

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108及107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	3~6		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	8~9		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	10		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	11~13		-
八、	個 體 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	14		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	14		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	15~17		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	18~33		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	33~34		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	34~77		六~二七
	(七) 關 係 人 交 易	77~82		二八
	(八) 質 抵 押 之 資 產	82		二九
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	82~83		三十
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	83		三一
	(十二) 其 他	83, 84~85, 88~89		三二, 三四
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	83~84		三三
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	84, 86		三三
	3. 大 陸 投 資 資 訊	84, 87		三三
	(十四) 部 門 資 訊	85		三五
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	90~132		-
十、	會 計 師 複 核 報 告 及 其 他 揭 露 事 項			
	(一) 會 計 師 複 核 報 告	134		-
	(二) 業 務 狀 況	135~143		-
	(三) 內 部 控 制 制 度 聲 明 書	144~145		-
	(四) 財 務 概 況	146~148		-
	(五) 財 務 狀 況 及 財 務 績 效 之 檢 討 分 析 與 風 險 事 項	148~160		-
	(六) 會 計 師 資 訊	160		-

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 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 108 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 108 年度個體財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

經紀手續費收入認列之正確性

康和綜合證券股份有限公司民國 108 年度之經紀手續費收入為 615,420 仟元，給予客戶之經紀手續費折讓因應交易對象、下單方式、交易量等不同而有所區別，手續費折讓之計算複雜，如計算錯誤將影響經紀手續費收入之正確性。因是，將經紀手續費收入計算之正確性列為本年度之關鍵查核事項。

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

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

其他事項

康和綜合證券股份有限公司民國 108 及 107 年度之個體財務報告中採用權益法之投資，部分被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開個體財務報告所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額及附註揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。民國 108 年及 107 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新台幣（以下同）547,836 仟元及 604,305 仟元，分別占資產總額之 2.51%及 3.61%，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列之子公司及關聯企業綜合損益分別為損失 57,434 仟元及利益 144,662 仟元，分別占綜合損益之(14.02%)及(54.29%)。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

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

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

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

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

會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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 108 年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師

莊碧玉

莊碧玉



會計師

施景彬

施景彬



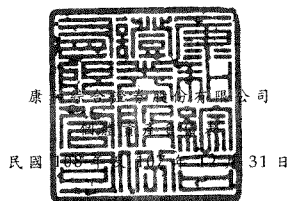
金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1070323246 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 3 月 12 日



單位：新台幣仟元

		108年12月31日			107年12月31日		
代 碼	資 產	金 額	%	金 額	%		
流動資產							
111100	現金及約當現金（附註四、六及二八）	\$ 1,416,855	7	\$ 1,759,462	11		
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四、七及二八）	6,765,067	31	4,495,939	27		
114010	附賣回債券投資（附註四及九）	697,687	3	-	-		
114030	應收證券融資款（附註四、十及二八）	3,435,417	16	3,262,324	20		
114040	轉融通保證金（附註四及十）	27	-	16,568	-		
114050	應收轉融通擔保借款（附註四及十）	23	-	14,979	-		
114090	債券擔保借款（附註四及十）	101,794	1	259,472	2		
114100	債券保證金（附註四及十）	92,551	-	241,024	1		
114110	應收票據（附註四及十）	83	-	78	-		
114130	應收帳款（附註四、十及二八）	3,762,316	17	2,133,228	13		
114150	預付款項	7,460	-	6,878	-		
114170	其他應收款（附註四、十及二八）	7,359	-	12,348	-		
114200	其他金融資產－流動（附註四及十一）	20,000	-	20,000	-		
114600	本期所得稅資產（附註四及二四）	19,983	-	21,012	-		
119080	受限制資產－流動（附註二九）	372,704	2	405,723	2		
119990	其他流動資產	65,971	-	47,082	-		
110000	流動資產總計	16,765,297	77	12,696,117	76		
非流動資產							
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註四、七及二九）	10,049	-	-	-		
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註四、五及八）	1,060,316	5	194,945	1		
124100	採用權益法之投資（附註四及十二）	1,934,775	9	1,890,945	11		
125000	不動產及設備（附註三、四、十三、二八及二九）	782,853	4	801,781	5		
125800	使用權資產（附註三、四、十四及二八）	99,055	-	-	-		
126000	投資性不動產（附註四、十五及二九）	566,143	3	568,454	3		
127000	無形資產（附註四及十六）	6,749	-	10,526	-		
128000	遞延所得稅資產（附註四及二四）	114,816	-	106,802	1		
129000	其他非流動資產（附註十四及十七）	481,895	2	486,732	3		
120000	非流動資產總計	5,056,651	23	4,060,185	24		
906001	資 產 總 計	\$ 21,821,948	100	\$ 16,756,302	100		
代 碼	負 債 及 權 益						
流動負債							
211100	短期借款（附註十八及二九）	\$ -	-	\$ 272,000	2		
211200	應付商業本票（附註十八及二九）	5,386,999	25	2,627,942	16		
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註四及七）	876,119	4	587,568	3		
214010	附買回債券負債（附註四、十九及二八）	3,187,258	14	2,425,375	14		
214040	融券保證金（附註四）	354,357	2	421,453	3		
214050	應付融券擔保借款（附註四）	412,022	2	816,140	5		
214070	債券保證金－存入（附註四）	2,780	-	-	-		
214130	應付帳款（附註二十及二八）	3,633,224	17	1,991,571	12		
214170	其他應付款（附註二八）	178,348	1	142,235	1		
214600	本期所得稅負債（附註四及二四）	19,285	-	1,029	-		
215100	負債準備－流動（附註四）	19,280	-	19,484	-		
216000	租賃負債－流動（附註三、四及十四）	44,751	-	-	-		
219000	其他流動負債	31,346	-	33,656	-		
210000	流動負債總計	14,145,769	65	9,338,453	56		
非流動負債							
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動（附註四及七）	203,623	1	190,834	1		
225100	負債準備－非流動（附註四）	13,245	-	14,095	-		
226000	租賃負債－非流動（附註三、四及十四）	53,088	-	-	-		
228000	遞延所得稅負債（附註四及二四）	154	-	3,375	-		
229030	存入保證金（附註十四、二七及二八）	4,375	-	4,056	-		
229070	淨確定福利負債－非流動（附註四、五及二一）	154,669	1	168,159	1		
229990	其他非流動負債－其他	-	-	999	-		
220000	非流動負債總計	429,154	2	381,518	2		
906003	負債總計	14,574,923	67	9,719,971	58		
權益（附註四、八、十二、二一、二二、二四及二七）							
301000	股 本	6,103,227	28	6,260,803	37		
302000	資本公積	180,208	1	259,269	2		
保留盈餘							
304010	法定盈餘公積	-	-	63,335	-		
304020	特別盈餘公積	556,882	3	770,146	5		
304040	未分配盈餘（待彌補虧損）	286,844	1	(276,599)	(2)		
304000	保留盈餘合計	843,726	4	556,882	3		
305000	其他權益	266,179	1	143,478	1		
305500	庫藏股票	(146,315)	(1)	(184,101)	(1)		
906004	權益總計	7,247,025	33	7,036,331	42		
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 21,821,948	100	\$ 16,756,302	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100年3月12日查核報告)

董事長：鄭大宇

經理人：邱榮澄

會計主管：陳虹蒨

民國 108 年及 107 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		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四及二三）				
401000	經紀手續費收入（附註二八）	\$ 615,420	43	\$ 694,693	85
403000	借券收入	42,704	3	15,649	2
404000	承銷業務收入	11,623	1	59,016	7
410000	營業證券出售損失	(34,271)	(2)	(237,489)	(29)
421100	股務代理收入（附註二八）	22,364	1	18,979	2
421200	利息收入（附註二八）	234,166	16	310,971	38
421300	股利收入	366,710	25	51,756	6
421500	營業證券透過損益按公允價值衡 量之淨利益（損失）	144,924	10	(263,688)	(32)
421600	借券及附賣回債券融券回補損失	(17,130)	(1)	(12,365)	(2)
421610	借券及附賣回債券融券透過損益 按公允價值衡量之淨利益（損 失）	(17,052)	(1)	15,758	2
422200	發行認購（售）權證淨利益	26,093	2	69,139	9
424100	期貨佣金收入（附註二八）	11,406	1	18,933	2
424400	衍生工具淨利益（損失）－期貨	48,874	3	(35,710)	(4)
424500	衍生工具淨利益（損失）－櫃檯	(17,645)	(1)	129,716	16
425300	預期信用減損損失（附註八及十）	(867)	-	(11,266)	(1)
428000	其他營業損失（附註二八）	(4,122)	-	(10,056)	(1)
400000	收益合計	<u>1,433,197</u>	<u>100</u>	<u>814,036</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四及二三）				
501000	經紀手續費支出	(45,976)	(3)	(49,417)	(6)
502000	自營經手費支出	(6,130)	(1)	(5,910)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(579)	-	(919)	-
521200	財務成本（附註二八）	(59,735)	(4)	(59,412)	(7)
524200	證券佣金支出（附註二八）	(3,529)	-	(5,126)	(1)
524300	結算交割服務費支出（附註二八）	(3,225)	-	(3,140)	-
528000	其他營業支出（附註二八）	(15,506)	(1)	(117,411)	(14)
531000	員工福利費用（附註二一及二八）	(725,169)	(51)	(654,819)	(81)
532000	折舊及攤銷費用（附註十三、十 四、十五及十六）	(81,641)	(6)	(40,255)	(5)
533000	其他營業費用（附註二八）	(348,323)	(24)	(384,894)	(47)
500000	支出及費用合計	<u>(1,289,813)</u>	<u>(90)</u>	<u>(1,321,303)</u>	<u>(162)</u>
5XXXXX	營業利益（損失）	<u>143,384</u>	<u>10</u>	<u>(507,267)</u>	<u>(62)</u>
	營業外損益（附註四及二三）				
601100	採用權益法認列之子公司利益之 份額（附註十二）	22,215	1	139,246	17
602000	其他利益及損失（附註二八）	<u>112,051</u>	<u>8</u>	<u>102,158</u>	<u>12</u>
600000	營業外損益合計	<u>134,266</u>	<u>9</u>	<u>241,404</u>	<u>29</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
902001	稅前淨利 (損)	\$ 277,650	19	(\$ 265,863)	(33)
701000	所得稅利益 (費用) (附註四及二四)	<u>6,702</u>	<u>1</u>	<u>(12,204)</u>	<u>(1)</u>
902005	本年度淨利 (損)	<u>284,352</u>	<u>20</u>	<u>(278,067)</u>	<u>(34)</u>
	其他綜合損益 (附註四、十二、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	3,547	-	7,814	1
805540	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益	97,411	7	2,627	-
805560	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額	26,736	2	(3,038)	-
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>(709)</u>	<u>-</u>	<u>616</u>	<u>-</u>
805500	不重分類至損益之項目合計	<u>126,985</u>	<u>9</u>	<u>8,019</u>	<u>1</u>
	後續可能重分類至損益之項目				
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	<u>(2,951)</u>	<u>-</u>	<u>3,334</u>	<u>-</u>
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益	1,115	-	-	-
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	<u>44</u>	<u>-</u>	<u>250</u>	<u>-</u>
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(1,792)</u>	<u>-</u>	<u>3,584</u>	<u>-</u>
805000	其他綜合損益—稅後淨額	<u>125,193</u>	<u>9</u>	<u>11,603</u>	<u>1</u>
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 409,545</u>	<u>29</u>	<u>(\$ 266,464)</u>	<u>(33)</u>
	每股盈餘 (損失) (附註二五)				
975000	基 本	<u>\$ 0.47</u>		<u>(\$ 0.43)</u>	
985000	稀 釋	<u>\$ 0.47</u>		<u>(\$ 0.43)</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 109 年 3 月 12 日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：陳虹蒨



民國 108 年 1 月 31 日

單位：新台幣仟元

其他權益項目（附註四、八、十二、二二、二四及二七）

		保 留 盈 餘 (附 註 二 一 、 二 二 及 二 四)				國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額		透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 (損) 益		庫 藏 股 票 (附 註 二 二)		權 益 總 額	
代 碼		股 本 (附 註 二 二)	資 本 公 積 (附 註 二 二)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待 彌 補 虧 損)		備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益					
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 6,133,368	\$ 221,062	\$ -	\$ 674,732	\$ 633,351	(\$ 5,122)	(\$ 28,674)	\$ -	(\$ 118,906)		\$ 7,509,811	
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	2,110	-	28,674	126,115	-		156,899	
A5	107 年 1 月 1 日 調 整 後 餘 額	6,133,368	221,062	-	674,732	635,461	(5,122)	-	126,115	(118,906)		7,666,710	
B1	106 年度盈餘分配												
B3	提列法定盈餘公積	-	-	63,335	-	(63,335)	-	-	-	-		-	
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	130,103	(130,103)	-	-	-	-		-	
B9	普通股現金股利	-	-	-	-	(148,834)	-	-	-	-		(148,834)	
B9	普通股股票股利	315,528	-	-	-	(315,528)	-	-	-	-		-	
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(34,689)	34,689	-	-	-	-		-	
C13	其他資本公積變動： 資本公積配發股票股利	11,907	(11,907)	-	-	-	-	-	-	-		-	
D1	107 年度淨損	-	-	-	-	(278,067)	-	-	-	-		(278,067)	
D3	107 年度其他綜合損益	-	-	-	-	9,783	3,584	-	(1,764)	-		11,603	
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	(268,284)	3,584	-	(1,764)	-		(266,464)	
L1	庫藏股票買回	-	-	-	-	-	-	-	-	(215,081)		(215,081)	
L3	庫藏股票註銷	(200,000)	50,114	-	-	-	-	-	-	149,886		-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(20,665)	-	-	20,665	-		-	
Z1	107 年 12 月 31 日 餘 額	6,260,803	259,269	63,335	770,146	(276,599)	(1,538)	-	145,016	(184,101)		7,036,331	
B13	107 年度彌補虧損												
B15	法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(63,335)	-	63,335	-	-	-	-		-	
B17	特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(179,467)	179,467	-	-	-	-		-	
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(33,797)	33,797	-	-	-	-		-	
C13	其他資本公積變動： 資本公積配發股票股利	176,424	(176,424)	-	-	-	-	-	-	-		-	
C17	未支領股利	-	126	-	-	-	-	-	-	-		126	
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	284,352	-	-	-	-		284,352	
D3	108 年度其他綜合損益	-	-	-	-	2,492	(2,907)	-	125,608	-		125,193	
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	286,844	(2,907)	-	125,608	-		409,545	
L1	庫藏股票買回	-	-	-	-	-	-	-	-	(232,393)		(232,393)	
L3	庫藏股票註銷	(334,000)	94,227	-	-	-	-	-	-	239,773		-	
N1	庫藏股票轉讓員工	-	3,010	-	-	-	-	-	-	30,406		33,416	
Z1	108 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 6,103,227	\$ 180,208	\$ -	\$ 556,882	\$ 286,844	(\$ 4,445)	\$ -	\$ 270,624	(\$ 146,315)		\$ 7,247,025	

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 109 年 3 月 12 日查核報告)

董事長：鄭大宇

經理人：邱榮澄

會計主管：陳虹薇

康和綜合證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利（損）	\$ 277,650	(\$ 265,863)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	74,169	28,847
A20200	攤銷費用	7,472	11,408
A20300	預期信用減損損失	867	11,266
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）	(129,835)	253,086
A20900	利息費用	59,735	59,412
A21200	利息收入（含財務收入）	(264,688)	(340,359)
A21300	股利收入	(378,892)	(59,211)
A21900	員工認股權酬勞成本	2,646	-
A22400	採用權益法認列之子公司損益 之份額	(22,215)	(139,246)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	173	283
A60000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少（增加）	(2,132,288)	7,869,708
A61130	附賣回債券投資減少（增加）	(697,687)	2,164,973
A61150	應收證券融資款減少（增加）	(173,590)	1,522,171
A61160	轉融通保證金減少（增加）	16,541	(9,600)
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增 加）	14,956	(8,077)
A61210	借券擔保價款減少（增加）	157,678	(135,672)
A61220	借券保證金減少（增加）	148,473	(128,330)
A61230	應收票據減少（增加）	(5)	131
A61250	應收帳款減少（增加）	(1,658,846)	1,337,593
A61270	預付款項減少（增加）	(582)	196,331
A61290	其他應收款減少（增加）	600	(5,365)
A61320	其他金融資產減少	-	47,000
A61370	其他流動資產減少（增加）	14,130	(12,835)
A62110	附買回債券負債增加（減少）	761,883	(5,949,665)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	\$ 284,288	(\$ 1,267,019)
A62160	融券保證金增加(減少)	(67,096)	103,089
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	(404,118)	189,322
A62190	借券保證金—存入增加	2,780	-
A62230	應付帳款增加(減少)	1,641,199	(2,291,514)
A62270	其他應付款增加(減少)	36,277	(239,570)
A62290	淨確定福利負債減少	(9,943)	(35,212)
A62300	負債準備減少	(1,054)	(749)
A62320	其他流動負債減少	(2,461)	(47,360)
A33000	營運產生之現金	(2,441,783)	2,858,973
A33100	收取之利息	300,105	368,105
A33200	收取之股利	365,440	51,756
A33300	支付之利息	(59,611)	(55,893)
A33500	退還之所得稅	14,087	6,096
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(1,821,762)	3,229,037
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(767,215)	-
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	70,244
B02700	取得不動產及設備	(6,654)	(17,427)
B02800	處分不動產及設備價款	635	412
B03600	交割結算基金減少	11,198	4,504
B03700	存出保證金減少(增加)	(1,803)	25,459
B04500	取得無形資產	(1,185)	(3,650)
B06700	其他非流動資產增加	(7,068)	(1,943)
B07600	收取之股利	17,447	17,453
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	(754,645)	95,052
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	(272,000)	(233,000)
C00700	應付商業本票增加(減少)	2,760,000	(2,505,000)
C03000	存入保證金增加	319	874
C04020	租賃負債本金償還	(49,925)	-
C04500	發放現金股利	-	(148,834)
C04700	子公司減資退回股款	-	356,730
C04800	員工執行認股權	30,406	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
C04900	庫藏股票買回成本	(\$ 232,393)	(\$ 215,081)
C09900	未支領股利	126	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>2,236,533</u>	<u>(2,744,311)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(2,733)</u>	<u>3,441</u>
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	(342,607)	583,219
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>1,759,462</u>	<u>1,176,243</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,416,855</u>	<u>\$ 1,759,462</u>

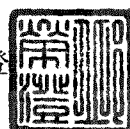
後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年3月12日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：陳虹蓓



康和綜合證券股份有限公司

個體財務報告附註

民國 108 年及 107 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 108 年 12 月 31 日止，除總公司外，於國內設有國際證券業務分公司及 15 家分公司。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於民國 109 年 3 月 12 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後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」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之IFRSs將不致造成本公司會計政策之重大變動：
IFRS 16「租賃」

IFRS 16規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代IAS 17「租賃」及IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司選擇僅就民國108年1月1日以後簽訂(或變動)之合約依IFRS 16評估是否係屬(或包含)租賃，先前已依IAS 17及IFRIC 4辨認為租賃之合約不予重新評估並依IFRS 16之過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表係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。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用IFRS 16前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司選擇將追溯適用IFRS 16之累積影響數調整於民國108年1月1日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依IAS 17以營業租賃處理之協議，於民國108年1月1日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均適用IAS 36評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於民國 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
3. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，係以民國 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於民國 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

本公司於民國 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 0.77%，該租賃負債金額與民國 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃 給付總額／108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 132,156</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 118,147
加：107 年 12 月 31 日融資租賃應付租賃款	<u>848</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 118,995</u>

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自民國 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對民國 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108 年 1 月 1 日 重編前金額	首 次 適 用 之 調 整	108 年 1 月 1 日 重編後金額
不動產及設備	\$ 801,781	(\$ 1,140)	\$ 800,641
使用權資產	<u>-</u>	<u>119,287</u>	<u>119,287</u>
	<u>\$ 801,781</u>	<u>\$ 118,147</u>	<u>\$ 919,928</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
租賃負債—流動	\$ -	\$ 45,993	\$ 45,993
應付租賃款—流動	102	(102)	-
租賃負債—非流動	-	73,002	73,002
應付租賃款—非流動	746	(746)	-
	<u>\$ 848</u>	<u>\$ 118,147</u>	<u>\$ 118,995</u>

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

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

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照證券商財務報告編製準則及有關法令編製。

(二) 編製基礎

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

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

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

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司或關聯企業係採權益法處理。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列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

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

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—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，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

（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。民國 107 年度不動產及設備尚包含融資租賃所持有之資產。

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。民國 107 年度以融資租賃持有之資產，若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。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。

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本公司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合併資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二七。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款、其他應收款及其他金融資產）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳

面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

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

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，所產生之利息係認列於財務成本，再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二七。

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二七。

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

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

之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

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

（十一）附條件交易

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

（十二）證券融資及融券

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

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

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

本公司辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘方式處理，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續

費及證券交易稅後之餘額，帳列應付融券擔保價款。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

(十三) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

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

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

本公司辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘方式處理，如屬現金擔保品者，則帳列借券存入保證金。本公司另自臺灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金。借券存入保證金或借券保證金於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

(十四) 營業保證金

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

(十五) 交割結算基金

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

(十六) 負債準備

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

(十七) 收入認列

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

勞務收入係於勞務提供時認列收入。

(十八) 租 賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司為出租人

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

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

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

107 年

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。

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) 員工認股權

1. 給與員工之員工認股權

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積－員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。本公司以庫藏股票轉讓員工，係董事會通過日為給與日。

本公司於每一資產負債表日修正預期既得之員工認股權估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積－員工認股權。

2. 給與子公司員工之員工認股權

本公司給與子公司員工以本公司權益工具交割之員工認股權，係視為對子公司之資本投入，並以給與日權益工具之公允價值衡量，於既得期間內認列為對子公司投資帳面金額之增加，並相對調整資本公積－員工認股權。

(二十一) 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

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟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. 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。

估計及假設不確定性之主要來源

(一) 無活絡市場公開報價金融工具之公允價值

本公司管理階層對於無活絡市場公開報價之金融工具，係採評價方法決定其公允價值。其相關假設、估計及帳面價值請詳附註二七。

(二) 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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
銀行存款		
支票及活期存款	\$ 136,057	\$ 111,004
外幣存款	383,968	807,807
約當現金		
原始到期日在3個月以內之		
定期存款	706,145	620,082
期貨交易超額保證金	190,685	150,632
短期票券	-	69,937
	<u>\$ 1,416,855</u>	<u>\$ 1,759,462</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：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
原始到期日在3個月以內之定期		
存款	1.60~2.05%	2.55~4.18%
短期票券	-	0.50%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年12月31日	107年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>資產－流動</u>		
強制透過損益按公允價值衡量		
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 41,969	\$ 40,006
營業證券－自營	6,140,738	3,945,059
營業證券－承銷	66,582	136,959
營業證券－避險	272,569	145,596
期貨交易保證金－自有資金	94,772	51,794
買入選擇權－非避險	9	-
衍生工具資產－櫃檯		
資產交換 IRS 合約價值	5,651	8,008
資產交換選擇權	142,777	168,517
	<u>\$ 6,765,067</u>	<u>\$ 4,495,939</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>資產－非流動</u>		
強制透過損益按公允價值衡量		
營業證券－自營	<u>\$ 10,049</u>	<u>\$ -</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>負債－流動</u>		
持有供交易之金融負債		
附賣回債券投資－融券	\$ 249,189	\$ -
發行認購（售）權證負債	1,638,965	1,331,250
發行認購（售）權證再買回	(1,593,360)	(1,309,153)
賣出選擇權負債－期貨	7	-
應付借券－避險	105,912	255,150
衍生工具負債－櫃檯		
資產交換 IRS 合約價值	18,828	12,970
資產交換選擇權	284,481	251,033
股權衍生工具	24,908	6,375
	<u>728,930</u>	<u>547,625</u>
指定透過損益按公允價值衡量之		
金融負債		
結構型商品	147,189	39,943
	<u>\$ 876,119</u>	<u>\$ 587,568</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>負債－非流動</u>		
指定透過損益按公允價值衡量之		
金融負債		
結構型商品	<u>\$ 203,623</u>	<u>\$ 190,834</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	108年12月31日	107年12月31日
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 50,000	\$ 50,000
評價調整	(8,031)	(9,994)
	<u>\$ 41,969</u>	<u>\$ 40,006</u>

(二) 營業證券－自營

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流 動</u>		
政府公債	\$ 1,807,696	\$ 1,668,212
公 司 債	100,209	200,000
上市公司股票	613,852	143,732
上櫃公司股票及可轉(交)換 公司債	2,268,503	1,684,146
興櫃股票	224,393	210,465
國外股票及債券	164,995	15,357
受益證券	<u>920,202</u>	<u>84,232</u>
	6,099,850	4,006,144
評價調整	<u>40,888</u>	(61,085)
	<u>\$ 6,140,738</u>	<u>\$ 3,945,059</u>
<u>非 流 動</u>		
政府公債	\$ 10,033	\$ -
評價調整	<u>16</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 10,049</u>	<u>\$ -</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：

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	0.50%~1.375%	0.375%~6.25%
公 司 債	1.04%	1.46%

於民國 108 年及 107 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 3,076,300 仟元及 2,287,400 仟元，已以附買回條件賣出。

本公司部分政府公債已提供予中央銀行作為債券交易之押標金，請詳附註二九。

(三) 營業證券－承銷

	108年12月31日	107年12月31日
上市(櫃)公司股票及可轉換		
公司債	\$ 67,140	\$ 176,842
評價調整	(558)	(39,883)
	<u>\$ 66,582</u>	<u>\$ 136,959</u>

(四) 營業證券－避險

	108年12月31日	107年12月31日
上市公司股票及認購(售)		
權證	\$ 131,337	\$ 84,823
上櫃公司股票及認購(售)		
權證	<u>137,941</u>	<u>61,094</u>
	269,278	145,917
評價調整	<u>3,291</u>	(321)
	<u>\$ 272,569</u>	<u>\$ 145,596</u>

(五) 附賣回債券投資－融券

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	\$ 249,167	\$ -
評價調整	<u>22</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 249,189</u>	<u>\$ -</u>

(六) 發行認購(售)權證負債及再買回

	108年12月31日	107年12月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 1,780,955	\$ 1,827,635
減：發行認購(售)權證負債		
價值變動利益	(141,990)	(496,385)
	<u>1,638,965</u>	<u>1,331,250</u>
發行認購(售)權證再買回	1,680,867	1,713,163
減：發行認購(售)權證再買		
回價值變動損失	(87,507)	(404,010)
	<u>1,593,360</u>	<u>1,309,153</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 45,605</u>	<u>\$ 22,097</u>

(七) 應付借券

	108年12月31日	107年12月31日
避險		
上市(櫃)公司股票	\$ 102,191	\$ 268,459
評價調整	<u>3,721</u>	<u>(13,309)</u>
	<u>\$ 105,912</u>	<u>\$ 255,150</u>

(八) 期貨及選擇權

	108年12月31日	107年12月31日
買入選擇權－非避險		
指數選擇權	\$ 20	\$ -
未平倉利益	<u>(11)</u>	<u>-</u>
公允價值	<u>\$ 9</u>	<u>\$ -</u>
賣出選擇權負債－期貨		
指數選擇權	(\$ 25)	\$ -
未平倉利益	<u>18</u>	<u>-</u>
公允價值	<u>(\$ 7)</u>	<u>\$ -</u>

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

			108年12月31日			
項	目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
			買 / 賣 方	契 約 數		
期 貨 契 約	臺股期貨		買方	19	\$ 45,664	\$ 45,577
期 貨 契 約	臺股期貨		賣方	14	33,464	33,563
期 貨 契 約	股票期貨		買方	395	67,394	67,777
期 貨 契 約	股票期貨		賣方	49	10,695	10,677
期 貨 契 約	NYM 輕原油		賣方	531	962,371	972,025
期 貨 契 約	小那斯達克指數期貨		賣方	8	41,304	41,982
期 貨 契 約	小型道瓊工業指數		賣方	10	42,232	42,733
期 貨 契 約	中國 A50		賣方	59	25,284	25,488
期 貨 契 約	布倫特原油		賣方	16	30,440	31,658
期 貨 契 約	波動率指數		賣方	25	11,653	11,621
期 貨 契 約	美國超長債		買方	2	11,289	10,892
期 貨 契 約	高級銅		賣方	4	8,059	8,385
期 貨 契 約	黃豆		賣方	3	4,107	4,297
期 貨 契 約	黃金		賣方	5	22,153	22,831
期 貨 契 約	微型黃金		買方	1	439	457
選擇權契約	台指選擇權－賣權		買方	22	20	9
選擇權契約	台指選擇權－賣權		賣方	21	(25)	(7)

				107年12月31日	
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買／賣方	契 約 數	支 付 (收 取)	公 允 價 值
期貨契約	股票期貨	買方	1,533	\$ 228,322	\$ 220,460
期貨契約	股票期貨	賣方	220	24,538	24,149
期貨契約	臺股期貨	賣方	137	265,608	264,931
期貨契約	高級銅	賣方	6	12,644	12,122
期貨契約	NYM 輕原油	賣方	19	26,616	26,501
期貨契約	黃豆	賣方	4	5,436	5,498
期貨契約	中國 A50	賣方	74	23,724	23,667

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，就個別期貨合約分別計算。

於民國 108 年及 107 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 94,772 仟元及 51,794 仟元。

(九) 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)	
	108年12月31日	107年12月31日
可轉換公司債資產交換合約	\$ 4,845,000	\$ 4,300,500
結構型商品	351,200	230,800
股權衍生工具	114,509	19,061

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
<u>非 流 動</u>		
權益工具投資	\$ 409,671	\$ 194,945
債務工具投資	650,645	-
	<u>\$ 1,060,316</u>	<u>\$ 194,945</u>

(一) 權益工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
<u>非 流 動</u>		
未上市（櫃）公司股票		
臺灣證券交易所股份 有限公司	\$ 172,447	\$ -
臺灣期貨交易所股份 有限公司	131,474	109,778
臺灣集中保管結算所 股份有限公司	84,090	63,507
亞太新興產業創業投資 股份有限公司	21,660	21,660
富昱科技開發股份有限 公司	-	-
	<u>\$ 409,671</u>	<u>\$ 194,945</u>

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

本公司於民國 108 年 6 月以每股 78.21 元取得臺灣證券交易所股份有限公司普通股股份 1,500 仟股，投資金額共計 117,315 仟元。

本公司於民國 108 及 107 年度分別認列股利收入 12,182 仟元及 7,455 仟元，均係為民國 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有之投資所產生。

(二) 債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
<u>非 流 動</u>		
政府公債	\$ 300,260	\$ -
公 司 債	200,497	-
國外債券	149,888	-
	<u>\$ 650,645</u>	<u>\$ -</u>

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

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$ 649,900
備抵損失	(370)
攤銷後成本	649,530
公允價值調整	1,115
	<u>\$ 650,645</u>

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年12月31日 總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00%~0.11%	\$ 649,900

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊如下：

	信用等級	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損
108 年 1 月 1 日餘額		\$ -	\$ -	\$ -
本年度提列		370	-	-
108 年 12 月 31 日餘額		<u>\$ 370</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

九、附賣回債券投資

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	<u>\$ 697,687</u>	<u>\$ -</u>

附賣回債券投資於資產負債表日之市場利率區間如下：

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	0.2%~0.5%	-

民國 108 年 12 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 109 年 1 月 6 日前以 697,699 仟元陸續賣回。

十、應收證券融資款、應收票據、應收帳款及其他應收款

	108年12月31日	107年12月31日
應收證券融資款	\$ 3,436,325	\$ 3,262,735
減：備抵損失	(908)	(411)
	<u>\$ 3,435,417</u>	<u>\$ 3,262,324</u>

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保。

本公司部分融資客戶係以必翔之股票作為擔保品，由於必翔之股票已於民國 106 年 5 月暫停交易，致有擔保品價值不足之情形。本公司已於民國 106 年 6 月提列備抵損失 73,147 仟元（其備抵損失分別帳列應收證券融資款 67,910 仟元、應收帳款 4,056 仟元及其他應收款 1,181 仟元），並於民國 106 年度第四季將相關款項轉列其他應收款，民國 107 年度經評估帳款之收回情況後，增加提列備抵損失 5,000 仟元。

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據	<u>\$ 83</u>	<u>\$ 78</u>
應收帳款		
應收交割帳款－受託買賣	3,036,581	1,842,228
應收交割帳款－自營	628,975	160,317
應收經紀手續費及融資利息	81,692	84,369
應收債券利息	8,558	39,587
其他	<u>6,510</u>	<u>6,727</u>
小計	<u>3,762,316</u>	<u>2,133,228</u>
	<u>\$ 3,762,399</u>	<u>\$ 2,133,306</u>

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	108年12月31日	107年12月31日
0~120 天	\$ 3,762,312	\$ 2,132,521
121~180 天	82	185
181 天以上	<u>5</u>	<u>600</u>
合 計	<u>\$ 3,762,399</u>	<u>\$ 2,133,306</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

	108年12月31日	107年12月31日
其他應收款	\$ 92,383	\$ 97,372
減：備抵損失	(85,024)	(85,024)
	<u>\$ 7,359</u>	<u>\$ 12,348</u>

本公司採行之政策係僅與信用狀況良好之對象及投資人進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。為減輕信用風險，本公司持續監督信用暴險及交易對方之信用等级以確保逾期應收帳款之回收已採取適當行動。此外，本公司於資產負債表日會複核應收帳款之可回收金額以確保無法回收之應收帳款已提列適當減損損失。據此，本公司管理階層認為本公司之信用風險已顯著減少。

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

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

108 年 12 月 31 日

	應收票據 及帳款	應收證券 融資款	應收轉融通 擔保價款	轉融通保證 金、借券擔保 價款及借券 保證金	其他應收款	合計
預期信用損失率	0%	0.03%	0%	0%	0%；100%	
總帳面金額	\$ 3,762,399	\$ 3,436,325	\$ 23	\$ 194,372	\$ 92,383	\$ 7,485,502
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	-	(908)	-	-	(85,024)	(85,932)
攤銷後成本	<u>\$ 3,762,399</u>	<u>\$ 3,435,417</u>	<u>\$ 23</u>	<u>\$ 194,372</u>	<u>\$ 7,359</u>	<u>\$ 7,399,570</u>

107 年 12 月 31 日

	應收票據 及帳款	應收證券 融資款	應收轉融通 擔保價款	轉融通保證 金、借券擔保 價款及借券 保證金	其他應收款	合計
預期信用損失率	0%	0.01%	0%	0%	0%；100%	
總帳面金額	\$ 2,133,306	\$ 3,262,735	\$ 14,979	\$ 517,064	\$ 97,372	\$ 6,025,456
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	-	(411)	-	-	(85,024)	(85,435)
攤銷後成本	<u>\$ 2,133,306</u>	<u>\$ 3,262,324</u>	<u>\$ 14,979</u>	<u>\$ 517,064</u>	<u>\$ 12,348</u>	<u>\$ 5,940,021</u>

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據及帳款	應收證券融資款	其他應收款	合計
期初餘額	\$ -	\$ 411	\$ 85,024	\$ 85,435
加：本期提列減損損失	-	497	-	497
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 908</u>	<u>\$ 85,024</u>	<u>\$ 85,932</u>

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據及帳款	應收證券融資款	其他應收款	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 60	\$ 1,022	\$ 73,147	\$ 74,229
追溯適用 IFRS 9 調整數	-	-	-	-
期初餘額 (IFRS 9)	60	1,022	73,147	74,229
加：本期提列 (迴轉)				
減損損失	-	(611)	11,877	11,266
減：本期實際沖銷	(60)	-	-	(60)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 411</u>	<u>\$ 85,024</u>	<u>\$ 85,435</u>

十一、其他金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日
定期存款	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 20,000</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：

	108年12月31日	107年12月31日
定期存款	<u>0.62%~1.065%</u>	<u>1.04%~1.065%</u>

十二、採用權益法之投資

	108年12月31日		107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	\$ 1,115,471	95.71	\$ 1,011,908	95.71
康聯資產管理服務股份有限公司	547,836	100.00	605,270	100.00
康和證券(開曼島)有限公司 (康和開曼)	8,986	100.00	9,217	100.00

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
康和期貨經理事業股份有限 公司（康和期經）	\$ 158,696	60.00	\$ 159,449	60.00
康和證券投資顧問股份有限 公司	76,770	100.00	80,004	100.00
康和保險代理人股份有限 公司	27,016	100.00	25,097	100.00
	<u>\$1,934,775</u>		<u>\$1,890,945</u>	

民國 108 及 107 年度採用權益法認列之子公司損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

子公司康和開曼於民國 107 年 6 月進行現金減資美金 12,000 仟元，本公司並已於民國 107 年 6 月 11 日收回減資款項 356,730 仟元。

子公司康和期經已於民國 108 年 1 月獲主管機關核准，自民國 108 年 2 月 1 日起終止期貨經理事業及期貨信託事業業務，並於民國 108 年 3 月取得金管會金管證期字第 1080304430 號函核准辦理清算，惟截至民國 109 年 3 月 12 日止尚未清算完結。

十三、不動產及設備

108年度							
	追溯適用			本年度增加	本年度減少	內部移轉	年底餘額
	年初餘額	IFRS 16 之影響數	重編後 年初餘額				
成本							
土地	\$ 607,398	\$ -	\$ 607,398	\$ -	\$ -	(\$ 581)	\$ 606,817
建築物	230,734	-	230,734	-	-	(387)	230,347
設備	81,212	-	81,212	5,830	(27,466)	-	59,576
租賃權益改良	25,387	-	25,387	824	(2,649)	-	23,562
租賃資產	<u>1,243</u>	<u>(1,243)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>945,974</u>	<u>(\$ 1,243)</u>	<u>944,731</u>	<u>\$ 6,654</u>	<u>(\$ 30,115)</u>	<u>(\$ 968)</u>	<u>920,302</u>
累計折舊							
建築物	86,767	\$ -	86,767	\$ 4,100	\$ -	(\$ 96)	90,771
設備	50,480	-	50,480	13,903	(27,404)	-	36,979
租賃權益改良	5,586	-	5,586	4,759	(1,903)	-	8,442
租賃資產	<u>103</u>	<u>(103)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>142,936</u>	<u>(\$ 103)</u>	<u>142,833</u>	<u>\$ 22,762</u>	<u>(\$ 29,307)</u>	<u>(\$ 96)</u>	<u>136,192</u>
累計減損							
建築物	<u>1,257</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,257</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,257</u>
不動產及設備淨額	<u>\$ 801,781</u>		<u>\$ 800,641</u>				<u>\$ 782,853</u>

	107年度				年 底 餘 額
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	內 部 移 轉	
成 本					
土 地	\$ 602,391	\$ -	\$ -	\$ 5,007	\$ 607,398
建 築 物	228,382	-	-	2,352	230,734
設 備	92,797	8,340	(19,925)	-	81,212
租賃權益改良	17,650	10,844	(3,107)	-	25,387
租賃資產	-	1,243	-	-	1,243
	<u>941,220</u>	<u>\$ 20,427</u>	<u>(\$ 23,032)</u>	<u>\$ 7,359</u>	<u>945,974</u>
累計折舊					
建 築 物	82,089	\$ 4,075	\$ -	\$ 603	86,767
設 備	52,209	17,614	(19,343)	-	50,480
租賃權益改良	4,734	3,846	(2,994)	-	5,586
租賃資產	-	103	-	-	103
	<u>139,032</u>	<u>\$ 25,638</u>	<u>(\$ 22,337)</u>	<u>\$ 603</u>	<u>142,936</u>
累計減損					
建 築 物	1,257	\$ -	\$ -	\$ -	1,257
不動產及設備淨額	<u>\$ 800,931</u>				<u>\$ 801,781</u>

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	3至15年
租賃權益改良	5至10年
租賃資產	5年

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

本公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註二九。

十四、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建 築 物	\$ 98,164
設 備	<u>891</u>
	<u>\$ 99,055</u>

	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 28,445</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 47,975
設備	<u>249</u>
	<u>\$ 48,224</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$ 44,751</u>
非流動	<u>\$ 53,088</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	0.764%~0.815%
設備	0.753%

本公司承租若干建築物做營業場所，租賃期間為 1～5 年。於租賃期間終止時，本公司對所租賃之建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，本公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

(三) 其他租賃資訊

108 年

	108年度
低價值資產租賃費用	<u>\$ 3,243</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 53,168</u>

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

107 年

1. 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：

	107年12月31日
支付之保證金	<u>\$ 11,873</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年內	\$ 50,677
1~ 5 年	<u>81,479</u>
	<u>\$ 132,156</u>

2. 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：

	107年12月31日
收取之保證金	<u>\$ 3,976</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 17,987
1~ 5 年	<u>16,841</u>
	<u>\$ 34,828</u>

十五、投資性不動產

	108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	\$ 476,573	\$ -	\$ -	\$ 581	\$ 477,154
建 築 物	<u>179,239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>387</u>	<u>179,626</u>
	655,812	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 968</u>	656,780
累計折舊					
建 築 物	86,697	<u>\$ 3,183</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 96</u>	89,976
累計減損					
建 築 物	<u>661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>661</u>
淨 額	<u>\$ 568,454</u>				<u>\$ 566,143</u>

	107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	\$ 481,580	\$ -	\$ -	(\$ 5,007)	\$ 476,573
建 築 物	<u>181,591</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,352)</u>	<u>179,239</u>
	663,171	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,359)</u>	655,812
累計折舊					
建 築 物	84,091	<u>\$ 3,209</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 603)</u>	86,697
累計減損					
建 築 物	<u>661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>661</u>
淨 額	<u>\$ 578,419</u>				<u>\$ 568,454</u>

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 723,904 仟元及 667,460 仟元，該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

本公司部分投資性不動產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請詳附註二九。

十六、無形資產

108 年度				
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成 本				
電腦軟體	\$ 22,974	\$ 3,488	(\$ 6,273)	\$ 20,189
累計攤銷				
電腦軟體	12,448	7,265	(\$ 6,273)	13,440
無形資產淨額	\$ 10,526			\$ 6,749

107 年度				
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成 本				
電腦軟體	\$ 33,737	\$ 4,900	(\$ 15,663)	\$ 22,974
累計攤銷				
電腦軟體	17,019	11,092	(\$ 15,663)	12,448
無形資產淨額	\$ 16,718			\$ 10,526

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

	108年12月31日	107年12月31日
營業保證金	\$ 330,000	\$ 330,000
交割結算基金	121,877	133,075
存出保證金	23,189	21,386
預付設備款	6,373	1,797
遞延費用	456	474
	<u>\$ 481,895</u>	<u>\$ 486,732</u>

十八、借 款

(一) 短期借款

	108年12月31日	107年12月31日
擔保借款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 272,000</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	108年12月31日	107年12月31日
短期借款	-	0.99%~1.07%

本公司業已提供部分活期及定期存款、不動產及設備暨投資性不動產作為銀行借款及借款額度之擔保品，請詳附註二九。

(二) 應付商業本票

	108年12月31日	107年12月31日
應付商業本票	\$ 5,390,000	\$ 2,630,000
未攤銷折價	(3,001)	(2,058)
	<u>\$ 5,386,999</u>	<u>\$ 2,627,942</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	108年12月31日	107年12月31日
應付商業本票	0.38%~0.77%	0.36%~0.865%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

十九、附買回債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	\$ 1,829,697	\$ 1,725,214
公司債	<u>1,357,561</u>	<u>700,161</u>
	<u>\$ 3,187,258</u>	<u>\$ 2,425,375</u>

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	0.30%~0.59%	0.36%~0.48%
公司債	0.59%~2.38%	0.51%~0.57%

民國 108 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 109 年 2 月 12 日前以 3,188,747 仟元陸續買回。

民國 107 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 108 年 1 月 25 日前以 2,425,996 仟元陸續買回。

二十、應付帳款

	108年12月31日	107年12月31日
應付交割帳款－受託買賣	\$ 2,983,659	\$ 1,900,377
應付交割帳款－自營	567,707	24,121
其他	<u>81,858</u>	<u>67,073</u>
	<u>\$ 3,633,224</u>	<u>\$ 1,991,571</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元大銀行、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：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 240,943	\$ 244,411
計畫資產公允價值	(86,274)	(76,252)
淨確定福利負債	<u>\$ 154,669</u>	<u>\$ 168,159</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
107 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 280,836</u>	<u>(\$ 69,651)</u>	<u>\$ 211,185</u>
服務成本			
當期服務成本	4,175	-	4,175
利息費用 (收入)	<u>2,808</u>	<u>(707)</u>	<u>2,101</u>
認列於損益	<u>6,983</u>	<u>(707)</u>	<u>6,276</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
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 636)	(\$ 636)
精算(利益)損失			
一財務假設變動	2,447	-	2,447
一經驗調整	(9,625)	-	(9,625)
認列於其他綜合損益	(7,178)	(636)	(7,814)
雇主提撥	-	(41,488)	(41,488)
福利支付	(36,230)	36,230	-
107 年 12 月 31 日餘額	244,411	(76,252)	168,159
服務成本			
當期服務成本	3,348	-	3,348
利息費用(收入)	2,200	(695)	1,505
認列於損益	5,548	(695)	4,853
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(3,416)	(3,416)
精算(利益)損失			
一財務假設變動	4,335	-	4,335
一經驗調整	(4,466)	-	(4,466)
認列於其他綜合損益	(131)	(3,416)	(3,547)
雇主提撥	-	(14,796)	(14,796)
福利支付	(8,885)	8,885	-
108 年 12 月 31 日餘額	\$ 240,943	(\$ 86,274)	\$ 154,669

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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	0.7%	0.9%
薪資預期增加率	1.5%	1.5%
計畫資產之預期報酬率	0.7%	0.9%

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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.5%	(\$ 10,636)	(\$ 11,912)
減少 0.5%	<u>\$ 11,338</u>	<u>\$ 12,740</u>
薪資預期增加率		
增加 0.5%	<u>\$ 9,953</u>	<u>\$ 11,338</u>
減少 0.5%	<u>(\$ 9,465)</u>	<u>(\$ 10,750)</u>

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。

	108年12月31日	107年12月31日
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 1,960</u>	<u>\$ 2,010</u>
確定福利義務平均到期期間	8.9年	9.9年

二二、權益

(一) 股本

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數（仟股）	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
額定股本	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$15,000,000</u>
已發行股數（仟股）	<u>610,322</u>	<u>626,080</u>
已發行股本	<u>\$ 6,103,227</u>	<u>\$ 6,260,803</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於民國 108 年 6 月 6 日經股東常會決議通過以資本公積轉增資 176,424 仟元，發行普通股 17,642 仟股。

本公司於民國 107 年 6 月 8 日經股東常會決議通過以盈餘轉增資 315,528 仟元及資本公積轉增資 11,907 仟元，共發行普通股 32,744 仟股。

(二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
庫藏股票交易	\$ 178,104	\$ 257,291
處分資產增益	682	682
未領取股利	126	-
其 他	1,296	1,296
	<u>\$ 180,208</u>	<u>\$ 259,269</u>

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

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，因股東逾期時效未領取股利產生之資本公積，僅可彌補虧損。本期資本公積之變動係本公司以資本公積轉增資、轉讓及註銷庫藏股票暨未領取股利轉列資本公積所致。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損後，提撥法定盈餘公積 10%及特別盈餘公積 20%，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二三之(十二)員工酬勞及董事酬勞。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫，考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，每年就可分配盈餘提撥不低於 50%分配股東股息紅利，惟累積可供分配

盈餘低於實收股本 0.5%時，得不予分配；分配股東股息紅利時，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不低於股利總額之 10%。

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

依證券商管理規則之規定，證券商應於每年稅後盈餘項下，提存百分之二十為特別盈餘公積，但金額累積已達公司實收資本額者，得免繼續提存。依 106 年 12 月 5 日修正之證券商管理規則規定，特別盈餘公積除填補公司虧損或其金額累積已達實收資本總額百分之二十五，得以超過實收資本總額百分之二十五之部分撥充資本者外，不得使用之。

本公司依金管證券字第 1010028514 號函、金管證券字第 1030008251 號函、金管證券字第 10500278285 號及「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。

本公司於民國 108 年 6 月 6 日舉行股東常會決議通過民國 107 年度之虧損撥補案，於迴轉特別盈餘公積 33,797 仟元後，以法定盈餘公積及特別盈餘公積彌補累計虧損共計 242,802 仟元，另以資本公積 176,424 仟元轉增資發行新股。

本公司於民國 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，決議通過民國 106 年度盈餘分配案如下：

	106 年度
法定盈餘公積	<u>\$ 63,335</u>
特別盈餘公積	<u>\$130,103</u>
依法迴轉特別盈餘公積	<u>(\$ 34,689)</u>
股票股利	<u>\$ 315,528</u>
現金股利	<u>\$148,834</u>
每股現金股利（元）	\$ 0.53
每股股票股利（元）	\$ 0.25

另本公司股東會於民國 107 年 6 月 8 日決議以資本公積 11,907 仟元轉增資發行新股。

本公司民國 109 年 3 月 12 日董事會擬議 108 年度盈餘分配案如下：

	108 年度
法定盈餘公積	<u>\$ 28,684</u>
特別盈餘公積	<u>\$ 57,369</u>
現金股利	<u>\$ 194,807</u>
每股現金股利（元）	\$ 0.33

另本公司董事會於民國 109 年 3 月 12 日擬議以資本公積 41,323 仟元轉增資發行新股。

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於民國 109 年 6 月 5 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

	108年度	107年度
年初餘額	<u>(\$ 1,538)</u>	<u>(\$ 5,122)</u>
當期產生		
國外營運機構之		
換算差額	(2,951)	3,334
國外營運機構之		
相關所得稅	<u>44</u>	<u>250</u>
年底餘額	<u>(\$ 4,445)</u>	<u>(\$ 1,538)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	108年度	107年度
年初餘額	<u>\$ 145,016</u>	<u>\$ 126,115</u>
當年度產生		
未實現損益		
債務工具	1,115	-
權益工具	97,411	2,627
採用權益法認		
列之子公司		
之份額	<u>27,082</u>	<u>(4,391)</u>
本年度其他綜合損益	<u>125,608</u>	<u>(1,764)</u>
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	<u>-</u>	<u>20,665</u>
年底餘額	<u>\$ 270,624</u>	<u>\$ 145,016</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
107 年 1 月 1 日 股 數	18,000	-	18,000
本 年 度 增 加	-	28,612	28,612
本 年 度 減 少	-	(20,000)	(20,000)
107 年 12 月 31 日 股 數	18,000	8,612	26,612
本 年 度 增 加	-	29,225	29,225
本 年 度 減 少	(18,000)	(20,000)	(38,000)
108 年 12 月 31 日 股 數	-	17,837	17,837

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 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。另本公司董事會於民國 108 年 8 月決議以每股 6.61 元轉讓 4,600 仟股予本公司及子公司之員工，其股數分別為 4,060 仟股及 540 仟股，並限制兩年內不得轉讓。餘 13,400 仟股本公司董事會於民國 108 年 12 月 20 日決議辦理註銷。

前述行使之員工認股權，其於行使日之加權平均股價為 7.39 元。本公司於民國 108 年 8 月給與之員工認股權均使用 Black-Scholes 評價模式，其認股權加權平均公允價值為 0.6743 元，評價模式所採用之輸入值如下：

	108年8月
給與日股價	7.28 元
行使價格	6.61 元
預期波動率	12.67%
存續期間	28 天
預期股利率	-
無風險利率	0.81%

於民國 108 年度認列之酬勞成本為 2,646 仟元。

本公司董事會為維護公司信用及股東權益，於民國 107 年 9 月 26 日決議買回庫藏股票 20,000 仟股並辦理註銷。截至民國 107 年 11 月 26 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 149,886 仟元買回 20,000 仟股，並以民國 107 年 12 月 24 日為基準日辦理股份註銷。

本公司董事會為維護公司信用及股東權益，於民國 107 年 12 月 21 日決議買回庫藏股票 20,000 仟股並辦理註銷。截至民國 108 年 2 月 11 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 151,272 仟元買回 20,000 仟股，並以民國 108 年 3 月 18 日為基準日辦理股份註銷。

本公司董事會為維護公司信用及股東權益，於民國 108 年 11 月 8 日決議買回庫藏股票 20,000 仟股並辦理註銷。截至民國 108 年 12 月 31 日止已以 146,316 仟元買回 17,837 仟股。

二三、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	108年度	107年度
經紀手續費收入	\$ 590,056	\$ 673,365
借券手續費收入	11,738	3,197
融券手續費收入	4,037	6,467
其他	9,589	11,664
	<u>\$ 615,420</u>	<u>\$ 694,693</u>

(二) 承銷業務收入

	108年度	107年度
包銷證券報酬收入	\$ 4,660	\$ 12,353
承銷輔導費收入	3,480	8,870
承銷作業處理收入	2,138	37,593
其他	1,345	200
	<u>\$ 11,623</u>	<u>\$ 59,016</u>

(三) 營業證券出售淨利益(損失)

	108年度	107年度
自營	\$ 302,282	(\$ 184,542)
承銷	(19,425)	(11,994)
避險	(317,128)	(40,953)
	<u>(\$ 34,271)</u>	<u>(\$ 237,489)</u>

(四) 利息收入

	108年度	107年度
融資利息收入	\$ 179,855	\$ 241,461
債券利息收入	53,811	68,582
附賣回債券利息收入	79	502
其 他	421	426
	<u>\$ 234,166</u>	<u>\$ 310,971</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	108年度	107年度
自 營	\$ 101,987	(\$ 206,848)
承 銷	39,325	(57,306)
避 險	3,612	(298)
應回補債券	-	764
	<u>\$ 144,924</u>	<u>(\$ 263,688)</u>

(六) 發行認購（售）權證淨利益

	108年度	107年度
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 3,905,375	\$ 5,395,690
發行認購（售）權證到期前履約利益	141	1,412
發行認購（售）權證再買回價值變動損失		
已 實 現	(3,772,942)	(4,897,325)
未 實 現	(87,507)	(404,010)
發行認購（售）權證費用	(18,974)	(26,628)
	<u>\$ 26,093</u>	<u>\$ 69,139</u>

(七) 衍生工具淨利益（損失）

	108年度	107年度
衍生工具淨利益（損失）		
二期貨		
期貨契約利益（損失）	\$ 50,316	(\$ 13,990)
選擇權交易損失	(1,442)	(21,720)
	<u>\$ 48,874</u>	<u>(\$ 35,710)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	108年度	107年度
<u>衍生工具淨利益(損失)</u>		
<u>一櫃檯</u>		
資產交換選擇權	(\$ 8,253)	\$ 137,538
股權衍生工具	4,279	3,697
公債發行前投資利益	-	25
結構型商品	(6,081)	(4,843)
資產交換 IRS 合約價值	(7,590)	(6,701)
	<u>(\$ 17,645)</u>	<u>\$ 129,716</u>

(八) 預期信用減損損失

	108年度	107年度
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 497	\$ 11,266
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產	370	-
	<u>\$ 867</u>	<u>\$ 11,266</u>

(九) 其他營業損失

	108年度	107年度
佣金收入	\$ 7,883	\$ 2,301
代銷收入	1,581	3,360
錯帳淨損失	(1,727)	(1,565)
外幣兌換淨損失	(25,637)	(15,929)
其 他	13,778	1,777
	<u>(\$ 4,122)</u>	<u>(\$ 10,056)</u>

(十) 財務成本

	108年度	107年度
應付商業本票利息	\$ 34,971	\$ 30,024
附買回債券利息	18,315	19,828
銀行借款利息	3,456	7,416
融券利息	1,391	1,800
租賃負債之利息	777	-
其 他	825	344
	<u>\$ 59,735</u>	<u>\$ 59,412</u>

(十一) 員工福利費用

	108年度	107年度
退職後福利		
確定提撥計畫	\$ 25,714	\$ 28,292
確定福利計畫	<u>4,853</u>	<u>6,276</u>
	30,567	34,568
短期員工福利		
薪資費用	623,337	544,236
勞健保費用	47,889	52,980
其他用人費用	<u>23,376</u>	<u>23,035</u>
	<u>\$ 725,169</u>	<u>\$ 654,819</u>

(十二) 員工酬勞及董事酬勞

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。

108年度估列之員工酬勞及董事酬勞分別於109年3月12日經董事會決議如下：

	108年度
員工酬勞	\$ 3,097
董事酬勞	<u>13,796</u>
	<u>\$ 16,893</u>

民國107年度係為虧損，故無需估列員工及董事酬勞。

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。

本公司民國107年度係為虧損，故未發放員工及董事酬勞。民國106年員工酬勞及董事酬勞之決議配發金額與民國106年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司民國108及107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。

(十三) 折舊及攤銷

	108年度	107年度
折 舊		
不動產及設備	\$ 22,762	\$ 25,638
使用權資產	48,224	-
投資性不動產	3,183	3,209
	<u>\$ 74,169</u>	<u>\$ 28,847</u>
攤 銷		
無形資產	\$ 7,265	\$ 11,092
遞延費用	207	316
	<u>\$ 7,472</u>	<u>\$ 11,408</u>

(十四) 其他營業費用

	108年度	107年度
稅 捐	\$ 113,202	\$ 124,416
電腦資訊費	55,584	55,675
借券費用	39,691	11,782
郵 電 費	20,653	22,456
修 繕 費	17,536	13,684
集保服務費	17,290	18,300
水 電 費	12,584	14,850
勞務費用	11,353	16,394
交 際 費	9,004	7,928
租 金	3,243	52,420
其 他	48,183	46,989
	<u>\$ 348,323</u>	<u>\$ 384,894</u>

(十五) 其他利益及損失

	108年度	107年度
租金收入	\$ 62,759	\$ 63,232
財務收入	30,522	29,388
股利收入	12,182	7,455
固定資產處分損失	(173)	(283)
營業外金融商品透過損益		
按公允價值衡量之淨利益		
(損失)	1,963	(5,156)
其 他	4,798	7,522
	<u>\$ 112,051</u>	<u>\$ 102,158</u>

二四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 27,909	\$ 397
未分配盈餘稅	-	1,024
以前年度之調整	(22,711)	(1,024)
	<u>5,198</u>	<u>397</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(11,900)	29,581
稅率變動	-	(17,774)
	<u>(11,900)</u>	<u>11,807</u>
認列於損益之所得稅費用（利益）	<u>(\$ 6,702)</u>	<u>\$ 12,204</u>

會計所得與所得稅費用（利益）之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利（損）	<u>\$ 277,650</u>	<u>(\$ 265,863)</u>
稅前淨利（損）按法定稅率計算之所得稅費用（利益）	\$ 55,530	(\$ 53,172)
稅上不可減除之費損	(32,541)	35,562
免稅所得	(4,952)	49,962
稅率變動	-	(17,774)
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	(22,711)	(1,024)
未分配盈餘稅	-	1,024
其他	<u>(2,028)</u>	<u>(2,374)</u>
認列於損益之所得稅費用（利益）	<u>(\$ 6,702)</u>	<u>\$ 12,204</u>

我國於民國 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。該修正並規定民國 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度
遞延所得稅		
稅率變動	\$ -	\$ 2,408
本年度產生者		
一國外營運機構換算	44	21
一確定福利之計畫在 衡量數	(709)	(1,563)
認列於其他綜合損益之所得 稅利益 (費用)	(\$ 665)	\$ 866

(三) 本期所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 19,983	\$ 21,012
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 19,285	\$ 1,029

(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：

108 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	\$ 55,872	\$ 2	\$ -	\$ 55,874
確定福利退休計畫	33,632	(1,989)	(709)	30,934
應付休假給付	3,897	(41)	-	3,856
未實現兌換損失	11,850	4,867	-	16,717
國外營運機構兌換差額	1,551	-	44	1,595
衍生性金融商品損失	-	3,076	-	3,076
國外期貨評價損失	-	2,764	-	2,764
	<u>\$ 106,802</u>	<u>\$ 8,679</u>	<u>(\$ 665)</u>	<u>\$ 114,816</u>
遞 延 所 得 稅 負 債				
暫時性差異				
國外營業證券評價利益	\$ -	\$ 154	\$ -	\$ 154
衍生性金融商品利益	3,253	(3,253)	-	-
國外期貨評價利益	122	(122)	-	-
	<u>\$ 3,375</u>	<u>(\$ 3,221)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 154</u>

107 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
採權益法認列國外被				
投資公司之投資損失	\$ 47,485	\$ 8,387	\$ -	\$ 55,872
確定福利退休計畫	35,902	(2,886)	616	33,632
應付休假給付	3,440	457	-	3,897
未實現兌換損失	7,804	4,046	-	11,850
國外營運機構兌換差額	1,301	-	250	1,551
衍生性金融商品損失	15,118	(15,118)	-	-
國外期貨評價損失	3,430	(3,430)	-	-
	<u>\$ 114,480</u>	<u>(\$ 8,544)</u>	<u>\$ 866</u>	<u>\$ 106,802</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
國外營業證券評價利益	\$ 112	(\$ 112)	\$ -	\$ -
衍生性金融商品利益	-	3,253	-	3,253
國外期貨評價利益	-	122	-	122
	<u>\$ 112</u>	<u>\$ 3,263</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,375</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

	108年12月31日	107年12月31日
資產減損	<u>\$ 1,918</u>	<u>\$ 1,918</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司截至民國 105 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，惟本公司對民國 103 至 105 年度之核定內容尚有不服，已依法提出復查並調整減少應收退稅款，本公司已於民國 108 年 6 月取得 103 年及 104 年之復查決定書，並認列所得稅利益 17,748 仟元。另本公司於 108 年 7 月取得 105 年營利事業所得稅結算申報更正核定通知書，並認列所得稅利益 4,963 仟元。

二五、每股盈餘（損失）

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於民國 108 年 7 月 26 日。因追溯調整，民國 107 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股元	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股損失	(\$ 0.45)	(\$ 0.43)
稀釋每股損失	(\$ 0.45)	(\$ 0.43)

計算每股盈餘（損失）之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母）	每股盈餘 （損失） （元）
	稅 後	（ 仟 股 ）	稅 後
<u>108 年度</u>			
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度 淨利	\$ 284,352	604,751	\$ 0.47
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	382	
稀釋每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度 淨利	\$ 284,352	605,133	\$ 0.47
<u>107 年度</u>			
基本每股損失			
屬於普通股股東之本年度 淨損	(\$ 278,067)	639,949	(\$ 0.43)

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

本公司民國 107 年度為虧損，員工酬勞因具反稀釋作用將減少每股損失金額，故不計算稀釋每股損失。

計算每股盈餘時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

二六、資本風險管理

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

本公司資本結構係由本公司之淨債務及業主權益組成。

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

本公司另依證券商管理規則規定，每月申報主管機關本公司之資本適足率。本公司於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之資本適足比率分別為 338% 及 438%。

二七、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

108 年 12 月 31 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
強制透過損益按公允				
價值衡量之金融資產	\$ 3,811,172	\$ 2,963,944	\$ -	\$ 6,775,116
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u> 公允價值衡量之金融</u>				
<u> 資產</u>				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	409,671	409,671
債務工具投資				
國內政府公債	-	300,260	-	300,260
國內公司債	-	200,497	-	200,497
國外公司債	-	149,888	-	149,888
	<u>\$ 3,811,172</u>	<u>\$ 3,614,589</u>	<u>\$ 409,671</u>	<u>\$ 7,835,432</u>

（接次頁）

(承前頁)

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	\$ 400,712	\$ 328,218	\$ -	\$ 728,930
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	-	350,812	-	350,812
	<u>\$ 400,712</u>	<u>\$ 679,030</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,079,742</u>

107 年 12 月 31 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 1,606,560	\$ 2,889,379	\$ -	\$ 4,495,939
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
未上市(櫃)股票	-	-	194,945	194,945
	<u>\$ 1,606,560</u>	<u>\$ 2,889,379</u>	<u>\$ 194,945</u>	<u>\$ 4,690,884</u>
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	\$ 277,247	\$ 270,378	\$ -	\$ 547,625
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	-	230,777	-	230,777
	<u>\$ 277,247</u>	<u>\$ 501,155</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 778,402</u>

民國 108 及 107 年度有第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形，主係本公司部分持有之興櫃公司股票及可轉換公司債部位，觀察其交易量判定是否屬活絡市場之投資所產生之等級間的移轉。

3. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 194,945	\$ 202,525
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益)	97,411	(7,580)
購買	<u>117,315</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 409,671</u>	<u>\$ 194,945</u>

4. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
公司債債券投資	參考櫃買中心公布之市場利率理論價格或採信評相等或相當之殖利率曲線進行折現。
資產交換 IRS 合約價值	現金流量折現法：參考彭博資訊 (Bloomberg) 提供之短期商業本票利率調整風險貼水進行折現。
資產交換選擇權	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係可轉換公司債未來提供的現金流量按無風險利率調整風險貼水折現之現值，無風險利率係彭博資訊 (Bloomberg) 提供之短期商業本票利率。
結構型商品	現金流量折現法：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。
興櫃公司股票	以基準日當日或前 20 個營業日 (含當日) 平均成交均價估算公允價值。

5. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

	108年12月31日	107年12月31日
流動性折價		
增加 10%	(\$ 8,662)	(\$ 4,742)
減少 10%	\$ 8,623	\$ 4,725

(二) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允		
價值衡量	\$ 6,775,116	\$ 4,495,939
按攤銷後成本衡量（註1）	9,906,816	8,125,206
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量		
權益工具投資	409,671	194,945
債務工具投資	650,645	-
營業保證金	330,000	330,000
交割結算基金	121,877	133,075
存出保證金	23,189	21,386
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	728,930	547,625
指定為透過損益按公允		
價值衡量	350,812	230,777
按攤銷後成本衡量（註2）	13,154,988	8,696,716
存入保證金	4,375	4,056

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、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款、借券保證金、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－流動等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金－存入、應付帳款（含關係人）及其他應付款（含關係人）等按攤銷後成本衡量之金融負債。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其帳面金額與合約到期金額差異如下：

	108年12月31日	107年12月31日
指定透過損益按公允價值		
衡量之金融負債	\$ 350,812	\$ 230,777
到期應付金額	(361,814)	(240,344)
	<u>(\$ 11,002)</u>	<u>(\$ 9,567)</u>

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

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理制度

風險管理政策

本公司風險管理政策依照本公司營運方針，在可承受之風險暴險範圍內，預防任何可能的損失，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、法令遵循部與各業務單位。茲針對職能劃分分述如下：

- (1) 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- (2) 風險管理委員會：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。
- (3) 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。
- (4) 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。
- (5) 稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。
- (6) 法令遵循部：法令遵循部專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循部隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。

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

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

2. 市場風險

本公司所建立之風險衡量系統均有辨識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)	108年度			108年12月31日	107年12月31日
	平 均	最 小 值	最 大 值		
依風險類型					
權益證券	\$ 41,474	\$ 9,043	\$ 64,792	\$ 33,755	\$ 12,236
利 率	7,376	50	19,856	10,400	2,777
風險分散	(10,988)			(15,130)	(2,849)
曝險風險值合計	<u>\$ 37,862</u>			<u>\$ 29,025</u>	<u>\$ 12,164</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 108 年及 107 年 12 月 31 日債券投資之公允價值分別下降約 1,748 仟元及 347 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：

	108年12月31日	107年12月31日
具公允價值利率風險		
－金融資產	\$ 7,766,388	\$ 6,404,047
－金融負債	9,441,255	6,562,910
具現金流量利率風險		
－金融資產	1,443,168	1,666,740

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曝險金額有關之財務影響相關資訊如下：

	108年12月31日	107年12月31日
應收證券融資款	<u>\$ 3,435,417</u>	<u>\$ 3,262,324</u>

4. 流動性風險

(1) 流動性及利率風險表

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

108 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
衍生性金融負債					
無附息負債	\$ 355,001	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 355,001
固定利率工具	2,010,887	-	-	-	2,010,887
非衍生性金融負債					
無附息負債	4,166,673	-	4,375	-	4,171,048
固定利率工具	9,346,417	-	-	-	9,346,417
租賃負債	45,312	39,404	13,991	-	98,707
	<u>\$ 15,924,290</u>	<u>\$ 39,404</u>	<u>\$ 18,366</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,982,060</u>

107 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
衍生性金融負債					
無附息負債	\$ 279,504	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 279,504
固定利率工具	1,667,380	-	-	-	1,667,380
非衍生性金融負債					
無附息負債	2,389,952	-	4,056	-	2,394,008
固定利率工具	6,564,968	-	-	-	6,564,968
	<u>\$ 10,901,804</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,056</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,905,860</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：

	108年12月31日	107年12月31日
融資額度	<u>\$ 14,403,000</u>	<u>\$ 15,553,000</u>
未動用額度	<u>\$ 10,633,000</u>	<u>\$ 13,336,000</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：

108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	\$ 4,527,080	\$ 3,187,258	\$ 4,527,080	\$ 3,187,258	\$ 1,339,822

107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	\$ 3,409,729	\$ 2,425,375	\$ 3,409,729	\$ 2,425,375	\$ 984,354

(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：

108 年 12 月 31 日

金融工具	已認列之金融資產(負債)總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產／金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產(負債)淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	擔保品	所收取之現金淨額
應收帳款	\$ 3,791,619	(\$ 29,303)	\$ 3,762,316	(\$ 548,085)	\$ -	\$ 3,214,231
附賣回協議	\$ 697,687	\$ -	\$ 697,687	(\$ 697,687)	\$ -	\$ -
應付帳款	(\$ 3,662,527)	\$ 29,303	(\$ 3,633,224)	\$ 548,085	\$ -	(\$ 3,085,139)
附買回協議	(\$ 3,187,258)	\$ -	(\$ 3,187,258)	\$ 3,187,258	\$ -	\$ -

107 年 12 月 31 日

金融工具	已認列之金融資產(負債)總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產／金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產(負債)淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	擔保品	所收取之現金淨額
應收帳款	\$ 2,133,228	\$ -	\$ 2,133,228	(\$ 7,331)	\$ -	\$ 2,125,897
應付帳款	(\$ 1,991,571)	\$ -	(\$ 1,991,571)	\$ 7,331	\$ -	(\$ 1,984,240)
附買回協議	(\$ 2,425,375)	\$ -	(\$ 2,425,375)	\$ 2,425,375	\$ -	\$ -

二八、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本公司與其他關係人間之重大交易事項彙總列示如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
康和期貨股份有限公司(康和期貨)	子公司
康聯資產管理服務股份有限公司	子公司
康和證券(開曼島)有限公司	子公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
康和期貨經理事業股份有限公司(康和期經)	子 公 司
康和證券投資顧問股份有限公司(康和投顧)	子 公 司
康和保險代理人股份有限公司(康和保代)	子 公 司
康和多空成長期貨信託基金	子公司經理之期貨信託基金 (民國107年12月已清算 完結)
康和期開得盛期貨信託基金	子公司經理之期貨信託基金 (民國107年5月已清算 完結)
太洋投資股份有限公司	實質關係人(自民國108年12 月起非關係人)
華和資產管理股份有限公司 全體董事、總經理、副總經理、協理及部門 主管	子公司採用權益法之投資 本公司管理階層及經理人

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年12月31日	107年12月31日
1. 現金及約當現金	子 公 司		
	康和期貨	\$ 97,955	\$ 83,431
2. 期貨交易保證金	子 公 司	\$ 2,884	\$ 28,918
3. 應收證券融資款	本公司管理階層及 經理人	\$ 3,078	\$ 2,441
4. 應收帳款	子 公 司	\$ 2,725	\$ 1,830

應收帳款主係應收期貨及保代佣金收入及子公司與委託本公司擔任其基金銷售機構所產生之基金代銷收入。

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年12月31日	107年12月31日
5. 其他應收款	子 公 司	\$ 155	\$ 155
6. 附買回債券負債	本公司管理階層及 經理人	\$ 203,227	\$ 41,742

關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年12月31日	107年12月31日
7. 應付帳款	子 公 司	\$ 314	\$ 335
8. 其他應付款	子 公 司	\$ 220	\$ 260

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度	107年度
9.經紀手續費收入	本公司管理階層及 經理人	<u>\$ 1,852</u>	<u>\$ 1,403</u>

關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度	107年度
10.股務代理收入	子 公 司	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 36</u>
11.利息收入	本公司管理階層及 經理人	<u>\$ 174</u>	<u>\$ 147</u>
12.期貨佣金收入	子 公 司 康和期貨	<u>\$ 11,406</u>	<u>\$ 18,933</u>
13.其他營業收益	子 公 司 康和保代 康和投顧 其 他	<u>\$ 7,883</u> 942 -	<u>\$ 2,301</u> 1,310 707
		<u>\$ 8,825</u>	<u>\$ 4,318</u>

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

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度	107年度
14.財務成本	子 公 司 本公司管理階層及 經理人 子公司經理之期貨 信託基金	<u>\$ 15</u> 254 - <u>\$ 269</u>	<u>\$ 16</u> 118 140 <u>\$ 274</u>
15.結算交割服務費 支出	子 公 司 康和期貨	<u>\$ 780</u>	<u>\$ 1,697</u>
16.證券佣金支出	子 公 司 康和期貨	<u>\$ 3,529</u>	<u>\$ 5,126</u>
17.其他營業支出	子 公 司 康和期貨 康和期經 其 他	<u>\$ -</u> - 5 <u>\$ 5</u>	<u>\$ 99,210</u> 2,505 3 <u>\$ 101,718</u>

子公司康和期貨部分客戶因民國 107 年 2 月受全球股市震盪影響，致使客戶權益未平倉部位產生超額損失，客戶違約金額為 265,615 仟元，截至民國 108 年 12 月 31 日已追繳保證金 1,947 仟元。子公司康和期貨已針對尚未追繳之保證金 263,668 仟元認列預期信用減損損失，並已積極追討。其中本公司期貨交易輔助業務之客戶產生超額損失 198,421 仟元，本公司於民國 107 年 4 月與子公司康和期貨依律師之法律意見及期貨交易輔助業務委任契約達成協議，由本公司負擔 50% 損失金額共計 99,210 仟元，並於 107 年 5 月支付。

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度	107年度
18.其他營業費用	子 公 司	<u>\$ 2,640</u>	<u>\$ 3,125</u>
19.其他利益及損失	子 公 司	<u>\$ 2,701</u>	<u>\$ 7,192</u>

20. 取得之不動產及設備（107 年度：無）

關 係 人 類 別 / 名 稱	取 得 價 款
子 公 司	<u>108年度</u>
	<u>\$ 198</u>

21. 處分不動產及設備（108 年度：無）

本公司於民國 107 年 2 月出售運輸設備予子公司，處分價款為 412 仟元，產生處分利益 15 仟元。

22. 承租協議（107 年度：無）

關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度
<u>取得使用權資產</u>	
太洋投資股份有限公司	<u>\$ 26,181</u>

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	108年度
財務成本	實質關係人	<u>\$ 151</u>

23. 本公司於民國 108 及 107 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>108 年度</u>					
子 公 司	107.10.01-110.09.30	台北市復興北路 143 號 5 樓	按月收取	依 合 約	\$ 3,886
	105.07.01-110.06.30	台北市復興北路 143 號 6 樓	按月收取	依 合 約	3,886
	108.01.01-108.05.15	台北市復興北路 143 號 4 樓	按月收取	依 合 約	209
	107.07.01-108.02.28	台北市信義區基隆路一段 176 號 B5	按月收取	依 合 約	14
	108.07.03-108.12.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B5	按月收取	依 合 約	40
	107.07.01-108.12.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依 合 約	82
	108.01.01-108.12.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按季收取	依 合 約	<u>72</u>
子公司採用權益法之投資					<u>\$ 8,189</u>
<u>107 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
	107.10.01~110.09.30				
	105.07.01~110.06.30	台北市復興北路 143 號 6 樓	按月收取	依 合 約	3,886
	105.01.01~107.12.31	台北市復興北路 143 號 4 樓	按月收取	依 合 約	1,116
	104.01.01~107.09.30	台南市康樂街 156 號 2 樓	按月收取	依 合 約	202
	106.08.01~107.07.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3、B4	按季收取	依 合 約	71
	107.08.01~108.10.02				
	106.07.01~107.06.30	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依 合 約	82
	107.07.01~108.12.31				
	106.07.01~107.06.30	台北市信義區基隆路一段 176 號 B5	按月收取	依 合 約	<u>82</u>
	107.07.01~108.12.31				
					<u>\$ 9,325</u>

本公司依約收取關係人之租賃保證金，於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之餘額分別為 1,335 仟元及 1,501 仟元。

24. 股權衍生性商品交易（107 年度：無）

本公司之管理階層及經理人於民國 108 年度間有向本公司購入股權衍生性商品，於民國 108 年 12 月 31 日尚未到期之帳面金額為 148 仟元（帳列透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動），另於民國 108 年度產生之相關損益如下：

帳 列 項 目	108 年度
衍生工具淨利益	<u>\$ 1,196</u>
其他營業收益（作業處理費收入）	<u>\$ 106</u>

25. 主要管理階層之獎酬

民國 108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 96,872	\$ 60,145
退職後福利	<u>1,337</u>	<u>1,120</u>
	<u>\$ 98,209</u>	<u>\$ 61,265</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。

二九、質抵押之資產

本公司於資產負債表日分別提供下列資產予中央銀行作為承作債券交易之押標金、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：

	108年12月31日	107年12月31日
受限制之活動及定期存款	\$ 372,704	\$ 405,723
政府公債	10,049	-
不動產及設備—淨額		
土地	521,885	521,885
建築物	105,223	108,485
投資性不動產—淨額		
土地	470,886	470,886
建築物	<u>78,596</u>	<u>81,501</u>
	<u>\$ 1,559,343</u>	<u>\$ 1,588,480</u>

三十、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，截至查核報告日止之求償金額合計為 884,498 仟元，其中 862,580 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，尚未確定判決部分敗訴可能性不高，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) 截至民國 108 年 12 月 31 日止，本公司因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 150,000 仟元。

三一、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。

三二、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

	108年12月31日			107年12月31日		
	外	幣	匯 率	外	幣	匯 率
<u>金 融 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
人 民 幣	\$	42,752	4.305	\$	184,046	4.472
美 金		35,183	29.980		17,045	30.715
港 幣		10,074	3.849		45,257	3.921
日 圓		59,406	0.276		59,402	0.2782
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金		10,667	29.980		2,297	30.715
人 民 幣		8,963	4.305		-	-
港 幣		23,020	3.849		-	-
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金		116	29.980		98	30.715
港 幣		4,354	3.849		142	3.921
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金		4,505	29.980		-	-

本公司於民國 108 及 107 年度外幣兌換淨損失（已實現及未實現）分別為 25,637 仟元及 15,929 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。

三三、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。

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

本公司投資非註冊於 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，於民國 108 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：無。

(四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。

(五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

三五、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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外
，為新台幣千元

附表一

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始資本額	投資金額	金額	持股比例	持 率帳面金額	有 權 本 期 營 業 收 入	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期現金股利	備 註
本公司	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、經紀及顧問業務及資產管理業務	\$ 559,654	\$ 559,654	78,005,571	95.71%	\$ 1,115,471	\$ 724,084	\$ 93,338	\$ 89,403	\$ 5,265	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	54,900,000	100.00%	547,836	-	(63,959)	(63,959)	-	子公司
	康和證券(開曼島)投資有限公司	英屬開曼群島	86.05.12	86.4.23 (86) 台財證(二)第26713號	投資控股	296,334	296,334	9,333,000	100.00%	8,986	-	(11)	(11)	-	子公司
	康和期貨經理事業股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.12.16		註一	198,664	198,664	18,000,000	60.00%	158,696	-	(1,256)	(753)	-	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	8,000,000	100.00%	76,770	18,150	(4,384)	(4,384)	-	子公司
	康和保險代理有限公司	台北市基隆路一段176號10樓	102.10.04	金管證券字第1010056608號	人身保險代理人業務	5,000	5,000	2,500,000	100.00%	27,016	25,328	1,919	1,919	-	子公司
康和期貨股份有限公司	康和期貨經理事業股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.12.16		註一	148,360	148,360	12,000,000	40.00%	105,797	-	(1,256)	(503)	-	子公司
康聯資產管理服務股份有限公司	康和資產管理股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.09.29		不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務	195,668	200,000	56,472,021	46.59%	537,605	1,267,380	(129,113)	(61,668)	-	子公司採用權益法之投資

註一：康和期貨經理事業股份有限公司已於民國 108 年 1 月獲主管機關核准，自民國 108 年 2 月 1 日起終止期貨經理事業及期貨信託事業業務，並於民國 108 年 3 月取得金管會金管證期字第 1080304430 號函核准辦理清算，惟截至 109 年 3 月 12 日止尚未清算完結。

康和證券股份有限公司

大陸投資資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註二)	投資方式	年初自台灣 匯出投資額 (註一)	本年度 匯出投資額 (註一)	或 匯出投資額 (註一)	年底自台灣 匯出投資額 (註一)	被投資公司 本年度(損)益 (註五)	本公司 直接投資之 持股比例	本年 投資(損)益 (註六)	年 度 帳 面 值 (註六)	截至本 年度 已匯回 投資 收益	至本 年度 投資 收益
國元期貨有限公司	商品期貨經紀、金融期貨經紀、期貨投資諮詢、資產管理及中國證監會批准或依法需備案的其他業務	\$ 2,624,735 (人民幣 609,695 仟元)	其他方式	\$ 51,561 (美金 1,579 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 51,561 (美金 1,579 仟元)	\$ 119,004 (人民幣 26,610 仟元)	1.59%	\$ -	\$ 37,562	\$ -	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會 核准投資金額 (註三)	經濟部投資審議會 規定 赴大陸地區投資限額 (註四)
\$ 51,561 (美金 1,579 仟元)	\$ 48,370 (美金 1,613 仟元)	\$ 699,214

註一：係按原始投資款項匯出時之美金買入匯率換算。

註二：係按民國 108 年 12 月 31 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註三：係按民國 108 年 12 月 31 日美金買入及賣出平均匯率換算。

註四：係依子公司康和期貨股份有限公司民國 108 年 12 月 31 日淨值之 60% 計算。

註五：係按民國 108 年度人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註六：係帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，本年度未認列投資損益。

康和證券（開曼島）有限公司

資產負債表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金仟元

資 產	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
流動資產				
現 金	\$ 10	1	\$ 11	1
其他應收款	11	1	6	1
預付款項	-	-	5	1
其他金融資產－流動	730	98	727	97
流動資產總計	<u>751</u>	<u>100</u>	<u>749</u>	<u>100</u>
資產總計	<u>\$ 751</u>	<u>100</u>	<u>\$ 749</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益				
流動負債				
其他應付款	\$ 2	-	\$ 2	-
其他流動負債	449	60	447	60
流動負債總計	<u>451</u>	<u>60</u>	<u>449</u>	<u>60</u>
權 益				
股 本	9,333	1,243	9,333	1,247
待彌補虧損	(9,033)	(1,203)	(9,033)	(1,207)
權益總計	<u>300</u>	<u>40</u>	<u>300</u>	<u>40</u>
負債及權益總計	<u>\$ 751</u>	<u>100</u>	<u>\$ 749</u>	<u>100</u>

康和證券（開曼島）有限公司

綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：美金仟元

	108年度		107年度	
	金 額	%	金 額	%
支出及費用				
其他營業費用	(\$ 11)	-	(\$ 13)	-
營業損失	(11)	-	(13)	-
營業外損益				
營業外收入及支出	11	-	12	-
本年度淨損	-	-	(1)	-
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	-	-	-	-
本年度綜合損益總額	\$ -	-	(\$ 1)	-

康和綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 108 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
<u>銀行存款</u>					
	支票存款			\$	6,734
	活期存款				129,323
	外幣存款	人民幣 40,287,501 元，匯率 4.305			173,438
		美金 6,473,983 元，匯率 29.980			194,092
		港幣 11,125 元，匯率 3.849			43
		日幣 59,403,060 元，匯率 0.276			<u>16,395</u>
					<u>520,025</u>
<u>約當現金</u>					
	原始到期日在 3 個月	年利率 1.60%~2.05%；109 年 1 月 15			706,145
	以內之定期存款	日、109 年 1 月 30 日和 109 年 2			
		月 25 日到期			
	期貨交易超額保證金	新台幣			183,894
		人民幣 1,577,258 元，匯率 4.305			6,790
		日幣 3,200 元，匯率 0.276			<u>1</u>
					<u>896,830</u>
					<u>\$1,416,855</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 108 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 份 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單 價 (元)	價 總	值 額	歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備 註
開放型貨幣市場基金	15	\$	\$		\$ 50,000	\$ 2,710.80	\$	41,969	\$	- 註一
凱敏雅克精選多元配置基金										
營業證券－自營										
上市公司股票										
台股	210	10.00	2,100		65,503	331.00		69,510	-	
聯發科	72	10.00	720		31,461	443.50		31,932	-	
嘉澤	120	10.00	1,200		36,523	322.50		38,700	-	
旭暉應材	735	10.00	7,350		61,907	91.30		67,105	-	
其他	-	-	-		418,458	-		422,860	-	註三
								630,107		
上櫃公司股票及可轉(交)換債										
興發五	2,260	100.00	226,000		246,084	111.00		250,860	-	
陽明五	2,545	100.00	254,500		261,868	101.80		259,081	-	
華航六	2,294	100.00	229,400		229,710	99.45		228,138	-	
樺漢三	1,227	100.00	122,700		130,696	107.30		131,657	-	
其他	-	-	-		1,400,145	-		1,405,112	-	註三
								2,274,848		
興櫃股票										
乾杯	489	10.00	4,890		61,082	83.69		40,935	-	
優你康	497	10.00	4,970		16,406	34.75		17,254	-	
長亨	103	10.00	1,030		14,004	130.80		13,472	-	
全訊	206	10.00	2,060		16,541	81.23		16,707	-	
翔字	235	10.00	2,350		15,425	61.62		14,495	-	
安特羅	703	10.00	7,030		17,850	24.42		17,166	-	
永虹先進	203	10.00	2,030		11,178	50.08		10,181	-	
斯其大	202	10.00	2,020		10,309	50.14		10,134	-	
其他	-	-	-		61,598	-		60,191	-	註三
								200,535		
受益證券										
元大台灣 50 反 1	10,000	10.00	100,000		115,359	9.99		99,900	-	
元大 S&P 石油	3,883	10.00	38,830		64,495	17.94		69,661	-	
元大 S&P 原油正 2	27,625	10.00	276,250		441,458	17.28		477,360	-	
其他	-	-	-		298,890	-		312,830	-	註三
								959,751		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	摘 要	千 股 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單 價 (元)	允 總 價 值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備 註
政府公債										
101 央債甲 5	111.03.07	1,500	\$ 100.00	\$ 150,000	1.250	\$ 152,414	\$ 101.59	\$ 152,387	\$ -	-
104 央債甲 6	109.03.27	2,000	100.00	200,000	1.000	201,811	100.11	200,232	-	-
107 央債甲 9	117.10.17	5,500	100.00	550,000	0.875	560,253	101.76	559,714	-	-
108 央債甲 3	118.02.13	1,000	100.00	100,000	0.750	100,742	100.68	100,681	-	-
108 央債甲 9	118.10.14	1,000	100.00	100,000	0.625	99,574	99.56	99,556	-	-
108 央債甲 10	138.11.08	3,500	100.00	350,000	1.000	351,375	101.72	356,038	-	-
108 央債甲 11	110.11.22	1,000	100.00	100,000	0.500	99,937	99.99	99,992	-	-
其 他	-	-	-	-	-	241,590	-	240,929	-	註三
						<u>1,809,529</u>		<u>1,809,529</u>		
公 司 債										
P06 裕隆 1A	111.12.12	1,000	100.00	100,000	1.040	100,209	100.20	100,202	-	-
國 外 股 票										
舜宇光學科技	香港交易所	38	-	-	-	19,516	-	19,523	-	註二
中國飛鶴	香港交易所	319	-	-	-	11,100	-	11,235	-	註二
中芯國際	香港交易所	431	-	-	-	19,074	-	19,807	-	註二
華虹半導體	香港交易所	238	-	-	-	16,948	-	16,233	-	註二
CREE INC	紐約證交所	7	-	-	-	10,174	-	9,744	-	註二
招商輪船	上海交易所	603	-	-	-	19,920	-	21,439	-	註二
中公教育	深圳交易所	117	-	-	-	9,001	-	9,029	-	註二
其 他	-	-	-	-	-	59,262	-	58,756	-	註二及三
						<u>165,766</u>		<u>165,766</u>		
						<u>6,140,738</u>		<u>6,140,738</u>		
營 業 證 券 — 承 銷										
上 市 公 司 股 票										
榮 泰 金 泰 其 他		50	10.00	500	-	550	12.40	620	-	-
長 國 泰 同 泰 其 他		36	10.00	360	-	1,260	42.55	1,532	-	-
		105	10.00	1,050	-	1,260	16.05	1,685	-	-
		-	-	-	-	70	-	81	-	註三
						<u>3,918</u>		<u>3,918</u>		
櫃 檯 債 券										
龍燈四 KY		40	100.00	4,000	-	4,000	105.60	4,224	-	-
虹揚一 KY		600	100.00	60,000	-	60,000	97.40	58,440	-	-
						<u>62,664</u>		<u>62,664</u>		
						<u>66,582</u>		<u>66,582</u>		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	千 股 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單 價 (元)	允 總 價 值	歸屬於信用風		
								險變動之公允	價 值 變 動	備 註
營業證券—避險										
上市公司股票及認購(售)權證										
玉山金	375	\$ 10.00	\$ 3,750		\$ 9,768	\$ 27.90	\$ 10,463	\$ -	-	
麗豐-KY	39	10.00	390		9,152	238.00	9,282	-	-	
台表科	70	10.00	700		8,122	117.00	8,190	-	-	
訊芯-KY	44	10.00	440		6,344	162.00	7,128	-	-	
其他	-	-	-		97,951	-	99,389	-	-	註三
							<u>134,452</u>			
上櫃公司股票及認購(售)權證										
網龍	92	10.00	920		7,513	88.70	8,160	-	-	
威剛	160	10.00	1,600		11,123	68.70	10,992	-	-	
建榮	858	10.00	8,580		47,804	53.80	46,160	-	-	
旺矽	92	10.00	920		7,137	79.00	7,268	-	-	
其他	-	-	-		64,364	-	65,537	-	-	註三
							<u>138,117</u>			
							<u>272,569</u>			
買入選擇權—非避險							9			註三
期貨交易保證金—自有資金							<u>94,772</u>			註三
衍生工具資產—櫃檯							<u>148,428</u>			註三
合 計							<u>\$ 6,765,067</u>			

註一：持有基金標的為仟單位數。

註二：此係國外有價證券，面額包含港幣仟元、美金仟元及人民幣仟元。

註三：各項目餘額均未達該金融工具之5%，故未揭露明細。

康和綜合證券股份有限公司

附賣回債券投資明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表三

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		
國票綜合證券股份有限公司	108.12.27	109.01.02	0.50	108 央債甲九	\$ 50,000	\$ 49,832	
	108.12.27	109.01.02	0.50	108 央債甲九	50,000	49,832	
	108.12.27	109.01.02	0.45	108 央債甲九	50,000	49,832	
	108.12.30	109.01.03	0.40	108 央債甲九	50,000	49,833	
	108.12.30	109.01.03	0.40	108 央債甲九	50,000	49,833	
	108.12.30	109.01.03	0.40	108 央債甲九	50,000	49,833	
	108.12.31	109.01.06	0.30	108 央債甲九	50,000	49,839	
	108.12.31	109.01.06	0.30	108 央債甲九	50,000	49,839	
	108.12.31	109.01.06	0.30	108 央債甲九	50,000	49,839	
	108.12.31	109.01.06	0.30	108 央債甲九	50,000	49,839	
兆豐票券金融股份有限公司	108.12.31	109.01.06	0.25	108 央債甲九	50,000	49,839	
板信商業銀行	108.12.30	109.01.03	0.20	108 央債甲九	50,000	49,833	
	108.12.30	109.01.03	0.20	108 央債甲九	50,000	49,833	
福邦證券股份有限公司	108.12.27	109.01.02	0.50	108 央債甲九	50,000	49,831	
合 計						\$ 697,687	

康和綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額	備 註
元 大 滬	7,131	\$ 78,359	
健 和 興	1,870	55,422	
其他 (註)		3,302,544	
減：備抵損失		(908)	
合 計		<u>\$ 3,435,417</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 108 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
非關係人			
經紀客戶	主係交割帳款	\$ 3,118,273	
證券櫃檯買賣中心	主係交割帳款	10,681	
臺灣證券交易所	主係交割帳款	626,850	
其他（註）		<u>3,787</u>	
		3,759,591	
關係人			
子 公 司	主係保代佣金收入	<u>2,725</u>	
合 計		<u>\$ 3,762,316</u>	

註：各客戶餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

預付款項明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
其他（註）	係保險費、資訊服務費及維護費等項目	<u>\$ 7,460</u>	

註：各客戶餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

其他應收款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
關 係 人							
	子 公 司	主係應收服務費收入		\$	<u>155</u>		
非關係人							
	應收信用違約款				88,081		
	應收租金	係應收租金			2,903		
	應收利息	主係定存之應收利息			811		
	其 他	主係交易稅獎勵金及補助款			433		
	減：備抵損失			(	<u>85,024</u>)		
					<u>7,204</u>		
	合 計			\$	<u>7,359</u>		

康和綜合證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
待交割款項		應收應付證券交易所或證券 櫃檯買賣中心交割淨額		\$	52,152		
代收款項		代收承銷股款及代收權證履 約款			13,560		
信用交易		信用交易之款項			69		
暫付款		主係員工預支差旅費			<u>190</u>		
合	計			\$	<u>65,971</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－非流動變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	期 初		本 期 增 加	本 期 減 少		期 末	提供擔保或 質押情形	註
	股數(仟股) 或 張 數	公 允 價 值	股數(仟股) 或 張 數	金 額	金 額	股數(仟股) 或 張 數	公 允 價 值	
政府公債	-	\$ -	100	\$ 10,049	-	100	\$ 10,049	有
106 央債甲 2								

康和綜合證券股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	期 股數 (仟股) 或 張 數	初 期		本 期 股數 (仟股) 或 張 數	增 加		本 期 股數 (仟股) 或 張 數	減 少		期 股數 (仟股) 或 張 數	公 允 價 值		累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
		公 允 價 值	股 數		金 額	金 額		金 額	金 額		末 期 公 允 價 值	末 期 公 允 價 值			
股票															
臺灣證券交易所股份有限公司	-	\$ -		1,575	\$ 172,447	-	-	\$ -	-	1,575	\$ 172,447		無		
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,335	109,778		80	21,696	-	-	-	-	1,415	131,474		無		
臺灣集中保管結算所股份有限公司	902	63,507		22	20,583	-	-	-	-	924	84,090		無		
亞太新興產業創業投資股份有限公司	3,000	21,660		-	-	-	-	-	-	3,000	21,660		無		
富昱科技開發股份有限公司	193	-		-	-	-	-	-	-	193	-		無		
小 計		194,945			214,726						409,671				
債券															
108 高債 2		-			300,260	-	-	-	-		300,260	\$ -	無		
P08 中租 1A		-			100,497	-	-	-	-		100,497	106	無		
P08 中鼎 1		-			100,000	-	-	-	-		100,000	105	無		
RBS Float08/30/24 Corp		-			149,888	-	-	-	-		149,888	159	無		註一
小 計		-			650,645	-	-	-	-		650,645	370			
合 計		\$ 194,945			\$ 865,371			\$ -			\$1,060,316	\$ 370			

註一：此國外有價證券原幣係為美金 5,000 仟元。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣千元

名稱	期 初 股 數	餘 金	額	本 股	增 金	期 數	加 額	本 股	期 數	減 金	少 額	期 股	末 數	持 股 比 例	餘 金	額	市 價 或 價 單	股 權 總 價	淨 值	提供擔保或 質押情形	註
康和期貨股份有限公司	78,005,571	\$ 1,011,908			\$ 109,174	-			-	\$ 5,611		78,005,571	95.71		\$ 1,115,471		14.30	\$ 1,115,390		無	註一
康聯資產管理服務股份有限公司	54,900,000	605,270			6,525	-			-		63,959	54,900,000	100.00			547,836	9.98	547,836		無	註二
康和證券（開曼島）有限公司	9,333,000	9,217			-	-	-		-		231	9,333,000	100.00			8,986	0.96	8,986		無	註三
康和期貨經理事業股份有限公司	18,000,000	159,449			-	-	-		-		753	18,000,000	60.00			158,696	8.82	158,696		無	註四
康和證券投資顧問股份有限公司	8,000,000	80,004			1,150	-			-		4,384	8,000,000	100.00			76,770	9.60	76,770		無	註五
康和保險代理人股份有限公司	2,500,000	25,097			1,919	-			-		-	2,500,000	100.00			27,016	10.81	27,016		無	註六
合 計		\$ 1,890,945			\$ 118,768					\$ 74,938					\$ 1,934,775						

註一：本年度增加係按權益法認列之投資收益 89,403 仟元、庫藏股一員工認股權 297 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現評價利益 19,474 仟元。本年度減少係發放現金股利 5,265 仟元及被投資公司確定福利精算損失 346 仟元。

註二：本年度增加係被投資公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現評價利益 6,525 仟元。本年度減少係按權益法認列之投資損失 63,959 仟元。

註三：本年度減少係按權益法認列之投資損失 11 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 220 仟元。

註四：本年度減少係按權益法認列之投資損失 753 仟元。

註五：本年度增加係被投資公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現評價利益 1,083 仟元及庫藏股一員工認股權 67 仟元。本年度減少係按權益法認列之投資損失 4,384 仟元。

註六：本年度增加係按權益法認列之投資收益 1,919 仟元。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	內 部 移 轉	期 末 餘 額	提供擔保或 質押情形	備 註
成 本							
土 地	\$ 607,398	\$ -	\$ -	(\$ 581)	\$ 606,817	註	
建 築 物	230,734	-	-	(387)	230,347	註	
設 備	81,212	5,830	(27,466)	-	59,576		
租賃權益改良	<u>25,387</u>	<u>824</u>	<u>(2,649)</u>	<u>-</u>	<u>23,562</u>		
合 計	<u>\$ 944,731</u>	<u>\$ 6,654</u>	<u>(\$ 30,115)</u>	<u>(\$ 968)</u>	<u>\$ 920,302</u>		

註：不動產及設備淨額中 627,108 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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	內 部 移 轉	期 末 餘 額	備 註
累計折舊						
建築物	\$ 86,767	\$ 4,100	\$ -	(\$ 96)	\$ 90,771	註
設備	50,480	13,903	(27,404)	-	36,979	註
租賃權益改良	<u>5,586</u>	<u>4,759</u>	(<u>1,903</u>)	-	<u>8,442</u>	註
合 計	<u>\$ 142,833</u>	<u>\$ 22,762</u>	(<u>\$ 29,307</u>)	(<u>\$ 96</u>)	<u>\$ 136,192</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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	內 部 移 轉	期 末 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

使用權資產變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	備 註
成 本					
建築物	\$ 118,147	\$ 28,445	(\$ 5,860)	\$ 140,732	
設 備	<u>1,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,244</u>	
合 計	<u>\$ 119,391</u>	<u>\$ 28,445</u>	<u>(\$ 5,860)</u>	<u>\$ 141,976</u>	

康和綜合證券股份有限公司
使用權資產累計折舊變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	備 註
累計折舊					
建築物	\$ -	\$ 47,975	(\$ 5,407)	\$ 42,568	註
設備	<u>104</u>	<u>249</u>	<u>-</u>	<u>353</u>	註
合 計	<u>\$ 104</u>	<u>\$ 48,224</u>	<u>(\$ 5,407)</u>	<u>\$ 42,921</u>	

註：採用直線法提列折舊。

康和綜合證券股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	期 帳面價值	初 帳面價值	餘 公允價值	額 值	本 帳面價值	期 帳面價值	增 公允價值	加 公允價值	額 值	本 帳面價值	期 帳面價值	減 公允價值	少 公允價值	額 值	內 帳面價值	移 公允價值	轉 帳面價值	期 帳面價值	末 帳面價值	餘 公允價值	額 值	註
成	本																						
	土地	\$ 476,573	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 477,154	\$ -	\$ -	-	註
	建築物	179,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179,626	-	-	-	註
合	計	\$ 655,812	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 656,780	\$ -	\$ -	-	

註：投資性不動產淨額中計 549,482 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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本年度增加額	本年度減少額	內 部 移 轉	期 末 餘 額	備 註
累計折舊						
建築物	<u>\$ 86,697</u>	<u>\$ 3,183</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 96</u>	<u>\$ 89,976</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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

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 108 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
採權益法認列國外被投資公司之					\$ 55,874		
投資損失							
確定福利退休計畫					30,934		
未實現兌換損失					16,717		
應付休假給付					3,856		
衍生性金融商品損失					3,076		
國外期貨評價損失					2,764		
國外營運機構兌換差額					<u>1,595</u>		
合	計				<u>\$ 114,816</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 108 年 12 月 31 日

明細表二十一

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		\$ 330,000			
		保證金					
交割結算基金		係繳存於臺灣證券交易所及		121,877			
		證券櫃檯買賣中心之準備					
		金					
存出保證金		主係房屋租賃之保證金		23,189			
預付設備款		係預付之設備款		6,373			
遞延費用		係電話裝置費等費用		456			
合	計			\$ 481,895			

康和綜合證券股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 108 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
大慶票券金融股份有限公司	\$ 200,000	108.12.30~109.01.20	0.670	無
中華票券金融股份有限公司	1,465,000	108.12.09~109.03.12	0.660~0.720	無
台北富邦商業銀行股份有限公司	180,000	108.12.30~109.01.17	0.770	無
台灣票券金融股份有限公司	480,000	108.12.16~109.01.30	0.710~0.720	無
兆豐票券金融股份有限公司	320,000	108.11.04~109.02.21	0.690~0.770	無
國際票券金融股份有限公司	710,000	108.12.19~109.02.03	0.380~0.430	無
凱基商業銀行股份有限公司	705,000	108.12.12~109.02.11	0.630~0.700	無
萬通票券金融股份有限公司	695,000	108.12.12~109.01.20	0.700~0.730	無
聯邦商業銀行	<u>635,000</u>	108.12.05~109.02.10	0.680~0.760	
	5,390,000			
減：應付商業本票折價	(<u>3,001</u>)			
	<u>\$ 5,386,999</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一流動明細表

民國 108 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

金融工具名稱摘要	應付債券—避險—股票	面	值	(元)	總	額	利	率	公單價(元)	允	價	總	值	額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備	註
附賣回債券投資—融券																	
108 央債甲 9	2,500	\$100	\$	250,000			0.63%		\$99.56		\$	249,189			\$	-	
應付債券—避險—股票																	
創意	30	10		300					241.00			7,230			-	註一	
威剛	411	10		4,110					68.70			28,236			-	註一	
環球晶	26	10		260					382.50			9,945			-	註一	
網龍	75	10		750					88.70			6,653			-	註一	
其他	-	-		-					-			53,848			-	註一及二	
												105,912					
賣出選擇權—非避險												7				註二	
發行認購(售)權證負債												1,638,965				註二	
發行認購(售)權證再買回												(1,593,360)				註二	
衍生工具負債—櫃檯												328,217				註二	
結構型商品												147,189				註二	
合計												\$	876,119				

註一：係用於認售權證避險及股權衍生工具避險。

註二：各項目錄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 108 年 12 月 31 日

明細表二十四

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		
凱基商業銀行股份有限公司	108.12.24	109.01.09	0.590	104 央債甲六	\$ 150,000	\$ 150,000	
	108.12.25	109.01.13	0.600	P08 中鼎 1	100,000	100,000	
A 客 戶	108.12.17	109.01.14	0.360	89 央債甲七	45,100	50,013	
	108.12.17	109.01.14	0.360	108 高市債 2	45,100	50,090	
	108.12.17	109.01.14	0.360	108 高市債 2	45,100	50,087	
	108.12.17	109.01.14	0.360	108 高市債 2	90,200	100,155	
	108.12.19	109.01.02	0.550	108 央債甲十	150,000	150,024	
國泰世華商業銀行股份有限公司	108.12.26	109.01.07	0.550	108 央債甲十	145,000	146,062	
	108.12.04	109.01.06	0.600	美 律 二	23,000	23,000	
富蘭貨幣市場基金	108.12.04	109.01.06	0.600	陽 明 五	22,000	22,000	
	108.12.04	109.01.06	0.600	華 航 六	20,000	20,000	
	108.12.04	109.01.06	0.600	樺 漢 三	29,000	29,000	
	108.12.04	109.01.06	0.600	大 江 二	20,000	20,000	
	108.12.09	109.01.10	0.600	興富發五	102,000	102,000	
	108.12.09	109.01.10	0.600	文 曄 六	40,000	40,000	
	108.12.09	109.01.10	0.600	樺 漢 三	32,000	32,000	
	108.12.11	109.01.13	0.600	陽 明 五	91,000	91,000	
	108.12.27	109.01.13	0.605	華 航 六	28,000	28,000	
	108.12.25	109.01.13	0.605	訊芯一 KY	15,000	15,000	
	108.12.11	109.01.13	0.600	富強鑫二	24,000	24,000	
	108.12.13	109.01.15	0.600	陽 明 五	63,000	63,000	
	108.12.13	109.01.15	0.600	華 航 六	50,000	50,000	
	108.12.13	109.01.15	0.600	樺 漢 三	39,000	39,000	
	108.12.18	109.01.17	0.605	三洋紡一	20,000	20,000	
	108.12.18	109.01.17	0.605	興富發五	35,000	35,000	
	108.12.18	109.01.17	0.605	文 曄 六	20,000	20,000	
	108.12.18	109.01.17	0.605	承業醫三	30,000	30,000	
	108.12.18	109.01.17	0.605	富強鑫二	15,000	15,000	
其他 (註)						<u>1,672,827</u>	
合 計						<u>\$ 3,187,258</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 108 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
元大 S&P 原油正 2	1,637	\$ 23,257	
玉 晶 光	42	20,064	
其他 (註)		<u>311,036</u>	
合 計		<u>\$ 354,357</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 108 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
元大 S&P 原油正 2	1,637	\$ 25,759	
玉 晶 光	42	20,943	
其他 (註)		<u>365,320</u>	
合 計		<u>\$ 412,022</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 108 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
非關係人			
經紀客戶	主係交割帳款	\$ 3,032,161	
證券櫃檯買賣中心	主係交割帳款	434,928	
臺灣證券交易所	主係交割帳款	161,126	
其他（註）		<u>4,695</u>	
		3,632,910	
關係人			
子 公 司	係證券佣金支出	<u>314</u>	
合 計		<u>\$ 3,633,224</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

其他應付款明細表

民國 108 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		\$ 123,500	
	員工及董事酬勞	係應付員工及董事酬勞		16,893	
	勞健保費	係應付勞健保費		7,565	
	其他（註）			<u>30,170</u>	
					178,128
關係人					
	子 公 司	係應付顧問費		<u>220</u>	
	合 計				<u>\$ 178,348</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

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	租	賃	期	間	折	現	率	期	末	餘	額	備	註
建	築	物	營業處所	1	~	5	年	0.764%	~	0.815%	\$	97,068				
設	備	錄音設備		5	年			0.753%				771				
減：一年內到期												(	44,751	)		
												\$	53,088			

康和綜合證券股份有限公司

負債準備－流動明細表

民國 108 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
員工福利負債準備		於員工提供勞務時，			<u>\$ 19,280</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 108 年 12 月 31 日

明細表三十一

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		\$ 30,938			
		保費					
暫收款		主係郵資墊付款		228			
預收款項		主係預收租金收入		<u>180</u>			
合計				<u>\$ 31,346</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－非流動變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

名 稱	期 股數或張數	初 公 允 價 值	本 期 股數或張數	增 金	加 額	本 期 股數或張數	減 金	少 額	期 股數或張數	公 允 價 值	未 提 供 擔 保 或 質 押 情 形	註
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	\$ 190,834	-	\$ 348,800		-	\$ 336,011		-	\$ 203,623	無	
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 108 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
負債準備－非流動		係租賃回復成本			<u>\$ 13,245</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 108 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
國外營業證券評價利益					<u>\$ 154</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 108 年 12 月 31 日

明細表三十五

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		\$ 154,669			
存入保證金		主係房屋租賃保證金		<u>4,375</u>			
合 計				<u>\$ 159,044</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 108 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	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		\$ 27,531	\$ 11,957	\$ 369	\$ 1,149	\$ 41,006	
二		23,956	10,685	232	840	35,713	
三		34,424	14,370	238	1,540	50,572	
四		40,972	16,417	345	1,177	58,911	
五		35,911	13,298	429	1,056	50,694	
六		28,159	9,445	218	4,433	42,255	
七		43,450	14,745	328	1,773	60,296	
八		37,813	12,916	368	1,863	52,960	
九		35,049	12,442	355	1,652	49,498	
十		42,994	14,831	418	1,856	60,099	
十一		39,859	14,056	368	2,125	56,408	
十二		<u>39,905</u>	<u>14,871</u>	<u>369</u>	<u>1,863</u>	<u>57,008</u>	
合計		<u>\$ 430,023</u>	<u>\$ 160,033</u>	<u>\$ 4,037</u>	<u>\$ 21,327</u>	<u>\$ 615,420</u>	

康和綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十七

單位：新台幣仟元

月	份	承銷作業 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		\$ 3,741	\$ 550	\$ 140	\$ 400	\$ 4,831	
二		83	57	80	-	220	
三		15	251	780	180	1,226	
四		-	58	140	-	198	
五		73	81	110	100	364	
六		10	50	690	-	750	
七		-	14	120	300	434	
八		170	168	390	61	789	
九		59	142	190	-	391	
十		217	164	240	4	625	
十一		7	238	400	300	945	
十二		<u>285</u>	<u>365</u>	<u>200</u>	<u>-</u>	<u>850</u>	
合 計		<u>\$ 4,660</u>	<u>\$ 2,138</u>	<u>\$ 3,480</u>	<u>\$ 1,345</u>	<u>\$ 11,623</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 108 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	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	\$ 10,370,315	\$ 10,120,159	\$ 250,156	
其 他	12,285,693	12,375,724	(90,031)	
在營業處所買賣				
股 票	6,825,152	6,721,335	103,817	
債 券	223,173,691	223,173,458	233	
其 他	3,777	3,737	40	
國外交易市場	653,668	615,601	38,067	
合 計	<u>\$ 253,312,296</u>	<u>\$ 253,010,014</u>	<u>\$ 302,282</u>	
承 銷				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 65,217	\$ 85,552	(\$ 20,335)	
在營業處所買賣				
股 票	15,110	17,416	(2,306)	
債 券	85,395	82,179	3,216	
合 計	<u>\$ 165,722</u>	<u>\$ 185,147</u>	<u>(\$ 19,425)</u>	
避 險				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 7,758,858	\$ 8,061,253	(\$ 302,395)	
在營業處所買賣				
股 票	2,135,208	2,149,941	(14,733)	
合 計	<u>\$ 9,894,066</u>	<u>\$ 10,211,194</u>	<u>(\$ 317,128)</u>	

康和綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 108 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
融資利息收入		經紀業務融資利息		\$ 179,855			
債券利息收入		主係自營業務債券利息		53,811			
其他（註）				<u>500</u>			
合	計			<u>\$ 234,166</u>			

註：各項目餘額未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

財務成本明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
應付商業本票利息		短期應付商業本票利息		\$	34,971		
附買回債券利息		附條件交易債券利息			18,315		
銀行借款利息		短期銀行借款利息			3,456		
其他（註）					<u>2,993</u>		
合	計				<u>\$ 59,735</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

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四十一

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
員工福利費用（註1及2）		
薪資費用	\$ 582,567	\$ 528,645
勞健保費用	47,889	52,980
退休金費用	30,567	34,568
董事酬金	40,770	15,591
其他員工福利費用	23,376	23,035
	<u>\$ 725,169</u>	<u>\$ 654,819</u>
折舊費用	<u>\$ 74,169</u>	<u>\$ 28,847</u>
攤銷費用	<u>\$ 7,472</u>	<u>\$ 11,408</u>
其他營業費用		
稅 捐	\$ 113,202	\$ 124,416
電腦資訊費	55,584	55,675
借券費用	39,691	11,782
郵 電 費	20,653	22,456
修 繕 費	17,536	13,684
集保服務費	17,290	18,300
水 電 費	12,584	14,850
勞務費用	11,353	16,394
交際費用	9,004	7,928
租 金	3,243	52,420
其他（註3）	48,183	46,989
	<u>\$ 348,323</u>	<u>\$ 384,894</u>

註 1：於民國 108 及 107 年度平均員工人數分別為 651 人及 689 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 12 人及 17 人。

註 2：年度個體財務報告增加揭露以下資訊：

- (1) 本年度平均員工福利費用 1,071 仟元，前一年度平均員工福利費用 951 仟元。
- (2) 本年度平均員工薪資費用 912 仟元，前一年度平均員工薪資費用 787 仟元。
- (3) 平均員工薪資費用調整增加 15.88%

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108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 108 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，本會計師並於民國 109 年 3 月 12 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 108 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。

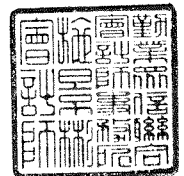
依本會計師之意見，康和綜合證券股份有限公司民國 108 年度個體財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 莊 碧 玉



會計師 施 景 彬



中 華 民 國 109 年 3 月 12 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 108 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 104 年度－

無。

2. 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。

3. 民國 106 年度－

無。

4. 民國 107 年度－

康和證券（開曼島）有限公司進行現金減資，收回減資款項 356,730 仟元。

5. 民國 108 年度－

康和期貨經理事業股份有限公司已於民國 108 年 1 月獲主管機關核准，自 108 年 2 月 1 日起終止期貨經理事業及期貨信託事業業務，並於民國 108 年 3 月取得金管會金管證期字第 1080304430 號函核准辦理清算，惟截至民國 109 年 3 月 12 日尚未清算完結。

(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、董事、監察人、總經理、副總經理等及自證券商或其關係企業退休之董事長與總經理回任證券商顧問之酬金及相關資訊

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	酬金										其他收入			合計	占F及G等七項總額之比例(註10)	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註11)
		董事酬金(A)(註2)	退職退休金(B)(註3)	董事酬金(C)(註4)	董務執行費用(D)(註5)	金A、B、C及D等四項總額(E)(註6)	退職退休金(F)(註7)	員工酬勞(G)(註8)	合併報表內所有公司(註9)	合併報表內所有公司(註10)	合併報表內所有公司(註11)	合併報表內所有公司(註12)	合併報表內所有公司(註13)	合併報表內所有公司(註14)			
董事長	謝正宇	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	黃曜東	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	趙高深	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	鴻琪投資股份有限公司	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	蔡松坡	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	張耀仁	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	志偉開發股份有限公司	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	謝正宇	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	黃曜東	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
	趙高深	\$ 22,203	\$ -	\$ 13,796	\$ 335	\$ 374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	12.78%	13.56%	無
董事	謝正宇	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	黃曜東	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	趙高深	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	鴻琪投資股份有限公司	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	蔡松坡	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	張耀仁	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	志偉開發股份有限公司	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	謝正宇	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	黃曜東	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	趙高深	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
獨立董事	謝正宇	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	黃曜東	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	趙高深	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	鴻琪投資股份有限公司	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	蔡松坡	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	張耀仁	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	志偉開發股份有限公司	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	謝正宇	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	黃曜東	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無
	趙高深	\$ 4,095	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1.56%	1.56%	無

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			董事姓名		
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
低於1,000,000元	謝正宇、鍾國華、林頂、馬佩君、陳當勝、楊明旺	謝正宇、鍾國華、林頂、馬佩君、陳當勝、楊明旺	謝正宇、鍾國華、林頂、馬佩君、陳當勝、楊明旺	謝正宇、鍾國華、林頂、馬佩君、陳當勝、楊明旺	謝正宇、鍾國華、林頂、馬佩君、陳當勝、楊明旺	謝正宇、鍾國華、林頂、馬佩君、陳當勝、楊明旺
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	黃曜東、趙高深、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蔡松坡、張進德、李進生、張耀仁	黃曜東、趙高深、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蔡松坡、張進德、李進生、張耀仁	黃曜東、趙高深、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蔡松坡、張進德、李進生、張耀仁	黃曜東、趙高深、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蔡松坡、張進德、李進生、張耀仁	黃曜東、趙高深、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蔡松坡、張進德、李進生、張耀仁	黃曜東、趙高深、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蔡松坡、張進德、李進生、張耀仁
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	志偉開發股份有限公司、德業投資股份有限公司	志偉開發股份有限公司、德業投資股份有限公司	志偉開發股份有限公司、德業投資股份有限公司	志偉開發股份有限公司、德業投資股份有限公司	志偉開發股份有限公司、德業投資股份有限公司	志偉開發股份有限公司、德業投資股份有限公司
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)						
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	鄭大宇	鄭大宇	鄭大宇	鄭大宇	鄭大宇	鄭大宇
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)						
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)						
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)						
100,000,000元以上						
總計	19人	19人	19人	19人	19人	19人

註 1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），並分別列示一般董事及獨立董事，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下表(二)。

註 2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、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董事酬勞金額（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、離職金、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參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：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 11：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 12：法人董事志偉開發股份有限公司於 108/12/1 將其代表人由鍾國華變更為林頂。

註 13：108/12/31 辭任。

註 14：給付司機報酬 929 仟元。

(二) 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)		員工酬勞金額 (D) (註 4)		A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (註 8)		有無領取來自子公司以外轉投資業酬金 (註 9)
		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)	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)	
總經理	邱榮澄											
執行副總經理	廖繼弘											
執行副總經理	曹豐國											
執行副總經理	陳志豪											
執行副總經理	張志堅											
資深副總經理	邱昭珊											
副總經理	鄭宏泰	\$ 30,410	\$ 30,410	\$ 1,065	\$ 1,065	\$ 23,919	\$ 24,356	\$ 743	\$ -	19.74%	19.63%	無
副總經理	施淑珍											
副總經理	李蒨珍											
副總經理	王秀靜											
副總經理	呂素玲 (註 11)											
副總經理	陳家煜 (註 12)											
副總經理	劉炳尹											
副總經理	顏志隆 (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	總經理及副總經理姓名	
	本公司 (註 6)	合併報表內所有公司 (註 7) E
低於 1,000,000 元	陳家煜	陳家煜
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	邱昭珊、鄭宏泰、施淑珍、李蒨珍、王秀靜、呂素玲、顏志隆	邱昭珊、鄭宏泰、施淑珍、李蒨珍、王秀靜、呂素玲、劉炳尹、顏志隆
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	廖繼弘、曹豐國	廖繼弘、曹豐國
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳志豪、張志堅	陳志豪、張志堅
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	邱榮澄	邱榮澄
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	14 人	14 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、實際或按公平市價設算之租金、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

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個體或個別財務報告之稅後純益。

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所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 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 773 仟元

註 11：呂素玲副總經理於民國 108 年 1 月 16 日就任。

註 12：陳家煌副總經理於民國 108 年 4 月 19 日解任。

註 13：顏志隆副總經理於民國 108 年 7 月 2 日就任。

(三) 退休之董事長與總經理回任證券商顧問之酬金及相關資訊

單位：新台幣仟元

職	稱姓	名	退 機	休 前		職 務	擔 任 期	用 目	權 劃 責	分 酬 金 (註 1)	酬金占稅後純益之 比例 (註 1、2)
				構 及	職						
公關顧問	林 茂 榮		康和期貨經理事業股份有限公司董事長	108/03/20	108/03/21	服務本公司多年，且曾任投顧及期經董事 長職務，其人際關係頗佳，擬借重其專長， 聘任為公關顧問。	就其專業領域提供諮詢，並定期參與 本公司辦理之顧問會議。	\$ 493	0.17%		

註 1 證券商如有證券商財務報告編製準則第二十八條第二款第二目情事者，應個別揭露顧問之酬金；餘可採彙總方式揭露酬金及酬金占稅後純益之比例情形。

註 2 稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

三、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異：

於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，非擔任主管職務員工人數分別為 490 人及 499 人，減少 9 人，其平均福利費用分別為 825 仟元及 850 仟元，減少 25 仟元。

四、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. 各項保險制度

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

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

2. 職工福利委員會

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

3. 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。

4. 退休制度

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

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

2. 民國 105 年度，本公司因不服桃園市政府勞檢認其就南崁分公司營業員有違反勞動基準法第 22 條第 2 項規定，對本公司以民國 105 年 11 月 8 日府勞檢字第 1050275178 號裁處新台幣貳萬元之罰鍰，本公司為此提起訴願與行政訴訟等救濟程

序，至民國 107 年 10 月本公司已獲行政訴訟第一審勝訴判決，惟桃園市政府對該判決上訴第二審，本案已於民國 108 年 6 月 27 日經臺北高等行政法院判決本公司勝訴確定，桃園市政府並已退還行政罰鍰新台幣貳萬元。

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。

五、內部控制制度執行狀況

(一) 內部控制制度聲明書：

康和綜合證券股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：109年3月12日

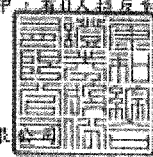
本公司民國108年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司經營期貨交易輔助業務，辦理交易人授權代理從事期貨交易及申請採行整戶風險保證金計收方式(SPAN)作業，與本公司內部控制制度規定不符，金融監督管理委員會於108年3月7日以金管證期字第10803064931號函及金管證期字第1080306493號裁處書請本公司嗣後確實注意改善並核處新臺幣24萬元罰鍰，前述缺失業已改善完成，對整體內部控制制度目標之達成並未有影響。
- 六、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國108年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除前項所述者外，其餘係屬有效。
- 七、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條及期貨交易法第一百一十五條等之法律責任。
- 八、本聲明書業經本公司民國109年3月12日董事會通過，出席董事 11 人中，有0人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

康和綜合證券股份有限公司

董事長：鄭大宇

總經理：邱榮澄



簽章



簽章



 康和綜合證券股份有限公司 內部控制制度應加強事項及改善計畫

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
本公司辦理交易人授權代理從事期貨交易及申請採行整戶風險保證金計收方式 (SPAN) 作業，與本公司內部控制制度規定不符。 (金融監督管理委員會 108 年 3 月 7 日金管證期字第 10803064931 號函公司注意改善、金管證期罰字第 1080306493 號裁處書，處新臺幣 24 萬元罰鍰)	1. 授權作業：本公司已向全體業務同仁加強宣導受理客戶辦理期貨委任授權作業。 2. SPAN 作業：期貨公司已向本公司總、分公司通知修正 SPAN 資格申請開通作業流程。	已完成改善。

註：當年度如遭金融監督管理委員會處警告（含）以上或罰鍰 24 萬元（含）以上之處分應一併詳列。

(二) 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：
無。

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

單位：新台幣仟元

年 度		最 近 5 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
項 目		108年	107年	106年	105年	104年
流動資產		\$ 16,765,297	\$ 12,696,117	\$ 25,318,258	\$ 19,032,584	\$ 25,749,389
不動產及設備		782,853	801,781	800,931	813,968	953,769
其他非流動資產		4,273,798	3,258,404	3,403,241	3,257,108	3,327,554
流動負債	分 配 前	14,145,769	9,338,453	21,730,001	15,939,262	22,029,894
	分 配 後 (註 2)	(註 3)	9,338,453	21,878,835	15,939,262	22,157,561
其他非流動負債		429,154	381,518	282,618	322,021	285,533
股 本		6,103,227	6,260,803	6,133,368	6,333,368	6,883,368
保留盈餘	分 配 前	843,726	556,882	1,308,083	674,732	1,154,469
	分 配 後 (註 2)	(註 3)	556,882	843,721	674,732	1,026,802
資產總額		21,821,948	16,756,302	29,522,430	23,103,660	30,030,712
負債總額	分 配 前	14,574,923	9,719,971	22,012,619	16,261,283	22,315,427
	分 配 後 (註 2)	(註 3)	9,719,971	22,161,453	16,261,283	22,443,094
業主權益 總 額	分 配 前	7,247,025	7,036,331	7,509,811	6,842,377	7,715,285
	分 配 後 (註 2)	(註 3)	7,036,331	7,360,977	6,842,377	7,587,618

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 3：108 年度之盈餘分配案尚待股東會決議通過。

(二) 綜合損益表

年 度		最 近 5 年 度 財 務 資 料 (註)				
項 目		108年	107年	106年	105年	104年
收 益		\$ 1,433,197	\$ 814,036	\$ 2,017,826	\$ 862,123	\$ 1,576,941
營業費用及支出		1,289,813	1,321,303	1,598,911	1,217,490	1,486,093
採用權益法認列之 子公司及關聯企業 (損)益之份額		22,215	139,246	197,206	(86,042)	28,508
其他利益及損失		112,051	102,158	83,180	79,112	116,403
稅前損益		277,650	(265,863)	699,301	(362,297)	235,759
稅後損益		284,352	(278,067)	686,615	(354,324)	236,221
每股盈餘(損失)(元)		0.47	(0.43)	1.09	(0.54)	0.34

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(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
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
106	陳俊宏、郭政弘	無保留意見
107	陳俊宏、莊碧玉	無保留意見
108	莊碧玉、施景彬	無保留意見

二、最近 5 年度財務分析

重要財務比率

項 目		年 度 最 近 5 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		108年	107年	106年	105年	104年
財務結構 (%)	負債佔資產比率	66.79	58.01	74.56	70.38	74.31
	長期資金佔不動產及設備比率	980.54	925.17	972.92	880.18	838.86
償債能力 (%)	流動比率	118.52	135.96	116.51	119.41	116.88
	速動比率	118.47	135.88	115.58	118.65	116.78
獲利能力	資產報酬率 (%)	1.47	(1.20)	2.61	(1.33)	0.73
	業主權益報酬率 (%)	3.98	(3.82)	9.57	(4.87)	3.07
	佔實收資本比率 (%)	2.35	(8.10)	6.83	(5.43)	1.32
	營業利益 稅前純益	4.55	(4.25)	11.40	(5.72)	3.43
	純益率 (%)	19.84	(34.16)	34.03	(40.57)	14.98
	基本每股盈餘 (損失) (元)	0.47	(0.43)	1.09	(0.54)	0.34
現金流量	現金流量比率 (%)	(註 2)	34.58	(註 2)	(註 2)	9.87
	現金流量允當比率 (%)	624.93	811.46	(註 2)	66.89	2,010.46
	現金再投資比率 (%)	(註 2)	40.73	(註 2)	(註 2)	26.54
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	134.70	86.61	168.02	126.70	114.38
	不動產及設備占資產總額比率	4.22	5.65	3.19	4.15	3.80
	包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率	3.75	3.60	38.17	6.56	32.05
	融資總金額占淨值比率	47.42	46.37	63.72	56.58	55.99
	融券總金額占淨值比率	5.69	11.60	8.35	5.51	5.64
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利較去年同期增加所致。						
2. 營業利益佔實收資本比率：主係因本年度營業利益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利較去年同期增加所致。						
4. 純益率及每股盈餘：主係因本期稅後淨利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. 負債總額占資本淨值比率：主係因本年年底對外負債較去年增加所致。						
7. 不動產及設備占資產總額比率：主係因本年年底資產總額較去年增加所致。						
8. 融券總金額占淨值比率：主係因本期融券金額較去年同期減少所致。						

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。

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	108年度	107年度	差異	
			金額	%
流動資產	\$ 16,765,297	\$ 12,696,117	\$ 4,069,180	32
非流動資產	5,056,651	4,060,185	996,466	25
資產總額	21,821,948	16,756,302	5,065,646	30
流動負債	14,145,769	9,338,453	4,807,316	51
非流動負債	429,154	381,518	47,636	12
負債總額	14,574,923	9,719,971	4,854,952	50
股本	6,103,227	6,260,803	(157,576)	(3)
保留盈餘	843,726	556,882	286,844	52
其他權益	266,179	143,478	122,701	86
權益總額	7,247,025	7,036,331	210,694	3

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、附賣回債券及應收帳款增加所致。
2. 非流動資產：主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及使用權資產增加所致。
3. 流動負債：主係應付商業本票、附買回債券及應付帳款增加所致。
4. 保留盈餘：主係民國 108 年度營運獲利所致。
5. 其他權益：主係民國 108 年度其他綜合利益增加所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

	108年	107年	增（減）金額	變動比例（%）
收 益	\$ 1,433,197	\$ 814,036	\$ 619,161	76
營業費用及支出	<u>1,289,813</u>	<u>1,321,303</u>	(<u>31,490</u>)	(2)
營業利益（損失）	143,384	(507,267)	650,651	(128)
採用權益法認列之 子公司及關聯企業 利益之份額	22,215	139,246	(117,031)	(84)
其他利益及損失	<u>112,051</u>	<u>102,158</u>	<u>9,893</u>	10
稅前淨利（損）	277,650	(265,863)	543,513	(204)
所得稅利益（費用）	<u>6,702</u>	(<u>12,204</u>)	<u>18,906</u>	(155)
本期淨利（損）	<u>\$ 284,352</u>	<u>(\$ 278,067)</u>	<u>\$ 562,419</u>	(202)

(一) 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）：營業利益增加主係營業證券出售損失較去年同期減少及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益較去年同期增加所致。
2. 稅前淨利（損）：稅前淨利增加主係營業證券出售損失較去年同期減少及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益較去年同期增加所致。

(二) 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 1,821,762 仟元，主係透過損益按公允價值衡量之金融資產及應收帳款增加。
2. 投資活動：投資活動淨現金流出 754,645 仟元，主係取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
3. 籌資活動：籌資活動淨現金流入 2,236,533 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

年 度 項 目	108年	107年	增(減)比例 (%)
現金流量比率(%)	註	34.58	-
現金流量允當比率(%)	624.93	811.46	(23)
現金再投資比率(%)	註	40.73	-

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，最近 2 年度營業活動之淨現金流量合計數為負數時，即不予計算現金流量允當比率。

增減比例變動分析說明：現金流量允當比率減少，主係民國 108 年度營業活動淨現金流量減少所致。

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 淨現金流量	預 計 全 年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額之 補 救 措 施	
A.	B	C.	A + B - C	投資計畫	籌資計畫
1,416,855	750,599	550,377	1,617,077	-	-

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。然而面對產業環境競爭激烈，本公司近年來也轉型、聚焦於核心且具有前景之事業，期能穩健、永續經營。

(二) 轉投資事業之獲利狀況

民國 108 年度轉投資六家子公司中，康和期貨、康和保險代理人等公司獲利，而康和投顧、康和證券（開曼島）及康聯資產管理服務等子公司則為虧損，康和期經等待主管機關核准後完成公司清算解散。

(三) 未來一年之投資計畫

未來一年，本公司將藉由強化及發展具有潛力之事業體，達成整體轉投資事業對集團的正面貢獻，希望藉由多元投資，增加獲利來源。

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，亦致力發展海外業務，海外長期投資及金融交易可能因匯率變動而影響公司損益或淨值，然主要營業收入仍以國內業務為主，影響應屬有限，且針對涉及匯率之部位亦有設定風險限額，並採用適當的避險措施，以有效控制匯率風險。
3. 通貨膨脹：本公司為證券服務業，通貨膨脹對公司財務及業務無重大影響。

4. 未來因應措施：

(1) 定期蒐集利率及總經資訊，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	因應措施
訂定「證券期貨業申請業務試辦作業要點」。(金管證券字第1080318593號)	本公司可經由提供創新金融商品或服務，來提升競爭力及保護金融消費者權益。	本公司之創新金融商品或服務，將依該作業要點向金融監督管理委員會申請業務試辦。
訂定有關證券商設置標準第23條、第39條、第41條之1及證券商管理規則第18條之1、第51條、第52條規定之令。(金管證券字第1080360078號)	本公司需符合主管機關要求之資訊安全指標。	未來本公司申請增加業務種類、增加營業項目、設置分支機構及轉投資國內外事業等事項時，檢視完成「證券商申請增加業務種類、增加營業項目、設置分支機構及轉投資國內外事業資訊安全自評表」。

(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	因應措施
公布修正證券交易法第十四條之五、第二十八條之二、第三十九條、第四十三條之一、第六十五條、第六十六條、第一百六十五條之一、第一百七十七條之一、第一百七十八條、第一百七十九條條文；並增訂第一百七十八條之一條文。(華總一經字第10800037881號)	1. 將半年度財務報告須經審計委員會同意之規定，修正為第二季財務報告須經會計師查核簽證者，始須經審計委員會同意。(修正條文第十四條之五)。 2. 為協助企業留才，將買回本公司股份轉讓予員工及配合員工認股權憑證等辦理股權轉換之期限，由三年延長為五年；另考量在股權分散之上市上櫃公司，持有公司股份超過股份總額百分之十之大股東對公司經營通常具有相當之影響力，為強化交易市場之管理，爰將大股東納入規範，增訂大股東於公司買回期間亦不得賣出其持股之規定。(修正條文第二十八條之二) 3. 因應實際監理需要，增加主管機關對證券商及證券服務事業得命其限期改善及其他必要之處置之處分方式。(修正條文第三十九條、第六十五條及第六十六條)。	1. 本公司第二季財務報告經會計師查核簽證後，提報審計委員會同意。 2. 本公司買回股份轉讓予員工及配合員工認股權憑證等辦理股權轉換之期限，由三年延長為五年。 3. 持有本公司股份總額超過百分之十之大股東，於本公司買回股份期間不得賣出其持股。 4. 主管機關對證券商及證券服務事業得命其限期改善及其他必要之處置之處分方式。 5. 本公司依據「證券交易法第四十三條之一第一項取得股份申報辦法」，遵循大量取得股份之申報、公告等相關事項。 6. 本公司已設置薪資報酬委員會及審計委員會，落實執行公司治理之相關規定。 7. 本公司遵守承銷期間內不得為自己取得所包銷或代銷有價證券之規定。

(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	因應措施
	4. 為落實大量取得股權及其異動之管理，修正大量取得股份應申報並公告，及明定大量取得股份之申報、公告等相關事項之辦法，由主管機關定之，以符合授權明確性。(修正條文第四十三條之一)。 5. 促進公司治理之落實： a. 增訂第一上市上櫃及興櫃外國公司準用不得妨礙、拒絕或規避獨立董事執行業務及應設置薪資報酬委員會相關規定。(修正條文第一百六十五條之一) b. 增訂上市上櫃及興櫃公司、第一上市上櫃及興櫃外國公司違反本法規定未設置薪資報酬委員會之罰責，另公開發行公司審計委員會行使職權辦法、股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法，對審計委員會及薪資報酬委員會訂有諸多行為義務規範，為強化遵循，並增訂違反上開行使職權辦法之罰責。(修正條文第一百七十八條)	

(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	因應措施
	c. 考量上市櫃公司違反本法規定可能對股東權益或證券市場有重大影響，為強化法令遵循，爰提高本法罰鍰額度上限；另增訂違規情節輕微者，主管機關得免予處罰，或先限期命其改善，已完成改善者，免予處罰之規定。(修正條文第一百七十八條) d. 提高證券商違反承銷期間內不得為自己取得所包銷或代銷有價證券規定之罰鍰下限；又為強化證券商、證券服務事業及相關機構之管理，另立一條規範其罰責，並增訂其違反法規之處罰態樣；另明定對證券商等機構之罰鍰處分，係以該違規機構為處罰對象。(修正條文第一百七十七條之一、第一百七十八條之一及第一百七十九條)	

(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	因應措施
發布有關證券發行人財務報告編製準則第3條第2項、證券商財務報告編製準則第2條第2項及期貨商財務報告編製準則第2條第2項規定本會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之令。(金管證審字第1080323028號)	無。	本公司配合適用已認可及未來將認可之準則、解釋，並持續評估其修正對財務狀況與財務績效之影響。
訂定「證券商年度(半年度)財務報告公告申報檢查表」、「證券商季財務報告公告申報檢查表」。(金管證券字第1080313068號)	無。	本公司依據法規規定，以新版本之檢查表申報主管機關。
發布有關「證券商管理規則」第59條之1第1項及第63條第2項規定之令。(金管證券字第1070345024號)	無。	本公司依據法規規定，以新版本之證券商自有資本適足比率計算法，申報資料給主管機關。

(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，運用雲端服務、大數據、區塊鏈、深度學習等技術及發展機器人理財，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。

(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，皆會審慎掌控風險，目前暫未有併購計劃。

(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、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. 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，本公司已獲臺灣新竹地方法院民事庭全部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，現多數上訴案件已於第二審判決確定，僅有部分上訴案件仍在審理中。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，臺灣臺北地方法院判決本公司第一審勝訴在案，原告上訴臺灣高等法院，第二審法官勸諭和解，兩造以新台幣 800 仟元達成和解。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
3. 原告等 28 人為本公司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，嗣於第一審法院審理期間，有 1 名原告撤回訴訟而減縮訴之聲明，請求共計新臺幣 9,767 仟元及其法定利息之損害賠償款項金額。本公司獲臺灣臺北地方法院判決第一審勝訴在案，惟其中 23 名原告上訴第二審，請求共計新臺幣 8,119 仟元及其法定利息之損害賠償款項金額，現經臺灣高等法院判決本公司第二審勝訴在案，然其中 13 名上訴人不服再行上訴最高法院，請求共計 4,583 仟元及其法定利息之損害賠償款項金額。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
4. 原告投保中心向本公司及樂陞科技股份有限公司等共 27 名被告，就涉及違反證券交易法案件提起團體訴訟請求損害賠償，原告於民國 106 年 8 月 23 日起訴向本公司請求共計新臺幣 4,112 仟元，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。

5. 原告 2 人為本公司之離職營業員，於民國 107 年 5 月間共同向臺灣嘉義地方法院嘉義簡易庭起訴請求本公司應給付於各該任職期間，本公司應為原告 2 人提繳勞工退休金 6%，金額共計新臺幣 415 仟元，本公司獲臺灣嘉義地方法院嘉義簡易庭判決第一審勝訴在案，惟其中 1 名原告上訴第二審，請求新臺幣 259 仟元之損害賠償金額，惟現已撤回上訴。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
6. 原告為本公司客戶，稱本公司前營業員意圖為己之不法利益，未依照原告等人委託進行股票買賣，而將客戶多年來交付合計約 10,000 仟元購股款項全數侵吞、挪用，案經嘉義地方法院檢察署認前營業員違反背信罪提起公訴。原告等人認前營業員於犯罪行為時為本公司營業員，故於 108 年 11 月 8 日向本公司及前營業員提起刑事附帶民事訴訟，請求本公司及前營業員連帶負損害賠償，請求金額共計新台幣 9,940 仟元，本案現由臺灣嘉義地方法院審理中，因本案屬前營業員個人之非法行為，對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
7. 因桃園市政府認本公司南崁分公司有違反勞動基準法事由，予本公司行政處分。本公司經向勞動部提起訴願遭駁回。本公司不服，爰於民國 106 年 8 月 3 日向臺灣桃園地方法院行政訴訟法庭提起行政訴訟，本公司獲第一審勝訴判決。桃園市政府上訴第二審，本案已於 108 年 6 月 27 日經臺北高等行政法院判決本公司勝訴確定，桃園市政府並已退還行政罰鍰新台幣貳萬元。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「緊急應變處理作業流程」，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 10% 以上者：無。

二、更換會計師資訊：因事務所內部輪調簽證會計師由陳俊宏會計師及莊碧玉會計師，更換為莊碧玉會計師及施景彬會計師。

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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1090649號

會員姓名：(1) 莊碧玉

(2) 施景彬

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 4104 號

委託人統一編號：23824511

(2) 北市會證字第 2059 號

印鑑證明書用途：辦理康和綜合證券股份有限公司108年度（自民國108年1月1日至108年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	莊碧玉	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	施景彬	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 109 年 月 20 日