

康和綜合證券股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國103及102年第3季

地址：台北市信義區基隆路一段176號B1, B2

電話：(02)8787-1888

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	20~52		六~三十
(七) 關係人交易	52~54		三一
(八) 質抵押之資產	54		三二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54~55		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	55		三四
(十二) 其 他	55~57		三五~三七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	57~58 , 60~61		三八
2. 轉投資事業相關資訊	57~58		三八
3. 大陸投資資訊	58		三八
(十四) 部門資訊	58~59		三九

會計師核閱報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如財務報表附註四及十五所述，列入上開合併財務報表之部分子公司及採用權益法投資之財務報表及所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間未經會計師核閱之財務報表所編製。民國 103 年及 102 年 9 月 30 日該等子公司之資產總額暨關聯企業之投資餘額分別為 2,429,154 仟元及 2,285,631 仟元，分別占合併資產總額之 5.12%及 5.43%；子公司之負債總額分別為 991,473 仟元及 993,193 仟元，分別占合併負債總額之 2.50%及 2.89%；民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日子公司之綜合損失暨採權益法認列之關聯企業損失分別為 (62,727) 仟元及 (57,844) 仟元，分別占合併綜合損益之 (51.96)%及 89.11%；民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之子公司綜合損失暨採權

益法認列之關聯企業損失分別為(20,556)仟元及(17,931)仟元，分別占合併綜合損益之 11.90%及 320.48%。

依本會計師核閱結果，除上段所述該等子公司及被投資公司之財務報表暨轉投資事業之相關資訊，係依據未經會計師核閱之財務報表認列與揭露，倘該等財務報表經會計師核閱而有所調整時，對前述合併財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

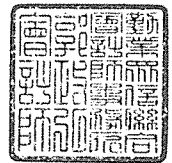
會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 政 弘

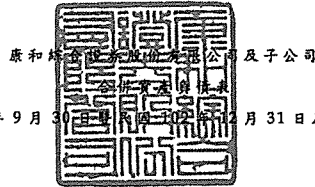
郭政弘



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 10 月 29 日



康和證券股份有限公司及子公司

民國 103 年 9 月 30 日及 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	103年9月30日 (經核閱)			102年12月31日 (經查核)			102年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
111100	現金及約當現金 (附註六)	\$ 1,284,286	3		\$ 1,518,992	5		\$ 1,535,697	4	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註七)	17,025,655	36		11,412,674	34		12,346,968	29	
113400	備供出售金融資產—流動 (附註九)	291,793	1		7,344	-		6,747	-	
114010	附買回債券投資 (附註十)	4,362,634	9		1,820,098	6		7,176,742	17	
114030	應收證券融資款	5,797,470	12		5,188,110	16		4,895,385	12	
114040	轉融通保證金	4,384	-		6,109	-		16,870	-	
114050	應收轉融通擔保借款	3,695	-		6,189	-		14,825	-	
114070	客戶保證金專戶 (附註十一)	3,851,420	8		3,568,511	11		3,266,144	8	
114080	應收期貨交易保證金 (附註十二)	600	-		825	-		900	-	
114090	借券擔保借款	95,096	-		113,109	-		107,603	-	
114100	借券保證金	86,055	-		103,894	-		97,504	-	
114130	應收票據及帳款 (附註十三及三一)	9,300,147	20		4,460,355	13		7,266,573	17	
114150	預付款項	24,357	-		28,149	-		46,618	-	
114170	其他應收款	69,948	-		18,644	-		72,074	-	
114200	其他金融資產—流動 (附註十四)	843,423	2		898,977	3		884,642	2	
114600	當期所得稅資產 (附註四及二六)	60,213	-		34,022	-		29,356	-	
119080	受限制資產—流動 (附註三二)	635,200	1		751,100	2		748,100	2	
119990	其他流動資產	370,341	1		101,817	-		290,450	1	
110000	流動資產總計	44,106,717	93		30,038,919	90		38,803,198	92	
	非流動資產									
123100	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註八)	46,759	-		40,756	-		25,756	-	
123400	備供出售金融資產—非流動 (附註九)	119,137	-		118,007	-		118,007	-	
124100	採用權益法之投資 (附註十五)	484,063	1		499,958	2		479,559	1	
125000	不動產及設備 (附註十六及三二)	1,205,966	3		1,239,685	4		1,250,639	3	
126000	投資性不動產 (附註十七及三二)	240,729	1		239,049	1		239,304	1	
127000	無形資產 (附註十八)	72,736	-		81,704	-		82,755	-	
128000	遞延所得稅資產 (附註四及二六)	66,005	-		58,371	-		51,434	-	
129000	其他非流動資產 (附註十九)	1,059,742	2		1,065,804	3		1,064,231	3	
120000	非流動資產總計	3,295,137	7		3,343,334	10		3,311,685	8	
906001	資 產 總 計	\$ 47,401,854	100		\$ 33,382,253	100		\$ 42,114,883	100	
	負債及權益									
	流動負債									
211100	短期借款 (附註二十及三二)	\$ 50,000	-		\$ 80,000	-		\$ 49,742	-	
211200	應付商業本票 (附註二十及三二)	5,527,028	12		4,083,233	12		3,598,719	9	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註七)	3,004,619	6		1,481,665	5		2,911,192	7	
214010	附買回債券負債 (附註二一及三一)	14,309,025	30		9,265,430	28		10,899,150	26	
214040	融券保證金	450,793	1		406,125	1		396,042	1	
214050	應付融券擔保借款	649,034	1		622,305	2		622,299	1	
214080	期貨交易者權益 (附註三一及三一)	3,892,892	8		3,539,448	11		3,231,010	8	
214110	應付票據	512	-		-	-		2,558	-	
214130	應付帳款 (附註二二)	10,814,221	23		5,416,773	16		11,824,333	28	
214160	代收款項	393,135	1		120,290	-		362,518	1	
214170	其他應付款	288,547	1		264,385	1		201,117	-	
214200	其他金融負債—流動 (附註二三)	-	-		-	-		1,000	-	
214600	當期所得稅負債 (附註四及二六)	514	-		7,590	-		5,299	-	
215100	負債準備—流動	26,305	-		19,825	-		21,800	-	
219000	其他流動負債	7,925	-		4,245	-		8,290	-	
210000	流動負債總計	39,414,550	83		25,311,314	76		34,135,069	81	
	非流動負債									
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—非流動 (附註七)	46,166	-		89,137	-		88,238	-	
225100	負債準備—非流動	14,677	-		15,077	-		15,577	-	
228000	遞延所得稅負債 (附註四及二六)	13	-		12	-		-	-	
229030	存入保證金	1,260	-		640	-		650	-	
229070	應計退休金負債—非流動 (附註四)	177,707	1		175,887	1		167,860	1	
220000	非流動負債總計	239,823	1		280,753	1		272,325	1	
906003	負債總計	39,654,373	84		25,592,067	77		34,407,394	82	
	歸屬於母公司業主之權益 (附註二四)									
301000	股 本	6,883,368	14		6,883,368	21		6,883,368	16	
302000	資本公積	17,761	-		17,761	-		17,761	-	
	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積	1,686	-		1,686	-		1,686	-	
304020	特別盈餘公積	848,434	2		892,140	2		892,140	2	
304040	未分配盈餘 (待彌補虧損)	100,032	-		(43,706)	-		(122,220)	-	
304000	保留盈餘合計	950,152	2		850,120	2		771,606	2	
305000	其他權益	16,639	-		(2,003)	-		(5,769)	-	
305500	庫藏股票	(161,712)	-		-	-		-	-	
300000	母公司業主權益總計	7,706,208	16		7,749,246	23		7,666,966	18	
306000	非控制權益	41,273	-		40,940	-		40,523	-	
906004	權益總計	7,747,481	16		7,790,186	23		7,707,489	18	
906002	負債及權益總計	\$ 47,401,854	100		\$ 33,382,253	100		\$ 42,114,883	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 10 月 29 日核閱報告)

董事長：周康記



經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰



康和綜合證券股份有限公司及子公司

民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 及 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱 未經一般公開標準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

代 碼	103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	營業利益（損失）（附註二五）								
	收 益								
401000	經紀手續費收入（附註三一）	\$ 342,602	83	\$ 314,167	60	\$ 1,011,083	55	\$ 889,757	62
403000	借券收入	445	-	1,140	-	1,228	-	6,541	-
404000	承銷業務收入	27,994	7	19,072	4	59,643	3	31,793	2
410000	營業證券出售淨利益（損失）	(102,903)	(25)	41,698	8	247,745	14	88,655	6
421100	服務代理收入	2,683	1	2,629	1	9,365	-	6,798	1
421200	利息收入	173,753	42	158,354	30	485,622	27	464,572	32
421300	股利收入	59,066	14	34,656	7	65,506	4	36,086	3
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(341,563)	(83)	(44,971)	(9)	(143,790)	(8)	(101,659)	(7)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	6,845	2	7,676	1	(16,299)	(1)	26,739	2
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	3,393	1	(1,946)	-	7,504	-	(2,517)	-
422200	發行認購（售）權證淨利益	180,780	44	24	-	24,006	1	30,314	2
424400	衍生工具淨利益—期貨	20,458	5	2,624	1	30,958	2	3,899	-
424500	衍生工具淨利益（損失）—權證	18,790	4	(18,715)	(4)	(1,698)	-	(69,164)	(5)
428000	其他營業收益（附註三一）	20,955	5	6,696	1	46,145	3	25,869	2
400000	收益合計	413,298	100	523,104	100	1,827,018	100	1,437,683	100
501000	手續費支出	(49,253)	(12)	(38,142)	(7)	(123,849)	(7)	(103,020)	(7)
521200	財務成本（附註三一）	(33,851)	(8)	(29,076)	(5)	(95,384)	(5)	(88,549)	(6)
524100	期貨佣金支出	(13,851)	(3)	(16,640)	(3)	(43,974)	(2)	(44,453)	(3)
524200	證券佣金支出	(5,670)	(2)	(4,104)	(1)	(26,315)	(2)	(8,220)	(1)
524300	結算交割服務費支出	(24,956)	(6)	(18,051)	(3)	(57,072)	(3)	(48,211)	(3)
528000	其他營業支出	(5,846)	(2)	(3,438)	(1)	(13,205)	(1)	(8,060)	(1)
531000	員工福利費用	(280,961)	(68)	(260,496)	(50)	(933,096)	(51)	(779,376)	(54)
532000	折舊及攤銷費用	(21,940)	(5)	(26,494)	(5)	(69,894)	(4)	(79,325)	(6)
533000	其他營業費用	(160,743)	(39)	(150,658)	(29)	(440,227)	(24)	(417,120)	(29)
5XXXXX	營業利益（損失）	(183,773)	(45)	(23,995)	(4)	24,002	1	(138,651)	(10)
601000	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	(9,023)	(2)	(5,195)	(1)	(15,955)	(1)	(19,206)	(1)
602000	其他利益及損失（附註二五）	46,729	11	37,736	7	103,029	6	105,983	7
902001	稅前淨利（淨損）	(146,067)	(36)	8,546	2	111,076	6	(51,874)	(4)
701000	所得稅費用（附註四及二六）	(4,539)	(1)	(5,657)	(1)	(9,003)	-	(17,381)	(1)
902005	本期淨利（淨損）	(150,606)	(37)	2,889	1	102,073	6	(69,255)	(5)
	其他綜合損益（附註四、二四及二六）								
805120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	14,352	4	(5,378)	(1)	14,855	1	6,882	-
805150	備供出售金融資產未實現評價淨利益（損失）	(35,301)	(9)	(4,074)	(1)	5,137	-	(1,266)	-
805200	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合（損）益份額	59	-	53	-	60	-	(106)	-
805300	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益（費用）	(1,256)	-	915	-	(1,410)	-	(1,170)	-
805000	其他綜合損益—稅後淨額	(22,146)	(5)	(8,484)	(2)	18,642	1	4,340	-
902006	本期綜合損益總額	(\$ 172,752)	(42)	(\$ 5,595)	(1)	\$ 120,715	7	(\$ 64,915)	(5)
	淨利（淨損）歸屬於：								
913100	母公司業主	(\$ 151,790)	(37)	\$ 2,076	1	\$ 100,032	6	(\$ 71,352)	(5)
913200	非控制權益	\$ 1,184	1	\$ 813	-	\$ 2,041	-	\$ 2,097	-
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	(\$ 173,936)	(42)	(\$ 6,408)	(1)	\$ 118,674	7	(\$ 67,012)	(5)
914200	非控制權益	\$ 1,184	-	\$ 813	-	\$ 2,041	-	\$ 2,097	-
	每股盈餘（虧損）（附註二七）								
975000	基 本	(\$ 0.22)		\$ -		\$ 0.15		(\$ 0.10)	
985000	稀 釋	(\$ 0.22)		\$ -		\$ 0.15		(\$ 0.10)	

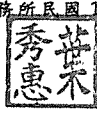
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 10 月 29 日核閱報告)

董事長：周康記

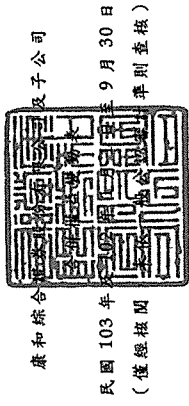


經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰



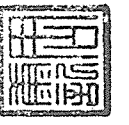


單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公司業主之權益	保	留	盈	其他權益	債	供	出	售	附註	非	控	制	權	益	總	額	
																		股
A1	102年1月1日餘額	\$ 15,421	\$ 900	\$ 817,698	\$ 23,929	\$ 13,664	\$ 3,555											
B3	依金管證券字第1010011388號令提列之特別盈餘公積	-	-	66,933	(66,933)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	101年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	786	-	(786)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列及回補特別盈餘公積	-	-	7,078	(7,078)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	102年1月1日至9月30日淨損	-	-	-	(71,352)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	102年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	5,712	(1,372)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L3	庫藏股註銷	(34,670)	2,340	-	-	-	-	-	-	-	32,330	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167)	-	-	-	-
T1	採用權益法認列關聯企業之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431	-	-	-
Z1	102年9月30日餘額	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 892,140	\$ 122,220	\$ 7,952	\$ 2,183								\$ 40,523	\$ 7,707,489		
A1	103年1月1日餘額	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 892,140	\$ 43,706	\$ 5,653	\$ 3,650								\$ 40,940	\$ 7,790,186		
B15	102年度盈餘分配	-	-	(27,927)	27,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積彌補虧損	-	-	(15,779)	15,779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	103年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	100,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,041	102,073		
D3	103年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	13,445	5,197	-	-	-	-	-	-	-	-	18,642		
L1	買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161,712)	-	-	-	-	(161,712)		
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,708)	-	(1,708)		
Z1	103年9月30日餘額	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 848,434	\$ 100,032	\$ 7,792	\$ 8,847								\$ 41,273	\$ 7,706,208		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國103年10月29日核閱報告)



董事長：康和



經理人：姜秀惠



會計主管：康和

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
A00010	\$ 111,076	(\$ 51,874)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目	
A20100	50,281	57,781
A20200	19,613	22,312
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	
A20900	142,654	101,659
A21200	95,384	88,549
A21200	(524,244)	(503,961)
A21300	(77,015)	(39,955)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	
A22500	15,955	19,206
A22500	234	593
A22800	1,034	-
A23100	(1,307)	(3,014)
A23500	2,397	-
A23800	-	(7,502)
A29900	(42,708)	14,989
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	
A61110	(5,759,328)	(1,855,041)
A61130	(2,542,536)	(1,555,850)
A61150	(609,125)	(179,203)
A61160	1,725	(5,395)
A61170	2,494	(3,540)
A61190	(282,909)	(780,492)
A61200	225	260
A61210	18,013	(60,149)
A61220	17,839	(54,384)
A61250	(4,863,038)	(3,720,811)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
A61270	預付款項	\$ 3,792	(\$ 18,421)
A61290	其他應收款	(51,568)	59,320
A61320	其他金融資產	55,554	27,850
A61370	其他流動資產	(152,624)	(251,316)
A62110	附買回債券負債	5,043,595	1,088,249
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	1,487,250	621,847
A62160	融券保證金	44,668	(171,582)
A62170	應付融券擔保價款	26,729	(148,181)
A62200	期貨交易人權益	353,444	751,824
A62210	應付票據	512	2,558
A62230	應付帳款	5,397,388	4,965,280
A62260	代收款項	272,845	333,114
A62270	其他應付款	24,134	(72,791)
A62290	應計退休金負債	1,820	11,386
A62300	負債準備	6,480	1,766
A62310	其他金融負債	-	(47,400)
A62320	其他流動負債	3,680	(3,606)
A33000	營運產生之現金流出	(1,705,587)	(1,365,925)
A33100	收取之利息	548,707	494,735
A33200	收取之股利	62,977	33,969
A33300	支付之利息	(95,296)	(86,409)
A33500	支付之所得稅	(49,903)	(62,997)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(1,239,102)	(986,627)
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(367,704)	-
B00400	處分備供出售金融資產	115,882	6,304
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(15,000)	-
B01300	處分以成本衡量之金融資產	6,244	-
B02700	取得不動產及設備	(21,050)	(16,968)
B02800	處分不動產及設備	397	-
B03300	營業保證金減少	4,950	32,491
B03500	交割結算基金增加	(1,903)	(22,579)
B03700	存出保證金減少 (增加)	1,248	(1,408)
B04500	取得無形資產	(10,065)	(12,203)
B06700	其他非流動資產減少 (增加)	231	(14,779)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
B07600	收取之股利	\$ 11,509	\$ 3,869
B09900	其他投資活動	<u>14,300</u>	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(260,961)</u>	<u>(25,273)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(30,000)	(109,485)
C00700	應付商業本票增加	1,445,000	1,309,664
C01700	長期借款(含一年內到期部分)減少	-	(119,957)
C03100	存入保證金增加	620	-
C04900	庫藏股票買回成本	(161,712)	-
C05800	非控制權益變動	<u>(1,708)</u>	<u>(167)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,252,200</u>	<u>1,080,055</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>13,157</u>	<u>6,533</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(234,706)	74,688
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>1,518,992</u>	<u>1,461,009</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,284,286</u>	<u>\$ 1,535,697</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國103年10月29日核閱報告)

董事長：周康記



經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰



康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司截至民國 103 年 9 月 30 日止，除總公司外，設有包含國際證券業務分公司在內的 22 家分公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國 103 年 10 月 29 日經董事會通過。

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證券商財務報告編製準則 2013 年版國際財務報導準則 (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」）發布之金管證券字第 1030034680 號及金管證券字第 1030016580 號函，證券商應自

民國 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
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
「2009-2011 週期之年度改善」	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之互抵」	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「對其他個體之權益之揭露」	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之權益之揭露：過渡指引」	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 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之互抵」	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

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關證券商財務報告編製準則修正規定將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 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 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自民國 104 年起推延適用。

2. IAS 1 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)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。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。

合併公司將於民國 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含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利益（損失）暨採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 及相關證券商財務報告編製準則修正規定對各期間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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	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「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39 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。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

- (1) 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產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，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15 產生之合約資產或

放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

3. 2010-2012 週期之年度改善

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 之修正係釐清為合併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。

4. 2011-2013 週期之年度改善

2011-2013 週期之年度改善修正 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 對金融資產或金融負債之定義亦然。

5. IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」

企業應採用適當之折舊及攤銷方法以反映其消耗該不動產及設備與無形資產未來經濟效益之預期型態。

IAS 16 之修正規定，收入並非衡量不動產及設備折舊費用之適當基礎，且該修正並未提供得以收入為基礎提列折舊費用之例外規定。

IAS 38 之修正則規定，除下列有限情況外，收入並非衡量無形資產攤銷費用之適當基礎：

- (1) 無形資產係以收入之衡量表示（例如，合約預先設定當收入達特定門檻後無權再使用該無形資產），或
- (2) 能證明收入與無形資產經濟效益之耗用高度相關。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

6. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18、IAS 11 及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

7. 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 7 及 IAS 34 等若干準則。

IFRS 7 之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。此外，該修正亦闡明除特定情況外，期中財務報告無須揭露金融資產及金融負債互抵揭露規定之資訊。

IAS 34 之修正闡明 IAS 34 要求之其他揭露事項應列入期中財務報告，若合併公司同時對外出具相同之其他資訊（例如管理階層之說明或風險報告），期中財務報告得不重複揭露，但應交互索引至該對外出具之其他資訊，以使財務報表使用者可在相同條件及同一時間下取得該等資訊及期中財務報告。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 合併基礎

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			103年 9月30日	102年 12月31日	102年 9月30日	
本公司	康和期貨股份有限公司(以下簡稱康和期貨)	國內外期貨自營、經紀及顧問業務	95.71%	95.71%	95.71%	
本公司	康和證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱康和投顧)	證券投資顧問業務	100%	100%	100%	(1)
本公司	康聯資產管理服務股份有限公司(以下簡稱康聯資產管理)	企業經營管理顧問及資產管理業務	100%	100%	100%	(1)
本公司	康和期貨經理事業股份有限公司(以下簡稱康和期貨經理)	國內外期貨經理、顧問及信託業務	100%	100%	100%	(1)及(2)

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			103年 9月30日	102年 12月31日	102年 9月30日	
本公司	康和保險代理人股份有限公司(以下簡稱康和保代)	人身保險代理人業務	100%	100%	-	(1)
本公司	康和證券(開曼島)有限公司(以下簡稱康和開曼)	投資控股	100%	100%	100%	(1)
康和證券(開曼島)有限公司	康和證券(香港)有限公司(以下簡稱康和香港)	證券、期貨經紀及自營等相關業務	100%	100%	100%	(1)
康和證券(香港)有限公司	康和資產管理(香港)有限公司(以下簡稱康和資產管理(香港))	財務規劃及資產管理業務	100%	100%	100%	(1)

(1) 係非重要子公司，其財務報告未經會計師核閱。

(2) 本公司直接持股均為 60%，綜合持股均為 100%。

(三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與民國 102 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與民國 102 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 1,011	\$ 149	\$ 953
銀行存款			
支票及活期存款	471,316	561,582	661,550
外幣存款	634,916	643,383	572,924
約當現金			
原始到期日在3個月以內之定期存款	33,582	49,000	59,948
期貨超額保證金	143,461	264,878	240,322
	<u>\$1,284,286</u>	<u>\$1,518,992</u>	<u>\$1,535,697</u>

原始到期日在3個月以內之定期存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
原始到期日在3個月以內之定期存款	0.370%-0.500%	0.350%-1.355%	0.780%-0.940%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產—流動</u>			
持有供交易之金融資產			
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 137,060	\$ 53,916	\$ 93,178
營業證券—自營	16,190,303	10,509,620	11,817,108
營業證券—承銷	307,047	222,093	37,800
營業證券—避險	190,846	538,252	337,558
投資有價證券	19,880	11,201	11,824
期貨交易保證金—自有資金	31,818	17,152	3,774
買入選擇權—非避險	2,836	641	4
衍生工具資產—櫃檯			
資產交換 IRS 合約價值	28,589	22,800	14,328
資產交換選擇權	117,276	36,999	31,229
債券選擇權	-	-	165
	<u>\$17,025,655</u>	<u>\$11,412,674</u>	<u>\$12,346,968</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債—流動</u>			
持有供交易之金融負債			
附賣回債券投資—融券	\$ 794,208	\$ 454,732	\$ 2,444,465
發行認購(售)權證負			
債	1,056,425	1,693,204	1,549,795
發行認購(售)權證再			
買回	(1,012,860)	(1,602,274)	(1,484,923)
賣出選擇權負債—非避			
險	4,804	-	-
應回補債券	1,694,164	547,158	100,397
應付借券—避險	95,122	118,585	109,142
衍生工具負債—櫃檯			
資產交換 IRS 合約			
價值	12,464	1,171	3,103
資產交換選擇權	287,522	228,799	155,862
債券選擇權	-	-	429
	<u>2,931,849</u>	<u>1,441,375</u>	<u>2,878,270</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
結構型商品	<u>72,770</u>	<u>40,290</u>	<u>32,922</u>
	<u>\$ 3,004,619</u>	<u>\$ 1,481,665</u>	<u>\$ 2,911,192</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債—非流動</u>			
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
結構型商品	<u>\$ 46,166</u>	<u>\$ 89,137</u>	<u>\$ 88,238</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
開放式基金及貨幣市場			
工具	\$ 142,519	\$ 53,407	\$ 77,171
評價調整	(5,459)	509	16,007
	<u>\$ 137,060</u>	<u>\$ 53,916</u>	<u>\$ 93,178</u>

(二) 營業證券－自營

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
流動			
政府公債	\$11,463,930	\$ 6,604,157	\$ 8,687,392
公司債	711,244	860,813	753,134
上市公司股票	617,992	241,418	264,479
上櫃公司股票及可轉 (交)換公司債	2,594,749	2,546,085	2,081,775
興櫃股票	410,611	155,184	180,162
國外股票及債券	526,875	92,844	13,146
受益證券	10,000	10,000	10,000
	<u>16,335,401</u>	<u>10,510,501</u>	<u>11,990,088</u>
評價調整	(<u>145,098</u>)	(<u>881</u>)	(<u>172,980</u>)
	<u>\$16,190,303</u>	<u>\$10,509,620</u>	<u>\$11,817,108</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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	0.625%~6.125%	1.000%~6.125%	1.000%~6.125%
公司債	1.230%~1.550%	1.195%~1.880%	1.230%~2.880%

於民國 103 年 9 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別為 13,341,400 仟元、8,781,300 仟元及 10,309,000 仟元，已以附買回條件賣出。

(三) 營業證券－承銷

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
上市(櫃)公司股票及可 轉換公司債	\$ 296,181	\$ 220,908	\$ 34,092
評價調整	<u>10,866</u>	<u>1,185</u>	<u>3,708</u>
	<u>\$ 307,047</u>	<u>\$ 222,093</u>	<u>\$ 37,800</u>

(四) 營業證券－避險

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
上市公司股票及認購 (售)權證	\$ 72,954	\$ 379,700	\$ 271,505
上櫃公司股票及認購 (售)權證	<u>115,971</u>	<u>147,614</u>	<u>64,313</u>
	188,925	527,314	335,818
評價調整	<u>1,921</u>	<u>10,938</u>	<u>1,740</u>
	<u>\$ 190,846</u>	<u>\$ 538,252</u>	<u>\$ 337,558</u>

(五) 投資有價證券

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
上市公司股票	\$ 20,123	\$ 10,739	\$ 10,860
評價調整	(243)	462	964
	<u>\$ 19,880</u>	<u>\$ 11,201</u>	<u>\$ 11,824</u>

(六) 附賣回債券投資－融券

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	\$ 796,087	\$ 454,475	\$2,442,055
評價調整	(1,879)	257	2,410
	<u>\$ 794,208</u>	<u>\$ 454,732</u>	<u>\$2,444,465</u>

(七) 發行認購(售)權證負債及再買回

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
發行認購(售)權證負債	\$1,470,569	\$3,032,579	\$2,875,401
發行認購(售)權證負債 價值變動利益	(414,144)	(1,339,375)	(1,325,606)
	<u>1,056,425</u>	<u>1,693,204</u>	<u>1,549,795</u>
發行認購(售)權證再買 回	1,335,606	2,527,899	2,461,921
發行認購(售)權證再買 回價值變動損失	(322,746)	(925,625)	(976,998)
	<u>1,012,860</u>	<u>1,602,274</u>	<u>1,484,923</u>
發行認購(售)權證負債 淨額	<u>\$ 43,565</u>	<u>\$ 90,930</u>	<u>\$ 64,872</u>

(八) 應付借券

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
避險 上市(櫃)公司股票	\$ 95,459	\$ 113,554	\$ 108,016
評價調整	(337)	5,031	1,126
	<u>\$ 95,122</u>	<u>\$ 118,585</u>	<u>\$ 109,142</u>

(九) 期貨及選擇權

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
買入選擇權—非避險			
指數選擇權	\$ 3,166	\$ 972	\$ 4
未平倉損失	(<u>330</u>)	(<u>331</u>)	<u>-</u>
公允價值	<u>\$ 2,836</u>	<u>\$ 641</u>	<u>\$ 4</u>
賣出選擇權負債—非避險			
指數選擇權	\$ 4,673	\$ -	\$ -
未平倉損失	<u>131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
公允價值	<u>\$ 4,804</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

		103年9月30日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金	
				公 允 價 值	
期 貨 契 約	台指期貨	買	61	\$ 109,690	\$ 109,690
	股票期貨	買	20	4,727	4,737
	HKFE 恆生指數	買	1	4,569	4,470
	小型台指期貨	賣	280	127,543	125,874
	股票期貨	賣	244	31,569	31,664
	EUX 藍籌 50	賣	2	2,481	2,488
	LIF FT-100	賣	2	6,612	6,539
	SGX 星日經	賣	5	11,262	11,203
	TCE 東京橡膠	賣	6	1,524	1,530
	CBT 迷你道瓊	賣	2	5,136	5,161
	CME 迷你那斯達克	賣	8	19,663	19,687
選 擇 權 契 約	台指選擇權—買權	買	534	233	27
	台指選擇權—賣權	買	649	2,933	2,809
	台指選擇權—買權	賣	464	1,301	1,032
	台指選擇權—賣權	賣	644	3,372	3,772

		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) 之 權 利 金	
期 貨 契 約	小型台指期貨	買	240	\$ 100,327	\$ 103,596
	股票期貨	買	108	54,946	58,064
	SGX 星日經	買	4	9,257	9,230
	台指期貨	賣	55	94,966	94,963
	股票期貨	賣	2	677	668
	EUX 法蘭克	賣	1	9,418	9,867
	TCE 東京橡膠	賣	5	1,964	1,948
選 擇 權 契 約	台指選擇權－買權	買	129	432	398
	台指選擇權－賣權	買	180	540	243

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

於民國 103 年 9 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，因期貨及選擇權契約所產生之期貨交易保證金分別為 31,818 仟元、17,152 仟元及 3,774 仟元。

(十) 衍生工具－櫃檯

於資產負債表日，合併公司尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額 (名 目 本 金)		
	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
可轉換公司債資產交換			
合約	\$3,261,400	\$2,677,700	\$2,407,300
結構型商品	118,800	129,400	122,400
債券選擇權	-	-	1,500,000

八、以成本衡量之金融資產

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
<u>非流動</u>			
臺灣期貨交易所股份有限公司	\$ 8,000	\$ 8,000	\$ 8,000
臺灣總合股務資料處理股份有限公司（以下簡稱臺總公司）	-	6,600	6,600
臺灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保公司）	2,656	2,656	2,656
康富生技中心股份有限公司（以下簡稱康富生技）	6,103	8,500	8,500
亞太新興產業創業投資股份有限公司（以下簡稱亞太新興）	30,000	15,000	-
	<u>\$ 46,759</u>	<u>\$ 40,756</u>	<u>\$ 25,756</u>

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

集保公司及臺總公司於民國 103 年 2 月業經雙方股東臨時會決議通過進行合併，集保公司以支付現金方式取得臺總公司股份，合併公司合計取得 6,244 仟元，並認列處分損失 356 仟元。

合併公司於民國 103 年 2 月增加投資亞太新興 15,000 仟元。

合併公司評估康富生技已有減損跡象，因是於民國 103 年上半年度予以提列減損損失 2,397 仟元。

原帳列以成本衡量之金融資產之中國信託金融控股股份有限公司特別股於民國 101 年底到期，帳列投資本金已於民國 102 年 1 月收回。

九、備供出售金融資產

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
<u>流動</u>			
上市（櫃）公司股票	<u>\$ 291,793</u>	<u>\$ 7,344</u>	<u>\$ 6,747</u>
<u>非流動</u>			
上市特別股	<u>\$ 119,137</u>	<u>\$ 118,007</u>	<u>\$ 118,007</u>

十、附賣回債券投資

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
政府公債	<u>\$ 4,362,634</u>	<u>\$ 1,820,098</u>	<u>\$ 7,176,742</u>

附賣回債券投資於資產負債表日之市場利率區間如下：

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
政府公債	0%~0.612%	0.585%	0.300%~0.600%

民國 103 年 9 月 30 日之附賣回債券投資，已約定於民國 103 年 10 月 3 日前以 4,362,686 仟元陸續賣回。

民國 102 年 12 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 103 年 1 月 6 日前以 1,820,150 仟元陸續賣回。

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

十一、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
客戶保證金專戶			
銀行存款	\$2,037,835	\$2,140,202	\$1,888,344
結算機構結算餘額	1,627,195	1,242,408	1,204,976
其他期貨商結算餘額	<u>186,390</u>	<u>185,901</u>	<u>172,824</u>
客戶保證金專戶餘額	3,851,420	3,568,511	3,266,144
加：備抵呆帳－客戶保證金專戶	-	-	3,622
減：手續費收入及期交稅等 待轉出	(32,512)	(24,091)	(37,245)
收受客戶入金時間差	<u>73,984</u>	<u>(4,972)</u>	<u>(1,511)</u>
期貨交易人權益	<u>\$3,892,892</u>	<u>\$3,539,448</u>	<u>\$3,231,010</u>

民國 102 年 9 月 30 日之其他期貨商結算餘額，係減除 3,622 仟元備抵呆帳後之淨額，請詳附註三三。

十二、應收期貨交易保證金

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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收期貨交易保證金	\$ 650	\$ 875	\$ 995
減：備抵呆帳	(50)	(50)	(95)
	<u>\$ 600</u>	<u>\$ 825</u>	<u>\$ 900</u>

十三、應收票據及應收帳款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收交割帳款	\$9,046,355	\$4,167,929	\$6,987,956
應收經紀手續費及融資息	112,684	99,107	98,617
應收債券利息	88,181	112,380	142,683
其他	52,927	80,939	37,317
	<u>\$9,300,147</u>	<u>\$4,460,355</u>	<u>\$7,266,573</u>

十四、其他金融資產－流動

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
定期存款	<u>\$ 843,423</u>	<u>\$ 898,997</u>	<u>\$ 884,642</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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
定期存款	0.45%~3.30%	0.64%~1.42%	0.80%~1.42%

十五、採用權益法之投資

投資關聯企業	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
華和資產管理股份有限公司	\$ 390,121	47.62	\$ 396,282	47.62	\$ 374,219	47.62
惠理康和證券投資信託股份有限公司	93,942	25.00	103,676	25.00	105,340	25.00
	<u>\$ 484,063</u>		<u>\$ 499,958</u>		<u>\$ 479,559</u>	

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係按同期間未經會計師核閱之財務報告計算。

十六、不動產及設備

103年1月1日至9月30日						
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	內 部 移 轉	匯 率 調 整 數	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 875,730	\$ -	\$ -	(\$ 1,571)	\$ -	\$ 874,159
建 築 物	341,812	-	-	(1,047)	-	340,765
設 備	174,360	17,526	(32,976)	-	448	159,358
租賃權益改良	180,970	3,524	(68,748)	-	98	115,844
	<u>1,572,872</u>	<u>\$ 21,050</u>	<u>(\$ 101,724)</u>	<u>(\$ 2,618)</u>	<u>\$ 546</u>	<u>1,490,126</u>
累計折舊						
建 築 物	114,467	\$ 4,565	\$ -	(\$ 149)	\$ -	118,883
設 備	104,820	22,367	(32,141)	-	327	95,373
租賃權益改良	113,473	22,560	(66,643)	-	87	69,477
	<u>332,760</u>	<u>\$ 49,492</u>	<u>(\$ 98,784)</u>	<u>(\$ 149)</u>	<u>\$ 414</u>	<u>283,733</u>
累計減損	427	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	427
不動產及設備淨額	<u>\$1,239,685</u>					<u>\$1,205,966</u>

102年1月1日至9月30日						
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	內 部 移 轉	匯 率 調 整 數	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 874,945	\$ -	\$ -	\$ 785	\$ -	\$ 875,730
建 築 物	341,288	-	-	524	-	341,812
設 備	179,298	9,992	(11,452)	5,725	368	183,931
租賃權益改良	174,142	6,976	(3,399)	7,463	84	185,266
	<u>1,569,673</u>	<u>\$ 16,968</u>	<u>(\$ 14,851)</u>	<u>\$ 14,497</u>	<u>\$ 452</u>	<u>1,586,739</u>
累計折舊						
建 築 物	108,304	\$ 4,570	\$ -	(\$ 360)	\$ -	112,941
設 備	94,634	24,816	(11,344)	(19)	209	108,296
租賃權益改良	89,690	27,627	(2,914)	-	33	114,436
	<u>292,628</u>	<u>\$ 57,013</u>	<u>(\$ 14,258)</u>	<u>(\$ 379)</u>	<u>\$ 242</u>	<u>335,673</u>
累計減損	427	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	427
不動產及設備淨額	<u>\$1,276,618</u>					<u>\$1,250,639</u>

合併公司於民國 103 年 8 月處分員林分公司，處分時員林分公司不動產及設備之帳面價值為 2,309 仟元。

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建 築 物	55年
設 備	3至5年
租賃權益改良	3至10年

合併公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

合併公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三二。

十七、投資性不動產

	103年1月1日至9月30日				期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	
成本					
土地	\$ 208,242	\$ -	\$ -	\$ 1,571	\$ 209,813
建築物	<u>68,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,047</u>	<u>69,208</u>
	<u>276,403</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,618</u>	<u>279,021</u>
累計折舊					
建築物	<u>22,821</u>	<u>\$ 789</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149</u>	<u>23,759</u>
累計減損	<u>14,533</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>14,533</u>
淨額	<u>\$ 239,049</u>				<u>\$ 240,729</u>

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

合併公司投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物 55年

合併公司之投資性不動產於民國 103 年 9 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值為 358,344 仟元、363,252 仟元及 341,245 仟元，該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

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

十八、無形資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
電腦軟體	\$ 31,049	\$ 40,162	\$ 41,337
會員席位費	33,392	33,392	33,392
商譽	4,315	4,233	4,200
交易權權利金	3,917	3,842	3,812
商標權	-	-	14
網站建置費	<u>63</u>	<u>75</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 72,736</u>	<u>\$ 81,704</u>	<u>\$ 82,755</u>

103年1月1日至9月30日

	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	期末餘額
成本						
電腦軟體	\$ 97,373	\$ 10,065	(\$ 33,118)	\$ -	\$ -	\$ 74,320
商標權	474	-	(474)	-	-	-
商譽	4,233	-	-	-	82	4,315
交易權權利金	4,980	-	-	-	97	5,077
會員席位費	33,392	-	-	-	-	33,392
網站建置費	80	-	-	-	-	80
	<u>140,532</u>	<u>\$ 10,065</u>	<u>(\$ 33,592)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 179</u>	<u>117,184</u>
累計攤銷						
電腦軟體	57,211	\$ 18,065	(\$ 32,005)	\$ -	\$ -	43,271
商標權	474	-	(474)	-	-	-
網站建置費	5	12	-	-	-	17
	<u>57,690</u>	<u>\$ 18,077</u>	<u>(\$ 32,479)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>43,288</u>
累計減損						
交易權權利金	1,138	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22	1,160
淨額	<u>\$ 81,704</u>					<u>\$ 72,736</u>

102年1月1日至9月30日

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

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤

銷費用：

電腦軟體	3至5年
商標權	9年
網站建置費	5年

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

孫公司康和香港每年定期針對商譽進行減損測試，經評估並未有減損之跡象。

孫公司康和香港評估交易權權利金已有減損跡象，因是予以提列減損損失。

十九、其他非流動資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
營業保證金	\$ 775,332	\$ 780,282	\$ 780,477
交割結算基金	235,918	234,015	229,127
存出保證金	40,130	41,378	41,773
遞延費用	4,261	5,797	5,151
其他	4,101	4,332	7,703
	<u>\$1,059,742</u>	<u>\$1,065,804</u>	<u>\$1,064,231</u>

二十、借 款

(一) 短期借款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
擔保借款	\$ 50,000	\$ 80,000	\$ 20,000
無擔保借款	-	-	29,742
	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 49,742</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
短期借款	1.15%	1.08%~1.10%	1.10%~1.93%

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

(二) 應付商業本票

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付商業本票	\$5,530,000	\$4,085,000	\$3,600,000
未攤銷折價	(2,972)	(1,767)	(1,281)
	<u>\$5,527,028</u>	<u>\$4,083,233</u>	<u>\$3,598,719</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付商業本票	0.978%~1.008%	0.978%~1.018%	0.978%~1.029%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

合併公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註三二。

二一、附買回債券負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	\$12,360,390	\$ 6,896,723	\$ 8,747,458
公司債	<u>1,948,635</u>	<u>2,368,707</u>	<u>2,151,692</u>
	<u>\$14,309,025</u>	<u>\$ 9,265,430</u>	<u>\$10,899,150</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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	0.20%~0.69%	0.56%~0.59%	0.30%~0.63%
公司債	0.64%~0.82%	0.685%~0.82%	0.70%~0.84%

民國 103 年 9 月 30 日之附買回債券負債已約定於民國 103 年 12 月 3 日前以 14,313,400 仟元陸續買回。

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

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

二二、應付帳款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付交割款	\$ 9,757,515	\$ 4,343,595	\$10,827,096
應付經紀交易款	1,010,864	1,033,487	986,125
其他	<u>45,842</u>	<u>39,691</u>	<u>11,112</u>
	<u>\$10,814,221</u>	<u>\$ 5,416,773</u>	<u>\$11,824,333</u>

二三、其他金融負債—流動

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
結構型商品本金價值—保本型商品	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,000</u>

二四、權益

(一) 股本

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
額定股數(仟股)	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 15,000,000</u>	<u>\$ 15,000,000</u>	<u>\$ 15,000,000</u>
已發行股數(仟股)	<u>688,337</u>	<u>688,337</u>	<u>688,337</u>
已發行股本	<u>\$ 6,883,368</u>	<u>\$ 6,883,368</u>	<u>\$ 6,883,368</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
股票發行溢價	\$ 554	\$ 554	\$ 554
庫藏股票交易	15,129	15,129	15,129
處分資產增益	682	682	682
合併溢額	100	100	100
其他	<u>1,296</u>	<u>1,296</u>	<u>1,296</u>
	<u>\$ 17,761</u>	<u>\$ 17,761</u>	<u>\$ 17,761</u>

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

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

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%。

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列應付員工紅利及董監酬勞金額分別為 1,775 仟元及 8,877 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係依過去經驗以可能發放之金額為基礎估列。年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定。就計算股票紅利股數而言，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因為稅後淨損，故無需估列應付員工紅利及董監酬勞金額。

本公司依金管證券字第 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，提列及迴轉特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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。

本公司分別於民國 103 年 6 月 20 日及民國 102 年 6 月 14 日舉行股東常會，決議通過民國 102 年度虧損撥補案及民國 101 年度盈餘分配案如下：

	<u>虧 損 撥 補 案</u>	<u>盈 餘 分 配 案</u>
	102年度	101年度
特別盈餘公積彌補虧損	(\$ 27,927)	\$ -
迴轉特別盈餘公積	(15,779)	-
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
	<u>(\$ 43,706)</u>	<u>\$ 7,864</u>

因民國 102 年度為累積虧損，故未分配員工分紅及董監酬勞；民國 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。

有關本公司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

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 5,653)	(\$ 13,664)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	14,855	6,882
換算國外營運機構淨資產所產生之相關所得稅	(1,410)	(1,170)
期末餘額	<u>\$ 7,792</u>	<u>(\$ 7,952)</u>

2. 備供出售金融資產未實現（損）益

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,650	\$ 3,555
備供出售金融資產未實現利益（損失）	5,137	(1,266)
採用權益法認列關聯企業之備供出售金融資產未實現（損）益之份額	<u>60</u>	<u>(106)</u>
期末餘額	<u>\$ 8,847</u>	<u>\$ 2,183</u>

(五) 庫藏股票

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初股數	-	3,467
註銷庫藏股	-	(3,467)
買回庫藏股	<u>18,890</u>	-
期末股數	<u>18,890</u>	<u>-</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。本公司於民國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。

本公司董事會復於民國103年8月12日決議買回庫藏股票。截至民國103年9月30日止，本公司已以161,712仟元買回庫藏股18,890仟股。

二五、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
經紀手續費收入	\$ 190,896	\$ 170,428	\$ 589,190	\$ 481,525
期貨手續費收入	145,544	139,193	403,504	395,329
融券手續費收入	3,788	3,210	10,182	8,823
其他	2,374	1,336	8,207	4,080
	<u>\$ 342,602</u>	<u>\$ 314,167</u>	<u>\$ 1,011,083</u>	<u>\$ 889,757</u>

(二) 承銷業務收入

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
包銷證券報酬收入	\$ 12,825	\$ 7,672	\$ 26,070	\$ 11,089
承銷輔導費收入	7,386	4,080	20,125	12,270
承銷作業處理收入	7,783	378	12,348	665
其他	-	6,942	1,100	7,769
	<u>\$ 27,994</u>	<u>\$ 19,072</u>	<u>\$ 59,643</u>	<u>\$ 31,793</u>

(三) 營業證券出售淨利益(損失)

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
自營	(\$ 62,670)	\$ 29,735	\$ 205,423	\$ 71,678
承銷	11,342	9,232	11,907	11,628
避險	(51,575)	2,731	30,415	5,349
	<u>(\$ 102,903)</u>	<u>\$ 41,698</u>	<u>\$ 247,745</u>	<u>\$ 88,655</u>

(四) 利息收入

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
融資利息收入	\$ 88,306	\$ 73,748	\$ 256,178	\$ 211,044
債券利息收入	82,713	82,270	217,164	240,233
附賣回債券利息收入	1,642	1,320	6,077	6,722
其他	1,092	1,016	6,203	6,573
	<u>\$ 173,753</u>	<u>\$ 158,354</u>	<u>\$ 485,622</u>	<u>\$ 464,572</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
自營	(\$ 189,207)	(\$ 49,132)	(\$ 144,213)	(\$ 96,745)
承銷	(19,076)	2,282	9,680	4,606
避險	(132,867)	1,663	(9,016)	(9,569)
應回補債券	(413)	216	(241)	49
	<u>(\$ 341,563)</u>	<u>(\$ 44,971)</u>	<u>(\$ 143,790)</u>	<u>(\$ 101,659)</u>

(六) 發行認購(售)權證淨利益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 1,646,700	\$ 1,464,202	\$ 3,270,080	\$ 5,095,531
發行認購(售)權證到期前履約利益(損失)	5,811	(16)	7,419	(218)
發行認購(售)權證再買回價值變動損失(利益)				
已實現	(992,483)	(2,504,187)	(2,913,266)	(4,072,759)
未實現	(473,540)	1,045,529	(322,746)	(976,998)
發行認購(售)權證費用	(5,708)	(5,504)	(17,481)	(15,242)
	<u>\$ 180,780</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 24,006</u>	<u>\$ 30,314</u>

(七) 衍生工具淨利益(損失)

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
<u>衍生工具淨利益(損失)</u>				
<u>一期貨</u>				
期貨契約利益(損失)	\$ 16,703	\$ 1,291	\$ 27,885	(\$ 15,794)
選擇權交易利益	<u>3,755</u>	<u>1,333</u>	<u>3,073</u>	<u>19,693</u>
	<u>\$ 20,458</u>	<u>\$ 2,624</u>	<u>\$ 30,958</u>	<u>\$ 3,899</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	\$ 465	\$ 10,580	\$ 12,911	\$ 19,281
資產交換選擇權	20,627	(28,382)	(9,817)	(86,027)
結構型商品	(1,309)	(130)	(3,282)	(1,779)
債券選擇權	(1,450)	278	(2,005)	422
公債發行前投資利益(損失)	<u>457</u>	<u>(1,061)</u>	<u>495</u>	<u>(1,061)</u>
	<u>\$ 18,790</u>	<u>(\$ 18,715)</u>	<u>(\$ 1,698)</u>	<u>(\$ 69,164)</u>

(八) 其他營業收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
經理費收入	\$ 7,505	\$ 6,309	\$ 20,486	\$ 19,667
佣金收入	11,680	-	20,078	-
顧問費收入	563	(2,388)	2,300	1,309
其他	<u>1,207</u>	<u>2,775</u>	<u>3,281</u>	<u>4,893</u>
	<u>\$ 20,955</u>	<u>\$ 6,696</u>	<u>\$ 46,145</u>	<u>\$ 25,869</u>

(九) 手續費支出

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
經紀經手費支出	\$ 45,002	\$ 35,398	\$ 114,166	\$ 94,384
自營經手費支出	4,146	2,651	9,409	8,272
其他	105	93	274	364
	<u>\$ 49,253</u>	<u>\$ 38,142</u>	<u>\$ 123,849</u>	<u>\$ 103,020</u>

(十) 財務成本

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
附買回債券利息	\$ 18,489	\$ 18,369	\$ 51,198	\$ 58,586
應付商業本票利息	14,389	9,560	41,190	25,176
融券利息	448	370	1,301	1,219
銀行借款利息	195	415	912	2,365
其他	330	362	783	1,203
	<u>\$ 33,851</u>	<u>\$ 29,076</u>	<u>\$ 95,384</u>	<u>\$ 88,549</u>

(十一) 員工福利費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
退職後福利				
確定提撥計畫	\$ 10,417	\$ 7,744	\$ 30,228	\$ 25,293
確定福利計畫	<u>2,822</u>	<u>5,111</u>	<u>8,467</u>	<u>15,311</u>
	13,239	12,855	38,695	40,604
短期員工福利				
薪資費用	236,557	222,969	804,935	662,013
勞健保費用	20,865	16,941	59,074	54,977
其他用人費用	<u>10,300</u>	<u>7,731</u>	<u>30,392</u>	<u>21,782</u>
	<u>\$ 280,961</u>	<u>\$ 260,496</u>	<u>\$ 933,096</u>	<u>\$ 779,376</u>

確定福利計畫相關退休金費用係按民國102年及101年12月31日精算決定之退休金成本率認列。

(十二) 折舊及攤銷

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
折 舊				
不動產及設備	\$ 15,239	\$ 19,206	\$ 49,492	\$ 57,013
投資性不動產	<u>265</u>	<u>259</u>	<u>789</u>	<u>768</u>
	<u>\$ 15,504</u>	<u>\$ 19,465</u>	<u>\$ 50,281</u>	<u>\$ 57,781</u>
攤 銷				
無形資產	\$ 5,975	\$ 6,812	\$ 18,077	\$ 20,821
遞延費用	<u>461</u>	<u>476</u>	<u>1,536</u>	<u>1,491</u>
	<u>\$ 6,436</u>	<u>\$ 7,288</u>	<u>\$ 19,613</u>	<u>\$ 22,312</u>

(十三) 其他營業費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 36,884	\$ 31,788	\$ 111,235	\$ 88,607
租 金	23,498	24,184	70,460	72,548
電腦資訊費	21,316	20,742	63,447	61,489
勞務費用	7,966	17,644	22,587	37,596
郵 電 費	9,066	9,781	27,118	28,826
水 電 費	9,029	8,792	20,146	19,560
交 際 費	6,250	5,241	15,251	15,615
其 他	46,734	32,486	109,983	92,879
	<u>\$ 160,743</u>	<u>\$ 150,658</u>	<u>\$ 440,227</u>	<u>\$ 417,120</u>

(十四) 其他利益及損失

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 15,197	\$ 13,461	\$ 44,154	\$ 36,924
財務收入	12,883	12,929	38,622	39,389
股利收入	9,463	3,638	11,509	3,869
處分投資利益	2,477	2,631	1,307	3,014
非金融資產減損迴轉利 益	-	-	-	7,502
淨外幣兌換淨利益(損 失)	1,304	3,529	(673)	4,325
其 他	5,405	1,548	8,110	10,960
	<u>\$ 46,729</u>	<u>\$ 37,736</u>	<u>\$ 103,029</u>	<u>\$ 105,983</u>

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 5,041	\$ 12,345	\$ 9,567	\$ 24,228
以前年度之調整	(515)	(2,475)	(515)	(2,475)
遞延所得稅				
當期產生者	13	(4,213)	(49)	(4,372)
認列於損益之所得稅費 用	<u>\$ 4,539</u>	<u>\$ 5,657</u>	<u>\$ 9,003</u>	<u>\$ 17,381</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損(益) — 國外營運機構換 算	<u>(\$ 1,256)</u>	<u>\$ 915</u>	<u>(\$ 1,410)</u>	<u>(\$ 1,170)</u>

(三) 兩稅合一

本公司未有民國 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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
本公司	<u>\$ 540,380</u>	<u>\$ 532,568</u>	<u>\$ 501,974</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國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

本公司民國 102 年度因為累積虧損，故無需計算稅額可扣抵比率；民國 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%。

(四) 所得稅核定情形

本公司截至民國 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。

康和期貨、康和期貨經理、康和投顧及康聯資產管理截至民國 101 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。

二七、每股盈餘 (虧損)

計算每股盈餘 (虧損) 之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母)	每股盈餘
	稅後	(仟股)	(虧損)(元)
	稅後		稅後
<u>103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股虧損			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨損	(\$151,790)	677,690	(\$ 0.22)
<u>103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨利	\$100,032	684,788	\$ 0.15
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工分紅	-	218	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨利	<u>\$100,032</u>	<u>685,006</u>	<u>\$ 0.15</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金額(分子)	股數(分母)	每股盈餘
	稅後	(仟股)	(虧損)(元)
			稅後
<u>102年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨利	<u>\$ 2,076</u>	<u>688,337</u>	<u>\$ -</u>
<u>102年1月1日至9月30日</u>			
基本每股虧損			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨損	<u>(\$ 71,352)</u>	<u>688,337</u>	<u>(\$ 0.10)</u>

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

民國 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日皆為稅後淨損，因是無需計算稀釋每股盈餘。

計算每股盈餘（虧損）時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

二八、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

營業租賃係承租營業場所，租賃期間為 1 至 5 年。於租賃期間終止時，合併公司對租賃營業場所並無優惠承購權。

於資產負債表日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
支付之保證金	<u>\$ 20,701</u>	<u>\$ 21,817</u>	<u>\$ 23,063</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年內	\$ 77,607	\$ 49,419	\$ 51,902
1~5 年	<u>110,345</u>	<u>75,458</u>	<u>54,042</u>
	<u>\$ 187,952</u>	<u>\$ 124,877</u>	<u>\$ 105,944</u>

(二) 合併公司為出租人

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

於資產負債表日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
收取之保證金	<u>\$ 1,200</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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年內	\$ 4,500	\$ 3,600	\$ 900
1~5 年	<u>4,050</u>	<u>10,800</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,550</u>	<u>\$ 14,400</u>	<u>\$ 900</u>

二九、資本風險管理

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

本公司資本結構係由本公司之淨債務及業主權益組成。

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

三十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

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

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

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

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

103年9月30日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
持有供交易之金融				
資產	\$ 16,176,082	\$ 849,573	\$ -	\$ 17,025,655
<u>備供出售金融資產</u>				
上市(櫃)公司股票				
及特別股	410,930	-	-	410,930
	<u>\$ 16,587,012</u>	<u>\$ 849,573</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,436,585</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	\$ 2,631,863	\$ 299,986	\$ -	\$ 2,931,849
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融負債	-	118,936	-	118,936
	<u>\$ 2,631,863</u>	<u>\$ 418,922</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,050,785</u>

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	\$ 10,499,517	\$ 913,157	\$ -	\$ 11,412,674
<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>\$ 10,624,868</u>	<u>\$ 913,157</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,538,025</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>

102年9月30日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
持有供交易之金融				
資產	\$ 11,552,287	\$ 794,681	\$ -	\$ 12,346,968
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特				
別股	124,754	-	-	124,754
	<u>\$ 11,677,041</u>	<u>\$ 794,681</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,471,722</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
持有供交易之金融				
負債	\$ 2,719,305	\$ 158,965	\$ -	\$ 2,878,270
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融負債	-	121,160	-	121,160
	<u>\$ 2,719,305</u>	<u>\$ 280,125</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,999,430</u>

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無重大第一級與第二級公允價值衡量間重大移轉之情形。

3. 金融工具以第三級公允價值衡量之調節

102年1月1日至9月30日

	透過損益按公允價 值衡量之金融資產
期初餘額	\$ 859
總利益或損失	
— 認列於損益	(739)
購 買	48
處分/結清	(168)
期末餘額	<u>\$ -</u>

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第三級公允價值衡量之情形。

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為基礎之一般公認定價模式決定。

(二) 金融工具之種類

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	<u>\$17,031,758</u>	<u>\$11,412,674</u>	<u>\$12,346,968</u>
放款及應收款	<u>\$26,334,358</u>	<u>\$18,454,913</u>	<u>\$26,083,059</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 451,586</u>	<u>\$ 166,107</u>	<u>\$ 150,510</u>
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡			
量之金融負債	<u>\$ 3,050,785</u>	<u>\$ 1,570,802</u>	<u>\$ 2,999,430</u>
以攤銷後成本衡量之金			
融負債	<u>\$35,983,312</u>	<u>\$23,678,339</u>	<u>\$30,826,620</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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>帳面金額與合約到期金</u>			
<u>額間之差額</u>			
指定透過損益按公			
允價值衡量之金			
融負債	\$ 118,936	\$ 129,427	\$ 121,160
到期應付金額	(122,608)	(135,059)	(126,886)
	<u>(\$ 3,672)</u>	<u>(\$ 5,632)</u>	<u>(\$ 5,726)</u>

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

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理制度

風險管理政策

本公司風險管理政策依照本公司營運方針，在可承受之風險曝險範圍內，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，法令遵循室隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。
- (7) 各業務單位：業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

本公司風險管理室定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試等資訊提報風險管理委員會或董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦訂有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有

交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准。

2. 市場風險

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

本公司採用風險值（Value at Risk, VaR）及敏感度分析衡量市場風險。所謂風險值，係指未來一定時間內且在一定信賴水準下，目前部位之最大可能損失值。本公司亦定期進行回溯測試，以確保風險值模型的可使用性。

歷史風險值 (信賴水準 99%之1 日風險值)	103年1月1日至9月30日			103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
	平	均	最 小 值 最 大 值			
依風險類型						
權益證券	\$52,567	\$20,970	\$74,626	\$53,847	\$18,465	\$13,756
利率	7,829	4,360	19,359	9,595	8,396	6,353
風險分散	(14,130)			(11,482)	(8,106)	(6,606)
曝險風險值 合計	<u>\$46,266</u>			<u>\$51,960</u>	<u>\$18,755</u>	<u>\$13,503</u>

本公司持有之債券部位係以敏感性分析衡量持有部位對個別風險因子的敏感度。與利率相關的商品方面，本公司以利率每0.01%的變動對於投資組合損益影響的方式控管交易部位的上限。故市場利率每上升0.01%，將使民國103年9月30日暨民國102年12月31日及9月30日債券投資之公允價值分別下降約1,672仟元、1,586仟元及1,231仟元。

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 1,898,009	\$ 10,944,351	\$18,070,517
—金融負債	17,680,705	14,289,520	17,417,860
具現金流量利率風險			
—金融資產	25,674,751	5,190,809	4,622,705
—金融負債	3,892,892	3,539,448	3,252,894

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

3. 信用風險

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

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

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

於資產負債表日，合併公司金融資產之帳面金額即為合併公司之最大信用暴險金額。

4. 流動性風險

(1) 流動性及利率風險表

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

103年9月30日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
衍生性金融負債					
無附息負債	\$ 331,087	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 331,087
固定利率工具	581,079	-	-	-	581,079
非衍生性金融負債					
無附息負債	13,541,600	-	1,260	-	13,542,860
浮動利率工具	3,892,892	-	-	-	3,892,892
固定利率工具	<u>21,134,026</u>	-	-	-	<u>21,134,026</u>
	<u>\$ 39,480,684</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,481,944</u>

102年12月31日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
衍生性金融負債					
無附息負債	\$ 319,729	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 319,729
固定利率工具	368,529	-	-	-	368,529
非衍生性金融負債					
無附息負債	6,969,206	-	640	-	6,969,846
浮動利率工具	3,539,448	-	-	-	3,539,448
固定利率工具	14,291,287	-	-	-	14,291,287
	<u>\$ 25,488,199</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 640</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,488,839</u>

102年9月30日

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

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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
融資額度	<u>\$13,238,100</u>	<u>\$14,206,025</u>	<u>\$14,404,850</u>
未動用額度	<u>\$10,068,100</u>	<u>\$12,436,025</u>	<u>\$12,450,108</u>

三一、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，合併公司與關係人間之重大交易如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1. 應收帳款			
合併公司經理之期貨信託基金	\$ 3,032	\$ -	\$ -
關聯企業	9	12	22
	<u>\$ 3,041</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 22</u>

應收帳款主係合併公司經理基金之經理費收入。

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
2. 附買回債券負債			
本公司法人董事	\$ 1,959	\$ 1,003	\$ -
合併公司經理之			
期貨信託基金	-	400,000	-
其他關係人	32,593	72,325	42,934
	<u>\$ 34,552</u>	<u>\$ 473,328</u>	<u>\$ 42,934</u>

與關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
3. 期貨交易人權益			
合併公司經理之			
期貨信託基金	<u>\$ 226,706</u>	<u>\$ 403,204</u>	<u>\$ -</u>

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
4. 經紀手續費收入				
合併公司經理之				
期貨信託基金	\$ 11,634	\$ -	\$ 48,459	\$ -
本公司之法人董事	1	-	1	-
其他關係人	327	327	638	590
	<u>\$ 11,962</u>	<u>\$ 327</u>	<u>\$ 49,098</u>	<u>\$ 590</u>

與關係人之經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
5. 其他營業收益				
關聯企業	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 214</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 519</u>

其他營業收益主要係合併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。

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
6. 財務成本				
合併公司經理之				
期貨信託基金	\$ 38	\$ -	\$ 504	\$ -
本公司之法人董事	3	-	7	-
其他關係人	131	111	323	353
	<u>\$ 172</u>	<u>\$ 111</u>	<u>\$ 834</u>	<u>\$ 353</u>

7. 對主要管理階層之獎酬

民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 15,462	\$ 20,594	\$ 65,190	\$ 57,207
退職後福利	842	1,499	2,450	4,480
	<u>\$ 16,304</u>	<u>\$ 22,093</u>	<u>\$ 67,640</u>	<u>\$ 61,687</u>

合併公司董事及經理人薪酬，依據公司章程及辦法外，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。

三二、質抵押之資產

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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
定期存款—流動	<u>\$ 635,200</u>	<u>\$ 751,100</u>	<u>\$ 748,100</u>
不動產及設備—淨額			
土地	<u>\$ 811,850</u>	<u>\$ 811,850</u>	<u>\$ 811,850</u>
建築物	<u>\$ 194,768</u>	<u>\$ 198,894</u>	<u>\$ 200,270</u>
投資性不動產—淨額			
土地	<u>\$ 180,921</u>	<u>\$ 180,921</u>	<u>\$ 180,921</u>
建築物	<u>\$ 21,426</u>	<u>\$ 21,926</u>	<u>\$ 22,092</u>

三三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 美國明富環球控股公司（明富環球控股）於民國 100 年 10 月向美國破產法院聲請破產保護，子公司康和期貨之上手期貨商新加坡明富環球期貨股份有限公司（明富環球）亦於民國 100 年 11 月進入解散程序，合併公司已於民國 101 年 12 月 31 日將自營業務之期貨交易保證金轉列應收帳款，並針對上述期貨交易保證金及經紀業務之客戶保證金提列損失，其相關資訊如下：

102年9月30日

轉列應收帳款之自營業務期	
貨交易保證金	\$ 678
減：備抵呆帳	(678)
	<u>-</u>
經紀業務之客戶保證金	45,078
減：備抵呆帳	(3,622)
	<u>41,456</u>
	<u>\$ 41,456</u>

子公司康和期貨於民國 102 年 10 月將對明富環球之期貨交易保證金及客戶保證金債權以 40,735 仟元全數出售予 MF Global Finance USA Inc.，並認列損失 664 仟元。

(二) 本公司新竹分公司前營業員不法向外招募股權買賣，本公司管理階層評估其違規行為係屬個人非法行為，該事件對本公司之財務及客戶之交割款項並無重大影響。

三四、重大之期後事項：無。

三五、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

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

1. 本公司期貨部門（民國 103 年 9 月 30 日：無）

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

2. 子公司康和期貨

計 算 公 式	103年9月30日			102年9月30日			執 行 形 勢
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{962,595}{102,807}$	=9.36 倍	≥ 1	$\frac{945,121}{75,882}$	=12.46 倍	≥ 1	符 合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{4,634,412}{4,081,941}$	=1.14 倍	≥ 1	$\frac{4,068,713}{3,537,360}$	=1.15 倍	≥ 1	符 合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{962,595}{660,000}$	=145.85%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	$\frac{945,121}{660,000}$	=143.20%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符 合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{674,314}{1,438,116}$	=46.89%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	$\frac{732,290}{1,078,412}$	=67.90%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符 合

三六、專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險

期貨自營業務

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

期貨經紀業務

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

期貨經理事業

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

三七、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	103年9月30日			102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>						
人 民 幣	\$ 110,672	4.934	\$ 546,056	\$ -	-	\$ -
美 金	13,957	30.420	424,572	13,888	29.805	413,920
港 幣	15,211	3.918	59,597	5,613	3.843	21,570
歐 元	1,081	38.59	41,716	832	41.09	34,206
日 圓	107,871	0.2780	29,988	169,341	0.2839	48,076
英 鎊	136	49.50	6,732	353	49.28	17,392
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	9,941	30.420	302,405	12,091	29.805	360,384
港 幣	39,947	3.918	156,512	13,116	3.843	50,405
歐 元	899	38.59	34,692	686	41.09	28,178
日 圓	98,247	0.2780	27,313	154,515	0.2839	43,867
英 鎊	120	49.50	5,940	345	49.28	17,007
<u>102年9月30日</u>						
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣			
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 11,730	29.57	\$ 346,856			
歐 元	683	39.92	27,265			
日 圓	78,597	0.3021	23,744			
港 幣	3,274	3.813	12,484			
英 鎊	228	47.72	10,880			
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	11,145	29.57	329,558			
港 幣	6,954	3.813	26,516			
日 圓	68,072	0.3021	20,565			
英 鎊	321	47.72	15,318			
歐 元	341	39.92	13,613			

三八、附註揭露事項

(一) 本期重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上：無。
4. 處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣5百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣1億元或實收資本額20%以上：無。

7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表二。

8. 被投資公司資訊：附表一。

(三) 大陸投資資訊：無。

三九、部門資訊

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

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

部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

單位：新台幣仟元

民國103年1月1日至9月30日

項 目	自	營	經	紀	承	銷	其	他	部	門	合	計
直屬各部門損益												
收 益												
經紀手續費收入	\$	-	\$	1,010,792	\$	-	\$	291			\$	1,011,083
借券收入		2		1,226		-		-				1,228
承銷業務收入		-		-		59,643		-				59,643
營業證券出售淨利益		235,838		-		11,907		-				247,745
股務代理收入		-		-		9,365		-				9,365
利息收入		223,612		256,187		-		5,823				485,622
股利收入		40,279		-		25,227		-				65,506
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(153,471)		-		9,681		-			(143,790)
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(16,299)		-		-		-			(16,299)
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		7,504		-		-		-				7,504
發行認購(售)權證淨利益		24,006		-		-		-				24,006
衍生工具淨利益		29,260		-		-		-				29,260
其他營業收益		-		3,900		-		42,245				46,145
		<u>390,731</u>		<u>1,272,105</u>		<u>115,823</u>		<u>48,359</u>				<u>1,827,018</u>
手續費支出	(9,408)	(114,381)	(60)		-			(123,849)
財務成本	(51,216)	(1,632)		-		(262)		(53,110)
期貨佣金支出	(2,604)	(41,370)		-		-			(43,974)
證券佣金支出		-	(26,315)		-		-			(26,315)
結算交割服務費支出	(3,485)	(53,587)		-		-			(57,072)
其他營業支出	(122)	(584)		-		(12,499)		(13,205)
營業費用	(113,091)	(713,032)	(99,884)		(114,882)		(1,040,889)
部門損益	\$	<u>210,805</u>	\$	<u>321,204</u>	\$	<u>15,879</u>		<u>(79,284)</u>				<u>468,604</u>
非屬各部門直接產生之各項收(支)												<u>(357,528)</u>
稅前淨利												111,076
所得稅費用												<u>(9,003)</u>
本期淨利												102,073
其他綜合損益												<u>18,642</u>
本期綜合損益總額												<u>\$ 120,715</u>

民國102年1月1日至9月30日

項	目	自	營	經	紀	承	銷	其	他	部	門	合	計		
直屬各部門損益															
收 益															
	經紀手續費收入	\$	-	\$	889,340	\$	-	\$	417			\$	889,757		
	借券收入		2,143		4,398		-		-				6,541		
	承銷業務收入		-		-		31,793		-				31,793		
	營業證券出售淨利益		83,306		-		5,349		-				88,655		
	股務代理收入		-		-		6,798		-				6,798		
	利息收入		247,310		211,058		-		6,204				464,572		
	股利收入		36,086		-		-		-				36,086		
	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(106,265)		-		4,606		-			(101,659)		
	借券及附賣回債券融券回補淨利益		26,739		-		-		-				26,739		
	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(2,517)		-		-		-			(2,517)		
	發行認購(售)權證淨利益		30,314		-		-		-				30,314		
	衍生工具淨損失	(65,265)		-		-		-			(65,265)		
	其他營業收益		-		136		-		25,733				25,869		
			<u>251,851</u>		<u>1,104,932</u>		<u>48,546</u>		<u>32,354</u>				<u>1,437,683</u>		
	手續費支出	(8,272)	(94,748)		-		-			(103,020)		
	財務成本	(58,605)	(1,678)		-		(2,216)		(62,499)		
	期貨佣金支出	(198)	(44,255)		-		-			(44,453)		
	證券佣金支出		-	(8,220)		-		-			(8,220)		
	結算交割服務費支出	(690)	(47,521)		-		-			(48,211)		
	其他營業支出	(644)	(392)		-		(7,024)		(8,060)		
	營業費用	(115,920)	(660,892)	(85,688)	(165,104)	(165,104)	(1,027,604)		
	部門損益	\$	<u>67,522</u>	\$	<u>247,226</u>	(<u>37,142</u>)	(<u>141,990</u>)				<u>135,616</u>		
非屬各部門直接產生之各項收(支)															
	稅前淨損												(187,490)	
	所得稅費用												(51,874)	
	本期淨損												(17,381)	
	其他綜合損益												(69,255)	
	其他綜合損益													4,340	
	本期綜合損益總額													(<u>\$ 64,915</u>)

康和綜合證券股份有限公司及子公司
被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期	始期	投資未去	資本年	金額處	期股	本數比	持率	持面	有額本	被投期	公司損益	本期認列之損益	備註
本公司	康和期貨股份有限公司	台北市復興北路 143 號 5 樓	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%	\$	921,282	\$	47,563	45,522	子公司(註)	
	康聯資產管理服務股份有限公司	台北市基隆路一段 176 號 14 樓	企業經營管理顧問及資產管理業務		233,498		233,498	233,498	36,450,000	100.00%		400,951		7,183	7,183	子公司(註)	
	康和證券(開曼島)有限公司	英屬開曼群島	投資控股		653,670		653,670	503,045	21,333,000	100.00%		443,234		52,178	52,178	子公司(註)	
	康和期貨經理事業股份有限公司	台北市基隆路一段 176 號 14 樓	國內外期貨經理、顧問及信託業務		199,128		199,128	199,128	18,000,000	60.00%		186,224		6,600	3,960	子公司(註)	
	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%		100,999		3,696	3,696	子公司(註)	
	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		5,000	5,000	500,000	100.00%		6,955		2,507	2,507	子公司(註)	
	惠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%		93,942		39,177	9,794	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\$	21,353 仟元	US\$	16,353 仟元	165,750,000 仟元	100.00%	100.00%	US\$	14,571 仟元	(US\$	1,729 仟元)	(US\$	1,729 仟元)	孫公司(註)
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	10,000,000	100.00%	100.00%	HK\$	7,767 仟元	(HK\$	626 仟元)	(HK\$	626 仟元)	曾孫公司(註)
康聯資產管理服務股份有限公司	華和資產管理股份有限公司	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%		390,121		12,937	6,161	子公司採用權益法之投資	

註：於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

康和證券股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外
 ，為新台幣仟元

編號 (註二)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註三)	交易		往來		交易條件	情形
				科目	金額	金額	佔合併總資產之比率(%)		
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨經理事業股份有限公司 康和期貨經理事業股份有限公司 康和證券投資顧問股份有限公司 康和證券(香港)有限公司 康和證券(香港)有限公司 康和證券(香港)有限公司	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 3 3 3	現金及約當現金 期貨交易保證金 應收帳款 存入保證金 期貨佣金收入 其他利益及損失 證券佣金支出 其他營業收益 勞務費用 勞務費用 其他營業收益 客戶保證金專戶 期貨交易人權益 期貨佣金支出	\$ 72,514 3,824 1,663 1,321 11,898 9,287 8,178 4,562 1,000 1,227 1,129 100,800 19,807 1,919	與非關係人約當 與非關係人約當 與非關係人約當 與非關係人約當 依合約,無非關係人交易可供比較 與非關係人約當 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 與非關係人約當 與非關係人約當	0.15 0.01 - - 0.65 0.51 0.45 0.25 0.05 0.07 0.06 0.21 0.04 0.11		
1	康和期貨股份有限公司	康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨經理事業股份有限公司 康和期貨經理事業股份有限公司 康和證券投資顧問股份有限公司 康和證券(香港)有限公司 康和證券(香港)有限公司 康和證券(香港)有限公司	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 3 3 3	現金及約當現金 期貨交易保證金 應收帳款 存入保證金 期貨佣金收入 其他利益及損失 證券佣金支出 其他營業收益 勞務費用 勞務費用 其他營業收益 客戶保證金專戶 期貨交易人權益 期貨佣金支出	\$ 72,514 3,824 1,663 1,321 11,898 9,287 8,178 4,562 1,000 1,227 1,129 100,800 19,807 1,919	與非關係人約當 與非關係人約當 與非關係人約當 與非關係人約當 依合約,無非關係人交易可供比較 與非關係人約當 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 依合約,無非關係人交易可供比較 與非關係人約當 與非關係人約當	0.15 0.01 - - 0.65 0.51 0.45 0.25 0.05 0.07 0.06 0.21 0.04 0.11		

註一：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註五：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。