

股票代碼：6016



康和綜合證券股份有限公司

一一二年度  
**年報**

中華民國一一三年四月十七日 刊印

年報查詢網址：

公開資訊觀測站網址：<https://mops.twse.com.tw/>

本公司網址：<https://www.concords.com.tw/>

一、公司發言人：邱榮澄

職 稱：總經理

電 話：(02)8787-1888

電子郵件信箱：eric.chiu@concorde.com.tw

代理發言人：守寧寧

職 稱：協理

電 話：(02)8787-1888

電子郵件信箱：eileen.shou@concorde.com.tw

二、公司地址及電話：

| 名 稱       | 地 址                                      | 電 話           |
|-----------|------------------------------------------|---------------|
| 總 公 司     | 臺北市信義區基隆路一段176號地下1樓、9樓部分、10樓部分、14樓部分、15樓 | (02)8787-1888 |
| 國際證券業務分公司 | 臺北市信義區基隆路一段176號B1                        | (02)8787-1888 |
| 延 平 分 公 司 | 臺北市大同區南京西路406號5樓                         | (02)2556-7222 |
| 內 湖 分 公 司 | 臺北市內湖區成功路三段174巷8號2樓                      | (02)2792-5858 |
| 台 北 分 公 司 | 臺北市松山區復興北路143號3樓                         | (02)2719-0123 |
| 永 和 分 公 司 | 新北市永和區中正路312號2樓                          | (02)8668-5858 |
| 板 橋 分 公 司 | 新北市板橋區三民路一段210號3樓                        | (02)8961-1788 |
| 仁 愛 分 公 司 | 臺北市大安區仁愛路四段85號5樓                         | (02)2751-1212 |
| 石 牌 分 公 司 | 臺北市北投區裕民六路121號1、2樓                       | (02)2825-3188 |
| 新 竹 分 公 司 | 新竹市北區四維路130號2樓之1                         | (03)525-5678  |
| 南 崁 分 公 司 | 桃園市蘆竹區中正路90號3樓                           | (03)311-9388  |
| 台 中 分 公 司 | 臺中市北區中清路一段100號8樓之1                       | (04)2201-5988 |
| 嘉 義 分 公 司 | 嘉義市西區興業西路123號2樓                          | (05)285-1100  |
| 台 南 分 公 司 | 臺南市中西區永福路二段154號4樓                        | (06)220-3371  |
| 高 雄 分 公 司 | 高雄市新興區中正三路55號17樓                         | (07)227-6688  |
| 澎 湖 分 公 司 | 澎湖縣馬公市大仁街9號2樓                            | (06)926-8858  |
| 屏 東 分 公 司 | 屏東縣屏東市中正路123號5樓                          | (08)734-9999  |

三、辦理股票過戶機構：福邦證券股份有限公司股務代理部

地址：臺北市中正區忠孝西路1段6號6樓

電話：(02)2371-1658 傳真：(02) 2371-5618

網址：<https://www.gfortune.com.tw/>

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

會計師姓名：張正修、莊碧玉

地 址：臺北市信義區松仁路100號20樓

電 話：(02)2725-9988

網址：<https://www.deloitte.com.tw/>

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

六、公司網址：<https://www.concorde.com.tw/>

# 目 錄

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| 壹、致股東報告書.....                                                      | 1   |
| 貳、公司簡介.....                                                        | 4   |
| 一、設立日期.....                                                        | 4   |
| 二、公司沿革.....                                                        | 4   |
| 三、最近年度及截至年報刊印日止，辦理公司併購之情形.....                                     | 5   |
| 四、最近年度及截至年報刊印日止，轉投資關係企業.....                                       | 5   |
| 五、最近年度及截至年報刊印日止，公司辦理重整之情形.....                                     | 5   |
| 六、最近年度及截至年報刊印日止，董事或持股超過百分之十之大股東股權之大量移轉或更換.....                     | 5   |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止，經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響..... | 5   |
| 參、公司治理報告.....                                                      | 6   |
| 一、組織系統.....                                                        | 6   |
| 二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....                                 | 11  |
| 三、公司治理運作情形.....                                                    | 29  |
| 四、簽證會計師公費資訊.....                                                   | 94  |
| 五、更換會計師資訊.....                                                     | 94  |
| 六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....         | 94  |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....             | 95  |
| 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....                      | 97  |
| 九、公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....           | 97  |
| 肆、募資情形.....                                                        | 98  |
| 一、資本及股份.....                                                       | 98  |
| 二、公司債(含海外公司債)辦理情形.....                                             | 102 |
| 三、特別股辦理情形.....                                                     | 102 |
| 四、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....                                             | 102 |
| 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....                                        | 102 |
| 六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....                                          | 102 |
| 七、資金運用計畫執行情形.....                                                  | 102 |
| 伍、營運概況.....                                                        | 103 |
| 一、業務內容.....                                                        | 103 |
| 二、市場及產銷概況.....                                                     | 110 |
| 三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分佈比率.....                 | 113 |
| 四、環保支出資訊.....                                                      | 113 |
| 五、勞資關係.....                                                        | 114 |
| 六、資通安全管理.....                                                      | 117 |
| 七、重要契約.....                                                        | 119 |
| 陸、財務概況.....                                                        | 120 |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....                                          | 120 |
| 二、最近五年度財務分析.....                                                   | 124 |

|                                                                     |     |
|---------------------------------------------------------------------|-----|
| 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....                                           | 127 |
| 四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及附註或附表.....         | 128 |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告.....                                        | 129 |
| 六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事、應列明其對本公司財務狀況之影響.....           | 211 |
| 七、本公司資產負債評價項目提列方式.....                                              | 286 |
| 八、本公司避險會計處理方式.....                                                  | 286 |
| 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項.....                                          | 287 |
| 一、財務狀況.....                                                         | 287 |
| 二、財務績效.....                                                         | 288 |
| 三、現金流量.....                                                         | 289 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....                                           | 289 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....                          | 289 |
| 六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估.....                                        | 290 |
| 七、其他重要事項.....                                                       | 299 |
| 捌、特別記載事項.....                                                       | 300 |
| 一、關係企業相關資料.....                                                     | 300 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....                                     | 302 |
| 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形.....                                | 302 |
| 四、其他必要補充說明事項.....                                                   | 302 |
| 玖、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，並逐項載明..... | 302 |

# 壹、致股東報告書

## 一一二年度營業概況

回顧112年，造成全球經濟及產業鏈產生巨大變化的新冠疫情不再是國際公共衛生緊急事件，然而地緣政治緊張局勢愈演愈烈，俄烏之戰開打至今，仍陷於膠著未見終止態勢，至10月再爆發以巴衝突，加上中美地緣持續競爭的影響，使得112年經濟呈現緩慢復甦的情況。而美國聯準會在不斷的強勁升息後，導致債券價格不斷下跌，短期和長期利率的上升幅度都明顯超過市場所預期的程度，美國和歐洲的銀行業都曾出現短暫且嚴重的不穩定，所幸最終並未擴散至全球其他區域造成再一次的金融危機，經濟數據也一再顯示全球經濟雖然成長放緩，但仍在擴張當中，勞動力市場也依舊保持穩健，全年除了少數幾個國家股市下跌以外，其他國家皆以上漲作收。總結台股112年度表現，年初時受到生成式AI的快速崛起，台股相關產業鏈在上半年時氣勢如虹，帶動台股持續上漲，但由於美國聯準會停止升息時程的不確定性，加上中國經濟前景黯淡，也讓投資人信心動搖，AI科技類股持續獲利了結出場，台股在下半年時一度連續三個月下挫，所幸美國通膨持續降溫，美元指數、美債殖利率自高檔拉回，AI題材及消費性電子庫存去化近尾聲，使得台股11月呈現V型反轉，外資11月亦強力回補2,400億元，為歷年單月最大。統計台股全年數據，集中市場及店頭市場(不含債券)總日均量為3575.9億元，較111年成長17.58%，全年度指數上漲3793.12點，漲幅26.8%，創下全球股市中，指數漲幅僅次於日本之記錄，全年最高點17945.70點，收盤17930.81點，上市股票總市值為56.84兆元，較去年底的44.27兆元，成長28.4%。

本公司112年全年合併營收3,424,191仟元，合併稅後淨利1,004,267仟元，每股獲利1.68元；112年底歸屬母公司權益總計為8,868,649仟元，每股淨值14.92元。合併財務比率方面，流動比率及負債比率分別為112.81%及77.85%，公司整體財務結構穩健；112年取得惠譽信評公司評鑑國內長期信用評等為A-(twn)，國內短期信用評等為F2(twn)，展望維持穩定。

## 112年度經營成果概要

經紀業務方面，本公司112年度經紀市占率為0.99%，融資餘額市占率為1.87%。經紀業務以創新為核心策略，研發電子交易系統提高運算速度，高頻交易系統「Combo」自去年上線以來獲得客戶好評並且持續優化功能，112年交易量快速成長至800億左右；領先同業推出的「飆賺下單」逐年進化更新改版，大幅縮減客戶下單交易的流程與時間，使用「飆賺下單」客戶112年成交量超過900億；『好康fun心投』理財平台榮獲卓越雜誌-證券類組/最佳智能理財獎及中時金融服務評鑑大賞-證券類組/創新類別/創新平台獎，廣獲投資大眾青睞。跨業結盟與股神APP合作數位引流開發新戶，搭配組織再造使營業員及客戶年輕化，持續嚴謹控管風險增加優質融資資產，提升經紀業務之競爭力。在財富管理業務方面，持續推動基金、複委託、保險及借券等四項產品服務，從傳統經紀服務朝向「存量收入」發展，增加經紀部門多元收入。

自營業務方面，111年美歐經歷40年來的最大通膨，及疫情期間造成的供需失衡，在112年獲得大幅改善，俄烏戰爭未擴大地緣政治緊張，對石油及天然氣的供給也影響有限，甚至10月的以哈戰爭也未對油價造成太大波動，致美歐的通膨持續逐步獲得改善，市場投資信心恢復，外資回流台股，加上AI興起推升相關公司大幅向上。112年期間以FED為首，主要國家利率雖然維持在相對高檔，但因通膨持續降溫，持續升息的必要性下降，加上經濟基本面具韌性，全球主要市場資產評價因而逐步向上調整，自營部受益於投資組合管理得當，得以在股市回升中，擴大全年獲利空間。自營部採取的交易、資產配置及風險管理策略包括：(1)掌握AI發展趨勢，著重AIGC相關受惠股；(2)維持持股流動性；權值、產業龍頭具穩定性及流

動性；(3)因應環境變化快速，加大持股水位調整的速度與彈性；(4)投資組合著重符合ESG趨勢股。

承銷業務方面，因前二年受疫情影響，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，簽訂崧清環保、學習王、听力、來毅及科科生醫等主辦案，另國內IPO協辦愛派司、走著瞧、百聿、德鴻、通用、台境企業、前端離岸風電及葳天等案皆已完成簽約。晶焱科技，已於112年3月現金增資上櫃掛牌，立凱-KY，已於112年9月現金增資上櫃掛牌；承銷業務(IPO、SPO)市占率0.50%，排名第19名，本公司將持續深耕台灣上市櫃公司，提供客戶完整性的服務。

債券業務方面，112年全球債市依然艱辛，經濟成長由復甦轉為擴張，就業市場緊縮，通膨依舊居高不下，各國央行維持貨幣緊縮政策以抑制通膨回歸正常化，美國聯準會將基準利率提升至5.25~5.50%，使得全球債市持續承壓，期間台灣因通膨控制得當，台灣央行第一季升息半碼後維持政策利率不變，不過資金成本居於高位，市場參與者持券信心薄弱，新券標售需求有限，整體殖利率下行不易且流動性差，獲利空間因而受限。

新金融商品業務方面，112年本公司共計發行602檔權證，總金額為33.03億元，發行檔數位居同業第14名。本公司除了既有之權證發行及造市業務外，持續強化新金融商品研發與服務，並優化多種交易策略模組及商品。

康和期貨112年稅後獲利105,299仟元，國內期貨業績量為7,253,146口，排名為期貨商第七名；海外期貨業績量為2,160,254口，排名為期貨商第七名。整體稅後淨利雖較111年度下滑10%，但稅前淨利與稅後淨利均為年度歷史第三高。股票期貨及海外期貨皆為康和期貨於112年重點推廣業務，陸續舉辦多場財經講座及促銷活動推廣，以提高交易人認知及下單意願，支持業務發展。

康和投顧112年稅後虧損4,790仟元，112年經營策略著重於建立多方位業務發展、整合行銷及多元通路。目前公司最大營業收入來源為總代理之境外基金庫存所帶來的管理費分潤，惟112年度全球金融市場仍劇烈震盪，本公司所代理之基金淨值下跌造成管理規模下降，進而影響管理費收益。

康和保代112年度稅後虧損3,162仟元。壽險業務因美元匯率波動大，加上美國聯準會為抑制通膨，自111年3月起啟動激進升息，美元保單宣告利率難以匹敵美元定存利率，對壽險業績造成衝擊，客戶投保意願降低，改將資金投入機動性較高之商品（如：債券、高利美元定存），以美元計價為主的傳統壽險，市場整體買氣受到影響。產險業務因各家產險公司仍受困於後防疫保單損失階段，在產險公司保守操作的氛圍中，調整及下架高佣及殺手級利基商品，且產險公司核保趨向保守，不利新保業務拓展。

康聯資產112年度稅後獲利21,786仟元，已於本公司董事會決議通過清算解散，程序進行中。

本公司112年獲獎成果如下：

- 榮獲「112年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，為唯一上榜之上櫃證券商。
- 榮獲教育部體育署「112年運動企業認證」。
- 榮獲1111人力銀行第四屆「幸福企業金獎」。
- 榮獲第16屆「TCSA台灣企業永續獎」永續報告書金融及保險類銀獎。
- 榮獲旺旺中時金融服務評鑑大賞「創新平台獎」。

展望113年，預計將會是充滿挑戰與機會的一年，而ESG已成為本公司經營發展規劃與投資之重要考量，除了持續落實強化公司治理，強化集團資源整合，落實永續發展之目標外，更將以專業務實的態度、創新突破的精神，發揮集團間的資源整合以因應市場未知的挑戰，並透過優化數位服務及建立財富管理客群差異化服務模式，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。展望未來，本公司在集團戰略發展上，也會尋找合作契機或是新投資機會，增加獲利來源，強化公司品牌形象，公司也將持續實踐普惠金融，將法令遵循、ESG及公平待客落實到企業營運中，朝向落實康和證券的永續經營目標邁進。

本公司經營方針向來秉持「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，以「創新、友善、共好」為永續發展願景，並以「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標做為永續發展策略，融合永續發展目標，落實環境(E)、社會(S)、治理(G)等三大面向，在同仁的共同努力與客戶的支持下，持續穩健發展。本公司亦將持續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，秉持以客戶為中心，致力於數位金融之發展，落實集團資源整合策略，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。請所有股東繼續給予董事會及經營團隊支持、鼓勵，經營團隊及全體同仁將同心齊力為股東創造利益，落實企業社會責任，創造企業價值來回饋所有股東，謝謝大家！

康和綜合證券股份有限公司

董事長

鄭大宇

總經理

邱榮澄



## 貳、公司簡介

一、設立日期：中華民國七十九年七月二十五日

### 二、公司沿革

- |         |      |                                 |
|---------|------|---------------------------------|
| 民國 79 年 | 07 月 | 本公司設立，實收資本額為新台幣壹拾參億伍仟陸佰萬元       |
| 民國 80 年 | 11 月 | 成立債券部，積極開發店頭市場之債券業務             |
| 民國 81 年 | 10 月 | 成立台中分公司                         |
| 民國 82 年 | 04 月 | 開辦有價證券之融資融券業務                   |
| 民國 83 年 | 05 月 | 成立嘉義分公司                         |
|         | 11 月 | 成立高雄分公司                         |
| 民國 84 年 | 05 月 | 為因應國際化暨拓展國外業務需要，成立香港子公司         |
|         | 08 月 | 成立延平分公司                         |
| 民國 85 年 | 04 月 | 成立台南分公司                         |
|         | 08 月 | 成立忠孝分公司                         |
|         | 12 月 | 本公司股票上櫃交易                       |
| 民國 86 年 | 03 月 | 成立新營分公司                         |
|         | 04 月 | 成立萬華分公司                         |
|         | 05 月 | 成立海外控股公司康和證券(開曼島)有限公司以統籌海外投資    |
|         | 05 月 | 成立新竹分公司                         |
|         | 05 月 | 成立國際業務部，籌辦兼營期貨經紀業務與籌辦發行權證業務     |
|         | 07 月 | 成立內湖、永和分公司                      |
| 民國 87 年 | 05 月 | 成立台中太平分公司                       |
|         | 06 月 | 成立苗栗分公司                         |
|         | 07 月 | 成立板橋分公司                         |
| 民國 88 年 | 08 月 | 成立信義分公司                         |
| 民國 89 年 | 05 月 | 投資成立康和期貨公司                      |
|         | 10 月 | 合併大元證券公司成立仁愛、三重、松山分公司           |
|         | 12 月 | 成立澎湖分公司                         |
| 民國 90 年 | 07 月 | 原總公司經紀部更名為台北分公司，原信義分公司更名為總公司經紀部 |
|         | 09 月 | 裁撤萬華、苗栗分公司                      |
|         | 10 月 | 營業受讓弘太證券公司成立石牌、社子、南崁分公司         |
| 民國 91 年 | 09 月 | 增加期貨自營商業務                       |
|         | 12 月 | 由忠孝分公司遷址並改名為新店分公司               |
| 民國 92 年 | 03 月 | 成立資產管理中心                        |
|         | 04 月 | 增加受託買賣外國有價證券業務                  |
|         | 04 月 | 成立北高雄分公司                        |
| 民國 92 年 | 09 月 | 投資成立康聯資產管理服務股份有限公司              |
|         | 12 月 | 投資成立康和期貨經理事業股份有限公司              |
| 民國 93 年 | 04 月 | 成立南科分公司                         |
| 民國 94 年 | 06 月 | 成立板新分公司                         |
|         | 06 月 | 成立員林分公司                         |
|         | 11 月 | 將原社子分公司搬遷，設立城中分公司               |
|         | 12 月 | 將南科分公司併入台南分公司                   |
|         | 12 月 | 將北高雄分公司併入高雄分公司                  |
| 民國 96 年 | 11 月 | 成立財富管理部，辦理財富管理業務                |
|         | 12 月 | 與 KBC 集團合資入主台陽投信                |



民國 97 年 03 月 轉投資之台陽投信更名為康和比聯證券投資信託股份有限公司

民國 100 年 03 月 香港惠理集團收購 KBC 集團比利時聯合資產管理公司之康和比聯證券投資信託股份有限公司的全部股權，並於 100 年 9 月 1 日獲金管會核准，正式更名為「惠理康和證券投資信託股份有限公司」

06 月 成立新莊分公司

民國 101 年 05 月 成立屏東分公司

民國 102 年 01 月 原新店分公司遷至臺北市並更名為古亭分公司

02 月 城中分公司併入延平分公司

03 月 康和期貨經理事業准許兼營期貨信託事業

09 月 康和保險代理人獲准開業

民國 103 年 03 月 康和證券取得設立國際證券業務分公司(OSU)核准

08 月 營業讓與員林分公司

民國 104 年 01 月 板新分公司併入板橋分公司

12 月 康和期貨完成大陸國元期貨有限公司參股

民國 105 年 04 月 古亭分公司併入仁愛分公司；東湖分公司併入內湖分公司

05 月 台中太平分公司併入台中分公司

10 月 新莊分公司併入台北分公司

民國 106 年 02 月 新營分公司併入嘉義分公司

06 月 康和投顧總代理之瑞士寶盛基金系列更名為 GAM 基金系列，同時 GAM 醫療創新基金也經金管會核准在台銷售

08 月 完成康和證券(香港)及惠理康和投信股權出售

民國 110 年 01 月 康和期貨經理事業股份有限公司完成清算程序

03 月 康和證券(開曼島)有限公司完成清算程序

三、最近年度及截至年報刊印日止，辦理公司併購之情形：無。

四、最近年度及截至年報刊印日止，轉投資關係企業：無。

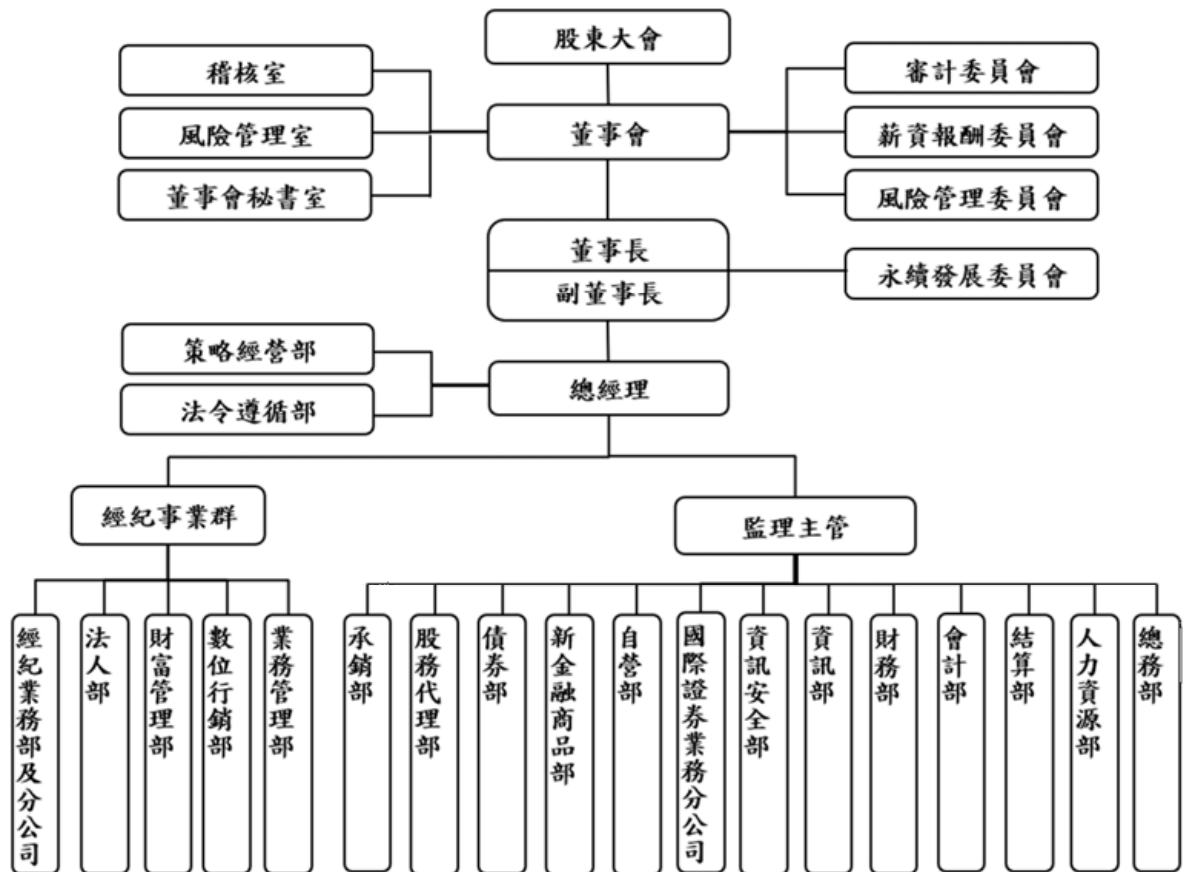
五、最近年度及截至年報刊印日止，公司辦理重整之情形：無。

六、最近年度及截至年報刊印日止，董事或持股超過百分之十之大股東股權之大量移轉或更換：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響：無。

## 參、公司治理報告

### 一、組織系統 (一) 組織結構



(二) 各主要部門所營業務

| 部門     | 主要職掌                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 稽核室    | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 秉承董事會指揮監督，執行公司內部稽核工作</li> <li>◦ 擬訂年度稽核計畫與執行</li> <li>◦ 定期於審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形</li> <li>◦ 持續追蹤內外部查核發現之內部控制制度缺失、異常事項及改善情形</li> <li>◦ 對子公司稽核管理之監督與管理</li> <li>◦ 其他有關內部稽核事項之處理</li> </ul>                                                                                                                                                  |
| 風險管理室  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 協助擬訂風險管理政策與辦法</li> <li>◦ 協助擬訂各部門之風險限額及分派方式</li> <li>◦ 確保董事會所核可之風險管理政策之執行</li> <li>◦ 建制風險衡量模型、估算各類型風險之曝險值</li> <li>◦ 評估並監控風險曝險及集中程度</li> <li>◦ 檢核業務單位使用之商品定價模型與評價系統</li> <li>◦ 定期產出風險管理報表，並依流程呈報予管理階層</li> <li>◦ 辦理自有資本適足比率申報作業</li> </ul>                                                                                              |
| 董事會秘書室 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 辦理股東會、董事會、審計委員會之召開、議事及相關事務之執行</li> <li>◦ 辦理公司股務相關事務之執行</li> <li>◦ 公司治理相關業務</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 策略經營部  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 負責辦理公司短、中、長期發展方針之規劃、集團策略合作、轉投資案件評估及指定專案事項之研究等業務</li> <li>◦ 企宣媒體聯繫、公共關係、CIS 規劃</li> <li>◦ 集團政策宣達、業務評估、外部評鑑、揭露事項維護</li> <li>◦ 海外業務規劃、預算績效追蹤</li> <li>◦ 新事業體籌備</li> </ul>                                                                                                                                                                 |
| 法令遵循部  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統</li> <li>◦ 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定</li> <li>◦ 訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形</li> <li>◦ 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練</li> <li>◦ 督導國內外分公司遵循其所在地國家之法令</li> <li>◦ 訴訟、非訟案件或法律爭議之諮詢與處理</li> <li>◦ 公司對外合約審查及修改建議</li> <li>◦ 協助業務單位對外洽談合約及法律交涉事務</li> <li>◦ 洗錢防制相關法令規範訂定及專責單位</li> <li>◦ 其他經主管機關規定應辦理之事項</li> </ul> |
| 經紀事業群  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 統籌本公司經紀業務、財富管理業務等各項事務，轄下包括業務管理部、經紀業務部、分公司、法人部、財富管理部及數位行銷部等</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| 部門        | 主要職掌                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 業務管理部     | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 業務管理規章制度規劃與修訂</li> <li>◦ 建立各種金融商品行銷通路，多元商品行銷，創造多元化收入</li> <li>◦ 營運風險（市場風險、信用風險、作業風險）控管與執行</li> <li>◦ 營運管理與成本分析</li> </ul>                                                                                                |
| 經紀業務部及分公司 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 經紀業務之推展及商品銷售</li> </ul>                                                                                                                                                                                                  |
| 法人部       | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 產品整合與行銷規劃執行</li> <li>◦ 跨部門資源整合提供法人服務</li> <li>◦ 提供法人與專業投資人多元化之國際性投資商品與服務</li> </ul>                                                                                                                                      |
| 財富管理部     | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 客戶財富管理之專業財務顧問服務</li> <li>◦ 提供客戶資產配置及財務規劃服務</li> <li>◦ 提供專業投資人客戶多元化之國際性投資商品與服務</li> </ul>                                                                                                                                 |
| 數位行銷部     | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 數位平台規劃、串接及推廣</li> <li>◦ 交易系統評估規劃及建置</li> <li>◦ 行銷、廣宣等活動企劃與執行</li> <li>◦ 0800 客服中心</li> <li>◦ 數位營業員招募與培訓</li> </ul>                                                                                                       |
| 承銷部       | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 辦理國內外發行公司上市上櫃輔導及送件</li> <li>◦ 企業上市櫃後之籌資規劃及送件</li> <li>◦ 企業重整、合併、收購及分割等財務顧問業務</li> <li>◦ 有價證券之承銷及配售</li> </ul>                                                                                                            |
| 股務代理部     | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 股東及股本相關事務之管理</li> <li>◦ 股東會規劃、召開及相關作業之執行</li> <li>◦ 股務代理</li> <li>◦ 委託書徵求、受託代理及委託書事務處理</li> </ul>                                                                                                                        |
| 債券部       | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 固定收益商品自營、承銷、經紀業務</li> <li>◦ 債券附條件交易業務</li> <li>◦ 可轉換公司債自營業務</li> <li>◦ 利率衍生性商品暨結構式商品相關業務</li> </ul>                                                                                                                      |
| 國際證券業務分公司 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 外幣有價證券與金融商品自營、經紀業務</li> <li>◦ 境外有價證券承銷業務</li> <li>◦ 外幣衍生性金融商品業務</li> <li>◦ 代理客戶辦理與證券相關之外匯業務</li> </ul>                                                                                                                   |
| 自營部       | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 運用公司自有資金，從事主管機關核准自行買賣國內外上市、上櫃、興櫃公司股票、債券、受益憑證等有價證券與期貨及選擇權交易等業務</li> <li>◦ 透過全球總體經濟循環、未來趨勢產業研究，由產業價值鏈解構至企業競爭力分析，從事法令已開放許可下之全球現貨與衍生性商品範圍內，進行相關交易策略發展之規劃及投資</li> <li>◦ 根據降低、分散投資組合風險原則，透過全球政經環境分析及產業研究調查，進行資產配置管理</li> </ul> |

| 部門     | 主要職掌                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 新金融商品部 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 衍生性金融商品之發行及交易</li> <li>◦ 認購(售)權證之發行及交易</li> <li>◦ 指數股票型基金交易</li> <li>◦ 策略自營交易</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                              |
| 資訊部    | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 跨部門及各關係企業資訊整合規劃、評估及支援</li> <li>◦ 系統流程再造、擬定策略方針</li> <li>◦ 資訊科技產品技術研究及引進</li> <li>◦ 應用系統規劃、設計與開發建置</li> <li>◦ 資訊、系統與網路安全規劃及控管</li> <li>◦ 電腦網路資源統籌運用及規劃</li> <li>◦ 資訊相關教育訓練規劃及執行</li> <li>◦ 軟硬體採購評估</li> <li>◦ 資訊委外作業評估規劃</li> <li>◦ 金融科技研究發展及智慧財產權開發經營</li> </ul>                                                      |
| 結算部    | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 商品交易交割給付結算及相關申報作業執行</li> <li>◦ 協助新種業務開辦相關規章擬定及後台帳務流程設計與系統開發</li> <li>◦ 修訂經紀業務總授信辦法，並協助管控客戶信用交易風險</li> <li>◦ 協助分公司後檯作業規範訂定及人員管理與教育訓練</li> <li>◦ 配合泛自營單位完成客戶交易開戶事宜</li> <li>◦ 協助擬定防制洗錢打擊資恐相關法令及作業管理系統開發</li> <li>◦ 提供各商品交易所所得稅資料供權責單位申報</li> <li>◦ 統籌執行公司 FATCA、CRS、公職人員財產、客戶遺產查詢等相關申報作業</li> <li>◦ 客戶交易數據分析</li> </ul> |
| 財務部    | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 短中長期融資計畫及短期資金調度</li> <li>◦ 金融機構額度申請、控制</li> <li>◦ 收支之出納作業、現金及有價證券之保管</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                       |
| 會計部    | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 會計帳務及稅務事項處理</li> <li>◦ 會計制度訂定及執行</li> <li>◦ 定期編製管理報表及財務分析報告</li> <li>◦ 公司年度預算彙編事宜</li> <li>◦ 各項財務報表之公告及上傳等作業</li> </ul>                                                                                                                                                                                               |
| 總務部    | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 總、分公司各項財產設備採購、維護及管理</li> <li>◦ 總、分公司營業場所及公司辦公空間籌設規劃建置</li> <li>◦ 總、分公司總務各項費用控管、審查及建議</li> <li>◦ 總務相關管理辦法訂定與檢討</li> <li>◦ 集團各項設備維護運作及管理</li> <li>◦ 總分公司各項採購議價與檢討</li> <li>◦ 公司自有資產買賣、租賃及管理</li> <li>◦ 總公司公文收發與管理</li> <li>◦ 總、分公司證照之申請及變更作業</li> <li>◦ 公司各項重大專案配合</li> </ul>                                           |

| 部門    | 主要職掌                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 人力資源部 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 人力資源管理、策略發展與研究</li> <li>◦ 公司人事管理規章與工作規則研擬修訂</li> <li>◦ 員工招募、訓練與發展及證照管理</li> <li>◦ 員工福利與管理及工作關係之維護</li> <li>◦ 獎金制度審議、各部門獎金申請審查及發放作業</li> <li>◦ 辦理各項人事任免、異動、資遣、退休、考核及獎懲等各項作業</li> <li>◦ 按月給付員工薪資並辦理各項保險事宜</li> <li>◦ 辦理薪酬委員會之召開、議事及相關事務之執行</li> <li>◦ 辦理健康檢查及勞工健康保護四大計畫之執行</li> </ul> |
| 資訊安全部 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 資訊安全政策之規劃、監控及執行資訊安全管理作業</li> <li>◦ 國內外資訊安全威脅情資蒐集與處理</li> <li>◦ 資訊安全事件應變處理</li> <li>◦ 資訊安全教育訓練與宣導</li> <li>◦ 資訊安全技術、系統評估與導入</li> <li>◦ 內部資訊安全防護架構優化與潛在風險改善</li> </ul>                                                                                                                |



二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事資料

113年4月8日

| 職稱  | 國籍或<br>註冊地 | 姓名            | 性別<br>年齡   | 選(就)任<br>日期 | 任期  | 初次選任<br>日期         | 選任時<br>持有股份 |           | 現在<br>持有股數 |           | 配偶、未成年子女<br>在持有股份 |           | 利用他人名義<br>持有股份 |           | 主要經（學）歷                                                                                                                                             | 目前兼任本公司<br>及其他公司之職務                                                                                                                                                                            | 具配偶或二親等以<br>內關係之其他主<br>管、董事或監察人 |    |    |
|-----|------------|---------------|------------|-------------|-----|--------------------|-------------|-----------|------------|-----------|-------------------|-----------|----------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----|----|
|     |            |               |            |             |     |                    | 股數          | 持股<br>比率% | 股數         | 持股<br>比率% | 股數                | 持股<br>比率% | 股數             | 持股<br>比率% |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                | 職稱                              | 姓名 | 關係 |
| 董事長 | 中華民國       | 中洋投資<br>(股)公司 | -          | 110.07.12   | 3 年 | 110.07.12          | 9,868,603   | 1.66      | 9,679,603  | 1.63      | -                 | -         | -              | -         | 無                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                                                                              | -                               | -  | 無  |
|     | 中華民國       | 代表人：<br>鄭大宇   | 男<br>51~55 | 110.07.12   | 3 年 | 092.05.30          | -           | -         | 5,013,369  | 0.84      | 2,603,240         | 0.44      | -              | -         | Fairleigh Dickinson<br>University 資管碩士<br>康和綜合證券(股)公司副董<br>事長<br>康和期貨(股)公司董事長/<br>副董事長                                                              | 康和期貨(股)公司董事<br>中華民國股權投資協會理事<br>中華民國證券商業公會理事<br>中華民國證券商業公會研究<br>發展委員會副召集人<br>中華民國證券商業公會教育<br>訓練暨推廣委員會召集人<br>台日暨東協企業經營協會理事長                                                                      | 無                               | 無  | 無  |
| 董事  | 中華民國       | 中洋投資<br>(股)公司 | -          | 110.07.12   | 3 年 | 110.07.12          | 9,868,603   | 1.66      | 9,679,603  | 1.63      | -                 | -         | -              | -         | 無                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                                                                              | -                               | -  | 無  |
|     | 中華民國       | 代表人：<br>張進德   | 男<br>71~75 | 110.07.12   | 3 年 | 098.06.19<br>(註 1) | -           | -         | 0          | 0         | 0                 | 0         | 0              | 0         | 美國聯邦國際大學會計博士<br>國立中正大學法律學博士<br>中華民國會計師公會理事<br>文化大學會計系主任<br>朝陽科技大學管理學院院<br>長、講座教授<br>亞洲大學會計與資訊學系<br>講座教授<br>康和綜合證券(股)公司獨立<br>董事<br>國立中興大學法律系兼任<br>教授 | 冠恆聯合會計師事務所所長<br>冠寶國際諮詢顧問(股)公司董事長<br>日高工程實業(股)公司獨立董事<br>藥華醫藥(股)公司獨立董事<br>華榮電線電纜(股)公司獨立董事<br>財團法人企業大學文教基金會<br>董事長<br>財團法人國立中正大學學術基金<br>會董事<br>中華民國國仲裁協會、台灣營建仲裁<br>協會仲裁人                          | 無                               | 無  | 無  |
| 董事  | 中華民國       | 中洋投資<br>(股)公司 | -          | 110.07.12   | 3 年 | 110.07.12          | 9,868,603   | 1.66      | 9,679,603  | 1.63      | -                 | -         | -              | -         | 無                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                                                                              | -                               | -  | 無  |
| 董事  | 中華民國       | 代表人：<br>李進生   | 男<br>56~60 | 110.07.12   | 3 年 | 104.06.12          | -           | -         | 0          | 0         | 0                 | 0         | 0              | 0         | 國立交通大學管理科學研<br>究所(財務)博士<br>銘傳大學財務金融學系暨<br>金融研究所副教授兼所長<br>淡江大學財務金融系所兼<br>任教授<br>交通大學管理科學系所副<br>教授<br>康和綜合證券(股)公司獨<br>立董事                             | 銘傳大學金融科技學院院長<br>銘傳大學財務金融學系教授<br>品堡建設(股)公司董事<br>永琦國際開發(股)公司董事<br>奇岩綠能科技(股)公司監察人<br>亞昂創意行銷(股)公司監察人<br>宏實資產管理顧問(股)公司監察<br>人<br>耶誕紅生技(股)公司監察人<br>卜派海洋生技(股)公司監察人<br>康和證券投資顧問(股)公司監察人<br>樺旭能源(股)公司董事 | 無                               | 無  | 無  |
| 董事  | 中華民國       | 士凱投資<br>(股)公司 | -          | 110.07.12   | 3 年 | 110.07.12          | 8,441,281   | 1.42      | 10,241,281 | 1.72      | -                 | -         | -              | -         | 無                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                                                                              | -                               | -  | 無  |
| 董事  | 中華民國       | 代表人：<br>陳瓊玲   | 女<br>66~70 | 110.07.12   | 3 年 | 092.06.20          | -           | -         | 0          | 0         | 0                 | 0         | 0              | 0         | 輔仁大學統計系<br>皇昌營造(股)公司副總經理<br>和昌國際工業(股)公司監察<br>人<br>皇昌營造(股)公司董事                                                                                       | 無                                                                                                                                                                                              | 無                               | 無  | 無  |

| 職稱 | 國籍或<br>註冊地 | 姓名              | 性別<br>年齡   | 選(就)任<br>日期 | 任期  | 初次選任<br>日期 | 選任時<br>持有股份 |           | 現在<br>持有股數 |           | 配偶、未成年子女<br>在持有股份 |           | 利用他人名義<br>持有股份 |           | 主要經(學)歷                                                                       | 目前兼任本公司<br>及其他公司之職務                                                                                                                                                                                                                                                                       | 具配偶或二親等以<br>內關係之其他主<br>管、董事或監察人 |    | 備註 |
|----|------------|-----------------|------------|-------------|-----|------------|-------------|-----------|------------|-----------|-------------------|-----------|----------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----|----|
|    |            |                 |            |             |     |            | 股數          | 持股<br>比率% | 股數         | 持股<br>比率% | 股數                | 持股<br>比率% | 股數             | 持股<br>比率% |                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 職稱                              | 姓名 |    |
| 董事 | 中華民國       | 嘉宜(股)公司         | -          | 110.07.12   | 3 年 | 101.06.22  | 973,015     | 0.16      |            | 0.16      | -                 | -         | -              | -         | 無                                                                             | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                               | -  | 無  |
|    | 中華民國       | 代表人：<br>蔡松坡     | 男<br>71~75 | 110.07.12   | 3 年 | 101.06.22  | 0           | 0         | 0          | 0         | 0                 | 0         | 0              | 0         | 大同商專保險科<br>明怡投資(股)公司董事長<br>明昭投資(股)公司董事長<br>敬華飯店(股)公司董事<br>康和皇家生活事業(股)公<br>司董事 | 三花英寶業(股)公司監察人<br>日冠建設(股)公司董事長<br>弘元投資(股)公司董事長<br>全惠投資(股)公司董事長<br>明怡投資(股)公司董事長<br>明昭投資(股)公司董事長<br>東弘投資(股)公司董事長<br>信光有限公司董事長<br>南錦管理顧問有限公司董事長<br>泰侖管理顧問有限公司董事長<br>康聯投資(股)公司董事長<br>勝全投資(股)公司監察人<br>惠敏投資(股)公司監察人<br>惠鉅投資(股)公司監察人<br>惠碩投資(股)公司監察人<br>資全投資(股)公司董事長<br>資奮企業(股)公司監察人<br>嘉宜(股)公司董事 | 無                               | 無  | 無  |
|    | 中華民國       | 德業投資<br>(股)公司   | -          | 110.07.12   | 3 年 | 101.06.22  | 164,137     | 0.03      |            | 0.03      | -                 | -         | -              | -         | 無                                                                             | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                               | -  | 無  |
|    | 中華民國       | 代表人：<br>楊明旺     | 男<br>71~75 | 110.07.12   | 3 年 | 106.01.03  | 0           | 0         | 0          | 0         | 0                 | 0         | 0              | 0         | 逢甲大學財稅系<br>元大金控(股)公司行政長                                                       | 和怡投資(股)公司董事長<br>德展投資(股)公司董事長<br>德業投資(股)公司董事長                                                                                                                                                                                                                                              | 無                               | 無  | 無  |
| 董事 | 中華民國       | 元龍建設開發<br>(股)公司 | -          | 110.07.12   | 3 年 | 104.06.12  | 875,405     | 0.15      |            | 0.15      | -                 | -         | -              | -         | 無                                                                             | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                               | -  | 無  |
|    | 中華民國       | 代表人：<br>馬佩君     | 女<br>46~50 | 110.07.12   | 3 年 | 089.12.12  | -           | -         | 0          | 0         | 0                 | 0         | 0              | 0         | CARNEGIE MELLON<br>UNIVERSITY<br>ECONOMICS<br>泰豐輪胎(股)公司董事                     | 大元建設(股)公司董事<br>大天投資(股)公司董事<br>元龍建設開發(股)公司董事<br>社團法人台灣樂活服務發展協會<br>理事<br>軍騰資產管理(股)公司監察人<br>財團法人中華文化基金會董事<br>樂活社會企業(股)公司監察人                                                                                                                                                                  | 無                               | 無  | 無  |
| 董事 | 中華民國       | 太明開發<br>(股)公司   | -          | 110.07.12   | 3 年 | 110.07.12  | 22,239,881  | 3.74      |            | 3.74      | -                 | -         | -              | -         | 無                                                                             | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                               | -  | 無  |

| 職稱   | 國籍或<br>註冊地 | 姓名           | 性別<br>年齡   | 選(就)任<br>日期 | 任期  | 初次選任<br>日期 | 選任時<br>持有股份 |           | 現在<br>持有股數 |           | 配偶、未成年子女<br>在持有股份 |           | 利用他人名義<br>持有股份 |           | 主要經（學）歷                                                                                                                                                                                                                | 目前兼任本公司<br>及其他公司之職務                                                               | 具配偶或二親等以<br>內關係之其他主<br>管、董事或監察人 |    | 備註 |
|------|------------|--------------|------------|-------------|-----|------------|-------------|-----------|------------|-----------|-------------------|-----------|----------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----|----|
|      |            |              |            |             |     |            | 股數          | 持股<br>比率% | 股數         | 持股<br>比率% | 股數                | 持股<br>比率% | 股數             | 持股<br>比率% |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   | 職稱                              | 姓名 |    |
|      |            |              |            |             |     |            |             |           |            |           |                   |           |                |           | 台灣大學法律學系<br>新光實業(股)公司執行副總<br>新光紡織(股)公司執行副總<br>日泉機械工業(股)公司董<br>事長<br>中華航空(股)公司董事<br>華經資訊企業(股)公司董<br>事長<br>國票金融控股(股)公司獨<br>立董事<br>國票綜合證券(股)公司獨<br>立董事召集人<br>國票華碩證券投資信託<br>(股)公司監察人<br>街口證券投資信託(股)公<br>司監察人<br>財團法人康寧醫院董事 | 大葉國際投資(股)公司董事<br>日高工程實業(股)公司董事<br>華肝基因(股)公司監察人<br>中華生物科技董事長                       |                                 |    |    |
| 獨立董事 | 中華民國       | 張耀仁          | 男<br>71~75 | 110.07.12   | 3 年 | 107.06.08  | 0           |           | 0          |           | 0                 |           | 0              |           | 台灣科技大學營建工程系<br>台北市政府國宅處工務員<br>寶國營造(股)公司總經理<br>台北市中興扶輪社前社長<br>翔聯企業(股)公司主任技師<br>京富祥營造(股)公司主任技<br>師                                                                                                                       | 允成聯合會計師事務所合夥會計師<br>茂展營造(股)公司主任技師                                                  | 無                               | 無  | 無  |
| 獨立董事 | 中華民國       | 黃添昌<br>(註 2) | 男<br>71~75 | 110.07.12   | 不適用 | 109.06.05  | 0           |           | 0          |           | 0                 |           | 0              |           | 國立政治大學財政研究所<br>碩士<br>臺灣中小企業銀行董事長<br>中華民國信託商業同業<br>公會理事長<br>兆豐證券(股)公司獨立董事<br>兆豐銀行常務獨立董事<br>彰化師範大學企管系兼任<br>教授                                                                                                            | 不適用                                                                               | 無                               | 無  | 無  |
| 獨立董事 | 中華民國       | 黃秀惠          | 女<br>56~60 | 110.07.12   | 3 年 | 109.06.05  | 0           |           | 0          |           | 0                 |           | 0              |           | 國立中正大學法律系博士<br>雲林科技大學科技法律研<br>究所碩士<br>朝陽科技大學財務金融系<br>碩士<br>台中市政府法律顧問<br>朝陽科技大學商法兼任<br>講師<br>亞洲大學證券交易法、金融<br>法規兼任講師                                                                                                     | 詠律科思法律事務所主持律師<br>行政院國家科學委員會中部科學<br>工業園區就業政策評議委員會委員<br>財政部關務署台中關性別平等暨<br>性騷擾調查小組委員 | 無                               | 無  | 無  |

註 1：張進德曾於 98.06.19~108.12.31 擔任本公司獨立董事，於 110.07.12 當選為法人董事代表人。

註 2：黃添昌於 112.08.18 解任。

表一：法人股東之主要股東

113年4月15日

| 法人股東名稱      | 法人股東之主要股東                                                                                                                                                  |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中洋投資(股)公司   | 太明開發(股)公司 34.71%、太洋開發(股)公司 28.71%、<br>康和開發(股)公司 24.09%、中康投資(股)公司 10.67%、<br>蘇慧芬 1.73%、吳瓊煒 0.09%                                                            |
| 士凱投資(股)公司   | 陳瓊珠 51.43%、鄭大成 48.57%                                                                                                                                      |
| 嘉宜(股)公司     | 財團法人嘉宜社會福利基金會 14.29%、<br>財團法人海墾社會福利基金會 14.29%、財團法人旭日教育基金會 14.29%、<br>蔡岳林 4%、蔡松坡 9.29%、蔡岳全 4%、黃昱蓁 9.42%、<br>黃昱博 9.42%、黃昱樺 9.42%、Roger Huang 9.86%、于書婷 1.71% |
| 德業投資(股)公司   | 黃之琳 37.125%、張佩瑤 25%、德之威企業(股)公司 19.5%、<br>德展投資(股)公司 18.375%                                                                                                 |
| 元灝建設開發(股)公司 | 馬瑞辰 42%、馬佩君 34%、蕭祥玲 24%                                                                                                                                    |
| 太明開發(股)公司   | 張蓓麗 64.19%、鄭大宇 17.24%、蘇慧芬 9.72%、鄭英華 5.43%、<br>太洋開發(股)公司 2.86%、吳瓊煒 0.14%、張怡 0.14%、<br>何啟瑞 0.14%、林清連 0.14%                                                   |

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

113年4月15日

| 法人名稱          | 法人之主要股東                                                                                                     |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 太洋開發(股)公司     | 張蓓麗 28.09%、蘇慧芬 27.33%、鄭大宇 15.65%、鄭泰洋 10.44%、<br>鄭泰欣 9%、鄭泰明 8.19%、太明開發(股)公司 1%、張怡 0.1%、<br>何啟瑞 0.1%、林清連 0.1% |
| 康和開發(股)公司     | 太洋開發(股)公司 36.93%、張怡 15.91%、<br>太明開發(股)公司 32.30%、鄭世華 11.45%、蘇慧芬 1.24%、<br>吳瑞榮 0.09%                          |
| 中康投資(股)公司     | 華和資產管理(股)公司 45.45%、康和開發(股)公司 43.74%、<br>萬芳開發(股)公司 8.11%、太洋開發(股)公司 2.70%                                     |
| 財團法人嘉宜社會福利基金會 | 不適用                                                                                                         |
| 財團法人海墾社會福利基金會 | 不適用                                                                                                         |
| 財團法人旭日教育基金會   | 不適用                                                                                                         |
| 德之威企業(股)公司    | EAGLE SHARP GLOBAL LIMITED 50%、黃之琳 25%、<br>張佩瑤 23.55%、張奉文 1.45%                                             |
| 德展投資(股)公司     | EAGLE SHARP GLOBAL LIMITED 99.59%、張佩瑤 0.23%、<br>黃怡寧 0.16%、林麗華 0.02%                                         |

## 董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

### 董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

依本公司「公司治理實務守則」第二十條規定，董事會成員組成應注重性別平等，並普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

- 一、營運判斷能力。
- 二、會計及財務分析能力。
- 三、經營管理能力。
- 四、危機處理能力。
- 五、證券及衍生性金融商品專業知識。
- 六、國際市場觀。
- 七、領導能力。
- 八、決策能力。
- 九、風險管理知識與能力。

茲將本公司現任董事會成員落實多元化政策之情形，摘述如下表：

| 姓名  | 多元化<br>核心 | 基本組成 |    |        |                     |                  |        |        |        |       |              |        |            | 產業經驗        |                                                           |   |       |       |       |       |       |           |    | 專業能力  |    |    |    |           |    |
|-----|-----------|------|----|--------|---------------------|------------------|--------|--------|--------|-------|--------------|--------|------------|-------------|-----------------------------------------------------------|---|-------|-------|-------|-------|-------|-----------|----|-------|----|----|----|-----------|----|
|     |           | 國籍   | 性別 | 具有員工身份 | 有配偶、親內親關係<br>具偶二等之屬 | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 | 年齡     |        |        |       | 獨立董事         |        | 審計委員會      |             |                                                           |   | 財務與金融 | 投資與會計 | 公益與社會 | 行銷與管理 | 行銷與創意 | 資訊科技與管理顧問 | 法律 | 營建與機械 | 其他 | 法律 | 會計 | 財務金融與風險管理 | 其他 |
|     |           |      |    |        |                     |                  | 46—55歲 | 56—65歲 | 66—75歲 | 76歲以上 | 擔任本公司獨立董事之年資 | 符合獨立情形 | 是否為審計委員會成員 | 是否具有財務、會計專長 | 未<br>有<br>公<br>司<br>法<br>第<br>30<br>條<br>各<br>款<br>情<br>事 |   |       |       |       |       |       |           |    |       |    |    |    |           |    |
| 鄭大宇 |           | 中華民國 | 男  | -      | -                   | 0                | ✓      | -      | -      | -     | -            | -      | -          | -           | -                                                         | ✓ | ✓     | ✓     | ✓     | ○     | ✓     |           |    |       |    | ✓  | ✓  |           |    |
| 張進德 |           | 中華民國 | 男  | -      | -                   | 3                | -      | -      | ✓      | -     | 10<br>(註2)   | -      | -          | -           | -                                                         | ✓ | ✓     | ✓     | ✓     | ○     | ○     | ✓         | ○  |       | ✓  | ✓  | ✓  |           |    |
| 李進生 |           | 中華民國 | 男  | -      | -                   | 0                | -      | ✓      | -      | -     | 6(註2)        |        | -          | -           | -                                                         | ✓ | ✓     | ✓     | ✓     | ○     | ○     |           | ○  |       |    | ○  | ✓  |           |    |

| 姓名  | 多元化<br>核心 | 基本組成 |    |        |                |                  |        |        |        |       |              |        |            | 產業經驗        |              |       |       |       |       |       |           |    |       | 專業能力 |    |    |           |    |
|-----|-----------|------|----|--------|----------------|------------------|--------|--------|--------|-------|--------------|--------|------------|-------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------|----|-------|------|----|----|-----------|----|
|     |           | 國籍   | 性別 | 具有員工身份 | 具有配偶、親內親關係二等之屬 | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 | 年齡     |        |        |       | 獨立董事         |        | 審計委員會      |             |              | 財務與金融 | 投資與會計 | 公益與社企 | 行銷與管理 | 行銷與創意 | 資訊科技與管理顧問 | 法律 | 營建與機械 | 其他   | 法律 | 會計 | 財務金融與風險管理 | 其他 |
|     |           |      |    |        |                |                  | 46—55歲 | 56—65歲 | 66—75歲 | 76歲以上 | 擔任本公司獨立董事之年資 | 符合獨立情形 | 是否為審計委員會成員 | 是否具有財務、會計專長 | 未公司法第30條各款情事 |       |       |       |       |       |           |    |       |      |    |    |           |    |
| 陳瓊玲 | 中華民國      | 女    | -  | -      | 0              | -                | -      | ✓      | -      | -     | -            | -      | -          | -           | ✓            | ✓     | ○     | ✓     |       | ○     | ○         | ○  |       | ○    | ✓  | ✓  |           |    |
| 蔡松坡 | 中華民國      | 男    | -  | -      | 0              | -                | -      | ✓      | -      | -     | -            | -      | -          | -           | ✓            | ○     | ✓     | ○     |       | ○     |           |    |       | ○    | ✓  | ✓  |           |    |
| 楊明旺 | 中華民國      | 男    | -  | -      | 0              | -                | -      | ✓      | -      | -     | -            | -      | -          | -           | ✓            | ✓     | ✓     | ✓     | ✓     | ○     | ✓         | ✓  |       | ○    | ✓  | ✓  |           |    |
| 馬佩君 | 中華民國      | 女    | -  | -      | 0              | ✓                | -      | -      | -      | -     | -            | -      | -          | -           | ✓            | ✓     | ✓     | ✓     |       |       |           |    |       |      |    | ✓  |           |    |
| 李壯源 | 中華民國      | 男    | -  | -      | 0              | -                | -      | -      | ✓      | -     | -            | -      | -          | -           | ✓            | ○     | ✓     | ✓     | ✓     | ✓     | ✓         | ○  |       | ✓    |    | ✓  |           |    |
| 張耀仁 | 中華民國      | 男    | -  | -      | 0              | -                | -      | ✓      | -      | 5     | ✓            | ✓      | ✓          | ✓           | ✓            | ✓     | ✓     | ✓     | ○     | ✓     | ○         | ✓  |       |      | ✓  | ○  |           |    |
| 黃秀惠 | 中華民國      | 女    | -  | -      | 0              | -                | ✓      | -      | -      | 3     | ✓            | ✓      | ✓          | ✓           | ✓            | ✓     | ✓     | ✓     |       | ✓     |           |    |       | ✓    | ✓  | ✓  |           |    |

| 多元化<br>核心 | 基本組成 |    |         |            |                  |        |        |        |       |              |        | 產業經驗       |            |              |       |       |       |       |       |           |    | 專業能力  |    |    |    |           |    |  |
|-----------|------|----|---------|------------|------------------|--------|--------|--------|-------|--------------|--------|------------|------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------|----|-------|----|----|----|-----------|----|--|
|           | 國籍   | 性別 | 具有員工身份  | 具有配偶、親內親關係 | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 | 年齡     |        |        |       | 獨立董事         |        | 審計委員會      |            |              | 財務與金融 | 投資與會計 | 公益與社會 | 行政與管理 | 行銷與創意 | 資訊科技與管理顧問 | 法律 | 營建與機械 | 其他 | 法律 | 會計 | 財務金融與風險管理 | 其他 |  |
|           |      |    |         |            |                  | 46—55歲 | 56—65歲 | 66—75歲 | 76歲以上 | 擔任本公司獨立董事之年資 | 符合獨立情形 | 是否為審計委員會成員 | 是否具財務、會計專長 | 未公司法第30條各款情事 |       |       |       |       |       |           |    |       |    |    |    |           |    |  |
|           |      |    |         |            |                  |        |        |        |       |              |        |            |            |              |       |       |       |       |       |           |    |       |    |    |    |           |    |  |
| 姓名        |      |    |         |            |                  |        |        |        |       |              |        |            |            |              |       |       |       |       |       |           |    |       |    |    |    |           |    |  |
| 黃添昌       | 中華民國 | 男  | 不適用(註3) |            |                  |        |        |        |       |              |        |            |            |              |       |       |       |       |       |           |    |       |    |    |    |           |    |  |

註1：✓係指具有能力，○係指具有部份能力

註2：張進德董事曾於98.06.19~108.12.31擔任本公司獨立董事，於110.07.12當選為董事。李進生董事曾於104.06.12~110.07.11擔任本公司獨立董事，於110.07.12當選為董事。

註3：黃添昌獨立董事已於112.08.18解任

## 董事會多元化及獨立性：

### (一)董事會多元化：

本公司已於110年7月12日舉行股東會，改選出第十二屆董事會成員。堅強的董事陣容，除了代表股東監督經營團隊之外，更協助公司進行重大決策的評估與判斷。本公司所有董事係由董事會決議通過後，送請股東會選任之，本公司注重董事會成員組成之多元性，包括不同年齡、性別、產業經驗、專業知識及能力，成員具備金融、法律、會計、資訊科技、商務、社會企業、併購及管理領域之豐富經驗與專業。

在獨立董事方面，本公司第十二屆獨立董事在金融、法律、會計方面皆擁有專業知識與豐富的實務經驗，可大幅提升本公司在風險管理與內控內稽的落實執行。獨立董事皆立場超然並具前瞻眼光，充分發揮監督輔助之功能，繼續推動本公司在策略運籌的長遠發展。

尤其金融業為特許經營的行業，更有賴於落實獨立董事制度，來健全董事會功能。本公司目前設有審計委員會、風險管理委員會、薪酬委員會，皆由獨立董事擔任召集人。本公司之獨立董事透過三個功能性委員會：審計委員會、風險管理委員會、薪酬委員會，深入參與公司之運作，發揮公司治理，保障公眾利益。

本公司第十二屆董事會共11席(含3席獨立董事，註1)，整體具備營業判斷、領導決策、經營管理、國際市場觀、危機處理等多項能力，並有豐富的產業經驗及專業能力。其中，擁有投資與會計之產業經驗者為鄭大宇董事長、張進德董事、李進生董事、陳瓊玲董事、馬佩君董事、黃添昌獨立董事(註1)；而張進德董事、李壯源董事、黃秀惠獨立董事擁有法律專業能力及豐富的實務經驗，黃秀惠獨立董事為執業律師，張進德董事於111年2月獲聘為審計部法規委員會委員。張進德董事、李進生董事、陳瓊玲董事、李壯源董事、張耀仁獨立董事除了專精於財金相關，亦多元涉獵營造、建築、機械領域。鄭大宇董事長、張進德董事、李進生董事、李壯源董事、張耀仁獨立董事、黃添昌獨立董事(註1)皆長於資訊科技與管理顧問；張進德董事、蔡松坡董事、楊明旺董事、李壯源董事、張耀仁獨立董事、黃添昌獨立董事(註1)，均長年投身於公益與社會，鄭大宇董事、李進生董事、陳瓊玲董事、馬佩君董事、李壯源董事亦積極參與公益與社會。在會計師事務所擔任要職的張進德董事與張耀仁獨立董事，具備會計師實際執業經驗地位崇高。所有董事皆擁有豐富的財務與金融、行政與管理之產業經驗。



在學術成就部份，張進德董事擁有美國聯邦國際大學會計學及國立中正大學法律學雙博士學位，李進生董事為國立交通大學管理科學研究所(財務)博士；黃秀惠獨立董事除擁有財務金融及法律雙碩士學位之外，更於 111 年 1 月取得國立中正大學法律研究所博士學位。

本公司第十二屆董事平均任期約 12 年。其中，8 席董事平均任期約 15 年，獨立董事平均任期約為 4.5 年(註 1)。張進德、李進生 2 名董事原本擔任本公司獨立董事，為符合公司治理之連續任期精神，轉任本公司董事。

在獨立董事部份，張耀仁獨立董事任期年資為 5 年，黃秀惠獨立董事任期年資 4 年，所有獨立董事其連續任期均不超過三屆(註 1)。

董事會成員皆為本國籍，董事成員平均年齡 65 歲，年齡分布區間計有 2 名董事年齡位於 46-55 歲、2 名董事位於 56-65 歲及 6 名董事位於 66-77 歲(註 1)。

董事會組成亦強調性別平等，本公司 3 席獨立董事中有 1 席為女性(佔比 33%，註 1)；8 席非獨立董事中，有 2 席為女性(佔比 25%)，符合董事會性別多樣化原則。整體而言，本屆董事成員包含 3 位女性(其中 1 名為獨立董事)，女性董事佔比高達 27%，未來女性董事占比將達 1/3，並仍將持續致力於董事會組成之性別平等。

本公司審計委員會成員共 3 名，由 3 名獨立董事黃添昌(註 1)、張耀仁、黃秀惠組成，並推舉張耀仁獨立董事擔任本屆審計委員會召集人。

審計委員會成員專業資格與條件詳下表

| 姓名           | 條件 | 是否具會計或財務背景                                                                          | 相關工作經歷                                                                          | 無有公司法第 30 條各款情事<br>(註 2) |   |   |   |   |   |   |
|--------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---|---|---|---|---|---|
|              |    |                                                                                     |                                                                                 | 1                        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 黃添昌<br>(註 1) |    | 是。於民國 64 年取得國立政治大學財政研究所碩士學位                                                         | 臺灣中小企業銀行董事長<br>中華民國信託業商業同業公會理事長<br>兆豐證券(股)公司獨立董事<br>兆豐銀行常務獨立董事<br>彰化師範大學企管系兼任教授 | 不適用                      |   |   |   |   |   |   |
| 張耀仁          |    | 是。於民國 98 年取得會計師證書                                                                   | 寶固營造(股)公司總經理<br>允成聯合會計師事務所合夥會計師                                                 | ✓                        | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 黃秀惠          |    | 是。於民國 102 年取得朝陽科技大學管理學院財務金融系碩士學位，及經濟部中小企業財務管理顧問師證書；民國 106 年取得台灣企業併購與私募股權協會之企業併購專業證書 | 朝陽科技大學商事法兼任講師<br>亞洲大學證券交易法、金融法規兼任講師<br>漢怡榮(股)公司董事長<br>處理相關商業案件之執業律師             | ✓                        | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

註 1：黃添昌獨立董事已於 112.08.18 解任

註 2：審計委員會成員於選任前一年及任職期間，未有公司法第 30 條所述下列各情事之一者，於各條件代號下方空格中打「✓」：

- 一、曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後未逾五年。
- 二、曾犯詐欺、背信、侵占罪經宣告有期徒刑一年以上之刑確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後未逾二年。
- 三、曾犯貪污治罪條例之罪，經判決有罪確定，尚未執行、尚未執行完畢，或執行完畢、緩刑期滿或赦免後未逾二年。
- 四、受破產之宣告或經法院裁定開始清算程序，尚未復權。
- 五、使用票據經拒絕往來尚未期滿。
- 六、無行為能力或限制行為能力。
- 七、受輔助宣告尚未撤銷。

(二)董事會獨立性：

本公司現任董事 11 名（含 3 名獨立董事），獨立董事佔全體董事比重為 27%，擁有金融、財務、會計、法律及產業等專長與背景，獨立董事平均任期年資逾 4 年，符合獨立董事法定佔比及連續任期未逾三屆之目標。

所有獨立董事，其配偶及二親等以內之親屬，並未擔任本公司或關係企業之董事、監察人或受僱人；其本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)並未持有本公司股份；亦未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近 2 年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬之情事。

本公司董事會符合獨立原則，11 席董事(包括 8 席董事、3 席獨立董事)之間皆不具有配偶或二親等以內之親屬關係，並無證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項及第 4 項之情事。

## (二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

113年4月8日

| 職稱             | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份      |       | 配偶、未成年子女持有股份 |       | 利用他人名義持有股份 |       | 主要經(學)歷                                                               | 目前兼任其他公司之職務                     | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|----------------|------|-----|----|-----------|-----------|-------|--------------|-------|------------|-------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|----|----|----|
|                |      |     |    |           | 股數        | 持股比例% | 股數           | 持股比例% | 股數         | 持股比例% |                                                                       |                                 | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
| 總經理            | 中華民國 | 邱榮登 | 男  | 105.06.27 | 151,050   | 0.03  | 0            | 0     | 0          | 0     | 政治大學財務管理研究所 EMBA<br>元大寶來證券執行副總經理<br>寶來證券金融市場處執行副總經理                   | 康和期貨(股)公司董事                     | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 行政總監<br>執行副總經理 | 中華民國 | 康景泰 | 男  | 111.06.01 | 1,544,897 | 0.26  | 0            | 0     | 0          | 0     | 政治大學 EMBA<br>康和期貨董事長<br>康和證券行政總監/執行副總<br>德勤會計師事務所資深經理                 | 康和期貨(股)公司董事<br>康聯資產管理服務(股)公司監察人 | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 投資長<br>執行副總經理  | 中華民國 | 陳志豪 | 男  | 107.03.15 | 130,910   | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 美國 Drexel University MS Finance<br>康和證券投資部主管/執行副總<br>群益金鼎證券研究部資深副總裁   | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 投資總監<br>執行副總經理 | 中華民國 | 廖繼弘 | 男  | 104.07.01 | 50,000    | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 政治大學企業管理研究所<br>康和證券自營部主管/投資總監<br>統一國際開發金融投資部副總經理                      | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 自營部<br>協理      | 中華民國 | 姚懿珊 | 女  | 109.01.01 | 80,560    | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 台北科技大學 EMBA<br>康和證券研究部主管/協理<br>群益金鼎證券研究部副理                            | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 自營部<br>協理      | 中華民國 | 傅神泰 | 男  | 109.01.01 | 0         | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 輔仁大學金融所<br>康和證券研究部協理<br>群益金鼎證券研究部專案經理                                 | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 自營部<br>協理      | 中華民國 | 曹伯經 | 男  | 109.05.01 | 0         | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 台灣大學商研所<br>康和證券研究部資深經理<br>群益金鼎證券研究部專案經理                               | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 新金融商品部<br>資深協理 | 中華民國 | 何承哲 | 男  | 107.11.01 | 0         | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 中正大學財務金融研究所碩士<br>群益金鼎證券研究部產業研究一處高級專員<br>元大證券自營部專案協理                   | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 債券部<br>資深副總經理  | 中華民國 | 邱昭珊 | 女  | 102.07.01 | 25,549    | 0.00  | 0            | 0     | 0          | 0     | 紐約市立大學 Baruch, CUNY MBA<br>國泰世華銀行財務部經理                                | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 債券部<br>副總經理    | 中華民國 | 陳威同 | 男  | 105.06.01 | 70,490    | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 輔仁大學應用統計所<br>康和證券債券部經理                                                | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 債券部<br>資深協理    | 中華民國 | 林斯郁 | 男  | 104.05.01 | 0         | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 台灣大學經濟所碩士<br>康和證券債券部經理                                                | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 債券部<br>協理      | 中華民國 | 王鴻鈞 | 男  | 107.05.01 | 0         | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 中華票券固收部專案經理<br>台灣科技大學企研所<br>合作金庫證券債券部科長                               | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 承銷部<br>副總經理    | 中華民國 | 呂素玲 | 女  | 108.01.16 | 110,770   | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 美國德州州立大學門童頓分校財務碩士<br>群益金鼎證券企業金融部副總裁                                   | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 承銷部<br>副總經理    | 中華民國 | 李育儒 | 男  | 104.05.01 | 70,490    | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 實踐大學會計系<br>群益金鼎證券企業金融部資深經理                                            | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 承銷部<br>資深協理    | 中華民國 | 梁凱傑 | 男  | 107.05.01 | 0         | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 東吳大學會計學系<br>康和證券承銷部經理<br>勤業眾信聯合會計師事務所副理                               | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 股務代理部<br>資深協理  | 中華民國 | 楊永聖 | 男  | 107.07.01 | 0         | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 南山商工國貿科<br>康和證券股務代理部經理                                                | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 稽核室<br>副總經理    | 中華民國 | 施淑珍 | 女  | 106.01.04 | 100,700   | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 群益金鼎證券股務代理部高級專員<br>銘傳大學財務管理學碩士                                        | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 稽核室<br>協理      | 中華民國 | 羅玉健 | 女  | 111.06.01 | 35,280    | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 台灣工銀證券法務暨法遵室副總經理<br>台北商業技術學院企業管理系                                     | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 風險管理室<br>協理    | 中華民國 | 許淑雯 | 女  | 104.09.01 | 61,560    | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 元大寶來證券稽核部經理<br>交通大學財金所                                                | 無                               | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 策略經營部<br>協理    | 中華民國 | 陳銘尉 | 男  | 104.03.19 | 70,490    | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 大眾銀行金融同業部資深專員<br>美國紐約 Hofstra University MBA Finance<br>統一證券海外事業部專案經理 | 康聯資產管理服務(股)公司董事                 | 無               | 無  | 無  | 無  |

| 職稱                          | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |       | 配偶、未成年子女持有股份 |       | 利用他人名義持有股份 |       | 主要經(學)歷                                                    | 目前兼任其他公司之職務      | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|-----------------------------|------|-----|----|-----------|---------|-------|--------------|-------|------------|-------|------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|----|----|----|
|                             |      |     |    |           | 股數      | 持股比例% | 股數           | 持股比例% | 股數         | 持股比例% |                                                            |                  | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
| 策略經營部<br>專門委員               | 中華民國 | 楊良倫 | 男  | 113.03.12 | 0       | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 美國密西根大學(Jim Arbor 安那堡校區)<br>商學碩士(MBA)<br>元富證券經紀部業務副總經理     | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 董事會秘書室<br>協理                | 中華民國 | 守宣宣 | 女  | 106.05.16 | 0       | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 台灣大學新聞研究所碩士<br>康和證券策略經營部協理<br>中國時報印務處經理                    | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 總務部<br>資深經理                 | 中華民國 | 李文濱 | 男  | 111.11.08 | 0       | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 中國科技大學附設專科部財政稅務科<br>保德信證券投資信託股份有限公司財務行政部/行政組<br>經理         | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 人力資源部<br>資深協理               | 中華民國 | 黃美玲 | 女  | 103.02.20 | 136,703 | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 台北科技大學 EMBA<br>群益證券人力資源室副總裁                                | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 法令遵循部<br>副總經理<br>(洗錢防制專責主管) | 中華民國 | 丁永康 | 男  | 110.01.01 | 103,308 | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 中國文化大學法律系<br>康和證券法令遵循部協理<br>新利富管理副理                        | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 會計主管<br>協理                  | 中華民國 | 何家麟 | 男  | 111.08.27 | 0       | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 靜宜大學會計學系碩士<br>東森國際股份有限公司會計部會計管理處經理<br>勤業眾信聯合會計師事務所審計部總經理   | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 財務主管<br>協理<br>(公司治理主管)      | 中華民國 | 蔡婉琪 | 女  | 109.05.08 | 80,560  | 0.01  | 110,221      | 0.02  | 0          | 0     | 中國文化大學財務金融系<br>康和期貨財務部協理                                   | 康和保險代理人(股) 公司監察人 | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 結算部<br>副總經理                 | 中華民國 | 王秀靜 | 女  | 102.06.01 | 110,770 | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 中國文化大學企管系<br>群益金鼎證券結算部資深協理                                 | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 資訊長<br>執行副總經理               | 中華民國 | 張志堅 | 男  | 107.03.15 | 0       | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 美國西北大學電腦科學博士<br>康和證券資訊部主管/副總<br>中國文化大學工學院資訊工程學系副教授         | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 資訊部<br>協理                   | 中華民國 | 白正憲 | 男  | 104.09.01 | 97,972  | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 政治大學經營管理系<br>康和證券電子商務部協理<br>元富證券電子商務部協理                    | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 資訊部<br>協理                   | 中華民國 | 王建常 | 男  | 111.06.01 | 11,007  | 0.00  | 0            | 0     | 0          | 0     | 台灣科技大學資訊管理學碩士<br>康和證券資訊部資深經理                               | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 資訊安全部<br>資深協理               | 中華民國 | 王弘翕 | 男  | 112.10.02 | 0       | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 臺灣大學資訊管理學系碩士<br>南山人壽資訊安全部資深專案經理                            | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 經紀事業群<br>執行副總經理             | 中華民國 | 曾豐國 | 男  | 106.03.27 | 108,611 | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 彰化師範大學工業教育學系<br>元大證券經紀業務部副總經理                              | 康和保險代理人(股) 公司董事  | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 經紀事業群<br>副總經理               | 中華民國 | 顏志隆 | 男  | 108.07.02 | 902     | 0.00  | 0            | 0     | 0          | 0     | 高雄第一科技大學企業管理系<br>康和證券經紀事業群資深協理<br>富邦證券中正分公司資深經理            | 康和保險代理人(股) 公司董事  | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 業務管理部<br>資深協理               | 中華民國 | 楊光程 | 男  | 107.10.01 | 26,000  | 0.00  | 0            | 0     | 0          | 0     | 政治大學金融系<br>康和證券台北分公司經理人<br>統一證券敦南分公司副理                     | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 業務管理部<br>協理                 | 中華民國 | 何博明 | 男  | 107.10.01 | 15,441  | 0.00  | 0            | 0     | 0          | 0     | 中興大學統計系<br>康和證券台北分公司經理人<br>康和證券經紀事業群協理                     | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 財富管理部<br>資深協理               | 中華民國 | 張家嘉 | 男  | 111.01.03 | 90,000  | 0.02  | 0            | 0     | 0          | 0     | 群益證券戰情中心經理<br>加拿大國立皇家大學企管研究所                               | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 數位行銷部<br>資深經理               | 中華民國 | 林士農 | 男  | 107.03.15 | 0       | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 永豐金證券行銷服務部經理<br>景文科技大學實管系                                  | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 經紀業務部<br>副總經理               | 中華民國 | 楊俊正 | 男  | 109.05.12 | 2,000   | 0.00  | 0            | 0     | 0          | 0     | 康和證券古亭分公司經理人<br>日盛證券復興分公司營業襄理<br>中興大學水土保持學系<br>統一證券仁愛分公司協理 | 無                | 無               | 無  | 無  | 無  |

| 職稱      | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份   |       | 配偶、未成年子女持有股份 |       | 利用他人名義持有股份 |       | 主要經(學)歷                                         | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|---------|------|-----|----|-----------|--------|-------|--------------|-------|------------|-------|-------------------------------------------------|-------------|-----------------|----|----|----|
|         |      |     |    |           | 股數     | 持股比例% | 股數           | 持股比例% | 股數         | 持股比例% |                                                 |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
| 分公司資深協理 | 中華民國 | 黃允謙 | 男  | 107.04.01 | 23     | 0.00  | 5,000        | 0.00  | 0          | 0     | 淡江大學經濟系<br>康和證券經紀業務部資深協理<br>大華證券營業部主管           | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司資深協理 | 中華民國 | 游昱璋 | 男  | 110.01.15 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 雲林科技大學財務金融系碩士<br>寶碩財務科技董事長辦公室副總經理               | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司協理   | 中華民國 | 黃世昌 | 男  | 105.05.28 | 59,875 | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 逢甲大學合作經濟系<br>康和證券太平分公司經理人/協理<br>員林證券經理          | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司協理   | 中華民國 | 尤秉澤 | 男  | 111.05.10 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 崇右企專國際貿易科<br>統一證券金門分公司金門一部經理                    | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司協理   | 中華民國 | 吳慶秋 | 男  | 106.04.05 | 35,245 | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 淡水工商管理專科學校國際貿易科<br>元大寶來證券經紀部門業務協理               | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司協理   | 中華民國 | 魏義展 | 男  | 111.11.08 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 致理商專企管科<br>康和證券永和分公司資深經理<br>中國文化大學東方語文學系日文組     | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司協理   | 中華民國 | 賴鵬安 | 女  | 109.06.02 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 群益金鼎證券板橋分公司營業員/業務副理<br>國票證券綜合商品業務部經理            | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司協理   | 中華民國 | 陳汝鵬 | 女  | 111.03.01 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 朝陽科技大學企業管理學系<br>台新證券新營分公司嘉義共銷辦公處經理              | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司協理   | 中華民國 | 楊宇鴻 | 男  | 96.04.01  | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 屏東科技學院農園生產技術系<br>康和證券澎湖分公司副理                    | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司資深經理 | 中華民國 | 陳建勳 | 男  | 107.08.01 | 35,245 | 0.01  | 0            | 0     | 0          | 0     | 銘傳大學財務金融系<br>康和期經投資理財部經理                        | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司資深經理 | 中華民國 | 徐偉倫 | 男  | 108.05.10 | 25,280 | 0.00  | 1,000        | 0.00  | 0          | 0     | 實踐大學財務金融系<br>康和證券台北分公司副理                        | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司資深經理 | 中華民國 | 邱權宏 | 男  | 112.11.04 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 中興大學企業管理系<br>華南永昌證券南京分公司業務經理<br>玉山證券景美分公司經理     | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司經理   | 中華民國 | 黃英廷 | 男  | 111.03.07 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 實踐大學財務金融系<br>台新證券高雄分公司永福共銷辦公處副理                 | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司經理   | 中華民國 | 李文仁 | 男  | 111.11.08 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 高雄科技大學金融管理系碩士<br>陽信證券石牌分公司業務經理                  | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司經理   | 中華民國 | 劉怡尚 | 女  | 112.08.31 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 淡江大學資訊管理學系<br>康和證券新竹分公司資深副理                     | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |
| 分公司經理   | 中華民國 | 梁政耀 | 男  | 113.03.01 | 0      | 0     | 0            | 0     | 0          | 0     | 朝陽科技大學企業管理系<br>康和證券高雄分公司經理<br>宏遠證券高雄分公司營業員/業務經理 | 無           | 無               | 無  | 無  | 無  |

(三) 最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金

1. 董事之酬金

112 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

| 職稱   | 姓名                     | 董事酬金  |               |          |               |         |               | A、B、C及D等四項總額<br>及占稅後純益之比例(I) |               | 兼任員工領取相關酬金 |               |        |               |                   |               | A、B、C、D、E、F及G等七項總額<br>及占稅後純益之比例(I) | 領取來自子公司以外<br>轉投資<br>事業酬<br>金 |          |          |          |          |        |      |   |
|------|------------------------|-------|---------------|----------|---------------|---------|---------------|------------------------------|---------------|------------|---------------|--------|---------------|-------------------|---------------|------------------------------------|------------------------------|----------|----------|----------|----------|--------|------|---|
|      |                        | 報酬(A) |               | 退職退休金(B) |               | 董事酬勞(C) |               | 業務執行費用(D)                    |               | 本公司        | 財務報告內<br>所有公司 | 本公司    | 財務報告內<br>所有公司 | 薪資、獎金及<br>特支費等(E) |               |                                    |                              | 退職退休金(F) |          | 員工酬勞(G)  |          |        |      |   |
|      |                        | 本公司   | 財務報告內<br>所有公司 | 本公司      | 財務報告內<br>所有公司 | 本公司     | 財務報告內<br>所有公司 | 本公司                          | 財務報告內<br>所有公司 |            |               |        |               | 本公司               | 財務報告內<br>所有公司 |                                    |                              | 現金<br>金額 | 股票<br>金額 | 現金<br>金額 | 股票<br>金額 |        |      |   |
|      |                        |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      |   |
| 董事長  | 中環投資(股)公司<br>代表人：鄭大宇   | 1,210 | 18,609        | 0        | 0             | 27,549  | 27,549        | 35                           | 35            | 28,794     | 2.88          | 28,794 | 2.88          | 0                 | 0             | 0                                  | 0                            | 0        | 0        | 28,794   | 2.88     | 28,794 | 2.88 | 無 |
| 董事   | 代表人：李進生                |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      | 無 |
| 董事   | 代表人：張進德                |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      | 無 |
| 法人董事 | 太明開發(股)公司<br>代表人：李壯源   |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      |   |
|      | 元龍建設開發(股)公司<br>代表人：馬佩君 | 8,575 | 8,647         | 0        | 0             | 27,548  | 27,548        | 235                          | 243           | 36,358     | 3.64          | 36,438 | 3.64          | 0                 | 0             | 0                                  | 0                            | 0        | 0        | 36,358   | 3.64     | 36,438 | 3.64 | 無 |
|      | 士凱投資(股)公司<br>代表人：陳瓊玲   |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      |   |
|      | 德業投資(股)公司<br>代表人：楊明旺   |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      |   |
|      | 嘉宜(股)公司<br>代表人：蔡松坡     |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      |   |
| 獨立董事 | 張耀仁                    | 3,600 | 3,648         | 0        | 0             | 0       | 0             | 289                          | 293           | 3,889      | 0.39          | 3,941  | 0.39          | 0                 | 0             | 0                                  | 0                            | 0        | 0        | 3,889    | 0.39     | 3,941  | 0.39 | 無 |
| 獨立董事 | 黃添昌(註1)                |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      |   |
| 獨立董事 | 黃秀惠                    |       |               |          |               |         |               |                              |               |            |               |        |               |                   |               |                                    |                              |          |          |          |          |        |      |   |

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素說明與給付酬金數額之關聯性；本公司獨立董事之酬金政策悉依本公司董事薪資酬勞辦法辦理；獨立董事執行本公司職務時，不論公司營業盈虧，公司得支給薪資報酬為每年新台幣上限 180 萬元，分次給付，並得由薪資報酬委員會依其對公司營運參與程度及貢獻之價值，配予調整之，另支領業務執行費用包含出席費各委員會每次 2,000~5,000 元，因執行公司職務時，得依實際需要檢據結算交通費用及出差費，不另提供獨立董事職務加給、離職金、獎金、退職退休金、盈餘分派之董事酬勞、特支費及津貼等。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

酬金級距表

| 給付本公司各董事酬金級距                         | 董事姓名                                              |                                                   |                                                   |                                                   |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                      | 前四項酬金總額(A+B+C+D)                                  |                                                   | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)                            |                                                   |
|                                      | 本公司                                               | 財務報告內所有公司                                         | 本公司                                               | 財務報告內所有公司                                         |
| 低於 1,000,000 元                       | 楊明旺、馬佩君、黃添昌                                       | 楊明旺、馬佩君、黃添昌                                       | 楊明旺、馬佩君、黃添昌                                       | 楊明旺、馬佩君、黃添昌                                       |
| 1,000,000 元 (含) ~2,000,000 元 (不含)    | 李進生、張進德、李壯源、陳瓊玲、蔡松坡、張耀仁、黃秀堯                       | 李進生、張進德、李壯源、陳瓊玲、蔡松坡、張耀仁、黃秀堯                       | 李進生、張進德、李壯源、陳瓊玲、蔡松坡、張耀仁、黃秀堯                       | 李進生、張進德、李壯源、陳瓊玲、蔡松坡、張耀仁、黃秀堯                       |
| 2,000,000 元 (含) ~3,500,000 元 (不含)    | -                                                 | -                                                 | -                                                 | -                                                 |
| 3,500,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)    | -                                                 | -                                                 | -                                                 | -                                                 |
| 5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)   | 大明開發(股)公司、元瀧建設開發(股)公司、士凱投資(股)公司、德業投資(股)公司、嘉宜(股)公司 | 大明開發(股)公司、元瀧建設開發(股)公司、士凱投資(股)公司、德業投資(股)公司、嘉宜(股)公司 | 大明開發(股)公司、元瀧建設開發(股)公司、士凱投資(股)公司、德業投資(股)公司、嘉宜(股)公司 | 大明開發(股)公司、元瀧建設開發(股)公司、士凱投資(股)公司、德業投資(股)公司、嘉宜(股)公司 |
| 10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)  | -                                                 | -                                                 | -                                                 | -                                                 |
| 15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)  | 鄭大宇、中洋投資(股)公司                                     | 鄭大宇、中洋投資(股)公司                                     | 鄭大宇、中洋投資(股)公司                                     | 鄭大宇、中洋投資(股)公司                                     |
| 30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)  | -                                                 | -                                                 | -                                                 | -                                                 |
| 50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含) | -                                                 | -                                                 | -                                                 | -                                                 |
| 100,000,000 元以上                      | -                                                 | -                                                 | -                                                 | -                                                 |
| 總計                                   | 17 人                                              | 17 人                                              | 17 人                                              | 17 人                                              |

註1：黃添昌獨立董事112年8月18日解任

註2：給付董事長司機之報酬1,093仟元，但不計入酬金。

註3：董事長之業務執行費用已含車輛租金及油資等相關費用合計1,867仟元。

2..總經理及副總經理之酬金

112 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

| 職稱     | 姓名       | 薪資(A)  |           | 退職退休金(B) |           | 獎金及特支費等等(C) |           | 員工酬勞金額(D) |       |      |      | A、B、C 及 D 等四項總額及占稅後純益之比例(%) |           | 領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|--------|----------|--------|-----------|----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------|------|------|-----------------------------|-----------|------------------|
|        |          | 本公司    | 財務報告內所有公司 | 本公司      | 財務報告內所有公司 | 本公司         | 財務報告內所有公司 | 本公司       | 現金金額  | 股票金額 | 現金金額 | 本公司                         | 財務報告內所有公司 |                  |
| 總經理    | 邱榮澄      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 執行副總經理 | 康景泰      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 執行副總經理 | 廖繼弘      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 執行副總經理 | 曾豐國      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 執行副總經理 | 陳志豪      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 執行副總經理 | 張志堅      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 資深副總經理 | 邱昭珊(註 1) |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 施淑珍      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 王秀靜      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 呂素玲      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 劉弼尹(註 2) | 37,908 | 37,908    | 1,399    | 1,399     | 67,366      | 68,040    | 4,646     | 4,646 | 0    | 0    | 111,319                     | 111,993   | 無                |
| 副總經理   | 顏志隆      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 林旭升      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 丁永康      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 陳威同      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 李育儒      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 副總經理   | 楊俊正      |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |
| 專門委員   | 戴子翎(註 3) |        |           |          |           |             |           |           |       |      |      |                             |           |                  |



酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距                   | 總經理及副總經理姓名          |                     |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                       | 本公司                 | 財務報告內所有公司           |
| 低於 1,000,000 元                        | 劉弼尹、戴子翎             | 劉弼尹、戴子翎             |
| 1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)    | 邱昭珊                 | 邱昭珊                 |
| 2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)    | 施淑珍、林旭升、丁永康、李育儒     | 施淑珍、林旭升、丁永康、李育儒     |
| 3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | 王秀靜、呂素玲、顏志隆、陳威同、楊俊正 | 王秀靜、呂素玲、顏志隆、陳威同、楊俊正 |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | 康景泰、廖繼弘、曾豐國、張志堅     | 康景泰、廖繼弘、曾豐國、張志堅     |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  | -                   | -                   |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  | 邱榮澄、陳志豪             | 邱榮澄、陳志豪             |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  | -                   | -                   |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | -                   | -                   |
| 100,000,000 元以上                       | -                   | -                   |
| 總計                                    | 18 人                | 18 人                |

註1：戴子翎專門委員於112年3月31日解任。

註2：劉弼尹副總經理於112年4月30日解任。

註3：邱昭珊副總經理於112年9月11日留職停薪。

註4：給付總經理之司機報酬1,035仟元，但不計入酬金。

註5：總經理及副總經理之獎金及特支費，已含車輛攤提折舊及油資等相關費用合計3,281仟元；另供總經理、康執行副總經理及廖執行副總經理使用之車輛，其截至112年12月31日止之原始購入成本分別為4,456仟元、2,930仟元、2,140仟元及帳面金額分別為3,218仟元、1,276仟元、0元，惟此部份不計入酬金。

註6：本表之退職退休金係以新制退休金提撥至個人專戶及公司實際給付退休金(確定給付)揭露。

3.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

113年4月8日，單位：仟元

| 職稱     | 姓名                                                                                                                  | 股票金額 | 現金金額   | 總計     | 總額占稅後<br>純益之比例<br>(%) |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|-----------------------|
| 總經理    | 邱榮澄                                                                                                                 | 0    | 10,223 | 10,223 | 1.02                  |
| 執行副總經理 | 康景泰、陳志豪、<br>廖繼弘、張志堅、<br>曾豐國                                                                                         |      |        |        |                       |
| 資深副總經理 | 邱昭珊                                                                                                                 |      |        |        |                       |
| 副總經理   | 陳威同、呂素玲、<br>李育儒、施淑珍、<br>丁永康、王秀靜、<br>顏志隆、楊俊正                                                                         |      |        |        |                       |
| 專門委員   | 楊良瑜                                                                                                                 |      |        |        |                       |
| 資深協理   | 何承哲、林斯郁、<br>梁凱傑、楊永聖、<br>黃美玲、楊光程、<br>黃允謙、游炆璋、<br>張家嘉、王弘翕                                                             |      |        |        |                       |
| 協理     | 姚懿珊、傅坤泰、<br>曹伯瑄、王鴻鈞、<br>羅玉婕、許淑雯、<br>陳銘尉、守寧寧、<br>何家麟、蔡琬琪、<br>白正憲、王建常、<br>何博明、黃世昌、<br>尤秉澤、吳慶秋、<br>魏義展、賴鵲安、<br>陳汝鵬、楊宇鴻 |      |        |        |                       |
| 資深經理   | 李文濱、徐偉倫、<br>林士農、陳建勳、<br>邱權宏                                                                                         |      |        |        |                       |
| 經理     | 黃英荏、李文仁、<br>劉怡洵、梁致耀                                                                                                 |      |        |        |                       |

(四)分別比較本公司與合併報表內所有公司於最近二年度支付本公司董事、獨立董事、總經理及副總經理等之酬金總額占個體財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

1.比較本公司與合併報表內所有公司於最近二年度支付本公司董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體財務報告稅後純益比例之分析：

| 項目                     |           | 111年度  | 112年度 | 說明                              |
|------------------------|-----------|--------|-------|---------------------------------|
| 董事酬金總額占稅後純益比例(%)       | 本公司       | -18.08 | 8.93  | 112年度獲利增加，故相關酬金占稅後純益比率較111年度增加。 |
|                        | 合併報表內所有公司 | -18.39 | 8.97  |                                 |
| 總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例(%) | 本公司       | -41.69 | 11.13 |                                 |
|                        | 合併報表內所有公司 | -44.92 | 11.20 |                                 |

2.說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

(1)董事酬金政策：本公司章程規定，全體董事之報酬，依其參與本公司營運程度及貢獻，授權董事會依同業通常水準支給議定之。為明確董事酬金之範圍，包含報酬、盈餘分配及業務執行費用(如：出席費、車馬費)等，訂定「董事薪資酬勞辦法」，經薪資報酬委員會審議後，提報董事會通過後辦理。

\*報酬：董事與獨立董事執行公司職務時，不論公司營業盈虧，以同業薪資通常水準為原則，固定支領薪資報酬，並於報酬範圍內給付。另本公司薪資報酬委員會得以同業薪資通常水準為評估基礎，就個別董事對公司營運參與程度及貢獻之價值定期評估其報酬。

\*董事酬勞：本公司章程規定，公司年度如有獲利，得就獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞，董事酬勞分派案並提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥董事酬勞。

另薪資報酬委員會得考量整體董事會表現、公司經營績效、公司未來營運及風險胃納，並依個別董事對公司營運參與程度及貢獻之價值等參與董事酬勞分派，獨立董事則不參與盈餘分派。

\*業務執行費用：

至本公司出席董事會、股東會及各功能性委員會，依實際開會出席次數支領出席費。

因執行公司職務時，得依實際交通費用檢據核銷車馬費或因本公司營運需求配合出差，依本公司出差管理辦法辦理。

為落實公司治理，期使子公司及轉投資事業董事、監察人薪資酬勞透明化、合理化及制度化，本公司另訂有「子公司暨轉投資事業董事、監察人薪資酬勞辦法」，各子公司依其營運規模，於授權額度內訂定各子公司董事、監察人薪資酬勞辦法，並據以各項酬金給付事宜。

(2)經理人酬金政策：本公司訂有「薪資報酬核敘辦法」及「職等職稱薪資級距表」，其薪資報酬參照其個人之學經歷背景、市場及同業薪資水準核敘合理薪酬，並依年度績效表現及貢獻辦理調薪及晉升，確保其薪酬水準達市場競爭力，以達留才之效。

有關本公司總經理、副總經理之薪資酬金之標準如下：

\*薪資：參照其個人之學經歷背景、市場或同業薪資水準及本公司薪資標準敘薪，並定期檢視其工作績效與貢獻，並參考同業通常水準支給情形調整之。

\*績效獎金：為提昇公司獲利，訂定年度獎金提撥準則及各項獎金辦法，依年度經營績效及個別考核結果及貢獻等，參與各項獎金分配，以分享公司經營成果。

\*員工酬勞：依公司章程規定，本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之三為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工，並依本公司之員工酬勞分配辦法，參照各職位所投入之時間、所擔負之職責、職位表現貢獻及績效達成情形等，參與員工酬勞分配。

\*員工持股信託：為照顧全體主管與同仁退休生活，共享公司經營成果，辦理員工持股信託，公司與主管或同仁相對提撥補助金。

經營績效及未來風險之關聯性：

為企業永續經營及發展，本公司各部門每年檢討訂定營運發展策略與財務績效目標，並將ESG之推動與執行情形等納入關鍵評量指標，綜合表現評核部門評等，並依據本公司「績效考核管理辦法」辦理經理人個別績效考評，且為建立獎酬與各績效貢獻及未來風險之關聯合理性等機制，依據

經理人年度工作績效達成情形、遵法、內控、風險管理、領導與管理及各項核心職能等設定各項評量標準，並按公司獲利情形及個人績效，依年度考核獎金及績效獎金辦法核發獎金。並為落實風險控管，有關交易單位之經理人訂有「風險保留基金」規範，以強化經理人之薪酬與未來經營風險之連結。

為健全本公司董事及經理人薪資報酬制度，爰依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」之規定，設置薪資報酬委員會，薪酬委員以專業客觀之地位，就本公司董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，向董事會提出建議，供決策參考。

薪資報酬委員會依其職權，訂定並定期檢討本公司董事及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，並定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，參考同業通常水準支給情形、職位表現、內部薪資報酬水準，公司短期及長期業務目標之達成、公司財務狀況等評估個人表現與公司經營績效及未來風險之關聯合理性。

為貫徹本公司誠信經營之企業文化，落實各項業務與制度之管理督導責任，以避免重大不誠信行為發生，確保本公司健全永續經營，爰依據「證券商負責人與業務人員管理規則」、「證券商公司治理實務守則」等相關規定，於112年6月訂定重大議題問責制度實施準則，針對資安防護、公平待客及法令遵循等重大議題，設置專責部門，定期檢視經理人之適任性。

### 三、公司治理運作情形

(一) 本屆董事會自112年1月1日至112年12月31日止共計召開 7 次(A)，董事出席情形如下：

| 職稱   | 姓名                         | 實際出席(列)席次數 B | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率 (%)【B/A】 | 備註 |
|------|----------------------------|--------------|--------|--------------------|----|
| 董事長  | 中洋投資(股)公司<br>代表人：鄭大宇       | 7            | 0      | 100                | 無  |
| 董事   | 中洋投資(股)公司<br>代表人：張進德       | 7            | 0      | 100                | 無  |
| 董事   | 中洋投資(股)公司<br>代表人：李進生       | 7            | 0      | 100                | 無  |
| 董事   | 元瀧建設開發<br>(股)公司<br>代表人：馬佩君 | 6            | 0      | 86                 | 無  |
| 董事   | 嘉宜(股)公司<br>代表人：蔡松坡         | 7            | 0      | 100                | 無  |
| 董事   | 德業投資(股)公司<br>代表人：楊明旺       | 7            | 0      | 100                | 無  |
| 董事   | 士凱投資(股)公司<br>代表人：陳瓊玲       | 7            | 0      | 100                | 無  |
| 董事   | 太明開發(股)公司<br>代表人：李壯源       | 4            | 2      | 57                 | 無  |
| 獨立董事 | 張耀仁                        | 7            | 0      | 100                | 無  |
| 獨立董事 | 黃秀惠                        | 6            | 1      | 86                 | 無  |
| 獨立董事 | 黃添昌(註)                     | 4            | 0      | 100                | 無  |

註：黃添昌獨立董事已於 112.08.18 解任

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：第十二屆董事會於 112 年度共召開 7 次董事會，決議事項內容如年報所揭董事會重要決議，所有獨立董事對於證券交易法第 14 條之 3 所列事項均無異議照案通過。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：

第十二屆第二十次董事會(112 年 08 月 30 日)

案由三：修訂與康和保險代理人(股)公司之分潤協議書案。

審計委員會決議結果：經主席建議修改分潤辦法，全體委員同意退回再研議

公司對獨立董事意見之處理：經主席徵詢全體出席董事同意。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

| 董事姓名    | 議案內容                            | 應利益迴避原因                              | 參與表決情形   |
|---------|---------------------------------|--------------------------------------|----------|
| 鄭大宇     | 111 年度董事長及委任經理人年度績效獎金報酬案        | 議案內容涉及董事本人                           | 未參與討論及表決 |
|         | 轉投資子公司康和期貨(股)公司之董事派任及監察人推選案     | 議案內容涉及董事本人                           | 未參與討論及表決 |
| 李進生     | 擬改派本公司之子公司康和證券投資顧問(股)公司法人董事代表人案 | 議案內容雖與董事無具體、直接之利害係，唯基於高度公司治理仍採迴避方式進行 | 未參與討論及表決 |
| 張耀仁、黃秀惠 | 112 年獨立董事資格檢視案                  | 議案內容涉及左列董事本人                         | 未參與討論及表決 |

|     |                                   |                                       |          |
|-----|-----------------------------------|---------------------------------------|----------|
| 鄭大字 | 擬修訂與康和期貨股份有限公司證券交易輔助業務委任契約及附約乙案   | 議案內容雖與董事無具體、直接之利害係，唯基於高度公司治理仍採迴避方式進行  | 未參與討論及表決 |
| 李進生 | 本公司委任康和證券投資顧問(股)公司提供投資諮詢顧問服務案     | 議案內容雖與董事無具體、直接之利害係，唯基於高度公司治理仍採迴避方式進行  | 未參與討論及表決 |
|     | 擬與康和證券投資顧問股份有限公司簽訂擔任尚渤基金之代理銷售機構契約 | 議案內容雖與董事無具體、直接之利害係，唯基於高度公司治理仍採迴避方式進行  | 未參與討論及表決 |
|     | 本公司之子公司康和證券投資顧問(股)公司法人董事代表人改派調整案  | 議案內容雖與董事無具體、直接之利害係，唯基於高度公司治理仍予採迴避方式進行 | 未參與討論及表決 |

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，請詳董事會評鑑執行情形。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本公司已設立審計委員會及薪酬委員會，為提升董事會決議資訊透明度，本公司官網皆有揭露董事會重要決議事項，以強化公司治理，強化投資人對於本公司之認同。

董事會評鑑執行情形

| 評估週期   | 評估期間                                  | 評估範圍                                                  | 評估方式                                                                                                               | 評估內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 每年執行一次 | 112 年 1 月 1 日<br>至 112 年 12 月<br>31 日 | 1.董事會<br>2.個別董事會成員<br>3.審計委員會<br>4.薪酬委員會<br>5.風險管理委員會 | 1.個別董事成員<br>考核自評問卷<br>2.董事會績效考<br>核自評問卷<br>3.審計委員會績<br>效考核自評問卷<br>4.薪酬委員會績<br>效考核自評問卷<br>5.風險管理委員<br>會績效考核自評<br>問卷 | 一、董事會績效評估範圍如下：<br>1.對公司營運之參與程度<br>2.提升董事會決策品質<br>3.董事會組成與結構<br>4.董事之選任及持續進修<br>5.內部控制<br>二、個別董事成員之績效評估<br>1.公司目標與任務之掌握<br>2.董事職責認知<br>3.對公司營運之參與程度<br>4.內部關係經營與溝通<br>5.董事之專業及持續進修<br>6.內部控制<br>三、功能性委員會之績效評估<br>1.對公司營運之參與程度<br>2.委員會職責認知<br>3.提升委員會決策品質<br>4.委員會組成及成員選任<br>5.內部控制<br>四、評估結果<br>1.董事會評估結果顯示，各衡量<br>項目平均得分為 4.8，介於「4<br>佳~5 優」之間，符合標準。<br>2.功能性委員會部份，「審計委<br>員會績效評估自評問<br>卷」、「薪酬委員會績效評估自評<br>問卷」、「風險管理委員會績效評<br>估自評問卷」，皆由召集人評估<br>。112 年度評估結果為「優」，<br>符合標準。 |



(二) 審計委員會運作情形資訊

第三屆審計委員會(任期：110年7月12日至113年7月11日)，本屆審計委員會自112年1月1日至112年12月31日止共計召開 7 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

| 職稱            | 姓名     | 實際出席次數<br>(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%)<br>【B/A】 | 備註 |
|---------------|--------|---------------|--------|-------------------|----|
| 獨立董事<br>(召集人) | 張耀仁    | 7             | 0      | 100               | 無  |
| 獨立董事          | 黃秀惠    | 7             | 0      | 100               | 無  |
| 獨立董事          | 黃添昌(註) | 4             | 0      | 100               | 無  |

註：黃添昌獨立董事已於112.08.18解任

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一)證券交易法第14條之5所列事項。

| 審計委員會                        | 議案內容及後續處理                                                                                              | 證券交易法<br>第14條之5<br>所列事項 | 未經審計委員會通過，<br>而經全體董事三分之二<br>以上同意之議決事項 |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 第三屆第十三次審計委員會<br>(112年03月08日) | 案由一：本公司民國111年度個體財務報表及合併財務報表。                                                                           | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由二：訂定本公司「預先核准非確信服務政策之一般性原則」案。                                                                         | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由三：本公司一一一年度虧損撥補案。                                                                                     | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由四：陳報本公司「111年度營業報告書」案。                                                                                | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由五：本公司擬修正「關係企業相互間財務業務相關作業規範」案。                                                                        | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由六：本公司112年度「公平待客原則」執行情形及自評評核表。                                                                        | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由七：本公司擬撤案投資「國泰私募股權智慧科技有限合夥資金」案。                                                                       | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由八：子公司康聯資產管理服務股份有限公司為補足營運資金，擬出售轉投資事業華和資產管理股份有限公司部份股權。                                                 | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由九：提報本公司111年度內部控制制度聲明書及防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。                                                            | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由十：修正本公司「證券內部控制制度」、「經營期貨交易輔助業務內部控制制度」、「股務內部控制制度」。                                                     | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由十一：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」案。                                                                   | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 案由十二：修訂本公司「公司治理實務守則」案。                                                                                 | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。<br>審計委員會決議結果：審計委員會全體委員無異議照案通過。                                               |                         |                                       |
| 第三屆第十四次審計委員會<br>(112年04月17日) | 公司對審計委員會意見之處理：提報112/03/09董事會決議，並由全體出席董事無異議照案通過。                                                        |                         |                                       |
|                              | 案由一：修訂本公司「內部重大資訊處理作業程序」案。                                                                              | ✓                       | ✗                                     |
|                              | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。<br>審計委員會決議結果：審計委員會全體委員無異議照案通過。<br>公司對審計委員會意見之處理：提報112/04/18董事會決議，並由全體出席董事無異議 |                         |                                       |

|                                   |                                                                                                                  |   |   |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|                                   | 照案通過。                                                                                                            |   |   |
| 第三屆第十五次審計委員會<br>(112 年 05 月 09 日) | 案由一：本公司民國 112 年第 1 季合併財務報表。                                                                                      | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由二：修正本公司「股務內部控制制度」。                                                                                             | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由三：訂定本公司「重大議題問責制度實施準則」案。                                                                                        | ✓ | ✕ |
|                                   | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。<br>審計委員會決議結果：審計委員會全體委員無異議照案通過。                                                         |   |   |
|                                   | 公司對審計委員會意見之處理：提報 112/05/10 董事會決議，並由全體出席董事無異議照案通過。                                                                |   |   |
| 第三屆第十六次審計委員會<br>(112 年 06 月 07 日) | 案由一：本公司擬撤案「本公司轉投資子公司康聯資產管理服務股份有限公司為補足營運資金，擬出售轉投資事業華和資產管理股份有限公司部份股權」。                                             | ✓ | ✕ |
|                                   | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。<br>審計委員會決議結果：審計委員會全體委員無異議照案通過。                                                         |   |   |
|                                   | 公司對審計委員會意見之處理：提報 112/06/07 董事會決議，並由全體出席董事無異議照案通過。                                                                |   |   |
| 第三屆第十七次審計委員會<br>(112 年 08 月 29 日) | 案由一：本公司民國 112 年第 2 季個體財務報表及合併財務報表。                                                                               | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由二：擬修訂「CRS 遵循作業管理政策」。                                                                                           | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由三：修訂與康和保險代理人(股)公司之分潤協議書案。                                                                                      | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由四：修正本公司「證券內部控制制度」、「經營期貨交易輔助業務內部控制制度」。                                                                          | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由五：提報檢舉案查核。                                                                                                     | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由六：提報本公司委託資誠聯合會計師事務所辦理專案審查出具之內部控制制度聲明書。                                                                         | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由七：提報本公司委託資誠聯合會計師事務所辦理專案審查出具之特定範圍內部控制專案審查報告。                                                                    | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由八：修訂本公司「永續發展實務守則」。                                                                                             | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由九：擬修訂本公司「永續發展委員會組織規程」。                                                                                         | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由十：修訂本公司「機構投資人盡職治理準則」暨簽「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。                                                                       | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由十一：擬修訂本公司「重大議題問責制度實施準則」案。                                                                                      | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由十二：修正本公司組織圖、組織規程案。                                                                                             | ✓ | ✕ |
|                                   | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：<br>案由三：修訂與康和保險代理人(股)公司之分潤協議書案。<br>審計委員會決議結果：經主席建議修改分潤辦法，全體委員同意退回再研議其餘案由，皆經全體出席委員無異議照案通過。 |   |   |
|                                   | 公司對審計委員會意見之處理：提報 112/08/30 董事會決議，並由全體出席董事同意再研議。                                                                  |   |   |
| 第三屆第十八次審計委員會<br>(112 年 11 月 02 日) | 案由一：本公司擬自民國 112 年第 3 季起更換簽證會計師。                                                                                  | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由二：本公司民國 112 年第 3 季合併財務報表。                                                                                      | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由三：修正本公司「證券內部控制制度」、「經營期貨交易輔助業務內部控制制度」。                                                                          | ✓ | ✕ |

|                                   |                                                                      |   |   |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---|---|
| 第三屆第十九次審計委員會<br>(112 年 12 月 14 日) | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。<br>審計委員會決議結果：審計委員會全體委員無異議照案通過。             |   |   |
|                                   | 公司對審計委員會意見之處理：提報 112/11/03 董事會決議，並由全體出席董事無異議照案通過。                    |   |   |
|                                   | 案由一：本公司 113 年度營運計畫暨預算案。                                              | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由二：本公司簽證會計師獨立性及適任性評估案。                                              | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由三：本公司簽證會計師委任及報酬案。                                                  | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由四：提報本公司 113 年度內部稽核作業查核計畫。→(稽核室提案)                                  | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由五：修正本公司「證券內部控制制度」、「經營期貨交易輔助業務內部控制制度」。                              | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由六：擬修訂與康和期貨股份有限公司證券交易輔助業務委任契約及附約乙案。                                 | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由七：擬與康和證券投資顧問股份有限公司簽訂擔任尚渤基金之代理銷售機構契約。                               | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由八：修正本公司「興櫃推薦股票買賣作業辦法」。                                             | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由九：針對金管會 112 年 10 月 24 日證期(券)字第 1120357657 號函，本公司委請中道法律事務所出具之法律意見書。 | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由十：提報本公司 113 年度重大議題問責年度計畫。                                          | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由十一：本公司委任康和證券投資顧問(股)公司提供投資諮詢顧問服務案。                                  | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由十二：本公司申請設立財團法人臺北市康和社會福利慈善基金會修訂捐贈條件案。                               | ✓ | ✕ |
|                                   | 案由十三：修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。                                            | ✓ | ✕ |
|                                   | 獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無。<br>審計委員會決議結果：審計委員會全體委員無異議照案通過。             |   |   |
|                                   | 公司對審計委員會意見之處理：提報 112/12/15 董事會決議，並由全體出席董事無異議照案通過。                    |   |   |

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

112 年審計委員會並無利害關係議案。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）。

詳本公司官網：<https://www.concords.com.tw/about/Company/CGReport.htm?mnu=03>

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目                                                       | 運作情形 |   | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------|------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                            | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                                             |
| 一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？                         | V    |   | 為落實本公司之公司治理及健全經營，本公司依據「上市上櫃公司治理實務守則」及「證券商公司治理實務守則」規定訂定「公司治理實務守則」，並揭露於公司網站及公開資訊觀測站。                                                                                                                                          |
| 二、公司股權結構及股東權益<br>(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ | V    |   | (一) 本公司設有發言人、代理發言人負責處理股東建議、疑義及糾紛等事項。另本公司網站設置「投資人專區」及「投資人窗口」，由發言人及專責人員處理，再按建議或糾紛等事項派發相關部門處理。                                                                                                                                 |
| (二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？                        | V    |   | (二) 本公司係依股東名冊及持股申報資料，掌握本公司主要股東名單及持股變動情形。                                                                                                                                                                                    |
| (三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？                            | V    |   | (三) 本公司與關係企業除財務、業務獨立運作外，與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，彼此往來或交易皆依據法令規定辦理，並訂定「子公司監理作業程序」、「關係人相互間財務業務相關作業規範」作為對子公司控管之規範。                                                                                                                    |
| (四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？                    | V    |   | (四) 為建立良好內部重大資訊控管程序、防止資訊不當外洩與違反內線交易相關規定，本公司訂有「內部重大資訊處理作業程序」及「防範內線交易管理作業程序」，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券，並每年對董事及全體員工進行教育訓練宣達。                                                                                                     |
| 三、董事會之組成及職責<br>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？               | V    |   | (一) 依本公司「公司治理實務守則」規定辦理，董事會成員組成注重性別平等，3席獨立董事中有1席為女性(佔比33%)；8席非獨立董事中，有2席為女性(佔比25%)，符合董事會性別多元化原則。整體而言，本屆董事成員包含3位女性(其中1名為獨立董事)，女性董事佔比高達27%，未來仍將持續致力於董事會組成之性別平等。<br>本公司第十二屆董事會成員皆為本國籍，平均年齡64歲，年齡分布區間計有3名董事年齡位於45-55歲、1名董事位於56-65 |

| 評估項目                                        | 運作情形 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |    |     |    |      |     |      |              |      |     |      |   |      |     |      |             |     |
|---------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----|-----|----|------|-----|------|--------------|------|-----|------|---|------|-----|------|-------------|-----|
|                                             | 是    | 否                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                      |    |     |    |      |     |      |              |      |     |      |   |      |     |      |             |     |
| (二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ | V    | <p>摘要說明</p> <p>歲及7名董事位於66-75歲，整體具備營業判斷、領導決策、經營管理、國際市場觀、危機處理等多項能力，並有豐富的產業經驗及專業能力。</p> <p>(二) 本公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，並業已於92年4月17日成立風險管理委員會，設置委員三至七人，每年至少召開二次，並得視需要隨時召開會議。</p> <p>風險管理委員會之職權事項如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。</li> <li>2. 訂定風險衡量標準。</li> <li>3. 管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。</li> <li>4. 訂定各業務部門商品種類名單及新業務項目之分派。</li> <li>5. 訂定各業務部門商品種類之承作金額上限及損失金額上限、涉險值上限。</li> <li>6. 審查承銷業務單位承作金額超過包銷審議委員會權限之包銷案。</li> <li>7. 審查融資融券制度及額度。</li> <li>8. 審查經風險管理單位協調業務單位、稽核單位及相關單位意見所修訂之各項產品作業準則。</li> <li>9. 審查各部門提議之風險管理事項及其他有關風險管理規劃、管理之檢討改進事項。</li> <li>10. 依照其他規定應提報風險管理委員會審核之事項。</li> <li>11. 本屆委員任期：110年7月29日至113年7月11日，截至112年12月31日，已開會12次，委員出席情形如下：</li> </ol> <table border="1"> <thead> <tr> <th>職稱</th><th>姓名</th><th>出席率</th><th>備註</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>獨立董事</td><td>張耀仁</td><td>100%</td><td>召集人，具備會計專業背景</td></tr> <tr> <td>獨立董事</td><td>黃秀惠</td><td>100%</td><td>-</td></tr> <tr> <td>獨立董事</td><td>黃添昌</td><td>100%</td><td>112年8月18日解任</td></tr> </tbody> </table> | 職稱                   | 姓名 | 出席率 | 備註 | 獨立董事 | 張耀仁 | 100% | 召集人，具備會計專業背景 | 獨立董事 | 黃秀惠 | 100% | - | 獨立董事 | 黃添昌 | 100% | 112年8月18日解任 | 無差異 |
| 職稱                                          | 姓名   | 出席率                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 備註                   |    |     |    |      |     |      |              |      |     |      |   |      |     |      |             |     |
| 獨立董事                                        | 張耀仁  | 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 召集人，具備會計專業背景         |    |     |    |      |     |      |              |      |     |      |   |      |     |      |             |     |
| 獨立董事                                        | 黃秀惠  | 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                    |    |     |    |      |     |      |              |      |     |      |   |      |     |      |             |     |
| 獨立董事                                        | 黃添昌  | 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 112年8月18日解任          |    |     |    |      |     |      |              |      |     |      |   |      |     |      |             |     |



| 評估項目                                                                                                           | 運作情形                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |     |      |   |     |     |        |   |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----|------|---|-----|-----|--------|---|-----|
|                                                                                                                | 是                                                                               | 否                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                      |     |      |   |     |     |        |   |     |
| <p>(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p> | V                                                                               | <p>摘要說明</p> <table border="1"> <tr> <td>董事</td><td>李進生</td><td>100%</td><td>-</td></tr> <tr> <td>董事長</td><td>鄭大宇</td><td>91.67%</td><td>-</td></tr> </table> <p>(三)本公司經董事會通過訂定「董事會績效評估辦法」，於每年年度結束時執行董事會績效評估作業。</p> <p>本公司112年度董事會績效評估已由董事會成員以自評方式辦理，評估結果提報113年2月27日董事會。</p> <p>本公司董事酬金依公司章程第25條之規定，依當年度獲利由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞，並依據本公司「董事薪資酬勞辦法」第4條規定辦理考量公司營運成果及參酌其對公司績效貢獻度，給予合理報酬。</p> <p>(四)本公司係選擇專業且具獨立性之會計師進行查核作業，每年至少一次請審計委員會依「職業道德規範公報第十號」之規定評估簽證會計師之獨立性及適任性，並將評估文件及簽證會計師出具之獨立性聲明書提報至112年12月15日之董事會通過。</p> <p>評估內容列舉如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.確認本公司之簽證會計師與公司及董事均非關係人；</li> <li>2.確認本公司之簽證會計師與公司不具任何財務或非財務之利害關係；</li> <li>3.遵守公司治理實務守則規定辦理簽證會計師之輪替。</li> </ol> <p>經評估如其受有處分或有損及獨立性之情事者，將考量有無更換會計師之必要，並將評估結果提報至董事會。</p> <p>本公司審計委員會每年評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，除要求簽證會計師提供獨立聲明書外，另要求取得審計品質指標(AQIs)，同步參考AQI指標資訊，評估會計師之適任性。</p> | 董事                   | 李進生 | 100% | - | 董事長 | 鄭大宇 | 91.67% | - | 無差異 |
| 董事                                                                                                             | 李進生                                                                             | 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                    |     |      |   |     |     |        |   |     |
| 董事長                                                                                                            | 鄭大宇                                                                             | 91.67%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                    |     |      |   |     |     |        |   |     |
| V                                                                                                              | <p>四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協</p> | <p>本公司依據「上櫃公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」規定，自110年10月起由蔡琬琪協理擔任本公司公司治理主管，並由董事會秘書室同仁擔任公司治理人員，負責董事會及股東相</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 無差異                  |     |      |   |     |     |        |   |     |

| 評估項目                                                                              | 運作情形 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                   | 是    | 否                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                      |
| 助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?                                    |      | <p>摘要說明</p> <p>關事宜。本公司公司治理相關事務係依組織分工，由各相關部門人員共同協助辦理完成。公司治理相關事務包括：依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果，以及其他依公司章程或契約所訂定之事項等內容。</p> <p>112年度業務執行情形及進修情形如下：</p> <p>一、業務執行情形：</p> <p>(一)協助提供董事及獨立董事於執行職務時所需資料。</p> <p>(二)協助安排董事各類進修課程，增進專業知能。</p> <p>(三)協助董事會及股東會議事程序事宜。</p> <p>(四)辦理審計委員會、董事會、股東會之會議相關事宜：</p> <p>(1)共召開7次董事會及7次審計委員會，依法辦理會議召集及提供會議資料，並於會後二十天內完成會議事錄。</p> <p>(2)股東會於112年6月7日召開，依法辦理股東會日期事前登記、製作開會通知、議事手冊、議事錄等相關事宜。</p> <p>(五)公開資訊觀測站相關定期與不定期之資訊申報。</p> <p>二、進行情形：公司治理主管年度進修情形請參閱本公司網站。</p> |                      |
| 五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？ | V    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 無差異                  |
| 六、公司是否委任專業股務代理機構辦理股東會事務？                                                          | V    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 無差異                  |



| 評估項目                                                                  | 運作情形 |   | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------|------|---|----------------------|
|                                                                       | 是    | 否 |                      |
| 七、資訊公開<br>(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？                                 | V    |   | 無差異                  |
| (二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？ | V    |   | 無差異                  |
| (三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？    | V    |   | 無差異                  |

| 評估項目                                                                                                                           | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                      |
| 八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？ | V    |   | <p>限內送交財務報表至主管機關。</p> <p>(一)員工權益：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司為提高員工工作效率與向心力，特別重視各項福利措施及勞資和諧關係，以提供完善的僱員關懷。</li> <li>2.本公司依勞動相關法令訂定各項人事管理規定，並訂有性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法等辦法，以保障員工權益。另為強化員工關係，員工可透過申訴專線、email 郵件信箱及公司官網特別設置之「檢舉信箱」等溝通管道，隨時反映問題、表達意見。</li> <li>3.辦理各項教育訓練以宣導相關法令規定，提供員工充分資訊提升員工知識及遵法觀念，並加強員工專業技能，提升工作效率及服務品質。</li> </ol> <p>(二)僱員關懷：</p> <p>人才是康和證券集團的核心價值及競爭力，透過有系統、有目標、及完整的培育方法，提升同仁專業技能、學習成長，累積智慧資本，建立職涯發展地圖，公司也經常舉辦各項活動，如：歌唱比賽、運動會、慶生會及各種軟性講座...等，凝聚同仁感情，提高對員工關懷，並建立各項福利事項，打造溫馨且快樂的工作環境，使工作與家庭生活得到均衡發展，公司除依法提供勞健保相關規定保障勞工各項權益外，更提供完善的團體保險及醫療保障計劃，讓同仁安心工作，無後顧之憂。</p> <p>(三)投資者關係：</p> <p>本公司設置發言人，提供股東及投資人資訊服務外，定期與不定期於「公開資訊觀測站」申報各項財務、業務資訊，另於本公司網站中設置投資人專區，提供各類資料，以利股東、投資人及客戶參考，未來本公司將持續強化投資人關係維持與投資人間的良好溝通。</p> | 無差異                  |

| 評估項目 | 運作情形 |   | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|      |      |   | <p>(四)利害關係人之權利：<br/>本公司尊重利害關係人表達意見的權利，並於公司網站設立「利害關係人」專區，建立與利害關係人溝通管道，做為各利害關係人向公司意見反映及相關訊息交流之管道。</p> <p>(五)董事對利害關係議案迴避之執行情形：<br/>本公司董事對於有利害關係之議案均有迴避。</p> <p>(六)董事進修之情形：<br/>有關董事進修之情形資訊揭露請參閱 P.43-44。</p> <p>(七)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：<br/>本公司風險管理政策、各項商品交易風險管理準則及作業準則之訂定，由權責單位徵詢各部門意見後擬訂，再向風險管理委員會提案審議，並經董事會決議後生效。</p> <p>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，並將風險管理執行情形呈報董事會，內容包括法令控管比率狀況、風險限額使用情形、資本適足率變動概況、例外管理追蹤情形等。業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告。</p> <p>每年至少召開兩次風險管理委員會，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，經董事會核定後，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。</p> <p>(八)客戶政策之執行情形：<br/>1.政策：秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，提供客戶全方位金融理財服務。<br/>2.執行：為保障投資人權益，本公司建置以下管道控管：<br/>(1)客服中心：本公司設有客戶服務專線提供客戶諮詢服務及申訴之管道，由專責人員負責處理客戶問題，如</p> |

| 評估項目                                                                          | 運作情形                                                                                                                                                          |   | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                               | 是                                                                                                                                                             | 否 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                               |                                                                                                                                                               |   | <p>摘要說明</p> <p>遇客戶提出申訴，本公司經由通報要求相關權責單位於期限內立即處理，保障客戶權益。</p> <p>(2)保障客戶權益：本公司依據主管機關針對證券商管理之相關規定，處理經紀業務違約暨交易之糾紛，並備有多音軌錄音系統等設備來保障客戶權益，同時，並於客戶對帳單上提示相關產品風險警語。</p> <p>(九)公司為董事及監察人購買責任保險之情形：<br/>本公司已為全體董事暨重要職員向美商安達產物(股)公司台灣分公司及新加坡商美國國際產物保險(股)公司台灣分公司購買責任保險，保險總金額為美金800萬元，保險期間自112年12月23日至113年12月23日止，並提報112年12月15日董事會。</p> |
| 九、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列) | <p>由臺灣證券交易所股份有限公司治理中心公布112年度第十屆公司治理評鑑本公司排名在全體上櫃公司21%至35%之公司，對於未得分之項目，例如：公司是</p> <p>否於股東常會開會16日前上傳英文版年報？本公司113度將會依公司治理規定於期限內上傳中英文年報，以符合公開發行公司年報應行記載事項準則規定。</p> |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

## 董事進修情形

112 年 12 月 31 日

| 職稱   | 姓名                     | 選任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位           | 課程名稱                                 | 進修時數 | 進修是否符合規定(註1) |
|------|------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------|--------------------------------------|------|--------------|
|      |                        |           | 起         | 迄         |                |                                      |      |              |
| 董事長  | 中洋投資(股)公司<br>代表人：鄭大宇   | 110.07.12 | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會   | 公平待客原則與企業誠信經營                        | 3.0  | 是            |
|      |                        |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國證券商業同業公會   | 洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會                   | 3.0  |              |
| 董事   | 中洋投資(股)公司<br>代表人：張進德   | 110.07.12 | 112.07.24 | 112.07.24 | 中華民國會計師公會全國聯合會 | 出售股權相關稅務議題                           | 3.0  | 是            |
|      |                        |           | 112.08.16 | 112.08.16 | 中華民國會計師公會全國聯合會 | 洗錢及內線交易態樣                            | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.08.24 | 112.08.24 | 中華民國會計師公會全國聯合會 | 內控內稽的梳理與融合                           | 3.0  |              |
| 董事   | 中洋投資(股)公司<br>代表人：李進生   | 110.07.12 | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會   | 公平待客原則與企業誠信經營                        | 3.0  | 是            |
|      |                        |           | 112.09.21 | 112.09.21 | 中華民國證券商業同業公會   | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢                | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國期貨商業同業公會   | 洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會                   | 3.0  |              |
| 董事   | 士凱投資(股)公司<br>代表人：陳瓊玲   | 110.07.12 | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會   | 公平待客原則與企業誠信經營                        | 3.0  | 是            |
|      |                        |           | 112.11.13 | 112.11.13 | 社團法人中華公司治理協會   | 審計委員會如何解讀與使用審計品質指標                   | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國期貨商業同業公會   | 洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會                   | 3.0  |              |
| 董事   | 元龍建設開發(股)公司<br>代表人：馬佩君 | 110.07.12 | 112.05.11 | 112.05.11 | 台灣金融研訓院        | 公司治理講堂-金融科技系列(第 14 期)-元宇宙虛實整合的未來金融描繪 | 3.0  | 是            |
|      |                        |           | 112.05.31 | 112.05.31 | 台灣金融研訓院        | Chat GPT 在金融業的影響與因應策略                | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會   | 公平待客原則與企業誠信經營                        | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.09.21 | 112.09.21 | 中華民國證券商業同業公會   | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢                | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國期貨商業同業公會   | 洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會                   | 3.0  |              |
| 董事   | 嘉宜(股)公司<br>代表人：蔡松坡     | 110.07.12 | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會   | 公平待客原則與企業誠信經營                        | 3.0  | 是            |
|      |                        |           | 112.09.21 | 112.09.21 | 中華民國證券商業同業公會   | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢                | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國期貨商業同業公會   | 洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會                   | 3.0  |              |
| 董事   | 德業投資(股)公司<br>代表人：楊明旺   | 110.07.12 | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會   | 公平待客原則與企業誠信經營                        | 3.0  | 是            |
|      |                        |           | 112.09.21 | 112.09.21 | 中華民國證券商業同業公會   | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢                | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國期貨商業同業公會   | 洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會                   | 3.0  |              |
| 法人董事 | 太明開發(股)公司<br>代表人：李壯源   | 110.08.01 | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會   | 公平待客原則與企業誠信經營                        | 3.0  | 是            |
|      |                        |           | 112.09.21 | 112.09.21 | 中華民國證券商業同業公會   | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢                | 3.0  |              |
|      |                        |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國期貨商業同業公會   | 洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會                   | 3.0  |              |

| 職稱   | 姓名  | 選任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位         | 課程名稱                  | 進修時數 | 進修是否符合規定<br>(註1) |
|------|-----|-----------|-----------|-----------|--------------|-----------------------|------|------------------|
|      |     |           | 起         | 迄         |              |                       |      |                  |
| 獨立董事 | 張耀仁 | 110.07.12 | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會 | 公平待客原則與企業誠信經營         | 3.0  | 是                |
|      |     |           | 112.09.21 | 112.09.21 | 中華民國證券商業同業公會 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.0  |                  |
|      |     |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國期貨商業同業公會 | 洗錢防制打擊資恐 法令解析及案例說明會   | 3.0  |                  |
| 獨立董事 | 黃秀惠 | 110.07.12 | 112.06.28 | 112.06.28 | 中華民國證券商業同業公會 | 公平待客原則與企業誠信經營         | 3.0  | 是                |
|      |     |           | 112.11.14 | 112.11.14 | 中華獨立董事協會     | 集團的併購策略與投資管理          | 3.0  |                  |
|      |     |           | 112.12.12 | 112.12.12 | 中華民國期貨商業同業公會 | 洗錢防制打擊資恐 法令解析及案例說明會   | 3.0  |                  |

註1：係指是否符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定之進修時數、進修範圍、進修體系、進修之安排與資訊揭露。



| 訓練單位         | 部門     | 職稱     | 姓名  | 課程日期      | 開課課程名稱                | 時數 |
|--------------|--------|--------|-----|-----------|-----------------------|----|
| 中華民國證券商業同業公會 | 經營階層   | 總經理    | 邱榮澄 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 經紀事業群  | 執行副總經理 | 曾豐國 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 行政總監   | 執行副總經理 | 康景泰 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 投資總監   | 執行副總經理 | 廖繼弘 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊長    | 執行副總經理 | 張志堅 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 承銷部    | 副總經理   | 呂素玲 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 結算部    | 副總經理   | 王秀靜 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 稽核室    | 副總經理   | 施淑珍 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 經紀業務部  | 副總經理   | 楊俊正 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 經紀事業群  | 副總經理   | 顏志隆 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 法令遵循部  | 副總經理   | 丁永康 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 債券部    | 副總經理   | 陳威同 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 股務代理部  | 資深協理   | 楊永聖 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 人力資源部  | 資深協理   | 黃美玲 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 新金融商品部 | 資深協理   | 何承哲 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 財富管理部  | 資深協理   | 張家嘉 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 業務管理部  | 資深協理   | 楊光程 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 董事會秘書室 | 協理     | 守寧寧 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 風險管理室  | 協理     | 許淑雯 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
| 中華民國證券商業同業公會 | 策略經營部  | 協理     | 陳銘尉 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 自營部    | 協理     | 姚懿珊 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 協理     | 王建常 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 會計部    | 協理     | 何家麟 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 股務代理部  | 經理     | 陳淑媛 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 經理     | 陳佩忠 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 經理     | 謝蕙蓮 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 經理     | 邱冠生 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 經理     | 丁介崧 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 經理     | 邱子軒 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 經理     | 余承諭 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 會計部    | 經理     | 黃春蘭 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 財務部    | 經理     | 林彥慧 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 資深經理   | 許懷千 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 資訊部    | 資深經理   | 周銘真 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 結算部    | 資深經理   | 周慧明 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 數位行銷部  | 資深經理   | 林士農 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 自營部    | 資深經理   | 鄭大成 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 總務部    | 資深經理   | 李文濱 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              | 人力資源部  | 資深經理   | 魏貝玲 | 112.09.21 | 2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |



| 訓練單位         | 部門     | 職稱     | 姓名  | 課程日期      | 開課課程名稱                     | 時數 |
|--------------|--------|--------|-----|-----------|----------------------------|----|
| 中華民國證券商業同業公會 | 經營階層   | 總經理    | 邱榮澄 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 行政總監   | 執行副總經理 | 康景泰 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 經紀事業群  | 執行副總經理 | 曾豐國 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 投資總監   | 執行副總經理 | 廖繼弘 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 債券部    | 副總經理   | 陳威同 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 承銷部    | 副總經理   | 呂素玲 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 經紀事業群  | 副總經理   | 顏志隆 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 人力資源部  | 資深協理   | 黃美玲 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 新金融商品部 | 資深協理   | 何承哲 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 財富管理部  | 資深協理   | 張家嘉 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 業務管理部  | 資深協理   | 楊光程 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 資訊部    | 協理     | 白正憲 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 稽核室    | 協理     | 羅玉婕 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 風險管理室  | 協理     | 許淑雯 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 策略經營部  | 協理     | 陳銘尉 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 會計部    | 協理     | 何家麟 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 董事會秘書室 | 協理     | 守寧寧 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 策略經營部  | 經理     | 楊麗琴 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 法令遵循部  | 資深經理   | 賴濟華 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 數位行銷部  | 資深經理   | 林士農 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 自營部    | 資深經理   | 鄭大成 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
|              | 總務部    | 資深經理   | 李文濱 | 112.06.28 | 公平待客原則與企業誠信經營              | 3  |
| 台灣金融研訓院      | 公司治理主管 | 協理     | 蔡琬琪 | 112.12.06 | 2023 永續金融論壇                | 6  |
| 中華公司治理協會     |        |        |     | 112.11.17 | 公司治理主管合規工作實務               | 3  |
| 櫃買中心         |        |        |     | 112.10.06 | 「2023 世界投資者週聯合論壇」          | 3  |
| 工商協進會        |        |        |     | 112.03.24 | 112年董事會股東會應注意事項暨常見問題探討     | 3  |
| 中華民國證券商業同業公會 |        |        |     | 112.09.21 | 公司治理-2023 年全球金融科技與資安風險發展趨勢 | 3  |
|              |        |        |     | 112.06.28 | 112 年上半年公司治理-公平待客原則與企業誠信經營 | 3  |
| 證券交易所        |        |        |     | 112.04.27 | 「上市櫃公司永續發展行動方案」宣導會         | 3  |
| 中華民國證券商業同業公會 | 承銷部    | 副總經理   | 李育儒 | 112.09.19 | 企業舞弊之法律責任與案例分析             | 3  |
|              | 承銷部    | 資深經理   | 張永和 | 112.06.13 | 企業財報之編製、審查重點及解讀分析          | 3  |
|              | 承銷部    | 經理     | 王心淇 | 112.05.16 | ESG 最新趨勢：以證券(金融)業永續經營策略為例  | 3  |
|              | 承銷部    | 經理     | 紀秀鳳 | 112.03.21 | 企業舞弊之法律責任與案例分享             | 3  |
|              | 承銷部    | 經理     | 鄭世偉 | 112.03.21 | 企業舞弊之法律責任與案例分析             | 3  |
|              | 承銷部    | 經理     | 李宴良 | 112.03.21 | 企業舞弊之法律責任與案例分析             | 3  |
|              | 承銷部    | 經理     | 許清華 | 112.03.21 | 企業舞弊之法律責任與案例分析             | 3  |

(四) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料：

| 身分別<br>(註 1) |  | 姓名  | 條件                                                                                                             | 專業資格與經驗 | 獨立性情形 | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數                                                                 |   |
|--------------|--|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 召集人/獨立董事     |  | 黃秀惠 | 參閱第 15 至 19 頁                                                                                                  |         |       | 0                                                                                     |   |
| 委員/獨立董事      |  | 張耀仁 | 附表一董事及監察人資料(一)相關內容                                                                                             |         |       | 0                                                                                     |   |
| 委員/其他        |  | 劉志忠 | 畢業於東吳大學法律系，具中華民國律師資格。<br>現任恩典法律事務所副所長、客家公共傳播基金會常務監察人等，曾任永然聯合法律事務所律師、但以理法律事務所所長、台北市政府法律服務律師等。<br>未有公司法第三十條各款情事。 |         |       | 在委任前兩年及任職期間，並無違反「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第六條各款獨立性之規定，亦無兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會委員。 | 0 |

2. 職責範圍：

- (1) 定期檢討規程並提出修正建議。
- (2) 訂定並定期檢討本公司董事及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (3) 定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，並訂定其個別薪資報酬之內容及數額。

3. 薪資報酬委員會運作情形資訊：

- (1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。
- (2) 本屆委員任期：110 年 7 月 29 日至 113 年 7 月 11 日，最近年度薪資報酬委員會開會 7 次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱  | 姓名  | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%)<br>(B/A) | 備註            |
|-----|-----|-----------|--------|-------------------|---------------|
| 召集人 | 黃秀惠 | 7         | 0      | 100               | 無             |
| 委員  | 張耀仁 | 7         | 0      | 100               | 無             |
| 委員  | 劉志忠 | 1         | 0      | 100               | 新任(112.11.16) |
| 委員  | 黃添昌 | 4         | 0      | 100               | 舊任(112.08.18) |

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(五) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

| 推動項目                                                           | 執行情形 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                | 是    | 否                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        |
| 一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？ | V    | <p>1. 本公司於111年3月17日第十二屆第九次董事會通過成立「永續發展委員會」，為落實執行本公司112年8月30日第十二屆第二十次董事會通過修訂「永續發展委員會組織規程」，將任務小組更名為「責任投資」、「永續金融」、「公司治理」、「環境永續」、「社會參與」、「員工幸福」小組。</p> <p>永續發展委員會由董事長擔任主任委員，由總經理擔任副主任委員，各小組召集人為當然委員。除委員及各小組召集人例行參與會議外，每次會議召開得由召集人依議案內容邀集小組成員參加。</p> <p>永續發展委員會辦理議事事務單位為策略經營部，負責協助本委員會行使職權之相關事宜。</p> <p>每年至少召開一次，必要時得隨時召開臨時會議。</p> <p>2. 各小組主要職責如下：</p> <p>(1) 責任投資小組：負責擬定責任投資策略，尋找永續經營之企業加以投資，精進及完善ESG投資流程，以維持長期穩健之投資績效。</p> <p>(2) 永續金融小組：負責落實顧客權益保障與公平待客，並推動永續商品與服務及綠色商品創新研發，透過金融影響力，與更多利害關係人議合。</p> <p>(3) 公司治理小組：負責推動制定公司治理規範，建立誠信經營，強化法令遵循與宣導，並提昇資訊透明度及風險管理，以保障股東及利害關係人權益。</p> <p>(4) 環境永續小組：在環境保護及節能減碳上建立具體目標與作法，落實綠色採購及供應商管理，積極達到降低營運所產生之碳排放，推動、共營永續生活的環境。</p> <p>(5) 社會參與小組：負責投入社會公益各項重要議題，如學術教育、培育人才、關懷弱勢族群、重大災難救助等，從各個面向落實社會關懷，並發揮關鍵影響力。</p> | 無差異                    |

| 推動項目                                                     | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------|------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                          | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
|                                                          |      |   | <p>(6) 員工幸福小組：培養同仁對於永續發展認識，形塑企業文化，打造友善職場，保障員工權益，重視員工職涯發展，鼓勵員工專業學習提升競爭力，落實員工關懷照護，推動員工多元福利措施，吸引與留住人才。</p> <p>3. 董事會督導情形：<br/>本公司董事會每年度（一年至少一次）聽取 ESG 短中長期目標執行成效報告，針對各項永續議案檢視推動落實之情形。2023 年共召開 4 次永續發展委員會會議，針對「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標，由各小組依短中長期目標設定執行計畫，於永續發展委員會進行監督及檢討，並將永續發展工作執行成果及未來計畫提報最近期董事會報告，董事會定期聽取經營團隊報告，經營團隊必須對所提擬董事會之公司策略進行判斷、檢視進度或策略調整。內容包含(1)永續相關議題之短中長目標進度追蹤。(2)利害關係人關注之議題溝通情形。(3)監督永續發展策略、短中長期目標之執行與落實。(4)溫室氣體資訊盤查及查證成果等。</p> <p>112 年永續發展策略、短中長期目標及執行成效提報董事會日期：<br/>(1) 112 年 3 月 9 日第十二屆第十六次董事會。<br/>(2) 112 年 8 月 30 日第十二屆第二十次董事會。<br/>(3) 112 年 12 月 15 日第十二屆第二十二次董事會。</p> <p>相關執行情形詳見永續報告書及公司官網「企業永續發展專區」。</p> |                        |
| 二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？ | V    |   | <p>1. 本公司重視利害關係人的聲音，並透過各類管道積極與利害關係人溝通，了解並鑑別其所關注的議題，分析利害關係人對環境、社會、治理議題之關注程度，及內部高階主管檢視各議題對本公司營運之影響，繪製重大主題矩陣圖，本公司112年參考聯合國永續發展目標(SDGs)及公司營運發展方向鑑別出15</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 無差異                    |

| 推動項目                                            | 執行情形 |   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                 |      |   | <p>項重大議題。針對這些重大主題，揭露對應之管理方針及具體作為。</p> <p>本公司以「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標為永續發展策略的施行重點，並制定短、中、長期目標，每年追蹤目標達成情形，以落實推動永續管理。</p> <p>2. 本公司由風險管理室召集各任務小組成員，至少每年召開一次 ESG 風險管理會議，辨識評估對營運具影響之 ESG 風險，並研擬因應措施及監控機制；同時分析潛在的機會。風險管理室應將所辨識出的 ESG 風險評估結果及因應方案彙整陳報風險管理委員會，並向董事會報告。</p> |
| <p>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> | V    |   | 無差異                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>(二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>     | V    |   | 無差異                                                                                                                                                                                                                                                                                |



| 推動項目                                                       | 執行情形       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
|------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------|-------|-----------------------------|-----------|-----------|---------|------------|------------|---------|---------|---------|----------|---------|---------|----|------|------|------|-------|---------|----------|----------|-----|
|                                                            | 是          | 否                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                        |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
|                                                            |            | <div>摘要說明</div> <div>3. 主要溫室氣體排放為用電、運輸工具用油及廢棄物為主，用電節約計畫評估多項老舊耗能設備汰換，選購符合節能標章、環保標章、綠建材標章等產品，事務機器設備設定待機省電，減少用電度數等措施以利溫室氣體減量目標。</div> <div>4. 各樓層放置資源回收分類箱，定期資源回收及環保減塑宣導，達成廢棄物減量。</div> <div>5. 電子公文及客戶電子對帳單等E化，有效降低並控制紙張用量。</div> <div>6. 榮獲經濟部中小企業處頒發「Buying Power -社會創新產品及服務採購獎勵」參獎。</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
| (三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？                  | V          | <div>1. 本公司重視氣候變遷對營運影響，同時關注發展機會，不僅導入「氣候相關財務揭露建議書」(TCFD)框架、定期評估與管理氣候相關風險，亦關注因其帶來的發展機會，並將「氣候風險」納入「風險管理政策」(2022年12月16日董事會修正通過)。</div> <div>2. 本公司由風險管理室召集永續發展委員會各任務小組成員，至少每年召開一次ESG風險管理會議，辨識評估對營運具影響之ESG風險，並研擬因應措施及監控機制；同時分析潛在的機會。風險管理室應將所辨識出的ESG風險評估結果及因應方案彙整陳報風險管理委員會，並向董事會報告。</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 無差異                    |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
| (四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？ | V          | <div>1.本公司最近兩年之統計數據如下：</div> <table><tr><th>項目</th><th>111 年</th><th>112 年</th></tr><tr><td>溫室氣體排放量(tCO<sub>2</sub>e)</td><td>1,853.433</td><td>1,727.318</td></tr><tr><td>用電量(千度)</td><td>2,885.3131</td><td>2,737.1620</td></tr><tr><td>用水量(千度)</td><td>13.9880</td><td>13.9390</td></tr><tr><td>廢棄物總量(噸)</td><td>75.4912</td><td>29.2281</td></tr></table> <div>註：數據涵蓋範圍為證券總公司及分公司，共 16 個營運據點。</div> <div>2.本公司訂定短中長期目標如下：</div> <table><tr><th>項目</th><th>短期目標</th><th>中期目標</th><th>長期目標</th></tr><tr><td>溫室氣體排</td><td>1.通過第三方</td><td>114 年較基準</td><td>116 年較基準</td></tr></table> | 項目                     | 111 年 | 112 年 | 溫室氣體排放量(tCO <sub>2</sub> e) | 1,853.433 | 1,727.318 | 用電量(千度) | 2,885.3131 | 2,737.1620 | 用水量(千度) | 13.9880 | 13.9390 | 廢棄物總量(噸) | 75.4912 | 29.2281 | 項目 | 短期目標 | 中期目標 | 長期目標 | 溫室氣體排 | 1.通過第三方 | 114 年較基準 | 116 年較基準 | 無差異 |
| 項目                                                         | 111 年      | 112 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
| 溫室氣體排放量(tCO <sub>2</sub> e)                                | 1,853.433  | 1,727.318                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
| 用電量(千度)                                                    | 2,885.3131 | 2,737.1620                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
| 用水量(千度)                                                    | 13.9880    | 13.9390                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
| 廢棄物總量(噸)                                                   | 75.4912    | 29.2281                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
| 項目                                                         | 短期目標       | 中期目標                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 長期目標                   |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |
| 溫室氣體排                                                      | 1.通過第三方    | 114 年較基準                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 116 年較基準               |       |       |                             |           |           |         |            |            |         |         |         |          |         |         |    |      |      |      |       |         |          |          |     |

| 推動項目                                         | 執行情形                   |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |                        |        |        |                     |                |                |                |                        |                |                |                |                     |                |                |                |  |
|----------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|--------|--------|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|--|
|                                              | 是                      | 否              | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                        |                        |        |        |                     |                |                |                |                        |                |                |                |                     |                |                |                |  |
|                                              |                        |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                        |                        |        |        |                     |                |                |                |                        |                |                |                |                     |                |                |                |  |
|                                              |                        |                | <table><tr><td>放減碳目標<br/>(基準年 111 年)</td><td>驗證<br/>2.112 年較基準年減量 1%</td><td>年減量 1%</td><td>年減量 3%</td></tr><tr><td>節電目標<br/>(基準年 111 年)</td><td>112 年較基準年減量 1%</td><td>114 年較基準年減量 1%</td><td>116 年較基準年減量 3%</td></tr><tr><td>廢棄物減量目標<br/>(基準年 111 年)</td><td>112 年較基準年減量 1%</td><td>114 年較基準年減量 1%</td><td>116 年較基準年減量 3%</td></tr><tr><td>節水目標<br/>(基準年 111 年)</td><td>112 年較基準年減量 1%</td><td>114 年較基準年減量 1%</td><td>116 年較基準年減量 3%</td></tr></table> <p>3.本公司證券全營運據點於 111 年 11 月導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，並於 112 年完成外部驗證，驗證範圍為證券總公司及分公司，共 16 個營運據點，排放源類別為類別 1、類別 2 及類別 4，詳見本公司永續報告書。</p> | 放減碳目標<br>(基準年 111 年)   | 驗證<br>2.112 年較基準年減量 1% | 年減量 1% | 年減量 3% | 節電目標<br>(基準年 111 年) | 112 年較基準年減量 1% | 114 年較基準年減量 1% | 116 年較基準年減量 3% | 廢棄物減量目標<br>(基準年 111 年) | 112 年較基準年減量 1% | 114 年較基準年減量 1% | 116 年較基準年減量 3% | 節水目標<br>(基準年 111 年) | 112 年較基準年減量 1% | 114 年較基準年減量 1% | 116 年較基準年減量 3% |  |
| 放減碳目標<br>(基準年 111 年)                         | 驗證<br>2.112 年較基準年減量 1% | 年減量 1%         | 年減量 3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                        |        |        |                     |                |                |                |                        |                |                |                |                     |                |                |                |  |
| 節電目標<br>(基準年 111 年)                          | 112 年較基準年減量 1%         | 114 年較基準年減量 1% | 116 年較基準年減量 3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |                        |        |        |                     |                |                |                |                        |                |                |                |                     |                |                |                |  |
| 廢棄物減量目標<br>(基準年 111 年)                       | 112 年較基準年減量 1%         | 114 年較基準年減量 1% | 116 年較基準年減量 3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |                        |        |        |                     |                |                |                |                        |                |                |                |                     |                |                |                |  |
| 節水目標<br>(基準年 111 年)                          | 112 年較基準年減量 1%         | 114 年較基準年減量 1% | 116 年較基準年減量 3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |                        |        |        |                     |                |                |                |                        |                |                |                |                     |                |                |                |  |
| 四、社會議題<br>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | V                      |                | <p>為致力維護員工基本人權，塑造人權充分保障環境，認同並支持聯合國《世界人權宣言》、《全球盟約》、《國際勞動組織公約》各項國際人權公約，聯合國世界人權宣言、聯合國全球盟約及國際勞工公約所揭露之人權保護精神與基本原則，本公司於 111 年 4 月 14 日制訂「康和綜合證券股份有限公司人權政策」，並經董事會通過實行致力於維護及保障基本人權。</p> <p>本公司人權政策包含尊重職場人權、落實同工同酬、提供員工健康安全職場、支持勞資協商與同仁結社自由、遵守個人資料保護、落實資訊安全等項目，各項人力資源管理與薪酬政策亦無性別、種族、階級、年齡、婚姻與家庭狀況等之差別待遇，以落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考核與升遷機會之平等公允。</p> <p>本公司重視員工權益及環境安全，辦理各項相關人權教育訓練及</p>                                                                                                                                                                                                                 | 無差異                    |                        |        |        |                     |                |                |                |                        |                |                |                |                     |                |                |                |  |



| 推動項目                                                     | 執行情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------|------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                          | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
|                                                          |      |   | <p>活動如：個資保護、職場安全及金融消費者保護法之介紹與因應...等及協助員工維護健康及工作生活平衡，提供多元活動、措施及福利設施。</p> <p>112年參加人權保障訓練課程之員工計3,342人次，相關訓練課程總時數達6,123小時，受訓比率為100%。</p> <p>112年未發生違反人權及歧視等事件。</p>                                                                                                                                                                                                   |                        |
| (二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？ | V    |   | <p>本公司自成立以來即為謀求全體股東與員工之福利而努力，以人性管理、雙向溝通及共同參與管理，將個人目標與公司策略緊緊相連，以符合市場架構的敘薪制度給予員工安定的保障，並提供完善的員工團體保險及各項福利，成立「職工福利委員會」依法提撥職工福利金，提供員工康樂、社團、子女教育補助、急難救助、婚喪喜慶補助及員工旅遊等福利。</p> <p>此外，公司為鼓勵同仁進修亦提供在職進修補助。本公司重視職場多元化與平等，女性佔全公司聘用比例為 61.76%，男性佔全公司聘用比例為 38.23%。</p> <p>本公司依勞動基準法給予員工休假，鼓勵同仁適度休息以照顧自己及其家庭。另將經營績效與成果適當反映於員工薪酬，依各部門或同仁對公司之貢獻，訂定各項績效獎金辦法，以激勵同仁，為共同目標創造公司獲利而努力。</p> | 無差異                    |
| (三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？                  | V    |   | <ol style="list-style-type: none"> <li>為防止職業災害，保障員工安全與健康，依據職業安全衛生法暨相關法令訂定「安全衛生工作守則」，本公司設置護理師，依「員工健康管理辦法」進行健康管理，並依法訂定執行四大計畫包含「母性同仁健康保護計畫」、「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促進疾病預防計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」定期辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練。</li> <li>辦理新進與在職員工一般安全衛生教育訓練，112 年總受訓人次 73 次、總受訓時數 219 小時；證券全據點設置防火管理人、急救人員及職業安全衛生業務主管，112 年總受訓人次 18 次、總受訓時數 169 小時；為強化同仁防災與逃生知識，每半年一</li> </ol>       | 無差異                    |

| 推動項目 | 執行情形 |   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|      |      |   | <p>摘要說明</p> <p>次自衛消防編組演練，每年一次全體緊急疏散逃生演練，112年總受訓人次 257 次、總受訓時數 454 小時。</p> <p>3. 本年度共辦理 3 場健康講座，包含「護眼飲食這樣吃」(含線上課程)、「預防職場過勞與自我照顧」及「AED 自動體外心臟電擊去顫教學」。</p> <p>4. 每年定期辦理臨場醫師諮詢服務。提供必要之健康與急救設施 (AED)，並設置哺乳室。</p> <p>5. 112 年度本公司無職災件數，為保障員工工作安全本公司仍定期宣導上下班通勤交通安全，強化同仁交通安全意識。</p> <p>6. 112 年度本公司無火災發生，依法制定各作業場所之消防計畫，藉以維護辦公環境安全，且總、分公司之作業場所，皆有投保公共意外責任險及商業火災保險，以維護客戶權益，並投保雇主意外責任保險，以維護員工權益依據建築物公共安全檢查簽證及申報辦法規定，每二年定期委託專業公司進行建築物公共安全檢查，並取得建築物公共安全自主管理檢查合格標章。各項機電或消防設備（如消防警報器或滅火器等），皆依據消防法規定，每年委外定期保養維修及進行消防設備安全檢查，並申報主管機關。</p> <p>7. 111 年由總公司導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，於 112 年通過外部驗證，驗證範圍為總公司，驗證工作者人數共 304 人，總員工人數 646 人（資料截止 2023/12/31），佔比 47%。後續每年持續通過第三方驗證，以 PDCA 循環方式持續優化系統，透過內外部議題、利害相關者需求與期望、法規不符合事項及透過風險評估，找出高風險或有顯著提升安全衛生之機會，進行改善或控制方法，並設定與環境保護暨職業安全衛生政策一致且可量測之目標、緊急應變演練、內部稽核、管理審查等過程，打造安全及健康無虞的工作環境。</p> |

| 推動項目                                                                      | 執行情形 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                                                                           | 是    | 否<br>摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |
|                                                                           |      | <p>8. 所有營業場所依規定全面禁菸，另為提供員工工安全健康之工作場所，委由經中央主管機關認可之作業環境監測機構，每半年定期檢測總公司工作場所二氧化碳濃度及照度；實施自動檢查計畫主動發現工作場所不安全環境、機械設備及行為，並採取預防措施以防止職業災害發生，保障工作者安全與健康。</p> <p>9. 榮獲勞動部職安署主辦112年度「企業永續報告公開職業健康與安全指標主動評比」各產業前10%之績優企業。</p> <p>10. 本公司113年持續榮獲衛生福利部國民健康署辦理之健康職場認證-健康促進標準章之榮耀。</p>                                              |                        |
| (四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？                                               | V    | <p>本公司致力於打造全員學習的環境，鼓勵同仁自我學習，並於教育訓練辦法中明訂教育訓練體系為新人職前訓練、同仁專業進修之內部訓練及派外訓練，內部訓練依員工之職能分別辦理業務職能別訓練、另依不同主管職級辦理階層別訓練及專案訓練，除實體訓練外，另有數位學習平台提供多元的課程，讓所有員工能不斷提升專業能力與競爭力，隨時迎接職場的挑戰，並協助員工步向職涯的高峰。</p> <p>112年主管人員訓練計6,248人次，共計10,810.4小時；一般同仁訓練計21,383人次，共計2,338.1小時。</p>                                                        | 無差異                    |
| (五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？ | V    | <p>本公司依主管機關法規與產業之相關規範，提供客戶適當之產品及服務。並訂定下列規範保護消費者權益。</p> <p>1. 本公司訂有「從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法」，從事相關行為均依法令規定辦理，以維護投資人權益。</p> <p>2. 本公司訂有「個人資料檔案蒐集、處理與利用作業辦法」及「個人資料蒐集、處理及利用作業細則」，確保個人資料之蒐集、處理及利用程序均符合規範，針對客戶資料採行保密措施，公司亦依據相關法令訂有內部控管機制，以落實執行客戶資料保密原則。</p> <p>3. 本公司訂有「金融消費爭議處理辦法」，落實對消費爭議處理之重視，提升消費爭議處理之效率與品質，俾保護金融消費者</p> | 無差異                    |

| 推動項目                                                    | 執行情形 |   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------|------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                         |      |   | <p>權益。</p> <p>4. 本公司官網設有舉報信箱，提供客戶暢通之申訴管道。<br/> <a href="https://www.concords.com.tw/about/relationship/reportMail.htm?mnu=05">https://www.concords.com.tw/about/relationship/reportMail.htm?mnu=05</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| (六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？ | V    |   | <p>無差異</p> <p>1. 本公司訂定「環境保護政策」、「職業安全衛生政策」、「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等規範，與供應商及其他交易對象良好的關係，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益，提升與供應商雙方的信任度。</p> <p>(1) 112 年 8 月邀請合作夥伴及供應商簽署新版「人權及環境永續條款承諾書」，共 39 家供應商參與簽署，內容包含基本人權不得雇用童工、環境保護永續、職業安全衛生管理、企業社會責任政策等面向，承諾建立具體環保節能管理制度，採行最佳污染防治及控制技術，適切保護自然環境，致力於環境永續目標之達成。如有違反且對環境與社會造成顯著影響，且限期要求改善後未改善或改善不完全者，本公司得隨時終止或解除契約、罰款、停權處分，情節重大者並自合格供應商名單中剔除等方式處理。</p> <p>(2) 實施情形：為促使供應商落實環境保護，優先採用在地供應商。</p> <p>(3) 本公司 112 年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。</p> <p>2. 本公司於 112 年敬邀供應商參與由勞動部職業安全衛生署職業健康與安全（OHS）永續績效自我評量平台，共 12 家參與自我評量企業職業健康與安全永續達成度。</p> <p>3. 在職業安全衛生部分訂定「承攬商環安衛管理作業手冊」，於採購訂約完成階段要求承攬商進場施作人員應有環安衛相關證照或安全衛生訓練紀錄，於施作前繳交廠商環安衛承諾書、人員名冊、安全衛生證照及相關教育訓練受訓證明，若有危害</p> |

| 推動項目                                                                                                                                                                                        | 執行情形 |   | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                             | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                             |      |   | <p>摘要說明</p> <p>性作業情況，需填寫危險性作業許可申請書，施工前召開安全衛生危害告知會議並說明依職業安全衛生法第 18 條提及當工作場所所有工作場所立即發生危險之虞時，雇主或工作場所負責人應即令停止作業，並使勞工退避至安全場所等，確保人員安全認知。</p>                                                                                                                   |
| 五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？                                                                                                                     | V    |   | <p>本公司永續報告書已取得第三方驗證，由 BSI 英國標準協會台灣分公司查證通過，以及部份績效數據經資誠聯合會計師事務所確信通過。</p> <p>詳細資訊請參閱本公司官網「永續發展專區」<br/> <a href="https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04">https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04</a></p> <p>無差異</p> |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：                                                                                                                                       |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：其他永續發展執行情形，請參閱本公司永續報告書，下載網址： <a href="https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04">https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04</a> |      |   |                                                                                                                                                                                                                                                          |

## 公司氣候相關資訊

### 氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

| 項次 | 項目                                                                                                       | 執行情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。                                                                             | <p>■第 1~7 項之執行情形，詳請見下方「氣候變遷管理」內容。</p> <p>■本公司預計於 113 年度針對所辨識出之氣候風險因子進行情境分析，並依據情境分析結果研擬減緩或調適措施。</p> <p>■環境管理系統</p> <p>康和證券於 2022 年導入 ISO 14001:2018 環境管理系統，並於 2023 年初獲得認證，宣告「環境保護政策」，康和為持續降低辦公大樓及營運據點耗能，持續更新營運設備提升用電效率並推動用電管理措施，期許在更新設備及改變員工習慣雙管齊下，提升整體能源使用效率。</p> <p>■溫室氣體盤查-組織盤查</p> <p>康和綜合證券為金融服務業並無大型廢棄污染狀況發生，但仍致力將公司打造為全方位的綠色企業，秉持「誠信、穩健、服務、永續」的經營理念及服務精神，於 2022 年啟動 ISO 14064-1 溫室氣體盤查認證，2023 年範疇一及範疇二之合計溫室氣體排放量為</p> |
| 2  | 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 3  | 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 4  | 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 5  | 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 6  | 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7  | 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8  | 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 9  | 溫室氣體盤查及確信情形。                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9 | <p>溫室氣體盤查及確信情形。</p> <p>1,443.637 公噸 CO<sub>2</sub>e，範疇三 283.682 公噸 CO<sub>2</sub>e，人均用電量為 349.57 度(2,737,162 度/7,830 人)，依 1.5°C 升溫情境，設定範疇一、二減量目標，以 2022 年為基準年，短期目標 2023 年能耗較基準年減量 1%，中期目標至 2024-2025 年能耗較基準年減量 1% 為目標，長期目標至 2026-2027 年能耗較基準年減量 3% 為目標。據此，康和綜合證券未來將持續更新節能設備，落實節電管理以提升用電效率，並規劃採購再生能源，持續推動低碳轉型並貫徹環保理念，為企業與環境永續平衡之發展而努力。</p> |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 氣候變遷管理

康和證券重視氣候變遷對營運影響，同時關注發展機會，強化企業社會責任及永續治理，康和證券參考「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures；TCFD)架構，依治理、策略、風險管理、指標和目標四大構面，以應對氣候變遷議題，進而鑑別風險與機會，並提出因應措施、計畫與目標，揭露氣候治理相關資訊，提高資訊透明度，促進全球永續發展。

#### (一) 治理架構

康和證券董事會為氣候相關議題最高治理單位，並於111年設立「永續發展委員會」，主要負責監督氣候變遷相關議題並推動康和證券整體氣候策略與政策，氣候風險則由康和證券92年04月設立的「風險管理委員會」主導，因應氣候變遷對營運造成的風險與產生的機會。

永續發展委員會由董事長擔任主委，總經理擔任副主委，各小組召集人為當然委員組成，定期召開會議並呈報董事會，主要職責為永續發展相關之環境、社會及治理(Environmental, Social and Governance，下稱ESG)策略、年度計劃及專案計畫之訂定及成效追蹤與檢討，除了將氣候議題納入公司治理與經營戰略，也包括對抗氣候變遷的承諾，確保康和證券的穩健經營。

風險管理委員會由董事會決議委任3至7名委員組成，主要職責為訂定風險管理政策與架構及衡量標準，並充分掌握公司短中長期的經營風險及監督執行，以提昇康和證券經營績效與強化競爭優勢。

|           |                                                                                                                                                                                |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事會監督     | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 本公司董事會為氣候相關議題最高治理單位，轄下設立「風險管理委員會」，負責監督氣候變遷相關議題。</li> <li>● 本公司已將「氣候風險」納入「風險管理政策」，以健全氣候相關風險管理机制。</li> </ul>                            |
| 管理階層作為    | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 「永續發展委員會」由董事長擔任主任委員，並進行功能性編組，其中「環境永續小組」負責推動氣候行動之執行與管理，「責任投資小組」負責綠色金融與永續發展責任投資。</li> <li>● 永續發展委員會每季召開一次會議，檢視氣候風險相關執行計劃及成果。</li> </ul> |
| 風險管理委員會作為 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 「風險管理委員會」由董事會成員組成，負責監督及指導氣候風險管理執行情形，及審議氣候風險管理相關提案。</li> <li>● 風險管理室負責訂定氣候相關風險與機會之識別、衡量及管理流程，並整合至既有風險管理框架中。</li> </ul>                 |

## (二) 策略

### 氣候/自然相關風險與機會

康和證券就整體所面臨之環境政策，包含氣候變化風險、能源轉型機會及社會風險和機會等面向，依本公司主要業務性質進行評估，分述如下：

#### 1. 氣候變化風險：

A. 極端天氣事件：氣候變化可能導致極端天氣事件增加，如颱風、洪水、土石流等，可能對康和證券主要業務所轄投資組合中的標的公司造成直接損失或間接影響。

B. 法規風險：政府可能實施更嚴格的氣候相關法規，如碳排放限制或環境保護法規，可能會影響到標的公司所屬行業的營運模式和利潤。

#### 2. 能源轉型機會：

A. 可再生能源投資：隨著全球對可再生能源需求的增加，大量投資於太陽能、風能等可再生能源公司影響著未來能資源規劃及使用的決策，可能對康和證券或投資標的公司在採用替代性能源時，進一步考量可能之經濟代價與補償效應。

B. 減碳技術創新：投資於減碳技術的公司，如碳捕捉與儲存、氫能等，可能在不來的碳排放市場中搶佔先機，甚或取得競爭優勢。

#### 3. 社會風險和機會：

A. 氣候事件影響：氣候變化可能對部分國家領土所在之社區造成影響，如鄰海較近地區於海平面上升時，可能導致社區遷移，可能會對有關業務服務範圍及方式有所改變，進而產生影響。

B. 氣候意識增加：隨著社會對氣候變化的關注增加，對決策管理層可能面臨與社會價值觀不符的行為，恐受到服務客戶，甚或投資者的抵制，可能影響公司聲譽及品牌價值。

## 氣候策略

康和證券經永續發展委員會及所屬相關任務小組會議，就所訂定相關內部規範及機制，定期審視氣候相關風險與機會之管理目標之連結。康和證券現行採定期評估氣候變遷直接或間接對康和證券之財務、策略、營運、產品所帶來影響，康和證券亦就相關氣候風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性進行辨識，並建立氣候風險之評估與管理機制，以揭露氣候風險之相關資訊。康和證券另依循所制訂之環境政策、氣候政策或ESG政策，考量公司營業活動對氣候變遷之衝擊，以及公司所面臨之(氣候)轉型風險與(氣候)實體風險。

康和證券屬證券業範疇，在證券相關領域之業務中，儘管氣候與自然相關風險與公司的業務範疇看似不直接相關，但實際上仍存在有潛在的影響。康和證券經永續發展委員會及其下所屬相關小組會議，擬在下列各面向按環境與策略需求加以排定，以符合社會大眾對康和證券之期待。

### 1. 氣候相關金融商品：

探索發展氣候相關之金融商品，如氣候指數、碳排放配額證券化及其交易等，這些金融商品可以作為投資或風險管理工具，亦可促進氣候變化的應對和減緩。

### 2. 綠色金融投資：

鼓勵和推廣綠色金融投資，如投資於可再生能源公司、環保科技企業等，以支持氣候友善企業及其產業發展。不僅可為投資組合帶來穩定資金供應，還可對環境產生積極影響。

### 3. 氣候風險評估與整合：

將氣候風險納入風險管理框架中，利用氣候模型和氣候資料進行風險評估和壓力測試，以確保公司對氣候變化和自然災害的風險有清楚的認識，並採取相應的風險管理措施。

### 4. 創新科技應用：

運用創新科技，如大數據分析、人工智能等，來監測和預測氣候變化和自然災害的影響，及其對投資組合和業務運營的潛在風險進行評估，俾即時地調整風險管理策略和投資組合配置。

### 5. 環境社會治理(ESG)整合：

在投資決策和業務運營中考慮環境、社會和治理因素，制定相應的ESG政策和指標，以確保康和證券業務與氣候和自然相關的風險和機會保持一致，提高康和證券在經營上的可持續性和社會責任。

本公司所辨識出之重大氣候風險事件之衝擊、財務影響及因應策略說明

| 風險因子           | 衝擊描述                                                                                                                     | 潛在財務影響                                                                 | 其他相關風險別                                                                            | 發生期間     | 因應策略及調適措施                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 實體風險           | <ul style="list-style-type: none"> <li>營業據點或設備損害</li> <li>營運中斷</li> </ul>                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>營業成本增加</li> <li>營收減少</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>作業風險</li> </ul>                             | 長期       | <ul style="list-style-type: none"> <li>每年針對總分公司16個營業據點投保商業火災綜合險，保障範圍包括颱風及洪水事故。</li> <li>針對重要資訊設備建立異地備援系統。</li> <li>經辨識為高風險地區之營運據點，加強防水設施與疏洪管道。</li> </ul>                                                                                            |
| 轉型風險：<br>政策和法規 | <ul style="list-style-type: none"> <li>因應法規要求，須增加減碳相關行動</li> <li>投資標的公司或所輔導客戶因能源法規變動或破費/破權課徵，使其營運成本增加而影響其獲利能力</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>營業成本增加</li> <li>營收減少</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>作業風險</li> <li>市場風險</li> <li>信用風險</li> </ul> | 短期<br>中期 | <ul style="list-style-type: none"> <li>2022年導入ISO 14064 -1溫室氣體盤查，2023年完成溫室氣體盤查之查證。</li> <li>2022年完成14001+ISO 45001環境+職業安全衛生管理系統驗證。</li> <li>持續推動業務流程行政表單e化、採購環保標章產品、逐年汰舊耗能設備。</li> <li>2020年訂定「責任投資管理辦法」將責任投資導入投資政策。</li> <li>強化全體員工節能意識。</li> </ul> |

註：發生期間：短期指1年內、中期指1-3年、長期指3年以上。

本公司所辨識出之氣候風險相關機會說明

| 機會項目  | 機會描述                                                                                                                                                   | 潛在機會影響                                                 | 影響業務範疇                                                               |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 產品與服務 | <ul style="list-style-type: none"> <li>提供輔導客戶淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢</li> <li>降低客戶潛在營運風險，及受到氣候相關風險之衝擊或協助其辨識氣候相關機會</li> <li>對再生能源及綠色產業擴大投資部位比例，增加商機</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>營收增加</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>承銷業務</li> <li>自營業務</li> </ul> |

氣候/自然議題對應之管理焦點與重要作為

康和證券在考量現有營業活動對氣候變遷的直接衝擊時，擬將管理焦點著重於：

1. 資產價值風險：

康和證券按證券商管理規則及其相關規範所承接與執行之業務活動，所持有之各類型資產，包括不動產或有價證券(如股票、債券等)。氣候變遷對於該類資產價值可能產生直接衝擊，如海平面上升致鄰海地區不動產價值變動，極端天氣事件可能對標的企業經營產生負面影響，進而影響其有價證券之價值。

## 2.法律 and 監管風險：

氣候變遷議題日漸受到關注，政府和監管機構可能加強對於氣候相關風險的監管和規範。康和證券所提供服務受主管機關高度監理及法遵要求，應密切關注相關的法律法規變化，確保其營業活動符合相關法律和監管要求，避免主管機關監理之督導所致可能之罰款和訴訟風險。

## 3.聲譽風險：

康和證券致力於提供安全且穩定的交易體驗，惟氣候極端事件可能增加服務提供與交易執行的困難，康和證券的聲譽於極端氣候下，可能受其應對氣候變遷的表現所影響。若對氣候變遷的風險和影響置之不理，或未能有效應對相關風險，可能導致客戶、投資者與利害關係人的信任危機，進而影響業務發展和市場聲譽。

### 為了應對上述風險，本公司擬採取以下措施：

- 1.風險評估和監控：  
定期評估和監控氣候變遷對康和證券業務的直接衝擊，包括資產價值、市場風險、法律監管風險等方面，並制定相應的風險管理策略。
  - 2.投資多元化：  
通過多元化投資組合，分散風險，降低受氣候變遷影響的程度。如將投資組合中的資產分散到不同地區、不同行業、不同資產類別等。
  - 3.適應性和創新：  
積極適應氣候變遷帶來的挑戰，尋找創新的業務模式和產品，以應對新的市場需求和風險。如開發自動化或便利性之交易工具或方式，氣候相關的金融商品、提供氣候風險管理服務等。
  - 4.透明度和溝通：  
加強與客戶、投資者與主管機關等利害關係人的溝通和透明度，向其解釋公司對氣候變遷的認知和應對措施，以建立信任和共識。
- 本公司針對因氣候風險及機會所增加之成本：**  
2023 年康和證券因應氣候風險及機會投入之財務成本，主要包括綠色採購、用電節約計劃、ISO 溫室氣體盤查輔導及查證費用、TCFD 顧問案等。

## (三) 風險管理

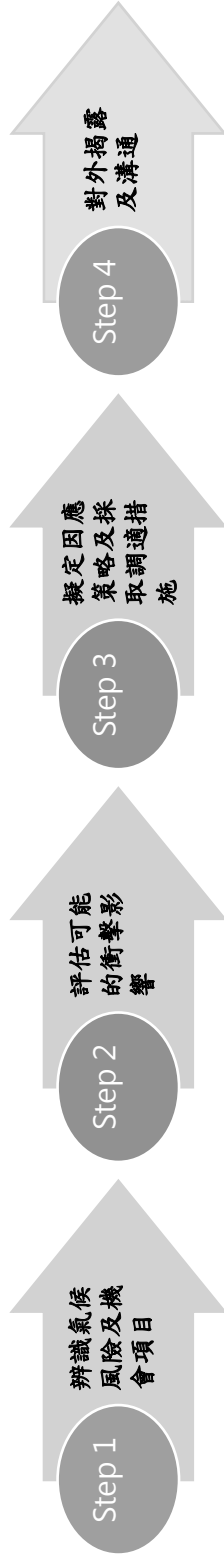
### 氣候風險管理三道防線架構

風險管理為全公司上下的共同職責，透過內部控制的三道防線、各項風險管理程序，建立縝密完善的風險防線，以審慎管理及辨識所面對之各類營運風險。透過康和證券永續發展委員會各小組成員透過問卷及實地訪視來收集曝險資料，並移請各業務單位進行初步評估，再透過風險評估之方法，從發生可能性、影響及控制有效性進行風險評估後之排序，最終再以實施成本、所得降低影響程度之成效、執行可行性及執行所需時間等四大面向決定所訂之風險因應措施是否可得採納及落實，最終將風險管理執行情形向董事會報告。

| 第一道防線                     |  | 第二道防線                                  |  | 第三道防線                          |  |
|---------------------------|--|----------------------------------------|--|--------------------------------|--|
| 業務單位                      |  | 風險管理單位                                 |  | 稽核單位                           |  |
| 負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管。 |  | 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，並協助制訂風險管理機制。 |  | 負責獨立查核與監督風險管理執行之有效性，並適時提供改善建議。 |  |



## 氣候風險及機會鑑別與風險管理流程



### 風險重大性評估

康和證券依照「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)於110(2021)年發布之補充指引，於前述所採行之各項評估步驟中，就所使用之輸入值及參數；以及該風險之性質、發生可能性及其影響數值之大小判斷，以至利用該數值所為之風險排序，均以現行可取得及量化之數據為優先，所採重大性定義與所揭露年度之財務報表重大性相同。

### 轉型風險與實體風險評估(氣候風險因應)

考量氣候變遷對公司營業活動之衝擊，於所面臨轉型與實體風險分述如下：

#### 1. 轉型風險(低碳化)：

隨著社會對氣候問題的關注增加，相關技術和市場可能發生轉型，這部分對康和證券所採能源使用方式帶來挑戰或機會。如主要電力設備汰換及更換為較低耗電量之設施或耗材，包含消防設施於特用情境下之替換與效率化，以大幅減少耗損。

#### 2. 實體風險

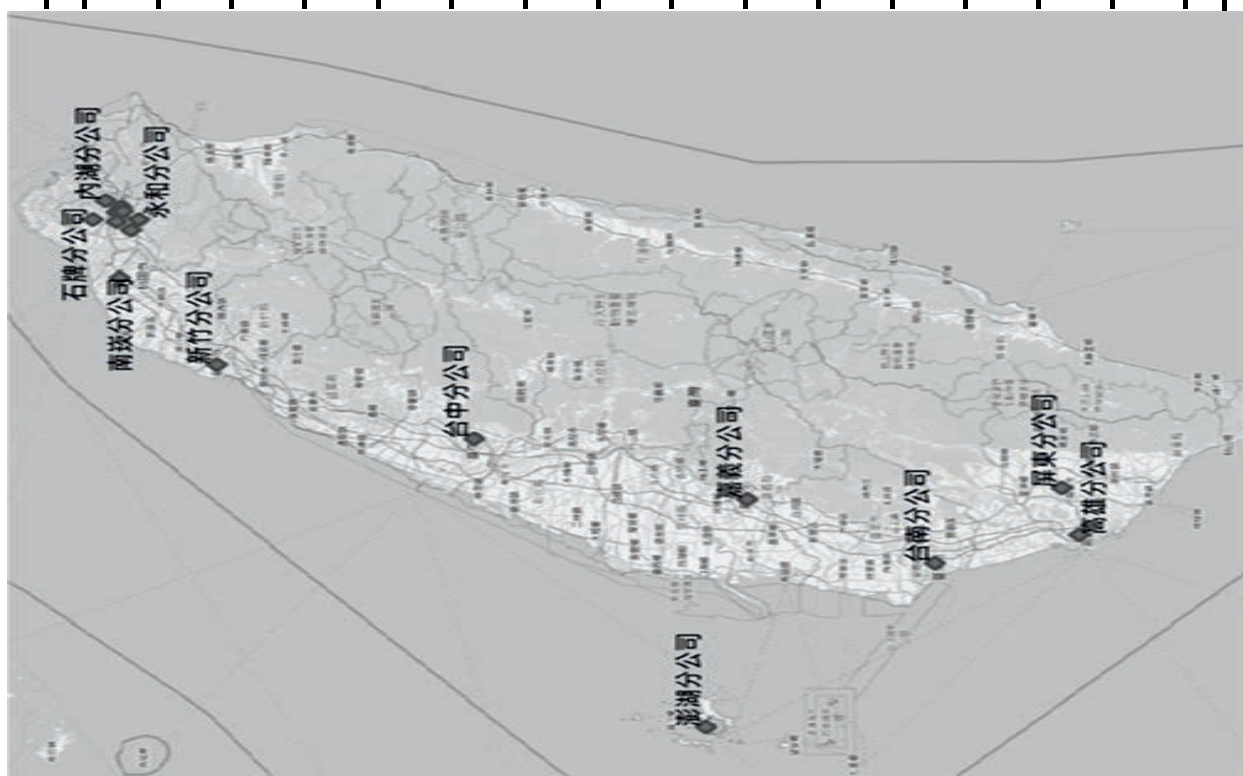
為積極適應氣候變遷帶來的挑戰，康和證券導入數據化分析模型，期能以創新性之工具及適應性，就康和證券所屬業務及營運據點有關氣候及自然相關數據加以量化及合併評估，以反應康和證券相關實體風險之態樣與面臨之風險類型。以下揭露相關實體設施所屬營業單位及區位圖：全國共計十六個營業據點，分別為總公司、台北分公司、內湖分公司、石牌分公司、延平分公司、仁愛分公司、板橋分公司、南崁分公司、新竹分公司、台中分公司、嘉義分公司、台南分公司、高雄分公司、屏東分公司及澎湖分公司。詳如下圖所示。



實體設施所屬營業單位營業據點主要風險一覽：

| 營業據點  | 大豪雨 | 淹水 | 溫度               | 地震  | 土石流 | 海嘯 |
|-------|-----|----|------------------|-----|-----|----|
| 總公司   | 1次  |    | 高溫212次<br>低溫220次 | 低-中 |     |    |
| 台北分公司 | 1次  |    | 高溫212次<br>低溫220次 | 中-高 |     |    |
| 內湖分公司 | 1次  |    | 高溫98次<br>低溫216次  | 低   | ●   |    |
| 石牌分公司 | 1次  |    | 高溫77次<br>低溫265次  | 中   | ●   |    |
| 延平分公司 | 1次  |    | 高溫164次<br>低溫215次 | 中-高 |     |    |
| 仁愛分公司 | 1次  |    | 高溫181次<br>低溫218次 | 中   |     |    |
| 永和分公司 | 2次  |    | 高溫167次<br>低溫256次 | 低   |     |    |
| 板橋分公司 | 1次  |    | 高溫160次<br>低溫222次 | 中-高 |     |    |
| 南崁分公司 |     | ●  | 高溫76次<br>低溫19次   |     | ●   |    |
| 新竹分公司 | 1次  | ●  | 高溫21次<br>低溫328次  | 低   |     |    |
| 台中分公司 | 4次  |    | 高溫4次<br>低溫297次   | 低   |     |    |
| 嘉義分公司 | 5次  | ●  | 高溫26次<br>低溫398次  | 低   |     |    |
| 台南分公司 | 1次  | ●  | 高溫1次<br>低溫255次   | 低-中 |     |    |
| 高雄分公司 | 4次  | ●  | 高溫1次<br>低溫32次    | 高   |     |    |
| 屏東分公司 | 7次  |    | 高溫53次<br>低溫60次   | 高   |     |    |
| 澎湖分公司 | 1次  |    | 低溫23次            |     | ●   |    |

備註：大豪雨：24小時累積雨量大於350mm；高溫：當日最高溫大於36度；低溫：當日最低溫小於10度；  
其他：台灣3D災害潛勢地圖



面對極端氣候如颱風、水災引發之實體風險，導致公司機房及辦公大樓營運中斷等風險。經評估後，康和證券營運據點除總公司、石牌分公司，其餘據點皆位於二樓以上，整體營運據點受到淹水影響的可能性較低。另於異地設置備援機房，確保主機房受到影響無法運作時，仍能透過備援機房提供持續運作。康和證券依證券交易所半年度備援演練計畫進行演練，將災害所造成的服務中斷情形降低至可接受程度。

#### (四) 指標與目標

康和證券參考「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)所訂原則，設定短中長期指標及目標分述如下：

| 氣候相關指標 | 短期目標(1年)                                                                                           | 中期目標(1-3年)                                                                                       | 長期目標(3年以上)                                                                  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 溫室氣體排放 | <ul style="list-style-type: none"> <li>完成溫室氣體盤查之查證</li> <li>溫室氣體排放量減少 1% (以2022年為基準年)</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>溫室氣體排放量減少 1% (以2022年為基準年)</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>溫室氣體排放量減少 3% (以2022年為基準年)</li> </ul> |
| 氣候風險管理 | <ul style="list-style-type: none"> <li>辨識出氣候相關風險與機會，評估氣候相關風險對營運與財務之影響及發生機率，並據以規劃相關調適措施。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>建立投資部位氣候風險相關指標。</li> <li>將氣候風險的考量納入其他風險的管理機制中。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>持續精進氣候風險的衡量方法。</li> </ul>            |

# 溫室氣體盤查

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 溫室氣體盤查<br>本公司基本資料<br><input type="checkbox"/> 資本額100億元以上公司、鋼鐵業、水泥業<br><input checked="" type="checkbox"/> 資本額50億元以上未達100億元之公司<br><input type="checkbox"/> 資本額未達50億元之公司 | 依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應揭露<br><input type="checkbox"/> 母公司個體盤查<br><input checked="" type="checkbox"/> 合併財務報告子公司盤查<br><input type="checkbox"/> 母公司個體確信<br><input type="checkbox"/> 合併財務報告子公司確信 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|     |                 | 2022年                                                         |                      | 2023年             |                      |
|-----|-----------------|---------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| 項目  |                 | 總排放量<br>(公噸 CO2e)                                             | 密集度<br>(公噸 CO2e/百萬元) | 總排放量<br>(公噸 CO2e) | 密集度<br>(公噸 CO2e/百萬元) |
| 本公司 | 範疇一<br>直接溫室氣體排放 | 86,870                                                        | 0.065                | 88,742            | 0.031                |
|     | 範疇二<br>能源間接排放量  | 1,468,625                                                     | 1.102                | 1,354,895         | 0.480                |
|     | 範疇三<br>其他間接排放量  | 297,939                                                       | 0.224                | 283,682           | 0.100                |
|     | 小計              | 1,853,433                                                     | 1.390                | 1,727,319         | 0.612                |
|     | 合併財務報告所有子公司     | 依上市櫃公司永續發展路徑圖年報揭露2025年度合併子公司溫室氣體盤查資訊；年報揭露2027年度合併子公司盤查資訊及確信情形 |                      |                   |                      |
| 總計  |                 | 1,853,433                                                     | 1.390                | 1,727,319         | 0.612                |

## 溫室氣體確信資訊

|                                              |               |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。 |               |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                 |
| 本公司依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應執行確信之涵蓋範圍：              |               |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                 |
| 1. 母公司個體應自 2027 年開始執行 2026 年度確信作業。           |               |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                 |
| 2. 合併財務報告子公司應自 2028 年開始執行 2027 年度確信作業。       |               |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                 |
| 母公司之溫室氣體盤查近兩年度執行確信情形說明如下：                    |               |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                 |
| 執行確信之範圍                                      |               | 2022 年度排放量（公噸 CO2e）                                                                                                                     | 2023 年度排放量（公噸 CO2e）                                                                                                                             |
| 本公司                                          | 範疇一：直接溫室氣體排放  | 86,870                                                                                                                                  | 88,742                                                                                                                                          |
|                                              | 範疇二：能源間接排放量   | 1,468,625                                                                                                                               | 1,354,895                                                                                                                                       |
|                                              | 範疇三：其他間接排放量   | 297,939                                                                                                                                 | 283,682                                                                                                                                         |
|                                              | 總計            | 1,853,433                                                                                                                               | 1,727,319                                                                                                                                       |
|                                              | 佔前述所揭露盤查數據百分比 | 100%                                                                                                                                    | 100%                                                                                                                                            |
| 確信機構                                         |               | 新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)                                                                                                           |                                                                                                                                                 |
| 確信情形說明                                       |               | ISO14064-1：2018、ISO 14064-3：2006<br>直接溫室氣體排放和輸入能源的間接溫室氣體排放 (ISO 14064-1:2018 的類別 1 與類別 2) 之保證等級為合理保證等級，其他間接溫室氣體排放 (類別 3 至類別 6) 為有限保證等級。 | ISO14064-1：2018、ISO 14064-3：2019<br>直接溫室氣體排放和輸入能源的間接溫室氣體排放 (ISO 14064-1:2018 的類別 1 與類別 2) 之保證等級為合理保證等級，其他間接溫室氣體排放 (類別 3 至類別 6) 為採用確證與協議程序所得的結論。 |
| 確信意見/結論                                      |               | 溫室氣體盤查報告之結果為無保留意見，其完全符合相關規範及溫室氣體資訊已適切及正確的揭露。                                                                                            |                                                                                                                                                 |

## 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。 | <p>2022 年為康和證券溫室氣體排放之基準年，範疇一、範疇二合計碳排放量為 1,555.495 公噸 CO<sub>2</sub>e，依基準年範疇一、二擬訂減量目標，短期目標 2023 年能耗較基準年減量 1%，中期目標至 2024-2025 年能耗較基準年減量 1% 為目標，長期目標至 2026-2027 年能耗較基準年減量 3% 為目標。</p> <p>減量策略推行節約用電計畫、節約用水計畫及廢棄物減量計畫：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 新設置及汰舊更新之照明設備，用水設備，採用節能標章產品。</li> <li>2. 空調採變頻式高功率主機，使用恆溫控制裝置，並設定室內冷氣溫度平均值不低於攝氏 26 度。</li> <li>3. 總公司各樓層廁所安裝智慧節能感應燈具。</li> <li>4. 定期宣導垃圾減量及分類，拒用無環保觀念之產品，減少使用一次商品使用，減少辦公室垃圾丟棄量，確實做好資源回收與廚餘分類，提升同仁環保意識，逐步達到減量目標。</li> </ol> <p>2023 年照明設備汰換共 1,141 盞，可節約電力每年約 128,600 度，機房分離式空調汰換，可節約電力每年約度電力 28,500 度，汰換老舊設備 UPS 設備，定時空調主機大保養；2023 年總公司 10 樓、B1 樓汰換廁所用水設備，小便斗、馬桶、感應龍頭等，採用省水標章，可節約水每年約 7,000 度；2023 年 4 月證券全據點開始秤重紀錄廢棄物重量，並定期宣導垃圾減量及分類。</p> |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

| 評估項目                                                                                                         | 運作情形 |   | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                              | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                         |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p>          | V    |   | <p>(一) 本公司經董事會通過制訂「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，於董事會通過「董事會遵循誠信經營聲明書」並由董事長代表簽署，顯示公司管理階層對誠信經營之承諾。</p> <p>對新進員工亦宣導「員工行為規範聲明書」所列舉之各項應遵循事項，並請其簽名以示負責。另於公司網站揭露誠信經營政策，使往來交易對象、客戶及其他業務相關機構與人員，均能了解本公司誠信經營理念與規範。</p>  |
| <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> | V    |   | <p>(二) 本公司訂有「作業風險事件通報要點」，若發現員工有不誠信行為(如挪用公款、假帳/虛偽交易、賄賂/回扣、非公司帳之內線交易等)，需通報風險管理室，並就相關之作業流程、人員管理進行檢討，並研擬改善方案，以加強防範該類不誠信行為之發生。</p>                                                                           |
| <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>                                          | V    |   | <p>(三) 本公司訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」明定禁止不誠信行為，禁止本公司人員於執行業務過程為獲得或維持利益，直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為。再者，本公司將誠信經營與員工績效考核及人力資源政策結合，設立明確有效之獎懲及申訴制度。人員若違反誠信行為情節重大者，依相關法令或依公司人事辦法予以解任或解雇。</p> |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p>                                         | V    |   | <p>(一) 本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，規範如下：</p> <p>本公司本於誠信經營原則，以公平與透明之方式進行商業活動，於商業往來之前，需先行評估往來交易對象之合法性及是否涉有不誠信行為之紀錄。本公司與上述商業往來交易對象簽訂之契約內容需包含遵守誠</p>                                                        |



| 評估項目                                                                                            | 運作情形 |                                                                                                                                                                                                                                          | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                 | 是    | 否                                                                                                                                                                                                                                        |                      |
| (二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？                         | V    | <p>信經營政策及交易相對人如涉有不誠信之行為時，得隨時終止或解除契約條款。目前全集團對外契約，皆增訂「誠信經營條款」並確實執行。</p> <p>(二)本公司為健全誠信經營之管理，董事會秘書室擔任履行誠信經營之專責單位，由「會計部、總務部、策略經營部、稽核室、風險管理室、人力資源部、誠信經營推動或執行相關運作；並由「董事會秘書室」負責彙整執行情形，每年向董事會報告誠信經營政策及執行成果。112年誠信經營政策及執行成果於113年2月27日董事會提出報告。</p> | 無差異                  |
| (三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？                                                              | V    | <p>(三)本公司依據「誠信經營守則」之規定，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所列議案，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，不得加入討論及表決，並應予迴避，不得代理其他董事行使表決權，董事間亦應自律，不得互相支援。</p> <p>本公司董事、經理人、受僱人、受任人與實質控制者不得藉其在公司擔任之職位或影響力，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。</p>   | 無差異                  |
| (四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？ | V    | <p>(四)為落實誠信經營，本公司爰依「證券商財務報告編製準則」及「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，設計建立「會計制度」及「內部控制制度」(含內部稽核實施細則)，且各項會計作業均遵循本公司會計制度之規定辦理；公司稽核人員辦理稽核事宜，依公司內部控制制度規定辦理，另辦理內部稽核工作，分定期及不定期二類，定期性稽核，由稽核人員依公司年度稽核計畫執行；不定期性稽核，由稽核人員依指示或業務需要辦理專案查核。</p>               | 無差異                  |
| (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？                                                                     | V    | <p>(五)本公司規劃並定期舉辦誠信經營相關教育之訓練課程，112年舉辦包含金融消費者保護及公平待客準則法</p>                                                                                                                                                                                | 無差異                  |

| 評估項目                                                                            | 運作情形 |   | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                 | 是    | 否 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                 |      |   | <p>令宣導、誠信經營相關法令宣導、證券從業人員禁止之行為法令宣導等線上課程及參加外部辦理之相關訓練，參與人數約為 2,325 人次，訓練累加總時數約達小 2,767.2 時。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p>三、公司檢舉制度之運作情形：</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> | V    |   | <p>無差異</p> <p>(一) 本公司訂「檢舉制度」，提供檢舉人檢舉管道並建立檢舉人保護制度。為使檢舉制度得有效落實，檢舉制度之受理單位及調查單位如下：</p> <p>受理單位：由本公司稽核室、法令遵循部及策略經營部共同受理。</p> <p>調查單位：本公司稽核室。</p> <p>1. 依檢舉人所提事證經查證屬實，獎勵如下：</p> <p>(1) 外部人士：視情況由總經理決議給予適當之獎勵，獎金或禮品價值超過新台幣 1 萬元(不含)，另須經董事長同意。</p> <p>(2) 內部人員：應提報獎懲委員會予以獎勵。</p> <p>(3) 匿名檢舉：不予獎勵。</p> <p>2. 檢舉管道及方式</p> <p>本公司網站對外揭露檢舉信箱(官網-利害關係人-舉報信箱)、檢舉專線及於公司內網(Intra)提供檢舉案件表，以提供檢舉人舉報管道。</p> <p>前項專屬檢舉信箱、檢舉專線由稽核室主管統籌管理，並設置代理人。</p> |
| <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p>                          | V    |   | <p>無差異</p> <p>(二) 本公司已於「檢舉制度」訂定檢舉案件之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施。</p> <p>1. 調查單位將調查結果做成調查報告，檢陳「檢舉案件調查報告表」向董事長報告處理情形、後續改善及因應措施。</p> <p>2. 受理單位及調查單位對於檢舉案件之受理及調查過程文件應妥善保管及存檔，相關文件與紀錄、調查報告、後續處置等相關資料應至少保存五年。</p>                                                                                                                                                                                                                          |

| 評估項目                                                  | 運作情形 |   |                                                                                                                                                                                                                                          | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------|------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                       | 是    | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                     |                      |
| (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？                        | V    |   | <p>(三)檢舉人保護</p> <p>1.對檢舉人之身分資料應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊。對於檢舉人提供之資料檔案應列為機密予以加密保護。</p> <p>2.受理單位及調查單位於陳述案件或報告時不得記載檢舉人之姓名，或任何足以辨識其身分之事實。</p> <p>3.不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。</p>                                    | 無差異                  |
| 四、加強資訊揭露<br>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？      | V    |   | <p>本公司於公司網站設置「誠信經營」專區，揭露本公司誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南、道德行為準則及履行誠信經營情形。</p> <p>本公司「誠信經營」網址：<br/><a href="https://www.concords.com.tw/about/Company/integrity.htm?mmu=03">https://www.concords.com.tw/about/Company/integrity.htm?mmu=03</a></p> | 無差異                  |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。 |      |   |                                                                                                                                                                                                                                          |                      |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：無。                           |      |   |                                                                                                                                                                                                                                          |                      |

(七) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

1. 公開資訊觀測站：

公司治理\訂定公司治理之相關規程規則\上櫃公司，公司代號：6016

2. 公司網站：

規章已設置於本公司網頁「公司治理專區」之相關規章辦法，提供投資人查詢下載。

查詢網址為<https://www.concords.com.tw/about/Company/announcements.htm>

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露

1. 為建立良好內部重大資訊控管程序、防止資訊不當外洩與內線交易，本公司已訂定「內部重大資訊處理作業程序」，由法令遵循部定期對公司內部人員辦理相關法令之教育宣導，並將此作業程序上傳至本公司網站，供公司全體內部人員遵循之，以避免發生內線交易之情事。

查詢網址為<https://www.concords.com.tw/about/Company/announcements.htm>

2. 為導引本公司董事、經理人及所有員工之行為符合道德標準，並使本公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準，本公司已訂定「道德行為準則」，並將此作業程序上傳至本公司網站，供公司全體內部人員遵循之。

查詢網址為<https://www.concords.com.tw/about/Company/integrity.htm>

(九) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

康和綜合證券股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：113年2月27日

本公司民國112年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國112年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除附件所列事項外，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條及期貨交易法第一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國113年2月27日董事會通過，出席董事9人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

康和綜合證券股份有限公司

董事長：鄭大宇

總經理：邱榮澄

稽核主管：施淑珍

負責資訊安全之最高主管：張志堅

鄭大宇

邱榮澄

施淑珍

張志堅

簽章

簽章

簽章

簽章



附件



康和綜合證券股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：112 年 12 月 31 日)

| 應加強事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 改善措施                                                                                                                                             | 預定完成改善時間     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>證交所協同櫃買中心於 109 年 12 月 30 日及 31 日派員赴本公司進行查核，發現有下列缺失事項：</p> <p>(一) 本公司所轉投資之子公司康聯資產管理服務股份有限公司（下稱康聯公司）92 年及 93 年參與設立及現金增資華和資產股份有限公司（原名為康證資產管理股份有限公司，102 年度變更公司名稱，下稱華和公司）後，康聯公司 92 年至 108 年損益均以認列華和公司投資損益為主，且華和公司主要營業項目為不動產開發及買賣，核已違反前財政部證券暨期貨管理委員會核准本公司申請轉投資康聯公司時，所要求所投資資產管理服務公司之業務範圍應符合 91 年 3 月 7 日 (91) 台財證 (二) 字第 001501 號函，及已逾越金管會 107 年 6 月 1 日金管證券字第 1070320901 號令所允許證券商得轉投資國內事業範圍。</p> <p>(金融監督管理委員會 110 年 10 月 6 日金管證券字第 11003639491 號函、金管證券罰字第 1100363949 號裁處書，予以糾正、核處新臺幣 24 萬元罰鍰，並請本公司委託非簽證會計師出具專案審查報告)</p> | <p>子公司康聯公司所持有之華和公司股權，本公司已督促子公司康聯公司評估將所持有之華和公司股權進行出售之後續追蹤，為經本公司 111 年 11 月 8 日董事會決議通過進行解散及清算子公司康聯公司，經由清算程序，由清算人處分出售華和公司股權，本案現向金融監督管理委員會申請解散中。</p> | <p>持續追蹤。</p> |



| 應加強事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 預定完成改善時間             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <p>本公司遭駭客攻擊發生客戶個資外洩，證交所於 111 年 8 月 17 日至 19 日對本公司進行查核，發現有下列缺失事項：</p> <p>(一)本公司遭駭客竊取個資，EMS 系統出現警示訊息，本公司卻未能即時知悉，致未於知悉事件 30 分鐘內至證券期貨市場資通安全通報系統通報。</p> <p>(二)本公司未對自行開發維護 CRM 系統、CRM App 及帳務中台系統進行原始碼檢測，僅由人工方式覆核原始碼，致未能發現程式漏洞；另 CRM 系統係提供公司內部人員使用，本公司卻將與其連線之 CRM App 置於 Google Play 平台供大眾下載，致駭客利用程式漏洞取得客戶個人資料。</p> <p>(三)CRM 系統之防毒軟體未設定排程掃描，且有未定期對電腦系統及資料儲存媒體進行病毒掃描情事。</p> <p>(四)CRM 系統使用者密碼變更期限未設定至少每三個月變更一次，且密碼長度僅為 5 碼，未使用優質密碼設定。</p> <p>(五)CRM 系統有未能定期辦理帳號盤點作業情事。</p> <p>(金融監督管理委員會 112 年 2 月 13 日金管證券字第 11203805321 號函、金管證券罰字第 1120380532 號裁處書，予以糾正、核處新臺幣 72 萬元罰鍰)</p> | <p>(一)本公司資訊部重新規劃並宣導通報流程，於 111 年 9 月 8 日資訊部月會對同仁進行宣導。</p> <p>(二)CRM APP 於 111 年 8 月即停止對外服務，並從 Google Store 下架完成。</p> <p>1.CRM 系統、帳務中台系統已透過防毒軟體檢查，完成改善。</p> <p>2.CRM 系統已使用雜湊比對、帳務中台系統使用程式比對，完成改善。</p> <p>3.CRM 系統、帳務中台系統在檔案名稱加入版號，完成改善。</p> <p>4.CRM 系統、帳務中台系統注入攻擊防護測試，完成改善。</p> <p>(三)CRM 系統已有掃毒紀錄與設定防毒軟體掃描排程，完成改善。</p> <p>(四)CRM 系統已設定密碼有效期期限為 90 天，密碼最小長度為 8 碼密碼中要包含小寫、大寫、數字，完成改善。</p> <p>(五)CRM 系統於 111 年下半年執行帳號盤點審查與簽核，完成改善。</p> | <p>左列缺失事項皆已完成改善。</p> |

| 應加強事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 預定完成改善時間                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <p>檢查局於110年12月6日至12月24日對本公司進行一般業務檢查，發現下列缺失：</p> <p>(一)處理涉及負責人被檢舉案之程序，違反公司治理相關規定：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司就檢舉案之檢舉事項，查核範圍未見完整，核有未當。</li> <li>2.本公司有將檢舉案調查結果先送被檢舉人簽核情事。</li> <li>3.該檢舉案調查結果未列審計委員會及董事會討論案。</li> <li>4.於董事會及審計委員會討論檢舉案相關議案，本公司未落實有利益衝突之人，應予迴避，且讓被檢舉人參與議案討論及表決。</li> </ol> <p>(二)非審計委員會或薪酬委員會之成員例行性列席會議，且未於討論及表決時離席。</p> <p>(三)公司內部未有對人員涉訟之墊付保釋金作業有明確規範下，以公司資金代墊保釋金。</p> <p>(四)辦理高風險股票控管作業，對客戶短期間多次申請放寬單一個股融資成數及額度，未依內部規定於控管開放申請單揭露客戶相關資訊。</p> <p>(五)辦理客戶受託買賣額度審核作業未落實歸戶控管，對總歸戶額度達500萬元以上之客戶，未徵提實力證明及未向票據交換所查詢票據退票資</p> | <p>(一)1.本公司另行調閱檢舉函指陳事項外其餘子公司交際費明細表，自各子公司交際費中，除被檢舉人於107年擔任子公司康和期貨之副董事長期間有核銷交際費外，並無在其它子公司核銷交際費。</p> <p>2.本公司日後受理檢舉案件及調查過程中，遇有利益衝突之人，應予迴避及出具「檢舉案調查報告表」不得經被檢舉當事人簽核及影響調查之獨立性，以符合本公司「檢舉制度」第3條之規定。</p> <p>3.本公司審計委員會及議事單位會加強注意關於列席人員利益迴避之要求，以符合證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第28條之1及本公司所訂「康和綜合證券股份有限公司檢舉制度」第3條規定之要求。</p> <p>4.本公司對於日後與董事有利害關係之案件，會詳加注意並以討論案方式提報審計委員會及董事會，以符合證券交易法第14條之5規定之要求。</p> <p>(二)1.本公司審計委員會議事進行方式係採取逐案進行，審計委員會主席會請相關單位及總經理、董事長列席會議說</p> | <p>左列缺失事項除(一)4.為檢查局歷次檢查未改善事項須持續追蹤外，餘皆已完成改善，並完成委託非簽證會計師出具專案審查報告。</p> |





| 應加強事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 預定完成改善時間 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>料；歸戶額度達 1,000 萬元以上之客戶，未每年調查更新徵信資料。</p> <p>(六)辦理自訂槓桿股權選擇權業務，與客戶承作自訂槓桿股權選擇權，未提供最大風險情境分析、未適當揭露作業處理費、庫存費及應收付金額情事。另調整客戶作業處理費率未送權責主管准駁。</p> <p>(七)辦理黃豆 ETF 之買賣操作交易與買賣報告說明書所載操作策略不一致。</p> <p>(八)辦理法人客戶開戶審查作業，未將資本額資料建檔，且後續辦理定期審核作業，未即時辦理補正，致受託買賣額度達疑似洗錢或資恐交易態樣，未能於帳戶類洗錢態樣檢核表列示以供辦理檢核作業。</p> <p>(九)辦理受託買賣有價證券業務，客戶對帳單寄送內部業務人員電郵信箱。</p> <p>(金融監督管理委員會 112 年 3 月 2 日金管證券罰字第 1120380875 號裁處書，予以警告、核處新臺幣 144 萬元罰鍰，並請本公司委託非簽證會計師出具專案審查報告)</p> | <p>明，待所有議案說明完畢後，議事人員(司儀)再請列席主管、總經理、董事長迴避，再請審計委員會委員進行逐案討論及表決，本公司會更加注意審計委員會獨立董事獨立職權之行使。</p> <p>2.自 111 年 1 月 1 日起，非審計委員會之成員已未再列席審計委員會。</p> <p>3.本公司自 111 年 2 月 9 日第五屆第六次薪酬委員會起，業依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第 8 條第 4 項規定辦理。薪酬委員會除委員及議事人員外，其餘人員視召集人指示列席，惟於討論及表決時離席。</p> <p>(三)本公司已於 111 年 3 月 2 日增訂「預支管理辦法」，明確規範必須與本公司業務相關方得報支。</p> <p>(四)本公司已於 111 年 4 月 11 日加強高風險股票例外管理之審核作業及相關風險控管宣導，並增設分公司經理人於簽核「控管開放申請單」時務必於意見欄批註評估審核意見之功能，以落實審核作業及風險控管。</p> <p>(五)本公司已於 110 年 12 月 23 日公告分公司，重申</p> |          |

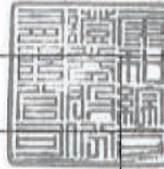
| 應加強事項 | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 預定完成改善時間 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|       | <p>分公司辦理投資人新開戶及額度異動申請，務必進行歸戶查詢暨分配作業；另為利分公司執行總歸戶額度之控管，已於 111 年 2 月中旬新增控管程式，於投資人臨櫃開戶時得以其 ID 查詢該客戶於本公司已開立之所有帳戶及額度，以落實客戶總歸戶額度之管控。</p> <p>(六)1.本公司已依產品說明書之情境分析說明，於本公司官網公告專區，強化說明強制收回事務之情境分析。</p> <p>2.本公司已依產品說明書之說明，於本公司官網公告專區，公告各類型商品之相關費率。</p> <p>3.本公司已於每日交易對帳單增加揭露淨收支明細表，提升資訊完整度。</p> <p>4.系統已於 111 年 3 月 31 日完成修正，日後所有作業處理費之調整，均須填具「作業處理費折讓申請單」送權責主管准駁，且系統維護調整作業處理費均須經由權責主管覆核。</p> <p>5.修訂本公司「股權衍生性金融商品業務作業流程」第五條條文內容。</p> <p>(七)本公司已於 110 年 6 月 25 日修改「指數股票型基金策略交易風險管理</p> |          |



| 應加強事項                                                                                                                                                                                                                                                                      | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                             | 預定完成改善時間                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>準則」並施行。其中第二條交易策略增訂業務合作交易策略乙項，在第三條交易策略定義新增業務合作交易策略並說明交易流程。</p> <p>(八)為避免人員於後台客戶徵信資料維護檔「資本額」欄位漏建檔，而導致參數來源為空值，致使態樣無法產出之情形，業已調整「資本額」參數來源資料，並將該欄位設定為必填欄，系統得以正確抓取該欄位資料進行比對，已於 111 年 2 月 23 日上線實施。</p> <p>(九)本公司「查詢證券電子信箱比對表」於 111 年 7 月 1 日上線，並同時公告相關規定。</p>        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p>本公司就所報暗網疑似販售客戶個資一案，委託資誠聯合會計師事務所辦理自 109 年 8 月 1 日至 112 年 8 月 15 日有關個人資料保護之內部控制制度專案審查。</p> <p>本公司於「個人資料保護內部控制制度聲明書」所列重大應改進事項，除上述第二項有關遭駭客攻擊所列缺失及改善措施外，另有下列重大應改進事項：</p> <p>一、個人資料盤點及風險評估作業需予加強</p> <p>(一)未於個人資料檔案清冊表達出委外作業。</p> <p>(二)業務管理部有經手個人資料(複委託配息名單)，但未執行個資盤點及風險</p> | <p>一、(一)清冊內容未表達出委外作業部分，預計於 113 年 3 月底前完成個人資料檔案清冊暨風險評鑑管理辦法及附件之修正(增加委外作業盤點項目)，以利於 113 年 4 月辦理個人資料檔案清冊暨風險評鑑作業時有所依循。</p> <p>(二)將於 113 年 1 月底起，由結算部產出複委託配息名單資料，直接提供給海外上手。</p> <p>(三)已將員工體檢資料列入 112 年個資盤點清冊，並於 113 年 1 月 5 日將相關資料提交法遵部存查。</p> <p>二、(一)1.針對 Web 線上開</p> | <p>一、(一)預計 113 年 3 月底前完成改善。</p> <p>(二)截至 113 年 1 月底尚無發生，將俟後續發生時追蹤其改善情形。</p> <p>(三)已於 113 年 1 月 5 日完成改善。</p> <p>二、(一)1.已於 113 年 1 月 12 日完成改善。</p> <p>2.預計 113 年 4 月底前完成改善。</p> <p>(二)1.已完成改善。</p> <p>2.已於 113 年 1 月 31 日完成改善。</p> <p>(三)1.預計 113 年 6 月底前完成改善。</p> <p>2.預計 113 年 6 月底前完成改善。</p> <p>3.已完成改善。</p> <p>4.(1)預計 113 年 3 月</p> |

| 應加強事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 預定完成改善時間                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>評估。</p> <p>(三)人力資源部未將員工體檢資料納入個人資料檔案清冊。</p> <p>二、系統存取功能及權限管理需予加強</p> <p>(一)對含個人資料內容下載之控管<br/>於Web線上開戶系統、臨櫃開戶系統之操作，未針對含個人資料內容之下載加以限制。</p> <p>(二)系統密碼原則設定</p> <p>1.CRM作業系統密碼設定，未使用優質密碼設定。</p> <p>2.新電子交易系統之作業系統一般員工帳號已採與AD同步之方式進行控管，惟對於直接在作業系統層建立之帳號，尚未設定密碼原則。</p> <p>(三)帳號管理</p> <p>1.資訊部雖已每半年進行AD之最高權限帳號與特許帳號清查，惟尚未針對AD之一般帳號進行清查。</p> <p>2.未針對共用資料夾權限進行清查。</p> <p>3.資訊部目前已有執行CRM系統帳號權限清查；惟於109~111上半年未執行CRM應用系統、資料庫帳號權限定期清查。</p> <p>4.AD網域帳號存在</p> | <p>戶系統之部份，已修改程式於畫面欄位增加遮罩，然因作業所需滑鼠移到該筆資料會完整顯示，惟匯出時資料將一律進行遮罩，以降低資料大量外洩之風險。</p> <p>2.臨櫃開戶系統之部份，預計請委外廠商修改程式於點選「列印」按鈕時進行記錄，以留存資料轉出軌跡。</p> <p>(二)1.CRM作業系統密碼已改善採用優質密碼設定，已設定密碼有效期期限為90天，密碼最小長度為8碼密碼中要包含小寫、大寫、數字，完成改善。</p> <p>2.將修改密碼原則設定。</p> <p>(三)1.考量一般權限帳號僅預設開放最低使用者權限且無個資相關疑慮，其他權限皆透過個應用程式進行控管風險相對較低。因此，過往集中資源針對風險較高的最高權限帳號與特許帳號每半年執行清查，未來將定期進行全面清查。</p> <p>2.將於系統帳號權限盤點時將共用資料夾權限列入盤點項目。</p> <p>3.CRM系統於111年下半年執行帳號盤點審查與簽核，完成改</p> | <p>底前完成改善。</p> <p>(2)已完成。</p> <p>三、(一)(二)已於113年1月31日完成改善。</p> <p>(三)預計113年4月底前完成改善。</p> <p>(四)已於113年1月3日完成改善。</p> <p>四、(一)已完成改善。</p> <p>(二)預計113年12月底前完成改善。</p> <p>五、已於113年1月8日完成改善。</p> |





| 應加強事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 預定完成改善時間 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>共用帳號，且會計部之共用帳號已不需使用。</p> <p>三、電子郵件控管需予加強</p> <p>(一)電子郵件過濾系統無法判讀圖檔，可逕予以寄送。</p> <p>(二)未對未觸發攔截之郵件進行管控。</p> <p>(三)員工可透過個人行動裝置下載儲存電子郵件。</p> <p>(四)依電子郵件過濾條件，模擬寄送大量虛擬個人資料，發現有某一新部門未正確套用過濾條件之情事，致測試時可將資料寄出。</p> <p>四、網際網路控管需予加強</p> <p>資訊部使用 Fortinet 與 WinMatrix 工具限制員工無法登入部分網站，其餘未受限之部分網站(如 WordPress.com)可進行上傳檔案(圖片、word 檔案)。</p> <p>五、稽核軌跡留存年限需予加強</p> <p>下列軌跡資料未符「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」第 14 條第 3 項規範之至少留存 5 年：</p> <p>(一)可攜式儲存媒體(USB、光碟機)之存取紀錄僅留存 3 年。</p> <p>(二)內部私有雲存取紀錄的留存期間僅設定為 1 年。</p> <p>(三)CRM 系統之資料庫</p> | <p>善。</p> <p>4.(1)共用帳號為各部門特殊業務需求專用帳號，因特殊應用系統權限問題需專用帳號執行相同應用供不同同仁可正常使用系統，將與使用者確認是否可改為群組權限的方式加入個別使用者帳號，如無解決方案還是需開放專用帳號供使用者使用，將確認以最小權限提供應用系統專用，不提供其他服務。</p> <p>(2)已將會計部之共用帳號進行移除。</p> <p>三、(一)目前先採只要有圖形檔案附件寄送外部時皆送主管稽核，待導入相關軟體可控制時再調整其他控管方式。</p> <p>(二)將透過設定將含有個資的郵件皆納入稽核，高風險郵件需由主管放行，系統每周寄送自動放行之稽核郵件清單供各單位主管覆核。</p> <p>(三)將停止員工透過行動裝置收信，並改以 VPN(資料不落地)的方式連回公司。</p> <p>(四)針對資安部成員寄送含虛擬個資之附件未進行攔阻之部份，經查因郵件稽核系統內過濾規則的成員是獨立設定的，新增資安部的時候未將此過濾條件</p> |          |

| 應加強事項                                                                                                                                           | 改善措施                                                                                                                                                                                                           | 預定完成改善時間 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>未對使用者登入相關紀錄保存稽核軌跡。</p> <p>(四)新電子交易系統資料庫、作業系統之登入相關稽核軌跡未完整保存5年。</p> <p>(金融監督管理委員會112年9月11日金管證券字第1120353875號函，請本公司委託具資安查核能力之非簽證會計師出具專案審查報告)</p> | <p>加入，導致資安部的成員會未套到稽核政策，此部分系統管理員已完成改善。</p> <p>四、(一)已禁止同仁連接WordPress.com、Synology 與 Wix 網頁，降低風險。</p> <p>(二)考量網際網路上未來會持續有新網站或網頁，單靠黑名單阻擋方式難免有所疏漏，為避免類似問題發生，長期將評估並導入資料外洩防禦(DLP)解決方案深化整體控管機制。</p> <p>五、變更設定留存五年。</p> |          |

註：詳列遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣24萬元以上之處分；另併詳列受主管機關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失之改善情形。

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：



### 內部控制制度審查確信報告

資會綜字第 23002955 號

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

後附康和綜合證券股份有限公司（以下稱「貴公司」）於民國 112 年 8 月 30 日請經評估其與董事會、審計委員會、薪酬委員會之公司治理情形（董事會議事運作之管理、審計委員會議事運作之管理、薪資報酬委員會運作之管理）、權責分工及利益衝突防範（職務授權制度）、檢舉制度之規劃及執行、自營業務之買賣政策及相關處理程序（高風險股票之控管作業、客戶交易前之徵授信作業、營業處所經營衍生性金融商品交易、買賣決策之訂定、對帳單寄送與查對紀錄作業）（以下稱「特定範圍」）有關之內部控制制度，於民國 112 年 4 月 30 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師執行合理確信審查程序竣事。

#### 標的、標的資訊與適用基準

本確信案件之標的及標的資訊係 貴公司與特定範圍有關之內部控制制度於民國 112 年 4 月 30 日之設計及執行情形，及 貴公司於民國 112 年 8 月 30 日所出具請經評估其與特定範圍有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書（以下併稱確信標的）。

用以衡量或評估上開確信標的之適用基準係「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度有效性判斷項目。

#### 先天限制

由於任何內部控制制度均有其先天上之限制，故 貴公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

#### 管理階層之責任

管理階層之責任係依據相關法令規章建立內部控制制度，且隨時檢討，以維持內部控制制度之設計及執行持續有效，並於評估其有效性後，據以出具內部控制制度聲明書。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓  
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan  
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



### **會計師之責任**

本會計師之責任係依照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對確信標的執行必要程序以取得合理確信，並對確信標的在所有重大方面是否遵循適用基準及是否允當表達作成結論。

### **獨立性及品質管理規範**

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

### **所執行程序之彙總說明**

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關確信標的之證據。所執行之程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估其與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他審查程序。本會計師相信此項審查工作可對所表示之結論提供合理之依據。

### **確信結論**

依本會計師意見，依照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度有效性判斷項目判斷，貴公司與特定範圍有關之內部控制制度於民國 112 年 4 月 30 日之設計及執行，在所有重大方面可維持有效性；貴公司於民國 112 年 8 月 30 日所出具謂經評估其與特定範圍有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面則屬允當。

### **與案件特定層面有關之發現**

本會計師執行確信過程中發現 貴公司於本專案審查特定範圍內部控制制度之執行方面，於審查期間(民國 112 年 2 月 1 日至民國 112 年 4 月 30 日)內曾有部分發現，惟該等發現非屬重大缺失，故出具後附之內部控制建議書作為 貴公司改善之參考，並由貴公司管理階層提出執行之相應改善措施作為追蹤改善情況之依據，本會計師之結論並未因該等事項而修正。



本確信報告僅供 貴公司參考，除提供主管機關作為監理之參考外，不得另作其他用途或分送其他人士。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

吳 尚 燉  
會計師

羅 蕉 森



中 華 民 國 1 1 2 年 8 月 3 0 日



康和綜合證券股份有限公司

民國109年8月1日至112年8月15日個人資料保護內部控制制度專案審查會計師確信報告

資會綜字第 23008010 號

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

康和綜合證券股份有限公司對民國 109 年 8 月 1 日至 112 年 8 月 15 日個人資料保護內部控制制度之設計及執行情形所出具之聲明書，業經本會計師執行必要程序竣事。

**確信標的資訊與適用基準**

本確信案件之標的資訊係 貴公司對民國 109 年 8 月 1 日至 112 年 8 月 15 日個人資料保護內部控制制度之設計及執行係為有效所出具之聲明書(詳附件)。

用以衡量或評估上開標的資訊之適用基準係「個人資料保護法」、「個人資料保護法施行細則」，以及「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」。

**先天限制**

由於任何個人資料保護內部控制制度均有其先天上之限制，故 貴公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

**管理階層之責任**

管理階層之責任係依據個人資料保護相關法令與指引，訂定相關政策及程序，建立內部控制制度，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期呈報董事會，確認有關個人資料保護之內部控制均能確實有效執行。

**會計師之責任**

本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對標的資訊在所有重大方面是否允當表達表示意見。

### 獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則1號「會計師事務所之品質管理」，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

### 所執行程序之彙總說明

本會計師係依據「會計師專案查核銀行個人資料保護之執行程序及確信報告範例」，並基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的資訊之證據。所執行之程序包括評估 貴公司個人資料保護之控制環境及風險，並針對相關紀錄執行測試、檢查、觀察或查詢。

### 確信結論

依本會計師之意見， 貴公司對民國109年8月1日至112年8月15日個人資料保護內部控制制度之設計及執行情形所出具之聲明書，在所有重大方面係允當表達。

### 其他事項

本確信報告出具後，本會計師不負更新本確信報告之責任。

### 使用限制

本確信報告僅供 貴公司申報主管機關或其監理使用，不得作為其他用途或分送其他人士。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

許 林 勇

會計師

林 豐 瑜



中 華 民 國 113 年 1 月 30 日

- (十) 最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形

| 項次 | 主要缺失                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 改善情形                                                                            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | <p>一、金管會檢查局於110年12月6日至12月24日對本公司進行一般業務檢查，發現下列缺失：</p> <p>(一) 本公司處理涉及負責人被檢舉案之程序，違反公司治理相關規定。</p> <p>(二) 非審計委員會或薪酬委員會之成員例行性列席會議，且未於討論及表決時離席，違反公司治理相關規定。</p> <p>(三) 本公司在內部未有對人員涉訟之墊付保釋金作業有明確規範下，以公司資金為董事長代墊保釋金。</p> <p>(四) 辦理高風險股票控管作業，對客戶短期間多次申請放寬單一個股融資成數及額度，未依內部規定於控管開放申請單揭露客戶相關資訊；辦理客戶受託買賣額度審核作業未落實歸戶控管等作業面缺失。</p> <p>二、本公司違反公司治理相關規定及未落實執行內部控制制度，核違反證券商管理規則第2條第2項等相關規定，處分情形如下：</p> <p>(一) 公司部分：對本公司予以警告處分並核處新臺幣144萬元罰鍰命令本公司委託非簽證會計師針對改善後之內部控制制度執行情形出具專案審查報告，至金管會認可缺失改善前，不得增加對子公司之轉投資。</p> <p>(二) 個人部分：命令本公司調降董事長、總經理及法遵主管月薪20%，分別為期6個月、6個月及3個月；對為行為之負責人處120萬元罰鍰。</p> <p>(112年3月2日金管證券罰字第1120380875號、金管證券罰字第11203808751號)</p> | <p>1、已完成改善。</p> <p>2、委託非簽證會計師-資誠聯合會計師事務所辦理專案審查，於112年8月30日出具之特定範圍內部控制專案審查報告。</p> |

- (十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 股東常會重要決議內容摘要及執行情形

| 112.06.07 股東常會重要決議 |                                                                                                                                                                                         |                |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 案由                 | 決議結果                                                                                                                                                                                    | 執行情形           |
| 一一一年度決算表冊案         | 本案經票決結果，贊成權數 373,327,452 權(其中以電子投票 11,635,465 權)占出席總權數比 98.29%，反對權數 211,680 權(其中以電子投票 211,680 權)占出席總權數比 0.05%，棄權/未投票權數 6,269,993 權(其中以電子投票 6,021,768 權)占出席總權數比 1.65%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。 | 相關表冊已依規定辦理公告申報 |
| 一一一年度虧損撥補案         | 本案經票決結果，贊成權數 373,653,366 權(其中以電子投票 11,961,379 權)占出席總權數比 98.37%，反對權數 419,593 權(其中以電子投票 419,593 權)占出席總權數比 0.11%，棄權/未投票權數 5,736,166 權(其中以電子投票 5,487,941 權)占出席總權數比 1.51%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。 | 相關表冊已依規定辦理公告申報 |

2. 董事會重要決議

| 董事會日期                     | 董事會決議通過事項                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第十二屆第十六次董事會<br>112年03月09日 | <p>案由一：111年度員工酬勞及董事酬勞分配案。</p> <p>案由二：本公司民國111年度個體財務報表及合併財務報表。</p> <p>案由三：訂定本公司「預先核准非確信服務政策之一般性原則」案。</p> <p>案由四：本公司一一一年度虧損撥補案。</p> <p>案由五：本公司一一二年股東常會召開事宜。</p> <p>案由六：陳報本公司「111年度營業報告書」案。</p> <p>案由七：本公司擬修正「關係企業相互間財務業務相關作業規範」</p> |

| 董事會日期                          | 董事會決議通過事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                | <p>案。</p> <p>案由八：本公司 112 年度「公平待客原則」執行情形及自評評核表。</p> <p>案由九：本公司永續發展策略、短中長期目標執行成效。</p> <p>案由十：本公司擬撤案投資「國泰私募股權智慧科技有限夥資金」案。</p> <p>案由十一：子公司康聯資產管理服務股份有限公司為補足營運資金，擬出售轉投資事業華和資產管理股份有限公司部份股權。</p> <p>案由十二：提報本公司 111 年度內部控制制度聲明書及防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。</p> <p>案由十三：修正本公司「證券內部控制制度」、「經營期貨交易輔助業務內部控制制度」、「股務內部控制制度」。</p> <p>案由十四：擬修訂證券交易輔助業務委任契約及附約乙案。</p> <p>案由十五：擬於「公開資訊觀測站」申報本公司 111 年度風險管理品質化資訊。</p> <p>案由十六：擬調整新金融商品部權證業務 112 年度 Delta、Gamma 及 Vega 授權額度。</p> <p>案由十七：擬制訂「利率與匯率類期貨交易作業準則」。</p> <p>案由十八：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」案。</p> <p>案由十九：修訂本公司「公司治理實務守則」案。</p> <p>案由二十：金融機構融資貸款額度案。</p> <p>案由二十一：111 年度董事長及委任經理人年度績效獎金報酬案。</p> <p>案由二十二：轉投資子公司康和期貨(股)公司之董事派任及監察人推選案。</p> <p>案由二十三：人事案。</p> <p>案由二十四：顧問聘任案。</p> <p>案由二十五：本公司(包含各子公司)溫室氣體盤查及查證時程計畫案。</p> |
| 第十二屆第十七次董事會<br>112 年 04 月 18 日 | <p>案由一：擬與子公司康和期貨簽訂系統代理維護合約。</p> <p>案由二：修訂本公司「內部重大資訊處理作業程序」案。</p> <p>案由三：111 年度董事酬勞發放款案。</p> <p>案由四：人事案。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 第十二屆第十八次董事會<br>112 年 05 月 10 日 | <p>案由一：本公司民國 112 年第 1 季合併財務報表。</p> <p>案由二：修正本公司「股務內部控制制度」。</p> <p>案由三：訂定本公司「重大議題問責制度實施準則」案。</p> <p>案由四：金融機構融資貸款額度案。</p> <p>案由五：擬調整新金融商品部 112 年度名目本金授權額度。</p> <p>案由六：修正「委任經理人管理辦法」案。</p> <p>案由七：人事案。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 第十二屆第十九次董事會<br>112 年 06 月 07 日 | <p>案由一：本公司擬撤案「本公司轉投資子公司康聯資產管理服務股份有限公司為補足營運資金，擬出售轉投資事業華和資產管理股份有限公司部份股權」。</p> <p>案由二：子公司康和期貨董事長、副董事長暨總經理薪酬案。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 第十二屆第二十次董事會<br>112 年 8 月 30 日  | <p>案由一：本公司民國 112 年第 2 季個體財務報表及合併財務報表。</p> <p>案由二：擬修訂「CRS 遵循作業管理政策」。</p> <p>案由四：擬提高法人客戶之有價證券借貸額度。</p> <p>案由五：擬修訂本公司「股權衍生性金融商品業務經營策略及作業準則」。</p> <p>案由六：修正本公司「證券內部控制制度」、「經營期貨交易輔助業務內部控制制度」。</p> <p>案由七：提報檢舉案查核。</p> <p>案由八：提報本公司委託資誠聯合會計師事務所辦理專案審查出具之內部控制制度聲明書。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



| 董事會日期                                   | 董事會決議通過事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | <p>案由九：提報本公司委託資誠聯合會計師事務所辦理專案審查出具之特定範圍內部控制專案審查報告。</p> <p>案由十：修訂本公司「公平待客原則」政策及策略案。</p> <p>案由十一：本公司永續發展策略、短中長期目標及執行成效。</p> <p>案由十二：修訂本公司「永續發展實務守則」。</p> <p>案由十三：擬修訂本公司「永續發展委員會組織規程」。</p> <p>案由十四：修訂本公司「機構投資人盡職治理準則」暨簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。</p> <p>案由十五：擬修訂本公司「重大議題問責制度實施準則」案。</p> <p>案由十六：金融機構融資貸款額度案。</p> <p>案由十七：修正本公司組織圖、組織規程案。</p> <p>案由十八：修正本公司「員工酬勞分配辦法」案。</p> <p>案由十九：人事案。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>第十二屆第二十一次董事會<br/>112 年 11 月 3 日</p>  | <p>案由一：本公司擬自民國 112 年第 3 季起更換簽證會計師。</p> <p>案由二：本公司民國 112 年第 3 季合併財務報表。</p> <p>案由三：擬修訂本公司「認購(售)權證風險管理準則」。</p> <p>案由四：修正本公司「證券內部控制制度」、「經營期貨交易輔助業務內部控制制度」。</p> <p>案由五：訂定本公司「OSU 外幣債券業務分潤暨獎金辦法」案。</p> <p>案由六：金融機構融資貸款額度案。</p> <p>案由七：擬改派本公司之子公司康和證券投資顧問(股)公司法人董事代表人案。</p> <p>案由八：人事案。</p> <p>案由九：本公司第五屆薪資報酬委員會委員補行委任案。</p> <p>案由十：112 年獨立董事資格檢視案。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>第十二屆第二十二次董事會<br/>112 年 12 月 15 日</p> | <p>案由一：本公司 113 年度營運計畫暨預算案。</p> <p>案由二：本公司簽證會計師獨立性及適任性評估案。</p> <p>案由三：本公司簽證會計師委任及報酬案。</p> <p>案由四：提報本公司 113 年度內部稽核作業查核計畫。</p> <p>案由五：修正本公司「證券內部控制制度」、「經營期貨交易輔助業務內部控制制度」。</p> <p>案由六：擬修訂與康和期貨股份有限公司證券交易輔助業務委任契約及附約乙案。</p> <p>案由七：修正本公司「興櫃推薦股票買賣作業辦法」。</p> <p>案由八：提報本公司 113 年度重大議題問責年度計畫。</p> <p>案由九：修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。</p> <p>案由十：針對金管會 112 年 10 月 24 日證期(券)字第 1120357657 號函，本公司委請中道法律事務所出具之法律意見書。</p> <p>案由十一：本公司申請設立財團法人臺北市康和社會福利慈善基金會修訂捐贈條件案。</p> <p>案由十二：本公司委任康和證券投資顧問(股)公司提供投資諮詢顧問服務案。</p> <p>案由十三：擬與康和證券投資顧問股份有限公司簽訂擔任尚渤基金之代理銷售機構契約。</p> <p>案由十四：本公司之子公司康和證券投資顧問(股)公司法人董事代表人改派調整案。</p> <p>案由十五：本公司永續發展策略、短中長期目標執行成效。</p> <p>案由十六：113 年康和綜合證券溫室氣體盤查及查證時程計畫案。</p> <p>案由十七：擬修訂「新金融商品部策略交易風險管理準則」。</p> <p>案由十八：擬暫停與國元證券經紀(香港)開立外幣交易帳戶。</p> <p>案由十九：本公司 113 年度交易單位交易額度申請及各項風險限額分配案。</p> <p>案由二十：本公司 113 年度單一交易相對人之信用額度案。</p> <p>案由二十一：金融機構融資貸款額度案。</p> |



| 董事會日期                           | 董事會決議通過事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                 | <p>案由二十二：修訂本公司「經紀事業群業務人員酬金制度應遵行原則」案。</p> <p>案由二十三：修訂本公司「財富管理部業務人員酬金制度應遵行原則」案。</p> <p>案由二十四：顧問聘任案。</p> <p>案由二十五：子公司康聯資產管理服務(股)公司申請融資貸款額度案。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 第十二屆第二十三次董事會<br>113 年 01 月 30 日 | <p>案由一：提報本公司委託資誠聯合會計師事務所辦理個人資料保護內部控制制度專案審查出具之內部控制制度聲明書。</p> <p>案由二：提報本公司委託資誠聯合會計師事務所辦理專案審查出具之特定範圍內部控制專案審查報告。</p> <p>案由三：提報本公司委任資誠智能風險管理諮詢有限公司辦理客戶個資疑似外洩事件獨立調查報告。</p> <p>案由四：修正本公司「證券內部控制制度」。</p> <p>案由五：112 年度個人資料保護自我評估報告。</p> <p>案由六：修訂個人資料管理目標與政策(PIMS-L1-001)。</p> <p>案由七：康和證券小股東自救會委任奧諦斯法律事務所出具之律師函指稱事由，本公司續依 111 年 11 月 8 日董事會決議辦理。</p> <p>案由八：伙食津貼調整案。</p> <p>案由九：修訂本公司「董事薪資酬勞辦法」案。</p> <p>案由十：本公司董事長配車案。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 第十二屆第二十四次董事會<br>113 年 02 月 27 日 | <p>案由一：本公司民國 112 年度員工酬勞及董事酬勞分配案。</p> <p>案由二：本公司民國 112 年度個體財務報表及合併財務報表。</p> <p>案由三：陳報本公司「112 年度營業報告書」案。</p> <p>案由四：112 年度盈餘分配案。</p> <p>案由五：盈餘轉增資發行新股案。</p> <p>案由六：擬修訂本公司「公司章程」案。</p> <p>案由七：選舉本公司第 13 屆董事案。</p> <p>案由八：本公司股東常會受理股東之提案及董事(含獨立董事)候選人提名之相關事宜。</p> <p>案由九：本公司 113 年股東常會召開事宜。</p> <p>案由十：擬修訂與康和期貨股份有限公司簽訂證券交易輔助業務委任契約及附約乙案。</p> <p>案由十一：修訂本公司「經紀事業群業務人員酬金制度應遵行原則」案。</p> <p>案由十二：修正本公司「資訊安全政策」。</p> <p>案由十三：本公司 112 年度內部控制制度聲明書、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。</p> <p>案由十四：擬於「公開資訊觀測站」申報本公司 112 年度風險管理品質化資訊。</p> <p>案由十五：本公司擬修訂「子公司監理作業程序」案。→(策略經營部提案)</p> <p>案由十六：擬撤除「本公司擬申請轉投資設立創業投資事業(股)公司案」及「本公司擬申請股票轉上市案」。</p> <p>案由十七：本公司永續發展策略、短中長期目標執行成效。</p> <p>案由十八：擬修訂本公司「審計委員會組織規程」案。</p> <p>案由十九：擬修訂本公司「董事會議事規範」案。</p> <p>案由二十：金融照機構融資貸款額度案。</p> <p>案由二十一：人事案。</p> <p>案由二十二：修訂本公司「董事薪資酬勞辦法」案。</p> |

(十二)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容如下：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：無此情事。

四、簽證會計師公費資訊：

金額單位：新台幣仟元

| 會計師事務所<br>名 稱    | 會計師<br>姓 名 | 會計師查核期間                 | 審計公費  | 非審計公費 | 合計    | 備 註                      |
|------------------|------------|-------------------------|-------|-------|-------|--------------------------|
| 勤業眾信聯合<br>會計師事務所 | 張正修        | 112 年全年度                | 2,750 | 200   | 2,950 | 非審計公費：<br>稅務簽證           |
|                  | 莊碧玉        |                         |       |       |       |                          |
|                  | 黃秀椿        |                         |       |       |       |                          |
| 資誠聯合<br>會計師事務所   | 吳尚燉        | 112 年 2 月<br>-112 年 4 月 | 0     | 1,800 | 1,800 | 特定範圍內部<br>控制制度專案<br>審查公費 |
|                  | 羅蕉森        |                         |       |       |       |                          |
| 資誠聯合<br>會計師事務所   | 許林舜        | 109 年 8 月<br>-112 年 8 月 | 0     | 1,460 | 1,460 | 個資內部控制<br>制度專案審查<br>公費   |
|                  | 林雯瑜        |                         |       |       |       |                          |

(一)更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(二)審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

五、更換會計師資訊：因事務所內部輪調簽證會計師由莊碧玉會計師及黃秀椿會計師，更換為張正修會計師及莊碧玉會計師。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無此情事。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

| 職 稱  | 姓 名          | 112 年 度              |                      | 當 年 度 截 至<br>4 月 8 日 止 |                      |
|------|--------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|      |              | 持 有 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 質 押 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 持 有 股 數 增<br>( 減 ) 數   | 質 押 股 數 增<br>( 減 ) 數 |
| 董 事  | 中洋投資股份有限公司   | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
|      | 代表人：鄭大宇      | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
|      | 代表人：張進德      | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
|      | 代表人：李進生      | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 董 事  | 太明開發股份有限公司   | 360,000              | 0                    | 0                      | 0                    |
|      | 代表人：李壯源      | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 董 事  | 士凱投資股份有限公司   | 0                    | 0                    | 1,800,000              | 0                    |
|      | 代表人：陳瓊玲      | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 董 事  | 嘉宜股份有限公司     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
|      | 代表人：蔡松坡      | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 董 事  | 德業投資股份有限公司   | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
|      | 代表人：楊明旺      | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 董 事  | 元瀧建設開發股份有限公司 | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
|      | 代表人：馬佩君      | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 獨立董事 | 張耀仁          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 獨立董事 | 黃秀惠          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 獨立董事 | 黃添昌(註 1)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 總經理  | 邱榮澄          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 丁永康          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 陳威同          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 陳志豪          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 呂素玲          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 王秀靜          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 邱昭珊          | (65,000)             | 0                    | (5,000)                | 0                    |
| 副總經理 | 廖繼弘          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 張志堅          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 劉弼尹(註 1)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 施淑珍          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 曾豐國          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 顏志隆          | (17,000)             | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 林旭升(註 1)     | (48,560)             | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 戴子翎(註 1)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 康景泰          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 李育儒          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 楊俊正          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 副總經理 | 楊良瑜(註 2)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 楊光程          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 黃世昌          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 何博明          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 黃允謙          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 白正憲          | (54,000)             | 0                    | (63,000)               | 0                    |
| 協理   | 陳銘尉          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 黃美玲          | 0                    | 0                    | 22,000                 | 0                    |
| 協理   | 林斯郁          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 吳慶秋          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 守寧寧          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 傅坤泰          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 王鴻鈞          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 梁凱傑          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理   | 楊永聖          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |

| 職 稱 | 姓 名          | 112 年度               |                      | 當 年 度 截 至<br>4 月 8 日 止 |                      |
|-----|--------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|     |              | 持 有 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 質 押 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 持 有 股 數 增<br>( 減 ) 數   | 質 押 股 數 增<br>( 減 ) 數 |
| 協理  | 姚懿珊          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 何承哲          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 曹伯瑄          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 蔡琬琪          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 賴鵲安          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 游炅璋          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 葉怡鈴(註 1)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 張家嘉          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 陳汝鵬          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 尤秉澤          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 羅玉婕          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 王建常          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 許淑雯          | (9,000)              | 0                    | (10,000)               | 0                    |
| 協理  | 楊宇鴻          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 王美娟(註 1)     | (5,000)              | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 何家麟          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 潘俊奇(註 1)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 魏義展          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 協理  | 王弘翕(註 2)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 林士農          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 陳建勳          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 徐偉倫          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 廖敏秀(註 1)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 黃英荏          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 李文濱          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 李文仁          | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 林偉峰(註 1、註 2) | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 曾立鴻(註 1)     | (245)                | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 劉怡洵(註 2)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 邱權宏(註 2)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |
| 經理  | 梁致耀(註 2)     | 0                    | 0                    | 0                      | 0                    |

股權移轉或股權質押之相對人為關係人者：無。

註 1：黃添昌於 112.08.18 解任、劉弼尹於 112.04.30 解任、林旭升於 113.03.01 解任、戴子翎於 112.03.31 解任、葉怡鈴於 113.03.22 解任、王美娟於 112.07.13 解任、潘俊奇於 112.11.04 解任、廖敏秀於 113.03.01 解任、林偉峰於 112.05.31 解任、曾立鴻於 112.03.31 解任。

註 2：楊良瑜於 113.03.12 新任、王弘翕於 112.10.02 新任、林偉峰於 112.04.01 新任、劉怡洵於 112.08.31 新任、邱權宏於 112.11.04 新任、梁致耀於 113.03.01 新任。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

資料基準日：113年4月8日

| 姓名                    | 本人持有股份     |        | 配偶、未成年子女持有股份 |        | 利用他人名義合計持有股份 |        | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。 |     | 備註 |
|-----------------------|------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|------------------------------------------|-----|----|
|                       | 股數         | 持股比率 % | 股數           | 持股比率 % | 股數           | 持股比率 % | 名稱 (或姓名)                                 | 關係  |    |
| 太洋開發(股)公司<br>代表人：謝樹府  | 29,550,406 | 4.97   | -            | -      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
|                       | 1,000      | 0      | 0            | 0      | 0            | 0      | 康宇投資(股)公司                                | 董事長 | 無  |
| 太明開發(股)公司<br>代表人：張蓓麗  | 22,239,881 | 3.74   | -            | -      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
|                       | 7,915,902  | 1.33   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
| 大天投資(股)公司<br>代表人：蕭祥玲  | 18,971,789 | 3.19   | -            | -      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
|                       | 14,132,060 | 2.38   | 0            | 0      | 0            | 0      | 蕭祥玲                                      | 本人  | 無  |
| 蕭祥玲                   | 14,132,060 | 2.38   | 0            | 0      | 0            | 0      | 大天投資(股)公司                                | 董事長 | 無  |
| 張怡                    | 12,466,839 | 2.10   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
| 康聯投資(股)公司<br>代表人：曾宏昌  | 11,062,082 | 1.86   | -            | -      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
|                       | 0          | 0      | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
| 陳瓊珠                   | 10,709,411 | 1.80   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
| 士凱投資(股)公司<br>代表人：陳張阿英 | 10,241,281 | 1.72   | -            | -      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
|                       | 16         | 0      | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
| 中洋投資(股)公司<br>代表人：黃曜東  | 9,679,603  | 1.63   | -            | -      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
|                       | 179,563    | 0.03   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
| 康宇投資(股)公司<br>代表人：謝樹府  | 8,904,122  | 1.60   | -            | -      | 0            | 0      | 無                                        | 無   | 無  |
|                       | 1,000      | 0      | 0            | 0      | 0            | 0      | 太洋開發(股)公司                                | 董事長 | 無  |

九、公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

113年3月31日

單位：股；%

| 轉投資事業(註)       | 本公司投資      |         | 董事、經理人及直接或間接控制事業之投資 |         | 綜合投資       |         |
|----------------|------------|---------|---------------------|---------|------------|---------|
|                | 股數         | 持股比例(%) | 股數                  | 持股比例(%) | 股數         | 持股比例(%) |
| 康和證券投資顧問股份有限公司 | 7,000,000  | 100.00  | 0                   | 0       | 7,000,000  | 100.00  |
| 康和期貨股份有限公司     | 78,005,571 | 95.71   | 496,214             | 0.61    | 78,501,785 | 96.32   |
| 康聯資產管理服務股份有限公司 | 54,900,000 | 100.00  | 0                   | 0       | 54,900,000 | 100.00  |
| 華和資產管理股份有限公司   | 0          | 0       | 56,472,021          | 46.59   | 56,472,021 | 46.59   |
| 康和保險代理人股份有限公司  | 2,500,000  | 100.00  | 0                   | 0       | 2,500,000  | 100.00  |

註：係公司採用權益法之長期投資。



# 肆、募資情形

## 一、資本及股份

### (一) 股本來源

單位：股或新台幣元

| 年月    | 發行<br>價格 | 核定股本        |               | 實收股本        |               | 備註                                         | 其他                             |
|-------|----------|-------------|---------------|-------------|---------------|--------------------------------------------|--------------------------------|
|       |          | 股數          | 金額            | 股數          | 金額            | 以現金以外之財<br>產抵充股款者                          |                                |
| 79.07 | 10       | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 135,600,000 | 1,356,000,000 | 創立                                         | 無                              |
| 84.06 | 10       | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 149,160,000 | 1,491,600,000 | 盈餘轉增資 13,560,000 股                         | 無                              |
| 85.06 | 10       | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 152,143,200 | 1,521,432,000 | 盈餘轉增資 1,789,920 股<br>資本公積轉增資 1,193,280 股   | 無                              |
| 86.04 | 17       | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 現金增資 47,856,800 股                          | 無                              |
| 86.08 | 10       | 264,000,000 | 2,640,000,000 | 216,000,000 | 2,160,000,000 | 盈餘轉增資 16,000,000 股                         | 無                              |
| 87.06 | 10       | 370,000,000 | 3,700,000,000 | 291,600,000 | 2,916,000,000 | 盈餘轉增資 54,000,000 股<br>資本公積轉增資 21,600,000 股 | 無                              |
| 88.08 | 10       | 370,000,000 | 3,700,000,000 | 309,096,000 | 3,090,960,000 | 盈餘轉增資 6,123,600 股<br>資本公積轉增資 11,372,400 股  | 無                              |
| 89.05 | 12       | 370,000,000 | 3,700,000,000 | 370,000,000 | 3,700,000,000 | 現金增資 60,904,000 股                          | 89.02.02 台財證(二)第 11436 號       |
| 89.10 | 10       | 605,000,000 | 6,050,000,000 | 429,400,000 | 4,294,000,000 | 合併增資 59,400,000 股                          | 89.09.20 台財證(二)第 78118 號       |
| 90.02 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 450,870,000 | 4,508,700,000 | 盈餘轉增資 21,470,000 股                         | 90.01.05 台財證(二)第 104787 號      |
| 90.07 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 495,957,000 | 4,959,700,000 | 盈餘轉增資 9,874,053 股<br>資本公積轉增資 35,212,947 股  | 90.06.20 台財證(二)第 139265 號      |
| 90.09 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 478,506,000 | 4,785,060,000 | 註銷庫藏股 17,451,000 股                         | 90.09.10 台財證(三)第 154279 號      |
| 90.10 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 459,006,000 | 4,590,060,000 | 註銷庫藏股 19,500,000 股                         | 90.10.19 台財證(三)第 164781 號      |
| 91.01 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 447,326,000 | 4,473,260,000 | 註銷庫藏股 11,680,000 股                         | 91.01.02 台財證(三)第 177130 號      |
| 91.06 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 445,419,000 | 4,454,190,000 | 註銷庫藏股 1,907,000 股                          | 91.04.02 台財證(三)第 109651 號      |
| 91.08 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 477,900,675 | 4,779,006,750 | 盈餘轉增資 32,481,675 股                         | 91.07.10 台財證二第 0910137803 號    |
| 91.10 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 472,900,675 | 4,729,006,750 | 註銷庫藏股 5,000,000 股                          | 91.10.18 台財證三第 091015671 號     |
| 91.11 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 467,900,675 | 4,679,006,750 | 註銷庫藏股 5,000,000 股                          | 91.11.11 台財證三第 0910160880 號    |
| 92.08 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 486,493,975 | 4,864,939,750 | 資本公積轉增資 18,593,300 股                       | 92.07.01 台財證(二)第 0920129195 號  |
| 92.10 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 482,747,975 | 4,827,479,750 | 註銷庫藏股 3,746,000 股                          | 92.11.11 經授商字第 09201306110 號   |
| 92.12 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 478,058,975 | 4,780,589,750 | 註銷庫藏股 4,689,000 股                          | 92.12.16 經授商字第 09201332290 號   |
| 93.03 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 477,343,975 | 4,773,439,750 | 註銷庫藏股 715,000 股                            | 93.03.26 經授商字第 09301051720 號   |
| 93.09 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 500,421,875 | 5,004,218,750 | 盈餘轉增資 15,231,414 股<br>資本公積轉增資 7,846,486 股  | 93.08.10 金管證(二)字第 0930135581 號 |
| 93.12 | 10.5     | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 505,517,104 | 5,055,171,040 | 康和一可轉債轉換股份 5,095,229 股                     | 94.01.17 經授商字第 09401008390 號   |

| 年月     | 發行價格 | 核定股本          |                | 實收股本        |               | 備註                                        |                                    |
|--------|------|---------------|----------------|-------------|---------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
|        |      | 股數            | 金額             | 股數          | 金額            | 股本來源                                      | 以現金以外之財產抵充股款者<br>其他                |
| 94.06  | 10   | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 505,117,104 | 5,051,171,040 | 註銷庫藏股 400,000 股                           | 無<br>94.07.07 經授商字第 09401119740 號  |
| 94.08  | 10   | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 525,266,404 | 5,252,664,040 | 盈餘轉增資 20,149,300 股                        | 無<br>94.07.21 金管證二字第 0940129683 號  |
| 96.07  | 10   | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 525,645,890 | 5,256,458,900 | 康和一可轉債轉換股份 379,486 股                      | 無<br>96.07.21 經授商字第 09601176590 號  |
| 96.10  | 10   | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 546,656,586 | 5,466,565,860 | 盈餘轉增資 21,010,696 股                        | 無<br>96.08.08 金管證二字第 0960042207 號  |
| 96.11  | 10   | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 614,358,228 | 6,143,582,280 | 康和一可轉債轉換股份 67,701,642 股                   | 無<br>96.11.20 經授商字第 09601283760 號  |
| 97.12  | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 655,425,090 | 6,554,250,900 | 盈餘轉增資 33,098,665 股<br>資本公積轉增資 7,968,197 股 | 無<br>97.11.06 金管證二字第 0970058942 號  |
| 99.09  | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 681,642,190 | 6,816,421,900 | 盈餘轉增資 26,217,100 股                        | 無<br>99.07.20 金管證券字第 0990037797 號  |
| 100.09 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 691,866,890 | 6,918,668,900 | 盈餘轉增資 5,453,200 股<br>資本公積轉增資 4,771,500 股  | 無<br>100.07.18 金管證發字第 1000033360 號 |
| 100.11 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 691,803,792 | 6,918,037,920 | 註銷庫藏股 63,098 股                            | 無<br>100.11.07 經授商字第 10001252050 號 |
| 102.05 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 688,336,792 | 6,883,367,920 | 註銷庫藏股 3,467,000 股                         | 無<br>102.06.17 經授商字第 10201109000 號 |
| 105.03 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 658,336,792 | 6,583,367,920 | 註銷庫藏股 30,000,000 股                        | 無<br>105.03.31 經授商字第 10501062990 號 |
| 105.09 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 633,336,792 | 6,333,367,920 | 註銷庫藏股 25,000,000 股                        | 無<br>105.09.26 經授商字第 10501232630 號 |
| 106.11 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 613,336,792 | 6,133,367,920 | 註銷庫藏股 20,000,000 股                        | 無<br>106.11.01 經授商字第 10601148290 號 |
| 107.10 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 646,080,316 | 6,460,803,160 | 盈餘轉增資 31,552,850 股<br>資本公積轉增資 1,190,674 股 | 無<br>107.10.03 經授商字第 10701125440 號 |
| 108.01 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 626,080,316 | 6,260,803,160 | 註銷庫藏股 20,000,000 股                        | 無<br>108.01.09 經授商字第 10801002250 號 |
| 108.03 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 606,080,316 | 6,060,803,160 | 註銷庫藏股 20,000,000 股                        | 無<br>108.03.25 經授商字第 10801033380 號 |
| 108.08 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 623,722,726 | 6,237,227,260 | 資本公積轉增資 17,642,410 股                      | 無<br>108.08.13 經授商字第 10801106980 號 |
| 109.01 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 610,322,726 | 6,103,227,260 | 註銷庫藏股 13,400,000 股                        | 無<br>109.01.08 經授商字第 10901001190 號 |
| 109.03 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 590,322,726 | 5,903,227,260 | 註銷庫藏股 20,000,000 股                        | 無<br>109.03.19 經授商字第 10901047100 號 |
| 109.09 | 10   | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 594,454,986 | 5,944,549,860 | 資本公積轉增資 4,132,260 股                       | 無<br>109.09.10 經授商字第 10901162860 號 |

| 股份種類   | 核定股本          |                                  | 備註 |
|--------|---------------|----------------------------------|----|
|        | 流通在外股份（上櫃）    | 未發行股份<br>合計                      |    |
| 記名式普通股 | 594,454,986 股 | 905,545,014 股<br>1,500,000,000 股 | 無  |

總括申報制度相關資訊：無

## (二) 股東結構

113 年 4 月 8 日

| 股東結構<br>數量 | 政府機構  | 金融機構      | 其他法人        | 個人          | 外國機構<br>及外國人 | 合計          |
|------------|-------|-----------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 人數         | 3     | 6         | 231         | 58,488      | 83           | 58,811      |
| 持有股數       | 1,348 | 3,637,798 | 140,980,818 | 409,379,506 | 40,455,516   | 594,454,986 |
| 持股比例%      | 0.00  | 0.61      | 23.72       | 68.87       | 6.80         | 100.00      |

## (三) 股權分散情形

113 年 4 月 8 日

| 持股分級                | 股東人數   | 持有股數        | 持股比例%  |
|---------------------|--------|-------------|--------|
| 1 至 999             | 35,523 | 2,588,616   | 0.45   |
| 1,000 至 5,000       | 14,168 | 33,248,971  | 5.59   |
| 5,001 至 10,000      | 3,877  | 30,559,323  | 5.14   |
| 10,001 至 15,000     | 1,387  | 17,559,977  | 2.95   |
| 15,001 至 20,000     | 1,043  | 19,296,429  | 3.25   |
| 20,001 至 30,000     | 930    | 23,874,028  | 4.02   |
| 30,001 至 40,000     | 423    | 15,170,462  | 2.55   |
| 40,001 至 50,000     | 319    | 14,993,410  | 2.52   |
| 50,001 至 100,000    | 622    | 45,196,010  | 7.60   |
| 100,001 至 200,000   | 264    | 37,296,416  | 6.27   |
| 200,001 至 400,000   | 127    | 35,121,382  | 5.91   |
| 400,001 至 600,000   | 41     | 20,630,821  | 3.47   |
| 600,001 至 800,000   | 18     | 12,743,915  | 2.14   |
| 800,001 至 1,000,000 | 12     | 10,958,771  | 1.84   |
| 1,000,001 以上        | 57     | 275,216,455 | 46.30  |
| 合計                  | 58,811 | 594,454,986 | 100.00 |

註：本公司未發行特別股。

## (四) 前十名主要股東名單

113 年 4 月 8 日

| 主要股東名稱     | 股份 | 持有股數       | 持股比例% |
|------------|----|------------|-------|
| 太洋開發股份有限公司 |    | 29,550,406 | 4.97  |
| 太明開發股份有限公司 |    | 22,239,881 | 3.74  |
| 大天投資股份有限公司 |    | 18,971,789 | 3.19  |
| 蕭祥玲        |    | 14,132,060 | 2.38  |
| 張 怡        |    | 12,466,839 | 2.10  |
| 康聯投資股份有限公司 |    | 11,062,082 | 1.86  |
| 陳瓊珠        |    | 10,709,411 | 1.80  |
| 士凱投資股份有限公司 |    | 10,241,281 | 1.72  |
| 中洋投資股份有限公司 |    | 9,679,603  | 1.63  |
| 康宇投資股份有限公司 |    | 8,904,122  | 1.50  |

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利相關資料

| 年度<br>項目     |                  | 111年<br>(112年分配) | 112年<br>(113年分配) | 當年度截至<br>113年3月31日 |
|--------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 每股市價<br>(註1) | 最高               | 15.35元           | 16.40元           | 17.20元             |
|              | 最低               | 9.02元            | 9.60元            | 12.80元             |
|              | 平均               | 11.80元           | 12.57元           | 14.57元             |
| 每股淨值<br>(註2) | 分配前              | 13.19元           | 14.92元           | 16.10元             |
|              | 分配後              | 13.19元           | 註8               | 不適用                |
| 每股盈餘         | 加權平均股數(千股)       |                  | 594,455          | 594,455            |
|              | 每股盈餘(損失)<br>(註3) | 調整前              | (0.25)元          | 1.68元              |
|              |                  | 調整後              | (0.25)元          | 註8                 |
| 每股股利         | 現金股利             |                  | 無                | 註8                 |
|              | 無償配股             | 盈餘配股             | 無                | 註8                 |
|              |                  | 資本公積配股           | 無                | 註8                 |
|              | 累積未付股利(註4)       |                  | 無                | 註8                 |
| 投資報酬分析       | 本益比(註5)          |                  | (47.20)          | 7.48               |
|              | 本利比(註6)          |                  | 不適用              | 註8                 |
|              | 現金股利殖利率(註7)      |                  | 不適用              | 註8                 |

註 1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據董事會或次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：截至年報刊印日止，112年度分配議案尚未經股東會決議。

(六) 公司股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補已往虧損，並依法提公積如下：

一、法定盈餘公積百分之十。

二、特別盈餘公積百分之二十。

惟此項公積已達本公司實收資本額時，得不再提列，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百分之五十分配股東股息紅利，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百分之十。

2. 執行狀況：本公司 112 年度盈餘分配案，業經 113 年 2 月 27 日董事會決議擬訂如下：

普通股股利：現金股利每股配發 0.65 元，股票股利每股配發新台幣 0.50 元即每仟股配發 50 股。

盈餘分配表俟股東常會決議通過後，授權董事會另定除權、除息基準日、發放日及其他相關事宜。

3. 預期股利政策將有重大變動時，應加以說明：無。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八) 員工及董事酬勞

1. 公司章程所載員工及董事酬勞成數或範圍：

本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之三為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。

但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

2.本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

員工及董事酬勞金額之估列基礎係以當年度扣除員工及董事酬勞前之稅前淨利分別以1%至3%及不高於5%提撥員工酬勞及董事酬勞。

3.董事會通過分派酬勞情形：

112年度員工酬勞及董事酬勞於113年2月27日經第十二屆第二十四次董事會決議分別為28,111,000元及55,097,000元，均以現金方式發放。

4.前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

111年度員工及董事酬勞之董事會決議金額與111年度個體財務報告之認列金額並無差異。

年度個體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。

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。

(九) 公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債(含海外公司債)辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

七、資金運用計畫執行情形：無。



## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍

##### 1. 主要業務內容

- 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- 在其營業處所受託買賣有價證券。
- 在其營業處所自行買賣有價證券。
- 承銷有價證券。
- 有價證券借貸業務。
- 有價證券買賣融資融券。
- 受託買賣外國有價證券。
- 經營證券相關期貨交易輔助業務。
- 有價證券股務事項之代理業務。
- 辦理財富管理業務。
- 經主管機關核准之衍生性金融商品業務。
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。
- 各子公司主要業務內容請詳第109-110頁。

##### 2. 營業比重

茲將合併公司最近兩年度各項營業收入之比重列表如下：(單位：新台幣仟元)

| 部 門 別 | 112年度     |        | 111年度     |        |
|-------|-----------|--------|-----------|--------|
|       | 金 額       | 比 重 %  | 金 額       | 比 重 %  |
| 經紀部門  | 1,840,473 | 53.75  | 1,888,026 | 91.80  |
| 自營部門  | 1,483,337 | 43.32  | 82,355    | 4.00   |
| 承銷部門  | 75,430    | 2.20   | 62,849    | 3.06   |
| 其他部門  | 24,951    | 0.73   | 23,548    | 1.14   |
| 合計    | 3,424,191 | 100.00 | 2,056,778 | 100.00 |

##### 3. 主要業務之服務內容

###### (1) 經紀部門

- 受託於集中市場買賣上市有價證券。
- 受託於店頭市場買賣上櫃有價證券。
- 有價證券借貸業務。
- 自辦融資融券業務。
- 受託買賣外國有價證券。
- 期貨交易輔助人業務。
- 銷售海外基金業務。

###### (2) 承銷部門

- 企業上市上櫃規劃與輔導服務。
- 有價證券代銷或包銷服務。
- 有價證券募集與發行之規劃、評估及承銷業務。
- 企業財務策略規劃與諮詢顧問服務。
- 企業購併事宜。
- 興櫃推薦券商業務。
- 其他承銷相關業務。

###### (3) 自營部門

- 在集中市場自行買賣有價證券。
- 在營業處所自行買賣有價證券。
- 期貨避險操作。

#### (4)債券部門

- 債券買賣斷交易。
- 債券附買回及附賣回交易。
- 債券投資諮詢服務。
- 可轉換公司債交易。
- 可轉換公司債資產交換。
- 可轉債信用連結型商品。
- 利率保本型商品。

#### (5)新金融商品部門

- 發行認購(售)權證，及避險部位操作。
- 發行股權衍生性商品及避險部位操作。
- 衍生性金融商品策略研發與交易。

#### (6)財富管理部門

- 客戶財富管理之專業財務顧問服務。
- 提供客戶資產配置及財務規劃服務。

#### 4.計劃開發之新商品及服務：

本公司已於 112 年開辦「卡好通」分戶帳服務，並持續積極規劃開發新商品及服務給予客戶。

### (二)總體經濟環境與公司所處的產業趨勢概況

#### 1.總體經濟環境分析

112 年年初在 Fed 大幅升息下，搭配資產錯配所導致美中小型銀行未實現虧損大增，存款大舉流出致使第一季美國發生了數家中小型銀行倒閉事件，所幸在 Fed 積極提供流動性下，危機並未擴大，S&P 500 指數期間最深跌幅亦僅 5% 左右，影響有限。在 ChatGPT 的問世、以及 NVIDIA 繳出亮眼的財報，點燃市場對 AI 的熱情，算力佈建的需求一舉推升 NVIDIA 和台灣相關伺服器族群，S&P 500、NASDAQ 和台灣加權指數突破 4600 點、14000 點和 17400 點。第三季美 10 年債殖利率受到美財政部大量發債，一度突破 5%，金融市場大舉回落；第四季在美財政部季度發債規模下降，以及 Fed 升息到頂下，美債殖利率回落至 4% 以下，全球股市年底前多頭重啟。112 年 MSCI 世界和新興市場指數分別上漲 20% 和 7%，其中以科技族群的 NASDAQ 和費城半導體分別上漲 43% 和 65%，表現最佳，而台灣加權股價指數亦上漲 26.8%。

展望 113 年，市場關注：(1)歐美主要央行何時開起降息；(2)美國經濟能否順利軟著陸；(3)113 年全球各地的選舉是否會對未來政經情勢造成影響。

貨幣政策方面，Fed 主席 J.Powell 曾說過「employment growth of approximately 100k per month is consistent with population growth」因此市場把每月新增就業 10 萬人作為能否達成經濟軟著陸和降息循環開啟的指標。年初美非農新增就業數據表現仍強勁，且核心扣除住房的 CPI 增速回升，再加上以哈戰爭所引發的紅海危機，通膨仍具壓力，可能推遲歐美央行的降息時點。從 FOMC 所釋出的 Economic Projections 來看，Fed 認為 113 年將降息 3 碼，降息開啟時間應該會落在年中附近。

過往 Fed 開啟降息循環，未來多半會伴隨經濟衰退。美國財政部長 Yellen 表示「消費者支出模式顯示對經濟的信心，認為現在所看到的情況可以稱為軟著陸，並希望這種情況能夠持續下去」，而 Fed 理事 Waller 則認為未來可能的降息，將不是為了挽救經濟，而是通膨目標達成，因而將過高的利率調降。整體而言，美國經濟是否持續實現軟著陸、以及 Fed 何時開啟降息，關鍵在於勞動市場和通膨數據的進展。

政治選舉方面，11 月美國總統大選，雖然目前 Trump 民調領先於 Biden，但距離投票日仍久，變數仍大。預期美總統大選競爭情勢將在下半年反應在全球金融市場上。

台灣經濟方面，若美國經濟順利軟著陸，台灣經濟將逐步回升。根據主計處預測 113 年 GDP 增長可達 3.35%，較 112 年的 1.42% 高，主要復甦動能在出口，主計處預測出口將從 112 年的衰退 9.9%，回升至 113 年的正成長 6.33%，主要受惠庫存回到健康水位，加上人工智慧、高效能運算及車用電子等新科技應用持續擴展。

#### 產業趨勢概況

回顧 112 年，新冠疫情已不再是國際公共衛生緊急事件，然而地緣政治緊張，俄烏之戰仍陷於膠著未見終止態勢，另有以巴衝突，加上中美地緣持續競爭的影響，使得 112 年經濟呈現緩慢復甦的情況。而經過美國聯準會的強勁升息後，債券價格不斷下跌，短期和長期利率的上升幅度都明顯超過市場所預期的程度，美國和歐洲的銀行業都曾出現短暫且嚴重的不穩定，所

幸最終並未擴散至全球其他區域造成再一次的金融危機，勞動力市場也依舊保持穩健，也使得112年除中國及少數國家外，全球股市多數呈現上漲；統計台股全年數據，集中市場及店頭市場(不含債券)總日均量為3575.9億元，較111年成長17.58%，全年度指數上漲3793.12點，漲幅26.8%，全年最高點17945.70點，收盤17930.81點。在MSCI權重方面，台股最新MSCI全球新興市場指數權重為15.97%，MSCI亞太（除日本）指數為18.75%，MSCI全球市場指數1.60%。

展望113年，雖在去年外資累計買超2,754億台幣，結束連三年外資賣超台股，造就台股市場交易熱絡，然而全球經濟仍將面臨諸多不確定因素，例如紅海危機、極端天氣事件、地緣政治風險等這些因素都將影響今年度台灣貿易與投資表現。而金管會於113年度施政計畫中規畫今年證券期貨市場的六大努力方向，強化產業競爭力：

第一是建構多元籌資環境、擴大資本市場規模：

- (1)提升我國資本市場競爭力，建構多元籌資環境，支持實體經濟發展，辦理及參與產業宣導及座談會，並透過電話或實地拜訪具潛力之產業，以擴大資本市場規模。
- (2)協助新型態及具創新性之新創業者進入資本市場籌資，瞭解新創業者需求，鼓勵或輔導新創業者於創新性新板掛牌或登錄創櫃板及協助籌資，以扶植新創產業發展。
- (3)透過深化公司治理、強化董事會職能、促進股東行動主義、提升資訊揭露及強化上市櫃公司永續發展，以提升我國資本市場競爭力。

第二是強化證券商競爭力及推動證券期貨市場國際化：

- (1)研議檢討修正證券商管理相關規範，提供多元化商品、健全金融市場發展及提升證券商產業競爭力。
- (2)積極參與國際會議、進行雙邊或多邊會談，以深化國際間交流合作及提升我國國際能見度。

第三是健全投資人保護機制，強化股東會及股務作業管理，並落實市場監視，維持市場交易秩序：

- (1)健全投資人保護機制，督導保護機構執行證券投資人及期貨交易人之權益保護措施。
- (2)強化股東會委託書及股務作業之管理。
- (3)落實股市監視制度運作與證券不法交易查核，並強化跨市場監理。

第四是健全國內資產管理業務經營與發展環境，完善相關法規制度與實務作業規範：

- (1)廣續研議修正證券投資信託及顧問法相關規範，以健全我國資產管理事業之業務經營。
- (2)持續檢討資產管理業務及基金商品相關限制與規範，提升其市場競爭力。

第五是提升企業財務資訊透明度，推動會計、審計及監理措施接軌國際：

- (1)廣續檢討公開發行公司會計及內控相關規範。
- (2)強化會計師監理及審計品質。
- (3)參與國際組織，推動監理措施接軌國際。

第六是提提高期貨市場效率，擴大期貨業經營範圍及保障交易安全：

- (1)強化並檢討期貨市場交易及結算相關規範及制度。
- (2)擴大期貨業經營之業務或商品範圍，並強化風險管理。

## 2.產業之現況與發展

我國證券市場截至112年12月底止，上市公司總家數為997家，總資本額約76,388億元，上櫃公司總家數為816家，總資本額約7,579億元；上市證券市場本益比為21.12，上市證券市場成交量週轉率為121.2%，上櫃證券市場本益比為29.85，上櫃證券市場成交量週轉率為313.1%。我國期貨及選擇權市場，112年成交契約總數為324,644,847口。

最近3年證券事業服務家數表

| 項目   | 證券商家數 |     | 自營商 | 承銷商 | 經紀商 | 投資信託公司 | 投資顧問公司 | 外國證券商在臺 |     |
|------|-------|-----|-----|-----|-----|--------|--------|---------|-----|
|      | 總公司   | 分公司 |     |     |     |        |        | 分公司     | 辦事處 |
| 110年 | 105   | 849 | 74  | 58  | 70  | 39     | 86     | 24      | 0   |
| 111年 | 105   | 849 | 74  | 59  | 69  | 38     | 86     | 24      | 0   |
| 112年 | 102   | 828 | 74  | 57  | 66  | 38     | 87     | 24      | 0   |

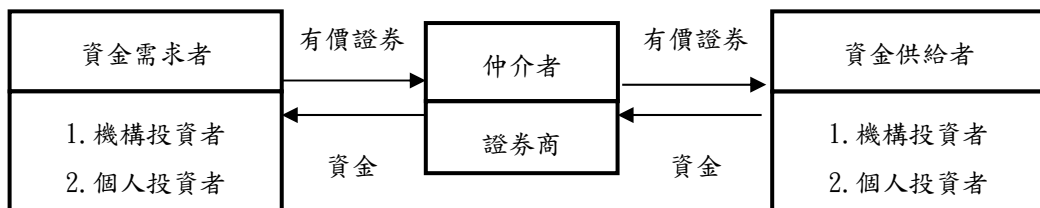
最近3年證券交易概況表 (資料來源：金融監督管理委員會)

單位：億元

| 時間   | 上市公司 |         |             | 上櫃公司 |         |             | 受益證券<br>成交值 | 債券<br>成交值 |
|------|------|---------|-------------|------|---------|-------------|-------------|-----------|
|      | 家數   | 成交值     | 成交量<br>(億股) | 家數   | 成交值     | 成交量<br>(億股) |             |           |
| 110年 | 959  | 922,900 | 14,975      | 788  | 202,760 | 2427.7      | 53          | 301,078   |
| 111年 | 971  | 560,806 | 8,226       | 808  | 148,787 | 1727.6      | 94          | 306,398   |
| 112年 | 997  | 631,703 | 7,777       | 816  | 168,474 | 1838.3      | 366         | 299,617   |

112 年度全體專營證券商稅後淨利為 672.44 億元，較 111 年同期增加 295.09 億，成長 78%；112 年經濟雖呈現緩慢復甦，然而受惠於通膨降溫及生成式 AI 崛起，台股相關產業鏈受惠，投資氣氛熱絡。112 年，台灣加權股價指數從 14,137 點上漲至 17,931 點、漲幅 26.8%，上市櫃公司總市值從新台幣 48.69 兆元升至 62.63 兆元、增幅 28.6%，上市櫃股票成交日均值從 3,041 億元增至 3,576 億元、增加 17.6%；112 年台股證券戶數全年新增 97.8 萬戶，首次開戶年齡層分布以 20-29 歲占比最高，達 4 成以上；另首次開戶有年輕化趨勢，相較 111 年 19 歲以下首次開戶占比為 15.26%，112 年明顯成長至 21.07%。展望 113 年度，現股當沖證交稅率自 106 年 4 月 28 日起由千分之 3 降為千分之 1.5，已二度延長實施年限，即將於今年 12 月 31 日到期，目前證券公會正在努力與財政部及金管會溝通期待能啟動修法，使現股當沖證交稅率減半能夠常態化，以持續活絡股市動能及協助企業籌資，促進經濟發展。此外，112 年證券投資人電子下單筆數比重已達 78%，強化資安防護、提升資安的韌性也成為證券商在推動數位服務中的首要重點項目，以求在風險管控、利益衝突的防範及投資人權益的兼顧下，提升證券商的經營效率及競爭力。

### 3. 產業上、中、下游之關聯性



### 4. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

#### (1) 經紀業務

回顧112年上市平均日均量為新台幣2,811.95億元，較111年的2,421.70億，成長16.11%；上櫃平均日均量(不含債券)為新台幣778.47億元，較111年的619.61億元，成長25.64%。本公司112年度經紀市占率為0.99%，平均融資餘額為51.22億、融資餘額市占率為1.87%，財富管理四項業務收入112年合計收入為50,446仟元；經紀業務獲利2.20億元。

經紀業務以創新為核心策略，研發電子交易系統提高運算速度，去年新推出高頻交易系統「Combo」，今年交易量約800億。另外有別於存股的定期投資平台『好康fun心投』提供的動態三倍定期投資、退休規劃試算以及768智能選股等三大特色，不僅解決小資族、忙碌族與長期投資者的痛點，也在今年同時榮獲卓越雜誌-證券類組/最佳智能理財獎及中時金融服務評鑑大賞-證券類組/創新類別/創新平台獎。跨業結盟則與股神APP合作數位引流開發新戶；創新功能與服務，搭配組織再造與數位行銷，更掌握投資趨勢與客戶需求，使營業員及客戶年輕化，全面提升公司競爭力。

#### (2) 自營業務

回顧112年加權指數從111年底的14137.69點上漲3793.12點，收在17930.81點，漲幅26.8%。而櫃買指數從111年底收盤的180.34點同步上漲到112年底收盤234.01點，上漲53.67點，漲幅29.8%。

展望113年，受惠於美國經濟軟著陸機會上升、庫存逐漸回到健康水位、加上台積電對半導體景氣釋出將反轉的展望，因此預期半導體族群將是113年能否帶領大盤持續「飛龍在天」的關鍵。



### (3)承銷業務

在不穩定的國際局勢中，臺灣資本市場持續展現韌性，相較全球IPO家數與募資額皆呈跌勢，臺灣資本市場逆勢成長，112年度初次上市櫃家數共計42家。上市櫃公司募集金額達149.4億元，其中IPO(初級資本市場募資)籌資金額33.4億元、現金增資13.2億元、轉換公司債102.8億元。台股漲幅逾2成，全年度呈現淨買超2,754億元，外資買超創7年來最高，資本市場表現，除了美國升息趨勢減緩、通膨率逐漸受到控制外，還加上AI產業股活絡，讓台股表現相對亮麗。

112年台灣資本市場在新上市櫃家數較前一年增加約2%，整體上市櫃公司籌資申報件數則較111年增加近兩成，募資金額也相對提昇。全球經濟及台灣企業在疫情後陸續恢復成長動能帶動資本市場活絡發展，承銷部門積極爭取優質客戶輔導其上市櫃，尤其重新走向海外引資，開拓國外客戶商機。就投資銀行觀點發掘興櫃市場具價值標的，尋找最佳進場時機與成本以創造獲利並建立客戶關係；就已上市櫃之客戶，透過掌握產業脈動及交流互動的了解，承銷團隊擔任資本市場募集資金的供需橋樑，亦藉由認購包銷部位獲取資本利得，成就投資人與承銷券商及發行公司的三贏局面。

### (4)新金融商品業務

112年權證市場發行檔數共計65,468檔，較111年54,451檔，增加11,017檔。本公司112年發行602檔，較111年發行1,230檔，減少628檔。

112年權證市場總成交金額為6,957億元，較111年6,539億元，增加6.39%。本公司112年成交金額為84.19億元，較111年159.74億元，減少47.30%。

112年自訂槓桿股權選擇權業務，年契約成交金額為411.93億元，占整體市場百分比50.50%，較111年285.18億元，成長44.45%。

### (5)債券業務

a. 市場概況：112年度中央公債實際發行量4,780億元，較111年度發行5,200.5億減少420.5億元。此外，台灣央行112年因經濟持續成長且通膨相對低，全年僅升息半碼，年底重貼現率1.875%、擔保放款融通利率2.25%，以及短期融通利率4.125%；並於12月會議時預估112年全年經濟成長率為1.40%，而113年在民間消費增長，全球貿易回溫推升出口與投資動能，以及政府支出持續增加，主計總處預估113年GDP成長率為3.35%。

b. 行業分析：112年全球通膨居高不下，各國央行維持緊縮政策以抑制通膨，使得國際債市殖利率持續走升，台債市場受到國內通膨影響不大而反應有限，台灣三十年公債(A12111)得標利率1.8%，較111年下滑，行業占比為銀行業67.4%、證券業19.6%、票券業1.2%、保險業11.8%。雖然海外債券利率持續走升，不過投資盤仍具配置需求，使得台債各天期利率較111年度小幅下降，十年券殖利率以1.213%作收，五年殖利率在1.145%。在Fed緊縮政策臨近尾聲之時，官員預期將出現降息可能，債市壓力或將有所減緩。

c. 市場定位：112年因央行普遍維持升息步伐，債市飽受壓力，利率走勢仍具風險，債券部自營交易專注於殖利率曲線變化，審慎控管風險，並善盡造市商責任，創造市場流動性。

### (6)康和期貨

近年來，期貨交易越來越注重科技整合與自動化的發展，本公司運用自主研發系統之優勢，提供多元、便捷、快速的電子交易平台，建構活潑且符合網路世代的經營風格，來形塑客戶對公司的品牌價值及經營理念的認同。

同時，在近年國際政經事件頻傳，金融市場波動加劇的態勢下，我們亦持續加強內部控制及風險控管機制，配合期交所推動之強化夜盤風控措施，並優化帳戶風險揭露機制，協助交易者了解帳戶風險變化，適時採取因應措施。

### (7)康和投顧

本公司112年經營策略著重於建立多方位業務發展、整合行銷及多元通路上，除持續深耕傳統境外基金總代理業務，另配合法令開放，進軍境外基金私募業務，並爭取擔任境外基金業者在台行政協助，過去幾年已與多家境外基金業者建立業務合作關係。在傳統境外基金總代理業務上，積極建立新的銷售通路包含銀行、壽險、券商、網路平台及法人等，其中網路平台之銷售動能大幅提升，顯示本公司之經營策略符合e世代客戶投資偏好。此外，為擴大客戶服務廣度，於109年初建立投資研究部，以立足台灣、放眼全球的視野提供優質研究報告予客戶。

由於112年投注相當資源於新種業務開發及厚植投資研究能力，致使營運成本增加，令



公司營運出現虧損。展望113年，身為專業境外基金總代理，本公司將持續完善品牌基金產品線、持續增加銷售通路及擔任國外資產管理業者行政協助等，期盼盡速重拾獲利能力，亦期許發揮業務綜效促使康和集團在資產管理範疇上，更加到位與全面。

#### (8)康聯資產

主要經營企業經營管理顧問及資產管理服務業務，已於本公司董事會決議通過清算解散，程序進行中。

#### (9)康和保代

人壽保險環境：

112年度因保險業將於115年接軌IFRS 17及ICS新制，人身保險商品由儲蓄險轉為保障型，通路面臨商品轉型的過渡時期。

整體壽險業於112年首次面臨新契約保費收入低於給付之情形，由於金融競品仍在市場強勢，保險銷售相對辛苦，直至112年下半年，壽險業逐步提高宣告利率，銷售開始漸入佳境。保險業評估：預計114~115年間，傳富保障型商品能廣為市場接受，成為銷售大宗。本公司搶先轉型，搶占市場先機。傳統型保單因上述原因致表現疲弱，使得112年壽險業整體「新契約保費」僅516億元、年減6.9%，已連續四年呈現衰退。

財產保險環境：

產險業仍處於後防疫保單巨損時期，產險公司採「減少自有資本使用，增加再保使用，核保趨嚴」的走勢未變，商業險種仍受困於後防疫保單損失階段，產險公司市場操作保守，呈現客戶買不到保險的硬市場。

近期個人性產險商品保費漲幅趨緩，但保險業全面檢討損率不佳的實支實付商品，產險公司除了調整商品內容外，也調整了核保準則，不再承接第二、三張醫療實支實付保單。產險市場總體而言仍屬不利新進業務推廣之局面，僅能穩住續保率，小幅推展新業務，平穩成長。

本公司面對數位時代來臨，持續積極提升資訊安全、金融服務及創新技術能力，在橫跨證券、期貨、投顧、保代等業務合作的基礎上，增強數位行銷的深度及廣度，發展全方位的金融商品服務，並運用資訊研發優勢與專業能力，協助業務拓展及風險控管。今年亦持續要求各業務單位優化業務結構，強化業務動能，改善獲利，打造穩健獲利的康和。

#### (三)技術及研發概況

證券行業屬於金融特許行業，新種商品需依主管機關之規定，取得核准後才能發行，技術及研發概況之揭露事項，並不適用於證券行業。

#### (四)長、短期業務發展計畫

##### 1.中長期業務發展計畫：

- (1)提升營收及獲利能力：發展高獲利的投資銀行、成就有效率的電子商務、推展財富管理專業服務及形塑紀律積極銷售文化等四大發展策略，強化集團資源整合之綜效。
- (2)提升國際化能力：策略聯盟，取得資訊及技術，發掘海外投資機會，增加獲利。
- (3)提升風險管理能力：落實風險管理、法令遵循，確保內控有效執行。
- (4)強化資安防護：落實資訊安全規劃、監控及執行，維持公司正常營運與保障投資人權益。
- (5)數位金融：據點優化，以科技化的營運模式走向數位化服務。
- (6)多樣化服務：發展投資銀行及多元商品之財富管理。
- (7)落實ESG責任：建立公司ESG文化，善盡永續發展之企業社會責任，發揮企業價值。

##### 2.短期業務發展計畫：

經紀業務：以風險控管、財富管理、異業聯盟及組織再造為四大發展主軸，推展各項業務增長及轉型；增加優質融資資產，聚焦發展財富管理四個主要業務：保險業務、債券業務、複委託業務及基金業務，異業聯盟數位引流開發新戶，打造青年軍部隊，期許經紀業務獲利再創巔峰。

數位行銷：深耕數位金融的普惠金融服務，推出全新「卡好通」分戶帳系統，擺脫過往證券開戶必須先開立指定交割銀行帳戶的程序，只要持既有的銀行存摺就可在線上開立證券戶。提供網路24小時即時出入金服務、出金0手續費、免收管理費優惠以及比一般交割帳戶利息高出10至20倍的優惠利率，提供超越客戶期待的高附加價值金融服務，輕鬆投資。因應股票投資市場年輕世代的明顯增幅，應用創新思維將金融科技運用在服務與行銷，推出「好康fun心投」AI智能之個人化理財平台，提供「768選股：7大選股面向、68類多空選股」，讓新手投資人做更聰明更有效率的投資，

解決小資理財族在實務上操作各面向痛點，實現普惠金融、落實公平待客如己之精神，並於 112 年榮獲旺旺中時金融服務評鑑大賞「創新平台獎」肯定。

**承銷業務：**以 IPO、SPO 等雙軌業務進行，就海外來台 IPO 案件，積極深耕利基市場，如越南及其他東南亞地區、中國、日本等。為推動新經濟產業進入資本市場，證交所及櫃買中心於 112 年 7 月新增「數位雲端」、「綠能環保」、「運動休閒」及「居家生活」等 4 大產業掛牌類別，彰顯產業特性，增加可辨認性，以吸引國內外投資者目光，承銷部亦以循環經濟產業、數位 AI 概念深度著墨，以持續爭取國內外優質客戶輔導其上市櫃，發掘興櫃市場具投資價值標的，獲取穩定獲利。籌資、財顧等業務將持續聚焦 ESG 產業、核心客戶及其所屬轉投資公司，提供完整性服務，以維持承銷市場地位，並成為成為企業轉型發展最佳籌資夥伴。

**自營業務：**112 年受惠 ChatGPT 問世，AI 族群受到追捧，112 年大盤漲幅逾 25%。期間受到美 10 年債殖利率大幅走升，全球市場一度大幅拉回。在 Fed 將開啟降息循環、美國經濟軟著陸機會上升、以及 AI 趨勢明確，113 年的台股值得期待。自營部將積極審視投資組合，追求最佳化之報酬，並控制市場暴險，減少未來因景氣行情波動或國內外重大突發事故對公司獲利的影響，在景氣好轉股市向上時讓公司的獲利得以穩定增加。

**債券業務：**考量國際政經情勢多變，各國央行採行貨幣緊縮政策，令利率走勢承壓，在現有債券業務基礎下，將透過商品多樣化投資以及發展新種商品平台，以擴大獲利來源並分散風險。故維持債券自營交易穩定獲利外，逐步擴大外幣商品資產池，提升整體報酬，並將持續開發新種業務平台、參與債券承銷業務、外幣附條件交易、透過期貨進行避險，有效控管與落實業務風險管理。

**新金融商品業務：**權證業務方面，112 年在多頭行情下，權證隔日沖攻擊量遽增，影響權證獲利，故權證造市與發行上轉為保守因應，待持續強化系統防禦及自動避險效能後，再依據市場情況及同業動態調整發行、造市及避險策略，期能提升權證業務獲利。自訂槓桿股權選擇權業務持續成長，除在成交量維持業界首位之外，「FUN 心投網站新金鑽槓桿投資」之功能亦深受投資大眾青睞，法人客戶交易策略更加多元，以及 CB 與借券賣出策略型投資人交易人數與交易量提升，為業務成長主因。ETF 造市業務則積極與各投信簽訂 ETF 參與契約及流動量提供者契約，並開發相關交易系統改善下單效能，透過 ETF 造市交易及折溢價交易來降低自營交易收入之波動，產生更為穩定之收益。

展望未來，本公司持續強化新金融商品研發與服務，除權證業務外，也積極擴大自訂槓桿股權選擇權及 ETF 策略交易之市場規模，以專注研發生性金融商品及發展低風險性策略交易的經營理念，搭配健全的風險控管制度，期望能成為公司穩定獲利的業務。

**財富管理業務：**從事的業務項目除了基本的提供『境內、外基金』、『借券』及『複委託』業務之外，112 年另新增『海外債』業務，再搭配康和保險代理人公司進行『保險』行銷，提供客戶一站購足、全方位、穩健的理財服務。

**國際證券分公司業務：**OSU 未來將持續拓增外幣債及衍生性商品業務，提供客戶多產品選擇，增加穩定收入來源，且強化部位品質，降低波動風險，並透過多元化業務及平台，發揮具體綜效。

**後勤行政單位：**提升同仁工作效能，提供最完善的支援服務，有效控制成本，維持公司營運穩定。

**康和期貨：**在近期以拓展多元收入為首要營運方向，包括「耕耘投信法人業務」、「精進顧問業務」、爭取新種業務等，並持續攜手交易輔助人康和證券一起開拓海外期貨與股票期貨的業務機會，爭取中實戶以提高保證金餘額與利息收入。多元化的收入，除可有效分散公司營運風險之外，新種業務更有助於吸引年輕新血共同參與公司成長及發展，有利於公司的年輕化與人才庫的建立，裨益於公司的永續經營。同時，康和期貨亦將配合證券母公司之資訊服務與研發能力，以集團力量鞏固未來業務發展的核心競爭力，透過「商品、平台、便捷、服務」的積極策略，提供交易人國際化的期貨交易服務，提升康和期貨的品牌價值，落實永續發展政策及推動，創造更好的經營績效。

**康和投顧：**康和投顧：本公司主要營業項目二大方向同去年相同，持續將業務重心【境外基金總代理】與【境外基金行政服務】併行發展，同時與境外基金公司合作深化法人業

務之開發。

1. 藉由提高【境外基金行政服務】方向，積極開發新合作公司以求中期先改善虧損。
2. 同時加強與網路下單平台及銀行通路合作、強化與 KBI 合作深度，及與美國 THORNBURG INVESTMENT MANAGEMENT INC（尚渤資產管理公司）規劃在台經營計劃，長期能達成獲利。
3. 強化通路行銷能力。
4. 持續擴展法人業務。
5. 擴大投資研究部之研討範疇，同時深耕研究能力，進而朝向發展全權委託業務。

康和保代：基於長期穩健經營的前提之下，經營採靈活應變的策略，調整商品組合，穩固人員培育，持續開發更為便利的保險作業系統，並以傳富型保險商品為主軸，主推利變型人身保險商品。輔以分紅保單、醫療保險、財產保險多元商品，全視角完善客戶保險規劃，為客戶搭建厚實的安全網，與客戶雙贏，以達穩健經營並創造獲利之目標。

113 年業務發展計畫

壽險業務：

一、考量本集團客戶屬性與營業人員專長，113 年將著重於「壽險保障及資產傳承(傳富型商品)」，透過傳富型保險商品，業務夥伴積極以資產配置及風險分散概念讓高資產客戶認同商品價值，開發指標性業務。

二、與過去 3 年未上架合作之保險公司-遠雄人壽新增代理權，並規劃康和限定方案或有獨賣期間商品，並與保誠人壽合作團體保險，增加開發法人客戶之立基。

三、為擴大對於法人客戶服務廣度，引進保誠人壽團體保險業務，開發及滿足企業及人資單位對「員工彈性福利計劃之一的員工團體保險」需求，進而創造本公司收益。

產險業務：

本公司專營證券通路，以車險、個人傷害險、健康險等基本商品為銷售重點，並輔以住宅地震及火災保險、旅平險為客戶增加基本保障。配合政府推動 ESG 及普惠金融，保代持續推展董監事及重要職員責任保險、公共意外險、雇主責任險、商業火險、環境污染責任保險等商業保險。

## 二、市場及產銷概況

### (一) 市場分析

#### 1. 服務之銷售及提供地區

##### (1) 主要服務項目及服務對象

###### A. 主要服務項目

提供投資人在集中交易市場或店頭市場交易之仲介服務。

輔導公司上市、上櫃及協助公司利用資本市場籌措企業發展所需之資金。

提供投資人從事債券附買回及附賣回業務。

提供投資人之信用交易服務。

其他經主管機關核准之業務。

###### B. 主要服務對象

本公司以國內外之法人機構及一般投資大眾為主要服務對象，服務據點遍及國內各大都會區。

##### (2) 本公司 112 年度經紀營業收入之提供地區及市占率

| 區 域   | 營業收入      |        | 市占率(%) |
|-------|-----------|--------|--------|
|       | 金額(仟元)    | 百分比(%) |        |
| 北 區   | 858,347   | 67.44  | 0.6806 |
| 中、南 區 | 414,338   | 32.56  | 0.3064 |
| 合 計   | 1,272,684 | 100.00 | 0.9870 |

#### 2. 市場未來之供需狀況與成長性

金管會表示推動盤中零股撮合時間縮短至 1 分鐘實施迄今已有相當成效，上市盤中零股日均值為 23.94 億元，較撮合 3 分鐘期間時之日均值 18.03 億元成長 33%，為增進市場效率，金管會將督導證交所及櫃買中心縮短盤中零股間隔時間至 5 秒，另本措施涉證交所及櫃買中心規章修正及辦理教育宣導、投資人交易習慣、證券商及證交所資訊系統調整，需有充足時間準備，



爰預計於今(113)年底實施，預期可促進盤中零股流動性，提高盤中零股交易便利性，打造普惠金融之優質投資環境。

在證券商的業務推動部分，證券公會於 113 年以創新、數位服務 實踐普惠金融作為努力方向，研議法規鬆綁或業務開放相關配套措施，並從市場與業者風險控管、利益衝突防範及兼顧投資人權益等面向，向相關主管單位提出建議，以務實態度強化證券業「關鍵基礎建設」，包括：

- (1) 推動當沖降稅常態化：現股當沖證交稅率由千分之3降為千分之1.5，已二度延長實施年限，即將於今年12月31日到期，證券公會期待財政部及金管會能啟動修法，使現股當沖證交稅率減半能夠常態化，維持證券交易市場活絡，帶動優質企業在台掛牌及籌資，並增加證交稅收，創造多重效益。
- (2) 新增辦理證券業務借貸款項範圍：上市櫃公司辦理IPO發行新股、現金增資發行新股時，原股東依法有優先認購權利。而員工及原股東繳納股款，經常會有資金融通需求，建議證券商辦理證券業務借貸款項範圍新增「認股借貸」，讓證券商客戶以認股繳款書申請融通，並將認購股分作為擔保品，讓證券商在企業籌資過程中，可以扮演相關資金融通管道，提供員工及原股東股款繳納的資金融通服務，滿足其認股公司新股需求。
- (3) 鬆綁證券商兼營信託業務限制：金管會先後開放證券商辦理有價證券他益信託業務及擴大券商可提供金錢信託及有價證券信託的一條龍整合服務，包括有價證券他益信託、安養信託和子女教育信託等，讓證券業者得以發展更多元的信託服務，並結合金融科技數位發展，持續創新服務。證券公會期盼主關機關考量跨業衡平，鬆綁證券商可以比照銀行採備查制，開辦各種信託商品，擴大證券商財管信託業務範圍。
- (4) 深化數位金融業務服務：目前證券公會和證交所正研議新增電子支付帳戶作為分戶帳出入金管道的相關規範，讓分戶帳的出入金管道更多元，有助吸引投資人開立分戶帳；而公會也將持續配合政策，推動擴大金融 FIDO可運用服務範圍。
- (5) 持續推廣證券商客戶分戶帳業務：近年投資人線上開戶比重快速增加，與資金運用逐漸鬆綁，分戶帳資金餘額也開始快速成長，截至112年11月資金規模達到519億元。證券公會表示，交割專戶分戶帳是證券業務的重要基石，對於交易安全、證券商新種業務開發，以及對提升交割效率都有很大的助益，期望業者積極大力開辦分戶帳業務。
- (6) 健全權證市場發展：權證避險降稅是健全權證市場發展的最重要一步，在112年11月10日已正式上路，期限五年。證券公會期盼臺灣證券交易所和櫃買中心能配合權證避險降稅施行，共襄盛舉調降權證掛牌費，促使發行商能夠透過過市申報買賣報價方式回饋給投資人，衝刺權證交易市場成長。
- (7) 放寬創新板上市承銷制度：證券公會112年針對創新板上市承銷制度，在兼顧保障投資人權益的前提下，提出多項新制，並獲金管會同意，包括開放創新板引進基石投資人、增加競價拍賣及公開申購承銷方式、放寬詢價訂價成數限制、調整承銷商自行認購額度、增加掛牌後穩定價格措施等，提高投資人參與認購的便利性，同時也增加新創公司籌資效率。

### 3.競爭利基

本公司股權集中、單純、業務注重差異化及專注利基市場，因此在業務發展上具有極大的彈性與發揮空間。此外，本公司以多樣化的交易策略、交易品種、跨市場交易及全力發展商品與資管業務，提升營業同仁的財富管理能力為發展主軸。商品服務方面，強化電子商務功能建置，增進服務內容的多樣化，並自行開發資訊系統，已取得多項專利。泛自營單位增加策略交易部位比重，整合方向性投資，持續完成市場多元化的投資配置及分散風險。針對高資產客戶量身訂做資產管理方案，降低人力成本，以客戶分流服務建立服務據點新價值。分公司從單純的下單交易場所轉型為微型、有特色且低營運成本的理財服務中心，藉由實體據點轉型，舉辦各項活動吸引年輕族群，強調在地服務、從心做起，打造康和品牌形象。

### 4.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

#### 有利因素：

- (1) 具備多樣化的業務團隊及完整的證券業務架構。
- (2) 組織單純且權責分明，經營決策相較於大型金融機構顯得相當明快，各層級溝通管道暢通，營運戰術的執行也較易落實。
- (3) 董、監事持股集中，董事會及大股東們對於公司永續經營的理念一致，決心相當堅定，經營階層對公司的中、長期發展計畫較為明確。
- (4) 本公司持續在證券本業進行「質的提升」，透過與優質金融同業、壽險公司及銀行結盟，創造跨業經營之綜效。

- (5) 各單位主管都擁有豐富同業經歷及專業，依循公司的經營策略，將可以用最適人力創造最穩定的獲利績效。

不利因素：

相較於金融機構資本大型化的趨勢，本公司由於資本額較小，業務量能及獲利能力容易受到大環境變化之影響。

因應對策：

- (1) 因應產業環境變化快速，維持最適營運規模。
  - (2) 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。
  - (3) 重建服務據點新價值，根據市場趨勢與客戶需求，推動高頻交易系統「Combo」、定期投資平台「好康fun心投」，112年開辦「卡好通」分戶帳，提供投資人更便利的交易方式；並持續進行據點轉型之教育訓練，提升營業同仁財富管理能力，提供客戶更優質的服務。
  - (4) 整合方向性投資，進行市場多元化的投資配置及分散風險。
- (二) 主要產品之重要用途及產製過程

| 主要產品   | 重要用途                                                                                                                                                                                                  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 經紀部門   | <ul style="list-style-type: none"> <li>●受託於集中市場買賣上市有價證券。</li> <li>●受託於店頭市場買賣上櫃有價證券。</li> <li>●有價證券借貸業務。</li> <li>●自辦融資融券業務。</li> <li>●受託買賣外國有價證券。</li> <li>●期貨交易輔助人業務。</li> <li>●銷售海外基金業務。</li> </ul> |
| 自營部門   | <ul style="list-style-type: none"> <li>●在集中市場自行買賣有價證券。</li> <li>●在營業處所自行買賣有價證券。</li> <li>●期貨避險操作。</li> </ul>                                                                                          |
| 承銷部門   | ●辦理國內外發行公司併購業務、股票初次上市、上櫃、籌資、有價證券之承銷及出售等業務。                                                                                                                                                            |
| 債券部門   | <ul style="list-style-type: none"> <li>●在集中市場自行買賣可轉換公司債。</li> <li>●在店頭市場及營業處所自行買賣債券及可轉換公司債。</li> <li>●受託於店頭市場買賣債券及可轉換公司債。</li> </ul>                                                                  |
| 新金融商品部 | <ul style="list-style-type: none"> <li>●在集中市場及店頭市場發行權證。</li> <li>●發行衍生性金融商品。</li> </ul>                                                                                                               |

- (三) 主要原料之供應狀況：本公司係屬證券服務業，並無一般製造業之原物料需求與產製。
- (四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)或總額百分之十以上客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例：本公司最近二年度並無單一客戶進(銷)貨達本公司進(銷)貨總額百分之十。
- (五) 最近二年度生產量值：本公司係屬證券服務業，非一般製造業，所營業及所提供服務無實體產品組合。

僅說明本公司自行研發產品之發行檔數及金額如下表所示：

| 自行研發產品    | 發行檔數(生產量) |       | 發行金額(生產值)     |               |
|-----------|-----------|-------|---------------|---------------|
|           | 111年      | 112年  | 111年          | 112年          |
| 認購權證      | 1,035 檔   | 556 檔 | 7,219,450 仟元  | 3,046,355 仟元  |
| 認售權證      | 195 檔     | 46 檔  | 1,262,885 仟元  | 257,085 仟元    |
| 自訂槓桿股權選擇權 | -         | -     | 28,518,875 仟元 | 41,193,081 仟元 |



(六) 最近二年度銷售量值：請參閱前述營業收入比重。

(七) 具特殊性的關鍵績效指標(KPI指標)

本公司主要業務關鍵績效指標列表如下：

| 業務別        | 110年   |    | 111年   |    | 112年   |    |
|------------|--------|----|--------|----|--------|----|
|            | 績效指標   | 排名 | 績效指標   | 排名 | 績效指標   | 排名 |
| 經紀市占率/排名   | 1.01%  | 18 | 0.94%  | 18 | 0.99%  | 17 |
| 承銷市占率/排名   | 0.63%  | 22 | 0.52%  | 21 | 0.50%  | 19 |
| 債券市占率/排名   | 2.62%  | 15 | 1.89%  | 17 | 2.33%  | 13 |
| 融資市占率/排名   | 2.1%   | 17 | 2.0%   | 17 | 1.87%  | 16 |
| 權證發行檔數/排名  | 979檔   | 12 | 1,230檔 | 11 | 602檔   | 14 |
| 電子交易市占率/排名 | 0.68%  | 20 | 0.69%  | 20 | 0.76%  | 17 |
| 信用評等       | A-(tw) |    | A-(tw) |    | A-(tw) |    |
| 每股稅後盈餘     | 2.33元  |    | -0.25元 |    | 1.68元  |    |

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

| 年度                         |       | 111 年度 | 112 年度 | 當年度截至<br>113 年 1 月 31 日 |
|----------------------------|-------|--------|--------|-------------------------|
| 員<br>工<br>人<br>數           | 經紀    | 425    | 409    | 410                     |
|                            | 自營    | 18     | 18     | 18                      |
|                            | 承銷    | 30     | 30     | 30                      |
|                            | 債券    | 12     | 11     | 11                      |
|                            | 新金融商品 | 14     | 14     | 14                      |
|                            | 其他    | 160    | 164    | 166                     |
|                            | 子公司   | 175    | 171    | 175                     |
|                            | 合計    | 834    | 817    | 824                     |
| 平均年歲                       |       | 45.12  | 45.44  | 45.34                   |
| 平均服務年資                     |       | 10.07  | 10.31  | 10.27                   |
| 學<br>歷<br>分<br>布<br>比<br>率 | 博士    | 0.24%  | 0.24%  | 0.24%                   |
|                            | 碩士    | 16.07% | 16.65% | 17.11%                  |
|                            | 大專    | 70.50% | 70.99% | 70.64%                  |
|                            | 高中    | 13.07% | 12.12% | 12.01%                  |
|                            | 高中以下  | 0.12%  | 0.00%  | 0.00%                   |

四、環保支出資訊

本公司屬證券服務業，故無環境污染問題。

## 五、勞資關係

本公司自成立以來即為謀求全體股東與員工之福利而努力，重視人性化管理、雙向溝通及共同參與，將個人目標與公司策略緊緊相連，以符合市場水準的敘薪制度給予員工安定的保障，並提供完善的員工保險及各項福利，不定期舉辦員工教育訓練、員工旅遊及各項補助等。透過職工福利委員會，使勞資雙方在和諧及理念取得一致共識下，整合為一個具競爭優勢的團隊，共創企業願景。

### (一) 現行重要勞資制度及實施情形

#### 1.各項保險制度：

(1)依法加保勞工保險與全民健康保險：為保障同仁權益，凡新進員工報到當日起，公司主動按規定予以投保勞工保險與全民健康保險，享受勞保之各項保險給付權利與健保醫療保障，並由公司依法令規定繳納保險費。

(2)本公司全體同仁自報到當日起，即參加公司團體保險，享有意外險、定期壽險、重大疾病、癌症醫療以及住院醫療等保險保障，並於出差時給予高額的意外險保障，並投保職業災害保險，使同仁於執行職務或上下班途中安全受到保障。

#### 2.職工福利委員會：

依法提撥職工福利金，提供員工康樂、社團、子女教育補助、急難救助及員工旅遊等福利，並提供員工各項合作廠商之餐飲、旅遊及購物優惠等服務。

#### 3.退休制度：

本公司依勞動基準法制訂員工退休辦法，並依勞工退休金條例規定以書面徵詢員工選擇適用新制或舊制退休制度，自民國94年7月以後之新進同仁則一律依新制退休制度辦理，按月向勞工保險局提繳薪資總額6%至其個人退休金帳戶。對選擇適用舊制退休制度員工，則按月提撥薪資總額2%為勞工退休準備金，專戶儲存於臺灣銀行，並依法設立勞工退休準備金監督委員會，每年依精算師精算報告足額提撥。

#### 4.勞資會議情形：

本公司依法推派勞方、資方代表，定期召開「勞資會議」以增進勞資雙方意見交流，會議決議事項亦責成於一定期限內處理完善。

#### 5.員工權益維護措施：因應性騷擾防治法及性別工作平等法實施，本公司訂定「工作場所性騷擾防治措施、申誡及懲戒辦法」，並設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議事項，申訴管道如下：

申訴專線電話:02-87875488 申訴傳真電話:02-27661704

申訴電子信箱:complaint.hr@concord.com.tw

#### 6.進修與訓練：

(1)為提升員工之專業素質與技能及兼顧員工職涯發展並符合法規規定，本公司均訂定相關教育訓練辦法與配套措施，提供員工學習與發展機會。本公司訓練政策如下：

| 組織面                                            | 個人面                                                                           |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 1.塑造優良組織文化及工作環境。<br>2.提昇人力素質。<br>3.經驗及技術累積及傳承。 | 1.增進員工適應能力及信心。<br>2.使員工發揮立即作戰力。<br>3.工作安全。<br>4.增進向心力，降低離職率與缺勤率。<br>5.培養員工專長。 |

(2)配合主管機關及法令規定參加法定訓練課程，本公司主動派員參加各項專業訓練課程，並鼓勵同仁積極取得專業資格證照。更為提供多元化的學習管道，除安排實體(內外部)教育訓練課程外，並於公司內部網頁建置線上教學系統「企業學習網」，提供各類多媒體訓練課程，讓員工進行線上學習，使員工與公司共同成長。

(3)本公司在人才培育上的努力成果，自103年起持續獲得勞動部勞動力發展署人才發展品質管理系統評核銅牌獎肯定。

(4) 112年度相關教育訓練實績如下表：

| 類別     | 項目               | 總人次    | 總時數(H) | 總費用(元)    |
|--------|------------------|--------|--------|-----------|
| 內部訓練   | 專業職能訓練           | 22,048 | 15,729 | 429,240   |
|        | 主管才能訓練           | 226    | 1,181  | 941,086   |
|        | 通識訓練             | 3,136  | 4,903  | 11,600    |
|        | 公司治理             | 72     | 216    | 42,436    |
|        | 金融公平待客原則         | 637    | 1,911  | 20,580    |
|        | 小計               | 26,119 | 23,940 | 1,444,942 |
| 外部訓練   | 防火人員及勞安訓練        | 18     | 169    | 13,300    |
|        | 專業訓練             | 44     | 788    | 554,685   |
|        | 資格取得與進修課程        | 49     | 570    | 154,110   |
|        | 證券期貨職前、在職及其他相關訓練 | 1,401  | 8,725  | 872,000   |
|        | 小計               | 1,512  | 10,252 | 1,594,095 |
| 其他訓練費用 |                  |        |        | 11,831    |
| 總計     |                  | 27,631 | 34,192 | 3,050,868 |

(5) 本公司與財務資訊透明有關人員具備相關證照情形

本公司財務部、會計部、風險管理室、稽核室人員具備證照如下：

113年2月17日

| 證照名稱                | 稽核室(含分公司稽核人員)<br>(25人) | 財務部<br>(5人) | 會計部<br>(12人) | 風險管理室<br>(4人) |
|---------------------|------------------------|-------------|--------------|---------------|
| 證券業務員               | 19                     | 1           | 5            | 0             |
| 證券高級業務員             | 18                     | 4           | 7            | 4             |
| 證券商辦理有價證券買賣融資融券人員訓練 | 17                     | 1           | 2            | 0             |
| 期貨業務員               | 23                     | 1           | 3            | 4             |
| 公開發行公司<br>財會主管專業認證  | 0                      | 1           | 2            | 0             |
| 證券商內部稽核             | 25                     | 0           | 0            | 0             |
| CIA 國際內部稽核師         | 1                      | 0           | 0            | 0             |
| 資本適足進階計算法申報資格       | 2                      | 0           | 5            | 2             |
| 金融人員風險管理專業能力測驗      | 0                      | 0           | 0            | 1             |

7. 員工行為或倫理守則

本公司依勞動基準法制訂工作規則，並依管理所需制定相關人事管理辦法，並訂有員工行為規範，作為員工平常工作及行為之遵行依據。

(1) 工作服從

- 凡本公司員工應遵守本公司所訂定之一切規章，並服從各級主管之合理指揮與監督。
- 員工應依個人之工作職掌，完成經辦之工作，並達成公司設定之績效目標與工作標準。
- 各級主管對其所屬員工，應本分層負責精神，適切指導員工完成工作，不得違反工作規則及法令之規定。
- 員工對於工作上的意見，除緊急或特殊狀況外，均應循級向直接主管反應，不得越級呈報或有任何隱瞞。

(2) 工作場所管理

- 員工進出公司應親自打卡，工作時間內因公外出，需經權責主管核准後，方得外出。
- 未經權責主管核可，不得私帶親友進入公司之工作場所，如確因緊急或特殊情形，應於指定之場所會客。
- 禁止攜帶槍械彈藥、易燃易爆等危險物品及法定違禁品進入工作場所。
- 本公司之工作場所內，全面禁止吸煙及喝酒。

- E.員工應愛護公物，不得有浪費或毀損情事，因過失損害或遺失公物者，照價賠償。
- F.員工於工作時間內應保持環境清潔，下班時所用之工具物品應收拾安置後始得離去。
- G.未經公司許可嚴禁私自攜出公司所有物品，一經查獲依法嚴處。
- H.員工應遵守薪資保密的精神，不得故意洩漏討論，造成管理的困擾。
- I.為維護兩性工作平等及提供員工免受性騷擾之工作及服務環境，本公司訂定「工作場所性騷擾防治措施、申誡及懲戒辦法」，供全體員工遵行。

(3)執行業務管理

- A.員工對於經辦之工作應依相關管理規章辦理，對經管之文件、財物及物品應妥為保管，不得攜外、毀損或遺失，如遇非常事故時，應盡力做適當之處置。
- B.員工使用公司設備依相關管理辦法規定，妥善使用車輛、辦公設備、電腦、電話及其他生財設備。
- C.員工有保守個人經辦業務及公司業務機密之義務。
- D.員工不得從事任何與公司業務上有競爭性質的工作，包括個人的時間在內，不得利用公司之機器設備、資源或內部消息，在外從事兼差的工作，亦不得利用公司的資訊，從事個人的業務或爭取個人的客戶。
- E.員工非經本公司書面同意，不得於上班時間在外兼職。
- F.員工任職或離職後，均不得洩漏任何業務機密，否則公司除有權免職外，並具有法律追溯及賠償公司損失之權利。
- G.受僱本公司員工，亦不得洩露或使用前雇主所有之營業秘密。
- H.員工不得與客戶或廠商發生金錢借貸之往來。
- I.因職務需要，員工應配合往返或派駐其他工作場所。
- J.員工執行業務應有廉潔之操守，以維護公司之聲譽，不得利用職務上的關係，要求客戶或廠商予以招待或饋贈，亦不得藉機收取任何佣金及謀取其他不當利益。
- K.本公司已訂定公司誠信經營守則及公司誠信經營作業程序及行為指南，同時簽署員工行為規範聲明書。

(4)個人電腦軟體使用管理

- A.有關個人電腦之軟體安裝、網路使用、郵件、電腦使用、網路訊息、通用碼、網路釣魚防範規範，依「電腦及網路使用公告」辦理。
- B.未經授權之複製軟體程式或使用盜版軟體程式係屬非法之行為，將使個人及公司負擔著作權法所規定的民事及刑事責任。
- C.未經本公司資訊部門許可，不得為任何理由或目的，將任何程式軟體安裝於公司之個人電腦上，或複製已安裝於個人電腦上的軟體程式予公司以外之第三者使用，包括個人或公司客戶等，一經查證屬實，將受到公司嚴厲之處分。

(5)有關員工行為或道德行為準則相關規範，另已揭露於本公司網站

<https://www.concords.com.tw/about/Company/integrity.htm?mnu=03>

8.工作環境與人身安全的保護措施

本公司依法令規定向主管機關申報建築物及消防設備之公共安全設備檢查，並遴選員工取得防火管理人合格證照，制定工作場所之消防計劃，維護工作場所消防設備安全。本公司之工作場所，皆投保公共意外責任險以維護客戶權益；並投保僱主意外責任險及職業災害保險以維護員工權益。

為防止職業災害，保障員工安全與健康，依據職業安全衛生法暨相關法令訂定「安全衛生工作守則」，本公司營業處所及各分公司依法設置勞工安全衛生管理工作人員及急救人員，並定期辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練。

為維護及促進員工健康，依勞工健康保護規則設置護理人員及定期辦理臨廠醫師服務，訂定『員工健康管理辦法』，進行員工分級健康管理，辦理健康講座，來確保工作環境與人身安全的保護措施之觀念的落實。

本公司於 110 年曾獲頒「健康促進標章」，於 112 年再次榮獲「健康促進標章」的認證，具體展現了康和證券在加強員工照護的決心與成效。

(二) 最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

(三) 勞工檢查結果：

本公司自 106 年 6 月起參與臺北市勞動檢查處事業單位勞動條件自主管理檢核，每季均符合檢核重點規定。

## 六、資通安全管理

### (一) 敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源

#### 1. 資通安全風險管理架構

為深化內部控制三道防線及職務區隔，本公司自民國112年10月份起，新設「資訊安全部」為資訊安全專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業。

本公司每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由董事長、總經理、稽核主管與負責資訊安全之最高主管聯名出具內部控制制度聲明書，於會計年度終了後三個月內提報董事會通過，並將該聲明書內容揭露於主管機關指定之申報網站。

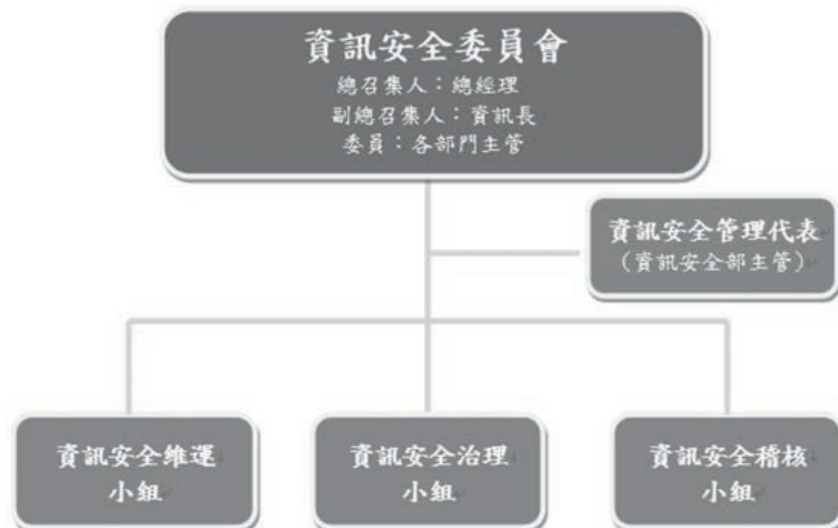
#### 2. 資通安全政策

本公司訂有「資訊安全政策」，核決層級為董事會，並透過每年進行評估以反映法令規章、技術及業務等最新發展現況，確保資訊安全實務作業之有效性。

#### 3. 具體管理方案

在管理面，本公司自2011年開始導入資訊安全管理系統(ISMS)，於同年8月通過「ISO 27001:2013 資訊安全管理系統」國際標準認證，透過「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)之循環運作持續優化組織資訊安全管理，並每年通過公正第三方(SGS Taiwan)驗證，以維持證書持續有效，目前證書有效期至114年10月31日。

此外，本公司設有「資訊安全委員會」，由總經理擔任總召集人、資訊長擔任副總召集人，委員由本公司總經理及各部門主管擔任，負責審核資訊安全管理系統目標及實施範圍；資訊安全部主管擔任資訊安全管理代表，負責督導資訊安全管理系統之實施及協調各組作業。



除訂定資訊安全政策及具體管理辦法與細則外，「資訊安全委員會」與各任務小組將因應資訊安全的威脅發展、業務異動之需求或主管機關之要求持續進行相關辦法及細則之調整改善，每年皆定期評估資訊安全風險並據以持續改進，以期達成安全、便利、營運不中斷的金融服務。在技術面，本公司透過建置網路防火牆、防毒軟體、電子郵件過濾機制、資通安全威脅偵測管理機制、入侵偵測及防禦機制、應用程式防火牆、DDoS流量清洗、特權管理系統等，由內至外打造多層次之安全防護。

#### 4. 投入資通安全管理之資源

##### (1) 重要專案部份：

| 專案項目     | 說明                                             | 時程          |
|----------|------------------------------------------------|-------------|
| 網路基礎設備升級 | 更新汰換老舊資訊機房及總公司各樓層骨幹交換器以提升骨幹網路頻寬及穩定度。           | 112 年 2 月完成 |
| 作業系統特權帳號 | 作業系統特權帳號管理並建立稽核軌跡紀錄可供後續管理稽核使用，並降低維護系統特權帳號管理人力。 | 112 年 2 月上線 |



| 專案項目           | 說明                                              | 時程                  |
|----------------|-------------------------------------------------|---------------------|
| 防火牆安全專案        | IDC 機房防火牆新增 IPS 等網路防護功能。                        | 112 年 2 月上線         |
| 網路服務更換         | 所有使用單機安裝 putty(取代 netterm)以登入後台帳務作業，以降低連線風險。    | 112 年 7 月上線         |
| 分公司骨幹網路交換器更新採購 | 更新證券與期貨分公司骨幹交換器共 32 台已全數更換完成。                   | 112 年 12 月上線        |
| 行動電話揭露保護       | 周邊系統轉檔程式採用數學演算法進行處理，查詢或列印客戶資料相關行動電話將針對部份內容採行遮罩。 | 112 年 11 月上線        |
| 社交工程演練         | 針對集團所有人員，於內部安全監控範圍內，寄發演練郵件，測試、宣導及強化資通安全教育。      | 上半年 4 月完成、下半年 9 月完成 |
| 資安健診           | 委請第三方資安公司辦理集團資安健診，尋找內部脆弱點。                      | 112 年 11 月完成        |
| DDOS 演練        | 檢驗本公司在遭受分散式阻斷服務攻擊時之緊急應變能力。                      | 112 年 12 月完成        |

(2)人力部分：

本公司自民國112年10月份起，新設「資訊安全部」為資訊安全專責單位，配置資訊安全主管及二名資訊安全人員，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業。

(3)其他：

為建立整體資安意識，提升員工對資訊安全之認知，所有員工每年接受三小時以上資訊安全宣導課程，資訊安全專責單位人員每年則至少接受15小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施：

112年8月3日曾接獲外部通知，暗網疑似有本公司客戶資料販售。

可能影響：

因欄位含有聯絡電話，經評估若資料遭有心人士惡意使用，可能使客戶接到詐騙電話之機率提高，已對該案12筆個人資料所屬客戶發送通知函，並提醒留意詐騙行為之防範。

因應措施：

- 1.通報主管機關及向警政單位報案。
- 2.已委請第三方資安公司辦理集團資安健診。
- 3.已委請會計師事務所對本公司個人資料保護內部控制制度進行專案查核。
- 4.持續改進資訊安全防護措施，加強系統和數據庫之安全性，以保護客戶個人資料免於不法侵害。
- 5.建立定期監控機制，對系統進行漏洞掃描及強化安全設置，並持續更新相關技術以應對不斷變化的資安威脅。

## 七、重要契約

本公司為綜合券商，因應業務需要訂有委託買賣契約、承銷契約及營業據點租賃契約等一般性契約，尚無其他足以影響股東權益之重要契約。

### (一) 金融機構短期借款契約

| 授信項目   | 短期擔保放款(不動產)            | 短期放款              | 發行商業本票契約          |
|--------|------------------------|-------------------|-------------------|
| 當事人    | 第一銀行、國泰世華、兆豐銀行共計 3 家訂約 | 臺灣銀行等數十家金融機構訂約    | 國際票券等數家金融機構訂約     |
| 額度     | 新台幣 526,000 仟元整        | 新台幣 6,244,000 仟元整 | 新台幣 8,000,000 仟元整 |
| 利率     | 逐筆議價                   | 逐筆議價              | 逐筆議價              |
| 契約起訖日期 | 依契約簽訂日起一年              | 依契約簽訂日起一年         | 依契約簽訂日起一年         |
| 主要內容   | 依借款約定事項                | 依借款約定事項           | 依借款約定事項           |

### (二) 轉融通契約

|        |                         |
|--------|-------------------------|
| 授信項目   | 轉融通契約                   |
| 當事人    | 元大證券金融(股)公司             |
| 額 度    | 新台幣 2,000,000 仟元整       |
| 利 率    | 逐筆議價                    |
| 契約起訖日期 | 82 年 4 月 17 日起生效        |
| 主要內容   | 融資融券業務有款券需求時可向該公司申請轉融通。 |
| 限制條款   | 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法」。 |

### (三) 轉投資公司金融機構短期借款契約：

| 授信項目   | 短期放款            | 短期放款            | 短期放款           | 短期放款           |
|--------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 當事人    | 第一銀行            | 陽信銀行            | 第一銀行           | 元大銀行           |
| 額 度    | 新台幣 200,000 仟元整 | 新台幣 400,000 仟元整 | 新台幣 10,000 仟元整 | 新台幣 10,000 仟元整 |
| 利 率    | 逐筆議價            | 逐筆議價            | 逐筆議價           | 逐筆議價           |
| 契約起訖日期 | 依契約簽訂日起一年       | 依契約簽訂日起一年       | 依契約簽訂日起一年      | 依契約簽訂日起一年      |
| 主要內容   | 依借款約定事項         | 依借款約定事項         | 依借款約定事項        | 依借款約定事項        |

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

#### (一) 簡明資產負債表

簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目          |     | 最 近 5 年 度 財 務 資 料 (註 1) |            |            |            |            |
|--------------|-----|-------------------------|------------|------------|------------|------------|
|              |     | 112 年度                  | 111 年度     | 110 年度     | 109 年度     | 108 年度     |
| 流動資產         |     | 33,955,233              | 29,268,209 | 33,503,764 | 30,316,641 | 21,296,819 |
| 不動產及設備 (註 2) |     | 1,055,970               | 1,051,657  | 1,033,293  | 1,035,116  | 1,028,534  |
| 無形資產         |     | 60,377                  | 65,137     | 49,734     | 51,486     | 48,633     |
| 其他資產 (註 2)   |     | 5,243,433               | 5,462,024  | 4,802,057  | 4,201,056  | 3,278,979  |
| 資產總額         |     | 40,315,013              | 35,847,027 | 39,388,848 | 35,604,299 | 25,652,965 |
| 流動負債         | 分配前 | 30,099,486              | 26,887,347 | 29,632,811 | 26,899,910 | 17,917,687 |
|              | 分配後 | 註 3                     | 26,887,347 | 30,554,216 | 27,625,145 | 18,112,494 |
| 非流動負債        |     | 1,287,332               | 1,061,909  | 826,057    | 437,015    | 438,286    |
| 負債總額         | 分配前 | 31,386,818              | 27,949,256 | 30,458,868 | 27,336,925 | 18,355,973 |
|              | 分配後 | 註 3                     | 27,949,256 | 31,380,273 | 28,062,160 | 18,550,780 |
| 歸屬於母公司業主之權益  |     | 8,868,649               | 7,838,334  | 8,874,995  | 8,212,797  | 7,247,025  |
| 股 本          |     | 5,944,550               | 5,944,550  | 5,944,550  | 5,944,550  | 6,103,227  |
| 資本公積         |     | 175,331                 | 175,320    | 175,320    | 175,307    | 180,208    |
| 保留盈餘         | 分配前 | 2,306,912               | 1,327,283  | 2,291,877  | 1,683,518  | 843,726    |
|              | 分配後 | 註 3                     | 1,327,283  | 1,370,472  | 958,283    | 648,919    |
| 其他權益         |     | 441,856                 | 391,181    | 463,248    | 409,422    | 266,179    |
| 庫藏股票         |     | 0                       | 0          | 0          | 0          | (146,315)  |
| 非控制權益        |     | 59,546                  | 59,437     | 54,985     | 54,577     | 49,967     |
| 權益總額         | 分配前 | 8,928,195               | 7,897,771  | 8,929,980  | 8,267,374  | 7,296,992  |
|              | 分配後 | 註 3                     | 7,897,771  | 8,008,575  | 7,542,139  | 7,102,185  |

註 1：上開各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：本公司 108 年至 112 年 12 月 31 日止並無辦理資產重估價。

註 3：截至年報刊印日止，112 年度盈餘分配案尚待股東會決議。

簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目          |     | 最近 5 年度財務資料 (註 1) |            |            |            |            |
|--------------|-----|-------------------|------------|------------|------------|------------|
|              |     | 112 年度            | 111 年度     | 110 年度     | 109 年度     | 108 年度     |
| 流動資產         |     | 26,636,355        | 23,533,580 | 27,407,600 | 25,263,137 | 16,765,297 |
| 不動產及設備 (註 2) |     | 809,656           | 806,045    | 786,949    | 785,072    | 782,853    |
| 無形資產         |     | 16,718            | 18,973     | 9,181      | 10,443     | 6,749      |
| 其他資產 (註 2)   |     | 6,286,363         | 6,494,820  | 5,777,717  | 5,345,446  | 4,267,049  |
| 資產總額         |     | 33,749,092        | 30,853,418 | 33,981,447 | 31,404,098 | 21,821,948 |
| 流動負債         | 分配前 | 23,596,658        | 24,286,798 | 22,757,934 | 14,145,769 | 9,338,453  |
|              | 分配後 | 註 3               | 25,208,203 | 23,483,169 | 14,340,576 | 9,338,453  |
| 非流動負債        |     | 1,283,785         | 1,055,642  | 819,654    | 433,367    | 429,154    |
| 負債總額         | 分配前 | 24,880,443        | 25,106,452 | 23,191,301 | 14,574,923 | 9,719,971  |
|              | 分配後 | 註 3               | 26,027,857 | 23,916,536 | 14,769,730 | 9,719,971  |
| 股本           |     | 5,944,550         | 5,944,550  | 5,944,550  | 5,944,550  | 6,103,227  |
| 資本公積         |     | 175,331           | 175,320    | 175,320    | 175,307    | 180,208    |
| 保留盈餘         | 分配前 | 2,306,912         | 2,291,877  | 1,683,518  | 843,726    | 556,882    |
|              | 分配後 | 註 3               | 1,370,472  | 958,283    | 648,919    | 556,882    |
| 其他權益         |     | 441,856           | 391,181    | 463,248    | 409,422    | 266,179    |
| 庫藏股票         |     | 0                 | 0          | 0          | 0          | (146,315)  |
| 權益總額         | 分配前 | 8,868,649         | 8,874,995  | 8,212,797  | 7,247,025  | 7,036,331  |
|              | 分配後 | 註 3               | 7,953,590  | 7,487,562  | 7,052,218  | 7,036,331  |

註 1：上開各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：本公司 108 年至 112 年 12 月 31 日止並無辦理資產重估價。

註 3：截至年報刊印日止，112 年度盈餘分配案尚待股東會決議。

## (二) 簡明綜合損益表

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

| 年度<br>項目       | 最近 5 年度財務資料（註 1） |           |           |           |           |
|----------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 112 年度           | 111 年度    | 110 年度    | 109 年度    | 108 年度    |
| 營業收入           | 3,424,191        | 2,056,778 | 4,298,845 | 3,338,989 | 2,173,539 |
| 營業（損）益         | 807,270          | (102,050) | 1,470,228 | 976,662   | 220,362   |
| 營業外收入及支出       | 263,391          | 138,714   | 98,119    | 165,192   | 88,099    |
| 稅前淨利（淨損）       | 1,070,661        | 36,664    | 1,568,347 | 1,141,854 | 308,461   |
| 繼續營業單位本期淨利（淨損） | 1,004,267        | (143,700) | 1,390,102 | 1,089,814 | 288,367   |
| 本期淨利（損）        | 1,004,267        | (143,700) | 1,390,102 | 1,089,814 | 288,367   |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） | 29,708           | 35,824    | 1,172     | 95,428    | 126,050   |
| 本期綜合損益總額       | 1,033,975        | (107,876) | 1,391,274 | 1,185,242 | 414,417   |
| 淨利（損）歸屬於母公司業主  | 999,752          | (148,735) | 1,385,923 | 1,084,976 | 284,352   |
| 淨利（損）歸屬於非控制權益  | 4,515            | 5,035     | 4,179     | 4,838     | 4,015     |
| 綜合損益總額歸屬於母公司業主 | 1,030,304        | (115,256) | 1,387,420 | 1,177,842 | 409,545   |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | 3,671            | 7,380     | 3,854     | 7,400     | 4,872     |
| 每股盈餘（虧損）（註 2）  | 1.68             | (0.25)    | 2.33      | 1.83      | 0.47      |

註 1：上開各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：每股盈餘（虧損）按發行在外流通股數加權平均計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整。

簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

| 年度<br>項目       | 最近 5 年度財務資料（註 1） |           |           |           |           |
|----------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 112 年度           | 111 年度    | 110 年度    | 109 年度    | 108 年度    |
| 營業收入           | 2,823,329        | 1,333,031 | 3,608,529 | 2,579,798 | 1,433,197 |
| 營業（損）益         | 776,232          | (195,051) | 1,379,250 | 869,369   | 143,384   |
| 營業外收入及支出       | 265,004          | 200,574   | 164,785   | 239,857   | 134,266   |
| 稅前淨利（淨損）       | 1,041,236        | 5,523     | 1,544,035 | 1,109,226 | 277,650   |
| 繼續營業單位本期淨利（淨損） | 999,752          | (148,735) | 1,385,923 | 1,084,976 | 284,352   |
| 本期淨利（損）        | 999,752          | (148,735) | 1,385,923 | 1,084,976 | 284,352   |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） | 30,552           | 33,479    | 1,497     | 92,866    | 125,193   |
| 本期綜合損益總額       | 1,030,304        | (115,256) | 1,387,420 | 1,177,842 | 409,545   |
| 每股盈餘（虧損）（註 2）  | 1.68             | (0.25)    | 2.33      | 1.83      | 0.47      |

註 1：上開各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：每股盈餘（虧損）按發行在外流通股數加權平均計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整。



(三) 最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

| 年 度   | 事務所名稱        | 會計師姓名   | 查核意見  |
|-------|--------------|---------|-------|
| 108年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 莊碧玉、施景彬 | 無保留意見 |
| 109年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 莊碧玉、黃秀椿 | 無保留意見 |
| 110年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 莊碧玉、黃秀椿 | 無保留意見 |
| 111年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 莊碧玉、黃秀椿 | 無保留意見 |
| 112年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 張正修、莊碧玉 | 無保留意見 |

## 二、最近五年度財務分析

### 財務分析—合併

| 分析項目               |                      | 最近五年度財務分析 |        |        |        |        |
|--------------------|----------------------|-----------|--------|--------|--------|--------|
|                    |                      | 112年度     | 111年度  | 110年度  | 109年度  | 108年度  |
| 財務結構<br>(%)        | 負債占資產比率              | 77.85     | 77.97  | 77.33  | 76.78  | 71.55  |
|                    | 長期資金占不動產及設備比率        | 961.77    | 846.31 | 938.85 | 835.64 | 747.21 |
| 償債能力<br>(%)        | 流動比率                 | 112.81    | 108.85 | 113.06 | 112.70 | 118.86 |
|                    | 速動比率                 | 112.78    | 108.82 | 113.03 | 112.67 | 118.81 |
| 獲利能力               | 資產報酬率(%)             | 2.64      | (0.38) | 3.71   | 3.56   | 1.24   |
|                    | 業主權益報酬率(%)           | 11.94     | (1.71) | 16.17  | 14.00  | 4.01   |
|                    | 稅前純益(損)占實收資本額比率(%)   | 18.01     | 0.62   | 26.38  | 19.21  | 5.05   |
|                    | 純益(損)率(%)            | 29.33     | (6.99) | 32.34  | 32.64  | 13.27  |
|                    | 每股盈餘(虧損)(元)<br>(註2)  | 1.68      | (0.25) | 2.33   | 1.83   | 0.47   |
| 現金流量<br>(%)        | 現金流量比率               | 註 3       | 17.99  | 2.52   | 4.68   | 註 3    |
|                    | 現金流量允當比率             | 86.90     | 386.26 | 187.72 | 368.47 | 832.50 |
|                    | 現金再投資比率              | 註 3       | 42.62  | 0.22   | 11.91  | 註 3    |
| 特殊規定<br>之<br>比率(%) | 負債總額占資本淨值比率          | 273.84    | 305.19 | 270.82 | 239.37 | 186.87 |
|                    | 不動產及設備占資產總額比率        | 3.22      | 3.55   | 3.21   | 3.54   | 4.91   |
|                    | 包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率 | 13.88     | 33.81  | 5.75   | 6.47   | 2.90   |
|                    | 融資總金額占淨值比率           | 73.68     | 53.97  | 85.99  | 57.19  | 47.42  |
|                    | 融券總金額占淨值比率           | 3.41      | 7.91   | 5.68   | 5.30   | 5.69   |

最近二年度重要財務比率變動說明：

- 1.資產報酬率、業主權益報酬率、純益率及每股盈餘：主係因本年度稅後淨利較去年同期增加所致。
- 2.營業利益占實收資本比率：主係因本年度營業利益較去年同期增加所致。
- 3.稅前純益占實收資本比率：主係因本年度稅前淨利較去年同期增加所致。
- 4.現金流量允當比率：主係因最近五年營業活動之淨現金流量合計數較去年同期減少所致。
- 5.包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率：主係因本年度包銷金額較去年同期減少所致。
- 6.融資總金額占淨值比率：主係因本年度融資金額較去年同期增加所致。
- 7.融券總金額占淨值比率：主係因本年度融券金額較去年同期減少所致。

註 1：上開各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：每股盈餘(虧損)係以追溯調整後之加權平均流通在外股數計算。

註 3：當年度營業活動之淨現金流量為負數時，則不予計算現金流量比率及現金再投資比率，最近 5 年度營業活動之淨現金流量合計數為負數時，即不予計算現金流量允當比率。

財務分析—個體

| 分析項目                                          |                      | 年度 (註1) | 最近5年度財務分析 |          |          |          |        |
|-----------------------------------------------|----------------------|---------|-----------|----------|----------|----------|--------|
|                                               |                      |         | 112年度     | 111年度    | 110年度    | 109年度    | 108年度  |
| 財務結構<br>(%)                                   | 負債占資產比率              |         | 73.72     | 74.59    | 73.88    | 73.85    | 66.79  |
|                                               | 長期資金占不動產及設備比率        |         | 1,253.92  | 1,103.41 | 1,231.93 | 1,101.32 | 980.54 |
| 償債能力<br>(%)                                   | 流動比率                 |         | 112.88    | 107.17   | 112.85   | 111.01   | 118.52 |
|                                               | 速動比率                 |         | 112.85    | 107.13   | 112.82   | 110.98   | 118.47 |
| 獲利能力                                          | 資產報酬率(%)             |         | 3.10      | (0.46)   | 4.24     | 4.08     | 1.47   |
|                                               | 業主權益報酬率(%)           |         | 11.97     | (1.78)   | 16.22    | 14.04    | 3.98   |
|                                               | 稅前純益(損)占實收資本額比率(%)   |         | 17.52     | 0.09     | 25.97    | 18.66    | 4.55   |
|                                               | 純益(損)率(%)            |         | 35.41     | (11.16)  | 38.41    | 42.06    | 19.84  |
|                                               | 每股盈餘(虧損)(元)<br>(註2)  |         | 1.68      | (0.25)   | 2.33     | 1.83     | 0.47   |
| 現金流量<br>(%)                                   | 現金流量比率               |         | 註 3       | 22.99    | 2.28     | 4.29     | 註 3    |
|                                               | 現金流量允當比率             |         | 68.34     | 379.95   | 186.87   | 221.42   | 624.93 |
|                                               | 現金再投資比率              |         | 註 3       | 44.09    | 註 3      | 8.88     | 註 3    |
| 特殊規定<br>之比率<br>(%)                            | 負債總額占資本淨值比率          |         | 200.48    | 242.24   | 210.51   | 188.89   | 134.70 |
|                                               | 不動產及設備占資產總額比率        |         | 2.88      | 3.08     | 2.73     | 2.94     | 4.22   |
|                                               | 包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率 |         | 17.60     | 51.14    | 7.13     | 8.82     | 3.75   |
|                                               | 融資總金額占淨值比率           |         | 73.68     | 53.97    | 85.99    | 57.19    | 47.42  |
|                                               | 融券總金額占淨值比率           |         | 3.41      | 7.91     | 5.68     | 5.30     | 5.69   |
| 最近二年度重要財務比率變動說明：                              |                      |         |           |          |          |          |        |
| 1.資產報酬率、業主權益報酬率、純益率及每股盈餘：主係因本年度稅後淨利較去年同期增加所致。 |                      |         |           |          |          |          |        |
| 2.營業利益占實收資本比率：主係因本年度營業利益較去年同期增加所致。            |                      |         |           |          |          |          |        |
| 3.稅前純益占實收資本比率：主係因本年度稅前淨利較去年同期增加所致。            |                      |         |           |          |          |          |        |
| 4.現金流量允當比率：主係因最近五年營業活動之淨現金流量合計數較去年同期減少所致。     |                      |         |           |          |          |          |        |
| 5.包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率：主係因本年度包銷金額較去年同期減少所致。   |                      |         |           |          |          |          |        |
| 6.融資總金額占淨值比率：主係因本年度融資金額較去年同期增加所致。             |                      |         |           |          |          |          |        |
| 7.融券總金額占淨值比率：主係因本年度融券金額較去年同期減少所致。             |                      |         |           |          |          |          |        |

註 1：上開各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：每股盈餘(虧損)係以追溯調整後之加權平均流通在外股數計算。

註 3：當年度營業活動之淨現金流量為負數時，則不予計算現金流量比率及現金再投資比率，最近 5 年度營業活動之淨現金流量合計數為負數時，即不予計算現金流量允當比率。

## 財務分析計算公式

### 1.財務結構：

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)長期資金占不動產及設備比率＝（業主權益＋非流動負債）／不動產及設備淨額。

### 2.償債能力：

(1)流動比率＝流動資產／流動負債。

(2)速動比率＝（流動資產－預付費用）／流動負債。

### 3.獲利能力：

(1)資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。

(2)業主權益報酬率＝稅後損益／平均業主權益。

(3)純益率＝稅後損益／淨收益。

(4)每股盈餘＝（稅後淨利－特別股股利）／加權平均已發行股數。

### 4.現金流量：

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）。

(3)現金再投資比率＝（營業活動淨現金流量－現金股利）／（不動產及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金）。

### 5.特殊規定比率：

(1)負債占資本淨值比率＝（負債總額－承作政府債券買賣所發生之負債）／業主權益。

(2)不動產及設備占資產總額比率＝不動產及設備總額／資產總額。

(3)包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率＝包銷有價證券總額／（流動資產－流動負債）。

(4)融資總金額占淨值比率＝融資總金額／業主權益。

(5)融券總金額占淨值比率＝融券總金額／業主權益。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

**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 112 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，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 113 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：張耀仁 **張都仁**

中 華 民 國 113 年 2 月 27 日



四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及附註或附表

## 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 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子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託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 112 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 112 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。

手續費折讓率參數之輸入控管程序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**

列入康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 112 及 111 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 112 年及 111 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 580,106 仟元及 548,093 仟元，分別占合併資產總額之 1.44% 及 1.53%；民國 112 年及 111 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益分別為利益 25,575 仟元及損失 18,032 仟元，分別占合併綜合損益之 2.47% 及 16.72%。

康和綜合證券股份有限公司業已編製民國 112 及 111 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 112 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 張 正 修

張 正 修



會計師 莊 碧 玉

莊 碧 玉



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 1070323246 號

中 華 民 國 113 年 2 月 27 日

康和綜合證券股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    | 資 產                               | 112年12月31日 |            |     | 111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）                    | \$         | 1,740,731  | 4   | \$         | 4,588,277  | 13  |
| 112000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及七）        |            | 11,220,151 | 28  |            | 7,935,375  | 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）    |            | 498,471    | 1   |            | 177,633    | 1   |
| 114030 | 應收證券融貸款（附註四、十一及三二）                |            | 6,533,218  | 16  |            | 4,229,493  | 12  |
| 114040 | 轉融通保證金（附註四及十一）                    |            | 525        | -   |            | 40,461     | -   |
| 114050 | 應收轉融通擔保借款（附註四及十一）                 |            | 437        | -   |            | 31,124     | -   |
| 114070 | 客戶保證金專戶（附註四及九）                    |            | 6,308,796  | 16  |            | 4,790,287  | 13  |
| 114080 | 應收期貨交易保證金（附註四及十）                  |            | -          | -   |            | 12         | -   |
| 114090 | 債券擔保借款（附註四及十一）                    |            | 78,997     | -   |            | 960,904    | 3   |
| 114100 | 債券保證金—存出（附四及十一）                   |            | 71,860     | -   |            | 1,046,647  | 3   |
| 114130 | 應收票據及帳款（附註四及十一）                   |            | 6,150,076  | 15  |            | 4,428,567  | 12  |
| 114150 | 預付款項                              |            | 9,242      | -   |            | 9,149      | -   |
| 114170 | 其他應收款（附註四及十一）                     |            | 116,465    | -   |            | 54,615     | -   |
| 114200 | 其他金融資產—流動（附註四及十二）                 |            | 664,620    | 2   |            | 646,120    | 2   |
| 114600 | 本期所得稅資產（附註四及二八）                   |            | -          | -   |            | 1,263      | -   |
| 119080 | 受限制資產—流動（附註三三）                    |            | 169,040    | -   |            | 167,705    | 1   |
| 119095 | 專戶分戶帳留存客戶款項（附註三二）                 |            | 187,534    | 1   |            | -          | -   |
| 119990 | 其他流動資產                            |            | 205,070    | 1   |            | 160,577    | -   |
| 110000 | 流動資產總計                            |            | 33,955,233 | 84  |            | 29,268,209 | 82  |
|        | 非流動資產                             |            |            |     |            |            |     |
| 122000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註七及三三）      |            | 10,041     | -   |            | -          | -   |
| 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） |            | 3,305,210  | 8   |            | 3,535,019  | 10  |
| 124100 | 採用權益法之投資（附註四及十四）                  |            | 575,955    | 2   |            | 546,741    | 1   |
| 125000 | 不動產及設備（附註四、十五及三三）                 |            | 1,055,970  | 3   |            | 1,051,657  | 3   |
| 125800 | 使用權資產（附註四、十六及三二）                  |            | 98,910     | -   |            | 117,489    | -   |
| 126000 | 投資性不動產（附註四、十七及三三）                 |            | 318,400    | 1   |            | 319,975    | 1   |
| 127000 | 無形資產（附註四及十八）                      |            | 60,377     | -   |            | 65,137     | -   |
| 128000 | 遞延所得稅資產（附註四及二八）                   |            | 38,443     | -   |            | 29,090     | -   |
| 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）                |            | 896,474    | 2   |            | 909,856    | 3   |
| 120000 | 非流動資產總計                           |            | 6,359,780  | 16  |            | 6,578,818  | 18  |
| 906001 | 資 產 總 計                           | \$         | 40,315,013 | 100 | \$         | 35,847,027 | 100 |
|        | 流動負債                              |            |            |     |            |            |     |
| 211100 | 短期借款（附註二十及三三）                     | \$         | 809,500    | 2   | \$         | 690,000    | 2   |
| 211200 | 應付商業本票（附註二十及三三）                   |            | 5,761,973  | 14  |            | 5,222,701  | 15  |
| 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）     |            | 1,984,310  | 5   |            | 2,522,930  | 7   |
| 214010 | 附買回債券負債（附註四、二一及三二）                |            | 5,166,781  | 13  |            | 4,498,096  | 13  |
| 214040 | 融券保證金（附註四）                        |            | 272,431    | 1   |            | 675,595    | 2   |
| 214050 | 應付融券擔保借款（附註四）                     |            | 302,479    | 1   |            | 620,246    | 2   |
| 214060 | 轉融通借入款（附註四）                       |            | -          | -   |            | 100,240    | -   |
| 214070 | 債券保證金—存入（附註四）                     |            | 70,168     | -   |            | 16,185     | -   |
| 214080 | 期貨交易者權益（附註四及九）                    |            | 6,348,423  | 16  |            | 4,769,767  | 13  |
| 214090 | 專戶分戶帳客戶權益（附註三二）                   |            | 187,803    | 1   |            | -          | -   |
| 214130 | 應付帳款（附註二二）                        |            | 5,776,899  | 14  |            | 3,580,010  | 10  |
| 214170 | 其他應付款                             |            | 543,264    | 1   |            | 277,062    | 1   |
| 214200 | 其他金融負債—流動（附註二三）                   |            | 2,525,707  | 6   |            | 3,622,333  | 10  |
| 214600 | 本期所得稅負債（附註四及二八）                   |            | 128,563    | -   |            | 54,513     | -   |
| 215100 | 負債準備—流動（附註四及二四）                   |            | 26,666     | -   |            | 26,186     | -   |
| 216000 | 租賃負債—流動（附註四、十六及三二）                |            | 49,889     | -   |            | 49,337     | -   |
| 219000 | 其他流動負債                            |            | 144,630    | 1   |            | 162,146    | -   |
| 210000 | 流動負債總計                            |            | 30,099,486 | 75  |            | 26,887,347 | 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）       |            | 1,177,976  | 3   |            | 913,241    | 3   |
| 225100 | 負債準備—非流動（附註四及二四）                  |            | 15,083     | -   |            | 12,560     | -   |
| 226000 | 租賃負債—非流動（附註四、十六及三二）               |            | 46,483     | -   |            | 67,305     | -   |
| 228000 | 遞延所得稅負債（附註四及二八）                   |            | 20,912     | -   |            | 63,871     | -   |
| 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）               |            | 24,410     | -   |            | 2,464      | -   |
| 220000 | 非流動負債總計                           |            | 1,287,332  | 3   |            | 1,061,909  | 3   |
| 906003 | 負債總計                              |            | 31,386,818 | 78  |            | 27,949,256 | 78  |
|        | 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  | 15  |            | 5,944,550  | 17  |
| 302000 | 資本公積                              |            | 175,331    | -   |            | 175,320    | -   |
|        | 保留盈餘                              |            |            |     |            |            |     |
| 304010 | 法定盈餘公積                            |            | 239,393    | 1   |            | 265,503    | 1   |
| 304020 | 特別盈餘公積                            |            | 1,087,890  | 3   |            | 1,087,890  | 3   |
| 304040 | 未分配盈餘（待彌補虧損）                      |            | 979,629    | 2   | (          | 26,110)    | -   |
| 304000 | 保留盈餘合計                            |            | 2,306,912  | 6   |            | 1,327,283  | 4   |
| 305000 | 其他權益                              |            | 441,856    | 1   |            | 391,181    | 1   |
| 300000 | 母公司業主權益總計                         |            | 8,868,649  | 22  |            | 7,838,334  | 22  |
| 306000 | 非控制權益                             |            | 59,546     | -   |            | 59,437     | -   |
| 906004 | 權益總計                              |            | 8,928,195  | 22  |            | 7,897,771  | 22  |
| 906002 | 負債及權益總計                           | \$         | 40,315,013 | 100 | \$         | 35,847,027 | 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 113 年 1 月 27 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 112 年及 111 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    |                               | 112年度        |        | 111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）                 | \$ 1,541,164 | 45     | \$ 1,543,234  | 75     |
| 403000 | 借券收入                          | 43,940       | 1      | 43,420        | 2      |
| 404000 | 承銷業務收入                        | 33,033       | 1      | 34,993        | 2      |
| 410000 | 營業證券出售淨利益（損失）                 | 297,332      | 9      | ( 1,827,681 ) | ( 89 ) |
| 421100 | 股務代理收入                        | 28,529       | 1      | 26,633        | 1      |
| 421200 | 利息收入（附註三二）                    | 350,093      | 10     | 349,939       | 17     |
| 421300 | 股利收入                          | 1,632,764    | 48     | 1,448,951     | 71     |
| 421500 | 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）       | 393,698      | 11     | ( 650,731 )   | ( 32 ) |
| 421600 | 借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）           | ( 61,058 )   | ( 2 )  | 16,012        | 1      |
| 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） | ( 70,314 )   | ( 2 )  | 140,680       | 7      |
| 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損失  | ( 5,506 )    | -      | -             | -      |
| 422200 | 發行認購（售）權證淨利益（損失）              | ( 97,412 )   | ( 3 )  | 423,225       | 21     |
| 424400 | 衍生工具淨損失—期貨                    | ( 148,135 )  | ( 4 )  | ( 15,172 )    | ( 1 )  |
| 424500 | 衍生工具淨利益（損失）—櫃檯（附註三二）          | ( 585,419 )  | ( 17 ) | 368,562       | 18     |
| 424700 | 期貨管理費收入                       | -            | -      | 1             | -      |
| 425300 | 預期信用減損迴轉利益（損失）（附註八、十及十一）      | ( 639 )      | -      | 3,707         | -      |
| 428000 | 其他營業收益（附註三二）                  | 72,121       | 2      | 151,005       | 7      |
| 400000 | 收益合計                          | 3,424,191    | 100    | 2,056,778     | 100    |
|        | 支出及費用（附註四及二七）                 |              |        |               |        |
| 501000 | 經紀手續費支出                       | ( 195,570 )  | ( 6 )  | ( 199,517 )   | ( 10 ) |
| 502000 | 自營經手費支出                       | ( 10,464 )   | -      | ( 12,584 )    | ( 1 )  |
| 503000 | 轉融通手續費支出                      | ( 350 )      | -      | ( 737 )       | -      |

（接次頁）

( 承 前 頁 )

| 代 碼    |                                     | 112年度        |       | 111年度        |        |
|--------|-------------------------------------|--------------|-------|--------------|--------|
|        |                                     | 金 額          | %     | 金 額          | %      |
| 521200 | 財務成本 (附註三二)                         | (\$ 210,147) | ( 6)  | (\$ 96,734)  | ( 5)   |
| 521640 | 借券交易損失                              | ( 7,415)     | -     | ( 4,558)     | -      |
| 524100 | 期貨佣金支出                              | ( 79,194)    | ( 3)  | ( 88,377)    | ( 4)   |
| 524300 | 結算交割服務費支出                           | ( 71,541)    | ( 2)  | ( 85,498)    | ( 4)   |
| 528000 | 其他營業支出                              | ( 36,919)    | ( 1)  | ( 25,542)    | ( 1)   |
| 531000 | 員工福利費用 (附註二五及三二)                    | ( 1,305,767) | ( 38) | ( 965,708)   | ( 47)  |
| 532000 | 折舊及攤銷費用 (附註十五、十六、十七及十八)             | ( 106,779)   | ( 3)  | ( 92,252)    | ( 4)   |
| 533000 | 其他營業費用                              | ( 592,775)   | ( 18) | ( 587,321)   | ( 29)  |
| 500000 | 支出及費用合計                             | ( 2,616,921) | ( 77) | ( 2,158,828) | ( 105) |
| 5XXXXX | 營業利益 (損失)                           | 807,270      | 23    | ( 102,050)   | ( 5)   |
|        | 營業外損益 (附註四及二七)                      |              |       |              |        |
| 601000 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註十四)            | 25,425       | 1     | ( 8,844)     | -      |
| 602000 | 其他利益及損失 (附註三二)                      | 237,966      | 7     | 147,558      | 7      |
| 600000 | 營業外損益合計                             | 263,391      | 8     | 138,714      | 7      |
| 902001 | 稅前淨利                                | 1,070,661    | 31    | 36,664       | 2      |
| 701000 | 所得稅費用 (附註四及二八)                      | ( 66,394)    | ( 2)  | ( 180,364)   | ( 9)   |
| 902005 | 本年度淨利 (損)                           | 1,004,267    | 29    | ( 143,700)   | ( 7)   |
|        | 其他綜合損益 (附註四、八、十四、二五、二六、二八及三一)       |              |       |              |        |
|        | 不重分類至損益之項目                          |              |       |              |        |
| 805510 | 確定福利計畫之再衡量數                         | ( 25,198)    | -     | 134,620      | 6      |
| 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) | ( 702)       | -     | 25,910       | 1      |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 代 碼    |                                                    | 112年度        |    | 111年度        |     |
|--------|----------------------------------------------------|--------------|----|--------------|-----|
|        |                                                    | 金 額          | %  | 金 額          | %   |
| 805560 | 採用權益法認列之<br>關聯企業之其他<br>綜合損益份額                      | \$ 3,789     | -  | (\$ 5,836)   | -   |
| 805599 | 與不重分類之項目<br>相關之所得稅                                 | 5,040        | -  | (26,924)     | (1) |
| 805500 | 不重分類至損<br>益之項目合<br>計                               | (17,071)     | -  | 127,770      | 6   |
|        | 後續可能重分類至損益<br>之項目                                  |              |    |              |     |
| 805610 | 國外營運機構財務<br>報表換算之兌換<br>差額                          | (449)        | -  | 9,046        | 1   |
| 805615 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之債務工具投資<br>未實現評價淨利<br>益(損失) | 47,228       | 1  | (100,992)    | (5) |
| 805600 | 後續可能重分<br>類至損益之<br>項目合計                            | 46,779       | 1  | (91,946)     | (4) |
| 805000 | 其他綜合損益一稅<br>後淨額                                    | 29,708       | 1  | 35,824       | 2   |
| 902006 | 本年度綜合損益總額                                          | \$ 1,033,975 | 30 | (\$ 107,876) | (5) |
|        | 淨利(損)歸屬於：                                          |              |    |              |     |
| 913100 | 母公司業主                                              | \$ 999,752   | 29 | (\$ 148,735) | (7) |
| 913200 | 非控制權益                                              | 4,515        | -  | 5,035        | -   |
| 913000 |                                                    | \$ 1,004,267 | 29 | (\$ 143,700) | (7) |
|        | 綜合損益總額歸屬於：                                         |              |    |              |     |
| 914100 | 母公司業主                                              | \$ 1,030,304 | 30 | (\$ 115,256) | (5) |
| 914200 | 非控制權益                                              | 3,671        | -  | 7,380        | -   |
| 914000 |                                                    | \$ 1,033,975 | 30 | (\$ 107,876) | (5) |
|        | 每股盈餘(損失)(附註二九)                                     |              |    |              |     |
| 975000 | 基 本                                                | \$ 1.68      |    | (\$ 0.25)    |     |
| 985000 | 稀 釋                                                | \$ 1.68      |    | (\$ 0.25)    |     |

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 113 年 2 月 27 日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟





康和證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼                        | 歸屬於母公司業主之權益 (附註四、八、十、二五、二六、二八及三一) | 其他權益項目     |            |              |              |                   |                      |              |           |              |   |
|---------------------------|-----------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|-------------------|----------------------|--------------|-----------|--------------|---|
|                           |                                   | 保          | 留          | 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 | 歸屬於母公司業主權益總計 | 非控制權益     | 權益總額         |   |
| 股                         | \$ 5,944,550                      | \$ 175,320 | \$ 132,144 | \$ 821,171   | \$ 1,338,562 | (\$ 7,432)        | \$ 470,680           | \$ 8,874,995 | \$ 54,985 | \$ 8,929,980 |   |
| A1 111 年 1 月 1 日餘額        |                                   |            |            |              |              |                   |                      |              |           |              |   |
| 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 )  | -                 | -                    | -            | -         | -            | - |
| D1 普通股現金股利                | -                                 | -          | -          | -            | ( 921,405 )  | -                 | -                    | ( 921,405 )  | -         | ( 921,405 )  | - |
| D1 111 年度淨損               | -                                 | -          | -          | -            | ( 148,735 )  | -                 | -                    | ( 148,735 )  | 5,035     | ( 143,700 )  | - |
| D3 111 年度其他綜合損益           | -                                 | -          | -          | -            | 107,646      | 9,046             | ( 83,213 )           | 33,479       | 2,345     | 35,824       | - |
| D5 111 年度綜合損益總額           | -                                 | -          | -          | -            | ( 41,089 )   | 9,046             | ( 83,213 )           | ( 115,256 )  | 7,380     | ( 107,876 )  | - |
| 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                | -            | -         | -            | - |
| O1 非控制權益                  | -                                 | -          | -          | -            | -            | -                 | -                    | -            | ( 2,928 ) | ( 2,928 )    | - |
| 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    | 59,437    | 7,897,771    | - |
| B13 111 年度彌補虧損            | -                                 | -          | ( 26,110 ) | -            | 26,110       | -                 | -                    | -            | -         | -            | - |
| 法定盈餘公積彌補虧損                | -                                 | -          | -          | -            | -            | -                 | -                    | -            | -         | -            | - |
| 其他資本公積變動：                 | -                                 | 11         | -          | -            | -            | -                 | -                    | 11           | -         | 11           | - |
| C17 未支領股利                 | -                                 | -          | -          | -            | 999,752      | -                 | -                    | 999,752      | 4,515     | 1,004,267    | - |
| D1 112 年度淨利               | -                                 | -          | -          | -            | -            | -                 | -                    | -            | ( 844 )   | ( 844 )      | - |
| D3 112 年度其他綜合損益           | -                                 | -          | -          | -            | ( 20,123 )   | ( 449 )           | 51,124               | 30,552       | ( 844 )   | 29,708       | - |
| D5 112 年度綜合損益總額           | -                                 | -          | -          | -            | 979,629      | ( 449 )           | 51,124               | 1,030,304    | 3,671     | 1,033,975    | - |
| O1 非控制權益                  | -                                 | -          | -          | -            | -            | -                 | -                    | -            | ( 3,562 ) | ( 3,562 )    | - |
| Z1 112 年 12 月 31 日餘額      | \$ 5,944,550                      | \$ 175,331 | \$ 239,393 | \$ 1,087,890 | \$ 979,629   | \$ 1,165          | \$ 440,691           | \$ 8,868,649 | \$ 59,546 | \$ 8,928,195 | - |

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 113 年 2 月 27 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                            | 112年度        | 111年度        |
|--------|----------------------------|--------------|--------------|
|        | 營業活動之現金流量                  |              |              |
| A00010 | 稅前淨利                       | \$ 1,070,661 | \$ 36,664    |
| A20010 | 影響現金流量之收益費損項目              |              |              |
| A20100 | 折舊費用                       | 90,388       | 81,017       |
| A20200 | 攤銷費用                       | 16,391       | 11,235       |
| A20300 | 預期信用減損損失（迴轉利益）             | 639          | ( 3,707)     |
| 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） | ( 327,775)   | 514,989      |
| A20900 | 利息費用                       | 210,147      | 96,734       |
| A21200 | 利息收入（含財務收入）                | ( 457,427)   | ( 387,663)   |
| A21300 | 股利收入                       | ( 1,657,038) | ( 1,478,597) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額          | ( 25,425)    | 8,844        |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失              | -            | 9            |
| A23100 | 處分投資淨損失（利益）                | 633          | ( 33)        |
| A60000 | 營業資產及負債之淨變動數               |              |              |
| A61110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）     | ( 2,897,443) | 18,799       |
| A61150 | 應收證券融資款減少（增加）              | ( 2,303,647) | 3,401,223    |
| A61160 | 轉融通保證金減少（增加）               | 39,936       | ( 33,551)    |
| A61170 | 應收轉融通擔保價款減少（增加）            | 30,687       | ( 24,392)    |
| A61190 | 客戶保證金專戶增加減少（增加）            | ( 1,518,509) | 412,822      |
| A61200 | 應收期貨交易保證金減少（增加）            | ( 12)        | 2,402        |
| A61210 | 借券擔保價款減少（增加）               | 881,907      | ( 437,881)   |
| A61220 | 借券保證金減少（增加）                | 974,787      | ( 572,090)   |
| A61230 | 應收票據減少                     | 25           | 51           |
| A61250 | 應收帳款減少（增加）                 | ( 1,713,542) | 2,437,950    |
| A61270 | 預付款項減少（增加）                 | ( 93)        | 30           |
| A61280 | 淨確定福利資產減少（增加）              | 3,854        | ( 3,854)     |
| A61290 | 其他應收款增加減少（增加）              | ( 59,045)    | 33,303       |
| A61320 | 其他金融資產增加                   | ( 18,500)    | ( 257,360)   |

（接次頁）



(承前頁)

| 代 碼       |                            | 112年度        | 111年度        |
|-----------|----------------------------|--------------|--------------|
| A61370    | 其他流動資產減少(增加)               | (\$ 233,362) | \$ 1,689,706 |
| A62110    | 附買回債券負債增加                  | 668,685      | 399,629      |
| A62130    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)     | ( 344,199)   | 294,669      |
| A62160    | 融券保證金增加(減少)                | ( 403,164)   | 361,694      |
| A62170    | 應付融券擔保價款增加(減少)             | ( 317,767)   | 116,413      |
| A62180    | 轉融通借入款減少                   | ( 100,240)   | ( 1,700,316) |
| A62190    | 借券保證金—存入增加                 | 53,983       | 16,185       |
| A62200    | 期貨交易人權益增加(減少)              | 1,578,656    | ( 375,484)   |
| A62230    | 應付帳款增加(減少)                 | 2,197,625    | ( 2,162,897) |
| A62270    | 其他應付款增加(減少)                | 266,238      | ( 528,596)   |
| A62290    | 淨確定福利負債減少                  | ( 3,252)     | ( 97,900)    |
| A62300    | 負債準備增加                     | 480          | 979          |
| A62310    | 其他金融負債增加(減少)               | ( 1,096,626) | 2,865,655    |
| A62320    | 專戶分戶帳客戶權益增加                | 187,803      | -            |
| A62320    | 其他流動負債減少                   | ( 17,516)    | ( 1,546,162) |
| A33000    | 營運產生之現金流入(出)               | ( 5,221,057) | 3,190,519    |
| A33100    | 收取之利息                      | 447,657      | 383,275      |
| A33200    | 收取之股利                      | 1,631,165    | 1,448,632    |
| A33300    | 支付之利息                      | ( 200,768)   | ( 107,389)   |
| A33500    | 支付之所得稅                     | ( 38,353)    | ( 78,711)    |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流入(出)              | ( 3,381,356) | 4,836,326    |
| 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     | ( 1,130,755) | ( 1,059,750) |
| B00020    | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產     | 1,081,902    | 147,249      |
| 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 | 3,509        | 1,526        |
| B02700    | 取得不動產及設備                   | ( 40,082)    | ( 48,581)    |
| B02800    | 處分不動產及設備價款                 | -            | 5            |
| B03600    | 交割結算基金減少                   | 1,936        | 17,257       |
| B03700    | 存出保證金增加                    | -            | ( 124,503)   |
| B03800    | 存出保證金減少                    | 14,065       | -            |
| B04500    | 購置無形資產                     | ( 10,166)    | ( 16,030)    |
| B06700    | 其他非流動資產增加                  | ( 4,084)     | ( 3,705)     |
| B07600    | 收取之股利                      | 24,274       | 29,646       |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出                 | ( 59,401)    | ( 1,056,886) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                 | 112年度               | 111年度               |
|--------|-----------------|---------------------|---------------------|
|        | 籌資活動之現金流量       |                     |                     |
| C00100 | 短期借款增加          | \$ 119,500          | \$ -                |
| C00200 | 短期借款減少          | -                   | ( 960,000)          |
| C00700 | 應付商業本票增加        | 530,000             | 1,073,000           |
| C04020 | 租賃負債本金償還        | ( 53,091)           | ( 47,332)           |
| C04500 | 發放現金股利          | -                   | ( 921,405)          |
| C05800 | 非控制權益變動         | ( 3,562)            | ( 2,928)            |
| C09900 | 未支領股利           | 11                  | -                   |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流入(出)   | <u>592,858</u>      | <u>( 858,665)</u>   |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>353</u>          | <u>12,236</u>       |
| EEEE   | 現金及約當現金增加(減少)數  | ( 2,847,546)        | 2,933,011           |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額     | <u>4,588,277</u>    | <u>1,655,266</u>    |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額     | <u>\$ 1,740,731</u> | <u>\$ 4,588,277</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 113 年 2 月 27 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

合併財務報告附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司截至民國 112 年 12 月 31 日止，除總公司外，於國內設有國際證券業務分公司及 15 家分公司。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國 113 年 2 月 27 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) 首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) 民國 113 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(註1)      |
|-----------------------------|----------------------|
| IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」     | 2024 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」      | 2024 年 1 月 1 日       |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」      | 2024 年 1 月 1 日       |
| IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」 | 2024 年 1 月 1 日 (註 3) |

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(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1)      |
|---------------------------------------------|----------------------|
| 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 17「保險合約」                               | 2023 年 1 月 1 日       |
| IFRS 17 之修正                                 | 2023 年 1 月 1 日       |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」     | 2023 年 1 月 1 日       |
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」                          | 2025 年 1 月 1 日 (註 2) |

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、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 IFRS 會計準則編製。

##### (二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債；及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。



#### (四) 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。

#### (五) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

#### (六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對合併公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

#### （七）不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產係以開始轉供自用日之帳面金額轉列不動產。

不動產係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十) 不動產、設備、投資性不動產、使用權資產及無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、設備、投資性不動產、使用權資產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十一) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產為強制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包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三一。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款、其他應收款及其他金融資產）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款、期貨交易超額保證金及短期票券，係用於滿足短期現金承諾。



C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損

失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

### (3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

### 3. 金融負債

#### (1) 後續衡量

除透過損益按公允價值衡量之金融負債外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，所產生之利息係認列於財務成本，再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三一。

合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三一。

#### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

#### 4. 衍生工具

合併公司從事之衍生工具交易包括認購（售）權證、期貨及選擇權、可轉換公司債資產交換、結構型商品交易契約及債券選擇權等。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

購入或賣出之期貨合約所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以各期貨交易所公告結算價格計算所產生之未平倉損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，列為當期損益，並調整保證金之帳載金額。

購入（出售）選擇權合約所繳納（收取）之權利金列為資產（負債），於資產負債表日以各期貨交易所公告結算價格計算所產生之未實現損益及合約履約時所產生之損益，列為當期損益。

#### （十二）附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，分別帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率分別認列利息收入及財務成本。

#### （十三）證券融資及融券

合併公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，合併公司就此項擔保品採備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品。該融資款項帳列轉融通借入款。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；另融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款即轉列其他應收款或催收款項，並評估其無法收回金額，提列備抵損失。

合併公司辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘方式處理，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、合併公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，帳列應付融券擔保價款。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

#### (十四) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

合併公司辦理有價證券借貸業務之出借券源有 3 種，包括自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券 3 種。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為借出證券，評價日應依公允價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，另出借券源若屬證券商自借券系統借入之有價證券時，合併公司並未入帳，僅採備忘方式處理；如屬融資融券業務取得之融資買進擔保證券，因該擔保證券係屬客戶繳入之擔保品性質，故亦未認列為合併公司之資產。

合併公司對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，於成交日次 2 營業日帳列應收證券借貸款項，並於期末就款項之收回可能性估列備抵損失，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘方式處理，於償還結清時返還。辦理證券業務借貸款項，向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

合併公司辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘方式處理，如屬現金擔保品者，則帳列借券存入保證金。合併公司另自臺灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金。借券存入保證金或借券保證金於有價證券返還



時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

(十五) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

子公司康和期貨依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依公允價值結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

(十六) 營業保證金

係依照證券商管理規則及期貨商管理規則等規定，於公司登記後及設置分支機構時，以現金、政府債券或金融債券提存於金管會證券期貨局指定金融機構之法定保證金。

(十七) 交割結算基金

係依照證券商管理規則之規定，證券商經營經紀業務及自營業務時，於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃買中心繳存之法定基金。

(十八) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。合併公司負債準備係估列員工提供勞務之帶薪假及估列租賃回復成本。

(十九) 收入認列時點

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

勞務收入係於勞務提供時認列收入。

(二十) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因及原始直接成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整民國 111 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時

認列於損益（帳列使用權資產折舊費用減項及其他營業外收入），並相對調減租賃負債。

## （二一）員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利資產（負債）係確定福利退休計畫之提撥剩餘（短絀）。

## （二二）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

合併公司依所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益之項目相關之當期及遞延所得稅係認列於其他綜合損益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司於發展重大會計估計值時，將可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

估計及假設不確定性之主要來源

無活絡市場公開報價金融工具之公允價值

合併公司管理階層對於無活絡市場公開報價之金融工具，係採評價方法決定其公允價值。其相關假設、估計及帳面價值請詳附註三一。

六、現金及約當現金

|                 | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金        | \$ 218              | \$ 210              |
| 銀行存款            |                     |                     |
| 支票及活期存款         | 740,357             | 719,011             |
| 外幣存款            | 544,805             | 170,566             |
| 約當現金            |                     |                     |
| 原始到期日在3個月內之定期存款 | 16,888              | -                   |
| 期貨交易超額保證金       | 438,463             | 378,187             |
| 短期票券            | -                   | 3,320,303           |
|                 | <u>\$ 1,740,731</u> | <u>\$ 4,588,277</u> |

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

|                 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| 原始到期日在3個月內之定期存款 | 5.1%       | -          |
| 短期票券            | -          | 0.9%~1.0%  |

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

|                     | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------------------|------------|------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |            |            |
| <u>    金融資產－流動</u>  |            |            |
| 強制透過損益按公允價值衡量       |            |            |
| 開放式基金及貨幣市場工具        | \$ 142,452 | \$ 80,090  |
| 營業證券－自營             | 9,713,000  | 6,309,864  |
| 營業證券－承銷             | 34,032     | 50,818     |
| 營業證券－避險             | 1,020,490  | 1,053,477  |
| 期貨交易保證金－自有資金        | 45,954     | 225,157    |

(接次頁)



(承前頁)

|                     | 112年12月31日           | 111年12月31日          |
|---------------------|----------------------|---------------------|
| 衍生工具資產－櫃檯           |                      |                     |
| 資產交換 IRS 合約價值       | \$ 9,951             | \$ 6,225            |
| 資產交換選擇權             | 254,272              | 209,744             |
|                     | <u>\$ 11,220,151</u> | <u>\$ 7,935,375</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |                      |                     |
| <u>金融資產－非流動</u>     |                      |                     |
| 強制透過損益按公允價值衡量       |                      |                     |
| 營業證券－自營             | <u>\$ 10,041</u>     | <u>\$ -</u>         |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |                      |                     |
| <u>金融負債－流動</u>      |                      |                     |
| 持有供交易之金融負債          |                      |                     |
| 發行認購（售）權證負債         | \$ 1,056,815         | \$ 2,098,112        |
| 發行認購（售）權證再買回        | ( 1,017,002 )        | ( 1,934,273 )       |
| 賣出選擇權負債－期貨          | 405                  | -                   |
| 應付借券－避險             | 95,853               | 907,024             |
| 應付借券－非避險            | 253,159              | 52,355              |
| 衍生工具負債－櫃檯           |                      |                     |
| 資產交換 IRS 合約價值       | 28,389               | 31,586              |
| 資產交換選擇權             | 992,679              | 662,121             |
| 結構型商品               | 11,742               | 23,572              |
| 股權衍生工具              | 146,630              | 74,426              |
|                     | <u>1,568,670</u>     | <u>1,914,923</u>    |
| 指定透過損益按公允價值衡量       |                      |                     |
| 之金融負債               |                      |                     |
| 結構型商品               | 415,640              | 608,007             |
|                     | <u>\$ 1,984,310</u>  | <u>\$ 2,522,930</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |                      |                     |
| <u>金融負債－非流動</u>     |                      |                     |
| 指定透過損益按公允價值衡量       |                      |                     |
| 之金融負債               |                      |                     |
| 結構型商品               | <u>\$ 1,177,976</u>  | <u>\$ 913,241</u>   |

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

|              | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|--------------|------------------|------------------|
| 開放式基金及貨幣市場工具 | \$142,972        | \$ 85,000        |
| 評價調整         | ( 520 )          | ( 4,910 )        |
|              | <u>\$142,452</u> | <u>\$ 80,090</u> |

(二) 營業證券－自營

|                      | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| <u>流 動</u>           |                     |                     |
| 政府公債                 | \$ 1,188,626        | \$ 353,794          |
| 上市公司股票               | 1,633,966           | 516,164             |
| 上櫃公司股票及可轉（交）換<br>公司債 | 5,621,055           | 4,862,071           |
| 興櫃股票                 | 229,795             | 197,265             |
| 國外有價證券               | 250,166             | 126,184             |
| 受益證券                 | <u>354,148</u>      | <u>170,079</u>      |
|                      | 9,277,756           | 6,225,557           |
| 評價調整                 | <u>435,244</u>      | <u>84,307</u>       |
|                      | <u>\$ 9,713,000</u> | <u>\$ 6,309,864</u> |
| <u>非 流 動</u>         |                     |                     |
| 政府公債                 | \$ 10,083           | \$ -                |
| 評價調整                 | ( <u>42</u> )       | -                   |
|                      | <u>\$ 10,041</u>    | <u>\$ -</u>         |

政府公債於資產負債表日之票面利率區間如下：

|      | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|------|-------------|-------------|
| 政府公債 | 0.50%~1.75% | 0.50%~1.75% |

於民國 112 年及 111 年 12 月 31 日，合併公司自營及附賣回債券投資之債券（含帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）面額分別為 5,188,433 仟元及 4,460,507 仟元，已以附買回條件賣出。

合併公司部分政府公債已提供予中央銀行作為債券交易之押標金，請詳附註三三。

(三) 營業證券－承銷

|                      | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|----------------------|------------------|------------------|
| 上市（櫃）公司股票及可轉換<br>公司債 | \$ 33,075        | \$ 51,157        |
| 評價調整                 | <u>957</u>       | ( <u>339</u> )   |
|                      | <u>\$ 34,032</u> | <u>\$ 50,818</u> |

(四) 營業證券－避險

|                            | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| 上市公司股票、受益證券及認購(售)權證        | \$ 477,001          | \$ 737,815          |
| 上櫃公司股票、受益證券、認購(售)權證及可轉換公司債 | <u>532,077</u>      | <u>345,676</u>      |
|                            | 1,009,078           | 1,083,491           |
| 評價調整                       | <u>11,412</u>       | ( <u>30,014</u> )   |
|                            | <u>\$ 1,020,490</u> | <u>\$ 1,053,477</u> |

(五) 發行認購(售)權證負債及再買回

|                    | 112年12月31日        | 111年12月31日           |
|--------------------|-------------------|----------------------|
| 發行認購(售)權證負債        | \$ 1,133,518      | \$ 4,294,041         |
| 發行認購(售)權證負債價值變動利益  | ( <u>76,703</u> ) | ( <u>2,195,929</u> ) |
|                    | <u>1,056,815</u>  | <u>2,098,112</u>     |
| 發行認購(售)權證再買回       | 1,059,848         | 3,422,996            |
| 發行認購(售)權證再買回價值變動損失 | ( <u>42,846</u> ) | ( <u>1,488,723</u> ) |
|                    | <u>1,017,002</u>  | <u>1,934,273</u>     |
| 發行認購(售)權證負債淨額      | <u>\$ 39,813</u>  | <u>\$ 163,839</u>    |

(六) 應付債券

|                | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 避險             |                   |                   |
| 上市(櫃)公司股票及受益憑證 | \$ 91,562         | \$ 964,657        |
| 評價調整           | <u>4,291</u>      | ( <u>57,633</u> ) |
|                | <u>\$ 95,853</u>  | <u>\$ 907,024</u> |
| 非避險            |                   |                   |
| 受益憑證           | \$ 250,030        | \$ 57,616         |
| 評價調整           | <u>3,129</u>      | ( <u>5,261</u> )  |
|                | <u>\$ 253,159</u> | <u>\$ 52,355</u>  |

(七) 期貨及選擇權

|            | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 賣出選擇權負債－期貨 |            |            |
| 指數選擇權      | (\$ 477)   | \$ -       |
| 未平倉利益      | 72         | -          |
| 公允價值       | (\$ 405)   | \$ -       |

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

| 項 目   | 交 易 種 類   | 112年12月31日 |       |                     |           |
|-------|-----------|------------|-------|---------------------|-----------|
|       |           | 未 平 倉 部 位  |       | 合 約 金 額 或 支 付 (收 取) |           |
|       |           | 買 / 賣 方    | 契 約 數 | 之 權 利 金             | 公 允 價 值   |
| 期貨契約  | 臺股期貨      | 賣方         | 21    | \$ 74,993           | \$ 75,054 |
| 期貨契約  | 股票期貨      | 買方         | 198   | 34,213              | 33,865    |
| 期貨契約  | 股票期貨      | 賣方         | 1,376 | 180,248             | 181,300   |
| 期貨契約  | 電子期貨      | 賣方         | 9     | 31,771              | 32,107    |
| 期貨契約  | 美國超長債     | 買方         | 5     | 20,596              | 20,519    |
| 期貨契約  | 越南 VN30   | 賣方         | 23    | 3,204               | 3,312     |
| 期貨契約  | 美國十年債     | 賣方         | 1     | 3,385               | 3,468     |
| 期貨契約  | 小 SP 指數   | 賣方         | 1     | 7,336               | 7,403     |
| 期貨契約  | OSE 小東證指數 | 賣方         | 4     | 2,016               | 2,056     |
| 期貨契約  | OSE 東證指數  | 賣方         | 2     | 10,161              | 10,278    |
| 期貨契約  | CBT 黃豆    | 賣方         | 12    | 24,995              | 23,913    |
| 期貨契約  | CBT 小黃豆   | 賣方         | 4     | 1,666               | 1,594     |
| 期貨契約  | NYM 銅     | 賣方         | 7     | 20,248              | 20,905    |
| 期貨契約  | NYM 微銅    | 賣方         | 9     | 2,576               | 2,688     |
| 選擇權契約 | 臺指選擇權－買權  | 賣方         | 50    | ( 126 )             | ( 208 )   |
| 選擇權契約 | 臺指選擇權－賣權  | 賣方         | 130   | ( 351 )             | ( 197 )   |

| 項 目  | 交 易 種 類    | 111年12月31日 |       |                     |         |
|------|------------|------------|-------|---------------------|---------|
|      |            | 未 平 倉 部 位  |       | 合 約 金 額 或 支 付 (收 取) |         |
|      |            | 買 / 賣 方    | 契 約 數 | 之 權 利 金             | 公 允 價 值 |
| 期貨契約 | 臺股期貨       | 買方         | 62    | \$ 176,901          | 174,894 |
| 期貨契約 | 臺股期貨       | 賣方         | 4     | 11,288              | 11,308  |
| 期貨契約 | 小型臺指期貨     | 買方         | 4     | 2,827               | 2,827   |
| 期貨契約 | 小型臺指期貨     | 賣方         | 200   | 143,429             | 140,970 |
| 期貨契約 | 股票期貨       | 買方         | 7,195 | 1,043,675           | 993,478 |
| 期貨契約 | 股票期貨       | 賣方         | 693   | 102,397             | 100,608 |
| 期貨契約 | 電子期貨       | 賣方         | 4     | 10,494              | 10,300  |
| 期貨契約 | 小型道瓊工業指數   | 賣方         | 1     | 5,280               | 5,111   |
| 期貨契約 | 布倫特原油      | 賣方         | 43    | 111,668             | 113,446 |
| 期貨契約 | 黃 金        | 賣方         | 1     | 5,492               | 5,608   |
| 期貨契約 | 美國超長債      | 賣方         | 1     | 4,198               | 4,125   |
| 期貨契約 | SIMEX 富時台指 | 賣方         | 16    | 24,397              | 24,406  |
| 期貨契約 | NYCE 美元指數  | 賣方         | 2     | 6,373               | 6,347   |

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 112 年及 111 年 12 月 31 日，因期貨契約所產生之期貨交易保證金分別為 45,954 仟元及 225,157 仟元。

(八) 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 ) |              |
|--------------|---------------------|--------------|
|              | 112年12月31日          | 111年12月31日   |
| 可轉換公司債資產交換合約 | \$ 6,144,400        | \$ 6,930,200 |
| 結構型商品        | 4,129,975           | 5,181,267    |
| 股權衍生工具       | 716,926             | 318,764      |

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|              | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>流 動</u>   |                     |                     |
| 債務工具投資       | <u>\$ 498,471</u>   | <u>\$ 177,633</u>   |
| <u>非 流 動</u> |                     |                     |
| 權益工具投資       | \$ 861,220          | \$ 865,431          |
| 債務工具投資       | <u>2,443,990</u>    | <u>2,669,588</u>    |
|              | <u>\$ 3,305,210</u> | <u>\$ 3,535,019</u> |

(一) 權益工具投資

|                      | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| <u>非 流 動</u>         |                   |                   |
| 未上市（櫃）公司股票           |                   |                   |
| 臺灣期貨交易所股份有<br>限公司    | \$ 412,951        | \$ 419,156        |
| 臺灣證券交易所股份有<br>限公司    | 217,666           | 216,475           |
| 臺灣集中保管結算所股<br>份有限公司  | 127,488           | 119,247           |
| 國元期貨有限公司             | 75,507            | 90,595            |
| 亞太新興產業創業投資<br>股份有限公司 | 21,293            | 12,317            |
| 基富通證券股份有限公<br>司      | <u>6,315</u>      | <u>7,641</u>      |
|                      | <u>\$ 861,220</u> | <u>\$ 865,431</u> |



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

合併公司分別於民國 112 年及 111 年 8 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 36 股及 48 股。

亞太新興產業創業投資股份有限公司於民國 112 年及 111 年 12 月辦理現金減資，合併公司投資股數分別減少 350,906 股及 152,568 股，並分別收回減資款 3,509 仟元及 1,526 仟元。

合併公司於民國 111 年 9 月以 10 仟元出售全數所持有之富昱科技開發股份有限公司股份，相關其他權益－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失 2,100 仟元則轉入保留盈餘。

合併公司於民國 112 及 111 年度分別認列股利收入 24,274 仟元及 29,646 仟元，均係為民國 112 年及 111 年 12 月 31 日仍持有之投資所產生。

## (二) 債務工具投資

|              | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>流 動</u>   |                     |                     |
| 政府公債         | \$ 299,410          | \$ -                |
| 公 司 債        | 199,061             | 99,572              |
| 國外債券         | -                   | 78,061              |
|              | <u>\$ 498,471</u>   | <u>\$ 177,633</u>   |
| <u>非 流 動</u> |                     |                     |
| 政府公債         | \$ -                | \$ 297,138          |
| 公 司 債        | 1,504,203           | 1,096,680           |
| 國外債券         | 939,787             | 1,275,770           |
|              | <u>\$ 2,443,990</u> | <u>\$ 2,669,588</u> |

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

|        | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------|---------------------|---------------------|
| 總帳面金額  | \$ 3,002,167        | \$ 2,953,314        |
| 備抵損失   | ( <u>1,751</u> )    | ( <u>1,630</u> )    |
| 攤銷後成本  | 3,000,416           | 2,951,684           |
| 公允價值調整 | ( <u>57,955</u> )   | ( <u>104,463</u> )  |
|        | <u>\$ 2,942,461</u> | <u>\$ 2,847,221</u> |

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

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

| 信用等級    | 定義                        | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率     | 112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%~0.55% | \$ 3,002,167    |

| 信用等級    | 定義                        | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率     | 111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%~0.51% | \$ 2,953,314    |

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              | 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 |   |
| 112年1月1日餘額   | \$ 1,630        | \$ -             | \$ -             |   |
| 本年度提列        | <u>121</u>      | <u>-</u>         | <u>-</u>         |   |
| 112年12月31日餘額 | <u>\$ 1,751</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>      |   |
| 111年1月1日餘額   | \$ 1,972        | \$ -             | \$ -             |   |
| 本年度迴轉        | ( <u>342</u> )  | <u>-</u>         | <u>-</u>         |   |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ 1,630</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>      |   |

九、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

|             | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 客戶保證金專戶     |                     |                     |
| 銀行存款        | \$ 4,358,015        | \$ 3,652,300        |
| 結算機構結算餘額    | 1,444,174           | 929,624             |
| 其他期貨商結算餘額   | <u>506,607</u>      | <u>208,363</u>      |
| 客戶保證金專戶餘額   | 6,308,796           | 4,790,287           |
| 調整項目：       |                     |                     |
| 手續費收入及期交稅等待 |                     |                     |
| 轉出          | ( 38,365)           | ( 44,560)           |
| 收受客戶入金時間差   | <u>77,992</u>       | <u>24,040</u>       |
| 期貨交易人權益     | <u>\$ 6,348,423</u> | <u>\$ 4,769,767</u> |

十、應收期貨交易保證金

截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止，應收期貨交易保證金及相關備抵損失金額如下：

|           | 112年12月31日    | 111年12月31日     |
|-----------|---------------|----------------|
| 應收期貨交易保證金 | \$ 24         | \$ 576         |
| 減：備抵損失    | ( <u>24</u> ) | ( <u>564</u> ) |
|           | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 12</u>   |

應收期貨交易保證金備抵損失之變動資訊如下：

|               | 112年度          | 111年度            |
|---------------|----------------|------------------|
| 年初餘額          | \$ 564         | \$ 5,316         |
| 減：本年度提列（迴轉）減損 |                |                  |
| 損失            | 24             | ( 2,388)         |
| 減：本年度實際沖銷     | ( <u>564</u> ) | ( <u>2,364</u> ) |
| 年底餘額          | <u>\$ 24</u>   | <u>\$ 564</u>    |

十一、應收證券融資款、應收票據、應收帳款及其他應收款

|         | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收證券融資款 | \$ 6,534,212        | \$ 4,230,565        |
| 減：備抵損失  | ( <u>994</u> )      | ( <u>1,072</u> )    |
|         | <u>\$ 6,533,218</u> | <u>\$ 4,229,493</u> |

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保。

合併公司部分融資客戶係以必翔之股票作為擔保品，由於必翔之股票已於民國 106 年 5 月暫停交易，致有擔保品價值不足之情形，合併公司截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止，針對該應收款已提列之備抵損失分別為 77,510 仟元及 77,814 仟元，相關款項轉列至其他應收款項下。

|              | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 應收票據         | <u>\$ 70</u>        | <u>\$ 95</u>        |
| 應收帳款         |                     |                     |
| 應收交割帳款－受託買賣  | 5,622,505           | 3,388,985           |
| 應收交割帳款－自營    | 391,101             | 896,372             |
| 應收經紀手續費及融資利息 | 100,247             | 111,909             |
| 應收債券利息       | 25,096              | 18,703              |
| 其 他          | 11,370              | 12,816              |
| 減：備抵損失       | ( <u>313</u> )      | ( <u>313</u> )      |
| 小 計          | <u>6,150,006</u>    | <u>4,428,472</u>    |
|              | <u>\$ 6,150,076</u> | <u>\$ 4,428,567</u> |

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

|           | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 0～120 天   | \$ 6,150,013        | \$ 4,428,504        |
| 121～180 天 | 63                  | 344                 |
| 181 天以上   | <u>313</u>          | <u>32</u>           |
| 合 計       | <u>\$ 6,150,389</u> | <u>\$ 4,428,880</u> |

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

|        | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|--------|-------------------|-------------------|
| 其他應收款  | \$202,659         | \$140,859         |
| 減：備抵損失 | ( <u>86,194</u> ) | ( <u>86,244</u> ) |
|        | <u>\$116,465</u>  | <u>\$ 54,615</u>  |

合併公司採行之政策係僅與信用狀況良好之對象及投資人進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。為減輕信用風險，合併公司持續監督信用暴險及交易對方之信用等級以確保逾期應收帳款之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日複核應收帳款之可回收金額以確保無法回收之應收帳

款已提列適當減損損失。據此，本公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

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

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

112 年 12 月 31 日

|                      | 應收票據<br>及帳款         | 應收證券<br>融資款         | 應收轉融通<br>擔保價款 | 轉融通保證<br>金、借券擔保<br>價款及借券<br>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                | \$ 6,150,389        | \$ 6,534,212        | \$ 437        | \$ 151,382                         | \$ 202,659        | \$13,039,079        |
| 備抵損失（存續期間<br>預期信用損失） | ( <u>313</u> )      | ( <u>994</u> )      | -             | -                                  | ( <u>86,194</u> ) | ( <u>87,501</u> )   |
| 攤銷後成本                | <u>\$ 6,150,076</u> | <u>\$ 6,533,218</u> | <u>\$ 437</u> | <u>\$ 151,382</u>                  | <u>\$ 116,465</u> | <u>\$12,951,578</u> |

111 年 12 月 31 日

|                      | 應收票據<br>及帳款         | 應收證券<br>融資款         | 應收轉融通<br>擔保價款    | 轉融通保證<br>金、借券擔保<br>價款及借券<br>保證金—存出 | 其他應收款             | 合 計                 |
|----------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| 預期信用損失率              | 0%                  | 0.03%               | 0%               | 0%                                 | 0%；100%           |                     |
| 總帳面金額                | \$ 4,428,880        | \$ 4,230,565        | \$ 31,124        | \$ 2,048,012                       | \$ 140,859        | \$10,879,440        |
| 備抵損失（存續期間<br>預期信用損失） | ( <u>313</u> )      | ( <u>1,072</u> )    | -                | -                                  | ( <u>86,244</u> ) | ( <u>87,629</u> )   |
| 攤銷後成本                | <u>\$ 4,428,567</u> | <u>\$ 4,229,493</u> | <u>\$ 31,124</u> | <u>\$ 2,048,012</u>                | <u>\$ 54,615</u>  | <u>\$10,791,811</u> |

民國 112 年度備抵損失之變動資訊如下：

|                     | 應收票據<br>及帳款   | 應收證券<br>融資款   | 其他應收款            | 合 計              |
|---------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 年初餘額                | \$ 313        | \$ 1,072      | \$ 86,244        | \$ 87,629        |
| 加：本年度提列（迴轉）減<br>損損失 | -             | ( 78 )        | 572              | 494              |
| 減：本期實際沖銷            | -             | -             | ( 622 )          | ( 622 )          |
| 年底餘額                | <u>\$ 313</u> | <u>\$ 994</u> | <u>\$ 86,194</u> | <u>\$ 87,501</u> |



民國 111 年度備抵損失之變動資訊如下：

|                 | 應收票據及帳款       | 應收證券融資金         | 其他應收款            | 合計               |
|-----------------|---------------|-----------------|------------------|------------------|
| 年初餘額            | \$ -          | \$ 2,040        | \$ 86,566        | \$ 88,606        |
| 加：本年度提列(迴轉)減損損失 | 313           | (968)           | (322)            | (977)            |
| 年底餘額            | <u>\$ 313</u> | <u>\$ 1,072</u> | <u>\$ 86,244</u> | <u>\$ 87,629</u> |

## 十二、其他金融資產－流動

|      | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|------|-------------------|-------------------|
| 定期存款 | <u>\$ 664,620</u> | <u>\$ 646,120</u> |

係原始到期日超過 3 個月之定期存款，其於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|------|---------------|---------------|
| 定期存款 | 1.400%~5.620% | 1.025%~5.300% |

## 十三、子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱                       | 業務性質                 | 所持股權百分比        |                | 說明  |
|--------|-----------------------------|----------------------|----------------|----------------|-----|
|        |                             |                      | 112年<br>12月31日 | 111年<br>12月31日 |     |
| 本公司    | 康和期貨股份有限公司<br>(以下稱康和期貨)     | 國內外期貨自營、經紀及顧問業務      | 95.71%         | 95.71%         |     |
| 本公司    | 康和證券投資顧問股份有限公司<br>(以下稱康和投顧) | 證券投資顧問業務             | 100%           | 100%           |     |
| 本公司    | 康聯資產管理服務股份有限公司<br>(以下稱康聯資產) | 投資、企業經營管理顧問及資產管理服務業務 | 100%           | 100%           | (1) |
| 本公司    | 康和保險代理人股份有限公司<br>(以下稱康和保代)  | 人身保險代理人及財產保險代理人業務    | 100%           | 100%           |     |

(1) 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。

#### 十四、採用權益法之投資

| 投資關聯企業           | 112年12月31日        |       | 111年12月31日        |       |
|------------------|-------------------|-------|-------------------|-------|
|                  | 金額                | 持股%   | 金額                | 持股%   |
| 個別不重大之關聯企業       |                   |       |                   |       |
| 華和資產管理股份有限<br>公司 | <u>\$ 575,955</u> | 46.59 | <u>\$ 546,741</u> | 46.59 |

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

|           | 112年度            | 111年度              |
|-----------|------------------|--------------------|
| 合併公司享有之份額 |                  |                    |
| 本年度淨利（損）  | \$ 25,425        | (\$ 8,844)         |
| 其他綜合損益    | <u>3,789</u>     | <u>( 5,836)</u>    |
| 綜合損益總額    | <u>\$ 29,214</u> | <u>(\$ 14,680)</u> |

民國 112 及 111 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師查核之財務報表認列。

#### 十五、不動產及設備

|          | 112年度               |                  |                    |                |                     |
|----------|---------------------|------------------|--------------------|----------------|---------------------|
|          | 年初餘額                | 本年度增加            | 本年度減少              | 內部移轉           | 年底餘額                |
| 成本       |                     |                  |                    |                |                     |
| 土地       | \$ 805,137          | \$ -             | \$ -               | (\$ 54)        | \$ 805,083          |
| 建築物      | 317,656             | -                | -                  | ( 37)          | 317,619             |
| 設備       | 119,158             | 35,656           | ( 4,132)           | -              | 150,682             |
| 租賃權益改良   | <u>30,484</u>       | <u>4,426</u>     | <u>( 9,590)</u>    | <u>-</u>       | <u>25,320</u>       |
|          | <u>1,272,435</u>    | <u>\$ 40,082</u> | <u>(\$ 13,722)</u> | <u>(\$ 91)</u> | <u>1,298,704</u>    |
| 累計折舊     |                     |                  |                    |                |                     |
| 建築物      | 151,655             | \$ 5,636         | \$ -               | (\$ 20)        | 157,271             |
| 設備       | 51,846              | 24,388           | ( 4,132)           | -              | 72,102              |
| 租賃權益改良   | <u>15,593</u>       | <u>5,674</u>     | <u>( 9,590)</u>    | <u>-</u>       | <u>11,677</u>       |
|          | <u>219,094</u>      | <u>\$ 35,698</u> | <u>(\$ 13,722)</u> | <u>(\$ 20)</u> | <u>241,050</u>      |
| 累計減損     |                     |                  |                    |                |                     |
| 建築物      | <u>1,684</u>        | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>    | <u>1,684</u>        |
| 不動產及設備淨額 | <u>\$ 1,051,657</u> |                  |                    |                | <u>\$ 1,055,970</u> |

|        | 111年度            |                  |                    |                 |                  |
|--------|------------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|
|        | 年初餘額             | 本年度增加            | 本年度減少              | 內部移轉            | 年底餘額             |
| 成本     |                  |                  |                    |                 |                  |
| 土地     | \$ 804,351       | \$ -             | \$ -               | \$ 786          | \$ 805,137       |
| 建築物    | 317,133          | -                | -                  | 523             | 317,656          |
| 設備     | 100,102          | 48,236           | ( 29,180)          | -               | 119,158          |
| 租賃權益改良 | <u>41,842</u>    | <u>1,045</u>     | <u>( 12,403)</u>   | <u>-</u>        | <u>30,484</u>    |
|        | <u>1,263,428</u> | <u>\$ 49,281</u> | <u>(\$ 41,583)</u> | <u>\$ 1,309</u> | <u>1,272,435</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|          | 111年度               |                  |                    |               |                     |
|----------|---------------------|------------------|--------------------|---------------|---------------------|
|          | 年 初 餘 額             | 本 年 度 增 加        | 本 年 度 減 少          | 內 部 移 轉       | 年 底 餘 額             |
| 累計折舊     |                     |                  |                    |               |                     |
| 建 築 物    | \$ 145,874          | \$ 5,630         | \$ -               | \$ 151        | \$ 151,655          |
| 設 備      | 62,116              | 18,897           | ( 29,167)          | -             | 51,846              |
| 租賃權益改良   | <u>20,461</u>       | <u>7,534</u>     | <u>( 12,402)</u>   | <u>-</u>      | <u>15,593</u>       |
|          | <u>228,451</u>      | <u>\$ 32,061</u> | <u>(\$ 41,569)</u> | <u>\$ 151</u> | <u>219,094</u>      |
| 累計減損     |                     |                  |                    |               |                     |
| 建 築 物    | <u>1,684</u>        | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>   | <u>1,684</u>        |
| 不動產及設備淨額 | <u>\$ 1,033,293</u> |                  |                    |               | <u>\$ 1,051,657</u> |

民國 112 及 111 年度並未認列或迴轉減損損失。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊費用：

|        |      |
|--------|------|
| 建 築 物  | 55年  |
| 設 備    | 3至5年 |
| 租賃權益改良 | 3至5年 |

合併公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

合併公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三三。

## 十六、租賃協議

### (一) 使用權資產

|            | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|------------|------------------|------------------|
| 使用權資產帳面金額  |                  |                  |
| 建 築 物      | \$ 96,080        | \$113,040        |
| 設 備        | <u>2,830</u>     | <u>4,449</u>     |
|            | <u>\$ 98,910</u> | <u>\$117,489</u> |
|            | 112年度            | 111年度            |
| 使用權資產之增添   | <u>\$ 34,465</u> | <u>\$ 41,880</u> |
| 使用權資產之折舊費用 |                  |                  |
| 建 築 物      | \$ 50,514        | \$ 44,886        |
| 設 備        | <u>2,530</u>     | <u>2,416</u>     |
|            | <u>\$ 53,044</u> | <u>\$ 47,302</u> |

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於民國 112 及 111 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

|          | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|----------|------------------|------------------|
| 租賃負債帳面金額 |                  |                  |
| 流    動   | <u>\$ 49,889</u> | <u>\$ 49,337</u> |
| 非 流 動    | <u>\$ 46,483</u> | <u>\$ 67,305</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|        | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|--------|---------------|---------------|
| 建 築 物  | 0.532%~1.826% | 0.514%~1.572% |
| 設    備 | 0.521%~1.792% | 0.521%~1.336% |

合併公司承租若干建築物做為營業場所，租賃期間為 2~5 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) 重要承租活動及條款

民國 111 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，出租人同意部分租約無條件將民國 111 年度之租金金額調降 20%。合併公司於民國 111 年度認列前述租金減讓之影響數為 453 仟元（帳列折舊費用減項及其他營業外收入）。

(四) 其他租賃資訊

|              | 112年度            | 111年度            |
|--------------|------------------|------------------|
| 短期及低價值資產租賃費用 | <u>\$ 1,215</u>  | <u>\$ 5,157</u>  |
| 租賃之現金流出總額    | <u>\$ 54,306</u> | <u>\$ 52,489</u> |

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

## 十七、投資性不動產

| 112年度 |                   |                 |             |              |                   |
|-------|-------------------|-----------------|-------------|--------------|-------------------|
|       | 年 初 餘 額           | 本 年 度 增 加       | 本 年 度 減 少   | 內 部 移 轉      | 年 底 餘 額           |
| 成 本   |                   |                 |             |              |                   |
| 土 地   | \$ 278,835        | \$ -            | \$ -        | \$ 54        | \$ 278,889        |
| 建 築 物 | <u>92,317</u>     | <u>-</u>        | <u>-</u>    | <u>37</u>    | <u>92,354</u>     |
|       | 371,152           | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u> | <u>\$ 91</u> | 371,243           |
| 累計折舊  |                   |                 |             |              |                   |
| 建 築 物 | 50,943            | <u>\$ 1,646</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 20</u> | 52,609            |
| 累計減損  |                   |                 |             |              |                   |
| 建 築 物 | <u>234</u>        | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u>  | <u>234</u>        |
| 淨 額   | <u>\$ 319,975</u> |                 |             |              | <u>\$ 318,400</u> |

| 111年度 |                   |                 |             |                   |                   |
|-------|-------------------|-----------------|-------------|-------------------|-------------------|
|       | 年 初 餘 額           | 本 年 度 增 加       | 本 年 度 減 少   | 內 部 移 轉           | 年 底 餘 額           |
| 成 本   |                   |                 |             |                   |                   |
| 土 地   | \$ 279,621        | \$ -            | \$ -        | (\$ 786)          | \$ 278,835        |
| 建 築 物 | <u>92,840</u>     | <u>-</u>        | <u>-</u>    | <u>(523)</u>      | <u>92,317</u>     |
|       | 372,461           | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 1,309)</u> | 371,152           |
| 累計折舊  |                   |                 |             |                   |                   |
| 建 築 物 | 49,440            | <u>\$ 1,654</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 151)</u>   | 50,943            |
| 累計減損  |                   |                 |             |                   |                   |
| 建 築 物 | <u>234</u>        | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u>       | <u>234</u>        |
| 淨 額   | <u>\$ 322,787</u> |                 |             |                   | <u>\$ 319,975</u> |

除自用不動產轉列投資性不動產及認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於民國 112 年及 111 年度並未發生重大增添、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 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 470,316 仟元及 412,576 仟元，該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

合併公司部分投資性不動產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請詳附註三三。

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：

|     | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|-----|------------------|------------------|
| 第1年 | \$ 9,793         | \$ 9,793         |
| 第2年 | 648              | 9,456            |
| 第3年 | -                | 648              |
|     | <u>\$ 10,441</u> | <u>\$ 19,897</u> |

#### 十八、無形資產

|       | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|-------|------------------|------------------|
| 會員席位費 | \$ 33,392        | \$ 33,392        |
| 電腦軟體  | <u>26,985</u>    | <u>31,745</u>    |
|       | <u>\$ 60,377</u> | <u>\$ 65,137</u> |

| 112年度 |                  |                  |                    |                  |
|-------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|       | 年 初 餘 額          | 本 年 度 增 加        | 本 年 度 減 少          | 年 底 餘 額          |
| 成 本   |                  |                  |                    |                  |
| 電腦軟體  | \$ 48,238        | \$ 11,276        | (\$ 12,060)        | \$ 47,454        |
| 會員席位費 | <u>33,392</u>    | <u>-</u>         | <u>-</u>           | <u>33,392</u>    |
|       | 81,630           | <u>\$ 11,276</u> | <u>(\$ 12,060)</u> | 80,846           |
| 累計攤銷  |                  |                  |                    |                  |
| 電腦軟體  | <u>16,493</u>    | <u>\$ 16,036</u> | <u>(\$ 12,060)</u> | <u>20,469</u>    |
| 淨 額   | <u>\$ 65,137</u> |                  |                    | <u>\$ 60,377</u> |

| 111年度 |                  |                  |                   |                  |
|-------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
|       | 年 初 餘 額          | 本 年 度 增 加        | 本 年 度 減 少         | 年 底 餘 額          |
| 成 本   |                  |                  |                   |                  |
| 電腦軟體  | \$ 29,026        | \$ 26,289        | (\$ 7,077)        | \$ 48,238        |
| 會員席位費 | <u>33,392</u>    | <u>-</u>         | <u>-</u>          | <u>33,392</u>    |
|       | 62,418           | <u>\$ 26,289</u> | <u>(\$ 7,077)</u> | 81,630           |
| 累計攤銷  |                  |                  |                   |                  |
| 電腦軟體  | <u>12,684</u>    | <u>\$ 10,886</u> | <u>(\$ 7,077)</u> | <u>16,493</u>    |
| 淨 額   | <u>\$ 49,734</u> |                  |                   | <u>\$ 65,137</u> |

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體 3 至 4 年

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

#### 十九、其他非流動資產

|        | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|--------|-------------------|-------------------|
| 營業保證金  | \$ 520,000        | \$ 520,000        |
| 交割結算基金 | 193,969           | 195,905           |
| 存出保證金  | 174,045           | 188,110           |
| 預付設備款  | 7,351             | 4,834             |
| 遞延費用   | 1,109             | 1,007             |
|        | <u>\$ 896,474</u> | <u>\$ 909,856</u> |

#### 二十、借 款

##### (一) 短期借款

|       | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|-------|-------------------|-------------------|
| 擔保借款  | \$ 270,000        | \$ 50,000         |
| 無擔保借款 | 539,500           | 640,000           |
|       | <u>\$ 809,500</u> | <u>\$ 690,000</u> |

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|------|-------------|-------------|
| 短期借款 | 1.75%~2.35% | 1.45%~1.99% |

截至民國 112 年 12 月 31 日止，子公司康聯資產向元大銀行辦理信用借款之餘額為 6,500 仟元，於借款期間內本公司對康聯資產之持股比例必須維持 100%。

合併公司業已提供部分活期及定期存款、不動產及設備暨投資性不動產作為銀行借款及借款額度之擔保品，請詳附註三三。

##### (二) 應付商業本票

|        | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------|---------------------|---------------------|
| 應付商業本票 | \$ 5,770,000        | \$ 5,240,000        |
| 未攤銷折價  | ( 8,027 )           | ( 17,299 )          |
|        | <u>\$ 5,761,973</u> | <u>\$ 5,222,701</u> |

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

|        | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|--------|-------------|-------------|
| 應付商業本票 | 1.50%~1.69% | 0.65%~1.72% |

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

## 二一、附買回債券負債

|       | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------|---------------------|---------------------|
| 政府公債  | \$ 1,466,773        | \$ 649,910          |
| 公 司 債 | <u>3,700,008</u>    | <u>3,848,186</u>    |
|       | <u>\$ 5,166,781</u> | <u>\$ 4,498,096</u> |

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

|       | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|-------|-------------|-------------|
| 政府公債  | 0.92%~1.40% | 0.70%~0.75% |
| 公 司 債 | 1.15%~5.65% | 0.95%~5.16% |

民國 112 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 113 年 1 月 24 日前以 5,172,967 仟元陸續買回

民國 111 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 112 年 2 月 22 日前以 4,505,709 仟元陸續買回。

## 二二、應付帳款

|             | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 應付交割帳款－受託買賣 | \$ 5,634,036        | \$ 3,377,383        |
| 應付交割帳款－自營   | 27,541              | 102,071             |
| 其 他         | <u>115,322</u>      | <u>100,556</u>      |
|             | <u>\$ 5,776,899</u> | <u>\$ 3,580,010</u> |

## 二三、其他金融負債－流動

|           | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金價值 |                     |                     |
| 保本型商品     | <u>\$ 2,525,707</u> | <u>\$ 3,622,333</u> |

#### 二四、負債準備

|            | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| <u>流動</u>  |            |            |
| 員工福利負債準備   | \$ 26,666  | \$ 26,186  |
| <u>非流動</u> |            |            |
| 除役負債準備     | \$ 15,083  | \$ 12,560  |

#### 二五、退職後福利計畫

##### (一) 確定提撥計畫

合併公司適用之「勞工退休金條例」退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

##### (二) 確定福利計畫

合併公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額一定比例提撥員工退休金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並已分別以該委員會名義存入各銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，將於次年度 3 月底前一次提撥其差額。存入臺灣銀行專戶之款項係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

|             | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 確定福利義務現值    | \$ 248,220 | \$ 220,928 |
| 計畫資產公允價值    | ( 223,810) | ( 222,318) |
| 淨確定福利負債（資產） | \$ 24,410  | (\$ 1,390) |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

|                         | 確 定 福 利<br>義 務 現 值 | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值  | 淨 確 定 福 利<br>（ 資 產 ） 負 債 |
|-------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| 111 年 1 月 1 日餘額         | <u>\$ 361,696</u>  | <u>(\$ 153,686)</u> | <u>\$ 208,010</u>        |
| 服務成本                    |                    |                     |                          |
| 當期服務成本                  | 3,911              | -                   | 3,911                    |
| 利息費用（收入）                | 2,532              | ( 1,051)            | 1,481                    |
| 計畫資產預期報酬率               | <u>-</u>           | <u>( 32)</u>        | <u>( 32)</u>             |
| 認列於損益                   | <u>6,443</u>       | <u>( 1,083)</u>     | <u>5,360</u>             |
| 再衡量數                    |                    |                     |                          |
| 計畫資產報酬（除包含於<br>淨利息之金額外） | -                  | ( 5,307)            | ( 5,307)                 |
| 精算損失（利益）                |                    |                     |                          |
| －財務假設變動                 | ( 8,355)           | -                   | ( 8,355)                 |
| －經驗調整                   | <u>( 120,958)</u>  | <u>-</u>            | <u>( 120,958)</u>        |
| 認列於其他綜合損益               | <u>( 129,313)</u>  | <u>( 5,307)</u>     | <u>( 134,620)</u>        |
| 雇主提撥                    | <u>( 920)</u>      | <u>( 79,610)</u>    | <u>( 80,530)</u>         |
| 福利支付                    | <u>( 16,978)</u>   | <u>17,368</u>       | <u>390</u>               |
| 111 年 12 月 31 日餘額       | <u>220,928</u>     | <u>( 222,318)</u>   | <u>( 1,390)</u>          |
| 服務成本                    |                    |                     |                          |
| 當期服務成本                  | 2,634              | -                   | 2,634                    |
| 利息費用（收入）                | <u>2,658</u>       | <u>( 2,683)</u>     | <u>( 25)</u>             |
| 認列於損益                   | <u>5,292</u>       | <u>( 2,683)</u>     | <u>2,609</u>             |
| 再衡量數                    |                    |                     |                          |
| 計畫資產報酬（除包含於<br>淨利息之金額外） | -                  | ( 6,978)            | ( 6,978)                 |
| 精算損失（利益）                |                    |                     |                          |
| －經驗調整                   | <u>32,176</u>      | <u>-</u>            | <u>32,176</u>            |
| 認列於其他綜合損益               | <u>32,176</u>      | <u>( 6,978)</u>     | <u>25,198</u>            |
| 雇主提撥                    | <u>-</u>           | <u>( 1,721)</u>     | <u>( 1,721)</u>          |
| 福利支付                    | <u>( 10,176)</u>   | <u>9,890</u>        | <u>( 286)</u>            |
| 112 年 12 月 31 日餘額       | <u>\$ 248,220</u>  | <u>(\$ 223,810)</u> | <u>\$ 24,410</u>         |

於民國 111 年 12 月 31 日淨確定福利資產 1,390 仟元係分別帳列淨確定福利資產－非流動 3,854 仟元及淨確定福利負債－非流動 2,464 仟元。

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證



券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

|            | 112年12月31日 |         |
|------------|------------|---------|
|            | 本 公 司      | 康 和 期 貨 |
| 折 現 率      | 1.2%       | 1.2%    |
| 薪資預期增加率    | 1.5%       | 1.5%    |
| 計畫資產之預期報酬率 | 1.2%       | 1.2%    |

|            | 111年12月31日 |         |
|------------|------------|---------|
|            | 本 公 司      | 康 和 期 貨 |
| 折 現 率      | 1.2%       | 1.3%    |
| 薪資預期增加率    | 1.5%       | 1.5%    |
| 計畫資產之預期報酬率 | 1.2%       | 1.3%    |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

|         | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折 現 率   |            |            |
| 增加 0.1% | (\$ 1,604) | (\$ 1,606) |
| 減少 0.1% | \$ 1,620   | \$ 1,624   |
| 薪資預期增加率 |            |            |
| 增加 0.1% | \$ 1,368   | \$ 1,398   |
| 減少 0.1% | (\$ 1,358) | (\$ 1,386) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

|              | 112年12月31日 |      |
|--------------|------------|------|
|              | 本公司        | 康和期貨 |
| 預期1年內提撥金額    | \$ 1,727   | \$ - |
| 確定福利義務平均到期期間 | 6.4年       | 7.2年 |

|              | 111年12月31日 |      |
|--------------|------------|------|
|              | 本公司        | 康和期貨 |
| 預期1年內提撥金額    | \$ 1,850   | \$ - |
| 確定福利義務平均到期期間 | 7.2年       | 7.9年 |

## 二六、權益

### (一) 股本

|           | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|-----------|---------------|---------------|
| 額定股數(仟股)  | 1,500,000     | 1,500,000     |
| 額定股本      | \$ 15,000,000 | \$ 15,000,000 |
| 已發行股數(仟股) | 594,455       | 594,455       |
| 已發行股本     | \$ 5,944,550  | \$ 5,944,550  |

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。

### (二) 資本公積

|        | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|--------|------------------|------------------|
| 庫藏股票交易 | \$173,203        | \$173,203        |
| 處分資產增益 | 682              | 682              |
| 未領取股利  | 137              | 126              |
| 其他     | 1,309            | 1,309            |
|        | <u>\$175,331</u> | <u>\$175,320</u> |

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額(包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

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

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

### (三) 保留盈餘及股利政策

本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損後，提撥法定盈餘公積 10%及特別盈餘公積 20%，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二七之(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 111 年 6 月 8 日舉行股東常會，決議通過民國 110 年度盈餘分配案如下：

|        | 盈 餘 分 配 案           | 每股股利（元）        |
|--------|---------------------|----------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 133,359          |                |
| 特別盈餘公積 | 266,719             |                |
| 現金股利   | <u>921,405</u>      | <u>\$ 1.55</u> |
|        | <u>\$ 1,321,483</u> |                |

本公司於民國 112 年 6 月 7 日舉行股東常會，決議通過民國 111 年度虧損撥補案，以法定盈餘公積彌補累計虧損 26,110 仟元。

本公司於民國 113 年 2 月 27 日董事會擬議民國 112 年度盈餘分配案如下：

|        | 盈 餘 分 配 案        | 每股股利（元）        |
|--------|------------------|----------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 97,962        |                |
| 特別盈餘公積 | 195,927          |                |
| 現金股利   | 386,396          | <u>\$ 0.65</u> |
| 股票股利   | <u>297,227</u>   | <u>\$ 0.50</u> |
|        | <u>\$977,512</u> |                |

有關民國 112 年度之盈餘分配案尚待預計於民國 113 年 6 月 6 日召開之股東常會決議。

#### (四) 其他權益項目

##### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

|         | 112年度           | 111年度           |
|---------|-----------------|-----------------|
| 年初餘額    | \$ 1,614        | (\$ 7,432)      |
| 當期產生    |                 |                 |
| 國外營運機構之 |                 |                 |
| 換算差額    | ( 449)          | 9,046           |
| 年底餘額    | <u>\$ 1,165</u> | <u>\$ 1,614</u> |

##### 2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

|            | 112年度            | 111年度            |
|------------|------------------|------------------|
| 年初餘額       | <u>\$389,567</u> | <u>\$470,680</u> |
| 當年度產生      |                  |                  |
| 未實現損益      |                  |                  |
| 債務工具       | 47,228           | ( 100,992)       |
| 權益工具       | 107              | 23,615           |
| 採用權益法認列之   |                  |                  |
| 關聯企業之份額    | <u>3,789</u>     | ( 5,836)         |
| 本年度其他綜合損益  | <u>51,124</u>    | ( 83,213)        |
| 處分權益工具累計損益 |                  |                  |
| 移轉至保留盈餘    | -                | 2,100            |
| 年底餘額       | <u>\$440,691</u> | <u>\$389,567</u> |

## 二七、綜合損益表項目明細

### (一) 經紀手續費收入

|             | 112年度               | 111年度               |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 在集中交易市場受託買賣 | \$ 697,943          | \$ 617,636          |
| 在營業處所受託買賣   | 212,000             | 185,249             |
| 期貨手續費收入     | 578,520             | 696,195             |
| 融券手續費收入     | 5,151               | 7,441               |
| 其 他         | 47,550              | 36,713              |
|             | <u>\$ 1,541,164</u> | <u>\$ 1,543,234</u> |

### (二) 承銷業務收入

|          | 112年度            | 111年度            |
|----------|------------------|------------------|
| 承銷作業處理收入 | \$ 17,000        | \$ 11,430        |
| 包銷證券報酬收入 | 6,533            | 10,983           |
| 承銷輔導費收入  | 4,830            | 6,730            |
| 其 他      | 4,670            | 5,850            |
|          | <u>\$ 33,033</u> | <u>\$ 34,993</u> |

### (三) 營業證券出售淨利益（損失）

|     | 112年度             | 111年度                 |
|-----|-------------------|-----------------------|
| 自 營 | \$ 1,431,464      | (\$ 83,640)           |
| 承 銷 | 14,603            | 3,950                 |
| 避 險 | ( 1,148,735)      | ( 1,747,991)          |
|     | <u>\$ 297,332</u> | <u>(\$ 1,827,681)</u> |

### (四) 利息收入

|        | 112年度            | 111年度            |
|--------|------------------|------------------|
| 融資利息收入 | \$251,088        | \$291,548        |
| 債券利息收入 | 83,642           | 57,717           |
| 其 他    | 15,363           | 674              |
|        | <u>\$350,093</u> | <u>\$349,939</u> |

### (五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

|       | 112年度             | 111年度               |
|-------|-------------------|---------------------|
| 自 營   | \$ 350,976        | (\$ 563,984)        |
| 承 銷   | 1,296             | ( 3,931)            |
| 避 險   | 41,426            | ( 82,561)           |
| 應回補債券 | -                 | ( 255)              |
|       | <u>\$ 393,698</u> | <u>(\$ 650,731)</u> |



(六) 發行認購(售)權證淨利益(損失)

|                      | 112年度              | 111年度             |
|----------------------|--------------------|-------------------|
| 發行認購(售)權證負債價值變動利益    | \$ 4,361,803       | \$ 11,158,182     |
| 發行認購(售)權證到期前履約利益(損失) | ( 11,581)          | 1,438             |
| 發行認購(售)權證再買回價值變動損失   |                    |                   |
| 已實現                  | ( 4,377,740)       | ( 9,188,375)      |
| 未實現                  | ( 42,846)          | ( 1,488,723)      |
| 發行認購(售)權證費用          | ( 27,048)          | ( 59,297)         |
|                      | <u>(\$ 97,412)</u> | <u>\$ 423,225</u> |

(七) 衍生工具淨利益(損失)

|                       | 112年度              | 111年度              |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <u>衍生工具淨損失—期貨</u>     |                    |                    |
| 期貨契約                  | (\$146,010)        | (\$ 11,719)        |
| 選擇權交易                 | ( 2,125)           | ( 3,453)           |
|                       | <u>(\$148,135)</u> | <u>(\$ 15,172)</u> |
| <u>衍生工具淨利益(損失)—櫃檯</u> |                    |                    |
| 資產交換選擇權               | (\$422,435)        | \$451,088          |
| 股權衍生工具                | ( 44,707)          | ( 30,055)          |
| 結構型商品                 | ( 99,507)          | ( 41,213)          |
| 資產交換 IRS 合約價值         | ( 18,770)          | ( 11,243)          |
| 公債發行前投資損失             | -                  | ( 15)              |
|                       | <u>(\$585,419)</u> | <u>\$368,562</u>   |

(八) 預期信用減損迴轉利益(損失)

|                      | 112年度           | 111年度           |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        | (\$ 518)        | \$ 3,365        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | ( 121)          | 342             |
|                      | <u>(\$ 639)</u> | <u>\$ 3,707</u> |

(九) 其他營業收益

|             | 112年度            | 111年度             |
|-------------|------------------|-------------------|
| 作業處理費收入     | \$ 46,811        | \$ 40,560         |
| 管理費收入       | 13,734           | 13,072            |
| 佣金收入        | 10,730           | 7,400             |
| 顧問費收入       | 2,738            | 5,893             |
| 錯帳淨損失       | ( 605)           | ( 656)            |
| 外幣兌換淨利益(損失) | ( 2,020)         | 83,897            |
| 其他          | 733              | 839               |
|             | <u>\$ 72,121</u> | <u>\$ 151,005</u> |

(十) 財務成本

|          | 112年度            | 111年度            |
|----------|------------------|------------------|
| 應付商業本票利息 | \$106,592        | \$ 48,357        |
| 附買回債券利息  | 86,266           | 34,886           |
| 銀行借款利息   | 10,801           | 8,225            |
| 融券利息     | 1,332            | 1,930            |
| 租賃負債之利息  | 879              | 817              |
| 轉融資利息    | 159              | 725              |
| 其他       | 4,118            | 1,794            |
|          | <u>\$210,147</u> | <u>\$ 96,734</u> |

(十一) 員工福利費用

|        | 112年度               | 111年度             |
|--------|---------------------|-------------------|
| 退職後福利  |                     |                   |
| 確定提撥計畫 | \$ 36,817           | \$ 38,872         |
| 確定福利計畫 | <u>2,609</u>        | <u>5,360</u>      |
|        | 39,426              | 44,232            |
| 短期員工福利 |                     |                   |
| 薪資費用   | 1,156,890           | 805,612           |
| 勞健保費用  | 72,578              | 78,916            |
| 其他用人費用 | <u>36,873</u>       | <u>36,948</u>     |
|        | <u>\$ 1,305,767</u> | <u>\$ 965,708</u> |

(十二) 員工酬勞及董事酬勞

本公司原章程規定係以當年度扣除員工及董事酬勞前之稅前淨利分別以 1%至 2%及不高於 5%提撥員工酬勞及董事酬勞，惟本公司股東會於 111 年 6 月決議通過修改章程，將員工酬勞提撥比例修改為 1%至 3%。

本公司民國 112 及 111 年度估列之員工酬勞及董事酬勞分別於民國 113 年 2 月 27 日及民國 112 年 3 月 9 日經董事會決議如下：

|      | 112年度            | 111年度         |
|------|------------------|---------------|
| 員工酬勞 | <u>\$ 28,111</u> | <u>\$ 112</u> |
| 董事酬勞 | <u>\$ 55,097</u> | <u>\$ 290</u> |

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。

民國 111 及 110 年度員工及董事酬勞之實際配發金額與民國 111 及 110 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

|            | 112年度             | 111年度            |
|------------|-------------------|------------------|
| <u>折 舊</u> |                   |                  |
| 不動產及設備     | \$ 35,698         | \$ 32,061        |
| 使用權資產      | 53,044            | 47,302           |
| 投資性不動產     | <u>1,646</u>      | <u>1,654</u>     |
|            | <u>90,388</u>     | <u>81,017</u>    |
| <u>攤 銷</u> |                   |                  |
| 無形資產       | 16,036            | 10,886           |
| 遞延費用       | <u>355</u>        | <u>349</u>       |
|            | <u>16,391</u>     | <u>11,235</u>    |
|            | <u>\$ 106,779</u> | <u>\$ 92,252</u> |

#### (十四) 其他營業費用

|        | 112年度             | 111年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 稅 捐    | \$ 232,144        | \$ 233,945        |
| 電腦資訊費  | 83,812            | 84,295            |
| 集保服務費用 | 30,390            | 27,372            |
| 郵 電 費  | 34,421            | 35,161            |
| 勞務費用   | 31,542            | 27,042            |
| 修繕費用   | 26,597            | 26,329            |
| 借券費用   | 43,484            | 37,750            |
| 其 他    | <u>110,385</u>    | <u>115,427</u>    |
|        | <u>\$ 592,775</u> | <u>\$ 587,321</u> |

(十五) 其他利益及損失

|                            | 112年度             | 111年度             |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 財務收入                       | \$ 107,334        | \$ 37,724         |
| 場地及設備使用費收入                 | 73,724            | 51,141            |
| 股利收入                       | 24,274            | 29,646            |
| 投資性不動產之其他租金收入              | 9,881             | 8,655             |
| 營業外金融商品透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失) | 4,390             | ( 4,938)          |
| 處分投資利益(損失)                 | ( 633)            | 33                |
| 外幣兌換淨利益(損失)                | ( 1,089)          | 2,940             |
| 其他                         | 20,085            | 22,357            |
|                            | <u>\$ 237,966</u> | <u>\$ 147,558</u> |

二八、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

|             | 112年度            | 111年度             |
|-------------|------------------|-------------------|
| 當期所得稅       |                  |                   |
| 本年度產生者      | \$ 118,446       | \$ 40,082         |
| 未分配盈餘稅      | -                | 607               |
| 以前年度之調整     | ( 4,780)         | ( 2)              |
|             | <u>113,666</u>   | <u>40,687</u>     |
| 遞延所得稅       |                  |                   |
| 本年度產生者      | ( 47,272)        | 139,614           |
| 以前年度之調整     | -                | 63                |
|             | <u>( 47,272)</u> | <u>139,677</u>    |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 66,394</u> | <u>\$ 180,364</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|              | 112年度               | 111年度            |
|--------------|---------------------|------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利   | <u>\$ 1,070,661</u> | <u>\$ 36,664</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 |                     |                  |
| 所得稅費用        | \$ 237,056          | \$ 28,119        |
| 稅上不可減除之費損    | ( 88,732)           | 99,011           |
| 免稅所得         | ( 161,085)          | 42,077           |
| 基本稅額應納差額     | 68,729              | -                |

(接次頁)

(承前頁)

|              | 112年度            | 111年度             |
|--------------|------------------|-------------------|
| 以前年度之當期所得稅費用 |                  |                   |
| 於本年度之調整      | (\$ 4,780)       | \$ 61             |
| 未分配盈餘稅       | -                | 607               |
| 其 他          | 15,206           | 10,489            |
| 認列於損益之所得稅費用  | <u>\$ 66,394</u> | <u>\$ 180,364</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                      | 112年度             | 111年度            |
|----------------------|-------------------|------------------|
| <u>遞延所得稅</u>         |                   |                  |
| 本年度產生者               |                   |                  |
| — 確定福利計畫再衡量數         | (\$ 5,040)        | \$ 26,924        |
| 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益) | <u>(\$ 5,040)</u> | <u>\$ 26,924</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

|         | 112年12月31日        | 111年12月31日       |
|---------|-------------------|------------------|
| 本期所得稅資產 |                   |                  |
| 應收退稅款   | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 1,263</u>  |
| 本期所得稅負債 |                   |                  |
| 應付所得稅   | <u>\$ 128,563</u> | <u>\$ 54,513</u> |

(四) 遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112 年度

| 遞 延 所 得 稅 資 產 | 年 初 餘 額          | 認 列 於 損 益       | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 年 底 餘 額          |
|---------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| 暫時性差異         |                  |                 |                   |                  |
| 確定福利退休計畫      | \$ 12,787        | \$ 6            | \$ 5,040          | \$ 17,833        |
| 未實現損失         | 113              | ( 107 )         | -                 | 6                |
| 應付休假給付        | 4,627            | 104             | -                 | 4,731            |
| 未實現兌換損失       | 10,831           | 388             | -                 | 11,219           |
| 國外期貨評價損失      | 335              | ( 280 )         | -                 | 55               |
| 衍生性金融商品損失     | -                | 4,552           | -                 | 4,552            |
| 其 他           | 397              | ( 350 )         | -                 | 47               |
|               | <u>\$ 29,090</u> | <u>\$ 4,313</u> | <u>\$ 5,040</u>   | <u>\$ 38,443</u> |



| 遞延所得稅負債    | 年初餘額             | 認列於損益                | 認列於<br>其他綜合損益 | 年底餘額             |
|------------|------------------|----------------------|---------------|------------------|
| 暫時性差異      |                  |                      |               |                  |
| 退休金給付財稅差異  | \$ 12,478        | ( \$ 171 )           | \$ -          | \$ 12,307        |
| 國外營業證券評價利益 | 611              | 7,994                | -             | 8,605            |
| 衍生性金融商品利益  | 50,782           | ( 50,782 )           | -             | -                |
|            | <u>\$ 63,871</u> | <u>( \$ 42,959 )</u> | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 20,912</u> |

### 111 年度

| 遞延所得稅資產   | 年初餘額              | 認列於損益                | 認列於<br>其他綜合損益        | 年底餘額             |
|-----------|-------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| 暫時性差異     |                   |                      |                      |                  |
| 確定福利退休計畫  | \$ 42,083         | ( \$ 2,372 )         | ( \$ 26,924 )        | \$ 12,787        |
| 未實現損失     | 1,063             | ( 950 )              | -                    | 113              |
| 應付休假給付    | 4,382             | 245                  | -                    | 4,627            |
| 未實現兌換損失   | 28,220            | ( 17,389 )           | -                    | 10,831           |
| 國外期貨評價損失  | 82                | 253                  | -                    | 335              |
| 衍生性金融商品損失 | 52,759            | ( 52,759 )           | -                    | -                |
| 其他        | 4,007             | ( 3,610 )            | -                    | 397              |
|           | <u>\$ 132,596</u> | <u>( \$ 76,582 )</u> | <u>( \$ 26,924 )</u> | <u>\$ 29,090</u> |

| 遞延所得稅負債    | 年初餘額          | 認列於損益            | 認列於<br>其他綜合損益 | 年底餘額             |
|------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| 暫時性差異      |               |                  |               |                  |
| 退休金給付財稅差異  | \$ -          | \$ 12,478        | \$ -          | \$ 12,478        |
| 國外營業證券評價利益 | 776           | ( 165 )          | -             | 611              |
| 衍生性金融商品利益  | -             | 50,782           | -             | 50,782           |
|            | <u>\$ 776</u> | <u>\$ 63,095</u> | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 63,871</u> |

(五) 未於合併資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異及未使用虧損扣抵

|          | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|----------|------------------|------------------|
| 資產減損     | <u>\$ 1,918</u>  | <u>\$ 1,918</u>  |
| 虧損扣抵     |                  |                  |
| 112 年度到期 | \$ -             | \$ 8,747         |
| 113 年度到期 | 3,974            | 3,974            |
| 114 年度到期 | 4,605            | 4,605            |
| 115 年度到期 | 9,225            | 9,225            |
| 116 年度到期 | 7,024            | 7,024            |
| 117 年度到期 | 714              | 714              |
| 118 年度到期 | 4,105            | 4,105            |
| 119 年度到期 | 6,211            | 6,211            |
| 120 年度到期 | 9,357            | 9,357            |
| 121 年度到期 | 8,338            | 8,338            |
| 122 年度到期 | 7,936            | -                |
|          | <u>\$ 61,489</u> | <u>\$ 62,300</u> |

(六) 所得稅核定情形

本公司截至民國 109 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、康和保代、康和投顧及康聯資產截至民國 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。

二九、每股盈餘（損失）

計算每股盈餘（損失）之分子及分母揭露如下：

|               | 金額（分子）       | 股數（分母）  | 每股盈餘      |
|---------------|--------------|---------|-----------|
|               | 稅            | （ 仟 股 ） | （損失）（元）   |
|               | 後            |         | 稅         |
| 112 年度        |              |         |           |
| 基本每股盈餘        |              |         |           |
| 屬於母公司普通股股東之   |              |         |           |
| 本年度淨利         | \$ 999,752   | 594,455 | \$ 1.68   |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響 |              |         |           |
| 員工酬勞          | -            | 2,024   |           |
| 稀釋每股盈餘        |              |         |           |
| 屬於母公司普通股股東之   |              |         |           |
| 本年度淨利         | \$ 999,752   | 596,479 | \$ 1.68   |
| 111 年度        |              |         |           |
| 基本每股損失        |              |         |           |
| 屬於母公司普通股股東之   |              |         |           |
| 本年度淨損         | (\$ 148,735) | 594,455 | (\$ 0.25) |

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

本公司 111 年度為虧損，因員工酬勞具反稀釋作用，故未計算稀釋每股損失。

三十、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 112 年及 111 年 12 月 31 日之資本適足比率分別為 296%及 277%。

### 三一、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

#### 112 年 12 月 31 日

|                             | 第 1 級               | 第 2 級               | 第 3 級             | 合 計                  |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>     |                     |                     |                   |                      |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產          | \$ 6,471,536        | \$ 4,758,656        | \$ -              | \$ 11,230,192        |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> |                     |                     |                   |                      |
| 權益工具投資                      |                     |                     |                   |                      |
| 未上市（櫃）股票                    | -                   | -                   | 861,220           | 861,220              |
| 債務工具投資                      |                     |                     |                   |                      |
| 政府公債                        | -                   | 299,410             | -                 | 299,410              |
| 公司債                         |                     | 1,703,264           | -                 | 1,703,264            |
| 國外債券                        | 116,839             | 822,948             | -                 | 939,787              |
|                             | <u>\$ 6,588,375</u> | <u>\$ 7,584,278</u> | <u>\$ 861,220</u> | <u>\$ 15,033,873</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>     |                     |                     |                   |                      |
| 持有供交易之金融負債                  | \$ 389,230          | \$ 1,179,440        | \$ -              | \$ 1,568,670         |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債          | -                   | 1,593,616           | -                 | 1,593,616            |
|                             | <u>\$ 389,230</u>   | <u>\$ 2,773,056</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 3,162,286</u>  |

111 年 12 月 31 日

|                   | 第 1 級               | 第 2 級               | 第 3 級             | 合 計                  |
|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡</u> |                     |                     |                   |                      |
| <u>量之金融資產</u>     |                     |                     |                   |                      |
| 強制透過損益按公允價        |                     |                     |                   |                      |
| 值衡量之金融資產          | \$ 3,738,253        | \$ 4,197,122        | \$ -              | \$ 7,935,375         |
| <u>透過其他綜合損益按公</u> |                     |                     |                   |                      |
| <u>允價值衡量之金融資</u>  |                     |                     |                   |                      |
| <u>產</u>          |                     |                     |                   |                      |
| 權益工具投資            |                     |                     |                   |                      |
| 未上市（櫃）股票          | -                   | -                   | 865,431           | 865,431              |
| 債務工具投資            |                     |                     |                   |                      |
| 政府公債              | -                   | 297,138             | -                 | 297,138              |
| 公 司 債             | -                   | 1,196,252           | -                 | 1,196,252            |
| 國外債券              | 144,814             | 1,209,017           | -                 | 1,353,831            |
|                   | <u>\$ 3,883,067</u> | <u>\$ 6,899,529</u> | <u>\$ 865,431</u> | <u>\$ 11,648,027</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡</u> |                     |                     |                   |                      |
| <u>量之金融負債</u>     |                     |                     |                   |                      |
| 持有供交易之金融負債        | \$ 1,123,218        | \$ 791,705          | \$ -              | \$ 1,914,923         |
| 指定透過損益按公允價        |                     |                     |                   |                      |
| 值衡量之金融負債          | -                   | 1,521,248           | -                 | 1,521,248            |
|                   | <u>\$ 1,123,218</u> | <u>\$ 2,312,953</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 3,436,171</u>  |

民國 112 及 111 年度第 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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具

|              | 112年度            | 111年度            |
|--------------|------------------|------------------|
| 年初餘額         | \$865,431        | \$841,057        |
| 處 分          | -                | ( 10)            |
| 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)       | ( 702)           | 25,910           |
| 減資退回股款       | ( 3,509)         | ( 1,526)         |
| 年底餘額         | <u>\$861,220</u> | <u>\$865,431</u> |

4. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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：

|        | 112年12月31日         | 111年12月31日         |
|--------|--------------------|--------------------|
| 流動性折價  |                    |                    |
| 增加 10% | <u>(\$ 14,438)</u> | <u>(\$ 14,027)</u> |
| 減少 10% | <u>\$ 14,422</u>   | <u>\$ 13,941</u>   |



(二) 金融工具之種類

|                 | 112年12月31日    | 111年12月31日   |
|-----------------|---------------|--------------|
| <u>金融資產</u>     |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量     |               |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量   |               |              |
| \$ 11,230,192   | \$ 11,230,192 | \$ 7,935,375 |
| 按攤銷後成本衡量（註1）    | 22,022,299    | 20,984,212   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 |               |              |
| 權益工具投資          | 861,220       | 865,431      |
| 債務工具投資          | 2,942,461     | 2,847,221    |
| 營業保證金           | 520,000       | 520,000      |
| 交割結算基金          | 193,969       | 195,905      |
| 存出保證金           | 174,045       | 188,110      |
| <u>金融負債</u>     |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量     |               |              |
| 持有供交易           | 1,568,670     | 1,914,923    |
| 指定為透過損益按公允價值衡量  |               |              |
| 1,593,616       | 1,593,616     | 1,521,248    |
| 按攤銷後成本衡量（註2）    | 27,765,428    | 24,072,235   |
| 存入保證金           | 2,468         | 2,468        |

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、其他應付款及其他金融負債—流動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：

|              | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|--------------|---------------|---------------|
| 指定為透過損益按公允價值 |               |               |
| 衡量之金融負債      | \$ 1,593,616  | \$ 1,521,248  |
| 到期應付金額       | ( 1,687,707 ) | ( 1,608,942 ) |
|              | ( \$ 94,091 ) | ( \$ 87,694 ) |

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<br>(信賴水準 99%之<br>1日風險值) | 112年度            |           |           | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|-------------------------------|------------------|-----------|-----------|------------------|------------------|
|                               | 平 均              | 最 小 值     | 最 大 值     |                  |                  |
| 依風險類型                         |                  |           |           |                  |                  |
| 權益證券                          | \$133,498        | \$ 69,215 | \$174,042 | \$ 109,251       | \$ 89,396        |
| 利 率                           | 12,489           | 1,866     | 27,697    | 9,105            | 13,599           |
| 風險分散                          | ( 24,040)        |           |           | ( 19,811)        | ( 25,408)        |
| 暴險風險值合計                       | <u>\$121,947</u> |           |           | <u>\$ 98,545</u> | <u>\$ 77,587</u> |

本公司持有之債券及股票部位係以敏感性分析衡量持有部位對個別風險因子之敏感度。與利率相關之商品方面，本公司以利率每變動 0.01%對投資組合損益影響之方式控管交易部位上限。若市場利率每上升 0.01%，將使民國 112 年及 111 年 12 月 31 日債券投資之公允價值分別下降約 2,109 仟元及 887 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 112

年及 111 年 12 月 31 日之部位公允價值分別減少／增加 23,479 仟元及 30,563 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：

|           | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|-----------|---------------|---------------|
| 具公允價值利率風險 |               |               |
| －金融資產     | \$ 11,157,665 | \$ 12,459,355 |
| －金融負債     | 12,470,204    | 11,909,705    |
| 具現金流量利率風險 |               |               |
| －金融資產     | 9,747,809     | 7,493,990     |
| －金融負債     | 6,545,726     | 4,799,767     |

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商品銷售區域分散，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：

|         | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收證券融資款 | <u>\$ 6,533,218</u> | <u>\$ 4,229,493</u> |

#### 4. 流動性風險

##### (1) 流動性及利率風險表

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

##### 112 年 12 月 31 日

|                 | 1年以內                 | 1至2年             | 2至5年             | 5年以上        | 合 計                  |
|-----------------|----------------------|------------------|------------------|-------------|----------------------|
| <u>衍生性金融負債</u>  |                      |                  |                  |             |                      |
| 無附息負債           | \$ 1,191,269         | \$ -             | \$ -             | \$ -        | \$ 1,191,269         |
| 固定利率工具          | 5,243,504            | -                | -                | -           | 5,243,504            |
| <u>非衍生性金融負債</u> |                      |                  |                  |             |                      |
| 無附息負債           | 6,669,175            | -                | 2,468            | -           | 6,671,643            |
| 浮動利率工具          | 6,545,726            | -                | -                | -           | 6,545,726            |
| 固定利率工具          | 12,381,859           | -                | -                | -           | 12,381,859           |
| 租賃負債            | 50,699               | 25,209           | 25,404           | -           | 101,312              |
|                 | <u>\$ 32,082,232</u> | <u>\$ 25,209</u> | <u>\$ 27,872</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 32,135,313</u> |

##### 111 年 12 月 31 日

|                 | 1年以內                 | 1至2年             | 2至5年             | 5年以上        | 合 計                  |
|-----------------|----------------------|------------------|------------------|-------------|----------------------|
| <u>衍生性金融負債</u>  |                      |                  |                  |             |                      |
| 無附息負債           | \$ 923,958           | \$ -             | \$ -             | \$ -        | \$ 923,958           |
| 固定利率工具          | 6,665,557            | -                | -                | -           | 6,665,557            |
| <u>非衍生性金融負債</u> |                      |                  |                  |             |                      |
| 無附息負債           | 4,816,451            | -                | 2,468            | -           | 4,818,919            |
| 浮動利率工具          | 4,799,767            | -                | -                | -           | 4,799,767            |
| 固定利率工具          | 11,810,362           | -                | -                | -           | 11,810,362           |
| 租賃負債            | 50,055               | 42,093           | 25,046           | -           | 117,194              |
|                 | <u>\$ 29,066,150</u> | <u>\$ 42,093</u> | <u>\$ 27,514</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 29,135,757</u> |

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

##### (2) 融資額度

於資產負債表日之融資額度如下：

|       | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|-------|----------------------|----------------------|
| 融資額度  | <u>\$ 17,390,000</u> | <u>\$ 16,230,000</u> |
| 未動用額度 | <u>\$ 12,600,500</u> | <u>\$ 12,739,760</u> |



#### (四) 金融資產移轉資訊

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

| 112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    | \$ 9,059,882 | \$ 5,166,781 | \$ 9,059,882 | \$ 5,166,781 | \$ 3,893,101 |

| 111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    | \$ 7,822,544 | \$ 4,498,096 | \$ 7,822,544 | \$ 4,498,096 | \$ 3,324,448 |

#### (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：

##### 112 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 |           |                |
|-------|----------------|--------------------------|---------------------|----------------|-----------|----------------|
|       |                |                          |                     | 金融工具           | 所收取之現金擔保品 | 淨額             |
| 應收帳款  | \$ 6,206,693   | (\$ 56,687)              | \$ 6,150,006        | (\$ 1,124)     | \$ -      | \$ 6,148,882   |
| 應付帳款  | (\$ 5,833,586) | \$ 56,687                | (\$ 5,776,899)      | \$ 1,124       | \$ -      | (\$ 5,775,775) |
| 附買回協議 | (\$ 5,166,781) | \$ -                     | (\$ 5,166,781)      | \$ 5,166,781   | \$ -      | \$ -           |

##### 111 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 |           |                |
|-------|----------------|--------------------------|---------------------|----------------|-----------|----------------|
|       |                |                          |                     | 金融工具           | 所收取之現金擔保品 | 淨額             |
| 應收帳款  | \$ 4,497,768   | (\$ 69,296)              | \$ 4,428,472        | (\$ 51,578)    | \$ -      | \$ 4,376,894   |
| 應付帳款  | (\$ 3,649,306) | \$ 69,296                | (\$ 3,580,010)      | \$ 51,578      | \$ -      | (\$ 3,528,432) |
| 附買回協議 | (\$ 4,498,096) | \$ -                     | (\$ 4,498,096)      | \$ 4,498,096   | \$ -      | \$ -           |

### 三二、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         |
| 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     |

| 帳 列 項 目      | 關係人類別／名稱    | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|--------------|-------------|-------------------|-------------------|
| 1. 應收證券融資款   | 本公司管理階層及經理人 | <u>\$ 26,733</u>  | <u>\$ 20,508</u>  |
| 2. 附買回債券負債   | 本公司管理階層及經理人 | <u>\$ 260,969</u> | <u>\$ 340,547</u> |
| 3. 專戶分戶帳客戶權益 | 本公司管理階層及經理人 | <u>\$ 31,315</u>  | <u>\$ -</u>       |

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    | 112年度           | 111年度           |
|------------|-------------|-----------------|-----------------|
| 4. 經紀手續費收入 | 本公司管理階層及經理人 | <u>\$ 2,928</u> | <u>\$ 2,331</u> |

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    | 112年度           | 111年度           |
|---------|-------------|-----------------|-----------------|
| 5. 利息收入 | 本公司管理階層及經理人 | <u>\$ 1,229</u> | <u>\$ 1,455</u> |
| 6. 財務成本 | 本公司管理階層及經理人 | <u>\$ 3,251</u> | <u>\$ 926</u>   |

#### 7. 承租協議

| 帳 列 項 目 | 關係人類別／名稱 | 112年12月31日      | 111年12月31日      |
|---------|----------|-----------------|-----------------|
| 租賃負債    | 子公司之監察人  | <u>\$ 4,400</u> | <u>\$ 8,772</u> |

| 帳 列 項 目 | 關係人類別／名稱 | 112年度        | 111年度        |
|---------|----------|--------------|--------------|
| 財務成本    | 子公司之監察人  | <u>\$ 39</u> | <u>\$ 66</u> |

8. 合併公司於民國 112 及 111 年度出租部分停車位予關係人產生之租金收入如下：

| 關係人類別／名稱      | 租 賃 期 間             | 標 的 物                | 租金收取方式 | 決 定 方 式 | 金 額           |
|---------------|---------------------|----------------------|--------|---------|---------------|
| <u>112 年度</u> |                     |                      |        |         |               |
| 採用權益法之投資      | 112.01.01-113.12.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依 合 約   | \$ 54         |
|               | 112.01.01-112.06.30 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依 合 約   | 27            |
|               |                     |                      |        |         | <u>\$ 81</u>  |
| <u>111 年度</u> |                     |                      |        |         |               |
| 採用權益法之投資      | 111.01.01-111.12.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依 合 約   | \$ 108        |
|               | 111.01.01-111.06.30 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依 合 約   | 27            |
|               |                     |                      |        |         | <u>\$ 135</u> |

合併公司依約向關係人收取之租賃保證金，於民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之餘額分別為 10 仟元及 20 仟元。

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 112 年及 111 年 12 月 31 日尚未到期之帳面金額分別為 391 仟元及 414 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 112 及 111 年度產生之相關損益如下：

| 帳 列 項 目         | 112年度         | 111年度        |
|-----------------|---------------|--------------|
| 衍生工具淨利益         | <u>\$ 239</u> | <u>\$ 19</u> |
| 其他營業收益(作業處理費收入) | <u>\$ 25</u>  | <u>\$ 32</u> |

10. 主要管理階層之獎酬

民國 112 及 111 年度董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

|        | 112年度             | 111年度            |
|--------|-------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$ 195,099        | \$ 87,060        |
| 退職後福利  | 2,605             | 3,256            |
|        | <u>\$ 197,704</u> | <u>\$ 90,316</u> |

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

### 三三、質抵押之資產

合併公司於資產負債表日分別提供下列資產予中央銀行作為承作債券交易押標金、申請銀行借款及額度之擔保品與租借器材之保證金：

|             | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 受限制之活期及定期存款 | \$ 169,040          | \$ 167,705          |
| 政府公債        | 10,041              | -                   |
| 不動產及設備－淨額   |                     |                     |
| 土地          | 715,507             | 715,507             |
| 建築物         | 126,743             | 131,496             |
| 投資性不動產－淨額   |                     |                     |
| 土地          | 277,264             | 277,264             |
| 建築物         | 32,408              | 33,821              |
|             | <u>\$ 1,331,003</u> | <u>\$ 1,325,793</u> |

### 三四、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 本公司民國 110 年 8 月 18 日收到民事起訴狀，原告等 2 人稱被告陳姓自然人及本公司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，故向被告及本公司提起民事訴訟，請求本公司連帶負損害賠償 52,000 仟元，本案現由臺灣臺北地方法院審理中，本公司管理階層評估該案對本公司之營運及財務狀況並無重大影響。
- (二) 子公司康和期貨於民國 111 年 2 月至 112 年 5 月間，收到民事起訴狀，原告等 28 人稱被告陳姓自然人等及本公司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 544,821 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。
- (三) 截至民國 112 年 12 月 31 日止，本公司因從事債券交易而洽請金融機構出具保證函計 220,000 仟元。

### 三五、重大之期後事項

除已於其他附註揭露者外，本公司並無重大之期後事項。

### 三六、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                                 | 112年12月31日                    |           | 111年12月31日                    |           | 標 準            | 執 行 情 形 |
|-----------------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|----------------|---------|
|                                         | 計 算 式                         | 比 率       | 計 算 式                         | 比 率       |                |         |
| (1) 業主權益<br>負債總額－期貨交易人權益                | $\frac{1,388,789}{160,214}$   | = 8.67 倍  | $\frac{1,386,255}{183,500}$   | = 7.55 倍  | ≥ 1            | 符 合     |
| (2) 流動資產<br>流動負債                        | $\frac{7,712,336}{6,913,788}$ | = 1.12 倍  | $\frac{5,912,301}{5,134,360}$ | = 1.15 倍  | ≥ 1            | 符 合     |
| (3) 業主權益<br>最低實收資本額                     | $\frac{1,388,789}{630,000}$   | = 220.44% | $\frac{1,386,255}{630,000}$   | = 220.04% | ≥ 60%<br>≥ 40% | 符 合     |
| (4) 調整後淨資本額<br>期貨交易人未沖銷部位所需<br>之客戶保證金總額 | $\frac{1,097,243}{1,412,613}$ | = 77.67%  | $\frac{1,116,349}{834,326}$   | = 133.80% | ≥ 20%<br>≥ 15% | 符 合     |

### 三七、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。

### 三八、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

|                | 112年12月31日 |         |              | 111年12月31日 |         |              |
|----------------|------------|---------|--------------|------------|---------|--------------|
|                | 外幣         | 匯率      | 新台幣          | 外幣         | 匯率      | 新台幣          |
| <b>金 融 資 產</b> |            |         |              |            |         |              |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |              |            |         |              |
| 美金             | \$ 69,990  | 30.7050 | \$ 2,149,033 | \$ 58,790  | 30.7100 | \$ 1,805,428 |
| 人民幣            | 118,689    | 4.3270  | 513,569      | 88,465     | 4.4080  | 389,953      |
| 港幣             | 9,733      | 3.9290  | 38,240       | 48,670     | 3.9380  | 191,664      |
| 日幣             | 204,995    | 0.2172  | 44,525       | 186,592    | 0.2324  | 43,364       |
| 歐元             | 578        | 33.9800 | 19,625       | 906        | 32.7200 | 29,659       |
| 英鎊             | 91         | 39.1500 | 3,573        | 71         | 37.0900 | 2,647        |
| 新幣             | 71         | 23.2900 | 1,644        | 26         | 22.8800 | 590          |
| 越南盾            | 2,978,703  | 0.0012  | 3,574        | -          | 0.0012  | -            |
| <u>非貨幣性項目</u>  |            |         |              |            |         |              |
| 美金             | 8,146      | 30.7050 | 250,114      | 1,641      | 30.7100 | 50,392       |
| 人民幣            | 28,645     | 4.3270  | 123,948      | 33,849     | 4.4080  | 149,206      |
| 港幣             | -          | 3.9290  | -            | 9,212      | 3.9380  | 36,275       |
| <b>金 融 負 債</b> |            |         |              |            |         |              |
| <u>貨幣性項目</u>   |            |         |              |            |         |              |
| 美金             | 45,551     | 30.7050 | 1,398,637    | 32,229     | 30.7100 | 989,740      |
| 日幣             | 118,073    | 0.2172  | 25,645       | 77,591     | 0.2324  | 18,032       |
| 港幣             | 6,274      | 3.9290  | 24,651       | 5,903      | 3.9380  | 23,247       |
| 歐元             | 412        | 33.9800 | 14,035       | 629        | 32.7200 | 20,590       |
| 英鎊             | 82         | 39.1500 | 3,207        | 49         | 37.0900 | 1,807        |
| 新幣             | 70         | 23.2900 | 1,622        | 26         | 22.8800 | 590          |
| 人民幣            | 191        | 4.3270  | 827          | 22,530     | 4.4080  | 99,314       |

合併公司於民國 112 及 111 年度之外幣淨兌換損益（含已實現及未實現）分別為淨損失 3,109 仟元及淨利益 86,837 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。

### 三九、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要交易往來情形及金額：附表二。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制能力時，應揭露被投資公司之相關資訊：附表一。
2. 對被投資公司直接或間接具有控制能力者，被投資公司之重大交易事項相關資訊：
  - (1) 被投資公司資金貸與他人：無。
  - (2) 被投資公司為他人背書保證：無。
  - (3) 被投資公司取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上：無。
  - (4) 被投資公司處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上：無。
  - (5) 被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 5 百萬元以上：無。
  - (6) 被投資公司應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上：無。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：

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

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例：無。

四十、依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定揭露事項

本公司無投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業。

- (一) 資產負債表：無。
- (二) 綜合損益表：無。
- (三) 持有證券明細：無。

(四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。

(五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

#### 四一、部門資訊

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

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

##### 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

| 項 目              | 112年度             |   |                   |   |                                       | 合 計                 |
|------------------|-------------------|---|-------------------|---|---------------------------------------|---------------------|
|                  | 自                 | 營 | 經                 | 紀 | 承 銷 其 他 部 門                           |                     |
| 直屬各部門損益          |                   |   |                   |   |                                       |                     |
| 收 益              | \$ 1,483,337      |   | \$ 1,840,473      |   | \$ 75,430 \$ 24,951                   | \$ 3,424,191        |
| 支出及費用            | ( 536,075 )       |   | ( 1,323,043 )     |   | ( 64,834 ) ( 45,032 )                 | ( 1,968,984 )       |
| 部門損益             | <u>\$ 947,262</u> |   | <u>\$ 517,430</u> |   | <u>\$ 10,596</u> ( <u>\$ 20,081</u> ) | 1,455,207           |
| 非屬各部門直接產生之各項收(支) |                   |   |                   |   |                                       | ( 384,546 )         |
| 稅前淨利             |                   |   |                   |   |                                       | 1,070,661           |
| 所得稅費用            |                   |   |                   |   |                                       | ( 66,394 )          |
| 本年度淨利            |                   |   |                   |   |                                       | 1,004,267           |
| 其他綜合損益           |                   |   |                   |   |                                       | 29,708              |
| 本年度綜合損益總額        |                   |   |                   |   |                                       | <u>\$ 1,033,975</u> |

| 項 目              | 111年度                 |   |                   |   |                                      | 合 計                   |
|------------------|-----------------------|---|-------------------|---|--------------------------------------|-----------------------|
|                  | 自                     | 營 | 經                 | 紀 | 承 銷 其 他 部 門                          |                       |
| 直屬各部門損益          |                       |   |                   |   |                                      |                       |
| 收 益              | \$ 82,355             |   | \$ 1,888,026      |   | \$ 62,849 \$ 23,548                  | \$ 2,056,778          |
| 支出及費用            | ( 356,000 )           |   | ( 1,345,135 )     |   | ( 58,630 ) ( 44,754 )                | ( 1,804,519 )         |
| 部門損益             | <u>( \$ 273,645 )</u> |   | <u>\$ 542,891</u> |   | <u>\$ 4,219</u> ( <u>\$ 21,206</u> ) | 252,259               |
| 非屬各部門直接產生之各項收(支) |                       |   |                   |   |                                      | ( 215,595 )           |
| 稅前淨利             |                       |   |                   |   |                                      | 36,664                |
| 所得稅費用            |                       |   |                   |   |                                      | ( 180,364 )           |
| 本年度淨損            |                       |   |                   |   |                                      | ( 143,700 )           |
| 其他綜合損益           |                       |   |                   |   |                                      | 35,824                |
| 本年度綜合損益總額        |                       |   |                   |   |                                      | <u>( \$ 107,876 )</u> |

康和綜合證券股份有限公司及子公司  
被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊  
民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一  
單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

| 投資公司名稱         | 被投資公司名稱                         | 所在地區                                      | 設立日期                  | 主管會核准日期文號                                             | 主要營業項目                                  | 原<br>本<br>年<br>度<br>金<br>額 | 始<br>投<br>資<br>金<br>額 | 去<br>年<br>底<br>金<br>額 | 本<br>期<br>金<br>額         | 持<br>有<br>率<br>帳<br>面<br>金<br>額 | 被投資公司本期營業收入      | 被投資公司本期損益              | 本公司本期認列之投資損益           | 本期現金股利備        | 註                        |
|----------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------|------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|
| 本公司            | 康和期貨股份有限公司<br>康聯資產管理服務股份有限公司    | 臺北市松山區復興北路143號5、6樓<br>臺北市信義區基隆路一段176號地下二層 | 88.07.07<br>92.09.05  | 92.8.5 台財證二字第0920135652號                              | 國內外期貨自營、經紀及顧問業務<br>投資、企業經營管理顧問及資產管理服務業務 | \$ 559,654<br>230,000      | \$ 559,654<br>230,000 | \$ 559,654<br>230,000 | 78,005,571<br>54,900,000 | 95.71%<br>100.00%               | \$ 599,119<br>-  | \$ 105,299<br>21,786   | \$ 100,826<br>21,786   | \$ 79,511<br>- | 子公司<br>(註)<br>子公司<br>(註) |
|                | 康和證券投資顧問股份有限公司<br>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9樓<br>臺北市信義區基隆路一段176號10樓   | 77.05.25<br>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 | 證券投資顧問業務<br>人身保險代理人及財產保險代理人業務           | 81,599<br>5,000            | 81,599<br>5,000       | 81,599<br>5,000       | 7,000,000<br>2,500,000   | 100.00%<br>100.00%              | 26,821<br>10,730 | ( 4,790 )<br>( 3,162 ) | ( 4,790 )<br>( 3,162 ) | -<br>-         | 子公司<br>(註)<br>子公司<br>(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               | 195,668               | 56,472,021               | 46.59%                          | 207,692          | 54,569                 | 25,425                 | -              | 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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：除另予註明者外  
 ，為新台幣仟元

| 編號<br>(註二) | 交易人<br>名稱    | 交易<br>往來對象                                                                                                                                             | 與交易人之關係<br>(註三)                                | 交易                                                                                               |                                                                                               | 往來                                                                                   |                                                                                                                                                            | 情形                                                                  |                       |
|------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|            |              |                                                                                                                                                        |                                                | 交<br>易<br>目<br>的<br>科<br>目                                                                       | 金額                                                                                            | (註一)                                                                                 | 交易<br>條件                                                                                                                                                   | 佔合併總資產之比率(%)<br>(註四)                                                | 或<br>收<br>入<br>形<br>式 |
| 0          | 康和綜合證券股份有限公司 | 康和期貨股份有限公司<br>康和期貨股份有限公司<br>康和期貨股份有限公司<br>康和期貨股份有限公司<br>康和期貨股份有限公司<br>康和期貨股份有限公司<br>康和證券投資顧問股份有限公司<br>康和證券投資顧問股份有限公司<br>康和保險代理人股份有限公司<br>康和保險代理人股份有限公司 | 1<br>1<br>1<br>1<br>1<br>1<br>1<br>1<br>1<br>1 | 期貨交易保證金<br>存入保證金<br>期貨佣金收入<br>證券佣金支出<br>結算交割服務支出<br>其他利益及損失<br>其他應付款<br>其他營業費用<br>應收帳款<br>其他營業收益 | \$ 422,558<br>1,295<br>8,677<br>6,189<br>3,955<br>18,479<br>1,050<br>12,600<br>1,266<br>3,845 | (註六)<br>(註一)<br>(註一)<br>(註一)<br>(註一)<br>(註一)<br>(註一)<br>(註一)<br>(註一)<br>(註一)<br>(註一) | 與非關係人約當<br>與非關係人約當<br>依合約，無非關係人交易可供比較<br>依合約，無非關係人交易可供比較<br>依合約，無非關係人交易可供比較<br>依合約，無非關係人交易可供比較<br>與非關係人約當<br>依合約，無非關係人交易可供比較<br>與非關係人約當<br>依合約，無非關係人交易可供比較 | 1.05<br>-<br>0.25<br>0.18<br>0.12<br>0.54<br>-<br>0.37<br>-<br>0.11 |                       |

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起額期貨交易保證金 380,430 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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表三

單位：除另註明外，  
為新台幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目                                       | 實收資本額<br>(註二)                       | 投資方式 | 年初自<br>台灣累積<br>匯出資額<br>(註一) | 本<br>年<br>收<br>匯 | 本<br>年<br>回<br>收 | 匯<br>出<br>收 | 或<br>額<br>回 | 年底自<br>台灣累積<br>匯出資額<br>(註一) | 被投資<br>公司<br>本<br>年<br>度<br>(損<br>益)<br>(註五) | 本<br>公<br>司<br>直<br>接<br>持<br>股<br>比<br>例 | 本<br>年<br>度<br>認<br>列<br>(損<br>益)<br>(註六) | 年<br>帳<br>(註六) | 底<br>面<br>(註六) | 投<br>價<br>(註六) | 資<br>值<br>(註六) | 截至本<br>年度已<br>匯回<br>投資<br>收益 |
|-----------|----------------------------------------------|-------------------------------------|------|-----------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|-----------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------|
| 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 | \$ 3,470,264<br>(人民幣<br>802,002 仟元) | 其他方式 | \$ 51,561<br>(美金 1,579 仟元)  | \$ -             | \$ -             | \$ -        | \$ -        | \$ 51,561<br>(美金 1,579 仟元)  | \$ 307,820<br>(人民幣 70,029 仟元)                | 1.21%                                     | \$ -                                      | \$ -           | \$ 75,507      | \$ -           | \$ -           |                              |

|                               |                         |                                                                  |
|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 本期期末累計自台灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 (註一) | 經濟部<br>核准投資金額 (註三)      | 會<br>依<br>經<br>濟<br>部<br>投<br>資<br>審<br>查<br>會<br>規<br>定<br>(註四) |
| \$ 51,561 (美金 1,579 仟元)       | \$ 49,540 (美金 1,613 仟元) | \$ 833,273                                                       |

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 112 年 12 月 31 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註三：係按民國 112 年 12 月 31 日美金買入及賣出平均匯率換算。

註四：係依子公司康和期貨股份有限公司民國 112 年 12 月 31 日淨值之 60% 計算。

註五：係按民國 112 年度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，本年度未認列投資損益。

## 五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告

### 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託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 112 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 112 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)、二二及二七。

手續費折讓率參數之輸入控管程序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 112 及 111 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 112 年及 111 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 573,072 仟元及 547,497 仟元，分別占資產總額之 1.70%及 1.77%，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列之子公司綜合損益分別為利益 25,575 仟元及損失 18,032 仟元，分別占綜合損益之 2.48%及 15.65%。

#### **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 112 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 張 正 修

張 正 修



會計師 莊 碧 玉

莊 碧 玉



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 1070323246 號

中 華 民 國 113 年 2 月 27 日



康和綜合證券股份有限公司  
個體資產負債表  
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

|                         |                                   | 112年12月31日    |     | 111年12月31日    |     |
|-------------------------|-----------------------------------|---------------|-----|---------------|-----|
| 代 碼                     | 資 產                               | 金 額           | %   | 金 額           | %   |
| 流動資產                    |                                   |               |     |               |     |
| 111100                  | 現金及約當現金（附註四、六及二七）                 | \$ 1,603,026  | 5   | \$ 4,398,025  | 14  |
| 112000                  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四、七及二七）     | 11,124,625    | 33  | 7,885,625     | 26  |
| 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）    | 498,471       | 1   | 177,633       | 1   |
| 114030                  | 應收證券融資款（附註四、九及二七）                 | 6,533,218     | 19  | 4,229,493     | 14  |
| 114040                  | 轉融通保證金（附註四及九）                     | 525           | -   | 40,461        | -   |
| 114050                  | 應收轉融通擔保借款（附註四及九）                  | 437           | -   | 31,124        | -   |
| 114090                  | 借券擔保借款（附註四及九）                     | 78,997        | -   | 960,904       | 3   |
| 114100                  | 借券保證金—存出（附註四及九）                   | 71,860        | -   | 1,046,647     | 3   |
| 114110                  | 應收票據（附註四及九）                       | 70            | -   | 95            | -   |
| 114130                  | 應收帳款（附註四、九及二七）                    | 6,148,628     | 18  | 4,422,355     | 14  |
| 114150                  | 預付款項                              | 7,364         | -   | 8,031         | -   |
| 114170                  | 其他應收款（附註四、九及二七）                   | 9,695         | -   | 7,037         | -   |
| 119080                  | 受限制資產—流動（附註二八）                    | 167,040       | 1   | 165,705       | 1   |
| 119095                  | 專戶分戶帳留存客戶款項（附註二七）                 | 187,534       | 1   | -             | -   |
| 119990                  | 其他流動資產                            | 204,865       | 1   | 160,445       | -   |
| 110000                  | 流動資產總計                            | 26,636,355    | 79  | 23,533,580    | 76  |
| 非流動資產                   |                                   |               |     |               |     |
| 122000                  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註七及二八）      | 10,041        | -   | -             | -   |
| 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） | 2,972,337     | 9   | 3,181,959     | 10  |
| 124100                  | 採用權益法之投資（附註四及十）                   | 1,995,314     | 6   | 1,976,551     | 7   |
| 125000                  | 不動產及設備（附四、十一及二八）                  | 809,656       | 2   | 806,045       | 3   |
| 125800                  | 使用權資產（附註四、十二及二七）                  | 93,806        | -   | 108,173       | -   |
| 126000                  | 投資性不動產（附註四、十三及二八）                 | 555,947       | 2   | 559,069       | 2   |
| 127000                  | 無形資產（附註四及十四）                      | 16,718        | -   | 18,973        | -   |
| 128000                  | 遞延所得稅資產（附註四及二三）                   | 36,127        | -   | 27,539        | -   |
| 129070                  | 淨確定福利資產—非流動（附註四及二十）               | -             | -   | 3,854         | -   |
| 129990                  | 其他非流動資產—其他（附註十五）                  | 622,791       | 2   | 637,675       | 2   |
| 120000                  | 非流動資產總計                           | 7,112,737     | 21  | 7,319,838     | 24  |
| 906001                  | 資 產 總 計                           | \$ 33,749,092 | 100 | \$ 30,853,418 | 100 |
| 負債及權益                   |                                   |               |     |               |     |
| 流動負債                    |                                   |               |     |               |     |
| 211100                  | 短期借款（附註十六及二八）                     | \$ 800,000    | 3   | \$ 690,000    | 2   |
| 211200                  | 應付商業本票（附註十六及二八）                   | 5,761,973     | 17  | 5,222,701     | 17  |
| 212000                  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動（附註四、七及二七）     | 1,984,310     | 6   | 2,522,930     | 8   |
| 214010                  | 附買回債券負債（附註四、十七及二七）                | 5,166,781     | 15  | 4,498,096     | 15  |
| 214040                  | 融券保證金（附註四）                        | 272,431       | 1   | 675,595       | 2   |
| 214050                  | 應付融券擔保借款（附註四）                     | 302,479       | 1   | 620,246       | 2   |
| 214060                  | 轉融通借入款（附註四）                       | -             | -   | 100,240       | -   |
| 214070                  | 借券保證金—存入                          | 70,168        | -   | 16,185        | -   |
| 214090                  | 專戶分戶帳客戶權益（附註二七）                   | 187,803       | 1   | -             | -   |
| 214130                  | 應付帳款（附註十八及二七）                     | 5,761,253     | 17  | 3,562,940     | 12  |
| 214170                  | 其他應付款（附註二七）                       | 460,580       | 1   | 199,782       | 1   |
| 214200                  | 其他金融負債—流動（附註四及十九）                 | 2,525,707     | 8   | 3,622,333     | 12  |
| 214600                  | 本期所得稅負債（附註四及二三）                   | 120,453       | -   | 34,665        | -   |
| 215100                  | 負債準備—流動（附註四）                      | 21,832        | -   | 21,608        | -   |
| 216000                  | 租賃負債—流動（附註四、十二及二七）                | 46,384        | -   | 45,145        | -   |
| 219000                  | 其他流動負債                            | 114,503       | -   | 126,976       | -   |
| 210000                  | 流動負債總計                            | 23,596,657    | 70  | 21,959,442    | 71  |
| 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）       | 1,177,976     | 4   | 913,241       | 3   |
| 225100                  | 負債準備—非流動（附註四）                     | 15,083        | -   | 12,560        | -   |
| 226000                  | 租賃負債—非流動（附註四、十二及二七）               | 44,843        | -   | 62,159        | -   |
| 228000                  | 遞延所得稅負債（附註四及二三）                   | 20,912        | -   | 63,871        | 1   |
| 229030                  | 存入保證金（附註二七）                       | 3,812         | -   | 3,811         | -   |
| 229070                  | 淨確定福利負債—非流動（附註四及二十）               | 21,160        | -   | -             | -   |
| 220000                  | 非流動負債總計                           | 1,283,786     | 4   | 1,055,642     | 4   |
| 906003                  | 負債總計                              | 24,880,443    | 74  | 23,015,084    | 75  |
| 權益（附註四、八、十、二十、二一、二三及二六） |                                   |               |     |               |     |
| 301000                  | 股 本                               | 5,944,550     | 18  | 5,944,550     | 19  |
| 302000                  | 資本公積                              | 175,331       | -   | 175,320       | 1   |
| 保留盈餘                    |                                   |               |     |               |     |
| 304010                  | 法定盈餘公積                            | 239,393       | 1   | 265,503       | 1   |
| 304020                  | 特別盈餘公積                            | 1,087,890     | 3   | 1,087,890     | 3   |
| 304040                  | 未分配盈餘（待彌補虧損）                      | 979,629       | 3   | ( 26,110 )    | -   |
| 304000                  | 保留盈餘合計                            | 2,306,912     | 7   | 1,327,283     | 4   |
| 305000                  | 其他權益                              | 441,856       | 1   | 391,181       | 1   |
| 906004                  | 權益總計                              | 8,868,649     | 26  | 7,838,334     | 25  |
| 906002                  | 負債及權益總計                           | \$ 33,749,092 | 100 | \$ 30,853,418 | 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 113 年 12 月 27 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 112 年及 111 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    |                                       | 112年度        |       | 111年度        |        |
|--------|---------------------------------------|--------------|-------|--------------|--------|
|        |                                       | 金 額          | %     | 金 額          | %      |
|        | 收益（附註四及二二）                            |              |       |              |        |
| 401000 | 經紀手續費收入（附註二七）                         | \$ 962,600   | 34    | \$ 846,984   | 63     |
| 403000 | 借券收入                                  | 43,940       | 2     | 43,420       | 3      |
| 404000 | 承銷業務收入                                | 33,033       | 1     | 34,993       | 3      |
| 410000 | 營業證券出售利益（損失）                          | 297,332      | 11    | ( 1,827,681) | ( 137) |
| 421100 | 股務代理收入（附註二七）                          | 28,565       | 1     | 26,669       | 2      |
| 421200 | 利息收入（附註二七）                            | 350,093      | 12    | 349,939      | 26     |
| 421300 | 股利收入                                  | 1,632,764    | 58    | 1,448,951    | 109    |
| 421500 | 營業證券透過損益按公允價值衡<br>量之淨利益（損失）           | 393,698      | 14    | ( 650,731)   | ( 49)  |
| 421600 | 借券及附賣回債券融券回補利益<br>（損失）                | ( 61,058)    | ( 2)  | 16,012       | 1      |
| 421610 | 借券及附賣回債券融券透過損益<br>按公允價值衡量之淨利益（損<br>失） | ( 70,314)    | ( 3)  | 140,680      | 10     |
| 421750 | 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具投資已實現淨損<br>失  | ( 5,506)     | -     | -            | -      |
| 422200 | 發行認購（售）權證淨利益（損<br>失）                  | ( 97,412)    | ( 3)  | 423,225      | 32     |
| 424100 | 期貨佣金收入（附註二七）                          | 8,677        | -     | 11,724       | 1      |
| 424400 | 衍生工具淨損失—期貨                            | ( 156,293)   | ( 6)  | ( 28,461)    | ( 2)   |
| 424500 | 衍生工具淨利益（損失）—櫃檯<br>（附註二七）              | ( 585,419)   | ( 21) | 368,562      | 28     |
| 425300 | 預期信用減損迴轉利益（損失）<br>（附註八及九）             | ( 615)       | -     | 1,319        | -      |
| 428000 | 其他營業收益（附註二七）                          | 49,244       | 2     | 127,426      | 10     |
| 400000 | 收益合計                                  | 2,823,329    | 100   | 1,333,031    | 100    |
|        | 支出及費用（附註四及二二）                         |              |       |              |        |
| 501000 | 經紀手續費支出                               | ( 90,492)    | ( 3)  | ( 75,484)    | ( 6)   |
| 502000 | 自營經手費支出                               | ( 9,870)     | -     | ( 11,821)    | ( 1)   |
| 503000 | 轉融通手續費支出                              | ( 350)       | -     | ( 737)       | -      |
| 521200 | 財務成本（附註二七）                            | ( 207,589)   | ( 8)  | ( 96,540)    | ( 7)   |
| 521640 | 借券交易損失                                | ( 7,415)     | -     | ( 4,558)     | -      |
| 524200 | 證券佣金支出（附註二七）                          | ( 6,189)     | -     | ( 6,370)     | ( 1)   |
| 524300 | 結算交割服務費支出（附註二七）                       | ( 4,316)     | -     | ( 3,880)     | -      |
| 528000 | 其他營業支出（附註二七）                          | ( 29,859)    | ( 1)  | ( 20,027)    | ( 2)   |
| 531000 | 員工福利費用（附註二十及二七）                       | ( 1,092,872) | ( 39) | ( 736,097)   | ( 55)  |
| 532000 | 折舊及攤銷費用（附註十一、十<br>二、十三及十四）            | ( 92,648)    | ( 3)  | ( 79,319)    | ( 6)   |
| 533000 | 其他營業費用（附註二七）                          | ( 505,497)   | ( 18) | ( 493,249)   | ( 37)  |
| 500000 | 支出及費用合計                               | ( 2,047,097) | ( 72) | ( 1,528,082) | ( 115) |

（接次頁）



(承前頁)

| 代 碼    |                                     | 112年度        |      | 111年度        |       |
|--------|-------------------------------------|--------------|------|--------------|-------|
|        |                                     | 金 額          | %    | 金 額          | %     |
| 5XXXXX | 營業利益 (損失)                           | \$ 776,232   | 28   | (\$ 195,051) | ( 15) |
|        | 營業外損益 (附註四及二二)                      |              |      |              |       |
| 601100 | 採用權益法認列之子公司利益之份額                    | 114,660      | 4    | 91,850       | 7     |
| 602000 | 其他利益及損失 (附註二七)                      | 150,344      | 5    | 108,724      | 8     |
| 600000 | 營業外損益合計                             | 265,004      | 9    | 200,574      | 15    |
| 902001 | 稅前淨利                                | 1,041,236    | 37   | 5,523        | -     |
| 701000 | 所得稅費用 (附註四及二三)                      | ( 41,484)    | ( 2) | ( 154,258)   | ( 11) |
| 902005 | 本年度淨利 (損)                           | 999,752      | 35   | ( 148,735)   | ( 11) |
|        | 其他綜合損益 (附註四、二十、二一及二三)               |              |      |              |       |
|        | 不重分類至損益之項目                          |              |      |              |       |
| 805510 | 確定福利計畫之再衡量數                         | ( 24,158)    | ( 1) | 133,142      | 10    |
| 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) | 19,485       | 1    | ( 29,820)    | ( 2)  |
| 805560 | 採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額                | ( 16,386)    | ( 1) | 48,731       | 3     |
| 805599 | 與不重分類之項目相關之所得稅                      | 4,832        | -    | ( 26,628)    | ( 2)  |
| 805500 | 不重分類至損益之項目合計                        | ( 16,227)    | ( 1) | 125,425      | 9     |
|        | 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                   | ( 449)       | -    | 9,046        | 1     |
| 805615 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益 (損失) | 47,228       | 2    | ( 100,992)   | ( 8)  |
| 805600 | 後續可能重分類至損益之項目合計                     | 46,779       | 2    | ( 91,946)    | ( 7)  |
| 805000 | 其他綜合損益—稅後淨額                         | 30,552       | 1    | 33,479       | 2     |
| 902006 | 本年度綜合損益總額                           | \$ 1,030,304 | 36   | (\$ 115,256) | ( 9)  |
|        | 每股盈餘 (損失) (附註二四)                    |              |      |              |       |
| 975000 | 基 本                                 | \$ 1.68      |      | (\$ 0.25)    |       |
| 985000 | 稀 釋                                 | \$ 1.68      |      | (\$ 0.25)    |       |

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 113 年 2 月 27 日查核報告)

董事長：鄭大宇



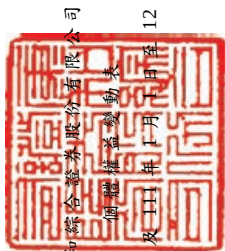
經理人：邱榮澄



會計主管：何家麟







康和證券股份有限公司

何耀權 董事長

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼  | 111 年 1 月 1 日餘額 | 股本         | 資本公積       | 保留盈餘         | 特別盈餘公積       | 未分配盈餘      | 其他權益     | 總權益        | 總額          |
|-----|-----------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|----------|------------|-------------|
|     |                 |            |            |              |              |            |          |            |             |
| A1  | \$5,944,550     | \$ 175,320 | \$ 132,144 | \$ 821,171   | \$ 1,338,562 |            |          |            | \$8,874,995 |
| B1  | -               | -          | 133,359    | -            | ( 133,359)   | -          | -        | -          | -           |
| B3  | -               | -          | -          | 266,719      | ( 266,719)   | -          | -        | -          | -           |
| B5  | -               | -          | -          | -            | ( 921,405)   | -          | -        | ( 921,405) | -           |
| D1  | -               | -          | -          | -            | ( 148,735)   | -          | -        | ( 148,735) | -           |
| D3  | -               | -          | -          | -            | 107,646      | -          | 9,046    | ( 83,213)  | 33,479      |
| D5  | -               | -          | -          | -            | ( 41,089)    | -          | 9,046    | ( 83,213)  | ( 115,256)  |
| Q1  | -               | -          | -          | -            | ( 2,100)     | -          | -        | 2,100      | -           |
| Z1  | 5,944,550       | 175,320    | 265,503    | 1,087,890    | ( 26,110)    | ( 26,110)  | 1,614    | 389,567    | 7,838,334   |
| B13 | -               | -          | ( 26,110)  | -            | 26,110       | -          | -        | -          | -           |
| C17 | -               | 11         | -          | -            | -            | -          | -        | -          | 11          |
| D1  | -               | -          | -          | -            | 999,752      | -          | -        | -          | 999,752     |
| D3  | -               | -          | -          | -            | ( 20,123)    | -          | ( 449)   | 51,124     | 30,552      |
| D5  | -               | -          | -          | -            | 979,629      | -          | ( 449)   | 51,124     | 1,030,304   |
| Z1  | \$5,944,550     | \$ 175,331 | \$ 239,393 | \$ 1,087,890 | \$ 979,629   | \$ 979,629 | \$ 1,165 | \$ 440,691 | \$8,868,649 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。  
(請參閱勤業聯合會計師事務所民國 113 年 2 月 27 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                                | 112年度        | 111年度        |
|--------|--------------------------------|--------------|--------------|
|        | 營業活動之現金流量                      |              |              |
| A00010 | 稅前淨利                           | \$ 1,041,236 | \$ 5,523     |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目                 |              |              |
| A20100 | 折舊費用                           | 82,935       | 72,666       |
| A20200 | 攤銷費用                           | 9,713        | 6,653        |
| A20300 | 預期信用減損損失（迴轉利益）                 | 615          | ( 1,319)     |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融<br>資產及負債之淨損失（利益） | ( 326,451)   | 512,992      |
| A20900 | 利息費用                           | 207,589      | 96,540       |
| A21200 | 利息收入（含財務收入）                    | ( 374,716)   | ( 359,621)   |
| A21300 | 股利收入                           | ( 1,648,691) | ( 1,470,404) |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司損益<br>之份額           | ( 114,660)   | ( 91,850)    |
| A23100 | 處分投資利益                         | ( 95)        | -            |
| A60000 | 與營業活動相關之資產／負債變動<br>數           |              |              |
| A61110 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產減少（增加）     | ( 2,852,262) | 45,922       |
| A61150 | 應收證券融資款減少（增加）                  | ( 2,303,647) | 3,401,223    |
| A61160 | 轉融通保證金減少（增加）                   | 39,936       | ( 33,551)    |
| A61170 | 應收轉融通擔保價款減少（增<br>加）            | 30,687       | ( 24,392)    |
| A61210 | 借券擔保價款減少（增加）                   | 881,907      | ( 437,881)   |
| A61220 | 借券保證金－存出減少（增加）                 | 974,787      | ( 572,090)   |
| A61230 | 應收票據減少                         | 25           | 51           |
| A61250 | 應收帳款減少（增加）                     | ( 1,718,281) | 2,441,183    |
| A61270 | 預付款項減少                         | 667          | 174          |
| A61280 | 淨確定福利資產減少（增加）                  | 3,854        | ( 3,854)     |
| A61290 | 其他應收款減少（增加）                    | ( 3,549)     | 428          |
| A61320 | 其他金融資產減少                       | -            | 64,360       |
| A61370 | 其他流動資產減少（增加）                   | ( 233,289)   | 1,689,819    |
| A62110 | 附買回債券負債增加                      | 668,685      | 399,629      |
| A62130 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債增加（減少）     | ( 344,199)   | 294,669      |

（接次頁）

( 承前頁 )

| 代 碼       |                                | 112年度        | 111年度        |
|-----------|--------------------------------|--------------|--------------|
| A62160    | 融券保證金增加(減少)                    | (\$ 403,164) | \$ 361,694   |
| A62170    | 應付融券擔保價款增加(減少)                 | ( 317,767)   | 116,413      |
| A62180    | 轉融通借入款減少                       | ( 100,240)   | ( 1,700,316) |
| A62190    | 借券保證金—存入增加                     | 53,983       | 16,185       |
| A62230    | 應付帳款增加(減少)                     | 2,199,049    | ( 2,161,627) |
| A62270    | 其他應付款增加(減少)                    | 260,834      | ( 462,542)   |
| A62290    | 淨確定福利負債減少                      | ( 2,998)     | ( 70,369)    |
| A62300    | 負債準備增加                         | 224          | 887          |
| A62310    | 其他金融負債增加(減少)                   | ( 1,096,626) | 2,865,655    |
| A62320    | 專戶分戶帳客戶權益增加                    | 187,803      | -            |
| A62320    | 其他流動負債減少                       | ( 12,473)    | ( 1,548,361) |
| A33000    | 營運產生之現金流入(出)                   | ( 5,208,579) | 3,454,489    |
| A33100    | 收取之利息                          | 368,642      | 356,484      |
| A33200    | 收取之股利                          | 1,631,165    | 1,448,632    |
| A33300    | 支付之利息                          | ( 198,294)   | ( 107,326)   |
| A33500    | 支付之所得稅                         | ( 2,411)     | ( 104,305)   |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流入(出)                  | ( 3,409,477) | 5,047,974    |
| 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<br>衡量之金融資產     | ( 1,130,755) | ( 1,059,750) |
| B00020    | 處分透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產     | 1,081,902    | 147,249      |
| B00030    | 透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之金融資產減資退回股款 | 3,509        | 1,526        |
| B02700    | 取得不動產及設備                       | ( 34,592)    | ( 47,349)    |
| B03600    | 交割結算基金減少                       | 6,131        | 5,842        |
| B03700    | 存出保證金增加                        | -            | ( 131,288)   |
| B03800    | 存出保證金減少                        | 10,901       | -            |
| B04500    | 購置無形資產                         | ( 5,995)     | ( 8,697)     |
| B06700    | 其他非流動資產增加                      | ( 3,611)     | ( 2,615)     |
| B07600    | 收取之股利                          | 95,438       | 86,822       |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流入(出)                  | 22,928       | ( 1,008,260) |
| 籌資活動之現金流量 |                                |              |              |
| C00100    | 短期借款增加                         | 110,000      | -            |
| C00200    | 短期借款減少                         | -            | ( 960,000)   |
| C00700    | 應付商業本票增加                       | 530,000      | 1,073,000    |
| C03000    | 存入保證金增加                        | 1            | 17           |

( 接次頁 )

(承前頁)

| 代 碼    |                 | 112年度               | 111年度               |
|--------|-----------------|---------------------|---------------------|
| C04020 | 租賃負債本金償還        | (\$ 48,814)         | (\$ 43,055)         |
| C04500 | 發放現金股利          | -                   | ( 921,405)          |
| C09900 | 未支領股利           | <u>11</u>           | <u>-</u>            |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流入(出)   | <u>591,198</u>      | <u>( 851,443)</u>   |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>352</u>          | <u>12,186</u>       |
| EEEE   | 現金及約當現金增加(減少)數  | ( 2,794,999)        | 3,200,457           |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額     | <u>4,398,025</u>    | <u>1,197,568</u>    |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額     | <u>\$ 1,603,026</u> | <u>\$ 4,398,025</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 113 年 2 月 27 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

個體財務報告附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司截至民國 112 年 12 月 31 日止，除總公司外，於國內設有國際證券業務分公司及 15 家分公司。

本個體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

本個體財務報告於民國 113 年 2 月 27 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) 首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」）

本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本公司會計政策之重大變動。

(二) 民國 113 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(註1)      |
|-----------------------------|----------------------|
| IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」     | 2024 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」      | 2024 年 1 月 1 日       |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」      | 2024 年 1 月 1 日       |
| IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」 | 2024 年 1 月 1 日 (註 3) |

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(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1)      |
|---------------------------------------------|----------------------|
| 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 17「保險合約」                               | 2023 年 1 月 1 日       |
| IFRS 17 之修正                                 | 2023 年 1 月 1 日       |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」     | 2023 年 1 月 1 日       |
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」                          | 2025 年 1 月 1 日 (註 2) |

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、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

本個體財務報告係依照證券商財務報告編製準則及有關法令編製。

##### (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，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司或關聯企業係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司及關聯企業損益份額」、「採用權益法之子公司及關聯企業其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債；及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

#### (四) 外 幣

本公司編製個體財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製個體財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

#### (五) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本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。投資帳面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。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

#### （六）不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### （七）投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產係以開始轉供自用日之帳面金額轉列不動產。

不動產係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (八) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 不動產、設備、投資性不動產、使用權資產及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、設備、投資性不動產、使用權資產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

## (十) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### (1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產為強制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包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二六。

##### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款、其他應收款及其他金融資產）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款、期貨交易超額保證金及短期票券，係用於滿足短期現金承諾。

#### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。



透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

### (3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除透過損益按公允價值衡量之金融負債外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，所產生之利息係認列於財務成本，再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二六。

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二六。

#### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

#### 4. 衍生工具

本公司從事之衍生工具交易包括認購（售）權證、期貨及選擇權、可轉換公司債資產交換、結構型商品交易契約及債券選擇權等。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

購入或賣出之期貨合約所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以各期貨交易所公告結算價格計算所產生之未平倉損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，列為當期損益，並調整保證金之帳載金額。

購入（出售）選擇權合約所繳納（收取）之權利金列為資產（負債），於資產負債表日以各期貨交易所公告結算價格計算所產生之未實現損益及合約履約時所產生之損益，列為當期損益。

#### （十一）附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，分別帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率分別認列利息收入及財務成本。

#### （十二）證券融資及融券

本公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，本公司就此項擔保品採備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。

本公司於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品。該融資款項帳列轉融通借入款。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；另融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款即轉列其他應收款或催收款項，並評估其無法收回金額，提列備抵損失。

本公司辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘方式處理，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，帳列應付融券擔保價款。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

#### (十三) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

本公司辦理有價證券借貸業務之出借券源有 3 種，包括自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券 3 種。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為借出證券，評價日應依公允價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，另出借券源若屬證券商自借券系統借入之有價證券時，本公司並未入帳，僅採備忘方式處理；如屬融資融券業務取得之融資買進擔保證券，因該擔保證券係屬客戶繳入之擔保品性質，故亦未認列為本公司之資產。

本公司對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，於成交日次 2 營業日帳列應收證券借貸款項，並於期末就款項之收回可能性估列備抵損失，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘方式處理，於償還結清時返還。辦理證券業務借貸款項，向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

本公司辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘方式處理，如屬現金擔保品者，則帳列借券存入保證金。本公司另自臺灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金。借券存入保證金或借券保證金於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

#### (十四) 營業保證金

係依照證券商管理規則等規定，於公司登記後及設置分支機構時，以現金、政府債券或金融債券提存於金管會證券期貨局指定金融機構之法定保證金。

#### (十五) 交割結算基金

係依照證券商管理規則之規定，證券商經營經紀業務及自營業務時，於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃買中心繳存之法定基金。

#### (十六) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。本公司負債準備係估列員工提供勞務之帶薪假及估列租賃回復成本。

#### (十七) 收入認列時點

本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

勞務收入係於勞務提供時認列收入。

#### (十八) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

##### 1. 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

##### 2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因及原始直接成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。



租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

本公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整民國 111 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。本公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列使用權資產折舊費用減項及其他營業外收入），並相對調減租賃負債。

#### （十九）員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

##### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利資產（負債）係確定福利退休計畫之提撥剩餘（短絀）。

## （二十）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

本公司依所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本

公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益之項目相關之當期及遞延所得稅係認列於其他綜合損益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本公司於發展重大會計估計值時，將可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

### 估計及假設不確定性之主要來源

#### 無活絡市場公開報價金融工具之公允價值

本公司管理階層對於無活絡市場公開報價之金融工具，係採評價方法決定其公允價值。其相關假設、估計及帳面價值請詳附註二六。

## 六、現金及約當現金

|               | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 銀行存款          |                     |                     |
| 支票及活期存款       | \$ 687,592          | \$ 615,139          |
| 外幣存款          | 504,424             | 153,177             |
| 約當現金          |                     |                     |
| 原始到期日在 3 個月內之 |                     |                     |
| 定期存款          | 16,888              | -                   |
| 期貨交易超額保證金     | 394,122             | 309,406             |
| 短期票券          | -                   | 3,320,303           |
|               | <u>\$ 1,603,026</u> | <u>\$ 4,398,025</u> |

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

|                 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| 原始到期日在 3 個月內之定期 |            |            |
| 存款              | 5.1%       | -          |
| 短期票券            | -          | 0.9%~1.0%  |

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

|                       | 112年12月31日           | 111年12月31日          |
|-----------------------|----------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> |                      |                     |
| <u>資產－流動</u>          |                      |                     |
| 強制透過損益按公允價值衡量         |                      |                     |
| 開放式基金及貨幣市場工具          | \$ 50,126            | \$ 47,059           |
| 營業證券－自營               | 9,713,000            | 6,309,864           |
| 營業證券－承銷               | 34,032               | 50,818              |
| 營業證券－避險               | 1,020,490            | 1,053,477           |
| 期貨交易保證金－自有資金          | 42,754               | 208,438             |
| 衍生工具資產－櫃檯             |                      |                     |
| 資產交換 IRS 合約價值         | 9,951                | 6,225               |
| 資產交換選擇權               | 254,272              | 209,744             |
|                       | <u>\$ 11,124,625</u> | <u>\$ 7,885,625</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> |                      |                     |
| <u>資產－非流動</u>         |                      |                     |
| 強制透過損益按公允價值衡量         |                      |                     |
| 營業證券－自營               | <u>\$ 10,041</u>     | <u>\$ -</u>         |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> |                      |                     |
| <u>負債－流動</u>          |                      |                     |
| 持有供交易之金融負債            |                      |                     |
| 發行認購（售）權證負債           | \$ 1,056,815         | \$ 2,098,112        |
| 發行認購（售）權證再買回          | ( 1,017,002)         | ( 1,934,273)        |
| 賣出選擇權負債－期貨            | 405                  | -                   |
| 應付借券－避險               | 95,853               | 907,024             |
| 應付借券－非避險              | 253,159              | 52,355              |
| 衍生工具負債－櫃檯             |                      |                     |
| 資產交換 IRS 合約價值         | 28,389               | 31,586              |
| 資產交換選擇權               | 992,679              | 662,121             |
| 結構型商品                 | 11,742               | 23,572              |
| 股權衍生工具                | 146,630              | 74,426              |
|                       | <u>1,568,670</u>     | <u>1,914,923</u>    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之        |                      |                     |
| 金融負債                  |                      |                     |
| 結構型商品                 | 415,640              | 608,007             |
|                       | <u>\$ 1,984,310</u>  | <u>\$ 2,522,930</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|                       | 112年12月31日   | 111年12月31日 |
|-----------------------|--------------|------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> |              |            |
| <u>負債－非流動</u>         |              |            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之        |              |            |
| 金融負債                  |              |            |
| 結構型商品                 | \$ 1,177,976 | \$ 913,241 |

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

|              | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|--------------|------------------|------------------|
| 開放式基金及貨幣市場工具 | \$ 50,000        | \$ 50,000        |
| 評價調整         | 126              | ( 2,941)         |
|              | <u>\$ 50,126</u> | <u>\$ 47,059</u> |

(二) 營業證券－自營

|               | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------------|---------------------|---------------------|
| <u>流 動</u>    |                     |                     |
| 政府公債          | \$ 1,188,626        | \$ 353,794          |
| 上市公司股票        | 1,633,966           | 516,164             |
| 上櫃公司股票及可轉(交)換 |                     |                     |
| 公司債           | 5,621,055           | 4,862,071           |
| 興櫃股票          | 229,795             | 197,265             |
| 國外有價證券        | 250,166             | 126,184             |
| 受益證券          | 354,148             | 170,079             |
|               | <u>9,277,756</u>    | <u>6,225,557</u>    |
| 評價調整          | 435,244             | 84,307              |
|               | <u>\$ 9,713,000</u> | <u>\$ 6,309,864</u> |
| <u>非 流 動</u>  |                     |                     |
| 政府公債          | \$ 10,083           | \$ -                |
| 評價調整          | ( 42)               | -                   |
|               | <u>\$ 10,041</u>    | <u>\$ -</u>         |

政府公債於資產負債表日之票面利率區間如下：

|      | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|------|-------------|-------------|
| 政府公債 | 0.50%~1.75% | 0.50%~1.75% |

於民國 112 年及 111 年 12 月 31 日，本公司自營及附賣回債券投資之債券（含帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）面額分別為 5,188,433 仟元及 4,460,507 仟元，已以附買回條件賣出。

本公司部分政府公債已提供予中央銀行作為債券交易之押標金，  
請詳附註二八。

(三) 營業證券－承銷

|                      | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|----------------------|------------------|------------------|
| 上市(櫃)公司股票及可轉換<br>公司債 | \$ 33,075        | \$ 51,157        |
| 評價調整                 | <u>957</u>       | ( <u>339</u> )   |
|                      | <u>\$ 34,032</u> | <u>\$ 50,818</u> |

(四) 營業證券－避險

|                                    | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 上市公司股票、受益證券及認<br>購(售)權證            | \$ 477,001          | \$ 737,815          |
| 上櫃公司股票、受益證券、認<br>購(售)權證及可轉換公司<br>債 | <u>532,077</u>      | <u>345,676</u>      |
|                                    | 1,009,078           | 1,083,491           |
| 評價調整                               | <u>11,412</u>       | ( <u>30,014</u> )   |
|                                    | <u>\$ 1,020,490</u> | <u>\$ 1,053,477</u> |

(五) 發行認購(售)權證負債及再買回

|                        | 112年12月31日        | 111年12月31日           |
|------------------------|-------------------|----------------------|
| 發行認購(售)權證負債            | \$ 1,133,518      | \$ 4,294,041         |
| 發行認購(售)權證負債價值<br>變動利益  | ( <u>76,703</u> ) | ( <u>2,195,929</u> ) |
|                        | <u>1,056,815</u>  | <u>2,098,112</u>     |
| 發行認購(售)權證再買回           | 1,059,848         | 3,422,996            |
| 發行認購(售)權證再買回價<br>值變動損失 | ( <u>42,846</u> ) | ( <u>1,488,723</u> ) |
|                        | <u>1,017,002</u>  | <u>1,934,273</u>     |
| 發行認購(售)權證負債淨額          | <u>\$ 39,813</u>  | <u>\$ 163,839</u>    |



(六) 應付債券

|             | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 避 險         |                   |                   |
| 上市(櫃)公司股票及受 |                   |                   |
| 益憑證         | \$ 91,562         | \$ 964,657        |
| 評價調整        | <u>4,291</u>      | <u>( 57,633)</u>  |
|             | <u>\$ 95,853</u>  | <u>\$ 907,024</u> |
| 非 避 險       |                   |                   |
| 受益憑證        | \$ 250,030        | \$ 57,616         |
| 評價調整        | <u>3,129</u>      | <u>( 5,261)</u>   |
|             | <u>\$ 253,159</u> | <u>\$ 52,355</u>  |

(七) 期貨及選擇權

|            | 112年12月31日      | 111年12月31日  |
|------------|-----------------|-------------|
| 賣出選擇權負債—期貨 |                 |             |
| 指數選擇權      | (\$ 477)        | \$ -        |
| 未平倉利益      | <u>72</u>       | <u>-</u>    |
| 公允價值       | <u>(\$ 405)</u> | <u>\$ -</u> |

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

|       |          |  | 112年12月31日 |       |             |           |
|-------|----------|--|------------|-------|-------------|-----------|
|       |          |  | 未 平 倉 部 位  |       | 合 約 金 額 或   |           |
|       |          |  | 買／賣方       | 契 約 數 | 支 付 ( 收 取 ) | 公 允 價 值   |
| 項 目   | 交 易 種 類  |  |            |       | 之 權 利 金     |           |
| 期貨契約  | 臺股期貨     |  | 賣方         | 21    | \$ 74,993   | \$ 75,054 |
| 期貨契約  | 股票期貨     |  | 買方         | 198   | 34,213      | 33,865    |
| 期貨契約  | 股票期貨     |  | 賣方         | 1,376 | 180,248     | 181,300   |
| 期貨契約  | 電子期貨     |  | 賣方         | 9     | 31,771      | 32,107    |
| 期貨契約  | 美國超長債    |  | 買方         | 5     | 20,596      | 20,519    |
| 期貨契約  | 越南 VN30  |  | 賣方         | 23    | 3,204       | 3,312     |
| 期貨契約  | 美國十年債    |  | 賣方         | 1     | 3,385       | 3,468     |
| 期貨契約  | 小 SP 指數  |  | 賣方         | 1     | 7,336       | 7,403     |
| 選擇權契約 | 臺指選擇權—買權 |  | 賣方         | 50    | ( 126 )     | ( 208 )   |
| 選擇權契約 | 臺指選擇權—賣權 |  | 賣方         | 130   | ( 351 )     | ( 197 )   |

|         |           |           | 111年12月31日 |       |             |           |
|---------|-----------|-----------|------------|-------|-------------|-----------|
| 項 目     | 交 易 種 類   | 未 平 倉 部 位 | 合 約 金 額 或  |       | 公 允 價 值     |           |
|         |           |           | 買／賣方       | 契 約 數 | 支 付 ( 收 取 ) | 之 權 利 金   |
| 期 貨 契 約 | 臺股期貨      | 賣方        |            | 4     | \$ 11,288   | \$ 11,308 |
| 期 貨 契 約 | 股票期貨      | 買方        |            | 7,195 | 1,043,675   | 993,478   |
| 期 貨 契 約 | 股票期貨      | 賣方        |            | 693   | 102,397     | 100,608   |
| 期 貨 契 約 | 電子期貨      | 賣方        |            | 4     | 10,494      | 10,300    |
| 期 貨 契 約 | 小型道瓊工業指數  | 賣方        |            | 1     | 5,280       | 5,111     |
| 期 貨 契 約 | 布倫特原油     | 賣方        |            | 43    | 111,668     | 113,446   |
| 期 貨 契 約 | 黃 金       | 賣方        |            | 1     | 5,492       | 5,608     |
| 期 貨 契 約 | NYCE 美元指數 | 賣方        |            | 2     | 6,373       | 6,347     |
| 期 貨 契 約 | 美國超長債     | 賣方        |            | 1     | 4,198       | 4,125     |

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 112 年及 111 年 12 月 31 日，因期貨契約所產生之期貨交易保證金分別為 42,754 仟元及 208,438 仟元。

#### (八) 衍生工具－櫃檯

於資產負債表日，本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 ) |              |
|--------------|---------------------|--------------|
|              | 112年12月31日          | 111年12月31日   |
| 可轉換公司債資產交換合約 | \$ 6,144,400        | \$ 6,930,200 |
| 結構型商品        | 4,129,975           | 5,181,267    |
| 股權衍生工具       | 716,926             | 318,764      |

#### 八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|              | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>流 動</u>   |                     |                     |
| 債務工具投資       | <u>\$ 498,471</u>   | <u>\$ 177,633</u>   |
| <u>非 流 動</u> |                     |                     |
| 權益工具投資       | \$ 528,347          | \$ 512,371          |
| 債務工具投資       | <u>2,443,990</u>    | <u>2,669,588</u>    |
|              | <u>\$ 2,972,337</u> | <u>\$ 3,181,959</u> |

(一) 權益工具投資

|            | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|------------|-------------------|-------------------|
| 非 流 動      |                   |                   |
| 未上市（櫃）公司股票 |                   |                   |
| 臺灣證券交易所股份  |                   |                   |
| 有限公司       | \$ 217,666        | \$ 216,475        |
| 臺灣期貨交易所股份  |                   |                   |
| 有限公司       | 161,900           | 164,332           |
| 臺灣集中保管結算所  |                   |                   |
| 股份有限公司     | 127,488           | 119,247           |
| 亞太新興產業創業投資 |                   |                   |
| 股份有限公司     | 21,293            | 12,317            |
|            | <u>\$ 528,347</u> | <u>\$ 512,371</u> |

本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。本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。

本公司分別於民國 112 年及 111 年 8 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 36 股及 48 股。

亞太新興產業創業投資股份有限公司於民國 112 年及 111 年 12 月辦理現金減資，本公司投資股數分別減少 350,906 股及 152,568 股，並分別收回減資款 3,509 仟元及 1,526 仟元。

本公司於民國 111 年 9 月以 10 仟元出售全數所持有之富昱科技開發股份有限公司股份，相關其他權益－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失 2,100 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於民國 112 及 111 年度分別認列股利收入 15,927 仟元及 21,453 仟元，均係為民國 112 年及 111 年 12 月 31 日仍持有之投資所產生。

(二) 債務工具投資

|              | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>流 動</u>   |                     |                     |
| 政府公債         | \$ 299,410          | \$ -                |
| 公 司 債        | 199,061             | 99,572              |
| 國外債券         | -                   | 78,061              |
|              | <u>\$ 498,471</u>   | <u>\$ 177,633</u>   |
| <u>非 流 動</u> |                     |                     |
| 政府公債         | \$ -                | \$ 297,138          |
| 公 司 債        | 1,504,203           | 1,096,680           |
| 國外債券         | 939,787             | 1,275,770           |
|              | <u>\$ 2,443,990</u> | <u>\$ 2,669,588</u> |

本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：

|        | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------|---------------------|---------------------|
| 總帳面金額  | \$ 3,002,167        | \$ 2,953,314        |
| 備抵損失   | ( 1,751 )           | ( 1,630 )           |
| 攤銷後成本  | 3,000,416           | 2,951,684           |
| 公允價值調整 | ( 57,955 )          | ( 104,463 )         |
|        | <u>\$ 2,942,461</u> | <u>\$ 2,847,221</u> |

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

本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<br>損 失 認 列 基 礎 | 預 期 信 用<br>損 失 率 | 112年12月31日<br>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%~0.55%      | \$ 3,002,167            |
| 信用等級    | 定 義                       | 預 期 信 用<br>損 失 認 列 基 礎 | 預 期 信 用<br>損 失 率 | 111年12月31日<br>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%~0.51%      | \$ 2,953,314            |

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 |   |
| 112年1月1日餘額   | \$ 1,630        | \$ -             | \$ -             |   |
| 本年度提列        | <u>121</u>      | <u>-</u>         | <u>-</u>         |   |
| 112年12月31日餘額 | <u>\$ 1,751</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>      |   |
| 111年1月1日餘額   | \$ 1,972        | \$ -             | \$ -             |   |
| 本年度迴轉        | <u>(342)</u>    | <u>-</u>         | <u>-</u>         |   |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ 1,630</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>      |   |

九、應收證券融資款、應收票據、應收帳款及其他應收款

|         | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收證券融資款 | \$ 6,534,212        | \$ 4,230,565        |
| 減：備抵損失  | <u>(994)</u>        | <u>(1,072)</u>      |
|         | <u>\$ 6,533,218</u> | <u>\$ 4,229,493</u> |

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保。

本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，本公司截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止，針對該應收款已提列之備抵損失分別為 77,510 仟元及 77,814 仟元，相關款項轉列至其他應收款項下。

|              | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 應收票據         | \$ 70               | \$ 95               |
| 應收帳款         |                     |                     |
| 應收交割帳款－受託買賣  | 5,622,505           | 3,388,985           |
| 應收交割帳款－自營    | 391,101             | 896,372             |
| 應收經紀手續費及融資利息 | 100,247             | 111,909             |
| 應收債券利息       | 25,096              | 18,703              |
| 其他           | 9,992               | 6,699               |
| 減：備抵損失       | <u>(313)</u>        | <u>(313)</u>        |
| 小計           | <u>6,148,628</u>    | <u>4,422,355</u>    |
|              | <u>\$ 6,148,698</u> | <u>\$ 4,422,450</u> |

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

|           | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 0~120 天   | \$ 6,148,635        | \$ 4,422,387        |
| 121~180 天 | 63                  | 344                 |
| 181 天以上   | 313                 | 32                  |
| 合 計       | <u>\$ 6,149,011</u> | <u>\$ 4,422,763</u> |

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

|        | 112年12月31日      | 111年12月31日      |
|--------|-----------------|-----------------|
| 其他應收款  | \$ 95,889       | \$ 93,281       |
| 減：備抵損失 | ( 86,194)       | ( 86,244)       |
|        | <u>\$ 9,695</u> | <u>\$ 7,037</u> |

本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，本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，本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本公司之信用風險已顯著減少。

本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，因本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。

本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：

112 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            | \$ 6,149,011        | \$ 6,534,212        | \$ 437        | \$ 151,382             | \$ 95,889       | \$12,930,931        |
| 備抵損失（存續期間預期信用損失） | ( 313)              | ( 994)              | -             | -                      | ( 86,194)       | ( 87,501)           |
| 攤銷後成本            | <u>\$ 6,148,698</u> | <u>\$ 6,533,218</u> | <u>\$ 437</u> | <u>\$ 151,382</u>      | <u>\$ 9,695</u> | <u>\$12,843,430</u> |



111 年 12 月 31 日

|                      | 應收票據<br>及帳款         | 應收證券<br>融資款         | 應收轉融通<br>擔保價款    | 轉融通保證<br>金、借券擔保<br>價款及借券<br>保證金—存出 | 其他應收款           | 合 計                 |
|----------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------------------------|-----------------|---------------------|
| 預期信用損失率              | 0%                  | 0.03%               | 0%               | 0%                                 | 0%；100%         |                     |
| 總帳面金額                | \$ 4,422,763        | \$ 4,230,565        | \$ 31,124        | \$ 2,048,012                       | \$ 93,281       | \$10,825,745        |
| 備抵損失（存續期間<br>預期信用損失） | ( 313 )             | ( 1,072 )           | -                | -                                  | ( 86,244 )      | ( 87,629 )          |
| 攤銷後成本                | <u>\$ 4,422,450</u> | <u>\$ 4,229,493</u> | <u>\$ 31,124</u> | <u>\$ 2,048,012</u>                | <u>\$ 7,037</u> | <u>\$10,738,116</u> |

民國 112 年度備抵損失之變動資訊如下：

|                     | 應收票據<br>及帳款   | 應收證券<br>融資款   | 其他應收款            | 合 計              |
|---------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 年初餘額                | \$ 313        | \$ 1,072      | \$ 86,244        | \$ 87,629        |
| 加：本年度提列（迴轉）減<br>損損失 | -             | ( 78 )        | 572              | 494              |
| 減：本期實際沖銷            | -             | -             | ( 622 )          | ( 622 )          |
| 年底餘額                | <u>\$ 313</u> | <u>\$ 994</u> | <u>\$ 86,194</u> | <u>\$ 87,501</u> |

民國 111 年度備抵損失之變動資訊如下：

|                     | 應收票據<br>及帳款   | 應收證券<br>融資款     | 其他應收款            | 合 計              |
|---------------------|---------------|-----------------|------------------|------------------|
| 年初餘額                | \$ -          | \$ 2,040        | \$ 86,566        | \$ 88,606        |
| 加：本年度提列（迴轉）減<br>損損失 | 313           | ( 968 )         | ( 322 )          | ( 977 )          |
| 年底餘額                | <u>\$ 313</u> | <u>\$ 1,072</u> | <u>\$ 86,244</u> | <u>\$ 87,629</u> |

#### 十、採用權益法之投資

|                          | 112年12月31日          |        | 111年12月31日          |        |
|--------------------------|---------------------|--------|---------------------|--------|
|                          | 金 額                 | 持股 %   | 金 額                 | 持股 %   |
| 投資子公司                    |                     |        |                     |        |
| 康和期貨股份有限公司               | \$ 1,329,491        | 95.71  | \$ 1,327,025        | 95.71  |
| 康聯資產管理服務股份有限<br>公司（康聯資產） | 573,072             | 100.00 | 547,497             | 100.00 |
| 康和證券投資顧問股份有限<br>公司（康和投顧） | 76,437              | 100.00 | 82,553              | 100.00 |
| 康和保險代理人股份有限<br>公司（康和保代）  | 16,314              | 100.00 | 19,476              | 100.00 |
|                          | <u>\$ 1,995,314</u> |        | <u>\$ 1,976,551</u> |        |

民國 112 及 111 年度採用權益法認列之子公司損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

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。

# 十一、不動產及設備

|          |                   | 112年度            |                    |                |                   |
|----------|-------------------|------------------|--------------------|----------------|-------------------|
|          | 年 初 餘 額           | 本 年 度 增 加        | 本 年 度 減 少          | 內 部 移 轉        | 年 底 餘 額           |
| 成 本      |                   |                  |                    |                |                   |
| 土 地      | \$ 604,181        | \$ -             | \$ -               | (\$ 54)        | \$ 604,127        |
| 建 築 物    | 230,408           | -                | -                  | ( 37)          | 230,371           |
| 設 備      | 86,046            | 31,856           | ( 4,132)           | -              | 113,770           |
| 租賃權益改良   | 30,249            | 2,736            | ( 9,590)           | -              | 23,395            |
|          | <u>950,884</u>    | <u>\$ 34,592</u> | <u>(\$ 13,722)</u> | <u>(\$ 91)</u> | <u>971,663</u>    |
| 累計折舊     |                   |                  |                    |                |                   |
| 建 築 物    | 102,973           | \$ 4,089         | \$ -               | (\$ 20)        | 107,042           |
| 設 備      | 25,252            | 21,442           | ( 4,132)           | -              | 42,562            |
| 租賃權益改良   | 15,357            | 5,379            | ( 9,590)           | -              | 11,146            |
|          | <u>143,582</u>    | <u>\$ 30,910</u> | <u>(\$ 13,722)</u> | <u>(\$ 20)</u> | <u>160,750</u>    |
| 累計減損     |                   |                  |                    |                |                   |
| 建 築 物    | 1,257             | \$ -             | \$ -               | \$ -           | 1,257             |
| 不動產及設備淨額 | <u>\$ 806,045</u> |                  |                    |                | <u>\$ 809,656</u> |

|          |                   | 111年度            |                    |                   |                   |
|----------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|          | 年 初 餘 額           | 本 年 度 增 加        | 本 年 度 減 少          | 內 部 移 轉           | 年 底 餘 額           |
| 成 本      |                   |                  |                    |                   |                   |
| 土 地      | \$ 606,860        | \$ -             | \$ -               | (\$ 2,679)        | \$ 604,181        |
| 建 築 物    | 230,375           | -                | -                  | 33                | 230,408           |
| 設 備      | 51,097            | 47,004           | ( 12,055)          | -                 | 86,046            |
| 租賃權益改良   | 40,985            | 1,045            | ( 11,781)          | -                 | 30,249            |
|          | <u>929,317</u>    | <u>\$ 48,049</u> | <u>(\$ 23,836)</u> | <u>(\$ 2,646)</u> | <u>950,884</u>    |
| 累計折舊     |                   |                  |                    |                   |                   |
| 建 築 物    | 98,959            | \$ 4,086         | \$ -               | (\$ 72)           | 102,973           |
| 設 備      | 22,548            | 14,759           | ( 12,055)          | -                 | 25,252            |
| 租賃權益改良   | 19,604            | 7,534            | ( 11,781)          | -                 | 15,357            |
|          | <u>141,111</u>    | <u>\$ 26,379</u> | <u>(\$ 23,836)</u> | <u>(\$ 72)</u>    | <u>143,582</u>    |
| 累計減損     |                   |                  |                    |                   |                   |
| 建 築 物    | 1,257             | \$ -             | \$ -               | \$ -              | 1,257             |
| 不動產及設備淨額 | <u>\$ 786,949</u> |                  |                    |                   | <u>\$ 806,045</u> |

民國 112 及 111 年度並未認列或迴轉減損損失。

本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 | 5年   |

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

本公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註二八。

## 十二、租賃協議

### (一) 使用權資產

|            | 112年12月31日       | 111年12月31日        |
|------------|------------------|-------------------|
| 使用權資產帳面金額  |                  |                   |
| 建築物        | \$ 91,363        | \$ 104,404        |
| 設備         | <u>2,443</u>     | <u>3,769</u>      |
|            | <u>\$ 93,806</u> | <u>\$ 108,173</u> |
| 使用權資產之增添   | 112年度            | 111年度             |
|            | <u>\$ 34,465</u> | <u>\$ 33,259</u>  |
| 使用權資產之折舊費用 |                  |                   |
| 建築物        | \$ 46,595        | \$ 40,966         |
| 設備         | <u>2,237</u>     | <u>2,123</u>      |
|            | <u>\$ 48,832</u> | <u>\$ 43,089</u>  |

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於民國 112 及 111 年度並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

|          | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|----------|------------------|------------------|
| 租賃負債帳面金額 |                  |                  |
| 流動       | <u>\$ 46,384</u> | <u>\$ 45,145</u> |
| 非流動      | <u>\$ 44,843</u> | <u>\$ 62,159</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|     | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|-----|---------------|---------------|
| 建築物 | 0.532%~1.826% | 0.514%~1.572% |
| 設備  | 0.521%~1.792% | 0.521%~1.336% |

本公司承租若干建築物做為營業場所，租賃期間為 2~5 年。於租賃期間終止時，本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，本公司不得將租賃標的之全部或一部分轉租或轉讓。

### (三) 重要承租活動及條款

民國 111 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，出租人同意部分租約無條件將民國 111 年度之租金金額調降 20%。本公司於民國 111 年度認列前述租金減讓之影響數為 453 仟元（帳列折舊費用減項及其他營業外收入）。

(四) 其他租賃資訊

|              | 112年度            | 111年度            |
|--------------|------------------|------------------|
| 短期及低價值資產租賃費用 | <u>\$ 951</u>    | <u>\$ 4,715</u>  |
| 租賃之現金流出總額    | <u>\$ 49,765</u> | <u>\$ 47,770</u> |

本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。

十三、投資性不動產

|       | 112年度             |                 |             |              |                   |
|-------|-------------------|-----------------|-------------|--------------|-------------------|
|       | 年 初 餘 額           | 本 年 度 增 加       | 本 年 度 減 少   | 內 部 移 轉      | 年 底 餘 額           |
| 成 本   |                   |                 |             |              |                   |
| 土 地   | \$ 479,790        | \$ -            | \$ -        | \$ 54        | \$ 479,844        |
| 建 築 物 | <u>179,565</u>    | <u>-</u>        | <u>-</u>    | <u>37</u>    | <u>179,602</u>    |
|       | 659,355           | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u> | <u>\$ 91</u> | 659,446           |
| 累計折舊  |                   |                 |             |              |                   |
| 建 築 物 | 99,625            | <u>\$ 3,193</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 20</u> | 102,838           |
| 累計減損  |                   |                 |             |              |                   |
| 建 築 物 | <u>661</u>        | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u>  | <u>661</u>        |
| 淨 額   | <u>\$ 559,069</u> |                 |             |              | <u>\$ 555,947</u> |

|       | 111年度             |                 |             |                 |                   |
|-------|-------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------------|
|       | 年 初 餘 額           | 本 年 度 增 加       | 本 年 度 減 少   | 內 部 移 轉         | 年 底 餘 額           |
| 成 本   |                   |                 |             |                 |                   |
| 土 地   | \$ 477,111        | \$ -            | \$ -        | \$ 2,679        | \$ 479,790        |
| 建 築 物 | <u>179,598</u>    | <u>-</u>        | <u>-</u>    | <u>( 33 )</u>   | <u>179,565</u>    |
|       | 656,709           | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,646</u> | 659,355           |
| 累計折舊  |                   |                 |             |                 |                   |
| 建 築 物 | 96,355            | <u>\$ 3,198</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 72</u>    | 99,625            |
| 累計減損  |                   |                 |             |                 |                   |
| 建 築 物 | <u>661</u>        | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u>     | <u>661</u>        |
| 淨 額   | <u>\$ 559,693</u> |                 |             |                 | <u>\$ 555,069</u> |

除自用不動產轉列投資性不動產及認列折舊費用外，本公司之投資性不動產於民國 112 及 111 年度並未發生重大增添、處分及減損情形。

本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。

本公司之投資性不動產於民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 796,623 仟元及 700,095 仟元，該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

本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，請詳附註二八。

本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：

|       | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|-------|------------------|------------------|
| 第 1 年 | \$ 18,010        | \$ 18,028        |
| 第 2 年 | 8,420            | 17,691           |
| 第 3 年 | 5,830            | 8,448            |
| 第 4 年 | -                | 5,830            |
|       | <u>\$ 32,260</u> | <u>\$ 49,997</u> |

#### 十四、無形資產

|             | 112年度            |                 |                   | 年 底 餘 額          |
|-------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|             | 年 初 餘 額          | 本 年 度 增 加       | 本 年 度 減 少         |                  |
| <u>成 本</u>  |                  |                 |                   |                  |
| 電腦軟體        | \$ 28,885        | <u>\$ 7,105</u> | <u>(\$ 8,594)</u> | \$ 27,396        |
| <u>累計攤銷</u> |                  |                 |                   |                  |
| 電腦軟體        | <u>9,912</u>     | <u>\$ 9,360</u> | <u>(\$ 8,594)</u> | <u>10,678</u>    |
| 無形資產淨額      | <u>\$ 18,973</u> |                 |                   | <u>\$ 16,718</u> |

|             | 111年度           |                  |                   | 年 底 餘 額          |
|-------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|
|             | 年 初 餘 額         | 本 年 度 增 加        | 本 年 度 減 少         |                  |
| <u>成 本</u>  |                 |                  |                   |                  |
| 電腦軟體        | \$ 16,078       | <u>\$ 16,096</u> | <u>(\$ 3,289)</u> | \$ 28,885        |
| <u>累計攤銷</u> |                 |                  |                   |                  |
| 電腦軟體        | <u>6,897</u>    | <u>\$ 6,304</u>  | <u>(\$ 3,289)</u> | <u>9,912</u>     |
| 無形資產淨額      | <u>\$ 9,181</u> |                  |                   | <u>\$ 18,973</u> |

上述無形資產係以直線基礎按耐用年數 3 年計提攤銷費用。

## 十五、其他非流動資產

|        | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|--------|-------------------|-------------------|
| 營業保證金  | \$ 330,000        | \$ 330,000        |
| 交割結算基金 | 132,264           | 138,395           |
| 存出保證金  | 152,907           | 163,808           |
| 預付設備款  | 6,511             | 4,465             |
| 遞延費用   | <u>1,109</u>      | <u>1,007</u>      |
|        | <u>\$ 622,791</u> | <u>\$ 637,675</u> |

## 十六、借 款

### (一) 短期借款

|       | 112年12月31日        | 111年12月31日        |
|-------|-------------------|-------------------|
| 擔保借款  | \$ 270,000        | \$ 50,000         |
| 無擔保借款 | <u>530,000</u>    | <u>640,000</u>    |
|       | <u>\$ 800,000</u> | <u>\$ 690,000</u> |

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

|      | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|------|-------------|-------------|
| 短期借款 | 1.75%~2.26% | 1.45%~1.99% |

本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，請詳附註二八。

### (二) 應付商業本票

|        | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|--------|---------------------|---------------------|
| 應付商業本票 | \$ 5,770,000        | \$ 5,240,000        |
| 未攤銷折價  | ( <u>8,027</u> )    | ( <u>17,299</u> )   |
|        | <u>\$ 5,761,973</u> | <u>\$ 5,222,701</u> |

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

|        | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|--------|-------------|-------------|
| 應付商業本票 | 1.50%~1.69% | 0.65%~1.72% |

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。



## 十七、附買回債券負債

|       | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------|---------------------|---------------------|
| 政府公債  | \$ 1,466,773        | \$ 649,910          |
| 公 司 債 | <u>3,700,008</u>    | <u>3,848,186</u>    |
|       | <u>\$ 5,166,781</u> | <u>\$ 4,498,096</u> |

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

|       | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|-------|-------------|-------------|
| 政府公債  | 0.92%~1.40% | 0.70%~0.75% |
| 公 司 債 | 1.15%~5.65% | 0.95%~5.16% |

民國 112 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 113 年 1 月 24 日前以 5,172,967 仟元陸續買回。

民國 111 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 112 年 2 月 22 日前以 4,505,709 仟元陸續買回。

## 十八、應付帳款

|             | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 應付交割帳款－受託買賣 | \$ 5,634,036        | \$ 3,377,383        |
| 應付交割帳款－自營   | 27,541              | 102,071             |
| 其 他         | <u>99,676</u>       | <u>83,486</u>       |
|             | <u>\$ 5,761,253</u> | <u>\$ 3,562,940</u> |

## 十九、其他金融負債－流動

|           | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金價值 |                     |                     |
| 保本型商品     | <u>\$ 2,525,707</u> | <u>\$ 3,622,333</u> |

## 二十、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

## (二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並已分別以該委員會名義存入元大銀行、第一銀行及臺灣銀行等之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，將於次年度 3 月底前將一次提撥其差額。存入臺灣銀行專戶之款項係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

|             | 112年12月31日       | 111年12月31日        |
|-------------|------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值    | \$ 240,333       | \$ 213,920        |
| 計畫資產公允價值    | ( 219,173)       | ( 217,774)        |
| 淨確定福利負債（資產） | <u>\$ 21,160</u> | <u>(\$ 3,854)</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

|                         | 確 定 福 利<br>義 務 現 值 | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值  | 淨 確 定 福 利<br>（ 資 產 ） 負 債 |
|-------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| 111 年 1 月 1 日 餘 額       | <u>\$ 352,673</u>  | <u>(\$ 149,162)</u> | <u>\$ 203,511</u>        |
| 服務成本                    |                    |                     |                          |
| 當期服務成本                  | 3,911              | -                   | 3,911                    |
| 利息費用（收入）                | <u>2,469</u>       | <u>( 1,051)</u>     | <u>1,418</u>             |
| 認列於損益                   | <u>6,380</u>       | <u>( 1,051)</u>     | <u>5,329</u>             |
| 再衡量數                    |                    |                     |                          |
| 計畫資產報酬（除包含於<br>淨利息之金額外） | -                  | ( 4,987)            | ( 4,987)                 |
| 精算損失（利益）                |                    |                     |                          |
| —財務假設變動                 | ( 8,011)           | -                   | ( 8,011)                 |
| —經驗調整                   | <u>( 120,144)</u>  | <u>-</u>            | <u>( 120,144)</u>        |
| 認列於其他綜合損益               | <u>( 128,155)</u>  | <u>( 4,987)</u>     | <u>( 133,142)</u>        |
| 雇主提撥                    | <u>-</u>           | <u>( 79,552)</u>    | <u>( 79,552)</u>         |
| 福利支付                    | <u>( 16,978)</u>   | <u>16,978</u>       | <u>-</u>                 |
| 111 年 12 月 31 日 餘 額     | <u>213,920</u>     | <u>( 217,774)</u>   | <u>( 3,854)</u>          |

（接次頁）

(承前頁)

|                          | 確 定 福 利<br>義 務 現 值 | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值    | 淨 確 定 福 利<br>( 資 產 ) 負 債 |
|--------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|
| 服務成本                     |                    |                       |                          |
| 當期服務成本                   | \$ 2,634           | \$ -                  | \$ 2,634                 |
| 利息費用 (收入)                | <u>2,567</u>       | ( <u>2,624</u> )      | ( <u>57</u> )            |
| 認列於損益                    | <u>5,201</u>       | ( <u>2,624</u> )      | <u>2,577</u>             |
| 再衡量數                     |                    |                       |                          |
| 計畫資產報酬 (除包含於<br>淨利息之金額外) | -                  | ( 6,944 )             | ( 6,944 )                |
| 精算損失 (利益)                |                    |                       |                          |
| —經驗調整                    | <u>31,102</u>      | <u>-</u>              | <u>31,102</u>            |
| 認列於其他綜合損益                | <u>31,102</u>      | ( <u>6,944</u> )      | <u>24,158</u>            |
| 雇主提撥                     | <u>-</u>           | ( <u>1,721</u> )      | ( <u>1,721</u> )         |
| 福利支付                     | ( <u>9,890</u> )   | <u>9,890</u>          | <u>-</u>                 |
| 112 年 12 月 31 日餘額        | <u>\$ 240,333</u>  | ( <u>\$ 219,173</u> ) | <u>\$ 21,160</u>         |

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

|            | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| 折 現 率      | 1.2%       | 1.2%       |
| 薪資預期增加率    | 1.5%       | 1.5%       |
| 計畫資產之預期報酬率 | 1.2%       | 1.2%       |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

|         | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折現率     |            |            |
| 增加 0.1% | (\$ 1,547) | (\$ 1,551) |
| 減少 0.1% | \$ 1,563   | \$ 1,568   |
| 薪資預期增加率 |            |            |
| 增加 0.1% | \$ 1,319   | \$ 1,349   |
| 減少 0.1% | (\$ 1,309) | (\$ 1,338) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

|              | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 預期 1 年內提撥金額  | \$ 1,727   | \$ 1,850   |
| 確定福利義務平均到期期間 | 6.4年       | 7.2年       |

## 二一、權益

### (一) 股本

|           | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|-----------|---------------|---------------|
| 額定股數（仟股）  | 1,500,000     | 1,500,000     |
| 額定股本      | \$ 15,000,000 | \$ 15,000,000 |
| 已發行股數（仟股） | 594,455       | 594,455       |
| 已發行股本     | \$ 5,944,550  | \$ 5,944,550  |

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。

### (二) 資本公積

|        | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 庫藏股票交易 | \$ 173,203 | \$ 173,203 |
| 處分資產增益 | 682        | 682        |
| 未領取股利  | 137        | 126        |
| 其他     | 1,309      | 1,309      |
|        | \$ 175,331 | \$ 175,320 |

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，參閱附註二二之(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 111 年 6 月 8 日舉行股東常會，決議通過民國 110 年度盈餘分配案如下：

|        | 盈 餘 分 配 案           | 每股股利（元）        |
|--------|---------------------|----------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 133,359          |                |
| 特別盈餘公積 | 266,719             |                |
| 現金股利   | <u>921,405</u>      | <u>\$ 1.55</u> |
|        | <u>\$ 1,321,483</u> |                |

本公司於民國 112 年 6 月 7 日舉行股東常會，決議通過民國 111 年度虧損撥補案，以法定盈餘公積彌補累計虧損 26,110 仟元。

本公司於民國 113 年 2 月 27 日董事會擬議民國 112 年度盈餘分配案如下：

|        | 盈 餘 分 配 案         | 每股股利（元）        |
|--------|-------------------|----------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 97,962         |                |
| 特別盈餘公積 | 195,927           |                |
| 現金股利   | 386,396           | <u>\$ 0.65</u> |
| 股票股利   | <u>297,227</u>    | <u>\$ 0.50</u> |
|        | <u>\$ 977,512</u> |                |

有關民國 112 年度之盈餘分配案尚待預計於民國 113 年 6 月 6 日召開之股東常會決議。

#### (四) 其他權益項目

##### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

|         | 112年度           | 111年度           |
|---------|-----------------|-----------------|
| 年初餘額    | \$ 1,614        | (\$ 7,432)      |
| 當期產生    |                 |                 |
| 國外營運機構之 |                 |                 |
| 換算差額    | ( <u>449</u> )  | <u>9,046</u>    |
| 年底餘額    | <u>\$ 1,165</u> | <u>\$ 1,614</u> |



2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

|             | 112年度             | 111年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額        | <u>\$ 389,567</u> | <u>\$ 470,680</u> |
| 當年度產生       |                   |                   |
| 未實現損益       |                   |                   |
| 債務工具        | 47,228            | ( 100,992)        |
| 權益工具        | 19,485            | ( 29,820)         |
| 採用權益法認列     |                   |                   |
| 之子公司之份      |                   |                   |
| 額           | ( <u>15,589</u> ) | <u>47,599</u>     |
| 本年度其他綜合損益   | <u>51,124</u>     | ( <u>83,213</u> ) |
| 處分權益工具累計損益移 |                   |                   |
| 轉至保留盈餘      | <u>-</u>          | <u>2,100</u>      |
| 年底餘額        | <u>\$ 440,691</u> | <u>\$ 389,567</u> |

二二、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

|             | 112年度             | 111年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 在集中交易市場受託買賣 | <u>\$ 697,943</u> | <u>\$ 617,636</u> |
| 在營業處所受託買賣   | 212,000           | 185,249           |
| 融券手續費收入     | 5,151             | 7,441             |
| 其 他         | <u>47,506</u>     | <u>36,658</u>     |
|             | <u>\$ 962,600</u> | <u>\$ 846,984</u> |

(二) 承銷業務收入

|          | 112年度            | 111年度            |
|----------|------------------|------------------|
| 承銷作業處理收入 | <u>\$ 17,000</u> | <u>\$ 11,430</u> |
| 包銷證券報酬收入 | 6,533            | 10,983           |
| 承銷輔導費收入  | 4,830            | 6,730            |
| 其 他      | <u>4,670</u>     | <u>5,850</u>     |
|          | <u>\$ 33,033</u> | <u>\$ 34,993</u> |

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

|     | 112年度                | 111年度                  |
|-----|----------------------|------------------------|
| 自 營 | <u>\$ 1,431,464</u>  | ( \$ 83,640)           |
| 承 銷 | 14,603               | 3,950                  |
| 避 險 | ( <u>1,148,735</u> ) | ( <u>1,747,991</u> )   |
|     | <u>\$ 297,332</u>    | <u>( \$ 1,827,681)</u> |

(四) 利息收入

|        | 112年度             | 111年度             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 融資利息收入 | \$ 251,088        | \$ 291,548        |
| 債券利息收入 | 83,642            | 57,717            |
| 其 他    | 15,363            | 674               |
|        | <u>\$ 350,093</u> | <u>\$ 349,939</u> |

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

|       | 112年度             | 111年度               |
|-------|-------------------|---------------------|
| 自 營   | \$ 350,976        | (\$ 563,984)        |
| 承 銷   | 1,296             | ( 3,931)            |
| 避 險   | 41,426            | ( 82,561)           |
| 應回補債券 | -                 | ( 255)              |
|       | <u>\$ 393,698</u> | <u>(\$ 650,731)</u> |

(六) 發行認購（售）權證淨利益（損失）

|                      | 112年度              | 111年度             |
|----------------------|--------------------|-------------------|
| 發行認購（售）權證負債價值變動利益    | \$ 4,361,803       | \$ 11,158,182     |
| 發行認購（售）權證到期前履約利益（損失） | ( 11,581)          | 1,438             |
| 發行認購（售）權證再買回價值變動損失   |                    |                   |
| 已 實 現                | ( 4,377,740)       | ( 9,188,375)      |
| 未 實 現                | ( 42,846)          | ( 1,488,723)      |
| 發行認購（售）權證費用          | ( 27,048)          | ( 59,297)         |
|                      | <u>(\$ 97,412)</u> | <u>\$ 423,225</u> |

(七) 衍生工具淨利益（損失）

|                   | 112年度               | 111年度              |
|-------------------|---------------------|--------------------|
| <u>衍生工具淨損失－期貨</u> |                     |                    |
| 期貨契約              | (\$ 154,175)        | (\$ 24,801)        |
| 選擇權交易             | ( 2,118)            | ( 3,660)           |
|                   | <u>(\$ 156,293)</u> | <u>(\$ 28,461)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|                    | 112年度               | 111年度             |
|--------------------|---------------------|-------------------|
| <u>衍生工具淨利益（損失）</u> |                     |                   |
| <u>－櫃檯</u>         |                     |                   |
| 資產交換選擇權            | (\$ 422,435)        | \$ 451,088        |
| 股權衍生工具             | ( 44,707)           | ( 30,055)         |
| 結構型商品              | ( 99,507)           | ( 41,213)         |
| 資產交換 IRS 合約價值      | ( 18,770)           | ( 11,243)         |
| 公債發行前投資利益（損失）      | -                   | ( 15)             |
|                    | <u>(\$ 585,419)</u> | <u>\$ 368,562</u> |

(八) 預期信用減損迴轉利益（損失）

|                      | 112年度           | 111年度           |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        | (\$ 494)        | \$ 977          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | ( 121)          | 342             |
|                      | <u>(\$ 615)</u> | <u>\$ 1,319</u> |

(九) 其他營業收益

|             | 112年度            | 111年度             |
|-------------|------------------|-------------------|
| 作業處理費收入     | \$ 46,811        | \$ 40,560         |
| 佣金收入        | 3,845            | 2,336             |
| 代銷收入        | 1,008            | 1,057             |
| 錯帳淨損失       | ( 548)           | ( 556)            |
| 外幣兌換淨利益（損失） | ( 2,020)         | 83,897            |
| 其他          | 148              | 132               |
|             | <u>\$ 49,244</u> | <u>\$ 127,426</u> |

(十) 財務成本

|          | 112年度             | 111年度            |
|----------|-------------------|------------------|
| 應付商業本票利息 | \$ 106,592        | \$ 48,357        |
| 附買回債券利息  | 86,266            | 34,886           |
| 銀行借款利息   | 10,756            | 8,205            |
| 融券利息     | 1,332             | 1,930            |
| 租賃負債之利息  | 795               | 685              |
| 轉融資利息    | 159               | 725              |
| 其他       | 1,689             | 1,752            |
|          | <u>\$ 207,589</u> | <u>\$ 96,540</u> |

(十一) 員工福利費用

|        | 112年度               | 111年度             |
|--------|---------------------|-------------------|
| 退職後福利  |                     |                   |
| 確定提撥計畫 | \$ 29,527           | \$ 31,441         |
| 確定福利計畫 | <u>2,577</u>        | <u>5,329</u>      |
|        | 32,104              | 36,770            |
| 短期員工福利 |                     |                   |
| 薪資費用   | 973,462             | 605,018           |
| 勞健保費用  | 58,164              | 64,410            |
| 其他用人費用 | <u>29,142</u>       | <u>29,899</u>     |
|        | <u>\$ 1,092,872</u> | <u>\$ 736,097</u> |

(十二) 員工酬勞及董事酬勞

本公司原章程規定係以當年度扣除員工及董事酬勞前之稅前淨利分別以 1%至 2%及不高於 5%提撥員工酬勞及董事酬勞，惟本公司股東會於 111 年 6 月決議通過修改章程，將員工酬勞提撥比例修改為 1%至 3%。

本公司民國 112 及 111 年度估列之員工酬勞及董事酬勞分別於民國 113 年 2 月 27 日及民國 112 年 3 月 9 日經董事會決議如下：

|      | 112年度            | 111年度         |
|------|------------------|---------------|
| 員工酬勞 | <u>\$ 28,111</u> | <u>\$ 112</u> |
| 董事酬勞 | <u>\$ 55,097</u> | <u>\$ 290</u> |

年度個體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。

民國 111 及 110 年度員工及董事酬勞之實際配發金額與民國 111 及 110 年度個體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

|        | 112年度            | 111年度            |
|--------|------------------|------------------|
| 折 舊    |                  |                  |
| 不動產及設備 | \$ 30,910        | \$ 26,379        |
| 使用權資產  | 48,832           | 43,089           |
| 投資性不動產 | <u>3,193</u>     | <u>3,198</u>     |
|        | <u>82,935</u>    | <u>72,666</u>    |
| 攤 銷    |                  |                  |
| 無形資產   | 9,360            | 6,304            |
| 遞延費用   | <u>353</u>       | <u>349</u>       |
|        | <u>9,713</u>     | <u>6,653</u>     |
|        | <u>\$ 92,647</u> | <u>\$ 79,319</u> |

(十四) 其他營業費用

|       | 112年度             | 111年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 稅 捐   | \$ 214,093        | \$ 212,797        |
| 電腦資訊費 | 44,414            | 43,219            |
| 借券費用  | 43,484            | 37,750            |
| 勞務費用  | 34,742            | 29,679            |
| 集保服務費 | 30,350            | 27,340            |
| 郵 電 費 | 25,210            | 25,229            |
| 其 他   | <u>113,204</u>    | <u>117,235</u>    |
|       | <u>\$ 505,497</u> | <u>\$ 493,249</u> |

(十五) 其他利益及損失

|             | 112年度             | 111年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 場地及設備使用費收入  | \$ 73,724         | \$ 51,141         |
| 投資性不動產之其他租金 |                   |                   |
| 收入          | 18,009            | 16,755            |
| 股利收入        | 15,927            | 21,453            |
| 財務收入        | 24,623            | 9,682             |
| 營業外金融商品透過損益 |                   |                   |
| 按公允價值衡量之淨利益 |                   |                   |
| (損失)        | 3,067             | ( 2,941 )         |
| 處分投資淨利益     | 95                | -                 |
| 其 他         | <u>14,899</u>     | <u>12,634</u>     |
|             | <u>\$ 150,344</u> | <u>\$ 108,724</u> |

## 二三、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

|             | 112年度            | 111年度             |
|-------------|------------------|-------------------|
| 當期所得稅       |                  |                   |
| 本年度產生者      | \$ 92,895        | \$ 18,907         |
| 未分配盈餘稅      | -                | 605               |
| 以前年度之調整     | ( 4,696)         | -                 |
|             | 88,199           | 19,512            |
| 遞延所得稅       |                  |                   |
| 本年度產生者      | ( 46,715)        | 134,746           |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 41,484</u> | <u>\$ 154,258</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|              | 112年度               | 111年度             |
|--------------|---------------------|-------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利   | <u>\$ 1,041,236</u> | <u>\$ 5,523</u>   |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 |                     |                   |
| 所得稅費用        | \$ 208,247          | \$ 1,105          |
| 稅上不可減除之費損    | ( 88,788)           | 98,908            |
| 免稅所得         | ( 159,996)          | 44,833            |
| 基本稅額應納差額     | 68,729              | -                 |
| 以前年度之當期所得稅費用 |                     |                   |
| 於本年度之調整      | ( 4,696)            | -                 |
| 未分配盈餘稅       | -                   | 605               |
| 其 他          | 17,988              | 8,807             |
| 認列於損益之所得稅費用  | <u>\$ 41,484</u>    | <u>\$ 154,258</u> |

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|              | 112年度       | 111年度     |
|--------------|-------------|-----------|
| 遞延所得稅        |             |           |
| 本年度產生者       |             |           |
| — 確定福利之計畫再衡  |             |           |
| 量數           | ( \$ 4,832) | \$ 26,628 |
| 認列於其他綜合損益之所得 |             |           |
| 稅費用 (利益)     | ( \$ 4,832) | \$ 26,628 |



(三) 本期所得稅資產與負債

|         | 112年12月31日        | 111年12月31日       |
|---------|-------------------|------------------|
| 本期所得稅負債 |                   |                  |
| 應付所得稅   | <u>\$ 120,453</u> | <u>\$ 34,665</u> |

(四) 遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112 年度

|                      | 年 初 餘 額          | 認 列 於 損 益            | 認 列 於 其 他<br>綜 合 損 益 | 年 底 餘 額          |
|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u> |                  |                      |                      |                  |
| 暫時性差異                |                  |                      |                      |                  |
| 確定福利退休計畫             | \$ 11,707        | \$ -                 | \$ 4,832             | \$ 16,539        |
| 應付休假給付               | 4,322            | 44                   | -                    | 4,366            |
| 未實現兌換損失              | 10,825           | ( 210 )              | -                    | 10,615           |
| 衍生性金融商品損失            | -                | 4,552                | -                    | 4,552            |
| 其 他                  | 685              | ( 630 )              | -                    | 55               |
|                      | <u>\$ 27,539</u> | <u>\$ 3,756</u>      | <u>\$ 4,832</u>      | <u>\$ 36,127</u> |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> |                  |                      |                      |                  |
| 暫時性差異                |                  |                      |                      |                  |
| 退休金給付財稅差異            | \$ 12,478        | ( \$ 171 )           | \$ -                 | \$ 12,307        |
| 國外營業證券評價利益           | 611              | 7,994                | -                    | 8,605            |
| 衍生性金融商品利益            | 50,782           | ( 50,782 )           | -                    | -                |
|                      | <u>\$ 63,871</u> | <u>( \$ 42,959 )</u> | <u>\$ -</u>          | <u>\$ 20,912</u> |

111 年度

|                      | 年 初 餘 額           | 認 列 於 損 益            | 認 列 於 其 他<br>綜 合 損 益 | 年 底 餘 額          |
|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u> |                   |                      |                      |                  |
| 暫時性差異                |                   |                      |                      |                  |
| 確定福利退休計畫             | \$ 40,702         | ( \$ 2,367 )         | ( \$ 26,628 )        | \$ 11,707        |
| 應付休假給付               | 4,121             | 201                  | -                    | 4,322            |
| 未實現兌換損失              | 28,154            | ( 17,329 )           | -                    | 10,825           |
| 衍生性金融商品損失            | 52,759            | ( 52,759 )           | -                    | -                |
| 其 他                  | 82                | 603                  | -                    | 685              |
|                      | <u>\$ 125,818</u> | <u>( \$ 71,651 )</u> | <u>( \$ 26,628 )</u> | <u>\$ 27,539</u> |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> |                   |                      |                      |                  |
| 暫時性差異                |                   |                      |                      |                  |
| 退休金給付財稅差異            | \$ -              | \$ 12,478            | \$ -                 | \$ 12,478        |
| 國外營業證券評價利益           | 776               | ( 165 )              | -                    | 611              |
| 衍生性金融商品利益            | -                 | 50,782               | -                    | 50,782           |
|                      | <u>\$ 776</u>     | <u>\$ 63,095</u>     | <u>\$ -</u>          | <u>\$ 63,871</u> |

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

|      | 112年12月31日      | 111年12月31日      |
|------|-----------------|-----------------|
| 資產減損 | <u>\$ 1,918</u> | <u>\$ 1,918</u> |

(六) 所得稅核定情形

本公司截至民國 109 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。

二四、每股盈餘（損失）

計算每股盈餘（損失）之分子及分母揭露如下：

|                     | 金額（分子）<br>稅 後       | 股數（分母）<br>（ 仟 股 ） | 每 股 盈 餘<br>（損失）（元）<br>稅 後 |
|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------------|
| <u>112 年度</u>       |                     |                   |                           |
| 基本每股盈餘              |                     |                   |                           |
| 屬於母公司普通股股東之<br>本期淨利 | \$ 999,752          | 594,455           | <u>\$ 1.68</u>            |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響       |                     |                   |                           |
| 員工酬勞                | <u>-</u>            | <u>2,024</u>      |                           |
| 稀釋每股盈餘              |                     |                   |                           |
| 屬於母公司普通股股東之<br>本期淨利 | <u>\$ 999,752</u>   | <u>596,479</u>    | <u>\$ 1.68</u>            |
| <u>111 年度</u>       |                     |                   |                           |
| 基本每股損失              |                     |                   |                           |
| 屬於普通股股東之本年度<br>淨損   | <u>(\$ 148,735)</u> | <u>594,445</u>    | <u>(\$ 0.25)</u>          |

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

本公司 111 年度為虧損，因員工酬勞具反稀釋作用，故未計算稀釋每股損失。

## 二五、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本公司資本結構，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 112 年及 111 年 12 月 31 日之資本適足比率分別為 296%及 277%。

## 二六、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

本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

112 年 12 月 31 日

|                  | 第 1 級               | 第 2 級               | 第 3 級             | 合 計                  |
|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值</u> |                     |                     |                   |                      |
| <u>衡量之金融資產</u>   |                     |                     |                   |                      |
| 強制透過損益按公允        |                     |                     |                   |                      |
| 價值衡量之金融資產        | \$ 6,376,010        | \$ 4,758,656        | \$ -              | \$ 11,134,666        |
| <u>透過其他綜合損益按</u> |                     |                     |                   |                      |
| <u>公允價值衡量之金融</u> |                     |                     |                   |                      |
| <u>資產</u>        |                     |                     |                   |                      |
| 權益工具投資           |                     |                     |                   |                      |
| 未上市（櫃）股票         | -                   | -                   | 528,347           | 528,347              |
| 債務工具投資           |                     |                     |                   |                      |
| 政府公債             | -                   | 299,410             | -                 | 299,410              |
| 公司債              | -                   | 1,703,264           | -                 | 1,703,264            |
| 國外債券             | 116,839             | 822,948             | -                 | 939,787              |
|                  | <u>\$ 6,492,849</u> | <u>\$ 7,584,278</u> | <u>\$ 528,347</u> | <u>\$ 14,605,474</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|                    | 第 1 級             | 第 2 級               | 第 3 級       | 合 計                 |
|--------------------|-------------------|---------------------|-------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值</u>   |                   |                     |             |                     |
| <u>衡量之金融負債</u>     |                   |                     |             |                     |
| 持有供交易之金融負債         | \$ 389,230        | \$ 1,179,440        | \$ -        | \$ 1,568,670        |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -                 | 1,593,616           | -           | 1,593,616           |
|                    | <u>\$ 389,230</u> | <u>\$ 2,773,056</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,162,286</u> |

111 年 12 月 31 日

|                             | 第 1 級               | 第 2 級               | 第 3 級             | 合 計                  |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值</u>            |                     |                     |                   |                      |
| <u>衡量之金融資產</u>              |                     |                     |                   |                      |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產          | \$ 3,688,503        | \$ 4,197,122        | \$ -              | \$ 7,885,625         |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> |                     |                     |                   |                      |
| 權益工具投資                      |                     |                     |                   |                      |
| 未上市（櫃）股票                    | -                   | -                   | 512,371           | 512,371              |
| 債務工具投資                      |                     |                     |                   |                      |
| 政府公債                        | -                   | 297,138             | -                 | 297,138              |
| 公司債                         | -                   | 1,196,252           | -                 | 1,196,252            |
| 國外債券                        | 144,814             | 1,209,017           | -                 | 1,353,831            |
|                             | <u>\$ 3,833,317</u> | <u>\$ 6,899,529</u> | <u>\$ 512,371</u> | <u>\$ 11,245,217</u> |
| <u>透過損益按公允價值</u>            |                     |                     |                   |                      |
| <u>衡量之金融負債</u>              |                     |                     |                   |                      |
| 持有供交易之金融負債                  | \$ 1,123,218        | \$ 791,705          | \$ -              | \$ 1,914,923         |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債          | -                   | 1,521,248           | -                 | 1,521,248            |
|                             | <u>\$ 1,123,218</u> | <u>\$ 2,312,953</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 3,436,171</u>  |

民國 112 及 111 年度第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形，主係本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移轉。

3. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具

|                                                    | 112年度             | 111年度             |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額                                               | \$ 512,371        | \$ 543,727        |
| 處分                                                 | -                 | ( 10)             |
| 認列於其他綜合損益(透過<br>其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產未實<br>現評價損益) | 19,485            | ( 29,820)         |
| 減資退回股款                                             | ( 3,509)          | ( 1,526)          |
| 年底餘額                                               | <u>\$ 528,347</u> | <u>\$ 512,371</u> |

4. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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：

|        | 112年12月31日  | 111年12月31日  |
|--------|-------------|-------------|
| 流動性折價  |             |             |
| 增加 10% | (\$ 11,462) | (\$ 10,973) |
| 減少 10% | \$ 11,480   | \$ 10,914   |

(二) 金融工具之種類

|                 | 112年12月31日    | 111年12月31日   |
|-----------------|---------------|--------------|
| <u>金融資產</u>     |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量     |               |              |
| 強制透過損益按公允價值衡量   |               |              |
| 按攤銷後成本衡量（註 1）   | \$ 11,134,666 | \$ 7,885,625 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 |               |              |
| 權益工具投資          | 14,801,030    | 15,301,846   |
| 債務工具投資          |               |              |
| 營業保證金           | 528,347       | 512,371      |
| 交割結算基金          | 2,942,461     | 2,847,221    |
| 存出保證金           | 330,000       | 330,000      |
|                 | 132,264       | 138,395      |
|                 | 152,907       | 163,808      |
| <u>金融負債</u>     |               |              |
| 透過損益按公允價值衡量     |               |              |
| 持有供交易           | 1,568,670     | 1,914,923    |
| 指定為透過損益按公允價值衡量  |               |              |
| 按攤銷後成本衡量（註 2）   | 1,593,616     | 1,521,248    |
| 存入保證金           | 21,309,175    | 19,208,118   |
|                 | 3,812         | 3,811        |

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、借券擔保價款、借券保證金－存出、應收票據及帳款（含關係人）、其他應收款（含關係人）、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、專戶分戶帳客戶權益、應付帳款（含關係人）、其他應付款（含關係人）及其他金融負債－流動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：

|              | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|--------------|---------------|---------------|
| 指定為透過損益按公允價值 |               |               |
| 衡量之金融負債      | \$ 1,593,616  | \$ 1,521,248  |
| 到期應付金額       | ( 1,687,707 ) | ( 1,608,942 ) |
|              | ( \$ 94,091 ) | ( \$ 87,694 ) |

本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)

|         | 112年度            |   |           |           | 112年12月31日       | 111年12月31日       |
|---------|------------------|---|-----------|-----------|------------------|------------------|
|         | 平                | 均 | 最 小 值     | 最 大 值     |                  |                  |
| 依風險類型   |                  |   |           |           |                  |                  |
| 權益證券    | \$133,498        |   | \$ 69,215 | \$174,042 | \$ 109,251       | \$ 89,396        |
| 利 率     | 12,489           |   | 1,866     | 27,697    | 9,105            | 13,599           |
| 風險分散    | ( 24,040)        |   |           |           | ( 19,811)        | ( 25,408)        |
| 暴險風險值合計 | <u>\$121,947</u> |   |           |           | <u>\$ 98,545</u> | <u>\$ 77,587</u> |

本公司持有之債券及股票部位係以敏感性分析衡量持有部位對個別風險因子之敏感度。與利率相關之商品方面，本公司以利率每變動 0.01%對投資組合損益影響之方式控管交易部位上限。若市場利率每上升 0.01%，將使民國 112 年及 111 年 12 月 31 日債券投資之公允價值分別下降約 2,109 仟元及 887 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之部位公允價值分別減少／增加 23,479 仟元及 30,563 仟元。

本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：

|           | 112年12月31日    | 111年12月31日    |
|-----------|---------------|---------------|
| 具公允價值利率風險 |               |               |
| －金融資產     | \$ 10,929,045 | \$ 11,721,135 |
| －金融負債     | 12,465,059    | 11,930,367    |
| 具現金流量利率風險 |               |               |
| －金融資產     | 2,608,748     | 2,339,588     |
| －金融負債     | 187,803       | 30,000        |

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

信用風險為本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本公司產生財務損失之風險。本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。

由於本公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易且商品銷售區域分散，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，本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，本公司金融資產之帳面金額即為本公司之最大信用暴險金額。

本公司之個體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：

|         | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收證券融資款 | <u>\$ 6,533,218</u> | <u>\$ 4,229,493</u> |

#### 4. 流動性風險

##### (1) 流動性及利率風險表

下表詳細說明本公司已約定還款期間之金融負債剩餘合約到期分析，其係依據本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。

##### 112 年 12 月 31 日

|                 | 1 年 以 內              | 1 年 至 2 年        | 2 年 至 5 年        | 5 年 以 上     | 合 計                  |
|-----------------|----------------------|------------------|------------------|-------------|----------------------|
| <u>衍生性金融負債</u>  |                      |                  |                  |             |                      |
| 無附息負債           | \$ 1,191,269         | \$ -             | \$ -             | \$ -        | \$ 1,191,269         |
| 固定利率工具          | 5,243,504            | -                | -                | -           | 5,243,504            |
| <u>非衍生性金融負債</u> |                      |                  |                  |             |                      |
| 無附息負債           | 6,570,845            | -                | 3,812            | -           | 6,574,657            |
| 浮動利率工具          | 187,803              | -                | -                | -           | 187,803              |
| 固定利率工具          | 12,381,859           | -                | -                | -           | 12,381,859           |
| 租賃負債            | 47,157               | 24,051           | 24,907           | -           | 96,115               |
|                 | <u>\$ 25,622,437</u> | <u>\$ 24,051</u> | <u>\$ 28,719</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 25,675,207</u> |

##### 111 年 12 月 31 日

|                 | 1 年 以 內              | 1 年 至 2 年        | 2 年 至 5 年        | 5 年 以 上     | 合 計                  |
|-----------------|----------------------|------------------|------------------|-------------|----------------------|
| <u>衍生性金融負債</u>  |                      |                  |                  |             |                      |
| 無附息負債           | \$ 923,958           | \$ -             | \$ -             | \$ -        | \$ 923,958           |
| 固定利率工具          | 6,665,557            | -                | -                | -           | 6,665,557            |
| <u>非衍生性金融負債</u> |                      |                  |                  |             |                      |
| 無附息負債           | 4,722,101            | -                | 3,811            | -           | 4,725,912            |
| 浮動利率工具          | 30,000               | -                | -                | -           | 30,000               |
| 固定利率工具          | 11,810,362           | -                | -                | -           | 11,810,362           |
| 租賃負債            | 45,778               | 38,551           | 23,391           | -           | 107,720              |
|                 | <u>\$ 24,197,756</u> | <u>\$ 38,551</u> | <u>\$ 27,202</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 24,263,509</u> |

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

## (2) 融資額度

於資產負債表日之融資額度如下：

|       | 112年12月31日           | 111年12月31日           |
|-------|----------------------|----------------------|
| 融資額度  | <u>\$ 16,770,000</u> | <u>\$ 15,620,000</u> |
| 未動用額度 | <u>\$ 11,990,000</u> | <u>\$ 12,129,760</u> |

## (四) 金融資產移轉資訊

本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，並反映本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，本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，但本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：

| 112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    | \$ 9,059,882 | \$ 5,166,781 | \$ 9,059,882 | \$ 5,166,781 | \$ 3,893,101 |

| 111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    | \$ 7,822,544 | \$ 4,498,096 | \$ 7,822,544 | \$ 4,498,096 | \$ 3,324,448 |

## (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：

### 112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      |             |                       |
|-------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------|-------------|-----------------------|
|       |                       |                          |                       | 金融工具                | 擔保品         | 所收取之現金淨額              |
| 應收帳款  | <u>\$ 6,205,315</u>   | <u>(\$ 56,687)</u>       | <u>\$ 6,148,628</u>   | <u>(\$ 1,124)</u>   | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,147,504</u>   |
| 應付帳款  | <u>(\$ 5,817,940)</u> | <u>\$ 56,687</u>         | <u>(\$ 5,761,253)</u> | <u>\$ 1,124</u>     | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 5,760,129)</u> |
| 附買回協議 | <u>(\$ 5,166,781)</u> | <u>\$ -</u>              | <u>(\$ 5,166,781)</u> | <u>\$ 5,166,781</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u>           |



111 年 12 月 31 日

| 金 融 工 具 | 已認列之金融         | 於資產負債表      | 列報於資產          | 未於資產負債表互抵之相關金額 |       |                |
|---------|----------------|-------------|----------------|----------------|-------|----------------|
|         | 資產（負債）         | 中互抵之已認      | 負債表之金融         | 所收取之現金         |       |                |
|         | 總 額            | 列金融資產／      | 資產（負債）         | 金 融 工 具        | 擔 保 品 | 淨 額            |
|         |                | 金融負債總額      | 淨 額            |                |       |                |
| 應收帳款    | \$ 4,491,651   | (\$ 69,296) | \$ 4,422,355   | (\$ 51,578)    | \$ -  | \$ 4,370,777   |
| 應付帳款    | (\$ 3,632,236) | \$ 69,296   | (\$ 3,562,940) | \$ 51,578      | \$ -  | (\$ 3,511,362) |
| 附買回協議   | (\$ 4,498,096) | \$ -        | (\$ 4,498,096) | \$ 4,498,096   | \$ -  | \$ -           |

## 二七、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本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 本 公 司 之 關 係 |
|-----------------------|---------------|
| 康和期貨股份有限公司（康和期貨）      | 子 公 司         |
| 康聯資產管理服務股份有限公司        | 子 公 司         |
| 康和證券投資顧問股份有限公司（康和投顧）  | 子 公 司         |
| 康和保險代理人股份有限公司（康和保代）   | 子 公 司         |
| 鄭 大 成                 | 子公司之監察人       |
| 華和資產管理股份有限公司          | 子公司採用權益法之投資   |
| 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   |

| 帳 列 項 目    | 關 係 人 類 別 / 名 稱 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|-----------------|------------|------------|
| 1. 現金及約當現金 | 子 公 司           |            |            |
|            | 康和期貨            | \$ 380,430 | \$ 139,650 |
| 2. 期貨交易保證金 | 子 公 司           |            |            |
|            | 康和期貨            | \$ 42,128  | \$ 66,667  |
| 3. 應收證券融資款 | 本公司管理階層及<br>經理人 | \$ 26,733  | \$ 20,508  |
| 4. 應收帳款    | 子 公 司           | \$ 2,154   | \$ 1,171   |

應收帳款主係應收期貨、保代佣金收入及子公司委託本公司擔任其基金銷售機構所產生之基金代銷收入。

| 帳 列 項 目    | 關 係 人 類 別 / 名 稱 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|-----------------|------------|------------|
| 5. 其他應收款   | 子 公 司           | \$ 312     | \$ 151     |
| 6. 附買回債券負債 | 本公司管理階層及<br>經理人 | \$ 260,969 | \$ 340,547 |

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        | 112年12月31日       | 111年12月31日      |
|--------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 7. 應付帳款      | 子 公 司           | <u>\$ 520</u>    | <u>\$ 427</u>   |
| 8. 其他應付款     | 子 公 司           | <u>\$ 1,050</u>  | <u>\$ 1,050</u> |
| 9. 專戶分戶帳客戶權益 | 本公司管理階層及<br>經理人 | <u>\$ 31,315</u> | <u>\$ -</u>     |

| 帳 列 項 目     | 關係人類別／名稱        | 112年度           | 111年度           |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 10. 經紀手續費收入 | 本公司管理階層及<br>經理人 | <u>\$ 2,928</u> | <u>\$ 2,331</u> |

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              | 112年度                                            | 111年度                                            |
|------------|-----------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 11. 股務代理收入 | 子 公 司                 | <u>\$ 36</u>                                     | <u>\$ 36</u>                                     |
| 12. 利息收入   | 本公司管理階層及<br>經理人       | <u>\$ 1,229</u>                                  | <u>\$ 1,455</u>                                  |
| 13. 期貨佣金收入 | 子 公 司<br>康和期貨         | <u>\$ 8,677</u>                                  | <u>\$ 11,724</u>                                 |
| 14. 其他營業收益 | 子 公 司<br>康和保代<br>康和投顧 | <u>\$ 3,845</u><br><u>423</u><br><u>\$ 4,268</u> | <u>\$ 2,336</u><br><u>350</u><br><u>\$ 2,686</u> |

其他營業收益主要係本公司與子公司簽訂保代及基金銷售契約，依照銷售合約收取之保代佣金收入及基金代銷收入。

| 帳 列 項 目  | 關係人類別／名稱        | 112年度           | 111年度         |
|----------|-----------------|-----------------|---------------|
| 15. 財務成本 | 子 公 司           | <u>\$ 20</u>    | <u>\$ 11</u>  |
|          | 本公司管理階層及<br>經理人 | <u>3,251</u>    | <u>926</u>    |
|          |                 | <u>\$ 3,271</u> | <u>\$ 937</u> |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 帳 列 項 目      | 關 係 人 類 別 / 名 稱 | 112年度     | 111年度     |
|--------------|-----------------|-----------|-----------|
| 16.結算交割服務費支出 | 子 公 司<br>康和期貨   | \$ 3,955  | \$ 2,223  |
| 17.證券佣金支出    | 子 公 司<br>康和期貨   | \$ 6,189  | \$ 6,370  |
| 18.其他營業支出    | 子 公 司           | \$ 16     | \$ 15     |
| 19.其他營業費用    | 子 公 司           | \$ 12,600 | \$ 12,600 |
| 20.其他利益及損失   | 子 公 司           | \$ 11,162 | \$ 8,007  |

21.取得不動產（112 年度：無）

| 關 係 人 類 別 / 名 稱 | 取 得 價 款           |
|-----------------|-------------------|
| 子 公 司           | 111年度<br>\$ 1,994 |

22.承租協議

| 帳 列 項 目 | 關 係 人 類 別 / 名 稱 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|-----------------|------------|------------|
| 租賃負債    | 子公司之監察人         | \$ 4,400   | \$ 8,772   |

| 帳 列 項 目 | 關 係 人 類 別 / 名 稱 | 112 年度 | 111 年度 |
|---------|-----------------|--------|--------|
| 財務成本    | 子公司之監察人         | \$ 39  | \$ 66  |

23.本公司於民國 112 及 111 年度出租部分辦公場所及停車位予關係人產生之租金收入如下：

| 關 係 人 名 稱       | 租 賃 期 間             | 標 的 物                | 租金收取方式 | 決定方式  | 金 額      |
|-----------------|---------------------|----------------------|--------|-------|----------|
| 112 年度<br>子 公 司 | 110.10.01~115.09.30 | 臺北市松山區復興北路 143 號 5 樓 | 按月收取   | 依 合 約 | \$ 3,886 |
|                 | 110.07.01~115.09.30 | 臺北市松山區復興北路 143 號 6 樓 | 按月收取   | 依 合 約 | 3,886    |
|                 | 111.01.01~113.12.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依 合 約 | 163      |
|                 | 111.04.01~114.03.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B2 | 按月收取   | 依 合 約 | 109      |
|                 | 111.01.01~113.12.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依 合 約 | 82       |

(接次頁)

(承前頁)

| 關係人名稱         | 租賃期間                | 標的物                  | 租金收取方式 | 決定方式 | 金額              |
|---------------|---------------------|----------------------|--------|------|-----------------|
| 子公司採用權益法之投資   | 112.01.01~113.12.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依合約  | \$ 54           |
|               | 112.01.01~112.06.30 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依合約  | 27              |
|               |                     |                      |        |      | <u>\$ 8,207</u> |
| <u>111 年度</u> |                     |                      |        |      |                 |
| 子公司           | 110.10.01~115.09.30 | 臺北市松山區復興北路 143 號 5 樓 | 按月收取   | 依合約  | \$ 3,886        |
|               | 110.07.01~115.09.30 | 臺北市松山區復興北路 143 號 6 樓 | 按月收取   | 依合約  | 3,886           |
|               | 111.01.01~113.12.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依合約  | 163             |
|               | 111.04.01~114.03.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B2 | 按月收取   | 依合約  | 82              |
|               | 111.01.01~113.12.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依合約  | 82              |
| 子公司採用權益法之投資   | 111.01.01~111.12.31 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依合約  | 108             |
|               | 111.01.01~111.06.30 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3 | 按月收取   | 依合約  | 27              |
|               |                     |                      |        |      | <u>\$ 8,234</u> |

本公司依約向關係人收取之租賃保證金，於民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之餘額分別為 1,354 仟元及 1,364 仟元。

#### 24. 股權衍生性商品交易

本公司之管理階層及經理人向本公司購入股權衍生性商品，於民國 112 年及 111 年 12 月 31 日尚未到期之帳面金額分別為 391 仟元及 414 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 112 及 111 年度產生之相關損益如下：

| 帳列項目            | 112年度         | 111年度        |
|-----------------|---------------|--------------|
| 衍生工具淨利益         | <u>\$ 239</u> | <u>\$ 19</u> |
| 其他營業收益(作業處理費收入) | <u>\$ 25</u>  | <u>\$ 32</u> |

#### 25. 主要管理階層之獎酬

民國 112 及 111 年度董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

|        | 112年度             | 111年度            |
|--------|-------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$ 194,001        | \$ 82,696        |
| 退職後福利  | <u>2,605</u>      | <u>2,725</u>     |
|        | <u>\$ 196,606</u> | <u>\$ 85,421</u> |

本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。

## 二八、質抵押之資產

本公司於資產負債表日分別提供下列資產予中央銀行作為承作債券交易之押標金、申請銀行借款及額度之擔保品：

|             | 112年12月31日          | 111年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 受限制之活期及定期存款 | \$ 167,040          | \$ 165,705          |
| 政府公債        | 10,041              | -                   |
| 不動產及設備－淨額   |                     |                     |
| 土地          | 518,421             | 518,421             |
| 建築物         | 91,924              | 95,176              |
| 投資性不動產－淨額   |                     |                     |
| 土地          | 474,350             | 474,350             |
| 建築物         | 67,227              | 70,141              |
|             | <u>\$ 1,329,003</u> | <u>\$ 1,323,793</u> |

## 二九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司民國 110 年 8 月 18 日收到民事起訴狀，原告等 2 人稱被告陳姓自然人及本公司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，故向被告及本公司提起民事訴訟，請求本公司連帶負損害賠償 52,000 仟元，本案現由臺灣臺北地方法院審理中，本公司管理階層評估該案對本公司之營運及財務狀況並無重大影響。

(二) 截至民國 112 年 12 月 31 日止，本公司因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 220,000 仟元。

## 三十、重大之期後事項

除已於其他附註揭露者外，本公司並無重大之期後事項。

### 三一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本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

|               | 112年12月31日 |         |              | 111年12月31日 |        |              |
|---------------|------------|---------|--------------|------------|--------|--------------|
|               | 外幣         | 匯率      | 新台幣          | 外幣         | 匯率     | 新台幣          |
| <u>金融資產</u>   |            |         |              |            |        |              |
| <u>貨幣性項目</u>  |            |         |              |            |        |              |
| 美金            | \$ 39,051  | 30.7050 | \$ 1,199,052 | \$ 42,750  | 30.710 | \$ 1,312,859 |
| 人民幣           | 118,474    | 4.3270  | 512,637      | 87,888     | 4.408  | 387,411      |
| 港幣            | 3,466      | 3.9290  | 13,619       | 42,388     | 3.938  | 166,925      |
| 日幣            | 73,661     | 0.2172  | 15,999       | 73,660     | 0.232  | 17,119       |
| 越南盾           | 2,978,600  | 0.0012  | 3,574        | -          | -      | -            |
| <u>非貨幣性項目</u> |            |         |              |            |        |              |
| 人民幣           | 11,195     | 4.3270  | 48,441       | 13,296     | 4.408  | 58,610       |
| 美金            | 8,050      | 30.7050 | 247,162      | 1,597      | 30.710 | 49,041       |
| 港幣            | -          | -       | -            | 9,212      | 3.938  | 36,275       |
| <u>金融負債</u>   |            |         |              |            |        |              |
| <u>貨幣性項目</u>  |            |         |              |            |        |              |
| 美金            | 16,048     | 30.7050 | 492,760      | 16,912     | 30.710 | 519,354      |
| 人民幣           | -          | -       | -            | 21,976     | 4.408  | 96,870       |
| 港幣            | 356        | 3.9290  | 1,399        | 480        | 3.938  | 1,889        |

本公司於民國 112 及 111 年度之外幣兌換淨損益（含已實現及未實現）分別為淨損失 2,020 仟元及淨利益 83,897 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。

### 三二、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。

#### (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 百萬以上：無。
  - (6) 被投資公司應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上：無。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：

大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、本期損益及認列之投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：附表二。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例：無。

### 三三、依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定揭露事項

本公司無投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業。

- (一) 資產負債表：無。
- (二) 綜合損益表：無。
- (三) 持有證券明細：無。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

### 三四、部門資訊

依證券商財務報告編製準則第 26 條之規定，證券商編製個體財務報表得免編製部門資訊。

康和綜合證券股份有限公司  
 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊  
 民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一  
 單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 投資公司名稱         | 被投資公司名稱        | 所在地區                | 設立日期      | 主管會核准日期文號                                             | 主要營業項目               | 原<br>本<br>年<br>度<br>金<br>額 | 始<br>投<br>資<br>金<br>額 | 本<br>期<br>股<br>份<br>數<br>比 | 持<br>有<br>帳<br>面<br>金<br>額 | 被投資公司本期營業收入 | 被投資公司本期損益  | 本公司本期投資收益  | 本期認列之<br>投資損益 | 本期現金股利備   | 註           |
|----------------|----------------|---------------------|-----------|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|-------------|------------|------------|---------------|-----------|-------------|
| 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                 | \$ 1,329,491               | \$ 599,119  | \$ 105,299 | \$ 100,826 | \$ 100,826    | \$ 79,511 | 子 公 司       |
|                | 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                 | 573,072                    | -           | 21,786     | 21,786     | 21,786        | -         | 子 公 司       |
|                | 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             | 81,599                     | 81,599                | 7,000,000                  | 76,437                     | 26,821      | ( 4,790 )  | ( 4,790 )  | ( 4,790 )     | -         | 子 公 司       |
|                | 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 金管證壽字第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                  | 16,314                     | 10,730      | ( 3,162 )  | ( 3,162 )  | ( 3,162 )     | -         | 子 公 司       |
| 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                 | 575,955                    | 207,692     | 54,569     | 25,425     | 25,425        | -         | 子公司採用權益法之投資 |

康和綜合證券股份有限公司  
大陸投資資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：除另註明外，  
係新台幣仟元

| 大陸被投資<br>公司名稱 | 主要營業項目                                       | 實收資本額<br>(註二)                    | 投資方式 | 年初自<br>匯出<br>金額<br>(註一)    | 本<br>年<br>回<br>收<br>匯 | 本<br>年<br>度<br>匯<br>出<br>或<br>回 | 年底自<br>匯出<br>金額<br>(註一)    | 被投資<br>公司<br>本年度<br>(損益)<br>(註五) | 本<br>公<br>司<br>直接<br>投資<br>之<br>持<br>股<br>比<br>例 | 本<br>年<br>度<br>認<br>列<br>損<br>益<br>(註六) | 年<br>底<br>面<br>帳<br>(註六) | 投<br>資<br>價<br>值<br>(註六) | 截至本<br>年度止<br>已匯回<br>投資<br>收益 |
|---------------|----------------------------------------------|----------------------------------|------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| 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 | \$ 3,470,264<br>(人民幣 802,002 仟元) | 其他方式 | \$ 51,561<br>(美金 1,579 仟元) | \$ -                  | \$ -                            | \$ 51,561<br>(美金 1,579 仟元) | \$ 307,820<br>(人民幣 70,029 仟元)    | 1.21%                                            | \$ -                                    | \$ -                     | \$ 75,507                | \$ -                          |

|                               |                         |                               |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 本期期末累計自台灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 (註一) | 經濟部投資審議會<br>核准投資金額 (註三) | 依經濟部投資審議會<br>規定赴大陸地區投資限額 (註四) |
| \$ 51,561 (美金 1,579 仟元)       | \$ 49,540 (美金 1,613 仟元) | \$ 833,273                    |

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 112 年 12 月 31 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註三：係按民國 112 年 12 月 31 日美金買入及賣出平均匯率換算。

註四：係依子公司康和期貨股份有限公司民國 112 年 12 月 31 日淨值之 60% 計算。

註五：係按民國 112 年度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，本年度未認列投資損益。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事、應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

七、本公司資產負債評價項目提列方式

短期金融商品，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。此方法應用於現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款、借券存出保證金、應收票據及帳款、其他應收款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、應付票據及帳款、其他應付款(不含應付所得稅)、代收款項及存入保證金。

公允價值變動列入損益之金融資產或金融負債如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。衍生性金融商品之公允價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

各項金融商品之公允價值評價方法，分別如下：

- 1.權益證券：上市、上櫃有價證券之公允價值係指當日之收盤價。興櫃股票之評價係以當日之成交均價或前20日成交均價計算之。持有之未上市或未上櫃股票，公允價值主要係採可類比上市上櫃公司法或資產法衡量；可類比上市上櫃公司法係以從事相同或類似業務之企業，其股票於活絡市場交易之成交价格、該價格隱含之價值乘數及相關交易資訊，決定評價標之公允價值；資產法係以受評公司之資產負債表為基礎，逐項評估受評公司之有形、無形資產及其應承擔負債之價值，以決定受評公司之企業價值。開放型基金之公允價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。其他權益證券，屬市場掛牌交易者，以其掛牌市場報價或其他明確報價為市價基礎。
- 2.債券商品：國內公債及公司債依櫃檯買賣中心當日公告該債券平均殖利率或理論殖利率所計算之市價為評價基礎；國外公債及公司債則採當日收盤價、彭博(Bloomberg)評價或以信評相等或相當之殖利率為評價基礎。
- 3.期貨商品：採各該期貨交易市場之交易所當日結算價。
- 4.選擇權商品：採各該選擇權交易市場之交易所當日結算價。
- 5.權證商品：採該商品於掛牌市場之收盤價。
- 6.可轉債資產交換：以標的可轉債之掛牌市場收盤價、自市場利率推導之無風險利率、自標的收盤價推導之波動度、信用貼水等參數計入模型評價。
- 7.結構型商品：以標的商品其交易市場收盤價、自市場利率推導之無風險利率、信用貼水等參數計入模型評價。
- 8.其他衍生性商品：有市場掛牌交易者以其掛牌市場報價為市價基礎，無掛牌交易者依報價平台之平均買價或平均賣價為市場基礎，或其他明確報價為基礎。

依國際財務報導準則公報第9號之規定，本公司採用簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收款項之備抵損失。備抵損失提列基礎為：(1)應收帳款及其他應收款因收回可能性極高，故備抵損失之提列比率為0%；(2)應收證券融資款係依客戶融資餘額之歷史違約比率及違約損失率提列備抵損失，該比率每年皆會重新評估；(3)催收款項因已逾期且收回可能性極低，故備抵損失之提列比率為100%。

八、本公司避險會計處理方式

本公司目前無適用避險會計之商品交易事項。

## 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

### 一、財務狀況

#### 【合併】

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度     | 112年       | 111年       | 差 異       |        |
|-------------|------------|------------|-----------|--------|
|             |            |            | 金 額       | %      |
| 流 動 資 產     | 33,955,233 | 29,268,209 | 4,687,024 | 16.01  |
| 不 動 產 及 設 備 | 1,055,970  | 1,051,657  | 4,313     | 0.41   |
| 無 形 資 產     | 60,377     | 65,137     | (4,760)   | (7.31) |
| 其 他 資 產     | 5,243,433  | 5,462,024  | (218,591) | (4.00) |
| 資 產 總 額     | 40,315,013 | 35,847,027 | 4,467,986 | 12.46  |
| 流 動 負 債     | 30,099,486 | 26,887,347 | 3,212,139 | 11.95  |
| 非 流 動 負 債   | 1,287,332  | 1,061,909  | 225,423   | 21.23  |
| 負 債 總 額     | 31,386,818 | 27,949,256 | 3,437,562 | 12.30  |
| 歸屬母公司業主之權益  | 8,868,649  | 7,838,334  | 1,030,315 | 13.14  |
| 股 本         | 5,944,550  | 5,944,550  | 0         | 0.00   |
| 資 本 公 積     | 175,331    | 175,320    | 11        | 0.01   |
| 保 留 盈 餘     | 2,306,912  | 1,327,283  | 979,629   | 73.81  |
| 其 他 權 益     | 441,856    | 391,181    | 50,675    | 12.95  |
| 庫 藏 股 票     | 0          | 0          | 0         | 0      |
| 非 控 制 權 益   | 59,546     | 59,437     | 109       | 0.18   |
| 權 益 總 額     | 8,928,195  | 7,897,771  | 1,030,424 | 13.05  |

註：變動比率較大之原因分析如下：

- 1.非流動負債：主係透過損益按公允價值衡量之金融負債及淨確定福利負債增加所致。
- 2.保留盈餘：主係112年度營運獲利增加所致。

#### 【個體】

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度     | 112年       | 111年       | 差 異       |         |
|-------------|------------|------------|-----------|---------|
|             |            |            | 金 額       | %       |
| 流 動 資 產     | 26,636,355 | 23,533,580 | 3,102,775 | 13.18   |
| 不 動 產 及 設 備 | 809,656    | 806,045    | 3,611     | 0.45    |
| 無 形 資 產     | 16,718     | 18,973     | (2,255)   | (11.89) |
| 其 他 資 產     | 6,286,363  | 6,494,820  | (208,457) | (3.21)  |
| 資 產 總 額     | 33,749,092 | 30,853,418 | 2,895,674 | 9.39    |
| 流 動 負 債     | 23,596,658 | 21,959,442 | 1,637,216 | 7.46    |
| 非 流 動 負 債   | 1,283,785  | 1,055,642  | 228,143   | 21.61   |
| 負 債 總 額     | 24,880,443 | 23,015,084 | 1,865,359 | 8.10    |
| 股 本         | 5,944,550  | 5,944,550  | 0         | 0.00    |
| 資 本 公 積     | 175,331    | 175,320    | 11        | 0.01    |
| 保 留 盈 餘     | 2,306,912  | 1,327,283  | 979,629   | 73.81   |
| 其 他 權 益     | 441,856    | 391,181    | 50,675    | 12.95   |
| 庫 藏 股 票     | 0          | 0          | 0         | 0       |
| 權 益 總 額     | 8,868,649  | 7,838,334  | 1,030,315 | 13.14   |

註：變動比率較大之原因分析如下：

- 1.非流動負債：主係透過損益按公允價值衡量之金融負債及淨確定福利負債增加所致。
- 2.保留盈餘：主係112年度營運獲利增加所致。

## 二、財務績效

### 【合併】

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度              | 112年度               | 111年度               | 增(減)金額    | 變動比例<br>(%) |
|------------------------|---------------------|---------------------|-----------|-------------|
| 收益                     | \$ 3,424,191        | \$ 2,056,778        | 1,367,413 | 66.48       |
| 營業費用及支出                | <u>2,616,921</u>    | <u>2,158,828</u>    | 458,093   | 21.22       |
| 營業利益(損失)               | 870,270             | (102,050)           | 972,320   | 952.79      |
| 採用權益法認列之關聯企業<br>(損)益份額 | 25,425              | (8,844)             | 34,269    | 387.48      |
| 其他利益及損失                | <u>237,966</u>      | <u>147,558</u>      | 90,408    | 61.27       |
| 稅前淨利                   | 1,070,661           | 36,664              | 1,033,997 | 2,820.20    |
| 所得稅費用                  | <u>66,394</u>       | <u>180,364</u>      | (113,970) | (63.19)     |
| 稅後淨利(損)                | <u>\$ 1,004,267</u> | <u>\$ (143,700)</u> | 1,147,967 | 798.86      |

增減比例變動分析說明：

- (一)營業利益：營業利益增加主係經紀手續費收入及營業證券出售利益暨評價利益較去年同期增加。
- (二)稅前淨利：稅前淨利增加主係經紀手續費收入及營業證券出售利益暨評價利益較去年同期增加。

### 【個體】

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度           | 112年度             | 111年度               | 增(減)金額    | 變動比例<br>(%) |
|---------------------|-------------------|---------------------|-----------|-------------|
| 收益                  | \$ 2,823,329      | \$ 1,333,031        | 1,490,298 | 111.80      |
| 營業費用及支出             | <u>2,047,097</u>  | <u>1,528,082</u>    | 519,015   | 33.97       |
| 營業利益(損失)            | 776,232           | (195,051)           | 971,283   | 497.96      |
| 採用權益法認子公司(損)益<br>份額 | 114,660           | 91,850              | 22,810    | 24.83       |
| 其他利益及損失             | <u>150,344</u>    | <u>108,724</u>      | 41,620    | 38.28       |
| 稅前淨利                | 1,041,236         | 5,523               | 1,035,713 | 18,752.72   |
| 所得稅費用               | <u>41,484</u>     | <u>154,258</u>      | (112,774) | (73.11)     |
| 稅後淨利(損)             | <u>\$ 999,752</u> | <u>\$ (148,735)</u> | 1,148,487 | 772.17      |

增減比例變動分析說明：

- (一)營業利益：營業利益增加主係經紀手續費收入及營業證券出售利益暨評價利益較去年同期增加。
- (二)稅前淨利：稅前淨利增加主係經紀手續費收入及營業證券出售利益暨評價利益較去年同期增加。



### 三、現金流量

#### (一) 最近二年度流動性分析

##### 【合併】

| 項 目 \ 年 度   | 112年度 | 111年度  | 增(減)比例% |
|-------------|-------|--------|---------|
| 現金流量比率(%)   | 註     | 17.99  | -       |
| 現金流量允當比率(%) | 86.90 | 386.26 | (77.50) |
| 現金再投資比率(%)  | 註     | 42.64  | -       |

##### 【個體】

| 項 目 \ 年 度   | 112年度 | 111年度  | 增(減)比例% |
|-------------|-------|--------|---------|
| 現金流量比率(%)   | 註     | 22.99  | -       |
| 現金流量允當比率(%) | 68.34 | 379.95 | (82.01) |
| 現金再投資比率(%)  | 註     | 45.65  | -       |

註:當年度營業活動淨現金流量為負數時,則不予計算現金流量比率及現金再投資比率,最近5年度營業活動之淨現金流量合計數為負數時,即不予計算現金流量允當比率。增減比例變動分析說明:

現金流量允當比率減少,主係最近五年營業活動之境現金流量合計數較去年同期減少所致。

#### (二) 未來一年現金流量性分析

##### 【合併】

單位:新台幣仟元

| 期初現金餘額<br>(1) | 預計全年來自<br>營業活動淨現<br>金 流 量(2) | 預計全年現金<br>流(入)出量(3) | 預計現金剩餘<br>(不足)數額<br>(1)+ (2)- (3) | 預計現金不足額之補救措施 |      |
|---------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|------|
|               |                              |                     |                                   | 投資計劃         | 理財計劃 |
| 1,740,731     | 2,953,289                    | 2,783,638           | 1,910,382                         | -            | -    |

##### 【個體】

單位:新台幣仟元

| 期初現金餘額<br>(1) | 預計全年來自<br>營業活動淨現<br>金 流 量(2) | 預計全年現金<br>流(入)出量(3) | 預計現金剩餘<br>(不足)數額<br>(1)+ (2)- (3) | 預計現金不足額之補救措施 |      |
|---------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|------|
|               |                              |                     |                                   | 投資計劃         | 理財計劃 |
| 1,603,026     | 2,805,019                    | 2,688,516           | 1,719,529                         | -            | -    |

#### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響:無。

#### 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

##### (一) 最近年度之轉投資政策

本公司近年來轉投資政策係以目前業務範圍內及主管機關核准證券商轉投資項目中,投資未來對公司最有獲利貢獻之事業體或投資標的,以期能增加公司整體營收及獲利為主要政策。轉投資目的係為建立整體營運之多元化、增加多元收入及穩定獲利來源,進而提高公司整體競爭力及經營績效,藉以打造整體最佳營運模式。面對產業環境競爭激烈,本公司近年來也持續聚焦於核心且具有發展潛能之事業,期能做到長期穩健且永續之經營。

##### (二) 轉投資事業之獲利狀況

112年轉投資四家子公司中,康和期貨、康聯資產為獲利,而康和投顧、康和保代為虧損。康和期貨112年稅後獲利105,299仟元、康聯資產112年稅後獲利21,786仟元、康和投顧112年稅後虧損4,790仟元、康和保代112年稅後虧損3,162仟元。

康和期貨112年國內期貨業績量為7,253,146口,排名為期貨商第七名;海外期貨業績量為2,160,254口,排名為期貨商第七名。股票期貨及海外期貨皆為康和期貨於112年重點推廣業務,陸續舉辦多場財經講座及促銷活動推廣,以提高交易人認知及下單意願,支持業務發展。

康和投顧112年經營策略著重於建立多方位業務發展、整合行銷及多元通路。目前公司最大營業收入來源為總代理之境外基金庫存所帶來的管理費分潤,惟112年度全球金融市場仍劇烈震盪,本公司所代理之基金淨值下跌造成管理規模下降,進而影響管理費收益。

康和保代112年整體壽險業務佣金收入雖較111年度成長49%,產險業務佣金收入成長17%。然壽

險業務因美元匯率波動大，加上美國聯準會為抑制通膨，自111年3月起啟動激進升息，美元保單宣告利率難以匹敵美元定存利率，以美元計價為主的傳統壽險，市場整體買氣受到影響，而產險業務因各家產險公司仍受困於後防疫保單損失階段，在產險公司保守操作的氛圍中，調整及下架高佣及殺手級利基商品，核保趨向保守，不利新保業務拓展，致使保代公司雖有成長但仍為虧損。

康聯資產已於本公司董事會決議通過清算解散，程序進行中。

面對產業環境的挑戰，本公司經營團隊仍兢兢業業要求各部門及轉投資子公司主管仍應積極有效控制經營風險及成本，爭取今年度獲利之機會，本公司也持續努力協助子公司業務發展，以達成對集團正面獲利貢獻的目標。

### (三) 未來一年之投資計畫

未來一年，本公司將藉由強化及發展具有潛力之事業體，達成整體轉投資事業對本公司之正面貢獻，並評估尋找新投資機會之可行性，希望藉由多元投資，增加獲利來源。

## 六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估

### (一) 本公司風險管理政策、範疇、組織架構、風險管理流程如下：

1.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，預防任何可能的損失，在風險與報酬達成平衡的前提下，增加股東財富，並達成資本配置之最佳化原則。

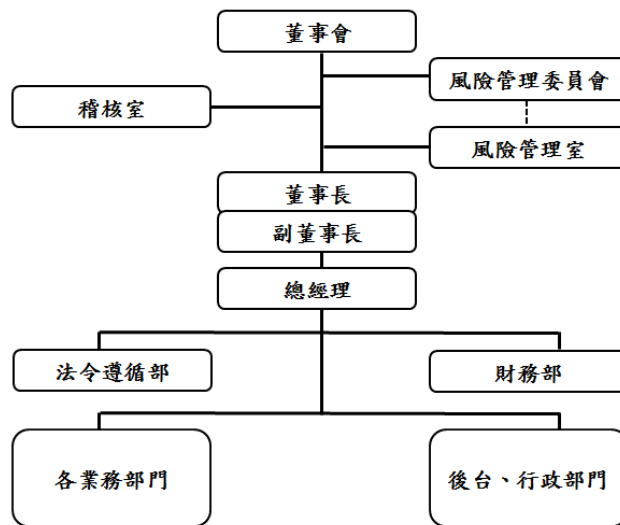
2.本公司對於業務所涉及的風險分為六大類，分別如下所述：

- (1)市場風險：因國內外經濟因素變動造成金融商品價格發生不利變化時，所需承擔的風險。市場風險依其因子不同可細分為利率、匯率、權益及商品價格風險。
- (2)信用風險：指發行者或交易對手未能履行約定或責任，造成的損失的風險。
- (3)流動性風險：因市場交易不活絡，使得金融商品無法在市場上迅速成交，或無法以公平市價成交，稱為市場流動性風險。而公司也可能因為現金流量的規劃出現缺失，因而被迫必須提早結算所持有的資產，稱為資金流動性風險。
- (4)作業風險：係指起因於內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件導致直接或間接損失之風險。
- (5)法律風險：係指契約不周詳、授權不實、法令不全、交易對手不具法律效力或其他因素，導致無法約束交易對手依照契約履行義務，而可能衍生財務或商譽損失之風險。
- (6)模型風險：係指不完全（或錯誤）的定價模型，包括偏估的參數、不正確的變異數估計值等因素使得金融商品價格可能被高估或低估，風險暴露程度可能計算有誤，所導致的風險。
- (7)氣候風險：係指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。

### 3.風險管理組織架構與執掌

- (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，隸屬於董事會，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。

風險管理組織架構圖

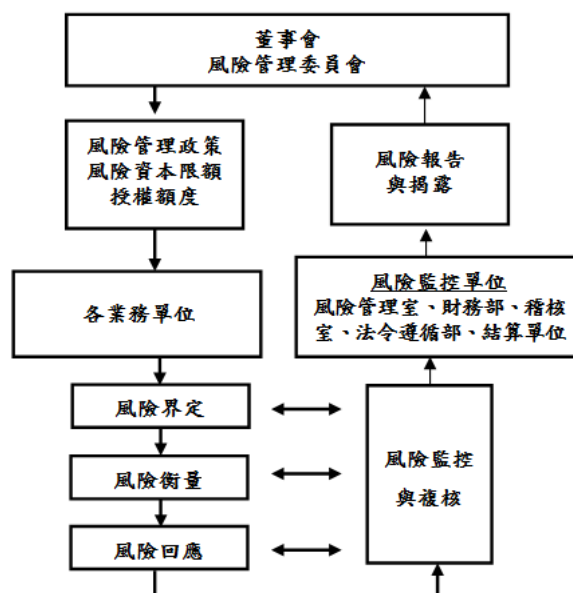


#### 4.風險管理流程

風險管理流程的設計必須確保公司內的所有風險都能被有效的管理。在實務上，風險管理的流程包含了：

- (1)風險界定：整體而言券商所面臨的風險隱含在經紀、自營及承銷等各業務中，因此風險管理流程的第一步必須先辨識及確認所有業務的風險來源，才能進一步對各類風險進行量化及管理。
- (2)風險衡量：當公司所面臨的各類風險已被適當地辨識與界定後，還需要有客觀量化的模型或方法，來衡量這些風險，如此才能以定量的方式來檢視公司目前面臨的風險。
- (3)風險監控與管理：風險管理部門應每日監控所有業務的風險，當有業務單位的暴險程度超出其風險限額時，風險管理部門應對該單位發出超限通知書，並按相關規定處理。
- (4)風險報告與揭露：風險管理室定期提供風險管理報表、風險資訊揭露以及風險管理執行結果報告，來協助高階主管經營決策參考及依據。
- (5)風險之回應：評估及彙總風險後，對於所面臨之風險宜採取適當之回應措施。

風險管理流程圖



#### 5.各類風險之影響及因應策略如下：

- (1)市場風險：為規避市場價格變動所導致的風險，風險管理室設有風控系統及控管機制，每日衡量並確認市場風險控制在限額之內。市場風險衡量方式包括名目本金、公平市價、價格敏感度及VaR涉險值，本公司依據不同金融商品特性，設定部位之風險限額、停損限額，以期有效控制市場風險。

- (2)信用風險：為確保信用風險管理之完整性，對於不同信用程度之交易對手，訂定信用限額並分級管理。藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度並定期檢視檢討交易對手、發行人之信用等級，以控管信用風險。
- (3)流動性風險：本公司流動性風險可分為市場流動性風險與資金流動性風險。為降低市場流動性風險，本公司已於各業務單位金融商品管理準則中明訂流動性風險管理。為降低資金流動性風險，本公司設有獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，以進行資金管理，並訂有資金流動性風險管理辦法。
- (4)作業風險：各單位針對各項業務皆訂有產品準則或作業手冊，規範前、中、後檯之交易及作業流程，以降低交易及作業過程中可能產生之作業風險，並由稽核室負責財務、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。本公司另訂有作業風險事件通報要點，凡因內部流程、人員、系統之不當或因外部事件導致之直接或間接損失事件，皆需辦理通報，評估現有控管措施之有效性，並提出改善措施，藉此降低作業風險重複發生之可能性。
- (5)法律風險：為確保交易或法律程序之有效性及可執行性，本公司與交易相對人簽訂契約或出具其他法律文件前，均經法務人員或法務指定之外部法律顧問審核後簽訂。
- (6)模型風險：為維持模型的運作與金融商品之風險管理，降低因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，本公司訂有模型風險管理機制，包括模型開發、驗證、保管及變更訂有標準程序，以確保模型合理性及正確性。
- (7)氣候風險：為因應氣候變遷帶來之轉型風險及實體風險，將氣候風險納入本公司風險管理政策，透過質化或量化方式評估氣候相關風險發生之可能性及衝擊程度，並研擬減緩或調適措施。

#### 6.風險報告：

- (1)本公司自102年7月起採用Delta-Plus法計算選擇權部位之市場風險，除更能精確衡量選擇權部位之風險狀況外，亦提昇公司資本配置運用之效率。本公司112年12月31日資本適足率情況如下：

##### A、資本適足率：

| 日期    | 112.12.31 | 平均值  | 最大值  | 最小值  |
|-------|-----------|------|------|------|
| 資本適足率 | 296%      | 280% | 324% | 240% |

##### B、各類經營風險約當金額：

112年12月31日

| 項目   | 風險約當金額(單位：新台幣仟元) |
|------|------------------|
| 市場風險 | 1,071,655        |
| 信用風險 | 516,806          |
| 作業風險 | 413,393          |
| 合計   | 2,001,854        |

##### C、風險約當金額比率：

112年12月31日

| 項目   | 風險約當金額比率(%) |
|------|-------------|
| 市場風險 | 53.53       |
| 信用風險 | 25.82       |
| 作業風險 | 20.65       |
| 合計   | 100.00      |

- (2)本公司112年度市場風險值如下：

交易性部位市場風險值(99%信賴水準、投資期間1天) 單位:新台幣仟元

| 風險別      | 年底值 112.12.31 | 平均值      | 最小值    | 最大值     |
|----------|---------------|----------|--------|---------|
| 權益證券風險   | 109,251       | 133,498  | 69,215 | 174,042 |
| 利率風險     | 9,105         | 12,489   | 1,866  | 27,697  |
| 小計       | 118,356       | 145,987  | -      | -       |
| 減：風險分散效益 | (19,811)      | (24,040) | -      | -       |
| 總風險      | 98,545        | 121,948  | 58,229 | 162,984 |



(二) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

- 1.利率：本公司牽涉利率之相關業務有債券業務、利率衍生性商品業務及信用交易業務，其中債券及利率衍生性商品業務之權責部門已建立適當的風險管理準則，並進行部位限額、停損控管機制及敏感性分析等，以有效控制此類業務之利率風險；本公司之信用交易業務係以賺取融資利差為主，因此受利率變動影響不大。另利率變動也影響本公司之借款成本，倘若利率呈不利走勢，本公司亦可透過利率交換或發行公司債、可轉換公司債，規避利率上漲之風險。
- 2.匯率：本公司主要營運對象及營業地區均在國內，亦致力發展海外業務，海外長期投資及金融交易可能因匯率變動而影響公司損益或淨值，然主要營業收入仍以國內業務為主，影響應屬有限，且針對涉及匯率之部位亦有設定風險限額，並採用適當的避險措施，以有效控制匯率風險。
- 3.通貨膨脹：本公司為證券服務業，通貨膨脹對公司財務及業務無重大影響。
- 4.未來因應措施：
  - (1)定期蒐集利率及總經之資訊，了解市場動態。
  - (2)依照利率走勢調整業務操作方向或進行避險操作，減少利率變動對本公司損益之影響。

(三) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

- 1.本公司最近年度未有從事高風險、高槓桿之投資。
- 2.本公司除依法辦理信用交易業務外，無資金貸與他人之情事。
- 3.本公司未有背書保證之情形發生。
- 4.本公司從事衍生性金融商品交易，悉依主管機關法令及本公司規章允許從事之範圍為限，在授權部位即可承受之有限風險下賺取合理之利潤。

(四) 未來研發計劃及預計投入之研發費用

| 系統                          | 費用    | 預計完成時間     | 未來影響研發成功之主要因素                                    |
|-----------------------------|-------|------------|--------------------------------------------------|
| 新金鑽交易系統改版                   | 300 萬 | 116 年 12 月 | 平行處理機構                                           |
|                             |       |            | 高效率的計算能力                                         |
| FPGA 高頻交易系統                 | 300 萬 | 116 年 12 月 | 提升平行計算能力                                         |
|                             |       |            | 高階語言電路合成                                         |
|                             |       |            | 核心 IP 開發整合                                       |
|                             |       |            | 於高速運算的硬體實現交易演算法可程式化                              |
| 帳務中台轉移至開放原始碼(Open Source)平台 | 100 萬 | 114 年 06 月 | Dotnet Core 的版本更新<br>Windows 平台轉移至 Linux 平台的系統差異 |
| 上市櫃與興櫃下單整合系統                | 200 萬 | 115 年 12 月 | 高效率的計算能力                                         |
|                             |       |            | 系統整合架構                                           |
| 雲端智慧單                       | 200 萬 | 115 年 12 月 | 平行處理機構                                           |
|                             |       |            | 高效率的計算能力                                         |
| 自營帳務系統轉換                    | 300 萬 | 115 年 12 月 | 微服務運作架構                                          |
|                             |       |            | 系統整合架構                                           |

(五) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

- 1.訂定「證券商通報重大偶發事件應遵循事項」。(金管證券字第 1120351844 號)

財務業務之影響：

重大偶發事件係指下列事件足以影響證券商信譽、危及證券商正常營運、造成客戶權益受損或影響金融秩序情事者：

- (1)人為或天然災害（如：地震、水災、火災、風災等）。
- (2)內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事。
- (3)安全維護方面（如：搶奪強盜、重大竊盜、營業處所或設備遭破壞或遭恐嚇等）。
- (4)業務方面或財務方面有重大缺失或損失。
- (5)媒體報導足以影響事業信譽或營運之情事。
- (6)發生重大資通安全事件。

(7)證券商國外投資之相關事業有違反防制洗錢及打擊資恐事件之情事。

(8)海外及大陸地區重大信用風險個案事件，經評估債權或投資金額損失達等值美元一千萬元以上。

(9)其他重大事件。

因應措施：本公司配合修正「重大偶發事件通報及緊急應變處理辦法」，辦理相關通報事項時，依據法規規定辦理。

2.訂定「證券商作業委託他人處理應注意事項」。(金管證券字第 1120345336 號)

財務業務之影響：

本注意事項依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第八條第一項第十八款訂定之

(1)證券商將作業委託他人處理（以下簡稱為委外），應簽訂書面契約，並依本注意事項辦理。但涉及及外匯作業事項並應依中央銀行有關規定辦理。

(2)證券商對於涉及營業執照所載業務項目或客戶資訊之相關作業委外，以下列事項範圍為限：(一)資料處理：包括資訊系統之資料登錄、處理、輸出，資訊系統之開發、監控、維護，及辦理業務涉及資料處理之後勤作業。(二)表單、憑證等資料保存之作業。(三)電子通路客戶服務業務，包括電話自動語音系統服務、客戶電子郵件之回覆與處理作業、電子通路客戶之相關諮詢與協助，及電話客服專員服務。(四)內部稽核部分作業項目。但禁止委託其財務簽證會計師辦理。(五)其他經主管機關核定得委外之作業項目。

因應措施：本公司將制定「作業委託他人處理準則」，辦理相關事項時，依據本準則及法規規定辦理。

3.修正有關「證券商管理規則」第 37 條之 1 第 2 項規定之令。(金管證發字第 11203860677 號令)

財務業務之影響：

有關證券商管理規則第三十七條之一第二項規定有價證券之種類及範圍如下：

(1)臺灣證券交易所臺灣50指數「成分股股票」、「臺灣證券交易所臺灣中型 100指數」成分股股票及「櫃買富櫃五十指數」成分股股票。

(2)得為發行認購（售）權證標的（含獎勵 A 級發行人可發行標的）、得為融資融券之有價證券或得為有價證券借貸交易標的，並經臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心公告者。

(3)上開有價證券經臺灣證券交易所股份有限公司或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心公告為變更交易方法或處置者，或於創新板上市之股票，不得列入。

因應措施：本公司依據法規規定辦理。

4.修正「有價證券得為融資融券標準」第二條、第八條。(金管證投字第 1120364320 號)

財務業務之影響：

(1)將創新板上市之普通股股票納入信用交易標的，適用上市股票融資融券之審查標準；得為融資融券交易之創新板股票改列為上市後，比照得為融資融券交易之上櫃股票轉上市後，除有股權過度集中之情事者外，即得為融資融券交易之標的。(修正條文第二條)。

(2)配合創新板上市之普通股股票得為融資融券交易自一百十三年一月一日起適用本標準，爰明定本次修正條文自一百十三年一月一日起施行。(修正條文第八條)。

因應措施：本公司依據法規規定辦理。

5.修正「證券發行人財務報告編製準則」第十條、第十一條、第三十一條。(金管證審字第 1120386049 號)

財務業務之影響：

(1)配合國際會計準則第一號「財務報表之表達」修正有關流動或非流動負債分類之規定。(修正條文第十條)。

(2)考量實務上企業於現金增資基準日將已募足之股款認列為股本或預收股款，或企業發行新股予行使員工認股權者或轉換公司債持有者，並未以向公司登記主管機關登記為限，爰配合修正股本之定義，並要求於附註揭露尚未完成變更登記之相關事實。(修正條文第十一條)。

(3)配合本次修正條文，調整施行日期。(修正條文第三十一條)。

因應措施：本公司依據法規規定辦理。

6.發布有關證券交易法第 28 條之 4 規定之令。(金管證發字第 11203848301 號)

財務業務之影響：

(1)證券交易法第二十八條之四有關公司債發行總額不得逾全部資產減去全部負債餘額之百分之二百之限制規定，係指包括有擔保普通公司債、有擔保轉換公司債、無擔保轉換公司債、有擔保附認股權公司債及無擔保附認股權公司債之總額。

(2)本令自即日起生效；前財政部證券暨期貨管理委員會中華民國八十九年九月十一日（八九）台財



證（一）字第六九二〇二號函，依本會一百一十二年十一月九日金管證發字第一一二〇三八四八三〇五號函，自即日停止適用。

因應措施：本公司依據法規規定辦理。

7.修正證券商受託管理私募股權基金規範。(金管證券字第 1120384438 號令)

財務業務之影響：

本次修正重點如下

- (1)證券商應就辦理受託管理私募股權基金或接受私募股權基金相關機構委任之經營原則、作業手續、權責劃分、防制洗錢及打擊資恐作業、業務紛爭處理、人員教育訓練及管理、與既有業務之區隔及利益衝突防範等事項，訂定完善之內部控制制度與風險控制及管理機制，並確實執行。
- (2)明確定義與證券商有利害關係之事業之情事。
- (3)辦理受託管理私募股權基金之專責部門人員有異動者，證券商應於異動次日起五個營業日內，向同業公會申報登記。

因應措施：本公司依據法規規定辦理。

8.修正「臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法」部分條文。(金管證券字第 1120134018 號)

財務業務之影響：

本次修正重點如下

- (1)配合期貨交易法一百零八年一月十六日修正公布刪除第一百條第二項，修正本辦法援引期貨交易法之項次。(修正條文第十二條、第十六條至第十八條)。
- (2)明定國內證券、期貨機構或其第三地區子公司參股投資之大陸地區證券、期貨機構發生重大事件之事後申報時點。(修正條文第二十二條)。
- (3)明定國內證券、期貨機構或其第三地區子公司在大陸地區投資證券、期貨機構子公司之資格條件、申請應備文件及相關程序。(修正條文第二十四條之一至第二十四條之五)。
- (4)明定國內證券、期貨機構申請其大陸地區證券、期貨機構子公司增設分公司之資格條件、應備文件及相關程序。(修正條文第二十四條之六及第二十四條之七)。
- (5)規範國內證券、期貨機構在大陸地區投資證券、期貨機構子公司後，有關證券、期貨機構子公司經營事項如有變更時，國內證券、期貨機構應向主管機關申報事項，另並依主管機關規定之方式，申報證券、期貨機構子公司之營運狀況及各項財務、業務資料。(修正條文第二十四條之八至第二十四條之十一)。

因應措施：本公司依據法規規定辦理。

(六)科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

因應新興科技的進步，資通安全相關風險與挑戰也相對增加，為因應這些風險，首要作為就是定期的進行資訊安全教育訓練，來提升組織所有成員的資訊安全相關意識與基本常識。本公司亦成立資訊安全部作為專責單位，在管理面上透過加入資安分析與分享的組織，取得即時的資通安全相關情資來加強防護，以避免遭受高風險性的攻擊。針對系統與網路需定期的進行弱點掃描，發現高風險的弱點或漏洞時需盡快的進行因應與修補，避免這些弱點或漏洞遭駭客收集利用造成公司的傷害。

另為迎戰數位金融發展造成的產業變化，本公司已積極運用雲端服務、大數據等技術及發展 AI 投資等，建立同中求異的競爭優勢，並持續進行員工轉型與培訓，打造數位化的分公司及服務平台，滿足投資人交易需求，讓實體分公司及營業員擁有數位化的能力將是本公司未來的核心競爭力。

本公司均已採取必要之因應措施，以面對科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對本公司財務業務之影響。

- (七)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：本公司秉持「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，以提供優質、專業、差異化的服務為經營理念及核心價值，加強內部控制及風險控管機制，為投資大眾提供專業、全方位的服務，近年更致力於推動ESG落實於公司文化之中，強化企業社會責任，未有企業形象改變之危機。
- (八)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：本公司於併購案的發起前，皆會進行所有的可行性評估，尋求專家意見，充分掌握併購後可產生的效益及伴隨的風險，進行可行性評估，皆會審慎掌控風險，目前暫未有併購計劃。
- (九)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：本公司近年來因應科技發展與時代變遷，營業據點已縮減為最適營運規模，因此未來採取擴充營業據點之發展方式機會不大。
- (十)業務集中所面臨之風險及因應措施：本公司主要客戶包括自然人、法人及經核准之外國專業投資機構，客戶結構中並無單一客戶占本公司業務過於集中之情形。

- (十一)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：本公司股權穩定，並無相關之風險產生。
- (十二)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十三)訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

本公司於110年1月11日向王姓自然人，就涉及妨害名譽(信用)、違反刑事加重誹謗罪等提起刑事訴訟，並就臺北地檢署不起訴處分書聲請再議，及對再議駁回處分書為交付審判之聲請，112年4月6日接獲臺灣臺北地方法院駁回交付審判聲請裁定，本案終結。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

原告等2人稱被告陳姓自然人及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，故於110年8月18日向被告及本公司提起民事訴訟，請求本公司連帶負賠償責任，請求金額共52,000仟元，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司股務文件疑遭不明人士盜取，本公司於111年6月7日向臺北市政府警察局信義分局三張犁派出所報案，並依法提出刑事告訴，111年9月8日信義分局來函說明因本案暫無所獲，歸檔存查。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司網站遭駭客入侵，本公司於111年8月18日向臺北市政府警察局信義分局三張犁派出所報案，並依法提出刑事告訴，111年9月19日信義分局來函說明因本案暫無所獲，歸檔存查。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司遭不明人士冒用名義舉辦線上投資講座，本公司於111年9月1日向臺北市政府警察局信義分局三張犁派出所報案，並依法提出刑事告訴，111年12月5日信義分局來函說明因本案暫無所獲，歸檔存查。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司系統遭不明人士入侵，本公司於111年11月2日向臺北市政府警察局信義分局三張犁派出所報案提出刑事告訴後，信義分局來電說明因本案暫無所獲，歸檔存查。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司於111年11月25日遭不明人士放置兩座書寫恐嚇及侮辱性字眼文字馬桶於公司門前，本公司於111年11月29日向臺北市政府警察局信義分局三張犁派出所提出刑事告訴後，就臺北地檢署不起訴處分書聲請再議，並於112年5月30日接獲臺灣高等檢察署再議駁回處分書，本案終結。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司app logo遭不明人士在line群組推銷不明股票投資資訊，本公司於112年7月17日向臺北市政府警察局信義分局三張犁派出所報案提出刑事告訴，112年8月14日信義分局來函說明因本案暫無所獲，歸檔存查。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司客戶資料遭不明人士於暗網販售，本公司於112年8月7日向臺北市政府警察局信義分局三張犁派出所報案提出刑事告訴，112年9月4日信義分局來函說明因本案暫無所獲，歸檔存查。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司客戶接到非本公司營業員電話，有公司系統遭不明駭客入侵可能，本公司於112年9月5日向法務部調查局北市調查處提出刑事告訴。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司於112年10月11日收受原告請求給付勞退金之民事起訴狀，請求金額共計637仟元。本案現由臺灣臺中地方法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司內湖分公司客戶於112年10月11日經申報違約，本公司爰於112年10月31日向臺灣臺北地方法院聲請支付命令，惟因支付命令無法送達，本公司於113年1月22日向臺灣臺北地方法院遞交民事起訴狀，請求給付股票交割款281仟元，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司延平(原城中)分公司客戶於95年10月2日經申報違約，本公司爰於105年12月15日向臺灣臺北地方法院聲請支付命令，金額共289仟元，支付命令業已確定，現債務人持續清償中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台中(原員林)分公司客戶於97年9月9日經申報違約，本公司爰於98年6月4日與債務人於臺灣臺中地方法院製作和解筆錄，和解金額共2,917仟元，本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台中分公司客戶於98年2月23日經申報違約，本公司爰於98年3月2日向臺灣彰化地方法院聲請支付命令，金額共5,996仟元，支付命令業已確定，並換發債權憑證。112年3月29日臺灣臺北地方法院就債務人聲請之債務清理事件為免責裁定，本公司依法為抗告之聲請，112年7月7日接獲臺灣臺北地方法院抗告駁回之民事裁定，本案終結。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台中分公司客戶於98年2月23日經申報違約，本公司爰於98年3月2日向臺灣彰化地方法院



聲請支付命令，金額共6,119仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司永和分公司客戶於106年5月19日經申報違約，本公司爰於106年7月18日向臺灣士林地方法院聲請支付命令，金額共73,147仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司永和分公司客戶於106年5月19日經申報違約，本公司爰於106年7月18日向臺灣新北地方法院聲請支付命令，金額共12,527仟元，支付命令業已確定，現債務人持續清償中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司仁愛分公司客戶於107年5月15日經申報違約，協議後客戶未如期還款，本公司爰於107年7月1日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共計2,520仟元，本票裁定業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司石牌分公司客戶於107年11月12日經申報違約，本公司爰於107年12月20日向臺灣士林地方法院聲請支付命令，金額共計3,397仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司石牌分公司客戶於107年11月12日經申報違約，本公司爰於107年12月20日向臺灣新北地方法院聲請支付命令，金額共計959仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司高雄分公司客戶於109年2月3日經申報違約，本公司爰於109年2月4日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共171仟元，本票裁定業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司經紀業務部客戶於109年11月6日經申報違約，本公司爰於109年11月19日向臺灣新北地方法院聲請假扣押並獲核准裁定，又於110年1月8日向臺灣新北地方法院聲請支付命令，金額共計136仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司內湖分公司客戶於110年12月30日經申報違約，本公司爰於111年2月10日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共661仟元，債務人於112年11月24日全數清償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司經紀業務部客戶於111年5月11日經申報違約，本公司爰於111年5月17日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共427仟元，債務人於112年5月7日全數清償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台南分公司客戶於111年10月7日經申報違約，本公司爰於111年10月28日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共1,000仟元，現債務人持續清償中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台北分公司客戶於111年11月30日經申報違約，本公司爰於112年1月5日向臺灣新北地方法院聲請支付命令，金額共35仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司仁愛分公司客戶於112年2月1日經申報違約，本公司爰於112年2月4日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共846仟元，現債務人持續清償中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司內湖分公司客戶於112年6月12日經申報違約，本公司爰於112年8月11日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共639仟元，現債務人持續清償中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司延平分公司客戶於112年7月14日經申報違約，本公司爰於112年7月14日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共100仟元，現債務人持續清償中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司高雄分公司客戶於112年7月4日經申報違約，本公司爰於112年8月10日向臺灣新北地方法院聲請支付命令，金額共494仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司高雄分公司客戶於112年9月13日經申報違約，本公司爰於112年9月28日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共904仟元，本票裁定業已確定，現向法院聲請核發債權憑證中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台中分公司客戶於112年10月27日經申報違約，本公司爰於112年11月2日向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共1,159仟元，現債務人持續清償中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台中分公司客戶於112年12月19日經申報違約，金額共317仟元，現債務人持續清償中。

本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台南分公司客戶於111年3月24日、111年3月28日經申報違約，本公司爰於111年8月1日向被告起訴請求給付股票交割款新臺幣407仟元，111年12月14日接獲臺灣臺北地方法院為本公司勝訴之確定判決，現本公司聲請強制執行未獲清償，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司經紀業務部客戶於110年2月2日經申報違約，本公司爰於110年12月6日向被告起訴請求給付股票交割款新臺幣115仟元，111年8月19日接獲臺灣臺北地方法院為本公司勝訴之確定判決後，雙方達成還款協議，於112年9月4日全數清償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司台北分公司客戶於113年2月21日經申報違約，本公司爰於113年3月13日向臺灣臺中地方法院聲請支付命令，金額共79仟元，現由臺灣臺中地方法院審理中，本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司之重要子公司康和期貨(股)因(下同)107年2月6日超額損失事件，於107年6月至今，共與8名投資人進行民事債務清償及損害賠償，計新臺幣237,904仟元訴訟，現多數案件業經雙方和解、臺灣臺北地方法院判決康和期貨(股)勝訴確定外，僅餘一案現於臺灣高等法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司之重要子公司康和期貨(股)因(下同)109年4月21日海外小輕原油期貨價格負值事件，於109年10月至今，共與3名投資人進行民事債務清償及損害賠償，計新臺幣16,585仟元之訴訟，現一案已經臺灣臺北地方法院判決康和期貨(股)勝訴確定外，餘二案現分別於臺灣高等地方法院及最高法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

本公司之重要子公司康和期貨(股)前營業員遭原告等人認其為不法之利益，欺瞞原告真實之交易情形，導致受有損害，並請求康和期貨(股)公司連帶負賠償責任，本案自110年8月起，共與28名投資人進行民事債務清償及損害賠償，計新臺幣544,821仟元訴訟，現由臺灣臺北地方法院、臺灣新北地方法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

(十四) 其他重要風險及因應措施：無。

## 七、其他重要事項

### (一) 智慧財產管理計畫

證券業未來的發展與決勝戰場在於科技，本公司全力發展數位金融，以金融科技(Fintech)的人才與開發為核心價值，提昇資訊系統的自主設計與開發能力。為保有本公司的核心價值和永續的競爭力，已於105年8月成立專利審核工作小組，專責智慧財產的管理與推動，專利審核工作小組召集人由總經理擔任，小組成員包括業務、資訊、法遵等單位主管。

為鼓勵同仁能夠在工作上積極創新，並將工作成果轉化為本公司獲利的工具，特制訂專利申請暨獎勵準則，鼓勵同仁提出創新發想，並給予適度的獎勵。

#### 1. 執行情形

- (1)106年開辦營業秘密暨競業禁止相關爭議問題暨實例解析之教育訓練課程。
- (2)107年12月18日專利審核工作小組通過首項專利權之申請。
- (3)109年除提出台灣的專利申請。該年度除提出台灣的專利申請，亦申請大陸的專利。
- (4)109年12月17日首次於董事會報告本公司智慧財產管理計畫的執行情形，後續每年一次向董事會報告。
- (5)110年4月開辦「智財制度簡介及金融科技智財現況」之教育訓練課程。
- (6)110年[瑞智專利商標事務所]更名為[禾盟智慧財產權事務所]；並新增[瑞智國際專利商標事務所]及[瑞智法律事務所]兩家智財權受任人。
- (7)110年12月16日於董事會報告本公司智慧財產管理計畫的執行情形。
- (8)111年10月19日「重大訊息風險預警裝置及方法」專利榮獲國家品牌玉山獎之最佳產品獎。
- (9)111年11月08日修訂專利申請暨獎勵準則，調整核准層級為董事會。
- (10)111年12月16日於董事會報告本公司智慧財產管理計畫的執行情形。
- (11)112年10月21日取得[資料索引值產生裝置、資料索引值產生方法及其電腦程式產品]發明專利，本專利為與陽明交通大學合併FPGA研發專案的研發成果之一。
- (12)112年12月15日於董事會報告本公司智慧財產管理計畫的執行情形。

#### 2. 取得智慧財產成果

專利：截至112年11月1日，已經獲准並仍有效的各國專利共4件，申請中之各國專利共4件。

| 狀態    | 台灣發明   | 大陸發明 | 總數 |
|-------|--------|------|----|
| 獲准並有效 | 4(註 1) | 0    | 4  |
| 申請中   | 1      | 3    | 4  |

註1：

| 專利名稱                        | 取得日期       | 專利效期                  | 備註 |
|-----------------------------|------------|-----------------------|----|
| 交易分派裝置及方法                   | 109年10月01日 | 2020/10/01~2039/05/30 | -  |
| 重大訊息風險預警裝置及方法               | 110年01月11日 | 2021/01/11~2039/10/29 | -  |
| 風險控管裝置及方法                   | 111年01月01日 | 2022/01/01~2040/06/16 | -  |
| 資料索引值產生裝置、資料索引值產生方法及其電腦程式產品 | 112年10月21日 | 2023/10/21~2042/12/29 | -  |

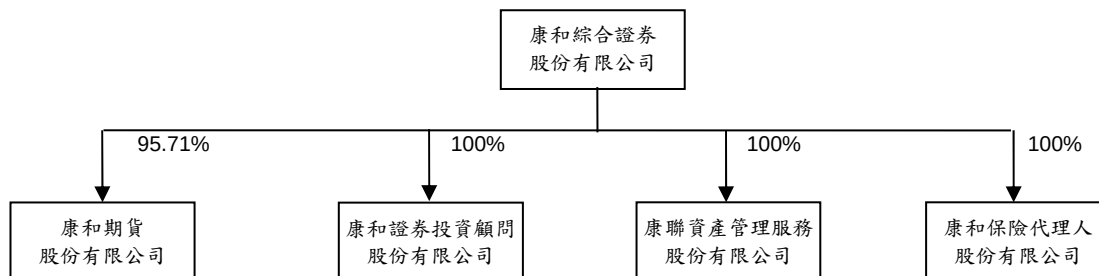
## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

#### (一) 關係企業合併營業報告書

##### 1. 關係企業組織圖

113年3月31日



##### 2. 各關係企業之名稱設立日期地址實收資本額及主要營業項目

113年3月31日

| 企業名稱           | 設立日期       | 地址                     | 實收資本額           | 主要營業項目               |
|----------------|------------|------------------------|-----------------|----------------------|
| 康和證券投資顧問股份有限公司 | 1988.05.25 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 9 樓  | NT\$70,000,000  | 證券投資顧問業務             |
| 康和期貨股份有限公司     | 1999.07.07 | 臺北市松山區復興北路 143 號 5、6 樓 | NT\$815,000,000 | 國內外期貨自營、經紀及顧問業務      |
| 康聯資產管理服務股份有限公司 | 2003.09.05 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號地下二層  | NT\$549,000,000 | 投資、企業經營管理顧問及資產管理服務業務 |
| 康和保險代理人股份有限公司  | 2013.10.04 | 臺北市信義區基隆路一段 176 號 10 樓 | NT\$25,000,000  | 人身保險代理人及財產保險代理人業務    |



### 3.各關係企業董事監察人及總經理資料

113 年 3 月 31 日

| 企業名稱           | 職稱      | 姓名或代表人 |                     | 持有股份       |         |
|----------------|---------|--------|---------------------|------------|---------|
|                |         |        |                     | 股 數        | 持股比例    |
| 康和證券投資顧問股份有限公司 | 董事長     | 黎奕彬    | 康和綜合證券(股)公司<br>法人代表 | 7,000,000  | 100.00% |
|                | 董 事     | 趙高深    |                     |            |         |
|                | 董 事     | 白光暉    |                     |            |         |
|                | 監察人     | 李進生    |                     |            |         |
|                | 總經理     | 黃詣庭    |                     |            |         |
| 康和期貨股份有限公司     | 董事長     | 孫天山    | 康和綜合證券(股)公司<br>法人代表 | 78,005,571 | 95.71%  |
|                | 副董事長    | 葉光章    |                     |            |         |
|                | 董 事     | 鄭大宇    |                     |            |         |
|                | 董 事     | 邱榮澄    |                     |            |         |
|                | 董 事     | 康景泰    |                     |            |         |
|                | 監察人     | 蘇慧芬    |                     | 465,294    | 0.57%   |
|                | 監察人     | 董郭淑黎   |                     | 129,362    | 0.16%   |
|                | 監察人     | 鄭大成    |                     | 362,009    | 0.44%   |
|                | 總經理     | 王文浩    |                     | 152,181    | 0.19%   |
| 康聯資產管理服務股份有限公司 | 董事長     | 劉果     | 康和綜合證券(股)公司<br>法人代表 | 54,900,000 | 100.00% |
|                | 董 事     | 王進祥    |                     |            |         |
|                | 董 事     | 陳國雄    |                     |            |         |
|                | 董 事     | 陳銘尉    |                     |            |         |
|                | 監察人     | 康景泰    |                     |            |         |
| 康和保險代理人股份有限公司  | 董事長兼總經理 | 王雅萍    | 康和綜合證券(股)公司<br>法人代表 | 2,500,000  | 100.00% |
|                | 董 事     | 曾豐國    |                     |            |         |
|                | 董 事     | 顏志隆    |                     |            |         |
|                | 監察人     | 蔡琬琪    |                     |            |         |

### 4.各關係企業營運概況

112 年度

單位：新台幣仟元

| 企業名稱           | 資本額     | 資產總值      | 負債總額      | 淨值        | 營業收入    | 營業(損)益  | 本期(損)益  | 每股盈(虧)  |
|----------------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------|
|                |         |           |           |           |         |         | (稅後)    | (元)(稅後) |
| 康和證券投資顧問股份有限公司 | 70,000  | 88,487    | 12,050    | 76,437    | 26,821  | (5,397) | (4,790) | (0.68)  |
| 康和期貨股份有限公司     | 815,000 | 8,319,984 | 6,931,195 | 1,388,789 | 599,119 | 24,233  | 105,299 | 1.29    |
| 康聯資產管理服務股份有限公司 | 549,000 | 579,972   | 6,900     | 573,072   | 0       | 0       | 21,786  | 0.40    |
| 康和保險代理人股份有限公司  | 25,000  | 21,835    | 5,521     | 16,314    | 10,730  | (3,400) | (3,162) | (1.26)  |

(二) 關係企業合併財務報告

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國112年度（自112年1月1日至12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：康和綜合證券股份有限公司

負責人：鄭大宇



中華民國113年2月27日

(三) 關係報告書：未有需編製關係報告書之情事。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：

本公司112年12月份資本適足率為296%，截至113年3月份資本適足率為313%。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，並逐項載明：無此情事。



康和綜合證券股份有限公司



董 事 長

鄭 大 宇

