股票代碼：6016

康和綜合證券股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國111及110年第2季

地址：臺北市信義區基隆路 1 段 176 號地下 1 樓、9 樓部分、10 樓部分、14 樓部分、15 樓
電話：(02)8787-1888

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3～7	-
四、合併資產負債表	8	-
五、合併綜合損益表	9	-
六、合併權益變動表	10	-
七、合併現金流量表	11～13	-
八、合併財務報告附註		
(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	14～15	三
(四)重大會計政策之彙總說明	15～17	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17	五
(六)重要會計項目之說明	17～57	六～三十
(七)關係人交易	57～60	三一
(八)質抵押之資產	60	三二
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	60～61	三三
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大之期後事項	61	三五
(十二)其　　他	61～64，65	三四，三六～三八，四十
(十三)附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	64，68	三九
2.轉投資事業相關資訊	64～65，67	三九
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	65	三九
4.大陸投資資訊	65，69	三九
5.主要股東資訊	65	三九
(十四)部門資訊	66	四一

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

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

會計師查核報告

康和綜合證券股份有限公司　公鑒：

保留意見

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），除保留意見之基礎段所述事項之可能影響外，上開財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、有關法令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

保留意見之基礎

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 111 及 110 年上半年度之合併財務報告中之部分子公司及採用權益法投資之財務報表及所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間未經會計師查核之財務報表所編製。其民國 111 年及 110 年 6 月 30 日該等子公司之資產總額暨關聯企業之投資餘額分別為新台幣（以下同）559,095 仟元及 574,740 仟元，分別占合併資產總額之 1.52% 及 1.40%；負債總額分別為 389 仟元及 303 仟元，均占合併負債總額之 0.00%；民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1

日至6月30日之子公司綜合損益暨採用權益法認列之關聯企業綜合損失分別為2,680仟元、1,023仟元、6,803仟元及2,977仟元，分別占合併綜合損益之0.89%、(0.32%)、1.26%及(0.41%)。本會計師未能接觸該等部分非重要子公司及被投資公司之財務資訊、管理階層及查核人員，致無法對該等金額取得足夠及適切之查核證據，因此本會計師無法判斷是否須對該等金額作必要之調整。

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合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與康和綜合證券股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示保留意見之基礎。

關鍵查核事項

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

除保留意見之基礎段所述之事項外，茲對康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國111年上半年度合併財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

<u>經紀手續費收入認列之正確性</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國111年上半年度之經紀手續費收入為786,351仟元，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期之關鍵查核事項。

與經紀手續費收入認列相關之攸關揭露資訊，請參閱財務報告附註二六及三一。

手續費折讓率參數之輸入控管程序對經紀手續費收入計算之正確性影響重大，本會計師藉由執行控制測試以評估康和綜合證券股份有限公司及其子公司經紀手續費收入折讓認列流程及相關控制制度之設計與執行有效性；此

外，亦選樣執行經紀手續費收入折讓之計算，以驗證帳載經紀手續費收入計算是否正確。

其他事項

列入康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 110 年 12 月 31 日之合併財務報告中之部分子公司及採用權益法之投資，未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報告所表示之意見中，有關該等被投資公司之財務報表所列之金額及附註揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。該等子公司之資產總額暨採用權益法之投資於民國 110 年 12 月 31 日之餘額為 565,763 仟元，占合併資產總額之 1.44%。

康和綜合證券股份有限公司業已編製民國 111 及 110 年第 2 季之個體財務報告，並經會計師出具保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、有關法令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　莊碧玉　　會計師　黃秀椿

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1070323246 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 111 年 8 月 26 日

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	111年6月30日 金額	%	110年12月31日 金額	%	110年6月30日 金額	%
	流動資產						
111100	現金及約當現金（附註六）	$ 2,052,241	6	$ 1,655,266	4	$ 1,509,453	4
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註七）	7,676,079	21	8,609,633	22	10,096,904	25
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八）	17,727	-	27,802	-	43,697	-
114030	應收證券融資款（附註十一及三一）	5,499,890	15	7,629,748	20	7,496,375	18
114040	轉融通保證金（附註十一）	66,055	-	6,910	-	2,292	-
114050	應收轉融通擔保價款（附註十一）	55,046	-	6,732	-	1,910	-
114070	客戶保證金專戶（附註九）	5,092,866	14	5,203,109	13	4,570,261	11
114080	應收期貨交易保證金（附註十）	2	-	26	-	2	-
114090	借券擔保價款（附註十一）	354,882	1	523,023	1	147,243	-
114100	借券保證金（附註十一）	321,096	1	474,557	1	133,048	-
114130	應收票據及帳款（附註十一）	8,870,161	24	6,864,196	18	10,300,576	25
114150	預付款項	9,751	-	9,179	-	10,922	-
114170	其他應收款（附註十一）	32,037	-	85,574	-	18,551	-
114200	其他金融資產－流動（附註十二）	413,840	1	388,760	1	604,352	2
114600	本期所得稅資產（附註四及二七）	1,263	-	1,261	-	12,550	-
119080	受限制資產－流動（附註三二）	257,158	1	319,157	1	257,152	1
119990	其他流動資產	59,773	-	1,698,831	4	168,304	-
110000	流動資產總計	30,779,867	84	33,503,764	85	35,373,592	86
	非流動資產						
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註八）	2,940,006	8	2,851,904	7	2,630,616	7
124100	採用權益法之投資（附註十四）	556,485	2	561,421	2	568,605	1
125000	不動產及設備（附註十五及三二）	1,042,021	3	1,033,293	3	1,031,393	3
125800	使用權資產（附註十六及三一）	120,798	-	123,136	-	56,206	-
126000	投資性不動產（附註十七及三二）	321,958	1	322,787	1	323,616	1
127000	無形資產（附註十八）	50,939	-	49,734	-	47,673	-
128000	遞延所得稅資產（附註四及二七）	47,975	-	132,596	-	127,320	-
129000	其他非流動資產（附註十九）	917,155	2	810,213	2	825,812	2
120000	非流動資產總計	5,997,337	16	5,885,084	15	5,611,241	14
906001	資產總計	$ 36,777,204	100	$ 39,388,848	100	$ 40,984,833	100
代碼	負債及權益						
	流動負債						
211100	短期借款（附註二十及三二）	$ 751,500	2	$ 1,650,000	4	$ 650,000	2
211200	應付商業本票（附註二十）	5,261,246	14	4,164,759	11	7,001,552	17
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註七及三一）	1,602,283	5	2,761,630	7	2,168,049	5
214010	附買回債券負債（附註二一及三一）	3,701,433	10	4,098,467	10	4,909,441	12
214040	融券保證金	352,868	1	313,901	1	356,536	1
214050	應付融券擔保價款	387,628	1	503,833	1	677,524	2
214060	轉融通借入款	-	-	1,800,556	5	-	-
214080	期貨交易人權益（附註九）	5,014,438	14	5,145,251	13	4,509,335	11
214130	應付帳款（附註二二）	6,643,921	18	5,739,177	15	10,387,627	26
214170	其他應付款（附註二五）	1,288,842	4	805,802	2	540,352	1
214200	其他金融負債－流動（附註二三）	2,965,793	8	756,678	2	-	-
214600	本期所得稅負債（附註四及二七）	35,575	-	119,459	-	69,015	-
215100	負債準備－流動（附註二四）	28,781	-	25,092	-	28,028	-
216000	租賃負債－流動（附註十六及三一）	43,804	-	39,898	-	33,339	-
219000	其他流動負債	98,436	-	1,708,308	4	112,841	-
210000	流動負債總計	28,176,548	77	29,632,811	75	31,443,639	77
	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（附註七）	875,308	3	520,297	1	365,783	1
225100	負債準備－非流動（附註二四）	12,130	-	12,080	-	12,080	-
226000	租賃負債－非流動（附註十六及三一）	76,421	-	82,426	-	22,032	-
228000	遞延所得稅負債（附註四及二七）	35,131	-	776	-	7,905	-
229030	存入保證金（附註三一）	1,964	-	2,468	-	2,468	-
229070	淨確定福利負債－非流動（附註四）	132,023	-	208,010	1	141,693	-
220000	非流動負債總計	1,132,977	3	826,057	2	551,961	1
906003	負債總計	29,309,525	80	30,458,868	77	31,995,600	78
	歸屬於母公司業主之權益（附註八、十四、二五及二七）						
	股本						
301010	普通股股本	5,944,550	16	5,944,550	15	5,944,550	15
302000	資本公積	175,320	-	175,320	1	175,314	-
	保留盈餘						
304010	法定盈餘公積	265,503	1	132,144	-	28,684	-
304020	特別盈餘公積	1,087,890	3	821,171	2	614,251	2
304040	未分配盈餘（待彌補虧損）	(393,214)	(1)	1,338,562	4	1,726,153	4
304000	保留盈餘合計	960,179	3	2,291,877	6	2,369,088	6
305000	其他權益	333,288	1	463,248	1	443,692	1
300000	母公司業主權益總計	7,413,337	20	8,874,995	23	8,932,644	22
306000	非控制權益	54,342	-	54,985	-	56,589	-
906004	權益總計	7,467,679	20	8,929,980	23	8,989,233	22
906002	負債及權益總計	$ 36,777,204	100	$ 39,388,848	100	$ 40,984,833	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 111 年 8 月 26 日查核報告）

董事長：鄭大宇　　經理人：邱榮澄　　會計主管：黃春蘭

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（損失）為元

代碼		111年4月1日至6月30日 金額	%	110年4月1日至6月30日 金額	%	111年1月1日至6月30日 金額	%	110年1月1日至6月30日 金額	%
	收益（附註二六）								
401000	經紀手續費收入（附註三一）	$ 395,463	112	$ 614,327	55	$ 808,757	104	$ 1,098,527	50
403000	借券收入	13,177	4	8,122	1	24,305	3	13,691	1
404000	承銷業務收入	14,928	4	26,572	2	19,300	3	34,976	2
410000	營業證券出售淨利益（損失）	(915,892)	(259)	539,661	49	(927,601)	(119)	1,123,415	51
421100	股務代理收入	6,761	2	7,007	1	11,770	2	14,807	1
421200	利息收入（附註三一）	93,380	26	96,592	9	192,321	25	175,425	8
421300	股利收入	664,899	188	19,546	2	690,995	89	26,031	1
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	(454,904)	(129)	308,414	28	(951,439)	(123)	309,367	14
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	49,010	14	(9,408)	(1)	22,107	3	(135,517)	(6)
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）	28,407	8	(10,590)	(1)	107,522	14	47,751	2
422200	發行認購（售）權證淨利益（損失）	176,881	50	(256,590)	(23)	301,156	39	(276,675)	(13)
424400	衍生工具淨利益（損失）－期貨	34,239	10	(15,553)	(1)	19,035	2	(76,919)	(4)
424500	衍生工具淨利益（損失）－權權（附註三一）	201,415	57	(216,356)	(20)	360,443	46	(150,530)	(7)
424700	期貨管理費收入	1	-	-	-	1	-	-	-
425300	預期信用迴轉利益（減損損失）（附註八、十及十一）	2,406	1	(717)	-	2,943	-	(1,316)	-
428000	其他營業收益（損失）（附註三一）	42,982	12	(5,324)	(1)	94,421	12	5,789	-
400000	收益合計	353,153	100	1,105,703	100	776,036	100	2,208,822	100
	支出及費用（附註二六）								
501000	經紀手續費支出	(51,106)	(15)	(74,913)	(7)	(103,132)	(13)	(132,649)	(6)
502000	自營經手費支出	(3,216)	(1)	(3,067)	-	(5,501)	(1)	(5,965)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(168)	-	(246)	-	(193)	-	(444)	-
521200	財務成本（附註三一）	(16,132)	(5)	(14,407)	(1)	(32,866)	(4)	(27,932)	(1)
521640	借券交易損失	(320)	-	-	-	(717)	-	-	-
524100	期貨佣金支出	(22,448)	(6)	(14,491)	(1)	(43,913)	(6)	(32,313)	(2)
524300	結算交割服務費支出	(21,580)	(6)	(26,172)	(2)	(42,799)	(6)	(49,954)	(2)
528000	其他營業支出	(5,859)	(2)	(9,266)	(1)	(11,786)	(2)	(20,341)	(1)
531000	員工福利費用（附註三一）	(258,985)	(73)	(419,483)	(38)	(538,303)	(69)	(819,546)	(37)
532000	折舊及攤銷費用	(22,832)	(6)	(22,375)	(2)	(44,985)	(6)	(44,925)	(2)
533000	其他營業費用	(148,464)	(42)	(161,838)	(15)	(281,653)	(36)	(291,430)	(13)
500000	支出及費用合計	(551,110)	(156)	(746,258)	(67)	(1,105,848)	(143)	(1,425,499)	(65)
5XXXXX	營業利益（損失）	(197,957)	(56)	359,445	33	(329,812)	(43)	783,323	35
	營業外損益								
601000	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十四）	(1,632)	(1)	(293)	-	(4,936)	-	(1,525)	-
602000	其他利益及損失（附註二六及三一）	41,459	12	24,806	2	64,145	8	36,753	2
600000	營業外損益合計	39,827	11	24,513	2	59,209	8	35,228	2
902001	稅前淨利（損）	(158,130)	(45)	383,958	35	(270,603)	(35)	818,551	37
701000	所得稅費用（附註四及二七）	(75,564)	(21)	(46,757)	(4)	(137,247)	(17)	(130,576)	(6)
902005	本期淨利（損）	(233,694)	(66)	337,201	31	(407,850)	(52)	687,975	31
	其他綜合損益（附註十四、二五及二七）								
	不重分類至損益之項目								
805540	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價利益（損失）	(32,611)	(9)	(22,423)	(2)	(60,056)	(8)	29,740	2
	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	3,463	1	(2,769)	-	7,120	1	6,343	-
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益（損失）	(37,934)	(11)	4,511	-	(77,182)	(10)	(426)	-
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	(1,780)	-
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	(34,471)	(10)	1,742	-	(70,062)	(9)	4,137	-
805000	其他綜合損益－稅後淨額	(67,082)	(19)	(20,681)	(2)	(130,118)	(17)	33,877	2
902006	本期綜合損益總額	($ 300,776)	(85)	$ 316,520	29	($ 537,968)	(69)	$ 721,852	33
	淨利（損）歸屬於：								
913100	母公司業主	($ 235,219)	(67)	$ 335,985	31	($ 410,293)	(52)	$ 685,570	31
913200	非控制權益	1,525	1	1,216	-	2,443	-	2,405	-
913000		($ 233,694)	(66)	$ 337,201	31	($ 407,850)	(52)	$ 687,975	31
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	($ 302,034)	(85)	$ 316,156	29	($ 540,253)	(69)	$ 719,840	33
914200	非控制權益	1,258	-	364	-	2,285	-	2,012	-
914000		($ 300,776)	(85)	$ 316,520	29	($ 537,968)	(69)	$ 721,852	33
	每股盈餘（損失）（附註二八）								
975000	基本	($ 0.40)		$ 0.57		($ 0.69)		$ 1.15	
985000	稀釋	($ 0.40)		$ 0.56		($ 0.69)		$ 1.15	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 111 年 8 月 26 日查核報告）

董事長：鄭大宇　　經理人：邱榮澄　　會計主管：黃春蘭

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益（附註八、十四、二五及二七）									
				保留盈餘			其他權益項目				
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘（待彌補虧損）	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
A1	110 年 1 月 1 日餘額	$ 5,944,550	$ 175,307	$ 28,684	$ 614,251	$ 1,040,583	($ 11,116)	$ 420,538	$ 8,212,797	$ 54,577	$ 8,267,374
	其他資本公積變動：										
C17	行使歸入權	-	7	-	-	-	-	-	7	-	7
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	685,570	-	-	685,570	2,405	687,975
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	4,563	29,707	34,270	(393)	33,877
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	685,570	4,563	29,707	719,840	2,012	721,852
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	$ 5,944,550	$ 175,314	$ 28,684	$ 614,251	$ 1,726,153	($ 6,553)	$ 450,245	$ 8,932,644	$ 56,589	$ 8,989,233
A1	111 年 1 月 1 日餘額	$ 5,944,550	$ 175,320	$ 132,144	$ 821,171	$ 1,338,562	($ 7,432)	$ 470,680	$ 8,874,995	$ 54,985	$ 8,929,980
	110 年度盈餘分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	133,359	-	(133,359)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	266,719	(266,719)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(921,405)	-	-	(921,405)	-	(921,405)
D1	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利（損）	-	-	-	-	(410,293)	-	-	(410,293)	2,443	(407,850)
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	7,120	(137,080)	(129,960)	(158)	(130,118)
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	(410,293)	7,120	(137,080)	(540,253)	2,285	(537,968)
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,928)	(2,928)
Z1	111 年 6 月 30 日餘額	$ 5,944,550	$ 175,320	$ 265,503	$ 1,087,890	($ 393,214)	($ 312)	$ 333,600	$ 7,413,337	$ 54,342	$ 7,467,679

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 111 年 8 月 26 日查核報告）

董事長：鄭大宇　　經理人：邱榮澄　　會計主管：黃春蘭

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利（損）	($ 270,603)	$ 818,551
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	39,837	39,929
A20200	攤銷費用	5,148	4,996
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）	(2,943)	1,316
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）	843,934	(357,114)
A20900	利息費用	32,866	27,932
A21200	利息收入（含財務收入）	(202,239)	(186,737)
A21300	股利收入	(708,552)	(29,612)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	4,936	1,525
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	12	351
A23100	處分投資損失（利益）	(20)	8,486
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	(17,635)	402,885
A61150	應收證券融資款減少（增加）	2,130,341	(2,801,286)
A61160	轉融通保證金減少（增加）	(59,145)	15,022
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增加）	(48,314)	12,552
A61190	客戶保證金專戶減少（增加）	110,243	(553,081)
A61200	應收期貨交易保證金減少	1,662	116
A61210	借券擔保價款減少	168,141	282,369
A61220	借券保證金減少	153,461	256,131
A61230	應收票據減少	69	20
A61250	應收帳款增加	(1,347,948)	(4,368,861)
A61270	預付款項增加	(572)	(3,474)
A61290	其他應收款減少	67,645	41,979
A61320	其他金融資產減少（增加）	(25,080)	2,547
A61370	其他流動資產減少	1,701,057	70,777

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A62110	附買回債券負債增加（減少）	($ 397,034)	$ 30,073
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	(697,069)	628,232
A62160	融券保證金增加（減少）	38,967	(38,790)
A62170	應付融券擔保價款增加（減少）	(116,205)	242,354
A62180	轉融通借入款減少	(1,800,556)	-
A62200	期貨交易人權益增加（減少）	(130,813)	506,662
A62230	應付帳款增加	904,223	2,879,726
A62270	其他應付款減少	(437,715)	(4,326)
A62290	淨確定福利負債減少	(75,987)	(42,543)
A62300	負債準備增加	3,689	3,506
A62310	其他金融負債增加	2,209,115	-
A62320	其他流動負債減少	(1,609,872)	(166,625)
A33000	營運產生之現金流入（出）	467,044	(2,274,412)
A33100	收取之利息	203,123	183,790
A33200	收取之股利	31,698	15,082
A33300	支付之利息	(39,094)	(33,838)
A33500	支付之所得稅	(102,157)	(56,100)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	560,614	(2,165,478)
	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	(245,170)	(380,966)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,767	-
B02700	取得不動產及設備	(23,620)	(7,101)
B03500	交割結算基金增加	-	(53,518)
B03600	交割結算基金減少	3,539	-
B03700	存出保證金增加	(102,784)	(4,940)
B04500	取得無形資產	(4,790)	(790)
B06700	其他非流動資產增加	(9,960)	(7,519)
B07600	收取之股利	4,081	3,581
BBBB	投資活動之淨現金流出	(350,937)	(451,253)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	260,000
C00200	短期借款減少	(898,500)	-
C00700	應付商業本票增加	1,103,000	450,000

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
C03000	存入保證金增加	$ -	$ 10
C03100	存入保證金減少	(504)	-
C04020	租賃負債本金償還	(23,553)	(24,321)
C05800	非控制權益變動	(2,928)	-
C09900	行使歸入權	-	7
CCCC	籌資活動之淨現金流入	177,515	685,696
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	9,783	6,338
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	396,975	(1,924,697)
E00100	期初現金及約當現金餘額	1,655,266	3,434,150
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 2,052,241	$ 1,509,453

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 111 年 8 月 26 日查核報告）

董事長：鄭大宇　經理人：邱榮澄　會計主管：黃春蘭

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

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

本公司截至民國 111 年 6 月 30 日止，除總公司外，於國內設有國際證券業務分公司及 15 家分公司。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國 111 年 8 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

合併公司評估適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 112 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
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

合併公司評估適用上述修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(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）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9－比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、有關法令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期

中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他

綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

子公司明細、持股比率及營業項目請參閱附註十三及附表一。

(四) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱民國 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱民國 110 年度合併財務報告。

六、現金及約當現金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金及週轉金	$ 798	$ 218	$ 798
銀行存款			
支票及活期存款	575,793	1,056,892	480,475
外幣存款	977,555	304,854	457,035
約當現金			
原始到期日在3個月以內之定期存款	-	-	167,181
期貨交易超額保證金	498,095	293,302	403,964
	$ 2,052,241	$ 1,655,266	$ 1,509,453

原始到期日在 3 個月以內之定期存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
原始到期日在3個月以內之定期存款	-	-	0.16%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動			
強制透過損益按公允價值衡量			
開放式基金及貨幣市場工具	$ 1,148	$ 3,647	$ 5,144
營業證券－自營	5,749,505	6,613,343	8,344,702
營業證券－承銷	64,105	24,538	32,240
營業證券－避險	1,396,887	1,315,716	1,174,496
期貨交易保證金－自有資金	203,232	126,463	137,871
買入選擇權－非避險	83	-	-
衍生工具資產－櫃檯			
資產交換 IRS 合約價值	8,967	5,967	3,276
資產交換選擇權	252,152	519,959	399,175
	$ 7,676,079	$ 8,609,633	$10,096,904
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動			
持有供交易之金融負債			
發行認購（售）權證負債	$ 2,143,205	$ 4,083,550	$ 4,123,293
發行認購（售）權證再買回	(2,027,247)	(3,905,570)	(3,740,930)
賣出選擇權負債－期貨	270	-	-
應回補債券	-	346,869	-
應付借券－避險	335,719	695,972	450,136
應付借券－非避險	38,115	13,233	2,509

（接次頁）

（承前頁）

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
衍生工具負債－櫃檯			
資產交換 IRS 合約			
價值	$ 39,594	$ 51,365	$ 36,737
資產交換選擇權	678,056	1,224,650	1,075,904
結構型商品	9,070	2,191	-
股權衍生工具	106,218	74,498	103,785
	1,323,000	2,586,758	2,051,434
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品	279,283	174,872	116,615
	$ 1,602,283	$ 2,761,630	$ 2,168,049
透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動			
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品	$ 875,308	$ 520,297	$ 365,783

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
開放式基金及貨幣市場工具	$ 1,137	$ 3,619	$ 5,110
評價調整	11	28	34
	$ 1,148	$ 3,647	$ 5,144

(二) 營業證券－自營

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流　動			
政府公債	$ 402,460	$ 658,315	$ 1,729,012
公 司 債	200,256	200,256	200,256
上市公司股票	206,541	669,909	1,357,686
上櫃公司股票及可轉（交）換公司債	4,366,716	3,857,272	3,523,310
興櫃股票	246,184	219,023	226,913
國外有價證券	297,779	262,505	574,016
受益證券	175,492	97,693	189,779
	5,895,428	5,964,973	7,800,972
評價調整	(145,923)	648,370	543,730
	$ 5,749,505	$ 6,613,343	$ 8,344,702

政府公債及公司債於資產負債表日之票面利率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府公債	0.50%～1.75%	0.5%～1.75%	0.375%~3.00%
公 司 債	1.04%	1.04%	1.04%

於民國111年6月30日暨民國110年12月31日及6月30日，合併公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別為3,763,817仟元、4,055,529仟元及4,782,461仟元，已以附買回條件賣出。

(三) 營業證券－承銷

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
上市（櫃）公司股票及可轉換公司債	$ 62,554	$ 20,946	$ 19,110
評價調整	1,551	3,592	13,130
	$ 64,105	$ 24,538	$ 32,240

(四) 營業證券－避險

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
上市公司股票、受益證券及認購（售）權證	$ 1,361,642	$ 1,009,536	$ 775,254
上櫃公司股票、受益證券、認購（售）權證及可轉換公司債	137,556	253,633	146,950
	1,499,198	1,263,169	922,204
評價調整	(102,311)	52,547	252,292
	$ 1,396,887	$ 1,315,716	$ 1,174,496

(五) 發行認購（售）權證負債及再買回

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
發行認購（售）權證負債	$ 5,008,931	$ 4,097,368	$ 2,183,556
發行認購（售）權證負債價值變動損失（利益）	(2,865,726)	(13,818)	1,939,737
	2,143,205	4,083,550	4,123,293
發行認購（售）權證再買回	4,224,767	3,954,353	1,989,048
發行認購（售）權證再買回價值變動利益（損失）	(2,197,520)	(48,783)	1,751,882
	2,027,247	3,905,570	3,740,930
發行認購（售）權證負債淨額	$ 115,958	$ 177,980	$ 382,363

(六) 應回補債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府公債	$ -	$ 347,124	$ -
評價調整	-	(255)	-
	$ -	$ 346,869	$ -

(七) 應付借券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
避　　險			
上市（櫃）公司股票及受益憑證	$ 359,621	$ 619,284	$ 397,657
評價調整	(23,902)	76,688	52,479
	$ 335,719	$ 695,972	$ 450,136
非 避 險			
受益憑證	$ 43,949	$ 12,135	$ 2,523
評價調整	(5,834)	1,098	(14)
	$ 38,115	$ 13,233	$ 2,509

(八) 期貨及選擇權

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
買入選擇權－非避險			
指數選擇權	$ 178	$ -	$ -
未平倉損失	(95)	-	-
公允價值	$ 83	$ -	$ -
賣出選擇權負債－期貨			
指數選擇權	($ 173)	$ -	$ -
未平倉損失	(97)	-	-
公允價值	($ 270)	$ -	$ -

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

		111年6月30日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）	
項目	交易種類	買／賣方	契約數	之權利金	公允價值
期貨契約	臺股期貨	買方	55	$ 170,783	$ 159,115
期貨契約	臺股期貨	賣方	18	53,083	52,646
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	220	170,709	159,115
期貨契約	股票期貨	買方	2,289	250,044	227,778
期貨契約	股票期貨	賣方	6,888	1,046,114	1,015,106
期貨契約	SIMEX 富時台指	買方	8	11,984	12,059
期貨契約	中國 A50	賣方	1	438	442
期貨契約	布倫特原油	賣方	14	46,564	45,366
期貨契約	黃金	賣方	1	5,530	5,371
期貨契約	美國超長債	賣方	1	4,697	4,587
期貨契約	H 股指數	賣方	6	8,771	8,624
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	10	178	83
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣方	10	(173)	(270)

		110年12月31日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）	
項目	交易種類	買／賣方	契約數	之權利金	公允價值
期貨契約	臺股期貨	買方	72	$ 253,523	$ 261,778
期貨契約	臺股期貨	賣方	17	61,896	61,911
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	288	253,675	261,778
期貨契約	股票期貨	買方	4,731	436,732	466,194
期貨契約	股票期貨	賣方	930	96,114	97,878
期貨契約	NYM 輕原油	買方	2	3,998	4,164
期貨契約	中國 A50	賣方	5	2,176	2,173
期貨契約	布倫特原油	賣方	13	28,471	27,988
期貨契約	黃金	買方	1	4,983	5,062
期貨契約	美國超長債	賣方	9	47,992	49,108

項目	交易種類	110年6月30日 未平倉部位 買／賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	臺股期貨	買方	85	$ 291,467	$ 297,806
期貨契約	臺股期貨	賣方	2	6,940	7,085
期貨契約	股票期貨	買方	5,734	526,896	573,486
期貨契約	股票期貨	賣方	869	103,681	107,817
期貨契約	金融期貨	賣方	3	4,480	4,515
期貨契約	小型臺指期貨	買方	18	15,899	15,941
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	288	245,462	251,755
期貨契約	電子期貨	賣方	1	3,204	3,305
期貨契約	美國超長債	賣方	9	47,948	48,314
期貨契約	小那斯達克指數	賣方	9	72,974	72,960
期貨契約	中國 A50	賣方	216	104,410	104,107
期貨契約	富時越南30指數	賣方	21	7,720	7,805
期貨契約	黃　金	賣方	1	4,901	4,936

公允價值係以各期貨交易所之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

於民國111年6月30日暨民國110年12月31日及6月30日，因期貨及選擇權契約所產生之期貨交易保證金分別為203,232仟元、126,463仟元及137,871仟元。

(九) 衍生工具－櫃檯

於資產負債表日，合併公司尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額（名目本金） 111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
可轉換公司債資產交換合約	$ 6,294,200	$ 6,072,700	$ 4,611,300
結構型商品	4,140,118	1,458,828	484,300
股權衍生工具	400,780	345,188	758,137

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流　動			
債務工具投資	$ 17,727	$ 27,802	$ 43,697
非流動			
權益工具投資	$ 781,001	$ 841,057	$ 816,418
債務工具投資	2,159,005	2,010,847	1,814,198
	$ 2,940,006	$ 2,851,904	$ 2,630,616

(一) 權益工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
非流動			
未上市（櫃）公司股票			
臺灣期貨交易所股份有限公司	$ 372,173	$ 388,730	$ 409,820
臺灣證券交易所股份有限公司	206,272	241,632	208,759
臺灣集中保管結算所股份有限公司	116,050	133,443	126,621
國元期貨有限公司	61,969	55,589	40,939
亞太新興產業創業投資股份有限公司	15,752	16,248	25,764
基富通證券股份有限公司	8,785	5,415	4,515
富昱科技開發股份有限公司	-	-	-
	$ 781,001	$ 841,057	$ 816,418

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

合併公司於民國110年10月參與臺灣證券交易所股份有限公司之現金增資，以每股發行價格10元，共計取得62股。

亞太新興產業創業投資股份有限公司於民國110年12月辦理現金減資，合併公司投資股數減少432,900股，並收回減資款4,329仟元。

合併公司於民國111年及110年1月1日至6月30日分別認列股利收入17,557仟元及3,581仟元，係為民國111年及110年6月30日仍持有之投資所產生。

(二) 債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流　動			
國外債券	$ 17,727	$ 27,802	$ 43,697
非流動			
政府公債	$ 297,079	$ 301,475	$ 301,848
公司債	589,937	601,652	503,652
國外債券	1,271,989	1,107,720	1,008,698
	$ 2,159,005	$ 2,010,847	$ 1,814,198

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
總帳面金額	$ 2,256,106	$ 2,038,703	$ 1,850,625
備抵損失	(1,455)	(1,972)	(1,451)
攤銷後成本	2,254,651	2,036,731	1,849,174
公允價值調整	(77,919)	1,918	8,721
	$ 2,176,732	$ 2,038,649	$ 1,857,895

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	111年6月30日總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00%~0.51%	$ 2,256,106

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年12月31日總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00%~0.51%	$ 2,038,703

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年6月30日總帳面金額
Stage 1	基準日信用評等為投資等級以上，且信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.00%~0.51%	$ 1,850,625

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
111年1月1日餘額	$ 1,972	$ -	$ -
本期迴轉	(517)	-	-
111年6月30日餘額	$ 1,455	$ -	$ -
110年1月1日餘額	$ 1,210	$ -	$ -
本期提列	241	-	-
110年6月30日餘額	$ 1,451	$ -	$ -

九、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
客戶保證金專戶			
銀行存款	$ 3,824,988	$ 3,651,150	$ 3,181,808
結算機構結算餘額	977,383	1,267,111	1,133,012
其他期貨商結算餘額	290,203	284,848	255,441
有價證券	292	-	-
客戶保證金專戶餘額	5,092,866	5,203,109	4,570,261
調整項目：			
手續費收入及期交稅等待轉出	(54,780)	(44,993)	(49,645)
收受客戶入金時間差	(23,648)	(12,865)	(11,281)
期貨交易人權益	$ 5,014,438	$ 5,145,251	$ 4,509,335

十、應收期貨交易保證金

截至民國111年6月30日暨民國110年12月31日及6月30日之應收期貨交易保證金及相關備抵損失金額如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收期貨交易保證金	$ 3,680	$ 5,342	$ 5,346
減：備抵損失	(3,678)	(5,316)	(5,344)
	$ 2	$ 26	$ 2

應收期貨交易保證金備抵損失之變動資訊如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	$ 5,316	$ 5,462
加：本期迴轉減損損失	(1,638)	(118)
期末餘額	$ 3,678	$ 5,344

十一、應收證券融資款、應收票據、應收帳款及其他應收款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收證券融資款	$ 5,501,447	$ 7,631,788	$ 7,498,128
減：備抵損失	(1,557)	(2,040)	(1,753)
	$ 5,499,890	$ 7,629,748	$ 7,496,375

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保。

合併公司部分融資客戶係以必翔之股票作為擔保品，由於必翔之股票已於民國 106 年 5 月暫停交易，致有擔保品價值不足之情形。合併公司已於民國 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。合併公司於本期收回部分款項，認列預期信用減損損失迴轉利益 122 仟元。

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收票據	$ 77	$ 146	$ 44
應收帳款			
應收交割帳款－受託買賣	5,885,308	5,724,414	9,942,641
應收交割帳款－自營	2,160,743	985,847	234,267
應收現金股利	660,428	1,131	13,394
應收經紀手續費及融資利息	135,635	129,290	75,303
應收債券利息	15,158	16,337	17,729
其　　他	12,844	7,031	17,198
減：備抵損失	(32)	-	-
小　　計	8,870,084	6,864,050	10,300,532
	$ 8,870,161	$ 6,864,196	$ 10,300,576

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
0～120 天	$ 8,870,093	$ 6,864,115	$10,300,498
121～180 天	95	81	73
181 天以上	5	-	5
合　　計	$ 8,870,193	$ 6,864,196	$10,300,576

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
其他應收款	$ 118,266	$ 172,140	$ 104,278
減：備抵損失	(86,229)	(86,566)	(85,727)
	$ 32,037	$ 85,574	$ 18,551

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

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

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

111 年 6 月 30 日

	應收票據及帳款	應收證券融資款	應收轉融通擔保價款	轉融通保證金、借券擔保價款及借券保證金	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	$ 8,870,193	$ 5,501,447	$ 55,046	$ 742,033	$ 118,266	$ 15,286,985
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(32)	(1,557)	-	-	(86,229)	(87,818)
攤銷後成本	$ 8,870,161	$ 5,499,890	$ 55,046	$ 742,033	$ 32,037	$ 15,199,167

110 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	$ 6,864,196	$ 7,631,788	$ 6,732	$ 1,004,490	$ 172,140	$ 15,679,346
備抵損失（存續期間預期信用損失）	-	(2,040)	-	-	(86,566)	(88,606)
攤銷後成本	$ 6,864,196	$ 7,629,748	$ 6,732	$ 1,004,490	$ 85,574	$ 15,590,740

110 年 6 月 30 日

	應收票據及帳款	應收證券融資款	應收轉融通擔保價款	轉融通保證金、借券擔保價款及借券保證金	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	$ 10,300,576	$ 7,498,128	$ 1,910	$ 282,583	$ 104,278	$ 18,187,475
備抵損失（存續期間預期信用損失）	-	(1,753)	-	-	(85,727)	(87,480)
攤銷後成本	$ 10,300,576	$ 7,496,375	$ 1,910	$ 282,583	$ 18,551	$ 18,099,995

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據及帳款	應收證券融資款	其他應收款	合計
期初餘額	$ -	$ 2,040	$ 86,566	$ 88,606
減：本期提列（迴轉）減損損失	32	(483)	(337)	(788)
期末餘額	$ 32	$ 1,557	$ 86,229	$ 87,818

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據及帳款	應收證券融資款	其他應收款	合計
期初餘額	$ -	$ 1,094	$ 85,193	$ 86,287
減：本期提列減損損失	-	659	534	1,193
期末餘額	$ -	$ 1,753	$ 85,727	$ 87,480

十二、其他金融資產－流動

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
定期存款	$ 413,840	$ 388,760	$ 604,352

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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
定期存款	0.21%~2.00%	0.09%~0.815%	0.09%~2.50%

十三、子 公 司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	說明
本公司	康和期貨股份有限公司（以下稱康和期貨）	國內外期貨自營、經紀及顧問業務	95.71%	95.71%	95.71%	
本公司	康和證券投資顧問股份有限公司（以下稱康和投顧）	證券投資顧問業務	100%	100%	100%	
本公司	康聯資產管理服務股份有限公司（以下稱康聯資產）	投資、企業經營管理顧問及資產管理服務業務	100%	100%	100%	(1)
本公司	康和期貨經理事業股份有限公司（以下稱康和期貨經理）	說明(2)	-	-	-	(2)
本公司	康和保險代理人股份有限公司（以下稱康和保代）	人身保險代理人及財產保險代理人業務	100%	100%	100%	
本公司	康和證券（開曼島）有限公司（以下稱康和開曼）	說明(3)	-	-	-	(3)

(1) 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對康聯資產之損益及其他綜合損益份額，係根據同期間未經會計師查核之財務報告認列。

(2) 康和期貨經理已於民國 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。康和期貨經理已於民國 110 年 1 月完成清算程序，並返還清算剩餘款項予本公司及子公司康和期貨分別為 159,452 仟元及 106,302 仟元。

(3) 子公司康和開曼已於民國 109 年 11 月 30 日取得金管證券字第 1090373948 號函辦理清算，並於民國 110 年 3 月 31 日完成清算程序，且返還清算剩餘款項予本公司美金 744 仟元。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	111年6月30日 金額	持股%	110年12月31日 金額	持股%	110年6月30日 金額	持股%
個別不重大之關聯企業						
華和資產管理股份有限公司	$ 556,485	46.59	$ 561,421	46.59	$ 568,605	46.59

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損	($ 1,632)	($ 293)	($ 4,936)	($ 1,525)

民國111年及110年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日採用權益法之關聯企業之損益，係依據關聯企業同期間未經會計師查核之財務報表計算。

十五、不動產及設備

	111年1月1日至6月30日				
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
土地	$ 804,351	$ -	$ -	$ -	$ 804,351
建築物	317,133	-	-	-	317,133
設備	100,102	24,320	(6,480)	-	117,942
租賃權益改良	41,842	-	(821)	-	41,021
	1,263,428	$ 24,320	($ 7,301)	$ -	1,280,447
累計折舊					
建築物	145,874	$ 2,813	$ -	$ -	148,687
設備	62,116	8,822	(6,468)	-	64,470
租賃權益改良	20,461	3,945	(821)	-	23,585
	228,451	$ 15,580	($ 7,289)	$ -	236,742
累計減損					
建築物	1,684	$ -	$ -	$ -	1,684
不動產及設備淨額	$ 1,033,293				$ 1,042,021

	110年1月1日至6月30日				
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
土地	$ 805,137	$ -	$ -	($ 786)	$ 804,351
建築物	317,656	-	-	(523)	317,133
設備	104,307	5,966	(3,561)	-	106,712
租賃權益改良	35,008	6,365	(5,343)	-	36,030
	1,262,108	$ 12,331	($ 8,904)	($ 1,309)	1,264,226
累計折舊					
建築物	140,386	$ 2,814	$ -	($ 138)	143,062
設備	66,441	8,110	(3,503)	-	71,048
租賃權益改良	18,481	3,608	(5,050)	-	17,039
	225,308	$ 14,532	($ 8,553)	($ 138)	231,149
累計減損					
建築物	1,684	$ -	$ -	$ -	1,684
不動產及設備淨額	$ 1,035,116				$ 1,031,393

民國111年及110年1月1日至6月30日並未認列或迴轉減損損失。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	55年
設備	2至5年
租賃權益改良	1至5年

合併公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

合併公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三二。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 115,439	$ 117,108	$ 54,188
設備	5,359	6,028	2,018
	$ 120,798	$ 123,136	$ 56,206

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
使用權資產之增添			$ 21,316	$ 11,448
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 11,118	$ 12,008	$ 22,237	$ 24,234
設備	604	168	1,191	335
	$ 11,722	$ 12,176	$ 23,428	$ 24,569

(二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額			
流動	$ 43,804	$ 39,898	$ 33,339
非流動	$ 76,421	$ 82,426	$ 22,032

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
建築物	0.514%~1.30%	0.514%~1.41%	0.514%~1.41%
設備	0.521%~1.30%	0.521%~1.30%	0.521%~1.30%

合併公司承租若干建築物做營業場所，租賃期間為2～5年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，合併公司不得將租賃標的之全部或一部分轉租或轉讓。

(三) 重要承租活動及條款

民國111年及110年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，出租人同意部分租約無條件將民國111年1月1日至6月30日及110年5月1日至6月30日、110年8月1日至12月31日之租金金額調降20%~100%。合併公司於民國111年1月1日至6月30日及110年度認列前述租金減讓之影響數分別為226仟元及453仟元（帳列折舊費用減項）。

(四) 其他租賃資訊

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
低價值資產租賃費用	$ 1,235	$ 521	$ 2,677	$ 1,270
租賃之現金流出總額			$ 26,230	$ 25,591

合併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。

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
承租承諾	$ -	$ 8,623	$ -

十七、投資性不動產

除自用不動產轉列投資性不動產及認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於民國111年及110年1月1日至6月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

合併公司投資性不動產係土地及建築物，建築物係採直線基礎按耐用年數55年計提折舊費用。

合併公司之投資性不動產於民國111年6月30日暨民國110年12月31日及6月30日之公允價值分別為429,180仟元、404,044仟元及390,014仟元，該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

合併公司部分投資性不動產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請詳附註三二。

合併公司以營業租賃出租投資性不動產，租賃期間為1～5年。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第1年	$ 4,534	$ 9,753	$ 9,753
第2年	-	648	5,524
	$ 4,534	$ 10,401	$ 15,277

十八、無形資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
會員席位費	$ 33,392	$ 33,392	$ 33,392
電腦軟體	17,547	16,342	14,281
	$ 50,939	$ 49,734	$ 47,673

	111年1月1日至6月30日			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
成　本				
電腦軟體	$ 29,026	$ 6,169	($ 3,338)	$ 31,857
會員席位費	33,392	-	-	33,392
	62,418	$ 6,169	($ 3,338)	65,249
累計攤銷				
電腦軟體	12,684	$ 4,964	($ 3,338)	14,310
淨　額	$ 49,734			$ 50,939

	110年1月1日至6月30日			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
成　本				
電腦軟體	$ 35,143	$ 1,070	($ 8,031)	$ 28,182
會員席位費	33,392	-	-	33,392
	68,535	$ 1,070	($ 8,031)	61,574
累計攤銷				
電腦軟體	17,049	$ 4,883	($ 8,031)	13,901
淨　額	$ 51,486			$ 47,673

上述無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3年

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

十九、其他非流動資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
營業保證金	$ 520,000	$ 520,000	$ 520,000
交割結算基金	209,623	213,162	246,636
存出保證金	166,391	63,607	50,714
預付設備款	19,970	12,089	7,850
遞延費用	1,171	1,355	612
	$ 917,155	$ 810,213	$ 825,812

二十、借　　款

(一) 短期借款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
擔保借款	$ 350,000	$ 950,000	$ 250,000
無擔保借款	401,500	700,000	400,000
	$ 751,500	$ 1,650,000	$ 650,000

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
短期借款	1.225%~1.675%	0.80%~1.50%	0.95%~1.05%

合併公司業已提供部分活期及定期存款、不動產及設備暨投資性不動產作為銀行借款及借款額度之擔保品，請詳附註三二。

(二) 應付商業本票

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付商業本票	$ 5,270,000	$ 4,167,000	$ 7,010,000
未攤銷折價	(8,754)	(2,241)	(8,448)
	$ 5,261,246	$ 4,164,759	$ 7,001,552

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付商業本票	0.43%~1.00%	0.30%~0.95%	0.20%~0.59%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

二一、附買回債券負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府公債	$ 623,627	$ 922,880	$ 2,137,740
公 司 債	3,077,806	3,175,587	2,771,701
	$ 3,701,433	$ 4,098,467	$ 4,909,441

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府公債	0.30%~0.38%	0.16%~0.17%	0.16%~0.19%
公 司 債	0.48%~1.89%	0.27%~0.41%	0.20%~2.60%

民國 111 年 6 月 30 日之附買回債券負債已約定於民國 111 年 7 月 29 日前以 3,703,728 仟元陸續買回。

民國 110 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 111 年 2 月 14 日前以 4,099,585 仟元陸續買回。

民國 110 年 6 月 30 日之附買回債券負債已約定於民國 110 年 9 月 9 日前以 4,910,980 仟元陸續買回。

二二、應付帳款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付帳款			
應付交割帳款－受託買賣	$ 5,570,711	$ 5,500,948	$ 10,056,199
應付交割帳款－自營	966,536	70,753	138,169
其　　他	106,674	167,476	193,259
	$ 6,643,921	$ 5,739,177	$ 10,387,627

二三、其他金融負債－流動

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
結構型商品本金價值			
保本型商品	$ 2,965,793	$ 756,678	$ -

二四、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流　動			
員工福利負債準備	$ 28,781	$ 25,092	$ 28,028
非流動			
除役負債準備	$ 12,130	$ 12,080	$ 12,080

二五、權　益

(一) 股　本

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數（仟股）	1,500,000	1,500,000	1,500,000
額定股本	$ 15,000,000	$ 15,000,000	$ 15,000,000
已發行股數（仟股）	594,455	594,455	594,455
已發行股本	$ 5,944,550	$ 5,944,550	$ 5,944,550

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫藏股票交易	$ 173,203	$ 173,203	$ 173,203
處分資產增益	682	682	682
未領取股利	126	126	126
其　他	1,309	1,309	1,303
	$ 175,320	$ 175,320	$ 175,314

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、因股東逾期時效未領取股利及行使歸入權產生之資本公積僅得用以彌補虧損。

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損後，提撥法定盈餘公積 10%及特別盈餘公積 20%，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二六之(十二)員工酬勞及董事酬勞。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫，考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，每年就可供分配盈餘提撥不低於 50%分配股東股息紅利，惟累積可供分配盈餘低於實收股本 0.5%時，得不予分配；分配股東股息紅利時，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不低於股利總額之 10%。

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

依證券商管理規則之規定，證券商應於每年稅後盈餘項下，提存 20%為特別盈餘公積，但金額累積已達公司實收資本額者，得免繼續提存。另特別盈餘公積除填補公司虧損或其金額累積已達實收資本總額 25%，得以超過實收資本總額 25%之部分撥充資本者外，不得使用之。

本公司於民國 111 年 6 月 8 日及民國 110 年 7 月 12 日舉行股東常會，決議通過民國 110 年及 109 年度盈餘分配案如下：

	110 年度	109 年度
法定盈餘公積	$ 133,359	$ 103,460
特別盈餘公積	$ 266,719	$ 206,920
現金股利	$ 921,405	$ 725,235
每股現金股利（元）	$ 1.55	$ 1.22

截至民國 111 年 6 月 30 日，已宣告尚未發放之應付股利為 921,405 仟元（民國 110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日：無）。

(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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	($ 7,432)	($ 11,116)
當期產生		
國外營運機構之換算差額	7,120	(2,521)
國外營運機構之相關所得稅	-	(1,780)
重分類調整		
處分子公司	-	8,864
期末餘額	($ 312)	($ 6,553)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	$ 470,680	$ 420,538
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(77,182)	(426)
權益工具	(59,898)	30,133
本期其他綜合損益	(137,080)	29,707
期末餘額	$ 333,600	$ 450,245

二六、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
在集中交易市場受託買賣	$ 158,489	$ 355,201	$ 340,997	$ 587,223
在營業處所受託買賣	47,412	67,679	94,575	125,854
期貨手續費收入	178,789	177,953	350,779	360,387
融券手續費收入	2,248	2,252	3,615	3,464
其　他	8,525	11,242	18,791	21,599
	$ 395,463	$ 614,327	$ 808,757	$ 1,098,527

(二) 承銷業務收入

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
承銷作業處理收入	$ 8,150	$ 18,902	$ 8,497	$ 19,309
包銷證券報酬收入	4,548	6,950	4,713	11,057
承銷輔導費收入	1,470	470	2,310	4,200
其　　他	760	250	3,780	410
	$ 14,928	$ 26,572	$ 19,300	$ 34,976

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
自　　營	($ 134,316)	$ 508,589	($ 49,718)	$ 1,039,445
承　　銷	940	4,693	1,658	6,659
避　　險	(782,516)	26,379	(879,541)	77,311
	($ 915,892)	$ 539,661	($ 927,601)	$ 1,123,415

(四) 利息收入

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
融資利息收入	$ 82,636	$ 83,953	$ 171,931	$ 152,489
債券利息收入	10,433	12,182	20,011	22,406
其　　他	311	457	379	530
	$ 93,380	$ 96,592	$ 192,321	$ 175,425

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
自　　營	($ 373,805)	$ 76,748	($ 794,285)	$ 71,719
承　　銷	(1,230)	7,867	(2,041)	12,843
避　　險	(80,078)	224,041	(154,858)	224,805
應回補債券	209	(242)	(255)	-
	($ 454,904)	$ 308,414	($ 951,439)	$ 309,367

(六) 發行認購（售）權證淨利益（損失）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
發行認購（售）權證負債價值變動利益（損失）	$ 3,038,835	($ 752,588)	$ 6,865,829	$ 126,150
發行認購（售）權證到期前履約利益	503	2,013	1,988	1,562

（接次頁）

（承前頁）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
發行認購（售）權證再買回價值變動利益（損失）				
已實現	($ 1,961,624)	($ 1,147,483)	($ 4,338,199)	($ 2,145,205)
未實現	(885,803)	1,648,010	(2,197,520)	1,751,882
發行認購（售）權證費用	(15,030)	(6,542)	(30,942)	(11,064)
	$ 176,881	($ 256,590)	$ 301,156	($ 276,675)

(七) 衍生工具淨利益（損失）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
衍生工具淨利益(損失)－期貨				
期貨契約	$ 35,525	($ 9,446)	$ 20,312	($ 57,294)
選擇權交易	(1,286)	(6,107)	(1,277)	(19,625)
	$ 34,239	($ 15,553)	$ 19,035	($ 76,919)
衍生工具淨利益(損失)－櫃檯				
資產交換選擇權	$ 267,916	($ 165,072)	$ 419,875	($ 77,077)
股權衍生工具	(50,542)	(38,736)	(42,579)	(52,125)
結構型商品	(12,680)	(3,587)	(10,066)	(6,227)
資產交換 IRS 合約價值	(3,280)	(8,961)	(6,772)	(15,101)
公債發行前投資損失	1	-	(15)	-
	$ 201,415	($ 216,356)	$ 360,443	($ 150,530)

(八) 預期信用迴轉利益（減損損失）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 1,918	($ 664)	$ 2,426	($ 1,075)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	488	(53)	517	(241)
	$ 2,406	($ 717)	$ 2,943	($ 1,316)

(九) 其他營業收益（損失）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
外幣兌換利益（損失）	$ 23,387	($ 18,408)	$ 59,463	($ 20,144)
作業處理費收入	12,760	7,203	19,525	12,925
經理費收入	3,800	3,403	6,347	6,803
佣金收入	2,742	2,155	4,852	4,217
顧問費收入	406	1,097	4,054	2,793
代銷收入	176	228	422	453
錯帳淨損失	(263)	(1,047)	(280)	(1,370)
其　　他	(26)	45	38	112
	$ 42,982	($ 5,324)	$ 94,421	$ 5,789

(十) 財務成本

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
應付商業本票利息	$ 9,094	$ 9,518	$ 20,377	$ 18,164
附買回債券利息	5,392	3,083	8,285	6,226
銀行借款利息	669	942	1,646	1,840
融券利息	327	330	655	708
轉融資利息	-	-	596	-
租賃負債之利息	205	104	414	225
其　　他	445	430	893	769
	$ 16,132	$ 14,407	$ 32,866	$ 27,932

(十一) 員工福利費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
退職後福利				
確定提撥計畫	$ 9,678	$ 9,531	$ 19,833	$ 18,674
確定福利計畫	1,350	998	2,722	1,995
	11,028	10,529	22,555	20,669
短期員工福利				
薪資費用	220,281	379,440	448,575	735,234
勞健保費用	17,339	17,938	44,091	41,113
其他用人費用	10,337	11,576	23,082	22,530
	$ 258,985	$ 419,483	$ 538,303	$ 819,546

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以民國 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算。

(十二) 員工酬勞及董事酬勞

本公司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。另本公司股東會於

111 年 6 月決議通過修改章程，將員工酬勞提撥比例修改為 1%至 3%。民國 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依前述區間估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工酬勞	$ 7,490	$ 16,346
董事酬勞	$ 19,315	$ 42,155

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係為虧損，故無需估列員工酬勞及董事酬勞。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

民國 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞分別於民國 111 年 3 月 17 日及民國 110 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

	110年度	109年度
員工酬勞	$ 31,477	$ 12,669
董事酬勞	$ 81,177	$ 56,435

民國 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之董事會決議金額與民國 110 及 109 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十三) 折舊及攤銷

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
折　舊				
不動產及設備	$ 8,054	$ 7,334	$ 15,580	$ 14,532
投資性不動產	414	415	829	828
使用權資產	11,722	12,176	23,428	24,569
	$ 20,190	$ 19,925	$ 39,837	$ 39,929
攤　銷				
無形資產	$ 2,552	$ 2,396	$ 4,964	$ 4,883
遞延費用	90	54	184	113
	$ 2,642	$ 2,450	$ 5,148	$ 4,996

(十四) 其他營業費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
稅　捐	$ 59,130	$ 72,950	$ 105,417	$ 129,206
電腦資訊費	20,838	19,527	42,858	37,707
借券費用	11,478	6,949	21,181	11,873
郵 電 費	8,876	8,805	16,967	16,382
集保服務費	6,907	12,171	14,509	20,379
勞務費用	7,424	7,964	14,096	13,721
其　他	33,811	33,472	66,625	62,162
	$ 148,464	$ 161,838	$ 281,653	$ 291,430

(十五) 其他利益及損失

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
場地及設備使用費收入	$ 11,809	$ 10,747	$ 22,912	$ 21,886
股利收入	17,557	3,581	17,557	3,581
財務收入	5,095	5,314	9,918	11,312
投資性不動產之其他租金收入	1,983	2,479	4,462	4,946
外幣兌換淨利益(損失)	894	(866)	2,485	(1,183)
處分投資利益(損失)	9	373	20	(8,486)
不動產及設備處分損失	-	(294)	(12)	(351)
營業外金融商品透過損益按公允價值衡量之淨損失	(7)	(363)	(17)	(4)
其　他	4,119	3,835	6,820	5,052
	$ 41,459	$ 24,806	$ 64,145	$ 36,753

二七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
本期所得稅				
本期產生者	$ 12,173	$ 16,036	$ 17,666	$ 23,556
未分配盈餘加徵	607	-	607	-
以前年度之調整	(2)	4,698	(2)	4,698
	12,778	20,734	18,271	28,254
遞延所得稅				
本期產生者	62,723	24,789	118,913	100,880
以前年度之調整	63	1,234	63	1,442
	62,786	26,023	118,976	102,322
認列於損益之所得稅費用	$ 75,564	$ 46,757	$ 137,247	$ 130,576

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
當期產生				
一國外營運機構換算	$ -	$ -	$ -	$ 1,780

(三) 所得稅核定情形

本公司及康和期貨截至民國 108 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。

康和保代、康和投顧及康聯資產截至民國 109 年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。

二八、每股盈餘（損失）

計算每股盈餘（損失）之分子及分母揭露如下：

	金額（分子） 稅後	股數（分母） （仟股）	每股盈餘（損失）（元） 稅後
111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日			
基本每股損失			
屬於母公司普通股股東之本期淨損	($ 235,219)	594,455	($ 0.40)
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
基本每股損失			
屬於母公司普通股股東之本期淨損	($ 410,293)	594,455	($ 0.69)
110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 335,985	594,455	$ 0.57
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	453	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 335,985	594,908	$ 0.56

（接次頁）

（承前頁）

	金額（分子） 稅後	股數（分母） （仟股）	每股盈餘（損失）（元） 稅後
110年1月1日至6月30日			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 685,570	594,455	$ 1.15
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	1,312	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 685,570	595,767	$ 1.15

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

二九、資本風險管理

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

本公司資本結構係由本公司之淨債務及業主權益組成。

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

本公司另依證券商管理規則規定，每月申報主管機關本公司之資本適足率。本公司於民國111年6月30日暨民國110年12月31日及6月30日之資本適足比率分別為265%、363%及296%。

三十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

2. 按公允價值衡量之金融工具－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

公允價值層級

111 年 6 月 30 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,121,448	$ 3,554,631	$ -	$ 7,676,079
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	781,001	781,001
債務工具投資				
政府公債	-	297,079	-	297,079
公司債	-	589,937	-	589,937
國外債券	84,089	1,205,627	-	1,289,716
	$ 4,205,537	$ 5,647,274	$ 781,001	$ 10,633,812
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 490,062	$ 832,938	$ -	$ 1,323,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,154,591	-	1,154,591
	$ 490,062	$ 1,987,529	$ -	$ 2,477,591

110 年 12 月 31 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,866,780	$ 3,742,853	$ -	$ 8,609,633

（接次頁）

（承前頁）

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	$ -	$ -	$ 841,057	$ 841,057
債務工具投資				
政府公債	-	301,475	-	301,475
公司債	-	601,652	-	601,652
國外債券	-	1,135,522	-	1,135,522
	$ 4,866,780	$ 5,781,502	$ 841,057	$ 11,489,339
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 1,234,054	$ 1,352,704	$ -	$ 2,586,758
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	695,169	-	695,169
	$ 1,234,054	$ 2,047,873	$ -	$ 3,281,927

110 年 6 月 30 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 6,451,167	$ 3,645,737	$ -	$ 10,096,904
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	816,418	816,418
債務工具投資				
政府公債	-	301,848	-	301,848
公司債	-	503,652	-	503,652
國外債券	-	1,052,395	-	1,052,395
	$ 6,451,167	$ 5,503,632	$ 816,418	$ 12,771,217
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	$ 835,008	$ 1,216,426	$ -	$ 2,051,434
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	482,398	-	482,398
	$ 835,008	$ 1,698,824	$ -	$ 2,533,832

民國111年及110年1月1日至6月30日第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形，主係因合併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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	$ 841,057	$ 786,678
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)	(60,056)	29,740
期末餘額	$ 781,001	$ 816,418

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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流動性折價			
增加 10%	($ 13,159)	($ 14,704)	($ 14,010)
減少 10%	$ 13,146	$ 14,734	$ 13,949

(二) 金融工具之種類

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	$ 7,676,079	$ 8,609,633	$ 10,096,904
按攤銷後成本衡量（註1）	23,014,982	23,157,058	25,041,215
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	781,001	841,057	816,418
債務工具投資	2,176,732	2,038,649	1,857,895
營業保證金	520,000	520,000	520,000
交割結算基金	209,623	213,162	246,636
存出保證金	166,391	63,607	50,714
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易	1,323,000	2,586,758	2,051,434
指定透過損益按公允價值衡量	1,154,591	695,169	482,398
按攤銷後成本衡量（註2）	26,367,669	24,978,424	29,032,367
存入保證金	1,964	2,468	2,468

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶（有價證券抵繳除外）、應收期貨交易保證金、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及帳款、其他應收款、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、轉融通借入款、期貨交易人權益、應付帳款、其他應付款及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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 1,154,591	$ 695,169	$ 482,398
到期應付金額	(1,213,659)	(729,876)	(504,195)
	($ 59,068)	($ 34,707)	($ 21,797)

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

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理制度

風險管理政策

本公司風險管理政策依照本公司營運方針，在可承受之風險暴險範圍內，預防任何可能的損失，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。

董事會為最高之風險管理單位，其下設有風險管理委員會，負責強化整體風險控管，設定目標與風險關係，以決定資本分配與經營方針。風險管理室之權責在於確認風險來源、評

估與量化風險的影響程度。而業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告。

本公司每年至少召開兩次風險管理委員會，參加人員由董事長指派之。委員會將根據市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及法律風險來決定風險管理之授權及操作限額，並由各業務單位主管依據授權之限額進行該單位之風險管理。日後，若需放寬或調整風險額度限額，呈總經理裁決後，提報風險管理委員會核定。

風險管理系統之組織與架構

本公司之風險管理組織架構包括：董事會、風險管理委員會、風險管理室、財務部、稽核室、法令遵循部與各業務單位。茲針對職能劃分分述如下：

(1) 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。

(2) 風險管理委員會：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。

(3) 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。

(4) 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。

(5) 稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。

(6) 法令遵循部：法令遵循部專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循部隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。

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

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

2. 市場風險

本公司所建立之風險衡量系統均有辨識暴險部位之市場風險因子，如利率、匯率、權益及商品價格風險，並針對該風險因子之變動，衡量本公司表內及表外交易部位之潛在風險。

本公司採用風險值（Value at Risk, VaR）及敏感度分析衡量市場風險，並於每月底執行壓力測試以瞭解公司財務在金融危機時期下的風險承受度。所謂風險值，係指未來一定時間內且在一定信賴水準下，目前部位之最大可能損失值。本公司亦定期進行回溯測試，以確保風險值模型的可使用性。

歷史風險值（信賴水準 99%之1日風險值）	111年1月1日至6月30日			111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	平均	最小值	最大值			
依風險類型						
權益證券	$ 71,115	$ 20,265	$ 113,244	$ 78,607	$ 91,384	$ 132,302
利率	16,615	275	43,259	10,439	16,804	9,161
風險分散	(19,914)			(26,500)	(15,462)	(16,258)
暴險風險值合計	$ 67,816			$ 62,546	$ 92,726	$ 125,205

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 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日債券投資之公允價值分別下降約 598 仟元、709 仟元及 1,480 仟元。針對匯率風險之敏感度分析，以新台幣之升貶值幅度設定變動情境，當新台幣對外幣升值／貶值 3%，將使本公司於民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之部位損益分別減少／增加 20,380 仟元、15,544 仟元及 25,882 仟元。

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	$ 9,019,936	$ 11,340,124	$ 11,998,204
－金融負債	10,573,400	13,000,709	13,650,424
具現金流量利率風險			
－金融資產	8,570,125	9,793,746	7,377,581
－金融負債	5,015,938	5,145,251	4,509,335

除上述市場風險衡量之外，亦以情境分析評估資產組合之價值變動，並於每月底進行壓力測試，以衡量極端狀況下之異常損失。

3. 信用風險

信用風險為合併公司於初級或次級市場買賣有價證券或承作衍生工具交易，其發行人、保證人或交易相對人無法履行償付義務或因其本身信用事件導致合併公司產生財務損失之風險。合併公司於交易前對於交易對手作分級管理，對於不同信用等級之交易對手，設定各級信用限額並分級管理之。

經紀業務之交易對象風險控管，訂有受託買賣徵信審核作業辦法及各項財力適用性與注意事項以控管客戶徵信額度，另依權責審核層級表由不同層級簽核控管，以降低客戶交割風險。

由於合併公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易且商品銷售區域分散，故應收帳款之信用風險並無顯著集中之虞。而為降低信用風險，合併公司亦定期持續評估客戶財務狀況，進行融資授信業務均要求客戶提供足額擔保。

於資產負債表日，合併公司金融資產之帳面金額即為合併公司之最大信用暴險金額。

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收證券融資款	$ 5,499,890	$ 7,629,748	$ 7,496,375

4. 流動性風險

(1) 流動性及利率風險表

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

111 年 6 月 30 日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
衍生性金融負債					
無附息負債	$ 909,572	$ -	$ -	$ -	$ 909,572
固定利率工具	5,655,666	-	-	-	5,655,666
非衍生性金融負債					
無附息負債	8,306,597	-	1,964	-	8,308,561
浮動利率工具	5,015,938	-	-	-	5,015,938
固定利率工具	10,461,929	-	-	-	10,461,929
租賃負債	44,458	38,365	37,500	-	120,323
	$ 30,394,160	$ 38,365	$ 39,464	$ -	$ 30,471,989

110 年 12 月 31 日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
衍生性金融負債					
無附息負債	$ 1,479,319	$ -	$ -	$ -	$ 1,479,319
固定利率工具	3,205,788	-	-	-	3,205,788
非衍生性金融負債					
無附息負債	7,254,184	-	2,468	-	7,256,652
浮動利率工具	5,145,251	-	-	-	5,145,251
固定利率工具	12,880,626	-	-	-	12,880,626
租賃負債	40,531	35,390	46,745	-	122,666
	$ 30,005,699	$ 35,390	$ 49,213	$ -	$ 30,090,302

110 年 6 月 30 日

	1 年以內	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年以上	合計
衍生性金融負債					
無附息負債	$ 1,562,052	$ -	$ -	$ -	$ 1,562,052
固定利率工具	1,662,538	-	-	-	1,662,538
非衍生性金融負債					
無附息負債	11,380,624	-	2,468	-	11,383,092
浮動利率工具	4,509,335	-	-	-	4,509,335
固定利率工具	13,603,501	-	-	-	13,603,501
租賃負債	33,551	12,091	9,127	-	54,769
	$ 32,751,601	$ 12,091	$ 11,595	$ -	$ 32,775,287

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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
融資額度	$16,830,000	$16,520,000	$17,720,000
未動用額度	$13,168,500	$ 9,672,444	$11,895,000

(四) 金融資產移轉資訊

合併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，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

111年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	$ 6,630,102	$ 3,701,433	$ 6,630,102	$ 3,701,433	$ 2,928,669

110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	$ 6,461,841	$ 4,098,467	$ 6,461,841	$ 4,098,467	$ 2,363,374

110年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	$ 6,991,892	$ 4,909,441	$ 6,991,892	$ 4,909,441	$ 2,082,451

(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：

111 年 6 月 30 日

金融工具	已認列之金融資產（負債）總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產／金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產（負債）淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
應收帳款	$ 8,874,690	($ 4,606)	$ 8,870,084	($ 845,909)	$ -	$ 8,024,175
應付帳款	($ 6,648,527)	$ 4,606	($ 6,643,921)	$ 845,909	$ -	($ 5,798,012)
附買回協議	($ 3,701,433)	$ -	($ 3,701,433)	$ 3,701,433	$ -	$ -

110 年 12 月 31 日

金融工具	已認列之金融資產（負債）總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產／金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產（負債）淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
應收帳款	$ 6,904,951	($ 40,901)	$ 6,864,050	($ 39,295)	$ -	$ 6,824,755
應付帳款	($ 5,780,078)	$ 40,901	($ 5,739,177)	$ 39,295	$ -	($ 5,699,882)
附買回協議	($ 4,098,467)	$ -	($ 4,098,467)	$ 4,098,467	$ -	$ -

110 年 6 月 30 日

金融工具	已認列之金融資產（負債）總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產／金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產（負債）淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
應收帳款	$ 10,356,946	($ 56,414)	$ 10,300,532	($ 81,811)	$ -	$ 10,218,721
應付帳款	($ 10,444,041)	$ 56,414	($ 10,387,627)	$ 81,811	$ -	($ 10,305,816)
附買回協議	($ 4,909,441)	$ -	($ 4,909,441)	$ 4,909,441	$ -	$ -

三一、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露者外，合併公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與合併公司之關係
華和資產管理股份有限公司	關聯企業
鄭大成	子公司之監察人
全體董事、總經理、副總經理、協理及部門主管	本公司管理階層及經理人

帳列項目	關係人類別／名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
1. 應收證券融資款	本公司管理階層及經理人	$ 28,249	$ 42,362	$ 47,091
2. 附買回債券負債	本公司管理階層及經理人	$ 100,001	$ 296,117	$ 305,932

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	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
3. 經紀手續費收入	本公司管理階層及經理人	$ 501	$ 755	$ 1,123	$ 1,247

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	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
4. 利息收入	本公司管理階層及經理人	$ 739	$ 367	$ 978	$ 494

帳列項目	關係人類別／名稱	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
5. 財務成本	本公司管理階層及經理人	$ 159	$ 129	$ 319	$ 212

6. 承租協議

帳列項目	關係人類別／名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債	子公司之監察人	$ 10,948	$ 13,117	$ 2,203

帳列項目	關係人類別／名稱	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
財務成本	子公司之監察人	$ 17	$ 4	$ 36	$ 11

7. 合併公司於民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日出租部分停車位予關係人產生之租金收入如下：

關係人類別／名稱	租賃期間	標的物	租金收取方式	決定方式	金額
111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日					
關聯企業	111.01.01-111.06.30	臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	$ 13
	111.01.01-111.12.31	臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	27
					$ 40
110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日					
關聯企業	110.01.01-110.12.31	臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按季收取	依合約	$ 27
	110.03.15-110.12.31	臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	14
					$ 41
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日					
關聯企業	111.01.01-111.06.30	臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	$ 27
	111.01.01-111.12.31	臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	54
					$ 81
110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日					
關聯企業	110.01.01-110.12.31	臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按季收取	依合約	$ 54
	110.03.15-110.12.31	臺北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	16
					$ 70

合併公司依約向關係人收取之租賃保證金，於民國 111 年及 110 年 6 月 30 日之餘額分別為 20 仟元及 30 仟元。

8. 股權衍生性商品交易

合併公司之管理階層及經理人向合併公司購入股權衍生性商品，於民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之帳面金額分別為 114 仟元、150 仟元及 116 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 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日產生之相關損益如下：

帳列項目	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
衍生工具淨利益（損失）	$ 43	$ 873	($ 23)	$ 1,255
其他營業收益（作業處理費收入）	$ 14	$ 69	$ 19	$ 108

9. 對主要管理階層之獎酬

民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利	$ 24,124	$ 59,523	$ 45,787	$ 126,042
退職後福利	706	406	1,380	760
	$ 24,830	$ 59,929	$ 47,167	$ 126,802

合併公司董事及經理人薪酬，依據公司章程及辦法外，另參酌市場同業薪資通常水準及公司營運情形經由薪資報酬委員會定期檢討並提出修正建議。

三二、質抵押之資產

合併公司於資產負債表日分別提供下列資產予金融機構作為申請銀行借款及額度之擔保品與租借器材之保證金：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
受限制之活期及定期存款	$ 257,158	$ 319,157	$ 257,152
不動產及設備－淨額			
土　地	715,507	715,507	715,507
建 築 物	133,873	136,249	138,626
投資性不動產－淨額			
土　地	277,264	277,264	277,264
建 築 物	34,528	35,235	35,942
	$ 1,418,330	$ 1,483,412	$ 1,424,491

三三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司於民國 110 年 3 月 3 日收到民事起訴狀，原告等 8 人以本公司經理人於代為處理 A 公司之股東會委託書徵求事務及股東會表決權投票事宜，有違反公開發行公司委託書使用規則致損害該 8 人之權益，要求本公司及經理人連帶負損害賠償 9,624 仟元，本案於民國 111 年 8 月 3 日由臺灣臺北地方法院判決本公司第一審全部勝訴，本公司管理階層評估該案對本公司之營運及財務狀況並無重大影響。

(二) 本公司民國 110 年 8 月 18 日收到民事起訴狀，原告等 2 人稱被告陳姓自然人及本公司陳姓業務員意圖為不法利益，欺瞞原告真實之交易情形，導致原告等人受有損害，故向被告及本公司提起民事訴訟，

請求本公司連帶負損害賠償 52,000 仟元，本案現由臺灣臺北地方法院審理中，本公司管理階層評估該案對本公司之營運及財務狀況並無重大影響。

(三) 本公司民國 111 年 2 月 15 日收到民事起訴狀，原告稱被告陳姓自然人及本公司陳姓業務員意圖為不法利益，欺瞞原告真實之交易情形，導致原告受有損害，故向被告及本公司提起民事訴訟，請求本公司連帶負損害賠償 16,000 仟元，本案現由臺灣新北地方法院審理中，本公司管理階層評估該案對本公司之營運及財務狀況並無重大影響。

(四) 截至民國 111 年 6 月 30 日止，本公司因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 300,000 仟元。

三四、其他事項

本公司之管理階層評估新型冠狀病毒肺炎疫情對於本公司之營運狀況及財務狀況皆未有重大影響。

三五、重大之期後事項

除已於其他附註揭露者外，合併公司並無重大之期後事項。

三六、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

子公司康和期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

子公司康和期貨

	計算公式	111年6月30日 計算式	比率	標準	110年12月31日 計算式	比率	標準	執行情形
(1)	業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益	1,267,435 / 258,171	=4.91 倍	≧1	1,282,428 / 240,071	=5.34 倍	≧1	符合
(2)	流動資產 / 流動負債	6,112,027 / 5,395,038	=1.13 倍	≧1	6,159,836 / 5,452,832	=1.13 倍	≧1	符合
(3)	業主權益 / 最低實收資本額	1,267,435 / 630,000	=201.18%	≧60% ≧40%	1,282,428 / 630,000	=203.56%	≧60% ≧40%	符合
(4)	調整後淨資本額 / 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,045,334 / 856,833	=122.00%	≧20% ≧15%	992,853 / 1,080,030	=91.93%	≧20% ≧15%	符合

計算公式	110年6月30日 計算式	比率	標準	執行情形
(1) 業主權益 / 負債總額－期貨交易人權益	1,319,816 / 176,921	=7.46 倍	≧1	符合
(2) 流動資產 / 流動負債	5,521,287 / 4,775,553	=1.16 倍	≧1	符合
(3) 業主權益 / 最低實收資本額	1,319,816 / 630,000	=209.49%	≧60% ≧40%	符合
(4) 調整後淨資本額 / 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,137,448 / 786,331	=144.65%	≧20% ≧15%	符合

三七、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

期貨自營業務

子公司康和期貨從事期貨交易時，其特有風險係該標的物之市場價格風險，合併公司於操作時已依風險設定停損點，發生之損失可在預期範圍內控制。

期貨經紀業務

期貨交易係具低保證金之財務槓桿特性交易，故期貨交易之風險包括：當期貨市場行情不利於交易人所持期貨契約時，期貨商為維持保證金額度，得要求追繳額外保證金，若交易人無法於期限內補繳，期貨商有權代為沖銷交易人所持期貨契約；及在市場行情劇烈變動時，交易人所持期貨契約可能無法了結，以致增加損失等。

三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	111年6月30日			110年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	$ 81,421	29.7200	$ 2,419,835	$ 71,331	27.6800	$ 1,974,445
人民幣	81,333	4.4390	361,039	100,372	4.3440	436,016
日幣	543,795	0.2182	118,656	511,903	0.2405	123,113
港幣	10,151	3.7880	38,452	7,902	3.5490	28,045
歐元	861	31.0500	26,738	567	31.3200	17,760
英鎊	63	36.0700	2,274	70	37.3000	2,621
新幣	30	21.3700	640	33	3.5400	117
非貨幣性項目						
人民幣	40,648	4.4390	180,438	21,451	4.3440	93,182
港幣	40,342	3.7880	152,816	-	-	-
美金	1,601	29.7200	47,590	8,495	27.6800	235,144
金融負債						
貨幣性項目						
美金	48,109	29.7200	1,429,789	50,618	27.6800	1,401,104
日幣	98,906	0.2182	21,581	78,993	0.2405	18,998
港幣	5,332	3.7880	20,198	4,694	3.5490	16,659
歐元	537	31.0500	16,688	266	31.3200	8,320
英鎊	43	36.0700	1,534	51	37.3000	1,921
人民幣	227	4.4390	1,006	140	4.3440	608
新幣	29	21.3700	611	32	3.5490	114

	110年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 70,310	27.8600	$ 1,958,832
人民幣	74,319	4.3090	320,243
港幣	6,737	3.5870	24,166
日幣	90,576	0.2521	22,834
歐元	460	33.1500	15,245
英鎊	86	38.5400	3,328
新幣	30	20.7300	630
非貨幣性項目			
美金	13,553	27.8600	377,593
人民幣	29,821	4.3090	128,500
港幣	34,271	3.5870	122,929
日幣	150,672	0.2521	37,984

（接次頁）

（承前頁）

	110年6月30日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　負　債			
貨幣性項目			
美　　金	$ 47,305	27.8600	$ 1,317,906
人 民 幣	20,482	4.3090	88,255
港　　幣	15,006	3.5870	53,828
日　　幣	39,429	0.2521	9,940
歐　　元	203	33.1500	6,736
英　　鎊	70	38.5400	2,684
人 民 幣	20,482	4.3090	88,255
新　　幣	29	20.7300	595

合併公司於民國111年及110年4月1日至6月30日外幣兌換淨損益（已實現及未實現）分別為淨利益24,281仟元及淨損失19,274仟元，民國111年及110年1月1日至6月30日外幣兌換淨損益（已實現及未實現）分別為淨利益61,948仟元及淨損失21,327仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露兌換損益。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上：無。
4. 處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣5百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣1億元或實收資本額20%以上：無。
7. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表二。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制能力時，應揭露被投資公司之相關資訊：附表一。
2. 對被投資公司直接或間接具有控制能力者，被投資公司之重大交易事項相關資訊：

(1) 被投資公司資金貸與他人：無。

(2) 被投資公司為他人背書保證：無。

(3) 被投資公司取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上：無。

(4) 被投資公司處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上：無。

(5) 被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 5 百萬元以上：無。

(6) 被投資公司應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上：無。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：

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

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例：無。

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

本公司投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業包括康和證券(開曼島)有限公司，其主要目的為控股公司認列轉投資損益用，惟康和開曼於民國 109 年 11 月 30 日取得金管證券字第 10903739482 號函辦理清算，並於民國 110 年 3 月 31 日完成清算程序，本期尚無補充說明事項。

(一) 資產負債表：無。

(二) 綜合損益表：無。

(三) 持有證券明細：無。

(四) 從事衍生工具情形及資金來源：無。

(五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

四一、部門資訊

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

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

部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

單位：新台幣仟元

	111年1月1日至6月30日				
項目	自營	經紀	承銷	其他部門	合計
直屬各部門損益					
收益	($ 279,617)	$ 1,011,296	$ 30,657	$ 13,700	$ 776,036
支出及費用	(152,414)	(676,090)	(29,632)	(22,733)	(880,869)
部門損益	($ 432,031)	$ 335,206	$ 1,025	($ 9,033)	(104,833)
非屬各部門直接產生之各項收（支）					(165,770)
稅前淨損					(270,603)
所得稅費用					(137,247)
本期淨損					(407,850)
其他綜合損益					(130,118)
本期綜合損益總額					($ 537,968)

	110年1月1日至6月30日				
項目	自營	經紀	承銷	其他部門	合計
直屬各部門損益					
收益	$ 863,519	$ 1,263,925	$ 69,296	$ 12,082	$ 2,208,822
支出及費用	(176,233)	(775,330)	(31,214)	(19,493)	(1,002,270)
部門損益	$ 687,286	$ 488,595	$ 38,082	($ 7,411)	1,206,552
非屬各部門直接產生之各項收（支）					(388,001)
稅前淨利					818,551
所得稅費用					(130,576)
本期淨利					687,975
其他綜合損益					33,877
本期綜合損益總額					$ 721,852

康和綜合證券股份有限公司及子公司

被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註
						本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額					
本公司	康和期貨股份有限公司	臺北市松山區復興北路 143 號 5、6 樓	88.07.07		國內外期貨自營、經紀及顧問業務	$ 559,654	$ 559,654	78,005,571	95.71%	$ 1,213,254	$ 366,657	$ 56,990	$ 54,611	$ 65,369	子公司（註一）
	康聯資產管理服務股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段 176 號地下二層	92.09.05	92.8.5 台財證二字第 0920135652 號	投資、企業經營管理顧問及資產管理服務業務	230,000	230,000	54,900,000	100.00%	558,725	-	(6,803)	(6,803)	-	子公司（註一）
	康和證券投資顧問股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段 176 號 9 樓	77.05.25		證券投資顧問業務	81,599	81,599	7,000,000	100.00%	87,078	15,148	(1,558)	(1,558)	-	子公司（註一）
	康和保險代理人股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段 176 號 10 樓	102.10.04	102.1.10 金管證券字第 1010056608 號、109.6.23 金管保綜字第 1090421845 號	人身保險代理人及財產保險代理人業務	5,000	5,000	2,500,000	100.00%	21,739	4,852	(1,267)	(1,267)	-	子公司（註一）
康聯資產管理服務股份有限公司	華和資產管理股份有限公司	臺北市信義區基隆路一段 176 號 14 樓	92.09.29		不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務	195,668	195,668	56,472,021	46.59%	556,485	8,880	(10,599)	(4,936)	-	子公司採用權益法之投資

註一：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

康和綜合證券股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號（註二）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註三）	交易往來情形			
				科目	金額（註一）	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率（%）
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	期貨交易保證金	$ 154,543 （註六）	與非關係人約當	0.42
		康和期貨股份有限公司	1	應收帳款	1,059 （註一）	與非關係人約當	-
		康和期貨股份有限公司	1	其他應收款	65,520 （註一）	與非關係人約當	0.18
		康和期貨股份有限公司	1	存入保證金	1,295 （註一）	與非關係人約當	-
		康和期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	5,585 （註一）	依合約，無非關係人交易可供比較	0.72
		康和期貨股份有限公司	1	證券佣金支出	3,532 （註一）	依合約，無非關係人交易可供比較	0.46
		康和期貨股份有限公司	1	其他利益及損失	4,801 （註一）	依合約，無非關係人交易可供比較	0.62
		康和證券投資顧問股份有限公司	1	其他應付款	1,050 （註一）	與非關係人約當	-
		康和證券投資顧問股份有限公司	1	勞務費用	6,300 （註一）	依合約，無非關係人交易可供比較	0.81
		康和保險代理人股份有限公司	1	其他營業收益	1,549 （註一）	依合約，無非關係人交易可供比較	0.20

註一：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註二：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註三：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註四：交易往來金額佔合併總營業收入或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期間累積金額佔合併總營業收入之方式計算。

註五：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

註六：包含帳列現金及約當現金之超額期貨交易保證金 94,571 仟元。

康和綜合證券股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表三

單位：除另註明外，為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額（註二）	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額（註一）	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額（註一）	被投資公司本期（損）益（註五）	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資（損）益（註六）	期末投資帳面價值（註六）	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
國元期貨有限公司	商品期貨經紀、金融期貨經紀、期貨投資諮詢、資產管理及中國證監會批准或依法需備案的其他業務	$ 2,706,434 (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)	$ 178,631 (人民幣 40,357 仟元)	1.59%	$ -	$ 61,969	$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額（註一）	經濟部投審會核准投資金額（註三）	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註四）
$51,561（美金 1,579仟元）	$47,951（美金 1,613仟元）	$760,461

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 111 年 6 月 30 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註三：係按民國 111 年 6 月 30 日美金買入及賣出平均匯率換算。

註四：係依子公司康和期貨股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日淨值之 60%計算。

註五：係按民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註六：係帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，本期未認列投資損益。