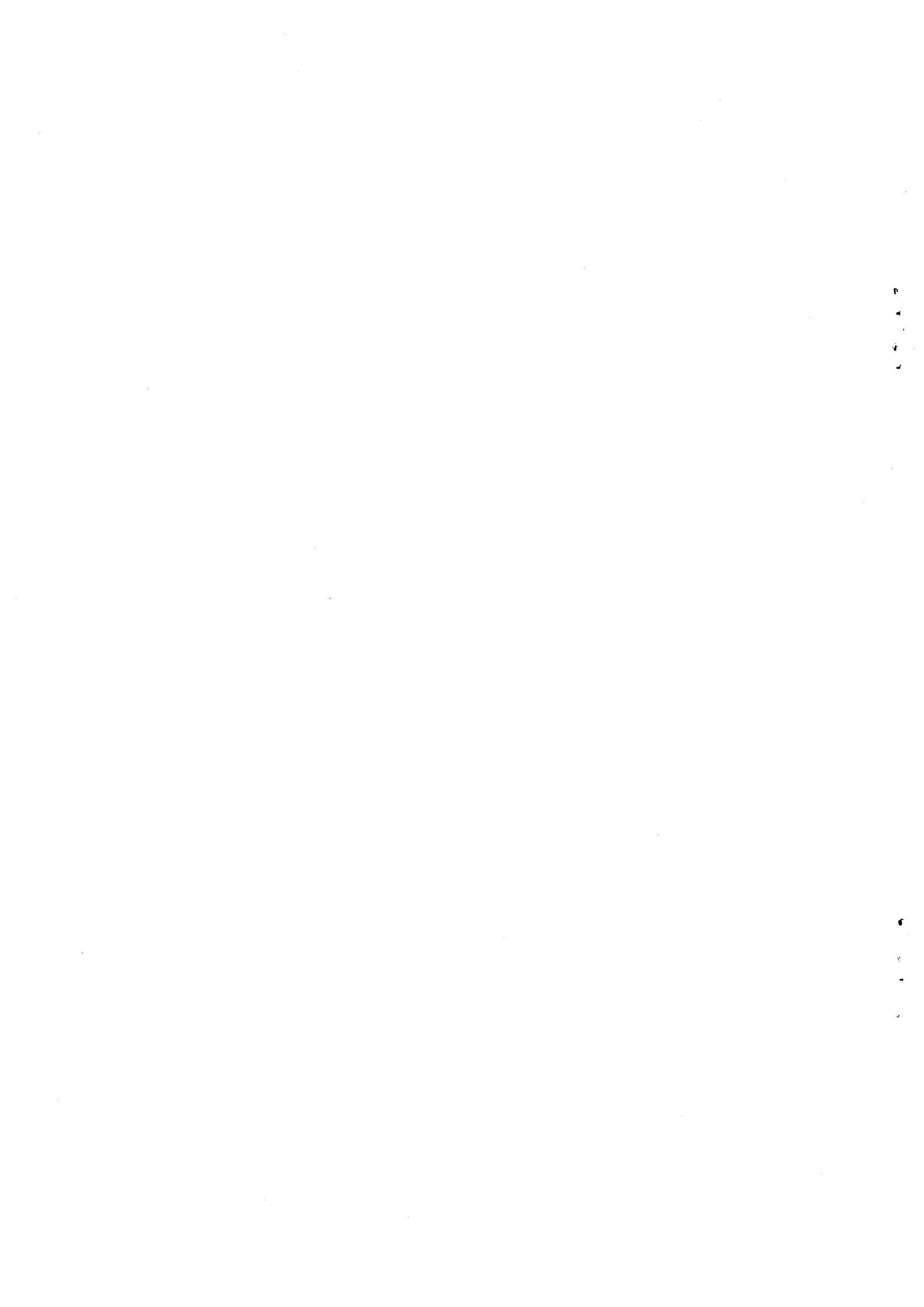


康和綜合證券股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國102及101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	3~4		-
四、個體資產負債表	5		-
五、個體綜合損益表	6~7		-
六、個體權益變動表	8		-
七、個體現金流量表	9~11		-
八、個體財務報告附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~29		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29~30		五
(六) 重要會計項目之說明	30~66		六~二九
(七) 關係人交易	66~68		三十
(八) 質押之資產	68~69		三一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	69		三二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	69		三三
(十二) 其 他	69~70, 82~84		三四~三六, 三八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	70		三七
2. 轉投資事業相關資訊	70, 81		三七
3. 大陸投資資訊	70		三七
(十四) 部門資訊	71		三九
(十五) 首次採用個體財務報告會計準則	71~80		四十
九、重要會計項目明細表	85~134		-
十、其他揭露事項			
(一) 會計師複核報告	136		-
(二) 業務狀況	137~146		-
(三) 重要財務資訊	147~151		-
(四) 財務狀況、財務績效及現金流量情形	152		-
(五) 會計師資訊	153~154		-
十一、增加揭露獨立期貨部門之財務報告資訊	155~186		-



會計師查核報告

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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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查核結果對上開個體財務報表表示意見。上開個體財務報表部分採用權益法之投資，未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。該等被投資公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之餘額分別為 836,395 仟元、884,605 仟元及 972,307 仟元，分別占資產總額之 2.91%、2.94%及 3.55%，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列之子公司及關聯企業損失分別為 59,051 仟元及 71,243 仟元，分別占稅前淨（利）損之（260.48%）及 135.22%。

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規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報表可對所表示之意見提供合理之依據。



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，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及有關法令編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

康和綜合證券股份有限公司民國 102 年度個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 政 弘

郭政弘

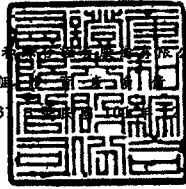


行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

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 103 年 3 月 27 日





民國 102 年 12 月 31 日 及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
流動資產										
111100	現金及約當現金 (附註四、六及三十)	\$ 332,650	1	\$ 481,994	2	\$ 344,170	1			
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、七及三十)	11,338,466	40	10,369,006	34	6,509,537	24			
113100	以成本衡量之金融資產—流動 (附註四及八)	-	-	-	-	50,000	-			
113400	備供出售金融資產—流動 (附註四及九)	7,344	-	7,411	-	6,945	-			
114010	附買回債券投資 (附註四及十)	1,820,098	6	5,620,892	19	1,359,559	5			
114030	應收證券款 (附註四)	5,188,110	18	4,715,484	16	5,007,263	18			
114040	轉融通保證金 (附註四)	6,109	-	11,475	-	6,813	-			
114050	應收轉融通擔保款 (附註四)	6,189	-	11,285	-	7,547	-			
114090	債券擔保款 (附註四)	113,109	-	47,454	-	220,014	1			
114100	債券保證金 (附註四)	103,894	-	43,120	-	200,423	1			
114110	應收票據 (附註十一)	314	-	274	-	-	-			
114130	應收帳款 (附註四、十一及三十)	4,229,043	15	3,224,560	11	7,493,431	28			
114150	預付款項 (附註三十)	25,599	-	25,278	-	20,498	-			
114170	其他應收款 (附註四及三十)	4,009	-	63,838	-	21,851	-			
114200	其他金融資產—流動 (附註十二)	186,500	1	184,700	1	413,505	2			
114600	當期所得稅資產 (附註四及二五)	31,956	-	16,036	-	1,422	-			
119080	受限資產—流動 (附註三一)	751,100	3	777,000	2	1,177,595	4			
119990	其他流動資產	97,467	-	10,175	-	9,415	-			
110000	流動資產總計	24,241,917	84	25,609,982	85	22,849,988	84			
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 (附註四及七)	-	-	10,192	-	10,269	-			
123100	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註四及八)	40,746	-	17,246	-	17,246	-			
123400	備供出售金融資產—非流動 (附註四及九)	118,007	1	124,523	1	114,840	-			
124100	採用權益法之投資 (附註四及十三)	2,053,614	7	2,064,611	7	2,073,635	7			
125000	不動產及設備 (附註四、十四及三一)	971,528	3	999,830	3	1,018,254	4			
126000	投資性不動產 (附註四、五、十五及三一)	482,144	2	478,402	2	475,456	2			
127000	無形資產 (附註四及十六)	22,921	-	31,100	-	25,843	-			
128000	遞延所得稅資產 (附註四、五及二五)	55,864	-	45,862	-	32,859	-			
129000	其他非流動資產 (附註四及十七)	706,118	3	718,895	2	745,886	3			
120000	非流動資產總計	4,450,942	16	4,490,661	15	4,514,288	16			
906001	資 產 總 計	\$ 28,692,859	100	\$ 30,100,643	100	\$ 27,364,276	100			
負債及權益										
流動負債										
211100	短期借款 (附註十八及三一)	\$ 80,000	-	\$ 130,000	-	\$ 1,420,000	5			
211200	應付商業本票 (附註十八及三一)	4,083,233	14	2,289,055	8	1,763,918	7			
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註四及七)	1,481,665	5	2,377,632	8	1,270,033	5			
214010	附買回債券負債 (附註四、十九及三十)	9,265,430	32	9,810,901	33	7,077,631	26			
214040	融券保證金 (附註四)	406,125	2	567,624	2	590,567	2			
214050	應付融券擔保款 (附註四)	622,305	2	770,480	3	863,900	3			
214110	應付票據	-	-	-	-	723	-			
214130	應付帳款 (附註二十及三十)	4,413,943	15	5,829,288	19	5,884,976	22			
214170	其他應付款 (附註三十)	185,936	1	168,330	1	207,976	1			
214200	其他金融負債—流動 (附註二一)	-	-	48,400	-	88,000	-			
214600	當期所得稅負債 (附註四及二五)	-	-	34,979	-	114,108	-			
215100	負債準備—流動 (附註四)	17,291	-	17,232	-	14,746	-			
215200	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註十八及三一)	-	-	119,957	-	-	-			
219000	其他流動負債	119,464	1	37,535	-	14,297	-			
210000	流動負債總計	20,675,392	72	22,201,413	74	19,310,875	71			
非流動負債										
221200	長期借款 (附註十八及三一)	-	-	-	-	179,924	1			
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—非流動 (附註四及七)	89,137	-	-	-	-	-			
225100	負債準備—非流動 (附註四)	15,077	-	16,227	-	16,677	-			
229030	存入保證金	1,961	-	1,971	-	2,891	-			
229070	應計退休金負債—非流動 (附註四、五及二二)	162,046	1	147,485	-	138,110	-			
220000	非流動負債總計	268,221	1	165,683	-	337,602	1			
906003	負債總計	20,943,613	73	22,367,096	74	19,648,477	72			
權益 (附註二三)										
301000	股 本	6,883,368	24	6,918,038	23	6,918,038	25			
302000	資本公積	17,761	-	15,421	-	15,421	-			
保留盈餘										
304010	法定盈餘公積	1,686	-	900	-	76,900	-			
304020	特別盈餘公積	892,140	3	817,698	3	1,108,169	4			
304040	未分配盈餘 (待彌補虧損)	(43,706)	-	23,929	-	(363,826)	(1)			
304000	保留盈餘合計	850,120	3	842,527	3	821,243	3			
305000	其他權益	(2,003)	-	(10,109)	-	(6,573)	-			
305500	庫藏股票	-	-	(32,330)	-	(32,330)	-			
906004	權益總計	7,749,246	27	7,733,547	26	7,715,799	28			
906002	負債及權益總計	\$ 28,692,859	100	\$ 30,100,643	100	\$ 27,364,276	100			

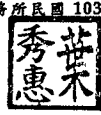
後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 3 月 27 日查核報告)

董事長：周康記



經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰





康和綜合證券有限公司

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 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		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業損失 (附註四及二四)				
	收 益				
401000	經紀手續費收入 (附註三十)	\$ 581,453	41	\$ 625,137	48
403000	借券收入	7,809	1	8,484	1
404000	承銷業務收入	91,269	6	36,500	3
410000	營業證券出售淨利益 (損失)	105,187	7	(18,282)	(1)
421100	股務代理收入 (附註三十)	8,710	1	1,390	-
421200	利息收入 (附註三十)	599,694	42	504,035	38
421300	股利收入	36,806	3	38,698	3
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	77,242	6	(28,845)	(2)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益 (損失)	11,408	1	(49,441)	(4)
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	(4,269)	-	(462)	-
422200	發行認購 (售) 權證淨利益	20,148	1	117,185	9
424100	期貨佣金收入 (附註三十)	16,171	1	20,137	1
424400	衍生工具淨利益—期貨	9,167	1	20,002	1
424500	衍生工具淨利益 (損失)—櫃檯	(152,227)	(11)	33,766	3
428000	其他營業收益 (附註三十)	5,911	-	1,868	-
400000	收益合計	1,414,479	100	1,310,172	100
501000	手續費支出	(45,620)	(3)	(49,449)	(4)
521200	財務成本 (附註三十)	(112,335)	(8)	(104,560)	(8)
524200	證券佣金支出 (附註三十)	(7,188)	(1)	(5,452)	-
524300	結算交割服務費支出 (附註三十)	(5,495)	-	(7,279)	(1)
528000	其他營業支出 (附註三十)	(4,034)	-	(592)	-
531000	員工福利費用	(777,489)	(55)	(770,553)	(59)
532000	折舊及攤銷費用	(81,509)	(6)	(79,116)	(6)
533000	其他營業費用 (附註三十)	(421,441)	(30)	(406,607)	(31)
5XXXXX	營業損失	(40,632)	(3)	(113,436)	(9)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
601100	採用權益法認列之子公司及關聯企業損失之份額(附註四)	(\$ 20,197)	(2)	(\$ 41,295)	(3)
602000	其他利益及損失(附註二四及三十)	<u>83,499</u>	<u>6</u>	<u>102,045</u>	<u>8</u>
902001	稅前淨利(淨損)	22,670	1	(52,686)	(4)
701000	所得稅利益(費用)(附註二五)	(<u>3,421</u>)	-	<u>65,564</u>	<u>5</u>
902005	本期淨利	<u>19,249</u>	<u>1</u>	<u>12,878</u>	<u>1</u>
	其他綜合損益(附註二三及二五)				
805120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	9,651	1	(16,464)	(1)
805150	備供出售金融資產未實現評價淨利益(損失)	(668)	-	10,149	1
805180	確定福利計畫精算淨利益(損失)	(9,821)	(1)	5,638	-
805190	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合(損)益份額	(2,214)	-	2,747	-
805300	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益(費用)	(<u>929</u>)	-	<u>2,800</u>	-
805000	其他綜合損益—稅後淨額	(<u>3,981</u>)	-	<u>4,870</u>	-
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 15,268</u>	<u>1</u>	<u>\$ 17,748</u>	<u>1</u>
	每股盈餘(附註二六)				
975000	基 本	<u>\$ 0.03</u>		<u>\$ 0.02</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103年3月27日查核報告)

董事長：周康記

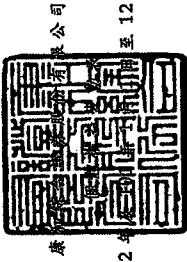


經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰





康欣科技股份有限公司

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	101 年 1 月 1 日餘額	實 本 公 積		保 留 盈 餘 (附 註 二 三)		未 分 配 盈 餘		其 他 權 益 項 目 (附 註 二 三)		庫 藏 股 票 (附 註 二 三) (\$ 32,330)	權 益 總 額 \$ 7,715,799
		股本 (附 註 二 三) \$ 15,421	特別盈餘公積 \$ 1,108,169	法定盈餘公積 \$ 76,900	特別盈餘公積 (278,506)	未分配盈餘 (待彌補虧損) (\$ 363,826)	國外營運機構之兌換差額 \$ -	備供出售金融資產未實現(損)益 (\$ 6,573)	其他權益項目 (附 註 二 三)		
AI	\$ 6,918,038	\$ 15,421	\$ 1,108,169	\$ 76,900	(278,506)	(363,826)	-	-	-	-	\$ 7,715,799
B13	-	-	-	(76,000)	-	76,000	-	-	-	-	-
B15	-	-	-	-	(278,506)	278,506	-	-	-	-	-
B17	-	-	-	-	(11,965)	11,965	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	12,878	-	-	-	-	12,878
D3	-	-	-	-	-	-	8,406	(13,664)	10,128	-	4,870
Z1	6,918,038	15,421	817,698	900	(278,506)	23,929	(13,664)	(32,330)	3,555	(32,330)	7,733,547
B3	-	-	-	-	66,933	(66,933)	-	-	-	-	-
B1	-	-	-	786	-	(786)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	7,078	(7,078)	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	19,249	-	-	-	-	19,249
D3	-	-	-	-	-	(12,087)	8,011	95	-	-	(3,981)
L3	(34,670)	2,340	-	-	-	-	-	-	-	32,330	-
T1	-	-	-	-	431	-	-	-	-	-	431
Z1	\$ 6,883,368	\$ 17,761	\$ 892,140	\$ 1,636	\$ 892,140	(\$ 43,206)	(\$ 5,653)	\$ 3,650	\$ -	\$ -	\$ 7,749,246

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 103 年 3 月 27 日查核報告)



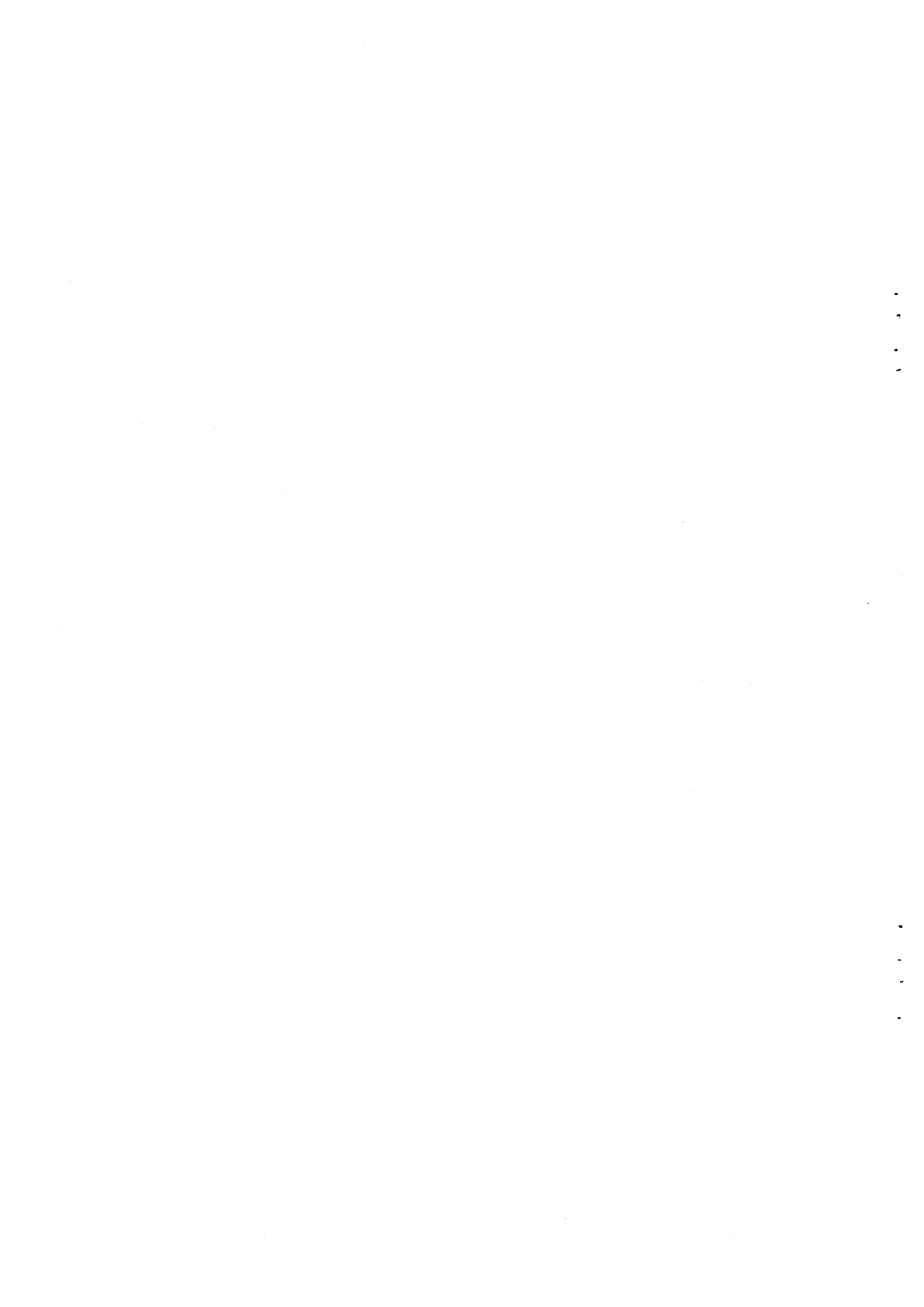
董事長：周康記



經理人：蔡秀惠



會計主管：康景濤



康和綜合建設股份有限公司

個體財務報表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利（淨損）	\$ 22,670	(\$ 52,686)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	64,338	61,853
A20200	攤銷費用	19,689	19,785
A20300	呆帳提列（轉列收入）數	(588)	1,139
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）	(73,346)	27,331
A20900	利息費用	112,335	104,560
A21200	利息收入（含財務收入）	(614,300)	(525,056)
A21300	股利收入	(39,447)	(46,459)
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	20,197	41,295
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,216	158
A23100	處分投資損失（利益）	(1,727)	919
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(7,502)	(4,214)
A29900	其他項目	(859)	170
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	(888,948)	(3,896,672)
A61130	附賣回債券投資	3,800,794	(4,261,333)
A61150	應收證券融資款	(472,038)	290,640
A61160	轉融通保證金	5,366	(4,662)
A61170	應收轉融通擔保價款	5,096	(3,738)
A61210	借券擔保價款	(65,655)	172,560
A61220	借券保證金	(60,774)	157,303
A61230	應收票據	(40)	(274)
A61250	應收帳款	(979,233)	4,288,980
A61270	預付款項	(281)	(4,800)
A61290	其他應收款	59,675	(44,093)
A61320	其他金融資產	(1,800)	228,805
A61330	以成本衡量之金融資產	-	50,000

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A61370	其他流動資產	(\$ 61,392)	\$ 399,835
A62110	附買回債券負債	(545,471)	2,733,270
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(810,966)	1,107,548
A62160	融券保證金	(161,499)	(22,943)
A62170	應付融券擔保價款	(148,175)	(93,420)
A62210	應付票據	-	(723)
A62230	應付帳款	(1,415,345)	(55,688)
A62270	其他應付款	17,675	(37,969)
A62290	應計退休金負債	4,740	15,013
A62300	負債準備	(1,091)	2,036
A62310	其他金融負債	(48,400)	(39,600)
A62320	其他流動負債	<u>81,929</u>	<u>23,238</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(2,182,157)	632,108
A33100	收取之利息	589,204	507,053
A33300	支付之利息	(112,404)	(105,186)
A33200	收取之股利	36,806	38,698
A33500	支付之所得稅	(65,214)	(38,362)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>(1,733,765)</u>	<u>1,034,311</u>
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	-	9,081
B00400	處分備供出售金融資產	6,304	-
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(15,000)	-
B01800	取得採用權益法之投資	(5,000)	(78,540)
B02700	取得不動產及設備	(14,836)	(20,629)
B02800	處分不動產及設備	-	165
B03300	營業保證金減少(增加)	15,000	(15,000)
B03500	交割結算基金減少(增加)	(9,610)	40,356
B03700	存出保證金減少(增加)	1,664	(1,161)
B04500	取得無形資產	(5,676)	(20,212)
B06700	其他非流動資產增加	(3,464)	(1,325)
B07100	預付設備款增加	(16,313)	(23,615)
B07600	收取之股利	<u>6,309</u>	<u>40,313</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(40,622)</u>	<u>(70,567)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(\$ 50,000)	(\$ 1,290,000)
C03000	存入保證金減少	-	(920)
C00700	應付商業本票增加	1,795,000	525,000
C01700	長期借款(含一年內到期部分)減少	(119,957)	(60,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>1,625,043</u>	<u>(825,920)</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(149,344)	137,824
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>481,994</u>	<u>344,170</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 332,650</u>	<u>\$ 481,994</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103年3月27日查核報告)

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

個體財務報告附註

民國 102 年及 101 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 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，並提供該公司所需之期貨業務輔助。此外，本公司另於 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。

本公司截至 102 年 12 月 31 日止，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

本個體財務報告於 103 年 3 月 27 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正準則及解釋

本公司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）。

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，證券商應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本個體財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下

列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	註 3
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	註 3
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之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 1：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。

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

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

(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

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

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 3 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，導致本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 之修正係釐清本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，本公司須增加揭露所採用之折現率。

5. 2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

6. 2011-2013 週期之 IFRSs 年度改善

2011-2013 週期之 IFRSs 年度改善修正 IFRS 13 等若干準則。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司個體財務報表影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本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

本個體財務報告係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。

(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、期貨商財務報告編製準則及有關法令（以下稱「個體財務報告會計準則」）編製。

(二) 編製基礎

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

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當期損益、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當期損益、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；
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. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債；
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

編製本公司個體財務報告時，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。本公司之功能性貨幣為新台幣。

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。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

(五) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

1. 投資子公司

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

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

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

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

(六) 不動產及設備

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

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

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

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(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。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(九) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

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。

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，係按公允價值加計取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。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

本公司持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，衡量產生之利益或損失係認列於損益。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於無活絡市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，將按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

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

C.放款及應收款

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

其他金融資產之客觀減損證據可能包含：

- a. 發行人或債務人之重大財務困難；
- b. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- c. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- d. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

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

(3) 金融資產之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 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係持有供交易且按公允價值衡量。

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。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失不包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請詳附註二九。

(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。

3. 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、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。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，提列備抵呆帳。

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

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

(十三) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

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

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

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

(十四) 營業保證金

係依照證券商管理規則及期貨商管理規則等規定，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。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。本公司負債準備係估列員工提供勞務之帶薪假及估列租賃回復成本。

(十七) 收入認列

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

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

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

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

(十八) 租 賃

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

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

(十九) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

(二十) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報告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予以認列。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。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，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具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一) 衍生工具及無活絡市場公開報價金融工具之公允價值

本公司管理階層對於衍生工具及無活絡市場公開報價之金融工具，係採評價方法決定其公允價值。其相關假設、估計及帳面價值請詳附註二九。

(二) 有形資產及無形資產（商譽除外）減損評估

資產減損評估過程中，本公司需依賴主觀判斷並依據資產使用模式及產業特性，決定特定資產群組之獨立現金流量資產耐用年數及未來可能產生之收益與費損，任何由於經濟狀況之變遷或公司策略所帶來的估計改變均可能在未來造成重大減損。本公司於資產負

債表日，經評估已針對部分投資性不動產提列減損損失，請詳附註十五。

(三) 遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時，必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計，包含預期未來營運狀況、可使用之所得稅抵減及稅務規劃等假設。任何關於經濟環境、產業環境的變遷及法令的改變，均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。本公司於資產負債表日，對於未認列為遞延所得稅資產項目之金額請詳附註二五。

(四) 應計退休金負債之計算

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定財務報導期間結束日之相關精算假設，包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

六、現金及約當現金

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
銀行存款			
支票及活期存款	\$ 64,837	\$ 146,078	\$ 72,175
外幣存款	2,223	1,259	840
約當現金			
原始到期日在3個月以內之定期存款	40,000	104,000	-
商業本票	-	39,976	-
期貨交易超額保證金	225,590	190,681	271,155
	<u>\$ 332,650</u>	<u>\$ 481,994</u>	<u>\$ 344,170</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。

原始到期日在 3 個月以內之定期存款及商業本票於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
原始到期日在 3 個月以內之			
定期存款	0.80%	0.88%~0.91%	-
商業本票	-	0.66%	-

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>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	\$ 10,372	\$ -	\$ 8,486
營業證券—自營	10,500,021	9,933,195	6,102,097
營業證券—承銷	222,093	23,152	9,770
營業證券—避險	538,252	346,273	307,078
期貨交易保證金—自有			
資金	7,929	43,022	17,499
買入選擇權—非避險	-	12,595	22,900
衍生工具資產—櫃檯			
資產交換 IRS 合約			
價值	22,800	15,443	48,634
資產交換選擇權	36,999	4,659	3,333
債券選擇權	-	-	9
結構型商品	-	859	-
	<u>\$ 11,338,466</u>	<u>\$ 10,379,198</u>	<u>\$ 6,519,806</u>
流動	\$ 11,338,466	\$ 10,369,006	\$ 6,509,537
非流動	-	10,192	10,269
	<u>\$ 11,338,466</u>	<u>\$ 10,379,198</u>	<u>\$ 6,519,806</u>

透過損益按公允價值衡量之

金融負債

持有供交易之金融負債			
附賣回債券投資—融券	\$ 454,732	\$ 1,609,860	\$ -
發行認購(售)權證負			
債	1,693,204	1,938,695	1,720,244
發行認購(售)權證再			
買回	(1,602,274)	(1,878,962)	(1,625,224)

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
賣出選擇權負債—非避險	\$ -	\$ 20,629	\$ 21,021
應回補債券	547,158	527,010	850,429
應付借券—避險	118,585	50,242	222,151
應付借券—非避險	-	-	6,609
衍生工具負債—櫃檯			
資產交換 IRS 合約			
價值	1,171	1,697	6,722
資產交換選擇權	228,799	45,600	68,074
債券選擇權	-	-	7
	<u>1,441,375</u>	<u>2,314,771</u>	<u>1,270,033</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
結構型商品	<u>129,427</u>	<u>62,861</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,570,802</u>	<u>\$ 2,377,632</u>	<u>\$ 1,270,033</u>
流動	\$ 1,481,665	\$ 2,377,632	\$ 1,270,033
非流動	<u>89,137</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,570,802</u>	<u>\$ 2,377,632</u>	<u>\$ 1,270,033</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
開放式基金及貨幣市場			
工具	\$ 10,000	\$ -	\$ 10,000
評價調整	<u>372</u>	<u>-</u>	<u>(1,514)</u>
	<u>\$ 10,372</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,486</u>

(二) 營業證券—自營—流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 6,604,157	\$ 7,063,654	\$ 2,802,565
公司債	851,052	506,875	761,071
上市公司股票	241,418	74,198	86,541
上櫃公司股票及可轉			
(交)換公司債	2,546,085	2,206,860	2,431,365
興櫃股票	155,184	147,724	52,832
國外股票	92,844	-	-
受益證券	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
	<u>10,500,740</u>	<u>10,009,311</u>	<u>6,144,374</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
評價調整	<u>(\$ 719)</u>	<u>(\$ 76,116)</u>	<u>(\$ 42,277)</u>
	10,500,021	9,933,195	6,102,097
減：列為非流動資產	<u>-</u>	<u>(10,192)</u>	<u>(10,269)</u>
	<u>\$ 10,500,021</u>	<u>\$ 9,923,003</u>	<u>\$ 6,091,828</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	1.000%~6.125%	1.000%~6.125%	1.000%~6.125%
公司債	1.230%~1.880%	1.550%~2.880%	1.230%~2.880%

於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，本公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別為8,781,300仟元、9,144,250仟元及6,829,600仟元，已以附買回條件賣出。

本公司部分政府公債業已提供作為債券交易保證金，請詳附註三一。

(三) 營業證券－承銷

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
上市(櫃)公司股票及可 轉換公司債	\$ 220,908	\$ 24,051	\$ 10,068
評價調整	<u>1,185</u>	<u>(899)</u>	<u>(298)</u>
	<u>\$ 222,093</u>	<u>\$ 23,152</u>	<u>\$ 9,770</u>

(四) 營業證券－避險

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
上市公司股票及認購 (售)權證	\$ 379,700	\$ 288,042	\$ 268,255
上櫃公司股票及認購 (售)權證	<u>147,614</u>	<u>46,921</u>	<u>33,160</u>
	527,314	334,963	301,415
評價調整	<u>10,938</u>	<u>11,310</u>	<u>5,663</u>
	<u>\$ 538,252</u>	<u>\$ 346,273</u>	<u>\$ 307,078</u>

(五) 附賣回債券投資－融券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 454,475	\$1,611,463	\$ -
評價調整	<u>257</u>	<u>(1,603)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 454,732</u>	<u>\$1,609,860</u>	<u>\$ -</u>

(六) 發行認購(售)權證負債及再買回

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
發行認購(售)權證負債	\$ 3,032,579	\$ 3,000,297	\$ 3,495,594
減：發行認購(售)權證 負債價值變動利益	(<u>1,339,375</u>)	(<u>1,061,602</u>)	(<u>1,775,350</u>)
	<u>1,693,204</u>	<u>1,938,695</u>	<u>1,720,244</u>
發行認購(售)權證再買 回	2,527,899	2,685,345	3,032,456
減：發行認購(售)權證 再買回價值變動損失	(<u>925,625</u>)	(<u>806,383</u>)	(<u>1,407,232</u>)
	<u>1,602,274</u>	<u>1,878,962</u>	<u>1,625,224</u>
發行認購(售)權證負債 淨額	<u>\$ 90,930</u>	<u>\$ 59,733</u>	<u>\$ 95,020</u>

於 102 及 101 年度，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二四。

(七) 應付借券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
避險			
上市(櫃)公司股票	\$ 113,554	\$ 47,620	\$ 220,953
評價調整	<u>5,031</u>	<u>2,622</u>	<u>1,198</u>
	<u>\$ 118,585</u>	<u>\$ 50,242</u>	<u>\$ 222,151</u>
非避險			
上市(櫃)公司股票	\$ -	\$ -	\$ 7,250
評價調整	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>641</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,609</u>

(八) 期貨及選擇權

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

本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：

102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)		
期貨契約	股票期貨	買方	108	\$ 54,946	\$ 58,064	
	股票期貨	賣方	2	677	668	

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)		
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)		
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	
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)	

於 102 及 101 年度，因從事期貨及選擇權契約所產生之淨損益請詳附註二四。

於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，因期貨及選擇權契約所產生之期貨交易保證金分別為 7,929 仟元、43,022 仟元及 17,499 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)		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
可轉換公司債資產交換			
合約	\$2,677,700	\$2,214,600	\$2,674,200
結構型商品	129,400	110,900	87,500
債券選擇權	-	-	800,000

於 102 及 101 年度，因從事上述交易產生之淨損益請詳附註二四。

八、以成本衡量之金融資產

	102年12月31日	101年12月31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
未上市(櫃)股票			
臺灣期貨交易所股份有			
限公司	7,990	7,990	7,990
臺灣總合股務資料處理			
股份有限公司	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
康富生技中心股份有限			
公司	8,500	-	-
亞太新興產業創業投資			
股份有限公司	15,000	-	-
	<u>\$ 40,746</u>	<u>\$ 17,246</u>	<u>\$ 67,246</u>
流 動	\$ -	\$ -	\$ 50,000
非 流 動	<u>40,746</u>	<u>17,246</u>	<u>17,246</u>
	<u>\$ 40,746</u>	<u>\$ 17,246</u>	<u>\$ 67,246</u>

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

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

九、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
上市公司股票	\$ 7,344	\$ 7,411	\$ 6,945
上市特別股	<u>118,007</u>	<u>124,523</u>	<u>114,840</u>
合計	<u>\$ 125,351</u>	<u>\$ 131,934</u>	<u>\$ 121,785</u>
流動	\$ 7,344	\$ 7,411	\$ 6,945
非流動	<u>118,007</u>	<u>124,523</u>	<u>114,840</u>
	<u>\$ 125,351</u>	<u>\$ 131,934</u>	<u>\$ 121,785</u>

十、附賣回債券投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	<u>\$1,820,098</u>	<u>\$5,620,892</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	0.585%	0.650%~0.755%	0.750%~0.950%

102 年 12 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於 103 年 1 月 6 日前以 1,820,150 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 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、應收票據及應收帳款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收交割帳款	\$3,943,278	\$3,006,584	\$7,272,654
應收債券利息	112,380	87,130	67,021
應收經紀手續費及融資息	99,107	110,677	130,429
其他	<u>74,592</u>	<u>20,443</u>	<u>23,327</u>
	<u>\$4,229,357</u>	<u>\$3,224,834</u>	<u>\$7,493,431</u>

十二、其他金融資產－流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
定期存款	<u>\$ 186,500</u>	<u>\$ 184,700</u>	<u>\$ 413,505</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
定期存款	0.75%~1.42%	0.94%~1.36%	1.05%~1.35%

十三、採用權益法之投資

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
<u>投資子公司</u>						
康和期貨股份有限公司	\$ 913,906	95.71	\$ 861,463	95.71	\$ 852,483	95.71
康聯資產管理服務股份有限公司	408,134	100.00	401,395	100.00	419,632	100.00
康和證券(開曼島)有限公司	336,491	100.00	386,401	100.00	447,864	100.00
康和期貨經理事業股份有限公司	182,264	60.00	187,260	60.00	108,624	60.00
康和証券投資顧問股份有限公司	104,695	100.00	116,796	100.00	122,077	100.00
康和保險代理人股份有限公司	4,448	100.00	-	-	-	-
	<u>1,949,938</u>		<u>1,953,315</u>		<u>1,950,680</u>	
<u>投資關聯企業</u>						
惠理康和証券投資信託股份有限公司	103,676	25.00	111,296	25.00	122,955	25.00
	<u>\$ 2,053,614</u>		<u>\$ 2,064,611</u>		<u>\$ 2,073,635</u>	

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總資產	<u>\$ 343,016</u>	<u>\$ 373,015</u>	<u>\$ 419,918</u>
總負債	<u>\$ 9,440</u>	<u>\$ 7,232</u>	<u>\$ 7,501</u>

	102年度	101年度
本期營業收入	<u>\$ 27,258</u>	<u>\$ 7,300</u>
本期淨損	<u>(\$ 32,174)</u>	<u>(\$ 46,633)</u>
本期其他綜合損益	<u>(\$ 34)</u>	<u>\$ -</u>

102及101年度採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額及採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

本公司於102年10月以5,000仟元投資成立100%持有之康和保險代理人股份有限公司。

康和期貨經理事業股份有限公司於101年7月辦理減資彌補虧損，並於101年8月辦理現金增資130,900仟元，本公司依原持股比例認購78,540仟元。

十四、不動產及設備

	102年度				期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	
<u>成本</u>					
土地	\$ 681,324	\$ -	\$ -	\$ 785	\$ 682,109
建築物	257,111	-	-	524	257,635
設備	121,039	8,279	(21,310)	6,152	114,160
租賃權益改良	151,719	6,557	(15,103)	13,504	156,677
	<u>1,211,193</u>	<u>\$ 14,836</u>	<u>(\$ 36,413)</u>	<u>\$ 20,965</u>	<u>1,210,581</u>
<u>累計折舊</u>					
建築物	75,522	\$ 4,604	\$ -	\$ 67	80,193
設備	58,138	24,817	(21,202)	-	61,753
租賃權益改良	77,703	32,399	(12,995)	-	97,107
	<u>211,363</u>	<u>\$ 61,820</u>	<u>(\$ 34,197)</u>	<u>\$ 67</u>	<u>239,053</u>
不動產及設備淨額	<u>\$ 999,830</u>				<u>\$ 971,528</u>

	101年度				期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	
<u>成本</u>					
土地	\$ 682,109	\$ -	\$ -	(\$ 785)	\$ 681,324
建築物	257,635	-	-	(524)	257,111
設備	95,397	16,152	(14,446)	23,936	121,039
租賃權益改良	135,924	4,477	(1,936)	13,254	151,719
	<u>1,171,065</u>	<u>\$ 20,629</u>	<u>(\$ 16,382)</u>	<u>\$ 35,881</u>	<u>1,211,193</u>
<u>累計折舊</u>					
建築物	70,976	\$ 4,601	\$ -	(\$ 55)	75,522
設備	33,927	24,114	(14,146)	14,243	58,138
租賃權益改良	47,908	30,616	(863)	42	77,703
	<u>152,811</u>	<u>\$ 59,331</u>	<u>(\$ 15,009)</u>	<u>\$ 14,230</u>	<u>211,363</u>
不動產及設備淨額	<u>\$ 1,018,254</u>				<u>\$ 999,830</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	3至10年

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

本公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三

一。

十五、投資性不動產

	102年度				期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	
成本					
土地	\$ 402,648	\$ -	\$ -	(\$ 785)	\$ 401,863
建築物	<u>152,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(524)</u>	<u>152,338</u>
	<u>555,510</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,309)</u>	<u>554,201</u>
累計折舊					
建築物	<u>54,646</u>	<u>\$ 2,518</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 67)</u>	<u>57,097</u>
累計減損					
建築物	<u>22,462</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,502)</u>	<u>\$ -</u>	<u>14,960</u>
淨額	<u>\$ 478,402</u>				<u>\$ 482,144</u>

	101年度				期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	
成本					
土地	\$ 401,863	\$ -	\$ -	\$ 785	\$ 402,648
建築物	<u>152,338</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>524</u>	<u>152,862</u>
	<u>554,201</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,309</u>	<u>555,510</u>
累計折舊					
建築物	<u>52,069</u>	<u>\$ 2,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55</u>	<u>54,646</u>
累計減損					
建築物	<u>26,676</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,214)</u>	<u>\$ -</u>	<u>22,462</u>
淨額	<u>\$ 475,456</u>				<u>\$ 478,402</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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值分別為699,200仟元、683,728仟元及519,176仟元，該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

本公司部分投資性不動產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請詳附註三一。

十六、無形資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
電腦軟體	<u>\$ 22,921</u>	<u>\$ 31,100</u>	<u>\$ 25,843</u>

	102年度				期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	
成本					
電腦軟體	\$ 63,034	<u>\$ 5,676</u>	<u>(\$ 26,648)</u>	<u>\$ 3,880</u>	\$ 45,942
累計攤銷					
電腦軟體	<u>31,934</u>	<u>\$ 17,735</u>	<u>(\$ 26,648)</u>	<u>\$</u>	<u>23,021</u>
無形資產淨額	<u>\$ 31,100</u>				<u>\$ 22,921</u>

	101年度				期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	
成本					
電腦軟體	\$ 46,893	<u>\$ 20,212</u>	<u>(\$ 6,704)</u>	<u>\$ 2,633</u>	\$ 63,034
累計攤銷					
電腦軟體	<u>21,050</u>	<u>\$ 17,588</u>	<u>(\$ 6,704)</u>	<u>\$ -</u>	<u>31,934</u>
無形資產淨額	<u>\$ 25,843</u>				<u>\$ 31,100</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按 3 至 5 年計提攤銷費用。

十七、其他非流動資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
營業保證金	\$ 520,000	\$ 535,000	\$ 520,000
交割結算基金	143,158	133,548	173,904
存出保證金	34,081	35,755	34,594
遞延費用	5,797	4,287	5,159
預付設備款	<u>3,082</u>	<u>10,305</u>	<u>12,229</u>
	<u>\$ 706,118</u>	<u>\$ 718,895</u>	<u>\$ 745,886</u>

十八、借 款

(一) 短期借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
擔保借款	\$ 80,000	\$ 105,000	\$ 540,000
無擔保借款	<u>-</u>	<u>25,000</u>	<u>880,000</u>
	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 130,000</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期借款	1.08%~1.10%	1.11%~1.26%	0.97%~1.40%

本公司業已提供部分定期存款、不動產及設備暨投資性不動產作為銀行借款及借款額度之擔保品，請詳附註三一。

(二) 應付商業本票

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付商業本票	\$ 4,085,000	\$ 2,290,000	\$ 1,765,000
未攤銷折價	(1,767)	(945)	(1,082)
	<u>\$ 4,083,233</u>	<u>\$ 2,289,055</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付商業本票	0.978%~1.018%	0.978%~1.018%	0.957%~0.988%

本公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註三一。

(三) 長期借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
長期應付商業本票			
中華票券	\$ -	\$ 120,000	\$ 180,000
減：長期應付商業本票折價	-	(43)	(76)
	-	119,957	179,924
減：列為一年內到期部分	-	(119,957)	-
長期借款	<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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付商業本票	-	1.300%	1.284%

本公司於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。

本公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註三一。

十九、附買回債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 6,896,723	\$ 7,695,525	\$ 4,508,427
公司債	<u>2,368,707</u>	<u>2,115,376</u>	<u>2,569,204</u>
	<u>\$ 9,265,430</u>	<u>\$ 9,810,901</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	0.56%~0.59%	0.66%~0.73%	0.65%~0.90%
公司債	0.685%~0.82%	0.72%~0.92%	0.85%~0.96%

102年12月31日之附買回債券負債已約定於103年3月21日前以9,269,425仟元陸續買回。

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。

二十、應付帳款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付交割款	\$4,341,162	\$5,756,369	\$5,751,828
應付經紀交易款	30,197	52,784	27,960
其他	<u>42,584</u>	<u>20,135</u>	<u>105,188</u>
	<u>\$4,413,943</u>	<u>\$5,829,288</u>	<u>\$5,884,976</u>

二一、其他金融負債—流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品本金價值—信用 連結商品	\$ -	\$ -	\$ 88,000
結構型商品本金價值—股權 連結商品	-	<u>48,400</u>	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,400</u>	<u>\$ 88,000</u>

二二、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。

(二) 確定福利計畫

本公司適用「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 個月平均薪資計算。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。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.8%	1.4%	1.6%
未來薪資水準增加率	2.0%	1.0%	1.0%
計畫資產之預期報酬率	1.8%	1.4%	1.6%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 16,210	\$ 17,900
利息成本	2,963	3,260
計畫資產預期報酬	(934)	(1,090)
	<u>\$ 18,239</u>	<u>\$ 20,070</u>

於 102 及 101 年度，本公司分別認列精算損失 9,821 仟元及利益 5,638 仟元於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為淨損失 4,183 仟元及淨利益 5,638 仟元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之			
現值	(\$ 227,162)	(\$ 213,248)	(\$ 203,723)
計畫資產之公允價值	<u>65,116</u>	<u>65,763</u>	<u>65,613</u>
應計退休金負債	<u>(\$ 162,046)</u>	<u>(\$ 147,485)</u>	<u>(\$ 138,110)</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$213,248	\$203,723
當期服務成本	16,210	17,900
利息成本	2,963	3,260
精算(利益)損失	11,738	(5,828)
福利支付數	<u>(16,997)</u>	<u>(5,807)</u>
年底確定福利義務	<u>\$227,162</u>	<u>\$213,248</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 65,763	\$ 65,613
計畫資產預期報酬	934	1,090
精算利益(損失)	1,917	(190)
雇主提撥數	4,558	5,057
福利支付數	<u>(8,056)</u>	<u>(5,807)</u>
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 65,116</u>	<u>\$ 65,763</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比係依勞動部勞動基金運用局網站公布之基金資產配置資訊為準：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益證券	45%	44%	47%
現金	23%	25%	24%
債券	9%	11%	11%
固定收益類	18%	16%	16%
其他	<u>5%</u>	<u>4%</u>	<u>2%</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>100%</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞動部勞動基金運用局對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	(\$ 227,162)	(\$ 213,248)	(\$ 203,723)
計畫資產公允價值	\$ 65,116	\$ 65,763	\$ 65,613
提撥短絀	(\$ 162,046)	(\$ 147,485)	(\$ 138,110)
計畫負債之經驗調整	\$ 1,622	\$ 10,947	\$ -
計畫資產之經驗調整	\$ 1,917	(\$ 190)	\$ -

二三、權益

(一) 股本

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

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

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

依本公司章程規定，每年決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，並依法提列公積如下：

1. 法定盈餘公積 10%。
2. 特別盈餘公積 20%（惟此項公積已達實收資本額以上者，得免繼續提存）。

如尚有盈餘加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按下列比例擬訂分配議案提請股東會決議分派之：

1. 董監酬勞金 5% 以內。
2. 員工紅利 1%~2%。

本公司屬證券業，產業環境多變，且公司正值發展階段，需充足之資本以確保競爭力及業務之發展，採充分股票股利政策並考量本公司之盈餘狀況及未來資金需求，酌予配發現金股利。

擬定盈餘分配案時，分配之股利以不低於當年度稅後盈餘 50% 為原則；股票股利則不低於當年擬分配股利總數之 80%。

102 年度帳列累積虧損，因是並無估列應付員工紅利及董監酬勞金額；101 年度於提撥盈餘公積後，金額並不重大，因是並無估列應付員工紅利及董監酬勞金額。

本公司於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010028514 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數 (利益)，因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。因本公司並無未實現重估增值，且本公司累積換算調整數為損失，因是該函令對本公司並無影響。

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。

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

本公司股東常會分別於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 22 日決議通過 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商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個體財務報告會計準則所編製之 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 年度為累積虧損，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，因是不予分配員工紅利及董監酬勞。

本公司董事會於 103 年 3 月 27 日擬議 102 年度虧損撥補案如下：

	<u>虧 損 撥 補 案</u>
特別盈餘公積彌補虧損	(\$ 27,927)
迴轉特別盈餘公積	(15,779)
	<u>(\$ 43,706)</u>

有關 102 年度之虧損撥補案尚待預計於 103 年 6 月召開之股東會決議。

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) 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>102年度</u>	<u>101年度</u>
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	9,651	(16,464)
換算國外營運機構淨資產所產生之相關所得稅	(1,640)	<u>2,800</u>
期末餘額	<u>(\$ 5,653)</u>	<u>(\$ 13,664)</u>

2. 備供出售金融資產未實現（損）益

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 3,555	(\$ 6,573)
備供出售金融資產未實現 （損）益	(668)	10,149
採用權益法認列子公司及 關聯企業之備供出售金 融資產未實現（損）益之 份額	<u>763</u>	<u>(21)</u>
期末餘額	<u>\$ 3,650</u>	<u>\$ 3,555</u>

(五) 庫藏股票

	102年度	101年度
期初股數	3,467	3,467
註銷庫藏股	<u>(3,467)</u>	<u>-</u>
期末股數	<u>-</u>	<u>3,467</u>

單位：仟股

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。

二四、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	102年度	101年度
經紀手續費收入	\$562,634	\$603,669
融券手續費收入	12,369	17,685
其他	<u>6,450</u>	<u>3,783</u>
	<u>\$581,453</u>	<u>\$625,137</u>

(二) 承銷業務收入

	102年度	101年度
承銷輔導費收入	\$ 28,474	\$ 21,099
包銷證券報酬收入	26,902	11,764
承銷作業處理收入	22,154	3,637
其他	13,739	-
	<u>\$ 91,269</u>	<u>\$ 36,500</u>

(三) 營業證券出售淨利益 (損失)

	102年度	101年度
自營	\$ 70,329	\$ 15,955
承銷	11,691	3,828
避險	23,167	(38,065)
	<u>\$105,187</u>	<u>(\$ 18,282)</u>

(四) 利息收入

	102年度	101年度
債券利息收入	\$303,173	\$195,708
融資利息收入	287,053	296,897
其他	9,468	11,430
	<u>\$599,694</u>	<u>\$504,035</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	102年度	101年度
自營	\$ 75,397	(\$ 33,839)
承銷	2,084	(601)
避險	(372)	5,647
應回補債券	133	(52)
	<u>\$ 77,242</u>	<u>(\$ 28,845)</u>

(六) 發行認購 (售) 權證淨利益

	102年度	101年度
發行認購 (售) 權證負債價值變動利益	\$ 6,635,417	\$ 5,459,798
發行認購 (售) 權證到期前履約損失	(64)	(213)
發行認購 (售) 權證再買回價值變動損失		
已實現	(5,667,688)	(4,517,222)
未實現	(925,625)	(806,383)
發行認購 (售) 權證費用	(21,892)	(18,795)
	<u>\$ 20,148</u>	<u>\$ 117,185</u>

(七) 衍生工具淨利益 (損失)

	102年度	101年度
<u>衍生工具淨利益 (損失)</u>		
<u>一期貨</u>		
期貨契約利益 (損失)	(\$ 10,575)	\$ 41,903
選擇權交易利益 (損失)	<u>19,742</u>	<u>(21,901)</u>
	<u>\$ 9,167</u>	<u>\$ 20,002</u>
<u>衍生工具淨利益 (損失)</u>		
<u>一櫃檯</u>		
資產交換 IRS 合約價值	\$ 20,642	\$ 22,872
資產交換選擇權	(170,553)	18,232
結構型商品	(3,019)	(5,430)
債券選擇權	<u>703</u>	<u>(1,908)</u>
	<u>(\$152,227)</u>	<u>\$ 33,766</u>

(八) 其他營業收益

	102年度	101年度
代銷收入	\$ 5,799	\$ 1,122
錯帳損失	(3,254)	(1,617)
其他	<u>3,366</u>	<u>2,363</u>
	<u>\$ 5,911</u>	<u>\$ 1,868</u>

(九) 手續費支出

	102年度	101年度
經紀經手費支出	\$ 36,216	\$ 38,246
自營經手費支出	8,702	10,463
其他	<u>702</u>	<u>740</u>
	<u>\$ 45,620</u>	<u>\$ 49,449</u>

(十) 財務成本

	102年度	101年度
附買回債券利息	\$ 74,370	\$ 67,506
應付商業本票利息	34,744	26,333
融券利息	1,782	2,130
銀行借款利息	1,036	7,822
其他	<u>403</u>	<u>769</u>
	<u>\$112,335</u>	<u>\$104,560</u>

(十一) 員工福利費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
退職後福利		
確定提撥計畫	\$ 24,985	\$ 23,162
確定福利計畫	<u>18,239</u>	<u>20,070</u>
	<u>43,224</u>	<u>43,232</u>
短期員工福利		
薪資費用	655,396	647,865
勞健保費用	55,433	54,058
其他用人費用	<u>23,436</u>	<u>25,398</u>
	<u>\$777,489</u>	<u>\$770,553</u>

(十二) 折舊及攤銷

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折 舊		
不動產及設備	\$ 61,820	\$ 59,331
投資性不動產(帳列其他利益 及損失)	<u>2,518</u>	<u>2,522</u>
	<u>\$ 64,338</u>	<u>\$ 61,853</u>
攤 銷		
無形資產	\$ 17,735	\$ 17,588
遞延費用	<u>1,954</u>	<u>2,197</u>
	<u>\$ 19,689</u>	<u>\$ 19,785</u>

(十三) 其他營業費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅 捐	\$107,686	\$ 89,870
租 金	80,856	84,421
電腦資訊費	43,789	45,282
郵 電 費	27,746	28,190
水 電 費	22,304	22,944
勞務費用	20,593	21,202
其 他	<u>118,467</u>	<u>114,698</u>
	<u>\$421,441</u>	<u>\$406,607</u>

(十四) 其他利益及損失

	102年度	101年度
租金收入	\$ 57,483	\$ 56,205
財務收入	14,606	21,021
非金融資產減損迴轉利益	7,503	4,214
股利收入	2,641	7,761
其他	1,266	12,844
	<u>\$ 83,499</u>	<u>\$102,045</u>

二五、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：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 16,827	\$ 16,574
以前年度之調整	(2,475)	(71,935)
	<u>14,352</u>	<u>(55,361)</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	(10,931)	(14,720)
以前年度之調整	-	4,517
	<u>(10,931)</u>	<u>(10,203)</u>
認列於損益之所得稅費用 （利益）	<u>\$ 3,421</u>	<u>(\$ 65,564)</u>

會計所得與所得稅費用（利益）之調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利（淨損）按法定稅率 （17%）計算之所得稅費用 （利益）	\$ 3,854	(\$ 8,957)
稅上不可減除之費損	3,300	(692)
免稅所得	(5,403)	15,481
未認列之可減除暫時性差異	(327)	(717)
以前年度之當期所得稅費用 於本年度之調整	(2,475)	(67,418)
其他	<u>4,472</u>	<u>(3,261)</u>
認列於損益之所得稅費用 （利益）	<u>\$ 3,421</u>	<u>(\$ 65,564)</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損 (益)		
一 國外營運機構換算	\$ 1,640	(\$ 2,800)
一 確定福利之精算損益	(711)	-
	<u>\$ 929</u>	<u>(\$ 2,800)</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
當期所得稅資產			
應收退稅款	\$ 31,956	\$ 16,036	\$ 1,422
當期所得稅負債			
應付所得稅	\$ -	\$ 34,979	\$ 114,108

(四) 遞延所得稅資產

遞延所得稅資產之變動如下：

102 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>認 列 於 其 他 綜 合 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
採權益法認列國外被投資公司之投資損失	\$ 16,092	\$ 10,126	\$ -	\$ 26,218
國外營運機構兌換差額	3,739	-	(1,640)	2,099
確定福利退休計畫	26,031	805	711	27,547
	<u>\$ 45,862</u>	<u>\$ 10,931</u>	<u>(\$ 929)</u>	<u>\$ 55,864</u>

101 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>認 列 於 其 他 綜 合 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
採權益法認列國外被投資公司之投資損失	\$ 8,443	\$ 7,649	\$ -	\$ 16,092
國外營運機構兌換差額	939	-	2,800	3,739
確定福利退休計畫	23,477	2,554	-	26,031
	<u>\$ 32,859</u>	<u>\$ 10,203</u>	<u>\$ 2,800</u>	<u>\$ 45,862</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
資產減損	\$ 7,710	\$ 9,635	\$ 9,636

(六) 兩稅合一

本公司未有 86 年度 (含) 以前之未分配盈餘。

資產負債表日股東可扣抵稅額帳戶餘額如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 509,972</u>	<u>\$ 470,592</u>	<u>\$ 444,552</u>

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個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

102 年度因為累積虧損，故無需計算稅額可扣抵比率；101 年度盈餘分配依台財稅字第 10204562810 號規定計算之稅額扣抵比率為 0%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(七) 所得稅核定情形

本公司截至 100 年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。

二六、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	<u>金額 (分子)</u> <u>稅後</u>	<u>股數 (分母)</u> <u>(仟 股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u> <u>稅後</u>
<u>102 年度</u>			
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 19,249</u>	<u>688,337</u>	<u>\$ 0.03</u>
<u>101 年度</u>			
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 12,878</u>	<u>688,337</u>	<u>\$ 0.02</u>

另於 102 及 101 年度均無具稀釋作用潛在普通股之影響，因是無需計算稀釋每股盈餘。

計算每股盈餘時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

二七、營業租賃協議

(一) 本公司為承租人

營業租賃係承租土地，租賃期間為 1 至 5 年。於租賃期間終止時，本公司對租賃土地並無優惠承購權。

於資產負債表日，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支付之保證金	<u>\$ 19,110</u>	<u>\$ 22,040</u>	<u>\$ 21,111</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年內	\$ 36,277	\$ 63,846	\$ 75,716
1~5 年	<u>59,058</u>	<u>49,444</u>	<u>104,584</u>
	<u>\$ 95,335</u>	<u>\$ 113,290</u>	<u>\$ 180,300</u>

(二) 本公司為出租人

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

於資產負債表日，本公司因營業租賃合約所收取之保證金如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
收取之保證金	<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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年內	\$ 3,600	\$ 3,600	\$ 6,107
1~5 年	<u>10,800</u>	<u>3,600</u>	<u>7,200</u>
	<u>\$ 14,400</u>	<u>\$ 7,200</u>	<u>\$ 13,307</u>

二八、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。

二九、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. 認列於個體資產負債表之公允價值衡量

本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</u>				
<u>量之金融資產</u>				
持有供交易之金融				
資產	\$ 10,425,309	\$ 913,157	\$ -	\$ 11,338,466
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特				
別股	125,351	-	-	125,351
	<u>\$ 10,550,660</u>	<u>\$ 913,157</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,463,817</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u> <u>量之金融負債</u>				
持有供交易之金融 負債	\$ 1,211,405	\$ 229,970	\$ -	\$ 1,441,375
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	-	129,427	-	129,427
	<u>\$ 1,211,405</u>	<u>\$ 359,397</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,570,802</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</u> <u>量之金融資產</u>				
持有供交易之金融 資產	\$ 9,852,851	\$ 525,488	\$ 859	\$ 10,379,198
<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>\$ 9,984,785</u>	<u>\$ 525,488</u>	<u>\$ 859</u>	<u>\$ 10,511,132</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	\$ 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	\$ 5,708,381	\$ 811,425	\$ -	\$ 6,519,806
<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>\$ 5,830,166</u>	<u>\$ 811,425</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,641,591</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	\$ 1,195,237	\$ 74,796	\$ -	\$ 1,270,033

102 及 101 年度無重大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

	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	102 年度	101 年度
期初餘額	\$ 859	\$ -
總利益或損失		
— 認列於損益	(739)	364
購 買	48	1,306
處分/結清	(168)	(811)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 859</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工具公允價值係參照市場報價決定。
- (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工具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。
- (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之一般公認定價模式決定。

(二) 金融工具之種類

	102年12月31日	101年12月31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>\$ 11,338,466</u>	<u>\$ 10,379,198</u>	<u>\$ 6,519,806</u>
放款及應收款	<u>\$ 12,741,125</u>	<u>\$ 15,182,076</u>	<u>\$ 16,252,171</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 166,097</u>	<u>\$ 149,180</u>	<u>\$ 189,031</u>
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 1,570,802</u>	<u>\$ 2,377,632</u>	<u>\$ 1,270,033</u>
以攤銷後成本衡量之金融負債	<u>\$ 19,058,933</u>	<u>\$ 19,736,006</u>	<u>\$ 18,080,506</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 129,427	\$ 62,861	\$ -
到期應付金額	(135,059)	(63,535)	-
	<u>(\$ 5,632)</u>	<u>(\$ 674)</u>	<u>\$ -</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，在可承受之風險曝險範圍內，預防任何可能的損失，在風險與報酬達成平衡的前提下，增加股東財富，並達成資本配置之最佳化原則。

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

風險政策之訂定與核准流程

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

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

本公司每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曝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曝險。

102 年度

歷史風險值（信賴水準 99% 之 1 日風險值）

依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值	102年12月31日	101年12月31日
權益證券	\$18,920		\$10,856	\$34,616	\$ 18,465	\$ 11,982
利 率	7,506		3,571	19,480	8,396	3,804
風險分散	(8,103)				(8,106)	(4,046)
曝險風險值合計	<u>\$18,323</u>				<u>\$ 18,755</u>	<u>\$ 11,740</u>

101 年度

歷史風險值（信賴水準 99% 之 1 日風險值）

	平	均	最	小	最	大	101年12月31日	101年1月1日
依風險類型								
權益證券	\$21,377		\$ 8,918		\$45,492		\$ 11,982	\$ 7,998
利率	5,573		3,078		15,895		3,804	2,534
風險分散	(7,971)						(4,046)	(3,032)
曝險風險值合計	<u>\$18,979</u>						<u>\$ 11,740</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 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日債券投資之公允價值分別下降約 1,811 仟元、2,767 仟元及 1,126 仟元。

本公司於資產負債表日受利率曝險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 10,081,476	\$ 13,930,109	\$ 12,243,694
—金融負債	14,289,520	14,527,398	10,852,116
具現金流量利率風險			
—金融資產	851,318	1,048,513	1,976,351
—金融負債	-	48,400	88,000

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，本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，本公司金融資產之帳面金額即為本公司之最大信用曝險金額。

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。

102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	\$ 319,729	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 319,729
固定利率工具	368,529	-	-	-	368,529
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	5,887,927	-	1,961	-	5,889,888
固定利率工具	14,291,287	-	-	-	14,291,287
	<u>\$ 20,867,472</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,961</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,869,433</u>

101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	\$ 125,962	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,962
固定利率工具	217,705	-	-	-	217,705
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	7,393,750	-	1,971	-	7,395,721
固定利率工具	14,528,342	-	-	-	14,528,342
	<u>\$ 22,265,759</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,971</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,267,730</u>

101年1月1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	\$ 184,122	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 184,122
固定利率工具	257,379	-	-	-	257,379
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	8,036,764	-	2,891	-	8,039,655
固定利率工具	11,123,958	-	-	-	11,123,958
	<u>\$ 19,602,223</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,891</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,605,114</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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
融資額度	<u>\$14,057,000</u>	<u>\$14,657,000</u>	<u>\$14,392,000</u>
未動用額度	<u>\$12,287,000</u>	<u>\$12,407,000</u>	<u>\$11,027,000</u>

三十、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本公司與關係人間重大之交易如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1. 現金及約當現金			
子公司	<u>\$ 225,590</u>	<u>\$ 182,894</u>	<u>\$ 263,165</u>
2. 期貨交易保證金			
子公司	<u>\$ 7,929</u>	<u>\$ 43,022</u>	<u>\$ 17,499</u>
3. 應收帳款			
子公司	\$ 4,961	\$ 1,776	\$ 1,777
關聯企業	<u>12</u>	<u>12</u>	<u>14</u>
	<u>\$ 4,973</u>	<u>\$ 1,788</u>	<u>\$ 1,791</u>

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
4. 其他應收款			
子公司	<u>\$ 110</u>	<u>\$ 110</u>	<u>\$ 110</u>
5. 預付交割款			
子公司	<u>\$ 164</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
6. 附買回債券負債			
主要管理階層	\$ 64,718	\$ 67,124	\$ 50,057
監察人	7,607	2,302	1,160
本公司法人董事	1,003	18,038	19,524
子公司經理之期貨信託基金	<u>400,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 473,328</u>	<u>\$ 87,464</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
7. 應付帳款			
子公司	<u>\$ 858</u>	<u>\$ 1,165</u>	<u>\$ 1,339</u>
8. 其他應付款			
子公司	<u>\$ 320</u>	<u>\$ 1,073</u>	<u>\$ 227</u>

	102年度	101年度
9. 經紀手續費收入		
主要管理階層	\$ 873	\$ 401
監察人	28	17
本公司法人董事	-	147
	<u>\$ 901</u>	<u>\$ 565</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年度	101年度
10. 股務代理收入		
子公司	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 36</u>
11. 期貨佣金收入		
子公司	<u>\$ 16,171</u>	<u>\$ 20,137</u>
12. 其他營業收益		
子公司	\$ 4,336	\$ 548
關聯企業	566	280
	<u>\$ 4,902</u>	<u>\$ 828</u>

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

	102年度	101年度
13. 財務成本		
主要管理階層	\$ 377	\$ 300
監察人	32	12
本公司之法人董事	3	128
	<u>\$ 412</u>	<u>\$ 440</u>
14. 結算交割服務費支出		
子公司	<u>\$ 5,495</u>	<u>\$ 7,279</u>
15. 證券佣金支出		
子公司	<u>\$ 7,188</u>	<u>\$ 5,452</u>
16. 其他營業支出		
子公司	<u>\$ 2,277</u>	<u>\$ 436</u>
17. 其他營業費用		
子公司	<u>\$ 4,857</u>	<u>\$ 7,723</u>

18.本公司於 102 及 101 年度出租部分辦公場所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>102年度</u>					
子公司	101.10.01~104.09.30	台北市復興北路143號5樓	按月收取	依合約	\$ 3,761
	100.07.01~105.06.30	台北市復興北路143號6樓	按月收取	依合約	3,761
	102.01.01~102.12.31	台南市康樂街156號2樓	按月收取	依合約	<u>270</u>
					<u>\$ 7,792</u>
<u>101年度</u>					
子公司	98.10.01~101.09.30	台北市復興北路143號5樓	按月收取	依合約	\$ 2,821
	101.10.01~104.09.30	台北市復興北路143號5樓	按月收取	依合約	940
	100.07.01~105.06.30	台北市復興北路143號6樓	按月收取	依合約	3,761
	101.01.01~101.12.31	台南市康樂街156號2樓	按月收取	依合約	<u>270</u>
					<u>\$ 7,792</u>

本公司依約收取子公司之租賃保證金，於 102 年及 101 年 12 月底之餘額均為 1,321 仟元。

19.對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
短期員工福利	\$ 61,330	\$ 57,742
退職後福利	<u>8,941</u>	<u>2,661</u>
	<u>\$ 70,271</u>	<u>\$ 60,403</u>

本公司董事及經理人薪酬，依據本公司章程及辦法外，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。

三一、質押之資產

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

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
定期存款—流動	<u>\$ 751,100</u>	<u>\$ 777,000</u>	<u>\$ 1,177,595</u>
不動產及設備—淨額			
土地	<u>\$ 618,229</u>	<u>\$ 618,229</u>	<u>\$ 618,229</u>
建築物	<u>\$ 149,417</u>	<u>\$ 153,427</u>	<u>\$ 157,440</u>
投資性不動產—淨額			
土地	<u>\$ 374,542</u>	<u>\$ 374,542</u>	<u>\$ 373,834</u>
建築物	<u>\$ 71,403</u>	<u>\$ 74,221</u>	<u>\$ 75,727</u>

於 101 年 12 月 31 日，本公司業已提供 10,192 仟元（面額為 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，本公司業已提供 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。

三二、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

三三、重大之期後事項

無。

三四、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

本公司期貨部門各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

計 算 公 式	102年12月31日			101年12月31日			執 行 形 勢
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) 業主權益 負債總額-期貨交易人權益	370,138 115	=3,218.59 倍	≥1	385,307 22,147	=17.40 倍	≥1	符 合
(2) 流動資產 流動負債	358,515 115	=3,117.52 倍	≥1	395,905 22,147	=17.88 倍	≥1	符 合
(3) 業主權益 最低實收資本額	370,138 400,000	=92.53%	≥60% ≥40%	385,307 400,000	=96.33%	≥60% ≥40%	符 合
(4) 調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶 保證金總額	366,420 -	=無限大	≥20% ≥15%	351,088 43,022	=816.07%	≥20% ≥15%	符 合

三五、專屬期貨自營業務之特有風險

本公司從事期貨交易時，其特有風險係該標的物之市場價格風險，本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。

三六、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	102年12月31日			101年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 41	29.805	\$ 1,227	\$ 508	29.040	\$ 14,745
港 幣	1,258	3.843	4,836	833	3.747	3,121
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	11,290	29.805	336,491	13,306	29.040	386,401

		101年1月1日			
		外幣匯率		新台幣	
<u>金融資產</u>					
<u>貨幣性項目</u>					
美金	\$	1,000	30.275	\$	30,263
港幣		182	3.897		710
<u>非貨幣性項目</u>					
美金		14,793	30.275		447,864

三七、附註揭露事項

(一) 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 1 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 1 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臺幣 5 百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。
8. 被投資公司資訊：附表一。

(三) 大陸投資資訊：無。

三八、依金管會 101.10.11 金管證券字第 10100371661 號函規定揭露事項

本公司投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業包括康和證券(開曼島)有限公司，其主要目的為控股公司認列轉投資損益用，於 102 年度財務報告應行補充說明如下：

- (一) 資產負債表：附表二。
- (二) 綜合損益表：附表三。
- (三) 持有證券明細：詳附表四。
- (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。

三九、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。

四十、首次採用個體財務報告會計準則

轉換至個體財務報告會計準則後，對本公司個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

(一) 101 年 1 月 1 日個體資產負債表之調節

資 產	中華民國一般	影 響 金 額	個 體 財 務	說 明
	公認會計原則		報告會計準則	
現金及約當現金	\$ 486,520	(\$ 142,350)	\$ 344,170	(五)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	6,736,981	(227,444)	6,509,537	(五)2.、3.及 4.
以成本衡量之金融資產— 流動	-	50,000	50,000	(五)4.
備供出售金融資產—流動	56,945	(50,000)	6,945	(五)4.
應收帳款	341,122	7,152,309	7,493,431	(五)3.及 6.
其他應收款	23,273	(1,422)	21,851	(五)13.
其他金融資產—流動	-	413,505	413,505	(五)1.
當期所得稅資產	-	1,422	1,422	(五)13.
遞延所得稅資產—流動	7,713	(7,713)	-	(五)5.
其他流動資產	98	9,317	9,415	(五)6.及 14.
以成本衡量之金融資產— 非流動	-	17,246	17,246	(五)4.
備供出售金融資產—非流 動	132,086	(17,246)	114,840	(五)4.
採權益法之長期股權投資／ 採用權益法之投資	2,082,160	(8,525)	2,073,635	(五)12.
預付設備款	12,229	(12,229)	-	(五)7.
遞延借項	5,159	(5,159)	-	(五)9.
其他非流動資產—遞延費 用	-	5,159	5,159	(五)9.
其他非流動資產—預付設 備款	-	12,229	12,229	(五)7.
出租資產	460,217	(460,217)	-	(五)8.
閒置資產	15,239	(15,239)	-	(五)8.
投資性不動產	-	475,456	475,456	(五)8.
遞延所得稅資產—非流動	29,362	3,497	32,859	(五)11.
現金及約當現金—代收權 證履約款	5	(5)	-	(五)14.
現金及約當現金—代收承 銷股款	17	(17)	-	(五)14.
受託買賣借項	42,020	(42,020)	-	(五)6.

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	個 體 財 務 報告會計準則	說 明
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益之 金融負債—流動/透過 損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	\$ 419,604	\$ 850,429	\$ 1,270,033	(五)3.
附買回債券負債	6,506,745	570,886	7,077,631	(五)3.
應付帳款	131,347	5,753,629	5,884,976	(五)3.及 6.
其他應付款	338,761	(130,785)	207,976	(五)13.及 14.
當期所得稅負債	-	114,108	114,108	(五)13.
負債準備—流動	-	14,746	14,746	(五)10.
代收款項	14,196	74	14,270	(五)3.
負債準備—非流動	-	16,677	16,677	(五)14.
應計退休金負債—非流動	117,536	20,574	138,110	(四)及(五)11.
壞帳損失準備	70,769	(70,769)	-	(五)5.
<u>權 益</u>				
保留盈餘	818,598	2,645	821,243	(四)、(五)3.、4.、 5.、10.、11. 及 12.
累積換算調整數/國外營 運機構財務報表換算之 兌換差額	(7,673)	7,673	-	(四)
未認列為退休金成本之淨 損失	(664)	664	-	(四)及(五)11.

(二) 101年12月31日個體資產負債表之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	個 體 財 務 報告會計準則	說 明
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$ 476,013	\$ 5,981	\$ 481,994	(五)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	10,563,420	(194,414)	10,369,006	(五)2.、3.及 4.
附賣回債券投資	2,401,005	3,219,887	5,620,892	(五)3.
應收帳款	368,751	2,855,809	3,224,560	(五)3.及 6.
其他應收款	79,874	(16,036)	63,838	(五)13.
其他金融資產—流動	-	184,700	184,700	(五)1.
當期所得稅資產	-	16,036	16,036	(五)13.
遞延所得稅資產—流動	3,836	(3,836)	-	(五)5.
其他流動資產	661	9,514	10,175	(五)6.及 14.
以成本衡量之金融資產— 非流動	-	17,246	17,246	(五)4.

(接次頁)

(承前頁)

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	個 體 財 務 報告會計準則	說 明
備供出售金融資產—非流動	\$ 141,769	(\$ 17,246)	\$ 124,523	(五)4.
採權益法之長期股權投資/ 採用權益法之投資	2,075,435	(10,824)	2,064,611	(五)12.
預付設備款	10,305	(10,305)	-	(五)7.
遞延借項	4,287	(4,287)	-	(五)9.
其他非流動資產—遞延費用	-	4,287	4,287	(五)9.
其他非流動資產—預付設備款	-	10,305	10,305	(五)7.
出租資產	367,770	(367,770)	-	(五)8.
閒置資產	110,632	(110,632)	-	(五)8.
投資性不動產	-	478,402	478,402	(五)8.
遞延所得稅資產—非流動	42,365	3,497	45,862	(五)11.
現金及約當現金—代收權證履約款	5	(5)	-	(五)14.
現金及約當現金—代收承銷股款	20	(20)	-	(五)14.
受託買賣借項	2,985	(2,985)	-	(五)6.
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債—流動/透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	1,850,622	527,010	2,377,632	(五)3.
應付帳款	277,908	5,551,380	5,829,288	(五)3.及 6.
其他應付款	219,536	(51,206)	168,330	(五)13.及 14.
當期所得稅負債	-	34,979	34,979	(五)13.
負債準備—流動	-	17,232	17,232	(五)10.
其他流動負債(不含代收款項)	6,347	3,787	10,134	(五)3.及 6.
負債準備—非流動	-	16,227	16,227	(五)14.
應計退休金負債—非流動	132,562	14,923	147,485	(四)及(五)11.
壞帳損失準備	70,769	(70,769)	-	(五)5.
<u>權 益</u>				
保留盈餘	826,462	16,065	842,527	(四)、(五)3.、4.、5.、10.、11.及 12.
累積換算調整數/國外營運機構財務報表換算之兌換差額	21,337	(7,673)	13,664	(四)

(三) 101 年度個體綜合損益表之調節

	中華民國一般 公認會計原則	影 響 金 額	個 體 財 務 報告會計準則	說 明
經紀手續費收入	\$ 625,072	\$ 65	\$ 625,137	(五)14.
利息收入	503,297	738	504,035	(五)3.
出售證券損失／營業證券 出售淨損失	18,350	(68)	18,282	(五)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	36,052	(7,207)	28,845	(五)3.及 4.
其他營業收益	4,029	(2,161)	1,868	(五)14.
營業費用	1,255,899	377	1,256,276	(五)10.、11.及 14.
採權益法認列之長期股權 投資損失／採用權益法 認列之子公司及關聯企 業損失之份額	36,892	4,403	41,295	(五)12.
採用權益法認列之子公司 及關聯企業之其他綜合 利益份額	-	2,747	2,747	(五)12. 及 14.
所得稅利益	61,687	3,877	65,564	(五)5.
確定福利計畫精算淨利益	-	5,638	5,638	(五)11.

(四) 豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本公司係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101年1月1日）之初始個體資產負債表：

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換日認列於保留盈餘。

累積換算差異數

本公司於轉換日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

認定成本

本公司於轉換日並未對任何不動產及設備與無形資產項目選擇依其公允價值衡量。不動產及設備與無形資產係採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

投資子公司及關聯企業

本公司對轉換日前取得之投資子公司及關聯企業，選擇於 101 年 1 月 1 日個體資產負債表中，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。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「(五)重大調節說明」中說明。

(五) 重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依個體財務報告會計準則編製個體財務報告所採用之會計政策二者間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。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司超過 3 個月以上之定期存款重分類至其他金融資產之金額分別為 184,700 仟元及 413,505 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）。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日及 1 月 1 日，本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分別為 190,681 仟元及 271,155 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日，本公司調整增加附賣回債券投資、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動及應付帳款分別為 3,219,887 仟元、576,993 仟元、527,010 仟元及 3,269,847 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 18 仟元；於 101 年 1 月 1 日，本公司調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動、附買回債券負債、應付帳款及代收款項分別為 54,702 仟元、5,500,075 仟元、850,429 仟元、570,886 仟元、4,134,120 仟元及 74 仟元。另 101 年度營業證券出售淨損失調整減少 68 仟元；利息收入及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失分別調整增加 738 仟元及 69 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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，是以本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公允價值衡量。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本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—非流動之金額均為 17,246 仟元；於 101 年 1 月 1 日，本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（101 年 12 月 31 日：無）。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因興櫃股票以公允價值衡量，使透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動分別調整減少 3,715 仟元及 10,991 仟元。另 101 年度營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失調整減少 7,276 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日及 1 月 1 日，調整減少壞帳損失準備均為 70,769 仟元；於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，分別調整減少遞延所得稅資產－流動 3,836 仟元及 7,713 仟元。另 101 年度所得稅利益調整增加 3,877 仟元。

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。轉換至個體財務報告會計準則後，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。轉換至個體財務報告會計準則後，購置設備之預付款通常列為預付款項。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司預付設備款重分類至其他非流動資產－預付款項分別為 10,305 仟元及 12,229 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司出租資產重分類至投資性不動產之金額分別為 367,770 仟元及 406,217 仟元。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司閒置資產重分類至投資性不動產之金額分別為 110,632 仟元及 15,239 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司遞延借項重分類至遞延費用（帳列其他非流動資產項下）之金額分別為 4,287 仟元及 5,159 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加負債準備－流動 17,232 仟元及 14,746 仟元。另 101 年度營業費用（員工福利費用）調整增加 2,486 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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。轉換至個體財務報告會計準則後，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。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日及 1 月 1 日，應計退休金負債－非流動分別調整增加 14,923 仟元及 20,574 仟元；遞延所得稅資產－非流動均調整增加 3,497 仟元；101 年 1 月 1 日未認列為退休金成本之淨損失調整減少 664 仟元；另 101 年度營業費用（員工福利費用）調整減少 13 仟元；確定福利計畫淨利益調整增加 5,638 仟元。

12. 採用權益法之投資

本公司採權益法評價之子公司及關聯企業，亦配合本公司評估現行會計政策與個體財務報告會計準則所採用之會計政策之可能重大差異。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，因子公司及關聯企業採用個體財務報告會計準則產生之影響分別調整減少採用權益法之投資 10,824 仟元及 8,525 仟元。101 年度採用權益法認列之子公司及關聯企業損失之份額調整增加 4,403 仟元；101 年度採用

權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合利益份額調整增加 2,768 仟元。

13. 當期所得稅資產及當期所得稅負債

轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司應付所得稅重分類為當期所得稅負債之金額分別為 34,979 仟元及 114,108 仟元；於 101 年 12 月 31 日及年 1 月 1 日，應收退稅款重分類為當期所得稅資產之金額分別為 16,036 仟元及 1,422 仟元。

14. 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，轉換至個體財務報告會計準則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。

(六) 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依個體財務報告會計準則之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，本公司 101 年度營業活動利息收現數 507,053 仟元、利息支付數 105,186 仟元與股利收現數 38,698 仟元及投資活動之股利收現數 40,313 仟元應單獨揭露。

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 102 年度

單位：除另予註明者外，
 為新台幣千元

附表一

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 本 期 末	投 資 期 末	上 期 末	金 額 未 股	額 期 末 股	本 期			持 有 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 期 實 收 資 本 認 損 益	列 之 備 註
									數 比	率 比	面 積				
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	\$	561,639	72,262,830	95.71%	\$	913,906	\$	60,346	57,759	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	企業經營管理顧問及資產管理業務	233,498	233,498		233,498	34,650,000	100.00%		408,134		5,968	5,968	子公司
	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		503,045	16,333,000	100.00%		336,491		(59,561)	(59,561)	子公司
	康和期貨經理事業股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	國內外期貨經理、顧問及信託業務	199,128	199,128		199,128	18,000,000	60.00%		182,264		(6,111)	(3,667)	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	證券投資顧問業務	114,400	114,400		114,400	10,000,000	100.00%		104,695		(12,101)	(12,101)	子公司
	康和保險代理人股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	人身保險代理人業務	5,000	-		-	500,000	100.00%		4,448		(552)	(552)	子公司
	總理康和證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路五段89號13樓	證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務	160,163	160,163		160,163	7,500,000	25.00%		103,676		(32,174)	(8,043)	採用權益法之投資
康和證券(開曼島)有限公司	康和證券(香港)有限公司	Room, 702, 7/F, Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong	證券、期貨經紀及自營等相關業務	US\$ 16,353 仟元	US\$ 16,353 仟元	US\$	16,353 仟元	126,750,000	100.00%	US\$	11,288 仟元	(US\$ 2,000 仟元)	(US\$ 2,000 仟元)	2,000 仟元	孫公司
康和證券(香港)有限公司	康和資產管理(香港)有限公司	Room, 702, 7/F, Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong	財務規劃及資產管理業務	HK\$ 10,510 仟元	HK\$ 10,510 仟元	HK\$	10,510 仟元	10,000,000	100.00%	HK\$	8,393 仟元	HK\$ 1,256 仟元	HK\$ 1,256 仟元	1,256 仟元	孫公司
康聯資產管理服務股份有限公司	華和資產管理股份有限公司(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		200,000	36,330,001	47.62%		396,282		17,573	8,368	子公司採用權益法之投資

康和證券(開曼島)有限公司

資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表二

單位：美金仟元

資產	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
流動資產						
現金	\$ 3	-	\$ 2	-	\$ 3	-
其他應收款	1	-	1	-	1	-
預付費用	4	-	-	-	-	-
其他金融資產—流動	17	-	19	-	20	-
流動資產合計	25	-	22	-	24	-
採用權益法之投資	11,288	100	13,298	100	14,771	100
資產總計	\$ 11,313	100	\$ 13,320	100	\$ 14,795	100
負債及股東權益總計	\$ 11,313	100	\$ 13,320	100	\$ 14,795	100
負債						
流動負債						
其他應付款	\$ 23	-	\$ 14	-	\$ 2	-
股東權益						
股本	16,333	144	16,333	123	16,333	111
資本公積	19	-	19	-	19	-
待彌補虧損	(5,127)	(44)	(3,120)	(23)	(1,599)	(11)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	65	-	74	-	40	-
股東權益合計	11,290	100	13,306	100	14,795	100

康和證券（開曼島）有限公司

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表三

單位：美金仟元

	102年度		101年度	
	金	%	金	%
支 出				
營業費用	\$ 7	-	\$ 13	-
營業外支出及損失	<u>2,000</u>	<u>100</u>	<u>1,508</u>	<u>98</u>
支出合計	<u>2,007</u>	<u>100</u>	<u>1,521</u>	<u>98</u>
本期淨損	(<u>2,007</u>)	<u>100</u>	(<u>1,521</u>)	<u>98</u>
其他綜合損益				
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(<u>9</u>)	-	<u>34</u>	<u>2</u>
本期綜合損益總額	(<u>\$ 2,016</u>)	<u>100</u>	(<u>\$ 1,487</u>)	<u>100</u>

康和證券(開曼島)有限公司
持有證券明細表

民國 102 年 12 月 31 日

附表四

單位：除另予註明者外，為美金仟元

有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	列科	日期	數帳			本備		註
				面	額	持	股	權	
			股	金	率	(%)	股	權	
康和證券(香港)有限公司	子公司	採用權益法之投資	126,750,000	\$ 11,288	100%	\$ 11,288			

康和綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
現	金				
	支票存款			\$	12,074
	活期存款				52,763
	外幣存款	美金 18,805 元，匯率 29.805 元			561
		港幣 432,495 元，匯率 3.843 元			<u>1,662</u>
					<u>67,060</u>
約當現金					
	原始到期日在 3 個月 以內之定期存款	年利率 0.800%；103 年 2 月到期			40,000
	期貨交易超額保證金				<u>225,590</u>
					<u>265,590</u>
合	計			\$	<u>332,650</u>

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 (交) 債	上 櫃 公 司 股 票 及 可 轉 (交) 債	要 仔 股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價 總	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
隆 字	艾 世 同 神 凌 智 榮 F- 力 順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日	65	10.00	\$ 650		\$ 8,028		\$ 124.50	8,092	-	
訊		89	10.00	890		5,020		56.10	4,993	-	
禾 致 聖 耀 攀 剛 凱 麒 邦 邦 一 三 一 一 一 二 三 一 二 三 五 六 一 一 二 二 五 三 二 二 二 三 二 三		123	10.00	1,230		8,048		65.70	8,081	-	
同 神 凌 智 榮 F- 力 順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		89	10.00	890		8,067		91.10	8,108	-	
神 凌 智 榮 F- 力 順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		31	10.00	310		5,069		153.50	4,759	-	
凌 智 榮 F- 力 順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		70	10.00	700		7,150		115.00	8,050	-	
智 榮 F- 力 順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		42	10.00	420		10,130		212.00	8,904	-	
榮 F- 力 順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		245	10.00	2,450		4,938		21.80	5,341	-	
F- 力 順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		106	10.00	1,060		8,110		74.30	7,876	-	
力 順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		2,012	10.00	20,120		21,561		13.35	26,864	-	
順 佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		107	10.00	1,070		5,030		46.85	5,013	-	
佳 愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		100	10.00	1,000		3,699		38.35	3,835	-	
愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		74	100.00	7,400		7,631		103.00	7,622	-	
愛 愛 泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		244	100.00	24,400		24,873		100.25	24,461	-	
泰 福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		20	100.00	2,000		2,170		105.80	2,116	-	
福 捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		20	100.00	2,000		2,038		101.50	2,030	-	
捷 榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		94	100.00	9,400		9,729		99.00	9,306	-	
榮 榮 興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		50	100.00	5,000		5,225		106.40	5,320	-	
興 萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		313	100.00	31,300		31,556		103.00	32,239	-	
萬 美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		474	100.00	47,400		49,383		108.50	51,429	-	
美 東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		50	100.00	5,000		5,135		102.40	5,120	-	
東 東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		20	100.00	2,000		2,486		191.00	3,820	-	
東 南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		14	100.00	1,400		1,463		105.10	1,471	-	
南 為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		110	100.00	11,000		11,167		103.20	11,352	-	
為 聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		215	100.00	21,500		22,957		105.55	22,693	-	
聯 宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		56	100.00	5,600		6,163		127.00	7,112	-	
宏 德 興 可 國 宏 聯 基 日		720	100.00	72,000		71,461		99.00	71,280	-	
德 興 可 國 宏 聯 基 日		165	100.00	16,500		15,979		95.10	15,692	-	
興 可 國 宏 聯 基 日		1,700	100.00	170,000		172,641		105.15	178,755	-	
可 國 宏 聯 基 日		50	100.00	5,000		5,007		108.50	5,425	-	
國 宏 聯 基 日		100	100.00	10,000		10,384		111.75	11,175	-	
宏 聯 基 日		200	100.00	20,000		26,000		191.00	38,200	-	
聯 基 日		35	100.00	3,500		3,801		107.65	3,768	-	
基 日		30	100.00	3,000		3,595		108.00	3,240	-	
日		163	100.00	16,300		18,490		116.00	18,908	-	
		50	100.00	5,000		5,225		105.50	5,275	-	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	千 股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價	總 價	值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 備 註
陽 明 四	748	100.00	\$ 74,800		\$ 76,333		103.20	\$ 77,194		
華 航 五	1,125	100.00	112,500		111,756		100.00	112,500		
晶 華 一	475	100.00	47,500		49,577		105.80	50,255		
台 中 一	1,320	100.00	132,000		136,903		108.10	142,692		
元 金 一	1,969	100.00	196,900		200,976		106.60	209,895		
北 豐 一	1,663	100.00	166,300		165,566		99.95	166,217		
新 遠 一	2,331	100.00	233,100		239,675		105.55	246,037		
農 林 一	1,120	100.00	112,000		110,557		99.75	111,720		
潤 全 一	103	100.00	10,300		13,583		143.00	14,729		
健 和 一	50	100.00	5,000		5,145		105.70	5,285		
亞 光 二	62	100.00	6,200		7,627		122.00	7,564		
亞 光 三	234	100.00	23,400		23,305		99.20	23,213		
晶 技 四	195	100.00	19,500		20,042		99.85	19,471		
總 太 四	117	100.00	11,700		11,841		100.00	11,700		
璨 岳 二	84	100.00	8,400		10,557		125.50	10,542		
景 太 四	100	100.00	10,000		10,439		102.20	10,220		
太 普 一	50	100.00	5,000		5,175		103.50	5,175		
建 成 二	5	100.00	500		550		112.00	560		
建 成 二	50	100.00	5,000		5,757		112.80	5,640		
建 成 一	50	100.00	5,000		5,146		100.00	5,000		
日 興 一	1,000	100.00	100,000		111,100		115.00	115,000		
日 興 二	55	100.00	5,500		5,661		106.00	5,830		
新 晶 一	355	100.00	35,500		37,323		116.40	41,322		
新 日 一	144	100.00	14,400		15,870		156.00	22,464		
艾 笛 二	130	100.00	13,000		13,703		106.80	13,884		
晨 楠 二	10	100.00	1,000		1,081		108.60	1,086		
旭 富 一	98	100.00	9,800		10,809		106.05	10,393		
龍 燈 一	190	100.00	19,000		19,141		111.40	21,166		
炎 洲 六	70	100.00	7,000		7,337		105.85	7,410		
三 圓 一	542	100.00	54,200		56,829		104.80	56,802		
永 捷 一	15	100.00	1,500		1,651		108.50	1,628		
上 友 一	100	100.00	10,000		11,390		201.00	20,100		
兆 輝 一	100	100.00	10,000		9,994		100.00	10,000		
榮 剛 一	50	100.00	5,000		5,203		106.50	5,325		
亞 剛 一	80	100.00	8,000		8,506		101.30	8,104		
亞 剛 一	170	100.00	17,000		17,939		104.50	17,765		
系 統 二	10	100.00	1,000		1,036		117.50	1,175		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 描 寫	要 什 股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價 總	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
一 優 信 託	150	100.00	15,000		15,360	101.60	15,240			
一 霖 宏	40	100.00	4,000		4,631	110.50	4,420			
一 德 宏	20	100.00	2,000		2,139	103.00	2,060			
一 六 展	500	100.00	50,000		53,813	109.00	54,500			
一 三 展	20	100.00	2,000		2,030	101.20	2,024			
一 二 展	20	100.00	2,000		2,116	102.50	2,050			
一 五 展	355	100.00	35,500		37,708	107.35	38,109			
一 二 亞 翔	31	100.00	3,100		3,270	105.50	3,270			
一 三 振	30	100.00	3,000		3,225	99.50	2,985			
一 二 必 佳	46	100.00	4,600		5,453	111.00	5,106			
一 二 中 探	310	100.00	31,000		34,982	117.80	36,518			
一 一 富 旺	50	100.00	5,000		5,290	108.20	5,410			
一 三 久 元	38	100.00	3,800		4,003	105.30	4,001			
一 三 山 山	767	100.00	76,700		83,662	108.00	82,836			
一 四 基 啟	410	100.00	41,000		40,988	100.55	41,225			
一 一 建 建	230	100.00	23,000		24,355	161.00	37,030			
一 二 上 至	100	100.00	10,000		10,730	108.50	10,850			
一 六 宇 天	40	100.00	4,000		4,410	115.40	4,616			
一 一 盛 弘	160	100.00	16,000		17,570	109.50	17,520			
一 二 愛 地	60	100.00	6,000		6,466	117.00	7,020			
一 一 鈺 齊	45	100.00	4,500		4,848	107.90	4,855			
一 一 成 霖	120	100.00	12,000		12,880	121.00	14,520			
一 二 宏 全	40	100.00	4,000		4,062	101.00	4,040			
一 一 裕 融	70	100.00	7,000		7,604	115.00	8,050			
							<u>2,641,043</u>			
興 櫃 股 票										
一 佑 倉	22	10.00	220		440	20.28	440			
一 慶 國	359	10.00	3,590		6,115	19.53	7,011			
一 元 富	318	10.00	3,180		3,922	14.55	4,633			
一 鐵 高	69	10.00	690		376	5.44	376			
一 泉 筌	69	10.00	690		898	12.29	854			
一 清 麗	79	10.00	790		1,566	20.34	1,609			
一 材 精	31	10.00	310		1,005	31.70	987			
一 揚 宜	42	10.00	420		150	3.43	143			
一 創 榮	59	10.00	590		3,373	63.12	3,704			
一 群 力	39	10.00	390		616	15.70	606			
一 鵬 曜	210	10.00	2,100		4,201	20.73	4,347			

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 或 張 數	面 值	總 值	利 額	率	取 得 成 本	公 單	允 價	價 總	值 額	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	註
			\$			\$		\$	\$	\$	\$	
瑞鼎	111	10.00	1,110			9,514		85.58	9,541	9,541	-	
光盈	27	10.00	270			990		36.43	1,000	1,000	-	
實昌	27	10.00	270			496		15.77	421	421	-	
榮中	15	10.00	150			649		41.15	636	636	-	
F* 太	54	10.00	540			3,948		73.18	3,957	3,957	-	
友展	14	10.00	140			947		67.70	973	973	-	
景霖	49	10.00	490			2,674		50.39	2,460	2,460	-	
旺華	27	10.00	270			649		24.43	652	652	-	
鼎特	253	10.00	2,530			13,394		50.05	12,673	12,673	-	
丹端	33	10.00	330			7,063		212.88	7,066	7,066	-	
特醫	16	10.00	160			393		24.58	384	384	-	
頌成	21	10.00	210			1,220		56.34	1,174	1,174	-	
東田	98	10.00	980			1,240		12.87	1,261	1,261	-	
維微	40	10.00	400			1,064		28.31	1,138	1,138	-	
鈺鑽	165	10.00	1,650			2,524		13.50	2,234	2,234	-	
科昇	44	10.00	440			1,811		50.20	2,209	2,209	-	
銀名	27	10.00	270			318		11.97	319	319	-	
橋昇	18	10.00	180			435		26.82	492	492	-	
得鴻	287	10.00	2,870			8,086		28.69	8,227	8,227	-	
茂蘭	60	10.00	600			1,010		16.85	1,013	1,013	-	
阿阿	530	10.00	5,300			6,811		10.16	5,381	5,381	-	
F- 綠	65	10.00	650			1,536		23.12	1,514	1,514	-	
河聯	84	10.00	840			1,047		12.54	1,050	1,050	-	
聯	304	10.00	3,040			8,097		34.55	10,508	10,508	-	
新光 R1	56	10.00	560			1,123		13.42	753	753	-	
受益證券	24	10.00	240			580		21.71	525	525	-	
	848	10.00	8,480			44,464		59.34	50,295	50,295	-	
	362	10.00	3,620			2,180		5.87	2,126	2,126	-	
	143	10.00	1,430			3,995		28.32	4,064	4,064	-	
	66	10.00	660			1,185		16.91	1,116	1,116	-	
	41	10.00	410			1,559		38.03	1,544	1,544	-	
	32	10.00	320			754		24.14	772	772	-	
	96	10.00	960			766		8.19	784	784	-	
									<u>162,972</u>			
	1,000	10.00	10,000			10,000		14.17	14,170	14,170	-	

(接次頁)

(承前頁)

公 司 金 融 工 具 名 稱 捕 獲	要 仔 股 或 張 數	面 值	總 值	額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價 總 額	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
89 央債甲九	80	100.00	\$ 8,000	6.125	\$ 8,908	106.68	\$ 8,538	-			
89 央債甲十一	1,000	100.00	100,000	5.125	120,334	107.25	107,289	-			
90 央債甲三	11,500	100.00	1,150,000	4.625	1,287,758	108.47	1,247,822	-			
90 央債甲六	29,500	100.00	2,950,000	3.750	3,237,102	107.63	3,175,772	-			
90 央債甲七	1,000	100.00	100,000	3.500	108,279	107.40	107,424	-			
95 央債甲六	500	100.00	50,000	1.875	51,999	102.87	51,441	-			
96 央債甲三	1,000	100.00	100,000	1.875	104,095	103.07	103,082	-			
97 央債甲六	1,000	100.00	100,000	2.125	105,791	104.33	104,335	-			
98 央債甲三	1,000	100.00	100,000	1.375	102,167	100.60	100,597	-			
98 央債甲六	500	100.00	50,000	1.375	50,509	100.21	50,105	-			
99 央債甲五	500	100.00	50,000	1.375	50,932	99.78	49,888	-			
99 央債甲六	500	100.00	50,000	2.000	51,110	102.21	51,112	-			
100 央債甲一	500	100.00	50,000	1.000	50,334	100.70	50,352	-			
100 央債甲六	2,000	100.00	200,000	2.000	208,197	103.12	206,251	-			
100 央債甲九	500	100.00	50,000	1.250	48,600	97.47	48,734	-			
101 央債甲一	2,500	100.00	250,000	1.000	250,285	100.42	251,050	-			
101 央債甲五	1,500	100.00	150,000	1.250	150,717	97.16	145,731	-			
101 央債甲六	4,500	100.00	450,000	2.000	465,986	103.59	466,188	-			
102 央債甲十一	1,500	100.00	150,000	1.250	151,054	100.80	151,198	-			
							<u>6,476,209</u>				
公 司 債											
98 南亞一	500	100.00	50,000	1.880	50,957	100.21	50,103	-			
01 台積 3A	3,000	100.00	300,000	1.280	300,525	99.64	298,909	-			
02 台積 1A	1,000	100.00	100,000	1.230	100,000	99.74	99,738	-			
99 塑化 I	2,000	100.00	200,000	1.550	199,569	100.41	200,810	-			
02 台電 6B	2,000	100.00	200,000	1.460	200,000	99.90	199,802	-			
							<u>849,369</u>				
國外有價證券											
山水水泥	750	10.00	7,500		9,265	12.80	9,598	-			
合生元	7	10.00	70		1,789	265.74	1,860	-			
金山軟件	110	10.00	1,100		9,435	85.89	9,448	-			
盈富基金	100	10.00	1,000		9,031	90.12	9,012	-			
海爾電器	150	10.00	1,500		12,479	86.47	12,970	-			
富智康集團	620	10.00	6,200		10,004	16.03	9,935	-			
雲遊控股	19	10.00	190		4,130	207.52	3,943	-			

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	仟股或張數	面	值	總	額	利	率	取	得	成	本	公	單	允	價	總	值	額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動備註
華夏滬深三百		140		10.00	\$	1,400			\$	15,714		112.98		\$	15,818					
中國人壽		100		10.00		1,000				9,534		93.19			9,319					
威高股份		272		10.00		2,720				11,463		40.20			10,934					
															92,837					
															10,500,021					
營業證券—承銷																				
上市公司股票																				
碩泰		1		10.00		10				23		36.70			30					
F-眾達		35		10.00		350				2,998		99.30			3,476					
															3,506					
上櫃公司股票及可轉債																				
神準		512		10.00		5,120				79,291		153.50			78,586					
營邦		61		10.00		610				7,317		182.00			11,102					
安成		47		10.00		470				15,334		315.50			14,675					
永昕		1		10.00		10				63		70.60			55					
長科		11		10.00		110				690		96.20			1,018					
榮化		53		10.00		530				5,311		103.00			5,459					
新三四		290		10.00		2,900				29,000		104.25			30,233					
華航		540		10.00		5,400				54,000		100.00			54,000					
上證		53		10.00		530				5,300		115.00			6,095					
佳邦		100		10.00		1,000				10,000		133.75			13,375					
															214,598					
其他																				
雅士		592		10.00		5,920				11,582		6.74			3,989					
															222,093					
營業證券—避險																				
上市公司股票及認購(售)權																				
證																				
台灣		50		10.00		500				583		58.70			587					
寶滬深		1,526		10.00		15,260				19,674		12.68			19,349					
FB上證		77		10.00		770				1,563		20.40			1,571					
元上證		275		10.00		2,750				5,139		18.26			5,022					
台東		31		10.00		310				642		21.05			653					
東陽		1		10.00		10				48		44.60			45					
F-再生		136		10.00		1,360				13,027		95.50			12,988					

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 或 張 數	面 值	總 值	利 額	率	取 得 成 本	公 單	允 價 總	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
力 鵬	15	10.00	\$ 150			222		14.50	218	-	
年 興	141	10.00	1,410			4,391		30.70	4,329	-	
僑 鴻	-	10.00	-			66		336.00	67	-	
聚 陽	4	10.00	40			623		161.00	644	-	
東 元	55	10.00	550			1,813		34.15	1,878	-	
永 大	22	10.00	220			1,955		85.50	1,881	-	
南 僑	2	10.00	20			86		45.50	91	-	
葡 王	35	10.00	350			4,745		150.00	5,250	-	
永 光	5	10.00	50			123		24.40	122	-	
中 織	47	10.00	470			613		12.60	592	-	
神 隆	39	10.00	390			3,532		87.60	3,416	-	
上 銀	17	10.00	170			4,304		251.50	4,276	-	
橋 梅	43	10.00	430			3,421		81.00	3,483	-	
正 新	3	10.00	30			233		78.00	234	-	
建 大	193	10.00	1,930			12,682		66.30	12,828	-	
厚 生	21	10.00	210			593		28.05	589	-	
三 陽	47	10.00	470			2,298		48.85	2,296	-	
聯 電	123	10.00	1,230			1,514		12.35	1,519	-	
台 達	18	10.00	180			3,039		170.00	3,060	-	
華 通	334	10.00	3,340			5,490		17.45	5,828	-	
鴻 海	186	10.00	1,860			14,718		80.10	14,875	-	
仁 寶	7	10.00	70			154		22.85	160	-	
台 積	109	10.00	1,090			11,071		105.50	11,500	-	
華 強	1,102	10.00	11,020			8,437		8.00	8,816	-	
聯 敬	101	10.00	1,010			4,726		47.30	4,777	-	
敬 業	54	10.00	540			2,643		49.80	2,689	-	
英 達	32	10.00	320			763		26.35	843	-	
華 碩	29	10.00	290			7,600		268.00	7,772	-	
微 星	40	10.00	400			964		24.20	968	-	
瑞 昱	74	10.00	740			5,849		80.00	5,920	-	
光 盛	8	10.00	80			595		74.90	599	-	
友 正	60	10.00	600			3,553		59.80	3,588	-	
美 達	62	10.00	620			568		9.52	590	-	
晶 律	7	10.00	70			746		174.00	1,218	-	
元 電	54	10.00	540			3,068		57.40	3,100	-	
	142	10.00	1,420			2,836		20.45	2,904	-	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價	價 總	值 額	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
		\$	\$		\$		\$	\$	\$	\$	
科 隆	1	10.00	10		444		443.50	444	444	-	
隆 成	346	10.00	3,460		16,096		46.85	16,210	16,210	-	
成 赫	42	10.00	420		7,939		193.50	8,127	8,127	-	
赫 電	109	10.00	1,090		3,758		34.60	3,771	3,771	-	
電 德	46	10.00	460		6,702		141.00	6,448	6,448	-	
德 盛	115	10.00	1,150		4,142		34.10	3,921	3,921	-	
盛 固	307	10.00	3,070		7,604		24.25	7,445	7,445	-	
固 航	3	10.00	30		263		84.20	253	253	-	
航 壽	59	10.00	590		975		16.60	979	979	-	
壽 金	10	10.00	100		278		30.20	292	292	-	
金 金	20	10.00	200		835		43.60	872	872	-	
金 金	223	10.00	2,230		10,647		48.25	10,771	10,771	-	
金 金	545	10.00	5,450		4,897		9.00	4,905	4,905	-	
金 金	212	10.00	2,120		4,210		19.80	4,198	4,198	-	
金 金	13	10.00	130		223		17.80	231	231	-	
金 金	2,311	10.00	23,110		23,504		10.30	23,800	23,800	-	
金 林	166	10.00	1,660		3,247		20.35	3,378	3,378	-	
林 科	171	10.00	1,710		4,378		25.00	4,275	4,275	-	
科 光	4	10.00	40		147		35.80	143	143	-	
光 律	4	10.00	40		4,404		1215.00	4,860	4,860	-	
律 原	1	10.00	10		21		41.60	21	21	-	
原 智	484	10.00	4,840		20,032		41.70	20,183	20,183	-	
智 技	3	10.00	30		94		31.10	93	93	-	
技 異	69	10.00	690		2,500		36.10	2,491	2,491	-	
異 漢	68	10.00	680		8,205		169.00	11,492	11,492	-	
漢 創	1	10.00	10		33		33.05	33	33	-	
創 光	1	10.00	10		13		25.05	12	12	-	
光 創	128	10.00	1,280		11,612		90.40	11,571	11,571	-	
創 群	39	10.00	390		418		11.35	443	443	-	
群 F-TPK	16	10.00	160		2,728		176.00	2,816	2,816	-	
F-TPK 達	26	10.00	260		802		31.40	816	816	-	
達 醫	29	10.00	290		2,247		76.40	2,216	2,216	-	
醫 智	96	10.00	960		3,019		31.95	3,067	3,067	-	
智 鼎	41	10.00	410		2,944		71.80	2,944	2,944	-	
鼎 材	32	10.00	320		1,151		36.45	1,166	1,166	-	
材 奇	4	10.00	40		548		134.00	536	536	-	
奇 傳											

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 描 寫	要 件 股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價 總 額	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 備 註
F- 鎰	1	10.00	\$ 10		\$ 156	156.00	\$ 156		
F- 鎰	165	10.00	1,650		13,050	78.40	12,952		
F- 鎰	819	10.00	8,190		8,997	11.05	9,050		
彩 聯	12	10.00	120		335	28.30	340		
嘉 飛	45	10.00	450		5,409	117.00	5,265		
捷 成	11	10.00	110		503	45.55	501		
成 郡	88	10.00	880		8,406	96.00	8,448		
科 表	4	10.00	40		180	45.00	180		
舒 基	22	10.00	220		681	30.65	674		
六 寶	132	10.00	1,320		10,166	77.40	10,217		
實 成	11	10.00	110		1,832	164.00	1,804		
衛 全	5	10.00	50		252	50.30	251		
成 融	17	10.00	170		3,302	194.50	3,307		
宏 裕	13	10.00	130		581	44.55	579		
潤 泰	25	10.00	250		1,556	62.80	1,570		
巨 騰	2	10.00	20		156	78.00	156		
DY 元 富	11	10.00	110		679	57.80	636		
國 票	19	10.00	190		369	19.30	367		
永 日	50	-	-		77	1.55	77		
日 盛	432	-	-		373	0.03	13		
C7 富 凱	8	-	-		5	0.56	4		
D9 富 基	10	-	-		22	2.23	22		
元 富 6T	200	-	-		132	0.65	130		
元 一 IQ	120	-	-		228	1.89	227		
元 大 AE	50	-	-		94	1.83	92		
03 元 雷	10	-	-		23	2.34	23		
統 一 8R	45	-	-		42	0.92	41		
GJ 富 邦	100	-	-		57	0.57	57		
玉 山 34	30	-	-		21	0.89	27		
日 盛 NS	20	-	-		15	0.89	18		
	148	-	-		133	0.89	132		
	130	-	-		98	0.75	98		
							<u>385,772</u>		

(接次頁)

金 融 工 具 名 稱	摘 要	要 件 股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價	總 價 額	值 額	歸屬於信用風		註
											險 變 動 之 公 允 價 值	變 動 備	

證 上櫃公司股票及認購(售)權														
興 科 隊 德 弘 波 基 順 原 威 台 星		51	10.00	\$ 510		\$ 8,690	165.00	\$	8,409	8,409	\$	-		
仲 光 大 穩		63	10.00	630		1,613	25.50		1,606	1,606		-		
德 弘		1	10.00	10		150	154.50		155	155		-		
德 弘		74	10.00	740		2,063	27.75		2,054	2,054		-		
德 弘		4	10.00	40		905	218.00		872	872		-		
德 弘		34	10.00	340		3,308	100.50		3,417	3,417		-		
德 弘		3	10.00	30		578	199.00		597	597		-		
德 弘		12	10.00	120		993	83.00		996	996		-		
德 弘		1	10.00	10		47	50.30		50	50		-		
德 弘		116	10.00	1,160		8,083	70.20		8,143	8,143		-		
德 弘		128	10.00	1,280		5,783	44.95		5,754	5,754		-		
德 弘		2	10.00	20		215	130.00		260	260		-		
德 弘		17	10.00	170		1,354	79.00		1,343	1,343		-		
德 弘		12	10.00	120		1,103	91.10		1,093	1,093		-		
德 弘		2	10.00	20		136	92.00		141	141		-		
德 弘		-	10.00	-		20	115.00		21	21		-		
德 弘		103	10.00	1,030		8,928	91.00		9,373	9,373		-		
德 弘		29	10.00	290		2,605	91.10		2,642	2,642		-		
德 弘		9	10.00	90		3,521	480.00		4,320	4,320		-		
德 弘		97	10.00	970		6,166	64.70		6,276	6,276		-		
德 弘		4	10.00	40		160	38.70		155	155		-		
德 弘		3	10.00	30		78	31.10		78	78		-		
德 弘		1	10.00	10		138	134.00		134	134		-		
德 弘		3	10.00	30		332	108.50		326	326		-		
德 弘		2	10.00	20		100	45.20		90	90		-		
德 弘		3	10.00	30		250	84.80		254	254		-		
德 弘		1	10.00	10		73	72.30		72	72		-		
德 弘		26	10.00	260		4,960	233.00		5,965	5,965		-		
德 弘		5	10.00	50		923	190.00		950	950		-		
德 弘		5	10.00	50		640	125.50		628	628		-		
德 弘		263	10.00	2,630		8,974	34.45		9,060	9,060		-		
德 弘		5	10.00	50		368	72.10		361	361		-		
德 弘		291	10.00	2,910		14,443	50.70		14,754	14,754		-		
德 弘		3	10.00	30		229	68.30		205	205		-		

(承前頁)

金融工具名稱摘要	張數	面	值	總	額	利	率	取	得	成	本	公	單	允	價	總	價	值	額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備	註	
廣明	86	10.00	\$	860				\$	2,690		2,690			30.80	\$	2,649							
元久	4	10.00		40					242		242			60.50		242							
耀台	451	10.00		4,510				10,096		10,096				22.90		10,328							
達胡	1	10.00		10				126		126				90.20		122							
太胡	32	10.00		320				513		513				16.35		523							
元伍	129	10.00		1,290				14,128		14,128				124.50		16,051							
越峰	7	10.00		70				288		288				42.70		299							
群聯	21	10.00		210				3,897		3,897				190.50		4,000							
F-金	1	10.00		10				610		610				563.00		563							
實威	82	10.00		820				15,815		15,815				193.50		15,867							
大江	2	10.00		20				226		226				104.50		209							
統江	128	10.00		1,280				5,796		5,796				44.20		5,658							
森統	48	10.00		480				2,937		2,937				62.50		3,000							
高力	37	10.00		370				2,179		2,179				60.60		2,242							
皇田	1	10.00		10				84		84				121.00		121							
國RQ	10	-		-				11		11				1.07		11							
日UD	50	-		-				47		47				0.83		41							
期貨交易保證金-自有資金																<u>152,480</u>							
衍生工具資產-權益																<u>538,252</u>							
合計																<u>7,929</u>							
																<u>59,799</u>							註
																<u>\$11,338,466</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
備供出售金融資產—流動明細表

民國 102 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	要 仔 股 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值		備 註
								單 價	總 額	
上市公司股票 群益金鼎證券股份有限公司		665	10.00	\$ 6,650	-	9,967	\$ -	11.05	\$ 7,344	

康和綜合證券股份有限公司

衍生工具明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

衍生工具名稱	摘要	公允價值	備註
衍生工具資產			
期貨交易保證金—自有資金		\$ 7,929	
資產交換 IRS 合約價值		22,800	
資產交換選擇權		<u>36,999</u>	
合計		<u>\$ 67,728</u>	
衍生工具負債			
發行認購(售)權證負債		\$1,693,204	
發行認購(售)權證再買回		(1,602,274)	
資產交換 IRS 合約價值		1,171	
資產交換選擇權		228,799	
結構型商品		<u>129,427</u>	
		<u>\$ 450,327</u>	

康和綜合證券股份有限公司

附賣回債券投資明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券		成 交 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)	種 類	面 額		
大 中 票 券 金 融 股 份 有 限 公 司	102.12.27	103.01.02	0.585	102 央債甲十	\$ 200,000	\$ 202,430	
	102.12.27	103.01.02	0.585	103 央債甲十一	650,000	656,954	
	102.12.30	103.01.03	0.585	102 央債甲十	200,000	202,951	
	102.12.30	103.01.03	0.585	103 央債甲十一	300,000	302,988	
	102.12.31	103.01.06	0.585	102 央債甲十	200,000	202,168	
	102.12.31	103.01.06	0.585	103 央債甲十一	250,000	252,607	
						<u>\$ 1,820,098</u>	

康和綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股數 (仟股)	金 額	備 註
宏 達 電	1,329	\$ 145,414	
其他 (註)		5,044,775	
減：備抵壞帳		(<u>2,079</u>)	
		<u>\$ 5,188,110</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 102 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
應收帳款							
非關係人							
	應收交割帳款	主係應收出售股票價	款	\$ 3,943,278			
	應收債券利息	主係應收債券利息		112,380			
	應收經紀手續費	主係應收融資利息及		99,107			
	及融資息	手續費					
	其他(註)			69,305			
	小計			<u>4,224,070</u>			
關係人							
	子公司	主係期貨佣金收入		4,961			
	關聯企業	代銷收入		12			
	小計			<u>4,973</u>			
	應收帳款小計			<u>\$ 4,229,043</u>			

註：各項目餘額均未超過本科 5%。

康和綜合證券股份有限公司

預付款項明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目 摘	要 金	額 備	註
預付款項				
預付費用	係租金費用及資訊 服務費等項目	\$ 17,170		
預付交割款	係自營交易款項	<u>8,389</u>		
合 計		<u>\$ 25,559</u>		

康和綜合證券股份有限公司

其他應收款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
關係人							
	子 公 司	主 係 服 務 費 收 入		\$	110		
非關係人							
	應 收 租 金	主 係 應 收 租 金			2,801		
	應 收 利 息	主 係 定 存 之 應 收 利 息			825		
	其 他 (註)	主 係 交 易 稅 獎 勵 金			273		
					<u>3,899</u>		
	合 計			\$	<u>4,009</u>		

註：各項目餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
待收款項		代收承銷股款		\$	89,951		
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			6,596		
其他（註）		主係信用交易之款項			<u>920</u>		
	合 計				<u>\$ 97,467</u>		

康和綜合證券股份有限公司
備供出售金融資產—非流動變動明細表

民國 102 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 股 數	初 本 期 股 數	初 本 期 股 數	增 加 額	減 少 額	本 期 股 數	公 允 價 值	未 允 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
台灣人壽保險股份有限公司特別股	3,397,638	\$ 124,523	169,000	\$	\$ 6,516	3,228,638	\$ 118,007			

註：本期減少係認列金融商品未實現損失 601 仟元及出售投資成本 5,915 仟元。

康和綜合證券股份有限公司
以成本衡量之金融資產—非流動變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名稱	期 張	數	帳 面 金 額	初 本 張	期 數	增 金 額	加 本 張	期 數	減 金 額	少 額	期 張	數	帳 面 金 額	末 金 額	提 供 擔 保 或 質 押	保 形 備 註
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,113	-	\$ 7,990	22	-	-	-	-	-	-	-	1,135	\$ 7,990	7,990	無	註
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	660	-	6,600	-	-	-	-	-	-	-	-	660	6,600	6,600	無	註
臺灣集中保管結算所股份有限公司	781	-	2,656	16	-	-	-	-	-	-	-	797	2,656	2,656	無	註
康富生技中心股份有限公司	-	-	-	850	-	8,500	-	-	-	-	-	850	8,500	8,500	無	註
亞太新興產業創業投資股份有限公司	-	-	-	1,500	-	15,000	-	-	-	-	-	1,500	15,000	15,000	無	註
合計			\$ 17,246			\$ 23,500							\$ 40,746			

註：本期股數增加係配發股票股利所致。

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名稱	期 初 額	期 初 金 額	增 加 額	期 末 金 額	減 少 額	期 末 股 數	持 股 比 例	餘 金	市 價 或 單 價	股 權 淨 值	提 供 保 證 或 質 押 情 形	備 註
採用權益法之投資	69,870,060	\$ 861,463	2,392,770	\$ 57,759	\$ 5,316	72,262,830	95.71	\$ 913,906	12.65	\$ 913,906	無	註一
康和期貨股份有限公司	34,650,000	401,395	-	6,739	-	34,650,000	100.00	408,134	11.78	408,134	無	註二
康和證券(開曼島)有限公司	16,333,000	386,401	-	9,651	-	16,333,000	100.00	336,491	20.60	336,491	無	註三
康和期貨經理事業股份有限公司	18,000,000	187,260	-	-	4,996	18,000,000	60.00	182,264	10.13	182,264	無	註四
康和證券投資顧問股份有限公司	10,000,000	116,796	-	-	12,101	10,000,000	100.00	104,695	10.47	104,695	無	註五
惠理康和證券投資信託股份有限公司	7,500,000	111,296	-	431	-	7,500,000	25.00	103,676	11.12	83,394	無	註六
康和保險代理人股份有限公司	-	-	500,000	5,000	552	500,000	100.00	4,448	8.90	4,448	無	註七
合計		\$ 2,064,611		\$ 79,580	\$ 90,577			\$ 2,053,614		\$ 2,033,332		

註一：本期增加係按權益法認列之投資收益 57,759 仟元，本期減少係被投資公司發放之現金股利 3,668 仟元及被投資公司確定福利精算損失 1,648 仟元。股款增加係被投資公司發放股票股利所致。

註二：本期增加係按權益法認列之投資利益 5,968 仟元及被投資公司備供出售金融資產之未實現評價利益 771 仟元。

註三：本期增加係被投資公司累積換算調整數增加 9,651 仟元，本期減少係按權益法認列之投資損失 59,561 仟元。

註四：本期減少係按權益法認列之投資損失 3,667 仟元及確定福利精算損失 1,329 仟元。

註五：本期減少係按權益法認列之投資損失。

註六：本期增加係按持股比例調整增加保留盈餘 431 仟元，本期減少係按權益法認列之投資損失 8,043 仟元和被投資公司備供出售金融資產未實現評價損失 8 仟元。

註七：本期增加係新增投資康和保險代理人股份有限公司 5,000 仟元，本期減少係按權益法認列之投資損失 552 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 102 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	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
成 本								
	土 地	\$ 681,324	\$ -	\$ -	\$ 785	\$ 682,109		註
	建 築 物	257,111	-	-	524	257,635		註
	設 備	121,039	8,279	(21,310)	6,152	114,160		註
	租 賃 權 益 改 良	<u>151,719</u>	<u>6,557</u>	<u>(15,103)</u>	<u>13,504</u>	<u>156,677</u>		註
	合 計	<u>\$1,211,193</u>	<u>\$ 14,836</u>	<u>(\$ 36,413)</u>	<u>\$ 20,965</u>	<u>\$1,210,581</u>		

註：不動產及設備淨額中計 767,646 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 102 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	內 部 移 轉	期 末 餘 額	備 註
累計折舊						
建築物	\$ 75,522	\$ 4,604	\$ -	\$ 67	\$ 80,193	註
設 備	58,138	24,817	(21,202)	-	61,753	註
租賃權益改良	<u>77,703</u>	<u>32,399</u>	<u>(12,995)</u>	<u>-</u>	<u>97,107</u>	註
合 計	<u>\$211,363</u>	<u>\$ 61,820</u>	<u>(\$ 34,197)</u>	<u>\$ 67</u>	<u>\$239,053</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 102 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	內 部 移 轉	期 末 餘 額	備	註
成 本								
	土 地	\$402,648	\$ -	\$ -	(\$ 785)	\$401,863		
	建 築 物	<u>152,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>524</u>)	<u>152,338</u>		
	合 計	<u>\$555,510</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,309)</u>	<u>\$554,201</u>		

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 102 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
累計折舊								
建築物		<u>\$ 54,646</u>	<u>\$ 2,518</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 67)</u>	<u>\$ 57,097</u>		註

註：採用直線法提列折舊。

康和綜合證券股份有限公司
 投資性不動產累計減損變動明細表
 民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	日	期	初	餘	額	本	期	增	加	額	本	期	減	少	額	內	部	移	轉	本	期	末	餘	額	備	註		
累計減損																												
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 102 年 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
遞延所得稅							
	確定福利退休計畫			\$	27,547		
	採權益法認列國外被 投資公司之投資損 失				26,218		
	其他(註)				<u>2,099</u>		
	合計				<u>\$ 55,864</u>		

註：各項目餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

其他非流動資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
營業保證金		係依證券商管理規則		\$ 520,000			
		提列之保證金					
交割結算基金		係繳存於臺灣證券交		143,158			
		易所及證券櫃檯買					
		賣中心之準備金					
存出保證金		主係房屋租賃及同業		34,081			
		公會等之保證金					
遞延費用		係電話裝置費等費用		5,797			
預付設備款		主係預付之設備款		<u>3,082</u>			
合	計			<u>\$ 706,118</u>			

康和綜合證券股份有限公司
短期借款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新台幣千元

名稱	說明	明 期	未 餘	契 約	期 限	利 率 區 間 (%)	融 資 額	度	抵 押	或 擔 保	備 註
短期借款											
元大商業銀行	銀行借款	\$ 35,000		103.1.6		1.10	\$ 300,000		定期存款		
國泰世華商業銀行	銀行借款	<u>45,000</u>		103.1.7		1.08	<u>1,180,000</u>		定期存款		
		\$ <u>80,000</u>					<u>\$1,480,000</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 102 年 12 月 31 日

明細表二十二

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股或張數	面	值總	額	利	率	公單	允	價總	值額	歸屬於信用風險公允價值變動之	備註
附賣回債券投資—融券													
102 央債甲十	103.1.13	2,000	100.00	\$ 200,000		1.750	100.62	\$ 202,142					
102 央債甲十一	103.2.10	2,500	100.00	250,000		1.250	100.80	252,590					
								<u>454,732</u>					
應回補債券													
103 央債甲一	103.1.17	500	100.00	50,000		0.625	99.93	49,966					
103 央債甲二	103.2.10	5,000	100.00	500,000		1.125	99.44	497,192					
								<u>547,158</u>					
應付借券—避險—股票													
僑 鴻	103.4.21	17	10.00	170			336.00	5,712					註一
聚 陽	103.1.22	3	10.00	30			161.00	483					註一
東 元	103.1.22	53	10.00	530			34.15	1,810					註一
葡 荷	103.3.3	36	10.00	360			150.00	5,400					註一
橋 王	103.5.20	46	10.00	460			81.00	3,726					註一
三 椿	103.3.5	73	10.00	730			48.85	3,566					註一
陽 通	103.2.11	75	10.00	750			17.45	1,309					註一
海 積	103.4.24	23	10.00	230			80.10	1,842					註一
鴻 台	103.4.21	50	10.00	500			105.50	5,275					註一
聯 強	103.2.26	6	10.00	60			47.30	284					註一
敬 鵬	103.2.6	35	10.00	350			49.80	1,743					註一
英 業	103.3.10	40	10.00	400			26.35	1,054					註一
美 律	103.3.12	20	10.00	200			174.00	3,480					註一
聯 科	103.5.6	53	10.00	530			443.50	23,505					註一
義 隆	103.2.5	30	10.00	300			46.85	1,405					註一
可 成	103.6.12	21	10.00	210			193.50	4,064					註一
宏 達	103.3.12	37	10.00	370			141.00	5,217					註一
冠 電	103.2.5	120	10.00	1,200			34.10	4,092					註一
宏 德	103.2.14	208	10.00	2,080			24.25	5,044					註一
大 立	103.2.5	4	10.00	40			1215.00	4,860					註一

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	股數	面	值	總	額	利	率	公	允	價	總	價	值	歸屬於信用之 風險變動之 公允價值變動	備	註	
金	融	工	具	名	稱	摘	要	股	數	面	值	總	額	價	值	歸屬於信用之 風險變動之 公允價值變動	備	註
玉晶光		103.2.14		179	10.00	\$	1,790		90.40		\$	16,182				註一		
F-臻鼎		103.3.17		20	10.00		200		71.80		1,436					註一		
F-中租		103.4.2		12	10.00		120		78.40		941					註一		
威剛		103.4.14		15	10.00		150		70.20		1,053					註一		
F-瑞豐		103.2.6		20	10.00		200		233.00		4,660					註一		
先聲		103.2.21		165	10.00		1,650		34.45		5,684					註一		
新普		103.3.17		2	10.00		20		132.00		264					註一		
群聯		103.1.6		15	10.00		150		190.50		2,858					註一		
高力		103.2.13		27	10.00		270		60.60		1,636					註一		
											<u>118,585</u>							
發行認購(售)權證負債											<u>1,693,204</u>						註二	
發行認購(售)權證再買回											<u>(1,602,274)</u>						註二	
衍生工具負債—權證											<u>229,970</u>						註二	
結構型商品											<u>40,290</u>						註二	
合計											<u>\$1,481,665</u>							

註一：係用於認售權證避險。

註二：各項目餘額未達各金融工具5%，故未予揭露明細。

康和綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券		成 交 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)	種 類	面 額		
三商美邦人壽保險 股份有限公司	102.12.26	103.01.06	0.59	101 央債甲一	\$130,000	\$ 136,296	
	102.12.20	103.01.07	0.59	90 央債甲六	95,200	100,587	
	102.12.24	103.01.08	0.59	90 央債甲六	286,000	300,657	
國泰世華商業銀行 股份有限公司	102.12.25	103.01.03	0.58	100 央債甲一	50,000	50,156	
	102.12.25	103.01.03	0.58	101 央債甲一	50,000	50,043	
	102.12.25	103.01.03	0.58	102 央甲十一	90,000	90,000	
	102.12.10	103.01.06	0.58	90 央債甲六	180,000	180,103	
	102.12.24	103.01.07	0.58	101 央債甲六	115,000	115,000	
	102.12.24	103.01.07	0.58	90 央債甲三	100,000	100,000	
	102.12.16	103.01.08	0.58	100 央債甲九	50,000	50,040	
	102.12.16	103.01.08	0.58	101 央債甲六	60,000	60,015	
	102.12.13	103.01.09	0.58	89 央債甲十一	80,000	80,074	
	102.12.13	103.01.09	0.58	90 央債甲三	85,000	85,254	
	102.12.13	103.01.09	0.58	98 央債甲三	50,000	50,028	
	102.12.16	103.01.10	0.58	90 央債甲六	50,000	50,009	
	102.12.27	103.01.10	0.58	90 央債甲六	45,000	45,073	
	102.12.20	103.01.14	0.58	90 央債甲六	150,000	150,384	
	102.12.17	103.01.15	0.58	90 央債甲六	100,000	100,062	
	102.12.20	103.01.17	0.58	100 央債甲六	80,000	80,261	
	102.12.17	103.01.17	0.58	90 央債甲六	200,000	200,038	
	102.12.25	103.01.20	0.58	101 央債甲六	50,000	50,000	
	102.12.25	103.01.20	0.58	98 央債甲三	50,000	50,090	
	遠雄人壽保險事業 股份有限公司	102.12.05	103.01.06	0.59	90 央債甲三	135,600	150,955
102.12.06		103.01.06	0.59	90 央債甲三	135,600	150,666	
102.12.04		103.01.06	0.59	90 央債甲三	135,500	150,497	
102.12.13		103.01.08	0.59	90 央債甲三	200,500	222,427	
102.12.10		103.01.09	0.59	90 央債甲六	200,300	222,305	
102.12.16		103.01.10	0.59	101 央債甲六	135,800	150,822	
102.12.13		103.01.10	0.59	101 央債甲六	81,100	89,525	
102.12.09		103.01.10	0.59	90 央債甲七	90,500	100,519	
102.12.20		103.01.14	0.59	101 央債甲五	36,900	40,900	
102.12.20		103.01.14	0.59	90 央債甲三	91,000	100,907	
102.12.20		103.01.14	0.59	90 央債甲六	54,300	60,265	
102.12.20		103.01.14	0.59	96 央債甲三	92,000	101,386	
102.12.17		103.01.15	0.59	90 央債甲六	190,600	211,659	
102.12.12		103.01.17	0.59	90 央債甲六	141,600	157,224	
102.12.26		103.01.17	0.59	90 央債甲六	90,100	100,053	
102.12.25		103.01.20	0.59	100 央債甲六	39,500	43,814	
102.12.25		103.01.20	0.59	90 央債甲六	97,300	108,028	
102.12.13		103.01.20	0.59	90 央債甲六	136,100	151,180	
102.12.16		103.01.22	0.59	90 央債甲三	135,800	150,788	
102.12.16		103.01.22	0.59	90 央債甲六	228,000	252,492	
其他 (註)						4,374,848	
合 計						\$ 9,265,430	

註：成交金額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股數 (仟股)	金 額	備 註
華 碩	100	\$ 20,598	
其他 (註)		<u>385,527</u>	
合 計		<u>\$ 406,125</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 102 年 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額	備 註
銘 異	755	\$ 81,515	
聯 發 科	115	41,825	
其他 (註)		<u>498,965</u>	
合 計		<u>\$ 622,305</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 102 年 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
非關係人							
	應付交割款	主係應付買入證券款		\$	4,341,162		
	應付經紀交易款	主係應付經手費			30,197		
	其他(註)				41,726		
					<u>4,413,085</u>		
關係人							
	子公司	主係應付證券佣金支出			<u>858</u>		
	合計				<u>\$ 4,413,943</u>		

註：各項目餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

其他應付款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十七

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		\$113,658
	勞健保費		係應付勞健保費		13,156
	其他(註)				<u>58,802</u>
					<u>185,616</u>
關係人					
	子公司		係應付顧問費		<u>320</u>
	合 計				<u>\$185,936</u>

註：各項目餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

負債準備—流動明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
員工福利負債準備		於員工提供勞務時，		<u>\$ 17,291</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 102 年 12 月 31 日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
其他流動負債							
代收款項		主係代收承銷股款			\$ 118,062		
預收款項		係財務顧問及輔導 費收入			1,300		
暫收款		係複委託客戶之股 利收入			<u>102</u>		
合計					<u>\$ 119,464</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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十

單位：除另予註明者外，
係新台幣千元

名稱	初 期		增 加		減 少		末 期		提供擔保或質押情形	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	-	\$ -	-	\$ 89,137	-	\$ -	-	\$ 89,137	無	
結構型商品	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -		

康和綜合證券股份有限公司

負債準備－非流動明細表

民國 102 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
負債準備－非流動		係租賃回復成本			<u>\$ 15,077</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 102 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
存入保證金		主係房屋租賃保證金		\$	1,961		
應計退休金負債—非流動		係應計退休金負債			<u>162,046</u>		
合	計				<u>\$ 164,007</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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十三

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	備	註
		在集中交易市場受託買賣	在營業處所受託買賣				
一		\$ 41,342	\$ 9,531	\$ 1,295	\$ 342		
二		24,505	6,340	600	553		
三		37,740	10,444	1,043	500		
四		32,501	8,508	784	301		
五		43,576	11,442	1,023	370		
六		31,039	9,929	868	394		
七		41,021	11,086	1,065	326		
八		35,003	10,319	1,082	332		
九		35,493	11,231	1,063	530		
十		40,021	12,358	1,305	1,093		
十一		34,728	10,584	1,278	693		
十二		<u>39,503</u>	<u>14,390</u>	<u>963</u>	<u>1,016</u>		
合	計	<u>\$ 436,472</u>	<u>\$ 126,162</u>	<u>\$ 12,369</u>	<u>\$ 6,450</u>		

康和綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十四

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		\$ 686	\$ 188	\$ 840	\$ 100	\$ 1,814	
二		1,707	-	1,350	-	3,057	
三		261	99	1,300	157	1,817	
四		-	-	830	160	990	
五		-	-	560	290	850	
六		763	-	3,310	120	4,193	
七		5,300	-	1,160	3,300	9,760	
八		2,205	71	1,190	1,510	4,976	
九		167	307	1,730	2,132	4,336	
十		1,024	556	7,174	3,470	12,224	
十一		5,671	7,406	5,850	1,100	20,027	
十二		<u>9,118</u>	<u>13,527</u>	<u>3,180</u>	<u>1,400</u>	<u>27,225</u>	
合 計		<u>\$ 26,902</u>	<u>\$ 22,154</u>	<u>\$ 28,474</u>	<u>\$ 13,739</u>	<u>\$ 91,269</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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十五

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	\$ 6,743,629	\$ 6,703,729	\$ 39,900	
其 他	109,366	108,581	785	
在營業處所買賣				
股 票	7,279,647	7,207,743	71,904	
債 券	323,929,653	323,974,321	(44,668)	
國外交易市場	<u>1,356,343</u>	<u>1,353,935</u>	<u>2,408</u>	
合 計	<u>\$339,418,638</u>	<u>\$339,348,309</u>	<u>\$ 70,329</u>	
承 銷				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 32,404	\$ 29,131	\$ 3,273	
在營業處所買賣				
股 票	26,137	22,622	3,515	
債 券	<u>68,744</u>	<u>63,841</u>	<u>4,903</u>	
合 計	<u>\$ 127,285</u>	<u>\$ 115,594</u>	<u>\$ 11,691</u>	
避 險				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 8,764,558	\$ 8,748,729	\$ 15,829	
在營業處所買賣				
股 票	<u>1,882,225</u>	<u>1,874,887</u>	<u>7,338</u>	
合 計	<u>\$ 10,646,783</u>	<u>\$ 10,623,616</u>	<u>\$ 23,167</u>	

康和綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
債券利息收入		\$303,173			
融資利息收入		287,053			
其他(註)		<u>9,468</u>			
合 計		<u>\$599,694</u>			

註：各項目餘額均未超過利息收入餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

財務成本明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十七

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
附買回債券利息				\$	74,370		
應付商業本票利息					34,744		
融券利息					1,782		
銀行借款利息					1,036		
其他(註)					<u>403</u>		
合	計				<u>\$ 112,335</u>		

註：各項目餘額均未超過財務成本餘額 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

項 目	102年度	101年度
員工福利費		
薪資費用	\$ 655,396	\$ 647,865
勞健保費用	55,433	54,058
退休金費用	43,224	43,232
其他員工福利費用	23,436	25,398
	<u>\$ 777,489</u>	<u>\$ 770,553</u>
折舊費用	<u>\$ 64,338</u>	<u>\$ 61,853</u>
攤銷費用	<u>\$ 19,689</u>	<u>\$ 19,785</u>
其他營業費用		
稅 捐	\$ 107,686	\$ 89,870
租 金	80,856	84,421
電腦資訊費	43,789	45,282
郵 電 費	27,746	28,190
水 電 費	22,304	22,944
勞務費用	20,593	21,202
其他（註）	118,467	114,698
	<u>\$ 421,441</u>	<u>\$ 406,607</u>

註：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102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 102 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 103 年 3 月 27 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對個體財務報告之整體表示意見。隨附康和綜合證券股份有限公司編製之民國 102 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及期貨商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據金融監督管理委員會證券期貨局發布之財務報告其他揭露事項複核要點予以複核完竣。

依本會計師之意見，康和綜合證券股份有限公司民國 102 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及期貨商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏



會計師 郭 政 弘



中 華 民 國 103 年 3 月 27 日

康和綜合證券股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國 102 年度

壹、業務狀況

一、重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司：無。

(二) 最近五年度轉投資關係企業

1. 民國 99 年度－

增加投資康和證券（開曼島）有限公司 154,416 仟元。

減少投資康和期貨股份有限公司 8,013 仟元。

2. 民國 100 年度－

增加投資康和證券（開曼島）有限公司 144,750 仟元。

增加投資惠理康和證券投資信託股份有限公司 50,550 仟元。

3. 民國 101 年度－

增加投資康和期貨經理事業股份有限公司 78,540 仟元。

4. 民國 102 年度－

增加投資康和保險代理人股份有限公司 5,000 仟元。

(三) 最近五年度購置或處分重大資產

1. 購置重大資產：無。

2. 處分重大資產：無。

3. 經營方式或業務內容之重大改變：無。

(二) 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名 (註1)	監察人		酬金		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (註6)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 (註9)
		報酬 (A) (註2)	退職退休金 (B)	盈餘分配之酬勞 (C) (註3)	業務執行費用 (D) (註4)	本公司	合併報表內所有公司 (註5)	
監察人	大元建設股份有限公司 代表人：江長文	- \$	- \$	- \$	1,892 \$	9.83%	9.83%	無
監察人	柯文惠							
監察人	鄭珮琪							
監察人	劉建君							

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	本公司 (註6)	合併報表內所有公司 (註7)
低於 2,000,000 元	大元建設股份有限公司 大元代表人：江長文 柯文惠、鄭珮琪、劉建君	大元建設股份有限公司 大元代表人：江長文 柯文惠、鄭珮琪、劉建君
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	無	無
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	5人	5人

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

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

註 3：係指最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

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

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

註 6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 7：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

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

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

c. 酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利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。

(三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職	姓名 (註 1)	薪資 (A) (註 2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C) (註 3)		盈餘分配之員工紅利 (註 4)		A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自外幣投資金 (註 10)			
		本公司	合併報表內所有公司 (註 6)	本公司	合併報表內所有公司 (註 6)	本公司	合併報表內所有公司 (註 6)	本公司	合併報表內所有公司 (註 6)	本公司	合併報表內所有公司 (註 6)	本公司	合併報表內所有公司 (註 6)	本公司	合併報表內所有公司 (註 6)	本公司	合併報表內所有公司 (註 6)
總經理	葉秀惠																
執行長	李文柱																
副總經理	陳王科																
資深副總經理	康景泰																
副總經理	呂素玲																
副總經理	辛日祺																
副總經理	陳志豪	\$ 41,244	\$ 41,475	\$ 8,941	\$ 8,941	\$ -	\$ 290	\$ -	\$ -	260.71%	263.42%	\$ -	\$ -			無	
資深副總經理	董淑淑																
副總經理	吳信勉																
副總經理	李蕙珍																
副總經理	李鎰柱																
副總經理	邱昭珊																
副總經理	王秀靜																

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 (註 7)	總經理姓名 (註 8)
低於 2,000,000 元	王秀靜	王秀靜
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	李文柱、陳王科、呂素玲、辛日祺、陳志豪、董淑淑、吳信勉、李蕙珍、李鎰柱、邱昭珊	陳王科、呂素玲、辛日祺、陳志豪、董淑淑、吳信勉、李蕙珍、李鎰柱、邱昭珊
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	葉秀惠、康景泰	葉秀惠、李文柱
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	康景泰
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	13 人	13 人

- 註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表（一）。
- 註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。
- 註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、宿舍、各種津貼、特支費、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。
- 註 5：係指截至年度終了日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分）。
- 註 6：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 7：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 8：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 9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註 10：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。
b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業別所領取之酬金，併入副金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。
c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利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。
- * 王秀靜副總經理於 102 年 6 月 1 日到職；邱昭珊副總經理於 102 年 7 月 1 日晉升。
- * 給付司機報酬 919 仟元。
- * 車輛租金支出 286 仟元。
- (四) 本公司董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近 1 年內並未任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業。

五、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。並設有職工福利委員會，使勞資雙方在和諧及理念取得一致共識下，整合為一個具競爭優勢的團隊，共創企業願景。相關措施如下：

1. 員工福利措施

(1) 保險福利：

A.法規之勞保與健保：為保障同仁權益，凡新進員工報到當日起，公司主動按規定予以投保勞工保險，全民健康保險及享受保險給付權利，並由公司依法令規定補助其保險費。

B.新進員工自報到當日起，享有公司提供之意外險保障，以及定期壽險、醫療險等相關福利。

(2) 職工福利委員會：

依法提撥職工福利金，提供員工康樂、教育、急難救助等服務。

2. 進修及訓練制度

(1) 為提升員工之專業素質與技能及兼顧員工職涯發展並符合法規規定，本公司均訂定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，使員工及公司共同成長。

3. 退休制度

本公司依勞動基準法制訂員工退休辦法，並依勞工退休金條例規定以書面徵詢員工選擇適用新制或舊制退休制度。對選擇適用新制退休制度員工，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，按月提撥薪資總額 2% 為勞工退休準備金，專戶儲存於臺灣銀行，並依法設立勞工退休準備金監督委員會。

4. 其他重要協議

本公司依法推派勞方、資方代表，定期召開「勞資會議」以增進勞資雙方意見交流，會議決議事項亦責成於一定期限內處理完善。

(二) 最近 3 年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：無。

貳、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表

資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近 2 年 度 財 務 資 料 (註 一)	
		102年	101年
流動資產		\$ 24,241,917	\$ 25,609,982
不動產及設備		971,528	999,830
其他非流動資產		3,479,414	3,490,831
流動負債	分 配 前	20,675,392	22,201,413
	分配後(註二)	(註三)	22,201,413
其他非流動負債		268,221	165,683
股 本		6,883,368	6,918,038
保留盈餘	分 配 前	850,120	842,527
	分配後(註二)	(註三)	842,527
資產總額		28,692,859	30,100,643
負債總額	分 配 前	20,943,613	22,367,096
	分配後(註二)	(註三)	22,367,096
業主權益 總 額	分 配 前	7,749,246	7,733,547
	分配後(註三)	(註三)	7,733,547

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：上稱分配後數字係依據次年度股東會決議之情形填列。

註三：102年度之分配議案尚待股東會決議通過。

資產負債表－我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

年 度		9 8 年 至 1 0 1 年 度 財 務 資 料 (註 一)			
		101年	100年	99年	98年
流動資產		\$19,532,341	\$15,652,364	\$16,266,696	\$13,106,058
基金及長期投資		2,227,396	2,224,515	2,062,386	1,808,456
固定資產		1,010,135	1,030,483	907,479	887,868
無形資產		31,100	25,843	26,032	17,785
其他資產		1,229,382	1,238,497	1,401,813	1,334,930
資產總額		24,033,339	20,213,722	20,664,406	17,155,097
流動負債	分配前	16,118,228	12,137,785	12,199,505	8,980,237
	分配後 (註二)	16,118,228	12,137,785	12,199,505	8,980,237
長期負債		-	179,924	179,928	-
其他負債		205,302	191,196	421,104	413,271
負債總額	分配前	16,323,530	12,508,905	12,857,120	9,475,805
	分配後 (註二)	16,323,530	12,508,905	12,857,120	9,475,805
股本		6,918,038	6,918,038	6,816,422	6,554,251
資本公積		15,421	15,421	63,922	28,603
保留盈餘	分配前	826,462	818,598	1,029,896	1,173,057
	分配後 (註二)	826,462	818,598	975,364	910,886
金融商品未實現損益		3,555	(6,573)	(3,414)	-
累積換算調整數		(21,337)	(7,673)	(23,462)	674
股東權益 總額	分配前	7,709,809	7,704,817	7,807,286	7,679,292
	分配後 (註二)	7,709,809	7,704,817	7,807,286	7,679,292

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：上稱分配後數字係依次年度股東常會決議之情形填列。

(二) 簡明綜合損益表

綜合損益表

項 目	年 度	最近 2 年度財務資料 (註一)	
		102年	101年
收 益		\$ 1,414,479	\$ 1,310,172
營業費用及支出		1,455,111	1,423,608
營業外利益及損失		63,302	60,750
稅前(損)益		22,670	(52,686)
本期淨利		19,249	12,878
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(3,981)	4,870
本期綜合損益總額		15,268	17,748
每股盈餘 (註二)	追溯調整前	0.03	0.02
	追溯調整後	0.03	0.02

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：按發行在外加權平均股數計算。

損益表－我國財務會計準則

項 目	年 度	98年至101年度財務資料(註一)			
		101年	100年	99年	98年
營業收入		\$ 2,087,769	\$ 2,754,008	\$ 1,852,537	\$ 2,191,222
營業費用及支出		2,171,822	3,153,673	1,764,538	1,819,012
營業(損)益		(84,053)	(399,665)	87,999	372,210
營業外收入及利益		104,648	96,381	153,379	152,786
營業外支出及損失		74,418	64,475	34,416	5,063
稅前(損)益		(53,823)	(367,759)	206,962	519,933
本期淨利(損)		7,864	(369,610)	119,010	376,301
每股盈餘 (虧損) (註二)	追溯調整前	0.01	(0.54)	0.18	0.58
	追溯調整後	0.01	-	0.17	0.56

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：按發行在外加權平均股數計算。

二、重要財務比率分析

重要財務比率

項 目		年 度		
		最近 2 年度財務資料 (註一)		
		102年	101年	
財務結構 (%)	負債佔資產比率	72.99	74.31	
	長期資金佔不動產及設備比率	797.63	773.49	
償債能力 (%)	流動比率	117.25	115.35	
	速動比率	117.13	115.24	
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.07	0.04	
	業主權益報酬率 (%)	0.25	0.17	
	佔實收資本 比率 (%)	營業利益	(0.59)	(1.64)
		稅前淨利 (損)	0.33	(0.76)
	純益率 (%)	1.36	0.98	
	基本每股盈餘 (元) (註二)	0.03	0.02	
現金流量	現金流量比率 (%)	(註三)	4.66	
	現金流量允當比率 (%)	(註三)	1,060.46	
	現金再投資比率 (%)	(註三)	12.75	
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	270.27	289.22	
	不動產及設備占資產總額比率	3.39	3.32	
	包銷總額占速動資產比率	17.25	15.04	
	融資總金額占淨值比率	66.98	61.01	
	融券總金額占淨值比率	8.03	9.96	

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：按追溯調整後加權平均股數計算。

註三：當年度營業活動之淨現金流量為負數時，則不予計算現金流量比率及現金再投資比率，營業活動之淨現金流量合計數為負數時，即不予計算現金流量允當比率。

重要財務比率－我國財務會計準則

項 目		年 度 98 年 至 101 年 度 財 務 資 料 (註 一)				
		101 年	100 年	99 年	98 年	
財務結構 (%)	負債佔資產比率	67.92	61.88	61.18	53.93	
	長期資金佔固定資產比率	763.25	765.15	880.15	864.91	
償債能力 (%)	流動比率	121.18	128.96	133.34	145.94	
	速動比率	121.02	128.79	133.03	145.38	
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.04	(1.81)	0.63	2.50	
	股東權益報酬率 (%)	0.10	(4.77)	1.54	5.01	
	佔實收資本 比率 (%)	營業利益	(1.21)	(5.78)	1.29	5.68
		稅前淨利 (損)	(0.78)	(5.32)	3.04	7.93
	純益 (損) 率 (%)	0.36	(12.97)	5.93	16.05	
	基本每股盈餘 (虧損) (元) (註二)	0.01	(0.54)	0.17	0.56	
現金流量	現金流量比率 (%) (註三)	3.26	23.64	-	-	
	現金流量允當比率 (%) (註三)	2,423.31	1,288.77	-	28.40	
	現金再投資比率 (%) (註三)	6.62	35.79	-	-	
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	211.72	162.35	161.93	120.63	
	固定資產占資產總額比率	5.08	5.85	5.09	6.83	
	包銷總額占速動資產比率	112.67	9.08	5.04	6.84	
	融資總金額占淨值比率	61.20	64.99	96.47	78.38	
	融券總金額占淨值比率	9.99	18.88	16.02	21.21	

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：按追溯調整後加權平均股數計算。

註三：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、其他足以增進對財務狀況、財務績效及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

參、財務狀況、財務績效及現金流量情形

一、重大資本支出及其資本來源之檢討與分析

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

(二) 預計可能產生效益：無。

二、流動性分析

(一) 最近 2 年度流動性分析

項 目 \ 年 度	102年	101年	增(減)比例 (%)
現金流量比率(%)	註	4.66	-
現金流量允當比率(%)	註	1,060.46	-
現金再投資比率(%)	註	12.75	-

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。

(二) 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
332,650	541,208	496,832	377,026	-	-

三、經營結果分析

單位：新台幣仟元

	102年	101年	增(減)金額	變動比例 (%)	備註
收 益	\$ 1,414,479	\$ 1,310,172	\$ 104,307	7.96	
營業費用及支出	<u>1,455,111</u>	<u>1,423,608</u>	<u>31,503</u>	2.21	
營業損失	(40,632)	(113,436)	72,804	(64.18)	1
營業外利益及損失	<u>63,302</u>	<u>60,750</u>	<u>2,552</u>	4.20	
稅前淨利(損)	22,670	(52,686)	75,356	(143.03)	
所得稅(費用)利益	(<u>3,421</u>)	<u>65,564</u>	(<u>68,985</u>)	(105.22)	2
本期淨利(損)	<u>\$ 19,249</u>	<u>\$ 12,878</u>	<u>\$ 6,371</u>		

增減比例變動分析說明：

- 營業損失較上年度減少係因股市較為活絡，出售營業證券產生較多淨利益所致。
- 所得稅費用增加，主係本年度並無以前年度營利事業所得稅核課差異所致。

肆、會計師之資訊

一、公費資訊

(一) 非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上或達新臺幣 50 萬元以上者：無。

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	陳俊宏	2,680 仟元	-	-	-	15 仟元	15 仟元	102 年全年度	其他：庫藏股減資公費。
	郭政弘								

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

(三) 審計公費較前一年度減少 15% 以上者：無。

二、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者

更換日期	101.07.04		
更換原因及說明	配合業務及管理需求		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任		會計師	委任人
	主動終止委任		√
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與證券商有無不同意見	有	會計政策或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其他	
	無	√	
	說明	不適用	
其他揭露事項(依證券商財務報告編製準則第 31 條第 2 款第 1 目之 4 應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	陳俊宏、郭政弘
委任之日期	101.07.04
委任前就特定交易之會計處理方法或會計政策及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對證券商財務報告編製準則第 31 條第 2 款第 1 目及第 2 目之 3 規定事項之復函：無。

十一、增加揭露獨立期貨部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	目錄		155
(二)	期貨部門資產負債表		156
(三)	期貨部門綜合損益表		157
(四)	期貨部門財務報告附註		
	1. 部門沿革		158
	2. 通過財務報告之日期及程序		158
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		158~161
	4. 重大會計政策之彙總說明		161~167
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		167
	6. 重要會計科目之說明		167~174
	7. 關係人交易		174
	8. 質抵押之資產		175
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		175
	10. 重大災害損失		175
	11. 從事衍生工具交易之相關資訊		175
	12. 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		175
	13. 專屬期貨自營業務之特有風險		175
	14. 部門資訊		175
	15. 重大期後事項		175
	16. 重大交易事項相關資訊		175
	17. 轉投資事業相關資訊		175
	18. 大陸投資資訊		175
	19. 其他		175
(五)	期貨部門重要會計項目明細表		176~186

民國 102 年 12 月 31 日 及 101 年 12 月 31 日 及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
	流動資產									
111100	現金及約當現金(附註四、六及十六)	\$	211,707	57	\$	252,741	62	\$	222,588	53
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、七及十六)	-	-	-	55,617	14	40,399	9		
114150	預付款項	15	-	-	991	-	86	-		
114170	其他應收款(附註四)	77	-	-	51	-	48	-		
114200	其他金融資產—流動(附註四及八)	146,500	40		86,300	21	148,005	35		
114600	當期所得稅資產(附註九)	216	-	-	205	-	245	-		
110000	流動資產總計	<u>358,515</u>	<u>97</u>		<u>395,905</u>	<u>97</u>	<u>411,371</u>	<u>97</u>		
	非流動資產									
125000	不動產及設備(附註四及十)	42	-	-	308	-	496	-		
127000	其他無形資產(附註四及十一)	1,336	-	-	863	-	618	-		
128000	遞延所得稅資產	-	-	-	18	-	18	-		
129000	其他非流動資產(附註四及十二)	10,360	3		10,360	3	10,360	3		
120000	非流動資產總計	<u>11,738</u>	<u>3</u>		<u>11,549</u>	<u>3</u>	<u>11,492</u>	<u>3</u>		
906001	資 產 總 計	<u>\$ 370,253</u>	<u>100</u>		<u>\$ 407,454</u>	<u>100</u>	<u>\$ 422,863</u>	<u>100</u>		
	負債及權益									
	流動負債									
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註四及七)	\$	-	-	\$	20,629	5	\$	21,021	5
214130	應付帳款	-	-	-	673	-	1,131	1		
214140	應付帳款—關係人(附註十六)	-	-	-	706	-	998	-		
214170	其他應付款(附註十三)	115	-	-	-	-	554	-		
215100	負債準備—流動(附註四)	-	-	-	139	-	-	-		
210000	流動負債總計	<u>115</u>	<u>-</u>		<u>22,147</u>	<u>5</u>	<u>23,704</u>	<u>6</u>		
906003	負債總計	<u>115</u>	<u>-</u>		<u>22,147</u>	<u>5</u>	<u>23,704</u>	<u>6</u>		
	權 益									
301110	指撥營運資金(附註四)	500,000	135		500,000	123	500,000	118		
304040	待彌補虧損	(129,862)	(35)		(114,693)	(28)	(100,841)	(24)		
906004	權益總計	<u>370,138</u>	<u>100</u>		<u>385,307</u>	<u>95</u>	<u>399,159</u>	<u>94</u>		
906002	負債及權益總計	<u>\$ 370,253</u>	<u>100</u>		<u>\$ 407,454</u>	<u>100</u>	<u>\$ 422,863</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：周康記



總經理：葉秀惠



會計主管：康景泰



康和綜合證券股份有限公司

期貨業務淨收益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
424400	收 益 衍生工具淨利益（附註四 及十四）	\$ 3,247	100	\$ 20,977	100
500000	費 用				
502000	自營經手費支出	3,244	100	6,114	29
524300	結算交割服務費支出（附 註十六）	5,248	162	7,279	35
531000	員工福利費用（附註十四）	4,097	126	6,489	31
532000	折舊及攤銷費用（附註十 四）	1,570	48	1,327	6
533000	其他營業費用（附註十四）	6,830	210	14,424	69
	合 計	20,989	646	35,633	170
602000	其他利益及損失	2,573	79	804	4
902001	稅前淨損	(15,169)	(467)	(13,852)	(66)
701000	所得稅費用	-	-	-	-
902006	本期淨損\本期綜合淨損	(\$ 15,169)	(467)	(\$ 13,852)	(66)

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：周康記



總經理：葉秀惠



會計主管：康景泰



康和綜合證券股份有限公司

期貨部門財務報表附註

民國 102 年及 101 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、部門沿革

本公司期貨部門於 91 年 9 月經金融監督管理委員會證券期貨局(以下簡稱證期局)核准經營期貨自營業務。

於 102 及 101 年 12 月 31 日，本公司期貨部門員工人數分別為 2 人及 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司期貨部門財務報告於 103 年 3 月 27 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正準則及解釋

本公司期貨部門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)。

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，期貨商應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 升級至 2013 年版 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」)。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	註3
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	註3
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之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 1：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。

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

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

(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

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司期貨部門會計政策之重大變動：

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 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，導致本公司期貨部門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 之修正係釐清本公司期貨部門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，本公司期貨部門須增加揭露所採用之折現率。

4. 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。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司個體財務報表影響之說明

截至本財務報告通過發布日止，本公司期貨部門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

本期貨部門財務報告係依期貨商財務報告編製準則編製之首份 IFRSs 年度期貨部門財務報告。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照期貨商財務報告編製準則及有關法令編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本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。

(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. 預期於資產負債表日後 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

編製財務報告時，以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。本公司之功能性貨幣為新台幣。

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。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五) 不動產及設備

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

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本公司期貨部門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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(六) 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。本公司期貨部門以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(七) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司期貨部門於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司期貨部門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。

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。

(八) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司期貨部門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，係按公允價值加計取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。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

本公司期貨部門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與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，衡量產生之利益或損失係認列於損益。

B. 放款及應收款

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

其他金融資產之客觀減損證據可能包含：

- a. 發行人或債務人之重大財務困難；
- b. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- c. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- d. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

(3) 金融資產之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 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係持有供交易且按公允價值衡量，衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失不包含該金融負債所支付之任何股利或利息。其餘金融負債係以有效利息法按攤銷。

(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。

3. 衍生工具

本公司期貨部門從事之衍生工具交易包含期貨及選擇權合約。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。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。

(九) 營業保證金

係依照期貨商管理規則之規定，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證期局指定金融機構之法定保證金。本公司期貨部門係以定期存款繳存。

(十) 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。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。本公司期貨部門之負債準備係估列員工提供勞務之帶薪假。

(十一) 收入認列

本公司期貨部門係以應計基礎，依本金及有效利率乘算認列利息收入。

(十二) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

(十三) 指撥營運資金

係證券商兼營期貨業務，指撥期貨部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊係有形資產及無形資產（商譽除外）減損評估，資產減損評估過程中，本公司需依賴主觀判斷並依據資產使用模式及產業特性，決定特定資產群組之獨立現金流量資產耐用年數及未來可能產生之收益與費損，任何由於經濟狀況之變遷或公司策略所帶來的估計改變均可能在未來造成重大減損。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款			
活期存款	\$ 9,597	\$ 14,999	\$ 9,862
外幣存款	-	9	9
約當現金			
原始到期日在3個月以內之定期存款	40,000	104,000	-
期貨交易超額保證金	162,110	133,733	212,717
	<u>\$ 211,707</u>	<u>\$ 252,741</u>	<u>\$ 222,588</u>

原始到期日在 3 個月以內之定期存款，其於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
定期存款	0.80%	0.88%~0.91%	-

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
持有供交易之金融資產			
期貨交易保證金—自有			
資金	\$ -	\$ 43,022	\$ 17,499
買入選擇權—非避險	-	12,595	22,900
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,617</u>	<u>\$ 40,399</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
賣出選擇權負債—非避險	\$ -	\$ 20,629	\$ 21,021

期貨及選擇權

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

本公司期貨部門係以交易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（102年12月31日：無）：

		101年12月31日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		公 允 價 值
			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
	金指期貨	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1月1日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		公 允 價 值
			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
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)

於 101 年 12 月 31 日 及 1 月 1 日，因期貨及選擇權合約所產生之期貨交易保證金分別為 43,022 仟元及 17,499 仟元。

八、其他金融資產－流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
定期存款	<u>\$ 146,500</u>	<u>\$ 86,300</u>	<u>\$ 148,005</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12月31日	101年12月31日	101年1月1日
定期存款	0.850%~1.420%	0.910%~1.345%	1.050%~1.345%

九、當期所得稅資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收退稅款	\$ 216	\$ 205	\$ 245

當期所得稅資產係本公司期貨部門之預付稅款。

十、不動產及設備

	102年度				
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
設備	\$ 611	\$ 2,050	(\$ 140)	(\$ 2,487)	\$ 34
租賃權益改良	96	-	-	-	96
	707	\$ 2,050	(\$ 140)	(\$ 2,487)	130
累計折舊					
設備	361	\$ 181	(\$ 140)	(\$ 371)	31
租賃權益改良	38	19	-	-	57
	399	\$ 200	(\$ 140)	(\$ 371)	88
不動產及設備淨額	\$ 308				\$ 42

	101年度				
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
設備	\$ 633	\$ -	\$ -	(\$ 22)	\$ 611
租賃權益改良	96	-	-	-	96
	729	\$ -	\$ -	(\$ 22)	707
累計折舊					
設備	214	\$ 156	\$ -	(\$ 9)	361
租賃權益改良	19	19	-	-	38
	233	\$ 175	\$ -	(\$ 9)	399
不動產及設備淨額	\$ 496				\$ 308

不動產及設備之折舊係依照下列估計耐用年數按直線法計提：

設備	3至5年
租賃權益改良	5年

十一、其他無形資產

	102年度				
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	期末餘額
成本					
電腦軟體	\$ 1,164	\$ 1,000	\$ -	\$ -	\$ 2,164
累計攤銷					
電腦軟體	301	\$ 527	\$ -	\$ -	828
淨額	\$ 863				\$ 1,336

	101年度				期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	
成本					
電腦軟體	\$ 1,392	\$ 514	(\$ 742)	\$ -	\$ 1,164
累計攤銷					
電腦軟體	774	\$ 269	(\$ 742)	\$ -	301
淨額	\$ 618				\$ 863

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按 3 至 5 年計提攤銷費用。

十二、其他非流動資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
營業保證金	\$ 10,000	\$ 10,000	\$ 10,000
存出保證金	360	360	360
	\$ 10,360	\$ 10,360	\$ 10,360

營業保證金係依照期貨商管理規則之規定，於辦理公司登記後應提存至主管機關所指定金融機構之法定保證金。於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司均以定期存單繳存。

十三、其他應付款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
電腦傳輸費	\$ 110	\$ -	\$ -
獎金及勞健保費	-	-	549
其他	5	-	5
	\$ 115	\$ -	\$ 554

十四、綜合損益表項目明細

(一) 衍生工具淨利益（損失）

	102年度	101年度
期貨契約利益（損失）	(\$ 16,495)	\$ 41,897
選擇權交易利益（損失）	19,742	(20,920)
	\$ 3,247	\$ 20,977

(二) 員工福利費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資費用	\$ 3,654	\$ 5,646
勞健保費用	324	360
退休金費用	174	234
其他員工福利費用	(<u>55</u>)	<u>249</u>
	<u>\$ 4,097</u>	<u>\$ 6,489</u>

(三) 折舊及攤銷

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
<u>折 舊</u>		
不動產及設備	<u>\$ 1,026</u>	<u>\$ 1,038</u>
<u>攤 銷</u>		
無形資產	<u>\$ 544</u>	<u>\$ 289</u>

102 及 101 年度之折舊費用已分別包含與總公司共用資產之折舊費用 826 仟元及 863 仟元。

102 及 101 年度之攤銷費用包含與總公司共用資產之攤銷費用分別為 17 仟元及 20 仟元。

(四) 其他營業費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅 捐	\$ 3,552	\$ 8,500
電腦資訊費	1,772	2,155
租 金	856	1,082
其 他	<u>650</u>	<u>2,687</u>
	<u>\$ 6,830</u>	<u>\$ 14,424</u>

十五、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. 認列於資產負債表之公允價值衡量

本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12月31日：無

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	\$ 55,617	\$ -	\$ -	\$ 55,617
<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	\$ 20,629	\$ -	\$ -	\$ 20,629

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量之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產	\$ 40,399	\$ -	\$ -	\$ 40,399
<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	\$ 21,021	\$ -	\$ -	\$ 21,021

102 及 101 年度無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

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工具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。

(二) 金融工具之種類

	102年12月31日	101年12月31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			
放款及應收款	\$ 358,284	\$ 339,092	\$ 370,641
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 20,629	\$ 21,021
以攤銷後成本衡量之金融負債	\$ 115	\$ 1,379	\$ 2,683

十六、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本公司期貨部門與關係人間之交易如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1. 現金及約當現金			
子公司	\$ 162,110	\$ 125,947	\$ 204,727
2. 期貨交易保證金－自有資金			
子公司	\$ -	\$ 43,022	\$ 17,499
3. 應付帳款－關係人			
子公司	\$ -	\$ 706	\$ 998
		102年度	101年度
4. 結算交割服務費支出			
子公司		\$ 5,248	\$ 9,190

本公司期貨部門與關係人之交易條件，與其他非關係人無明顯差異。

十七、質抵押之資產：無。

十八、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十九、重大災害損失：無。

二十、從事衍生工具交易之相關資訊

請參閱附註七及十四。

二一、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

本公司期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

計 算 公 式	102年12月31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) <u>業主權益</u> <u>負債總額-期貨交易人權益</u>	370,138	=3,218.59 倍	≥1	385,307	=17.40 倍	≥1	符 合
(2) <u>流動資產</u> <u>流動負債</u>	358,515	=3,117.52 倍	≥1	395,905	=17.88 倍	≥1	符 合
(3) <u>業主權益</u> <u>最低實收資本額</u>	370,138	=92.53%	≥60% ≥40%	385,307	=96.33%	≥60% ≥40%	符 合
(4) <u>調整後淨資本額</u> <u>期貨交易人未沖銷部位所需之客戶 保證金總額</u>	366,420	=無限大	≥20% ≥15%	351,088	=816.07%	≥20% ≥15%	符 合

二二、專屬期貨自營業務之特有風險

本公司期貨部門從事期貨交易時，其特有風險係該標的物之市場價格風險，本公司期貨部門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。

二三、部門資訊：無。

二四、重大期後事項：無。

二五、重大交易事項相關資訊：無。

二六、轉投資事業相關資訊：無。

二七、大陸投資資訊：無。

二八、其 他：無。

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門現金及約當現金明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
活期存款				\$	9,597
約當現金					
	期貨交易超額保證金			162,110	
	原始到期日在 3 個月	年	利率 0.800%，103 年 2 月到期	<u>40,000</u>	
	以內之定期存款				
合	計			<u>\$211,707</u>	

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門預付款項明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
預付款項		主係預付傳輸費及保 險費		\$	<u>15</u>		

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門其他應收款明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
應收利息		係	應收票券利息		<u>\$</u>	<u>77</u>	

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門不動產及設備變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四

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	提供擔保或 質押情形	備 註
設 備	\$ 611	\$ 2,050	\$ 2,627	\$ 34	無	
租賃權益改良	<u>96</u>	-	-	<u>96</u>	無	
合 計	<u>\$ 707</u>	<u>\$ 2,050</u>	<u>\$ 2,627</u>	<u>\$ 130</u>		

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門不動產及設備累計折舊變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

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
設 備	\$ 361	\$ 181	\$ 511	\$ 31	註
租賃權益改良	<u>38</u>	<u>19</u>	-	<u>57</u>	註
合 計	<u>\$ 399</u>	<u>\$ 200</u>	<u>\$ 511</u>	<u>\$ 88</u>	

註：採用直線法提列折舊。

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門無形資產變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

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
成 本					
電腦軟體	<u>\$ 1,164</u>	<u>\$ 1,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,164</u>	
累 計 攤 銷					
電腦軟體	<u>301</u>	<u>\$ 527</u>	<u>\$ -</u>	<u>828</u>	註
淨 額	<u>\$ 863</u>			<u>\$ 1,336</u>	

註：採用直線法提列攤銷。

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門其他非流動資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
營業保證金		係依期貨商管理規則		\$ 10,000			
		提列之保證金					
存出保證金		係結算保證金等			360		
合 計				\$ 10,360			

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門其他應付帳款明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應付費用		主係電腦傳輸費用		\$	<u>115</u>

康和綜合證券股份有限公司
期貨部門衍生工具利益（損失）明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目 摘	要 金	額 備	註
期貨契約利益—非避險 已實現	以交易為目的，從事期貨 交易產生之已實現利益	\$	30,695	
選擇權交易利益—非避險 已實現	以交易為目的，從事選擇 權交易產生之已實現利 益		67,542	
期貨契約損失—非避險 已實現	以交易為目的，從事期貨 交易產生之已實現損失	(47,190)	
選擇權交易損失—非避險 已實現	以交易為目的，從事選擇 權交易產生之已實現損 失	(<u>47,800</u>)	
		\$	<u>3,247</u>	

康和綜合證券股份有限公司

期貨部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	102年度	101年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,654	\$ 5,646
勞健保費用	324	360
退休金費用	174	234
其他員工福利費用	(55)	249
	<u>4,097</u>	<u>6,489</u>
折舊費用	<u>1,026</u>	<u>1,038</u>
攤銷費用	<u>544</u>	<u>289</u>
其他營業費用		
稅 捐	3,552	8,500
電腦資訊費	1,772	2,155
租 金	856	1,082
其他(註)	<u>650</u>	<u>2,687</u>
	<u>6,830</u>	<u>14,424</u>
合 計	<u>\$ 12,497</u>	<u>\$ 22,240</u>

註：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
期貨部門其他利益及損失明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額	備	註
財務收入		主係	銀行存款及期貨 交易保證金孳息等	\$	2,189		
外幣兌換淨利益		主係	外幣資產及負債 實際收付結清時所 產生之兌換差額		379		
其他(註)					<u>5</u>		
合 計					<u>\$ 2,573</u>		

註：各項目餘額均未超過其他利益及損失餘額 5%。



台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1030159 號

會員姓名：
(1) 陳俊宏
(2) 郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓



事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

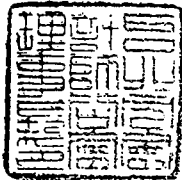
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3228 號
(2) 北市會證字第 2054 號

委託人統一編號：23824511

印鑑證明書用途：辦理康和綜合證券股份有限公司一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

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

理事長：



核對人：



中華民國 一 月 廿 日

