

康和綜合證券股份有限公司一一二年股東常會議事錄



時 間：中華民國一一二年六月七日(星期三)上午九時正。

地 點：台北市基隆路一段一七六號地下二樓本公司會議室。

出 席：本公司發行股份總數為 594,454,986 股，出席股東及股東代理人所代表之股份計 379,809,125 股（含以電子方式行使表決權股數 17,868,913 股），佔已發行股份總數之 63.89%，已逾法定股數；本次股東常會有鄭大宇董事長、黃添昌獨立董事、黃秀惠獨立董事、張耀仁獨立董事、張進德董事、陳瓊玲董事、蔡松坡董事，共 7 席董事出席。

主 席：鄭大宇董事長 紀 錄：張嘉惠

宣布開會。

主席致詞：（略）。

壹、報告事項：

一、一一一年度營業報告。（請參閱附件一）

二、審計委員會查核報告。（請參閱附件二）

三、一一一度員工及董事酬勞分配情形報告。（請參閱議事手冊）

四、修訂本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」報告案。

（請參閱附件五）

股東提問：無

公司回覆：不適用

貳、承認事項

第一案（董事會 提）

案 由：一一一年度決算表冊案，謹提請 承認。

說 明：一、本公司一一一年度之個體財務報表及合併財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所莊碧玉會計師及黃秀椿會計師查核竣事，連同營業報告書業經審計委員會審查完竣及董事會決議通過。

二、上述表冊請參閱附件一至附件四。

三、謹提請 承認。

決 議：經表決結果，本案照案通過。

表決結果如下(含電子投票)：

出席表決權數 (電子投票)	贊成 (電子投票)	反對 (電子投票)	棄權/未投票 (電子投票)
379,809,125 (17,868,913)	373,327,452 (11,635,465)	211,680 (211,680)	6,269,993 (6,021,768)
100%	98.29%	0.05%	1.65%

股東提問：無

公司回覆：不適用

第二案（董事會 提）

案 由：一一一年度虧損撥補案，謹提請 承認。

說 明：一、本公司一一一年度稅後淨損新台幣 148,734,626 元，依公司法及公司章程等規定，編製一一一年度虧損撥補表如附表。

二、本公司一一一年度虧損撥補表，業經審計委員會審查完竣及董事會決議通過。

三、謹提請 承認。

決 議：經表決結果，本案照案通過。

表決結果如下(含電子投票)：

出席表決權數 (電子投票)	贊成 (電子投票)	反對 (電子投票)	棄權/未投票 (電子投票)
379,809,125 (17,868,913)	373,653,366 (11,961,379)	419,593 (419,593)	5,736,166 (5,487,941)
100%	98.37%	0.11%	1.51%

康和綜合證券股份有限公司

虧損撥補表

一一一年度

單位：新台幣元

項 目	合 計
期初未分配盈餘	17,077,929
確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	107,644,992
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(2,100,070)
調整後未分配盈餘	122,622,851
111 年度稅後淨損	(148,734,626)
本期待彌補虧損	(26,111,775)
虧損撥補	
以法定盈餘公積彌補虧損	26,111,775
以特別盈餘公積彌補虧損	0
期末未分配盈餘	0

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟



股東提問：無

公司回覆：不適用

參、其他議案及臨時動議：無

股東提問：無

公司回覆：不適用

肆、散會：上午九時十五分。

(本股東常會議事錄僅載明會議進行要旨，會議進行內容及程序仍以會議影音紀錄為準。)

主 席：鄭大宇董事長



紀 錄：張嘉惠



111 年度營業報告書

【總體環境與經營方針】

回顧 111 年，全球雖仍籠罩在新冠肺炎疫情中，但隨著後疫情時代經濟重啟，企業盈利攀升，且股市在 110 年有著優異表現，故各國仍對於 111 年之經濟發展前景看好，然而 2 月底俄羅斯入侵烏克蘭，爆發俄烏戰爭，且持續至今尚未結束，使得全球經濟付出高昂代價，包括經濟成長放緩，物價飆升超過預期，產生全球性嚴重的通貨膨脹問題，而美國聯準會(FED) 為抑制通膨採取緊縮的貨幣政策，在 111 年罕見地連續 4 度升息 3 碼，全年累計升息幅度達 17 碼，聯邦基準利率從年初的 0~0.25%急速拉升至 4.25~4.5%，是自 1980 年代以來最激進的升息政策，再加上歐洲能源危機、科技業裁員潮、中國大陸持續採取嚴格封控等種種不利因素之下，也使得 111 年全球多數股市呈現兩位數百分比的下跌。總結台股 111 年度表現，雖在 1 月份市場投資氣氛良好之下於 1 月 5 日創下歷史高點 18619.61 點，但後續受到俄烏戰爭以及通膨、中國封控等利空因素頻傳，使台股整體量縮價跌呈現重挫，集中市場及店頭市場(不含債券)總日均量為 3041.3 億元，較 110 年大幅衰退 36.2%，全年度指數下跌 4081.15 點，跌幅 22.4%，收在 14,137.69 點，上市股票總市值為 44.26 兆元，較去年底的 56.28 兆元，減少 12.02 兆元。

本公司經營方針向來秉持「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，在同仁的共同努力與客戶的支持下，持續穩健發展；去年度開辦員工持股信託，即是為了增進員工福利，激勵提升經營成效，期許為員工、公司、股東共創三贏。今年亦將延續既有優勢，整合各項證券服務體系資源，透過專注核心領域來建構多元收入，落實營運計劃，提升獲利能力，並以專業研發能力強化資訊系統，輔助「經紀」、「承銷」、「自營」等主要業務獲利，透過持續提升與創新，加強內部控制及風險控管機制，提供便捷多元且具競爭力的產品以及超越客戶期待的高附加價值金融服務。

【業務概況及成果】

本公司近年來持續要求業務單位積極發展多樣化收入以增加獲利來源，經紀業務方面，本公司 111 年度經紀業務市占率為 0.94%，融資餘額市占率為 2.0%；受到市場交易量萎縮影響，經紀業務收入亦隨之縮減，而目前除積極轉型拓展財富管理業務外，亦持續規劃開展新種業務增加獲利；承銷業務方面，因疫情影響，海外來台業務開拓仍具一定困難度，國內 IPO 主辦簽約則表現優異，簽訂尖端、久舜、宣捷、益鈞環保、水星生醫及瑞格國際生技等主辦案，另國內 IPO 協辦愛比、達勝、友松、利百景、坦德科技、唯數娛樂等案皆已完成簽約；自營業務方面，111 年受到以美國聯準會為首的各國央行加速升息，全球主要股票市場資產評價趨勢性向下調整，自營部受益於投資組合管理及風險控管機制，得以在歷經美歐 40 年來最大通膨及兩岸關係擾動中，縮小全年度虧損幅度；債券業務方面，111 年是全球債市艱困的一年，台灣公債市場自 3 月央行會議升息一碼後開始一路走空，伴隨流動性緊縮以及國際債市空頭壓力，市場參與者持券信心薄弱，影響交易意願，獲利空間因而受限；新金融商品業務方面，111 年本公司共計發行 1,230 檔權證，較 110 年增發 251 檔，總金額為 84.82 億元，除擴大權證發行規模及造市業務外，亦持續優化多種交易策略模組及商品。

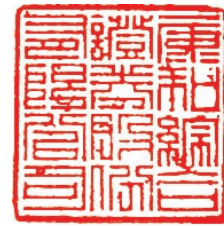
【獲利能力】

本公司 111 年全年合併營收 2,056,778 仟元，合併稅後淨損 143,700 仟元，每股損失 0.25 元。111 年底權益總計為 7,897,771 仟元，每股淨值 13.19 元。財務比率方面，流動比率 108.85%、負債比率 77.97%，公司整體財務結構穩健；111 年取得惠譽信評公司評鑑國內長期信用評等 A-(twn)，國內短期信用評等 F2(twn)，展望維持穩定。

【營運展望】

展望 112 年，預計將會是充滿挑戰與機會的一年，本公司除持續落實強化公司治理，並將 ESG 的精神與具體作為挹注到每位員工及落實到日常生活中，秉持公司四大經營原則，強化集團資源整合，落實永續發展之目標。此外，聚焦核心事業，以公司營運優勢提供差異化的證券金融服務，幫助客戶作出最完善的投資理財規劃，與客戶建立長期共同成長之夥伴關係；對於各業務單位及各事業體之執行成果亦持續強化進行監督與管理，落實風險控管與內部控制機制，提升各項業務競爭力；在數位金融服務方面，本公司近年來積極招募專業資訊及科技人才，並獲得多項專利肯定，展現對於資訊安全、金融科技、資訊創新的努力成果，提供客戶更多元化且優質的產品選擇。展望未來，本公司在業務多元發展上，也不排除各種合作或是新投資機會之可行性，希望藉由業務合作與多元投資，增加獲利來源，經營團隊及全體同仁也持續發揮金融專業之影響力，朝向落實責任投資、普惠金融、公平待客、友善環境、社會關懷、盡職治理的 ESG 永續經營目標邁進。

康和綜合證券股份有限公司



董事長 鄭大宇



總經理 邱榮澄



會計主管 何家麟



康和綜合證券股份有限公司

審計委員會審查報告書

董事會造送本公司 111 年度營業報告書、財務報表及虧損撥補表，其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上開表冊經本審計委員會審查後，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定備具報告，敬請 鑒核。

謹致

本公司 112 年股東常會

康和綜合證券股份有限公司

審計委員會召集人：黃添昌



中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 9 日

會計師查核報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

康和綜合證券股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告(請參閱其他事項段)，上開個體財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及有關法令編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與康和綜合證券股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對康和綜合證券股份有限公司民國 111 年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對康和綜合證券股份有限公司民國 111 年度個體財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

經紀手續費收入認列之正確性

康和綜合證券股份有限公司民國 111 年度之經紀手續費收入為新台幣（以下同）802,885 仟元，給予客戶之經紀手續費折讓因應交易對象、下單方式、交易量等不同而有所區別，手續費折讓之計算複雜，如計算錯誤將影響經紀手續費收入之正確性。因是，將經紀手續費收入計算之正確性列為本年度之關鍵查核事項。

與經紀手續費收入認列相關之會計政策及攸關揭露資訊，請參閱財務報告附註四(十七)、二三及二八。

經紀手續費收入主要係依靠資訊系統之自動化計算，其中對於手續費折讓率參數之輸入控管程序及自動運算邏輯對經紀手續費收入計算之正確性影響重大，本會計師藉由執行控制測試以評估經紀手續費收入折讓認列流程及相關控制制度之設計與執行有效性；此外，亦選樣執行經紀手續費收入折讓之計算，以驗證帳載經紀手續費收入計算是否正確。

其他事項

康和綜合證券股份有限公司民國 111 及 110 年度之個體財務報告中採用權益法之投資，部分被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開個體財務報告所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額及附註揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。民國 111 年及 110 年 12 月 31 日上述被投資公司之帳列採用權益法投資餘額分別為 547,497 仟元及 565,528 仟元，分別占資產總額之 1.77%及 1.66%，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列之子公司綜合損失分別為 18,032 仟元及 11,886 仟元，分別占綜合損益之 15.65%及(0.86%)。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則及有關法令編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，管理階層之責任亦包括評估康和綜合證券股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非

管理階層意圖清算康和綜合證券股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

康和綜合證券股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對康和綜合證券股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使康和綜合證券股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報告使用者注意個體財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致康和綜合證券股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報告（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於康和綜合證券股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成康和綜合證券股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對康和綜合證券股份有限公司民國 111 年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 莊 碧 玉

莊碧玉



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 1070323246 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 112 年 3 月 9 日

會計師查核報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報告在所有重大方面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、有關法令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與康和綜合證券股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 年度財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

經紀手續費收入認列之正確性

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 年度之經紀手續費收入為新台幣（以下同）1,499,080 仟元，給予客戶之經紀手續費折讓因應交易對象、下單方式、交易量等不同而有所區別，手續費折讓之計算複雜，如計算錯誤將影響經紀手續費收入之正確性。因是，將經紀手續費收入計算之正確性列為本年度之關鍵查核事項。

與經紀手續費收入認列相關之會計政策及攸關揭露資訊，請參閱財務報告附註四(十九)、二七及三二。

經紀手續費收入主要係依靠資訊系統之自動化計算，其中對於手續費折讓率參數之輸入控管程序及自動運算邏輯對經紀手續費收入計算之正確性影響重大，本會計師藉由執行控制測試以評估康和綜合證券股份有限公司及其子公司經紀手續費收入折讓認列流程及相關控制制度之設計與執行有效性；此外，亦選樣執行經紀手續費收入折讓之計算，以驗證帳載經紀手續費收入計算是否正確。

其他事項

列入康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 及 110 年度之合併財務報告中之部分子公司及採用權益法之投資，未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開合併財務報告所表示之意見中，有關該等被投資公司之財務報表所列之金額及附註揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。其民國 111 年及 110 年 12 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 548,093 仟元及 565,763 仟元，分別占合併資產總額之 1.53% 及 1.44%；民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日均未認列營業收入，認列之綜合損益暨採用權益法認列之關聯企業損失分別為 18,032 仟元及損失 11,886 仟元，分別占合併綜合損益之 16.72% 及 (0.85%)。

康和綜合證券股份有限公司業已編製民國 111 及 110 年度之個體財務報告，並經會計師出具無保留意見加註其他事項段之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任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、有關法令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任亦包括評估康和綜合證券股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算康和綜合證券股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對康和綜合證券股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使康和綜合證券股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致康和綜合證券股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於康和綜合證券股份有限公司及其子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成康和綜合證券股份有限公司及其子公司之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 莊 碧 玉



莊 碧 玉

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 1070323246 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 1 1 2 年 3 月 9 日



康和綜合證券股份有限公司
個體資產負債表
民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

附件四

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金（附註四、六及二八）	\$ 4,398,025	14	\$ 1,197,568	4
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四、七及二八）	7,885,625	26	8,585,042	25
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及八）	177,633	1	27,802	-
114030	應收證券融資款（附註四、九及二八）	4,229,493	14	7,629,748	23
114040	轉融通保證金（附註四及九）	40,461	-	6,910	-
114050	應收轉融通擔保價款（附註四及九）	31,124	-	6,732	-
114090	借券擔保價款（附註四及九）	960,904	3	523,023	2
114100	借券保證金—存出（附註四及九）	1,046,647	3	474,557	1
114110	應收票據（附註四及九）	95	-	146	-
114130	應收帳款（附註四、九及二八）	4,422,355	14	6,861,166	20
114150	預付款項	8,031	-	8,205	-
114170	其他應收款（附註四、九及二八）	7,037	-	6,372	-
114200	其他金融資產—流動（附註四及十）	-	-	64,360	-
119080	受限制資產—流動（附註二九）	165,705	1	317,157	1
119990	其他流動資產	160,445	-	1,698,812	5
110000	流動資產總計	23,533,580	76	27,407,600	81
	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（附註四、五及八）	3,181,959	10	2,554,574	7
124100	採用權益法之投資（附註四及十一）	1,976,551	7	1,901,340	6
125000	不動產及設備（附四、十二及二九）	806,045	3	786,949	2
125800	使用權資產（附註四、十三及二八）	108,173	-	118,230	-
126000	投資性不動產（附註四、十四及二九）	559,069	2	559,693	2
127000	無形資產（附註四及十五）	18,973	-	9,181	-
128000	遞延所得稅資產（附註四及二四）	27,539	-	125,818	-
129070	淨確定福利資產—非流動（附註四及二一）	3,854	-	-	-
129990	其他非流動資產—其他（附註十六）	637,675	2	518,062	2
120000	非流動資產總計	7,319,838	24	6,573,847	19
906001	資 產 總 計	\$ 30,853,418	100	\$ 33,981,447	100
代 碼	負 債 及 權 益				
	流動負債				
211100	短期借款（附註十七及二九）	\$ 690,000	2	\$ 1,650,000	5
211200	應付商業本票（附註十七及二九）	5,222,701	17	4,164,759	12
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動（附註四、七及二八）	2,522,930	8	2,761,630	8
214010	附買回債券負債（附註四、十八及二八）	4,498,096	15	4,098,467	12
214040	融券保證金（附註四）	675,595	2	313,901	1
214050	應付融券擔保價款（附註四）	620,246	2	503,833	2
214060	轉融通借入款（附註四）	100,240	-	1,800,556	5
214070	借券保證金—存入	16,185	-	-	-
214130	應付帳款（附註十九及二八）	3,562,940	12	5,720,837	17
214170	其他應付款（附註二八）	199,782	1	662,468	2
214200	其他金融負債—流動（附註二十）	3,622,333	12	756,678	2
214600	本期所得稅負債（附註四及二四）	34,665	-	119,458	1
215100	負債準備—流動（附註四）	21,608	-	20,606	-
216000	租賃負債—流動（附註四、十三及二八）	45,145	-	38,268	-
219000	其他流動負債	126,976	-	1,675,337	5
210000	流動負債總計	21,959,442	71	24,286,798	72
	非流動負債				
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—非流動（附註四及七）	913,241	3	520,297	1
225100	負債準備—非流動（附註四）	12,560	-	12,080	-
226000	租賃負債—非流動（附註四、十三及二八）	62,159	-	79,196	-
228000	遞延所得稅負債（附註四及二四）	63,871	1	776	-
229030	存入保證金（附註二八）	3,811	-	3,794	-
229070	淨確定福利負債—非流動（附註四及二一）	-	-	203,511	1
220000	非流動負債總計	1,055,642	4	819,654	2
906003	負債總計	23,015,084	75	25,106,452	74
	權益（附註四、八、十一、二一、二二、二四及二七）				
301000	股 本	5,944,550	19	5,944,550	17
302000	資本公積	175,320	1	175,320	1
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	265,503	1	132,144	-
304020	特別盈餘公積	1,087,890	3	821,171	3
304040	未分配盈餘（待彌補虧損）	(26,110)	-	1,338,562	4
304000	保留盈餘合計	1,327,283	4	2,291,877	7
305000	其他權益	391,181	1	463,248	1
906004	權益總計	7,838,334	25	8,874,995	26
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 30,853,418	100	\$ 33,981,447	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 3 月 9 日查核報告）

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟



康和綜合證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（損失）為元

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四及二三）				
401000	經紀手續費收入（附註二八）	\$ 846,984	63	\$ 1,454,428	40
403000	借券收入	43,420	3	29,987	1
404000	承銷業務收入	34,993	3	41,303	1
410000	營業證券出售利益（損失）	(1,827,681)	(137)	1,565,238	43
421100	股務代理收入（附註二八）	26,669	2	24,999	1
421200	利息收入（附註二八）	349,939	26	390,181	11
421300	股利收入	1,448,951	109	277,662	8
421500	營業證券透過損益按公允價值衡 量之淨利益（損失）	(650,731)	(49)	205,003	6
421600	借券及附賣回債券融券回補利益 （損失）	16,012	1	(145,953)	(4)
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	140,680	10	22,430	1
422200	發行認購（售）權證淨利益（損 失）	423,225	32	(163,570)	(5)
424100	期貨佣金收入（附註二八）	11,724	1	12,869	-
424400	衍生工具淨利益（損失）－期貨	(28,461)	(2)	656	-
424500	衍生工具淨利益（損失）－櫃檯 （附註二八）	368,562	28	(106,235)	(3)
425300	預期信用迴轉利益（減損損失） （附註八及九）	1,319	-	(3,081)	-
428000	其他營業收益（附註二八）	<u>127,426</u>	<u>10</u>	<u>2,612</u>	<u>-</u>
400000	收益合計	<u>1,333,031</u>	<u>100</u>	<u>3,608,529</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四及二三）				
501000	經紀手續費支出	(75,484)	(6)	(125,650)	(4)
502000	自營經手費支出	(11,821)	(1)	(10,319)	-
503000	轉融通手續費支出	(737)	-	(630)	-
521200	財務成本（附註二八）	(96,540)	(7)	(61,523)	(2)
521640	借券交易損失	(4,558)	-	(6,982)	-
524200	證券佣金支出（附註二八）	(6,370)	(1)	(8,512)	-
524300	結算交割服務費支出（附註二八）	(3,880)	-	(4,462)	-
528000	其他營業支出（附註二八）	(20,027)	(2)	(35,809)	(1)
531000	員工福利費用（附註二一及二八）	(736,097)	(55)	(1,415,235)	(39)
532000	折舊及攤銷費用（附註十二、十 三、十四及十五）	(79,319)	(6)	(76,849)	(2)
533000	其他營業費用（附註二八）	(<u>493,249</u>)	(<u>37</u>)	(<u>483,308</u>)	(<u>14</u>)
500000	支出及費用合計	(<u>1,528,082</u>)	(<u>115</u>)	(<u>2,229,279</u>)	(<u>62</u>)
5XXXXX	營業利益（損失）	(<u>195,051</u>)	(<u>15</u>)	<u>1,379,250</u>	<u>38</u>

營業外損益（附註四及二三）

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
601100	採用權益法認列之子公司利益之份額 (附註十一)	91,850	7	73,456	2
602000	其他利益及損失 (附註二八)	<u>108,724</u>	<u>8</u>	<u>91,329</u>	<u>3</u>
600000	營業外損益合計	<u>200,574</u>	<u>15</u>	<u>164,785</u>	<u>5</u>
902001	稅前淨利	5,523	-	1,544,035	43
701000	所得稅費用 (附註四及二四)	(<u>154,258</u>)	(<u>11</u>)	(<u>158,112</u>)	(<u>5</u>)
902005	本年度淨利 (損)	(<u>148,735</u>)	(<u>11</u>)	<u>1,385,923</u>	<u>38</u>
	其他綜合損益 (附註四、十一、二一、二二及二四)				
	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數	133,142	10	(65,086)	(2)
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 (損失)	(29,820)	(2)	65,417	2
805560	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額	48,731	3	(8,314)	-
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	(<u>26,628</u>)	(<u>2</u>)	<u>13,017</u>	<u>-</u>
805500	不重分類至損益之項目合計	<u>125,425</u>	<u>9</u>	<u>5,034</u>	<u>-</u>
	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	9,046	1	5,464	-
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損失	(100,992)	(8)	(7,221)	-
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>1,780</u>)	<u>-</u>
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	(<u>91,946</u>)	(<u>7</u>)	(<u>3,537</u>)	<u>-</u>
805000	其他綜合損益—稅後淨額	<u>33,479</u>	<u>2</u>	<u>1,497</u>	<u>-</u>
902006	本年度綜合損益總額	(<u>\$ 115,256</u>)	(<u>9</u>)	<u>\$ 1,387,420</u>	<u>38</u>
	每股盈餘 (損失) (附註二五)				
975000	基 本	(<u>\$ 0.25</u>)		<u>\$ 2.33</u>	
985000	稀 釋	(<u>\$ 0.25</u>)		<u>\$ 2.32</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 3 月 9 日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟





康新集團股份有限公司
董事長 邱榮澄

民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	股 (附註二二)	本 資 本 (附註二二)	公 積 (附註二二)	保 留 盈 餘 (附 註 二 一 、 二 二 及 二 四)		未 分 配 盈 餘 (特 彌 補 虧 損)	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益	權 益 總 額	
				\$ 5,944,550	\$ 175,307				\$ 28,684	\$ 614,251
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額									
B1	109 年 度 盈 餘 分 配									
B3	提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	103,460	-	(103,460)	-	-	-	-
B5	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	206,920	(206,920)	-	-	-	-
	普 通 股 現 金 股 利	-	-	-	-	(725,235)	-	-	(725,235)	
C17	其 他 資 本 公 積 變 動： 行 使 歸 入 權	-	13	-	-	-	-	-	13	
D1	110 年 度 淨 利	-	-	-	-	1,385,923	-	-	1,385,923	
D3	110 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	(52,329)	3,684	50,142	1,497	
D5	110 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	1,333,594	3,684	50,142	1,387,420	
Z1	110 年 12 月 31 日 餘 額	5,944,550	175,320	132,144	821,171	1,338,562	(7,432)	470,680	8,874,995	
B1	110 年 度 盈 餘 分 配									
B3	提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	133,359	-	(133,359)	-	-	-	
B5	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	266,719	(266,719)	-	-	-	
	普 通 股 現 金 股 利	-	-	-	-	(921,405)	-	-	(921,405)	
D1	111 年 度 淨 損	-	-	-	-	(148,735)	-	-	(148,735)	
D3	111 年 度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	107,646	9,046	(83,213)	33,479	
D5	111 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	(41,089)	9,046	(83,213)	(115,256)	
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	(2,100)	-	2,100	-	
Z1	111 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 5,944,550	\$ 175,320	\$ 265,503	\$ 1,087,890	\$ 26,110	\$ 1,614	\$ 389,567	\$ 7,838,334	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 3 月 9 日查核報告)



董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟

康和綜合證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 5,523	\$ 1,544,035
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	72,666	71,259
A20200	攤銷費用	6,653	5,590
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）	(1,319)	3,081
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	512,992	(227,433)
A20900	利息費用	96,540	61,523
A21200	利息收入（含財務收入）	(359,621)	(395,080)
A21300	股利收入	(1,470,404)	(295,804)
A22400	採用權益法認列之子公司損益之份額	(91,850)	(73,456)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	-	(324)
A23100	處分投資損失	-	8,495
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	45,922	1,783,709
A61150	應收證券融資款減少（增加）	3,401,223	(2,934,946)
A61160	轉融通保證金減少（增加）	(33,551)	10,404
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增加）	(24,392)	7,730
A61210	借券擔保價款增加	(437,881)	(93,411)
A61220	借券保證金－存出增加	(572,090)	(85,378)
A61230	應收票據減少（增加）	51	(82)
A61250	應收帳款減少（增加）	2,441,183	(945,875)
A61270	預付款項減少（增加）	174	(1,698)
A61280	淨確定福利資產增加	(3,854)	-
A61290	其他應收款減少（增加）	428	(1,996)
A61320	其他金融資產減少	64,360	134,438
A61370	其他流動資產減少（增加）	1,689,819	(1,521,946)
A62110	附買回債券負債增加（減少）	399,629	(780,901)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	294,669	1,353,250
A62160	融券保證金增加(減少)	361,694	(81,425)
A62170	應付融券擔保價款增加	116,413	68,663
A62180	轉融通借入款增加(減少)	(1,700,316)	1,800,556
A62190	借券保證金—存入增加	16,185	-
A62230	應付帳款減少	(2,161,627)	(1,766,131)
A62270	其他應付款增加(減少)	(462,542)	198,003
A62290	淨確定福利負債減少	(70,369)	(41,559)
A62300	負債準備增加	887	359
A62310	其他金融負債增加	2,865,655	756,678
A62320	其他流動負債增加(減少)	(1,548,361)	1,424,131
A33000	營運產生之現金流入(出)	3,454,489	(15,541)
A33100	收取之利息	356,484	394,826
A33200	收取之股利	1,448,632	278,976
A33300	支付之利息	(107,326)	(60,657)
A33500	支付之所得稅	(104,305)	(43,492)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>5,047,974</u>	<u>554,112</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	(1,059,750)	(584,825)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	147,249	15,781
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	1,526	4,329
B01900	處分採用權益法之投資	-	180,681
B02700	取得不動產及設備	(47,349)	(20,785)
B02800	處分不動產及設備價款	-	675
B03500	交割結算基金增加	-	(22,259)
B03600	交割結算基金減少	5,842	-
B03700	存出保證金增加	(131,288)	(8,040)
B04500	購置無形資產	(8,697)	(3,811)
B06700	其他非流動資產增加	(2,615)	(10,816)
B07600	收取之股利	<u>86,822</u>	<u>95,055</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(1,008,260)</u>	<u>(354,015)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	-	1,260,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
C00200	短期借款減少	(960,000)	-
C00700	應付商業本票增加	1,073,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(2,393,000)
C03000	存入保證金增加	17	10
C04020	租賃負債本金償還	(43,055)	(45,362)
C04500	發放現金股利	(921,405)	(725,235)
C09900	行使歸入權	-	13
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(851,443)	(1,903,574)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	12,186	5,450
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	3,200,457	(1,698,027)
E00100	年初現金及約當現金餘額	1,197,568	2,895,595
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 4,398,025	\$ 1,197,568

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 3 月 9 日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟



康和綜合證券股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 4,588,277	13	\$ 1,655,266	4
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）	7,935,375	22	8,609,633	22
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及八）	177,633	1	27,802	-
114030	應收證券融資款（附註四、十一及三二）	4,229,493	12	7,629,748	20
114040	轉融通保證金（附註四及十一）	40,461	-	6,910	-
114050	應收轉融通擔保借款（附註四及十一）	31,124	-	6,732	-
114070	客戶保證金專戶（附註四及九）	4,790,287	13	5,203,109	13
114080	應收期貨交易保證金（附註四及十）	12	-	26	-
114090	借券擔保借款（附註四及十一）	960,904	3	523,023	1
114100	借券保證金—存出（附註四及十一）	1,046,647	3	474,557	1
114130	應收票據及帳款（附註四及十一）	4,428,567	12	6,864,196	18
114150	預付款項	9,149	-	9,179	-
114170	其他應收款（附註四及十一）	54,615	-	85,574	-
114200	其他金融資產—流動（附註四及十二）	646,120	2	388,760	1
114600	本期所得稅資產（附註四及二八）	1,263	-	1,261	-
119080	受限制資產—流動（附註三三）	167,705	1	319,157	1
119990	其他流動資產	160,577	-	1,698,831	4
110000	流動資產總計	29,268,209	82	33,503,764	85
	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（附註四、五及八）	3,535,019	10	2,851,904	7
124100	採用權益法之投資（附註四及十四）	546,741	1	561,421	2
125000	不動產及設備（附註四、十五及三三）	1,051,657	3	1,033,293	3
125800	使用權資產（附註四、十六及三二）	117,489	-	123,136	-
126000	投資性不動產（附註四、十七及三三）	319,975	1	322,787	1
127000	無形資產（附註四及十八）	65,137	-	49,734	-
128000	遞延所得稅資產（附註四及二八）	29,090	-	132,596	-
129070	淨確定福利資產—非流動（附註四及二五）	3,854	-	-	-
129990	其他非流動資產—其他（附註四及十九）	909,856	3	810,213	2
120000	非流動資產總計	6,578,818	18	5,885,084	15
906001	資 產 總 計	\$ 35,847,027	100	\$ 39,388,848	100
代 碼	負 債 及 權 益				
	流動負債				
211100	短期借款（附註二十及三三）	\$ 690,000	2	\$ 1,650,000	4
211200	應付商業本票（附註二十及三三）	5,222,701	15	4,164,759	11
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動（附註四、七及三二）	2,522,930	7	2,761,630	7
214010	附買回債券負債（附註四、二一及三二）	4,498,096	13	4,098,467	10
214040	融券保證金（附註四）	675,595	2	313,901	1
214050	應付融券擔保借款（附註四）	620,246	2	503,833	1
214060	轉融通借入款（附註四）	100,240	-	1,800,556	5
214070	借券保證金—存入（附註四）	16,185	-	-	-
214080	期貨交易者權益（附註四及九）	4,769,767	13	5,145,251	13
214130	應付帳款（附註二二）	3,580,010	10	5,739,177	15
214170	其他應付款	277,062	1	805,802	2
214200	其他金融負債—流動（附註二三）	3,622,333	10	756,678	2
214600	本期所得稅負債（附註四及二八）	54,513	-	119,459	-
215100	負債準備—流動（附註四及二四）	26,186	-	25,092	-
216000	租賃負債—流動（附註四、十六及三二）	49,337	-	39,898	-
219000	其他流動負債	162,146	-	1,708,308	4
210000	流動負債總計	26,887,347	75	29,632,811	75
	非流動負債				
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—非流動（附註四及七）	913,241	3	520,297	1
225100	負債準備—非流動（附註四及二四）	12,560	-	12,080	-
226000	租賃負債—非流動（附註四、十六及三二）	67,305	-	82,426	-
228000	遞延所得稅負債（附註四及二八）	63,871	-	776	-
229030	存入保證金（附註三二）	2,468	-	2,468	-
229070	淨確定福利負債—非流動（附註四及二五）	2,464	-	208,010	1
220000	非流動負債總計	1,061,909	3	826,057	2
906003	負債總計	27,949,256	78	30,458,868	77
	歸屬於母公司業主之權益（附註四、八、十四、二五、二六、二八及三一）				
301000	股 本	5,944,550	17	5,944,550	15
302000	資本公積	175,320	-	175,320	1
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	265,503	1	132,144	-
304020	特別盈餘公積	1,087,890	3	821,171	2
304040	未分配盈餘（待彌補虧損）	(26,110)	-	1,338,562	4
304000	保留盈餘總計	1,327,283	4	2,291,877	6
305000	其他權益	391,181	1	463,248	1
300000	母公司業主權益總計	7,838,334	22	8,874,995	23
306000	非控制權益	59,437	-	54,985	-
906004	權益總計	7,897,771	22	8,929,980	23
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 35,847,027	100	\$ 39,388,848	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 112 年 3 月 9 日查核報告）

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（損失）為元

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四及二七）				
401000	經紀手續費收入（附註三二）	\$ 1,543,234	75	\$ 2,126,601	49
403000	借券收入	43,420	2	29,987	1
404000	承銷業務收入	34,993	2	41,303	1
410000	營業證券出售淨利益（損失）	(1,827,681)	(89)	1,565,238	36
421100	股務代理收入	26,633	1	24,963	1
421200	利息收入（附註三二）	349,939	17	390,181	9
421300	股利收入	1,448,951	71	277,662	6
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	(650,731)	(32)	205,003	5
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	16,012	1	(145,953)	(3)
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	140,680	7	22,430	-
422200	發行認購（售）權證淨利益（損失）	423,225	21	(163,570)	(4)
424400	衍生工具淨利益（損失）—期貨	(15,172)	(1)	8,507	-
424500	衍生工具淨利益（損失）—櫃檯（附註三二）	368,562	18	(106,235)	(2)
424700	期貨管理費收入	1	-	-	-
425300	預期信用迴轉利益（減損失）（附註八、十及十一）	3,707	-	(2,935)	-
428000	其他營業收益（附註三二）	151,005	7	25,663	1
400000	收益合計	<u>2,056,778</u>	<u>100</u>	<u>4,298,845</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四及二七）				
501000	經紀手續費支出	(199,517)	(10)	(265,285)	(6)
502000	自營經手費支出	(12,584)	(1)	(11,472)	-
503000	轉融通手續費支出	(737)	-	(630)	-
521200	財務成本（附註三二）	(96,734)	(5)	(61,729)	(2)
521640	借券交易損失	(4,558)	-	(6,982)	-
524100	期貨佣金支出	(88,377)	(4)	(62,427)	(2)

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
524300	結算交割服務費支出	(85,498)	(4)	(96,780)	(2)
528000	其他營業支出	(25,542)	(1)	(42,110)	(1)
531000	員工福利費用(附註二五及三二)	(965,708)	(47)	(1,619,899)	(38)
532000	折舊及攤銷費用(附註十五、十六、十七及十八)	(92,252)	(4)	(90,891)	(2)
533000	其他營業費用	(587,321)	(29)	(570,412)	(13)
500000	支出及費用合計	(2,158,828)	(105)	(2,828,617)	(66)
5XXXXX	營業利益(損失)	(102,050)	(5)	1,470,228	34
601000	營業外損益(附註四及二七) 採用權益法認列之關聯 企業損益之份額(附註十四)	(8,844)	-	(7,050)	-
602000	其他利益及損失	147,558	7	105,169	2
600000	營業外損益合計	138,714	7	98,119	2
902001	稅前淨利	36,664	2	1,568,347	36
701000	所得稅費用(附註四及二八)	(180,364)	(9)	(178,245)	(4)
902005	本年度淨利(損)	(143,700)	(7)	1,390,102	32
805510	其他綜合損益(附註四、十四、二五、二六、二八及三一) 不重分類至損益之項目 確定福利計畫之再 衡量數	134,620	6	(65,425)	(1)
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	25,910	1	58,708	1
805560	採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益份額	(5,836)	-	(1,659)	-
805599	與不重分類之項目 相關之所得稅	(26,924)	(1)	13,085	-

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度	
		金 額	%	金 額	%
805500	不重分類至損益之項目合計	<u>127,770</u>	<u>6</u>	<u>4,709</u>	<u>-</u>
	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	9,046	1	5,464	-
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損失	(100,992)	(5)	(7,221)	-
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,780)</u>	<u>-</u>
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(91,946)</u>	<u>(4)</u>	<u>(3,537)</u>	<u>-</u>
805000	其他綜合損益—稅後淨額	<u>35,824</u>	<u>2</u>	<u>1,172</u>	<u>-</u>
902006	本年度綜合損益總額	<u>(\$ 107,876)</u>	<u>(5)</u>	<u>\$ 1,391,274</u>	<u>32</u>
	淨利(損)歸屬於：				
913100	母公司業主	(\$ 148,735)	(7)	\$ 1,385,923	32
913200	非控制權益	<u>5,035</u>	<u>-</u>	<u>4,179</u>	<u>-</u>
913000		<u>(\$ 143,700)</u>	<u>(7)</u>	<u>\$ 1,390,102</u>	<u>32</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
914100	母公司業主	(\$ 115,256)	(5)	\$ 1,387,420	32
914200	非控制權益	<u>7,380</u>	<u>-</u>	<u>3,854</u>	<u>-</u>
914000		<u>(\$ 107,876)</u>	<u>(5)</u>	<u>\$ 1,391,274</u>	<u>32</u>
	每股盈餘(損失)(附註二九)				
975000	基 本	(\$ <u>0.25</u>)		\$ <u>2.33</u>	
985000	稀 釋	(\$ <u>0.25</u>)		\$ <u>2.32</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 112 年 3 月 9 日查核報告)

董事長：鄭大宇

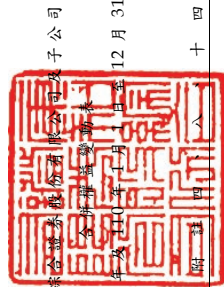


經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟





康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益 (附註四)

代 碼	其 他 權 益 項 目												
	股	本	資 本	公 積	法 定 公 積	留 特 別 公 積	盈 餘		國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	按公允價值 衡量之未實現 資產(損)益	歸屬於母公司 業主權益總計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
							盈	未 分 配 盈 餘 (待彌補虧損)					
A1	\$ 5,944,550	\$ 175,307	\$ 28,684	\$ 614,251	\$ 1,040,583	(\$ 11,116)	\$ 420,538	\$ 8,212,797	\$ 54,577	\$ 8,267,374			
B1	-	-	103,460	-	(103,460)	-	-	-	-	-	-	-	
B3	-	-	-	206,920	(206,920)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	(725,235)	-	-	(725,235)	-	(725,235)	(725,235)	(725,235)	
C17	-	13	-	-	-	-	-	-	-	13	-	13	
D1	-	-	-	-	1,385,923	-	-	1,385,923	-	1,385,923	4,179	1,390,102	
D3	-	-	-	-	(52,329)	3,684	50,142	1,497	(325)	1,172	(325)	1,172	
D5	-	-	-	-	1,333,594	3,684	50,142	1,387,420	3,854	1,391,274	3,854	1,391,274	
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,446)	(3,446)	(3,446)	(3,446)	
Z1	5,944,550	175,320	132,144	821,171	1,338,562	(7,432)	470,680	8,874,995	54,985	8,929,980	54,985	8,929,980	
B1	-	-	133,359	-	(133,359)	-	-	-	-	-	-	-	
B3	-	-	-	266,719	(266,719)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	(921,405)	-	-	(921,405)	-	(921,405)	(921,405)	(921,405)	
D1	-	-	-	-	(148,735)	-	-	(148,735)	5,035	(143,700)	5,035	(143,700)	
D3	-	-	-	-	107,646	9,046	(83,213)	33,479	2,345	35,824	2,345	35,824	
D5	-	-	-	-	(41,089)	9,046	(83,213)	(115,256)	7,380	(107,876)	7,380	(107,876)	
Q1	-	-	-	-	(2,100)	-	2,100	-	-	-	-	-	
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,928)	(2,928)	(2,928)	(2,928)	
Z1	\$ 5,944,550	\$ 175,320	\$ 265,503	\$ 1,087,890	(\$ 26,110)	\$ 1,614	\$ 389,567	\$ 7,838,334	\$ 59,437	\$ 7,897,771	\$ 59,437	\$ 7,897,771	

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 112 年 3 月 9 日查核報告)



董事長：鄭大宇

經理人：邱榮澄



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 36,664	\$ 1,568,347
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	81,017	80,840
A20200	攤銷費用	11,235	10,051
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）	(3,707)	2,935
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	514,989	(227,423)
A20900	利息費用	96,734	61,729
A21200	利息收入（含財務收入）	(387,663)	(410,286)
A21300	股利收入	(1,478,597)	(303,219)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	8,844	7,050
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	9	(324)
A23100	處分投資淨損失（利益）	(33)	8,476
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	18,799	1,785,517
A61150	應收證券融資款減少（增加）	3,401,223	(2,934,946)
A61160	轉融通保證金減少（增加）	(33,551)	10,404
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增加）	(24,392)	7,730
A61190	客戶保證金專戶增加減少（增加）	412,822	(1,185,929)
A61200	應收期貨交易保證金減少	2,402	120
A61210	借券擔保價款增加	(437,881)	(93,411)
A61220	借券保證金增加	(572,090)	(85,378)
A61230	應收票據減少（增加）	51	(82)
A61250	應收帳款減少（增加）	2,437,950	(946,034)
A61270	預付款項減少（增加）	30	(1,731)
A61280	淨確定福利資產增加	(3,854)	-
A61290	其他應收款增加減少（增加）	33,303	(27,583)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A61320	其他金融資產減少 (增加)	(257,360)	218,139
A61370	其他流動資產增加減少 (增加)	1,689,706	(1,521,755)
A62110	附買回債券負債增加 (減少)	399,629	(780,901)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	294,669	1,351,261
A62160	融券保證金增加 (減少)	361,694	(81,425)
A62170	應付融券擔保價款增加	116,413	68,663
A62180	轉融通借入款增加 (減少)	(1,700,316)	1,800,556
A62190	借券保證金—存入增加	16,185	-
A62200	期貨交易人權益增加 (減少)	(375,484)	1,142,578
A62230	應付帳款減少	(2,162,897)	(1,768,633)
A62270	其他應付款增加 (減少)	(528,596)	260,556
A62290	淨確定福利負債減少	(97,900)	(28,555)
A62300	負債準備增加	979	570
A62310	其他金融負債增加	2,865,655	756,678
A62320	其他流動負債增加 (減少)	(1,546,162)	1,428,842
A33000	營運產生之現金流入	3,190,519	173,427
A33100	收取之利息	383,275	410,431
A33200	收取之股利	1,448,632	278,976
A33300	支付之利息	(107,389)	(60,792)
A33500	支付之所得稅	(80,491)	(54,441)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>4,834,546</u>	<u>747,601</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	(1,059,750)	(584,825)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	147,249	15,781
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	1,526	4,329
B02700	取得不動產及設備	(48,581)	(23,684)
B02800	處分不動產及設備價款	5	675
B03500	交割結算基金增加	-	(20,044)
B03600	交割結算基金減少	17,257	-
B03700	存出保證金增加	(124,503)	(17,833)
B04500	取得無形資產	(16,030)	(7,782)
B06700	其他非流動資產增加	(3,705)	(12,625)
B07600	收取之股利	<u>29,646</u>	<u>25,557</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(1,056,886)</u>	<u>(620,451)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	1,260,000
C00200	短期借款減少	(960,000)	-
C00700	應付商業本票增加	1,073,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(2,393,000)
C03000	存入保證金增加	-	10
C04020	租賃負債本金償還	(47,332)	(49,856)
C04500	發放現金股利	(921,405)	(725,235)
C05800	非控制權益變動	(2,928)	(3,446)
C09900	行使歸入權	-	13
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(858,665)	(1,911,514)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	14,016	5,480
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	2,933,011	(1,778,884)
E00100	年初現金及約當現金餘額	1,655,266	3,434,150
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 4,588,277	\$ 1,655,266

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112年3月9日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟



康和綜合證券股份有限公司「誠信經營守則」

修訂條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第十七條 本公司之董事、經理人、受僱人、受任人及實質控制者應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。 本公司為健全誠信經營之管理，由<u>董事會秘書室</u>為協調各單位履行誠信經營之專責單位；各單位就所負責事項配置充足資源及適任人員，相互合作負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並由專責單位定期(至少一年一次)向董事會報告： 一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。 二、訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。 三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。 四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。 五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。 六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。	第十七條 本公司之董事、經理人、受僱人、受任人及實質控制者應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。 本公司為健全誠信經營之管理，由<u>董事長室</u>為協調各單位履行誠信經營之專責單位；各單位就所負責事項配置充足資源及適任人員，相互合作負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並由專責單位定期(至少一年一次)向董事會報告： 一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。 二、訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。 三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。 四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。 五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。 六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。	配合公司內部組織運作調整。

康和綜合證券股份有限公司「誠信經營作業程序及行為指南」

修訂條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第五條 本公司由<u>董事會秘書室</u>（以下簡稱本公司專責單位）辦理本作業程序及行為指南之修訂，並為健全誠信經營之管理，由各單位就所負責事項配置充足資源及適任人員，相互合作負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並由專責單位定期（至少一年一次）向董事會報告： 一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。 二、要求各權責單位定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，<u>並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。</u> 三、對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，提醒相關單位就組織、編制與職掌進行規劃，並安置相互監督制衡機制。 四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。 五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。 六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。 七、<u>製作及妥善保存誠信經營政策及其遵循聲明、落實承諾暨執行情形等相關文件化資訊。</u>	第五條 本公司由<u>董事長室</u>（以下簡稱本公司專責單位）辦理本作業程序及行為指南之修訂，並為健全誠信經營之管理，由各單位就所負責事項配置充足資源及適任人員，相互合作負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並由專責單位定期（至少一年一次）向董事會報告： 一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。 二、要求各權責單位訂定防範不誠信行為方案，<u>並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。</u> 三、對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，提醒相關單位就組織、編制與職掌進行規劃，並安置相互監督制衡機制。 四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。 五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。 六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。	一、配合公司內部組織運作調整。 二、配合「○○股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」參考範例修正。
第十一條 本公司董事、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會<u>會議事項</u>，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得互相互支援。 <u>董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項</u>	第十一條 本公司董事、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會<u>所列議案</u>，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得互相互支援。	一、酌修本條第一項文字。 二、配合「○○股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」參考範例修正。

<u>有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。</u> 本公司人員於執行公司業務時，發現與其自身或其所代表之法人有利害衝突之情形，或可能使其自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形，應將相關情事同時陳報部門主管及本公司專責單位，部門主管應提供適當指導。 本公司人員不得將公司資源使用於公司以外之商業活動，且不得因參與公司以外之商業活動而影響其工作表現。	本公司人員於執行公司業務時，發現與其自身或其所代表之法人有利害衝突之情形，或可能使其自身、配偶、父母、子女或與其有利害關係人獲得不正當利益之情形，應將相關情事同時陳報部門主管及本公司專責單位，部門主管應提供適當指導。 本公司人員不得將公司資源使用於公司以外之商業活動，且不得因參與公司以外之商業活動而影響其工作表現。	
第十二條 本公司各部室應注意各該部室有關公司營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產之管理、保存及保密作業。 <u>本公司人員應確實遵守前項智慧財產之相關作業規定，不得洩露所知悉之公司營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產予他人，且不得探詢或蒐集非職務相關之公司營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產。</u>	第十二條 本公司各部室應注意各該部室有關公司營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產之管理、保存及保密作業。	原第十三條條文調整至本條第二項。
第十三條 <u>本公司從事營業活動，應依公平交易法及相關競爭法規，不從事不公平競爭行為。</u>	第十三條 <u>本公司人員應確實遵守前項智慧財產之相關作業規定，不得洩露所知悉之公司營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產予他人，且不得探詢或蒐集非職務相關之公司營業秘密、商標、專利、著作等智慧財產。</u>	配合「○○股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」參考範例修正而訂定。
第十四條 <u>本公司執行業務時，應遵循相關法規與國際準則，落實於營運活動，並於網站設置利害關係人專區，防止損害利害關係人權益。</u> <u>經媒體報導或有事實足認本公司商品、服務有危害利害關係人權益之虞時，本公應即調查事實是否屬實，並提出檢討改善計畫。</u>	第十四條 <u>本公司人員應遵守證券交易法之規定，不得利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，亦不得洩露予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易。</u>	配合「○○股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」參考範例修正而訂定。

本公司相關單位應將前項情事、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告。		
第十五條 本公司人員應遵守證券交易法之規定，不得利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，亦不得洩露予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易。 參與本公司合併、分割、收購及股份受讓、重要備忘錄、策略聯盟、其他業務合作計畫或重要契約之其他機構或人員，應與本公司簽署保密協定，承諾不洩露其所知悉之本公司商業機密或其他重大資訊予他人，且非經本公司同意不得使用該資訊。	第十五條 參與本公司合併、分割、收購及股份受讓、重要備忘錄、策略聯盟、其他業務合作計畫或重要契約之其他機構或人員，應與本公司簽署保密協定，承諾不洩露其所知悉之本公司商業機密或其他重大資訊予他人，且非經本公司同意不得使用該資訊。	原第十四條條文調整至本條第一項。
第十六條 本公司應要求董事與高階管理階層出具遵循誠信經營政策之聲明，並於僱用條件要求受僱人遵守誠信經營政策。 本公司應於內部規章、年報、公司網站或公開說明書揭露誠信經營政策，並適時於法人說明會等對外活動上宣示，使供應商、客戶或其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本公司之誠信經營理念與規範。	第十六條 本公司應於內部規章、年報、公司網站或公開說明書揭露誠信經營政策，並適時於法人說明會等對外活動上宣示，使供應商、客戶或其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本公司之誠信經營理念與規範。	配合「○○股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」參考範例修正而增訂。