

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109及108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	14~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~31		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	31		五
(六) 重要會計項目之說明	32~74		六~二七
(七) 關係人交易	75~78		二八
(八) 質抵押之資產	79		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	79		三十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	79		三一
(十二) 其 他	79~80, 81, 84~85		三二, 三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	80		三三
2. 轉投資事業相關資訊	80~81, 82		三三
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	81		三三
4. 大陸投資資訊	81, 83		三三
5. 主要股東資訊	81		三三
(十四) 部門資訊	81		三五
九、重要會計項目明細表	86~131		-
十、會計師複核報告及其他揭露事項			
(一) 會計師複核報告	133		-
(二) 業務狀況	134~142		-
(三) 內部控制制度聲明書	143~146		-
(四) 財務概況	147~149		-
(五) 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	149~166		-
(六) 會計師資訊	167~168		-

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 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。基於本會計師之查核結果及其他會計師查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對康和綜合證券股份有限公司民國 109 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 109 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 109 年度之經紀手續費收入為新台幣(以下同) 871,519 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 109 及 108 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 109 年及 108 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 577,414 仟元及 547,836 仟元，分別占資產總額之 1.84% 及 2.51%，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列之子公司綜合損益分別為利益 29,578 仟元及損失 57,434 仟元，分別占綜合損益之 2.51% 及 (14.02%)。

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 109 年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師

莊碧玉

莊碧玉



會計師

黃秀椿



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 110 年 3 月 11 日



康德證券股份有限公司
個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金(附註四、六及二八)	\$ 2,895,595	9	\$ 1,416,855	7
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)	10,172,525	32	6,765,067	31
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四及八)	15,808	-	-	-
114010	附買回債券投資(附註四及九)	-	-	697,687	3
114030	應收證券融資款(附註四、十及二八)	4,695,748	15	3,435,417	16
114040	轉融通保證金(附註四及十)	17,314	-	27	-
114050	應收轉融通擔保借款(附註四及十)	14,462	-	23	-
114090	借券擔保借款(附註四及十)	429,612	1	101,794	1
114100	借券保證金(附註四及十)	389,179	1	92,551	-
114110	應收票據(附註四及十)	64	-	83	-
114130	應收帳款(附註四、十及二八)	5,915,650	19	3,762,316	17
114150	預付款項	6,507	-	7,460	-
114170	其他應收款(附註四、十及二八)	6,450	-	7,359	-
114200	其他金融資產—流動(附註四及十一)	198,798	1	20,000	-
114600	本期所得稅資產(附註四及二四)	11,402	-	19,983	-
119080	受限制資產—流動(附註二九)	225,150	1	372,704	2
119990	其他流動資產	268,873	1	65,971	-
110000	流動資產總計	25,263,137	80	16,765,297	77
	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)	1,944,419	6	1,060,316	5
124100	採用權益法之投資(附註四及十二)	2,093,751	7	1,934,775	9
125000	不動產及設備(附四、十三、二八及二九)	785,072	2	782,853	4
125800	使用權資產(附註四、十四及二八)	65,533	-	99,055	-
126000	投資性不動產(附註四、十五及二九)	561,717	2	566,143	3
127000	無形資產(附註四及十六)	10,443	-	6,749	-
128000	遞延所得稅資產(附註四及二四)	197,332	1	114,816	-
129000	其他非流動資產(附註十七)	482,694	2	481,895	2
120000	非流動資產總計	6,140,961	20	5,056,651	23
906001	資 產 總 計	\$ 31,404,098	100	\$ 21,821,948	100
	負債及權益				
	流動負債				
211100	短期借款(附註十八及二九)	\$ 390,000	1	\$ -	-
211200	應付商業本票(附註十八及二九)	6,557,680	21	5,386,999	25
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註四、七及二八)	1,736,118	6	876,119	4
214010	附買回債券負債(附註四、十九及二八)	4,879,368	16	3,187,258	14
214040	融券保證金(附註四)	395,326	1	354,357	2
214050	應付融券擔保借款(附註四)	435,170	1	412,022	2
214070	借券保證金—存入(附註四)	-	-	2,780	-
214130	應付帳款(附註二十及二八)	7,487,122	24	3,633,224	17
214170	其他應付款(附註二八)	463,837	2	178,348	1
214600	本期所得稅負債(附註四及二四)	99,101	-	19,285	-
215100	負債準備—流動(附註四)	19,447	-	19,280	-
216000	租賃負債—流動(附註四、十四及二八)	43,559	-	44,751	-
219000	其他流動負債	251,206	1	31,346	-
210000	流動負債總計	22,757,934	73	14,145,769	65
	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)	215,244	1	203,623	1
225100	負債準備—非流動(附註四)	12,880	-	13,245	-
226000	租賃負債—非流動(附註四、十四及二八)	20,809	-	53,088	-
228000	遞延所得稅負債(附註四及二四)	666	-	154	-
229030	存入保證金(附註二八)	3,784	-	4,375	-
229070	淨確定福利負債—非流動(附註四、五及二一)	179,984	-	154,669	1
220000	非流動負債總計	433,367	1	429,154	2
906003	負債總計	23,191,301	74	14,574,923	67
	權益(附註四、八、十二、二一、二二、二四及二七)				
301000	股 本	5,944,550	19	6,103,227	28
302000	資本公積	175,307	1	180,208	1
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	28,684	-	-	-
304020	特別盈餘公積	614,251	2	556,882	3
304040	未分配盈餘	1,040,583	3	286,844	1
304000	保留盈餘合計	1,683,518	5	843,726	4
305000	其他權益	409,422	1	266,179	1
305500	庫藏股票	-	-	(146,315)	(1)
906004	權益總計	8,212,797	26	7,247,025	33
906002	負債及權益總計	\$ 31,404,098	100	\$ 21,821,948	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 110 年 3 月 11 日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：陳虹蓀



康和綜合證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108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)	\$ 903,706	35	\$ 615,420	43
403000	借券收入	30,438	1	42,704	3
404000	承銷業務收入	41,178	2	11,623	1
410000	營業證券出售利益 (損失)	1,270,402	49	(34,271)	(2)
421100	股務代理收入 (附註二八)	22,066	1	22,364	1
421200	利息收入 (附註二八)	219,521	8	234,166	16
421300	股利收入	478,240	19	366,710	25
421500	營業證券透過損益按公允價值衡 量之淨利益	456,151	18	144,924	10
421600	借券及附賣回債券融券回補利益 (損失)	29,011	1	(17,130)	(1)
421610	借券及附賣回債券融券透過損益 按公允價值衡量之淨損失	(96,473)	(4)	(17,052)	(1)
422200	發行認購 (售) 權證淨利益	7,386	-	26,093	2
424100	期貨佣金收入 (附註二八)	14,878	1	11,406	1
424400	衍生工具淨利益 (損失) 一期貨	(321,958)	(13)	48,874	3
424500	衍生工具淨損失一櫃檯 (附註二 八)	(465,875)	(18)	(17,645)	(1)
425300	預期信用減損損失 (附註八及十)	(1,195)	-	(867)	-
428000	其他營業損失 (附註二八)	(7,678)	-	(4,122)	-
400000	收益合計	<u>2,579,798</u>	<u>100</u>	<u>1,433,197</u>	<u>100</u>
	支出及費用 (附註四及二三)				
501000	經紀手續費支出	(66,962)	(3)	(45,976)	(3)
502000	自營經手費支出	(8,774)	-	(6,130)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(689)	-	(579)	-
521200	財務成本 (附註二八)	(51,761)	(2)	(59,735)	(4)
524200	證券佣金支出 (附註二八)	(5,055)	-	(3,529)	-
524300	結算交割服務費支出 (附註二八)	(3,422)	-	(3,225)	-
528000	其他營業支出 (附註二八)	(28,279)	(1)	(15,506)	(1)
531000	員工福利費用 (附註二一及二八)	(1,071,269)	(42)	(725,169)	(51)
532000	折舊及攤銷費用 (附註十三、十 四、十五及十六)	(75,779)	(3)	(81,641)	(6)
533000	其他營業費用 (附註二八)	(398,439)	(15)	(348,323)	(24)
500000	支出及費用合計	<u>(1,710,429)</u>	<u>(66)</u>	<u>(1,289,813)</u>	<u>(90)</u>
5XXXXX	營業利益	<u>869,369</u>	<u>34</u>	<u>143,384</u>	<u>10</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)	138,544	5	22,215	1
602000	其他利益及損失 (附註二八)	<u>101,313</u>	<u>4</u>	<u>112,051</u>	<u>8</u>
600000	營業外損益合計	<u>239,857</u>	<u>9</u>	<u>134,266</u>	<u>9</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
902001	稅前淨利	\$ 1,109,226	43	\$ 277,650	19
701000	所得稅利益(費用)(附註四及二四)	(24,250)	(1)	6,702	1
902005	本年度淨利	<u>1,084,976</u>	<u>42</u>	<u>284,352</u>	<u>20</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	(65,336)	(3)	3,547	-
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	79,568	3	97,411	7
805560	採用權益法認列之子公司之 其他綜合損益份額	64,151	3	26,736	2
805599	與不重分類之項目相關之所 得稅	<u>13,067</u>	<u>1</u>	(709)	-
805500	不重分類至損益之項目 合計	<u>91,450</u>	<u>4</u>	<u>126,985</u>	<u>9</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	(6,856)	-	(2,951)	-
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	8,087	-	1,115	-
805699	與可能重分類至損益之項目 相關之所得稅	<u>185</u>	-	<u>44</u>	-
805600	後續可能重分類至損益 之項目合計	<u>1,416</u>	-	(1,792)	-
805000	其他綜合損益一稅後淨額	<u>92,866</u>	<u>4</u>	<u>125,193</u>	<u>9</u>
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,177,842</u>	<u>46</u>	<u>\$ 409,545</u>	<u>29</u>
	每股盈餘(附註二五)				
975000	基 本	<u>\$ 1.83</u>		<u>\$ 0.47</u>	
985000	稀 釋	<u>\$ 1.82</u>		<u>\$ 0.47</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110年3月11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

權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	股 份	本 資 本 公 積 (附註二二)	保 留 盈 餘 (附註二一、二二及二四)			其 他 權 益 項 目 (附註四、八、十二、 二二、二四及二七)			權 益 總 額	
			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 (損) 益	庫 藏 股 票 (附註二二)		
A1	108 年 1 月 1 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 法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(63,335)	-	63,335	-	-	-	-
B15	特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(179,467)	179,467	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(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
B1	108 年度 盈 餘 分 配 提列法定盈餘公積	-	-	28,684	-	(28,684)	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	57,369	(57,369)	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(194,807)	-	-	-	(194,807)
C13	其 他 資 本 公 積 變 動： 資本公積配發股票股利	41,323	(41,323)	-	-	-	-	-	-	-
D1	109 年度 淨 利	-	-	-	-	1,084,976	-	-	-	1,084,976
D3	109 年度 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	(50,377)	(6,671)	149,914	-	92,866
D5	109 年度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	1,034,599	(6,671)	149,914	-	1,177,842
L1	庫 藏 股 票 買 回	-	-	-	-	-	-	-	(17,263)	(17,263)
L3	庫 藏 股 票 註 銷	(200,000)	36,422	-	-	-	-	-	163,578	-
Z1	109 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 5,944,550	\$ 175,307	\$ 28,684	\$ 614,251	\$ 1,040,583	(\$ 11,116)	\$ 420,538	\$ -	\$ 8,212,797

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 110 年 3 月 11 日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：陳虹蓀



康和綜合證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 1,109,226	\$ 277,650
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	69,589	74,169
A20200	攤銷費用	6,190	7,472
A20300	預期信用減損損失	1,195	867
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(367,709)	(129,835)
A20900	利息費用	51,761	59,735
A21200	利息收入(含財務收入)	(228,278)	(264,688)
A21300	股利收入	(489,078)	(378,892)
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	(138,544)	(22,215)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	16	173
A23100	處分投資損失	1,030	-
A29900	租約修改利益	(13)	-
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 融資產增加	(2,934,257)	(2,132,288)
A61130	附賣回債券投資減少(增加)	697,687	(697,687)
A61150	應收證券融資款增加	(1,260,517)	(173,590)
A61160	轉融通保證金減少(增加)	(17,287)	16,541
A61170	應收轉融通擔保價款減少(增 加)	(14,439)	14,956
A61210	借券擔保價款減少(增加)	(327,818)	157,678
A61220	借券保證金減少(增加)	(296,628)	148,473
A61230	應收票據減少(增加)	19	(5)
A61250	應收帳款增加	(2,145,336)	(1,658,846)
A61270	預付款項減少(增加)	953	(582)
A61290	其他應收款減少	780	600
A61320	其他金融資產增加	(178,798)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A61370	其他流動資產減少(增加)	(\$ 55,348)	\$ 14,130
A62110	附買回債券負債增加	1,692,110	761,883
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	775,147	284,288
A62160	融券保證金增加(減少)	40,969	(67,096)
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	23,148	(404,118)
A62190	借券保證金—存入增加(減少)	(2,780)	2,780
A62230	應付帳款增加	3,853,929	1,641,199
A62270	其他應付款增加	285,414	36,277
A62290	淨確定福利負債減少	(40,021)	(9,943)
A62300	負債準備減少	(198)	(1,054)
A62320	其他流動負債增加(減少)	219,860	(2,461)
A33000	營運產生之現金	331,974	(2,441,783)
A33100	收取之利息	221,415	300,105
A33200	收取之股利	477,065	365,440
A33300	支付之利息	(50,447)	(59,611)
A33500	退還(支付)之所得稅	(4,606)	14,087
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>975,401</u>	<u>(1,821,762)</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(819,760)	(767,215)
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產減資退回股款	6,600	-
B01800	採用權益法之投資增加	(19,500)	-
B02700	取得不動產及設備	(19,021)	(6,654)
B02800	處分不動產及設備價款	-	635
B03500	交割結算基金減少(增加)	(101)	11,198
B03700	存出保證金增加	(1,291)	(1,803)
B04500	購置無形資產	(6,445)	(1,185)
B06700	其他非流動資產增加	(5,966)	(7,068)
B07600	收取之股利	73,130	17,447
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(792,354)</u>	<u>(754,645)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	390,000	-
C00200	短期借款減少	-	(272,000)
C00700	應付商業本票增加	1,170,000	2,760,000
C03000	存入保證金增加	-	319

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
C03100	存入保證金減少	(\$ 591)	\$ -
C04020	租賃負債本金償還	(45,782)	(49,925)
C04500	發放現金股利	(194,807)	-
C04800	員工執行認股權	-	30,406
C04900	庫藏股票買回成本	(17,263)	(232,393)
C09900	未支領股利	-	126
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,301,557</u>	<u>2,236,533</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(5,864)	(2,733)
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	1,478,740	(342,607)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>1,416,855</u>	<u>1,759,462</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,895,595</u>	<u>\$ 1,416,855</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110年3月11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 109 年及 108 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 109 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 110 年 3 月 11 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」）

除下列說明外，適用修正後之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 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

本公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

本公司評估適用上述修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註3)
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
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允

價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：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變動及會計政策變動適用此項修正。

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。

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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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

流動負債包括：

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

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 外 幣

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

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

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

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

(五) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

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

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

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

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

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

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於

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

(六) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

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

投資性不動產係以開始轉供自用日之帳面金額轉列不動產。

不動產係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

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

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 不動產、設備、投資性不動產、使用權資產及無形資產（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不動產、設備、投資性不動產、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

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

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

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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；另投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

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司為出租人

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

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

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

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

時認列於損益（帳列使用權資產折舊費用減項），並相對調減租賃負債。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

淨確定福利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一員工認股權。

(二一) 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

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能於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，僅於其很有可能於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於足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 當期及遞延所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。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

	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款		
支票及活期存款	\$ 1,322,119	\$ 136,057
外幣存款	977,425	383,968
約當現金		
原始到期日在3個月以內之		
定期存款	-	706,145
期貨交易超額保證金	246,146	190,685
短期票券	349,905	-
	<u>\$ 2,895,595</u>	<u>\$ 1,416,855</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：

	109年12月31日	108年12月31日
原始到期日在3個月以內之定期存款	-	1.60~2.05%
短期票券	0.17~0.19%	-

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日	108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
營業證券—自營	9,282,809	6,140,738
營業證券—承銷	22,380	66,582
營業證券—避險	498,898	272,569
期貨交易保證金—自有資金	149,181	94,772
買入選擇權—非避險	17,390	9
衍生工具資產—櫃檯		
資產交換 IRS 合約價值	6,380	5,651
資產交換選擇權	195,487	142,777
	<u>\$ 10,172,525</u>	<u>\$ 6,765,067</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	\$ -	\$ 10,049

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
<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	2,067,535	1,638,965
發行認購(售)權證再買回	(1,993,765)	(1,593,360)
賣出選擇權負債－期貨	13,965	7
應付借券－避險	531,508	105,912
衍生工具負債－櫃檯		
資產交換 IRS 合約價值	32,015	18,828
資產交換選擇權	773,814	284,481
股權衍生工具	39,740	24,908
	<u>1,464,812</u>	<u>728,930</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>271,306</u>	<u>147,189</u>
	<u>\$ 1,736,118</u>	<u>\$ 876,119</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>\$ 215,244</u>	<u>\$ 203,623</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	109年12月31日	108年12月31日
開放式基金及貨幣市場工具	\$ -	\$ 50,000
評價調整	-	(8,031)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,969</u>

(二) 營業證券－自營

	109年12月31日	108年12月31日
<u>流 動</u>		
政府公債	\$ 1,873,435	\$ 1,807,696
公司債	200,256	100,209
上市公司股票	2,068,569	613,852
上櫃公司股票及可轉(交)換		
公司債	3,125,971	2,268,503

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
興櫃股票	\$ 213,993	\$ 224,393
國外有價證券	368,213	164,995
受益證券	<u>960,358</u>	<u>920,202</u>
	8,810,795	6,099,850
評價調整	<u>472,014</u>	<u>40,888</u>
	<u>\$ 9,282,809</u>	<u>\$ 6,140,738</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>

政府公債及公司債於資產負債表日之票面利率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	0.25%~1.75%	0.50%~1.375%
公司債	1.04%	1.04%

於民國 109 年及 108 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 4,672,760 仟元及 3,076,300 仟元，已以附買回條件賣出。

(三) 營業證券－承銷

	109年12月31日	108年12月31日
上市(櫃)公司股票及可轉換		
公司債	\$ 22,093	\$ 67,140
評價調整	<u>287</u>	<u>(558)</u>
	<u>\$ 22,380</u>	<u>\$ 66,582</u>

(四) 營業證券－避險

	109年12月31日	108年12月31日
上市公司股票及認購(售)		
權證	\$ 332,591	\$ 131,337
上櫃公司股票、認購(售)		
權證及可轉換公司債	<u>138,820</u>	<u>137,941</u>
	471,411	269,278
評價調整	<u>27,487</u>	<u>3,291</u>
	<u>\$ 498,898</u>	<u>\$ 272,569</u>

(五) 附賣回債券投資－融券

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	\$ -	\$ 249,167
評價調整	-	22
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 249,189</u>

(六) 發行認購(售)權證負債及再買回

	109年12月31日	108年12月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 1,803,865	\$ 1,780,955
減：發行認購(售)權證負債 價值變動損失(利益)	<u>263,670</u>	<u>(141,990)</u>
	<u>2,067,535</u>	<u>1,638,965</u>
發行認購(售)權證再買回	1,749,226	1,680,867
減：發行認購(售)權證再買 回價值變動利益(損失)	<u>244,539</u>	<u>(87,507)</u>
	<u>1,993,765</u>	<u>1,593,360</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 73,770</u>	<u>\$ 45,605</u>

(七) 應付借券

	109年12月31日	108年12月31日
避險 上市(櫃)公司股票及受 益憑證 評價調整	\$ 431,292	\$ 102,191
	<u>100,216</u>	<u>3,721</u>
	<u>\$ 531,508</u>	<u>\$ 105,912</u>

(八) 期貨及選擇權

	109年12月31日	108年12月31日
買入選擇權－非避險		
指數選擇權	\$ 14,945	\$ 20
未平倉利益(損失)	<u>2,445</u>	<u>(11)</u>
公允價值	<u>\$ 17,390</u>	<u>\$ 9</u>
賣出選擇權負債－期貨		
指數選擇權	(\$ 7,446)	(\$ 25)
未平倉利益(損失)	<u>(6,519)</u>	<u>18</u>
公允價值	<u>(\$ 13,965)</u>	<u>(\$ 7)</u>

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

				109年12月31日			
項	目	交	易	種	類	合約金額或	
						未平倉部位	支付(收取)
						之權利金	公允價值
期貨	契約	臺股	期貨	買方	18	\$ 48,227	\$ 51,922
期貨	契約	臺股	期貨	賣方	2	5,676	5,871
期貨	契約	股票	期貨	買方	5,044	396,270	473,956
期貨	契約	股票	期貨	賣方	272	20,726	20,990
期貨	契約	NYM	輕原油	賣方	1	1,376	1,382
期貨	契約	中國	A50	賣方	81	39,820	40,860
期貨	契約	布倫特	原油	賣方	82	117,247	120,973
期貨	契約	白	銀	賣方	12	42,045	45,133
期貨	契約	波動率	指數	賣方	1	701	674
期貨	契約	高級	銅	賣方	13	32,850	32,572
期貨	契約	黃	豆	賣方	463	769,923	864,367
期貨	契約	黃	金	賣方	3	16,233	16,192
選擇權	契約	臺指	選擇權—買權	買方	106	5,091	15,434
選擇權	契約	臺指	選擇權—賣權	買方	494	9,854	1,956
選擇權	契約	臺指	選擇權—買權	賣方	182	(6,122)	(13,225)
選擇權	契約	臺指	選擇權—賣權	賣方	88	(1,324)	(740)

				108年12月31日			
項	目	交	易	種	類	合約金額或	
						未平倉部位	支付(收取)
						之權利金	公允價值
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	臺指	選擇權—賣權	買方	22	20	9
選擇權	契約	臺指	選擇權—賣權	賣方	21	(25)	(7)

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 109 年及 108 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 149,181 仟元及 94,772 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)	
	109年12月31日	108年12月31日
可轉換公司債資產交換合約	\$ 5,852,900	\$ 4,845,000
結構型商品	488,200	351,200
股權衍生工具	157,412	114,509

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
<u>流 動</u>		
債務工具投資	\$ 15,808	\$ -
<u>非 流 動</u>		
權益工具投資	\$ 482,639	\$ 409,671
債務工具投資	1,461,780	650,645
	<u>\$ 1,944,419</u>	<u>\$ 1,060,316</u>

(一) 權益工具投資

	109年12月31日	108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	\$ 182,397	\$ 172,447
臺灣期貨交易所股份 有限公司	164,248	131,474
臺灣集中保管結算所 股份有限公司	115,308	84,090
亞太新興產業創業投資 股份有限公司	20,686	21,660
富昱科技開發股份有限 公司	-	-
	<u>\$ 482,639</u>	<u>\$ 409,671</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，另亞太新興產業創業投資股份有限公司於民國 109 年 12 月辦理現金減資，本公司投資股數減少 660,000 股，並收回減資款 6,600 仟元。

本公司於民國 109 及 108 年度分別認列股利收入 10,838 仟元及 12,182 仟元，均係為民國 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有之投資所產生。

(二) 債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
<u>流動</u>		
國外債券	\$ 15,808	\$ -
<u>非流動</u>		
政府公債	\$ 301,941	\$ 300,260
公司債	403,152	200,497
國外債券	<u>756,687</u>	<u>149,888</u>
	<u>\$ 1,461,780</u>	<u>\$ 650,645</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：

	109年12月31日	108年12月31日
總帳面金額	\$ 1,469,659	\$ 649,900
備抵損失	(<u>1,210</u>)	(<u>370</u>)
攤銷後成本	1,468,449	649,530
公允價值調整	<u>9,139</u>	<u>1,115</u>
	<u>\$ 1,477,588</u>	<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	109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%~0.53%	\$ 1,469,659

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
109年1月1日餘額	\$ 370	\$ -	\$ -
本年度提列	840	-	-
109年12月31日餘額	<u>\$ 1,210</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
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

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 697,687</u>

附賣回債券投資於資產負債表日之市場利率區間如下：

	109年12月31日	108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

	109年12月31日	108年12月31日
應收證券融資款	\$ 4,696,842	\$ 3,436,325
減：備抵損失	(<u>1,094</u>)	(<u>908</u>)
	<u>\$ 4,695,748</u>	<u>\$ 3,435,417</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。

	109年12月31日	108年12月31日
應收票據	\$ <u>64</u>	\$ <u>83</u>
應收帳款		
應收交割帳款－受託買賣	5,458,677	3,036,581
應收交割帳款－自營	373,736	628,975
應收經紀手續費及融資利息	60,945	81,692
應收債券利息	15,382	8,558
其 他	<u>6,910</u>	<u>6,510</u>
小 計	<u>5,915,650</u>	<u>3,762,316</u>
	<u>\$ 5,915,714</u>	<u>\$ 3,762,399</u>

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
0~120 天	\$ 5,915,421	\$ 3,762,312
121~180 天	93	82
181 天以上	<u>200</u>	<u>5</u>
合 計	<u>\$ 5,915,714</u>	<u>\$ 3,762,399</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

	109年12月31日	108年12月31日
其他應收款	\$ 91,643	\$ 92,383
減：備抵損失	(<u>85,193</u>)	(<u>85,024</u>)
	<u>\$ 6,450</u>	<u>\$ 7,359</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：

109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	\$ 5,915,714	\$ 4,696,842	\$ 14,462	\$ 836,105	\$ 91,643	\$11,554,766
備抵損失(存續期間 預期信用損失)	-	(1,094)	-	-	(85,193)	(86,287)
攤銷後成本	\$ 5,915,714	\$ 4,695,748	\$ 14,462	\$ 836,105	\$ 6,450	\$11,468,479

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	\$ 3,762,399	\$ 3,435,417	\$ 23	\$ 194,372	\$ 7,359	\$ 7,399,570

民國 109 年度備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據 及帳款	應收證券 融資金	其他應收款	合計
年初餘額	\$ -	\$ 908	\$ 85,024	\$ 85,932
加：本年度提列減損損失	-	186	169	355
年底餘額	\$ -	\$ 1,094	\$ 85,193	\$ 86,287

民國 108 年度備抵損失之變動資訊如下：

	應收票據 及帳款	應收證券 融資金	其他應收款	合計
年初餘額	\$ -	\$ 411	\$ 85,024	\$ 85,435
加：本年度提列減損損失	-	497	-	497
年底餘額	\$ -	\$ 908	\$ 85,024	\$ 85,932

十一、其他金融資產－流動

	109年12月31日	108年12月31日
定期存款	\$ 198,798	\$ 20,000

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：

	109年12月31日	108年12月31日
定期存款	0.45%~2.50%	0.62%~1.065%

十二、採用權益法之投資

	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	持股%	金額	持股%
投資子公司				
康和期貨股份有限公司	\$ 1,218,379	95.71	\$ 1,115,471	95.71
康聯資產管理服務股份有限公司	577,414	100.00	547,836	100.00
康和證券(開曼島)有限公司 (康和開曼)	21,265	100.00	8,986	100.00
康和期貨經理事業股份有限公司 (康和期經)	159,452	60.00	158,696	60.00
康和證券投資顧問股份有限公司 (康和投顧)	90,978	100.00	76,770	100.00
康和保險代理人股份有限公司 (康和保代)	26,263	100.00	27,016	100.00
	<u>\$ 2,093,751</u>		<u>\$ 1,934,775</u>	

民國 109 及 108 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。康和期經已於民國 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。

子公司康和保代已於民國 109 年 6 月取得金管會金管保綜字第 1090421845 號函核准，增加財產保險代理人營業項目。

子公司康和投顧於民國 109 年 12 月辦理減資彌補虧損 25,000 仟元，並辦理現金增資 1,500 仟股，每股發行價格為 13 元，共計 19,500 仟元，全數由本公司認購。

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，正進行解散及清算作業，惟截至民國 110 年 3 月 11 日尚未清算完結。

十三、不動產及設備

	109年度				年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	
<u>成 本</u>					
土 地	\$606,817	\$ -	\$ -	\$ 828	\$607,645
建 築 物	230,347	-	-	551	230,898
設 備	59,576	15,726	(19,314)	-	55,988
租賃權益改良	23,562	6,415	-	-	29,977
	<u>920,302</u>	<u>\$ 22,141</u>	<u>(\$ 19,314)</u>	<u>\$ 1,379</u>	<u>924,508</u>
<u>累計折舊</u>					
建 築 物	90,771	\$ 4,089	\$ -	\$ 147	95,007
設 備	36,979	11,770	(19,298)	-	29,451
租賃權益改良	8,442	5,279	-	-	13,721
	<u>136,192</u>	<u>\$ 21,138</u>	<u>(\$ 19,298)</u>	<u>\$ 147</u>	<u>138,179</u>
<u>累計減損</u>					
建 築 物	1,257	\$ -	\$ -	\$ -	1,257
不動產及設備淨額	<u>\$782,853</u>				<u>\$785,072</u>

108年度

成本	追溯適用		重編後 年初餘額	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					
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	1,243	(1,243)	-	-	-	-	-
	<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	103	(103)	-	-	-	-	-
	<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	1,257	\$ -	1,257	\$ -	\$ -	\$ -	1,257
不動產及設備淨額	<u>\$ 801,781</u>		<u>\$ 800,641</u>				<u>\$ 782,853</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5年
租賃權益改良	5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

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 64,257	\$ 98,164
設備	<u>1,276</u>	<u>891</u>
	<u>\$ 65,533</u>	<u>\$ 99,055</u>
使用權資產之增添	109年度	108年度
	<u>\$ 19,375</u>	<u>\$ 28,445</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 44,987	\$ 47,975
設備	<u>270</u>	<u>249</u>
	<u>\$ 45,257</u>	<u>\$ 48,224</u>

(二) 租賃負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 43,559</u>	<u>\$ 44,751</u>
非流動	<u>\$ 20,809</u>	<u>\$ 53,088</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
建築物	0.514%~0.807%	0.764%~0.815%
設備	0.521%~0.753%	0.753%

本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，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) 重要承租活動及條款

民國 109 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 109 年 9 月 1 日至 12 月 31 日之租金金額調降 20%~100%。本公司於民國 109 年度認列前述租金減讓之影響數 453 仟元（帳列折舊費用減項）。

(四) 其他租賃資訊

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,539</u>	<u>\$ 3,243</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 48,321</u>	<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。

十五、投資性不動產

	109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	\$ 477,154	\$ -	\$ -	(\$ 828)	\$ 476,326
建築物	<u>179,626</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(551)</u>	<u>179,075</u>
	656,780	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,379)</u>	655,401
累計折舊					
建築物	89,976	<u>\$ 3,194</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 147)</u>	93,023
累計減損					
建築物	<u>661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>661</u>
淨額	<u>\$ 566,143</u>				<u>\$ 561,717</u>

	108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	\$ 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>

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 683,556 仟元及 723,904 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。

本公司以營業租賃出租投資性不動產，租賃期間為 7 個月～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。

民國 109 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司同意部分租賃無條件將民國 109 年 5 月 1 日至 7 月 31 日之租金調降 20%。因原租賃合約並無相關租金調整機制，前述租金減讓係於剩餘租賃期間內調整租賃收入。

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：

	109年12月31日	108年12月31日
第1年	\$ 7,839	\$ 19,008
第2年	1,980	7,486
第3年	-	1,980
	<u>\$ 9,819</u>	<u>\$ 28,474</u>

十六、無形資產

	109年度			年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	
成本				
電腦軟體	\$ 20,189	\$ 9,698	(\$ 13,272)	\$ 16,615
累計攤銷				
電腦軟體	13,440	\$ 6,004	(\$ 13,272)	6,172
無形資產淨額	<u>\$ 6,749</u>			<u>\$ 10,443</u>

	108年度			年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	
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	<u>\$ 10,526</u>			<u>\$ 6,749</u>

上述無形資產係以直線基礎按耐用年數3年計提攤銷費用。

十七、其他非流動資產

	109年12月31日	108年12月31日
營業保證金	\$ 330,000	\$ 330,000
交割結算基金	121,978	121,877
存出保證金	24,480	23,189
預付設備款	5,511	6,373
遞延費用	725	456
	<u>\$ 482,694</u>	<u>\$ 481,895</u>

十八、借 款

(一) 短期借款

	109年12月31日	108年12月31日
擔保借款	\$ 210,000	\$ -
無擔保借款	<u>180,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 390,000</u>	<u>\$ -</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
短期借款	0.95%~1.05%	-

本公司業已提供部分活期存款、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

	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票	\$ 6,560,000	\$ 5,390,000
未攤銷折價	(<u>2,320</u>)	(<u>3,001</u>)
	<u>\$ 6,557,680</u>	<u>\$ 5,386,999</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票	0.20%~0.48%	0.38%~0.77%

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

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	\$ 2,263,283	\$ 1,829,697
公司債	<u>2,616,085</u>	<u>1,357,561</u>
	<u>\$ 4,879,368</u>	<u>\$ 3,187,258</u>

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	0.17%~0.20%	0.30%~0.59%
公司債	0.24%~3.26%	0.59%~2.38%

民國 109 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 110 年 2 月 25 日前以 4,881,026 仟元陸續買回。

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。

二十、應付帳款

	109年12月31日	108年12月31日
應付交割帳款—受託買賣	\$ 5,414,551	\$ 2,983,659
應付交割帳款—自營	1,980,285	567,707
其他	<u>92,286</u>	<u>81,858</u>
	<u>\$ 7,487,122</u>	<u>\$ 3,633,224</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：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 294,790	\$ 240,943
計畫資產公允價值	(<u>114,806</u>)	(<u>86,274</u>)
淨確定福利負債	<u>\$ 179,984</u>	<u>\$ 154,669</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
108年1月1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)	<u>2,200</u>	<u>(695)</u>	<u>1,505</u>
認列於損益	<u>5,548</u>	<u>(695)</u>	<u>4,853</u>
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			
—財務假設變動	4,335	-	4,335
—經驗調整	<u>(4,466)</u>	<u>-</u>	<u>(4,466)</u>
認列於其他綜合損益	<u>(131)</u>	<u>(3,416)</u>	<u>(3,547)</u>
雇主提撥	-	<u>(14,796)</u>	<u>(14,796)</u>
福利支付	<u>(8,885)</u>	<u>8,885</u>	<u>-</u>
108年12月31日餘額	<u>240,943</u>	<u>(86,274)</u>	<u>154,669</u>
服務成本			
當期服務成本	3,197	-	3,197
利息費用(收入)	<u>1,687</u>	<u>(611)</u>	<u>1,076</u>
認列於損益	<u>4,884</u>	<u>(611)</u>	<u>4,273</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(10,517)	(10,517)
精算(利益)損失			
—財務假設變動	10,192	-	10,192
—經驗調整	<u>65,661</u>	<u>-</u>	<u>65,661</u>
認列於其他綜合損益	<u>75,853</u>	<u>(10,517)</u>	<u>65,336</u>
雇主提撥	-	<u>(44,294)</u>	<u>(44,294)</u>
福利支付	<u>(26,890)</u>	<u>26,890</u>	<u>-</u>
109年12月31日餘額	<u>\$ 294,790</u>	<u>(\$ 114,806)</u>	<u>\$ 179,984</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.3%	0.7%
薪資預期增加率	1.5%	1.5%
計畫資產之預期報酬率	0.3%	0.7%

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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.1%	(\$ 2,595)	(\$ 2,182)
減少 0.1%	<u>\$ 2,627</u>	<u>\$ 2,210</u>
薪資預期增加率		
增加 0.1%	<u>\$ 2,300</u>	<u>\$ 1,951</u>
減少 0.1%	(\$ 2,279)	(\$ 1,931)

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。

	109年12月31日	108年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 2,000</u>	<u>\$ 1,960</u>
確定福利義務平均到期期間	8.5年	8.9年

二二、權益

(一) 股本

	109年12月31日	108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>594,455</u>	<u>610,322</u>
已發行股本	<u>\$ 5,944,550</u>	<u>\$ 6,103,227</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。

民國 109 年度及 108 年度股本變動主要係購入庫藏股票並註銷。

本公司於民國 109 年 6 月 5 日經股東常會決議通過以資本公積轉增資 41,323 仟元，共發行普通股 4,132 仟股。

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。

(二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
庫藏股票交易	\$ 173,203	\$ 178,104
處分資產增益	682	682
未領取股利	126	126
其他	1,296	1,296
	<u>\$ 175,307</u>	<u>\$ 180,208</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及註銷庫藏股票所致。

(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。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 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 109 年 6 月 5 日舉行股東常會，決議通過民國 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

另本公司股東會於民國 109 年 6 月 5 日決議以資本公積 41,323 仟元轉增資發行新股。

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。

本公司民國 110 年 3 月 11 日董事會擬議 109 年度盈餘分配案如下：

	<u>109 年度</u>
法定盈餘公積	<u>\$103,460</u>
特別盈餘公積	<u>\$206,920</u>
現金股利	<u>\$725,235</u>
每股現金股利 (元)	\$ 1.22

有關 109 年度之盈餘分配案尚待預計於民國 110 年 6 月 4 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

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
年初餘額	(\$ 4,445)	(\$ 1,538)
當期產生		
國外營運機構之 換算差額	(6,856)	(2,951)
國外營運機構之 相關所得稅	<u>185</u>	<u>44</u>
年底餘額	(<u>\$ 11,116</u>)	(<u>\$ 4,445</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

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
年初餘額	<u>\$ 270,624</u>	<u>\$ 145,016</u>
當年度產生		
未實現損益		
債務工具	8,087	1,115
權益工具	79,568	97,411
採用權益法認 列之子公司 之份額	<u>62,259</u>	<u>27,082</u>
本年度其他綜合損益	<u>149,914</u>	<u>125,608</u>
年底餘額	<u>\$ 420,538</u>	<u>\$ 270,624</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
109年1月1日股數	-	17,837	17,837
本期增加	-	2,163	2,163
本期減少	-	(20,000)	(20,000)
109年12月31日股數	-	-	-
108年1月1日股數	18,000	8,612	26,612
本期增加	-	29,225	29,225
本期減少	(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 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 109 年 1 月 10 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 163,578 仟元買回 20,000 仟股，並以民國 109 年 3 月 13 日為基準日辦理股份註銷。

二三、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	109年度	108年度
經紀手續費收入	\$ 871,519	\$ 590,056
借券手續費收入	7,594	11,738
融券手續費收入	5,537	4,037
其他	19,056	9,589
	<u>\$ 903,706</u>	<u>\$ 615,420</u>

(二) 承銷業務收入

	109年度	108年度
承銷作業處理收入	\$ 21,825	\$ 2,138
包銷證券報酬收入	10,596	4,660
承銷輔導費收入	8,210	3,480
其他	547	1,345
	<u>\$ 41,178</u>	<u>\$ 11,623</u>

(三) 營業證券出售淨利益(損失)

	109年度	108年度
自營	\$ 1,693,980	\$ 302,282
承銷	(994)	(19,425)
避險	(422,584)	(317,128)
	<u>\$ 1,270,402</u>	<u>(\$ 34,271)</u>

(四) 利息收入

	109年度	108年度
融資利息收入	\$ 179,393	\$ 179,855
債券利息收入	39,628	53,811
附賣回債券利息收入	17	79
其他	483	421
	<u>\$ 219,521</u>	<u>\$ 234,166</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	109年度	108年度
自營	\$ 431,110	\$ 101,987
承銷	845	39,325
避險	24,196	3,612
	<u>\$ 456,151</u>	<u>\$ 144,924</u>

(六) 發行認購(售)權證淨利益

	109年度	108年度
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 2,940,101	\$ 3,905,375
發行認購(售)權證到期前履約利益(損失)	(1,226)	141
發行認購(售)權證再買回價值變動利益(損失)		
已實現	(3,158,550)	(3,772,942)
未實現	244,539	(87,507)
發行認購(售)權證費用	(17,478)	(18,974)
	<u>\$ 7,386</u>	<u>\$ 26,093</u>

(七) 衍生工具淨利益(損失)

	109年度	108年度
<u>衍生工具淨利益(損失)</u>		
<u>一期貨</u>		
期貨契約	(\$ 341,284)	\$ 50,316
選擇權交易	19,326	(1,442)
	<u>(\$ 321,958)</u>	<u>\$ 48,874</u>
<u>衍生工具淨利益(損失)</u>		
<u>一櫃檯</u>		
資產交換選擇權	(\$ 408,669)	(\$ 8,253)
股權衍生工具	(33,284)	4,279
結構型商品	(7,096)	(6,081)
資產交換 IRS 合約價值	(16,826)	(7,590)
	<u>(\$ 465,875)</u>	<u>(\$ 17,645)</u>

(八) 預期信用減損損失

	109年度	108年度
按攤銷後成本衡量之金融資產	(\$ 355)	(\$ 497)
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產	(840)	(370)
	<u>(\$ 1,195)</u>	<u>(\$ 867)</u>

(九) 其他營業損失

	109年度	108年度
作業處理費收入	\$ 20,456	\$ 13,704
佣金收入	4,085	7,883
代銷收入	1,042	1,581
錯帳淨損失	(1,214)	(1,727)
外幣兌換淨損失	(32,190)	(25,637)
其他	143	74
	<u>(\$ 7,678)</u>	<u>(\$ 4,122)</u>

(十) 財務成本

	109年度	108年度
應付商業本票利息	\$ 29,322	\$ 34,971
附買回債券利息	16,929	18,315
銀行借款利息	2,200	3,456
融券利息	1,247	1,391
租賃負債之利息	589	777
其他	1,474	825
	<u>\$ 51,761</u>	<u>\$ 59,735</u>

(十一) 員工福利費用

	109年度	108年度
退職後福利		
確定提撥計畫	\$ 27,331	\$ 25,714
確定福利計畫	4,273	4,853
	<u>31,604</u>	<u>30,567</u>
短期員工福利		
薪資費用	965,152	623,337
勞健保費用	49,774	47,889
其他用人費用	24,739	23,376
	<u>\$ 1,071,269</u>	<u>\$ 725,169</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。民國109及108年度估列之員工酬勞及董事酬勞分別於民國110年3月11日及民國109年3月12日經董事會決議如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
員工酬勞	\$ 12,669	\$ 3,097
董事酬勞	\$ 56,435	\$ 13,796

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

民國108年度員工及董事酬勞之董事會決議金額與民國108年度個體財務報告之認列金額並無差異。

民國107年度係為虧損，故未發放員工及董監事酬勞。

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

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>折 舊</u>		
不動產及設備	\$ 21,138	\$ 22,762
使用權資產	45,257	48,224
投資性不動產	3,194	3,183
	<u>\$ 69,589</u>	<u>\$ 74,169</u>
<u>攤 銷</u>		
無形資產	\$ 6,004	\$ 7,265
遞延費用	186	207
	<u>\$ 6,190</u>	<u>\$ 7,472</u>

(十四) 其他營業費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
稅 捐	\$ 170,547	\$ 113,202
電腦資訊費	47,647	55,584
借券費用	28,272	39,691
集保服務費	23,538	17,290
郵 電 費	22,109	20,653
修 繕 費	18,867	17,536
其 他	87,459	84,367
	<u>\$ 398,439</u>	<u>\$ 348,323</u>

(十五) 其他利益及損失

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
場地及設備使用費收入	\$ 43,505	\$ 44,363
投資性不動產之其他租金收 入	18,591	18,396
股利收入	10,838	12,182
財務收入	8,757	30,522
營業外金融商品透過損益 按公允價值衡量之淨利益	8,031	1,963
其 他	11,591	4,625
	<u>\$ 101,313</u>	<u>\$ 112,051</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：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 88,662	\$ 27,909
未分配盈餘稅	299	-
以前年度之調整	<u>4,041</u>	<u>(22,711)</u>
	93,002	5,198
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>(68,752)</u>	<u>(11,900)</u>
認列於損益之所得稅費用 （利益）	<u>\$ 24,250</u>	<u>(\$ 6,702)</u>

會計所得與所得稅費用（利益）之調節如下：

	109年度	108年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 1,109,226</u>	<u>\$ 277,650</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 221,845	\$ 55,530
稅上不可減除之費損	(113,175)	(32,541)
免稅所得	(216,600)	(4,952)
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	4,041	(22,711)
未分配盈餘稅	299	-
其 他	<u>127,840</u>	<u>(2,028)</u>
認列於損益之所得稅費用 (利益)	<u>\$ 24,250</u>	<u>(\$ 6,702)</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
— 國外營運機構換算	(\$ 185)	(\$ 44)
— 確定福利之計畫在 衡量數	<u>(13,067)</u>	<u>709</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅費用（利益）	<u>(\$ 13,252)</u>	<u>\$ 665</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 11,402</u>	<u>\$ 19,983</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 99,101</u>	<u>\$ 19,285</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

109 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他</u>	
			<u>綜 合 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
暫時性差異				
採權益法認列國外被 投資公司之投資損失	\$ 55,874	(\$ 2,641)	\$ -	\$ 53,233
確定福利退休計畫	30,934	(8,004)	13,067	35,997
應付休假給付	3,856	33	-	3,889
未實現兌換損失	16,717	6,428	-	23,145
國外營運機構兌換差額	1,595	-	185	1,780
衍生性金融商品損失	3,076	55,816	-	58,892
國外期貨評價損失	2,764	17,632	-	20,396
	<u>\$ 114,816</u>	<u>\$ 69,264</u>	<u>\$ 13,252</u>	<u>\$ 197,332</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	<u>\$ 154</u>	<u>\$ 512</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 666</u>

108 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他</u>	
			<u>綜 合 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
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>
<u>遞延所得稅負債</u>				
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>

(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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
資產減損	<u>\$ 1,918</u>	<u>\$ 1,918</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司除民國 106 年度之營利事業所得稅尚未核定外，截至民國 107 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

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 109 年 8 月 17 日。因追溯調整，民國 108 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘	\$ 0.47	\$ 0.47
稀釋每股盈餘	\$ 0.47	\$ 0.47

單位：每股元

計算每股盈餘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 (元) 稅後
109 年度			
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度 淨利	\$ 1,084,976	594,455	\$ 1.83
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	-	993	
稀釋每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度 淨利	\$ 1,084,976	595,448	\$ 1.82

(接次頁)

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母)	每股盈餘
	稅後	(仟 股)	(元)
			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	608,883	\$ <u>0.47</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>382</u>	
稀釋每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度			
淨利	\$ <u>284,352</u>	<u>609,265</u>	\$ <u>0.47</u>

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

計算每股盈餘時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

二六、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 109 年及 108 年 12 月 31 日之資本適足比率分別為 264% 及 338%。

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

109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	\$ 7,568,786	\$ 2,603,739	\$ -	\$ 10,172,525
<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	-	-	482,639	482,639
債務工具投資				
國內政府公債	-	301,941	-	301,941
國內公司債	-	403,152	-	403,152
國外公司債	-	772,495	-	772,495
	<u>\$ 7,568,786</u>	<u>\$ 4,081,327</u>	<u>\$ 482,639</u>	<u>\$ 12,132,752</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	\$ 619,243	\$ 845,569	\$ -	\$ 1,464,812
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	486,550	-	486,550
	<u>\$ 619,243</u>	<u>\$ 1,332,119</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,951,362</u>

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>				
<u> 強制透過損益按公允</u>				
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>				
<u> 權益工具投資</u>				
未上市(櫃)股票	-	-	409,671	409,671
<u> 債務工具投資</u>				
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>
<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>

民國 109 及 108 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

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 409,671	\$ 194,945
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)	79,568	97,411
減資退回股款	(6,600)	-
購 買	-	117,315
年底餘額	<u>\$ 482,639</u>	<u>\$ 409,671</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：

	109年12月31日	108年12月31日
流動性折價		
增加 10%	<u>(\$ 10,161)</u>	<u>(\$ 8,662)</u>
減少 10%	<u>\$ 10,158</u>	<u>\$ 8,623</u>

(二) 金融工具之種類

	109年12月31日	108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		
\$ 10,172,525	\$ 10,172,525	\$ 6,775,116
按攤銷後成本衡量 (註 1)	14,788,022	9,906,816
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
權益工具投資	482,639	409,671
債務工具投資	1,477,588	650,645
營業保證金	330,000	330,000
交割結算基金	121,978	121,877
存出保證金	24,480	23,189
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	1,464,812	728,930
指定為透過損益按公允價值衡量		
486,550	486,550	350,812
按攤銷後成本衡量 (註 2)	20,608,503	13,154,988
存入保證金	3,784	4,375

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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
指定透過損益按公允價值		
衡量之金融負債	\$ 486,550	\$ 350,812
到期應付金額	(<u>506,084</u>)	(<u>361,814</u>)
	(<u>\$ 19,534</u>)	(<u>\$ 11,002</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)	109年度		109年12月31日	108年12月31日
	平 均	最 小 值		
依風險類型				
權益證券	\$ 88,561	\$ 21,584	\$143,566	\$ 98,361
利 率	12,606	4,265	29,902	17,583
風險分散	(17,074)			(13,555)
暴險風險值合計	<u>\$ 84,093</u>			<u>\$ 102,389</u>
				<u>\$ 29,025</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 109 年及 108 年 12 月 31 日債券投資之公允價值分別下降約 2,346 仟元及 1,748 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

109年及108年12月31日之部位損益分別減少／增加18,112仟元及11,540仟元。

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
具公允價值利率風險		
— 金融資產	\$ 9,226,734	\$ 7,766,388
— 金融負債	12,721,912	9,441,255
具現金流量利率風險		
— 金融資產	3,564,283	1,443,168

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

3. 信用風險

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

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

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

於資產負債表日，本公司金融資產之帳面金額即為本公司之最大信用暴險金額。

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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
應收證券融資款	<u>\$ 4,695,748</u>	<u>\$ 3,435,417</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。

109年12月31日

	1年以內	1年至2年	2年至5年	5年以上	合計
<u>衍生性金融負債</u>					
無附息負債	\$ 901,289	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 901,289
固定利率工具	2,287,854	-	-	-	2,287,854
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	8,482,467	-	3,784	-	8,486,251
固定利率工具	12,659,864	-	-	-	12,659,864
租賃負債	43,839	11,496	9,165	-	64,500
	<u>\$ 24,373,313</u>	<u>\$ 11,496</u>	<u>\$ 12,949</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,399,758</u>

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
<u>衍生性金融負債</u>					
無附息負債	\$ 355,001	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 355,001
固定利率工具	2,010,887	-	-	-	2,010,887
<u>非衍生性金融負債</u>					
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>

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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
融資額度	<u>\$ 16,090,000</u>	<u>\$ 14,403,000</u>
未動用額度	<u>\$ 10,890,000</u>	<u>\$ 10,633,000</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：

109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	\$ 6,651,160	\$ 4,879,368	\$ 6,651,160	\$ 4,879,368	\$ 1,771,792

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

(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：

109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	
		金融資產	金融負債		金融工具	擔保品
應收帳款	\$ 5,920,580	\$ 4,930	\$ 5,915,650	(\$ 304)	\$ -	\$ 5,915,346
應付帳款	(\$ 7,492,052)	\$ 4,930	(\$ 7,487,122)	\$ 304	\$ -	(\$ 7,486,818)
附買回協議	(\$ 4,879,368)	\$ -	(\$ 4,879,368)	\$ 4,879,368	\$ -	\$ -

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	
		金融資產	金融負債		金融工具	擔保品
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	\$ -	\$ -

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
康和期貨經理事業股份有限公司	子 公 司
康和證券投資顧問股份有限公司（康和投顧）	子 公 司
康和保險代理人股份有限公司（康和保代）	子 公 司
太洋投資股份有限公司（太洋投資）	實質關係人（自民國 108 年 12 月起非關係人）
康和期貨股份有限公司之監察人	子公司之監察人（自民國 109 年 5 月為關係人）
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	109年12月31日	108年12月31日
1. 現金及約當現金	子 公 司 康和期貨	\$ 84,965	\$ 97,955
2. 期貨交易保證金	子 公 司	\$ 57,568	\$ 2,884
3. 應收證券融資款	本 公 司 管 理 階 層 及 經 理 人	\$ 6,558	\$ 3,078
4. 應收帳款	子 公 司	\$ 1,673	\$ 2,725

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

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	109年12月31日	108年12月31日
5. 其他應收款	子 公 司	\$ 151	\$ 155
6. 附買回債券負債	本 公 司 管 理 階 層 及 經 理 人	\$ 182,060	\$ 203,227

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	109年12月31日	108年12月31日
7. 應付帳款	子公司	\$ 626	\$ 314
8. 其他應付款	子公司	\$ 500	\$ 220

帳列項目	關係人類別／名稱	109年度	108年度
9. 經紀手續費收入	本公司管理階層及 經理人	\$ 1,543	\$ 1,852

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	109年度	108年度
10. 股務代理收入	子公司	\$ 36	\$ 36
11. 利息收入	本公司管理階層及 經理人	\$ 91	\$ 174
12. 期貨佣金收入	子公司 康和期貨	\$ 14,878	\$ 11,406
13. 其他營業收益	子公司 康和保代 康和投顧	\$ 4,085 548 \$ 4,633	\$ 7,883 942 \$ 8,825

其他營業收益主要係本公司與子公司簽訂保代及基金銷售契約，依照銷售合約收取之保代佣金收入及基金代銷收入。

帳列項目	關係人類別／名稱	109年度	108年度
14. 財務成本	子公司 本公司管理階層及 經理人	\$ 14 593 \$ 607	\$ 15 254 \$ 269
15. 結算交割服務費 支出	子公司 康和期貨	\$ 1,496	\$ 780
16. 證券佣金支出	子公司 康和期貨	\$ 5,055	\$ 3,529

帳列項目	關係人類別／名稱	109年度	108年度
17.其他營業支出	子公司		
	<u>康和投顧</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 5</u>
18.其他營業費用	子公司	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 2,640</u>
19.其他利益及損失	子公司	<u>\$ 8,318</u>	<u>\$ 2,701</u>

20. 取得之不動產及設備

關係人類別／名稱	取	得	價	款
	109年度		108年度	
子公司	<u>\$ -</u>		<u>\$ 198</u>	

21. 承租協議

關係人類別／名稱	109年度	108年度
取得使用權資產		
<u>太洋投資</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,181</u>

帳列項目	關係人類別／名稱	109年度	108年度
租賃負債	子公司之監察人	<u>\$ 4,397</u>	<u>\$ -</u>
財務成本	子公司之監察人	\$ 24	\$ -
	<u>太洋投資</u>	<u>-</u>	<u>151</u>
		<u>\$ 24</u>	<u>\$ 151</u>

22. 本公司於民國 109 及 108 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>109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
	109.01.01~109.12.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3、B5	按月收取	依合約	163
	109.01.01~109.03.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	14
	109.01.01~109.12.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按月收取	依合約	82
子公司採用權益法之投資	109.01.01~109.12.31	台北市信義區基隆路一段 176 號 B3	按季收取	依合約	<u>108</u>
					<u>\$ 8,139</u>

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	租賃期間	標的物	租金收取方式	決定方式	金額
<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
子公司採用權益法之投資	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>
					<u>\$ 8,189</u>

本公司依約收取關係人之租賃保證金，於民國109年及108年12月31日之餘額分別為1,345仟元及1,335仟元。

23. 股權衍生性商品交易

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109年及108年12月31日尚未到期之帳面金額分別226仟元及為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109及108年度產生之相關損益如下：

帳列項目	109年度	108年度
衍生工具淨利益（損失）	<u>(\$ 219)</u>	<u>\$ 1,196</u>
其他營業收益（作業處理費收入）	<u>\$ 61</u>	<u>\$ 106</u>

24. 主要管理階層之獎酬

民國109及108年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 198,977	\$ 96,872
退職後福利	<u>1,415</u>	<u>1,337</u>
	<u>\$ 200,392</u>	<u>\$ 98,209</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通常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：

	109年12月31日	108年12月31日
受限制之活期及定期存款	\$ 225,150	\$ 372,704
政府公債	-	10,049
不動產及設備—淨額		
土地	521,885	521,885
建築物	101,961	105,223
投資性不動產—淨額		
土地	470,886	470,886
建築物	75,691	78,596
	<u>\$1,395,573</u>	<u>\$1,559,343</u>

三十、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。本公司管理階層評估該案對本公司之營運及財務狀況並無重大影響。

(二) 截至民國 109 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

金融資產	109年12月31日			108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目						
美金	\$ 35,035	28.480	\$ 997,811	\$ 35,183	29.980	\$ 1,054,799
人民幣	92,177	4.377	403,457	42,752	4.305	184,046
港幣	9,023	3.673	33,142	10,074	3.849	38,776
日圓	6	0.276	2	59,406	0.276	16,396

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日			108年12月31日										
	外	幣	匯	率	新	台	幣	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>														
美 金	\$	31,526	28.480	\$	897,860	\$	10,667	29.980	\$	319,797				
人 民 幣		40,246	4.377		176,158		8,963	4.305		38,587				
港 幣		39,536	3.673		145,216		23,020	3.849		88,605				
<u>金 融 負 債</u>														
<u>貨幣性項目</u>														
美 金		1,617	28.480		46,052		116	29.980		3,475				
人 民 幣		55	4.377		239		-	-		-				
港 幣		11,166	3.673		41,012		4,354	3.849		16,758				
<u>非貨幣性項目</u>														
美 金		27,049	28.480		770,351		4,505	29.980		135,047				
人 民 幣		40,709	4.377		178,182		-	-		-				

本公司於民國 109 及 108 年度外幣兌換淨損失（已實現及未實現）分別為 32,190 仟元及 25,637 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。
- (五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：無。

三四、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 109 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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	設 立 日 期	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 年 年 底	去 年 年 底	數	比 率						帳 面 金 額
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	86.4.23 (86) 台財證(二)第26713號	國內外期貨自營、經紀及顧問業務	\$ 559,654	\$ 559,654	78,005,571	95.71%	\$ 1,218,379	\$ 762,358	\$ 112,829	\$ 107,973	\$ 62,292	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		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%	577,414	-	23,052	23,052	-	子公司
	康和證券(開曼島)有限公司	英屬開曼群島	86.05.12		投資控股	296,334	296,334	9,333,000	100.00%	21,265	-	13,206	13,206	-	子公司 (註二)
	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%	159,452	-	1,261	756	-	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	81,599	90,326	7,000,000	100.00%	90,978	21,483	(5,690)	(5,690)	-	子公司 (註三)
康和保險代理人股份有限公司	台北市基隆路一段176號10樓	102.10.04	102.1.10 金管證券字第1010056608、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%	26,263	13,901	(753)	(753)	-	子公司 (註四)	
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%	106,302	-	1,261	505	-	子公司	
康聯資產管理服務股份有限公司	華和資產管理股份有限公司	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	195,668	56,472,021	46.59%	570,130	296,927	55,803	25,999	-	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。

該公司已於民國 110 年 1 月完成清算程序並返還清算剩餘款項予本公司及康和期貨股份有限公司分別為 159,452 仟元及 106,302 仟元。

註二：康和證券(開曼島)有限公司已於民國 109 年 11 月 30 日取得金管證券字第 1090373948 號函，正進行解散及清算作業，惟截至民國 110 年 3 月 11 日尚未清算完結。

註三：康和證券投資顧問股份有限公司於民國 109 年 12 月辦理減資彌補虧損 25,000 仟元，並辦理現金增資 1,500 仟股，每股發行價格為 13 元，共計 19,500 仟元，全數由本公司認購。

註四：康和保險代理人股份有限公司已於民國 109 年 6 月取得金管會金管保綜字第 1090421845 號函核准，增加財產保險代理人營業項目。

康和證券股份有限公司

大陸投資資訊

民國 109 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 匯出累積 投資金額 (註一)	本年度匯出或 收回投資金額		年底自台灣 匯出累積 投資金額 (註一)	被投資公司 本年度(損)益 (註五)	本公司 直接或間 接投資之 持股比例	本年度認列 投資(損)益 (註六)	年底投資 帳面價值 (註六)	截至本年度止 已匯回投資 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	\$ 2,668,633 (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)	\$ 205,670 (人民幣 48,035 仟元)	1.59%	\$ -	\$ 44,555	\$ -

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)	\$45,950 (美金1,613仟元)	\$763,736

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 109 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 109 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 109 年 12 月 31 日淨值之 60% 計算。

註五：係按民國 109 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 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金仟元

資 產	109年12月31日			108年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
流動資產						
現金	\$	743	99	\$	10	1
其他應收款		1	-		11	1
預付款項		5	1		-	-
其他金融資產—流動		-	-		730	98
流動資產總計		<u>749</u>	<u>100</u>		<u>751</u>	<u>100</u>
資產總計	\$	<u>749</u>	<u>100</u>	\$	<u>751</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
流動負債總計		<u>2</u>	<u>-</u>		<u>451</u>	<u>60</u>
權 益						
股 本		9,333	1,246		9,333	1,243
待彌補虧損	(8,586)	(1,146)	(9,033)	(1,203)
權益總計		<u>747</u>	<u>100</u>		<u>300</u>	<u>40</u>
負債及權益總計	\$	<u>749</u>	<u>100</u>	\$	<u>751</u>	<u>100</u>

康和證券（開曼島）有限公司

綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：美金仟元

	109年度		108年度		
	金	額 %	金	額 %	
支出及費用					
其他營業費用	(\$	12)	(\$	11)	-
營業損失	(12)	(11)	-
營業外損益					
營業外收入及支出	<u>459</u>	<u>103</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	
本年度淨利	<u>447</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
本年度綜合損益總額	<u>\$ 447</u>	<u>100</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	

康和綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 109 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
銀行存款					
	支票存款			\$	93,490
	活期存款				1,228,629
	外幣存款	人民幣 50,872,228 元，匯率 4.377			222,668
		美金 25,631,974 元，匯率 28.480			729,999
		港幣 6,739,541，匯率 3.673			24,754
		英鎊 101 元，匯率 38.900			4
					<u>2,299,544</u>
約當現金					
	期貨交易超額保證金	新台幣			246,145
		日幣 5,800 元，匯率 0.2763			1
	短期票券				<u>349,905</u>
					<u>596,051</u>
					<u>\$ 2,895,595</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 109 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	仟 股 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動備		註
						單 價 (元)	總 額	價 值 變 動	備	
營業證券－自營										
上市公司股票										
聯 電	2,720	\$ 10.00	\$ 27,200		\$ 130,060	\$ 47.15	\$ 128,248	\$ -		
台 積 電	1,185	10.00	11,850		616,770	530.00	628,050	-		
華 邦 電	4,100	10.00	41,000		120,912	29.05	119,105	-		
聯 發 科	189	10.00	1,890		139,990	747.00	141,183	-		
欣 興	1,790	10.00	17,900		155,709	87.40	156,446	-		
健 策	710	10.00	7,100		194,873	247.50	175,725	-		
南 電	985	10.00	9,850		174,280	182.00	179,270	-		
其 他	-	-	-		535,975	-	542,488	-		註
							<u>2,070,515</u>			
上櫃公司股票及可轉(交)換債										
陽 明 五	1,474	100.00	147,400		155,876	276.00	406,824	-		
華 航 六	1,843	100.00	184,300		190,954	104.15	191,948	-		
其 他	-	-	-		2,779,141	-	2,840,732	-		註
							<u>3,439,504</u>			
興櫃股票										
乾 杯	186	10.00	1,860		21,809	75.87	14,093	-		
達 航	1,120	10.00	11,200		32,853	23.89	26,760	-		
斯 其 大	178	10.00	1,780		13,165	70.86	12,579	-		
三 鼎 生 技	1,152	10.00	11,520		58,369	48.86	56,308	-		
其 他	-	-	-		87,797	-	86,759	-		註
							<u>196,499</u>			
受益證券										
街口 S&P 黃豆	42,481	10.00	424,810		744,810	20.10	853,874	-		
街口布蘭特油正 2	13,482	10.00	134,820		53,104	4.57	61,613	-		
其 他	-	-	-		162,444	-	188,740	-		註
							<u>1,104,227</u>			
政府公債										
101 央債甲 5	111.03.07	1,500	100.00	150,000	1.250%	152,176	101.29	151,955	-	
102 央債甲 10	112.09.18	2,000	100.00	200,000	1.750%	209,231	104.27	208,578	-	
108 央甲 10	138.11.08	2,000	100.00	200,000	1.000%	201,247	114.77	229,545	-	
108 央甲 11	110.11.22	1,000	100.00	100,000	0.500%	100,341	100.30	100,308	-	

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱摘要	股或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
						單價(元)	總額		
109央債甲1	2,000	\$ 100.00	\$ 200,000	0.500%	\$ 202,034	\$ 101.22	\$ 202,449	\$ -	
109央債甲7	1,000	100.00	100,000	0.250%	100,223	100.23	100,232	-	
109央債甲9	5,000	100.00	500,000	0.250%	498,186	99.38	496,872	-	
109央甲13	1,500	100.00	150,000	0.375%	147,853	98.84	148,252	-	
其他	-	-	-	-	262,144	-	261,239	-	註
							<u>1,899,430</u>		
公司債									
P06裕隆1A	2,000	100.00	200,000	1.040%	200,256	100.55	201,093	-	
國外有價證券									
阿里巴巴-SW	37	-	-	-	29,641	-	31,781	-	
泡泡瑪特	105	-	-	-	31,682	-	31,434	-	
其他	-	-	-	-	306,890	-	308,326	-	註
							<u>371,541</u>		
							<u>9,282,809</u>		
營業證券—承銷									
上市公司股票									
新光金乙特	140	10.00	1,400		6,300	42.35	5,929	-	
同泰	55	10.00	550		632	15.35	843	-	
							<u>6,772</u>		
櫃檯債券									
永固一KY	45	100.00	4,500		4,608	99.50	4,478	-	
動力二KY	105	100.00	10,500		10,553	106.00	11,130	-	
							<u>15,608</u>		
							<u>22,380</u>		
營業證券—避險									
上市公司股票及認購(售)權證									
台積電	35	10.00	350		18,009	530.00	18,732	-	
南電	153	10.00	1,530		25,534	182.00	27,846	-	
華邦電	1,296	10.00	12,960		30,619	29.05	37,649	-	
聯電	1,392	10.00	13,920		53,414	47.15	65,633	-	
其他	-	-	-		205,015	-	209,792	-	註
							<u>359,652</u>		
上櫃公司股票、認購(售)權證及可轉換公司債									
中菲行	130	10.00	1,300		8,942	66.30	8,639	-	
合晶	370	10.00	3,700		15,943	42.80	15,836	-	
金居	176	10.00	1,760		9,295	53.30	9,381	-	
富喬	607	10.00	6,070		8,173	14.60	8,862	-	

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱摘要	仟股或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動備註	
						單價(元)	總額	價值變動	備註
環球晶	54	\$ 10.00	\$ 540		\$ 37,711	\$ 708.00	\$ 38,232	\$ -	
其他	-	-	-		58,756	-	58,296	-	註
							139,246		
							498,898		
買入選擇權—非避險							17,390	-	註
期貨交易保證金—自有資金							149,181	-	註
衍生工具資產—櫃檯							201,867	-	註
合計							\$10,172,525		

註：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
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
 民國 109 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 份 或 張 數	面 值 (<u>元</u>)	總 額	利 率	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值		備 註
							單 價 (<u>元</u>)	總 額	
債 券 ICBCIL 2.5 09/29/21 Crop	110.09.29 還本	-	\$ 15,664	2.500%	\$ 15,781	\$ 6	\$ -	\$ 15,808	

康和綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國 109 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
聯 電	5,151	\$ 145,795	
台 積 電	395	110,839	
國 巨	383	106,068	
玉 晶 光	263	97,376	
其他 (註)		4,236,764	
減：備抵損失		(1,094)	
合 計		<u>\$ 4,695,748</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 109 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	\$ 5,519,622	
證券櫃檯買賣中心	主係交割帳款	374,704	
臺灣證券交易所	主係交割帳款	14,414	
其他(註)		<u>5,237</u>	
		5,913,977	
關係人			
子 公 司	主係期貨佣金收入	<u>1,673</u>	
合 計		<u>\$ 5,915,650</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 109 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>\$ 6,507</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 109 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
非關係人							
	應收客戶違約款				\$ 87,272		
	應收租金	係應收租金			2,824		
	應收利息	主係定存之應收利息			851		
	其他	主係交易稅獎勵金			545		
	減：備抵損失				(85,193)		
					6,299		
關係人							
	子公司	主係應收管理服務費收入			151		
	合計				\$ 6,450		

康和綜合證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 109 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		\$	46,000		
代收款項		代收承銷股款及代收權證履 約款			222,814		
信用交易		信用交易之款項			15		
暫付款		主係員工預支差旅費			<u>44</u>		
合	計				<u>\$ 268,873</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 109 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 質押情形備註
	股數(仟股) 或張數	公允價值	股數(仟股) 或張數	金	額	股數(仟股) 或張數	金	額	股數(仟股) 或張數	公允價值			
政府公債 106 央債甲 2	100	\$ 10,049	-	\$ -	100	\$ 10,049	-	\$ -					

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 109 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 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累 計 減 損	提供擔保 或質押情形	備 註
	股數(仟股) 或張數	公允價值	股數(仟股) 或張數	金 額	股數(仟股) 或張數	金 額	股數(仟股) 或張數	公允價值			
股 票											
臺灣證券交易所股份有限公司	1,575	\$ 172,447	47	\$ 9,950	-	\$ -	1,622	\$ 182,397	\$ -	無	
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,415	131,474	56	32,774	-	-	1,471	164,248	-	無	
臺灣集中保管結算所股份有限公司	924	84,090	23	31,218	-	-	947	115,308	-	無	
亞太新興產業創業投資股份有限公司	3,000	21,660	-	5,626	660	6,600	2,340	20,686	-	無	
富昱科技開發股份有限公司	193	-	-	-	-	-	193	-	-	無	
小 計		<u>409,671</u>		<u>79,568</u>		<u>6,600</u>		<u>482,639</u>			
債 券											
108 高債 2	-	300,260	-	1,681	-	-	-	301,941	-	無	
P08 中租 1A	-	100,497	-	652	-	-	-	101,149	107	無	
P08 中鼎 1	-	100,000	-	848	-	-	-	100,848	107	無	
P09 萬海 1	-	-	-	100,870	-	-	-	100,870	533	無	
P09 日投控 1	-	-	-	100,285	-	-	-	100,285	106	無	
RBS Float08/30/24 Corp	-	149,888	-	-	-	7,494	-	142,394	55	無	
QNBK 3.82 02/06/25 Crop	-	-	-	92,668	-	-	-	92,668	11	無	
QIBKQD Float 02/07/25 Crop	-	-	-	85,434	-	-	-	85,434	33	無	
FORCAY 3.375 04/22/25	-	-	-	74,172	-	-	-	74,172	81	無	
HONHAI 3 09/23/26 Crop	-	-	-	217,753	-	-	-	217,753	84	無	
其 他	-	-	-	144,266	-	-	-	144,266	87	無	註
小 計		<u>650,645</u>		<u>818,629</u>		<u>7,494</u>		<u>1,461,780</u>	<u>1,204</u>		
合 計		<u>\$1,060,316</u>		<u>\$ 898,197</u>		<u>\$ 14,094</u>		<u>\$1,944,419</u>	<u>\$ 1,204</u>		

註：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
採用權益法之投資變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末		市 價 或 股 權 淨 值 單 價 總 價	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	餘 額	股 數	金 額	金 額	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 例	金 額	金 額			
康和期貨股份有限公司	78,005,571	\$ 1,115,471	-	\$ 165,200	-	\$ 62,292	78,005,571	95.71	\$ 1,218,379	\$ 15.62	\$ 1,218,316	無	註一		
康聯資產管理服務股份有限公司	54,900,000	547,836	-	29,578	-	-	54,900,000	100.00	577,414	10.52	577,414	無	註二		
康和證券(開曼島)有限公司	9,333,000	8,986	-	13,206	-	927	9,333,000	100.00	21,265	2.28	21,265	無	註三		
康和期貨經理事業股份有限公司	18,000,000	158,696	-	756	-	-	18,000,000	60.00	159,452	8.86	159,452	無	註四		
康和證券投資顧問股份有限公司	8,000,000	76,770	1,500,000	19,898	2,500,000	5,690	7,000,000	100.00	90,978	13.00	90,978	無	註五		
康和保險代理人股份有限公司	2,500,000	27,016	-	-	-	753	2,500,000	100.00	26,263	10.51	26,263	無	註六		
合 計		<u>\$ 1,934,775</u>		<u>\$ 228,638</u>		<u>\$ 69,662</u>			<u>\$ 2,093,751</u>		<u>\$ 2,093,688</u>				

註一：本年度增加係按權益法認列之投資收益 107,973 仟元、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 55,335 仟元及被投資公司確定福利精算利益 1,892 仟元。本年度減少係發放現金股利 62,292 仟元。

註二：本年度增加係按權益法認列之投資收益 23,052 仟元及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 6,526 仟元。

註三：本年度增加係按權益法認列之投資收益 13,206 仟元，本年度減少係國外營運機構財務報表換算之兌換差額 927 仟元。

註四：本年度增加係按權益法認列之投資收益 756 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 398 仟元及現金增資 19,500 仟元。本年度減少係按權益法認列之投資損失 5,690 仟元。

註六：本年度減少係按權益法認列之投資損失 753 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 109 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	\$ 606,817	\$ -	\$ -	\$ 828	\$ 607,645		註
	建 築 物	230,347	-	-	551	230,898		註
	設 備	59,576	15,726	(19,314)	-	55,988		
	租賃權益改良	<u>23,562</u>	<u>6,415</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,977</u>		
	合 計	<u>\$ 920,302</u>	<u>\$ 22,141</u>	<u>(\$ 19,314)</u>	<u>\$ 1,379</u>	<u>\$ 924,508</u>		

註：不動產及設備淨額中 623,846 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 109 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	\$ 90,771	\$ 4,089	\$ -	\$ 147	\$ 95,007		註
	設 備	36,979	11,770	(19,298)	-	29,451		註
	租賃權益改良	<u>8,442</u>	<u>5,279</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,721</u>		註
	合 計	<u>\$ 136,192</u>	<u>\$ 21,138</u>	<u>(\$ 19,298)</u>	<u>\$ 147</u>	<u>\$ 138,179</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 109 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 期 增 加 額	本 期 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 109 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	\$ 140,732	\$ 18,720	(\$ 16,274)	\$ 143,178	
設 備	<u>1,244</u>	<u>655</u>	<u>-</u>	<u>1,899</u>	
合 計	<u>\$ 141,976</u>	<u>\$ 19,375</u>	<u>(\$ 16,274)</u>	<u>\$ 145,077</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 109 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	\$ 42,568	\$ 45,440	(\$ 9,087)	\$ 78,921	註
設備	<u>353</u>	<u>270</u>	<u>-</u>	<u>623</u>	註
合 計	<u>\$ 42,921</u>	<u>\$ 45,710</u>	<u>(\$ 9,087)</u>	<u>\$ 79,544</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 109 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 初 餘 額		本 期 增 加 額		本 期 減 少 額		內 部 移 轉		期 末 餘 額		備 註
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	
成 本											
土 地	\$ 477,154	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 828)	\$ -	\$ 476,326	\$ -	註
建 築 物	179,626	-	-	-	-	-	(551)	-	179,075	-	註
合 計	\$ 656,780	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,379)	\$ -	\$ 655,401	\$ -	

註：投資性不動產淨額中計 546,577 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 109 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 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	\$ 89,976	\$ 3,194	\$ -	(\$ 147)	\$ 93,023	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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

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
累計減損		\$ 661	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 661		
建築物								

康和綜合證券股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國 109 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
衍生性金融商品損失					\$ 58,892		
採權益法認列國外被投資公司之 投資損失					53,233		
確定福利退休計畫					35,997		
未實現兌換損失					23,145		
國外期貨評價損失					20,396		
應付休假給付					3,889		
國外營運機構兌換差額					<u>1,780</u>		
合 計					<u>\$ 197,332</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 109 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		121,978			
		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		24,480			
預付設備款		係預付之設備款		5,511			
遞延費用		係電話裝置費等費用		<u>725</u>			
合	計			<u>\$ 482,694</u>			

康和綜合證券股份有限公司

短期借款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

借 款 種 類 說	明 期 末 餘 額	契 約 期 限	利 率 區 間 (%)	融 資 額 度	抵 押 或 擔 保 備 註
抵押借款					
臺灣銀行	\$ 100,000	109.12.30~110.01.29	1.050%	\$ 300,000	活期存款
第一銀行	<u>110,000</u>	109.12.18~110.01.15	0.970%	<u>286,000</u>	不動產
	<u>210,000</u>			<u>586,000</u>	
信用借款					
元大銀行	100,000	109.12.29~110.01.28	0.980%	100,000	無
玉山銀行	<u>80,000</u>	109.12.21~110.01.19	0.950%	<u>700,000</u>	無
	<u>180,000</u>			<u>800,000</u>	
	<u>\$ 390,000</u>			<u>\$ 1,386,000</u>	

康和綜合證券股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表二十三

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	\$ 555,000	109.12.11~110.01.29	0.26~0.30	無
中華票券金融股份有限公司	1,040,000	109.12.04~110.02.25	0.25~0.33	無
台北富邦商業銀行股份有限公司	430,000	109.12.11~110.01.15	0.44~0.45	無
台灣票券金融股份有限公司	255,000	109.12.09~110.01.08	0.43	無
兆豐票券金融股份有限公司	125,000	109.11.20~110.01.22	0.30~0.48	無
國際票券金融股份有限公司	1,090,000	109.12.16~110.02.22	0.25~0.31	無
凱基商業銀行股份有限公司	920,000	109.10.29~110.01.26	0.25~0.33	無
陽信商業銀行股份有限公司	915,000	109.12.10~110.03.08	0.26~0.31	無
台新國際銀行股份有限公司	530,000	109.12.11~110.03.02	0.20~0.26	無
聯邦商業銀行股份有限公司	600,000	109.12.07~110.01.21	0.27~0.32	無
永豐商業銀行股份有限公司	100,000	109.12.21~110.01.19	0.28	無
	6,560,000			
減：應付商業本票折價	(2,320)			
	<u>\$ 6,557,680</u>			

康和綜合證券股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動明細表
 民國 109 年 12 月 31 日

明細表二十四

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	仟 股 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率	公 允 價 值		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 變 動	備 註
					單 價 (元)	總 額		
應付債券－避險								
股票及受益憑證								
長 榮	6,622	\$ 10.00	\$ 66,220		\$ 40.70	\$ 269,515	\$ -	註一
長 榮 航	2,557	10.00	25,570		13.15	33,625	-	註一
環 球 晶	51	10.00	510		708.00	36,108	-	註一
其 他	-	-	-		-	<u>192,260</u>	-	註一及二
						531,508		
賣出選擇權負債－期貨						13,965		註二
發行認購(售)權證負債						2,067,535		註二
發行認購(售)權證再買回						(1,993,765)		註二
衍生工具負債－櫃檯						845,569		註二
結構型商品						<u>271,306</u>		註二
合 計						<u>\$1,736,118</u>		

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 109 年 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			金 種 類	面 額	成 交 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)				
109 央債甲 9	109.12.03	110.01.21	0.17-0.18	政府公債	\$ 498,200	\$ 553,017	
108 高債 2	109.12.03	110.01.14	0.20	政府公債	297,900	330,378	
RBS Float 08/30/24 Corp	109.12.01	110.02.04	0.38-0.45	國外債券	284,800	276,165	
其他(註)						<u>3,719,808</u>	
合 計						<u>\$ 4,879,368</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

融券保證金明細表

民國 109 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
富邦 VIX	9,418	\$ 40,546	
富邦上証正 2	538	25,526	
元大滬深 300 正 2	1,108	23,735	
玉 晶 光	45	22,851	
其他 (註)		<u>282,668</u>	
合 計		<u>\$ 395,326</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 109 年 12 月 31 日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額	備 註
富邦 VIX	9,418	\$ 44,803	
富邦上証正 2	538	28,225	
元大滬深 300 正 2	1,108	26,228	
玉 晶 光	45	25,259	
其他 (註)		<u>310,655</u>	
合 計		<u>\$ 435,170</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 109 年 12 月 31 日

明細表二十八

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	\$ 5,496,539	
證券櫃檯買賣中心	主係交割帳款	32,744	
臺灣證券交易所	主係交割帳款	1,948,336	
其他(註)		<u>8,877</u>	
		7,486,496	
關係人			
子 公 司	係證券佣金支出	<u>626</u>	
合 計		<u>\$ 7,487,122</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

其他應付款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表二十九

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		\$ 349,693	
	員工及董事酬勞	係應付員工及董事酬勞		72,201	
	其他(註)			<u>41,443</u>	
					<u>463,337</u>
關係人					
	子公司	係應付顧問費		<u>500</u>	
	合 計				<u>\$ 463,837</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 109 年 12 月 31 日

明細表三十

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	2~5	年	0.514%	~0.807%	\$	63,354							
設	備	錄音設備		5	年	0.521%	~0.753%		1,014							
減：一年內到期											(43,559)				
											\$	<u>20,809</u>				

康和綜合證券股份有限公司

負債準備－流動明細表

民國 109 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
員工福利負債準備		於員工提供勞務時，		<u>\$ 19,447</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 109 年 12 月 31 日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
代收款項		主係代收承銷股款及勞健 保費		\$ 250,955			
暫收款		主係郵資墊付款		<u>251</u>			
合	計			<u>\$ 251,206</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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十三

單位：新台幣仟元

名 稱	初 本 期		增 加		本 期 減 少		末 期		提供擔保或 質押情形備註
	股數或張數	公 允 價 值	股數或張數	金 額	股數或張數	金 額	股數或張數	公 允 價 值	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債									
結構型商品	-	\$ 203,623	-	\$ 333,500	-	\$ 321,879	-	\$ 215,244	無

康和綜合證券股份有限公司

負債準備－非流動明細表

民國 109 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
負債準備－非流動		係租賃回復成本			<u>\$ 12,880</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 109 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
	國外營業證券評價利益				<u>\$ 666</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 109 年 12 月 31 日

明細表三十六

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		\$ 179,984		
存入保證金		主	係房屋租賃保證金		<u>3,784</u>		
	合 計				<u>\$ 183,768</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 109 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	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		\$ 34,610	\$ 9,719	\$ 265	\$ 1,595	\$ 46,189	
二		37,689	12,740	402	1,632	52,463	
三		55,633	14,676	600	1,870	72,779	
四		47,490	14,079	439	1,811	63,819	
五		50,675	17,584	491	1,969	70,719	
六		57,393	20,090	396	2,673	80,552	
七		77,987	30,326	631	3,275	112,219	
八		66,420	19,660	568	2,432	89,080	
九		55,522	16,381	476	2,227	74,606	
十		41,158	11,429	367	1,432	54,386	
十一		58,549	18,163	423	2,478	79,613	
十二		<u>81,208</u>	<u>22,338</u>	<u>479</u>	<u>3,256</u>	<u>107,281</u>	
合 計		<u>\$ 664,334</u>	<u>\$ 207,185</u>	<u>\$ 5,537</u>	<u>\$ 26,650</u>	<u>\$ 903,706</u>	

康和綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

月	份	包銷證券 之報酬	承銷作業 處理費 收入	承銷輔導 費收入	其他收入	合 計	備 註
一		\$ 26	\$ 37	\$ 4,130	\$ -	\$ 4,193	
二		-	26	450	-	476	
三		-	31	170	-	201	
四		34	384	40	160	618	
五		5,916	18,488	400	-	24,804	
六		47	218	170	-	435	
七		-	35	70	160	265	
八		11	154	340	-	505	
九		3,222	696	170	117	4,205	
十		1,213	952	1,670	110	3,945	
十一		15	187	380	-	582	
十二		<u>112</u>	<u>617</u>	<u>220</u>	<u>-</u>	<u>949</u>	
合 計		<u>\$ 10,596</u>	<u>\$ 21,825</u>	<u>\$ 8,210</u>	<u>\$ 547</u>	<u>\$ 41,178</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 109 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	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	\$ 15,823,852	\$ 15,237,138	\$ 586,714	
其 他	13,130,636	12,505,966	624,670	
在營業處所買賣				
股 票	9,177,050	9,131,945	45,105	
債 券	147,841,003	147,648,829	192,174	
其 他	2,426	2,143	283	
國外交易市場	<u>3,367,116</u>	<u>3,122,082</u>	<u>245,034</u>	
合 計	<u>\$ 189,342,083</u>	<u>\$ 187,648,103</u>	<u>\$ 1,693,980</u>	
承 銷				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 72,988	\$ 75,957	(\$ 2,969)	
在營業處所買賣				
股 票	635	538	97	
債 券	<u>90,162</u>	<u>88,284</u>	<u>1,878</u>	
合 計	<u>\$ 163,785</u>	<u>\$ 164,779</u>	<u>(\$ 994)</u>	
避 險				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 14,702,746	\$ 15,122,065	(\$ 419,319)	
在營業處所買賣				
股 票	2,259,946	2,285,312	(25,366)	
債 券	<u>246,244</u>	<u>224,143</u>	<u>22,101</u>	
合 計	<u>\$ 17,208,936</u>	<u>\$ 17,631,520</u>	<u>(\$ 422,584)</u>	

康和綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 109 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
融資利息收入		經紀業務	融資利息	\$ 179,393			
債券利息收入		主係自營業務	債券利息	39,628			
其他(註)				<u>500</u>			
合	計			<u>\$ 219,521</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

財務成本明細表

民國 109 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	摘	要	金	額	備	註
應付商業本票利息		短期應付商業本票利息		\$	29,322		
附買回債券利息		附條件交易債券利息			16,929		
銀行借款利息		短期銀行借款利息			2,200		
其他(註)					<u>3,310</u>		
合	計				<u>\$ 51,761</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四十二

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
員工福利費用（註1及2）		
薪資費用	\$ 871,818	\$ 582,567
勞健保費用	49,774	47,889
退休金費用	31,604	30,567
董事酬金	93,334	40,770
其他員工福利費用	24,739	23,376
	<u>\$ 1,071,269</u>	<u>\$ 725,169</u>
折舊費用	<u>\$ 69,589</u>	<u>\$ 74,169</u>
攤銷費用	<u>\$ 6,190</u>	<u>\$ 7,472</u>
其他營業費用		
稅 捐	\$ 170,547	\$ 113,202
電腦資訊費	47,647	55,584
借券費用	28,272	39,691
集保服務費	23,538	17,290
郵 電 費	22,109	20,653
修 繕 費	18,867	17,536
其他（註3）	87,459	84,367
	<u>\$ 398,439</u>	<u>\$ 348,323</u>

註 1：本年度及前一年度之平均員工人數分別為 639 人及 651 人，其中未兼任員工之董事人數均為 12 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為 1,560 仟元，前一年度平均員工福利費用為 1,071 仟元。
- (2) 本年度平均員工薪資費用為 1,390 仟元，前一年度平均員工薪資費用為 912 仟元。
- (3) 平均員工薪資費用調整增加 52.4%
- (4) 本公司設置審計委員會替代監察人制度，109 及 108 年監察人酬金均為 0 元。

(5) 請敘明證券商薪資報酬政策（包括董事、監察人、經理人及員工）

(A) 董事：本公司董事之薪資報酬，悉依本公司董事薪資酬勞辦法辦理，另依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，得以獲利數額，由董事會決議提撥不高於 5% 為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥董事酬勞。並依董事參與本公司營運程度及貢獻，授權董事會依同業通常水準支給議定之。

(B) 監察人：本公司於 104 年 6 月設置審計委員會替代監察人制度，其中獨立董事之薪資報酬，悉依本公司董事薪資酬勞辦法辦理。

(C) 委任經理人：

(a) 薪資：參照其個人之學經歷背景、市場或同業薪資水準及本公司薪資標準敘薪。

(b) 績效獎金：為提昇公司獲利，分享公司經營成果，訂有各項獎金辦法，經理人依年度經營績效及個別考核結果及貢獻等，參與獎金分配。

(c) 員工酬勞：依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，得以獲利數額，提撥 1% 至 2% 為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工，並依本公司之員工酬勞分配辦法，參照各職位所投入之時間、職責、貢獻及績效達成情形等，參與員工酬勞分配。

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

(D) 員工：參照其個人之學經歷背景、市場或同業薪資水準及本公司薪資標準敘薪，並透過完整的試用期考核制度及績效考核制度，定期實施晉升調薪。除業務同仁依業務人員酬金遵循原則及各項業績獎金辦法計算業績獎金外，另為分享公司經營成果，每年依公司經營績效及個別員工之績效考核結果與貢獻等，參與年度各項獎金或員工酬勞分配。

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109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 109 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 110 年 3 月 11 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 109 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。

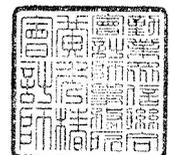
依本會計師之意見，康和綜合證券股份有限公司民國 109 年度個體財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 莊 碧 玉



會計師 黃 秀 椿



中 華 民 國 110 年 3 月 11 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 109 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 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。

2. 民國 106 年度－

無。

3. 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。

4. 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。

5. 民國 109 年度－

康和期貨經理事業股份有限公司已於民國 110 年 1 月完成清算程序，並返還清算剩餘款予本公司及康和期貨股份有限公司分別為 159,452 仟元及 106,302 仟元。

康和證券投資顧問股份有限公司於民國 109 年 12 月辦理減資彌補虧損 25,000 仟元，並辦理現金增資 1,500 仟股，每股發行價格為 13 元，共計 19,500 仟元，全數由本公司認購。

康和證券（開曼島）有限公司已於民國 109 年 11 月 30 日取得金管證券字第 1090373948 號函，正進行解散及清算作業，惟截至民國 110 年 3 月 11 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 (註1)	姓名 (註1)	董事酬金										兼任員工領取相關酬金					A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註10)	領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註11)					
		報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10)		薪資、獎金及特支費等(E)(註5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註6)							
		本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司			合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)		
董事長	鄭大宇	22,100	22,735	-	-	30,783	30,783	5	5	2.92%	2.92%	-	-	-	-	-	-	-	-	2.92%	2.92%	無	
董事	黃曜東(註12)	8,936	9,080	-	-	25,652	25,652	200	216	3.21%	3.22%	-	-	-	-	-	-	-	-	3.21%	3.22%	無	
董事	鄭國華(註12)																						
董事	謝正宇(註13)																						
董事	陳瓊珠(註13)																						
董事	林錫城(註15)																						
董事	趙高深																						
法人董事	志偉開發股份有限公司																						
	代表人：林頂																						
	代表人：林有恆(註16)																						
	元龍建設開發股份有限公司																						
董事	馬佩君																						
董事	鴻琪投資股份有限公司																						
董事	代表人：陳當勝																						
董事	代表人：楊明旺																						
董事	代表人：蔡松坡																						
獨立董事	李進生	4,429	4,429	-	-	-	-	334	334	0.44%	0.44%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.44%	0.44%	無	
獨立董事	張耀仁																						
獨立董事	黃添昌(註14)																						
獨立董事	黃秀惠(註14)																						

1. 本公司獨立董事之酬金政策應依本公司董事薪資酬辦法辦理。獨立董事執行本公司職務時，不論公司營業盈虧，公司得支給薪資報酬為每年新台幣上限180萬元，分次給付，並得由薪資報酬委員會依其對公司營運參與程度及貢獻之價值，酌予調整之，另支領業務執行費用包含出席各委員會每次2,000-5,000元，因執行公司職務時，得依實際需要檢核核對交通費用及出差費，不另提供獨立董事職務加給、離職金、獎金、退職退休金、盈餘分派之董事酬勞、特支費及津貼等。
2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為合併報表內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：425仟元。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註8)	合併報表內所有公司(註9)H	本公司(註8)	合併報表內所有公司(註9)I
低於1,000,000元	黃曜東、鄭國華、謝正宇、陳瓊珠、林錫城、林頂、林有恆、馬佩君、楊明旺、黃添昌、黃秀惠	黃曜東、鄭國華、謝正宇、陳瓊珠、林錫城、林頂、林有恆、馬佩君、楊明旺、黃添昌、黃秀惠	黃曜東、鄭國華、謝正宇、陳瓊珠、林錫城、林頂、林有恆、馬佩君、楊明旺、黃添昌、黃秀惠	黃曜東、鄭國華、謝正宇、陳瓊珠、林錫城、林頂、林有恆、馬佩君、楊明旺、黃添昌、黃秀惠
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	趙高深、陳當勝、蔡松坡、李進生、張耀仁	趙高深、陳當勝、蔡松坡、李進生、張耀仁	趙高深、陳當勝、蔡松坡、李進生、張耀仁	趙高深、陳當勝、蔡松坡、李進生、張耀仁
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)				
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)				
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	志偉開發股份有限公司、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、德業投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司	志偉開發股份有限公司、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、德業投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司	志偉開發股份有限公司、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、德業投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司	志偉開發股份有限公司、元龍建設開發股份有限公司、鴻琪投資股份有限公司、德業投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	鄭大宇	鄭大宇	鄭大宇	鄭大宇
30,000,000元(含)~50,000,000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)公司
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	23人	23人	23人	23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表及下表（二）總經理及副總經理之酬金及其酬金級距表。
- 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或母公司相關酬金金額（若無者，則請填「無」）。
- b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。
- c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、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。
- * 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。
- 註 12：法人董事德勝開發股份有限公司公司於 109/03/10 將其代表人由黃曜東變更為鄭國華。
- 註 13：法人董事德勝開發股份有限公司公司於 109/06/16 將其代表人由謝正宇變更為陳瓊珠。
- 註 14：109/06/05 股東會選任。
- 註 15：法人董事德勝開發股份有限公司公司於 109/07/09 將其代表人由陳瓊珠變更為林綉城。
- 註 16：法人董事志偉開發股份有限公司公司於 109/12/07 將其代表人由林頂變更為林有恆。
- 註 17：給付司機報酬 1,092 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)		獎金及特支費等等 (C) (註 3)		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)		領取來自子公司 以外轉投資事業 或母公司酬金 (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		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
總經理	邱榮澄														
執行副總經理	廖繼弘														
執行副總經理	曾豐國														
執行副總經理	陳志豪														
執行副總經理	張志堅														
資深副總經理	邱昭珊														
副總經理	鄭宏泰	\$ 31,598	\$ 31,598	\$ 1,036	\$ 1,036	\$ 69,809	\$ 70,359	\$ 3,041	\$ -	\$ 3,041	\$ -	9.72%	9.77%	無	
副總經理	施淑珍														
副總經理	李藹珍														
副總經理	王秀靜														
副總經理	呂素玲														
副總經理	劉弼尹														
副總經理	顏志隆														
副總經理	林旭升														

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	-	-
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	李藹珍、呂素玲	李藹珍、呂素玲
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	邱昭珊、鄭宏泰、施淑珍、王秀靜、 顏志隆、林旭升	邱昭珊、鄭宏泰、施淑珍、王秀靜、 顏志隆、林旭升
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	廖繼弘、曾豐國、張志堅、劉弼尹	廖繼弘、曾豐國、張志堅、劉弼尹
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	陳志豪、邱榮澄	陳志豪、邱榮澄
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表及上表 (一) 董事 (含獨立董事) 之酬金及其酬金級距表。

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：應揭露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或母公司相關酬金金額（若無者，則請填「無」）。

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或母公司相關酬金者，應將總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

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或母公司之董事、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。

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

註 10：林旭升副總經理於民國 109 年 5 月 8 日就任。

註 11：給付司機報酬 956 仟元。

(三) 退休之董事長與總經理回任證券商顧問資訊

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金(註1)	酬金占稅後純益之比例(註1、2)
		機構及職稱	退休日期					
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。	\$ 600	0.06%

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 109 年及 108 年 12 月 31 日，非擔任主管職務員工人數分別為 485 人及 490 人，減少 5 人，其平均福利費用分別為 1,119 仟元及 825 仟元，增加 294 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：

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。

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：110年3月11日

本公司民國109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、本公司新竹分公司辦理交易人網路下單IP位址相同篩選作業，與本公司經營期貨交易輔助業務內部控制制度規定不符，及前受託買賣業務員接受交易人全權委託從事期貨交易，本公司未依規定申報前開違規等情事，金融監督管理委員會於109年7月17日以金管證期字第10903407012號函及金管證期罰字第10903407011號裁處書請本公司確實注意改善並自行議處相關主管、人員及核處新臺幣24萬元罰鍰，前述缺失業已改善完成，對本公司整體內部控制制度目標之達成並未有影響。
- 六、本公司基於第四項評估結果，認為本公司於民國109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係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 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110年3月11日董事會通過，出席董事12人中，有0人持反對意見，另有1人持保留意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

康和綜合證券股份有

董事長：鄭大宇

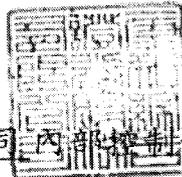
總經理：邱榮澄



簽章



簽章

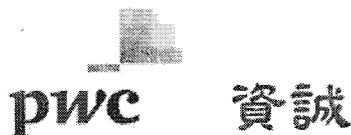


康和綜合證券股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>檢查局於 108 年 7 月及期交所 108 年 12 月至新竹分公司辦理一般業務檢查及專案查核，發現分公司辦理交易人網路下單 IP 位址相同篩選作業，受託買賣業務部門權責主管對於未取得交易人確認委託交易真實性之書面聲明，未採取適當確認方式並留存相關作業紀錄，且未抽查訪談未出具委任書之交易人下單情形有無異常並留存相關紀錄，又前受託買賣業務員接受交易人全權委託從事期貨交易，本公司未依規定申報該員前開違規情事。(金融監督管理委員會 109 年 7 月 17 日金管證期字第 10903407012 號函，公司確實注意改善並自行議處相關主管及人員、金管證期罰字第 10903407011 號裁處書，處新臺幣 24 萬元罰鍰)</p>	<ol style="list-style-type: none">1. 為建立從業人員重視法治觀念，本公司經紀事業群於每季內部教育宣導時，重申本公司業務人員各項作業規範及宣導各項相關法規、分享市場違規案例。2. 市場有違規案例時，亦要求分公司於晨會或月會向同仁宣導。3. 本公司經紀事業群分別於 109 年 1 月 7 日及 109 年 9 月 28 日向分公司公告「網路下單同 IP 確認作業」，如經查發現客戶有同 IP 且無授權書、無合理關係之情形者，應向客戶進行書面或電話確認作業。	<p>已完成改善。</p>

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：



康和綜合證券股份有限公司
元朔DMA、奇唯DMA及凱衛DMA系統受託買賣及資訊作業
內部控制制度專案審查

資會綜字第 20006576 號

後附康和綜合證券股份有限公司民國 109 年 12 月 31 日謂經評估認為其民國 109 年 10 月 1 日至民國 109 年 11 月 30 日元朔 DMA、奇唯 DMA 及凱衛 DMA 系統受託買賣及資訊作業內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師審查竣事。維持有效之內部控制制度及評估其有效性係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據審查結果對公司有關元朔 DMA、奇唯 DMA 及凱衛 DMA 系統受託買賣及資訊作業內部控制制度之有效性及上開公司之內部控制制度聲明書表示意見。

本會計師係依照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及一般公認審計準則規劃並執行審查工作，以確信公司上述內部控制制度是否在所有重大方面，並未發現有違反上開規定而須做修正之事實。此項審查工作包括瞭解後附「壹、審查範圍」之內部控制制度、測試及評估該些內部控制制度設計及執行之有效性。本會計師相信此項審查工作可對所表示之意見提供合理之依據。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故康和綜合證券股份有限公司有關元朔 DMA、奇唯 DMA 及凱衛 DMA 系統受託買賣及資訊作業內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循管理控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之管理控制制度，並不表示在未來亦必有效。

審查過程中發現康和綜合證券股份有限公司有待改善事項，上述缺失項目非屬重大缺失，故出具後附之建議事項作為康和綜合證券股份有限公司缺失改善之參考依據，並由康和綜合證券股份有限公司管理階層表達意見作為日後改善之依據。

依本會計師意見，依照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之審查結果，康和綜合證券股份有限公司民國 109 年 10 月 1 日至民國 109 年 11 月 30 日有關元朔 DMA、奇唯 DMA 及凱衛 DMA 系統受託買賣及資訊作業內部控制制度之設計及執行，在所有重大方面，並未發現有違反上開規定而須做修正之事實；康和綜合證券股份有限公司於民國 109 年 12 月 31 日所出具謂經評估認為其有關元朔 DMA、奇唯 DMA 及凱衛 DMA 系統受託買賣及資訊作業內部控制

制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面，並未發現有違反上述規定而須做修正之事實。

本審查報告出具之目的僅係供康和綜合證券股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心了解與評估元朔 DMA、奇唯 DMA 及凱衛 DMA 系統受託買賣及資訊作業內部控制制度所需之資訊時參考。

資誠聯合會計師事務所

許林舜

會計師

姚慶祥



中華民國 109 年 12 月 31 日

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

項 目	年 度	最 近 5 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		109年	108年	107年	106年	105年
流動資產		\$ 25,263,137	\$ 16,765,297	\$ 12,696,117	\$ 25,318,258	\$ 19,032,584
不動產及設備		785,072	782,853	801,781	800,931	813,968
其他非流動資產		5,355,889	4,273,798	3,258,404	3,403,241	3,257,108
流動負債	分配前	22,757,934	14,145,769	9,338,453	21,730,001	15,939,262
	分配後 (註2)	(註3)	14,340,576	9,338,453	21,878,835	15,939,262
其他非流動負債		433,367	429,154	381,518	282,618	322,021
股本		5,944,550	6,103,227	6,260,803	6,133,368	6,333,368
保留盈餘	分配前	1,683,518	843,726	556,882	1,308,083	674,732
	分配後 (註2)	(註3)	648,919	556,882	843,721	674,732
資產總額		31,404,098	21,821,948	16,756,302	29,522,430	23,103,660
負債總額	分配前	23,191,301	14,574,923	9,719,971	22,012,619	16,261,283
	分配後 (註2)	(註3)	14,769,730	9,719,971	22,161,453	16,261,283
業主權益總額	分配前	8,212,797	7,247,025	7,036,331	7,509,811	6,842,377
	分配後 (註2)	(註3)	7,052,218	7,036,331	7,360,977	6,842,377

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3：109年度之盈餘分配案尚待股東會決議通過。

(二) 綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 5 年 度 財 務 資 料 (註)				
		109年	108年	107年	106年	105年
收 益		\$ 2,579,798	\$ 1,433,197	\$ 814,036	\$ 2,017,826	\$ 862,123
營業費用及支出		1,710,429	1,289,813	1,321,303	1,598,911	1,217,490
採用權益法認列之 子公司及關聯企業 (損)益之份額		138,544	22,215	139,246	197,206	(86,042)
其他利益及損失		101,313	112,051	102,158	83,180	79,112
稅前損益		1,109,226	277,650	(265,863)	699,301	(362,297)
稅後損益		1,084,976	284,352	(278,067)	686,615	(354,324)
每股盈餘(損失)(元)		1.83	0.47	(0.43)	1.09	(0.54)

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
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
109	莊碧玉、黃秀椿	無保留意見

二、最近 5 年度財務分析

重要財務比率

項 目		最近 5 年度財務資料 (註 1)				
		109年	108年	107年	106年	105年
財務結構 (%)	負債佔資產比率	73.85	66.79	58.01	74.56	70.38
	長期資金佔不動產及設備比率	1,101.32	980.54	925.17	972.92	880.18
償債能力 (%)	流動比率	111.01	118.52	135.96	116.51	119.41
	速動比率	110.98	118.47	135.88	115.58	118.65
獲利能力	資產報酬率 (%)	4.08	1.47	(1.20)	2.61	(1.33)
	業主權益報酬率 (%)	14.04	3.98	(3.82)	9.57	(4.87)
	佔實收資本比率 (%)	14.62	2.35	(8.10)	6.83	(5.43)
	稅前純益	18.66	4.55	(4.25)	11.40	(5.72)
	純益率 (%)	42.06	19.84	(34.16)	34.03	(40.57)
	基本每股盈餘 (損失) (元)	1.83	0.47	(0.43)	1.09	(0.54)
現金流量	現金流量比率 (%)	4.29	(註 2)	34.58	(註 2)	(註 2)
	現金流量允當比率 (%)	221.42	624.93	811.46	(註 2)	66.89
	現金再投資比率 (%)	8.88	(註 2)	40.73	(註 2)	(註 2)
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	188.89	134.70	86.61	168.02	126.70
	不動產及設備占資產總額比率	2.94	4.22	5.65	3.19	4.15
	包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率	8.82	3.75	3.60	38.17	6.56
	融資總金額占淨值比率	57.19	47.42	46.37	63.72	56.58
	融券總金額占淨值比率	5.30	5.69	11.60	8.35	5.51

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增加所致。
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. 包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率：主係因本期包銷金額較去年同期增加所致。
9. 融資總金額占淨值比率：主係因本期融資金額較去年同期增加所致。

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	109年度	108年度	差 異	
			金 額	%
流動資產	\$ 25,263,137	\$ 16,765,297	\$ 8,497,840	51
非流動資產	6,140,961	5,056,651	1,084,310	21
資產總額	31,404,098	21,821,948	9,582,150	44
流動負債	22,757,934	14,145,769	8,612,165	61
非流動負債	433,367	429,154	4,213	1
負債總額	23,191,301	14,574,923	8,616,378	59
股 本	5,944,550	6,103,227	(158,677)	(3)
保留盈餘	1,683,518	843,726	839,792	100
其他權益	409,422	266,179	143,243	54
權益總額	8,212,797	7,247,025	965,772	13

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：主係現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、應收證券融資款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採用權益法之投資增加所致。
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 109 年度營運獲利較佳所致。
5. 其他權益：主係民國 109 年度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增加所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	109年度	108年度	增(減)金額	變動比例(%)
收 益	\$ 2,579,798	\$ 1,433,197	\$ 1,146,601	80
營業費用及支出	<u>1,710,429</u>	<u>1,289,813</u>	<u>420,616</u>	33
營業利益	869,369	143,384	725,985	506
採用權益法認列之 子公司利益之份額	138,544	22,215	116,329	524
其他利益及損失	<u>101,313</u>	<u>112,051</u>	(<u>10,738</u>)	(10)
稅前淨利	1,109,226	277,650	831,576	300
所得稅利益(費用)	(<u>24,250</u>)	<u>6,702</u>	(<u>30,952</u>)	(462)
本期淨利	<u>\$ 1,084,976</u>	<u>\$ 284,352</u>	<u>\$ 800,624</u>	282

(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：營業利益增加主係營業證券出售利益較去年同期增加所致。
2. 稅前淨利：稅前淨利增加主係營業證券出售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：營業活動淨現金流入 975,401 仟元，主係附買回債券負債及應付帳款增加。
2. 投資活動：投資活動淨現金流出 792,354 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 1,301,557 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	109年	108年	增(減)比例 (%)
現金流量比率(%)	4.29	註	-
現金流量允當比率(%)	註	624.93	-
現金再投資比率(%)	8.88	註	-

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。

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 A.	營業活動 淨現金流量 B	預計全年 現金流出量 C.	預計現金剩餘 (不足)數額 A + B - C	預計現金不足額之 補救措施	
				投資計畫	籌資計畫
2,895,595	251,264	1,167,867	1,978,992	-	-

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 109 年度轉投資六家子公司中，康和期貨、康聯資產管理服務、康和證券（開曼島）等公司獲利，而康和投顧及康和保險代理人等子公司則為虧損，康和期經已於民國 110 年 1 月完成清算程序，並返還清算剩餘款。

(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
修正「證券商管理規則」部分條文。(金管證券字第 1090364783 號)	<p>1. 因應公司法增訂第二百二十八條之一，規範證券商盈餘分派或撥補虧損，應依經會計師查核簽證之財務報告辦理。(修正條文第十四條之六)</p> <p>2. 配合證券交易法第三十六條第一項第一款，明定證券商提報董事會及監察人之財務報告，須由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章。(修正條文第二十一條)</p> <p>3. 為加強證券商徵信授信品質，明定證券交易所得蒐集、處理或利用投資人之各類信用資料，並得請求證券商及金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准之機構提供相關資料，另證券交易所並應訂定相關作業辦法函報金管會核定。(修正條文第三十五條之二。)</p>	本公司依據法規規定辦理。

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
修正「證券發行人財務報告編製準則」第二十三條格式八之七。(金管證審字第1090364819號)	因應證券交易法第十四條第五項增訂股票已在證券交易所上市或於證券櫃檯買賣中心上櫃買賣之公司，依第二項規定編製年度財務報告時，應另依主管機關規定揭露公司薪資報酬政策、董事及監察人之酬金等相關資訊，爰修正本準則第二十三條格式八之七本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表，規範上市上櫃公司應於年度個體財務報告增加揭露監察人酬金資訊及公司薪資報酬政策。	本公司依據法規規定辦理，以新版本之格式於年度個體財務報告增加揭露監察人酬金資訊及公司薪資報酬政策。
發布證券商辦理證券業務借貸款項管理辦法第8條第4項第5款規定之令。(金管證券字第1090143575號)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依規定核准證券商辦理證券業務借貸款項，得收受境外華僑及外國人以外幣為擔保品。 2. 證券商收受外幣擔保品應設專戶管理；收受外幣種類以美元、歐元、日幣、英鎊、澳幣及港幣為限；外幣擔保品專戶應於中央銀行許可辦理外匯業務之銀行(以下簡稱指定銀行)開立 	<p>本公司依據法規規定辦理，收受外幣擔保品應遵守下列規範：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 返還客戶之外幣擔保品應以原幣別為限，不得兌換為新臺幣。 2. 外幣擔保品之抵繳價值，依契約約定時點之結算匯率計算。 3. 外幣擔保品之結算匯率，證券商應依開立外幣擔保品專戶之指定銀行所公告之外幣牌告即期買入匯率辦理。

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
<p>有關證券商營業處所買賣有價證券管理辦法第5條第1項規定之令，自即日生效。(金管證券字第10903641201號)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 自行買賣外國債券之範圍如非屬外幣計價之結構型債券，並應符合證券商受託買賣外國有價證券管理規則第六條所定證券商得接受各類型專業投資人委託買賣之外國債券範圍。 2. 開放證券商與兼營證券自營業務之外匯指定銀行與高資產客戶自行買賣外幣計價之結構型債券。 3. 開放證券商與高資產客戶自行買賣外幣計價之結構型債券。 4. 放寬證券商，並就得辦理之證券商(含兼營證券自營業務之外匯指定銀行與銀行國際金融業務分行)定有相關資格條件。 5. 證券自營商自行買賣外國債券，應依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之規定辦理。另境外結構型商品之境外發行機構或保證機構於我國之境內代理人，準用境外結構型商品管理規則第十條規定，依本會規定之格式及內容向臺灣集中保管結算所股份有限公司之境外結構型商品資訊觀測站辦理申報所代理之境外結構型商品相關資訊。 	<p>本公司自行買賣外國債券、外幣計價之結構型債券及對高資產客戶接受委託買賣外國債券之信用評等限制，將依該辦法辦理。</p>

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
修正「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」部分條文。(金管證券字第1090364100號)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 明定本規則所稱高資產客戶之定義，及證券商應盡合理調查之相關義務，並明定符合高資產客戶身分者，視為具備證券商各金融商品及服務所涉業務法規所定專業投資人之自然人或法人身分。(修正條文第三條之一) 2. 明定得提供高資產客戶受託買賣外國有價證券服務之證券商所應具備之資格條件，及證券商接受高資產客戶委託買賣境外結構型商品，在符合一定要件下，得排除境外結構型商品管理規則相關商品審查、總代理人等規定之適用。(修正條文第二條、第六條之一、第六條之二)明定證券商接受高資產客戶委託買賣境外結構型商品，應與境內代理人以約定或書面確認其商品資訊提供、爭議處理、重大事件通報程序等事項，及明定境內代理人應負之資訊申報義務。(修正條文第六條之三) 3. 明定證券商接受高資產客戶委託買賣境外結構型商品，應建立適當之商品適合度制度，及商品上架審查標準、審查程序與監控機制。(修正條文第六條之四) 	本公司依據法規規定辦理，修訂內部相關作業程序，訂定高資產客戶受託買賣外國有價證券服務之相關規範。

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
<p>發布證券交易法第四十五條、證券商設置標準第二條、證券商管理規則第三十一條第一項及第三十六條之一第二項規定之令。 (金管證券字第1090333093)</p>	<p>1. 證券商未申請辦理兼營顧問業務者，僅得由其經紀部門依證券商推介客戶買賣有價證券管理辦法之相關規定，向客戶推介買賣有價證券。</p> <p>2. 證券商辦理下列業務時，得不受證券商管理規則第三十一條第一項之限制：</p> <p>I. 辦理中央公債、對擔任流動量提供者之認購(售)權證、指數投資證券、指數股票型證券投資信託基金、指數股票型期貨信託基金、境外指數股票型基金、對擔任造市商之開放式證券投資信託基金受益憑證、或對所推薦之興櫃股票負報價及應買應賣等義務者。</p> <p>II. 為發行認購(售)權證、指數投資證券、經營證券商管理規則第十九條之三所稱衍生性金融商品交易所從事之避險行為，或為擔任流動量提供者、造市商，進行指數股票型證券投資信託基金、指數股票型期貨信託基金、境外指數股票型基金、開放式證券投資信託基金受益憑證之申購、買回或相關之避險行為。</p> <p>III. 從事有價證券之履約行為，如認購(售)權證等。</p> <p>IV. 其他經本會核准者。</p>	<p>本公司依據法規規定辦理。</p>

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
修正「證券商財務報告編製準則」第二十二條、第四十條及「期貨商財務報告編製準則」第二十四條、第四十一條。(金管證券字第 1090360934 號)	為強化證券商之公司治理，並協助證券商及投資人瞭解證券商主要股東結構，以提升證券商股權及財務報告透明度，增訂證券商股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所上櫃買賣者，應於每季財務報告揭露其股權比例達百分之五以上之股東名稱、持股數額及比例等主要股東資訊。(修正條文第二十二條)	本公司依據法規規定辦理。
發布修正「證券經紀商受託買賣有價證券製作委託書買賣報告書及對帳單應行記載事項準則」部分條文。(金管證券字第 1090360577 號)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 修正本準則之主管機關為金融監督管理委員會。(修正條文第二條) 2. 增訂委託書應記載之委託價格為限價或市價，及委託有效期別包括當日有效、立即成交否則取消、立即全部成交否則取消。另因應本次新增多種委託有效期別，證券商輸入委託時需指定有效期別，為避免使人誤認為證券商得逕行為投資人輸入有效期別為當日有效之委託，爰刪除「未填寫有效期限者視為當日有效」之規定。(修正條文第四條) 3. 增訂以電子式交易型態委託買賣之相關書面紀錄應記載之委託價格為限價或市價，及委託有效期別包括當日有效、立即成交否則取消、立即全部成交否則取消。另配合現行電子式交易實務，修正有關電子式交易之型態。(修正條文第十二條) 	本公司依據法規規定辦理。

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
<p>修正「證券商財務報告編製準則」第二十八條、第三十一條及「期貨商財務報告編製準則」第三十條、第三十三條。(金管證券字第 1090360289 號)</p>	<p>1. 促進董事、監察人與高階經理人酬金資訊透明化及合理訂定：</p> <p>I. 增修應揭露個別董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金情形：將現行規範「最近二年度」個體或個別財務報告曾出現稅後虧損者，應揭露個別董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金，修正為「最近三年度」。(修正條文第二十八條)</p> <p>II. 增修應揭露個別董事及監察人之酬金情形：增訂上市上櫃證券商最近年度公司治理評鑑結果屬最後一級距者，或最近年度及截至財務報表發布日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者，以及上市上櫃證券商最近年度非主管全時員工之平均年度薪資未達新臺幣五十萬元者，應揭露個別董事及監察人之酬金條件。(修正條文第二十八條)</p> <p>III. 增訂上市上櫃證券商應個別揭露前五位酬金最高主管之酬金：明定最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損者（但已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限），或上市上櫃證券商最近年度公司治理評鑑結果屬最</p>	<p>本公司依據法規規定辦理。</p>

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
	<p>後一級距，或最近年度及截至財務報表發布日前，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者，應個別揭露前五位酬金最高主管之酬金。(修正條文第二十八條)</p> <p>2. 提升非財務性資訊之揭露品質：將現行規定應揭露審計公費減少等資訊之比例，由百分之十五調降為百分之十。(修正條文第三十一條)</p>	

(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 AI 投資理財，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 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，僅有部分案件上訴第三審最高法院，就上訴第三審之案件，最高法院已於民國 109 年 10 月 28 日宣判本公

司勝訴確定，本案全部訴訟案件皆已終結。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

2. 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各自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 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 8,119 仟元及其法定利息之損害賠償款項金額，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金額，最高法院已於民國 109 年 8 月 21 日宣判本公司勝訴確定，本案終結。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
3. 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 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。
4. 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，故於民國 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 9,940 仟元（現縮減為 5,940 仟元），本案現由臺灣嘉義地方法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

5. 本公司於民國 110 年 1 月 11 日向王姓自然人，就涉及妨害名譽（信用）、違反刑事加重誹謗罪等提起刑事訴追，現由臺北市政府警察局偵辦，後轉呈臺灣臺北地方檢察署。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
6. 原告等 8 人起訴主張本公司代為處理股東會委託書徵求事務及股東會表決權投票事宜，本公司經理人於董事選舉分配選舉權數時，違反公開發行公司委託書使用規則，損害原告等 8 人之權益，原告因該經理人為本公司受僱經理人，故向本公司及經理人提起民事訴訟，請求本公司及經理人連帶負損害賠償責任，請求金額共計 9,624 仟元，本案現由臺灣臺北地方法院審理中，對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
7. 本公司南崁分公司客戶於民國 92 年 2 月 12 日經申報違約，本公司爰於民國 92 年 4 月 7 日向臺灣桃園地方法院聲請支付命令，金額共 721 仟元，支付命令業已確定，並換發債權憑證，現本案客戶已於民國 109 年 11 月 9 日全數清償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
8. 本公司延平（原城中）分公司客戶於民國 95 年 10 月 2 日經申報違約，本公司爰於民國 105 年 12 月 15 日向臺灣台北地方法院聲請支付命令，金額共 289 仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
9. 本公司台中（原員林）分公司客戶於民國 97 年 9 月 9 日經申報違約，本公司爰於民國 98 年 6 月 4 日與債務人於臺灣臺中地方法院製作和解筆錄，和解金額共 4,041 仟元，本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
10. 本公司台中（原員林）分公司客戶於民國 97 年 9 月 9 日經申報違約，本公司爰於民國 98 年 6 月 4 日與債務人於臺灣臺中地方法院製作和解筆錄，和解金額共 2,917 仟元，本公司聲請

強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

11. 本公司台中分公司客戶於民國 98 年 2 月 23 日經申報違約，本公司爰於民國 98 年 3 月 2 日向臺灣彰化地方法院聲請支付命令，金額共 5,996 仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
12. 本公司台中分公司客戶於民國 98 年 2 月 23 日經申報違約，本公司爰於民國 98 年 3 月 2 日向臺灣彰化地方法院聲請支付命令，金額共 6,119 仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
13. 本公司永和分公司客戶於民國 106 年 5 月 19 日經申報違約，本公司爰於民國 106 年 7 月 18 日向臺灣士林地方法院聲請支付命令，金額共 73,147 仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
14. 本公司永和分公司客戶於民國 106 年 5 月 19 日經申報違約，本公司爰於民國 106 年 7 月 18 日向臺灣新北地方法院聲請支付命令，金額共 12,527 仟元，支付命令業已確定，現債務人持續清償中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
15. 本公司仁愛分公司客戶於民國 107 年 5 月經申報違約，協議後客戶未如期還款，本公司爰於民國 107 年 7 月向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共計 2,520 仟元，本票裁定業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

16. 本公司石牌分公司客戶於民國 107 年 11 月經申報違約，本公司爰於民國 107 年 12 月向臺灣士林地方法院聲請支付命令，金額共計 3,397 仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
17. 本公司石牌分公司客戶於民國 107 年 11 月經申報違約，本公司爰於民國 107 年 12 月向臺灣新北地方法院聲請支付命令，金額共計 959 仟元，支付命令業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
18. 本公司高雄分公司客戶於民國 109 年 2 月 3 日經申報違約，本公司爰於民國 109 年 2 月向臺灣臺北地方法院聲請本票裁定，金額共 171 仟元，本票裁定業已確定，現本公司聲請強制執行惟未獲清償，已換發債權憑證，將持續對債務人追償。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
19. 本公司經紀業務部客戶於民國 109 年 11 月 6 日經申報違約，本公司爰於民國 109 年 11 月向臺灣新北地方法院聲請假扣押並獲核准裁定，現本公司於民國 110 年 1 月 8 日向臺灣新北地方法院聲請支付命令，金額共計 136 仟元，現待臺灣新北地方法院核發支付命令。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「重大事件通報及緊急應變處理辦法」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：

- (一) 人為或天然災害（如：地震、水災、火災、風災等）。
- (二) 內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事如財務、業務資訊不實表達、嚴重違反作業流程或法令規範等。

- (三) 安全維護方面（如：搶奪強盜、重大竊盜、遭恐嚇、辦公場所或設備遭破壞等）。
- (四) 業務執行及不道德行為導致公司產生重大財務損失、商譽損失及法院訴訟等情形。
- (五) 媒體報導已足以影響公司商譽。
- (六) 發生資通安全事件，且造成客戶權益受損或影響公司健全營運如證券期貨市場資安事件影響等級第1級至第3級之事件。
- (七) 於接受主管機關檢查，在主管機關檢查報告中有提及「涉及重大違反法令或內控缺失」等內容，經判斷可能對公司有重大裁處之虞者。
- (八) 其他重大事件

前項重大事件，非僅以損失金額為絕對要件，雖未造成任何金額損失之非量化事件，但有危及公司正常營運及金融秩序者，亦屬之。

本公司發生重大事件時，必要時得召開「緊急應變小組會議」，由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人兼業務執行督導，立即處理各種突發緊急情況。

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

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	莊碧玉 施景彬	109年第1-2季	-

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	莊碧玉 黃秀椿	109年第3-4季	-

金額單位：新台幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000仟元		-	1,031	1,031
2	2,000仟元(含)~4,000仟元		2,900	-	2,900
3	4,000仟元(含)~6,000仟元		-	-	-
4	6,000仟元(含)~8,000仟元		-	-	-
5	8,000仟元(含)~10,000仟元		-	-	-
6	10,000仟元(含)以上		-	-	-

(一) 非審計公費為審計公費之比例達四分之一以上者：有。

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	莊碧玉	2,900仟元	-	-	-	743仟元	743仟元	109年全年度	註一
	施景彬								
	黃秀椿								
資誠聯合會計師事務所	許林舜	-	-	-	288仟元	288仟元	109年10-11月	註二	
	姚慶禱								

註一：其他主係 CRS 諮詢及遵循作業服務費、辦理減資註銷庫藏股及資本公積轉增資等公費。

註二：其他係內控制度專案審查公費。

(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莊碧玉會計師及施景彬會計師，更換為莊碧玉會計師及黃秀椿會計師。
- 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

1100543 號

會員姓名：
(1) 莊碧玉

(2) 黃秀椿

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 2050 號

印鑑證明書用途：辦理康和綜合證券股份有限公司 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 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)	黃秀椿	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 110 年 1 月 20 日