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3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	-
六、合併權益變動表	7	-
七、合併現金流量表	8～10	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	11	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11～13	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14～15	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15	五
(六) 重要會計項目之說明	15～58	六～三十
(七) 關係人交易	59～61	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	61～62	三三
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	62	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	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

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

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

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

會計師核閱報告

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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，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投資之同期間財務報表未經會計師核閱。其民國 115 年及 114 年 9 月 30 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）740,647 仟元及 692,399 仟元，分別占合併資產總額之 0.81%及 1.42%；負債總額分別為 44,371 仟元及 33,635 仟元，分別占合併負債總額

之0.06%及0.09%；民國115年及114年7月1日至9月30日，以及民國115年及114年1月1日至9月30日之子公司綜合損益暨採權益法認列之關聯企業損益分別為損失8,766仟元、利益766仟元、損失12,098仟元及損失15,696仟元，分別占合併綜合損益之(1.64)%、0.06%、(0.29)%及(1.47)%。

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9月30日之合併財務狀況，暨民國115年及114年7月1日至9月30日之合併財務績效，以及民國115年及114年1月1日至9月30日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　張　正　修

會計師　陳　俊　宏

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第1120349008號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第0990031652號

中　華　民　國　115　年　11　月　4　日

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併財產負債表

民國 115 年 9 月 30 日與民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	流動資產						
111100	現金及約當現金（附註六）	$ 4,656,735	5	$ 1,324,316	2	$ 1,991,418	4
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七）	23,214,863	26	15,593,935	29	13,199,725	27
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）	2,935,564	3	1,881,294	4	3,334,703	7
114030	應收證券融資款（附註十一及三一）	16,638,801	18	8,358,619	16	5,992,827	12
114040	轉融通保證金（附註十一）	3,399	-	760	-	33,682	-
114050	應收轉融通擔保價款（附註十一）	2,832	-	633	-	28,068	-
114070	客戶保證金專戶（附註九）	22,814,028	25	8,775,351	16	8,515,259	17
114080	應收期貨交易保證金（附註十）	1	-	-	-	-	-
114090	借券擔保價款（附註十一）	347,070	-	366,112	1	265,241	1
114100	借券保證金－存出（附註十一）	315,299	-	339,146	1	247,555	1
114130	應收票據及帳款（附註十一）	12,119,883	13	9,251,177	17	7,555,101	16
114150	預付款項	43,514	-	12,939	-	17,405	-
114170	其他應收款（附註十一）	108,067	-	107,538	-	93,701	-
114200	其他金融資產－流動（附註十二）	576,200	1	584,000	1	484,000	1
114600	本期所得稅資產	5,669	-	5,669	-	-	-
119080	受限制資產－流動（附註三二）	84,600	-	112,213	-	109,845	-
119095	專戶分戶帳留存客戶款項（附註三一）	1,375,383	2	810,358	2	745,443	2
119990	其他流動資產	136,049	-	102,385	-	142,612	-
110000	流動資產總計	85,377,957	93	47,626,445	89	42,756,585	88
	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）	2,667,424	3	2,541,631	5	3,039,678	6
124100	採用權益法之投資（附註十四）	602,885	1	597,797	1	587,822	1
125000	不動產及設備（附註十五及三二）	1,036,322	1	1,040,096	2	1,039,156	2
125800	使用權資產（附註十六及三一）	83,101	-	78,308	-	80,368	-
126000	投資性不動產（附註十七及三二）	312,747	1	315,174	1	315,586	1
127000	無形資產（附註十八）	62,164	-	57,639	-	58,645	-
128000	遞延所得稅資產（附註四）	221,878	-	26,817	-	40,002	-
129070	淨確定福利資產－非流動（附註四）	5,670	-	6,846	-	-	-
129990	其他非流動資產－其他（附註十九）	1,076,613	1	926,684	2	856,693	2
120000	非流動資產總計	6,068,804	7	5,590,992	11	6,017,950	12
906001	資產總計	$ 91,446,761	100	$ 53,217,437	100	$ 48,774,535	100
代碼	負債及權益						
	流動負債						
211100	短期借款（附註二十及三二）	$ 1,873,000	2	$ 1,122,000	2	$ 967,000	2
211200	應付商業本票（附註二十）	22,848,239	25	8,828,093	17	5,614,122	11
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）	4,375,737	5	2,779,382	5	2,940,861	6
214010	附買回債券負債（附註二一及三一）	5,672,634	6	5,168,664	10	7,760,477	16
214040	融券保證金	228,118	-	259,580	-	262,857	1
214050	應付融券擔保價款	245,593	-	332,116	1	286,620	1
214060	轉融通借入款	100,238	-	-	-	-	-
214070	借券保證金－存入	-	-	12,399	-	6,495	-
214080	期貨交易人權益（附註九）	22,817,625	25	8,801,268	17	8,508,077	17
214090	專戶分戶帳客戶權益（附註三一）	1,374,540	2	810,038	2	745,361	2
214130	應付帳款（附註二二）	11,567,669	13	9,760,086	18	7,389,267	15
214170	其他應付款	1,876,708	2	825,543	2	604,347	1
214200	其他金融負債－流動（附註二三）	1,714,082	2	1,338,931	2	1,298,819	3
214600	本期所得稅負債（附註四）	372,873	-	113,317	-	120,249	-
215100	負債準備－流動（附註二四）	33,740	-	28,000	-	30,255	-
216000	租賃負債－流動（附註十六及三一）	37,481	-	35,125	-	34,904	-
219000	其他流動負債	188,368	-	132,898	-	129,565	-
210000	流動負債總計	75,326,645	82	40,347,440	76	36,699,276	75
	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）	728,179	1	1,480,324	3	1,220,292	3
225100	負債準備－非流動（附註二四）	16,907	-	15,995	-	15,035	-
226000	租賃負債－非流動（附註十六及三一）	42,509	-	41,322	-	42,987	-
228000	遞延所得稅負債（附註四）	29,411	-	32,945	-	63,234	-
229030	存入保證金	2,772	-	2,719	-	1,591	-
229070	淨確定福利負債－非流動（附註四）	-	-	-	-	12,424	-
220000	非流動負債總計	826,778	1	1,580,305	3	1,355,563	3
906003	負債總計	76,153,423	83	41,927,745	79	38,054,839	78
	歸屬於母公司業主之權益（附註二五）						
301000	股本	7,724,199	9	6,865,955	13	6,865,955	14
302000	資本公積	175,331	-	175,331	-	175,331	-
	保留盈餘						
304010	法定盈餘公積	584,425	1	446,757	1	446,757	1
304020	特別盈餘公積	1,777,957	2	1,502,621	3	1,502,621	3
304040	未分配盈餘	4,122,448	4	1,379,996	2	764,256	2
304000	保留盈餘合計	6,484,830	7	3,329,374	6	2,713,634	6
305000	其他權益	838,468	1	852,058	2	899,720	2
300000	母公司業主權益總計	15,222,828	17	11,222,718	21	10,654,640	22
306000	非控制權益	70,510	-	66,974	-	65,056	-
906004	權益總計	15,293,338	17	11,289,692	21	10,719,696	22
906002	負債及權益總計	$ 91,446,761	100	$ 53,217,437	100	$ 48,774,535	100

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 11 月 4 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 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代　碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	收益（附註二六）								
401000	經紀手續費收入（附註三一）	$ 609,606	44	$ 418,372	22	$ 2,011,149	25	$ 1,120,454	42
403000	借券收入	15,831	1	9,069	1	43,726	1	32,105	1
404000	承銷業務收入	1,376	-	8,165	-	18,991	-	14,413	-
410000	營業證券出售淨利益（損失）	16,091	1	507,901	27	6,388,191	79	(116,486)	(4)
421100	股務代理收入	11,765	1	9,739	1	27,757	-	24,455	1
421200	利息收入（附註三一）	205,399	15	113,895	6	530,783	7	329,175	12
421300	股利收入	97,008	7	317,135	17	158,817	2	521,049	19
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	(292,974)	(21)	841,135	44	2,209,414	27	694,454	26
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	(11,471)	(1)	(16,231)	(1)	(113,364)	(1)	(65,808)	(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（損失）	64,613	5	6,258	-	24,434	-	(54,815)	(2)
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益	-	-	2,692	-	40,509	1	2,232	-
422200	發行認購（售）權證淨利益（損失）	(82)	-	(42)	-	(163)	-	72	-
424400	衍生工具淨利益（損失）－期貨	74,280	5	(79,623)	(4)	(1,499,094)	(19)	56,732	2
424500	衍生工具淨利益（損失）－櫃檯（附註三一）	491,700	36	(304,344)	(16)	(2,040,059)	(25)	81,003	3
425300	預期信用迴轉利益（減損損失）（附註八、十及十一）	(60)	-	1,098	-	(953)	-	(5,767)	-
428000	其他營業收益（附註三一）	100,709	7	58,717	3	246,747	3	45,606	2
400000	收益合計	1,383,791	100	1,893,936	100	8,046,885	100	2,678,874	100
	支出及費用（附註二六）								
501000	經紀手續費支出	(73,702)	(5)	(53,461)	(3)	(238,074)	(3)	(141,543)	(5)
502000	自營經手費支出	(3,857)	-	(1,962)	-	(11,503)	-	(5,823)	-
503000	轉融通手續費支出	(8)	-	(141)	-	(730)	-	(224)	-
521200	財務成本（附註三一）	(206,582)	(15)	(85,117)	(4)	(484,166)	(6)	(231,520)	(9)
521640	借券交易損失	(22,722)	(2)	(28,620)	(2)	(31,922)	-	(43,380)	(2)
524100	期貨佣金支出	(10,924)	(1)	(11,692)	(1)	(40,641)	(1)	(48,015)	(2)
524300	結算交割服務費支出	(14,714)	(1)	(16,663)	(1)	(50,261)	(1)	(47,886)	(2)
528000	其他營業支出	(19,826)	(1)	(8,937)	-	(71,706)	(1)	(30,320)	(1)
531000	員工福利費用（附註三一）	(486,001)	(35)	(506,154)	(27)	(2,532,805)	(31)	(1,026,870)	(38)
532000	折舊及攤銷費用（附註十五、十六、十七及十八）	(26,575)	(2)	(25,474)	(1)	(78,096)	(1)	(73,990)	(3)
533000	其他營業費用（附註三一）	(200,456)	(15)	(155,554)	(8)	(593,611)	(7)	(418,396)	(15)
500000	支出及費用合計	(1,065,367)	(77)	(893,775)	(47)	(4,133,515)	(51)	(2,067,967)	(77)
5XXXXX	營業利益	318,424	23	1,000,161	53	3,913,370	49	610,907	23
	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）	(1,531)	-	4,657	-	5,088	-	3,535	-
602000	其他利益及損失（附註二六及三一）	142,307	10	105,187	6	359,347	4	241,679	9
600000	營業外損益合計	140,776	10	109,844	6	364,435	4	245,214	9
902001	稅前淨利	459,200	33	1,110,005	59	4,277,805	53	856,121	32
701000	所得稅利益（費用）（附註四及二七）	87,342	7	(36,656)	(2)	(151,280)	(2)	(92,215)	(3)
902005	本期淨利	546,542	40	1,073,349	57	4,126,525	51	763,906	29
	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	151,579	11	60,354	3	197,172	3	192,148	7
805560	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益份額	-	-	-	-	-	-	(1,611)	-
805500	不重分類至損益之項目合計	151,579	11	60,354	3	197,172	3	190,537	7
	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	157	-	3,177	-	2,617	-	(5,331)	-
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）	(165,181)	(12)	43,877	2	(212,828)	(3)	119,524	4
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	(165,024)	(12)	47,054	2	(210,211)	(3)	114,193	4
805000	其他綜合損益－稅後淨額	(13,445)	(1)	107,408	5	(13,039)	-	304,730	11
902006	本期綜合損益總額	$ 533,097	39	$ 1,180,757	62	$ 4,113,486	51	$ 1,068,636	40
	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主	$ 545,100	40	$ 1,072,005	57	$ 4,120,123	51	$ 760,944	29
913200	非控制權益	1,442	-	1,344	-	6,402	-	2,962	-
913000		$ 546,542	40	$ 1,073,349	57	$ 4,126,525	51	$ 763,906	29
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	$ 530,236	39	$ 1,178,533	62	$ 4,106,533	51	$ 1,063,704	40
914200	非控制權益	2,861	-	2,224	-	6,953	-	4,932	-
914000		$ 533,097	39	$ 1,180,757	62	$ 4,113,486	51	$ 1,068,636	40
	每股盈餘（附註二八）								
975000	基　本	$ 0.71		$ 1.39		$ 5.33		$ 0.99	
985000	稀　釋	$ 0.70		$ 1.38		$ 5.29		$ 0.98	

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 11 月 4 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

合併權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益								非控制權益	權益總額
				保留盈餘			其他權益				
		股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	歸屬於母公司業主權益總計		
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
	113 年度盈餘分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	109,402	-	(109,402)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	218,804	(218,804)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(140,440)	-	-	(140,440)	-	(140,440)
B9	普通股股票股利	624,178	-	-	-	(624,178)	-	-	-	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	760,944	-	-	760,944	2,962	763,906
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(5,331)	308,091	302,760	1,970	304,730
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	760,944	(5,331)	308,091	1,063,704	4,932	1,068,636
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,853)	(3,853)
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	$ 6,865,955	$ 175,331	$ 446,757	$ 1,502,621	$ 764,256	($ 379)	$ 900,099	$10,654,640	$ 65,056	$10,719,696
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
	114 年度盈餘分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	137,668	-	(137,668)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	275,336	(275,336)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(106,423)	-	-	(106,423)	-	(106,423)
B9	普通股股票股利	858,244	-	-	-	(858,244)	-	-	-	-	-
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	4,120,123	-	-	4,120,123	6,402	4,126,525
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	2,617	(16,207)	(13,590)	551	(13,039)
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	4,120,123	2,617	(16,207)	4,106,533	6,953	4,113,486
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,417)	(3,417)
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	$ 7,724,199	$ 175,331	$ 584,425	$ 1,777,957	$ 4,122,448	$ 6,759	$ 831,709	$15,222,828	$ 70,510	$15,293,338

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 11 月 4 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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 4,277,805	$ 856,121
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	65,244	58,678
A20200	攤銷費用	12,852	15,312
A20300	預期信用減損損失	953	5,767
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(2,233,397)	(643,850)
A20900	利息費用	484,166	231,520
A21200	利息收入（含財務收入）	(721,002)	(467,381)
A21300	股利收入	(193,953)	(552,094)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(5,088)	(3,535)
A22500	處分不動產及設備損失（利益）	1	(14)
A23100	處分投資損失（利益）	(30,994)	3,398
A29900	租賃修改淨利益	(11)	-
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增加	(5,415,786)	(414,392)
A61150	應收證券融資款減少（增加）	(8,281,397)	2,077,501
A61160	轉融通保證金增加	(2,639)	(33,599)
A61170	應收轉融通擔保價款增加	(2,199)	(27,999)
A61190	客戶保證金專戶增加	(14,038,677)	(118,774)
A61200	應收期貨交易保證金減少（增加）	318	(5,915)
A61210	借券擔保價款減少（增加）	19,042	(147,478)
A61220	借券保證金－存出減少	23,847	89,165
A61230	應收票據減少（增加）	(57)	118
A61250	應收帳款增加	(2,799,341)	(2,547,859)
A61270	預付款項增加	(30,575)	(5,743)
A61280	淨確定福利資產減少	1,176	-
A61290	其他應收款減少（增加）	5,259	(5,208)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A61320	其他金融資產減少	$ 7,800	$ 152,433
A61370	專戶分戶帳留存客戶款項增加	(565,025)	(206,267)
A61370	其他流動資產減少（增加）	(6,051)	184,116
A62110	附買回債券負債增加	503,970	2,439,744
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	868,644	584,592
A62160	融券保證金減少	(31,462)	(66,563)
A62170	應付融券擔保價款減少	(86,523)	(69,483)
A62180	轉融通借入款增加	100,238	-
A62190	借券保證金－存入減少	(12,399)	(30,940)
A62200	期貨交易人權益增加	14,016,357	97,092
A62230	應付帳款增加	1,806,914	2,430,683
A62270	其他應付款增加（減少）	1,035,966	(104,780)
A62290	淨確定福利負債減少	-	(8,256)
A62300	負債準備增加	5,740	2,897
A62310	其他金融負債增加（減少）	375,151	(116,373)
A62320	專戶分戶帳客戶權益增加	564,502	206,331
A62320	其他流動負債增加（減少）	55,470	(100,590)
A33000	營運產生之現金流入（出）	(10,225,161)	3,758,375
A33100	收取之利息	690,805	446,738
A33200	收取之股利	148,781	520,742
A33300	支付之利息	(543,152)	(221,932)
A33500	支付之所得稅	(90,319)	(132,144)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	(10,019,046)	4,371,779
	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	(1,452,625)	(3,622,433)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	257,244	1,961,080
B02700	取得不動產及設備	(27,664)	(31,112)
B02800	處分不動產及設備	-	58
B03500	交割結算基金增加	(165,240)	-
B03600	交割結算基金減少	-	7,650
B03800	存出保證金減少	13,622	20,272
B04500	取得無形資產	(11,781)	(7,935)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
B06700	其他非流動資產增加	($ 5,925)	($ 13,293)
B07600	收取之股利	34,996	31,045
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,357,373)	(1,654,668)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	751,000	-
C00200	短期借款減少	-	(251,700)
C00700	應付商業本票增加	14,095,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(1,915,000)
C03000	存入保證金增加	53	-
C03100	存入保證金減少	-	(887)
C04020	租賃負債本金償還	(29,689)	(26,172)
C04500	發放現金股利	(106,423)	(140,440)
C05800	非控制權益變動	(3,417)	(3,853)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	14,706,524	(2,338,052)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,314	(6,629)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	3,332,419	372,430
E00100	期初現金及約當現金餘額	1,324,316	1,618,988
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 4,656,735	$ 1,991,418

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 11 月 4 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 9 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

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 9 月 30 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 11 月 4 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) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

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

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

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

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 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。

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

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 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。

合併公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

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

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、持股比率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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金及週轉金	$ 786	$ 216	$ 786
銀行存款			
支票及活期存款	2,224,875	551,042	1,051,836
外幣存款	235,044	381,111	216,981
約當現金			
原始到期日在3個月內之定期存款	78,519	110,005	137,002
期貨交易超額保證金	269,239	232,964	516,820
短期票券	1,848,272	48,978	67,993
	$4,656,735	$1,324,316	$1,991,418

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
原始到期日在3個月以內之定期存款	1.00%~4.16%	4.05%~4.10%	4.30%~4.35%
短期票券	1.35%~1.38%	1.25%	1.20%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動			
強制透過損益按公允價值衡量			
開放式基金及貨幣市場工具	$ 199,049	$ 150,424	$ 142,038
投資有價證券	49,600	-	-
營業證券－自營	14,893,040	10,520,409	9,741,349
營業證券－承銷	6,490	9,465	18,026
營業證券－避險	7,813,851	4,634,466	3,143,161
期貨交易保證金－自有資金	212,512	189,517	43,241
買入選擇權－非避險	-	-	505
衍生工具資產－櫃檯			
資產交換IRS合約價值	8,256	21,466	23,737
資產交換選擇權	32,065	68,188	87,668
	$ 23,214,863	$ 15,593,935	$ 13,199,725
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動			
持有供交易之金融負債			
發行認購（售）權證負債	$ 13,300	$ 19,400	$ 26,000
發行認購（售）權證再買回	(13,300)	(19,400)	(26,000)
賣出選擇權負債－期貨	-	-	209
應付借券－避險	402,504	443,647	713,743
應付借券－非避險	310,849	40,320	58,302
衍生工具負債－櫃檯			
資產交換IRS合約價值	7,643	10,552	10,203
資產交換選擇權	980,461	699,766	645,406
結構型商品	25,993	5,826	9,287
股權衍生工具	2,043,138	848,575	755,085
	3,770,588	2,048,686	2,192,235
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品	605,149	730,696	748,626
	$ 4,375,737	$ 2,779,382	$ 2,940,861

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動			
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品	$ 728,179	$ 1,480,324	$ 1,220,292

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
開放式基金及貨幣市場工具	$ 192,702	$ 142,250	$ 142,250
評價調整	6,347	8,174	(212)
	$ 199,049	$ 150,424	$ 142,038

(二) 投資有價證券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
成　　本	$ 48,224	$ -	$ -
評價調整	1,376	-	-
	$ 49,600	$ -	$ -

(三) 營業證券－自營

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
政府公債	$ 549,667	$ 699,235	$ 1,104,369
上市公司股票	2,726,682	1,223,546	871,835
上櫃公司股票及可轉（交）換公司債	5,384,531	6,066,194	5,645,666
興櫃股票	170,611	233,866	246,815
公開發行公司股票	8,000	8,000	-
國外有價證券	1,245,563	888,738	628,534
受益證券	1,079,974	57,783	82,328
	11,165,028	9,177,362	8,579,547
評價調整	3,728,012	1,343,047	1,161,802
	$ 14,893,040	$ 10,520,409	$ 9,741,349

政府公債於資產負債表日之票面利率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
政府公債	1.125%～1.750%	1.000%～1.625%	1.000%～1.625%

於民國115年9月30日暨114年12月31日及9月30日，合併公司自營之債券（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5,900,800仟元、5,196,090仟元及7,821,830仟元，已以附買回條件賣出。

(四) 營業證券－承銷

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
上市（櫃）公司股票及可轉換公司債	$ 3,160	$ 6,908	$ 17,783
公開發行公司股票	3	-	-
	3,163	6,908	17,783
評價調整	3,327	2,557	243
	$ 6,490	$ 9,465	$ 18,026

(五) 營業證券－避險

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
上市公司股票、受益證券及認購（售）權證	$2,995,594	$1,161,361	$1,105,383
上櫃公司股票、受益證券、認購（售）權證及可轉換公司債	4,736,627	3,297,177	1,913,663
	7,732,221	4,458,538	3,019,046
評價調整	81,630	175,928	124,115
	$7,813,851	$4,634,466	$3,143,161

(六) 發行認購（售）權證負債及再買回

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
發行認購（售）權證負債	$ 13,690	$ 12,580	$ 16,495
發行認購（售）權證負債價值變動損失（利益）	(390)	6,820	9,505
	13,300	19,400	26,000
發行認購（售）權證再買回	13,690	12,698	16,495
發行認購（售）權證再買回價值變動利益（損失）	(390)	6,702	9,505
	13,300	19,400	26,000
發行認購（售）權證負債淨額	$ -	$ -	$ -

(七) 應付借券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
避　　險			
上市（櫃）公司股票及受益憑證	$ 404,067	$ 423,248	$ 676,400
評價調整	(1,563)	20,399	37,343
	$ 402,504	$ 443,647	$ 713,743
非 避 險			
受益憑證	$ 312,422	$ 39,421	$ 58,249
評價調整	(1,573)	899	53
	$ 310,849	$ 40,320	$ 58,302

(八) 期貨及選擇權

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
買入選擇權－非避險			
指數選擇權	$ -	$ -	$ 584
未平倉損失	-	-	(79)
公允價值	$ -	$ -	$ 505
賣出選擇權負債－期貨			
指數選擇權	$ -	$ -	($ 223)
未平倉利益	-	-	14
公允價值	$ -	$ -	($ 209)

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

		115年9月30日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項　　目	交易種類	買／賣方	契約數		
期貨契約	臺股期貨	買方	3	$ 10,175	$ 10,187
期貨契約	臺股期貨	賣方	23	78,996	84,623
期貨契約	股票期貨	買方	302	229,714	239,963
期貨契約	股票期貨	賣方	1,698	1,043,340	1,081,408
期貨契約	小型臺指期貨	買方	1	2,400	2,417
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	50	120,582	120,825
期貨契約	中國 A50	買方	19	8,458	8,450
期貨契約	布倫特原油	賣方	30	96,729	94,544

（接次頁）

（承前頁）

		115年9月30日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	
項目	交易種類	買／賣方	契約數		公允價值
期貨契約	黃豆	賣方	10	$ 20,837	$ 20,591
期貨契約	微型黃金	買方	44	61,064	58,673
期貨契約	微型銅	賣方	11	5,970	5,800
期貨契約	微型白銀	買方	12	25,413	23,148
期貨契約	日圓	賣方	2	5,105	5,095
期貨契約	小日經	買方	1	1,324	1,356
期貨契約	小型恆生指數	買方	1	991	999
期貨契約	美國五年債	買方	1	3,296	3,293
期貨契約	美國十年債	賣方	1	3,421	3,322
期貨契約	CBT 黃豆	賣方	17	30,756	35,005
期貨契約	CBT 小黃豆	賣方	1	362	412
期貨契約	NYM 銅	賣方	6	32,366	31,634
期貨契約	CME 微那斯達克	賣方	8	15,439	15,644

		114年12月31日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	
項目	交易種類	買／賣方	契約數		公允價值
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9月30日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	交易種類	買／賣方	契約數		
期貨契約	臺股期貨	買方	10	$ 51,948	$ 51,906
期貨契約	臺股期貨	賣方	11	56,489	57,097
期貨契約	股票期貨	買方	255	39,906	38,376
期貨契約	股票期貨	賣方	534	103,489	103,941
期貨契約	小型臺指期貨	買方	18	23,369	23,358
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	5	6,420	6,488
期貨契約	微型臺指期貨	買方	1	260	260
期貨契約	小型電子期貨	買方	1	745	758
期貨契約	中國 A50	買方	20	9,281	9,204
期貨契約	布倫特原油	賣方	7	14,665	14,072
期貨契約	黃豆	賣方	8	12,703	12,199
期貨契約	美國二年債	買方	2	12,727	12,731
期貨契約	美國五年債	買方	3	10,004	10,006
期貨契約	美國十年債	買方	12	41,296	41,235
期貨契約	美國三十年債	賣方	3	10,649	10,684
期貨契約	微 SP 指數	買方	7	7,154	7,181
期貨契約	OSE 小東證指數	賣方	13	8,269	8,403
期貨契約	CBT 黃豆	賣方	18	28,127	27,448
期貨契約	CBT 小黃豆	賣方	7	2,188	2,135
期貨契約	NYM 銅	賣方	7	24,095	25,875
期貨契約	NYM 微銅	賣方	3	1,033	1,109
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	45	433	377
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買方	16	151	128
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	31	(223)	(209)

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 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，因期貨契約所產生之期貨交易保證金分別為 212,512 仟元、189,517 仟元及 43,241 仟元。

(九) 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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
可轉換公司債資產交換合約	$3,981,100	$5,406,200	$5,095,600
結構型商品	3,069,275	3,551,306	3,270,072
股權衍生工具	6,883,408	3,974,711	3,750,079

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　動			
債務工具投資	$2,935,564	$1,881,294	$3,334,703
非流動			
權益工具投資	$1,398,048	$1,200,876	$1,218,020
債務工具投資	1,269,376	1,340,755	1,821,658
	$2,667,424	$2,541,631	$3,039,678

(一) 權益工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
非流動			
未上市（櫃）公司股票			
臺灣期貨交易所股份有限公司	$ 598,571	$ 529,028	$ 529,028
臺灣證券交易所股份有限公司	426,867	345,981	359,314
臺灣集中保管結算所股份有限公司	287,906	212,672	214,594
國元期貨有限公司	69,505	98,942	98,959
亞太新興產業創業投資股份有限公司	9,811	8,763	10,990
基富通證券股份有限公司	5,388	5,490	5,135
	$1,398,048	$1,200,876	$1,218,020

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。

合併公司分別於民國 115 年及 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，分別取得 34 股及 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。

合併公司於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列股利收入 34,996 仟元及 31,045 仟元，係為民國 115 年及 114 年 9 月 30 日仍持有之投資所產生。

(二) 債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
公 司 債	$ 595,231	$ 299,708	$ 299,724
國外債券	2,340,333	1,581,586	3,034,979
	$ 2,935,564	$ 1,881,294	$ 3,334,703
非 流 動			
公 司 債	$ 1,181,695	$ 1,214,246	$ 1,304,855
國外債券	87,681	126,509	516,803
	$ 1,269,376	$ 1,340,755	$ 1,821,658

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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
總帳面金額	$ 4,411,120	$ 3,215,739	$ 5,114,287
備抵損失	(1,176)	(1,234)	(1,507)
攤銷後成本	4,409,944	3,214,505	5,112,780
公允價值調整	(205,004)	7,544	43,581
	$ 4,204,940	$ 3,222,049	$ 5,156,361

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9月30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%～0.53%	$ 4,411,120

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9月30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%	$ 5,114,287

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	$ -	$ -
本期迴轉	(58)	-	-
115年9月30日餘額	$ 1,176	$ -	$ -
114年1月1日餘額	$ 1,266	$ -	$ -
本期提列	241	-	-
114年9月30日餘額	$ 1,507	$ -	$ -

九、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
客戶保證金專戶			
銀行存款	$ 15,428,677	$ 6,473,805	$ 6,075,577
結算機構結算餘額	7,012,058	1,893,500	1,989,882
其他期貨商結算餘額	373,293	408,046	417,479
有價證券	-	-	32,321
客戶保證金專戶餘額	22,814,028	8,775,351	8,515,259
調整項目：			
手續費收入及期交稅等待轉出	(29,917)	(37,745)	(40,264)
收受客戶入金時間差	33,514	63,662	33,082
期貨交易人權益	$ 22,817,625	$ 8,801,268	$ 8,508,077

十、應收期貨交易保證金

截至民國115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之應收期貨交易保證金及相關備抵損失金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收期貨交易保證金	$ 6,628	$ 6,994	$ 6,263
減：備抵損失	(6,627)	(6,994)	(6,263)
	$ 1	$ -	$ -

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9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 6,994	$ 348
加：本期提列（迴轉）減損損失	(319)	5,915
減：本期實際沖銷	(48)	-
期末餘額	$ 6,627	$ 6,263

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收證券融資款	$ 16,641,249	$ 8,359,852	$ 5,993,759
減：備抵損失	(2,448)	(1,233)	(932)
	$ 16,638,801	$ 8,358,619	$ 5,992,827

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 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收票據	$ 106	$ 49	$ 89
應收帳款			
應收交割帳款－受託買賣	11,170,963	8,942,183	7,106,520
應收交割帳款－自營	670,377	148,613	271,326
應收經紀手續費及融資利息	165,744	117,798	105,506
應收現金股利	14,544	4,508	4,808
應收債券利息	49,981	25,547	56,493
其　　他	48,449	12,760	10,640
減：備抵損失	(281)	(281)	(281)
小　　計	12,119,777	9,251,128	7,555,012
	$ 12,119,883	$ 9,251,177	$ 7,555,101

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
0～120 天	$ 12,070,242	$ 9,251,053	$ 7,555,036
121～180 天	121	94	65
181 天以上	49,801	311	281
合　　計	$ 12,120,164	$ 9,251,458	$ 7,555,382

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他應收款	$ 186,599	$ 185,955	$ 172,255
減：備抵損失	(78,532)	(78,417)	(78,554)
	$ 108,067	$ 107,538	$ 93,701

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 9 月 30 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%	0.01%	0%	0%	0%；100%	
總帳面金額	$ 12,120,164	$ 16,641,249	$ 2,832	$ 665,768	$ 186,599	$ 29,616,612
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(281)	(2,448)	-	-	(78,532)	(81,261)
攤銷後成本	$ 12,119,883	$ 16,638,801	$ 2,832	$ 665,768	$ 108,067	$ 29,535,351

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	$ 9,251,177	$ 8,358,619	$ 633	$ 706,018	$ 107,538	$ 18,423,985

114 年 9 月 30 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	$ 7,555,382	$ 5,993,759	$ 28,068	$ 546,478	$ 172,255	$ 14,295,942
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(281)	(932)	-	-	(78,554)	(79,767)
攤銷後成本	$ 7,555,101	$ 5,992,827	$ 28,068	$ 546,478	$ 93,701	$ 14,216,175

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據及帳款	應收證券融資款	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	-	1,215	115	1,330
期末餘額	$ 281	$ 2,448	$ 78,532	$ 81,261

民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據及帳款	應收證券融資款	其他應收款	合計
期初餘額	$ 341	$ 1,261	$ 78,554	$ 80,156
減：本期迴轉減損損失	(60)	(329)	-	(389)
期末餘額	$ 281	$ 932	$ 78,554	$ 79,767

十二、其他金融資產－流動

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
定期存款	$ 576,200	$ 584,000	$ 484,000

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
定期存款	1.685%～1.760%	1.650%～1.700%	1.650%～1.730%

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 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
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%	(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(4)
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 9 月 30 日對康聯資產、康和投顧及康和保代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) 本公司於民國 115 年 7 月 9 日經董事會決議通過依原持股比例參與子公司康和期貨現金增資，每股現金增資價格為 20 元，共計 318,700 仟元，康和期貨業已於 115 年 9 月 30 日取得金管會證券期貨局核准辦理現金增資，惟截至核閱報告日止尚未完成增資程序。

(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) 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，每股現金增資價格為 14 元，共計 35,000 仟元，全數由本公司認購。另於民國 115 年 10 月 21 日辦理現金增資 2,200 仟股，每股現金增資價格為 14 元，共計 30,800 仟元，全數由本公司認購。

(5) 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9月30日 金額	持股%	114年12月31日 金額	持股%	114年9月30日 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	$ 602,885	46.59	$ 597,797	46.59	$ 587,822	46.59

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨利（損）	($ 1,531)	$ 4,657	$ 5,088	$ 3,535
其他綜合損益	-	-	-	(1,611)
綜合損益總額	($ 1,531)	$ 4,657	$ 5,088	$ 1,924

民國115年及114年7月1日至9月30日及1月1日至9月30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；惟前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9月30日 期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
土地	$ 805,027	$ -	$ -	$ 840	$ 805,867
建築物	317,584	-	-	560	318,144
設備	185,183	24,086	(31,122)	-	178,147
租賃權益改良	22,155	5,596	(1,205)	-	26,546
	1,329,949	$ 29,682	($ 32,327)	$ 1,400	1,328,704
累計折舊					
建築物	168,521	$ 4,231	$ -	$ 205	172,957
設備	103,805	27,160	(31,121)	-	99,844
租賃權益改良	15,843	3,259	(1,205)	-	17,897
	288,169	$ 34,650	($ 32,326)	$ 205	290,698
累計減損					
建築物	1,684	$ -	$ -	$ -	1,684
不動產及設備淨額	$ 1,040,096				$ 1,036,322

	114年1月1日至9月30日				
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
土地	$ 804,242	$ -	$ -	$ 785	$ 805,027
建築物	317,060	-	-	524	317,584
設備	156,463	30,902	(8,504)	-	178,861
租賃權益改良	27,030	210	(5,104)	-	22,136
	1,304,795	$ 31,112	($ 13,608)	$ 1,309	1,323,608
累計折舊					
建築物	162,712	$ 4,217	$ -	$ 183	167,112
設備	85,977	23,280	(8,460)	-	100,797
租賃權益改良	16,397	3,566	(5,104)	-	14,859
	265,086	$ 31,063	($ 13,564)	$ 183	282,768
累計減損					
建築物	1,684	$ -	$ -	$ -	1,684
不動產及設備淨額	$ 1,038,025				$ 1,039,156

民國115年及114年1月1日至9月30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8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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 79,071	$ 75,582	$ 77,746
設備	4,030	2,726	2,622
	$ 83,101	$ 78,308	$ 80,368

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添			$ 37,825	$ 23,471
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 9,969	$ 8,757	$ 28,540	$ 25,535
設備	274	247	822	835
	$ 10,243	$ 9,004	$ 29,362	$ 26,370

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9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	$ 37,481	$ 35,125	$ 34,904
非流動	$ 42,509	$ 41,322	$ 42,987

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
建築物	0.925%~2.477%	0.925%~2.475%	0.878%~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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期及低價值資產租賃費用	$ 5,270	$ 5,126	$ 15,848	$ 15,783
租賃之現金流出總額			$ 46,738	$ 43,024

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9月30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9月30日暨114年12月31日及9月30日之公允價值分別為505,761仟元、537,125仟元及536,310仟元，公允價值屬第3等級，係參考市場類似不動產交易價格之市場證據進行評價，未經獨立評價人員評價。經合併公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於115年及114年1月1日至9月30日並無重大變動。

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
第1年	$ 8,051	$ 9,769	$ 3,687
第2年	6,533	376	-
第3年	2,728	-	-
	$ 17,312	$ 10,145	$ 3,687

十八、無形資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
會員席位費	$ 33,392	$ 33,392	$ 33,392
電腦軟體	28,772	24,247	25,253
	$ 62,164	$ 57,639	$ 58,645

	115年1月1日至9月30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	$ 16,960	($ 6,666)	$ 56,470
會員席位費	33,392	-	-	33,392
	79,568	$ 16,960	($ 6,666)	89,862
累計攤銷				
電腦軟體	21,929	$ 12,435	($ 6,666)	27,698
淨額	$ 57,639			$ 62,164

	114年1月1日至9月30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	$ 9,106	($ 9,221)	$ 59,570
會員席位費	33,392	-	-	33,392
	93,077	$ 9,106	($ 9,221)	92,962
累計攤銷				
電腦軟體	28,700	$ 14,838	($ 9,221)	34,317
淨額	$ 64,377			$ 58,645

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
營業保證金	$ 520,000	$ 520,000	$ 520,000
交割結算基金	372,761	207,521	184,766
存出保證金	167,530	181,152	132,021
預付設備款	15,488	16,760	18,508
遞延費用	834	1,251	1,398
	$ 1,076,613	$ 926,684	$ 856,693

二十、借　　款

(一) 短期借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
擔保借款	$ 120,000	$ 500,000	$ 200,000
無擔保借款	1,753,000	622,000	767,000
	$1,873,000	$1,122,000	$ 967,000

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期借款	2.05%～2.97%	1.82%～2.10%	1.82%～2.58%

截至民國115年9月30日止，子公司康聯資產向元大銀行辦理信用借款之餘額為3,000仟元，於借款期間內本公司對康聯資產之持股比率須維持100%。

合併公司於民國115年9月與元大商業銀行簽訂69億元之聯貸授信額度，得於3年內循環動用。

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	$ 22,935,000	$ 8,840,000	$ 5,620,000
未攤銷折價	(86,761)	(11,907)	(5,878)
	$ 22,848,239	$ 8,828,093	$ 5,614,122

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	1.65%～2.94%	1.50%～1.76%	1.48%～1.63%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

合併公司於民國115年5月與中華票券簽訂協議書發行商業本票，發行額度5億元，得於2年內循環動用，於協議期間內須全額發行。

(三) 銀行長期借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
無擔保借款	$ 7,000	$ 7,000	$ -

長期借款於資產負債表日之市場利率如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30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須維持 100%。

二一、附買回債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
政府公債	$ 131,169	$ 445,847	$ 986,394
公司債	5,541,465	4,722,817	6,774,083
	$ 5,672,634	$ 5,168,664	$ 7,760,477

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
政府公債	1.10%～1.65%	1.08%～1.46%	1.09%～1.47%
公司債	1.30%～4.20%	1.28%～4.13%	1.30%～4.40%

民國 115 年 9 月 30 日之附買回債券負債已約定於民國 115 年 11 月 18 日前以 5,683,895 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 9 月 30 日之附買回債券負債已約定於民國 114 年 11 月 21 日前以 7,770,678 仟元陸續買回。

二二、應付帳款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付交割帳款－受託買賣	$ 10,795,165	$ 9,368,874	$ 7,029,080
應付交割帳款－自營	554,173	238,566	211,924
其　　他	218,331	152,646	148,263
	$ 11,567,669	$ 9,760,086	$ 7,389,267

二三、其他金融負債－流動

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
結構型商品本金價值			
保本型商品	$1,714,082	$1,338,931	$1,298,819

二四、負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流　　動			
員工福利負債準備	$ 33,740	$ 28,000	$ 30,255
非 流 動			
除役負債準備	$ 16,907	$ 15,995	$ 15,035

二五、權　　益

(一) 股　　本

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	1,500,000	1,500,000	1,500,000
額定股本	$15,000,000	$15,000,000	$15,000,000
已發行股數（仟股）	772,420	686,596	686,596
已發行股本	$ 7,724,199	$ 6,865,955	$ 6,865,955

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。

合併公司於民國 115 年 6 月 4 日經股東常會決議通過以盈餘轉增資 858,244 仟元，發行普通股 85,824 仟股，每股面額 10 元，增資後發行股本總額為 7,724,199 仟元。

合併公司於民國 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9月30日	114年12月31日	114年9月30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	1,309	1,309	1,309
	$ 175,331	$ 175,331	$ 175,331

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 115 年 6 月 4 日及 114 年 5 月 26 日舉行股東常會，分別決議通過民國 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

	114年度	113年度
法定盈餘公積	$ 137,668	$ 109,402
特別盈餘公積	275,336	218,804
現金股利	106,423	140,440
股票股利	858,244	624,178
	$ 1,377,671	$ 1,092,824
每股現金股利（元）	$ 0.155	$ 0.225
每股股票股利（元）	$ 1.250	$ 1.000

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 4,142	$ 4,952
當期產生		
國外營運機構之換算差額	2,617	(5,331)
期末餘額	$ 6,759	($ 379)

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

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初餘額	$847,916	$592,008
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(212,828)	119,524
權益工具	196,621	190,178
採用權益法認列之關聯企業份額	-	(1,611)
本期其他綜合損益	(16,207)	308,091
期末餘額	$831,709	$900,099

二六、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
在集中交易市場受託買賣	$ 388,100	$ 211,078	$ 1,253,478	$ 528,355
在營業處所受託買賣	95,049	76,315	319,436	178,723
期貨手續費收入	109,107	115,860	380,261	376,656
融券手續費收入	1,988	1,185	5,675	3,061
其　　他	15,362	13,934	52,299	33,659
	$ 609,606	$ 418,372	$ 2,011,149	$ 1,120,454

(二) 承銷業務收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
包銷證券報酬收入	$ 129	$ 4,689	$ 4,972	$ 5,184
承銷作業處理收入	357	2,176	7,259	3,829
承銷輔導費收入	720	1,050	5,340	2,850
其　　他	170	250	1,420	2,550
	$ 1,376	$ 8,165	$ 18,991	$ 14,413

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
自　　營	$ 19,642	$ 715,392	$ 4,261,445	$ 437,186
承　　銷	(196)	6,931	2,464	5,996
避　　險	(3,355)	(214,422)	2,124,282	(559,668)
	$ 16,091	$ 507,901	$ 6,388,191	($ 116,486)

(四) 利息收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
融資利息收入	$ 158,849	$ 66,824	$ 394,742	$ 220,830
債券利息收入	45,704	46,851	131,602	105,295
其　　他	846	220	4,439	3,050
	$ 205,399	$ 113,895	$ 530,783	$ 329,175

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
自　　營	$ 33,811	$ 705,557	$ 2,317,442	$ 519,776
承　　銷	879	1,562	770	1,559
避　　險	(327,664)	133,602	(108,798)	173,119
應回補債券	-	414	-	-
	($ 292,974)	$ 841,135	$ 2,209,414	$ 694,454

(六) 發行認購（售）權證淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
發行認購（售）權證負債價值變動利益（損失）	$ 15,040	($ 8,405)	$ 32,260	$ 14,305
發行認購（售）權證再買回價值變動利益（損失）				
已實現	(12,548)	(7,309)	(31,868)	(23,599)
未實現	(2,492)	15,714	(390)	9,505
發行認購（售）權證費用	(82)	(42)	(165)	(139)
	($ 82)	($ 42)	($ 163)	$ 72

(七) 衍生工具淨利益（損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
衍生工具淨利益(損失)－期貨				
期貨契約	$ 72,513	($ 83,037)	($ 1,502,640)	$ 48,661
選擇權交易	1,767	3,414	3,546	8,071
	$ 74,280	($ 79,623)	($ 1,499,094)	$ 56,732
衍生工具淨利益(損失)－櫃檯				
資產交換選擇權	$ 263,897	($ 174,055)	($ 1,060,359)	$ 118,641
股權衍生工具	246,499	(111,662)	(917,559)	30,792
結構型商品	(18,058)	(16,705)	(59,269)	(62,452)
資產交換IRS合約價值	(638)	(1,922)	(2,872)	(5,978)
	$ 491,700	($ 304,344)	($ 2,040,059)	$ 81,003

(八) 預期信用迴轉利益（減損損失）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
按攤銷後成本衡量之金融資產	($ 93)	$ 1,217	($ 1,011)	($ 5,526)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33	(119)	58	(241)
	($ 60)	$ 1,098	($ 953)	($ 5,767)

(九) 其他營業收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
作業處理費收入	$ 84,172	$ 36,365	$ 218,420	$ 76,268
管理費收入	3,475	2,988	10,021	9,158
佣金收入	3,583	4,183	9,571	7,069
外幣兌換淨利益(損失)	7,588	14,415	3,383	(49,036)
其　　他	1,891	766	5,352	2,147
	$ 100,709	$ 58,717	$ 246,747	$ 45,606

(十) 財務成本

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
附買回債券利息	$ 40,061	$ 49,151	$ 129,426	$ 115,952
應付商業本票利息	121,083	26,291	274,184	83,795
銀行借款利息	25,848	4,323	46,671	16,474
租賃負債之利息	430	360	1,201	1,069
融券借券利息	2,057	319	6,087	903
其　　他	17,103	4,673	26,597	13,327
	$ 206,582	$ 85,117	$ 484,166	$ 231,520

(十一) 員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
退職後福利				
確定提撥計畫	$ 10,846	$ 9,370	$ 31,586	$ 28,653
確定福利計畫	762	764	2,320	3,227
	11,608	10,134	33,906	31,880
短期員工福利				
薪資費用	437,042	467,414	2,378,193	896,111
勞健保費用	22,166	17,212	71,866	61,155
其他用人費用	15,185	11,394	48,840	37,724
	$ 486,001	$ 506,154	$ 2,532,805	$ 1,026,870

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以民國 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年及114年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日係依前述區間估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
員工酬勞	$ 31,123	$ 22,622	$ 133,694	$ 22,622
董事酬勞	$ 24,858	$ 44,340	$ 225,898	$ 44,340

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日經董事會決議以現金發放如下：

	114年度	113年度
員工酬勞	$ 37,986	$ 33,768
董事酬勞	$ 74,453	$ 66,186

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
折　舊				
不動產及設備	$ 11,545	$ 11,002	$ 34,650	$ 31,063
投資性不動產	410	416	1,232	1,245
使用權資產	10,243	9,004	29,362	26,370
	22,198	20,422	65,244	58,678
攤　銷				
無形資產	4,238	4,897	12,435	14,838
遞延費用	139	155	417	474
	4,377	5,052	12,852	15,312
	$ 26,575	$ 25,474	$ 78,096	$ 73,990

(十四) 其他營業費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
稅　　捐	$ 82,258	$ 51,854	$ 254,516	$ 123,794
電腦資訊費	26,283	23,956	76,040	68,290
集保服務費	15,847	8,930	49,719	22,855
借券費用	14,577	8,944	38,058	34,835
郵 電 費	10,700	11,295	31,059	29,665
修 繕 費	9,518	8,480	27,990	25,376
勞務費用	5,652	6,448	17,902	20,552
其　　他	35,621	35,647	98,327	93,029
	$ 200,456	$ 155,554	$ 593,611	$ 418,396

(十五) 其他利益及損失

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
財務收入	$ 88,922	$ 44,407	$ 190,219	$ 138,206
場地及設備使用費收入	30,949	24,819	83,244	65,588
股利收入	19,778	20,780	35,136	31,045
處分投資利益（損失）	19,483	-	30,994	(3,398)
投資性不動產之其他租金收入	2,523	1,600	7,806	6,872
外幣兌換淨利益(損失)	1,149	6,257	2,325	(13,115)
營業外金融商品透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	(22,593)	4,699	(451)	4,211
其　　他	2,096	2,625	10,074	12,270
	$ 142,307	$ 105,187	$ 359,347	$ 241,679

二七、所　得　稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
本期所得稅				
本期產生者	$ 9,537	$ 42,427	$ 349,843	$ 104,693
未分配盈餘加徵	-	-	-	60
以前年度之調整	-	-	32	(182)
	9,537	42,427	349,875	104,571
遞延所得稅				
本期產生者	(96,879)	(5,771)	(198,595)	(12,356)
認列於損益之所得稅費用（利益）	($ 87,342)	$ 36,656	$ 151,280	$ 92,215

(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

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 115 年 8 月 2 日。因追溯調整，民國 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追溯調整前		追溯調整後	
	114年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘	$ 1.56	$ 1.11	$ 1.39	$ 0.99
稀釋每股盈餘	$ 1.56	$ 1.10	$ 1.38	$ 0.98

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母）	每股盈餘（元）
	稅後	（仟股）	稅後
115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 545,100	772,420	$ 0.71
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	5,502	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 545,100	777,922	$ 0.70

（接次頁）

（承前頁）

	金額（分子）	股數（分母）	每股盈餘（元）
	稅後	（仟股）	稅後
115年1月1日至9月30日			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$4,120,123	772,420	$ 5.33
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	6,032	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$4,120,123	778,452	$ 5.29
114年7月1日至9月30日			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$1,072,005	772,420	$ 1.39
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	1,720	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$1,072,005	774,140	$ 1.38
114年1月1日至9月30日			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 760,944	772,420	$ 0.99
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	2,311	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 760,944	774,731	$ 0.98

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。

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 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資本適足比率分別為 326%、315%及 324%。

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 9 月 30 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 16,891,437	$ 6,315,426	$ 8,000	$ 23,214,863
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	1,398,048	1,398,048
債務工具投資				
公 司 債	-	1,776,926	-	1,776,926
國外債券	2,220,694	207,320	-	2,428,014
	$ 19,112,131	$ 8,299,672	$ 1,406,048	$ 28,817,851

（接次頁）

（承前頁）

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 713,353	$ 3,057,235	$ -	$ 3,770,588
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,333,328	-	1,333,328
	$ 713,353	$ 4,390,563	$ -	$ 5,103,916

114 年 12 月 31 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
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
	$ 10,290,886	$ 8,482,042	$ 1,243,932	$ 20,016,860
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 483,967	$ 1,564,719	$ -	$ 2,048,686
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,211,020	-	2,211,020
	$ 483,967	$ 3,775,739	$ -	$ 4,259,706

114 年 9 月 30 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 7,405,993	$ 5,793,732	$ -	$ 13,199,725
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	1,218,020	1,218,020
債務工具投資				
公司債	-	1,604,579	-	1,604,579
國外債券	2,916,037	635,745	-	3,551,782
	$ 10,322,030	$ 8,034,056	$ 1,218,020	$ 19,574,106
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 772,254	$ 1,419,981	$ -	$ 2,192,235
為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,968,918	-	1,968,918
	$ 772,254	$ 3,388,899	$ -	$ 4,161,153

民國115年及114年1月1日至9月30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9月30日：無）

	115年1月1日至9月30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9月30日	114年1月1日至9月30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）	197,172	192,148
期末餘額	$1,398,048	$1,218,020

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。

（接次頁）

金融工具類別	評價技術及輸入值
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。
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價格、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水準，當流動性折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。

合併公司 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日採市場法評估公允價值所使用之流動性折價如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用之流動性折價	10%-21%	10%-23%	10%-21%

其他無活絡市場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，當預估回收率增加時，該等投資公允價值將會增加。

合併公司 114 年 12 月 31 採市場法評估公允價值所使用之預估回收率如下：（115 年及 114 年 9 月 30 日：無）

	114年12月31日
使用之預估回收率	10%

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，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流動性折價			
增加10%	($ 26,258)	($ 21,652)	($ 21,228)
減少10%	$ 26,322	$ 21,590	$ 21,144
預期回收率			
增加10%	$ -	$ 3,506	$ -
減少10%	$ -	($ 3,506)	$ -

(二) 金融工具之種類

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	$ 23,214,863	$ 15,593,935	$ 13,199,725
按攤銷後成本衡量（註1）	59,042,298	30,030,223	26,029,819
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	1,398,048	1,200,876	1,218,020
債務工具投資	4,204,940	3,222,049	5,156,361
營業保證金	520,000	520,000	520,000
交割結算基金	372,761	207,521	184,766
存出保證金	167,530	181,152	132,021
金融負債			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	3,770,588	2,048,686	2,192,235
指定為透過損益按公允價值衡量	1,333,328	2,211,020	1,968,918
按攤銷後成本衡量（註2）	70,325,446	37,265,718	33,443,442
存入保證金	2,772	2,719	1,591

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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	$1,333,328	$2,211,020	$1,968,918
到期應付金額	(1,385,323)	(2,327,578)	(2,071,194)
	($ 51,995)	($ 116,558)	($ 102,276)

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9月30日			115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
	平均	最小值	最大值			
依風險類型						
權益證券	$ 550,057	$ 195,674	$ 833,714	$ 624,188	$ 204,300	$ 194,248
利率	23,150	8,299	41,290	24,203	2,409	1,450
風險分散	(38,431)			(38,261)	(9,885)	(14,627)
暴險風險值合計	$ 534,776			$ 610,130	$ 196,824	$ 181,071

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9月30日暨114年12月31日及9月30日債券投資之公允價值分別下降約2,575仟元、2,018仟元及3,790仟元。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9月30日暨114年12月31日及9月30日之部位損益分別減少／增加42,331仟元、31,928仟元及32,524仟元。

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	$24,449,508	$13,092,997	$12,982,345
－金融負債	31,044,812	15,797,299	14,953,462
具現金流量利率風險			
－金融資產	28,120,672	12,292,473	12,377,389
－金融負債	24,202,165	9,620,306	9,275,438

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銷售區域分散，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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收證券融資款	$ 16,638,801	$ 8,358,619	$ 5,992,827

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 9 月 30 日

	1 年 以 內	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
衍生性金融負債					
無附息負債	$ 3,049,592	$ -	$ -	$ -	$ 3,049,592
固定利率工具	3,309,633	-	-	-	3,309,633
非衍生性金融負債					
無附息負債	14,157,729	-	2,772	-	14,160,501
浮動利率工具	24,202,165	-	-	-	24,202,165
固定利率工具	31,051,583	-	-	-	31,051,583
租賃負債	38,746	16,314	18,041	10,452	83,553
	$ 75,809,448	$ 16,314	$ 20,813	$ 10,452	$ 75,857,027

114 年 12 月 31 日

	1 年 以 內	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
衍生性金融負債					
無附息負債	$ 1,554,167	$ -	$ -	$ -	$ 1,554,167
固定利率工具	3,995,544	-	-	-	3,995,544
非衍生性金融負債					
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
	$ 42,008,551	$ 32,862	$ 12,316	$ -	$ 42,053,729

114 年 9 月 30 日

	1 年 以 內	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
衍生性金融負債					
無附息負債	$ 1,409,987	$ -	$ -	$ -	$ 1,409,987
固定利率工具	3,701,198	-	-	-	3,701,198
非衍生性金融負債					
無附息負債	8,765,659	-	1,591	-	8,767,250
浮動利率工具	9,275,438	-	-	-	9,275,438
固定利率工具	14,881,449	-	-	-	14,881,449
租賃負債	35,318	32,857	10,973	-	79,148
	$ 38,069,049	$ 32,857	$ 12,564	$ -	$ 38,114,470

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
融資額度	$ 55,837,000	$ 20,967,000	$ 19,160,000
未動用額度	$ 30,671,762	$ 14,783,000	$ 13,913,000

(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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	$ 9,745,111	$ 5,672,634	$ 9,745,111	$ 5,672,634	$ 4,072,477

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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	$ 11,454,279	$ 7,760,477	$ 11,454,279	$ 7,760,477	$ 3,693,802

(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 9 月 30 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	所收取之現金擔保品	
應收帳款	$12,119,777	$ -	$12,119,777	$ -	$ -	$12,119,777
應付帳款	($11,567,669)	$ -	($11,567,669)	$ -	$ -	($11,567,669)
附買回協議	($ 5,672,634)	$ -	($ 5,672,634)	$ 5,672,634	$ -	$ -

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	所收取之現金擔保品	
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 9 月 30 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	所收取之現金擔保品	
應收帳款	$ 7,555,012	$ -	$ 7,555,012	$ -	$ -	$ 7,555,012
應付帳款	($ 7,389,267)	$ -	($ 7,389,267)	$ -	$ -	($ 7,389,267)
附買回協議	($ 7,760,477)	$ -	($ 7,760,477)	$ 7,760,477	$ -	$ -

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
1. 應收證券融資款	本公司管理階層及經理人	$ 58,668	$ 30,479	$ 29,199
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	$ 107,189	$ 57,311	$ 61,873
	本公司管理階層及經理人	30,048	38,365	76,484
	其他關係人	37,714	105,038	57,093
		$ 174,951	$ 200,714	$ 195,450

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
3. 專戶分戶帳客戶權益	本公司管理階層及經理人	$ 21,782	$ 27,205	$ 25,390

帳列項目	關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
4. 經紀手續費收入	本公司管理階層及經理人	$ 660	$ 336	$ 2,420	$ 1,071
	其他關係人	6	18	76	63
		$ 666	$ 354	$ 2,496	$ 1,134

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
5.利息收入	本公司管理階層及經理人	$ 369	$ 194	$ 1,126	$ 1,865
6.財務成本	子公司之監察人及本公司法人董事代表人	$ 210	$ 115	$ 540	$ 371
	本公司管理階層及經理人	71	129	686	771
	其他關係人	418	143	1,006	626
		$ 699	$ 387	$ 2,232	$ 1,768
7.其他營業費用	其他關係人	$ 300	$ 200	$ 300	$ 200

8.承租協議

帳列項目	關係人類別／名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
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	$ 3,639	$ 3,474
	其他關係人	3,640	3,363	10,918	10,090
		$ 4,853	$ 4,521	$ 14,557	$ 13,564

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。

9.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9月30日暨114年12月31日及9月30日尚未到期之帳面金額分別為49仟元、24仟元及20仟元（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7月1日至9月30日及1月1日至9月30日產生之相關損益如下：

帳列項目	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
衍生工具淨損失	($ 376)	$ -	($ 551)	($ 51)
其他營業收益（作業處理費收入）	$ 15	$ -	$ 78	$ 3

10.對主要管理階層之獎酬

民國115年及114年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 76,324	$113,980	$645,013	$154,173
退職後福利	639	588	1,985	4,284
	$ 76,963	$114,568	$646,998	$158,457

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9月30日	114年12月31日	114年9月30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	27,695	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	113,673	117,238	118,426	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	28,519	29,579	29,933	銀行借款擔保
	$ 1,132,999	$ 1,165,237	$ 1,164,411	

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9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437,663仟元，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 9 月 30 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9月30日 計算式	115年9月30日 比率	114年12月31日 計算式	114年12月31日 比率	標準	執行情形
(1) 業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益	1,644,477 / 183,878	＝8.94 倍	1,562,023 / 152,546	＝10.24 倍	≧1	符合
(2) 流動資產 / 流動負債	24,329,296 / 23,378,870	＝1.04 倍	10,195,323 / 9,319,078	＝1.09 倍	≧1	符合
(3) 業主權益 / 最低實收資本額	1,644,477 / 630,000	＝261.03%	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	1,330,840 / 5,601,456	＝23.76%	1,250,821 / 1,839,609	＝67.99%	≧20% ≧15%	符合

計算公式	114年9月30日 計算式	114年9月30日 比率	標準	執行情形
(1) 業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益	1,517,287 / 154,766	＝9.80 倍	≧1	符合
(2) 流動資產 / 流動負債	10,000,978 / 9,162,922	＝1.09 倍	≧1	符合
(3) 業主權益 / 最低實收資本額	1,517,287 / 630,000	＝240.84%	≧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	1,205,510 / 1,718,018	＝70.17%	≧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9月30日			114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	$ 106,671	31.8500	$ 3,397,471	$ 96,358	31.4300	$ 3,028,529
人民幣	27,494	4.7480	130,544	63,455	4.4960	285,292
港幣	7,898	4.0590	32,058	7,670	4.0380	30,970
日幣	309,074	0.2030	62,742	344,438	0.2008	69,163
歐元	791	36.1500	28,593	469	36.9000	17,297
英鎊	7	42.2600	276	40	42.3300	1,684
新幣	31	24.9500	776	29	24.4500	700
非貨幣性項目						
美金	31,804	31.8500	1,012,949	28,985	31.4300	910,994
人民幣	62,654	4.7480	297,480	30,877	4.4960	138,823
港幣	24,767	4.0590	100,529	2,180	4.0380	8,804
日幣	417	0.2030	85	107,104	0.2008	21,507
金融負債						
貨幣性項目						
美金	98,804	31.8500	3,146,895	88,501	31.4300	2,781,590
港幣	6,720	4.0590	27,278	8,462	4.0380	34,168
歐元	590	36.1500	21,311	375	36.9000	13,825
日幣	229,095	0.2030	46,506	298,042	0.2008	59,847
英鎊	6	42.2600	242	39	42.3300	1,657
新幣	30	24.9500	739	25	24.4500	621

	114年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 155,059	30.4450	$ 4,720,759
人民幣	41,805	4.2710	178,550
港幣	7,616	3.9130	29,801
日幣	239,490	0.2058	49,287
歐元	679	35.7700	24,282
英鎊	47	40.9700	1,913
新幣	78	23.6100	1,849
非貨幣性項目			
美金	23,775	30.4450	723,819
人民幣	56,280	4.2710	240,370
港幣	3,785	3.9130	14,811
日幣	1,901	0.2058	391
金融負債			
貨幣性項目			
美金	142,386	30.4450	4,334,955
港幣	6,549	3.9130	25,627
歐元	504	35.7700	18,042
日幣	205,640	0.2058	42,321
英鎊	38	40.9700	1,553
新幣	79	23.6100	1,856

合併公司於民國115年及114年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日之外幣淨兌換損益（含已實現及未實現）分別為淨利益8,737仟元、淨利益20,672仟元、淨利益5,708仟元及淨損失62,151仟元，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) 證券商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：

單位：新台幣仟元

	115年1月1日至9月30日				
項目	自營	經紀	承銷	其他部門	合計
直屬各部門損益					
收益	$ 5,523,006	$ 2,455,537	$ 48,733	$ 19,609	$ 8,046,885
支出及費用	(752,513)	(1,400,688)	(49,805)	(37,757)	(2,240,763)
部門損益	$ 4,770,493	$ 1,054,849	($ 1,072)	($ 18,148)	5,806,122
非屬各部門直接產生之各項收（支）					(1,528,317)
稅前淨利					4,277,805
所得稅費用					(151,280)
本期淨利					4,126,525
其他綜合損益					(13,039)
本期綜合損益總額					$ 4,113,486

	114年1月1日至9月30日				
項目	自營	經紀	承銷	其他部門	合計
直屬各部門損益					
收益	$ 1,248,050	$ 1,369,065	$ 45,500	$ 16,259	$ 2,678,874
支出及費用	(386,538)	(965,075)	(44,115)	(32,905)	(1,428,633)
部門損益	$ 861,512	$ 403,990	$ 1,385	($ 16,646)	1,250,241
非屬各部門直接產生之各項收（支）					(394,120)
稅前淨利					856,121
所得稅費用					(92,215)
本期淨利					763,906
其他綜合損益					304,730
本期綜合損益總額					$ 1,068,636

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 9 月 30 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%	$ 1,573,968	$ 442,642	$ 149,304	$ 142,781	$ 76,274	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%	594,005	-	3,599	3,599	-	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%	93,207	21,559	(5,631)	(5,631)	-	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%	9,793	9,571	(1,593)	(1,593)	-	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%	602,885	73,455	10,922	5,088	-	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 9 月 30 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	$ 382,364 （註六）	與非關係人約當	0.42
		康和期貨股份有限公司	1	存入保證金	1,295	與非關係人約當	-
		康和期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	8,433	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	8,519	依合約，無非關係人交易可供比較	0.11
		康和期貨股份有限公司	1	結算交割服務支出	2,301	依合約，無非關係人交易可供比較	0.03
		康和期貨股份有限公司	1	其他利益及損失	15,458	依合約，無非關係人交易可供比較	0.19
		康和證券投資顧問股份有限公司	1	其他應付款	1,280	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	11,520	依合約，無非關係人交易可供比較	0.14
		康和保險代理人股份有限公司	1	其他營業收益	2,362	依合約，無非關係人交易可供比較	0.03

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 216,764 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 9 月 30 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）	本公司直接或間接投資之持股比例	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收益
					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	$ 4,600,958 (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)	$ 279,704 (人民幣 60,127 仟元)	1.00%	$ -	$ 69,505	$ -

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）	$51,388（美金 1,613仟元）	$986,686

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 9 月 30 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註三：係按民國 115 年 9 月 30 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 9 月 30 日淨值之 60%計算。

註五：係按民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 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。