

康和綜合證券股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國115及114年第1季

地址：臺北市信義區基隆路1段176號地下1樓、
9樓部分、10樓部分、14樓部分、15樓
電話：(02)8787-1888

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~58		六~三十
(七) 關係人交易	58~60		三一
(八) 質抵押之資產	61		三二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	61		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	61		三四
(十二) 其 他	62~64		三五~三七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	64, 68		三八
2. 轉投資事業相關資訊	64~65, 67		三八
3. 國外設置分支機構及代表人辦事 處資訊	65		三八
4. 大陸投資資訊	65, 69		三八
(十四) 部門資訊	65~66		三九

會計師核閱報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

前 言

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、有關法令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十三及十四所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司及採用權益法之投資之同期間財務報表未經會計師核閱。民國 115 年及 114 年 3 月 31 日該等子公司之資產總額暨關聯企業之投資餘額分別為新台幣（以下同）718,605 仟元及 688,937 仟元，分別占合併資產總額之 1.21% 及 1.48%；負債總額分別為 18,243 仟元及 28,615 仟元，分別占合併負債總額之 0.04% 及 0.08%；民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之子公司綜合

損益暨採權益法認列之關聯企業綜合損失分別為 3,050 仟元及 5,936 仟元，分別占合併綜合損益之(0.26)%及 1.93%。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、有關法令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

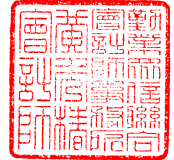
勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 張 正 修



張 正 修

會計師 黃 秀 椿

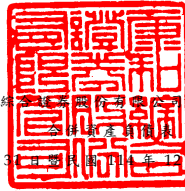


黃 秀 椿

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 115 年 5 月 13 日



康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 3 月 31 日 暨 民國 114 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
111100	現金及約當現金(附註六)	\$ 1,707,223	3		\$ 1,324,316	2		\$ 1,708,031	4	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註七)	17,744,587	30		15,593,935	29		11,187,817	24	
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註八)	2,443,267	4		1,881,294	4		116,038	-	
114030	應收證券融資款(附註十一及三一)	9,567,716	16		8,358,619	16		7,084,931	15	
114040	轉融通保證金(附註十一)	4,206	-		760	-		-	-	
114050	應收轉融通擔保借款(附註十一)	3,505	-		633	-		-	-	
114070	客戶保證金專戶(附註九)	8,699,059	15		8,775,351	16		8,889,364	19	
114080	應收期貨交易保證金(附註十)	29	-		-	-		17	-	
114090	借券擔保借款(附註十一)	256,027	-		366,112	1		136,168	-	
114100	借券保證金-存出(附註十一)	238,646	-		339,146	1		124,074	-	
114130	應收票據及帳款(附註十一)	10,915,623	18		9,251,177	17		8,475,623	18	
114150	預付款項	15,964	-		12,939	-		14,595	-	
114170	其他應收款(附註十一)	107,277	-		107,538	-		87,235	-	
114200	其他金融資產-流動(附註十二)	588,925	1		584,000	1		550,410	1	
114600	當期所得稅資產	5,669	-		5,669	-		-	-	
119080	受限制資產-流動(附註三二)	84,600	-		112,213	-		153,855	1	
119095	專戶分戶帳留存客戶款項(附註三一)	999,649	2		810,358	2		499,417	1	
119990	其他流動資產	373,227	1		102,385	-		161,412	1	
110000	流動資產總計	53,755,199	90		47,626,445	89		39,188,987	84	
	非流動資產									
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動(附註八)	2,579,942	4		2,541,631	5		4,317,132	10	
124100	採用權益法之投資(附註十四)	598,545	1		597,797	1		583,321	1	
125000	不動產及設備(附註十五及三二)	1,042,103	2		1,040,096	2		1,031,398	2	
125800	使用權資產(附註十六及三一)	74,447	-		78,308	-		75,258	-	
126000	投資性不動產(附註十七及三二)	313,567	1		315,174	1		317,543	1	
127000	無形資產(附註十八)	62,960	-		57,639	-		62,321	-	
128000	遞延所得稅資產(附註四)	34,670	-		26,817	-		24,125	-	
129070	淨確定福利資產-非流動(附註四)	6,436	-		6,846	-		-	-	
129990	其他非流動資產-其他(附註十九)	941,386	2		926,684	2		868,208	2	
120000	非流動資產總計	5,654,056	10		5,590,992	11		7,279,306	16	
906001	資 產 總 計	\$ 59,409,255	100		\$ 53,217,437	100		\$ 46,468,293	100	
	負債及權益									
	流動負債									
211100	短期借款(附註二十及三二)	\$ 1,632,000	3		\$ 1,122,000	2		\$ 1,042,000	2	
211200	應付商業本票(附註二十)	11,322,058	19		8,828,093	17		7,672,652	17	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動(附註七及三一)	3,238,040	6		2,779,382	5		2,453,656	5	
214010	附買回債券負債(附註二一及三一)	7,756,849	13		5,168,664	10		5,951,318	13	
214040	融券保證金	137,695	-		259,580	-		212,981	1	
214050	應付融券擔保借款	144,322	-		332,116	1		200,237	-	
214060	轉融通借入款	227,977	-		-	-		-	-	
214070	借券保證金-存入	54,783	-		12,399	-		54,681	-	
214080	期貨交易者權益(附註九)	8,645,172	15		8,801,268	17		8,868,321	19	
214090	專戶分戶帳客戶權益(附註三一)	998,498	2		810,038	2		499,030	1	
214130	應付帳款(附註二二)	9,616,855	16		9,760,086	18		6,340,191	14	
214170	其他應付款	879,659	2		825,543	2		354,576	1	
214200	其他金融負債-流動(附註二三)	224,450	-		1,338,931	2		1,616,585	4	
214600	本期所得稅負債(附註四)	252,349	-		113,317	-		196,388	-	
215100	負債準備-流動(附註二四)	29,901	-		28,000	-		28,309	-	
216000	租賃負債-流動(附註十六及三一)	35,712	-		35,125	-		28,102	-	
219000	其他流動負債	351,059	1		132,898	-		149,971	-	
210000	流動負債總計	45,547,379	77		40,347,440	76		35,668,998	77	
	非流動負債									
221200	長期借款(附註二十)	7,000	-		7,000	-		-	-	
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動(附註七)	1,334,270	2		1,480,324	3		1,177,089	3	
225100	負債準備-非流動(附註二四)	15,995	-		15,995	-		14,509	-	
226000	租賃負債-非流動(附註十六及三一)	35,914	-		41,322	-		44,165	-	
228000	遞延所得稅負債(附註四)	15,836	-		32,945	-		52,531	-	
229030	存入保證金	2,771	-		2,719	-		2,667	-	
229070	淨確定福利負債-非流動(附註四)	-	-		-	-		21,132	-	
220000	非流動負債總計	1,411,786	2		1,580,305	3		1,312,093	3	
906003	負債總計	46,959,165	79		41,927,745	79		36,981,091	80	
	歸屬於母公司業主之權益(附註二五)									
301000	股 本	6,865,955	12		6,865,955	13		6,241,777	13	
302000	資本公積	175,331	-		175,331	-		175,331	-	
	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積	446,757	1		446,757	1		337,355	1	
304020	特別盈餘公積	1,502,621	3		1,502,621	3		1,283,817	3	
304040	未分配盈餘	2,511,901	4		1,379,996	2		690,668	1	
304000	保留盈餘合計	4,461,279	8		3,329,374	6		2,311,840	5	
305000	其他權益	878,477	1		852,058	2		692,732	2	
300000	母公司業主權益總計	12,381,042	21		11,222,718	21		9,421,680	20	
306000	非控制權益	69,048	-		66,974	-		65,522	-	
906004	權益總計	12,450,090	21		11,289,692	21		9,487,202	20	
906002	負債及權益總計	\$ 59,409,255	100		\$ 53,217,437	100		\$ 46,468,293	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱物業眾信聯合會計師事務所民國115年5月13日核閱報告)

董事長：鄭大宇



經理人：陳志豪



會計主管：何家麟



康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（損失）為元

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註二六）				
401000	經紀手續費收入（附註三一）	\$ 564,265	24	\$ 344,486	216
403000	借券收入	12,752	1	10,173	6
404000	承銷業務收入	14,610	1	3,349	2
410000	營業證券出售淨利益	2,129,884	91	137,162	86
421100	股務代理收入	6,972	-	5,572	4
421200	利息收入（附註三一）	146,981	6	120,455	75
421300	股利收入	17,859	1	18,537	12
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(101,029)	(4)	(693,076)	(434)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	(50,740)	(2)	(3,815)	(2)
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	52,706	2	13,544	8
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益（損失）	29,228	1	(4,106)	(3)
422200	發行認購（售）權證淨利益（損失）	(83)	-	156	-
424400	衍生工具淨利益（損失）—期貨	(201,947)	(9)	5,334	3
424500	衍生工具淨利益（損失）—櫃檯（附註三一）	(330,359)	(14)	170,383	107
425300	預期信用減損迴轉利益（損失）（附註八、十及十一）	(111)	-	78	-
428000	其他營業收益（附註三一）	52,195	2	31,457	20
400000	收益合計	<u>2,343,183</u>	<u>100</u>	<u>159,689</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註二六）				
501000	經紀手續費支出	(68,678)	(3)	(43,839)	(28)
502000	自營手續費支出	(2,495)	-	(1,514)	(1)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
503000	轉融通手續費支出	(\$ 686)	-	(\$ 27)	-
521200	財務成本(附註三一)	(110,646)	(5)	(73,726)	(46)
521640	借券交易損失	(2,435)	-	(10,496)	(7)
524100	期貨佣金支出	(17,546)	(1)	(17,859)	(11)
524300	結算交割服務費支出	(18,271)	(1)	(14,817)	(9)
528000	其他營業支出	(13,895)	-	(13,113)	(8)
531000	員工福利費用(附註三一)	(750,570)	(32)	(277,635)	(174)
532000	折舊及攤銷費用(附註十五、十六、十七及十八)	(25,394)	(1)	(24,186)	(15)
533000	其他營業費用(附註三一)	(159,703)	(7)	(119,827)	(75)
500000	支出及費用合計	(1,170,319)	(50)	(597,039)	(374)
5XXXXX	營業利益(損失)	<u>1,172,864</u>	<u>50</u>	(437,350)	(274)
	營業外損益				
601000	採用權益法認列之關聯企業損益之份額(附註十四)	748	-	(2,577)	(1)
602000	其他利益及損失(附註二六及三一)	<u>81,015</u>	<u>4</u>	<u>81,975</u>	<u>51</u>
600000	營業外損益合計	<u>81,763</u>	<u>4</u>	<u>79,398</u>	<u>50</u>
902001	稅前淨利(損)	1,254,627	54	(357,952)	(224)
701000	所得稅費用(附註四及二七)	(121,278)	(5)	(46,322)	(29)
902005	本期淨利(損)	<u>1,133,349</u>	<u>49</u>	(404,274)	(253)
	其他綜合損益(附註八及二五)				
	不重分類至損益之項目				
805540	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益	<u>42,440</u>	<u>2</u>	<u>50,270</u>	<u>31</u>
805500	不重分類至損益之項目合計	<u>42,440</u>	<u>2</u>	<u>50,270</u>	<u>31</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	後續可能重分類至損益之項目				
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 3,131	-	\$ 811	1
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失)	(18,522)	(1)	45,042	28
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	(15,391)	(1)	45,853	29
805000	其他綜合損益—稅後淨額	27,049	1	96,123	60
902006	本期綜合損益總額	\$ 1,160,398	50	(\$ 308,151)	(193)
	淨利(損)歸屬於：				
913100	母公司業主	\$ 1,131,905	48	(\$ 405,468)	(254)
913200	非控制權益	1,444	-	1,194	1
913000		\$ 1,133,349	48	(\$ 404,274)	(253)
	綜合損益總額歸屬於：				
914100	母公司業主	\$ 1,158,324	50	(\$ 309,696)	(194)
914200	非控制權益	2,074	-	1,545	1
914000		\$ 1,160,398	50	(\$ 308,151)	(193)
	每股盈餘(損失)(附註二八)				
975000	基 本	\$ 1.65		(\$ 0.59)	
985000	稀 釋	\$ 1.64		(\$ 0.59)	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 13 日核閱報告)

董事長：鄭大宇



經理人：陳志豪



會計主管：何家麟



康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併損益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公 司業主之權 益	股本	資本公積	保 留 盈 餘			國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	其他權益項目 透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現評 價 利 益	歸屬於母公司 業主權益總計	非控制權益	權 益 總 額
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘					
A1	114 年 1 月 1 日餘額	\$ 6,241,777	\$ 175,331	\$ 337,355	\$ 1,283,817	\$ 1,096,136	\$ 4,952	\$ 592,008	\$ 9,731,376	\$ 63,977	\$ 9,795,353
D1	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利 (損)	-	-	-	-	(405,468)	-	-	(405,468)	1,194	(404,274)
D3	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	811	94,961	95,772	351	96,123
D5	114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	(405,468)	811	94,961	(309,696)	1,545	(308,151)
Z1	114 年 3 月 31 日餘額	\$ 6,241,777	\$ 175,331	\$ 337,355	\$ 1,283,817	\$ 690,668	\$ 5,763	\$ 686,969	\$ 9,421,680	\$ 65,522	\$ 9,487,202
A1	115 年 1 月 1 日餘額	\$ 6,865,955	\$ 175,331	\$ 446,757	\$ 1,502,621	\$ 1,379,996	\$ 4,142	\$ 847,916	\$ 11,222,718	\$ 66,974	\$ 11,289,692
D1	115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	1,131,905	-	-	1,131,905	1,444	1,133,349
D3	115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	3,131	23,288	26,419	630	27,049
D5	115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	1,131,905	3,131	23,288	1,158,324	2,074	1,160,398
Z1	115 年 3 月 31 日餘額	\$ 6,865,955	\$ 175,331	\$ 446,757	\$ 1,502,621	\$ 2,511,901	\$ 7,273	\$ 871,204	\$ 12,381,042	\$ 69,048	\$ 12,450,090

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 13 日核閱報告)

董事長：鄭大宇



經理人：陳志豪



會計主管：何家麟



康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利（損）	\$ 1,254,627	(\$ 357,952)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	21,321	19,098
A20200	攤銷費用	4,073	5,088
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）	111	(78)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	45,431	673,838
A20900	利息費用	110,646	73,726
A21200	利息收入（含財務收入）	(191,306)	(165,173)
A21300	股利收入	(17,859)	(18,537)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	(748)	2,577
A22500	處分不動產及設備利益	-	(11)
A23100	處分投資損失	705	466
A29900	租賃修改淨損失	97	-
A60000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少（增加）	(2,283,611)	214,398
A61150	應收證券融資款減少（增加）	(1,209,309)	985,092
A61160	轉融通保證金減少（增加）	(3,446)	83
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增 加）	(2,872)	69
A61190	客戶保證金專戶減少（增加）	76,292	(492,879)
A61200	應收期貨交易保證金減少（增 加）	218	(17)
A61210	借券擔保價款減少（增加）	110,085	(18,405)
A61220	借券保證金—存出減少	100,500	212,646
A61230	應收票據減少（增加）	(34)	163
A61250	應收帳款增加	(1,606,109)	(3,480,324)
A61270	預付款項增加	(3,025)	(2,933)
A61280	淨確定福利資產減少	410	-

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
A61290	其他應收款減少(增加)	(\$ 2,010)	\$ 658
A61320	其他金融資產減少(增加)	(4,925)	86,023
A61370	專戶分戶帳留存客戶款項減少 (增加)	(189,291)	39,759
A61370	其他流動資產減少(增加)	(243,229)	121,306
A62110	附買回債券負債增加	2,588,185	630,585
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	364,623	122,543
A62160	融券保證金減少	(121,885)	(116,439)
A62170	應付融券擔保價款減少	(187,794)	(155,866)
A62180	轉融通借入款增加	227,977	-
A62190	借券保證金—存入增加	42,384	17,246
A62200	期貨交易人權益增加(減少)	(156,096)	457,336
A62230	應付帳款增加(減少)	(144,456)	1,383,118
A62270	其他應付款增加(減少)	54,380	(353,973)
A62290	淨確定福利負債增加	-	452
A62300	負債準備增加	1,901	951
A62310	其他金融負債增加(減少)	(1,114,481)	201,393
A62320	專戶分戶帳客戶權益增加(減 少)	188,460	(40,000)
A62320	其他流動負債增加(減少)	<u>218,161</u>	(<u>80,184</u>)
A33000	營運產生之現金流出	(2,071,899)	(34,157)
A33100	收取之利息	174,146	163,270
A33200	收取之股利	13,693	11,988
A33300	支付之利息	(120,720)	(67,697)
A33500	支付之所得稅	(<u>7,208</u>)	(<u>4,938</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(<u>2,011,988</u>)	<u>68,466</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(1,137,956)	(87,899)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	561,631	149,939
B02700	購置不動產及設備	(10,479)	(3,434)
B02800	處分不動產及設備	-	51
B03500	交割結算基金增加	(48,021)	-
B03600	交割結算基金減少	-	6,034
B03700	存出保證金增加	-	(710)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
B03800	存出保證金減少	\$ 29,289	\$ -
B04500	取得無形資產	(6,035)	(2,626)
B06700	其他非流動資產增加	(1,347)	(971)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>(612,918)</u>	<u>60,384</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	510,000	-
C00200	短期借款減少	-	(176,700)
C00700	應付商業本票增加	2,505,000	145,000
C03000	存入保證金增加	52	189
C04020	租賃本金償還	(10,281)	(9,505)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>3,004,771</u>	<u>(41,016)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>3,042</u>	<u>1,209</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	382,907	89,043
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>1,324,316</u>	<u>1,618,988</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,707,223</u>	<u>\$ 1,708,031</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 13 日核閱報告)

董事長：鄭大宇



經理人：陳志豪



會計主管：何家麟



康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司於民國 79 年 7 月 25 日奉准設立，並於同年 12 月 4 日開始營業。本公司係經政府特許設立之綜合證券商，主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券買賣融資融券業務、代辦有關股務事項、期貨交易輔助業務及其他經主管機關核准之業務。本公司股票經核准自民國 85 年 12 月起於中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱櫃買中心）交易。

本公司原於民國 87 年 2 月 2 日奉准經營期貨經紀業務，惟自民國 89 年 5 月 1 日起，因本公司轉投資設立之康和期貨股份有限公司已正式營運，而將期貨相關業務全數移轉予該公司，並提供該公司所需之期貨業務輔助。此外，本公司另於民國 91 年 9 月 3 日業經財政部台財證(七)字第 0910147503 號函，奉准兼營證券相關期貨自營業務，惟於民國 103 年 5 月 2 日經金管證期字第 1030014785 號函，終止兼營期貨自營業務。

本公司截至民國 115 年 3 月 31 日止，除總公司外，於國內設有國際證券業務分公司及 15 家分公司。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國 115 年 5 月 13 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

合併公司評估適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

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

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

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

IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1 「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

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

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、有關法令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利資產或負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

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

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比例及營業項目請參閱附註十三及附表一。

(四) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱民國 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱民國 114 年度合併財務報告。

六、現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 786	\$ 216	\$ 786
銀行存款			
支票及活期存款	444,887	551,042	794,736
外幣存款	401,155	381,111	459,041
約當現金			
原始到期日在 3 個月內之定期存款	111,983	110,005	49,808
期貨交易超額保證金	394,009	232,964	403,660
短期票券	354,403	48,978	-
	<u>\$ 1,707,223</u>	<u>\$ 1,324,316</u>	<u>\$ 1,708,031</u>

原始到期日在 3 個月以內之定期存款及短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
原始到期日在 3 個月內之定期存款	3.79%~3.80%	4.05%~4.10%	4.2%
短期票券	1.25%~1.33%	1.25%	-

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動</u>			
強制透過損益按公允價值衡量			
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 72,211	\$ 150,424	\$ 188,550
投資有價證券	102,556	-	-
營業證券—自營	13,042,365	10,520,409	9,516,288
營業證券—承銷	8,924	9,465	58,076
營業證券—避險	4,250,236	4,634,466	1,230,862

(接次頁)

(承前頁)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
期貨交易保證金－自有 資金	\$ 175,472	\$ 189,517	\$ 40,512
買入選擇權－非避險	-	-	291
衍生工具資產－櫃檯 資產交換 IRS 合約 價值	17,381	21,466	33,910
資產交換選擇權	<u>75,442</u>	<u>68,188</u>	<u>119,328</u>
	<u>\$ 17,744,587</u>	<u>\$ 15,593,935</u>	<u>\$ 11,187,817</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債－流動</u>			
持有供交易之金融負債			
發行認購(售)權證負 債	\$ 42,250	\$ 19,400	\$ 4,200
發行認購(售)權證再 買回	(42,250)	(19,400)	(4,200)
應回補債券	197,131	-	98,737
應付借券－避險	303,985	443,647	179,797
應付借券－非避險	209,060	40,320	502,118
衍生工具負債－櫃檯 資產交換 IRS 合約 價值	10,176	10,552	10,948
資產交換選擇權	835,755	699,766	729,142
結構性商品	1,551	5,826	10,299
股權衍生工具	<u>933,089</u>	<u>848,575</u>	<u>281,760</u>
	2,490,747	2,048,686	1,812,801
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債			
結構型商品	<u>747,293</u>	<u>730,696</u>	<u>640,855</u>
	<u>\$ 3,238,040</u>	<u>\$ 2,779,382</u>	<u>\$ 2,453,656</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債－非流動</u>			
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債			
結構型商品	<u>\$ 1,334,270</u>	<u>\$ 1,480,324</u>	<u>\$ 1,177,089</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
開放式基金及貨幣市場			
工具	\$ 60,000	\$ 142,250	\$ 187,279
評價調整	<u>12,211</u>	<u>8,174</u>	<u>1,271</u>
	<u>\$ 72,211</u>	<u>\$ 150,424</u>	<u>\$ 188,550</u>

(二) 投資有價證券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
成本	\$ 103,701	\$ -	\$ -
評價調整	(<u>1,145</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 102,556</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 營業證券－自營

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流動</u>			
政府公債	\$ 2,194,080	\$ 699,235	\$ 1,195,406
上市公司股票	1,606,772	1,223,546	771,452
上櫃公司股票及可轉 (交)換公司債	6,345,493	6,066,194	6,037,433
興櫃股票	222,006	233,866	353,583
公開發行公司股票	8,000	8,000	-
國外有價證券	886,671	888,738	566,392
受益證券	<u>227,218</u>	<u>57,783</u>	<u>609,016</u>
	11,490,240	9,177,362	9,533,282
評價調整	<u>1,552,125</u>	<u>1,343,047</u>	(<u>16,994</u>)
	<u>\$13,042,365</u>	<u>\$10,520,409</u>	<u>\$ 9,516,288</u>

政府公債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
政府公債	1.000%~1.625%	1.000%~1.625%	1.000%~1.625%

於民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司自營及附賣回債券投資之債券（含帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）面額分別為 7,841,745 仟元、5,196,090 仟元及 6,063,730 仟元，已以附買回條件賣出。

(四) 營業證券－承銷

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
上市(櫃)公司股票及可 轉換公司債	\$ 6,336	\$ 6,908	\$ 59,688
評價調整	<u>2,588</u>	<u>2,557</u>	(<u>1,612</u>)
	<u>\$ 8,924</u>	<u>\$ 9,465</u>	<u>\$ 58,076</u>

(五) 營業證券－避險

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
上市公司股票、受益證券 及認購(售)權證	\$ 962,090	\$ 1,161,361	\$ 321,945
上櫃公司股票、受益證 券、認購(售)權證及 可轉換公司債	<u>3,339,664</u>	<u>3,297,177</u>	<u>991,683</u>
	4,301,754	4,458,538	1,313,628
評價調整	(<u>51,518</u>)	<u>175,928</u>	(<u>82,766</u>)
	<u>\$ 4,250,236</u>	<u>\$ 4,634,466</u>	<u>\$ 1,230,862</u>

(六) 發行認購(售)權證負債及再買回

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 16,805	\$ 12,580	\$ 7,310
發行認購(售)權證負債 價值變動損失(利益)	<u>25,445</u>	<u>6,820</u>	(<u>3,110</u>)
	<u>42,250</u>	<u>19,400</u>	<u>4,200</u>
發行認購(售)權證再買 回	16,926	12,698	7,310
發行認購(售)權證再買 回價值變動利益(損 失)	<u>25,324</u>	<u>6,702</u>	(<u>3,110</u>)
	<u>42,250</u>	<u>19,400</u>	<u>4,200</u>
發行認購(售)權證負債 淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(七) 應回補債券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
政府公債	\$ 196,444	\$ -	\$ 98,737
評價調整	<u>687</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 197,131</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 98,737</u>

(八) 應付借券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
避險			
上市(櫃)公司股票 及受益憑證	\$ 315,850	\$ 423,248	\$ 196,557
評價調整	(11,865)	20,399	(16,760)
	<u>\$ 303,985</u>	<u>\$ 443,647</u>	<u>\$ 179,797</u>
非避險			
受益憑證	\$ 228,603	\$ 39,421	\$ 516,321
評價調整	(19,543)	899	(14,203)
	<u>\$ 209,060</u>	<u>\$ 40,320</u>	<u>\$ 502,118</u>

(九) 期貨及選擇權

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

項 目	交 易 種 類	115年3月31日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	公 允 價 值
期貨契約	臺股期貨	賣方	9	\$ 59,747	\$ 57,517
期貨契約	股票期貨	買方	1,110	120,821	112,785
期貨契約	股票期貨	賣方	1,345	707,136	668,286
期貨契約	小型臺指期貨	買方	23	37,084	36,747
期貨契約	布倫特原油	賣方	28	92,477	93,142
期貨契約	中國 A50	買方	17	7,924	7,906
期貨契約	微 SP 指數	買方	1	1,037	1,051
期貨契約	微 SP 指數	賣方	11	11,453	11,563
期貨契約	黃 豆	賣方	5	9,472	9,367
期貨契約	微型黃金	買方	65	95,405	97,299
期貨契約	微型銅	賣方	41	18,392	18,411
期貨契約	微型白銀	買方	7	15,734	16,779
期貨契約	日 圓	買方	1	2,517	2,533
期貨契約	小日經	買方	1	1,039	1,024
期貨契約	小型東證指數	賣方	15	10,702	10,538
期貨契約	美國二年債	賣方	2	13,270	13,275
期貨契約	美國五年債	買方	7	24,223	24,229
期貨契約	美國十年債	賣方	4	14,097	14,212
期貨契約	美國三十年債	賣方	2	7,189	7,287
期貨契約	OSE 小東證指數	賣方	20	14,822	14,051
期貨契約	CBT 黃豆	賣方	18	32,748	33,720
期貨契約	NYM 銅	賣方	3	14,398	13,471

114年12月31日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金	
期貨契約	股票期貨	買方	364	\$ 100,264	\$ 103,528
期貨契約	股票期貨	賣方	2,219	821,614	910,758
期貨契約	臺股期貨	賣方	10	57,039	58,028
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	3	4,165	4,352
期貨契約	微型小那斯達克指數	買方	11	17,522	17,602
期貨契約	中國 A50	買方	19	9,244	9,125
期貨契約	黃 豆	賣方	12	20,784	19,754
期貨契約	美國十年債	買方	3	10,618	10,601
期貨契約	OSE 小東證指數	賣方	16	10,880	10,967
期貨契約	CBT 黃豆	賣方	18	30,955	29,631
期貨契約	CBT 小黃豆	賣方	2	688	658
期貨契約	NYM 銅	賣方	3	12,173	13,394

114年3月31日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金	
期貨契約	臺股期貨	賣方	7	\$ 30,889	\$ 29,070
期貨契約	股票期貨	買方	125	28,694	26,804
期貨契約	股票期貨	賣方	664	141,723	131,333
期貨契約	微型臺指期貨	買方	24	5,121	4,983
期貨契約	布倫特原油	賣方	59	142,580	146,481
期貨契約	中國 A50	買方	18	8,035	7,970
期貨契約	美國十年債	買方	3	11,115	11,079
期貨契約	OSE 小東證指數	賣方	11	6,535	6,521
期貨契約	CBT 黃豆	賣方	18	31,337	30,325
期貨契約	NYM 銅	賣方	7	27,820	29,252
期貨契約	NYM 微銅	賣方	2	794	836
選擇權契約	臺指選擇權—賣權	買方	6	92	291

公允價值係以各期貨交易所之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權契約分別計算。

於民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，因期貨契約所產生之期貨交易保證金分別為 175,472 仟元、189,517 仟元及 40,512 仟元。

(十) 衍生工具－櫃檯

於資產負債表日，合併公司尚未到期之衍生金融工具合約金額
(名目本金)如下：

	合 約 金 額 (名 目 本 金)		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
可轉換公司債資產交換			
合約	\$ 5,656,300	\$ 5,406,200	\$ 5,436,700
結構型商品	2,315,494	3,551,306	3,436,027
股權衍生工具	4,539,809	3,974,711	1,517,753

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
債務工具投資	<u>\$ 2,443,267</u>	<u>\$ 1,881,294</u>	<u>\$ 116,038</u>
<u>非 流 動</u>			
權益工具投資	\$ 1,243,316	\$ 1,200,876	\$ 1,076,142
債務工具投資	<u>1,336,626</u>	<u>1,340,755</u>	<u>3,240,990</u>
	<u>\$ 2,579,942</u>	<u>\$ 2,541,631</u>	<u>\$ 4,317,132</u>

(一) 權益工具投資

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>非 流 動</u>			
未上市(櫃)公司股票			
臺灣期貨交易所股 份有限公司	\$ 561,674	\$ 529,028	\$ 481,729
臺灣證券交易所股 份有限公司	357,366	345,981	307,044
臺灣集中保管結算 所股份有限公司	214,865	212,672	179,722
國元期貨有限公司	93,792	98,942	89,997
亞太新興產業創業 投資股份有限公 司	9,996	8,763	11,327
基富通證券股份有 限公司	<u>5,623</u>	<u>5,490</u>	<u>6,323</u>
	<u>\$ 1,243,316</u>	<u>\$ 1,200,876</u>	<u>\$ 1,076,142</u>

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

合併公司於民國 114 年 7 月參與臺灣證券交易所股份有限公司之現金增資，以每股發行價格 10 元，取得 54 股。

亞太新興產業創業投資股份有限公司於民國 114 年 12 月辦理現金減資，合併公司投資股數減少 126,326 股，並收回減資款 1,263 仟元。

(二) 債務工具投資

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>流動</u>			
公司債	\$ 300,054	\$ 299,708	\$ 99,602
國外債券	<u>2,143,213</u>	<u>1,581,586</u>	<u>16,436</u>
	<u>\$ 2,443,267</u>	<u>\$ 1,881,294</u>	<u>\$ 116,038</u>
<u>非流動</u>			
公司債	\$ 1,211,753	\$ 1,214,246	\$ 1,490,396
國外債券	<u>124,873</u>	<u>126,509</u>	<u>1,750,594</u>
	<u>\$ 1,336,626</u>	<u>\$ 1,340,755</u>	<u>\$ 3,240,990</u>

合併公司投資之債務工具列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產相關資訊如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
總帳面金額	\$ 3,792,064	\$ 3,215,739	\$ 3,390,894
備抵損失	(<u>1,277</u>)	(<u>1,234</u>)	(<u>1,272</u>)
攤銷後成本	3,790,787	3,214,505	3,389,622
公允價值調整	(<u>10,894</u>)	<u>7,544</u>	(<u>32,594</u>)
	<u>\$ 3,779,893</u>	<u>\$ 3,222,049</u>	<u>\$ 3,357,028</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之減損評估，係透過外部信用評等機構之信用評等、違約率、回收率等資料，評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加，並據以衡量債務工具之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	115年3月31日總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00%~0.56%	\$ 3,792,064
信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年12月31日總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00%~0.56%	\$ 3,215,739
信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年3月31日總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00%~0.56%	\$ 3,390,894

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊如下：

	信用等級		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損
115年1月1日餘額	\$ 1,234	\$ -	\$ -
本期提列	43	-	-
115年3月31日餘額	<u>\$ 1,277</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
114年1月1日餘額	\$ 1,266	\$ -	\$ -
本期提列	6	-	-
114年3月31日餘額	<u>\$ 1,272</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

九、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
客戶保證金專戶			
銀行存款	\$ 5,732,170	\$ 6,473,805	\$ 6,247,628
結算機構結算餘額	2,332,238	1,893,500	2,056,647
其他期貨商結算餘額	584,139	408,046	585,089
有價證券	<u>50,512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
客戶保證金專戶餘額	8,699,059	8,775,351	8,889,364
調整項目：			
手續費收入及期交稅等			
待轉出	(53,750)	(37,745)	(90,920)
收受客戶入金時間差	(137)	<u>63,662</u>	<u>69,877</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 8,645,172</u>	<u>\$ 8,801,268</u>	<u>\$ 8,868,321</u>

十、應收期貨交易保證金

截至民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之應收期貨交易保證金及相關備抵損失金額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收期貨交易保證金	\$ 6,728	\$ 6,994	\$ 365
減：備抵損失	(<u>6,699</u>)	(<u>6,994</u>)	(<u>348</u>)
	<u>\$ 29</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17</u>

應收期貨交易保證金備抵損失之變動資訊如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 6,994	\$ 348
減：本期實際沖銷	(48)	-
減：本期迴轉減損損失	(<u>247</u>)	-
期末餘額	<u>\$ 6,699</u>	<u>\$ 348</u>

十一、應收證券融資款、應收票據、應收帳款及其他應收款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收證券融資款	\$ 9,569,161	\$ 8,359,852	\$ 7,086,168
減：備抵損失	(<u>1,445</u>)	(<u>1,233</u>)	(<u>1,237</u>)
	<u>\$ 9,567,716</u>	<u>\$ 8,358,619</u>	<u>\$ 7,084,931</u>

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保。

合併公司部分融資客戶係以必翔之股票作為擔保品，由於必翔之股票已於民國 106 年 5 月暫停交易，致有擔保品價值不足之情形，合併公司截至民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，針對該應收款已提列之備抵損失均為 72,814 仟元，相關款項轉列至其他應收款項下。

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收票據	\$ 83	\$ 49	\$ 44
應收帳款			
應收交割帳款－受託買			
賣	9,689,392	8,942,183	6,521,071
應收交割帳款－自營	1,000,196	148,613	1,749,230
應收經紀手續費及融資			
利息	122,174	117,798	147,687
應收現金股利	8,674	-	11,050
應收債券利息	44,875	25,547	38,353
其 他	50,510	17,268	8,469
減：備抵損失	(281)	(281)	(281)
小 計	<u>10,915,540</u>	<u>9,251,128</u>	<u>8,475,579</u>
	<u>\$10,915,623</u>	<u>\$ 9,251,177</u>	<u>\$ 8,475,623</u>

合併公司民國 114 年 12 月 31 日持有之債券投資標的於民國 115 年 2 月執行賣回權期間發生債務協商，致未能如期給付合併公司之金額共計 116,809 仟元，合併公司已於 114 年度依預期可回收金額認列營業證券評價損失計 82,000 仟元及衍生性商品評價利益 14,500 仟元；合併公司於民國 115 年 2 月執行賣回權後，營業證券暨相關評價科目已轉列至應收帳款項下，後續將積極參與債務協商程序。

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
0~120 天	\$ 10,915,500	\$ 9,251,053	\$ 8,475,497
121~180 天	63	94	66
181 天以上	341	311	341
合 計	<u>\$ 10,915,904</u>	<u>\$ 9,251,458</u>	<u>\$ 8,475,904</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他應收款	\$ 185,797	\$ 185,955	\$ 165,789
減：備抵損失	(78,520)	(78,417)	(78,554)
	<u>\$ 107,277</u>	<u>\$ 107,538</u>	<u>\$ 87,235</u>

合併公司採行之政策係僅與信用狀況良好之對象及投資人進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。為減輕信用風險，合併公司持續監督信用暴險及交易對方之信

用等級以確保逾期應收帳款之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日複核應收帳款之可回收金額以確保無法回收之應收帳款已提列適當減損損失。據此，本公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

合併公司按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。存續期間預期信用損失係考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢與展望，因合併公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此未進一步區分客戶群。

合併公司衡量應收證券融資款及應收帳款等按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失資訊如下：

115年3月31日

	應收票據 及帳款	應收證券 融資款	應收轉融通 擔保價款	轉融通保證金 、借券擔保價 款及借券 保證金—存出	其他應收款	合 計
預期信用損失率	0%	0.02%	0%	0%	0%；100%	
總帳面金額	\$ 10,915,904	\$ 9,569,161	\$ 3,505	\$ 498,879	\$ 185,797	\$ 21,173,246
備抵損失（存續期 間預期信用損 失）	(281)	(1,445)	-	-	(78,520)	(80,246)
攤銷後成本	<u>\$ 10,915,623</u>	<u>\$ 9,567,716</u>	<u>\$ 3,505</u>	<u>\$ 498,879</u>	<u>\$ 107,277</u>	<u>\$ 21,093,000</u>

114年12月31日

	應收票據 及帳款	應收證券 融資款	應收轉融通 擔保價款	轉融通保證金 、借券擔保價 款及借券 保證金—存出	其他應收款	合 計
預期信用損失率	0%	0.02%	0%	0%	0%；100%	
總帳面金額	\$ 9,251,458	\$ 8,359,852	\$ 633	\$ 706,018	\$ 185,955	\$ 18,503,916
備抵損失（存續期 間預期信用損 失）	(281)	(1,233)	-	-	(78,417)	(79,931)
攤銷後成本	<u>\$ 9,251,177</u>	<u>\$ 8,358,619</u>	<u>\$ 633</u>	<u>\$ 706,018</u>	<u>\$ 107,538</u>	<u>\$ 18,423,985</u>

114年3月31日

	應收票據 及帳款	應收證券 融資款	應收轉融通 擔保價款	轉融通保證金 、借券擔保價 款及借券 保證金—存出	其他應收款	合 計
預期信用損失率	0%	0.02%	0%	0%	0%；100%	
總帳面金額	\$ 8,475,904	\$ 7,086,168	\$ -	\$ 260,242	\$ 165,789	\$ 15,988,103
備抵損失（存續期 間預期信用損 失）	(281)	(1,237)	-	-	(78,554)	(80,072)
攤銷後成本	<u>\$ 8,475,623</u>	<u>\$ 7,084,931</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 260,242</u>	<u>\$ 87,235</u>	<u>\$ 15,908,031</u>

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據 及帳款	應收證券 融資金	其他應收款	合 計
期初餘額	\$ 281	\$ 1,233	\$ 78,417	\$ 79,931
加：本期提列減損損失	-	212	103	315
期末餘額	<u>\$ 281</u>	<u>\$ 1,445</u>	<u>\$ 78,520</u>	<u>\$ 162,246</u>

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據 及帳款	應收證券 融資金	其他應收款	合 計
期初餘額	\$ 341	\$ 1,261	\$ 78,554	\$ 80,156
加：本期迴轉減損損失	(60)	(24)	-	(84)
期末餘額	<u>\$ 281</u>	<u>\$ 1,237</u>	<u>\$ 78,554</u>	<u>\$ 80,072</u>

十二、其他金融資產－流動

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
定期存款	<u>\$ 588,925</u>	<u>\$ 584,000</u>	<u>\$ 550,410</u>

係原始到期日超過 3 個月之定期存款，其於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
定期存款	0.70%~1.70%	1.65%~1.70%	1.53%~4.20%

十三、子 公 司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			115年 3月31日	114年 12月31日	114年 3月31日	
本公司	康和期貨股份有限 公司(康和期貨)	國內外期貨自營、經 紀及顧問業務	95.71%	95.71%	95.71%	
本公司	康和證券投資顧問 股份有限公司(康 和投顧)	證券投資顧問業務	100%	100%	100%	(1)及(2)
本公司	康聯資產管理服務 股份有限公司(康 聯資產)	投資、企業經營管理 顧問及資產管理 服務業務	100%	100%	100%	(1)及(3)
本公司	康和保險代理人股 份有限公司(康和 保代)	人身保險代理人及 財產保險代理人 業務	100%	100%	100%	(1)

- (1) 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對康聯資產、康和保代及康和投顧之損益及其他綜合損益份額，係根據同期間未經會計師核閱之財務報表認列。
- (2) 子公司康和投顧於民國 114 年 11 月 4 日辦理減資彌補虧損 25,000 仟元，並於民國 114 年 11 月 5 日辦理現金增資 2,500 仟股，每股發行價格為 14 元，共計 35,000 仟元，全數由本公司認購。
- (3) 本公司於民國 111 年 11 月 8 日經董事會決議通過辦理子公司康聯資產之解散及清算事宜，後續待主管機關核准後進行相關清算程序。
- (4) 本公司於民國 115 年 3 月 6 日經董事會決議通過申請轉投資設立康和創業投資股份有限公司，待向主管機關申請取得核可後，依相關規定辦理籌設事宜。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
個別不重大之關聯企業 華和資產管理股份有 限公司	\$ 598,545	46.59	\$ 597,797	46.59	\$ 583,321	46.59

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額 本期淨利(損)	\$ 748	(\$ 2,577)

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之關聯企業之損益，係依據關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報表計算；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

十五、不動產及設備

115年1月1日至3月31日					
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	年底餘額
成本					
土地	\$ 805,027	\$ -	\$ -	\$ 840	\$ 805,867
建築物	317,584	-	-	560	318,144
設備	185,183	11,992	(6,423)	-	190,752
租賃權益改良	22,155	505	-	-	22,660
	<u>1,329,949</u>	<u>\$ 12,497</u>	<u>(\$ 6,423)</u>	<u>\$ 1,400</u>	<u>1,337,423</u>
累計折舊					
建築物	168,521	\$ 1,409	\$ -	\$ 205	170,135
設備	103,805	9,204	(6,423)	-	106,586
租賃權益改良	15,843	1,072	-	-	16,915
	<u>288,169</u>	<u>\$ 11,685</u>	<u>(\$ 6,423)</u>	<u>\$ 205</u>	<u>293,636</u>
累計減損					
建築物	1,684	\$ -	\$ -	\$ -	1,684
不動產及設備淨額	<u>\$ 1,040,096</u>				<u>\$ 1,042,103</u>

114年1月1日至3月31日					
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	年底餘額
成本					
土地	\$ 804,242	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 804,242
建築物	317,060	-	-	-	317,060
設備	156,463	3,434	(1,369)	-	158,528
租賃權益改良	27,030	-	(664)	-	26,366
	<u>1,304,795</u>	<u>\$ 3,434</u>	<u>(\$ 2,033)</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,306,196</u>
累計折舊					
建築物	162,712	\$ 1,407	\$ -	\$ -	164,119
設備	85,977	7,311	(1,329)	-	91,959
租賃權益改良	16,397	1,303	(664)	-	17,036
	<u>265,086</u>	<u>\$ 10,021</u>	<u>(\$ 1,993)</u>	<u>\$ -</u>	<u>273,114</u>
累計減損					
建築物	1,684	\$ -	\$ -	\$ -	1,684
不動產及設備淨額	<u>\$ 1,038,025</u>				<u>\$ 1,031,398</u>

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未認列或迴轉減損損失。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊費用：

建築物	55年
設備	3至5年
租賃權益改良	3至5年

合併公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

合併公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三二。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 69,869	\$ 75,582	\$ 72,105
設備	<u>4,578</u>	<u>2,726</u>	<u>3,153</u>
	<u>\$ 74,447</u>	<u>\$ 78,308</u>	<u>\$ 75,258</u>
	115年1月1日 至3月31日		114年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 6,000</u>		<u>\$ 654</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 8,950		\$ 8,359
設備	<u>274</u>		<u>304</u>
	<u>\$ 9,224</u>		<u>\$ 8,663</u>

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

(二) 租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 35,712</u>	<u>\$ 35,125</u>	<u>\$ 28,102</u>
非流動	<u>\$ 35,914</u>	<u>\$ 41,322</u>	<u>\$ 44,165</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
建築物	0.925%~2.475%	0.925%~2.475%	0.745%~2.475%
設備	1.703%~2.370%	0.597%~2.370%	0.521%~2.370%

合併公司承租若干建築物作為營業場所，租賃期間為 3~5 年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，合併公司不得將租賃標的之全部或一部分轉租或轉讓。

(三) 其他租賃資訊

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期及低價值資產租賃費用	<u>\$ 5,390</u>	<u>\$ 5,345</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 16,021</u>	<u>\$ 15,204</u>

合併公司選擇對符合短期及低價值資產租賃之若干辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十七、投資性不動產

除投資性不動產與自用不動產之轉列及認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

合併公司投資性不動產係土地及建築物，建築物係採直線基礎按耐用年數 55 年計提折舊費用。

合併公司之投資性不動產於民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 463,010 仟元、537,125 仟元及 531,044 仟元。該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

合併公司部分投資性不動產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請詳附註三二。

合併公司以營業租賃出租投資性不動產，租賃期間為 1~5 年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
第 1 年	\$ 8,483	\$ 9,769	\$ 8,385
第 2 年	4,513	376	-
第 3 年	<u>3,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 16,381</u>	<u>\$ 10,145</u>	<u>\$ 8,385</u>

十八、無形資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
會員席位費	\$ 33,392	\$ 33,392	\$ 33,392
電腦軟體	<u>29,568</u>	<u>24,247</u>	<u>28,929</u>
	<u>\$ 62,960</u>	<u>\$ 57,639</u>	<u>\$ 62,321</u>

115年1月1日至3月31日

	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
成 本				
電腦軟體	\$ 46,176	\$ 9,254	(\$ 2,637)	\$ 52,793
會員席位費	<u>33,392</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,392</u>
	79,568	<u>\$ 9,254</u>	<u>(\$ 2,637)</u>	86,185
累計攤銷				
電腦軟體	<u>21,929</u>	<u>\$ 3,933</u>	<u>(\$ 2,637)</u>	<u>23,225</u>
淨 額	<u>\$ 57,639</u>			<u>\$ 62,960</u>

114年1月1日至3月31日

	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
成 本				
電腦軟體	\$ 59,685	\$ 2,872	(\$ 3,052)	\$ 59,505
會員席位費	<u>33,392</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,392</u>
	93,077	<u>\$ 2,872</u>	<u>(\$ 3,052)</u>	92,897
累計攤銷				
電腦軟體	<u>28,700</u>	<u>\$ 4,928</u>	<u>(\$ 3,052)</u>	<u>30,576</u>
淨 額	<u>\$ 64,377</u>			<u>\$ 62,321</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體 3至4年

子公司康和期貨因業務發展需求取得國外期貨交易所—CME、CBOT及COMEX之會員席位，因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試。

十九、其他非流動資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
營業保證金	\$ 520,000	\$ 520,000	\$ 520,000
交割結算基金	255,542	207,521	186,382
存出保證金	151,863	181,152	153,003
預付設備款	12,870	16,760	7,112
遞延費用	1,111	1,251	1,711
	<u>\$ 941,386</u>	<u>\$ 926,684</u>	<u>\$ 868,208</u>

二十、借 款

(一) 短期借款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
擔保借款	\$ -	\$ 500,000	\$ 150,000
無擔保借款	<u>1,632,000</u>	<u>622,000</u>	<u>892,000</u>
	<u>\$ 1,632,000</u>	<u>\$ 1,122,000</u>	<u>\$ 1,042,000</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
短期借款	1.800%~ 2.150%	1.820%~ 2.100%	1.830%~ 2.580%

截至民國 115 年 3 月 31 日止，子公司康聯資產向元大銀行辦理信用借款之餘額為 2,000 仟元，於借款期間內本公司對康聯資產之持股比例必須維持 100%。

合併公司業已提供部分活期及定期存款、不動產及設備暨投資性不動產作為銀行借款及借款額度之擔保品，請詳附註三二。

(二) 應付商業本票

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付商業本票	\$ 11,345,000	\$ 8,840,000	\$ 7,680,000
未攤銷折價	(<u>22,942</u>)	(<u>11,907</u>)	(<u>7,348</u>)
	<u>\$ 11,322,058</u>	<u>\$ 8,828,093</u>	<u>\$ 7,672,652</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付商業本票	1.50%~1.92%	1.50%~1.76%	1.70%~1.79%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

(三) 長期借款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
無擔保借款	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ -</u>

長期借款於資產負債表日之市場利率如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
長期借款	2.60%	2.60%	-

子公司康聯資產因營運資金需求，於民國 114 年 12 月與第一銀行簽訂授信合約，授信額度為 7,000 仟元，授信合約期間至民國 117 年 12 月到期，於借款期間內本公司對康聯資產之持股比率必須維持 100%。

二一、附買回債券負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
政府公債	\$ 2,179,822	\$ 445,847	\$ 926,527
公司債	<u>5,577,027</u>	<u>4,722,817</u>	<u>5,024,791</u>
	<u>\$ 7,756,849</u>	<u>\$ 5,168,664</u>	<u>\$ 5,951,318</u>

政府公債及公司債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
政府公債	1.10%~1.46%	1.08%~1.46%	1.10%~1.63%
公司債	1.30%~3.96%	1.28%~4.13%	1.30%~4.63%

民國 115 年 3 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 115 年 5 月 21 日前以 7,767,528 仟元陸續買回。

民國 114 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 115 年 2 月 24 日前以 5,176,924 仟元陸續買回。

民國 114 年 3 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 114 年 4 月 25 日前以 5,958,265 仟元陸續買回。

二二、應付帳款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付交割帳款－受託買賣	\$ 9,224,898	\$ 9,368,874	\$ 6,002,695
應付交割帳款－自營	161,359	238,566	207,998
其他	<u>230,598</u>	<u>152,646</u>	<u>129,498</u>
	<u>\$ 9,616,855</u>	<u>\$ 9,760,086</u>	<u>\$ 6,340,191</u>

二三、其他金融負債－流動

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
結構型商品本金價值			
保本型商品	<u>\$ 224,450</u>	<u>\$ 1,338,931</u>	<u>\$ 1,616,585</u>

二四、負債準備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>流 動</u>			
員工福利負債準備	<u>\$ 29,901</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 28,309</u>
<u>非 流 動</u>			
除役負債準備	<u>\$ 15,995</u>	<u>\$ 15,995</u>	<u>\$ 14,509</u>

二五、權 益

(一) 股 本

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
額定股數(仟股)	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 15,000,000</u>	<u>\$ 15,000,000</u>	<u>\$ 15,000,000</u>
已發行股數(仟股)	<u>686,596</u>	<u>686,596</u>	<u>624,178</u>
已發行股本	<u>\$ 6,865,955</u>	<u>\$ 6,865,955</u>	<u>\$ 6,241,777</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於民國 114 年 5 月 26 日經股東常會決議通過以盈餘轉增資 624,178 仟元，發行普通股 62,418 仟股，每股面額 10 元，增資後發行股本總額為 6,865,955 仟元。

(二) 資本公積

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫藏股票交易	\$ 173,203	\$ 173,203	\$ 173,203
處分資產增益	682	682	682
未領取股利	137	137	137
其 他	<u>1,309</u>	<u>1,309</u>	<u>1,309</u>
	<u>\$ 175,331</u>	<u>\$ 175,331</u>	<u>\$ 175,331</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放

現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因處分資產增益、股東逾期未領股利及行使歸入權產生之資本公積僅得用以彌補虧損。

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損後，提撥法定盈餘公積 10% 及特別盈餘公積 20%，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二六之(十二)員工酬勞及董事酬勞。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫，考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，每年就可供分配盈餘提撥不低於 50% 分配股東股息紅利，惟累積可供分配盈餘低於實收股本 0.5% 時，得不予分配；分配股東股息紅利時，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不低於股利總額之 10%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依證券商管理規則之規定，證券商應於每年稅後盈餘項下，提存 20% 為特別盈餘公積，但金額累積已達公司實收資本額者，得免繼續提存。另特別盈餘公積除填補公司虧損或其金額累積已達實收資本總額 25%，得以超過實收資本總額 25% 之部分撥充資本者外，不得使用之。

本公司於民國 114 年 5 月 26 日舉行股東常會，決議通過民國 113 年度之盈餘分配案如下：

	<u>盈餘分配案</u>	<u>每股股利(元)</u>
法定盈餘公積	\$ 109,402	
特別盈餘公積	218,804	
現金股利	140,440	<u>\$ 0.225</u>
股票股利	<u>624,178</u>	<u>\$ 1.000</u>
	<u>\$ 1,092,824</u>	

本公司於民國 115 年 3 月 6 日董事會擬議民國 114 年度盈餘分配案如下：

	<u>盈餘分配案</u>	<u>每股股利(元)</u>
法定盈餘公積	\$ 137,668	
特別盈餘公積	275,336	
現金股利	106,423	<u>\$ 0.155</u>
股票股利	<u>858,244</u>	<u>\$ 1.250</u>
	<u>\$ 1,377,671</u>	

有關民國 114 年度之盈餘分配案尚待預計於民國 115 年 6 月 4 日召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	<u>115年1月1日 至3月31日</u>	<u>114年1月1日 至3月31日</u>
期初餘額	\$ 4,142	\$ 4,952
當期產生		
國外營運機構之換算 差額	<u>3,131</u>	<u>811</u>
期末餘額	<u>\$ 7,273</u>	<u>\$ 5,763</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	<u>115年1月1日 至3月31日</u>	<u>114年1月1日 至3月31日</u>
期初餘額	\$ 847,916	\$ 592,008
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(18,522)	45,042
權益工具	<u>41,810</u>	<u>49,919</u>
本期其他綜合損益	<u>23,288</u>	<u>94,961</u>
期末餘額	<u>\$ 871,204</u>	<u>\$ 686,969</u>

二六、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
在集中交易市場受託買賣	\$ 321,286	\$ 155,440
在營業處所受託買賣	81,392	53,022
期貨手續費收入	144,932	124,986
融券手續費收入	1,554	1,045
其他	15,101	9,993
	<u>\$ 564,265</u>	<u>\$ 344,486</u>

(二) 承銷業務收入

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
承銷作業處理收入	\$ 6,270	\$ 1,334
包銷證券報酬收入	4,250	410
承銷輔導費收入	3,800	1,005
其他	290	600
	<u>\$ 14,610</u>	<u>\$ 3,349</u>

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
自營	\$ 1,639,004	\$ 141,978
承銷	2,813	1,394
避險	488,067	(6,210)
	<u>\$ 2,129,884</u>	<u>\$ 137,162</u>

(四) 利息收入

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
融資利息收入	\$ 100,399	\$ 91,324
債券利息收入	45,871	26,603
其他	711	2,528
	<u>\$ 146,981</u>	<u>\$ 120,455</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
自營	\$ 141,573	(\$ 659,017)
承銷	31	(297)
避險	(241,946)	(33,762)
應回補債券	(687)	-
	<u>(\$ 101,029)</u>	<u>(\$ 693,076)</u>

(六) 發行認購 (售) 權證淨利益 (損失)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
發行認購 (售) 權證負債價值 變動利益 (損失)	(\$ 10,380)	\$ 19,610
發行認購 (售) 權證再買回價 值變動利益 (損失)		
已實現	(14,944)	(16,289)
未實現	25,324	(3,110)
發行認購 (售) 權證費用	(83)	(55)
	<u>(\$ 83)</u>	<u>\$ 156</u>

(七) 衍生工具淨利益 (損失)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>衍生工具淨利益 (損失) —</u>		
<u>期貨</u>		
期貨契約	(\$ 202,929)	\$ 5,038
選擇權交易	982	296
	<u>(\$ 201,947)</u>	<u>\$ 5,334</u>
<u>衍生工具淨利益 (損失) —</u>		
<u>櫃檯</u>		
資產交換選擇權	(\$ 278,641)	\$ 176,544
股權衍生工具	(33,959)	21,251
結構型商品	(16,886)	(24,087)
資產交換 IRS 合約價值	(873)	(3,325)
	<u>(\$ 330,359)</u>	<u>\$ 170,383</u>

(八) 預期信用減損迴轉利益 (損失)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
按攤銷後成本衡量之金融資產	(\$ 68)	\$ 84
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(<u>43</u>)	(<u>6</u>)
	<u>(\$ 111)</u>	<u>\$ 78</u>

(九) 其他營業收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
作業處理費收入	\$ 44,792	\$ 14,497
佣金收入	3,723	1,278
管理費收入	3,419	3,355
外幣兌換淨利益 (損失)	(1,433)	11,555
其 他	<u>1,694</u>	<u>772</u>
	<u>\$ 52,195</u>	<u>\$ 31,457</u>

(十) 財務成本

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
應付商業本票利息	\$ 53,558	\$ 35,512
附買回債券利息	45,732	30,414
銀行借款利息	7,174	3,276
租賃負債之利息	350	354
其 他	<u>3,832</u>	<u>4,170</u>
	<u>\$ 110,646</u>	<u>\$ 73,726</u>

(十一) 員工福利費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
退職後福利		
確定提撥計畫	\$ 10,179	\$ 9,858
確定福利計畫	<u>790</u>	<u>857</u>
	10,969	10,715
短期員工福利		
薪資費用	692,809	225,835
勞健保費用	28,746	26,198
其他用人費用	<u>18,046</u>	<u>14,887</u>
	<u>\$ 750,570</u>	<u>\$ 277,635</u>

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以民國 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算。

(十二) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1% 至 3% 及不高於 5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。依 113 年 8 月證券交易法之修正，本公司於 114 年股東會決議通過修正章程，訂明於當年度員工酬勞數額中提撥不低於 20% 分配予基層員工。

本公司民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係依前述區間估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

	115年1月1日 至3月31日
	<hr/>
員工酬勞	<u>\$ 33,623</u>
董事酬勞	<u>\$ 65,902</u>

本公司民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係為虧損，故未估列員工酬勞及董事酬勞。

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

本公司民國 114 及 113 年度估列之員工酬勞及董事酬勞分別於民國 115 年 3 月 6 日及民國 114 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

	114年度	113年度
	<hr/>	<hr/>
員工酬勞	<u>\$ 37,986</u>	<u>\$ 33,768</u>
董事酬勞	<u>\$ 74,453</u>	<u>\$ 66,186</u>

民國 114 及 113 年度員工酬勞及董事酬勞之董事會決議金額與民國 114 及 113 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

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

(十三) 折舊及攤銷

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>折 舊</u>		
不動產及設備	\$ 11,685	\$ 10,021
投資性不動產	412	414
使用權資產	<u>9,224</u>	<u>8,663</u>
	<u>21,321</u>	<u>19,098</u>
<u>攤 銷</u>		
無形資產	3,933	4,928
遞延費用	<u>140</u>	<u>160</u>
	<u>4,073</u>	<u>5,088</u>
	<u>\$ 25,394</u>	<u>\$ 24,186</u>

(十四) 其他營業費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 59,958	\$ 32,491
電腦資訊費	23,498	21,624
集保服務費	12,899	7,065
借券費用	10,342	9,623
郵 電 費	9,751	8,455
修 繕 費	8,264	7,625
勞 務 費	6,914	7,380
其 他	<u>28,077</u>	<u>25,564</u>
	<u>\$159,703</u>	<u>\$119,827</u>

(十五) 其他利益及損失

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
財務收入	\$ 44,325	\$ 44,718
場地及設備使用費收入	24,976	20,738
營業外金融商品透過損益按公 允價值衡量之淨利益	2,892	5,694
投資性不動產之其他租金收入	2,760	2,604
處分投資損失	(705)	(466)
外幣兌換淨利益	2,230	2,733
其 他	<u>4,537</u>	<u>5,954</u>
	<u>\$ 81,015</u>	<u>\$ 81,975</u>

二七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
本期所得稅		
本期產生者	\$ 146,208	\$ 53,504
以前年度之調整	<u>32</u>	<u>-</u>
	<u>146,240</u>	<u>53,504</u>
遞延所得稅		
本期產生者	(<u>24,962</u>)	(<u>7,182</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 121,278</u>	<u>\$ 46,322</u>

(二) 所得稅核定情形

本公司截至民國 110 年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

康和期貨及康聯資產截至民國 112 年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

康和保代及康和投顧截至民國 113 年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

二八、每股盈餘（損失）

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於民國 114 年 8 月 10 日。因追溯調整，民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股損失	<u>(\$ 0.65)</u>	<u>(\$ 0.59)</u>
稀釋每股損失	<u>(\$ 0.65)</u>	<u>(\$ 0.59)</u>

單位：每股元

計算每股盈餘（損失）之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母）		每股盈餘（損失）（元）	
	稅	後	（ 仟 股 ）	稅	後	
<u>115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>						
基本每股盈餘						
屬於母公司普通股股東之						
本年度淨利	\$ 1,131,905		686,596	\$	<u>1.65</u>	
具稀釋作用潛在普通股之影響						
員工酬勞	<u>-</u>		<u>3,664</u>			
稀釋每股盈餘						
屬於母公司普通股股東之						
本年度淨利	<u>\$ 1,131,905</u>		<u>690,260</u>	\$	<u>1.64</u>	
<u>114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>						
基本每股損失						
屬於母公司普通股股東之						
本期淨損	<u>(\$ 405,468)</u>		<u>686,596</u>	(\$	<u>0.59)</u>	

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

本公司民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日為虧損，員工酬勞因具反稀釋作用將減少每股損失金額，故不計算稀釋每股損失。

二九、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。

本公司資本結構係由本公司之淨債務及業主權益組成。

本公司主要管理階層定期重新檢視集團資本結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險，並藉由支付股利、發行新債或償付舊債等方式平衡其整體資本結構。

本公司另依證券商管理規則規定，每月申報主管機關本公司之資本適足率。本公司於民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資本適足比率分別為 324%、315%及 303%。

三十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 按公允價值衡量之金融工具－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

公允價值層級

115 年 3 月 31 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,022,529	\$ 6,714,058	\$ 8,000	\$ 17,744,587
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
未上市(櫃)股票	-	-	1,243,316	1,243,316
債務工具投資				
公司債	-	1,511,807	-	1,511,807
國外債券	<u>1,856,792</u>	<u>411,294</u>	-	<u>2,268,086</u>
	<u>\$ 12,879,321</u>	<u>\$ 8,637,159</u>	<u>\$ 1,251,316</u>	<u>\$ 22,767,796</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	\$ 710,176	\$ 1,780,571	\$ -	\$ 2,490,747
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,081,563	-	2,081,563
	<u>\$ 710,176</u>	<u>\$ 3,862,134</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,572,310</u>

114 年 12 月 31 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	\$ 8,832,608	\$ 6,718,271	\$ 43,056	\$ 15,593,935
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資				
未上市(櫃)股票	-	-	1,200,876	1,200,876
債務工具投資				
公司債	-	1,513,954	-	1,513,954
國外債券	1,458,278	249,817	-	1,708,095
	<u>\$ 10,290,886</u>	<u>\$ 8,482,042</u>	<u>\$ 1,243,932</u>	<u>\$ 20,016,860</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
供交易之金融負債	\$ 483,967	\$ 1,564,719	\$ -	\$ 2,048,686
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	2,211,020	-	2,211,020
	<u>\$ 483,967</u>	<u>\$ 3,775,739</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,259,706</u>

114 年 3 月 31 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	\$ 6,029,842	\$ 5,157,975	\$ -	\$ 11,187,817
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資				
未上市(櫃)股票	-	-	1,076,142	1,076,142
債務工具投資				
公司債	-	1,589,998	-	1,589,998
國外債券	1,460,398	306,632	-	1,767,030
	<u>\$ 7,490,240</u>	<u>\$ 7,054,605</u>	<u>\$ 1,076,142</u>	<u>\$ 15,620,987</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	\$ 780,652	\$ 1,032,149	\$ -	\$ 1,812,801
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	1,817,944	-	1,817,944
	<u>\$ 780,652</u>	<u>\$ 2,850,093</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,630,745</u>

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日有第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形，主係合併公司持有之部分興

櫃公司股票及可轉換公司債部位，經觀察其交易量判定是否屬活絡市場之投資所產生之等級間之移轉。

3. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：無)

	115年1月1日至3月31日		
	權	益	工 具 債 務 工 具 合 計
期初餘額	\$ 8,000	\$ 35,056	\$ 43,056
自第 3 級轉出	-	(35,056)	(35,056)
期末餘額	\$ 8,000	\$ -	\$ 8,000

本期轉出係合併公司執行可轉換公司債賣回權轉列應收帳款。

(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,200,876	\$ 1,025,872
認列於其他綜合損益 (透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金 融資產未實現評價損 益)	42,440	50,270
期末餘額	\$ 1,243,316	\$ 1,076,142

4. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
公司債債券投資	參考櫃買中心公布之市場利率理論價格或採信評相等或相當之殖利率曲線進行折現。
資產交換 IRS 合約價值	現金流量折現法：參考彭博資訊 (Bloomberg) 提供之短期商業本票利率調整風險貼水進行折現。
資產交換選擇權	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係可轉換公司債未來提供的現金流量按無風險利率調整風險貼水折現之現值，無風險利率係彭博資訊 (Bloomberg) 提供之短期商業本票利率。

(接次頁)

(承前頁)

金融工具類別	評價技術及輸入值
結構型商品	現金流量折現法：參考彭博資訊(Bloomberg)提供之短期商業本票利率調整風險貼水進行折現。
興櫃公司股票	以基準日或前 20 個營業日(含當日)平均成交均價估算公允價值。

5. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

未上市(櫃)權益投資係採市場法及資產法計算投資標的之公允價值，其係以從事相同或類似業務之企業，其股票於活絡市場交易之成交价格、該價格之價值乘數及相關交易資訊決定公允價值，重大之不可觀察輸入值主要為流動性折價。

其他無活絡市場無明確公允價值之商品投資，主要係以預期可回收金額等相關交易資訊決定公允價值，重大之不可觀察輸入值主要為預估回收率等。

若為反映合理可能之替代假設而變動流動性折價，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使投資標的公允價值增加(減少)之金額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動性折價			
增加 10%	<u>(\$ 21,519)</u>	<u>(\$ 21,652)</u>	<u>(\$ 18,465)</u>
減少 10%	<u>\$ 21,534</u>	<u>\$ 21,590</u>	<u>\$ 18,500</u>
預期回收率			
增加 10%	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,506)</u>	<u>\$ -</u>
減少 10%	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,506</u>	<u>\$ -</u>

(二) 金融工具之種類

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量			
允價值衡量	\$ 17,744,587	\$ 15,593,935	\$ 11,187,817
按攤銷後成本衡量(註1)	33,121,973	30,030,223	27,709,125
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	1,243,316	1,200,876	1,076,142
債務工具投資	3,779,893	3,222,049	3,357,028
營業保證金	520,000	520,000	520,000
交割結算基金	255,542	207,521	186,382
存出保證金	151,863	181,152	153,003
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	2,490,747	2,048,686	1,812,801
指定透過損益按公允價值衡量			
允價值衡量	2,081,563	2,211,020	1,817,944
按攤銷後成本衡量(註2)	41,647,318	37,265,718	32,812,572
存入保證金	2,771	2,719	2,667

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶（有價證券抵繳除外）、應收期貨交易保證金、借券擔保價款、借券保證金—存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他金融資產—流動、受限制資產—流動及專戶分戶帳留存客戶款項等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、轉融通借入款、借券保證金—存入、期貨交易人權益、專戶分戶帳客戶權益、應付帳款、其他應付款、其他金融負債—流動及長期借款等按攤銷後成本衡量之金融負債。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其帳面金額與合約到期金額差異如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額			
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,081,563	\$ 2,211,020	\$ 1,817,944
到期應付金額	(<u>2,186,553</u>)	(<u>2,327,578</u>)	(<u>1,904,109</u>)
	(<u>\$ 104,990</u>)	(<u>\$ 116,558</u>)	(<u>\$ 86,165</u>)

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債係承作結構型商品，其公允價值之變動均歸屬於市場風險之公允價值變動。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理制度

風險管理政策

本公司風險管理政策依照本公司營運方針，在可承受之風險暴險範圍內，預防任何可能之損失，在風險與報酬達成平衡之前提下，增加股東財富，並達成資本配置之最佳化原則。

風險管理政策為本公司風險管理之最高指導方針，適用範圍為本公司及各子公司；有關風險管理之所有規範，均應遵循本政策訂定之。

風險政策之訂定與核准流程

本公司風險管理政策、各項風險管理辦法及商品作業準則之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部門意見及建議，再向風險管理委員會提案審議。

董事會為最高之風險管理單位，其下設有風險管理委員會，負責強化整體風險控管，設定目標與風險關係，以決定資本分配與經營方針。風險管理室之權責在於確認風險來源、評估與量化風險的影響程度。而業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告。

本公司每年至少召開兩次風險管理委員會，參加人員由董事長指派之。委員會將根據市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及法律風險來決定風險管理之授權及操作限額，並由各業務單位主管依據授權之限額進行該單位之風險管理。日後，若需放寬或調整風險額度限額，呈總經理裁決後，提報風險管理委員會核定。

風險管理系統之組織與架構

本公司之風險管理組織架構包括：董事會、風險管理委員會、風險管理室、財務部、稽核室、法令遵循部與各業務單位。茲針對職能劃分分述如下：

- (1) 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- (2) 風險管理委員會：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。
- (3) 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。
- (4) 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。
- (5) 稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。

(6) 法令遵循部：法令遵循部專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循部隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。

(7) 各業務單位：業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

本公司風險管理室定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試等資訊提報風險管理委員會或董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦訂有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准。

2. 市場風險

本公司所建立之風險衡量系統均有辨識暴險部位之市場風險因子，如利率、匯率、權益及商品價格風險，並針對該風險因子之變動，衡量本公司表內及表外交易部位之潛在風險。

本公司採用風險值（Value at Risk, VaR）及敏感度分析衡量市場風險，並於每月底執行壓力測試以瞭解公司財務在金融危機時期下的風險承受度。所謂風險值，係指未來一定時間內且在一定信賴水準下，目前部位之最大可能損失值。本公司亦定期進行回溯測試，以確保風險值模型之可使用性。

歷史風險值
(信賴水準

99%之1 日風險值)	115年1月1日至3月31日			115年	114年	114年	
	平	均	最 小 值	最 大 值	3月31日	12月31日	3月31日
依風險類型							
權益證券	\$ 316,529	\$ 195,674	\$ 470,720	\$ 393,773	\$ 204,300	\$ 154,382	
利 率	19,467	8,299	41,290	21,353	2,409	5,642	
風險分散	(33,290)			(35,453)	(9,885)	(15,802)	
暴險風險值							
合計	<u>\$ 302,706</u>			<u>\$ 379,673</u>	<u>\$ 196,824</u>	<u>\$ 144,222</u>	

本公司持有之債券及股票部位係以敏感性分析衡量持有部位對個別風險因子之敏感度。與利率相關之商品方面，本公司以利率每變動 0.01% 對投資組合損益影響之方式控管交易部位上限。若市場利率每上升 0.01%，將使民國 115 年 3 月 31 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日債券投資之公允價值分別下降約 2,841 仟元、2,018 仟元及 2,872 仟元。針對匯率風險之敏感度分析，以新台幣之升貶值幅度設定變動情境，當新台幣對外幣升值／貶值 3%，將使本公司於民國 115 年 3 月 31 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之部位損益分別減少／增加 29,288 仟元、31,928 仟元及 25,720 仟元。

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 16,526,759	\$ 13,092,997	\$ 12,030,165
－金融負債	21,542,441	15,797,299	15,287,873
具現金流量利率風險			
－金融資產	12,714,280	12,292,473	12,468,314
－金融負債	9,652,670	9,620,306	9,384,351

除上述市場風險衡量之外，亦以情境分析評估資產組合之價值變動，並於每月底進行壓力測試，以衡量極端狀況下之異常損失。

3. 信用風險

信用風險為合併公司於初級或次級市場買賣有價證券或承作衍生工具交易，其發行人、保證人或交易相對人無法履行償付義務或因其本身信用事件導致合併公司產生財務損失之風險。合併公司於交易前對於交易對手作分級管理，對於不同信用等級之交易對手，設定各級信用限額並分級管理之。

經紀業務之交易對象風險控管，訂有受託買賣徵信審核作業辦法及各項財力適用性與注意事項以控管客戶徵信額度，另依權責審核層級表由不同層級簽核控管，以降低客戶交割風險。

由於合併公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易且交易區域分散，故應收帳款之信用風險並無顯著集中之虞。另為降低信用風險，合併公司亦定期持續評估客戶財務狀況，進行融資授信業務均要求客戶提供足額擔保。

於資產負債表日，合併公司金融資產之帳面金額即為合併公司之最大信用暴險金額。

合併公司之合併資產負債表所認列之金融資產及所持有之擔保品與信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應收證券融資款	<u>\$ 9,567,716</u>	<u>\$ 8,358,619</u>	<u>\$ 7,084,931</u>

4. 流動性風險

(1) 流動性及利率風險表

下表詳細說明合併公司已約定還款期間之金融負債剩餘合約到期分析，其係依據合併公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

115年3月31日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
<u>衍生性金融負債</u>					
無附息負債	\$ 1,770,395	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,770,395
固定利率工具	2,778,255	-	-	-	2,778,255
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	11,009,559	-	2,771	-	11,012,330
浮動利率工具	9,652,670	-	-	-	9,652,670
固定利率工具	21,493,757	-	-	-	21,493,757
租賃負債	36,891	26,898	10,239	-	74,028
	<u>\$ 46,741,527</u>	<u>\$ 26,898</u>	<u>\$ 13,010</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 46,781,435</u>

114年12月31日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
<u>衍生性金融負債</u>					
無附息負債	\$ 1,554,167	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,554,167
固定利率工具	3,995,544	-	-	-	3,995,544
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	11,069,596	-	2,719	-	11,072,315
浮動利率工具	9,620,306	-	-	-	9,620,306
固定利率工具	15,732,759	-	-	-	15,732,759
租賃負債	36,179	32,862	9,597	-	78,638
	<u>\$ 42,008,551</u>	<u>\$ 32,862</u>	<u>\$ 12,316</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,053,729</u>

114年3月31日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
<u>衍生性金融負債</u>					
無附息負債	\$ 1,021,201	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,021,201
固定利率工具	3,947,632	-	-	-	3,947,632
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	7,376,682	-	2,667	-	7,379,349
浮動利率工具	9,384,351	-	-	-	9,384,351
固定利率工具	15,222,954	-	-	-	15,222,954
租賃負債	28,519	26,476	18,398	-	73,393
	<u>\$ 36,981,339</u>	<u>\$ 26,476</u>	<u>\$ 21,065</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,028,880</u>

上述金融負債之浮動利率工具金額，將因浮動利率與資產負債表日所估計之利率不同而改變。

(2) 融資額度

於資產負債表日之融資額度如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
融資額度	<u>\$25,317,000</u>	<u>\$20,967,000</u>	<u>\$20,280,000</u>
未動用額度	<u>\$13,430,023</u>	<u>\$14,783,000</u>	<u>\$13,393,000</u>

(四) 金融資產移轉資訊

合併公司於日常營運交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券，由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任及相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件之金融資產及其相關金融負債資訊：

115年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 11,798,185	\$ 7,756,849	\$ 11,798,185	\$ 7,756,849	\$ 4,041,336

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 9,442,121	\$ 5,168,664	\$ 9,442,121	\$ 5,168,664	\$ 4,273,457

114年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 9,892,730	\$ 5,951,318	\$ 9,892,730	\$ 5,951,318	\$ 3,941,412

(五) 金融資產與金融負債之互抵

下表列示可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

115年3月31日

金融工具	已認列之金融資產(負債)總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產/金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產(負債)淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	擔保品所收取之現金	
應收帳款	\$ 10,915,540	\$ -	\$ 10,915,540	\$ -	\$ -	\$ 10,915,540
應付帳款	(\$ 9,616,855)	\$ -	(\$ 9,616,855)	\$ -	\$ -	(\$ 9,616,855)
附買回協議	(\$ 7,756,849)	\$ -	(\$ 7,756,849)	\$ 7,756,849	\$ -	\$ -

114年12月31日

金融工具	已認列之金融資產(負債)總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產/金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產(負債)淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	擔保品所收取之現金	
應收帳款	\$ 9,251,128	\$ -	\$ 9,251,128	\$ -	\$ -	\$ 9,251,128
應付帳款	(\$ 9,760,086)	\$ -	(\$ 9,760,086)	\$ -	\$ -	(\$ 9,760,086)
附買回協議	(\$ 5,168,664)	\$ -	(\$ 5,168,664)	\$ 5,168,664	\$ -	\$ -

114年3月31日

金融工具	已認列之金融資產(負債)總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產/金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產(負債)淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	擔保品所收取之現金	
應收帳款	\$ 8,475,579	\$ -	\$ 8,475,579	(\$ 108,872)	\$ -	\$ 8,366,707
應付帳款	(\$ 6,340,191)	\$ -	(\$ 6,340,191)	\$ 108,872	\$ -	(\$ 6,231,319)
附買回協議	(\$ 5,951,318)	\$ -	(\$ 5,951,318)	\$ 5,951,318	\$ -	\$ -

三一、關係人交易

本公司及子公司(係本公司之關係人)間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之重大交易事項彙總列示如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與合併公司之關係
華和資產管理股份有限公司	採用權益法之投資
鄭大成	子公司之監察人及本公司法人董事代表人
全體董事、總經理、副總經理、協理及部門主管	本公司管理階層及經理人
董事長之二等親及其他實質關係人	其他關係人

帳列項目	關係人類別／名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
1. 應收證券融資款	本公司管理階層及經理人	\$ 37,676	\$ 30,479	\$ 66,235
2. 附買回債券負債	子公司之監察人及本公司法人董事代表人	\$ 63,995	\$ 57,311	\$ 41,836
	本公司管理階層及經理人	42,480	38,365	26,214
	其他關係人	152,493	105,038	89,529
		\$ 258,968	\$ 200,714	\$ 157,579

與關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

帳列項目	關係人類別／名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
3. 專戶分戶帳客戶權益	本公司管理階層及經理人	\$ 23,730	\$ 27,205	\$ 26,659

帳列項目	關係人類別／名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
4. 經紀手續費收入	本公司管理階層及經理人	\$ 463	\$ 452
	其他關係人	112	27
		\$ 575	\$ 479

與關係人之經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

帳列項目	關係人類別／名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
5. 利息收入	本公司管理階層及經理人	\$ 258	\$ 784
6. 財務成本	子公司之監察人及本公司法人董事代表人	\$ 205	\$ 85
	本公司管理階層及經理人	127	264
	其他關係人	466	438
		\$ 798	\$ 787

7. 承租協議

帳列項目	關係人類別 / 名稱	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
租賃費用	子公司之監察人及本公司 法人董事代表人	\$ 1,213	\$ 1,158
	其他關係人	<u>3,640</u>	<u>3,363</u>
		<u>\$ 4,853</u>	<u>\$ 4,521</u>

合併公司與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近出租物件行情，並依租約每兩個月支付乙次。

8. 股權衍生性商品交易

合併公司之管理階層及經理人向合併公司購入股權衍生性商品，於民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之帳面金額分別為 27 仟元、24 仟元及 133 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動），另於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生之相關損益如下：

帳列項目	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
衍生工具淨利益（損失）	<u>\$ 42</u>	<u>(\$ 30)</u>
其他營業收益（作業處理費 收入）	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 3</u>

9. 主要管理階層之獎酬

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$176,093	\$ 21,834
退職後福利	<u>588</u>	<u>3,043</u>
	<u>\$176,681</u>	<u>\$ 24,877</u>

合併公司董事及經理人薪酬除依公司章程及相關辦法辦理外，另參酌市場同業薪資通常水準及公司營運情形由薪資報酬委員會定期檢討並提出修正建議。

三二、質抵押之資產

合併公司下列資產業經提供為下列用途之擔保：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	擔保用途
受限制之定期存款	\$ 82,150	\$ 82,150	\$ 82,150	交割專戶、債券 交易擔保及租 借器材之保證 金
受限制之活期存款	2,450	30,063	71,705	銀行借款及交割 專戶擔保
不動產及設備－淨額				
土地	715,507	715,507	715,507	銀行借款擔保
建築物	116,050	117,238	120,802	銀行借款擔保
投資性不動產－淨額				
土地	190,700	190,700	190,700	銀行借款擔保
建築物	29,225	29,579	30,640	銀行借款擔保
	<u>\$ 1,136,082</u>	<u>\$ 1,165,237</u>	<u>\$ 1,211,504</u>	

三三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 子公司康和期貨於民國 111 年 2 月至 115 年 3 月間，收到民事起訴狀，原告等 28 人稱被告陳姓自然人等及子公司康和期貨陳姓業務員意圖為不法利益，欺瞞原告真實之交易情形，導致原告等人受有損害，故向被告及子公司康和期貨提起民事訴訟，請求子公司康和期貨連帶負損害賠償合計 535,238 仟元，本案現由臺灣臺北地方法院及臺灣新北地方法院審理中，本公司管理階層評估該案對本公司及子公司康和期貨之營運及財務狀況並無重大影響。

(二) 截至民國 115 年 3 月 31 日止，本公司因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 250,000 仟元。

三四、重大之期後事項

除已於其他附註揭露者外，合併公司並無重大之期後事項。

三五、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

子公司康和期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

計算公式	115年3月31日			114年12月31日			執行情形
	計算式	比率	標準	計算式	比率	標準	
(1) 業主權益 負債總額-期貨交易 人權益	$\frac{1,610,394}{203,831}$	=7.90 倍	≥1	$\frac{1,562,023}{152,546}$	=10.24 倍	≥1	符合
(2) 流動資產 流動負債	$\frac{10,235,453}{9,325,301}$	=1.10 倍	≥1	$\frac{10,195,323}{9,319,078}$	=1.09 倍	≥1	符合
(3) 業主權益 最低實收資本額	$\frac{1,610,394}{630,000}$	=255.62%	≥60% ≥40%	$\frac{1,562,023}{630,000}$	=247.94%	≥60% ≥40%	符合
(4) 調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部 位所需之客戶保證金 總額	$\frac{1,299,413}{2,230,185}$	=58.26%	≥20% ≥15%	$\frac{1,250,821}{1,839,609}$	=67.99%	≥20% ≥15%	符合

計算公式	114年3月31日			執行情形
	計算式	比率	標準	
(1) 業主權益 負債總額-期貨交易 人權益	$\frac{1,528,180}{173,817}$	=8.79 倍	≥1	符合
(2) 流動資產 流動負債	$\frac{10,294,814}{9,408,880}$	=1.09 倍	≥1	符合
(3) 業主權益 最低實收資本額	$\frac{1,528,180}{630,000}$	=242.57%	≥60% ≥40%	符合
(4) 調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部 位所需之客戶保證金 總額	$\frac{1,243,314}{1,718,887}$	=72.33%	≥20% ≥15%	符合

三六、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

期貨自營業務

子公司康和期貨從事期貨自營交易時，其特有風險係該標的物之市場價格風險，合併公司於操作時已依風險設定停損點，發生之損失可在預期範圍內控制。

期貨經紀業務

期貨交易係具低保證金之財務槓桿特性交易，故期貨交易之風險包括：當期貨市場行情不利於交易人所持期貨契約時，期貨商為維持保證金額度，得要求追繳額外保證金，若交易人無法於期限內補繳，期貨商有權代為沖銷交易人所持期貨契約；及在市場行情劇烈變動時，交易人所持期貨契約可能有無法了結致增加損失等。

三七、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	115年3月31日			114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 120,333	31.9950	\$ 3,850,062	\$ 96,358	31.4300	\$ 3,028,529
人民幣	68,942	4.6290	319,131	63,455	4.4960	285,292
港幣	36,257	4.0810	147,963	7,670	4.0380	30,970
日幣	280,864	0.2005	56,313	344,438	0.2008	69,163
歐元	553	36.7100	20,317	469	36.9000	17,297
英鎊	38	42.2700	1,606	40	42.3300	1,684
新幣	29	24.8000	728	29	24.4500	700
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	23,531	31.9950	752,872	28,985	31.4300	910,994
人民幣	24,068	4.6290	111,410	30,877	4.4960	138,823
港幣	15,758	4.0810	64,308	2,180	4.0380	8,804
日幣	282,203	0.2005	56,582	107,104	0.2008	21,507
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	101,390	31.9950	3,243,967	88,501	31.4300	2,781,590
港幣	4,843	4.0810	19,762	8,462	4.0380	34,168
歐元	363	36.7100	13,323	375	36.9000	13,825
日幣	222,335	0.2005	44,578	298,042	0.2008	59,847
英鎊	37	42.2700	1,576	39	42.3300	1,657
新幣	29	24.8000	711	25	24.4500	621
<u>114年3月31日</u>						
	外幣	匯率	新台幣			
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 120,918	33.2050	\$ 4,015,084			
人民幣	50,916	4.5730	232,839			
港幣	15,011	4.2680	64,068			
日幣	176,102	0.2227	39,218			
歐元	631	35.9700	22,695			
英鎊	74	43.0500	3,179			
新幣	65	24.7700	1,614			
越南盾	3,267,409	0.0013	4,248			
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	5,106	33.2050	169,543			
人民幣	56,581	4.5730	258,745			
港幣	59,799	4.2680	255,224			
日幣	1,723	0.2227	384			

(接次頁)

(承前頁)

		114年3月31日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金		\$ 99,932	33.2050	\$ 3,318,235
港幣		12,589	4.2680	53,730
歐元		476	35.9700	17,131
日幣		149,867	0.2227	33,375
英鎊		67	43.0500	2,901
新幣		66	24.7700	1,636

合併公司於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之外幣淨兌換利益（含已實現及未實現）分別為 797 仟元及 14,288 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露兌換損益。

三八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制能力時，應揭露被投資公司之相關資訊：附表一。
2. 對被投資公司直接或間接具有控制能力者，被投資公司之重大交易事項相關資訊：
 - (1) 被投資公司資金貸與他人：無。
 - (2) 被投資公司為他人背書保證：無。
 - (3) 被投資公司取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。

(4) 被投資公司處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。

(5) 被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 5 百萬元以上：無。

(6) 被投資公司應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：

大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、本期損益及認列之投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：附表三。

三九、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一提供之勞務種類，依主要業務收入來源，合併公司應報導自營、經紀及承銷等部門。

自營部門自行買賣有價證券並從事期貨避險操作；經紀部門受託買賣有價證券及辦理融資融券等業務；承銷部門從事有價證券代銷或包銷等服務。應報導部門營業結果如下：

部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

項 目	115年1月1日至3月31日					合 計
	自	營	經	紀	承 銷 其 他	
直屬各部門損益						
收 益	\$ 1,632,122	\$ 679,977	\$ 23,936	\$ 7,148	\$ 2,343,183	
支出及費用	(192,781)	(418,030)	(17,783)	(10,828)	(639,422)	
部門損益	<u>\$ 1,439,341</u>	<u>\$ 261,947</u>	<u>\$ 6,153</u>	<u>(\$ 3,680)</u>	1,703,761	
非屬各部門直接產生之各項收 (支)					(449,134)	
稅前淨利					1,254,627	
所得稅費用					(121,278)	
本期淨利					1,133,349	
其他綜合損益					27,049	
本期綜合損益總額					<u>\$ 1,160,398</u>	

114年1月1日至3月31日											
項	目	自	營	經	紀	承	銷	其	他	合	計
直屬各部門損益											
收 益		(\$ 302,131)		\$ 447,526		\$ 9,649		\$ 4,645		\$ 159,689	
支出及費用		(<u>98,476</u>)		(<u>313,095</u>)		(<u>14,292</u>)		(<u>10,805</u>)		(<u>436,668</u>)	
部門損益		(<u>\$ 400,607</u>)		<u>\$ 134,431</u>		(<u>\$ 4,643</u>)		(<u>\$ 6,160</u>)		(276,979)	
非屬各部門直接產生之各項收											
(支)										(<u>80,973</u>)	
稅前淨損										(357,952)	
所得稅費用										(<u>46,322</u>)	
本期淨損										(404,274)	
其他綜合損益										<u>96,123</u>	
本期綜合損益總額										(<u>\$ 308,151</u>)	

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

附表一

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有			被投資公司 本期營業收入	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期現金股利	備 註
						本 期 期 末	去 年 年 底	股 數	比 率	帳 面 金 額					
本 公 司	康和期貨股份有限公司	臺北市松山區復興北路143號5、6樓	88.07.07		國內外期貨自營、經紀及顧問業務	\$ 559,654	\$ 559,654	78,005,571	95.71%	\$ 1,541,431	\$ 147,797	\$ 33,676	\$ 32,195	\$ -	子公司 (註)
	康聯資產管理服務股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段176號地下二層	92.09.05	92.8.5台財證二字第0920135652號	投資、企業經營管理顧問及資產管理服務業務	230,000	230,000	54,900,000	100.00%	590,654	-	248	248	-	子公司 (註)
	康和證券投資顧問股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段176號9樓	77.05.25		證券投資顧問業務	87,457	87,457	7,000,000	100.00%	98,493	7,265	(580)	(580)	-	子公司 (註)
	康和保險代理人股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段176號10樓	102.10.04	102.1.10金管證券字第1010056608號、109.6.23金管保綜字第1090421845號	人身保險代理人及財產保險代理人業務	5,000	5,000	2,500,000	100.00%	11,185	3,723	(201)	(201)	-	子公司 (註)
康聯資產管理服務股份有限公司	華和資產管理股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段176號14樓	92.09.29		不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務	195,668	195,668	56,472,021	46.59%	598,545	35,788	1,605	748	-	子公司採用權益法之投資

註：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

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

附表二

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

編號 (註二)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註三)	交易往來情形			
				科目	金額(註一)	交易條件 佔合併總營業收入 或總資產之比率 (%) (註四)	
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	期貨交易保證金	\$ 482,037 (註六)	與非關係人約當	0.81
		康和期貨股份有限公司	1	應收帳款	1,117 (註一)	與非關係人約當	-
		康和期貨股份有限公司	1	存入保證金	1,295 (註一)	與非關係人約當	-
		康和期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	2,459 (註一)	依合約，無非關係人交易可供比較	0.10
		康和期貨股份有限公司	1	證券佣金支出	2,271 (註一)	依合約，無非關係人交易可供比較	0.10
		康和期貨股份有限公司	1	其他利益及損失	2,823 (註一)	依合約，無非關係人交易可供比較	0.12
		康和證券投資顧問股份有限公司	1	其他應付款	1,352 (註一)	與非關係人約當	-
		康和證券投資顧問股份有限公司	1	其他營業費用	3,840 (註一)	依合約，無非關係人交易可供比較	0.16
		康和保險代理人股份有限公司	1	應收帳款	1,305 (註一)	與非關係人約當	-

註一：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註二：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。

註三：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註四：交易往來金額佔合併總營業收入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，以期間累積金額佔合併總營業收入之方式計算。

註五：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

註六：包含帳列現金及約當現金之超額期貨交易保證金 341,062 仟元。

康和綜合證券股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註二)	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額 (註一)	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額 (註一)	被投資公司本期(損)益 (註五)	本公司或間接持股比例	本期認列投資(損)益 (註六)	期末投資帳面價值 (註六)	截至本期止已匯回投資
					匯出	收回						
國元期貨有限公司	商品期貨經紀、金融期貨經紀、期貨投資諮詢、資產管理及中國證監會批准或依法需備案的其他業務	\$ 4,485,644 (人民幣 969,031 仟元)	其他方式	\$ 51,561 (美金 1,579 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 51,561 (美金 1,579 仟元)	\$ 52,889 (人民幣 11,578 仟元)	1.00%	\$ -	\$ 93,792	\$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註一)	經濟部投審會核准投資金額(註三)	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註四)
\$51,561 (美金1,579仟元)	\$51,622 (美金1,613仟元)	\$966,236

註一：係按原始投資款項匯出時之美金買入匯率換算。

註二：係按民國 115 年 3 月 31 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註三：係按民國 115 年 3 月 31 日美金買入及賣出平均匯率換算。

註四：係依子公司康和期貨股份有限公司民國 115 年 3 月 31 日淨值之 60% 計算。

註五：係按民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註六：係帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，本期未認列投資損益。