

康和綜合證券股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國102及101年第3季

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 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~13		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	13~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	15		五
(六) 重要會計科目之說明	15~48		六~三一
(七) 關係人交易	48~49		三二
(八) 質押之資產	49		三三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	50		三四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	50		三五
(十二) 其 他	50~53		三六~三八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	53, 65~66		三九
2. 轉投資事業相關資訊	53		三九
3. 大陸投資資訊	53		三九
(十四) 部門資訊	53~55		四十
(十五) 首次採用國際財務報導準則	55~64		四一

## 會計師核閱報告

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及其子公司民國 102 年及 101 年 9 月 30 日之合併資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。列入民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日合併財務報表之部分子公司及部分被投資公司之財務報告未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此本會計師對民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日合併財務報告所出具之核閱報告，有關該等子公司及被投資公司之財務報告所列之金額及附註揭露之相關資訊，係依據其他會計師之核閱報告。該等子公司民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資產總額分別為新台幣（以下同）1,506,966 仟元及 881,035 仟元，分別占合併資產總額之 4.46% 及 2.90%。該等採用權益法之投資，民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之餘額分別為 498,439 仟元及 525,115 仟元。

除下列所述者外，本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

如財務報表附註四及十五所述，列入上開合併財務報告之部分子公司及關聯企業之財務報表及所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間未經會計

師核閱之財務報表所編製。民國 102 年及 101 年 9 月 30 日該等子公司之資產總額暨關聯企業之投資餘額分別為 2,285,631 仟元及 2,015,226 仟元，分別占合併資產總額之 5.43%及 6.09%；子公司之負債總額分別為 993,193 仟元及 668,956 仟元，分別占合併負債總額之 2.89%及 2.64%；民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日子公司之綜合損失暨採用權益法認列之關聯企業損失分別為 (57,844) 仟元及 (85,790) 仟元，分別占合併綜合損益之 89.11%及 2,257.63%；民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之子公司綜合損失暨採用權益法認列之關聯企業損失分別為 (17,931) 仟元及 (34,164) 仟元，分別占合併綜合損益之 320.48%及 118.91%。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，除上段所述該等子公司及被投資公司之財務報表暨轉投資事業之相關資訊，係依據未經會計師核閱之財務報表認列與揭露，倘該等財務報表經會計師核閱而有所調整時，對康和綜合證券股份有限公司及子公司民國 102 及 101 年第 3 季合併財務報告之可能影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳 俊 宏

會計師 郭 政 弘

行政院金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

財政部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 102 年 11 月 12 日

康和綜合證券股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國102年9月30日暨民國101年12月31日、9月30日及1月1日  
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

代碼	資產	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	<b>流動資產</b>								
111100	現金及約當現金(附註六)	\$ 1,535,697	4	\$ 1,461,009	4	\$ 967,312	3	\$ 942,469	3
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註七)	12,346,968	29	10,605,059	32	10,626,972	32	6,794,877	22
113100	以成本衡量之金融資產—流動(附註八)	-	-	-	-	50,000	-	50,000	-
113400	備供出售金融資產—流動(附註九)	6,747	-	7,411	-	7,410	-	6,945	-
114010	附買回債券投資(附註十)	7,176,742	17	5,620,892	17	3,433,048	10	1,359,559	5
114030	應收證券融資款	4,895,385	12	4,715,484	14	4,950,608	15	5,007,263	16
114040	轉融通保證金	16,870	-	11,475	-	17,473	-	6,813	-
114050	應收轉融通擔保借款	14,825	-	11,285	-	14,796	-	7,547	-
114070	客戶保證金專戶(附註十一及三四)	3,266,144	8	2,485,652	7	2,502,077	8	2,482,045	8
114080	應收期貨交易保證金(附註十二)	900	-	1,125	-	1,200	-	1,425	-
114090	借券擔保借款	107,603	-	47,454	-	11,837	-	220,014	1
114100	借券保證金	97,504	-	43,120	-	19,075	-	200,423	1
114130	應收票據及帳款(附註十三、三二及三四)	7,266,573	17	3,543,664	11	5,026,809	15	7,649,175	25
114150	預付款項	46,618	-	28,197	-	46,970	-	21,563	-
114170	其他應收款	72,074	-	122,168	-	102,870	-	56,360	-
114200	其他金融資產—流動(附註十四)	884,642	2	912,492	3	1,018,975	3	1,063,721	4
114600	當期所得稅資產(附註二七)	29,356	-	18,295	-	6,348	-	2,602	-
119080	受限制資產—流動(附註三三)	748,100	2	777,000	2	836,200	3	1,177,595	4
119990	其他流動資產	290,450	1	10,234	-	127,957	1	9,578	-
110000	流動資產總計	<u>38,803,198</u>	<u>92</u>	<u>30,422,016</u>	<u>90</u>	<u>29,767,937</u>	<u>90</u>	<u>27,059,974</u>	<u>89</u>
	<b>非流動資產</b>								
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註七)	-	-	10,192	-	10,211	-	10,269	-
123100	以成本衡量之金融資產—非流動(附註八)	25,756	-	17,256	-	17,256	-	17,256	-
123400	備供出售金融資產—非流動(附註九)	118,007	-	124,523	-	119,427	-	114,840	-
124100	採用權益法之投資(附註十五)	479,559	1	498,439	2	504,336	2	525,115	2
125000	不動產及設備(附註十六及三三)	1,250,639	3	1,276,618	4	1,291,155	4	1,298,062	4
126000	投資性不動產(附註十七及三三)	239,304	1	233,812	1	230,563	1	229,365	1
127000	無形資產(附註十八)	82,755	-	87,625	-	79,509	-	43,622	-
128000	遞延所得稅資產(附註二七)	51,434	-	48,256	-	45,378	-	34,551	-
129000	其他非流動資產(附註十九)	1,064,231	3	1,076,265	3	1,045,000	3	1,071,664	4
120000	非流動資產總計	<u>3,311,685</u>	<u>8</u>	<u>3,372,986</u>	<u>10</u>	<u>3,342,835</u>	<u>10</u>	<u>3,344,744</u>	<u>11</u>
906001	資產總計	<u>\$ 42,114,883</u>	<u>100</u>	<u>\$ 33,795,002</u>	<u>100</u>	<u>\$ 33,110,772</u>	<u>100</u>	<u>\$ 30,404,718</u>	<u>100</u>
	<b>負債及權益</b>								
	<b>流動負債</b>								
211100	短期借款(附註二十及三三)	\$ 49,742	-	\$ 159,227	1	\$ 189,476	1	\$ 1,420,000	5
211200	應付商業本票(附註二十及三三)	3,598,719	9	2,289,055	7	3,238,642	10	1,763,918	6
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註七)	2,911,192	7	2,377,632	7	1,025,076	3	1,270,033	4
214010	附買回債券負債(附註二一及三二)	10,899,150	26	9,810,901	29	9,832,647	30	7,077,631	23
214040	融券保證金	396,042	1	567,624	2	454,334	1	590,567	2
214050	應付融券擔保借款	622,299	1	770,480	2	587,104	2	863,900	3
214070	借券保證金—存入	-	-	-	-	83,137	-	-	-
214080	期貨交易人權益(附註十一)	3,231,010	8	2,479,186	7	2,488,050	8	2,454,617	8
214110	應付票據	2,558	-	-	-	780	-	723	-
214130	應付帳款(附註二二)	11,824,333	28	6,859,053	20	6,625,313	20	6,343,583	21
214160	代收款項	362,518	1	29,404	-	28,287	-	16,340	-
214170	其他應付款	201,117	-	271,768	1	233,038	1	268,222	1
214200	其他金融負債—流動(附註二三)	1,000	-	48,400	-	122,928	-	88,000	-
214600	當期所得稅負債(附註二七)	5,299	-	35,519	-	104,581	-	125,805	-
215100	負債準備—流動	21,800	-	19,384	-	23,642	-	16,798	-
215200	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二十及三三)	-	-	119,957	-	119,918	-	-	-
219000	其他流動負債	8,290	-	11,896	-	26,720	-	4,705	-
210000	流動負債總計	<u>34,135,069</u>	<u>81</u>	<u>25,849,486</u>	<u>76</u>	<u>25,183,673</u>	<u>76</u>	<u>22,304,842</u>	<u>73</u>
	<b>非流動負債</b>								
221200	長期借款(附註二十及三三)	-	-	-	-	-	-	179,924	1
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—非流動(附註七)	88,238	-	-	-	-	-	-	-
225100	負債準備—非流動	15,577	-	16,227	-	17,277	-	16,677	-
228000	遞延所得稅負債(附註二七)	-	-	25	-	-	-	-	-
229030	存入保證金	650	-	650	-	650	-	1,570	-
229070	應計退休金負債—非流動(附註二四)	167,860	1	156,474	1	160,417	1	147,697	-
220000	非流動負債總計	<u>272,325</u>	<u>1</u>	<u>173,376</u>	<u>1</u>	<u>178,344</u>	<u>1</u>	<u>345,868</u>	<u>1</u>
906003	負債總計	<u>34,407,394</u>	<u>82</u>	<u>26,022,862</u>	<u>77</u>	<u>25,362,017</u>	<u>77</u>	<u>22,650,710</u>	<u>74</u>
	<b>歸屬於母公司業主之權益(附註二五)</b>								
301000	股本	6,883,368	16	6,918,038	20	6,918,038	21	6,918,038	23
302000	資本公積	17,761	-	15,421	-	15,421	-	15,421	-
	<b>保留盈餘</b>								
304010	法定盈餘公積	1,686	-	900	-	900	-	76,900	-
304020	特別盈餘公積	892,140	2	817,698	3	817,698	2	1,108,169	4
304040	未分配盈餘(待彌補虧損)	(122,220)	-	23,929	-	3,440	-	(363,826)	(1)
304000	保留盈餘合計	<u>771,606</u>	<u>2</u>	<u>842,527</u>	<u>3</u>	<u>822,038</u>	<u>2</u>	<u>821,243</u>	<u>3</u>
305000	其他權益	(5,769)	-	(10,109)	-	(12,352)	-	(6,573)	-
305500	庫藏股票	-	-	(32,330)	-	(32,330)	-	(32,330)	-
300000	母公司業主權益總計	<u>7,666,966</u>	<u>18</u>	<u>7,733,547</u>	<u>23</u>	<u>7,710,815</u>	<u>23</u>	<u>7,715,799</u>	<u>26</u>
306000	非控制權益	40,523	-	38,593	-	37,940	-	38,209	-
906004	權益總計	<u>7,707,489</u>	<u>18</u>	<u>7,772,140</u>	<u>23</u>	<u>7,748,755</u>	<u>23</u>	<u>7,754,008</u>	<u>26</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$ 42,114,883</u>	<u>100</u>	<u>\$ 33,795,002</u>	<u>100</u>	<u>\$ 33,110,772</u>	<u>100</u>	<u>\$ 30,404,718</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國102年11月12日核閱報告)

董事長: 周康記

經理人: 葉秀惠

會計主管: 康景泰

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	營業損失（附註二六）								
	收 益								
401000	經紀手續費收入（附註三二）	\$ 314,167	60	\$ 268,526	54	\$ 889,757	62	\$ 833,664	59
403000	借券收入	1,140	-	4,225	1	6,541	-	4,261	-
404000	承銷業務收入	19,072	4	18,032	4	31,793	2	28,811	2
410000	營業證券出售淨利益	41,698	8	25,063	5	88,655	6	16,362	1
421100	股務代理收入	2,629	1	168	-	6,798	1	272	-
421200	利息收入	158,354	30	139,240	28	464,572	32	374,468	27
421300	股利收入	34,656	7	37,695	7	36,086	3	38,644	3
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益（損失）	( 44,971)	( 9)	( 7,641)	( 2)	( 101,659)	( 7)	24,089	2
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益 （損失）	7,676	1	( 2,000)	-	26,739	2	( 47,268)	( 3)
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按 公允價值衡量之淨損失	( 1,946)	-	( 4,283)	( 1)	( 2,517)	-	( 1,538)	-
422200	發行認購（售）權證淨利益	24	-	6,202	1	30,314	2	108,927	8
424400	衍生工具淨利益—期貨	2,624	1	12,274	2	3,899	-	2,521	-
424500	衍生工具淨損失—櫃檯	( 18,715)	( 4)	( 656)	-	( 69,164)	( 5)	( 8,019)	( 1)
428000	其他營業收益（附註三二）	6,696	1	4,491	1	25,869	2	23,719	2
400000	收益合計	523,104	100	501,336	100	1,437,683	100	1,398,913	100
	支出及費用								
501000	手續費支出	( 38,142)	( 7)	( 28,697)	( 6)	( 103,020)	( 7)	( 90,799)	( 6)
521200	財務成本（附註三二）	( 29,076)	( 5)	( 28,253)	( 6)	( 88,549)	( 6)	( 79,958)	( 6)
524100	期貨佣金支出	( 16,640)	( 3)	( 14,150)	( 3)	( 44,453)	( 3)	( 39,168)	( 3)
524200	證券佣金支出	( 4,104)	( 1)	-	-	( 8,220)	( 1)	-	-
524300	結算交割服務費支出	( 18,051)	( 3)	( 12,302)	( 2)	( 48,211)	( 3)	( 38,557)	( 3)
528000	其他營業支出	( 3,438)	( 1)	( 67)	-	( 8,060)	( 1)	( 106)	-
531000	員工福利費用	( 260,496)	( 50)	( 260,417)	( 52)	( 779,376)	( 54)	( 752,008)	( 54)
532000	折舊及攤銷費用	( 26,494)	( 5)	( 25,923)	( 5)	( 79,325)	( 6)	( 72,695)	( 5)
533000	其他營業費用	( 150,658)	( 29)	( 138,105)	( 27)	( 417,120)	( 29)	( 403,716)	( 29)
500000	支出及費用合計	( 547,099)	( 104)	( 507,914)	( 101)	( 1,576,334)	( 110)	( 1,477,007)	( 106)
5XXXXX	營業損失	( 23,995)	( 4)	( 6,578)	( 1)	( 138,651)	( 10)	( 78,094)	( 6)
601000	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附 註十五）	( 5,195)	( 1)	( 5,984)	( 1)	( 19,206)	( 1)	( 20,779)	( 1)
602000	其他利益及損失（附註二六）	37,736	7	45,228	9	105,983	7	102,785	7
902001	稅前淨利（損）	8,546	2	32,666	7	( 51,874)	( 4)	3,912	-
701000	所得稅利益（費用）（附註二七）	( 5,657)	( 1)	858	-	( 17,381)	( 1)	( 1,933)	-
902005	本期淨利（損）	2,889	1	33,524	7	( 69,255)	( 5)	1,979	-
	其他綜合損益（附註二五及二七）								
805120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 5,378)	( 1)	( 7,769)	( 1)	6,882	-	( 13,049)	( 1)
805150	備供出售金融資產未實現評價淨利益	( 4,074)	( 1)	1,654	-	( 1,266)	-	5,052	1
805200	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合 損益份額	53	-	-	-	( 106)	-	-	-
805300	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 利益（費用）	915	-	1,321	-	( 1,170)	-	2,218	-
805000	其他綜合損益—稅後淨額	( 8,484)	( 2)	( 4,794)	( 1)	4,340	-	( 5,779)	-
902006	本期綜合損益總額	( \$ 5,595)	( 1)	\$ 28,730	6	( \$ 64,915)	( 5)	( \$ 3,800)	-
	淨利（損）歸屬於：								
913100	母公司業主	\$ 2,076	1	\$ 33,275	7	( \$ 71,352)	( 5)	\$ 795	-
913200	非控制權益	\$ 813	-	\$ 249	-	\$ 2,097	-	\$ 1,184	-
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	( \$ 6,408)	( 1)	\$ 28,481	6	( \$ 67,012)	( 5)	( \$ 4,984)	-
914200	非控制權益	\$ 813	-	\$ 249	-	\$ 2,097	-	\$ 1,184	-
	每股盈餘（虧損）（附註二八）								
975000	基 本	\$ -		\$ 0.05		( \$ 0.10)		\$ -	
985000	稀 釋	\$ -		\$ 0.05		( \$ 0.10)		\$ -	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 11 月 12 日核閱報告)

董事長：周康記

經理人：葉秀惠

會計主管：康景泰

康和綜合證券股份有限公司及子公司  
 合併權益變動表  
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
 ( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 ( 附 註 二 五 )	保 留 盈 餘				其 他 權 益 項 目			歸 屬 於 母 公 司 業 主 權 益 總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
		股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 ( 待 彌 補 虧 損 )	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 ( 損 ) 益				庫 藏 股 票
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 6,918,038	\$ 15,421	\$ 76,900	\$ 1,108,169	( \$ 363,826 )	\$ -	( \$ 6,573 )	( \$ 32,330 )	\$ 7,715,799	\$ 38,209	\$ 7,754,008
	100 年 度 盈 餘 分 配											
B13	法定盈餘公積彌補虧損	-	-	( 76,000 )	-	76,000	-	-	-	-	-	-
B15	特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	( 278,506 )	278,506	-	-	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	( 11,965 )	11,965	-	-	-	-	-	-
D1	101 年 1 月 1 日 至 101 年 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	795	-	-	-	795	1,184	1,979
D3	101 年 1 月 1 日 至 101 年 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	( 10,831 )	5,052	-	( 5,779 )	-	( 5,779 )
O1	非 控 制 權 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,453 )	( 1,453 )
Z1	101 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 6,918,038	\$ 15,421	\$ 900	\$ 817,698	\$ 3,440	( \$ 10,831 )	( \$ 1,521 )	( \$ 32,330 )	\$ 7,710,815	\$ 37,940	\$ 7,748,755
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 6,918,038	\$ 15,421	\$ 900	\$ 817,698	\$ 23,929	( \$ 13,664 )	\$ 3,555	( \$ 32,330 )	\$ 7,733,547	\$ 38,593	\$ 7,772,140
B3	依 金 管 證 券 字 第 1010011388 號 令 提 列 之 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	66,933	( 66,933 )	-	-	-	-	-	-
	101 年 度 盈 餘 分 配											
B1	提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	786	-	( 786 )	-	-	-	-	-	-
B3	提 列 及 回 補 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	7,078	( 7,078 )	-	-	-	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日 至 102 年 9 月 30 日 淨 損	-	-	-	-	( 71,352 )	-	-	-	( 71,352 )	2,097	( 69,255 )
D3	102 年 1 月 1 日 至 102 年 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	5,712	( 1,372 )	-	4,340	-	4,340
L3	庫 藏 股 註 銷	( 34,670 )	2,340	-	-	-	-	-	32,330	-	-	-
O1	非 控 制 權 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 167 )	( 167 )
T1	採 用 權 益 法 認 列 關 聯 企 業 之 變 動 數	-	-	-	431	-	-	-	-	431	-	431
Z1	102 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 6,883,368	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 892,140	( \$ 122,220 )	( \$ 7,952 )	\$ 2,183	\$ -	\$ 7,666,966	\$ 40,523	\$ 7,707,489

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
 ( 請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 11 月 12 日核閱報告 )

董事長：周康記

經理人：葉秀惠

會計主管：康景泰

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利 ( 淨損 )	(\$ 51,874)	\$ 3,912
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	57,781	55,012
A20200	攤銷費用	22,312	18,448
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失 ( 利益 )	101,659	( 24,089)
A20900	利息費用	88,549	79,958
A21200	利息收入 ( 含財務收入 )	( 503,961)	( 420,764)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	19,206	20,779
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	593	135
A23100	處分投資利益	( 3,014)	( 654)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 7,502)	-
A29900	其他項目	14,989	( 6,826)
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	( 1,855,041)	( 3,851,739)
A61130	附賣回債券投資增加	( 1,555,850)	( 2,073,489)
A61150	應收證券融資款減少 ( 增加 )	( 179,203)	56,655
A61160	轉融通保證金增加	( 5,395)	( 10,660)
A61170	應收轉融通擔保價款增加	( 3,540)	( 7,249)
A61190	客戶保證金專戶增加	( 780,492)	( 20,032)
A61200	應收期貨交易保證金減少	260	225
A61210	借券擔保價款減少 ( 增加 )	( 60,149)	208,177
A61220	借券保證金減少 ( 增加 )	( 54,384)	181,348
A61250	應收票據及帳款減少 ( 增加 )	( 3,722,928)	2,622,366
A61270	預付款項增加	( 18,421)	( 25,427)
A61290	其他應收款減少 ( 增加 )	59,320	( 39,758)
A61320	其他金融資產減少	27,850	44,746

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
A61370	其他流動資產減少(增加)	(\$ 251,316)	\$ 223,016
A62110	附買回債券負債增加	1,088,249	2,755,016
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	621,847	( 244,888)
A62160	融券保證金減少	( 171,582)	( 136,233)
A62170	應付融券擔保價款減少	( 148,181)	( 276,796)
A62190	借券保證金—存入增加	-	83,137
A62200	期貨交易人權益增加	751,824	33,433
A62210	應付票據增加	2,558	57
A62230	應付帳款增加	4,965,280	281,730
A62260	代收款項增加	333,114	11,947
A62270	其他應付款減少	( 72,791)	( 34,596)
A62290	應計退休金負債增加	11,386	12,720
A62300	負債準備增加	1,766	7,444
A62310	其他金融負債增加(減少)	( 47,400)	34,928
A62320	其他流動負債增加(減少)	( 3,606)	22,015
A33000	營運產生之現金流出	( 1,328,087)	( 415,996)
A33100	收取之利息	494,735	414,012
A33300	支付之利息	( 86,409)	( 80,546)
A33500	支付之所得稅	( 62,997)	( 35,811)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 982,758)	( 118,341)
投資活動之現金流量			
B00200	處分原始認列時指定為透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	51,515
B00400	處分備供出售金融資產	6,304	-
B02700	取得不動產及設備	( 16,968)	( 24,010)
B02800	處分不動產及設備	-	165
B03300	營業保證金減少(增加)	32,491	( 21,700)
B03500	交割結算基金減少(增加)	( 22,579)	39,356
B03700	存出保證金增加	( 1,408)	( 215)
B04500	取得無形資產	( 12,203)	( 50,684)
B07100	預付設備款增加	( 7,424)	( 19,328)
B06700	其他非流動資產增加	( 7,355)	( 1,325)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 29,142)	( 26,226)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(\$ 109,485)	(\$ 1,230,524)
C00700	應付商業本票增加	1,309,664	1,474,724
C01700	長期借款(含一年內到期部分)減少	( 119,957)	( 60,000)
C03100	存入保證金減少	-	( 920)
C05800	非控制權益變動	( 167)	( 1,453)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,080,055</u>	<u>181,827</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>6,533</u>	( <u>12,417</u> )
EEEE	本期現金及約當現金增加數	74,688	24,843
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>1,461,009</u>	<u>942,469</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,535,697</u>	<u>\$ 967,312</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 11 月 12 日核閱報告)

董事長：周康記

經理人：葉秀惠

會計主管：康景泰

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 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、期貨自營業務及其他經主管機關核准之業務。本公司股票經核准自 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 87 年 2 月 2 日奉准經營期貨經紀業務，惟自 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 91 年 9 月 3 日奉准兼營證券相關期貨自營業務。

本公司截至 102 年 9 月底止，除總公司外，設有 22 家分公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 11 月 12 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計 之繼續」 2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」 2014 年 1 月 1 日

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

(二) 已發布但尚未生效之新 / 修正 / 修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明及 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，首次適用上述新 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策及揭露之重大變動。

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

### 3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

### 4. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致合併公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。

### (三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，證券商應自 102 年起依證券商財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註四一。

### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、有關法令及經金管會認可之 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」及 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

## (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

合併公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（合併公司之豁免選擇請詳附註四一），合併公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

## (三) 合併基礎

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比				說明
			102 年 9 月 30 日	101 年 12 月 31 日	101 年 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日	
本公司	康和期貨股份有限公司 (以下簡稱康和期貨)	國內外期貨自營、經紀及顧問業務	95.71%	95.71%	95.71%	95.71%	
本公司	康和證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱康和投顧)	證券投資顧問業務	100%	100%	100%	100%	
本公司	康聯資產管理服務股份有限公司(以下簡稱康聯資產管理)	企業經營管理顧問及資產管理業務	100%	100%	100%	100%	
本公司	康和期貨經理專業股份有限公司(以下簡稱康和期貨經理)	國內外期貨經理、顧問及信託業務	100%	100%	100%	100%	註
本公司	康和證券(開曼島)有限公司(以下簡稱康和開曼)	投資控股	100%	100%	100%	100%	
康和證券(開曼島)有限公司	康和證券(香港)有限公司(以下簡稱康和香港)	證券、期貨經紀及自營等相關業務	100%	100%	100%	100%	
康和證券(香港)有限公司	康和資產管理(香港)有限公司(以下簡稱康和資產管理(香港))	財務規劃及資產管理業務	100%	100%	100%	100%	

註：本公司直接持股均為 60%，綜合持股均為 100%。

於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日列入合併財務報告之子公司，除康和期貨係按經會計師核閱之財務報告計算外，其餘係按未經會計師核閱之財務報告計算。

#### (四) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

#### 六、現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 953	\$ 150	\$ 945	\$ 142
銀行存款				
支票及活期存款	661,550	470,302	224,615	446,191
外幣存款	572,924	383,426	304,417	129,523
原始到期日在 3 個月 以內之定期存款	59,948	349,697	230,350	37,675
約當現金				
商業本票	-	39,976	-	-
期貨超額保證金	240,322	217,458	206,985	328,938
	<u>\$ 1,535,697</u>	<u>\$ 1,461,009</u>	<u>\$ 967,312</u>	<u>\$ 942,469</u>

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

現金及約當現金於資產負債表日之市場利率區間與 102 年第 1 季之利率區間並無重大差異，請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註六。

#### 七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
開放式基金及貨幣市 場工具	\$ 93,178	\$ 225,641	\$ 166,720	\$ 18,162
營業證券—自營	11,817,108	9,933,195	10,195,724	6,368,227
營業證券—承銷	37,800	23,152	26,575	9,770
營業證券—避險	337,558	346,273	174,634	307,078
投資有價證券	11,824	9,496	9,520	8,969
期貨交易保證金—自 有資金	3,774	43,938	15,608	18,064

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
買入選擇權－非避險	\$ 4	\$ 12,595	\$ 21,369	\$ 22,900
衍生工具資產－櫃檯				
資產交換 IRS 合約價值	14,328	15,443	16,508	48,634
資產交換選擇權	31,229	4,659	10,417	3,333
債券選擇權	165	-	11	9
結構型商品	-	859	97	-
	<u>\$12,346,968</u>	<u>\$10,615,251</u>	<u>\$10,637,183</u>	<u>\$ 6,805,146</u>
流動	\$12,346,968	\$10,605,059	\$10,626,972	\$ 6,794,877
非流動	-	10,192	10,211	10,269
	<u>\$12,346,968</u>	<u>\$10,615,251</u>	<u>\$10,637,183</u>	<u>\$ 6,805,146</u>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>				
<b>持有供交易之金融負債</b>				
附賣回債券投資－融券	\$ 2,444,465	\$ 1,609,860	\$ 844,622	\$ -
發行認購(售)權證負債	1,549,795	1,938,695	1,778,930	1,720,244
發行認購(售)權證再買回	( 1,484,923 )	( 1,878,962 )	( 1,729,753 )	( 1,625,224 )
賣出選擇權負債－非避險	-	20,629	12,844	21,021
應回補債券	100,397	527,010	-	850,429
應付借券－避險	109,142	50,242	12,331	222,151
應付借券－非避險	-	-	1,858	6,609
衍生工具負債－櫃檯				
資產交換 IRS 合約價值	3,103	1,697	3,156	6,722
資產交換選擇權	155,862	45,600	101,070	68,074
債券選擇權	429	-	-	7
結構型商品	-	-	18	-
	<u>2,878,270</u>	<u>2,314,771</u>	<u>1,025,076</u>	<u>1,270,033</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債				
結構型商品	121,160	62,861	-	-
	<u>\$ 2,999,430</u>	<u>\$ 2,377,632</u>	<u>\$ 1,025,076</u>	<u>\$ 1,270,033</u>
流動	\$ 2,911,192	\$ 2,377,632	\$ 1,025,076	\$ 1,270,033
非流動	88,238	-	-	-
	<u>\$ 2,999,430</u>	<u>\$ 2,377,632</u>	<u>\$ 1,025,076</u>	<u>\$ 1,270,033</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
開放式基金及貨幣市場				
工具	\$ 77,171	\$ 225,374	\$ 166,316	\$ 20,008
評價調整	16,007	267	404	( 1,846 )
	<u>\$ 93,178</u>	<u>\$ 225,641</u>	<u>\$ 166,720</u>	<u>\$ 18,162</u>

(二) 營業證券－自營

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 8,687,392	\$ 7,063,654	\$ 6,653,199	\$ 2,802,565
公司債	753,134	506,875	759,136	761,071
上市公司股票	264,479	74,198	438,426	352,671
上櫃公司股票及可轉 (交)換公司債	2,081,775	2,206,860	2,216,025	2,431,365
興櫃股票	180,162	147,724	129,725	52,832
國外股票	13,146	-	-	-
受益證券	10,000	10,000	10,000	10,000
	11,990,088	10,009,311	10,206,511	6,410,504
評價調整	( 172,980 )	( 76,116 )	( 10,787 )	( 42,277 )
	11,817,108	9,933,195	10,195,724	6,368,227
減：列為非流動資產	-	( 10,192 )	( 10,211 )	( 10,269 )
	<u>\$11,817,108</u>	<u>\$ 9,923,003</u>	<u>\$10,185,513</u>	<u>\$ 6,357,958</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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	1.000%~6.125%	1.000%~6.125%	1.000%~6.125%	1.000%~6.125%
公司債	1.230%~2.880%	1.550%~2.880%	1.230%~2.880%	1.230%~2.880%

截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別為 10,309,900 仟元、9,144,250 仟元、9,245,700 仟元及 6,829,600 仟元，已以附買回條件賣出。

於 101 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司業已分別提供 10,192 仟元及 10,211 仟元（面額均為 10,000 仟元）之政府公債予中央銀行作為債券交易保證金；於 101 年 1 月 1 日，合併公司業已提供 10,269 仟元（面額為 10,000 仟元）之政府公債予櫃買中心作為債券交易保證金。

(三) 營業證券－承銷

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
上櫃公司股票及可轉換 公司債	\$ 34,092	\$ 24,051	\$ 26,452	\$ 10,068
評價調整	3,708	( 899 )	123	( 298 )
	<u>\$ 37,800</u>	<u>\$ 23,152</u>	<u>\$ 26,575</u>	<u>\$ 9,770</u>

(四) 營業證券－避險

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
上市公司股票及認購 (售) 權證	\$ 271,505	\$ 288,042	\$ 136,312	\$ 268,255
上櫃公司股票及認購 (售) 權證	<u>64,313</u>	<u>46,921</u>	<u>40,411</u>	<u>33,160</u>
	335,818	334,963	176,723	301,415
評價調整	<u>1,740</u>	<u>11,310</u>	<u>(2,089)</u>	<u>5,663</u>
	<u>\$ 337,558</u>	<u>\$ 346,273</u>	<u>\$ 174,634</u>	<u>\$ 307,078</u>

上述營業證券之公允價值係分別按資產負債表日之收盤價及參考價計算。

(五) 投資有價證券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
上市公司股票	\$ 10,860	\$ 8,341	\$ 8,341	\$ 8,341
投資有價證券調整	<u>964</u>	<u>1,155</u>	<u>1,179</u>	<u>628</u>
	<u>\$ 11,824</u>	<u>\$ 9,496</u>	<u>\$ 9,520</u>	<u>\$ 8,969</u>

(六) 附賣回債券投資－融券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 2,442,055	\$ 1,611,463	\$ 843,028	\$ -
評價調整	<u>2,410</u>	<u>(1,603)</u>	<u>1,594</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,444,465</u>	<u>\$ 1,609,860</u>	<u>\$ 844,622</u>	<u>\$ -</u>

(七) 發行認購(售)權證負債及再買回

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
發行認購(售)權證負債	\$ 2,875,401	\$ 3,000,297	\$ 2,761,808	\$ 3,495,594
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益	<u>(1,325,606)</u>	<u>(1,061,602)</u>	<u>(982,878)</u>	<u>(1,775,350)</u>
	<u>1,549,795</u>	<u>1,938,695</u>	<u>1,778,930</u>	<u>1,720,244</u>
發行認購(售)權證再買回	2,461,921	2,685,345	2,467,069	3,032,456
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失	<u>(976,998)</u>	<u>(806,383)</u>	<u>(737,316)</u>	<u>(1,407,232)</u>
	<u>1,484,923</u>	<u>1,878,962</u>	<u>1,729,753</u>	<u>1,625,224</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 64,872</u>	<u>\$ 59,733</u>	<u>\$ 49,177</u>	<u>\$ 95,020</u>

合併公司係因交易目的而發行認購(售)權證。

認購(售)權證之公允價值係分別按資產負債表日之收盤價計算。

於 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日，因發行認購（售）權證負債及再買回所產生之淨損益請詳附註二六。

(八) 應付借券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
避 險				
上市櫃公司股票	\$ 108,016	\$ 47,620	\$ 11,883	\$ 220,953
評價調整	<u>1,126</u>	<u>2,622</u>	<u>448</u>	<u>1,198</u>
	<u>\$ 109,142</u>	<u>\$ 50,242</u>	<u>\$ 12,331</u>	<u>\$ 222,151</u>
非 避 險				
上市櫃公司股票	\$ -	\$ -	\$ 1,805	\$ 7,250
評價調整	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53</u>	<u>( 641 )</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,858</u>	<u>\$ 6,609</u>

(九) 期貨及選擇權

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
買入選擇權－非避險				
指數選擇權	\$ 4	\$ 12,625	\$ 21,478	\$ 27,569
未平倉損失	<u>-</u>	<u>( 30 )</u>	<u>( 109 )</u>	<u>( 4,669 )</u>
公允價值	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 12,595</u>	<u>\$ 21,369</u>	<u>\$ 22,900</u>
賣出選擇權負債－非避險				
指數選擇權	\$ -	\$ 19,837	\$ 14,346	\$ 29,980
未平倉損失(利益)	<u>-</u>	<u>792</u>	<u>( 1,502 )</u>	<u>( 8,959 )</u>
公允價值	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,629</u>	<u>\$ 12,844</u>	<u>\$ 21,021</u>

合併公司係以交易為目的而持有期貨及選擇權商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

項 目	交 易 種 類	102年9月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	公 允 價 值
期 貨 契 約	股票期貨	買方	62	\$ 14,163	\$ 14,145
	台指期貨	賣方	23	37,364	37,357
選 擇 權 契 約	台指選擇權－買權	買方	3	2	2
	台指選擇權－賣權	買方	5	2	2

		101年12月31日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期 貨 契 約	電子期貨	買方	3	\$ 3,413	\$ 3,458
	台指期貨	買方	114	175,302	175,036
	金融期貨	賣方	1	831	840
	台指期貨	賣方	34	51,857	52,043
選 擇 權 契 約	電子選擇權－賣權	買方	20	54	20
	台指選擇權－買權	買方	1,634	6,022	7,559
	台指選擇權－賣權	買方	1,693	6,549	5,016
	電子選擇權－買權	賣方	30	( 75 )	( 133 )
	台指選擇權－買權	賣方	3,406	( 9,037 )	( 12,170 )
	台指選擇權－賣權	賣方	4,743	( 10,725 )	( 8,326 )

		101年9月30日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期 貨 契 約	台指期貨	賣方	40	\$ 61,658	\$ 61,752
	摩根台指期貨	賣方	30	24,072	24,204
選 擇 權 契 約	台指選擇權－買權	買方	224	9,106	13,135
	台指選擇權－賣權	買方	887	12,372	8,234
	電子選擇權－賣權	賣方	20	( 60 )	( 72 )
	台指選擇權－買權	賣方	2,188	( 6,556 )	( 5,532 )
	台指選擇權－賣權	賣方	2,006	( 7,730 )	( 7,240 )

		101年1月1日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期 貨 契 約	台指期貨	買方	568	\$ 804,562	\$ 799,630
	台指期貨	賣方	468	649,843	657,776
	小型台指期貨	買方	13	4,564	4,575
選 擇 權 契 約	台指選擇權－買權	買方	820	3,241	2,151
	台指選擇權－賣權	買方	1,799	24,328	20,749
	台指選擇權－買權	賣方	2,064	( 11,475 )	( 8,200 )
	台指選擇權－賣權	賣方	1,990	( 18,505 )	( 12,821 )

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

於 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日，因從事期貨及選擇權契約所產生之淨損益請詳附註二六。

截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，因期貨及選擇權契約所產生之期貨交易保證金分別為 3,774 仟元、43,938 仟元、15,608 仟元及 18,064 仟元。

(十) 衍生工具－櫃檯

截至資產負債表日止，合併公司尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額			
	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
可轉換公司債資產交換				
合約	\$ 2,407,300	\$ 2,214,600	\$ 2,254,500	\$ 2,674,200
結構型商品	122,400	110,900	122,500	87,500
債券選擇權	1,500,000	-	300,000	800,000

於 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日，因從事上述交易產生之淨損益請詳附註二六。

八、以成本衡量之金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
未上市（櫃）特別股				
中國信託金融控股股 份有限公司	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 50,000
未上市（櫃）股票				
臺灣期貨交易所股份 有限公司	8,000	8,000	8,000	8,000
臺灣總合股務資料處 理股份有限公司	6,600	6,600	6,600	6,600
臺灣集中保管結算所 股份有限公司	2,656	2,656	2,656	2,656
康富生技中心股份有 限公司	8,500	-	-	-
	<u>\$ 25,756</u>	<u>\$ 17,256</u>	<u>\$ 67,256</u>	<u>\$ 67,256</u>
流 動	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 50,000
非 流 動	<u>25,756</u>	<u>17,256</u>	<u>17,256</u>	<u>17,256</u>
	<u>\$ 25,756</u>	<u>\$ 17,256</u>	<u>\$ 67,256</u>	<u>\$ 67,256</u>

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

中國信託金融控股股份有限公司之特別股於 101 年底到期，投資本金已於 102 年 1 月收回，另 101 年度之配息已於 102 年 8 月收回。

## 九、備供出售金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
上市公司股票	\$ 6,747	\$ 7,411	\$ 7,410	\$ 6,945
上市特別股	118,007	124,523	119,427	114,840
小計	<u>\$ 124,754</u>	<u>\$ 131,934</u>	<u>\$ 126,837</u>	<u>\$ 121,785</u>
流動	\$ 6,747	\$ 7,411	\$ 7,410	\$ 6,945
非流動	118,007	124,523	119,427	114,840
	<u>\$ 124,754</u>	<u>\$ 131,934</u>	<u>\$ 126,837</u>	<u>\$ 121,785</u>

合併公司持有上述股票之公允價值係按資產負債表日之收盤價計算。

## 十、附賣回債券投資

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	<u>\$ 7,176,742</u>	<u>\$ 5,620,892</u>	<u>\$ 3,433,048</u>	<u>\$ 1,359,559</u>

附賣回債券投資於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	0.300%~0.600%	0.650%~0.755%	0.600%~0.770%	0.750%~0.950%

102年9月30日之附賣回債券投資，已約定於102年10月3日前以7,176,806仟元陸續賣回。

101年12月31日之附賣回債券投資，已約定於102年1月22日前以5,621,328仟元陸續賣回。

101年9月30日之附賣回債券投資，已約定於101年10月18日前以3,433,249仟元陸續賣回。

101年1月1日之附賣回債券投資已約定於101年2月4日前以1,360,003仟元陸續賣回。

## 十一、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
客戶保證金專戶				
銀行存款	\$ 1,888,344	\$ 1,868,794	\$ 1,921,182	\$ 1,894,631
結算機構結算餘額	1,204,976	458,489	416,367	327,318
其他期貨商結算餘額	172,824	158,369	164,528	260,096
客戶保證金專戶餘額	3,266,144	2,485,652	2,502,077	2,482,045
加：備抵呆帳－客戶保證金專戶	3,622	3,634	-	-
減：手續費收入及期交稅等待轉出	( 37,245)	( 9,872)	( 15,758)	( 24,555)
收受客戶入金時間差	( 1,511)	( 228)	1,731	( 2,873)
期貨交易人權益	<u>\$ 3,231,010</u>	<u>\$ 2,479,186</u>	<u>\$ 2,488,050</u>	<u>\$ 2,454,617</u>

102年9月30日及101年12月31日之其他期貨商結算餘額，係分別減除3,622仟元及3,634仟元呆帳損失後之淨額，請詳附註三四。

## 十二、應收期貨交易保證金

子公司康和期貨於100年度受託從事期貨交易，因期貨交易市場行情巨幅波動，客戶未及平倉致產生違約交割。於資產負債表日，應收期貨交易保證金及相關備抵呆帳金額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收期貨交易保證金	\$ 995	\$ 1,255	\$ 1,335	\$ 1,961
減：備抵呆帳	( 95)	( 130)	( 135)	( 536)
	<u>\$ 900</u>	<u>\$ 1,125</u>	<u>\$ 1,200</u>	<u>\$ 1,425</u>

## 十三、應收票據及應收帳款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收交割帳款	\$ 6,987,956	\$ 3,318,092	\$ 4,764,530	\$ 7,418,068
應收債券利息	142,683	87,130	110,485	67,021
應收經紀手續費及融資息	98,617	110,677	119,395	130,429
其他	37,317	27,765	32,399	33,657
	<u>\$ 7,266,573</u>	<u>\$ 3,543,664</u>	<u>\$ 5,026,809</u>	<u>\$ 7,649,175</u>

## 十四、其他金融資產－流動

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
定期存款	<u>\$ 884,642</u>	<u>\$ 912,492</u>	<u>\$ 1,018,975</u>	<u>\$ 1,063,721</u>

係原始到期日超過3個月之定期存款，其於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
定期存款	0.800%~1.420%	0.940%~1.360%	0.520%~1.365%	1.050%~1.350%

## 十五、採用權益法之投資

投資關聯企業	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
華和資產管理股份有限公司(原康證資產管理股份有限公司)	\$ 374,219	47.62	\$ 387,143	47.62	\$ 390,201	47.62	\$ 402,160	47.62
惠理康和證券投資信託股份有限公司	105,340	25.00	111,296	25.00	114,135	25.00	122,955	25.00
	<u>\$ 479,559</u>		<u>\$ 498,439</u>		<u>\$ 504,336</u>		<u>\$ 525,115</u>	

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
總資產	\$ 2,920,211	\$ 2,468,610	\$ 2,690,447	\$ 2,355,625
總負債	\$ 1,794,135	\$ 1,291,567	\$ 1,495,630	\$ 1,100,414
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
本期營業收入	\$ 6,533	\$ 3,137	\$ 22,526	\$ 5,524
本期淨損	(\$ 14,262)	(\$ 17,118)	(\$ 52,267)	(\$ 60,395)

102年及101年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告計算。

#### 十六、不動產及設備

	102年1月1日至9月30日					期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	
成本						
土地	\$ 874,944	\$ -	\$ -	\$ 785	\$ -	\$ 875,729
建築物	341,288	-	-	524	-	341,812
設備	179,298	9,992	( 11,452)	5,725	368	183,931
租賃權益改良	174,143	6,976	( 3,399)	7,463	84	185,267
	<u>1,569,673</u>	<u>\$ 16,968</u>	<u>(\$ 14,851)</u>	<u>\$ 14,497</u>	<u>\$ 452</u>	<u>1,586,739</u>
累計折舊						
建築物	108,731	\$ 4,570	\$ -	(\$ 360)	\$ -	112,941
設備	94,634	24,816	( 11,344)	( 19)	209	108,296
租賃權益改良	89,690	27,627	( 2,914)	-	33	114,436
	<u>293,055</u>	<u>\$ 57,013</u>	<u>(\$ 14,258)</u>	<u>(\$ 379)</u>	<u>\$ 242</u>	<u>335,673</u>
累計減損	-	\$ -	\$ -	\$ 427	\$ -	427
不動產及設備淨額	<u>\$ 1,276,618</u>					<u>\$ 1,250,639</u>

	101年1月1日至9月30日					期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	
成本						
土地	\$ 875,730	\$ -	\$ -	(\$ 785)	\$ -	\$ 874,945
建築物	341,812	-	-	( 524)	-	341,288
設備	150,271	18,709	( 13,368)	11,128	( 617)	166,123
租賃權益改良	158,608	5,301	( 110)	14,848	( 146)	178,501
	<u>1,526,421</u>	<u>\$ 24,010</u>	<u>(\$ 13,478)</u>	<u>\$ 24,667</u>	<u>(\$ 763)</u>	<u>1,560,857</u>
累計折舊						
建築物	102,684	\$ 4,579	\$ -	(\$ 482)	\$ -	106,781
設備	67,276	23,391	( 13,068)	( 40)	( 340)	77,219
租賃權益改良	58,399	26,277	( 110)	40	( 40)	84,566
	<u>228,359</u>	<u>\$ 54,247</u>	<u>(\$ 13,178)</u>	<u>(\$ 482)</u>	<u>(\$ 380)</u>	<u>268,566</u>
累計減損	-	\$ -	\$ -	\$ 1,136	\$ -	1,136
不動產及設備淨額	<u>\$ 1,298,062</u>					<u>\$ 1,291,155</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	55年
設備	3至5年
租賃權益改良	3至10年

合併公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

合併公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三三。

### 十七、投資性不動產

	102年1月1日至9月30日				
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
土地	\$ 209,027	\$ -	\$ -	(\$ 785)	\$ 208,242
建築物	<u>68,684</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(524)</u>	<u>68,160</u>
	<u>277,711</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,309)</u>	<u>276,402</u>
累計折舊	<u>21,864</u>	<u>\$ 768</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 67)</u>	<u>22,565</u>
累計減損	<u>22,035</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,502)</u>	<u>\$ -</u>	<u>14,533</u>
淨額	<u>\$ 233,812</u>				<u>\$ 239,304</u>

	101年1月1日至9月30日				
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
土地	\$ 208,242	\$ -	\$ -	\$ 1,493	\$ 209,735
建築物	<u>68,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>524</u>	<u>68,685</u>
	<u>276,403</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,017</u>	<u>278,420</u>
累計折舊	<u>20,362</u>	<u>\$ 765</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 482</u>	<u>21,609</u>
累計減損	<u>26,676</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 428)</u>	<u>26,248</u>
淨額	<u>\$ 229,365</u>				<u>\$ 230,563</u>

合併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
-----	-----

經合併公司管理階層評估，於資產負債表日投資性不動產公允價值相較於102年第2季合併財務報告之公允價值並無重大變動，請參閱102年第2季合併財務報告附註十七公允價值資訊。

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

#### 十八、無形資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
電腦軟體	\$ 41,337	\$ 46,307	\$ 46,765	\$ 35,327
會員席位費	33,392	33,392	24,738	-
商譽	4,200	4,127	4,161	4,292
交易權權利金	3,812	3,746	3,780	3,898
商標權	14	53	65	105
	<u>\$ 82,755</u>	<u>\$ 87,625</u>	<u>\$ 79,509</u>	<u>\$ 43,622</u>

#### 102年1月1日至9月30日

	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	期末餘額
<u>成本</u>						
電腦軟體	\$102,901	\$ 12,203	(\$ 18,135)	\$ 3,617	\$ -	\$100,586
商標權	474	-	-	-	-	474
商譽	4,127	-	-	-	73	4,200
交易權權利金	4,856	-	-	-	86	4,942
會員席位費	33,392	-	-	-	-	33,392
	<u>145,750</u>	<u>\$ 12,203</u>	<u>(\$ 18,135)</u>	<u>\$ 3,617</u>	<u>\$ 159</u>	<u>143,594</u>
<u>累計攤銷</u>						
電腦軟體	56,594	\$ 20,782	(\$ 18,135)	\$ 8	\$ -	59,249
商標權	421	39	-	-	-	460
	<u>57,015</u>	<u>\$ 20,821</u>	<u>(\$ 18,135)</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ -</u>	<u>59,709</u>
<u>累計減損</u>						
交易權權利金	1,110	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20	1,130
淨額	<u>\$ 87,625</u>					<u>\$ 82,755</u>

#### 101年1月1日至9月30日

	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	期末餘額
<u>成本</u>						
電腦軟體	\$ 74,706	\$ 25,946	(\$ 5,882)	\$ 2,230	\$ -	\$ 97,000
商標權	400	-	-	-	-	400
商譽	4,292	-	-	-	( 131)	4,161
交易權權利金	5,052	-	-	-	( 153)	4,899
會員席位費	-	24,738	-	-	-	24,738
	<u>84,450</u>	<u>\$ 50,684</u>	<u>(\$ 5,882)</u>	<u>\$ 2,230</u>	<u>(\$ 284)</u>	<u>131,198</u>
<u>累計攤銷</u>						
電腦軟體	39,379	\$ 16,738	(\$ 5,882)	\$ -	\$ -	50,235
商標權	295	40	-	-	-	335
	<u>39,674</u>	<u>\$ 16,778</u>	<u>(\$ 5,882)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>50,570</u>
<u>累計減損</u>						
交易權權利金	1,154	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 35)	1,119
淨額	<u>\$ 43,622</u>					<u>\$ 79,509</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至5年
商標權	9年

子公司康和期貨認為會員席位費因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試。

孫公司康和香港每年定期針對商譽進行減損測試，經評估並未有減損之跡象。

孫公司康和香港評估交易權權利金已有減損跡象，因是予以提列減損損失。

#### 十九、其他非流動資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
營業保證金	\$ 780,477	\$ 812,968	\$ 786,132	\$ 764,432
交割結算基金	229,127	206,548	206,548	245,904
存出保證金	41,773	40,365	39,944	39,729
遞延費用	5,151	4,287	4,814	5,159
其他	7,703	12,097	7,562	16,440
	<u>\$ 1,064,231</u>	<u>\$ 1,076,265</u>	<u>\$ 1,045,000</u>	<u>\$ 1,071,664</u>

#### 二十、借 款

##### (一) 短期借款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
擔保借款	\$ 20,000	\$ 105,000	\$ 160,000	\$ 540,000
無擔保借款	29,742	54,227	29,476	880,000
	<u>\$ 49,742</u>	<u>\$ 159,227</u>	<u>\$ 189,476</u>	<u>\$ 1,420,000</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
短期借款	1.10%~1.93%	1.11%~2.30%	1.00%~2.40%	0.97%~1.40%

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

## (二) 應付商業本票

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付商業本票	\$ 3,600,000	\$ 2,290,000	\$ 3,240,000	\$ 1,765,000
未攤銷折價	( 1,281)	( 945)	( 1,358)	( 1,082)
	<u>\$ 3,598,719</u>	<u>\$ 2,289,055</u>	<u>\$ 3,238,642</u>	<u>\$ 1,763,918</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付商業本票	0.978%~1.029%	0.978%~1.018%	0.968%~1.028%	0.957%~0.988%

合併公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註三三。

## (三) 長期借款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
長期應付商業本票				
中華票券	\$ -	\$ 120,000	\$ 120,000	\$ 180,000
減：長期應付商業本票折價	-	( 43)	( 82)	( 76)
	-	119,957	119,918	179,924
減：列為一年內到期部分	-	( 119,957)	( 119,918)	-
長期借款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 179,924</u>

長期應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付商業本票	-	1.300%	1.305%	1.284%

合併公司於99年6月與中華票券金融股份有限公司簽訂3億元之授信額度，得於3年內循環承作發行商業本票，該額度已於102年6月1日到期。

合併公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註三三。

## 二一、附買回債券負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 8,747,458	\$ 7,695,525	\$ 7,559,028	\$ 4,508,427
公司債	2,151,692	2,115,376	2,273,619	2,569,204
	<u>\$10,899,150</u>	<u>\$ 9,810,901</u>	<u>\$ 9,832,647</u>	<u>\$ 7,077,631</u>

政府公債及公司債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	0.30%~0.63%	0.66%~0.73%	0.64%~0.77%	0.65%~0.90%
公司債	0.70%~0.84%	0.72%~0.92%	0.83%~0.94%	0.85%~0.96%

102年9月30日之附買回債券負債已約定於102年12月23日前以10,904,109仟元陸續買回。

101年12月31日之附買回債券負債已約定於102年3月8日前以9,815,741仟元陸續買回。

101年9月30日之附買回債券負債已約定於101年11月20日前以9,835,862仟元陸續買回。

101年1月1日之附買回債券負債已約定於101年2月21日前以7,080,024仟元陸續買回。

## 二二、應付帳款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付交割款項	\$10,827,096	\$ 5,759,224	\$ 5,873,105	\$ 5,849,642
應付經紀交易款	986,125	1,083,714	662,804	486,567
其他	11,112	16,115	89,404	7,374
	<u>\$11,824,333</u>	<u>\$ 6,859,053</u>	<u>\$ 6,625,313</u>	<u>\$ 6,343,583</u>

## 二三、其他金融負債－流動

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
結構型商品本金價值－保本型商品	\$ 1,000	\$ -	\$ 42,999	\$ -
結構型商品本金價值－信用連結商品	-	-	77,929	88,000
結構型商品本金價值－股權連結商品	-	48,400	2,000	-
	<u>\$ 1,000</u>	<u>\$ 48,400</u>	<u>\$ 122,928</u>	<u>\$ 88,000</u>

## 二四、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。康和香港及康和資產管理（香港）之員工退休辦法係採用確定提撥制，按提撥金額認列退休金費用。

## (二) 確定福利計畫

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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。本公司按薪資總額 2% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。

合併公司最近期之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師於 101 年 12 月 31 日進行精算。合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用。確定提撥及確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二四。

## 二五、權益

### (一) 股本

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
額定股本	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$15,000,000</u>
已發行股數(仟股)	<u>688,337</u>	<u>691,804</u>	<u>691,804</u>	<u>691,804</u>
已發行股本	<u>\$ 6,883,368</u>	<u>\$ 6,918,038</u>	<u>\$ 6,918,038</u>	<u>\$ 6,918,038</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。

### (二) 資本公積

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 554	\$ 557	\$ 557	\$ 557
庫藏股票交易	15,129	12,786	12,786	12,786
處分資產增益	682	682	682	682
合併溢額	100	100	100	100
其他	<u>1,296</u>	<u>1,296</u>	<u>1,296</u>	<u>1,296</u>
	<u>\$ 17,761</u>	<u>\$ 15,421</u>	<u>\$ 15,421</u>	<u>\$ 15,421</u>

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

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

### (三) 保留盈餘及股利政策

合併公司於 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日並無修改保留盈餘及股利政策且合併公司所適用之法規及解釋函令亦無重大變動，合併公司之保留盈餘及股利政策請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二五。

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因稅後淨損，故無需估列應付員工紅利及董監酬勞金額；101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用 IFRSs 前為稅後淨損，故無需估列應付員工紅利及董監酬勞金額。

本公司於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 22 日舉行股東常會，決議通過 101 年度盈餘分配案及 100 年度虧損撥補案如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>虧 損 撥 補 案</u>
	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$ 786	\$ -
提列特別盈餘公積	4,445	-
回補特別盈餘公積	2,633	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	( 76,000)
特別盈餘公積彌補虧損	-	( 278,506)
迴轉特別盈餘公積	-	( 11,965)
	<u>\$ 7,864</u>	<u>(\$366,471)</u>

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本公司依據修訂前證券發行人財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報告並參考本公司依據修訂後證券發行人財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

因 100 年度為稅後虧損，故未分配員工分紅及董監酬勞；101 年度於提列盈餘公積後，金額並不重大，因是不擬分配員工紅利及董監酬勞。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

因首次採用 IFRSs 對本公司保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

截至 102 年 9 月 30 日止，特別盈餘公積變動如下：

	102年1月1日 至9月30日
102 年 1 月 1 日餘額	\$817,698
依金管證券字第 1010011388 號令提列之特別盈餘公積	66,933
101 年度盈餘分配	
提列特別盈餘公積	4,445
回補特別盈餘公積	2,633
採用權益法認列關聯企業之 變動數	<u>431</u>
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$892,140</u>

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 13,664)	\$ -
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	6,882	( 13,049)
換算國外營運機構淨資產 所產生之相關所得稅	( <u>1,170</u> )	<u>2,218</u>
期末餘額	( <u>\$ 7,952</u> )	( <u>\$ 10,831</u> )

2. 備供出售金融資產未實現損益

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,555	(\$ 6,573)
備供出售金融資產未實現 利益(損失)	( 1,266)	5,052
採用權益法認列關聯企業 之備供出售金融資產未 實現損失之份額	( <u>106</u> )	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 2,183</u>	( <u>\$ 1,521</u> )

## (六) 庫藏股票

單位：仟股

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初股數	\$ 3,467	\$ 3,467
註銷庫藏股	( 3,467)	-
期末股數	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,467</u>

本公司持有之庫藏股均係轉讓股份予員工使用。

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。

依證券交易法規定，庫藏股票應於買回之日起3年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，應辦理變更登記。本公司於102年5月9日經董事會決議註銷逾期未轉讓予員工之庫藏股票共計3,467仟股，減資金額為34,670仟元，減資後實收資本額為6,883,368仟元。

## 二六、綜合損益表項目明細

### (一) 經紀手續費收入

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
經紀手續費收入	\$ 170,428	\$ 158,330	\$ 481,525	\$ 498,431
期貨手續費收入	139,193	105,366	395,329	319,680
融券手續費收入	3,210	3,803	8,823	13,385
其他	1,336	1,027	4,080	2,168
	<u>\$ 314,167</u>	<u>\$ 268,526</u>	<u>\$ 889,757</u>	<u>\$ 833,664</u>

### (二) 承銷業務收入

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
承銷輔導費收入	\$ 4,080	\$ 14,821	\$ 12,270	\$ 16,324
包銷證券報酬收入	7,672	1,678	11,089	9,383
承銷作業處理收入	378	1,533	665	3,104
其他	6,942	-	7,769	-
	<u>\$ 19,072</u>	<u>\$ 18,032</u>	<u>\$ 31,793</u>	<u>\$ 28,811</u>

(三) 營業證券出售淨利益 (損失)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
自營	\$ 29,735	\$ 30,309	\$ 71,678	\$ 39,077
避險	2,731	1,125	5,349	3,342
承銷	9,232	(6,371)	11,628	(26,057)
	<u>\$ 41,698</u>	<u>\$ 25,063</u>	<u>\$ 88,655</u>	<u>\$ 16,362</u>

(四) 利息收入

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
債券利息收入	\$ 82,270	\$ 60,743	\$ 240,233	\$ 133,482
融資利息收入	73,748	73,521	211,044	226,399
附賣回債券利息收入	1,320	2,256	6,722	8,076
其他	1,016	2,720	6,573	6,511
	<u>\$ 158,354</u>	<u>\$ 139,240</u>	<u>\$ 464,572</u>	<u>\$ 374,468</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
自營	(\$ 49,132)	(\$ 6,635)	(\$ 96,745)	\$ 31,517
承銷	2,282	985	4,606	394
避險	1,663	(1,771)	(9,569)	(7,753)
應回補債券	216	(220)	49	(69)
	<u>(\$ 44,971)</u>	<u>(\$ 7,641)</u>	<u>(\$ 101,659)</u>	<u>\$ 24,089</u>

(六) 發行認購 (售) 權證淨利益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
發行認購 (售) 權證負債價值變動利益	\$ 1,464,202	\$ 969,229	\$ 5,095,531	\$ 3,763,357
發行認購 (售) 權證到期前履約損失	(16)	(281)	(218)	(361)
發行認購 (售) 權證再買回價值變動利益 (損失)				
已實現	(2,504,187)	(1,092,114)	(5,048,780)	(2,903,542)
未實現	1,045,529	133,029	(977)	(737,316)
發行認購 (售) 權證費用	(5,504)	(3,661)	(15,242)	(13,211)
	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 6,202</u>	<u>\$ 30,314</u>	<u>\$ 108,927</u>

(七) 衍生工具淨利益 (損失)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
衍生工具淨利益 (損失) —				
期貨				
期貨契約利益 (損失)	\$ 1,291	\$ 18,174	(\$ 15,794)	\$ 43,666
選擇權交易利益 (損失)	<u>1,333</u>	<u>(5,900)</u>	<u>19,693</u>	<u>(41,145)</u>
	<u>\$ 2,624</u>	<u>\$ 12,274</u>	<u>\$ 3,899</u>	<u>\$ 2,521</u>
衍生工具淨利益 (損失) —				
櫃檯				
資產交換 IRS 合約價值	\$ 10,580	\$ 8,181	\$ 19,281	\$ 15,737
資產交換選擇權	( 28,382)	( 5,011)	( 86,027)	( 17,326)
結構型商品	( 130)	( 3,097)	( 1,779)	( 4,611)
債券選擇權	278	( 729)	422	( 1,819)
公債發行前投資損失	<u>(1,061)</u>	<u>-</u>	<u>(1,061)</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 18,715)</u>	<u>(\$ 656)</u>	<u>(\$ 69,164)</u>	<u>(\$ 8,019)</u>

(八) 其他營業收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
經理費收入	\$ 6,309	\$ 6,986	\$ 19,667	\$ 20,740
顧問費收入	( 2,388)	401	1,309	1,253
其他	<u>2,775</u>	<u>(2,896)</u>	<u>4,893</u>	<u>1,726</u>
	<u>\$ 6,696</u>	<u>\$ 4,491</u>	<u>\$ 25,869</u>	<u>\$ 23,719</u>

(九) 手續費支出

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
經紀經手費支出	\$ 35,398	\$ 25,951	\$ 94,384	\$ 82,355
自營經手費支出	2,651	2,583	8,272	7,979
轉融通手續費支出	<u>93</u>	<u>163</u>	<u>364</u>	<u>465</u>
	<u>\$ 38,142</u>	<u>\$ 28,697</u>	<u>\$ 103,020</u>	<u>\$ 90,799</u>

(十) 財務成本

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
附買回債券利息	\$ 18,369	\$ 18,390	\$ 58,586	\$ 48,825
應付商業本票利息	9,560	7,278	25,176	20,070
融券利息	370	427	1,219	1,488
銀行借款利息	415	1,851	2,365	7,488
其他	<u>362</u>	<u>307</u>	<u>1,203</u>	<u>2,087</u>
	<u>\$ 29,076</u>	<u>\$ 28,253</u>	<u>\$ 88,549</u>	<u>\$ 79,958</u>

(十一) 員工福利費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
退職後福利				
確定提撥計畫	\$ 7,744	\$ 7,822	\$ 25,293	\$ 23,537
確定福利計畫	<u>5,111</u>	<u>5,552</u>	<u>15,311</u>	<u>16,785</u>
	12,855	13,374	40,604	40,322
短期員工福利				
薪資費用	222,969	218,986	662,013	632,746
勞健保費用	16,941	16,196	54,977	50,512
其他用人費用	<u>7,731</u>	<u>11,861</u>	<u>21,782</u>	<u>28,428</u>
	<u>\$ 260,496</u>	<u>\$ 260,417</u>	<u>\$ 779,376</u>	<u>\$ 752,008</u>

(十二) 折舊及攤銷

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
折    舊				
不動產及設備	\$ 19,206	\$ 18,962	\$ 57,013	\$ 54,247
投資性不動產(帳列其他利 益及損失)	<u>259</u>	<u>256</u>	<u>768</u>	<u>765</u>
	<u>\$ 19,465</u>	<u>\$ 19,218</u>	<u>\$ 57,781</u>	<u>\$ 55,012</u>
攤    銷				
無形資產	\$ 6,812	\$ 6,393	\$ 20,821	\$ 16,778
遞延費用	<u>476</u>	<u>568</u>	<u>1,491</u>	<u>1,670</u>
	<u>\$ 7,288</u>	<u>\$ 6,961</u>	<u>\$ 22,312</u>	<u>\$ 18,448</u>

(十三) 其他營業費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
稅    捐	\$ 31,788	\$ 26,399	\$ 88,607	\$ 76,286
租    金	24,184	32,368	72,548	81,812
電腦資訊費	20,742	18,527	61,489	52,676
勞務費用	17,644	13,357	37,596	32,426
郵    電    費	9,781	9,488	28,826	28,490
水    電    費	8,792	9,110	19,560	19,884
交    際    費	5,241	5,762	15,615	14,995
其    他	<u>32,486</u>	<u>23,094</u>	<u>92,879</u>	<u>97,147</u>
	<u>\$ 150,658</u>	<u>\$ 138,105</u>	<u>\$ 417,120</u>	<u>\$ 403,716</u>

(十四) 其他利益及損失

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
財務收入	\$ 12,929	\$ 14,908	\$ 39,389	\$ 46,296
租金收入	13,461	12,489	36,924	36,668
非金融資產減損迴轉利益	-	-	7,502	-
處分投資利益	2,631	1,517	3,014	654
外幣兌換淨利益(損失)	3,529	( 1,277)	4,325	( 3,289)
其    他	<u>5,186</u>	<u>17,591</u>	<u>14,829</u>	<u>22,456</u>
	<u>\$ 37,736</u>	<u>\$ 45,228</u>	<u>\$ 105,983</u>	<u>\$ 102,785</u>

## 二七、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：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 12,345	\$ 8,497	\$ 24,228	\$ 17,942
以前年度之調整	( 2,475)	( 805)	( 2,475)	( 7,389)
遞延所得稅				
當期產生者	( 4,213)	( 8,550)	( 4,372)	( 8,620)
認列於損益之所得稅費用 （利益）	<u>\$ 5,657</u>	<u>(\$ 858)</u>	<u>\$ 17,381</u>	<u>\$ 1,933</u>

合併公司係以估計之年度平均有效稅率計算期中所得稅費用，因全年預估與期中實際之免稅所得及不可減除之費損項目具重大差異，致使期中所得稅費用與當期課稅所得乘以適用稅率並考量遞延所得稅變動所得之結果不同，故不予揭露會計所得與課稅所得之調節。

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
－ 國外營運機構換算	<u>\$ 915</u>	<u>\$ 1,321</u>	<u>(\$ 1,170)</u>	<u>\$ 2,218</u>

### (三) 兩稅合一

合併公司均未有 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

資產負債表日股東可扣抵稅額帳戶餘額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
本公司	<u>\$ 501,974</u>	<u>\$ 470,592</u>	<u>\$ 441,622</u>	<u>\$ 444,552</u>
子公司	<u>\$ 39,069</u>	<u>\$ 48,112</u>	<u>\$ 38,649</u>	<u>\$ 41,059</u>

101 及 100 年度實際盈餘分配之稅額可扣抵比率如下：

	101 年度	100 年度
康和期貨	<u>20.48%</u>	<u>20.48%</u>
康聯資產管理	<u>8.82%</u>	<u>5.17%</u>

本公司 100 年度因累積虧損，故無需計算稅額可扣抵比率。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。本公司 101 年度採用 IFRSs 後帳列累積虧損，故無需計算稅額可扣抵比率。

康和期貨經理及康和投顧 101 及 100 年度均為累積虧損，故不予計算稅額可扣抵比率。

依所得稅法規定，公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

#### (四) 所得稅核定情形

本公司、康和期貨、康和期貨經理、康和投顧及康聯資產管理截至 100 年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

#### 二八、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）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 （虧損）（元） 稅 後
<u>102 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 2,076	688,337	\$ -
<u>102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日</u>			
基本每股虧損			
屬於母公司普通股股東之 本期淨損	(\$ 71,352)	688,337	(\$ 0.10)
<u>101 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 33,275	688,337	\$ 0.05
<u>101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 795	688,337	\$ -

計算每股盈餘（虧損）時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

本公司並無潛在普通股之影響，故未計算稀釋每股盈餘。

## 二九、營業租賃協議

### (一) 合併公司為承租人

營業租賃係承租土地，租賃期間為 5 至 10 年。所有租賃期間超過 5 年之營業租賃均包括每 5 年依市場租金行情檢視條款。於租賃期間終止時，合併公司對租賃土地並無優惠承購權。

截至資產負債表日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支付之保證金	<u>\$ 23,063</u>	<u>\$ 24,916</u>	<u>\$ 24,184</u>	<u>\$ 24,384</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年內	\$ 51,902	\$ 73,718	\$ 69,137	\$ 89,207
1~5 年	<u>54,042</u>	<u>59,857</u>	<u>71,026</u>	<u>133,408</u>
	<u>\$ 105,944</u>	<u>\$ 133,575</u>	<u>\$ 140,163</u>	<u>\$ 222,615</u>

### (二) 合併公司為出租人

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

截至資產負債表日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
收取之保證金	<u>\$ 600</u>	<u>\$ 600</u>	<u>\$ 600</u>	<u>\$ 600</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年內	\$ 900	\$ 3,600	\$ 1,800	\$ 6,107
1~5 年	<u>-</u>	<u>3,600</u>	<u>3,600</u>	<u>7,200</u>
	<u>\$ 900</u>	<u>\$ 7,200</u>	<u>\$ 5,400</u>	<u>\$ 13,307</u>

### 三十、資本風險管理

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

本公司資本結構係由本公司之淨債務及業主權益組成。

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

### 三一、金融工具

#### (一) 公允價值之資訊

##### 1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

##### 2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

合併公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

(1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

102年9月30日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產	\$ 11,552,287	\$ 794,681	\$ -	\$ 12,346,968

(接次頁)

(承前頁)

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特 別股	\$ 124,754	\$ -	\$ -	\$ 124,754
	<u>\$ 11,677,041</u>	<u>\$ 794,681</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,471,722</u>
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融負債</u>				
持有供交易之金融 負債	\$ 2,719,305	\$ 158,965	\$ -	\$ 2,878,270
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	-	121,160	-	121,160
	<u>\$ 2,719,305</u>	<u>\$ 280,125</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,999,430</u>

101 年 12 月 31 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產</u>				
持有供交易之金融 資產	\$ 10,088,904	\$ 525,488	\$ 859	\$ 10,615,251
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特 別股	131,934	-	-	131,934
	<u>\$ 10,220,838</u>	<u>\$ 525,488</u>	<u>\$ 859</u>	<u>\$ 10,747,185</u>
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融負債</u>				
持有供交易之金融 負債	\$ 2,267,474	\$ 47,297	\$ -	\$ 2,314,771
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	-	62,861	-	62,861
	<u>\$ 2,267,474</u>	<u>\$ 110,158</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,377,632</u>

101 年 9 月 30 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產</u>				
持有供交易之金融 資產	\$ 9,853,646	\$ 783,440	\$ 97	\$ 10,637,183
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特 別股	126,837	-	-	126,837
	<u>\$ 9,980,483</u>	<u>\$ 783,440</u>	<u>\$ 97</u>	<u>\$ 10,764,020</u>
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融負債</u>				
持有供交易之金融 負債	\$ 920,832	\$ 104,244	\$ -	\$ 1,025,076

101 年 1 月 1 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
持有供交易之金融				
資產	\$ 5,993,721	\$ 811,425	\$ -	\$ 6,805,146
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特				
別股	121,785	-	-	121,785
	<u>\$ 6,115,506</u>	<u>\$ 811,425</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,926,931</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
持有供交易之金融				
負債	<u>\$ 1,195,237</u>	<u>\$ 74,796</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,270,033</u>

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 金融工具以第三級公允價值衡量之調節

	<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	
	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
期初餘額	\$ 859	\$ -
總利益或損失		
— 認列於損益	( 739)	69
購 買	48	1,162
處分／結清	( 168)	( 1,134)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97</u>

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式

計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(3) 上述以外之其他金融工具之公允價值係依現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

## (二) 金融工具之種類

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$12,346,968</u>	<u>\$10,615,251</u>	<u>\$10,637,183</u>	<u>\$ 6,805,146</u>
放款及應收款	<u>\$26,083,059</u>	<u>\$19,752,820</u>	<u>\$18,902,280</u>	<u>\$20,174,409</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 150,510</u>	<u>\$ 149,190</u>	<u>\$ 194,093</u>	<u>\$ 189,041</u>
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 2,999,430</u>	<u>\$ 2,377,632</u>	<u>\$ 1,025,076</u>	<u>\$ 1,270,033</u>
以攤銷後成本衡量之金融負債	<u>\$30,826,620</u>	<u>\$23,376,301</u>	<u>\$23,976,017</u>	<u>\$21,052,655</u>

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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
帳面金額與合約到期金額間之差異				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 121,160	\$ 62,861	\$ -	\$ -
到期應付金額	( <u>126,886</u> )	( <u>63,535</u> )	-	-
	( <u>\$ 5,726</u> )	( <u>\$ 674</u> )	\$ -	\$ -

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

## (三) 財務風險管理目的與政策

### 1. 風險管理制度

#### 風險管理政策

本公司風險管理政策依照本公司營運方針，在可承受之風險暴險範圍內，預防任何可能的損失，在風險與報酬達成平衡的前提下，增加股東財富，並達成資本配置之最佳化原則。

風險管理政策為本公司風險管理之最高指導方針，適用範圍為本公司及各子公司；有關風險管理之所有規範，均應遵循本政策訂定之。

#### 風險政策之訂定與核准流程

本公司風險管理政策、各項風險管理辦法及商品作業準則之訂定，由權責單位擬訂並徵詢各部門意見及建議，再向風險管理委員會提案審議。

董事會下設風險管理委員會為最高之風險管理單位，負責強化整體風險控管，設定目標與風險關係，以決定資本分配與經營方針。風險管理室之權責在於確認風險來源、評估與量化風險的影響程度。而業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告。

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

#### 風險管理系統之組織與架構

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

- (1) 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- (2) 風險管理委員會：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。
- (3) 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層

面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。

- (4) 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。
- (5) 稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司內部稽核，負責監督及提供方法及程序以確保本公司進行有效之作業風險管理。
- (6) 法令遵循室：法令遵循室專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法務室隨時檢查內部規章，期使本公司即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，並針對市場風險因子（指利率及權益價格等市場價格）之變動，衡量本公司表內及表外交易部位所存在之風險。

本公司以風險值（Value at Risk, VaR）及敏感度分析衡量市場風險。

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。確實計算本公司交易性部位每日風險值。本公司係採用風險值衡量利率及權益價格之暴險。

102年1月1日至9月30日

歷史風險值（信賴水準 99%之一日風險值）	平 均	最 小 值	最 大 值	102年9月30日	102年1月1日
依風險類型					
權益證券	\$18,839	\$10,856	\$34,616	\$ 13,756	\$ 11,982
利 率	8,281	4,433	19,480	6,353	3,804
風險分散	( 8,390 )			( 6,606 )	( 4,046 )
暴險風險值合計	<u>\$18,730</u>			<u>\$ 13,503</u>	<u>\$ 11,740</u>

101年1月1日至9月30日

歷史風險值（信賴水準 99%之一日風險值）	平 均	最 小 值	最 大 值	101年9月30日	101年1月1日
依風險類型					
權益證券	\$22,277	\$ 9,003	\$45,492	\$ 22,747	\$ 7,998
利 率	6,055	3,120	15,895	4,118	2,534
風險分散	( 8,142 )			( 4,460 )	( 3,032 )
暴險風險值合計	<u>\$20,190</u>			<u>\$ 22,405</u>	<u>\$ 7,500</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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日債券投資之公允價值分別下降約 2,303 仟元、2,523 仟元、2,649 仟元及 865 仟元。

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
具公允價值利率風險				
— 金融資產	\$18,070,517	\$15,181,467	\$12,784,763	\$12,243,694
— 金融負債	17,417,860	14,529,000	14,679,639	10,734,487
具現金流量利率風險				
— 金融資產	4,622,705	3,642,909	3,893,325	4,636,066
— 金融負債	3,252,894	2,479,186	2,748,416	2,454,617

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，並依主管機關規定進行壓力測試，以衡量極端狀況下之異常損失。

### 3. 信用風險

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

經紀業務之交易對象風險控管，訂有受託買賣徵信審核作業辦法控管客戶徵信額度，另依責審核層級表由不同層級簽核控管，以降低客戶交割風險。

由於合併公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易且銷售區域分散，故應收帳款之信用風險並無顯著集中之虞。而為降低信用風險，合併公司亦定期持續評估客戶財務狀況，惟通常不要求客戶提供擔保品。

於資產負債表日，合併公司金融資產之帳面金額即為合併公司之最大信用暴險金額。

### 4. 流動性風險

#### (1) 流動性及利率風險表

下表詳細說明合併公司已約定還款期間之金融負債剩餘合約到期分析，其係依據合併公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。101年12月31日及1月1日之流動性及利率風險表，請參閱102年第1季合併財務報告附註三一。

102年9月30日

	1 年 以 內	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
衍生性金融負債					
無附息負債	\$ 221,163	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 221,163
固定利率工具	414,955	-	-	-	414,955
非衍生性金融負債					
無附息負債	12,859,846	-	650	-	12,860,496
浮動利率工具	3,231,010	-	-	-	3,231,010
固定利率工具	17,390,400	-	-	-	17,390,400
	<u>\$34,117,374</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 650</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$34,118,024</u>

## 101年9月30日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
衍生性金融負債					
無附息負債	\$ 163,091	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 163,091
固定利率工具	180,432	-	-	-	180,432
非衍生性金融負債					
無附息負債	7,460,424	-	650	-	7,461,074
浮動利率工具	2,488,050	-	-	-	2,488,050
固定利率工具	<u>14,888,406</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,888,406</u>
	<u>\$25,180,403</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 650</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$25,181,053</u>

## (2) 融資額度

於資產負債表日之融資額度如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
融資額度	<u>\$ 14,404,850</u>	<u>\$ 14,657,000</u>	<u>\$ 14,849,950</u>	<u>\$ 14,392,000</u>
未動用額度	<u>\$ 12,450,108</u>	<u>\$ 12,377,773</u>	<u>\$ 12,800,474</u>	<u>\$ 11,027,000</u>

## 三二、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，合併公司與關係人間重大交易事項彙總列示如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1. 應收帳款				
關聯企業	<u>\$ 22</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 14</u>

應收關聯企業之帳款主係關聯企業委託本公司擔任其基金銷售機構所產生之基金代銷收入。

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
2. 附買回債券負債				
主要管理階層	\$ 42,934	\$ 85,162	\$ 59,082	\$ 69,581
監察人	-	2,302	-	1,160
	<u>\$ 42,934</u>	<u>\$ 87,464</u>	<u>\$ 59,082</u>	<u>\$ 70,741</u>

與關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
3. 經紀手續費收入				
主要管理階層	\$ 326	\$ 204	\$ 563	\$ 415
監察人	1	1	27	1
	<u>\$ 327</u>	<u>\$ 205</u>	<u>\$ 590</u>	<u>\$ 416</u>

與關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
4. 其他營業收益 關聯企業	\$ 214	\$ 124	\$ 519	\$ 238

本公司與關聯企業簽訂境外基金銷售契約，依照銷售合約收取基金代銷收入（帳列其他營業收益）。

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
5. 財務成本				
主要管理階層	\$ 104	\$ 97	\$ 331	\$ 308
監察人	7	5	22	10
	<u>\$ 111</u>	<u>\$ 102</u>	<u>\$ 353</u>	<u>\$ 318</u>

6. 對主要管理階層之獎酬

董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 20,594	\$ 13,860	\$ 57,207	\$ 50,385
退職後福利	1,499	887	4,480	2,661
	<u>\$ 22,093</u>	<u>\$ 14,747</u>	<u>\$ 61,687</u>	<u>\$ 53,046</u>

合併公司董事及其他主要管理階層之薪酬，除依據公司章程及辦法外，並參酌市場同業薪資水準及公司營運情形經由薪資報酬委員會定期檢討規程並提出修正建議。

### 三三、質押之資產

合併公司於資產負債表日分別提供下列資產予金融機構作為申請發行保證商業本票、銀行借款及額度之擔保品：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
定期存款（帳列受限制資產—流動）	\$ 748,100	\$ 777,000	\$ 836,200	\$ 1,177,595
不動產及設備—淨額				
土地	\$ 811,850	\$ 811,850	\$ 811,142	\$ 811,850
建築物	\$ 200,270	\$ 205,056	\$ 205,771	\$ 241,618
投資性不動產—淨額				
土地	\$ 180,921	\$ 180,921	\$ 181,629	\$ 127,743
建築物	\$ 22,092	\$ 22,592	\$ 22,758	\$ 44,019

### 三四、重大或有負債及未認列之合約承諾

美國明富環球控股公司於 100 年 10 月向美國破產法院聲請破產保護，子公司康和期貨之上手期貨商新加坡明富環球期貨股份有限公司（明富環球）亦於 100 年 11 月進入解散程序，並指派臨時清理人監督進行清理，且凍結客戶保證金專戶。於 102 年 9 月底，子公司康和期貨自營業務之期貨交易保證金及經紀業務之客戶保證金均有受到影響。另子公司康和期貨經評估對明富環球款項之收回可能性後，已於 101 年底將自營業務之期貨交易保證金轉列應收帳款，並針對上述期貨交易保證金及經紀業務之客戶保證金提列損失，其相關資訊如下：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
轉列應收帳款之自營業務期貨		
交易保證金	\$ 678	\$ 666
減：備抵呆帳	( 678 )	( 666 )
	<u>-</u>	<u>-</u>
經紀業務之客戶保證金	45,078	44,033
減：備抵呆帳	( 3,622 )	( 3,634 )
	<u>41,456</u>	<u>40,399</u>
	<u>\$ 41,456</u>	<u>\$ 40,399</u>

### 三五、重大之期後事項

無。

### 三六、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

本公司期貨部門及子公司康和期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

#### (一) 本公司期貨部門

計 算 公 式	102年9月30日			101年12月31日			執 行 情 形
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) 業主權益	370,241	=338.74 倍	≥1	385,307	=17.40 倍	≥1	符 合
負債總額-期貨交易人權益	1,093			22,147			
(2) 流動資產	357,256	=326.86 倍	≥1	395,905	=17.88 倍	≥1	符 合
流動負債	1,093			22,147			
(3) 業主權益	370,241	=92.56%	≥60%	385,307	=96.33%	≥60%	符 合
最低實收資本額	400,000		≥40%	400,000		≥40%	
(4) 調整後淨資本額	363,930	=無限大	≥20%	351,088	=816.07%	≥20%	符 合
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	-		≥15%	43,022		≥15%	

計 算 公 式	101年9月30日			101年1月1日			執 行 形 態
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{377,704}{14,596}$	=25.88 倍	$\geq 1$	$\frac{399,159}{23,704}$	=16.84 倍	$\geq 1$	符 合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{381,096}{14,596}$	=26.11 倍	$\geq 1$	$\frac{411,371}{23,704}$	=17.35 倍	$\geq 1$	符 合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{377,704}{400,000}$	=94.43%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	$\frac{399,159}{400,000}$	=99.79%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符 合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{353,978}{13,118}$	=2,698.41%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	$\frac{372,671}{17,498}$	=2,129.79%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符 合

## (二) 子公司康和期貨

計 算 公 式	102年9月30日			101年12月31日			執 行 形 態
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{945,121}{75,882}$	=12.46 倍	$\geq 1$	$\frac{900,053}{68,785}$	=13.09 倍	$\geq 1$	符 合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{4,068,713}{3,537,360}$	=1.15 倍	$\geq 1$	$\frac{3,270,082}{2,776,170}$	=1.18 倍	$\geq 1$	符 合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{945,121}{660,000}$	=143.20%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	$\frac{900,053}{660,000}$	=136.37%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符 合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{732,290}{1,078,412}$	=67.90%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	$\frac{688,428}{458,981}$	=149.99%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符 合

計 算 公 式	101年9月30日			101年1月1日			執 行 形 態
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{884,388}{62,704}$	=14.10 倍	$\geq 1$	$\frac{890,695}{83,030}$	=10.73 倍	$\geq 1$	符 合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{3,247,256}{2,759,042}$	=1.18 倍	$\geq 1$	$\frac{3,395,460}{2,817,876}$	=1.20 倍	$\geq 1$	符 合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{884,388}{660,000}$	=134.00%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	$\frac{890,695}{660,000}$	=134.95%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符 合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{673,359}{410,273}$	=164.12%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	$\frac{751,385}{362,238}$	=207.43%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符 合

## 三七、專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險

### 期貨自營業務

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

### 期貨經紀業務

期貨交易係具低保證金之財務槓桿特性交易，故期貨交易之風險包括：當期貨市場行情不利於交易人所持期貨契約時，期貨商為維持保證金額度，得要求追繳額外保證金，若交易人無法於期限內補繳，

期貨商有權代為沖銷交易人所持期貨契約；及在市場行情劇烈變動時，交易人所持期貨契約可能無法了結，以致增加損失等。

### 期貨經理事業

全權委託期貨交易係指子公司康和期貨經理公司接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託康和期貨經理公司進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易之低保證金及高財務槓桿特性，於可能產生極大利潤之同時亦可能產生極大之損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此類交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，康和期貨經理公司以往之經理績效並不能保證委託交易資金之最低收益，公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

### 三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

貨幣性項目	102年9月30日			101年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
美金	\$ 11,730	29.57	\$ 346,856	\$ 11,388	29.04	\$ 260,157
歐元	683	39.92	27,265	705	38.49	27,149
日圓	78,597	0.3021	23,744	17,473	0.3364	5,878
港幣	3,274	3.813	12,484	4,326	3.747	16,211
英鎊	228	47.72	10,880	228	46.83	10,689
<u>金融負債</u>						
美金	11,145	29.57	329,558	11,145	29.04	323,646
港幣	6,954	3.813	26,516	3,455	3.747	12,945
日圓	68,072	0.3021	20,565	12,951	0.3364	4,357
英鎊	321	47.72	15,318	324	46.83	15,179
歐元	341	39.92	13,613	386	38.49	14,854
貨幣性項目	101年9月30日			101年1月1日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
美金	\$ 12,499	29.295	\$ 366,168	\$ 40,632	30.275	\$ 1,230,140
歐元	696	37.89	26,373	115	39.18	4,503
日圓	30,883	0.3777	11,665	42,998	0.3906	16,795
英鎊	208	47.58	9,879	338	46.73	15,776
港幣	2,279	3.779	8,613	1,246	3.897	4,856

(接次頁)

(承前頁)

	101年9月30日			101年1月1日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融負債						
美金	\$ 9,709	29.295	\$ 284,418	\$ 25,249	30.275	\$ 764,423
港幣	4,121	3.779	15,574	3,710	3.897	14,458
英鎊	301	47.58	14,314	332	46.73	15,501
歐元	377	37.89	14,274	88	39.18	3,466
日圓	26,274	0.3777	9,924	37,055	0.3906	14,474

### 三九、附註揭露事項

(一) 本期重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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一億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表二。
8. 被投資公司資訊：附表一。

(三) 大陸投資資訊：無。

### 四十、部門資訊

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

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

## 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

單位：新台幣仟元

項 目	102年1月1日至9月30日					合 計
	自	營 經	紀 承	銷 其 他 部 門		
直屬各部門損益						
收 益						
經紀手續費收入	\$ -	\$ 889,340	\$ -	\$ 417	\$ 889,757	
借券收入	2,143	4,398	-	-	6,541	
承銷業務收入	-	-	31,793	-	31,793	
營業證券出售淨利益	83,306	-	5,349	-	88,655	
服務代理收入	-	-	6,798	-	6,798	
利息收入	247,310	211,058	-	6,204	464,572	
股利收入	36,086	-	-	-	36,086	
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	( 106,265 )	-	4,606	-	( 101,659 )	
借券及附賣回債券融券回補淨利益	26,739	-	-	-	26,739	
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	( 2,517 )	-	-	-	( 2,517 )	
發行認購(售)權證淨利益	30,314	-	-	-	30,314	
衍生工具淨損失	( 65,265 )	-	-	-	( 65,265 )	
其他營業收益	-	136	-	26,007	26,143	
	<u>251,851</u>	<u>1,104,932</u>	<u>48,546</u>	<u>32,628</u>	<u>1,437,957</u>	
手續費支出	( 8,272 )	( 94,748 )	-	-	( 103,020 )	
財務成本	( 58,605 )	( 1,678 )	-	( 2,216 )	( 62,499 )	
期貨佣金支出	( 198 )	( 44,255 )	-	-	( 44,453 )	
證券佣金支出	-	( 8,220 )	-	-	( 8,220 )	
結算交割服務費支出	( 690 )	( 47,521 )	-	-	( 48,211 )	
其他營業支出	( 644 )	( 666 )	-	( 7,024 )	( 8,334 )	
營業費用	( 115,920 )	( 660,892 )	( 85,688 )	( 165,104 )	( 1,027,604 )	
部門損益	<u>\$ 67,522</u>	<u>\$ 246,952</u>	<u>( \$ 37,142 )</u>	<u>( \$ 141,716 )</u>	<u>135,616</u>	
非屬各部門直接產生之各項收(支)					( 187,490 )	
稅前淨損					( 51,874 )	
所得稅費用					( 17,381 )	
本期淨損					( 69,255 )	
其他綜合損益					4,340	
本期綜合損益總額					<u>( \$ 64,915 )</u>	

項 目	101年1月1日至9月30日					合 計
	自	營 經	紀 承	銷 其 他 部 門		
直屬各部門損益						
收 益						
經紀手續費收入	\$ -	\$ 833,664	\$ -	\$ -	\$ 833,664	
借券收入	-	4,261	-	-	4,261	
承銷業務收入	-	-	28,811	-	28,811	
營業證券出售淨利益	13,020	-	3,342	-	16,362	
服務代理收入	-	-	272	-	272	
利息收入	141,943	226,426	-	6,099	374,468	
股利收入	38,584	-	60	-	38,644	
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	23,667	-	422	-	24,089	
借券及附賣回債券融券回補淨損失	( 47,268 )	-	-	-	( 47,268 )	

( 接 次 頁 )

(承前頁)

項 目	101年1月1日至9月30日				合 計
	自	營 經	紀 承	銷 其 他 部 門	
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	(\$ 1,538)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,538)
發行認購(售)權證淨利 益	108,927	-	-	-	108,927
衍生工具淨損失	( 5,498)	-	-	-	( 5,498)
其他營業收益	-	2,844	-	20,875	23,719
	<u>271,837</u>	<u>1,067,195</u>	<u>32,907</u>	<u>26,974</u>	<u>1,398,913</u>
手續費支出	( 7,980)	( 82,819)	-	-	( 90,799)
財務成本	( 50,321)	( 1,511)	-	-	( 51,832)
期貨佣金支出	( 307)	( 38,861)	-	-	( 39,168)
結算交割服務費支出	( 249)	( 38,308)	-	-	( 38,557)
其他營業支出	-	( 106)	-	-	( 106)
營業費用	( <u>111,341</u> )	( <u>669,437</u> )	( <u>43,200</u> )	( <u>152,816</u> )	( <u>976,794</u> )
部門損益	<u>\$ 101,639</u>	<u>\$ 236,153</u>	( <u>\$ 10,293</u> )	( <u>\$ 125,842</u> )	<u>201,657</u>
非屬各部門直接產生之各項收 (支)					( <u>197,745</u> )
稅前淨利					3,912
所得稅費用					( <u>1,933</u> )
本期淨利					1,979
其他綜合損益					( <u>5,779</u> )
本期綜合損益總額					( <u>\$ 3,800</u> )

#### 四一、首次採用國際財務報導準則

##### (一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年第 3 季之合併財務報告之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

##### (二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四一。

##### 1. 101 年 9 月 30 日合併資產負債表之調節

資 產	中華民國一般公 認會計原則 影 響 金 額 I F R S s 說 明			
現金及約當現金	\$ 1,779,302	(\$ 811,990)	\$ 967,312	5.(1)及(2)
公平價值變動列入損 益之金融資產—流 動/透過損益按公 允價值衡量之金融 資產—流動	10,932,525	( 305,553)	10,626,972	5.(2)、(3)及 (4)
以成本衡量之金融資 產—流動	-	50,000	50,000	5.(4)

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般公 認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
備供出售金融資產－ 流動	\$ 57,410	(\$ 50,000)	\$ 7,410	5.(4)
附賣回債券投資	1,348,071	2,084,977	3,433,048	5.(3)
應收票據及帳款	675,919	4,350,890	5,026,809	5.(3)及(6)
其他應收款	109,218	( 6,348 )	102,870	5.(14)
其他金融資產－流動	-	1,018,975	1,018,975	5.(1)
當期所得稅資產	-	6,348	6,348	5.(14)
遞延所得稅資產－流 動	3,718	( 3,718 )	-	5.(5)及(12)
其他流動資產	1,739	126,218	127,957	5.(6)及(15)
以成本衡量之金融資 產－非流動	-	17,256	17,256	5.(4)
備供出售金融資產－ 非流動	136,683	( 17,256 )	119,427	5.(4)
採用權益法之投資	511,959	( 7,623 )	504,336	5.(13)
預付設備款	7,303	( 7,303 )	-	5.(7)
遞延退休金成本	960	( 960 )	-	5.(11)
遞延借項	4,814	( 4,814 )	-	5.(9)
遞延費用	-	4,814	4,814	5.(9)
其他非流動資產－預 付款	-	7,303	7,303	5.(7)
出租資產	120,030	( 120,030 )	-	5.(8)
閒置資產	110,533	( 110,533 )	-	5.(8)
投資性不動產	-	230,563	230,563	5.(8)
遞延所得稅資產－非 流動	41,174	4,204	45,378	5.(11)及 (12)
現金及約當現金－代 收權證履約款	5	( 5 )	-	5.(15)
現金及約當現金－代 收承銷股款	23,986	( 23,986 )	-	5.(15)
受託買賣借項 負 債	164,855	( 164,855 )	-	5.(6)
附買回債券負債	9,432,530	400,117	9,832,647	5.(3)
應付帳款	753,254	5,872,059	6,625,313	5.(3)及(6)
代收款項	28,323	( 36 )	28,287	5.(3)
其他應付款	354,896	( 121,858 )	233,038	5.(14)及 (15)
當期所得稅負債	-	104,581	104,581	5.(14)
負債準備－流動	-	23,642	23,642	5.(10)
其他流動負債	2,166	24,554	26,720	5.(6)及(15)
負債準備－非流動	-	17,277	17,277	5.(15)
應計退休金負債－非 流動	139,018	21,399	160,417	4、5.(11)
壞帳損失準備	70,769	( 70,769 )	-	5.(5)
代收承銷股款	23,959	( 23,959 )	-	5.(15)
權 益				
保留盈餘	810,634	11,404	822,038	4、5.(3)、 (4)、(5)、 (10)及 (11)

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般公 認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
累積換算調整數	(\$ 18,504)	\$ 7,673	(\$ 10,831)	4
未認為退休金成本 之淨損失	( 664)	664	-	4、5.(11)
少數股權／非控制權 益	38,114	( 174)	37,940	5.(10)及 (11)

## 2. 101年1月1日至9月30日合併綜合損益表項目之調節

	中華民國一般公 認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
經紀手續費收入	\$ 833,627	\$ 37	\$ 833,664	5.(15)
利息收入	373,359	1,109	374,468	5.(3)
其他營業收益	26,494	( 2,775)	23,719	5.(15)
出售證券利益／營業 證券出售淨利益	16,278	84	16,362	5.(3)
營業證券評價利益／ 營業證券透過損益 按公允價值衡量之 淨利益	11,649	12,440	24,089	5.(3)及(4)
借券及附賣回債券融 券回補損失	47,294	( 26)	47,268	5.(3)
營業費用	1,224,379	4,040	1,228,419	4、5.(10)、 (11)及 (15)
採權益法認列之長期 股權投資損失／採 用權益法認列之關 聯企業損失之份額	18,337	2,442	20,779	5.(13)
所得稅費用	6,212	( 4,279)	1,933	5.(5)
少數股權淨利／非控 制權益淨利	1,225	( 41)	1,184	5.(10) 及 (11)

## 3. 101年7月1日至9月30日合併綜合損益表項目之調節

	中華民國一般公 認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
經紀手續費收入	\$ 268,506	\$ 20	\$ 268,526	5.(15)
利息收入	138,691	549	139,240	5.(3)
其他營業收益	5,144	( 653)	4,491	5.(15)
出售證券利益／營業 證券出售淨利益	24,205	858	25,063	5.(3)
營業證券評價損失／ 營業證券透過損益 按公允價值衡量之 淨損失	11,000	( 3,359)	7,641	5.(4)

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般公 認會計原則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
借券及附賣回債券融 券回補損失	\$ 2,026	(\$ 26)	\$ 2,000	5.(3)
營業費用	422,206	2,239	424,445	4、5.(10)、 (11)及 (15)
採權益法認列之長期 股權投資損失／採 用權益法認列之關 聯企業損失之份額	5,207	777	5,984	5.(13)
所得稅利益(費用)	( 3,421)	4,279	858	5.(5)
少數股權淨利／非控 制權益淨利	317	( 68)	249	5.(10)及 (11)

#### 4. IFRS 1 之豁免選項

除下列說明外，101年1月1日合併公司採用之主要豁免選項與102年第1季合併財務報告所述相同，相關說明參閱102年第1季合併財務報告附註四一。

##### 投資關聯企業

合併公司對轉換日前取得之投資關聯企業，選擇於101年1月1日合併資產負債表中，依100年12月31日按中華民國一般公認會計原則所認列之金額列示。

#### 5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

合併公司現行會計政策與依 IFRSs 編製財務報告所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

##### (1) 超過 3 個月以上之定期存款

中華民國一般公認會計原則下，可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金及約當現金項下。轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過 3 個月以上者，通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過 3 個月以上者，須分類為其他金融資產。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司超過 3 個月以上之定期存款重分類至其他金融資產之金額為 1,018,975 仟元。

(2) 期貨交易保證金－自有資金

中華民國一般公認會計原則下，依證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則之規定，因從事期貨自營業務所繳交之交易保證金列為期貨交易保證金－自有資金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）。轉換至 IFRSs 後，期貨自營業務所繳納之超額保證金性質係屬現金及約當現金。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司重分類期貨交易保證金－自有資金至現金及約當現金之金額為 206,985 仟元。

(3) 交割日會計及交易日會計

中華民國一般公認會計原則下，證券業債券交易係採交割日會計處理。轉換至 IFRSs 後，對同一種類之金融資產採用相同之會計處理，債券交易改採交易日會計處理。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司調整增加附賣回債券投資、應收帳款、應付帳款及附買回債券負債分別為 2,084,977 仟元、2,150,918 仟元、3,735,310 仟元及 400,117 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動及代收款項分別為 100,086 仟元及 36 仟元；於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益、借券及附賣回債券融券回補損失調整減少 69 仟元及 26 仟元；利息收入及營業證券出售淨利益調整增加 1,109 仟元及 84 仟元；於 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日利息收入及營業證券出售淨利益分別調整增加 549 仟元及 858 仟元。

(4) 以成本衡量之金融資產及興櫃股票之評價

依證券商財務報告編製準則規定，證券商持有興櫃及未上市櫃公司股票應分別列為透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產。轉換至 IFRSs 後，權益投資除經衡量或評價公允價值後，認為公允價值估計數區間

之變異性重大或於區間內各種估計數機率不能合理評估外，權益投資皆應以公允價值衡量，是以合併公司將持有之未上市櫃公司股票轉列至以成本衡量之金融資產，另將持有之興櫃公司股票以市價衡量。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司備供出售金融資產－非流動重分類至以成本衡量金融資產－非流動之金額為 17,256 仟元；於 101 年 9 月 30 日，合併公司備供出售金融資產－流動重分類至以成本衡量金融資產－流動之金額為 50,000 仟元。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司因興櫃股票以市價衡量，使透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動調整增加 1,518 仟元。於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益調整增加 12,509 仟元；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失調整減少 3,359 仟元。

#### (5) 壞帳損失準備

中華民國一般公認會計原則下，依證期局之規定就專屬本業銷售額 3% 相當金額提列之壞帳損失準備帳列其他負債項下。轉換至 IFRSs 後，負債準備係指很有可能發生且金額可合理估計之義務。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司依 IAS 37「準備、或有負債及或有資產」之規定重新計算應收帳款之減損損失，調整減少壞帳損失準備為 70,769 仟元；於 101 年 9 月 30 日調整減少遞延所得稅資產－流動 3,434 仟元；於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所得稅費用調整減少 4,279 元。

#### (6) 受託買賣借貸項

中華民國一般公認會計原則下，依證券商財務報告編製準則之規定，證券業受託買賣借項及貸項係採淨額表達。轉換至 IFRSs 後，因不符合資產負債互抵規定，受託

買賣借項及貸項分別列示於待交割款項、應收帳款、應付帳款、其他流動資產及其他流動負債項下。

(7) 預付設備款

中華民國一般公認會計原則下，購置設備之預付款通常列為固定資產項下之預付設備款。轉換至 IFRSs 後，購置設備之預付款通常列為預付款項。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司預付設備款重分類至其他非流動資產－預付款項為 7,303 仟元。

(8) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，營業上供出租用途之不動產係帳列出租資產，閒置之資產係帳列閒置資產。轉換至 IFRSs 後，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，應列為投資性不動產，其他資產依其性質應列為不動產及設備。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司出租資產及閒置資產重分類至投資性不動產之金額分別為 120,030 仟元及 110,533 仟元。

(9) 遞延借項

中華民國一般公認會計原則下，遞延借項帳列其他資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延借項依性質重分類至不動產及設備、無形資產、預付費用及遞延費用。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司遞延借項重分類至遞延費用之金額為 4,814 仟元。

(10) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司因短期可累積帶薪假之會計處理調整增加負債準備－流動 23,642 仟元；調整減少非控制權益 115 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日營業費用（員工福利費用）調整增加 6,844 仟元及非控制權益淨利調整減少 43 仟元；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日營業費用（員工福利費用）增加 2,931 仟元及非控制權益淨利調整減少 70 仟元。

(11) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債係於資產負債表上應認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至 IFRSs 後，無最低退休金負債之規定。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，遞延所得稅資產－非流動及應計退休金負債－非流動分別調整增加 3,920 仟元及 21,399 仟元；遞延退休金成本、未認列為退休金成本之淨

損失及非控制權益分別調整減少 960 仟元、664 仟元及 59 仟元；另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日營業費用（員工福利費用）調整減少 66 仟元及非控制權益淨利調整增加 2 仟元；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日營業費用（員工福利費用）調整減少 23 仟元及非控制權益淨利調整增加 2 仟元。

(12) 遞延所得稅資產及負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目。

中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之流動遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額；非流動之遞延所得稅負債及資產亦同。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

於 101 年 9 月 30 日，合併公司遞延所得稅資產－流動重分類至非流動資產之金額為 284 仟元。

(13) 採用權益法之投資

合併公司採權益法評價之關聯企業，亦配合本公司評估現行會計政策與未來 IFRSs 編製合併財務報告所採用之會計政策之可能重大差異。

於 101 年 9 月 30 日，因關聯企業採用 IFRSs 產生之影響調整減少採用權益法之投資 7,623 仟元；於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採權益法認列之關聯企業損失之份額調整增

加 2,442 仟元；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日採權益法認列之關聯企業損失之份額調整增加 777 仟元。

(14) 當期所得稅資產及當期所得稅負債

轉換至 IFRSs 後，依修正後證券商財務報告編製準則，應收退稅款（帳列其他應收款）及應付所得稅（帳列其他應付款）應分別列於當期所得稅資產及當期所得稅負債項下。於 101 年 9 月 30 日，合併公司應收退稅款重分類為當期所得稅資產之金額為 6,348 仟元；應付所得稅重分類為當期所得稅負債之金額為 104,581 仟元。

(15) 表達差異

為配合 102 年開始適用之證券商財務報告編製準則之規定，轉換至 IFRSs 後之資產負債表及綜合損益表項目，改依 IFRSs 會計項目表達列示。

康和綜合證券股份有限公司及子公司  
被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊  
民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，  
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		帳 面 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 期 認 列 之 投 資 損 益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率				
本公司	康和期貨股份有限公司	台北市復興北路 143 號 5 樓	國內外期貨自營、經紀及顧問業務	\$ 561,639	\$ 561,639	72,262,830	95.71%	\$ 904,598	\$ 48,900	\$ 46,803	子公司 (註)
	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	企業經營管理顧問及資產管理業務	233,498	233,498	34,650,000	100.00%	387,099	( 14,296)	( 14,296)	子公司 (註)
	康和證券(開曼島)有限公司	英屬開曼群島	投資控股	503,045	503,045	16,333,000	100.00%	379,146	( 14,138)	( 14,138)	子公司 (註)
	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	國內外期貨經理、顧問及信託業務	199,128	199,128	18,000,000	60.00%	185,824	( 2,391)	( 1,435)	子公司 (註)
	康和証券投資顧問股份有限公司	台北市基隆路一段 176 號 9 樓	証券投資顧問業務	114,400	114,400	10,000,000	100.00%	112,903	( 3,892)	( 3,892)	子公司 (註)
	惠理康和証券投資信託股份有限公司	台北市南京東路五段 89 號 13 樓	証券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務	160,163	160,163	7,500,000	25.00%	105,340	( 25,128)	( 6,282)	採用權益法之投資
康和証券(開曼島)有限公司	康和証券(香港)有限公司	Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong	証券、期貨經紀及自營等相關業務	US\$ 16,353 仟元	US\$ 16,353 仟元	126,750,000	100.00%	US\$ 12,817 仟元	(US\$ 472 仟元)	(US\$ 472 仟元)	孫公司 (註)
康和証券(香港)有限公司	康和資產管理(香港)有限公司	Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong	財務規劃及資產管理業務	HK\$ 10,510 仟元	HK\$ 10,510 仟元	10,000,000	100.00%	HK\$ 7,298 仟元	HK\$ 161 仟元	HK\$ 161 仟元	曾孫公司 (註)
康聯資產管理服務股份有限公司	華和資產管理股份有限公司(原康證資產管理股份有限公司)	台北市基隆路一段 176 號 14 樓	不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務	200,000	200,000	36,330,001	47.62%	374,219	( 27,139)	( 12,924)	子公司採用 權益法之 投資

註：於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。除康和期貨外，其餘被投資公司揭露之資訊係依據各該公司同期間未經會計師核閱之財務報告編製。

康和證券股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外  
，為新台幣仟元

編號 (註二)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註三)	交易往來情形					
				科目	金額(註一)	交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率(%)			
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	期貨交易保證金	\$ 218,171	與非關係人約當	0.52		
		康和期貨股份有限公司	1	應收帳款	1,148	與非關係人約當	-		
		康和期貨股份有限公司	1	存入保證金	1,321	與非關係人約當	-		
		康和期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	12,789	依合約，無非關係人交易可供比較	0.89		
		康和期貨股份有限公司	1	其他利益及損失	8,161	與非關係人約當	0.57		
		康和期貨股份有限公司	1	證券佣金支出	4,978	依合約，無非關係人交易可供比較	0.35		
		康和期貨股份有限公司	1	結算交割服務費支出	5,177	依合約，無非關係人交易可供比較	0.36		
		康和證券投資顧問股份有限公司	1	其他營業費用	1,350	依合約，無非關係人交易可供比較	0.09		
		康和期貨經理事業股份有限公司	1	其他營業費用	1,962	依合約，無非關係人交易可供比較	0.14		
		康和證券(香港)有限公司	1	預付款項	1,037	與非關係人約當	-		
		康和證券(香港)有限公司	1	其他營業支出	1,041	依合約，無非關係人交易可供比較	0.07		
		1	康和期貨股份有限公司	康和證券(香港)有限公司	3	期貨交易人權益	20,884	與非關係人約當	0.05
				康和證券(香港)有限公司	3	客戶保證金專戶	18,308	與非關係人約當	0.04
康和證券(香港)有限公司	3			經紀手續費收入	1,047	依合約，無非關係人交易可供比較	0.07		
康和證券(香港)有限公司	3			期貨佣金支出	1,031	依合約，無非關係人交易可供比較	0.07		
2	康和期貨經理事業股份有限公司	康和證券(香港)有限公司	3	其他營業收益	1,630	依合約，無非關係人交易可供比較	0.11		

註一：於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註三：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註四：交易往來金額占合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額占合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期間累積金額占合併總營收之方式計算。