

康和綜合證券股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國105及104年度

地址：台北市信義區基隆路一段176號B1, B2

電話：(02)8787-1888

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師查核報告	3~7		-
四、	個體資產負債表	8		-
五、	個體綜合損益表	9~11		-
六、	個體權益變動表	12		-
七、	個體現金流量表	13~15		-
八、	個體財務報告附註			
	(一) 公司沿革	16		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~21		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	21~35		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35~36		五
	(六) 重要會計項目之說明	36~70		六~二八
	(七) 關係人交易	71~73		二九
	(八) 質抵押之資產	74		三十
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	74		三一
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	74		三二
	(十二) 其 他	75, 76, 79~81		三三, 三五
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	75		三四
	2. 轉投資事業相關資訊	75~76, 77		三四
	3. 大陸投資資訊	76, 78		三四
	(十四) 部門資訊	76		三六
九、	重要會計項目明細表	82~130		-
十、	會計師覆核報告及其他揭露事項			
	(一) 會計師複核報告	132		-
	(二) 業務狀況	133~141		-
	(三) 財務概況	141~145		-
	(四) 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	146~157		-
	(四) 會計師資訊	157		-

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 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 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 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認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。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 105 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 105 年度個體財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

經紀手續費收入折讓認列之正確性

康和綜合證券股份有限公司民國 105 年度之經紀手續費收入為 439,955 仟元，給予客戶之經紀手續費折讓因應交易對象、下單方式、交易量等不同而有所區別，手續費折讓之計算複雜，如計算錯誤將影響經紀手續費收入之正確性。因是，將經紀手續費收入折讓計算之正確性列為本年度之關鍵查核事項。

與經紀手續費收入認列相關之會計政策及攸關揭露資訊，請參閱財務報告附註四(十七)、二三及二九。

經紀手續費收入主要係依靠資訊系統之自動化計算，其中對於手續費折讓率參數之輸入控管程序及自動運算邏輯對經紀手續費收入折讓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折讓計算是否正確。

淨確定福利負債之認列

康和綜合證券股份有限公司民國 105 年度之淨確定福利負債為 159,298 仟元。康和綜合證券股份有限公司係依據專家出具之精算報告認列淨確定福利負債。由於精算評估之主要假設涉及管理階層之主觀估計與判斷，且具有估計之高度不確定性。因是，將淨確定福利負債之認列列為本年度之關鍵查核事項。

與淨確定福利負債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)、五(四)及二一。

本會計師針對淨確定福利負債之認列，已取得精算師出具之退休金精算報告，對管理階層所委聘之獨立評價人員之專業能力、適任能力與客觀性進行評估，並驗證評價人員之資格，另對精算過程採用之關鍵假設，如折現率、預期薪資增加率、員工年資及人數等資料，是否與市場數據及公司實際情況

相符進行評估，並檢視計算公式設定有無不一致或錯誤之情形，以取得帳載淨確定福利負債餘額合理性之評估證據。

其他事項

康和綜合證券股份有限公司民國 105 及 104 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，係依據其他會計師之查核報告。民國 105 年及 104 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 760,093 仟元及 884,958 仟元，分別占資產總額之 3.29%及 2.95%，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列之子公司及關聯企業損失分別為 97,052 仟元及 49,492 仟元，分別占稅前淨損之 26.79%及稅前淨利(20.99%)。

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在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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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 105 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

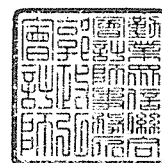
會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 政 弘

郭政弘



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0990031652 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 3 月 27 日

代 碼	資 產	105年12月31日		104年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產（附註四）				
111100	現金及約當現金（附註四、六及二九）	\$ 496,439	2	\$ 315,489	1
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四、五、七及二九）	10,758,136	47	16,474,385	55
113400	備供出售金融資產—流動（附註四及九）	118,275	-	316,262	1
114010	附買回債券投資（附註四及十）	719,308	3	1,383,865	5
114030	應收證券融資款（附註四）	3,870,172	17	4,319,499	15
114040	轉融通保證金（附註四）	-	-	20,941	-
114050	應收轉融通擔保借款（附註四）	-	-	17,994	-
114090	債券擔保借款（附註四）	17,307	-	111,528	-
114100	債券保證金（附註四）	15,667	-	110,950	-
114110	應收票據（附註四及十一）	96	-	136	-
114130	應收帳款（附註四、十一及二九）	2,339,846	10	1,699,870	6
114150	預付款項（附註二九）	120,714	1	22,451	-
114170	其他應收款（附註四及二九）	4,202	-	4,370	-
114200	其他金融資產—流動（附註四及十二）	79,500	-	89,500	-
114600	本期所得稅資產（附註四及二四）	55,037	-	33,883	-
119080	受限制資產—流動（附註三十）	411,701	2	618,200	2
119990	其他流動資產	26,184	-	210,066	1
110000	流動資產總計	19,032,584	82	25,749,389	86
	非流動資產				
123100	以成本衡量之金融資產—非流動（附註四及八）	40,646	-	40,646	-
124100	採用權益法之投資（附註四及十三）	2,014,397	9	2,163,406	7
125000	不動產及設備（附註四、五、十四及三十）	813,968	4	953,769	3
126000	投資性不動產（附註四、五、十五及三十）	581,339	3	467,677	2
127000	無形資產（附註四及十六）	16,154	-	19,749	-
128000	遞延所得稅資產（附註四、五及二四）	99,911	-	79,091	-
129000	其他非流動資產（附註四、十七、二六及二九）	504,661	2	556,985	2
120000	非流動資產總計	4,071,076	18	4,281,323	14
906001	資 產 總 計	\$ 23,103,660	100	\$ 30,030,712	100
	負債及權益				
	流動負債（附註四）				
211100	短期借款（附註十八及三十）	\$ 220,000	1	\$ 350,000	1
211200	應付商業本票（附註十八及三十）	4,077,913	18	3,173,298	11
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動（附註四、五及七）	1,215,689	5	1,079,087	4
214010	附買回債券負債（附註四、十九及二九）	8,180,902	35	13,583,410	45
214040	融券保證金（附註四）	350,311	1	394,820	1
214050	應付融券擔保借款（附註四）	377,327	2	435,252	1
214130	應付帳款（附註二十及二九）	1,321,035	6	2,487,418	8
214170	其他應付款（附註二九）	139,426	1	249,458	1
215100	負債準備—流動（附註四）	20,565	-	18,128	-
219000	其他流動負債	36,094	-	259,023	1
210000	流動負債總計	15,939,262	69	22,029,894	73
	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、五及七）	133,784	-	93,401	-
225100	負債準備—非流動（附註四）	14,018	-	14,677	-
228000	遞延所得稅負債（附註四及二四）	10,736	-	5,162	-
229030	存入保證金（附註二六及二九）	4,185	-	3,447	-
229070	淨確定福利負債—非流動（附註四、五及二一）	159,298	1	168,846	1
220000	非流動負債總計	322,021	1	285,533	1
906003	負債總計	16,261,283	70	22,315,427	74
	權益（附註四、十三、二一、二二及二四）				
301000	股 本	6,333,368	27	6,883,368	23
302000	資本公積	192,524	1	17,761	-
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	31,977	-	8,355	-
304020	特別盈餘公積	982,176	4	859,768	3
304040	未分配盈餘（待彌補虧損）	(339,421)	(1)	286,346	1
304000	保留盈餘合計	674,732	3	1,154,469	4
305000	其他權益	(68,485)	-	(75,162)	-
305500	庫藏股票	(289,762)	(1)	(265,151)	(1)
906004	權益總計	6,842,377	30	7,715,285	26
906002	負債及權益總計	\$ 23,103,660	100	\$ 30,030,712	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106年3月27日查核報告)

董事長：葉公亮

經理人：邱榮澄

會計主管：余露甄

康和綜合證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 105 年及 104 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		105年度		104年度	
		金 額	%	金 額	%
	收 益（附註四）				
401000	經紀手續費收入（附註二三及二九）	\$ 439,955	50	\$ 545,598	35
403000	借券收入	1,709	-	708	-
404000	承銷業務收入（附註二三）	52,456	6	71,734	5
410000	營業證券出售利益（損失）（附註二三）	(186,470)	(21)	200,810	13
421100	股務代理收入（附註二九）	16,599	2	12,857	1
421200	利息收入（附註二九）	449,946	52	574,269	36
421300	股利收入	63,427	7	63,431	4
421500	營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益（損失）（附註二三）	(131,201)	(15)	47,875	3
421600	借券及附賣回債券融券回補利 益（損失）	28,335	3	(45,617)	(3)
421610	借券及附賣回債券融券透過損 益按公允價值衡量之淨利益	26,893	3	9,657	1
422200	發行認購（售）權證淨利益（附註二三）	32,462	4	39,682	2
424100	期貨佣金收入（附註二九）	7,668	1	14,838	1
424400	衍生工具淨利益（損失）－期 貨（附註二三）	(32,547)	(4)	921	-
424500	衍生工具淨利益－櫃檯（附註二三）	94,817	11	32,546	2
428000	其他營業收益（附註二三及二九）	9,301	1	7,632	-
400000	收益合計	<u>873,350</u>	<u>100</u>	<u>1,576,941</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四）				
501000	手續費支出（附註二三）	(33,984)	(4)	(41,417)	(3)
521200	財務成本（附註二三及二九）	(71,383)	(8)	(123,479)	(8)
524200	證券佣金支出（附註二九）	(8,656)	(1)	(10,839)	(1)
524300	結算交割服務費支出（附註二九）	(815)	-	(702)	-
528000	其他營業支出（附註二九）	(1,841)	-	(1,208)	-
531000	員工福利費用（附註二一、二三及二九）	(671,647)	(77)	(844,606)	(53)
532000	折舊及攤銷費用（附註十四、十五、十六及二三）	(51,186)	(6)	(55,336)	(3)
533000	其他營業費用（附註二九）	(377,978)	(44)	(408,506)	(26)
500000	支出及費用合計	<u>(1,217,490)</u>	<u>(140)</u>	<u>(1,486,093)</u>	<u>(94)</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		105年度		104年度	
		金 額	%	金 額	%
5XXXXX	營業利益 (損失)	(\$ 344,140)	(40)	\$ 90,848	6
	營業外損益				
601100	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益 (損失) 之份額 (附註四及十三)	(86,042)	(10)	28,508	2
602000	其他利益及損失 (附註四、十三、十四、二三及二九)	67,885	8	116,403	7
600000	營業外損益合計	(18,157)	(2)	144,911	9
902001	稅前淨利 (損)	(362,297)	(42)	235,759	15
701000	所得稅利益 (附註四及二四)	7,973	1	462	-
902005	本年度淨利 (損)	(354,324)	(41)	236,221	15
	其他綜合損益 (附註四、十三、二一、二二及二四)				
	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數	(1,541)	-	1,420	-
805560	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額—不重分類至損益之項目	3,533	-	259	-
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	262	-	(241)	-
805500	不重分類至損益之項目合計	2,254	-	1,438	-
	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	(8,619)	(1)	17,590	1
805620	備供出售金融資產未實現淨利益 (損失)	14,571	2	(106,106)	(7)
805660	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額—可能重分類至損益之項目	(474)	-	(1,011)	-
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	1,199	-	(2,446)	-
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	6,677	1	(91,973)	(6)
805000	其他綜合損益—稅後淨額	8,931	1	(90,535)	(6)
902006	本年度綜合損益總額	(\$ 345,393)	(40)	\$ 145,686	9

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (損失) (附註二五)	105年度		104年度	
		金 額	%	金 額	%
975000	基 本	(\$ 0.57)		\$ 0.35	
985000	稀 釋	(\$ 0.57)		\$ 0.35	

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 106 年 3 月 27 日查核報告)

董事長：葉公亮

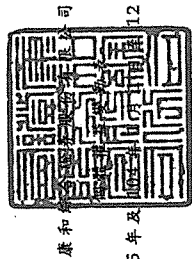


經理人：邱榮澄



會計主管：余霽甄





民國 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼		其他權益項目 (附註四、二二及二四)									
		股 (附註四及二二)	本 (附註四及二二)	資 (附註四及二二)	公 (附註四及二二)	積 (附註四及二二)	保 留 盈 餘 (附 註 四 、 二 一 、 二 二 及 二 四)	未 分 配 盈 餘 (待 彌 補 虧 損)	財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益	庫 藏 股 票 (附 註 四 及 二 二)
A1	104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 6,883,368	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 848,434	\$ 66,690	\$ 19,236	\$ 2,425	(\$ 170,856)	\$ 7,663,894	
B1	103 年度盈餘分配	-	-	6,669	-	(6,669)	-	-	-	-	
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	13,338	(13,338)	-	-	-	-	
B17	提列特別盈餘公積	-	-	-	(2,004)	2,004	-	-	-	-	
D1	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	236,221	-	-	-	236,221	
D3	104 年度其他綜合損益	-	-	-	-	1,438	15,144	(107,117)	-	(90,535)	
L1	購入庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	(94,295)	(94,295)	
Z1	104 年 12 月 31 日 餘 額	6,883,368	17,761	8,355	859,768	286,346	34,380	(109,542)	(265,151)	7,715,285	
B1	104 年度盈餘分配	-	-	23,622	-	(23,622)	-	-	-	-	
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	122,408	(122,408)	-	-	-	-	
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(127,667)	-	-	-	(127,667)	
D1	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	(354,324)	-	-	-	(354,324)	
D3	105 年度其他綜合損益	-	-	-	-	2,254	(7,420)	14,097	-	8,931	
L1	購入庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	(399,848)	(399,848)	
L3	註銷庫藏股票	(550,000)	174,763	-	-	-	-	-	375,237	-	
Z1	105 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 6,333,368	\$ 192,524	\$ 31,977	\$ 982,176	(\$ 339,421)	\$ 26,960	(\$ 95,445)	(\$ 289,762)	\$ 6,842,372	

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 106 年 3 月 27 日查核報告)



董事長：陳光亮



經理人：陳潔



會計主管：陳潔甄

康和綜合證券股份有限公司
個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		105年度	104年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利（損）	(\$ 362,297)	\$ 235,759
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	38,444	42,491
A20200	攤銷費用	12,742	12,845
A20300	呆帳費用（迴轉利益）	1,895	(1,164)
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）	103,363	(2,258)
A20900	利息費用	71,383	123,479
A21200	利息收入（含財務收入）	(458,053)	(585,699)
A21300	股利收入	(71,508)	(74,825)
A22400	採用權益法認列之子公司及關 聯企業損益之份額	86,042	(28,508)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	8,339	358
A23100	處分備供出售金融資產淨損失	29,188	28,918
A23500	金融資產減損損失	20,282	2,110
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(13,042)
A60000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	5,586,211	299,217
A61130	附賣回債券投資減少	664,557	1,382,949
A61150	應收證券融資款減少	448,368	1,454,492
A61160	轉融通保證金減少（增加）	20,941	(10,832)
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增 加）	17,994	(8,594)
A61210	借券擔保價款減少	94,221	130,328
A61220	借券保證金減少	95,283	108,885
A61230	應收票據減少	40	244
A61250	應收帳款減少（增加）	(678,015)	1,434,487
A61270	預付款項增加	(98,263)	(5,976)
A61290	其他應收款增加	(48)	(316)
A61320	其他金融資產減少	10,000	91,900

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
A61370	其他流動資產減少(增加)	\$ 390,381	(\$ 188,187)
A62110	附買回債券負債增加(減少)	(5,402,508)	309,420
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	203,894	(1,204,295)
A62160	融券保證金減少	(44,509)	(187,858)
A62170	應付融券擔保價款減少	(57,925)	(313,907)
A62230	應付帳款減少	(1,165,905)	(1,657,865)
A62270	其他應付款增加(減少)	(109,992)	27,222
A62290	淨確定福利負債減少	(10,827)	(157)
A62300	負債準備增加(減少)	1,778	(646)
A62320	其他流動負債增加(減少)	(222,928)	230,036
A33000	營運產生之現金流入(出)	(777,432)	1,631,011
A33100	收取之利息	495,372	608,364
A33200	收取之股利	63,427	63,432
A33300	支付之利息	(72,286)	(121,308)
A33500	支付之所得稅	(27,228)	(7,646)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(318,147)	2,173,853
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(27,410)	(96,143)
B00400	處分備供出售金融資產價款	210,780	55,478
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(47,600)
B02700	取得不動產及設備	(20,974)	(33,243)
B02800	處分不動產及設備價款	330	3
B03400	營業保證金減少	40,000	115,000
B03600	交割結算基金減少	6,623	3,667
B03800	存出保證金減少(增加)	3,980	(130)
B04500	取得無形資產	(7,337)	(14,599)
B06700	其他非流動資產減少(增加)	(90)	2,125
B07600	收取之股利	70,771	62,707
BBBB	投資活動之淨現金流入	276,673	47,265
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	(130,000)	(147,000)
C00700	應付商業本票增加(減少)	905,000	(1,808,000)
C04500	發放現金股利	(127,667)	-
C03000	存入保證金增加	738	866

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
C04900	庫藏股票買回成本	(\$ 399,848)	(\$ 94,295)
C05400	取得子公司股權	(24,000)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>224,223</u>	<u>(2,048,429)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,799)	2,679
EEEE	現金及約當現金增加數	180,950	175,368
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>315,489</u>	<u>140,121</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 496,439</u>	<u>\$ 315,489</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106年3月27日查核報告)

董事長：葉公亮



經理人：邱榮澄



會計主管：余霈甄



康和綜合證券股份有限公司

個體財務報告附註

民國 105 年及 104 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，並提供該公司所須之期貨業務輔助。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 105 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 16 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 106 年 3 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) 尚未生效之證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可將於 106 年適用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）

依據金管會發布之金管證券字第 1050040146 號及第 1060002308 號函，本公司將自 106 年度開始適用業經國際會計準則

理事會 (IASB) 發布且經金管會認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述修正後之證券商財務報告編製準則及 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司將揭露公允價值層級，對屬第 2、3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正將於 106 年追溯適用。

2. 證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與本公司進行重大交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達本公司各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106 年追溯適用前述修正時，將增加關係人交易及商譽減損之揭露。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估修正後之證券商財務報告編製準則及 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間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。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自民國 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2014-2016週期之年度改善」	註2
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
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 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日

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

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合

損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

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。個體基礎與合併基礎下並無會計處理差異。

(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。

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及關聯企業之投資。

1. 投資子公司

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。

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

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本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，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本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；本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，本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一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。

本公司於評估減損時，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，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。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。

(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。

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。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

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，並且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) 有形及無形資產（商譽除外）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有形及無形資產（商譽除外）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、備供出售金融資產與放款及應收款。

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係持有供交易之金融資產。

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二八。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C. 放款及應收款

放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金與其他應收款及其他金融資產）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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及期貨交易超額保證金，係用於滿足短期現金承諾。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收帳款及其他應收款等，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及其他應收款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及其他應收款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因應收帳款及其他應收款無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(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。

於一金融資產整體除列時，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。

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，其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二八。

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二八。

(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，提列備抵呆帳。

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壞帳，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

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶折扣及其他類似之折讓。

勞務收入係於結果能合理估計時，即以資產負債表日交易之完成程度認列收入。如經紀手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入及期貨佣金收入等。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

(十八) 租賃

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。本公司之租賃條款均為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(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。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。

(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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

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. 本年度之當期及遞延所得稅

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。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 衍生工具及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衍生工具及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二八。

(二) 有形資產及無形資產減損評估

資產減損評估過程中，本公司需依賴主觀判斷並依據資產使用模式及產業特性，決定特定資產群組之獨立現金流量資產耐用年數

及未來可能產生之收益與費損，任何由於經濟狀況之變遷或公司策略所帶來的估計改變均可能在未來造成重大減損。

(三) 遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。本公司於資產負債表日遞延所得稅資產項目之金額請詳附註二四。

(四) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、離職率及薪資預期增加率等估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

本公司於資產負債表日淨確定福利負債之帳面價值請詳附註二一。

六、現金及約當現金

	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款		
支票及活期存款	\$138,188	\$126,458
外幣存款	78,453	4,982
約當現金		
原始到期日在3個月以內之		
定期存款	-	32,169
期貨交易超額保證金	279,798	101,903
短期票券	-	49,977
	<u>\$496,439</u>	<u>\$315,489</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：(105年12月31日：無)

	104年12月31日
原始到期日在3個月以內之定期	
存款	0.32%
短期票券	0.38%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年12月31日	104年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產一流動</u>		
持有供交易之金融資產		
開放式基金及貨幣市場工		
具	\$ 50,943	\$ -
營業證券—自營	10,467,388	15,980,765
營業證券—承銷	101,704	231,714
營業證券—避險	44,817	185,811
期貨交易保證金—自有資		
金	9,945	10,757
買入選擇權—非避險	4,672	-
衍生工具資產—櫃檯		
資產交換 IRS 合約價值	14,345	17,090
資產交換選擇權	64,322	48,248
	<u>\$ 10,758,136</u>	<u>\$ 16,474,385</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融負債一流動</u>		
持有供交易之金融負債		
附賣回債券投資—融券	\$ 720,753	\$ 665,265
發行認購（售）權證負債	1,086,700	1,332,405
發行認購（售）權證再買回	(1,076,087)	(1,302,246)
應回補債券	199,500	-
應付借券—避險	18,007	113,452
衍生工具負債—櫃檯		
資產交換 IRS 合約價值	15,878	14,696
資產交換選擇權	198,625	239,421
	<u>1,163,376</u>	<u>1,062,993</u>
指定透過損益按公允價值衡量		
之金融負債		
結構型商品	52,313	16,094
	<u>\$ 1,215,689</u>	<u>\$ 1,079,087</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>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>\$ 133,784</u>	<u>\$ 93,401</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具 (104 年 12 月 31 日：無)

	105年12月31日
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 50,000
評價調整	<u>943</u>
	<u>\$ 50,943</u>

(二) 營業證券－自營

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	\$ 5,972,912	\$ 11,810,032
公 司 債	600,898	600,898
上市公司股票	539,966	288,141
上櫃公司股票及可轉(交)換		
公司債	2,464,445	2,390,382
興櫃股票	372,965	346,482
國外股票及債券	677,759	578,162
受益證券	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
	10,638,945	16,024,097
評價調整	(<u>171,557</u>)	(<u>43,332</u>)
	<u>\$ 10,467,388</u>	<u>\$ 15,980,765</u>

政府公債及公司債於資產負債表日之票面利率區間如下：

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	0.375%~6.250%	0.625%~6.250%
公 司 債	1.230%~1.460%	1.230%~1.460%

於民國 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別為 7,590,300 仟元及 12,444,600 仟元，已以附買回條件賣出。

(三) 營業證券－承銷

	105年12月31日	104年12月31日
上市(櫃)公司股票及可轉換		
公司債	\$ 9,344	\$132,361
國外債券	<u>100,620</u>	<u>100,620</u>
	109,964	232,981
評價調整	(<u>8,260</u>)	(<u>1,267</u>)
	<u>\$101,704</u>	<u>\$231,714</u>

(四) 營業證券－避險

	105年12月31日	104年12月31日
上市公司股票及認購(售)權證	\$ 28,141	\$102,705
上櫃公司股票及認購(售)權證	<u>16,586</u>	<u>87,252</u>
	44,727	189,957
評價調整	<u>90</u>	(<u>4,146</u>)
	<u>\$ 44,817</u>	<u>\$185,811</u>

(五) 附賣回債券投資－融券

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	\$743,893	\$662,370
評價調整	(<u>23,140</u>)	<u>2,895</u>
	<u>\$720,753</u>	<u>\$665,265</u>

(六) 發行認購(售)權證負債及再買回

	105年12月31日	104年12月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 1,694,844	\$ 1,837,286
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益	(<u>608,144</u>)	(<u>504,881</u>)
	<u>1,086,700</u>	<u>1,332,405</u>
發行認購(售)權證再買回	1,629,698	1,733,919
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(<u>553,611</u>)	(<u>431,673</u>)
	<u>1,076,087</u>	<u>1,302,246</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 10,613</u>	<u>\$ 30,159</u>

(七) 應回補債券

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	\$199,514	\$ -
評價調整	(<u>14</u>)	-
	<u>\$199,500</u>	<u>\$ -</u>

(八) 應付債券

	105年12月31日	104年12月31日
避險		
上市(櫃)公司股票	\$ 17,375	\$111,961
評價調整	<u>632</u>	<u>1,491</u>
	<u>\$ 18,007</u>	<u>\$113,452</u>

(九) 期貨及選擇權

	105年12月31日	104年12月31日
買入選擇權—非避險		
指數選擇權	\$ 4,160	\$ -
未平倉利益	512	-
公允價值	<u>\$ 4,672</u>	<u>\$ -</u>

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

		105年12月31日			
				合約金額或	
		未平倉部位	契約數	支付(收取)	公允價值
項	目	買/賣方		之權利金	
期貨契約	股票期貨	買方	60	\$ 19,288	\$ 19,263
期貨契約	股票期貨	賣方	12	19,939	19,899
期貨契約	台指期貨	買方	36	66,667	66,686
期貨契約	台指期貨	賣方	57	105,554	105,587
選擇權契約	台指選擇權—買權	買方	680	1,996	3,599
選擇權契約	台指選擇權—賣權	買方	700	2,164	1,073

		104年12月31日			
				合約金額或	
		未平倉部位	契約數	支付(收取)	公允價值
項	目	買/賣方		之權利金	
期貨契約	股票期貨	買方	4	\$ 598	\$ 622
期貨契約	股票期貨	賣方	136	41,157	41,557
期貨契約	台指期貨	賣方	61	100,916	100,955

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合約分別計算。

於民國 105 年及 104 年 12 月 31 日，因期貨契約及選擇權契約所產生之期貨交易保證金分別為 9,945 仟元及 10,757 仟元。

(十) 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）	
	105年12月31日	104年12月31日
可轉換公司債資產交換合約	\$ 3,789,000	\$ 4,242,400
結構型商品	185,800	132,700

八、以成本衡量之金融資產

	105年12月31日	104年12月31日
<u>非流動</u>		
未上市（櫃）股票		
亞太新興產業創業投資股份有限公司	\$ 30,000	\$ 30,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	7,990	7,990
臺灣集中保管結算所股份有限公司	2,656	2,656
富昱科技開發股份有限公司（以下稱富昱科技）	-	-
	<u>\$ 40,646</u>	<u>\$ 40,646</u>
依衡量種類區分		
備供出售	<u>\$ 40,646</u>	<u>\$ 40,646</u>

本公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除累計減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

本公司分別於民國 104 年 4 月及 2 月新增投資正基科技股份有限公司（正基科技）19,600 仟元及 28,000 仟元；正基科技於民國 104 年 7 月興櫃掛牌買賣，故本公司於民國 104 年第 3 季由以成本衡量之金融資產—流動重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動。

富昱科技已終止興櫃掛牌買賣，故本公司於民國 104 年第 2 季由透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動重分類至以成本衡量之金融資產—非流動，並於民國 104 年度全數予以提列減損損失 2,110 仟元，帳面價值餘額降為 0 元。

九、備供出售金融資產

	105年12月31日	104年12月31日
<u>流動</u>		
上市（櫃）公司股票	\$118,275	\$200,031
上市特別股	-	116,231
	<u>\$118,275</u>	<u>\$316,262</u>

十、附賣回債券投資

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	<u>\$ 719,308</u>	<u>\$ 1,383,865</u>

附賣回債券投資於資產負債表日之市場利率區間如下：

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	0.00%~0.30%	0.20%~0.30%

民國 105 年 12 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 106 年 1 月 11 日前以 719,311 仟元陸續賣回。

民國 104 年 12 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 105 年 1 月 8 日前以 1,383,898 仟元陸續賣回。

十一、應收票據及應收帳款

	105年12月31日	104年12月31日
應收票據	<u>\$ 96</u>	<u>\$ 136</u>
應收帳款		
應收交割帳款－受託買賣	1,289,333	1,449,813
應收交割帳款－自營	855,633	16,517
應收債券利息	103,516	140,604
應收經紀手續費及融資利息	84,806	85,749
其 他	<u>6,558</u>	<u>7,187</u>
小 計	<u>2,339,846</u>	<u>1,699,870</u>
	<u>\$ 2,339,942</u>	<u>\$ 1,700,006</u>

十二、其他金融資產－流動

	105年12月31日	104年12月31日
定期存款	<u>\$ 79,500</u>	<u>\$ 89,500</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：

	105年12月31日	104年12月31日
定期存款	0.76%~1.20%	0.62%~1.42%

十三、採用權益法之投資

	105年12月31日		104年12月31日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
<u>投資子公司</u>				
康和期貨股份有限公司	\$	953,708 95.71	\$	987,310 95.71
康聯資產管理服務股份有限公司		398,423 100.00		423,224 100.00
康和證券(開曼島)有限公司		314,114 100.00		386,247 100.00
康和期貨經理事業股份有限公司(康和期經)		181,074 60.00		174,059 60.00
康和証券投資顧問股份有限公司		85,524 100.00		95,131 100.00
康和保險代理人股份有限公司		28,399 100.00		14,149 100.00
		<u>1,961,242</u>		<u>2,080,120</u>
<u>投資關聯企業</u>				
個別不重大之關聯企業				
惠理康和証券投資信託股份有限公司(惠理康和)		53,155 25.00		83,286 25.00
		<u>\$ 2,014,397</u>		<u>\$ 2,163,406</u>

民國 105 及 104 年度採用權益法認列之子公司及關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	105年度	104年度
本公司享有之份額		
本年度淨損	(\$ 9,662)	(\$ 9,577)
其他綜合損益	(<u>187</u>)	(<u>184</u>)
綜合損益總額	(\$ <u>9,849</u>)	(\$ <u>9,761</u>)

採用權益法之被投資公司惠理康和因持續虧損，本公司管理階層遂針對該等投資進行減損測試，比較投資帳面金額是否低於可回收金額。經評估，惠理康和帳面金額高於其可回收金額，故於 105 年度認列減損損失 20,282 仟元。

子公司康和期經於民國 105 年 4 月 27 日董事會決議辦理減資彌補虧損 20,000 仟元，銷除已發行股份 2,000 仟股，同時決議辦理現金增資發行新股 2,000 仟股，每股價格 20 元，本公司認購 1,200 仟股，認購金額為 24,000 仟元。

十四、不動產及設備

105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	\$ 697,531	\$ -	\$ -	(\$ 94,935)	\$ 602,596
建 築 物	269,026	-	-	(40,508)	228,518
設 備	108,646	18,233	(23,211)	-	103,668
租賃權益改良	67,189	2,741	(46,994)	-	22,936
	<u>1,142,392</u>	<u>\$ 20,974</u>	<u>(\$ 70,205)</u>	<u>(\$ 135,443)</u>	<u>957,718</u>
累計折舊					
建 築 物	92,562	\$ 4,056	\$ -	(\$ 18,551)	78,067
設 備	50,005	21,106	(22,572)	-	48,539
租賃權益改良	44,799	10,052	(38,964)	-	15,887
	<u>187,366</u>	<u>\$ 35,214</u>	<u>(\$ 61,536)</u>	<u>(\$ 18,551)</u>	<u>142,493</u>
累計減損					
建 築 物	1,257	\$ -	\$ -	\$ -	1,257
不動產及設備淨額	<u>\$ 953,769</u>				<u>\$ 813,968</u>

104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	\$ 680,537	\$ -	\$ -	\$ 16,994	\$ 697,531
建 築 物	256,588	-	-	12,438	269,026
設 備	96,639	32,483	(20,476)	-	108,646
租賃權益改良	83,850	760	(17,421)	-	67,189
	<u>1,117,614</u>	<u>\$ 33,243</u>	<u>(\$ 37,897)</u>	<u>\$ 29,432</u>	<u>1,142,392</u>
累計折舊					
建 築 物	84,640	\$ 4,643	\$ -	\$ 3,279	92,562
設 備	50,253	20,098	(20,346)	-	50,005
租賃權益改良	46,779	15,210	(17,190)	-	44,799
	<u>181,672</u>	<u>\$ 39,951</u>	<u>(\$ 37,536)</u>	<u>\$ 3,279</u>	<u>187,366</u>
累計減損					
建 築 物	-	\$ -	(\$ 13,042)	\$ 14,299	1,257
不動產及設備淨額	<u>\$ 935,942</u>				<u>\$ 953,769</u>

因本公司台中之土地及建築物原為閒置資產，於民國 104 年 8 月變更為營業用途以供台中太平分公司作為營業處所，故評估未來現金流入增加，本公司於民國 104 年第 3 季認列減損迴轉利益 13,042 仟元。

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：

建 築 物	55年
設 備	2至15年
租賃權益改良	2至10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，請詳附註三十。

十五、投資性不動產

	105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	\$ 386,440	\$ -	\$ -	\$ 94,935	\$ 481,375
建 築 物	<u>140,947</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,508</u>	<u>181,455</u>
	527,387	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 135,443</u>	662,830
累計折舊					
建 築 物	59,049	<u>\$ 3,230</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,551</u>	80,830
累計減損					
建 築 物	<u>661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>661</u>
淨 額	\$ 467,677				\$ 581,339

	104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	\$ 403,434	\$ -	\$ -	(\$ 16,994)	\$ 386,440
建 築 物	<u>153,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>12,438</u>)	<u>140,947</u>
	556,819	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	(<u>\$ 29,432</u>)	527,387
累計折舊					
建 築 物	59,788	<u>\$ 2,540</u>	<u>\$ -</u>	(<u>\$ 3,279</u>)	59,049
累計減損					
建 築 物	<u>14,960</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	(<u>\$ 14,299</u>)	<u>661</u>
淨 額	\$ 482,071				\$ 467,677

本公司投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物 55 年

本公司之投資性不動產於民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值分別為 668,209 仟元及 612,956 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，請詳附註三十。

十六、無形資產

	105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					
電腦軟體	\$ 31,716	<u>\$ 7,337</u>	<u>(\$ 8,556)</u>	<u>\$ -</u>	\$ 30,497
累計攤銷					
電腦軟體	<u>11,967</u>	<u>\$ 10,932</u>	<u>(\$ 8,556)</u>	<u>\$ -</u>	<u>14,343</u>
無形資產淨額	<u>\$ 19,749</u>				<u>\$ 16,154</u>

	104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					
電腦軟體	\$ 38,827	\$ 14,599	(\$ 21,710)	\$ -	\$ 31,716
累計攤銷					
電腦軟體	22,524	\$ 11,153	(\$ 21,710)	\$ -	11,967
無形資產淨額	\$ 16,303				\$ 19,749

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按 3 至 5 年計提攤銷費用。

十七、其他非流動資產

	105年12月31日	104年12月31日
營業保證金	\$340,000	\$380,000
交割結算基金	133,221	139,844
存出保證金	28,557	32,537
遞延費用	1,178	2,648
其 他	1,705	1,956
	<u>\$504,661</u>	<u>\$556,985</u>

十八、借 款

(一) 短期借款

	105年12月31日	104年12月31日
擔保借款	\$ -	\$100,000
無擔保借款	220,000	250,000
	<u>\$220,000</u>	<u>\$350,000</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	105年12月31日	104年12月31日
短期借款	0.95%~0.99%	1.00%~1.13%

本公司業已提供部分定期存款、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，請詳附註三十。

(二) 應付商業本票

	105年12月31日	104年12月31日
應付商業本票	\$ 4,080,000	\$ 3,175,000
未攤銷折價	(2,087)	(1,702)
	<u>\$ 4,077,913</u>	<u>\$ 3,173,298</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	105年12月31日	104年12月31日
應付商業本票	0.52%~0.99%	0.82%~0.91%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

本公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註三十。

十九、附買回債券負債

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	\$ 6,295,788	\$ 11,976,230
公司債	1,885,114	1,607,180
	<u>\$ 8,180,902</u>	<u>\$ 13,583,410</u>

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	0.33%~0.45%	0.34%~0.46%
公司債	0.40%~0.49%	0.48%~0.63%

民國 105 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 106 年 2 月 17 日前以 8,182,783 仟元陸續買回。

民國 104 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 105 年 3 月 10 日前以 13,587,076 仟元陸續買回。

二十、應付帳款

	105年12月31日	104年12月31日
應付交割帳款－受託買賣	\$ 1,296,007	\$ 1,514,588
應付交割帳款－自營	3,259	938,180
其他	21,769	34,650
	<u>\$ 1,321,035</u>	<u>\$ 2,487,418</u>

二一、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大眾銀行、第一銀行及台灣銀行等之專戶，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，次年度3月底前將一次提撥其差額。存入台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：

	105年12月31日	104年12月31日
確定福利義務現值	\$212,773	\$212,998
計畫資產公允價值	(53,475)	(44,152)
淨確定福利負債	<u>\$159,298</u>	<u>\$168,846</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
104年1月1日餘額	\$ 220,011	(\$ 49,588)	\$ 170,423
服務成本			
當期服務成本	7,395	-	7,395
利息費用(收入)	3,937	(896)	3,041
認列於損益	<u>11,332</u>	<u>(896)</u>	<u>10,436</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	966	966
精算損失—財務假設變 動	412,338	-	412,338
精算利益—經驗調整	(414,724)	-	(414,724)
認列於其他綜合損益	<u>(2,386)</u>	<u>966</u>	<u>(1,420)</u>
雇主提撥	-	(10,593)	(10,593)
福利支付	<u>(15,959)</u>	<u>15,959</u>	<u>-</u>
104年12月31日餘額	<u>212,998</u>	<u>(44,152)</u>	<u>168,846</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
服務成本			
當期服務成本	\$ 6,092	\$ -	\$ 6,092
利息費用 (收入)	<u>2,556</u>	<u>(547)</u>	<u>2,009</u>
認列於損益	<u>8,648</u>	<u>(547)</u>	<u>8,101</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	561	561
精算利益－財務假設變 動	(13,111)	-	(13,111)
精算損失－經驗調整	<u>14,091</u>	<u>-</u>	<u>14,091</u>
認列於其他綜合損益	<u>980</u>	<u>561</u>	<u>1,541</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(18,837)</u>	<u>(18,837)</u>
福利支付	<u>(9,853)</u>	<u>9,500</u>	<u>(353)</u>
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 212,773</u>	<u>(\$ 53,475)</u>	<u>\$ 159,298</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：

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率	1.3%	1.2%
薪資預期增加率	1.5%	2.0%
計畫資產之預期報酬率	1.3%	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：

	105年12月31日	104年12月31日
折現率		
增加 1%	(\$ 21,273)	(\$ 22,117)
減少 1%	\$ 24,553	\$ 25,682
薪資預期增加率		
增加 1%	\$ 21,973	\$ 22,920
減少 1%	(\$ 19,568)	(\$ 20,303)

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。

	105年12月31日	104年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 2,500	\$ 2,910
確定福利義務平均到期期間	10.7 年	11.1 年

二二、 權 益

(一) 股 本

	105年12月31日	104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）	633,337	688,337
已發行股本	\$ 6,333,368	\$ 6,883,368

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。本公司股本變動主要係購入庫藏股並註銷。

(二) 資本公積

	105年12月31日	104年12月31日
股票發行溢價	\$ 510	\$ 554
庫藏股票交易	189,945	15,129
處分資產增益	682	682
合併溢額	91	100
其 他	1,296	1,296
	\$192,524	\$ 17,761

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。

處分資產增益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

依民國 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於民國 105 年 6 月 17 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

修正後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。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二三之(十一)員工福利費用。

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。

本公司依金管證發字第 1010028514 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅

額。惟屬中華民國境內居住之個人股東，其可扣抵稅額比率予以減半。

本公司於民國 105 年 6 月 17 日及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過民國 104 年度及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
提列法定盈餘公積	\$ 23,622	\$ 6,669		
提列特別盈餘公積	47,244	13,338		
依法提列(迴轉)				
特別盈餘公積	75,164	(2,004)		
現金股利	<u>127,667</u>	<u>-</u>	<u>\$ 0.2</u>	<u>\$ -</u>
	<u>\$ 273,697</u>	<u>\$ 18,003</u>		

本公司民國 106 年 3 月 27 日董事會擬議 105 年度之虧損撥補案，以法定盈餘公積及特別盈餘公積彌補累計虧損共計 339,421 仟元，尚待預計於民國 106 年 6 月 16 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

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 34,380	\$ 19,236
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(8,619)	17,590
換算國外營運機構淨資產所產生之相關所得稅	<u>1,199</u>	<u>(2,446)</u>
年底餘額	<u>\$ 26,960</u>	<u>\$ 34,380</u>

2. 備供出售金融資產未實現淨損失

	105年度	104年度
年初餘額	(\$109,542)	(\$ 2,425)
備供出售金融資產未實現利益(損失)	14,571	(106,106)
採用權益法認列子公司及關聯企業之備供出售金融資產未實現利益(損失)之份額	<u>(474)</u>	<u>(1,011)</u>
年底餘額	<u>(\$ 95,445)</u>	<u>(\$109,542)</u>

(五) 庫藏股票

單位：仟股

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予 員 工	維 護 公 司 信 用 與 股 東 權 益	合 計
104 年 1 月 1 日 股 數	20,000	-	20,000
本 年 度 增 加	-	13,881	13,881
104 年 12 月 31 日 股 數	20,000	13,881	33,881
本 年 度 增 加	18,000	41,119	59,119
本 年 度 減 少	-	(55,000)	(55,000)
105 年 12 月 31 日 股 數	38,000	-	38,000

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

本公司董事會於民國 103 年 8 月 12 日決議買回庫藏股 20,000 仟股轉讓予員工，買回價款為 170,856 仟元，惟截至民國 106 年 3 月 27 日止，尚未實際轉讓予員工。

本公司為維護公司信用及股東權益，董事會於民國 104 年 12 月 4 日決議買回庫藏股票 30,000 仟股並辦理註銷。截至民國 105 年 2 月 3 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 204,109 仟元買回 30,000 仟股，並於民國 105 年 3 月 18 日辦理股份註銷。

本公司為維護公司信用及股東權益，董事會於民國 105 年 6 月 28 日決議買回庫藏股票 30,000 仟股並辦理註銷。截至民國 105 年 8 月 26 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 171,128 仟元買回 25,000 仟股，並於民國 105 年 9 月 9 日辦理股份註銷。

本公司董事會於民國 105 年 10 月 27 日決議買回本公司股票轉讓予員工，上限為 20,000 仟股。截至民國 105 年 12 月 27 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 118,906 仟元買回 18,000 仟股，惟截至民國 106 年 3 月 27 日止，尚未實際轉讓予員工。

二三、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	105年度	104年度
經紀手續費收入	\$425,858	\$528,488
融券手續費收入	6,004	9,852
其 他	8,093	7,258
	<u>\$439,955</u>	<u>\$545,598</u>

(二) 承銷業務收入

	105年度	104年度
承銷輔導費收入	\$ 20,298	\$ 18,881
包銷證券報酬收入	18,260	32,157
承銷作業處理收入	9,337	16,915
其 他	4,561	3,781
	<u>\$ 52,456</u>	<u>\$ 71,734</u>

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

	105年度	104年度
自 營	(\$203,766)	\$121,750
避 險	(14,416)	49,422
承 銷	31,712	29,638
	<u>(\$186,470)</u>	<u>\$200,810</u>

(四) 利息收入

	105年度	104年度
債券利息收入	\$229,301	\$280,276
融資利息收入	218,766	291,365
附賣回債券利息收入	1,496	2,246
其 他	383	382
	<u>\$449,946</u>	<u>\$574,269</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	105年度	104年度
自 營	(\$128,458)	\$ 83,789
承 銷	(6,993)	(2,347)
避 險	4,236	(33,735)
應回補債券	14	168
	<u>(\$131,201)</u>	<u>\$ 47,875</u>

(六) 發行認購(售)權證淨利益

	105年度	104年度
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 3,577,205	\$ 4,447,072
發行認購(售)權證到期前履約利益(損失)	1,097	(2,423)
發行認購(售)權證再買回價值變動損失		
已實現	(2,971,801)	(3,948,573)
未實現	(553,611)	(431,673)
發行認購(售)權證費用	(20,428)	(24,721)
	<u>\$ 32,462</u>	<u>\$ 39,682</u>

(七) 衍生工具淨利益(損失)

	105年度	104年度
<u>衍生工具淨利益(損失)一期</u>		
<u>貨及選擇權</u>		
期貨契約利益(損失)	(\$ 33,059)	\$ 921
選擇權交易利益	512	-
	<u>(\$ 32,547)</u>	<u>\$ 921</u>
<u>衍生工具淨利益—櫃檯</u>		
資產交換 IRS 合約價值	\$ 9,519	\$ 6,789
公債發行前投資利益	-	39
債券選擇權	(44)	166
結構型商品	(4,076)	(4,140)
資產交換選擇權	89,418	29,692
	<u>\$ 94,817</u>	<u>\$ 32,546</u>

(八) 其他營業收益

	105年度	104年度
代銷收入	\$ 6,470	\$ 4,463
複委託收入	2,431	2,593
錯帳淨損失	(525)	(1,095)
其他	925	1,671
	<u>\$ 9,301</u>	<u>\$ 7,632</u>

(九) 手續費支出

	105年度	104年度
經紀經手費支出	\$ 28,791	\$ 35,570
自營經手費支出	4,894	5,513
其 他	299	334
	<u>\$ 33,984</u>	<u>\$ 41,417</u>

(十) 財務成本

	105年度	104年度
附買回債券利息	\$ 42,885	\$ 67,435
應付商業本票利息	22,711	49,535
銀行借款利息	4,177	4,510
融券利息	1,254	1,638
其 他	356	361
	<u>\$ 71,383</u>	<u>\$123,479</u>

(十一) 員工福利費用

	105年度	104年度
退職後福利		
確定提撥計畫	\$ 26,943	\$ 28,922
確定福利計畫	8,101	10,436
	<u>35,044</u>	<u>39,358</u>
短期員工福利		
薪資費用	559,412	726,054
勞健保費用	51,247	55,647
其他用人費用	25,944	23,547
	<u>\$671,647</u>	<u>\$844,606</u>

1. 民國 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞

依民國 104 年 5 月修正後公司法及民國 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本公司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。民國 105 年度係為虧損，故無需估列員工及董事酬勞。

民國 104 年度員工酬勞及董事酬勞於民國 105 年 3 月 17 日經董事會決議分別為 2,515 仟元及 12,540 仟元。

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 104 年度員工酬勞及董事酬勞之決議配發金額與民國 104 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司民國 106 及 105 年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。

2. 民國 103 年度員工紅利及董事酬勞

本公司於 104 年 6 月 12 日股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞，以及個體財務報告認列金額如下：

	103年度	
	員 工 紅 利	董 事 酬 勞
股東會決議配發金額	\$ -	\$ -
年度財務報告認列金額	\$ 512	\$ 2,558

上述差異調整為民國 104 年度之損益。

有關本公司民國 104 年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十二) 折舊及攤銷

	105年度	104年度
<u>折 舊</u>		
不動產及設備	\$ 35,214	\$ 39,951
投資性不動產	3,230	2,540
	<u>\$ 38,444</u>	<u>\$ 42,491</u>
<u>攤 銷</u>		
無形資產	\$ 10,932	\$ 11,153
遞延費用	1,810	1,692
	<u>\$ 12,742</u>	<u>\$ 12,845</u>

(十三) 其他營業費用

	105年度	104年度
稅 捐	\$ 93,687	\$117,339
租 金	66,319	72,553
電腦資訊費	48,692	45,101
郵 電 費	23,769	24,893
勞務費用	22,561	16,661
水 電 費	17,772	20,402
修 繕 費	16,889	19,007
集保服務費	12,924	15,429
其 他	75,365	77,121
	<u>\$377,978</u>	<u>\$408,506</u>

(十四) 其他利益及損失

	105年度	104年度
租金收入	\$ 68,077	\$ 65,037
理賠收入	11,230	-
財務收入	8,107	11,430
股利收入	8,081	11,394
非金融資產減損迴轉利益	-	13,042
固定資產處分損失	(8,339)	-
外幣兌換淨利益(損失)	(11,227)	18,694
金融資產減損損失	(20,282)	-
其他	12,238	(3,194)
	<u>\$ 67,885</u>	<u>\$116,403</u>

二四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益之主要組成項目如下：

	105年度	104年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 5,812	\$ 19,105
以前年度之調整	-	(6,224)
	<u>5,812</u>	<u>12,881</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(321)	(13,343)
以前年度之調整	(13,464)	-
	<u>(13,785)</u>	<u>(13,343)</u>
認列於損益之所得稅利益	<u>(\$ 7,973)</u>	<u>(\$ 462)</u>

會計所得與所得稅利益之調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利按法定稅率(17%)		
計算之所得稅費用	(\$ 61,590)	\$ 40,079
稅上不可減除之費損	59,244	13,742
免稅所得	1,623	(47,873)
未認列之可減除暫時性差異	-	(985)
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	-	(6,224)
未分配盈餘稅	-	4,869
其他	(7,250)	(4,070)
認列於損益之所得稅利益	<u>(\$ 7,973)</u>	<u>(\$ 462)</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	105年度	104年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損（益）		
－國外營運機構換算	(\$ 1,199)	\$ 2,446
－確定福利之精算損益	(262)	241
	<u>(\$ 1,461)</u>	<u>\$ 2,687</u>

(三) 本期所得稅資產

	105年12月31日	104年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 55,037</u>	<u>\$ 33,883</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

105 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產				
暫時性差異				
採權益法認列國外被投資公司之投資損失	\$ 50,245	\$ 11,063	\$ -	\$ 61,308
確定福利退休計畫	28,704	(1,885)	262	27,081
應付休假給付	142	3,354	-	3,496
未實現兌換損失	-	6,483	-	6,483
國外營業證券評價損失	-	1,543	-	1,543
	<u>\$ 79,091</u>	<u>\$ 20,558</u>	<u>\$ 262</u>	<u>\$ 99,911</u>

遞 延 所 得 稅 負 債

暫時性差異				
未實現兌換利益	\$ 379	\$ 1,203	\$ -	\$ 1,582
國外營運機構兌換差額	4,783	-	(1,199)	3,584
衍生性金融商品利益	-	5,570	-	5,570
	<u>\$ 5,162</u>	<u>\$ 6,773</u>	<u>(\$ 1,199)</u>	<u>\$ 10,736</u>

104 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產				
暫時性差異				
採權益法認列國外被投資公司之投資損失	\$ 38,348	\$ 11,897	\$ -	\$ 50,245
應付休假給付	252	(110)	-	142
確定福利退休計畫	28,974	(29)	(241)	28,704
	<u>\$ 67,574</u>	<u>\$ 11,758</u>	<u>(\$ 241)</u>	<u>\$ 79,091</u>

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 負 債				
暫時性差異				
未實現兌換利益	\$ 1,964	(\$ 1,585)	\$ -	\$ 379
國外營運機構兌換差額	<u>2,337</u>	<u>-</u>	<u>2,446</u>	<u>4,783</u>
	<u>\$ 4,301</u>	<u>(\$ 1,585)</u>	<u>\$ 2,446</u>	<u>\$ 5,162</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

	105年12月31日	104年12月31日
資產減損	<u>\$ 1,918</u>	<u>\$ 1,918</u>

(六) 兩稅合一

本公司未有 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

資產負債表日股東可扣抵稅額帳戶餘額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$572,434</u>	<u>\$606,830</u>
	105年度	104年度（實際）
盈餘分配之稅額扣抵比率	-	22.76%

本公司於民國 105 年度為累積虧損，因是不予計算稅額扣抵比率。

(七) 所得稅核定情形

本公司截至民國 102 年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。

二五、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 （ 損 失 ） （ 元 ）
	稅 後	（ 仟 股 ）	稅 後
105 年度			
基本每股損失			
屬於普通股股東之本年度			
淨損	<u>(\$354,324)</u>	<u>625,087</u>	<u>(\$ 0.57)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母)	每股盈餘 (損失) (元)
	稅後	(仟股)	稅後
<u>104 年度</u>			
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度 淨利	\$236,221	667,180	<u>\$ 0.35</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工分紅	<u>-</u>	<u>281</u>	
稀釋每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度 淨利	<u>\$236,221</u>	<u>667,461</u>	<u>\$ 0.35</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。

計算每股盈餘時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

二六、營業租賃協議

(一) 本公司為承租人

營業租賃係承租營業場所，租賃期間為 1 至 5 年。於租賃期間終止時，本公司對租賃營業場所並無優惠承購權。

於資產負債表日，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金如下：

	105年12月31日	104年12月31日
支付之保證金	<u>\$ 15,396</u>	<u>\$ 18,419</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年內	\$ 59,536	\$ 63,158
1~5 年	<u>127,981</u>	<u>41,394</u>
	<u>\$187,517</u>	<u>\$104,552</u>

(二) 本公司為出租人

營業租賃係出租本公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1 至 5 年，租賃結束時，承租人有優先承租權或延展至 2~10 年租期之選擇權。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

於資產負債表日，本公司因營業租賃合約所收取之保證金如下：

	105年12月31日	104年12月31日
收取之保證金	<u>\$ 4,075</u>	<u>\$ 3,446</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年內	\$ 18,595	\$ 13,665
1~5 年	<u>21,844</u>	<u>10,486</u>
	<u>\$ 40,439</u>	<u>\$ 24,151</u>

二七、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。

二八、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

105 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>				
持有供交易之金融				
資產	\$ 10,075,695	\$ 682,441	\$ -	\$ 10,758,136
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特				
別股	118,275	-	-	118,275
	<u>\$ 10,193,970</u>	<u>\$ 682,441</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,876,411</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	\$ 948,873	\$ 214,503	\$ -	\$ 1,163,376
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融負債	-	186,097	-	186,097
	<u>\$ 948,873</u>	<u>\$ 400,600</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,349,473</u>

104 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>				
持有供交易之金融				
資產	\$ 15,803,774	\$ 670,611	\$ -	\$ 16,474,385
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特				
別股	316,262	-	-	316,262
	<u>\$ 16,120,036</u>	<u>\$ 670,611</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,790,647</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	\$ 808,876	\$ 254,117	\$ -	\$ 1,062,993
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融負債	-	109,495	-	109,495
	<u>\$ 808,876</u>	<u>\$ 363,612</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,172,488</u>

民國 105 及 104 年度無重大第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間重大移轉之情形，亦無金融工具以第 3 等級公允價值衡量者。

3. 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
國內公司債債券投資	現金流量折現法：參考櫃買中心公布之市場利率進行折現。
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：以彭博資訊 (Bloomberg) 提供之短期商業本票利率調整風險貼水進行折現。

(二) 金融工具之種類

	105年12月31日	104年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	\$ 10,758,136	\$ 16,474,385
放款及應收款 (註 1)	7,954,238	8,692,342
備供出售金融資產 (註 2)	158,921	356,908
營業保證金	340,000	380,000
交割結算基金	133,221	139,844
存出保證金	13,161	14,118
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之		
金融負債	1,349,473	1,172,488
以攤銷後成本衡量之金融負		
債 (註 3)	14,666,914	20,673,656
存入保證金	110	1

註 1：餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通擔保價款及保證金、借券擔保價款及保證金、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—流動及受限制資產—流動等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 2：餘額係包含備供出售金融資產及分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

註 3：餘額係包含短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金及擔保價款、應付帳款（含關係人）及其他應付款（含關係人）等以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：

	105年12月31日	104年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差異		
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$186,097	\$109,495
到期應付金額	(194,792)	(115,011)
	(\$ 8,695)	(\$ 5,516)

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，在可承受之風險曝險範圍內，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。

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。

董事會下設風險管理委員會為最高之風險管理單位，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、法令遵循室與各業務單位。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) 法令遵循室：法令遵循室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，法令遵循室隨時檢查內部規章，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曝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，以確保風險值模型的可使用性。

歷史風險值 (信賴水準 99%之 1日風險值)	105年度			105年12月31日	104年12月31日
	平	均	最 小 值	最 大 值	
依風險類型					
權益證券	\$49,493		\$31,914	\$81,450	\$ 36,662
利率	10,199		721	27,263	3,931
風險分散	(16,913)				(20,987)
曝險風險值合計	<u>\$42,779</u>			<u>\$ 32,661</u>	<u>\$ 35,844</u>

本公司持有之債券部位係以敏感性分析衡量持有部位對個別風險因子的敏感度。與利率相關的商品方面，本公司以利率每 0.01% 的變動對於投資組合損益影響的方式控管交易部位的上限。故市場利率每上升 0.01%，將使民國 105 年及 104 年 12 月 31 日債券投資之公允價值分別下降約 891 仟元及 3,932 仟元。

本公司於資產負債表日受利率曝險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 7,680,502	\$ 14,491,304
—金融負債	14,126,705	18,602,045
具現金流量利率風險		
—金融資產	976,824	1,018,109

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曝險金額。

本公司之資產負債表所認列之金融資產及本公司所持有作為擔保之擔保品對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

	105年12月31日	104年12月31日
應收證券融資款	\$ 3,870,172	\$ 4,319,499

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。

105 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	\$ 209,238	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 209,238
固定利率工具	966,262	-	-	-	966,262
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	1,754,300	-	4,185	-	1,758,485
固定利率工具	13,929,293	-	-	-	13,929,293
	<u>\$ 16,859,093</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,185</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,863,278</u>

104 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	\$ 269,580	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 269,580
固定利率工具	894,262	-	-	-	894,262
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	2,850,365	-	3,447	-	2,853,812
固定利率工具	18,603,747	-	-	-	18,603,747
	<u>\$ 22,617,954</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,447</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,621,401</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：

	105年12月31日	104年12月31日
融資額度	<u>\$ 16,323,000</u>	<u>\$ 16,053,000</u>
未動用額度	<u>\$ 12,678,000</u>	<u>\$ 12,878,000</u>

(四) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，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的相關負債。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的金融資產及其相關金融負債資訊：

105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	\$ 8,636,660	\$ 8,180,902	\$ 8,636,660	\$ 8,180,902	\$ 455,758

104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	\$ 14,456,220	\$ 13,583,410	\$ 14,456,220	\$ 13,583,410	\$ 872,810

(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：

105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	淨額
應收帳款	<u>\$ 2,343,325</u>	<u>(\$ 3,479)</u>	<u>\$ 2,339,846</u>	<u>(\$ 2,016)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,337,830</u>
附賣回協議	<u>\$ 719,308</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 719,308</u>	<u>(\$ 719,308)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
應付帳款	<u>(\$ 1,324,514)</u>	<u>\$ 3,479</u>	<u>(\$ 1,321,035)</u>	<u>\$ 2,016</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,319,019)</u>
附買回協議	<u>(\$ 8,180,902)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,180,902)</u>	<u>\$ 8,180,902</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

104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	淨額
應收帳款	<u>\$ 1,699,875</u>	<u>(\$ 5)</u>	<u>\$ 1,699,870</u>	<u>(\$ 9,208)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,690,662</u>
附賣回協議	<u>\$ 1,383,865</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,383,865</u>	<u>(\$ 1,383,865)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
應付帳款	<u>(\$ 2,487,423)</u>	<u>\$ 5</u>	<u>(\$ 2,487,418)</u>	<u>\$ 9,208</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,478,210)</u>
附買回協議	<u>(\$ 13,583,410)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 13,583,410)</u>	<u>\$ 13,583,410</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二九、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本公司與關係人間重大之交易如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1. 現金及約當現金		
子 公 司	<u>\$250,598</u>	<u>\$101,903</u>
2. 期貨交易保證金		
子 公 司	<u>\$ 9,945</u>	<u>\$ 10,757</u>
3. 應收帳款		
子 公 司	\$ 1,678	\$ 1,516
關聯企業	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 1,680</u>	<u>\$ 1,518</u>

應收帳款主係應收期貨佣金收入及子公司與關聯企業委託本公司擔任其基金銷售機構所產生之基金代銷收入。

	105年12月31日	104年12月31日
4. 其他應收款		
子 公 司	<u>\$ 176</u>	<u>\$ 174</u>
5. 預付交割款		
孫 公 司	<u>\$ 97,657</u>	<u>\$ 10,190</u>
6. 附買回債券負債		
其他關係人	<u>\$ 28,383</u>	<u>\$ 27,067</u>

與關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

	105年12月31日	104年12月31日
7. 應付帳款		
子 公 司	<u>\$ 767</u>	<u>\$ 899</u>
8. 其他應付款		
子 公 司	<u>\$ 260</u>	<u>\$ 200</u>
	105年度	104年度
9. 經紀手續費收入		
子公司經理之期貨信託		
基金	\$ 308	\$ 261
其他關係人	<u>1,483</u>	<u>1,751</u>
	<u>\$ 1,791</u>	<u>\$ 2,012</u>

與關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

	105年度	104年度
10.股務代理收入		
子 公 司	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 36</u>
11.利息收入		
其他關係人	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 304</u>
12.期貨佣金收入		
子 公 司	<u>\$ 7,668</u>	<u>\$ 14,838</u>
13.其他營業收益		
子 公 司	\$ 4,434	\$ 3,778
關聯企業	<u>26</u>	<u>62</u>
	<u>\$ 4,460</u>	<u>\$ 3,840</u>

其他營業收益主要係本公司與子公司及關聯企業簽訂基金銷售契約，依照銷售合約收取之基金代銷收入。

	105年度	104年度
14.財務成本		
其他關係人	<u>\$ 108</u>	<u>\$ 166</u>
15.結算交割服務費支出		
子 公 司	<u>\$ 815</u>	<u>\$ 702</u>
16.證券佣金支出		
子 公 司	<u>\$ 8,656</u>	<u>\$ 10,839</u>
17.其他營業支出		
子 公 司	<u>\$ 1,692</u>	<u>\$ 1,097</u>
18.其他營業費用		
子 公 司	<u>\$ 2,526</u>	<u>\$ 2,400</u>
19.其他利益及損失		
子 公 司	<u>\$ 17,637</u>	<u>\$ 12,560</u>

20.處分不動產及設備（104 年度：無）

本公司於民國 105 年度以帳面價值 139 仟元出售運輸設備予子公司。

21.本公司於民國 105 及 104 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
<u>105 年度</u>					
子公司	104.10.01~107.09.30	台北市復興北路 143 號 5 樓	按月收取	依合約	\$ 3,886
	100.07.01~105.06.30	台北市復興北路 143 號 6 樓	按月收取	依合約	3,824
	105.07.01~110.06.30	台北市復興北路 143 號 4 樓	按月收取	依合約	1,023
	105.01.01~107.12.31	台南市康樂街 156 號 2 樓	按月收取	依合約	270
	104.01.01~106.12.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按季收取	依合約	177
	105.08.01~106.07.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	61
	105.07.01~106.06.30	台北市信義區基隆路一段 176 號 B5	按月收取	依合約	54
	105.08.01~106.06.30				<u>54</u>
					<u>\$ 9,295</u>

關係人名稱	租賃期間	標的物	租金收取方式	決定方式	金額
<u>104 年度</u>					
子公司	101.10.01~104.09.30	台北市復興北路 143 號 5 樓	按月收取	依合約	\$ 3,792
	104.10.01~107.09.30	台北市復興北路 143 號 6 樓	按月收取	依合約	3,761
	100.07.01~105.06.30	台北市復興北路 143 號 4 樓	按月收取	依合約	270
	104.01.01~106.12.31	台南市康樂街 156 號 2 樓	按月收取	依合約	138
	104.06.01~105.05.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按季收取	依合約	41
	104.07.01~105.06.30	台北市信義區基隆路一段 176 號 B5	按月收取	依合約	<u>41</u>
					<u>\$ 8,002</u>

本公司依約收取子公司之租賃保證金，於民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之餘額分別為 1,589 仟元及 1,392 仟元。

22.對主要管理階層之獎酬

民國 105 及 104 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年度	104年度
短期員工福利	\$ 91,774	\$ 72,918
退職後福利	<u>1,840</u>	<u>2,335</u>
	<u>\$ 93,614</u>	<u>\$ 75,253</u>

本公司董事及經理人薪酬，依據本公司章程及辦法外，另參酌市場同業薪資水準及公司營運情形經由薪資報酬委員會定期檢討規程並提出修正建議。

三十、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金融機構作為申請發行保證商業本票、銀行借款及額度之擔保品：

	105年12月31日	104年12月31日
定期存款—流動	\$ 411,701	\$ 618,200
不動產及設備—淨額		
土地	521,885	618,229
建築物	115,009	141,397
投資性不動產—淨額		
土地	470,886	374,542
建築物	87,311	67,089
	<u>\$ 1,606,792</u>	<u>\$ 1,819,457</u>

三一、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 本公司新竹分公司前營業員不法向外招募股權買賣，相關案件部分受害人向本公司連帶提起民事訴訟，截至民國 106 年 3 月 27 日止求償金額合計為 884,498 仟元，其中 466,262 仟元業經台灣新竹地方法院、台灣台北地方法院及台灣高等法院判決確定無須賠償。本公司管理階層評估其違規行為係屬營業員個人非法行為，本公司敗訴可能性不高，經評估該事件對本公司之財務及客戶之交割款項並無重大影響。
- (二) 本公司於民國 105 年 6 月 7 日董事會決議通過並簽訂孫公司股份轉讓協議，擬將轉投資子公司康和證券（開曼島）有限公司之子公司康和證券（香港）有限公司全數股權轉讓予初華資本有限公司及京北國際控股集團有限公司，本公司於民國 105 年 8 月 29 日簽訂補充協議，上述股權改由全數轉讓予京北國際控股集團有限公司。轉讓股權之交易價款計港幣 96,000 仟元，該股份轉讓案分別於民國 105 年 8 月 15 日及民國 106 年 2 月 7 日經金融監督管理委員會及香港證監會之審核通過。

三二、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。

三三、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

105年12月31日				104年12月31日											
		外	幣	匯	率	新	台	幣	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產															
貨幣性項目															
美 金		\$	1,733		32.250	\$	55,887		\$	1,056		32.825	\$	34,675	
人 民 幣			14,701		4.617		67,877			3,240		4.995		16,184	
港 幣			19,136		4.158		79,568			2,754		4.235		11,663	
非貨幣性項目															
美 金			14,186		32.250		457,501			12,777		32.825		419,405	
人 民 幣			125,536		4.617		579,599			121,740		4.995		608,090	
港 幣			8,833		4.158		36,726			731		4.235		3,096	
金 融 負 債															
貨幣性項目															
美 金			71		32.250		2,278			31		32.825		1,017	
港 幣			490		4.617		2,039			18		4.235		76	
非貨幣性項目															
美 金			171		32.250		5,529			-		-			

本公司於民國 105 及 104 年度外幣兌換損益（已實現及未實現）分別為淨損失 11,227 仟元及淨利益 18,694 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。

三四、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。

三五、依金管會 103.10.3 金管證券字第 10300375782 號函規定揭露事項

本公司投資非註冊於 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包括康和證券(開曼島)有限公司，其主要目的為控股公司認列轉投資損益用，於民國 105 年度財務報告應行補充說明如下：

- (一) 資產負債表：附表三。
- (二) 綜合損益表：附表四。
- (三) 持有證券明細：附表五。
- (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。

三六、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 105 年度

附 表 一
 單位：除另予註明者外，為新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	設立日期	金管會核准日期及文號	主要營業項目	原 本 年 度 初 始 年 度 末 日	投 資 年 度 末 日	實 收 金 額 年 度 末 日	額 度 年 度 末 日	末 數 比	持 有 率 帳 面 金 額	有 被 投 資 公 司 本 期 總 業 務 收 入	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本期現金股利	備註	
本公司	康和期貨股份有限公司	台北市復興北路143號5樓	88.07.07		國內外期貨自營、經紀及顧問業務	\$ 559,654	\$ 559,654	\$ 559,654	72,262,830	95.71%	\$ 953,708	\$ 658,194	\$ 28,061	\$ 26,858	\$	62,690	子公司
	康聯資產管理服務股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.09.05		企業經營管理顧問及資產管理業務	230,000	230,000	230,000	42,400,000	100.00%	398,423	-	(24,514)	(24,514)	-	-	子公司
	康和證券(開曼島)有限公司	英屬開曼群島	86.05.12	86.4.23 (86) 台財證(二)第26713號	投資控股	653,064	653,064	653,064	21,333,000	100.00%	314,114	-	(65,079)	(65,079)	-	-	子公司
	康和期貨管理事業股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.12.16		國內外期貨經理、顧問及信託業務	198,664	187,140	187,140	18,000,000	60.00%	181,074	15,703	(30,479)	(18,288)	-	-	子公司
	康和證券投資顧問股份有限公司	台北市基隆路一段176號9樓	77.05.25		證券投資顧問業務	90,326	90,326	90,326	8,000,000	100.00%	85,524	25,045	(9,607)	(9,607)	-	-	子公司
	康和保險代理人股份有限公司	台北市復興北路143號4樓	102.10.04	金管證基字第1010056608號	人身保險代理人業務	5,000	5,000	5,000	1,323,427	100.00%	28,399	62,517	14,250	14,250	-	-	子公司
	康和證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路五段89號13樓	91.01.17		證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務	114,596	114,596	114,596	7,500,000	25.00%	53,155	2,646	(38,647)	(9,662)	-	-	採用權益法之投資
康和期貨股份有限公司	康和期貨管理事業股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.12.16		國內外期貨經理、顧問及信託業務	148,360	132,360	132,360	12,000,000	40%	120,717	15,703	(30,479)	(12,191)	-	-	子公司
康和證券(開曼島)有限公司	康和證券(香港)有限公司	Room 702/7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong	83.04.21	83.5.19 (83) 台財證(二)第21936號	證券、期貨經紀及自營等相關業務	US\$ 21,353	US\$ 21,353	US\$ 21,353	165,750,000	100.00%	US\$ 9,737	US\$ 731	(US\$ 2,023)	(US\$ 2,023)	-	-	孫公司
康和證券(香港)有限公司	康和資產管理(香港)有限公司	Room 702/7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong	79.11.16		財務規劃及資產管理業務	HK\$ 10,510	HK\$ 10,510	HK\$ 10,510	10,000,000	100.00%	HK\$ 6,294	HK\$ 6	(HK\$ 683)	(HK\$ 683)	-	-	曾孫公司
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	台北市基隆路一段176號14樓	92.9.29		不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務	200,000	200,000	200,000	44,715,291	47.62%	392,916	-	(46,849)	(22,115)	-	-	子公司採用權益法之投資

康和證券（開曼島）有限公司

資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金仟元

資 產	105年12月31日		104年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
現 金	\$ 2,479	20	\$ 1	-
其他應收款	4	-	1	-
其他金融資產—流動	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>20</u>	<u>-</u>
流動資產總計	2,503	20	22	-
非流動資產				
採用權益法之投資	<u>9,737</u>	<u>80</u>	<u>11,770</u>	<u>100</u>
資產總計	<u>\$ 12,240</u>	<u>100</u>	<u>\$ 11,792</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款	\$ 25	-	\$ 25	-
其他流動負債	<u>2,475</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
流動負債總計	<u>2,500</u>	<u>20</u>	<u>25</u>	<u>-</u>
權益				
股 本	21,333	174	21,333	181
資本公積	19	-	19	-
待彌補虧損	(11,703)	(95)	(9,686)	(82)
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	<u>91</u>	<u>1</u>	<u>101</u>	<u>1</u>
權益總計	<u>9,740</u>	<u>80</u>	<u>11,767</u>	<u>100</u>
負債及權益總計	<u>\$ 12,240</u>	<u>100</u>	<u>\$ 11,792</u>	<u>100</u>

康和證券（開曼島）有限公司

綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：美金仟元

	105年度		104年度			
	金	額	%	金	額	%
營業外損益						
營業外支出及損失	\$	<u>2,017</u>	<u>100</u>	\$	<u>2,204</u>	<u>100</u>
本年度淨損	(	2,017)	100	(	2,204)	100
其他綜合損益						
後續可能重分類至損益之項目						
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(	<u>10</u>)	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	
本年度綜合損益總額	(\$	<u>2,027</u>)	<u>100</u>	(\$	<u>2,193</u>)	<u>100</u>

康和證券（開曼島）有限公司
持有證券明細表

民國 105 年 12 月 31 日

附表五

單位：除另予註明者外
，為美金仟元

有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股數	帳面金額	額持股比率(%)	股權	末		註
							淨	值	
股票 康和證券（香港）有限公司	子公司	採用權益法之投資	165,750,000	\$ 9,737	100%	\$	9,737		

康和綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
現	金				
	支票存款			\$	11,579
	活期存款				126,609
	外幣存款	美金 1,125,624 元，匯率 32.250			36,302
		港幣 3,157,203 元，匯率 4.158			13,128
		人民幣 6,285,921 元，匯率 4.617			29,022
		英鎊 35 元，匯率 39.61			<u>1</u>
					<u>216,641</u>
約當現金					
	期貨交易超額保證金				271,557
		人民幣 1,575,546 元，匯率 4.617			7,274
		美金 29,994 元，匯率 32.250			<u>967</u>
					<u>279,798</u>
					<u>\$ 496,439</u>

康和綜合證券股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價			歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備 註
							允	總	價 值		
開放型貨幣市場基金											
凱敏雅克精選多元配置基金	15,482	10.00	\$ 154,820		\$ 50,000		3,290.47	\$ 50,943	\$ -	-	
營業證券－自營											
上市公司股票											
台 塑	230	10.00	2,300		20,502		89.20	20,516	-	-	
南 亞	530	10.00	5,300		36,470		71.20	37,736	-	-	
台 聚	650	10.00	6,500		10,660		15.85	10,302	-	-	
華 夏	300	10.00	3,000		6,980		23.95	7,185	-	-	
國 喬	300	10.00	3,000		6,303		21.00	6,300	-	-	
台 化	100	10.00	1,000		9,389		96.30	9,630	-	-	
集 盛	800	10.00	8,000		7,755		9.28	7,424	-	-	
江 申	142	10.00	1,420		17,521		112.00	15,908	-	-	
中 砂	701	10.00	7,010		40,367		64.40	45,144	-	-	
倉 佑	492	10.00	4,920		17,589		33.05	16,261	-	-	
英瑞-KY	194	10.00	1,940		9,880		53.40	10,360	-	-	
東 聯	225	10.00	2,250		5,181		23.10	5,198	-	-	
中 橡	30	10.00	300		855		28.55	857	-	-	
鴻 海	210	10.00	2,100		17,609		84.20	17,682	-	-	
智 邦	523	10.00	5,230		25,241		50.90	26,621	-	-	
南 亞 科	310	10.00	3,100		14,890		48.30	14,973	-	-	
奇 力 新	121	10.00	1,210		8,184		71.00	8,591	-	-	
光 群 雷	650	10.00	6,500		12,119		18.60	12,090	-	-	
冠 德	601	10.00	6,010		12,002		19.55	11,749	-	-	
中 航	100	10.00	1,000		2,671		26.40	2,640	-	-	
國泰金甲特	6	10.00	60		357		60.00	357	-	-	
大 立 光	11	10.00	110		39,168		3,790.00	41,690	-	-	
喬 鼎	563	10.00	5,630		9,034		15.70	8,839	-	-	
玉 晶 光	40	10.00	400		4,408		112.00	4,480	-	-	
聯 鈞	187	10.00	1,870		24,094		129.00	24,123	-	-	
晶 睿	65	10.00	650		5,226		84.00	5,460	-	-	
世 芯-KY	70	10.00	700		2,143		31.25	2,188	-	-	
利 勤	262	10.00	2,620		31,832		107.50	28,139	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	千 股 或 張 數	面 值	總 值	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值	價 值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備 註
智 仲 科	133	10.00	\$ 1,330		\$ 15,611	133.00	\$ 17,689	\$ -	
眾達-KY	40	10.00	400		3,318	85.00	3,400	-	
長 虹	128	10.00	1,280		8,068	63.60	8,141	-	
佳 必 琪	247	10.00	2,470		7,035	28.30	6,990	-	
同 欣 電	46	10.00	460		5,007	110.00	5,060	-	
砂力-KY	86	10.00	860		37,551	454.00	39,044	-	
GIS-KY	125	10.00	1,250		10,979	91.50	11,437	-	
台 塑 化	250	10.00	2,500		26,548	112.00	28,000	-	
致 新	380	10.00	3,800		27,419	69.60	26,448	-	
							<u>548,652</u>	-	
上櫃公司股票及可轉(交)換債									
德 參	41	10.00	410		8,842	201.50	8,262	-	
南 光	196	10.00	1,960		8,035	41.80	8,193	-	
宇 隆	156	10.00	1,560		13,217	97.70	15,241	-	
精 材	482	10.00	4,820		15,679	32.55	15,689	-	
VHQ-KY	311	10.00	3,110		49,682	178.00	55,358	-	
昂寶-KY	23	10.00	230		5,225	221.00	5,083	-	
勝 麗	24	10.00	240		4,860	200.00	4,800	-	
台 耀	1,143	10.00	11,430		40,424	37.25	42,577	-	
韋 僑	29	10.00	290		1,018	39.00	1,131	-	
統 新	137	10.00	1,370		7,170	59.00	8,083	-	
神 盾	54	10.00	540		13,473	265.00	14,310	-	
環 球 晶	63	10.00	630		7,314	115.00	7,245	-	
益 精 安	37	10.00	370		5,596	145.00	5,365	-	
精 測	8	10.00	80		9,516	1,190.00	9,520	-	
大 江	32	10.00	320		5,154	165.00	5,280	-	
大地-KY	102	10.00	1,020		16,369	188.00	19,176	-	
霹 靂	293	10.00	2,930		30,304	87.20	25,550	-	
大魯閣一	10	100.00	1,000		1,055	105.00	1,050	-	
信 錦 二	50	100.00	5,000		5,545	115.60	5,780	-	
和 勤 一	456	100.00	45,600		53,022	107.50	49,020	-	
永冠二-KY	142	100.00	14,200		14,436	99.00	14,058	-	
葡萄王一	109	100.00	10,900		16,626	117.40	12,797	-	
興 農 一	279	100.00	27,900		29,712	110.20	30,746	-	
崇 成 三	140	100.00	14,000		14,634	106.05	14,847	-	
六啤一-KY	246	100.00	24,600		25,227	105.50	25,953	-	
為 升 二	5	100.00	500		540	107.00	535	-	
百達-KY	250	100.00	25,000		26,083	104.40	26,100	-	
台 揚 二	20	100.00	2,000		2,240	107.50	2,150	-	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 份 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價	總 價	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	
										價 值	備 註
友訊 E1	703	100.00	\$ 70,300		\$ 72,198		102.95	\$ 72,374		\$ -	
致茂二	207	100.00	20,700		23,851		112.50	23,287		-	
耀華一	15	100.00	1,500		1,600		108.50	1,628		-	
億光五	716	100.00	71,600		72,718		99.40	71,170		-	
億光六	1,390	100.00	139,000		137,695		98.95	137,540		-	
仲琦四	11	100.00	1,100		1,233		112.00	1,232		-	
鼎元八	5	100.00	500		577		110.95	555		-	
旺發一	39	100.00	3,900		4,139		105.00	4,095		-	
美律一	677	100.00	67,700		75,034		114.30	77,381		-	
奇力新四	82	100.00	8,200		8,796		105.70	8,667		-	
達欣工二	185	100.00	18,500		19,149		101.90	18,851		-	
達欣工三	100	100.00	10,000		9,970		102.00	10,200		-	
益航一	223	100.00	22,300		22,666		101.95	22,735		-	
華航五	708	100.00	70,800		71,687		101.00	71,508		-	
正德一	20	100.00	2,000		2,245		109.30	2,186		-	
易飛網	5	100.00	500		506		101.50	508		-	
兆豐金 E2	375	100.00	37,500		37,908		101.50	38,062		-	
新光金二	20	100.00	2,000		2,019		100.00	2,000		-	
新光金三	657	100.00	65,700		65,784		100.40	65,963		-	
華立二	415	100.00	41,500		41,630		100.70	41,790		-	
文緯五	93	100.00	9,300		11,811		123.00	11,439		-	
台灣大三	1,087	100.00	108,700		109,442		100.25	108,972		-	
艾訊一	50	100.00	5,000		5,400		108.50	5,425		-	
昇銳一	11	100.00	1,100		1,155		101.00	1,111		-	
樺威三	15	100.00	1,500		1,729		112.50	1,688		-	
點晶一	167	100.00	16,700		18,014		99.10	16,550		-	
宜特三	186	100.00	18,600		24,196		123.35	22,943		-	
雙鴻二	119	100.00	11,900		20,355		173.00	20,587		-	
泰谷二	366	100.00	36,600		37,602		98.50	36,051		-	
泰谷三	24	100.00	2,400		2,398		99.30	2,383		-	
晶彩科二	20	100.00	2,000		2,312		114.20	2,284		-	
嘉威一	15	100.00	1,500		1,626		105.30	1,580		-	
谷松二	8	100.00	800		804		100.45	804		-	
東林一	71	100.00	7,100		7,286		102.50	7,277		-	
研勤二	110	100.00	11,000		11,644		111.05	12,215		-	
碩禾一	670	100.00	67,000		70,724		103.00	69,010		-	
大聯大一	922	100.00	92,200		97,097		106.90	98,562		-	
穆拉德三	5	100.00	500		588		108.80	544		-	
健喬五	1,426	100.00	142,600		157,736		110.00	156,860		-	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 份 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價	允 價 總 額	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備 註
威德三	165	100.00	\$ 16,500		\$ 17,186		108.40	\$ 17,886		\$ -	
國光二	116	100.00	11,600		12,558		106.90	12,400		-	
瑞智二	110	100.00	11,000		12,842		116.90	12,859		-	
晟田三	200	100.00	20,000		21,209		106.45	21,290		-	
德洲一	20	100.00	2,000		2,064		106.95	2,139		-	
泰博二	10	100.00	1,000		1,210		115.00	1,150		-	
台耀二	70	100.00	7,000		7,422		124.30	8,701		-	
VHQ-KY	777	100.00	77,700		90,148		108.00	83,916		-	
雷笛克光學二	160	100.00	16,000		17,920		106.60	17,056		-	
宜鼎一	419	100.00	41,900		45,967		106.80	44,749		-	
系統電三	20	100.00	2,000		2,400		101.80	2,036		-	
德宏七	25	100.00	2,500		2,546		103.50	2,588		-	
德宏八	30	100.00	3,000		3,152		102.50	3,075		-	
德宏九	30	100.00	3,000		3,066		102.00	3,060		-	
四維航四	215	100.00	21,500		21,557		99.85	21,468		-	
宏齊四	240	100.00	24,000		25,687		100.00	24,000		-	
瑞儀一	170	100.00	17,000		17,275		99.85	16,974		-	
詩肯二	87	100.00	8,700		9,389		106.20	9,239		-	
旺砂三	106	100.00	10,600		11,383		104.05	11,029		-	
台郡四	200	100.00	20,000		22,830		116.20	23,200		-	
同欣電一	1,040	100.00	104,000		104,482		100.50	104,520		-	
元山五	476	100.00	47,600		53,429		114.00	54,264		-	
啟基二	358	100.00	35,800		40,382		110.65	39,613		-	
梓漢一	107	100.00	10,700		16,912		156.00	16,692		-	
富強鑫二	1,083	100.00	108,300		129,098		107.00	115,881		-	
台通二	398	100.00	39,800		45,197		125.00	49,750		-	
振樺電一	86	100.00	8,600		9,497		106.90	9,193		-	
旭源一	30	100.00	3,000		3,315		120.00	3,600		-	
大江一	38	100.00	3,800		8,360		220.00	8,360		-	
大地一KY	10	100.00	1,000		1,190		121.00	1,210		-	
大地二KY	8	100.00	800		919		119.50	956		-	
鉅齊三KY	107	100.00	10,700		11,971		114.15	12,214		-	
成霖二	70	100.00	7,000		7,560		112.05	7,844		-	
								<u>2,444,828</u>			
興樞股票											
乾杯	416	10.00	4,160		34,054		83.77	34,869		-	
巧新	10	10.00	100		1,059		177.57	1,776		-	
寶齡	74	10.00	740		5,848		74.69	5,522		-	
臺慶科	27	10.00	270		659		23.79	641		-	

(接次頁)

[illegible]

- 87 -

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 份 或 張 數	面 值	總 值	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價 總	值 額	歸屬於信用風	
									險 變 動 之 公 允	價 值 變 動
東興光電	106	10.00	\$ 1,060		\$ 8,728		97.24	\$ 10,307	\$	-
動力-KY	397	10.00	3,970		25,653		90.95	36,106		-
安成生技	102	10.00	1,020		8,312		68.2	6,939		-
寶 鍊	28	10.00	280		4,179		145.42	4,072		-
歐 普 羅	34	10.00	340		476		12.88	435		-
新 東 亞	189	10.00	1,890		1,535		7.5	1,415		-
影 一	31	10.00	310		1,045		28.54	885		-
								<u>402,656</u>		
受益證券										
兆豐新光 R1	1,000	10.00	10,000		10,000		14.10	14,100		-
政府公債										
100 央債甲 9	500	100.00	50,000	1.250	51,838		101.12	50,560		-
101 央債甲 5	1,500	100.00	150,000	1.250	154,588		100.99	151,488		-
101 央債甲 6	3,500	100.00	350,000	2.000	357,122		100.82	352,868		-
102 央債甲 6	2,000	100.00	200,000	1.125	204,120		100.10	200,194		-
102 央甲 11	1,500	100.00	150,000	1.250	152,841		101.14	151,727		-
103 央債甲 6	5,500	100.00	550,000	1.500	579,777		102.48	563,658		-
103 央甲 10	500	100.00	50,000	1.125	50,881		100.94	50,472		-
104 央債甲 6	2,000	100.00	200,000	1.000	203,524		100.46	200,917		-
104 央甲 10	1,000	100.00	100,000	0.625	100,244		100.07	100,065		-
105 央債甲 1	2,500	100.00	250,000	0.375	249,569		99.46	248,644		-
105 央債甲 5	500	100.00	50,000	0.500	49,460		98.17	49,083		-
105 央債甲 8	500	100.00	50,000	0.500	49,663		97.93	48,964		-
105 央甲 12	500	100.00	50,000	0.375	49,924		99.60	49,798		-
89 央債甲七	10,000	100.00	1,000,000	6.250	1,227,093		116.21	1,162,694		-
96 央債甲 3	1,000	100.00	100,000	1.875	101,074		100.27	100,285		-
97 央債甲 3	2,000	100.00	200,000	2.375	208,574		102.17	204,374		-
97 央債甲 6	19,000	100.00	1,900,000	2.125	1,978,103		102.61	1,949,999		-
98 央債甲 3	1,000	100.00	100,000	1.38	101,750		101.51	101,518		-
98 央債甲 6	500	100.00	50,000	1.375	51,178		101.58	50,792		-
99 央債甲 5	500	100.00	50,000	1.375	51,588		101.64	50,821		-
								<u>5,838,921</u>		
公 司 債										
01 台積 3A	3,000	100.00	300,000	1.280	300,898		100.49	301,468		-
02 台積 1A	1,000	100.00	100,000	1.230	100,000		100.64	100,637		-
02 台電 6B	2,000	100.00	200,000	1.460	200,000		100.83	201,668		-
								<u>603,773</u>		
國外股票、債券及基金										
洛陽鋁業	393	-	-		3,047			3,088		-

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱摘要	股數	面	值	總	額	利	率	取得	成本	公單	九	價總	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
高鑫零售	362		-	\$	-			\$	7,921			\$	10,235	\$	-
比亞迪股份有限公司	138		-		-				26,486				23,355	-	-
寧波拓普集團股份有限公司	176		-		-				23,858				23,907	-	-
杭州老闊電器股份有限公司	11		-		-				1,898				1,869	-	-
CIRRUS LOGIC INC	1		-		-				1,993				1,984	-	-
NVIDIA CORP	1		-		-				2,009				1,824	-	-
UNIVERSAL DISPLA	4		-		-				8,071				7,386	-	-
Unit-President China	100	106.08.28	-		-				524,385				461,609	-	-
Zhen Ding Technology	1	108.06.26	-		-		3.50		32,250				32,189	-	-
Silergy Corporation	1	110.08.04	-		-				35,842				36,169	-	-
MARKET VECTORS	8		-		-				5,003				5,503	-	-
RUSSIA ETF															
MARKET VECTORS R	4		-		-				4,996				5,340	-	-
													614,458		
													10,467,388		
營業證券—承銷															
上櫃公司股票及可轉債															
宏觀	21		10.00		210				3,344		149.00		3,200	-	-
仲琦四	10		100.00		1,000				1,000		112.00		1,120	-	-
大豐電二	50		100.00		5,000				5,000		101.00		5,050	-	-
													9,370		
國外債券															
元大商業銀行 104 年度第 2 期無擔保主順位金融債券	20	106.03.30	1,000.00		20,000		4.55		100,620				92,334	-	註二
													101,704		
營業證券—避險															
上市公司股票及認購(售)權證															
元大寶滬深	6		10.00		60				99		15.84		95	-	-
元大台灣 50 反 1	9		10.00		90				150		16.11		145	-	-
元大滬深 300 正 2	50		10.00		500				651		12.25		612	-	-
新光金日盛 66 購 01	30		10.00		300				27		0.91		27	-	-
晶豪科國泰 64 購 01	30		10.00		300				14		0.45		14	-	-
大立光永昌 64 售 01	61		10.00		610				49		0.76		46	-	-
遠東新	26		10.00		260				629		24.20		629	-	-
堤維西	4		10.00		40				145		36.00		144	-	-
鑽全	2		10.00		20				169		93.50		187	-	-
華新	16		10.00		160				190		11.85		190	-	-
英利-KY	11		10.00		110				2,047		185.00		2,035	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 份 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價	總 價	值 額	歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備 註
寶 鴻	21	10.00	\$ 210		\$ 249		11.90	\$ 250		\$ -	
海 宇	15	10.00	150		1,159		84.20	1,221		-	
宏 基	1	10.00	10		25		24.65	25		-	
宏 準	2	10.00	20		26		13.10	26		-	
大 同	21	10.00	210		1,779		85.30	1,791		-	
友 達	256	10.00	2,560		2,443		9.54	2,442		-	
宏 達	2	10.00	20		24		11.80	23		-	
富 邦	41	10.00	410		3,228		79.00	3,239		-	
新 金	31	10.00	310		1,630		51.00	1,581		-	
中 信	765	10.00	7,650		5,935		7.90	6,043		-	
晶 蒙	26	10.00	260		459		17.65	459		-	
晶 科	5	10.00	50		167		33.25	166		-	
日 興	12	10.00	120		498		40.75	489		-	
聯 鈞	13	10.00	130		1,067		82.60	1,074		-	
敦 泰	2	10.00	20		239		129.00	258		-	
新 日	6	10.00	60		205		35.20	211		-	
TPK-KY	1	10.00	10		16		15.10	15		-	
大 聯	18	10.00	180		1,066		59.50	1,071		-	
神 達	4	10.00	40		149		38.00	152		-	
麗豐-KY	4	10.00	40		124		31.00	124		-	
致 伸	3	10.00	30		428		150.50	451		-	
茂林-KY	1	10.00	10		43		44.10	44		-	
中 磊	4	10.00	40		278		69.60	278		-	
超 眾	6	10.00	60		479		77.10	463		-	
力 成	1	10.00	10		127		133.50	134		-	
台 郡	4	10.00	40		343		87.00	348		-	
巨騰-DR	12	10.00	120		1,016		84.80	1,018		-	
百 和	37	10.00	370		392		10.10	374		-	
	4	10.00	40		377		95.40	382		-	
								<u>28,276</u>			
上櫃公司股票及認購(售)權證											
僑 威	1	10.00	10		30		29.70	30		-	
穩 懋	3	10.00	30		268		90.90	273		-	
天 驛	1	10.00	10		105		125.50	125		-	
光 環	26	10.00	260		1,521		57.60	1,498		-	
威 剛	8	10.00	80		426		52.70	422		-	
欣 鈺	4	10.00	40		98		23.90	96		-	
鈺 象	2	10.00	20		412		199.00	398		-	
精 材	32	10.00	320		1,022		32.55	1,042		-	

(接次頁)

[illegible]

- 91 -

康和綜合證券股份有限公司

備供出售金融資產－流動明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	股 份 或 張 數	面 值	總 值	總 額	利 率	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值	備 註
上市公司股票										
台 積 電 子		150	\$10.00	\$ 1,500	\$ 1,500		\$ 27,410	-	\$181.50	\$ 27,225
勝 德		1,600	10.00	16,000	16,000		38,634	-	12.50	20,000
合 計				17,500	17,500		66,044			47,225
上櫃公司股票										
佳 邦		3,500	10.00	35,000	35,000		148,130	-	20.30	71,050
合 計				52,500	52,500		214,174			118,275

康和綜合證券股份有限公司

衍生工具明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

衍 生 工 具 名 稱	摘 要	公 允 價 值	備 註
衍生工具資產			
期貨交易保證金—自有資金		\$ 9,945	
資產交換 IRS 合約價值		14,345	
資產交換選擇權		<u>64,322</u>	
合 計		<u>\$ 88,612</u>	
衍生工具負債			
發行認購（售）權證負債		\$1,086,700	
發行認購（售）權證再買回		(1,076,087)	
資產交換 IRS 合約價值		15,878	
資產交換選擇權		<u>198,625</u>	
		<u>\$ 225,116</u>	

康和綜合證券股份有限公司

附賣回債券投資明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券		成 交 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)	種 類	面 額		
中華郵政股份有限公司	105.12.20	106.01.06	-	105 央債甲四	\$ 500,000	\$ 481,921	
	105.12.23	106.01.11	-	105 央債甲四	50,000	48,169	
統一綜合證券股份有限公司	105.12.30	106.01.05	0.300	105 央債甲十一	50,000	47,464	
元大商業銀行股份有限公司	105.12.28	106.01.09	0.100	105 央債甲十一	100,000	94,290	
合作金庫證券股份有限公司	105.12.30	106.01.05	0.210	105 央債甲十一	<u>50,000</u>	<u>47,464</u>	
					<u>\$ 750,000</u>	<u>\$ 719,308</u>	

康和綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額	備 註
勝 麗	879	\$ 118,260	
必 翔	3,230	117,992	
其他 (註)		3,635,035	
減：備抵壞帳		(1,115)	
		<u>\$ 3,870,172</u>	

註：各證券餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
經紀客戶	主係交割帳款	\$ 1,374,139	
證券櫃檯買賣中心	主係交割帳款	725,840	
臺灣證券交易所	主係交割帳款	233,309	
子 公 司	主係代銷收入	1,678	
關聯企業	代銷收入	2	
其 他		5,162	
減：備抵壞帳		(284)	
合 計		<u>\$ 2,339,846</u>	

康和綜合證券股份有限公司

預付款項明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
預付費用		係保險費、修繕費及 資訊服務費等項 目		\$	21,864		
預付交割款		係複委託交割款項			98,850		
合 計				\$	<u>120,714</u>		

康和綜合證券股份有限公司

其他應收款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
<u>關 係 人</u>							
	子 公 司	主係服務費收入		\$	<u>176</u>		
<u>非關係人</u>							
	應收租金	係應收租金			3,490		
	應收利息	主係定存之應收利息			380		
	其 他	主係交易稅獎勵金			<u>156</u>		
					<u>4,026</u>		
	合 計			\$	<u><u>4,202</u></u>		

康和綜合證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
代收款項		代收承銷股款及代收	權證履約款	\$	18,845		
待交割款項		應收應付證券交易所	或證券櫃檯買賣中		5,313		
			心交割淨額				
信用交易		信用交易之款項			1,848		
暫付款		主係員工預支旅費			<u>178</u>		
合	計			\$	<u>26,184</u>		

康和綜合證券股份有限公司

以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名稱	年 初		年 增		加 本		年 減		少 年		年 底		提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 或 張 數	帳 面 金 額	股 或 張 數	金	額	股 或 張 數	金	額	股 或 張 數	額	股 或 張 數	帳 面 金 額		
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,187	\$ 7,990	35	\$ -	-	-	\$ -	-	1,222	-	1,222	\$ 7,990	無	
亞太新興產業創業投資股份有限公司	3,000	30,000	-	-	-	-	-	-	3,000	-	3,000	30,000	無	
臺灣集中保管結算所股份有限公司	837	2,656	21	-	-	-	-	-	858	-	858	2,656	無	
富昱科技股份有限公司	193	-	-	-	-	-	-	-	193	-	193	-	無	
合 計		\$ 40,646		\$ -	-		\$ -	-				\$ 40,646		

康和綜合證券股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣千元

名	年 初 數	餘 金	額	本 股	年 數	增 金	額	加 額	本 股	年 數	減 金	額	少 額	年 股	底 數	持 股 比 例	餘 金	額	市 價 或 單 價	或 股 權 淨 值	提供擔保或 質押情形	備 註
康和期貨股份有限公司	72,262,830	\$ 987,310			-	\$ 29,088				-	\$ 62,690				72,262,830	95.71	\$ 953,708		13.20	\$ 996,431	無	註一
康聯資產管理服務股份有限公司	38,150,000	423,224			4,250,000			-		-	24,801				42,400,000	100.00	398,423		9.40	398,423	無	註二
康和證券（開曼島）有限公司	21,333,000	386,247			-			-		-	72,133				21,333,000	100.00	314,114		14.72	314,114	無	註三
康和期貨經理事業股份有限公司	18,000,000	174,059			1,200,000			25,303		1,200,000	18,288				18,000,000	60.00	181,074		10.06	181,074	無	註四
康和證券投資顧問股份有限公司	8,000,000	95,131			-			-		-	9,607				8,000,000	100.00	85,524		10.69	85,524	無	註五
惠理康和證券投資信託股份有限公司	7,500,000	83,286			-			-		-	30,131				7,500,000	25.00	53,155		7.09	53,155	無	註六
康和保險代理人股份有限公司	687,158	14,149			636,269			14,250		-	-				1,323,427	100.00	28,399		21.46	28,399	無	註七
合 計		\$ 2,163,406				\$ 68,641					\$ 217,650						\$ 2,014,397			\$ 2,057,120		

註一：本年度增加係按權益法認列之投資收益 26,858 千元及被投資公司確定福利精算利益 2,230 千元。本年度減少係發放現金股利 62,690 千元。

註二：本年度股數增加係被投資公司盈餘轉增資所致。本年度減少係按權益法認列之投資損失 24,514 千元及未實現備供出售金融資產評價損失 287 千元。

註三：本年度減少係按權益法認列之投資損失 65,079 千元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 7,054 千元。

註四：本年度增加係按權益法認列被投資公司確定福利精算利益 1,303 千元及增加投資 24,000 千元，股數增加係參與被投資公司現金增資所致。本年度減少係按權益法認列之投資損失，股數減少係被投資公司減資彌補虧損所致。

註五：本年度減少係按權益法認列之投資損失。

註六：本年度減少係按權益法認列之投資損失 9,662 千元、減損損失 20,282 千元及被投資公司備供出售金融資產未實現評價損失 187 千元。

註七：本年度增加係按權益法認列之投資收益，股數增加係被投資公司盈餘轉增資所致。

康和綜合證券股份有限公司
不動產及設備變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本年度增加額	本年度減少額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	提供擔保或 質押情形	備 註
成 本							
土 地	\$ 697,531	\$ -	\$ -	(\$ 94,935)	\$ 602,596	註	
建 築 物	269,026	-	-	(40,508)	228,518	註	
設 備	108,646	18,233	(23,211)	-	103,668		
租賃權益改良	<u>67,189</u>	<u>2,741</u>	<u>(46,994)</u>	<u>-</u>	<u>22,936</u>		
合 計	<u>\$1,142,392</u>	<u>\$ 20,974</u>	<u>(\$ 70,205)</u>	<u>(\$ 135,443)</u>	<u>\$ 957,718</u>		

註：不動產及設備淨額中計 636,894 仟元已抵押作為銀行借款及額度之擔保品。

康和綜合證券股份有限公司
不動產及設備累計折舊變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本年度增加額	本年度減少額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	備 註
累計折舊						
建築物	\$ 92,562	\$ 4,056	\$ -	(\$ 18,551)	\$ 78,067	註
設備	50,005	21,106	(22,572)	-	48,539	註
租賃權益改良	<u>44,799</u>	<u>10,052</u>	(<u>38,964</u>)	-	<u>15,887</u>	註
合 計	<u>\$ 187,366</u>	<u>\$ 35,214</u>	(<u>\$ 61,536</u>)	(<u>\$ 18,551</u>)	<u>\$ 142,493</u>	

註：採用直線法提列折舊。

康和綜合證券股份有限公司
不動產及設備累計減損變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	備 註
累計減損						
建築物	\$ 1,257	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,257	

康和綜合證券股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：除另予註明者外
，係新台幣千元

項	目	年 初	年 增	年 減	少	內	移	轉	年	底	餘	額	註
		帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	
成	本												
	土 地	\$386,440	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 94,935	\$ -	-	\$481,375	\$ -		-	註
	建 築 物	140,947	-	-	-	40,508	-	-	181,455	-		-	註
	合 計	\$527,387	\$ -	\$ -	\$ -	\$135,443	\$ -	-	\$662,830	\$ -		-	

註：投資性不動產淨額中計 558,197 仟元已抵押作為銀行借款及額度之擔保品。

康和綜合證券股份有限公司
投資性不動產累計折舊變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本年度增加額	本年度減少額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	備 註
累計折舊						
建築物	<u>\$ 59,049</u>	<u>\$ 3,230</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,551</u>	<u>\$ 80,830</u>	註

註：採用直線法提列折舊。

康和綜合證券股份有限公司
投資性不動產累計減損變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本年度增加額	本年度減少額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	備 註
累計減損							
	建築物	<u>\$ 661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 661</u>	

康和綜合證券股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
採權益法認列國外被投資 公司之投資損失		\$ 61,308	
確定福利退休計畫		27,081	
應付休假給付		3,496	
未實現兌換損失		6,483	
國外營業證券評價損失		<u>1,543</u>	
合 計		<u>\$ 99,911</u>	

康和綜合證券股份有限公司

其他非流動資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
營業保證金		係依證券商管理規則 提列之保證金		\$ 340,000			
交割結算基金		係繳存於臺灣證券交 易所及證券櫃檯買 賣中心之準備金		133,221			
存出保證金		主係房屋租賃及同業 公會等之保證金		28,557			
遞延費用		係電話裝置費等費用		1,178			
其 他		係預付之設備款		<u>1,705</u>			
合 計				<u>\$ 504,661</u>			

康和綜合證券股份有限公司

短期借款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新台幣千元

名稱	說明	明	年	底	餘	額	契	約	期	限	利率區間(%)	融	資	額	度	抵	押	或	擔	保	備	註
信用借款																						
大眾銀行營業部	銀行借款		\$	100,000			105.12.08-106.01.03			0.95		\$	100,000			無						
玉山商業銀行	銀行借款			100,000			105.12.19-106.01.05			0.99			300,000			無						
第一商業銀行	銀行借款			<u>20,000</u>			105.12.29-106.01.09			0.99			<u>294,000</u>			無						
			\$	<u>220,000</u>									<u>\$ 694,000</u>									

康和綜合證券股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

保 證 機 構	年 底 餘 額	契 約 期 限	利 率 區 間 (%)	擔 保 情 形
大中票券金融股份有限公司	\$ 200,000	106.01.10-106.01.12	0.54-0.89	無
大慶票券金融股份有限公司	540,000	106.01.05-106.02.08	0.84-0.99	無
中華票券金融股份有限公司	520,000	106.01.04-106.02.10	0.54-0.89	無
台北富邦商業銀行股份有限公司	420,000	106.01.25-106.02.15	0.81-0.89	無
台新國際商業銀行股份有限公司	205,000	106.01.23	0.86	無
台灣票券金融股份有限公司	185,000	106.01.03	0.86	無
兆豐票券金融股份有限公司	150,000	106.01.04-106.01.16	0.82-0.84	無
國際票券金融股份有限公司	615,000	106.01.05-106.02.16	0.52-0.88	無
華南商業銀行金融交易部資金科	200,000	106.01.13-106.01.17	0.69	無
陽信商業銀行股份有限公司	630,000	106.01.06-106.02.07	0.89-0.94	無
萬通票券金融股份有限公司	225,000	106.02.17-106.02.18	0.87	無
聯邦商業銀行股份有限公司	<u>190,000</u>	106.01.04-106.01.16	0.94	無
	4,080,000			
減：應付商業本票折價	(<u>2,087</u>)			
	<u>\$4,077,913</u>			

康和綜合證券股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	票 據 摘 要	股 或 張 數	面 面	值	總 值	額	利 率	公 允 價 值		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 變 動	備 註
								單 價	總 價		
附賣回債券投資－融券											
105 央債甲 4		5,500	100		\$ 550,000		0.750	95.98	\$ 530,921	\$ -	
105 央債甲 11		2,000	100		200,000		0.625	94.74	<u>189,832</u>	-	
									<u>720,753</u>		
應回補債券											
106 央債甲 1		500	100		50,000		-	99.93	49,839	-	
106 央債甲 2		1,500	100		150,000		-	99.77	<u>149,661</u>	-	
									<u>199,500</u>		
應付債券－避險－股票											
鑽 全		7	10		70			93.50	654	-	註一
華 新		16	10		160			11.85	190	-	註一
葡 王		1	10		10			187.00	187	-	註一
台 積		4	10		40			181.50	726	-	註一
宏 基		2	10		20			13.10	26	-	註一
鴻 準		22	10		220			85.30	1,877	-	註一
全 達		1	10		10			49.50	50	-	註一
宏 達		47	10		470			79.00	3,713	-	註一
晶 技		12	10		120			40.75	489	-	註一
新 日		24	10		240			82.60	1,982	-	註一
聯 鈞		3	10		30			129.00	387	-	註一
大 聯		5	10		50			38.00	190	-	註一
致 伸		1	10		10			44.10	44	-	註一
和 碩		1	10		10			77.00	77	-	註一
中 利		5	10		50			77.10	385	-	註一
美 達		1	10		10			144.00	144	-	註一
穩 懋		18	10		180			90.90	1,636	-	註一
佰 鈺		4	10		40			125.50	502	-	註一
象 銘		6	10		60			199.00	1,194	-	註一
碩 禾		3	10		30			383.00	1,149	-	註一
東 洋		2	10		20			102.50	205	-	註一

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	股或張數	面	值	總	額	利	率	公單	允	價	總	價	值	歸風險變動之	備	註
聯合		4		10	\$	40				60.30	\$	241		241	\$	-	註一
昂實-KY		1		10		10				221.00		221		221		-	註一
謹瑞-KY		2		10		20				318.00		636		636		-	註一
中美晶		14		10		140				33.40		468		468		-	註一
同亨		1		10		10				56.40		56		56		-	註一
摘子		4		10		40				29.40		118		118		-	註一
環球晶		4		10		40				115.00		460		460		-	註一
												<u>18,007</u>					
發行認購(售)權證負債												<u>1,086,700</u>					註二
發行認購(售)權證再買回												<u>(1,076,087)</u>					註二
衍生工具負債—櫃檯												<u>214,503</u>					註二
結構型商品												<u>52,313</u>					註二
合計												<u>\$1,215,689</u>					

註一：係用於認售權證避險。

註二：各項目餘額未達各金融工具5%，故未予揭露明細。

康和綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 起 始 日	易 到 期 日	條 件 利 率 (%)	債 種 類	券 面 額	成 交 金 額	備 註
三商美邦人壽保險股份有限公司	105.12.20	106.01.04	0.400	97 央債甲六	\$149,500	\$ 166,075	
	105.12.21	106.01.05	0.400	102 央債甲六	92,400	102,520	
	105.12.21	106.01.05	0.400	105 央債甲一	80,500	89,317	
	105.12.21	106.01.05	0.400	97 央債甲六	48,500	53,875	
	105.12.23	106.01.06	0.380	101 央債甲六	124,800	138,527	
	105.12.23	106.01.06	0.380	104 央債甲六	68,900	76,465	
	105.12.26	106.01.09	0.380	101 央債甲五	60,900	67,564	
	105.12.26	106.01.09	0.380	98 央債甲六	200,000	222,100	
	105.12.26	106.01.09	0.380	99 央債甲五	96,900	107,500	
	105.12.27	106.01.10	0.380	97 央債甲六	174,800	194,130	
	105.12.28	106.01.11	0.380	97 央債甲六	236,300	262,469	
	105.12.29	106.01.12	0.380	98 央債甲三	50,000	55,415	
國泰世華商業銀行股份有限公司	105.12.06	106.01.03	0.400	97 央債甲六	266,800	274,043	
	105.12.2	106.01.06	0.400	89 央債甲七	155,500	172,424	
	105.12.05	106.01.09	0.400	89 央債甲七	96,000	106,256	
	105.12.07	106.01.10	0.420	103 央債甲六	209,300	214,074	
	105.12.07	106.01.11	0.420	89 央債甲七	225,500	250,537	
	105.12.08	106.01.12	0.420	89 央債甲七	180,500	200,445	
	105.12.12	106.01.13	0.450	97 央債甲六	197,200	202,743	
	105.12.21	106.01.16	0.350	89 央債甲七	342,500	380,199	
	105.12.15	106.01.16	0.400	97 央債甲六	137,000	140,841	
	105.12.23	106.01.17	0.350	103 央債甲六	146,000	150,275	
	105.12.23	106.01.17	0.450	01 台積 3A	33,000	33,012	
	105.12.26	106.01.18	0.350	103 央債甲六	177,300	180,600	
	105.12.26	106.01.18	0.350	97 央債甲六	69,800	71,491	
台灣人壽保險股份有限公司	105.12.15	106.01.03	0.450	01 台積 3A	230,000	255,000	
	105.12.16	106.01.03	0.450	02 台積 1A	73,000	80,000	
	105.12.20	106.01.04	0.400	105 央債甲八	50,000	55,407	
	105.12.20	106.01.04	0.400	97 央債甲六	144,100	160,019	
	105.12.27	106.01.05	0.370	104 央債甲六	80,200	89,035	
	105.12.27	106.01.05	0.370	104 央債甲十三	100,000	111,000	
	105.12.28	106.01.09	0.360	105 央債甲五	36,100	40,000	
	105.12.28	106.01.09	0.360	97 央債甲六	108,100	120,028	
	105.12.29	106.01.10	0.360	104 央債甲十	45,100	50,014	
	105.12.29	106.01.10	0.360	97 央債甲三	135,100	150,040	
	105.12.29	106.01.11	0.360	105 央債甲一	108,100	120,000	
其他 (註)						<u>3,037,462</u>	
合 計						<u>\$ 8,180,902</u>	

註：成交金額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額	備 註
宏 達 電	378	\$ 31,616	
玉 晶 光	303	28,655	
其他 (註)		<u>290,040</u>	
合 計		<u>\$ 350,311</u>	

註：各證券餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額	備 註
宏 達 電	378	\$ 29,268	
玉 晶 光	303	29,118	
其他 (註)		<u>318,941</u>	
合 計		<u>\$ 377,327</u>	

註：各證券餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
經紀客戶	主係交割帳款	\$ 1,315,451	
證券櫃檯買賣中心	主係交割帳款	1,705	
臺灣證券交易所	主係交割帳款	2,998	
子 公 司	主係應付證券佣金支出	767	
其 他		<u>114</u>	
合 計		<u>\$ 1,321,035</u>	

康和綜合證券股份有限公司

其他應付款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
非關係人					
	應付費用				
	薪資及獎金	係應付薪資及獎金		\$ 98,987	
	勞健保費	係應付勞健保費		7,817	
	其他（註）			<u>32,362</u>	
				139,166	
關 係 人					
	子 公 司	係應付顧問費		<u>260</u>	
	合 計			<u>\$139,426</u>	

註：各項目餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

負債準備－流動明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
員工福利負債準備		於員工提供勞務時，			<u>\$ 20,565</u>		
		估列之帶薪假費用					

康和綜合證券股份有限公司

其他流動負債明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
其他流動負債							
	代收款項	主係代收承銷股款及勞	健保費	\$	35,562		
	暫收款	主係郵資墊付款及複委	託客戶之股利收入		266		
	預收款項	係承銷輔導費收入			<u>266</u>		
	合計				<u>\$ 36,094</u>		

透過損益按公允價值衡量之金融負債——非流動變動明細表

明細表三十一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

融負債結構型商品

康和綜合證券股份有限公司

負債準備－非流動明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
負債準備－非流動		係租賃回復成本		<u>\$ 14,018</u>			

康和綜合證券股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三十三

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性金融商品利益		\$ 5,570	
國外營運機構兌換差額		3,584	
遞延所得稅			
未實現兌換利益		<u>1,582</u>	
		<u>\$ 10,736</u>	

康和綜合證券股份有限公司

其他非流動負債明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
淨確定福利負債－非流動		係應計退休金負債		\$ 159,298			
存入保證金		主係房屋租賃保證金		<u>4,185</u>			
合	計			<u>\$ 163,483</u>			

康和綜合證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十五

單位：除另予註明外，
係新台幣仟元

月	份	受託買賣手續費收入		融券手續費 收 入	其他手續費 收 入	合 計	備 註
		在集中交易市 場受託買賣	在營業處所 受託買賣				
一		\$ 27,591	\$ 11,552	\$ 704	\$ 680	\$ 40,527	
二		17,534	7,886	228	384	26,032	
三		37,444	16,360	510	884	55,198	
四		24,148	10,759	602	608	36,117	
五		23,223	10,292	662	588	34,765	
六		23,760	10,484	382	743	35,369	
七		28,572	10,759	461	771	40,563	
八		28,814	11,953	472	969	42,208	
九		21,917	9,036	461	749	32,163	
十		20,728	8,305	471	729	30,233	
十一		25,866	8,241	624	427	35,158	
十二		<u>21,796</u>	<u>8,838</u>	<u>427</u>	<u>561</u>	<u>31,622</u>	
合 計		<u>\$ 301,393</u>	<u>\$ 124,465</u>	<u>\$ 6,004</u>	<u>\$ 8,093</u>	<u>\$ 439,955</u>	

康和綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

月	份	包銷證券 之報酬	承銷作業 處理費收入	承銷輔導 費收入	其他收入	合計	備註
一		\$ 5,564	\$ 1,573	\$ 3,565	\$ 150	\$ 10,852	
二		4,985	-	1,120	11	6,116	
三		250	25	445	-	720	
四		40	21	4,675	-	4,736	
五		-	108	1,070	-	1,178	
六		360	-	2,370	1,000	3,730	
七		200	-	315	250	765	
八		-	-	945	250	1,195	
九		52	301	2,795	-	3,148	
十		28	6	520	-	554	
十一		6,701	7,256	547	-	14,504	
十二		<u>80</u>	<u>47</u>	<u>1,931</u>	<u>2,900</u>	<u>4,958</u>	
合	計	<u>\$ 18,260</u>	<u>\$ 9,337</u>	<u>\$ 20,298</u>	<u>\$ 4,561</u>	<u>\$ 52,456</u>	

康和綜合證券股份有限公司
 出售證券利益（損失）明細表
 民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十七

單位：新台幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益 (損失)	備	註
自	營					
	在集中交易市場買賣					
	股 票	\$ 11,020,625	\$ 11,074,623	(\$ 53,998)		
	其 他	624,231	627,334	(3,103)		
	在營業處所買賣					
	股 票	8,650,817	8,696,682	(45,865)		
	債 券	395,472,673	395,584,810	(112,137)		
	國外交易市場	113,432	102,095	11,337		
	合 計	<u>\$415,881,778</u>	<u>\$416,085,544</u>	<u>(\$ 203,766)</u>		
承	銷					
	在集中交易市場買賣					
	股 票	\$ 47,087	\$ 52,574	(\$ 5,487)		
	在營業處所買賣					
	股 票	36,850	40,127	(3,277)		
	債 券	317,186	276,710	40,476		
	合 計	<u>\$ 401,123</u>	<u>\$ 369,411</u>	<u>\$ 31,712</u>		
避	險					
	在集中交易市場買賣					
	股 票	\$ 1,954,291	\$ 1,963,373	(\$ 9,082)		
	在營業處所買賣					
	股 票	1,529,396	1,534,730	(5,334)		
	合 計	<u>\$ 3,483,687</u>	<u>\$ 3,498,103</u>	<u>(\$ 14,416)</u>		

康和綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券利息收入	主係自營業務債券利息	\$ 229,301	
融資利息收入	經紀業務融資利息	218,766	
其 他		<u>1,879</u>	
合 計		<u>\$ 449,946</u>	

康和綜合證券股份有限公司

財務成本明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十九

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
附買回債券利息	附條件交易債券利息	\$ 42,885	
應付商業本票利息	短期應付商業本票利息	22,711	
銀行借款利息	短期銀行借款利息	4,177	
其 他		<u>1,610</u>	
合 計		<u>\$ 71,383</u>	

康和綜合證券股份有限公司

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四十

單位：新台幣仟元

項 目	105年度	104年度
員工福利費用（註1及2）		
薪資費用	\$ 559,412	\$ 726,054
勞健保費用	51,247	55,647
退休金費用	35,044	39,358
其他員工福利費用	25,944	23,547
	<u>\$ 671,647</u>	<u>\$ 844,606</u>
折舊費用	<u>\$ 38,444</u>	<u>\$ 42,491</u>
攤銷費用	<u>\$ 12,742</u>	<u>\$ 12,845</u>
其他營業費用		
稅 捐	\$ 93,687	\$ 117,339
租 金	66,319	72,553
電腦資訊費	48,692	45,101
郵 電 費	23,769	24,893
修 繕 費	16,889	19,007
水 電 費	17,772	20,402
勞務費用	22,561	16,661
集保服務費	12,924	15,429
其他（註3）	75,365	77,121
	<u>\$ 377,978</u>	<u>\$ 408,506</u>

註1：於民國 105 年及 104 年 12 月 31 日員工人數分別為 763 人及 818 人，其月平均福利費用分別為 73 仟元及 86 仟元。

註2：於民國 105 年及 104 年 12 月 31 日，非擔任主管職務員工人數分別為 575 人及 634 人，其月平均福利費用分別為 59 仟元及 60 仟元。

註3：各項目餘額均未超過其他營業費用餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國105年度

康和綜合證券股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

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民國 105 年度之個體財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於 106 年 3 月 27 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對個體財務報告之整體表示意見。隨附康和綜合證券股份有限公司編製之民國 105 年度個體財務報告其他揭露事項，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關證券商財務報告編製準則第 32 條第 2 項規定之令予以複核完竣。

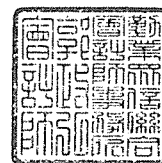
依本會計師之意見，康和綜合證券股份有限公司民國 105 年度個體財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏



會計師 郭 政 弘



中 華 民 國 106 年 3 月 27 日

康和綜合證券股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國 105 年度

壹、業務狀況

一、重大業務事項

最近 5 年度對業務有重大影響之事項：

(一) 購併或合併其他公司：無。

(二) 分割：無。

(三) 轉投資關係企業

1. 民國 101 年度－

增加投資康和期貨經理事業股份有限公司 78,540 仟元。

2. 民國 102 年度－

增加投資康和保險代理人股份有限公司 5,000 仟元。

3. 民國 103 年度－

增加投資康和證券（開曼島）有限公司 150,625 仟元。

4. 民國 104 年度－

無。

5. 民國 105 年度－

增加投資康和期貨經理事業股份有限公司 24,000 仟元。

(四) 重整：無。

(五) 購置或處分重大資產：無。

(六) 經營方式或業務內容之重大改變：無。

二、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一) 金剛之訓

單位：新台幣千元

[illegible]

註1：董事等姓名應分別列示（注：將人事股名及代各別列示），揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者，應填列本表及下表（三）。

註2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪金、離職金、各種獎金、獎勵金等）。

註3：係填列最近年度董事會通過分派之董事酬勞金額（如董事尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額）。

註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職獎金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、宿舍、配車等實物提供等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及冬與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額（如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額）。

註 7：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

註 10：給付司機報酬 1,465 仟元。

註 11：鴻琪投資股份有限公司於 104 年 10 月 16 日將其代表人由陳弘宙變更為詹玠澤。

註 12：鴻琪投資股份有限公司於 104 年 11 月 2 日將其代表人由鄭珮琪變更為鍾國華。

註 13：康聯投資股份有限公司於 105 年 1 月 1 日將其代表人由洪進益變更為黃曜東。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(二) 監察人之酬金

單位：新台幣仟元

職 稱	姓名 (註1)	監 察 人		人 酬		金 A、B 及 C 等三項		有無領取來自子公司以外轉投資業酬金 (註7)	
		報酬 (A) (註2)		監察人報酬 (B) (註3)		業務執行費用 (C) (註4)			總額占稅後純益之比例 (註6)
		本公司	合併報表內所有公司 (註5)	本公司	合併報表內所有公司 (註5)	本公司	合併報表內所有公司 (註5)		
監察人	大元建設股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-	無
監察人	柯文惠	-	-	-	-	-	-	-	無
監察人	鄭珮琪	-	-	-	-	-	-	-	無
監察人	劉建君	-	-	-	-	-	-	-	無

註1：監察人姓名應分別列示 (法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

註2：係指最近年度監察人之報酬 (包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等)。

註3：係填列最近年度經董事會通過分派之監察人酬勞金額 (如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額)。

註4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用 (包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：應揭露合併報表內所有公司 (包括本公司) 給付本公司監察人各項酬金之總額。

註6：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註7：a. 本欄應明確填列公司監察人領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表 D 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞 (包括員工、董事及監察人酬勞) 及業務執行費用等相關酬金。

註8：第9屆監察人於104年6月12日卸任。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職	稱 姓 名 (註 1)	薪 資 (A) (註 2)		退 職 退 休 金 (B)		獎 金 及 特 支 費 等 (C) (註 3)		員 工 酬 勞 金 額 (D) (註 4)				A 、 B 、 C 及 D 等 之 比 例 (註 8)		有 無 取 得 自 子 公 司 業 務 外 投 資 業 務 (註 9)
		合 併 報 表 公 司 內 所 有 公 司 (註 5)		合 併 報 表 公 司 內 所 有 公 司 (註 5)		合 併 報 表 公 司 內 所 有 公 司 (註 5)		合 併 報 表 公 司 內 所 有 公 司 (註 5)		合 併 報 表 公 司 內 所 有 公 司 (註 5)		合 併 報 表 公 司 內 所 有 公 司 (註 5)		
		本 公 司	公 司 內 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	公 司 內 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	公 司 內 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	公 司 內 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	公 司 內 所 有 公 司 (註 5)	本 公 司	公 司 內 所 有 公 司 (註 5)	
總 經 理	邱 澄 榮 (註 11)	\$ 2,800	\$ 2,800	\$ 63	\$ 63	\$ 1	\$ 52	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0.81%	0.82%	無
副 總 經 理	陳 王 科													
執 行 副 總 經 理	康 景 泰													
執 行 副 總 經 理	廖 繼 弘													
副 總 經 理	呂 素 玲													
資 深 副 總 經 理	陳 志 榮													
副 總 經 理	李 萬 珍													
資 深 副 總 經 理	邱 昭 珊	22,063	22,063	1,017	1,017	24,600	25,526	-	-	-	-	13.46%	13.72%	無
副 總 經 理	王 秀 靜													
副 總 經 理	莊 遵 嚴 (註 12)													
資 深 副 總 經 理	賴 勝 崇													
副 總 經 理	張 志 堅													
副 總 經 理	劉 弼 尹 (註 13)													

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 本 公 司	經 理 (註 6)	副 總 經 理 (註 7)	姓 名
低於 2,000,000 元	劉弼尹	劉弼尹	合併報表內所有公司	劉弼尹
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	邱澄榮、陳王科、呂素玲、 李萬珍、王秀靜、莊遵嚴、 賴勝崇、張志堅	邱澄榮、陳王科、呂素玲、 李萬珍、王秀靜、莊遵嚴、 賴勝崇、張志堅	邱澄榮、陳王科、呂素玲、 李萬珍、王秀靜、莊遵嚴、 賴勝崇、張志堅	邱澄榮、陳王科、呂素玲、 李萬珍、王秀靜、莊遵嚴、 賴勝崇、張志堅
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	康景泰、廖繼弘、陳志榮、 邱昭珊	康景泰、廖繼弘、陳志榮、 邱昭珊	康景泰、廖繼弘、陳志榮、 邱昭珊	康景泰、廖繼弘、陳志榮、 邱昭珊
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	13 人	13 人	13 人	13 人

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(一)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4：係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額(如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額)。

註 5：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業別所擔任身份別所領取之酬金，併入酬金級距表巨欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

註 10：給付司機報酬 349 仟元。

註 11：邱榮澄總經理於民國 105 年 6 月 27 日就任。

註 12：莊遵嚴副總經理民國 105 年 10 月 21 日離職。

註 13：劉弼尹副總經理民國 105 年 8 月 1 日就任。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

三、勞資關係

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

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。並設有職工福利委員會，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。相關措施如下：

1. 員工福利措施

(1) 保險福利：

A.法規之勞保與健保：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，全民健康保險及享受保險給付權利，並由公司依法令規定補助其保險費。

B.新進員工自報到當日起，享有公司提供之意外險、定期壽險以及醫療險等保險保障，並於出差時給予高額的意外險保障。

(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。

2. 進修及訓練制度

(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，本公司訂有相關教育訓練辦法與配套措施，提供員工學習與發展機會。

(2) 配合主管機關及法令規定，本公司均於規定期限前主動派員參加各項專業訓練課程，並全額支付訓練費用。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. 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 99 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。

4. 其他重要協議

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。

(二) 最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

(三) 勞工檢查結果：

1. 緣民國 105 年 10 月 18 日媒體報載本公司涉扣員工工資提繳勞工退休金乙事，引起勞動部關注，遂以書函命本公司各分公司所在地之各縣市政府勞動局／勞工局（以下簡稱勞檢機關單位）發動勞工檢查（以下簡稱勞檢）。
2. 民國 105 年 10 月至 11 月間，各分公司先後接獲勞檢機關單位，計有臺北市政府勞動局、新北市政府勞工局、桃園市政府勞動局、臺中市政府勞工局、臺南市政府勞工局、高雄市政府勞工局、新竹市政府、嘉義市政府、屏東縣政府及澎湖縣政府函詢或電詢媒體報載事項。該等勞檢機關單位均要求各分公司配合勞檢事宜，勞檢員或親赴分公司查訪紀錄，抑或接受總公司郵寄送達受檢資料。
3. 對於勞檢機關單位之疑慮，經總公司人資部協同法遵室人員親自到場一一說明本公司並無剋扣員工工資等情事，17 家分公司中，僅有南崁分公司及臺南分公司分別遭桃園市政府及

臺南市政府予以裁處，本公司就該兩件行政處分，均經原處分機關轉呈勞動部提起行政救濟程序；其餘 15 家分公司所屬之勞檢機關單位均認本公司無違反勞動基準法暨相關法令之虞。

4. 上開勞檢事宜對於本公司並無重大影響，謹揭露事件緣由與處理經過如上。

貳、財務概況

一、最近 5 年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 資產負債表

資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度		最 近 5 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
項 目		105年	104年	103年	102年	101年
流動資產		\$19,032,584	\$25,749,389	\$30,169,713	\$24,241,917	\$25,609,982
不動產及設備		813,968	953,769	935,942	971,528	999,830
其他非流動資產		3,257,108	3,327,554	3,578,789	3,479,414	3,490,831
流動負債	分 配 前	15,939,262	22,029,894	26,824,529	20,675,392	22,201,413
	分 配 後 (註 2)	(註 3)	22,157,561	26,824,529	20,675,392	22,201,413
其他非流動負債		322,021	285,533	196,021	268,221	165,683
股 本		6,333,368	6,883,368	6,883,368	6,883,368	6,918,038
保留盈餘	分 配 前	674,732	1,154,469	916,810	850,120	842,527
	分 配 後 (註 2)	(註 3)	1,026,802	916,810	850,120	842,527
資產總額		23,103,660	30,030,712	34,684,444	28,692,859	30,100,643
負債總額	分 配 前	16,261,283	22,315,427	27,020,550	22,943,613	22,367,096
	分 配 後 (註 2)	(註 3)	22,443,094	27,020,550	22,943,613	22,367,096
業主權益 總 額	分 配 前	6,842,377	7,715,285	7,663,894	7,749,246	7,733,547
	分 配 後 (註 2)	(註 3)	7,587,618	7,663,894	7,749,246	7,733,547

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：上稱分配後數字係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 3：105 年度之虧損撥補案尚待股東會決議通過。

資產負債表－我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項 目		年 度	101 年度財務資料 (註 1)
			101年
流動資產			\$ 19,532,341
基金及長期投資			2,227,396
固定資產			1,010,135
無形資產			31,100
其他資產			1,229,382
資產總額			24,033,339
流 動 負 債	分 配 前		16,118,228
	分 配 後 (註 2)		16,118,228
長期負債			-
其他負債			205,302
負 債 總 額	分 配 前		16,323,530
	分 配 後 (註 2)		16,323,530
股 本			6,918,038
資本公積			15,421
保 留 盈 餘	分 配 前		826,462
	分 配 後 (註 2)		826,462
金融商品未實現損益			3,555
累積換算調整數			(21,337)
股 東 權 益 總 額	分 配 前		7,709,809
	分 配 後 (註 2)		7,709,809

註 1：上列財務資料經會計師查核簽證。

註 2：上稱分配後數字係依次年度股東常會決議之情形填列。

(二) 綜合損益表

綜合損益表

項 目	最近 5 年 度 財 務 資 料 (註)				
	105年	104年	103年	102年	101年
收 益	\$ 873,350	\$ 1,576,941	\$ 1,571,930	\$ 1,414,479	\$ 1,310,172
營業費用及支出	1,217,490	1,486,093	1,578,065	1,455,111	1,423,608
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	(86,042)	28,508	(19,990)	(20,197)	(41,295)
其他利益及損失	67,885	116,403	116,564	83,499	102,045
稅前損益	(362,297)	235,759	90,439	22,670	(52,686)
稅後損益	(354,324)	236,221	70,954	19,249	12,878
每股盈餘 (元)	(0.57)	0.35	0.10	0.03	0.02

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

損益表－我國財務會計準則

項 目	年 度	最近 5 年度財務資料 (註)
		101 年
收 益		\$ 2,087,769
營業費用及支出		2,171,822
其他利益及損失		30,230
稅前 (損) 益		(53,823)
本期淨利 (損)		7,864
每股盈餘 (元)		0.01

註：上列財務資料經會計師查核簽證。

(三) 最近 5 年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	簽證會計師姓名	查核意見
101	陳俊宏、郭政弘	修正式無保留意見
102	陳俊宏、郭政弘	修正式無保留意見
103	陳俊宏、郭政弘	修正式無保留意見
104	陳俊宏、郭政弘	修正式無保留意見
105	陳俊宏、郭政弘	無保留意見

二、最近 5 年度財務分析

重要財務比率

項 目		最近 5 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		105年	104年	103年	102年	101年
財務結構 (%)	負債佔資產比率	70.38	74.31	77.90	72.99	74.31
	長期資金佔 不動產及設備比率	880.18	838.86	818.84	797.63	773.49
償債能力 (%)	流動比率	119.41	116.88	112.47	117.25	115.35
	速動比率	118.65	116.78	112.41	117.13	115.24
獲利能力	資產報酬率(%)	(1.33)	0.73	0.22	0.07	0.04
	業主權益報酬率(%)	(4.87)	3.07	0.92	0.25	0.17
	估實收資本比率 (%)	營業利益	(5.43)	1.32	(0.09)	(0.59)
		稅前純益	(5.72)	3.43	1.31	0.33
		純益率(%)	(40.57)	14.98	4.51	1.36
		基本每股盈餘(損失)(元)	(0.57)	0.35	0.10	0.03
現金流量	現金流量比率(%)	(註 2)	9.87	(註 2)	(註 2)	4.66
	現金流量允當比率(%)	66.89	2,010.46	(註 2)	(註 2)	1,060.46
	現金再投資比率(%)	(註 2)	26.54	(註 2)	(註 2)	12.75
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	126.70	114.38	182.17	270.27	289.22
	不動產及設備占資產總額比率	4.15	3.80	3.22	3.39	3.32
	包銷總額占速動資產比率	1.07	4.63	1.89	17.25	15.04
	融資總金額占淨值比率	56.58	55.99	75.34	66.98	61.01
	融券總金額占淨值比率	5.51	5.64	9.78	8.03	9.96
最近兩年度各項財務比率變動原因(增減變動達 20%者)說明如下： 1. 資產報酬率及權益報酬率：主係因本年度稅後淨損較去年同期增加所致。 2. 營業利益佔實收資本比率：主係因本年度營業損失較去年同期增加所致。 3. 稅前純益佔實收資本比率：主係因本年度稅前淨損較去年同期增加所致。 4. 純益率及每股盈餘：主係因本期稅後淨損較去年同期增加所致。 5. 現金流量允當比率：主係因本年度營業活動淨現金流入較去年同期減少所致。 6. 包銷總額佔速動資產比率：主係因本期包銷金額大幅減少所致。						

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：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，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。

重要財務比率－我國財務會計準則

項 目		年 度	101 年度財務資料 (註)
			101年
財務結構 (%)	負債佔資產比率		67.92
	長期資金佔固定資產比率		763.25
償債能力 (%)	流動比率		121.18
	速動比率		121.02
獲利能力	資產報酬率(%)		0.04
	股東權益報酬率(%)		0.10
	佔實收資本 比率(%)	營業利益	(1.21)
		稅前淨利(損)	(0.78)
	純益(損)率(%)		0.36
	基本每股盈餘(元)		0.01
現金流量	現金流量比率(%)		3.26
	現金流量允當比率(%)		2,423.31
	現金再投資比率(%)		6.62
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率		211.72
	固定資產占資產總額比率		5.08
	包銷總額占速動資產比率		112.67
	融資總金額占淨值比率		61.20
	融券總金額占淨值比率		9.99

註：上列財務資料經會計師查核簽證。

三、本公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難情事及對本公司財務狀況之影響：無。

參、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	105年度	104年度	差 異	
			金 額	%
流動資產	\$ 19,032,584	\$ 25,749,389	(\$ 6,716,805)	(26)
非流動資產	4,071,076	4,281,323	(210,247)	(5)
資產總額	23,103,660	30,030,712	(6,927,052)	(23)
流動負債	15,939,262	22,029,894	(6,090,632)	(28)
非流動負債	322,021	285,533	36,488	13
負債總額	16,261,283	22,315,427	(6,054,144)	(27)
股 本	6,333,368	6,883,368	(550,000)	(8)
保留盈餘	674,732	1,154,469	(479,737)	(42)
其他權益	(68,845)	(75,162)	6,317	8
權益總額	6,842,377	7,715,285	(872,908)	(11)

最近兩年度資產、負債及權益發生重大變動項目（前後變動達20%以上）之主要原因及其影響與未來因應計畫：

1. 流動資產：主係透過損益按公允價值衡量之金融資產減少所致。
2. 流動負債：主係附買回債券負債減少所致。
3. 保留盈餘：主係民國 105 年度營運虧損所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

	105年	104年	增（減）金額	變動比例（%）
收 益	\$ 873,350	\$ 1,576,941	(\$ 703,591)	(45)
營業費用及支出	<u>1,217,490</u>	<u>1,486,093</u>	(<u>268,603</u>)	(18)
營業利益（損失）	(344,140)	90,848	(434,988)	(479)
採用權益法認列之子公司 及關聯企業（損）益之 份額	(86,042)	28,858	(114,900)	(398)
其他利益及損失	<u>67,885</u>	<u>116,403</u>	(<u>48,518</u>)	(42)
稅前淨利（損）	(362,297)	235,759	(598,056)	(254)
所得稅利益	<u>7,973</u>	<u>462</u>	<u>7,511</u>	1,626
本期淨利（損）	<u>(\$ 354,324)</u>	<u>\$ 236,221</u>	<u>(\$ 590,545)</u>	(250)

1. 最近二年度營業利益及稅前淨利重大變動之主要原因：

- (1) 營業利益（損失）：營業損失增加主係營業證券出售損失較去年同期增加所致。
- (2) 稅前淨利（損）：稅前淨損增加主係營業證券出售損失較去年同期增加及採用權益法認列之關聯企業損失之份額增加所致。

2. 對本公司未來業務之可能影響及因應計畫：無。

三、現金流量

（一）最近年度現金流量變動分析

1. 營業活動：營業活動淨現金流出 318,147 仟元，主係附買回債券負債減少。
2. 投資活動：投資活動淨現金流入 276,673 仟元，主係處份備供出售金融資產。
3. 籌資活動：籌資活動淨現金流入 224,223 仟元，主係應付商業本票增加。

(二) 流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析

1. 最近 2 年度流動性分析

項 目 \ 年 度	105年	104年	增(減)比例 (%)
現金流量比率(%)	註	9.87	-
現金流量允當比率(%)	66.89	2,010.46	(97)
現金再投資比率(%)	註	26.54	-

註：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。

增減比例變動分析說明：現金流量允當比率減少，主係民國105年度營業活動淨現金流量減少、資本支出增加及發放現金股利所致。

2. 未來 1 年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年初現金餘額	營 業 活 動	預 計 全 年	預計現金剩餘	預計現金不足額之	
A.	淨現金流量 B	現金流出量 C.	(不足)數額	補 救	措 施
			A + B - C	投資計畫	籌資計畫
496,439	213,120	197,323	512,236	-	-

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、改善計劃及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

本公司近年來轉投資策略係以目前業務範圍內及主管機關核准證券商之投資項目中，對本公司營運最有利基之事業體或投資標的。轉投資目的係為整體營運之多元化、增加多元收入及穩定獲利來源，提高公司整體之競爭力及經營績效，希望藉以打造集團最佳營運模式。

(二) 轉投資事業之獲利狀況

民國 105 年度轉投資八家子(孫)公司中，僅康和期貨及康和保險代理人呈現獲利，而康和投顧、康和期經、康聯資產管理服務、康和證券(開曼島)、康和證券(香港)、康和資產管理(香

港)等子(孫)公司皆為虧損，本公司經營團隊積極檢討轉投資事業經營績效，將連年虧損之事業體出售以降低對於集團的虧損拖累。目前已簽訂股權轉讓協議出售康和證券(香港)及其子公司康和資產管理(香港)股權，完成股權出售後，過去幾年因認列海外轉投資虧損的影響將會大幅減少。面對產業環境的挑戰，本公司正持續努力推動於外部通路行銷推廣，希望能提升包括康和投顧、康和期經等子公司之資產管理規模。康和投顧在海外基金總代理業務方面，連續二年都有總代理基金獲得傑出基金金鑽獎殊榮；康和期經在期貨基金的績效也連續二年榮獲期貨基金鑽石獎肯定，預期在專業機構評比的得獎加持下，這些子公司的資產規模將會水漲船高，帶動子公司營運轉虧為盈，轉而對集團達成正面獲利貢獻的目標。

(三) 未來一年之投資計畫

未來一年，本公司仍將以轉投資事業的汰弱留強為主要策略，希望藉由處分虧損事業與強化具有潛力之事業體，達成整體轉投資事業對集團的正面貢獻。未來一年尚未有其他明確之投資計畫。

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年度終了日止之下列事項：

(一) 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. 利率變動：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. 匯率變動：本公司主要營運對象及營業地區均在國內，除海外長期投資外，主要營業收入仍以國內業務為主，故匯率變動對本公司之影響程度有限。

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。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸予他人、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. 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。

(三) 國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施

最近年度國內外重要政策及法律	對公司財務業務之影響	對公司財務業務之影響
金融監督管理委員會 106 年度施政目標： 1. 建構及活絡多元籌、投資市場。 2. 擴大發展普及數位金融服務。	1. 發展多元產品及多元收入來源，可以增加本司之營收。 2. 運用現有業務，配合協助微型創新企業發展。 3. 因應數位行動服務時代的來臨，透過全面行動化（Mobile Only）手機及平板，打造數位化的服務平台。	1. 協助優質公司發行人在台灣發行債券。 2. 輔導引進優質企業進入台灣資本市場，並扶植微型創新企業發展。 3. 提供數位化行動服務，逐年提高證券電子下單的比例。
金融監督管理委員會三力四挺政策專案	1. 運用證券金融專業與資源，協助新創產業及現有公司創新轉型募資。 2. 協助運用多元管道尋找資金協助，提供財務諮詢及相關輔導。 3. 因應數位行動服務時代的來臨，透過全面行動化（Mobile Only）手機及平板，打造數位化的服務平台。	1. 協助優質公司發行人在台灣發行債券。 2. 輔導引進優質企業進入台灣資本市場，並扶植微型創新企業發展。 2. 提供數位化行動服務，逐年提高證券電子下單的比例。

(接次頁)

(承前頁)

最近年度國內外重要政策及法律	對公司財務業務之影響	對公司財務業務之影響
金融監督管理委員會研擬金融監理沙盒，將開放金融業及非金融業，參與金融科技創新實驗	運用金融科技，發展新商業模式及產品，建立產業競爭力，擴大提升客戶服務。	1. 本公司已與交通大學策略聯盟，進行「FinTech 金融科技」創新商業模式研發，同時加入參與科技部「金融科技產學聯盟」計畫。 2. 與寶碩財務科技公司共同參與工業局「跨領域整合之智慧金融雲平台創新服務研發」計畫。
開放辦理不限用途款項借貸業務	1. 擴大證券商業務範疇，可以提升證券商資金運用效率。 2. 讓客戶資產活化，可以將所持有之有價證券進行抵押融資運用，產生資金流動效果。	1. 拓展新的業務項目，在風險控管下發展款項借貸業務。 2. 待主管機關核准經營此項業務。

(四) 科技改變及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施

金融科技「FinTech」時代來臨，傳統證券業務面臨新的挑戰，為迎戰新的數位金融發展趨勢，本公司已積極進行準備，運用大數據，全面走向行動化（Mobile Only）智慧裝置手機及平板，建立同中求異的競爭優勢，進行員工轉型與培訓，訓練員工運用金融科技，將數位技術與金融科技創新相結合，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。

本公司已於民國 105 年 10 月 14 日與國立交通大學共同簽署備忘錄，將在「FinTech 金融科技創新之技術發展與應用開發」領域，進行為期 3 年的產學合作計畫，並加入科技部產學小聯盟「金

融科技產學聯盟」計畫，將金融科技創新運用於證券業務的未來發展；另於民國 105 年 8 月 17 日簽屬與寶碩財務科技公司共同參與工業局「跨領域整合之智慧金融雲平台創新服務研發」計畫，來因應提升金融創新的研發能力，打造以客戶為中心，提供最能符合客戶需求的產品及證券金融服務。

(五) 本公司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，強化公司體質及競爭力，為投資大眾提供專業、全方位的服務，未有企業形象改變之危機。

(六) 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，故風險皆會審慎掌控，目前暫未有明確之併購計劃。

(七) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

因應近年來證券市場交易量持續減少之情形，本公司採取分公司整併及營業員汰弱留強之措施，以發展金融科技、運用大數據、全面提供行動化(Mobile Only)手機及平板下單服務、打造數位化的分公司及服務平台為主要目標，因此未來採取擴充營業據點之發展方式機會不大。本公司於擴充營業據點時皆遵循主管機關對營業據點設立之相關規定辦理，在相關申設流程等方面皆已有豐富之經驗，故可能之風險有限。

(八) 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。

(九) 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本公司之影響、風險及因應措施

近年來本公司大股東之持股結構並無大幅之變化，顯示本公司股權穩定，並無相關之風險產生。

(十) 經營權之改變對證券商之影響、風險及因應措施：無。

(十一) 本公司及本公司董事、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，其結果可能對權益或證券價格有重大影響者及截至年度終了日止之處理情形

1. 原告等人於民國 102 年 4 月間，起訴主張係本公司債券部客戶，於本公司承作債券附買回交易均透過當時任職本公司之員工處理，因國稅局調查原告之一與第三人間之資金往來情事，發現所匯入之部分款項非以原告名義，而係以第三人抑或他人帳戶承作交易，致受有損害，是原告等主張該已離職員工及本公司應負連帶損害賠償責任，請求金額共計新臺幣 58,072 仟元及其法定利息，本案業經臺灣高等法院駁回原告等之請求，原告等人對該判決提起第三審上訴，現由最高法院民事庭審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
2. 原告起訴主張於民國 96 年起借用其胞姊於本公司之證券帳戶，由同係胞姊媳婦並任職本公司之證券營業員，於受託買賣期間未按其指示買賣原告之股票，致其受有損害，請求該營業員及本公司應連帶返還原告之股票抑或給付原告新臺幣 16,725 仟元及其法定利息，本公司獲臺灣臺北地方法院判決第一審勝訴，案經原告上訴臺灣高等法院，嗣後達成訴訟外和解，上訴人（即原告）亦撤回上訴。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
3. 緣本公司前營業員於任職本公司前即分別從事非屬本公司執行業務範圍之丙種墊款等業務吸收資金，致遭臺灣新竹地方法院檢察署於民國 103 年 8 月以違反銀行法提起公訴，臺灣新竹地方法院刑事庭審理期間有十餘位投資人分別以新臺幣 2,599 仟元至 178,014 仟元間不等之金額，提起刑事附帶民事訴訟，請求該營業員及本公司應連帶給付上開金額及其法定利息。就十餘位投資人提起之附帶民事訴訟中，本公司已獲多數臺灣新竹地方法院民事庭法官判決第一審勝訴在案，並

經原告（十餘位投資人）上訴臺灣高等法院，現有部分上訴案件已於第二審判決確定，有部分上訴案件仍在審理中，惟亦有案件仍處第一審審理程序。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

4. 原告主張本公司分公司因人員疏失造成火災而燒燬供營業處所之租賃房屋，致原告受有損害，於民國 104 年 3 月間向臺灣臺中地方法院起訴請求共計新臺幣 6,000 仟元及其法定利息之損害賠償金額，本案嗣依租賃契約移轉管轄由臺灣臺北地方法院審理，期間原告並擴張訴之聲明請求損害賠償共計新臺幣 6,876 仟元及其法定利息。本公司獲第一審勝訴判決，案經原告上訴第二審，現由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。
5. 原告原擔任本公司之分公司經理人，與本公司間為委任關係。原告自本公司離職後主張其係受僱於本公司之員工，遂於民國 104 年 6 月間向臺灣臺北地方法院起訴請求本公司支付資遣費等金額共計新臺幣 1,557 仟元及其法定利息，本案尚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。
6. 告訴人主張本公司員工自告訴人公司離職前竊取告訴人客戶聯絡方式，並於本公司任職期間利用本公司之員工信箱通知告訴人客戶新的聯絡方式等行為，有損害原告之利益，民國 104 年 4 月間向臺北市政府警察局信義分局提告本公司涉嫌營業秘密法等案件，本案經臺灣臺北地方法院檢察署偵查不起訴處分，嗣因告訴人向高等法院檢察署提出再議後，發回續查。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
7. 原告等 7 人為被告之離職營業員，於民國 105 年 6 月間共同向臺灣新竹地方法院起訴請求各自任職期間被告自各該應受領薪資款項中扣除之後檯行政服務費，共計新臺幣 1,872 仟元及其法定利息之不當得利款項金額。本案經臺灣新竹地方法

院審理，本公司獲第一審勝訴判決。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

8. 原告原擔任本公司之分公司經理人，與本公司間為委任關係。原告自本公司離職後主張其係受僱於本公司之員工，遂於民國 105 年 8 月間向臺灣臺北地方法院起訴請求與本公司確認僱傭關係、勞工退休金及返還不當得利等，共計新臺幣 9,254 仟元款項金額及其法定利息，法院尚就本案進行準備程序。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
9. 原告等 28 人為被告之離職及在職營業員，於民國 105 年 11 月間共同向臺灣臺北地方法院起訴請求各自任職期間被告自各該應受領薪資款項中扣除之後檯行政服務費，共計新臺幣 9,772 仟元及其法定利息之不當得利款項金額。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。
10. 本公司負責人及經理人於民國 106 年 1 月 23 日遭臺灣臺北地方法院檢察署認為涉嫌違反證券交易法等案件，而將其起訴在案。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

(十二) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制：

依據本公司「經營危機應變措施」之規定，當發生足以影響公司財務、業務、或對股東權益證券價格有重大影響之情事，包括公司發生鉅額違約或財務困難，導致本公司無法履行交割義務，發生經營危機，影響市場時，由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人，召集所有相關人員成立「經營危機應變小組」，依不同職責在最短時間內掌握危機之狀況，並擬定因應措施解除危機。

本公司亦相當重視經營危機發生之嚴重程度，於必要時將召開臨時董事會，向董事報告說明發生情形及緣由、因應及處置措施等，共同研商提出緊急應變對策。

另本公司制定「緊急應變處理準則」，據以應變來自於颱風、地震、水災、火災、停電、毒氣外洩、傳染病等災害，以維護公司營運及保障員工安全。

八、其他重要事項：無。

肆、會計師之資訊

一、公費資訊

(一) 非審計公費為審計公費之比例達四分之一以上者：無。

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

(三) 審計公費較前一年度減少 15% 以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

三、本公司之董事長、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事務所或其關係企業之資訊：無此情事。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

1060890

會員姓名：
(1) 陳俊宏
(2) 郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3228 號
(2) 北市會證字第 2054 號

委託人統一編號：23824511

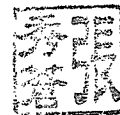
印鑑證明書用途：辦理康和綜合證券股份有限公司105年度（自民國105年1月1日至105年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳俊宏	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	郭政弘	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 106 年 1 月 24 日