

康和綜合證券股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國106及105年第2季

地址：台北市信義區基隆路一段176號B1, B2

電話：(02)87871888

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~7		-
四、合併資產負債表	8		-
五、合併綜合損益表	9		-
六、合併權益變動表	10		-
七、合併現金流量表	11~13		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	21~57		六~三一
(七) 關係人交易	57~59		三二
(八) 質抵押之資產	59		三三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59~60		三四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	60		三五
(十二) 其 他	60~62, 63~64, 69~71		三六~三八, 四十
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	62~63, 67		三九
2. 轉投資事業相關資訊	63, 66		三九
3. 大陸投資資訊	63, 68		三九
(十四) 部門資訊	64~65		四一

會計師查核報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

保留意見

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，除保留意見之基礎段所述事項之可能影響外，上開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、有關法令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

保留意見之基礎

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 106 及 105 年上半年度之合併財務報告中之部分子公司及採用權益法投資之財務報表及所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間未經會計師查核之財務報表所編製。該等子公司民國 106 年及 105 年 6 月 30 日之資產總額暨採用權益法之投資餘額分別為 2,250,943 仟元及 2,058,421 仟元，分別占合併資產總額之 7.64% 及 6.01%；子

公司之負債總額分別 1,149,670 仟元及 797,483 仟元，分別占合併負債總額之 5.11%及 2.96%；民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損失暨採用權益法認列之關聯企業損失分別為(23,164)仟元、(33,853)仟元、(58,583)仟元及(62,921)仟元，分別占合併綜合損益之 73.51%、14.52%、(66.77%)及 31.98%。本會計師未能接觸被投資公司之財務資訊、管理階層及查核人員，致無法對該等金額取得足夠及適切之查核證據，因此本會計師無法判斷是否須對該等金額作必要之調整。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與康和綜合證券股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示保留意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 106 年上半年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

除保留意見之基礎段所述之事項外，茲對康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 106 年上半年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

經紀手續費收入折讓認列之正確性

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 106 年上半年度之經紀手續費收入為 588,015 仟元，給予客戶之經紀手續費折讓因應交易對象、下單方式、交易量等不同而有所區別，手續費折讓之計算複雜，如計算錯誤將影響經紀手續費收入之正確性。因是，將經紀手續費收入折讓計算之正確性列為本期之關鍵查核事項。

與經紀手續費收入認列相關之會計政策及攸關揭露資訊，請參閱財務報告附註四（四）、二六及三二。

經紀手續費收入主要依靠資訊系統之自動化計算，其中對於手續費折讓率參數之輸入控管程序及自動運算邏輯對經紀手續費收入折讓計算之正確性

影響重大，本會計師藉由執行控制測試以評估康和綜合證券股份有限公司及其子公司經紀手續費收入折讓認列流程及相關控制制度之設計與執行有效性；此外，亦選樣執行經紀手續費收入折讓之計算，以驗證帳載經紀手續費收入折讓計算是否正確。

其他事項

列入康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 105 年 12 月 31 日之合併財務報告中之部分子公司及採用權益法之投資，未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報告所表示之意見中，有關該等子公司及被投資公司之財務報表所列之金額及附註揭露之相關資訊，係依據其他會計師之查核報告。該等子公司民國 105 年 12 月 31 日之資產總額為 1,704,953 仟元，占合併資產總額之 5.95%；該等採用權益法之投資餘額為 446,071 仟元，占合併資產總額之 1.56%。

康和綜合證券股份有限公司業已編製民國 106 及 105 年第 2 季之個體財務報告，並經會計師出具保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合

併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 106 年上半年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 政 弘

郭政弘



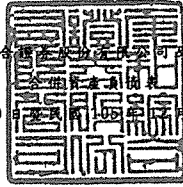
金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 8 月 17 日

民國 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元



代 碼	資 產	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產							
111100	現金及約當現金 (附註六)	\$ 1,980,754	7	\$ 2,532,498	9	\$ 1,523,825	5
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註七)	10,642,275	36	10,801,789	38	15,653,729	46
113400	備供出售金融資產—流動 (附註九)	248,967	1	118,275	-	121,104	-
114010	附買回債券投資 (附註十)	-	-	719,308	3	2,950,983	9
114030	應收證券融資金	4,211,109	14	3,870,172	14	3,900,970	11
114040	轉融通保證金	8,944	-	-	-	-	-
114050	應收轉融通擔保借款	7,819	-	-	-	-	-
114070	客戶保證金專戶 (附註十一)	4,455,701	15	4,009,856	14	3,180,640	9
114080	應收期貨交易保證金 (附註十二)	-	-	-	-	75	-
114090	借券擔保借款	48,094	-	17,307	-	85,593	-
114100	借券保證金	43,647	-	15,667	-	80,067	-
114130	應收票據及帳款 (附註十三及三二)	3,623,231	12	2,410,672	8	2,555,894	8
114150	預付款項	21,049	-	27,225	-	32,779	-
114170	其他應收款	105,804	1	55,736	-	36,461	-
114200	其他金融資產—流動 (附註十四)	580,854	2	498,571	2	433,002	1
114600	本期所得稅資產 (附註四及二七)	62,365	-	55,506	-	41,634	-
119080	受限資產—流動 (附註三三)	382,004	2	415,001	1	509,700	2
119990	其他流動資產	25,325	-	26,760	-	24,020	-
110000	流動資產總計	<u>26,447,942</u>	<u>90</u>	<u>25,574,343</u>	<u>89</u>	<u>31,130,476</u>	<u>91</u>
非流動資產							
123100	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註八)	185,217	1	185,217	1	185,217	1
124100	採用權益法之投資 (附註十六)	428,511	1	446,071	2	482,865	1
125000	不動產及設備 (附註十七及三三)	1,111,943	4	1,127,411	4	1,151,944	3
126000	投資性不動產 (附註十八及三三)	278,290	1	278,649	1	260,855	1
127000	無形資產 (附註十九)	66,745	-	65,750	-	67,841	-
128000	遞延所得稅資產 (附註四及二七)	101,604	-	101,756	-	87,663	-
129000	其他非流動資產 (附註二十及二九)	851,640	3	852,402	3	873,022	3
120000	非流動資產總計	<u>3,023,950</u>	<u>10</u>	<u>3,057,256</u>	<u>11</u>	<u>3,109,407</u>	<u>9</u>
906001	資產總計	<u>\$ 29,471,892</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,631,599</u>	<u>100</u>	<u>\$ 34,239,883</u>	<u>100</u>
負債及權益							
流動負債							
211100	短期借款 (附註二一及三三)	\$ 502,000	2	\$ 220,000	1	\$ 365,000	1
211200	應付商業本票 (附註二一及三三)	5,071,931	17	4,077,913	14	3,273,856	10
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註七)	517,759	2	1,215,846	4	1,374,309	4
214010	附買回債券負債 (附註七、二二及三二)	7,462,891	25	8,180,902	29	12,795,132	37
214040	融券保證金	229,120	1	350,311	1	245,446	1
214050	應付融券擔保借款	419,749	1	377,327	1	262,177	1
214080	期貨交易人權益 (附註十一及三二)	4,418,683	15	4,028,623	14	3,166,881	9
214130	應付帳款 (附註二三)	3,069,430	10	2,598,773	9	4,682,292	14
214170	其他應付款	274,040	1	210,829	1	301,244	1
214600	本期所得稅負債 (附註四及二七)	6,699	-	5,775	-	8,821	-
215100	負債準備—流動 (附註二四)	27,888	-	25,602	-	24,673	-
219000	其他流動負債	141,921	1	121,505	1	125,090	-
210000	流動負債總計	<u>22,142,111</u>	<u>75</u>	<u>21,413,406</u>	<u>75</u>	<u>26,624,921</u>	<u>78</u>
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)	176,874	1	133,784	-	93,479	-
225100	負債準備—非流動 (附註二四)	13,018	-	14,018	-	14,318	-
228000	遞延所得稅負債 (附註四及二七)	5,103	-	10,802	-	8,274	-
229030	存入保證金 (附註二九)	2,596	-	2,596	-	2,576	-
229070	淨確定福利負債—非流動 (附註四)	158,147	-	171,892	1	174,005	1
229990	其他非流動負債—其他	1,500	-	-	-	-	-
220000	非流動負債總計	<u>357,238</u>	<u>1</u>	<u>333,092</u>	<u>1</u>	<u>292,652</u>	<u>1</u>
906003	負債總計	<u>22,499,349</u>	<u>76</u>	<u>21,746,498</u>	<u>76</u>	<u>26,917,573</u>	<u>79</u>
歸屬於母公司業主之權益 (附註十六、二五及二七)							
301000	股本	6,333,368	21	6,333,368	22	6,583,368	19
302000	資本公積	192,524	1	192,524	1	113,652	-
保留盈餘							
304010	法定盈餘公積	-	-	31,977	-	31,977	-
304020	特別盈餘公積	674,732	3	982,176	3	982,176	3
304040	未分配盈餘 (待彌補虧損)	76,529	-	(339,421)	(1)	(175,173)	(1)
304000	保留盈餘合計	751,261	3	674,732	2	838,980	2
305000	其他權益	(58,455)	-	(68,485)	-	(84,572)	-
305500	庫藏股票	(289,762)	(1)	(289,762)	(1)	(171,034)	-
300000	母公司業主權益總計	6,928,936	24	6,842,377	24	7,280,394	21
306000	非控制權益	43,607	-	42,724	-	41,916	-
906004	權益總計	<u>6,972,543</u>	<u>24</u>	<u>6,885,101</u>	<u>24</u>	<u>7,322,310</u>	<u>21</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$ 29,471,892</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,631,599</u>	<u>100</u>	<u>\$ 34,239,883</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 8 月 17 日查核報告)

董事長：鄭大宇



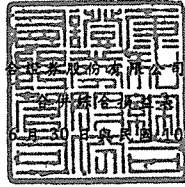
經理人：邱榮澄



會計主管：余蕓甄



康和綜合證券股份有限公司及子公司



民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（損失）為元

代 碼	收 益	106年4月1日至6月30日		105年4月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
401000	經紀手續費收入（附註三二）	\$ 306,683	59	\$ 266,829	103	\$ 588,015	50	\$ 550,687	68
403000	債券收入	739	-	17	-	1,489	-	57	-
404000	承銷業務收入	4,858	1	9,644	4	7,409	1	27,332	3
410000	營業證券出售淨利益（損失）	103,598	20	(118,402)	(46)	257,750	22	(29,500)	(4)
421100	股務代理收入	3,895	1	4,351	2	7,953	1	7,356	1
421200	利息收入（附註三二）	88,811	17	115,650	45	183,721	16	234,651	29
421300	股利收入	12,572	2	5,440	2	12,616	1	5,440	1
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	(25,718)	(5)	(94,588)	(37)	189,167	16	(123,261)	(15)
421600	債券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	(2,255)	-	(7,826)	(3)	14,420	1	(17,896)	(2)
421610	債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）	5,607	1	(3,171)	(1)	(19,477)	(2)	(6,102)	(1)
422200	發行認購（售）權證淨利益（損失）	(4,789)	(1)	19,955	8	(7,801)	(1)	28,106	3
424400	衍生工具淨利益（損失）—期貨	3,856	1	(14,865)	(6)	(6,357)	(1)	7,352	1
424500	衍生工具淨利益（損失）—權證	3,650	1	49,541	19	(45,279)	(4)	91,565	11
428000	其他營業收益（附註三二）	16,253	3	25,015	10	1,091	-	36,874	5
400000	收益合計	517,760	100	257,590	100	1,184,717	100	812,661	100
支出及費用（附註二六）									
501000	手續費支出	(50,041)	(10)	(47,918)	(18)	(93,314)	(8)	(97,330)	(12)
521200	財務成本（附註三二）	(15,794)	(3)	(17,742)	(7)	(31,843)	(3)	(39,386)	(5)
524100	期貨佣金支出	(17,567)	(3)	(17,638)	(7)	(35,837)	(3)	(34,325)	(4)
524200	證券佣金支出	(2,185)	-	(2,671)	(1)	(3,767)	-	(5,426)	(1)
524300	結算交割服務費支出	(26,920)	(5)	(26,517)	(10)	(49,603)	(4)	(53,287)	(7)
528000	其他營業支出	(3,382)	(1)	(7,536)	(3)	(7,682)	(1)	(13,083)	(2)
531000	員工福利費用（附註三二）	(237,669)	(46)	(218,052)	(85)	(541,453)	(46)	(482,472)	(59)
532000	折舊及攤銷費用	(13,650)	(3)	(17,900)	(7)	(27,455)	(2)	(36,078)	(4)
533000	其他營業費用	(211,862)	(41)	(136,376)	(53)	(336,488)	(28)	(264,381)	(32)
500000	支出及費用合計	(579,070)	(112)	(492,350)	(191)	(1,127,442)	(95)	(1,025,768)	(126)
5XXXXX	營業利益（損失）	(61,310)	(12)	(234,760)	(91)	57,275	5	(213,107)	(26)
營業外損益									
601000	採用權益法認列之關聯企業損失之份額（附註十六）	(5,168)	(1)	(8,117)	(3)	(17,731)	(2)	(15,561)	(2)
602000	其他利益及損失（附註二六）	26,820	6	7,847	3	45,686	4	50,527	6
600000	營業外損益合計	21,652	5	(270)	-	27,955	2	34,966	4
902001	稅前淨利（損）	(39,658)	(7)	(235,030)	(91)	85,230	7	(178,141)	(22)
701000	所得稅費用（附註四及二七）	(4,500)	(1)	(3,431)	(2)	(7,525)	(1)	(9,186)	(1)
902005	本期淨利（損）	(44,158)	(8)	(238,461)	(93)	77,705	6	(187,327)	(23)
其他綜合損益（附註十六、二五及二七）									
後續可能重分類至損益之項目									
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(252)	-	1,078	-	(25,211)	(2)	(8,047)	(1)
805620	備供出售金融資產未實現評價淨利益（損失）	12,696	2	4,288	2	31,782	3	(2,281)	-
805650	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益份額—可能重分類至損益之項目	102	-	79	-	171	-	(178)	-
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	99	-	(142)	-	3,288	-	1,096	-
805000	其他綜合損益—稅後淨額	12,645	2	5,303	2	10,030	1	(9,410)	(1)
902006	本期綜合損益總額	(\$ 31,513)	(6)	(\$ 233,158)	(91)	\$ 87,735	7	(\$ 196,737)	(24)
淨利（損）歸屬於：									
913100	母公司業主	(\$ 45,080)	(8)	(\$ 238,080)	(93)	\$ 76,529	6	(\$ 187,822)	(23)
913200	非控制權益	922	-	(381)	-	1,176	-	495	-
913000		(\$ 44,158)	(8)	(\$ 238,461)	(93)	\$ 77,705	6	(\$ 187,327)	(23)
綜合損益總額歸屬於：									
914100	母公司業主	(\$ 32,435)	(6)	(\$ 232,777)	(91)	\$ 86,559	7	(\$ 197,232)	(24)
914200	非控制權益	922	-	(381)	-	1,176	-	495	-
914000		(\$ 31,513)	(6)	(\$ 233,158)	(91)	\$ 87,735	7	(\$ 196,737)	(24)
每股盈餘（損失）（附註二八）									
975000	基 本	(\$ 0.08)		(\$ 0.37)		\$ 0.13		(\$ 0.29)	
985000	稀 釋	(\$ 0.08)		(\$ 0.37)		\$ 0.13		(\$ 0.29)	

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 106 年 8 月 17 日查核報告）

董事長：鄭大宇

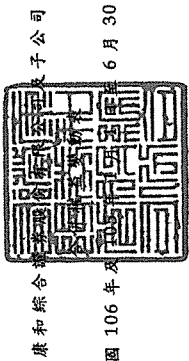


經理人：邱蔡澄



會計主管：余蔭甄





康和綜合會計師事務所

民國 106 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

代碼	歸屬於母公司	附註十六、二十五及二十七										
		股本	公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益	備供出售金融資產	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益
A1	105 年 1 月 1 日餘額	\$6,883,368	\$ 17,761	\$ 8,355	\$ 859,768	\$ 286,346	\$ 34,380	(\$ 109,542)	(\$ 265,151)	\$7,715,285	\$ 44,229	\$7,759,514
B1	104 年度盈餘分配	-	-	23,622	-	(23,622)	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	122,408	(122,408)	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積 普通股現金股利	-	-	-	-	(127,667)	-	-	-	(127,667)	-	(127,667)
D1	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利(損)	-	-	-	-	(187,822)	-	-	-	(187,822)	495	(187,327)
D3	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(6,951)	(2,459)	-	(9,410)	-	(9,410)
L1	購入庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	(109,992)	(109,992)	-	(109,992)
L3	注銷庫藏股票	(300,000)	95,891	-	-	-	-	-	204,109	-	-	-
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,808)	(2,808)
Z1	105 年 6 月 30 日餘額	\$6,583,368	\$ 113,652	\$ 31,977	\$ 982,176	(\$ 175,173)	\$ 27,429	(\$ 112,001)	(\$ 171,034)	\$7,280,394	\$ 41,916	\$7,322,310
A1	106 年 1 月 1 日餘額	\$6,333,368	\$ 192,524	\$ 31,977	\$ 982,176	(\$ 339,421)	\$ 26,960	(\$ 95,445)	(\$ 289,762)	\$6,842,377	\$ 42,724	\$6,885,101
B13	105 年度彌補虧損	-	-	(31,977)	-	31,977	-	-	-	-	-	-
B15	法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(300,767)	300,767	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積彌補虧損 特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(6,677)	6,677	-	-	-	-	-	-
D1	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	76,529	-	-	-	76,529	1,176	77,705
D3	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(21,923)	31,953	-	10,030	-	10,030
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(293)	(293)
Z1	106 年 6 月 30 日餘額	\$6,333,368	\$ 192,524	\$ 31,977	\$ 674,732	(\$ 76,529)	\$ 5,037	(\$ 63,492)	(\$ 289,762)	\$6,928,936	\$ 43,607	\$6,972,543

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 106 年 8 月 17 日查核報告)



董事長：靳大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：余蕓甄

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利（損）	\$ 85,230	(\$ 178,141)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	17,647	24,811
A20200	攤銷費用	9,808	11,267
A20300	呆帳費用	73,196	1,709
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）	(167,016)	130,034
A20900	利息費用	31,843	39,386
A21200	利息收入（含財務收入）	(202,348)	(252,764)
A21300	股利收入	(12,616)	(9,741)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	17,731	15,561
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	219	8,401
A23100	處分投資損失	12,234	17,728
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 融資產減少	349,152	806,059
A61130	附賣回債券投資減少（增加）	719,308	(1,567,118)
A61150	應收證券融資款減少（增加）	(408,896)	417,472
A61160	轉融通保證金減少（增加）	(8,944)	20,941
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增 加）	(7,819)	17,994
A61190	客戶保證金專戶增加	(445,845)	(231,255)
A61200	應收期貨交易保證金減少	-	150
A61210	借券擔保價款減少（增加）	(30,787)	25,935
A61220	借券保證金減少減少（增加）	(27,980)	30,883
A61250	應收票據及帳款增加	(1,234,141)	(441,744)
A61270	預付款項減少（增加）	6,176	(15,455)
A61290	其他應收款增加	(50,977)	(21,899)
A61320	其他金融資產減少（增加）	(82,283)	114,935

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
A61370	其他流動資產減少	\$ 34,432	\$ 297,867
A62110	附買回債券負債減少	(718,011)	(788,278)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	(674,443)	286,891
A62160	融券保證金減少	(121,191)	(149,374)
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	42,422	(173,075)
A62200	期貨交易人權益增加	390,060	219,190
A62230	應付帳款增加	471,368	1,402,895
A62270	其他應付款增加(減少)	62,127	(175,578)
A62290	淨確定福利負債減少	(13,745)	(10,570)
A62300	負債準備增加	2,153	2,175
A62320	其他流動負債增加(減少)	20,416	(138,149)
A33000	營運產生之現金流出	(1,861,520)	(260,857)
A33100	收取之利息	228,828	239,252
A33200	收取之股利	3,390	283
A33300	支付之利息	(35,352)	(39,060)
A33500	支付之所得稅	(15,719)	(21,002)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(1,680,373)	(81,384)
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(141,776)	-
B00400	出售備供出售金融資產價款	30,628	181,119
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(3,000)
B02700	購置不動產及設備	(3,619)	(13,336)
B02800	處分不動產及設備價款	620	7
B03400	營業保證金減少	10,398	40,210
B03500	交割結算基金減少(增加)	(4,454)	17,055
B03700	存出保證金減少(增加)	(6,765)	587
B04500	購置無形資產	(8,351)	(6,024)
B06700	其他非流動資產減少(增加)	1,270	(1,383)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	(122,049)	215,235
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	282,000	15,000
C00700	應付商業本票增加	997,000	100,000
C03000	存入保證金增加	-	522


(接次頁)


(承前頁)


代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
C04900	庫藏股票買回成本	\$ -	(\$ 109,992)
C05800	非控制權益變動	(293)	(2,808)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,278,707</u>	<u>2,722</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(28,029)	(6,287)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(551,744)	130,286
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>2,532,498</u>	<u>1,393,539</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,980,754</u>	<u>\$ 1,523,825</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106年8月17日查核報告)

董事長：鄭大宇 

經理人：邱榮澄 

會計主管：余霽甄 

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司截至民國 106 年 6 月 30 日止，除總公司外，於國內設有國際證券業務分公司及 15 家分公司。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國 106 年 8 月 17 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與合併公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與合併公司進行交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達合併公司各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三二。

(二) 107 年適用之證券商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
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 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 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、衡量與減損

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。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。

合併公司暫以民國 106 年 6 月 30 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

分類為備供出售金融資產之上市（櫃）及興櫃股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量或選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。在此分類下，累計於其他權益之公允價值變動，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

IFRS 9 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「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，則備抵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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司初步評估對於應收帳款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編民國 106 年度比較資訊，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。此外，合併公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 9 之差異說明。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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「收入」、IAS 11「建造合約」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。

合併公司選擇僅對民國 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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。

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 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理

外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 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。

2. IFRIC 23 「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，合併公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，合併公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，合併公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，合併公司須重評估其判斷與估計。

合併公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23，或將追溯適用 IFRIC 23 之累積影響數認列於首次適用日。

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) 表達重分類

合併公司依修正後之證券商財務報告編製準則，將外幣淨兌換損益列入其他營業收益，故於民國 106 年改變合併綜合損益表之表達。民國 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日比較資訊予以重分類，俾使表達一致。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

子公司明細、持股比率及營業項目請參閱附註十五及附表一。

(四) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱民國 105 年度合併財務報告之重大會計政策之彙總說明。

1. 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合併公司，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合併公司，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。

2. 確定退職後福利

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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱民國 105 年度合併財務報告。

六、現金及約當現金

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 839	\$ 241	\$ 908
銀行存款			
支票及活期存款	304,658	494,463	352,747
外幣存款	1,044,716	1,469,183	785,312
約當現金			
原始到期日在 3 個月以內之定期存款	219,629	79,907	31,363
期貨交易超額保證金	410,912	488,704	333,497
短期票券	-	-	19,998
	<u>\$ 1,980,754</u>	<u>\$ 2,532,498</u>	<u>\$ 1,523,825</u>

原始到期日在 3 個月以內之定期存款及短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
原始到期日在 3 個月以內之			
定期存款	0.05%-4.50%	0.50%	0.55%
短期票券	-	-	0.28%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年6月30日	105年12月31日	105年6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	\$ 69,850	\$ 73,501	\$ 23,182
營業證券—自營	10,084,502	10,467,388	15,271,431
營業證券—承銷	91,784	101,704	131,307
營業證券—避險	165,946	44,817	95,820
投資有價證券	-	-	13,883
期貨交易保證金—自有			
資金	101,033	30,577	70,375
買入選擇權—非避險	9,755	5,135	474
衍生工具資產—櫃檯			
資產交換 IRS 合約			
價值	6,309	14,345	7,412
資產交換選擇權	113,096	64,322	39,845
	<u>\$ 10,642,275</u>	<u>\$ 10,801,789</u>	<u>\$ 15,653,729</u>
<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	\$ -	\$ 720,753	\$ 1,100,929
發行認購(售)權證負債			
債	1,260,680	1,086,700	763,147
發行認購(售)權證再			
買回	(1,218,566)	(1,076,087)	(744,011)
賣出選擇權負債—非避			
險	3,441	157	215
應回補債券	49,943	199,500	-
應付借券—避險	45,249	18,007	94,339
衍生工具負債—櫃檯			
資產交換 IRS 合約			
價值	12,193	15,878	10,664
資產交換選擇權	321,774	198,625	131,975
債券選擇權	-	-	1
	<u>474,714</u>	<u>1,163,533</u>	<u>1,357,259</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
結構型商品	43,045	52,313	17,050
	<u>\$ 517,759</u>	<u>\$ 1,215,846</u>	<u>\$ 1,374,309</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<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	\$ 176,874	\$ 133,784	\$ 93,479

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
開放式基金及貨幣市場			
工具	\$ 70,809	\$ 71,806	\$ 23,001
評價調整	(959)	1,695	181
	\$ 69,850	\$ 73,501	\$ 23,182

(二) 營業證券—自營

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>流 動</u>			
政府公債	\$ 4,605,143	\$ 5,972,912	\$ 10,971,191
公司債	600,898	600,898	600,898
上市公司股票	589,737	539,966	440,663
上櫃公司股票及可轉			
(交)換公司債	2,713,925	2,464,445	2,359,283
興櫃股票	364,066	372,965	433,836
國外股票及債券	717,248	677,759	619,862
受益證券	502,412	10,000	13,518
	10,093,429	10,638,945	15,439,251
評價調整	(8,927)	(171,557)	(167,820)
	\$ 10,084,502	\$ 10,467,388	\$ 15,271,431

政府公債及公司債於資產負債表日之票面利率區間如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府公債	0.375%-6.250%	0.375%-6.250%	0.375%-6.250%
公司債	1.230%-1.460%	1.230%-1.460%	1.230%-1.460%

於民國 106 年 6 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別為 6,945,300 仟元、7,590,300 仟元及 11,751,700 仟元，已以附買回條件賣出。

(三) 營業證券－承銷

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
上市(櫃)公司股票及可 轉換公司債	\$ 72,901	\$ 9,344	\$ 36,032
國外債券	<u>-</u>	<u>100,620</u>	<u>100,620</u>
	72,901	109,964	136,652
評價調整	<u>18,883</u>	<u>(8,260)</u>	<u>(5,345)</u>
	<u>\$ 91,784</u>	<u>\$ 101,704</u>	<u>\$ 131,307</u>

(四) 營業證券－避險

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
上市公司股票及認購 (售)權證	\$ 124,015	\$ 28,141	\$ 57,477
上櫃公司股票及認購 (售)權證	<u>39,306</u>	<u>16,586</u>	<u>36,633</u>
	163,321	44,727	94,110
評價調整	<u>2,625</u>	<u>90</u>	<u>1,710</u>
	<u>\$ 165,946</u>	<u>\$ 44,817</u>	<u>\$ 95,820</u>

(五) 投資有價證券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
股票及債券	\$ -	\$ -	\$ 13,525
評價調整	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>358</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,883</u>

(六) 附賣回債券投資－融券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府公債	\$ -	\$ 743,893	\$ 1,098,854
評價調整	<u>-</u>	<u>(23,140)</u>	<u>2,075</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 720,753</u>	<u>\$ 1,100,929</u>

(七) 發行認購(售)權證負債及再買回

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
發行認購(售)權證負債	\$ 1,427,441	\$ 1,694,844	\$ 923,462
減：發行認購(售)權證 負債價值變動利益	<u>(166,761)</u>	<u>(608,144)</u>	<u>(160,315)</u>
	<u>1,260,680</u>	<u>1,086,700</u>	<u>763,147</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
發行認購(售)權證再買回	\$ 1,390,716	\$ 1,629,698	\$ 883,122
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(<u>172,150</u>)	(<u>553,611</u>)	(<u>139,111</u>)
	<u>1,218,566</u>	<u>1,076,087</u>	<u>744,011</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 42,114</u>	<u>\$ 10,613</u>	<u>\$ 19,136</u>

(八) 應回補債券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府公債	\$ 49,988	\$ 199,514	\$ -
評價調整	(<u>45</u>)	(<u>14</u>)	-
	<u>\$ 49,943</u>	<u>\$ 199,500</u>	<u>\$ -</u>

(九) 應付借券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
避險			
上市(櫃)公司股票	\$ 48,280	\$ 17,375	\$ 85,926
評價調整	(<u>3,031</u>)	<u>632</u>	<u>8,413</u>
	<u>\$ 45,249</u>	<u>\$ 18,007</u>	<u>\$ 94,339</u>

(十) 期貨及選擇權

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
買入選擇權－非避險			
指數選擇權	\$ 8,367	\$ 4,876	\$ 591
未平倉利益(損失)	<u>1,388</u>	<u>259</u>	(<u>117</u>)
公允價值	<u>\$ 9,755</u>	<u>\$ 5,135</u>	<u>\$ 474</u>
賣出選擇權負債－非避險			
指數選擇權	(\$ 4,874)	(\$ 307)	(\$ 204)
未平倉利益(損失)	<u>1,433</u>	<u>150</u>	(<u>11</u>)
公允價值	<u>(\$ 3,441)</u>	<u>(\$ 157)</u>	<u>(\$ 215)</u>

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

106年6月30日						
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金		
期貨契約	台指期貨	買	416	\$ 852,216	\$ 852,483	
期貨契約	台指期貨	賣	152	310,362	311,355	
期貨契約	小型台指期貨	買	82	42,067	41,625	
期貨契約	小型台指期貨	賣	1,043	533,096	534,158	
期貨契約	股票期貨	買	337	70,905	72,215	
期貨契約	股票期貨	賣	62	11,372	11,237	
期貨契約	金融期貨	賣	11	12,404	12,401	
期貨契約	電子期貨	賣	5	8,610	8,621	
期貨契約	10年美國中期債券	賣	2	7,683	7,637	
期貨契約	CBOT 黃豆	賣	17	23,997	24,569	
期貨契約	CME 瑞士法郎	賣	2	7,926	7,969	
期貨契約	COMEX 黃金	賣	6	22,722	22,675	
期貨契約	CSCE 可可豆	賣	16	8,961	9,442	
期貨契約	NYM 輕原油	買	2	2,644	2,809	
期貨契約	NYM 輕原油	賣	126	166,934	176,468	
期貨契約	SGX 摩根	買	5	5,894	5,860	
期貨契約	SGX 摩根	賣	18	21,092	21,097	
期貨契約	小型 S&P 500 股價指數	賣	21	77,677	77,326	
期貨契約	小型美元兌人民幣期貨	買	3	1,838	1,824	
選擇權契約	台指選擇權－買權	買	523	2,444	3,606	
選擇權契約	台指選擇權－賣權	買	1,233	5,905	6,131	
選擇權契約	金融選擇權－賣權	買	4	18	18	
選擇權契約	台指選擇權－買權	賣	593	(4,237)	(2,862)	
選擇權契約	台指選擇權－賣權	賣	188	(615)	(556)	
選擇權契約	金融選擇權－買權	賣	4	(22)	(23)	

105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	84	\$ 38,859	\$ 38,900	
期貨契約	台指期貨	買	161	296,283	297,967	
期貨契約	台指期貨	賣	57	105,554	105,587	
期貨契約	股票期貨	買	60	19,288	19,263	
期貨契約	股票期貨	賣	12	19,939	19,899	
期貨契約	金融期貨	買	2	2,139	2,156	

(接 次 頁)

(承前頁)

					105年12月31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
期貨契約	小型台指期貨	賣				448	\$ 205,678	\$ 207,200	
期貨契約	SGX 摩根	賣				85	93,901	94,244	
選擇權契約	台指選擇權—買權	買				685	2,065	3,672	
選擇權契約	台指選擇權—賣權	買				820	2,747	1,412	
選擇權契約	金融選擇權—賣權	買				8	64	51	
選擇權契約	台指選擇權—買權	賣				1	(2)	(1)	
選擇權契約	台指選擇權—賣權	賣				124	(301)	(148)	
選擇權契約	金融選擇權—買權	賣				8	(4)	(8)	

					105年6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
期貨契約	台指期貨	買				156	\$ 252,697	\$ 259,054	
期貨契約	電子期貨	買				3	4,041	4,153	
期貨契約	金融期貨	賣				4	3,691	3,714	
期貨契約	小型台指期貨	買				1,214	509,315	513,523	
期貨契約	台指期貨	賣				534	906,883	909,780	
期貨契約	股票期貨	賣				210	28,107	28,308	
期貨契約	股票期貨	買				89	17,758	18,093	
期貨契約	小型人民幣	買				3	1,940	1,944	
期貨契約	LIF FT-100	賣				5	13,869	13,956	
期貨契約	SGX 星日經	賣				1	2,425	2,441	
期貨契約	CME 日元	賣				1	3,957	3,916	
選擇權契約	台指選擇權—買權	買				4	72	80	
選擇權契約	台指選擇權—賣權	買				27	519	394	
選擇權契約	台指選擇權—買權	賣				25	(143)	(190)	
選擇權契約	台指選擇權—賣權	賣				26	(61)	(25)	

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

於民國 106 年 6 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，因期貨及選擇權契約所產生之期貨交易保證金分別為 101,033 仟元、30,577 仟元及 70,375 仟元。

(十一) 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)		
	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
可轉換公司債資產交換			
合約	\$ 4,260,700	\$ 3,789,000	\$ 3,914,700
結構型商品	219,700	185,800	109,700
債券選擇權	-	-	200,000

八、以成本衡量之金融資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>非流動</u>			
非上市（櫃）股票			
臺灣期貨交易所股份有 限公司	\$ 98,000	\$ 98,000	\$ 98,000
國元期貨有限公司（以 下稱國元期貨）	51,561	51,561	51,561
亞太新興產業創業投資 股份有限公司	30,000	30,000	30,000
基富通證券股份有限公 司（以下稱基富通證 券）	3,000	3,000	3,000
臺灣集中保管結算所股 份有限公司	2,656	2,656	2,656
富昱科技開發股份有限 公司（以下稱富昱科 技）	-	-	-
	<u>\$ 185,217</u>	<u>\$ 185,217</u>	<u>\$ 185,217</u>
依衡量種類區分			
備供出售	<u>\$ 185,217</u>	<u>\$ 185,217</u>	<u>\$ 185,217</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。

合併公司於民國 105 年 5 月以 3,000 仟元取得基富通證券 300 仟股，合併公司合計持有基富通證券 0.86%之股份。

合併公司於民國 104 年下半年度以 51,561 仟元 (美金 1,579 仟元) 取得國元期貨 1.59% 之股份。

富昱科技已終止興櫃掛牌買賣，故合併公司於民國 104 年第 2 季由透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動重分類至以成本衡量之金融資產－非流動，並於民國 104 年度全數予以提列減損損失 2,110 仟元，帳面價值餘額降為 0 元。

九、備供出售金融資產

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
<u>流 動</u>			
上市(櫃)公司股票	<u>\$ 248,967</u>	<u>\$ 118,275</u>	<u>\$ 121,104</u>

十、附賣回債券投資

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 719,308</u>	<u>\$ 2,950,983</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>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
政府公債	-	0.00%-0.30%	0.10%-0.37%

民國 105 年 12 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 106 年 1 月 11 日前以 719,311 仟元陸續賣回。

民國 105 年 6 月 30 日之附賣回債券投資，已約定於民國 105 年 7 月 12 日前以 2,951,035 仟元陸續賣回。

十一、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
客戶保證金專戶			
銀行存款	\$ 2,556,999	\$ 2,609,473	\$ 2,128,210
結算機構結算餘額	1,674,398	1,175,735	780,945
其他期貨商結算餘額	<u>224,304</u>	<u>224,648</u>	<u>271,485</u>
客戶保證金專戶餘額	4,455,701	4,009,856	3,180,640
調整項目：			
手續費收入及期交稅等			
待轉出	(60,444)	(45,563)	(47,366)
收受客戶入金時間差	<u>23,426</u>	<u>64,330</u>	<u>33,607</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 4,418,683</u>	<u>\$ 4,028,623</u>	<u>\$ 3,166,881</u>

十二、應收期貨交易保證金

合併公司受託從事期貨交易，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，截至民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之應收期貨交易保證金及相關備抵呆帳金額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收期貨交易保證金	\$ 12	\$ 12	\$ 87
減：備抵呆帳	(<u>12</u>)	(<u>12</u>)	(<u>12</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 75</u>

十三、應收票據及應收帳款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收票據	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 96</u>	<u>\$ 103</u>
應收帳款			
應收交割帳款－受託買賣	2,171,793	1,352,154	2,284,155
應收交割帳款－自營	1,274,287	855,633	2,900
應收經紀手續費及融資利息	81,786	84,806	89,995
應收債券利息	76,764	103,516	154,331
其他	<u>18,538</u>	<u>14,467</u>	<u>24,410</u>
小計	<u>3,623,168</u>	<u>2,410,576</u>	<u>2,555,791</u>
	<u>\$ 3,623,231</u>	<u>\$ 2,410,672</u>	<u>\$ 2,555,894</u>

十四、其他金融資產－流動

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
定期存款	<u>\$ 580,854</u>	<u>\$ 498,571</u>	<u>\$ 433,002</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
定期存款	0.140%-1.150%	0.140%-2.410%	0.850%-1.345%

十五、子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30日	
本公司	康和期貨股份有限公司(以下稱康和期貨)	國內外期貨自營、經紀及顧問業務	95.71%	95.71%	95.71%	
本公司	康和證券投資顧問股份有限公司(以下稱康和投顧)	證券投資顧問業務	100%	100%	100%	(1)
本公司	康聯資產管理服務股份有限公司(以下稱康聯資產管理)	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)
本公司	康和保險代理人股份有限公司(以下稱康和保代)	人身保險代理人業務	100%	100%	100%	(1)
本公司	康和證券(開曼島)有限公司(以下稱康和開曼)	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查核。

(2) 本公司直接持股均為 60%，綜合持股均為 100%。

十六、採用權益法之投資

投資關聯企業	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金 額	持股%	金 額	持股%	金 額	持股%
個別不重大之關聯企業						
華和資產管理股份有限公司	\$ 378,543	47.62	\$ 392,916	47.62	\$ 404,350	47.62
惠理康和證券投資信託股份有限公司(惠理康和)	49,968	25.00	53,155	25.00	78,515	25.00
	<u>\$ 428,511</u>		<u>\$ 446,071</u>		<u>\$ 482,865</u>	

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

合併公司享有之份額	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
	本期淨損	(\$ 5,168)	(\$ 8,117)	(\$ 17,731)
其他綜合損益	102	79	171	(178)
綜合損益總額	<u>(\$ 5,066)</u>	<u>(\$ 8,038)</u>	<u>(\$ 17,560)</u>	<u>(\$ 15,739)</u>

民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各關聯企業同期間未經會計師查核之財務報表計算。

採用權益法之被投資公司惠理康和因持續虧損，合併公司管理階層遂針對該等投資進行減損測試，比較投資帳面金額是否低於可回收金額。經評估，惠理康和帳面金額高於其可回收金額，故於民國 105 年度認列減損損失 20,282 仟元。

十七、不動產及設備

106年1月1日至6月30日						
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	期末餘額
成本						
土地	\$ 847,682	\$ -	\$ -	(\$ 205)	\$ -	\$ 847,477
建築物	335,244	-	-	(136)	-	335,108
設備	179,875	3,017	(11,992)	-	(1,629)	169,271
租賃權益改良	46,511	602	(13,208)	-	(350)	33,555
	<u>1,409,312</u>	<u>\$ 3,619</u>	<u>(\$ 25,200)</u>	<u>(\$ 341)</u>	<u>(\$ 1,979)</u>	<u>1,385,411</u>
累計折舊						
建築物	126,762	\$ 2,969	\$ -	(\$ 27)	\$ -	129,704
設備	114,702	11,977	(11,318)	-	(1,540)	113,821
租賃權益改良	38,753	2,028	(12,175)	-	(347)	28,259
	<u>280,217</u>	<u>\$ 16,974</u>	<u>(\$ 23,493)</u>	<u>(\$ 27)</u>	<u>(\$ 1,887)</u>	<u>271,784</u>
累計減損						
建築物	1,684	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1,684
不動產及設備淨額	<u>\$1,127,411</u>					<u>\$1,111,943</u>

105年1月1日至6月30日						
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	期末餘額
成本						
土地	\$ 896,768	\$ -	\$ -	(\$ 49,086)	\$ -	\$ 847,682
建築物	356,404	-	-	(21,160)	-	335,244
設備	177,613	10,197	(11,333)	-	(473)	176,004
租賃權益改良	91,813	3,139	(21,729)	-	(101)	73,122
	<u>1,522,598</u>	<u>\$ 13,336</u>	<u>(\$ 33,062)</u>	<u>(\$ 70,246)</u>	<u>(\$ 574)</u>	<u>1,432,052</u>
累計折舊						
建築物	130,434	\$ 2,022	\$ -	(\$ 27,132)	\$ -	105,324
設備	109,094	13,856	(10,956)	-	(432)	111,562
租賃權益改良	68,022	7,314	(13,698)	-	(100)	61,538
	<u>307,550</u>	<u>\$ 23,192</u>	<u>(\$ 24,654)</u>	<u>(\$ 27,132)</u>	<u>(\$ 532)</u>	<u>278,424</u>
累計減損						
建築物	1,684	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1,684
不動產及設備淨額	<u>\$1,213,364</u>					<u>\$1,151,944</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	55年
設備	2至15年
租賃權益改良	2至10年

合併公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

合併公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三三。

十八、投資性不動產

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

合併公司之投資性不動產於民國 106 年 6 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值為 360,070 仟元、337,319 仟元及 391,029 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，請詳附註三三。

十九、無形資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
會員席位費	\$ 33,392	\$ 33,392	\$ 33,392
電腦軟體	29,323	28,040	30,103
交易權權利金	3,897	4,158	4,159
網站建置費	133	160	187
	<u>\$ 66,745</u>	<u>\$ 65,750</u>	<u>\$ 67,841</u>

	106年1月1日至6月30日				
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	匯 率 調 整 數	期 末 餘 額
<u>成 本</u>					
電腦軟體	\$ 57,576	\$ 10,751	(\$ 4,145)	\$ -	\$ 64,182
會員席位費	33,392	-	-	-	33,392
交易權權利金	5,389	-	-	(338)	5,051
網站建置費	270	-	-	-	270
	<u>96,627</u>	<u>\$ 10,751</u>	<u>(\$ 4,145)</u>	<u>(\$ 338)</u>	<u>102,895</u>
<u>累計攤銷</u>					
電腦軟體	29,536	\$ 9,468	(\$ 4,145)	\$ -	34,859
網站建置費	110	27	-	-	137
	<u>29,646</u>	<u>\$ 9,495</u>	<u>(\$ 4,145)</u>	<u>\$ -</u>	<u>34,996</u>
<u>累計減損</u>					
交易權權利金	1,231	\$ -	\$ -	(\$ 77)	1,154
淨 額	<u>\$ 65,750</u>				<u>\$ 66,745</u>

105年1月1日至6月30日

	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	匯 率 調 整 數	期 末 餘 額
成 本					
電腦軟體	\$ 63,804	\$ 6,024	(\$ 10,536)	\$ -	\$ 59,292
會員席位費	33,392	-	-	-	33,392
交易權權利金	5,490	-	-	(100)	5,390
網站建置費	270	-	-	-	270
	<u>102,956</u>	<u>\$ 6,024</u>	<u>(\$ 10,536)</u>	<u>(\$ 100)</u>	<u>98,344</u>
累計攤銷					
電腦軟體	29,894	\$ 9,831	(\$ 10,536)	\$ -	29,189
網站建置費	56	27	-	-	83
	<u>29,950</u>	<u>\$ 9,858</u>	<u>(\$ 10,536)</u>	<u>\$ -</u>	<u>29,272</u>
累計減損					
交易權權利金	1,254	\$ -	\$ -	(\$ 23)	1,231
淨 額	<u>\$ 71,752</u>				<u>\$ 67,841</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	2 至 5 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。

二十、其他非流動資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
營業保證金	\$ 589,689	\$ 600,087	\$ 619,926
交割結算基金	214,354	209,900	208,324
存出保證金	43,486	36,721	39,894
遞延費用	970	1,178	1,578
其 他	3,141	4,516	3,300
	<u>\$ 851,640</u>	<u>\$ 852,402</u>	<u>\$ 873,022</u>

二一、借 款

(一) 短期借款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
擔保借款	\$ 452,000	\$ -	\$ 150,000
無擔保借款	50,000	220,000	215,000
	<u>\$ 502,000</u>	<u>\$ 220,000</u>	<u>\$ 365,000</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
短期借款	0.98%-1.04%	0.95%-0.99%	1.00%-1.08%

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

(二) 應付商業本票

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
應付商業本票	\$ 5,077,000	\$ 4,080,000	\$ 3,275,000
未攤銷折價	(<u>5,069</u>)	(<u>2,087</u>)	(<u>1,144</u>)
	<u>\$ 5,071,931</u>	<u>\$ 4,077,913</u>	<u>\$ 3,273,856</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
應付商業本票	0.51%-0.78%	0.52%-0.99%	0.50%-0.63%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

二二、附買回債券負債

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
政府公債	\$ 5,471,929	\$ 6,295,788	\$ 11,408,070
公司債	<u>1,990,962</u>	<u>1,885,114</u>	<u>1,387,062</u>
	<u>\$ 7,462,891</u>	<u>\$ 8,180,902</u>	<u>\$ 12,795,132</u>

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
政府公債	0.30%-0.36%	0.33%-0.45%	0.30%-0.37%
公司債	0.40%-0.46%	0.40%-0.49%	0.37%-0.47%

民國 106 年 6 月 30 日之附買回債券負債已約定於民國 106 年 8 月 17 日前以 7,464,283 仟元陸續買回。

民國 105 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 106 年 2 月 17 日前以 8,182,783 仟元陸續買回。

民國 105 年 6 月 30 日之附買回債券負債已約定於民國 105 年 8 月 26 日前以 12,797,906 仟元陸續買回。

二三、應付帳款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付交割帳款－受託買賣	\$ 2,058,790	\$ 1,296,007	\$ 2,107,918
應付經紀手續費	997,169	1,276,861	716,960
應付交割帳款－自營	11,073	3,259	1,828,802
其他	2,398	22,646	28,612
	<u>\$ 3,069,430</u>	<u>\$ 2,598,773</u>	<u>\$ 4,682,292</u>

二四、負債準備

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>流動</u>			
員工福利負債準備	<u>\$ 27,888</u>	<u>\$ 25,602</u>	<u>\$ 24,673</u>
<u>非流動</u>			
除役負債準備	<u>\$ 13,018</u>	<u>\$ 14,018</u>	<u>\$ 14,318</u>

二五、權益

(一) 股本

	106年6月30日	105年12月31日	105年6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>633,337</u>	<u>633,337</u>	<u>658,337</u>
已發行股本	<u>\$ 6,333,368</u>	<u>\$ 6,333,368</u>	<u>\$ 6,583,368</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。本公司股本變動主要係購入庫藏股並註銷。

(二) 資本公積

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
股票發行溢價	\$ 510	\$ 510	\$ 530
庫藏股票交易	189,945	189,945	111,050
處分資產增益	682	682	682
合併溢額	91	91	94
其他	1,296	1,296	1,296
	<u>\$ 192,524</u>	<u>\$ 192,524</u>	<u>\$ 113,652</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放

現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

處分資產增益產生之資本公積僅得用以彌補虧損。

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

依民國 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於民國 105 年 6 月 17 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

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

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

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

本公司依金管證券字第 1010028514 號函、金管證券字第 1030008251 號函、金管證券字第 10500278285 號及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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。惟屬中華民國境內居住之個人股東，其可扣抵稅額比率予以減半。

本公司民國 106 年 6 月 16 日舉行股東常會，決議通過 105 年度之虧損撥補案，以法定盈餘公積及特別盈餘公積彌補累計虧損共計 339,421 仟元。

本公司於民國 105 年 6 月 17 日舉行股東常會，決議通過民國 104 年度盈餘分配案如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>每股股利 (元)</u>
提列法定盈餘公積	\$ 23,622	
提列特別盈餘公積	47,244	
依法提列特別盈餘公積	75,164	
現金股利	<u>127,667</u>	<u>\$ 0.2</u>
	<u>\$273,697</u>	

(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>106年1月1日 至6月30日</u>	<u>105年1月1日 至6月30日</u>
期初餘額	\$ 26,960	\$ 34,380
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	(25,211)	(8,047)
換算國外營運機構淨資產 所產生之相關所得稅	<u>3,288</u>	<u>1,096</u>
期末餘額	<u>\$ 5,037</u>	<u>\$ 27,429</u>

2. 備供出售金融資產未實現損失

	<u>106年1月1日 至6月30日</u>	<u>105年1月1日 至6月30日</u>
期初餘額	(\$ 95,445)	(\$ 109,542)
備供出售金融資產未實現 利益 (損失)	31,782	(2,281)
採用權益法認列關聯企業 之備供出售金融資產未 實現利益 (損失) 份額	<u>171</u>	<u>(178)</u>
期末餘額	<u>(\$ 63,492)</u>	<u>(\$ 112,001)</u>

(五) 庫藏股票

單位：仟股

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予 員 工	維 護 公 司 信 用 與 股 東 權 益	合 計
105年1月1日股數	20,000	13,881	33,881
本期增加	-	16,148	16,148
本期減少	-	(30,000)	(30,000)
105年6月30日股數	<u>20,000</u>	<u>29</u>	<u>20,029</u>
106年1月1日及6月30日股數	<u>38,000</u>	<u>-</u>	<u>38,000</u>

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

本公司董事會於民國 103 年 8 月 12 日決議買回庫藏股 20,000 仟股轉讓予員工，買回價款共計 170,856 仟元，惟截至民國 106 年 8 月 17 日止，尚未實際轉讓予員工。

本公司為維護公司信用及股東權益，董事會於民國 104 年 12 月 4 日決議買回庫藏股票 30,000 仟股並辦理註銷。截至民國 105 年 2 月 3 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 204,109 仟元買回 30,000 仟股，並於民國 105 年 3 月 18 日辦理股份註銷。

本公司為維護公司信用及股東權益，董事會於民國 105 年 6 月 28 日決議買回庫藏股票 30,000 仟股並辦理註銷。截至民國 105 年 6 月 30 日止已以 178 仟元買回 29 仟股，並於民國 105 年 7 月 1 日至 8 月 26 日止(買回期間結束日)，再以 170,950 仟元買回 24,971 仟股，合計共以 171,128 仟元買回 25,000 仟股，並於民國 105 年 9 月 9 日辦理股份註銷。

本公司董事會於民國 105 年 10 月 27 日決議買回本公司股票轉讓予員工，上限為 20,000 仟股。截至民國 105 年 12 月 27 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 118,906 仟元買回 18,000 仟股，惟截至民國 106 年 8 月 17 日止，尚未實際轉讓予員工。

二六、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期貨手續費收入	\$ 171,619	\$ 152,672	\$ 324,804	\$ 307,582
經紀手續費收入	131,856	110,532	257,039	236,040
融券手續費收入	1,412	1,646	2,656	3,088
其他	1,796	1,979	3,516	3,977
	<u>\$ 306,683</u>	<u>\$ 266,829</u>	<u>\$ 588,015</u>	<u>\$ 550,687</u>

(二) 承銷業務收入

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
承銷輔導費收入	\$ 4,510	\$ 8,115	\$ 6,467	\$ 13,245
承銷作業處理收入	69	129	469	1,727
包銷證券報酬收入	10	400	37	11,199
其他	269	1,000	436	1,161
	<u>\$ 4,858</u>	<u>\$ 9,644</u>	<u>\$ 7,409</u>	<u>\$ 27,332</u>

(三) 營業證券出售淨利益 (損失)

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
自營	\$ 93,900	(\$ 115,899)	\$ 252,894	(\$ 60,711)
避險	1,968	389	9,815	37,430
承銷	7,730	(2,892)	(4,959)	(6,219)
	<u>\$ 103,598</u>	<u>(\$ 118,402)</u>	<u>\$ 257,750</u>	<u>(\$ 29,500)</u>

(四) 利息收入

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
融資利息收入	\$ 55,930	\$ 54,816	\$ 108,837	\$ 111,435
債券利息收入	31,914	59,156	73,260	120,512
附賣回債券利息收入	31	596	44	947
其他	936	1,082	1,580	1,757
	<u>\$ 88,811</u>	<u>\$ 115,650</u>	<u>\$ 183,721</u>	<u>\$ 234,651</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
自營	(\$ 42,960)	(\$ 88,904)	\$ 159,458	(\$ 125,039)
承銷	18,883	(1,616)	27,143	(4,078)
避險	(1,686)	(4,068)	2,535	5,856
應回補債券	45	-	31	-
	<u>(\$ 25,718)</u>	<u>(\$ 94,588)</u>	<u>\$ 189,167</u>	<u>(\$ 123,261)</u>

(六) 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 766,941	\$ 990,529	\$ 1,492,868	\$ 1,884,298
發行認購(售)權證到期前履約利益	248	1,287	249	1,473
發行認購(售)權證再買回價值變動利益(損失)				
已實現	(817,222)	(1,273,993)	(1,319,774)	(1,709,419)
未實現	50,069	306,896	(172,149)	(139,111)
發行認購(售)權證費用	(<u>4,825</u>)	(<u>4,764</u>)	(<u>8,995</u>)	(<u>9,135</u>)
	(<u>\$ 4,789</u>)	(<u>\$ 19,955</u>)	(<u>\$ 7,801</u>)	(<u>\$ 28,106</u>)

(七) 衍生工具淨利益(損失)

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6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)	\$ 3,375	(\$ 17,919)	\$ 4,093	(\$ 2,626)
選擇權交易利益(損失)	<u>481</u>	<u>3,054</u>	(<u>10,450</u>)	<u>9,978</u>
	<u>\$ 3,856</u>	(<u>\$ 14,865</u>)	(<u>\$ 6,357</u>)	<u>\$ 7,352</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	\$ 3,584	\$ 5,003	\$ 3,596	\$ 5,487
債券選擇權	2	1	2	139
公債發行前投資利益	69	-	-	-
結構型商品	(1,338)	(915)	(3,011)	(2,021)
資產交換選擇權	<u>1,333</u>	<u>45,452</u>	(<u>45,866</u>)	<u>87,960</u>
	<u>\$ 3,650</u>	<u>\$ 49,541</u>	(<u>\$ 45,279</u>)	<u>\$ 91,565</u>

(八) 其他營業收益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
佣金收入	\$ 5,554	\$ 16,418	\$ 16,990	\$ 31,945
經理費收入	4,892	5,447	9,803	9,982
顧問費收入	911	986	1,808	1,591
複委託收入	441	815	1,027	1,964
代銷收入	134	202	478	387
外幣兌換利益(損失)	4,221	1,054	(29,291)	(9,518)
其他	<u>100</u>	<u>93</u>	<u>276</u>	<u>523</u>
	<u>\$ 16,253</u>	<u>\$ 25,015</u>	<u>\$ 1,091</u>	<u>\$ 36,874</u>

(九) 手續費支出

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
經紀經手費支出	\$ 46,547	\$ 43,810	\$ 86,820	\$ 88,253
自營經手費支出	3,395	4,075	6,357	8,976
其他	99	33	137	101
	<u>\$ 50,041</u>	<u>\$ 47,918</u>	<u>\$ 93,314</u>	<u>\$ 97,330</u>

(十) 財務成本

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
應付商業本票利息	\$ 8,352	\$ 5,297	\$ 16,037	\$ 11,882
附買回債券利息	5,917	10,819	12,947	24,366
銀行借款利息	1,167	1,184	2,019	2,205
融券利息	286	265	609	610
其他	72	177	231	323
	<u>\$ 15,794</u>	<u>\$ 17,742</u>	<u>\$ 31,843</u>	<u>\$ 39,386</u>

(十一) 員工福利費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
退職後福利				
確定提撥計畫	\$ 8,950	\$ 9,581	\$ 18,255	\$ 19,380
確定福利計畫	<u>1,831</u>	<u>2,104</u>	<u>3,662</u>	<u>4,208</u>
	10,781	11,685	21,917	23,588
短期員工福利				
薪資費用	202,273	181,552	465,920	403,088
保險費用	16,925	16,255	36,163	36,786
其他用人費用	<u>7,690</u>	<u>8,560</u>	<u>17,453</u>	<u>19,010</u>
	<u>\$ 237,669</u>	<u>\$ 218,052</u>	<u>\$ 541,453</u>	<u>\$ 482,472</u>

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以民國 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算。

(十二) 員工酬勞及董事酬勞

依民國 104 年 5 月修正後公司法及民國 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本公司係以當年度扣除員工及董事酬勞前之稅前淨利分別以 1%至 2%及不高於 5%提撥員工酬勞及董事酬勞。民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係依前述區間估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>(\$ 526)</u>	<u>(\$ 588)</u>	<u>\$ 897</u>	<u>\$ -</u>
董事酬勞	<u>(\$ 2,340)</u>	<u>(\$ 2,620)</u>	<u>\$ 3,999</u>	<u>\$ -</u>

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。

本公司民國 105 年度係為虧損，故未估列員工及董事酬勞。民國 104 年度員工酬勞及董事酬勞於民國 105 年 3 月 17 日經董事會決議以現金分配之金額分別為 2,515 仟元及 12,540 仟元。董事會決議配發金額與民國 104 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司民國 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十三) 折舊及攤銷

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>折 舊</u>				
不動產及設備	\$ 8,323	\$ 11,190	\$ 16,974	\$ 23,192
投資性不動產	<u>338</u>	<u>810</u>	<u>673</u>	<u>1,619</u>
	<u>\$ 8,661</u>	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 17,647</u>	<u>\$ 24,811</u>
<u>攤 銷</u>				
無形資產	\$ 4,852	\$ 4,818	\$ 9,495	\$ 9,858
遞延費用	<u>137</u>	<u>1,082</u>	<u>313</u>	<u>1,409</u>
	<u>\$ 4,989</u>	<u>\$ 5,900</u>	<u>\$ 9,808</u>	<u>\$ 11,267</u>

(十四) 其他營業費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 39,763	\$ 32,383	\$ 74,751	\$ 65,768
呆帳損失 (迴轉利益)	73,460	(22)	73,196	1,709
電腦資訊費	24,692	24,591	48,454	48,156
租 金	19,024	22,086	39,320	44,675
郵 電 費	8,952	9,402	17,234	18,214
勞務費用	6,142	7,778	12,736	12,788
修繕費	5,495	5,394	10,219	11,121
水 電 費	4,523	5,378	7,967	9,478
廣 告 費	4,348	2,828	7,947	4,580
集保服務費	3,482	3,043	6,895	6,425
交際費	2,536	2,163	4,787	5,064
其 他	<u>19,445</u>	<u>21,352</u>	<u>32,982</u>	<u>36,403</u>
	<u>\$ 211,862</u>	<u>\$ 136,376</u>	<u>\$ 336,488</u>	<u>\$ 264,381</u>

(十五) 其他利益及損失

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 14,400	\$ 14,464	\$ 28,224	\$ 29,660
財務收入	10,114	8,889	18,627	18,113
處分投資利益(損失)	6	(6,330)	4	(5,970)
理賠收入	-	150	-	11,230
股利收入	-	88	-	4,301
固定資產處分損失	(197)	(8,374)	(219)	(8,401)
外幣兌換淨利益(損失)	523	(251)	(1,555)	(1,383)
營業外金融商品透過損 益按公允價值衡量之 淨損失	(167)	(1,480)	(2,674)	(173)
其他	2,141	691	3,279	3,150
	<u>\$ 26,820</u>	<u>\$ 7,847</u>	<u>\$ 45,686</u>	<u>\$ 50,527</u>

二七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 6,719	\$ 5,728	\$ 9,784	\$ 11,795
以前年度之調整	-	(6)	-	(6)
	<u>6,719</u>	<u>5,722</u>	<u>9,784</u>	<u>11,789</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(7,119)	7,774	(7,159)	7,462
以前年度之調整	4,900	(10,065)	4,900	(10,065)
	<u>(2,219)</u>	<u>(2,291)</u>	<u>(2,259)</u>	<u>(2,603)</u>
認列於損益之所得稅費 用	<u>\$ 4,500</u>	<u>\$ 3,431</u>	<u>\$ 7,525</u>	<u>\$ 9,186</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
— 國外營運機構換 算	<u>(\$ 99)</u>	<u>\$ 142</u>	<u>(\$ 3,288)</u>	<u>(\$ 1,096)</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
本公司股東可扣抵稅額			
帳戶餘額	<u>\$ 571,342</u>	<u>\$ 571,342</u>	<u>\$ 619,669</u>
		105年度	104年度 (實際)
本公司盈餘分配之稅額扣抵			
比率		-	22.76%

本公司於民國 105 年度為累積虧損，因是不予計算稅額扣抵比率。

(四) 所得稅核定情形

本公司截至民國 102 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。

康和期貨截至民國 103 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。

康和期貨經理、康和投顧、康聯資產管理及康和保代截至民國 104 年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。

二八、每股盈餘 (損失)

計算每股盈餘 (損失) 之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母)	每股盈餘 (損失)
	稅後	(仟股)	(元)
	稅後		稅後
<u>106年4月1日至6月30日</u>			
基本每股損失			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨損	<u>(\$ 45,080)</u>	595,337	<u>(\$ 0.08)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母)	每股盈餘
	稅後	(仟股)	(損失)
			(元)
	稅後		稅後
<u>106年1月1日至6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	\$ 76,529	595,337	\$ 0.13
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>131</u>	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨利	<u>\$ 76,529</u>	<u>595,468</u>	<u>\$ 0.13</u>
<u>105年4月1日至6月30日</u>			
基本每股損失			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨損	<u>(\$ 238,080)</u>	<u>638,327</u>	<u>(\$ 0.37)</u>
<u>105年1月1日至6月30日</u>			
基本每股損失			
屬於母公司普通股股東之			
本期淨損	<u>(\$ 187,822)</u>	<u>638,488</u>	<u>(\$ 0.29)</u>

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

計算每股盈餘時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

二九、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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
支付之保證金	<u>\$ 16,669</u>	<u>\$ 17,051</u>	<u>\$ 18,923</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1 年內	\$ 51,998	\$ 66,667	\$ 51,581
1~5 年	<u>121,961</u>	<u>142,992</u>	<u>45,124</u>
	<u>\$ 173,959</u>	<u>\$ 209,659</u>	<u>\$ 96,705</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
收取之保證金	<u>\$ 2,526</u>	<u>\$ 2,526</u>	<u>\$ 2,526</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1 年內	\$ 6,327	\$ 9,436	\$ 8,485
1~5 年	<u>2,267</u>	<u>4,210</u>	<u>2,441</u>
	<u>\$ 8,594</u>	<u>\$ 13,646</u>	<u>\$ 10,926</u>

三十、資本風險管理

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

本公司資本結構係由本公司之淨債務及業主權益組成。

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

本公司另依證券商管理規則規定，每月申報主管機關本公司之資本適足率。本公司於民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資本適足比率分別為 312%、326% 及 296%。

三一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 按公允價值衡量之金融工具－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

公允價值層級

106 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產	\$ 9,919,803	\$ 722,472	\$ -	\$ 10,642,275
<u>備供出售金融資產</u>				
上市櫃公司股票及基金	248,967	-	-	248,967
	<u>\$ 10,168,770</u>	<u>\$ 722,472</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,891,242</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
持有供交易之金融負債	\$ 140,747	\$ 333,967	\$ -	\$ 474,714
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	219,919	-	219,919
	<u>\$ 140,747</u>	<u>\$ 553,886</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 694,633</u>

105 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	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	\$ 10,119,348	\$ 682,441	\$ -	\$ 10,801,789
<u>備供出售金融資產</u>				
上市櫃公司股票	118,275	-	-	118,275
	<u>\$ 10,237,623</u>	<u>\$ 682,441</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,920,064</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	\$ 949,030	\$ 214,503	\$ -	\$ 1,163,533
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融負債	-	186,097	-	186,097
	<u>\$ 949,030</u>	<u>\$ 400,600</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,349,630</u>

105 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	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	\$ 15,000,535	\$ 653,194	\$ -	\$ 15,653,729
<u>備供出售金融資產</u>				
上市櫃公司股票	121,104	-	-	121,104
	<u>\$ 15,121,639</u>	<u>\$ 653,194</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,774,833</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	\$ 1,214,620	\$ 142,639	\$ -	\$ 1,357,259
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融負債	-	110,529	-	110,529
	<u>\$ 1,214,620</u>	<u>\$ 253,168</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,467,788</u>

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無重大第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間重大移轉之情形，亦無金融工具以第 3 等級公允價值衡量者。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內公司債債券投資	現金流量折現法：參考櫃買中心公布之市場利率進行折現。
資產交換 IRS 合約價值	現金流量折現法：參考彭博資訊(Bloomberg)提供之短期商業本票利率調整風險貼水進行折現。

(接次頁)

(承前頁)

金融工具類別	評價技術及輸入值
資產交換選擇權	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係可轉換公司債未來提供的現金流量按無風險利率調整風險貼水折現之現值，無風險利率係彭博資訊 (Bloomberg) 提供之短期商業本票利率。
結構型商品	現金流量折現法：以彭博資訊 (Bloomberg) 提供之短期商業本票利率調整風險貼水進行折現。

(二) 金融工具之種類

	106年6月30日	105年12月31日	105年6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	\$ 10,642,275	\$ 10,801,789	\$ 15,653,729
放款及應收款 (註1)	15,447,095	14,541,746	15,214,518
備供出售金融資產 (註2)	434,184	303,492	306,321
營業保證金	589,689	600,087	619,926
交割結算基金	214,354	209,900	208,324
存出保證金	26,817	19,670	20,971
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	694,633	1,349,630	1,467,788
以攤銷後成本衡量之金融負債 (註3)	21,447,844	20,044,678	25,092,028
存入保證金	70	70	50

註1：餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶 (有價證券抵繳除外)、應收期貨交易保證金、借券擔保價款及保證金、應收票據及帳款 (含關係人)、其他應收款、其他金融資產—流動及受限制資產—流動等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含備供出售金融資產及分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

註 3：餘額係包含短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、應付帳款及其他應付款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其帳面金額與合約到期金額差異如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30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	\$ 219,919	\$ 186,097	\$ 110,529
到期應付金額	(230,874)	(194,792)	(114,326)
	<u>(\$ 10,955)</u>	<u>(\$ 8,695)</u>	<u>(\$ 3,797)</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。

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

風險管理系統之組織與架構

本公司之風險管理組織架構包括：董事會、風險管理委員會、風險管理室、財務部、稽核室、法令遵循室與各業務單位。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，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險管理。

(6) 法令遵循室：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，並於每月底執行壓力測試以瞭解公司財務在金融危機時期下的風險承受度。所謂風險值，係指未來一定時間內且在一定信賴水準下，目前部位之最大可能損失值。本公司亦定期進行回溯測試，以確保風險值模型的可使用性。

歷史風險值 (信賴水準 99%之 1日風險值)	106年1月1日至6月30日			106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
	平	均	最 小 值 最 大 值			
依風險類型						
權益證券	\$ 51,248	\$ 28,158	\$ 73,965	\$ 41,032	\$ 36,662	\$ 43,258
利率	5,659	1,932	10,723	3,742	3,931	6,831
風險分散	(14,806)			(14,659)	(7,932)	(20,164)
曝險風險值合計	<u>\$ 42,101</u>			<u>\$ 30,115</u>	<u>\$ 32,661</u>	<u>\$ 29,925</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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日債券投資之公允價值分別下降約 2,747 仟元、891 仟元及 4,033 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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 10,779,279	\$ 12,176,368	\$ 19,372,429
－金融負債	13,735,634	14,126,705	18,042,540
具現金流量利率風險			
－金融資產	6,834,479	7,181,444	5,396,261
－金融負債	4,418,683	4,028,623	3,166,881

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

3. 信用風險

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

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

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

於資產負債表日，合併公司金融資產之帳面金額即為合併公司之最大信用曝險金額。

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

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
應收證券融資款	\$ 4,211,109	\$ 3,870,172	\$ 3,900,970

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。

106年6月30日

	<u>1年以內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合 計</u>
<u>衍生性金融負債</u>					
無附息負債	\$ 367,328	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 367,328
固定利率工具	1,265,366	-	-	-	1,265,366
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	3,440,163	-	2,596	-	3,442,759
浮動利率工具	4,418,683	-	-	-	4,418,683
固定利率工具	13,690,760	-	-	-	13,690,760
	<u>\$ 23,182,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,596</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,184,896</u>

105年12月31日

	<u>1年以內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合 計</u>
<u>衍生性金融負債</u>					
無附息負債	\$ 209,395	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 209,395
固定利率工具	966,262	-	-	-	966,262
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	3,027,109	-	2,596	-	3,029,705
浮動利率工具	4,028,623	-	-	-	4,028,623
固定利率工具	13,929,293	-	-	-	13,929,293
	<u>\$ 22,160,682</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,596</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,163,278</u>

105年6月30日

	<u>1年以內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合 計</u>
<u>衍生性金融負債</u>					
無附息負債	\$ 151,327	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 151,327
固定利率工具	1,010,821	-	-	-	1,010,821
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	5,077,875	-	2,576	-	5,080,451
浮動利率工具	3,166,881	-	-	-	3,166,881
固定利率工具	18,043,684	-	-	-	18,043,684
	<u>\$ 27,450,588</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,576</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,453,164</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
融資額度	<u>\$ 17,263,000</u>	<u>\$ 16,333,000</u>	<u>\$ 16,223,000</u>
未動用額度	<u>\$ 13,161,000</u>	<u>\$ 12,688,000</u>	<u>\$ 13,213,000</u>

(四) 金融資產移轉資訊

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

106年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 7,559,054	\$ 7,462,891	\$ 7,559,054	\$ 7,462,891	\$ 96,163

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 8,636,660	\$ 8,180,902	\$ 8,636,660	\$ 8,180,902	\$ 455,758

105年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
附買回條件協議	\$ 13,344,903	\$ 12,795,132	\$ 13,344,903	\$ 12,795,132	\$ 549,771

(五) 金融資產與金融負債之互抵

下表列示可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

106年6月30日

金融工具	已認列之金融 資產(負債) 總額	於資產負債表 中互抵之已認 列金融資產/ 金融負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產(負債) 淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之現金 擔保品	淨額
應收帳款	\$ 3,624,851	(\$ 1,683)	\$ 3,623,168	(\$ 10,024)	\$ -	\$ 3,613,144
應付帳款	(\$ 3,071,113)	\$ 1,683	(\$ 3,069,430)	\$ 10,024	\$ -	(\$ 3,059,406)
附買回協議	(\$ 7,462,891)	\$ -	(\$ 7,462,891)	\$ 7,462,891	\$ -	\$ -

105年12月31日

金融工具	已認列之金融資產(負債)總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產/金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產(負債)淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
				金融工具	所收取之現金擔保品淨額
應收帳款	\$ 2,414,055	(\$ 3,479)	\$ 2,410,576	(\$ 2,016)	\$ 2,408,560
附賣回協議	\$ 719,308	\$ -	\$ 719,308	(\$ 719,308)	\$ -
應付帳款	(\$ 2,602,252)	\$ 3,479	(\$ 2,598,773)	\$ 2,016	(\$ 2,596,757)
附買回協議	(\$ 8,180,902)	\$ -	(\$ 8,180,902)	\$ 8,180,902	\$ -

105年6月30日

金融工具	已認列之金融資產(負債)總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產/金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產(負債)淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
				金融工具	所收取之現金擔保品淨額
應收帳款	\$ 2,574,368	(\$ 18,577)	\$ 2,555,791	\$ -	\$ 2,555,791
附賣回協議	\$ 2,950,983	\$ -	\$ 2,950,983	(\$ 2,950,983)	\$ -
應付帳款	(\$ 4,700,869)	\$ 18,577	(\$ 4,682,292)	\$ -	(\$ 4,682,292)
附買回協議	(\$ 12,795,132)	\$ -	(\$ 12,795,132)	\$ 12,795,132	\$ -

三二、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與合併公司之關係
惠理康和證券投資信託股份有限公司	關聯企業
康和多空成長期貨信託基金	合併公司經理之期貨信託基金
康和期開得盛期貨信託基金	合併公司經理之期貨信託基金
全體董事、總經理、副總經理、協理及部門主管	本公司管理階層及經理人

帳列項目	關係人類別	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1. 應收帳款	合併公司經理之期貨信託基金	\$ 2,484	\$ 1,075	\$ 1,381
	關聯企業	2	2	2
		<u>\$ 2,486</u>	<u>\$ 1,077</u>	<u>\$ 1,383</u>

應收帳款主係合併公司經理基金之經理費收入。

帳列項目	關係人類別	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
2. 附買回債券負債	本公司管理階層及經理人	<u>\$ 24,419</u>	<u>\$ 28,383</u>	<u>\$ 28,357</u>

與關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

帳列項目	關係人類別	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
3. 期貨交易人權益	合併公司經理 之期貨信託 基金	\$ 97,650	\$ 131,628	\$ 140,650

帳列項目	關係人類別	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
4. 經紀手續費收入	合併公司經理 之期貨 信託基金	\$ 4,646	\$ 4,604	\$ 8,127	\$ 8,773
	本公司管理 階層及經 理人	260	369	532	870
		\$ 4,906	\$ 4,973	\$ 8,659	\$ 9,643

與關係人之經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

帳列項目	關係人類別	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
5. 利息收入	本公司管理 階層及經 理人	\$ 11	\$ 11	\$ 17	\$ 19
6. 其他營業收益	關聯企業	\$ 7	\$ 6	\$ 13	\$ 13

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，依照銷售合約收取基金代銷收入。

帳列項目	關係人類別	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
7. 財務成本	本公司管理 階層及經 理人	\$ 23	\$ 29	\$ 48	\$ 63

8. 對主要管理階層之獎酬

民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 12,968	\$ 17,063	\$ 43,750	\$ 59,737
退職後福利	455	455	915	915
	\$ 13,423	\$ 17,518	\$ 44,665	\$ 60,652

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

三三、質抵押之資產

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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
受限制之活期及定期存款	\$ 382,004	\$ 415,001	\$ 509,700
不動產及設備－淨額			
土地	761,980	761,980	761,980
建築物	168,251	170,808	173,365
投資性不動產－淨額			
土地	230,791	230,791	230,791
建築物	30,985	31,512	32,038
	<u>\$ 1,574,011</u>	<u>\$ 1,610,092</u>	<u>\$ 1,707,874</u>

三四、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 本公司新竹分公司前營業員不法向外招募股權買賣，相關案件部分受害人向本公司連帶提起民事訴訟，截至查核報告日止之求償金額合計為 884,498 仟元，其中 788,579 仟元業經台灣新竹地方法院、台灣台北地方法院及台灣高等法院判決確定無須賠償。本公司管理階層評估其違規行為係屬營業員個人非法行為，尚未確定判決部分敗訴可能性不高，經評估該事件對本公司之財務及客戶之交割款項並無重大影響。
- (二) 本公司於民國 105 年 6 月及 8 月暨民國 106 年 3 月、5 月及 6 月董事會決議通過並簽訂孫公司股份轉讓協議及相關補充協議，將轉投資子公司康和證券（開曼島）有限公司之子公司康和證券（香港）有限公司全數股權轉讓予京北國際控股集團有限公司，轉讓股權之交易價款計港幣 96,000 仟元，若延遲付款則需再收取補償金。該股份轉讓案分別於民國 105 年 8 月及民國 106 年 2 月經金融監督管理委員會及香港證監會之審核通過。截至民國 106 年 6 月底止，本公司已收取交易價款港幣 22,700 仟元及延遲付款補償金港幣 3,500 仟

元。另本公司已於民國 106 年 7 月收取剩餘交易價款港幣 73,300 仟元並於民國 106 年 8 月完成交割，預估處分利益約為美金 3,642 仟元。

(三) 本公司於民國 106 年 6 月間經董事會決議通過並簽訂股份轉讓協議，擬將所持有之惠理康和證券投資信託股份有限公司全數股權轉讓予安本資產管理集團。轉讓股權之交易價款計 54,600 仟元，惟截至查核報告日止，尚未取得主管機關之審核及完成交易程序。

三五、重大之期後事項

除已於其他附註揭露者外，本公司並無重大之期後事項。

三六、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

子公司康和期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

子公司康和期貨

計 算 公 式	106年6月30日		105年06月30日		標準	執行情形
	計算式	比率	計算式	比率		
(1) <u>業主權益</u> 負債總額－期貨交易人權益	<u>1,017,016</u> 190,510	=5.34 倍	<u>977,586</u> 93,502	=10.46 倍	≥1	符合
(2) <u>流動資產</u> 流動負債	<u>5,397,099</u> 4,883,689	=1.11 倍	<u>3,858,571</u> 3,370,721	=1.14 倍	≥1	符合
(3) <u>業主權益</u> 最低實收資本額	<u>1,017,016</u> 660,000	=154.10%	<u>977,586</u> 660,000	=148.12%	≥60% ≥40%	符合
(4) <u>調整後淨資本額</u> 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	<u>660,786</u> 1,580,620	=41.81%	<u>604,398</u> 760,325	=79.50%	≥20% ≥15%	符合

三七、專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險

期貨自營業務

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。

三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	106年6月30日			105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 17,443	30.4200	\$ 530,616	\$ 11,821	32.2500	\$ 381,231
人民幣	35,592	4.4860	159,666	14,768	4.6170	68,186
港幣	31,316	3.8970	122,038	42,759	4.1580	177,793
日幣	83,661	0.2716	22,722	121,770	0.2756	33,560
歐元	641	34.7200	22,256	841	33.9000	28,501
英鎊	161	39.6000	6,376	148	39.6100	5,849
新幣	46	22.1000	1,017	47	22.9000	1,049
<u>非貨幣性項目</u>						
人民幣	123,293	4.4860	553,092	125,536	4.6170	579,600
美金	13,244	30.4200	402,882	14,183	32.2500	457,402
港幣	18,868	3.8970	73,529	8,833	4.1580	36,728
歐元	94	34.7200	3,264	-	-	-
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	11,806	30.4200	359,139	8,970	32.2500	289,288
日幣	67,916	0.2716	18,446	105,501	0.2756	29,076
港幣	4,905	3.8970	19,115	12,184	4.1580	50,661
歐元	462	34.7200	16,041	586	33.9000	19,853
英鎊	114	39.6000	4,514	100	39.6100	3,961
新幣	38	22.1000	840	-	-	-
人民幣	83	4.4860	372	63	4.6170	291
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	-	-	-	171	32.2500	5,515

		105年6月30日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	12,899	32.2750	\$ 416,315
人 民 幣		7,722	4.8450	37,413
港 幣		14,493	4.1590	60,276
日 幣		87,664	0.3143	27,553
歐 元		725	35.8900	26,020
英 鎊		83	43.4600	3,607
<u>非貨幣性項目</u>				
人 民 幣		124,631	4.8450	603,837
美 金		11,745	32.2750	379,070
港 幣		12,202	4.1590	50,748
歐 元		109	35.8900	3,912
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		10,562	32.2750	340,891
日 幣		64,035	0.3143	20,126
港 幣		11,233	4.1590	46,718
歐 元		579	35.8900	20,766
英 鎊		29	43.4600	1,259
人 民 幣		706	4.8450	3,421

合併公司於民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損益（已實現及未實現）分別為淨利益 4,744 仟元及 802 仟元，民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損益（已實現及未實現）分別為淨損失 30,846 仟元及 10,902 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露兌換損益。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

7. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表二。

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

2. 對被投資公司直接或間接具有控制能力者，被投資公司之重大交易事項相關資訊：

(1) 被投資公司資金貸與他人：無。

(2) 被投資公司為他人背書保證：無。

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

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

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

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

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：

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

四十、依金管會 104.11.19 金管證券字第 10400414001 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，於民國 106 年第 2 季財務報告應行補充說明如下：

(一) 資產負債表：附表四。

(二) 綜合損益表：附表五。

(三) 持有證券明細：附表六。

(四) 從事衍生工具情形及資金來源：無。

(五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

四一、部門資訊

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

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

單位：新台幣仟元

項 目	106年1月1日至6月30日					合 計
	自	營	經	紀	承 銷 其 他 部 門	
直屬各部門損益						
收 益						
經紀手續費收入	\$ -	\$ 587,948		\$ -	\$ 67	\$ 588,015
借券收入	21	1,468		-	-	1,489
承銷業務收入	-	-		7,409	-	7,409
營業證券出售淨利益(損失)	262,709	-		(4,959)	-	257,750
股務代理收入	-	-		7,953	-	7,953
利息收入	73,649	108,840		-	1,232	183,721
股利收入	12,616	-		-	-	12,616
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	162,025	-		27,142	-	189,167
借券及附賣回債券融券回補淨利益	14,420	-		-	-	14,420
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	(19,477)	-		-	-	(19,477)
發行認購(售)權證淨損失	(7,801)	-		-	-	(7,801)
衍生工具淨損失	(51,636)	-		-	-	(51,636)
其他營業收益(損失)	(28,566)	2,780		(8)	26,885	1,091
	<u>417,960</u>	<u>701,036</u>		<u>37,537</u>	<u>28,184</u>	<u>1,184,717</u>
支 出 及 費 用						
手續費支出	(6,357)	(86,957)		-	-	(93,314)
財務成本	(12,949)	(718)		-	(30)	(13,697)
期貨佣金支出	(1,629)	(34,208)		-	-	(35,837)
證券佣金支出	-	(3,767)		-	-	(3,767)
結算交割服務費支出	(2,917)	(46,686)		-	-	(49,603)
其他營業支出	(1,063)	(346)		-	(6,273)	(7,682)
營業費用	(111,121)	(497,167)		(40,628)	(61,897)	(710,813)
	(136,036)	(669,849)		(40,628)	(68,200)	(914,713)
部門損益	\$ 281,924	\$ 31,187		(\$ 3,091)	(\$ 40,016)	270,004
非屬各部門直接產生之各項收(支)						(184,774)
稅前淨利						85,230
所得稅費用						(7,525)
本期淨利						77,705
其他綜合損益						10,030
本期綜合損益總額						\$ 87,735

105年1月1日至6月30日

項 目	自	營 經	紀 承	銷 其 他 部 門	合 計
直屬各部門損益					
收 益					
經紀手續費收入	\$ -	\$ 550,595	\$ -	\$ 92	\$ 550,687
借券收入	-	57	-	-	57
承銷業務收入	-	-	27,332	-	27,332
營業證券出售淨利益(損失)	(66,930)	-	37,430	-	(29,500)
股務代理收入		-	7,356	-	7,356
利息收入	121,147	111,441	684	1,379	234,651
股利收入	5,440		-	-	5,440
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(119,183)	-	(4,078)	-	(123,261)
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(17,896)	-	-	-	(17,896)
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	(6,102)	-	-	-	(6,102)
發行認購(售)權證淨利益	28,106	-	-	-	28,106
衍生工具淨利益	98,917	-	-	-	98,917
其他營業收益(損失)	(9,196)	3,917	38	42,115	36,874
	<u>34,303</u>	<u>666,010</u>	<u>68,762</u>	<u>43,586</u>	<u>812,661</u>
支出及費用					
手續費支出	(8,976)	(88,354)	-	-	(97,330)
財務成本	(24,372)	(806)	-	(28)	(25,206)
期貨佣金支出	(3,230)	(31,095)	-	-	(34,325)
證券佣金支出	-	(5,426)	-	-	(5,426)
結算交割服務費支出	(4,486)	(48,801)	-	-	(53,287)
其他營業支出	(3)	(197)	-	(12,883)	(13,083)
營業費用	(90,778)	(423,441)	(50,636)	(64,766)	(629,621)
	<u>(131,845)</u>	<u>(598,120)</u>	<u>(50,636)</u>	<u>(77,677)</u>	<u>(858,278)</u>
部門損益	<u>(\$ 97,542)</u>	<u>\$ 67,890</u>	<u>\$ 18,126</u>	<u>(\$ 34,091)</u>	<u>(45,617)</u>
非屬各部門直接產生之各項收(支)					(132,524)
稅前淨損					(178,141)
所得稅費用					(9,186)
本期淨損					(187,327)
其他綜合損益					(9,410)
本期綜合損益總額					<u>(\$ 196,737)</u>

康和證券(開曼島)有限公司

資產負債表

民國 106 年 6 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表四

單位：美金仟元

資 產	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產						
現 金	\$ 3,344	28	\$ 2,479	20	\$ 2,476	19
其他應收款	3	-	4	-	1	-
其他金融資產—流動	21	-	20	-	20	-
流動資產總計	3,368	28	2,503	20	2,497	19
非流動資產						
採用權益法之投資	8,677	72	9,737	80	10,729	81
資 產 總 計	\$ 12,045	100	\$ 12,240	100	\$ 13,226	100
負 債 及 股 東 權 益						
流動負債						
其他應付款	\$ 1	-	\$ 25	-	\$ 25	-
其他流動負債	3,356	28	2,475	20	2,475	19
流動負債總計	3,357	28	2,500	20	2,500	19
權 益						
股 本	21,333	177	21,333	174	21,333	161
資本公積	19	-	19	-	19	-
待彌補虧損	(12,697)	(105)	(11,703)	(95)	(10,712)	(81)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	33	-	91	1	86	1
權益總計	8,688	72	9,740	80	10,726	81
負債及權益總計	\$ 12,045	100	\$ 12,240	100	\$ 13,226	100

康和證券（開曼島）有限公司

綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：美金仟元

	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	金	額 %	金	額 %
支出及費用				
其他營業費用	(\$ 1)	-	\$ -	-
營業利益（損失）	(1)	-	(1,026)	(99)
營業外損益				
營業外支出及損失	(993)	(94)	(1,026)	(99)
本期淨損	(994)	(94)	(1,026)	(99)
其他綜合損益				
後續可能重分類至損益之項目				
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(58)	(6)	(15)	(1)
本期綜合損失總額	(\$ 1,052)	(100)	(\$ 1,041)	(100)

康和證券(開曼島)有限公司
持有證券明細表

民國 106 年 6 月 30 日

附表六

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	目	期股	帳數	面金額	持股比例(%)	股權淨值	本		註
									備	值	
股票 康和證券(香港)有限公司	子公司	採用權益法之投資		165,750,000	\$	8,677	100%	\$ 8,677			註

註：於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。