值衡量之淨利益(損失)														
	其他營業收益	(80)			0			0			(29)		(109)		(109)
收入合計															
		118,346			69,662			3,725			8,960		200,693		
營業費用															
	經手費支出	4,124			80			0			1,075		5,279		
	手續費支出	13			0			1			0		14		
	財務成本	(2,943)			8,496			86			0		5,639		
	結算交割服務費支出	0			0			0			727		727		
	其他營業支出	117			0			0			170		287		
	員工福利費用	67,135			1,553			872			2,046		71,606		
	折舊及攤提	5,285			256			204			103		5,848		
	其他營業費用	34,861			732			279			795		36,667		
費用合計															
		108,592			11,117			1,442			4,916		126,067		
業務部營業損益															
\$		9,754	\$		58,545	\$		2,283	\$		4,044	\$	74,626		

103.01.01~09.30

應	報					導			部			門			
	經	紀	部	自	營	部	承	銷	部	期	貨		部	合	計
直屬各部門損益															
營業收入															
	\$	308,998	\$	0	\$	0	\$	0	\$	26,312	\$	335,310			
手續費收入		1,180		0		816		0		0		1,996			
營業證券出售淨利益(損失)		0		4,065		2,474		0		0		6,539			
利息收入		125,122		936		0		0		0		126,058			
股利收入		0		59,009		0		0		0		59,009			
營業證券透過損益按公允價		0		(77,020)		(336)		0		0		(77,356)			
值衡量之淨利益(損失)		(882)		0		0		(44)		(926)					
其他營業收益		434,418		(13,010)		2,954		26,268		450,630					
收入合計															
營業費用															
經手費支出		16,414		372		4		3,431		20,221					
手續費支出		103		0		29		0		132					
財務成本		(8,934)		26,298		651		0		18,015					
結算交割服務費支出		0		0		0		2,157		2,157					
其他營業支出		1,699		0		0		162		1,861					
員工福利費用		214,265		5,545		2,917		6,612		229,339					
折舊及攤提		10,635		737		583		312		12,267					
其他營業費用		117,789		2,295		734		2,552		123,370					
費用合計		351,971		35,247		4,918		15,226		407,362					
業務部營業損益	\$	82,447	\$	(48,257)	\$	(1,964)	\$	11,042	\$	43,268					

102.01.01~09.30

應	報						導			部		計		
	經	紀	部	自	營	部	承	銷	部	期	貨		部	合
直屬各部門損益														
營業收入														
手續費收入	\$	239,197	\$		0	\$	0	\$	0	\$	27,022	\$	266,219	
承銷業務收入		786			0				746		0		1,532	
營業證券出售淨利益(損失)		0			(18,763)				2,723		0		(16,040)	
利息收入		110,938			616				0		0		111,554	
股利收入		0			38,908				0		0		38,908	
營業證券透過損益按公允價		0			123,149				1,071		0		124,220	
值衡量之淨利益(損失)														
其他營業收益		(396)			0				0		(85)		(481)	
收入合計		350,525			143,910				4,540		26,937		525,912	
營業費用														
經手費支出		12,287			230				1		3,358		15,876	
手續費支出		40			0				8		0		48	
財務成本		(8,359)			23,791				217		0		15,649	
結算交割服務費支出		0			0				0		2,269		2,269	
其他營業支出		1,904			0				0		170		2,074	
員工福利費用		198,435			4,671				2,641		6,039		211,786	
折舊及攤提		15,642			638				630		309		17,219	
其他營業費用		104,872			2,596				979		2,964		111,411	
費用合計		324,821			31,926				4,476		15,109		376,332	
業務部營業損益	\$	25,704	\$		111,984	\$			64	\$	11,828	\$	149,580	

十六、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.為他人背書保證者：無
- 3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上者：無
- 4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上者：無
- 5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣伍佰萬元以上：無
- 6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無
- 7.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無

(二)轉投資事業相關資訊：無

(三)大陸投資資訊：無