

康和綜合證券股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國106及105年度

地址：台北市信義區基隆路一段176號B1, B2

電話：(02)8787-1888

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~7		-
四、個體資產負債表	8		-
五、個體綜合損益表	9~10		-
六、個體權益變動表	11		-
七、個體現金流量表	12~14		-
八、個體財務報告附註			
(一) 公司沿革	15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~21		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~35		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35~36		五
(六) 重要會計項目之說明	36~72		六~二八
(七) 關係人交易	72~76		二九
(八) 質抵押之資產	76		三十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	77		三一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	77		三二
(十二) 其 他	77, 79, 82~83		三三, 三五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	78		三四
2. 轉投資事業相關資訊	78, 80		三四
3. 大陸投資資訊	78, 81		三四
(十四) 部門資訊	79		三六
九、重要會計項目明細表	84~137		-
十、會計師覆核報告及其他揭露事項			
(一) 會計師複核報告	139		-
(二) 業務狀況	140~147		-
(三) 財務概況	148~150		-
(四) 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	150~160		-
(四) 會計師資訊	161		-

### 會計師查核報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

康和綜合證券股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開個體財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及有關法令編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

## 關鍵查核事項

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

茲對康和綜合證券股份有限公司民國 106 年度個體財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

### 經紀手續費收入折讓認列之正確性

康和綜合證券股份有限公司民國 106 年度之經紀手續費收入為 606,095 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年度之關鍵查核事項。

與經紀手續費收入認列相關之會計政策及攸關揭露資訊，請參閱財務報告附註四(十七)、二三及二九。

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

### 淨確定福利負債之認列

康和綜合證券股份有限公司民國 106 年度之淨確定福利負債為 211,185 仟元。康和綜合證券股份有限公司係依據專家出具之精算報告認列淨確定福利負債。由於精算評估之主要假設涉及管理階層之主觀估計與判斷，且具有估計之高度不確定性。因是，將淨確定福利負債之認列列為本年度之關鍵查核事項。

與淨確定福利負債認列相關之會計政策及攸關揭露資訊，請參閱財務報告附註四(十九)、五(四)及二一。

本會計師針對淨確定福利負債之認列，已取得精算師出具之退休金精算報告，對管理階層所委聘之獨立評價人員之專業能力、適任能力與客觀性進行評估，並驗證評價人員之資格，另對精算過程採用之關鍵假設，如折現率、預期薪資增加率、員工年資及人數等資料，是否與市場數據及公司實際情況相符進行評估，並檢視計算公式設定有無不一致或錯誤之情形，以取得帳載淨確定福利負債餘額合理性之評估證據。

#### 其他事項

康和綜合證券股份有限公司民國 106 及 105 年度之個體財務報告中採用權益法之投資，部分被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開個體財務報告所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國 106 年及 105 年 12 月 31 日上述被投資公司之帳列採用權益法投資餘額分別為 459,643 仟元及 760,093 仟元，分別占資產總額之 1.56%及 3.29%，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列之子公司及關聯企業損益分別為利益 65,327 仟元及損失 97,052 仟元，分別占稅前淨利之 9.34%及稅前淨損 26.79%。

#### 管理階層與治理單位對財務報告之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則及有關法令編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

#### 會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

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

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

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

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

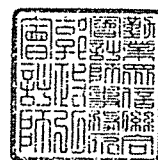
勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 政 弘

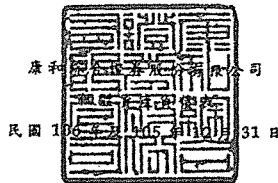
郭政弘



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 107 年 3 月 15 日



單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年12月31日		105年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
<b>流動資產 (附註四)</b>					
111100	現金及約當現金 (附註四、六及二九)	\$ 1,176,243	4	\$ 496,439	2
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動 (附註四、五、七及二九)	12,625,147	43	10,758,136	47
113400	備供出售金融資產-流動 (附註四及九)	60,037	-	118,275	-
114010	附買回債券投資 (附註四及十)	2,164,973	7	719,308	3
114030	應收證券融資金 (附註四)	4,783,884	16	3,870,172	17
114040	轉融通保證金 (附註四)	6,968	-	-	-
114050	應收轉融通擔保價款 (附註四)	6,902	-	-	-
114090	借券擔保價款 (附註四)	123,800	1	17,307	-
114100	借券保證金 (附註四)	112,694	1	15,667	-
114110	應收票據 (附註四及十一)	209	-	96	-
114130	應收帳款 (附註四、十一及二九)	3,502,214	12	2,339,846	10
114150	預付款項 (附註二九)	203,209	1	120,714	1
114170	其他應收款 (附註四及二九)	15,213	-	4,202	-
114200	其他金融資產-流動 (附註四及十二)	67,000	-	79,500	-
114600	本期所得稅資產 (附註四及二四)	29,795	-	55,037	-
119080	受限資產-流動 (附註三十)	371,207	1	411,701	2
119990	其他流動資產	68,763	-	26,184	-
110000	流動資產總計	25,318,258	86	19,032,584	82
<b>非流動資產</b>					
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動 (附註四、五、七及三十)	10,112	-	-	-
123100	以成本衡量之金融資產-非流動 (附註四及八)	40,646	-	40,646	-
124100	採用權益法之投資 (附註四及十三)	2,126,548	7	2,014,397	9
125000	不動產及設備 (附註四、五、十四及三十)	800,931	3	813,968	4
126000	投資性不動產 (附註四、五、十五及三十)	578,419	2	581,339	3
127000	無形資產 (附註四及十六)	16,718	-	16,154	-
128000	遞延所得稅資產 (附註四、五及二四)	114,480	-	99,911	-
129000	其他非流動資產 (附註四、十七、二六及二九)	516,318	2	504,661	2
120000	非流動資產總計	4,204,172	14	4,071,076	18
906001	資 產 總 計	\$ 29,522,430	100	\$ 23,103,660	100
<b>負 債 及 權 益</b>					
<b>流動負債 (附註四)</b>					
211100	短期借款 (附註十八及三十)	\$ 505,000	2	\$ 220,000	1
211200	應付商業本票 (附註十八及三十)	5,128,754	18	4,077,913	18
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動 (附註四、五及七)	2,005,949	7	1,215,689	5
214010	附買回債券負債 (附註四、十九及二九)	8,375,040	28	8,180,902	35
214040	融券保證金 (附註四)	318,364	1	350,311	1
214050	應付融券擔保價款 (附註四)	626,818	2	377,327	2
214130	應付帳款 (附註二十及二九)	4,283,749	15	1,321,035	6
214170	其他應付款 (附註二九)	381,810	1	139,426	1
214600	本期所得稅負債 (附註四及二四)	3,319	-	-	-
215100	負債準備-流動 (附註四)	20,233	-	20,565	-
219000	其他流動負債	80,965	-	36,094	-
210000	流動負債總計	21,730,001	74	15,939,262	69
<b>非流動負債</b>					
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動 (附註四、五及七)	55,994	-	133,784	-
225100	負債準備-非流動 (附註四)	11,095	-	14,018	-
228000	遞延所得稅負債 (附註四及二四)	112	-	10,736	-
229030	存入保證金 (附註二六及二九)	9,182	-	4,185	-
229070	淨確定福利負債-非流動 (附註四、五及二一)	211,185	1	159,298	1
229990	其他非流動負債-其他	1,050	-	-	-
220000	非流動負債總計	282,618	1	322,021	1
906003	負債總計	22,012,619	75	16,261,283	70
<b>權益 (附註四、十三、二一、二二及二四)</b>					
301000	股 本	6,133,368	21	6,333,368	27
302000	資本公積	221,062	1	192,524	1
<b>保留盈餘</b>					
304010	法定盈餘公積	-	-	31,977	-
304020	特別盈餘公積	674,732	2	982,176	4
304040	未分配盈餘 (轉彌補虧損)	633,351	2	(339,421)	(1)
304000	保留盈餘合計	1,308,083	4	674,732	3
305000	其他權益	(33,796)	-	(68,485)	-
305500	庫藏股票	(118,906)	(1)	(289,762)	(1)
906004	權益總計	7,509,811	25	6,842,377	30
906002	負債及權益總計	\$ 29,522,430	100	\$ 23,103,660	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國107年3月15日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮達

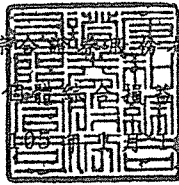


會計主管：余芳甄





康和綜合證券股份有限公司



民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（損失）為元

代 碼		106年度		105年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四）				
401000	經紀手續費收入（附註二三及二九）	\$ 606,095	30	\$ 439,955	51
403000	借券收入	6,259	-	1,709	-
404000	承銷業務收入（附註二三）	41,278	2	52,456	6
410000	營業證券出售利益（損失）（附註二三）	820,028	41	( 186,470)	( 21)
421100	股務代理收入（附註二九）	17,580	1	16,599	2
421200	利息收入（附註二三及二九）	364,065	18	449,946	52
421300	股利收入	64,607	3	63,427	7
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二三）	338,714	17	( 131,201)	( 15)
421600	借券及附賣回債券融券回補利益	11,886	-	28,335	3
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	( 24,957)	( 1)	26,893	3
422200	發行認購（售）權證淨利益（附註二三）	33,463	2	32,462	4
424100	期貨佣金收入（附註二九）	14,087	1	7,668	1
424400	衍生工具淨損失—期貨（附註二三）	( 146,268)	( 7)	( 32,547)	( 4)
424500	衍生工具淨利益（損失）—櫃檯（附註二三）	( 111,718)	( 6)	94,817	11
428000	其他營業損失（附註二三及二九）	( 17,293)	( 1)	( 1,926)	-
400000	收益合計	<u>2,017,826</u>	<u>100</u>	<u>862,123</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四）				
501000	手續費支出（附註二三）	( 46,940)	( 2)	( 33,984)	( 4)
521200	財務成本（附註二三及二九）	( 66,069)	( 3)	( 71,383)	( 8)
524200	證券佣金支出（附註二九）	( 8,478)	( 1)	( 8,656)	( 1)
524300	結算交割服務費支出（附註二九）	( 6,704)	-	( 815)	-
528000	其他營業支出（附註二九）	( 11,488)	( 1)	( 1,841)	-
531000	員工福利費用（附註二一、二三及二九）	( 966,403)	( 48)	( 671,647)	( 78)
532000	折舊及攤銷費用（附註十四、十五、十六及二三）	( 41,371)	( 2)	( 51,186)	( 6)
533000	其他營業費用（附註二三及二九）	( 451,458)	( 22)	( 377,978)	( 44)
500000	支出及費用合計	<u>( 1,598,911)</u>	<u>( 79)</u>	<u>( 1,217,490)</u>	<u>( 141)</u>
5XXXXX	營業利益（損失）	<u>418,915</u>	<u>21</u>	<u>( 355,367)</u>	<u>( 41)</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年度		105年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業外損益				
601100	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益(損失)之份額(附註四及十三)	\$ 197,206	10	(\$ 86,042)	( 10)
602000	其他利益及損失(附註四、十三、十四、二三及二九)	<u>83,180</u>	<u>4</u>	<u>79,112</u>	<u>9</u>
600000	營業外損益合計	<u>280,386</u>	<u>14</u>	<u>( 6,930)</u>	<u>( 1)</u>
902001	稅前淨利(損)	699,301	35	( 362,297)	( 42)
701000	所得稅利益(費用)(附註四及二四)	<u>( 12,686)</u>	<u>( 1)</u>	<u>7,973</u>	<u>1</u>
902005	本年度淨利(損)	<u>686,615</u>	<u>34</u>	<u>( 354,324)</u>	<u>( 41)</u>
	其他綜合損益(附註四、十三、二一、二二及二四)				
	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數	( 63,509)	( 3)	( 1,541)	-
805560	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額—不重分類至損益之項目	( 552)	-	3,533	-
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>10,797</u>	<u>-</u>	<u>262</u>	<u>-</u>
805500	不重分類至損益之項目合計	<u>( 53,264)</u>	<u>( 3)</u>	<u>2,254</u>	<u>-</u>
	後續可能重分類至損益之項目				
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 36,967)	( 2)	( 8,619)	( 1)
805620	備供出售金融資產未實現淨利益	65,025	3	14,571	2
805660	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額—可能重分類至損益之項目	1,746	-	( 474)	-
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	<u>4,885</u>	<u>1</u>	<u>1,199</u>	<u>-</u>
805600	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>34,689</u>	<u>2</u>	<u>6,677</u>	<u>1</u>
805000	其他綜合損益—稅後淨額	<u>( 18,575)</u>	<u>( 1)</u>	<u>8,931</u>	<u>1</u>
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 668,040</u>	<u>33</u>	<u>(\$ 345,393)</u>	<u>( 40)</u>
	每股盈餘(損失)(附註二五)				
975000	基 本	<u>\$ 1.15</u>		<u>(\$ 0.57)</u>	
985000	稀 釋	<u>\$ 1.15</u>		<u>(\$ 0.57)</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國107年3月15日查核報告)

董事長：鄭大宇

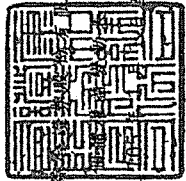


經理人：邱榮澄



會計主管：余霽甄





康和證券股份有限公司

民國 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

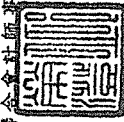
代碼	105 年 1 月 1 日餘額	保留盈餘 (附註四、二一、二二及二四)			其他權益項目 (附註四、二二及二四)			庫藏股票 (附註四及二二)	權益總額
		股本 (附註四及二二)	資本公積 (附註四及二二)	未分配盈餘 (特種補虧損)	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現(損)益	(\$ 265,151)		
A1	\$ 6,883,368	\$ 17,761	\$ 859,768	\$ 286,346	\$ 34,380	(\$ 109,542)	(\$ 265,151)	\$ 7,715,285	
B1	-	-	-	( 23,622)	-	-	-	-	
B3	-	-	122,408	( 122,408)	-	-	-	-	
B5	-	-	-	( 127,667)	-	-	-	( 127,667)	
D1	-	-	-	( 354,324)	-	-	-	( 354,324)	
D3	-	-	-	2,254	( 7,420)	14,097	-	8,931	
L1	-	-	-	-	-	-	-	-	
L3	( 550,000)	174,763	-	-	-	-	( 375,237)	( 399,848)	
Z1	6,333,368	192,524	982,176	( 339,421)	26,960	( 95,445)	( 289,762)	6,842,377	
B13	-	-	-	( 31,977)	-	-	-	-	
B15	-	-	( 300,767)	300,767	-	-	-	-	
B17	-	-	( 6,677)	6,677	-	-	-	-	
D1	-	-	-	686,615	-	-	-	686,615	
D3	-	-	-	( 53,264)	( 32,082)	66,771	-	( 18,575)	
L3	( 200,000)	29,144	-	-	-	-	170,856	-	
M3	-	( 606)	-	-	-	-	-	( 606)	
Z1	\$ 6,133,368	\$ 221,062	\$ 674,732	\$ 633,351	(\$ 5,122)	(\$ 28,674)	(\$ 118,906)	\$ 7,509,811	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 15 日查核報告)



董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄

會計主管：余菊甄



康和綜合證券股份有限公司

個體財務報表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		106年度	105年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利（損）	\$ 699,301	(\$ 362,297)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	29,495	38,444
A20200	攤銷費用	11,876	12,742
A20300	呆帳費用	73,053	1,895
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）	( 307,976)	103,363
A20900	利息費用	66,069	71,383
A21200	利息收入（含財務收入）	( 378,859)	( 458,053)
A21300	股利收入	( 68,585)	( 71,508)
A22400	採用權益法認列之子公司及關 聯企業損益之份額	( 197,206)	86,042
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,426	8,339
A23100	處分備供出售金融資產淨損失	10,504	29,188
A23200	處分採用權益法之投資利益	( 5,291)	-
A23500	金融資產減損損失	-	20,282
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（增加）	( 1,540,009)	5,586,211
A61130	附賣回債券投資減少（增加）	( 1,445,665)	664,557
A61150	應收證券融資款減少（增加）	( 913,619)	448,368
A61160	轉融通保證金減少（增加）	( 6,968)	20,941
A61170	應收轉融通擔保價款減少（增 加）	( 6,902)	17,994
A61210	借券擔保價款減少（增加）	( 106,493)	94,221
A61220	借券保證金減少（增加）	( 97,027)	95,283
A61230	應收票據減少（增加）	( 113)	40
A61250	應收帳款增加	( 1,195,163)	( 678,015)
A61270	預付款項增加	( 82,495)	( 98,263)
A61290	其他應收款增加	( 82,984)	( 48)
A61320	其他金融資產減少	12,500	10,000
A61370	其他流動資產減少（增加）	( 2,085)	390,381

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
A62110	附買回債券負債增加(減少)	\$ 194,138	(\$ 5,402,508)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	686,735	203,894
A62160	融券保證金減少	( 31,947)	( 44,509)
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	249,491	( 57,925)
A62230	應付帳款增加(減少)	2,963,121	( 1,165,905)
A62270	其他應付款增加(減少)	241,414	( 109,992)
A62290	淨確定福利負債減少	( 11,622)	( 10,827)
A62300	負債準備增加(減少)	( 2,544)	1,778
A62320	其他流動負債增加(減少)	44,871	( 222,928)
A33000	營運產生之現金流出	( 1,198,559)	( 777,432)
A33100	收取之利息	410,223	495,372
A33200	收取之股利	64,865	63,427
A33300	支付之利息	( 70,565)	( 72,286)
A33500	退還(支付)之所得稅	6,364	( 27,228)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 787,672)	( 318,147)
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	( 159,849)	( 27,410)
B00400	處分備供出售金融資產價款	272,608	210,780
B01900	處分採用權益法之投資價款	54,600	-
B02700	取得不動產及設備	( 17,295)	( 20,974)
B02800	處分不動產及設備價款	620	330
B03400	營業保證金減少	10,000	40,000
B03500	交割結算基金減少(增加)	( 4,358)	6,623
B03700	存出保證金減少(增加)	( 18,288)	3,980
B04500	取得無形資產	( 8,144)	( 7,337)
B06700	其他非流動資產增加	( 1,357)	( 90)
B07600	收取之股利	11,576	70,771
BBBB	投資活動之淨現金流入	140,113	276,673
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加(減少)	285,000	( 130,000)
C00700	應付商業本票增加	1,055,000	905,000
C03100	存入保證金增加(減少)	( 1,003)	738
C04500	發放現金股利	-	( 127,667)
C04900	庫藏股票買回成本	-	( 399,848)
C05400	取得子公司股權	-	( 24,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	1,338,997	224,223

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 11,634)</u>	<u>(\$ 1,799)</u>
EEEE	現金及約當現金增加數	679,804	180,950
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>496,439</u>	<u>315,489</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,176,243</u>	<u>\$ 496,439</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 15 日查核報告)

董事長：鄭大宇



經理人：邱榮澄



會計主管：余霈甄



康和綜合證券股份有限公司

個體財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司截至民國 106 年 12 月 31 日止，除總公司外，於國內設有國際證券業務分公司及 15 家分公司。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於民國 107 年 3 月 15 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將不致造成本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，其他公司或機構與本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本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本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，請參閱附註二九。

- (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。

#### 1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

##### 金融資產之分類、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。

本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。

本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。惟本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。

本公司以民國 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，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）及未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為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，本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。

本公司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。本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。本公司預期適用 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。

本公司選擇於適用 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，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	107年1月1日 調整後 帳面金額
資產、負債及 權益之影響			
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—流動	\$ -	\$ 60,037	\$ 60,037
備供出售金融資產—流 動	60,037	( 60,037)	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產—非流動	-	202,525	202,525
以成本衡量之金融資產 —非流動	40,646	( 40,646)	-
採用權益法之投資	2,126,548	42,435	2,168,983
資產影響	<u>\$ 2,227,231</u>	<u>\$ 204,314</u>	<u>\$ 2,431,545</u>
保留盈餘	\$ 633,351	\$ 2,110	\$ 635,461
其他權益	( 33,796)	202,204	168,408
權益影響	<u>\$ 599,555</u>	<u>\$ 204,314</u>	<u>\$ 803,869</u>

## 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。

本公司於適用 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。

本公司選擇僅對民國 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

惟本公司評估追溯適用 IFRS 15 對民國 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益無重大影響。

此外，本公司將揭露民國 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 15 之差異說明。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
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 (註 3)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 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。

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 4：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

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，若本公司為承租人，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，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。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。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本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，本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，本公司對於課稅所得、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，本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，本公司須重評估其判斷與估計。

本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，截至本財務報告通過發布日止，本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

本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 年改變綜合損益表之表達。民國 105 年度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

本個體財務報告係依照證券商財務報告編製準則及有關法令編製。

### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（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。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司或關聯企業係採權益法處理。個體基礎與合併基礎下並無會計處理差異。

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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

流動負債包括：

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

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

### (四) 外 幣

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

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

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益。

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

#### (五) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

##### 1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體。

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

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

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

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

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

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

## 2. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司之企業。

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

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

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

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



#### (六) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (七) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (八) 無形資產

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

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

#### (十) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

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

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二八。

## B. 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

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

## C. 放款及應收款

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

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

## (2) 金融資產之減損

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

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

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。

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

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

### (3) 金融資產之除列

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

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

## 2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除透過損益按公允價值衡量之金融負債外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二八。

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二八。

#### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

#### 4. 衍生工具

本公司從事之衍生工具交易包括認購（售）權證、期貨及選擇權、可轉換公司債資產交換、結構型商品交易契約及債券選擇權等。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

購入或賣出之期貨合約所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以各期貨交易所公告結算價格計算所產生之未平倉損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，列為當期損益，並調整保證金之帳載金額。

購入（出售）選擇權合約所繳納（收取）之權利金列為資產（負債），於資產負債表日以各期貨交易所公告結算價格計算所產生之未實現損益及合約履約時所產生之損益，列為當期損益。

#### (十一) 附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，分別帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率分別認列利息收入及財務成本。

#### (十二) 證券融資及融券

本公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，本公司就此項擔保品採備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。

本公司於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品。該融資款項帳列轉融通借入款。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；另投資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款即轉列其他應收款或催收款項，並評估其無法收回金額，提列備抵呆帳。

本公司辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘方式處理，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，帳列應付融券擔保價款。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

#### (十三) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

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

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

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

#### (十四) 營業保證金

係依照證券商管理規則等規定，於公司登記後及設置分支機構時，以現金、政府債券或金融債券提存於金管會證券期貨局指定金融機構之法定保證金。



#### (十五) 交割結算基金

係依照證券商管理規則之規定，證券商經營經紀業務及自營業務時，於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃買中心繳存之法定基金。

#### (十六) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。本公司負債準備係估列員工提供勞務之帶薪假及估列租賃回復成本。

#### (十七) 收入認列

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

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

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

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

#### (十八) 租賃

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

##### 1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

##### 2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

## (十九) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

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

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

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。

## (二十) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

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

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能足夠課

稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

### (一) 衍生工具及無活絡市場公開報價金融工具之公允價值

本公司管理階層對於衍生工具及無活絡市場公開報價之金融工具，係採評價方法決定其公允價值。其相關假設、估計及帳面價值請詳附註二八。

(二) 有形資產及無形資產減損評估

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

(三) 遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。本公司於資產負債表日遞延所得稅資產項目之金額請詳附註二四。

(四) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、離職率及薪資預期增加率等估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。本公司於資產負債表日淨確定福利負債之帳面價值請詳附註二一。

六、現金及約當現金

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
銀行存款		
支票及活期存款	\$ 88,237	\$ 138,188
外幣存款	119,221	78,453
約當現金		
原始到期日在3個月以內之		
定期存款	598,278	-
期貨交易超額保證金	220,602	279,798
短期票券	149,905	-
	<u>\$ 1,176,243</u>	<u>\$ 496,439</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：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
原始到期日在 3 個月以內之定期存款	1.80~4.00%	-
短期票券	0.38%	-

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產—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	\$ 45,162	\$ 50,943
營業證券—自營	11,813,913	10,467,388
營業證券—承銷	97,545	101,704
營業證券—避險	411,515	44,817
期貨交易保證金—自有資金	91,562	9,945
買入選擇權—非避險	-	4,672
衍生工具資產—櫃檯		
資產交換 IRS 合約價值	8,395	14,345
資產交換選擇權	157,055	64,322
	<u>\$12,625,147</u>	<u>\$10,758,136</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動</u>		
持有供交易之金融資產		
營業證券—自營	<u>\$ 10,112</u>	<u>\$ -</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動</u>		
持有供交易之金融負債		
附賣回債券投資—融券	\$ 654,765	\$ 720,753
發行認購(售)權證負債	1,779,719	1,086,700
發行認購(售)權證再買回	( 1,711,531)	( 1,076,087)
應回補債券	599,441	199,500
應付借券—避險	124,650	18,007

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
衍生工具負債－櫃檯		
資產交換 IRS 合約價值	\$ 10,734	\$ 15,878
資產交換選擇權	<u>426,507</u>	<u>198,625</u>
	1,884,285	1,163,376
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債		
結構型商品	<u>121,664</u>	<u>52,313</u>
	<u>\$ 2,005,949</u>	<u>\$ 1,215,689</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融 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>\$ 55,994</u>	<u>\$ 133,784</u>

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	106年12月31日	105年12月31日
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 50,000	\$ 50,000
評價調整	( <u>4,838</u> )	<u>943</u>
	<u>\$ 45,162</u>	<u>\$ 50,943</u>

(二) 營業證券－自營

	106年12月31日	105年12月31日
<u>流    動</u>		
政府公債	\$ 6,670,242	\$ 5,972,912
公司債	300,000	600,898
上市公司股票	568,481	539,966
上櫃公司股票及可轉(交)換 公司債	2,533,617	2,464,445
興櫃股票	335,471	372,965
國外股票及債券	516,816	677,759
受益證券	<u>743,455</u>	<u>10,000</u>
	11,668,082	10,638,945
評價調整	<u>145,831</u>	( <u>171,557</u> )
	<u>\$ 11,813,913</u>	<u>\$ 10,467,388</u>
<u>非  流  動</u>		
政府公債	\$ 10,176	\$ -
評價調整	( <u>64</u> )	-
	<u>\$ 10,112</u>	<u>\$ -</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：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
政府公債	0.375%~6.250%	0.375%~6.250%
公司債	1.230%~1.460%	1.230%~1.460%

於民國 106 年及 105 年 12 月 31 日，本公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別為 8,052,600 仟元及 7,590,300 仟元，已以附買回條件賣出。

本公司部分政府公債已提供予中央銀行作為債券交易之押標金，請詳附註三十。

(三) 營業證券－承銷

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
上市(櫃)公司股票及可轉換 公司債	\$ 80,122	\$ 9,344
國外債券	<u>-</u>	<u>100,620</u>
	80,122	109,964
評價調整	<u>17,423</u>	( 8,260)
	<u>\$ 97,545</u>	<u>\$101,704</u>

(四) 營業證券－避險

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
上市公司股票及認購(售) 權證	\$350,179	\$ 28,141
上櫃公司股票及認購(售) 權證	<u>61,359</u>	<u>16,586</u>
	411,538	44,727
評價調整	( 23)	90
	<u>\$411,515</u>	<u>\$ 44,817</u>

(五) 附賣回債券投資－融券

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
政府公債	\$652,686	\$743,893
評價調整	<u>2,079</u>	( 23,140)
	<u>\$654,765</u>	<u>\$720,753</u>

(六) 發行認購(售)權證負債及再買回

	106年12月31日	105年12月31日
發行認購(售)權證負債	<u>\$ 2,204,818</u>	<u>\$ 1,694,844</u>
減：發行認購(售)權證負債 價值變動利益	( <u>425,099</u> )	( <u>608,144</u> )
	<u>1,779,719</u>	<u>1,086,700</u>
發行認購(售)權證再買回	2,069,974	1,629,698
減：發行認購(售)權證再買 回價值變動損失	( <u>358,443</u> )	( <u>553,611</u> )
	<u>1,711,531</u>	<u>1,076,087</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 68,188</u>	<u>\$ 10,613</u>

(七) 應回補債券

	106年12月31日	105年12月31日
政府公債	<u>\$598,677</u>	<u>\$199,514</u>
評價調整	<u>764</u>	( <u>14</u> )
	<u>\$599,441</u>	<u>\$199,500</u>

(八) 應付借券

	106年12月31日	105年12月31日
避險		
上市(櫃)公司股票	\$124,280	\$ 17,375
評價調整	<u>370</u>	<u>632</u>
	<u>\$124,650</u>	<u>\$ 18,007</u>

(九) 期貨及選擇權

	106年12月31日	105年12月31日
買入選擇權—非避險		
指數選擇權	\$ -	\$ 4,160
未平倉利益	<u>-</u>	<u>512</u>
公允價值	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,672</u>



於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

106年12月31日					
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位	買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
				之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股票期貨	買方	1,029	\$ 175,282	\$ 175,313
期貨契約	股票期貨	賣方	1,752	373,977	374,516
期貨契約	台指期貨	買方	40	84,388	85,064
期貨契約	台指期貨	賣方	210	440,992	446,586
期貨契約	10年美國中期債券	賣方	11	40,824	40,608
期貨契約	NYM 輕原油	賣方	250	429,151	449,527
期貨契約	小型 S&P 500 股價指數	賣方	36	142,848	143,349
期貨契約	波動率指數	賣方	23	8,247	7,854
期貨契約	美國超長債	賣方	7	34,731	34,926
期貨契約	歐洲藍籌 50 指數期貨	賣方	13	16,462	16,152

105年12月31日					
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位	買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
				之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股票期貨	買方	60	\$ 19,288	\$ 19,263
期貨契約	股票期貨	賣方	12	19,939	19,899
期貨契約	台指期貨	買方	36	66,667	66,686
期貨契約	台指期貨	賣方	57	105,554	105,587
選擇權契約	台指選擇權—買權	買方	680	1,996	3,599
選擇權契約	台指選擇權—賣權	買方	700	2,164	1,073

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 年及 105 年 12 月 31 日，因期貨契約及選擇權契約所產生之期貨交易保證金分別為 91,562 仟元及 9,945 仟元。

#### (十) 衍生工具—櫃檯

於資產負債表日，本公司尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )	
	106年12月31日	105年12月31日
可轉換公司債資產交換合約	\$ 4,169,700	\$ 3,789,000
結構型商品	177,600	185,800

八、以成本衡量之金融資產

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
<u>非流動</u>		
未上市（櫃）股票		
亞太新興產業創業投資股份有限公司	\$ 30,000	\$ 30,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	7,990	7,990
臺灣集中保管結算所股份有限公司	2,656	2,656
富昱科技開發股份有限公司（以下稱富昱科技）	-	-
	<u>\$ 40,646</u>	<u>\$ 40,646</u>
依衡量種類區分		
備供出售	<u>\$ 40,646</u>	<u>\$ 40,646</u>

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

富昱科技已終止興櫃掛牌買賣，故本公司於民國 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12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
<u>流動</u>		
上市（櫃）公司股票	<u>\$ 60,037</u>	<u>\$ 118,275</u>

十、附賣回債券投資

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
政府公債	<u>\$ 2,164,973</u>	<u>\$ 719,308</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12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
政府公債	0.24%~0.28%	0.00%~0.30%

民國 106 年 12 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 107 年 1 月 4 日前以 2,165,002 仟元陸續賣回。

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。

十一、應收票據及應收帳款

	106年12月31日	105年12月31日
應收票據	<u>\$ 209</u>	<u>\$ 96</u>
應收帳款		
應收交割帳款—受託買賣	2,648,725	1,289,333
應收交割帳款—自營	677,603	855,633
應收債券利息	70,980	103,516
應收經紀手續費及融資利息	91,818	84,806
其他	<u>13,088</u>	<u>6,558</u>
小計	<u>3,502,214</u>	<u>2,339,846</u>
	<u>\$ 3,502,423</u>	<u>\$ 2,339,942</u>

十二、其他金融資產—流動

	106年12月31日	105年12月31日
定期存款	<u>\$ 67,000</u>	<u>\$ 79,500</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12月31日	105年12月31日
定期存款	0.760%~1.065%	0.760%~1.200%

十三、採用權益法之投資

	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %
<u>投資子公司</u>				
康和期貨股份有限公司	\$ 1,023,138	95.71	\$ 953,708	95.71
康聯資產管理服務股份有限 公司	463,005	100.00	398,423	100.00

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日		105年12月31日	
	金	額 持股 %	金	額 持股 %
康和證券(開曼島)有限公司 (康和開曼)	\$ 366,085	100.00	\$ 314,114	100.00
康和期貨經理事業股份有限 公司(康和期經)	167,614	60.00	181,074	60.00
康和證券投資顧問股份有限 公司	78,921	100.00	85,524	100.00
康和保險代理人股份有限 公司	<u>27,785</u>	100.00	<u>28,399</u>	100.00
	<u>2,126,548</u>		<u>1,961,242</u>	
<u>投資關聯企業</u>				
個別不重大之關聯企業				
惠理康和證券投資信託 股份有限公司(惠理 康和)	-	-	<u>53,155</u>	25.00
	<u>\$ 2,126,548</u>		<u>\$ 2,014,397</u>	

民國 106 及 105 年度採用權益法認列之子公司及關聯企業損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	106年度	105年度
本公司享有之份額		
本年度淨損	(\$ 4,192)	(\$ 9,662)
其他綜合損益	<u>220</u>	<u>(187)</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 3,972)</u>	<u>(\$ 9,849)</u>

採用權益法之被投資公司惠理康和因持續虧損，本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。

本公司於民國 106 年 8 月以 54,600 仟元處分持有惠理康和之全數股權並認列處分利益 5,291 仟元

子公司康和期經於民國 105 年 4 月 27 日董事會決議辦理減資彌補虧損 20,000 仟元，銷除已發行股份 2,000 仟股，同時決議辦理現金增資發行新股 2,000 仟股，每股價格 20 元，本公司認購 1,200 仟股，認購金額為 24,000 仟元。

子公司康和開曼已於民國 106 年 7 月處分其子公司康和證券（香港）有限公司，相關資訊請參閱附表一及本公司民國 106 年度合併財務報告。

#### 十四、不動產及設備

	106年度				年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	
<u>成本</u>					
土地	\$ 602,596	\$ -	\$ -	(\$ 205)	\$ 602,391
建築物	228,518	-	-	( 136)	228,382
設備	103,668	5,781	( 16,652)	-	92,797
租賃權益改良	22,936	11,671	( 16,957)	-	17,650
	<u>957,718</u>	<u>\$ 17,452</u>	<u>(\$ 33,609)</u>	<u>(\$ 341)</u>	<u>941,220</u>
<u>累計折舊</u>					
建築物	78,067	\$ 4,049	\$ -	(\$ 27)	82,089
設備	48,539	19,356	( 15,686)	-	52,209
租賃權益改良	15,887	2,856	( 14,009)	-	4,734
	<u>142,493</u>	<u>\$ 26,261</u>	<u>(\$ 29,695)</u>	<u>(\$ 27)</u>	<u>139,032</u>
<u>累計減損</u>					
建築物	1,257	\$ -	\$ -	\$ -	1,257
不動產及設備淨額	<u>\$ 813,968</u>				<u>\$ 800,931</u>

	105年度				年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	
<u>成本</u>					
土地	\$ 697,531	\$ -	\$ -	(\$ 94,935)	\$ 602,596
建築物	269,026	-	-	( 40,508)	228,518
設備	108,646	18,233	( 23,211)	-	103,668
租賃權益改良	67,189	2,741	( 46,994)	-	22,936
	<u>1,142,392</u>	<u>\$ 20,974</u>	<u>(\$ 70,205)</u>	<u>(\$ 135,443)</u>	<u>957,718</u>
<u>累計折舊</u>					
建築物	92,562	\$ 4,056	\$ -	(\$ 18,551)	78,067
設備	50,005	21,106	( 22,572)	-	48,539
租賃權益改良	44,799	10,052	( 38,964)	-	15,887
	<u>187,366</u>	<u>\$ 35,214</u>	<u>(\$ 61,536)</u>	<u>(\$ 18,551)</u>	<u>142,493</u>
<u>累計減損</u>					
建築物	1,257	\$ -	\$ -	\$ -	1,257
不動產及設備淨額	<u>\$ 953,769</u>				<u>\$ 813,968</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	55年
設備	3至15年
租賃權益改良	5至10年

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

本公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三十。

#### 十五、投資性不動產

	106年度				年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	
成本					
土地	\$ 481,375	\$ -	\$ -	\$ 205	\$ 481,580
建築物	<u>181,455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136</u>	<u>181,591</u>
	662,830	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 341</u>	663,171
累計折舊					
建築物	80,830	<u>\$ 3,234</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27</u>	84,091
累計減損					
建築物	<u>661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>661</u>
淨額	<u>\$ 581,339</u>				<u>\$ 578,419</u>

	105年度				年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	
成本					
土地	\$ 386,440	\$ -	\$ -	\$ 94,935	\$ 481,375
建築物	<u>140,947</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,508</u>	<u>181,455</u>
	527,387	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 135,443</u>	662,830
累計折舊					
建築物	59,049	<u>\$ 3,230</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,551</u>	80,830
累計減損					
建築物	<u>661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>661</u>
淨額	<u>\$ 467,677</u>				<u>\$ 581,339</u>

本公司投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物 55年

本公司之投資性不動產於民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 723,608 仟元及 668,209 仟元，該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

本公司部分投資性不動產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請詳附註三十。

## 十六、無形資產

	106年度				
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	年底餘額
成本					
電腦軟體	\$ 30,497	\$ 11,800	(\$ 8,560)	\$ -	\$ 33,737
累計攤銷					
電腦軟體	14,343	11,236	(\$ 8,560)	\$ -	17,019
無形資產淨額	\$ 16,154				\$ 16,718

	105年度				
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	年底餘額
成本					
電腦軟體	\$ 31,716	\$ 7,337	(\$ 8,556)	\$ -	\$ 30,497
累計攤銷					
電腦軟體	11,967	10,932	(\$ 8,556)	\$ -	14,343
無形資產淨額	\$ 19,749				\$ 16,154

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按 3 至 5 年計提攤銷費用。

## 十七、其他非流動資產

	106年12月31日	105年12月31日
營業保證金	\$330,000	\$340,000
交割結算基金	137,579	133,221
存出保證金	46,845	28,557
遞延費用	644	1,178
其他	1,250	1,705
	<u>\$516,318</u>	<u>\$504,661</u>

## 十八、借 款

### (一) 短期借款

	106年12月31日	105年12月31日
擔保借款	\$150,000	\$ -
無擔保借款	355,000	220,000
	<u>\$505,000</u>	<u>\$220,000</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	106年12月31日	105年12月31日
短期借款	0.980%~1.073%	0.950%~0.990%

本公司業已提供部分定期存款、不動產及設備暨投資性不動產作為銀行借款及借款額度之擔保品，請詳附註三十。

(二) 應付商業本票

	106年12月31日	105年12月31日
應付商業本票	<u>\$ 5,135,000</u>	<u>\$ 4,080,000</u>
未攤銷折價	<u>( 6,246)</u>	<u>( 2,087)</u>
	<u>\$ 5,128,754</u>	<u>\$ 4,077,913</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	106年12月31日	105年12月31日
應付商業本票	0.410%~0.752%	0.330%~0.840%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

十九、附買回債券負債

	106年12月31日	105年12月31日
政府公債	<u>\$ 6,771,306</u>	<u>\$ 6,295,788</u>
公司債	<u>1,603,734</u>	<u>1,885,114</u>
	<u>\$ 8,375,040</u>	<u>\$ 8,180,902</u>

附買回債券負債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	106年12月31日	105年12月31日
政府公債	0.30%~0.36%	0.33%~0.45%
公司債	0.41%~0.45%	0.40%~0.49%

民國 106 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 107 年 2 月 22 日前以 8,376,481 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。

二十、應付帳款

	106年12月31日	105年12月31日
應付交割帳款—受託買賣	<u>\$ 2,623,257</u>	<u>\$ 1,296,007</u>
應付交割帳款—自營	1,615,526	3,259
其他	<u>44,966</u>	<u>21,769</u>
	<u>\$ 4,283,749</u>	<u>\$ 1,321,035</u>



## 二一、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

### (二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額2%提撥退休金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並已分別以該委員會名義存入大眾銀行、第一銀行及台灣銀行等之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。存入台灣銀行專戶之款項係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$280,836	\$212,773
計畫資產公允價值	( <u>69,651</u> )	( <u>53,475</u> )
淨確定福利負債	<u>\$211,185</u>	<u>\$159,298</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
105年1月1日餘額	<u>\$ 212,998</u>	( <u>\$ 44,152</u> )	<u>\$ 168,846</u>
服務成本			
當期服務成本	6,092	-	6,092
利息費用(收入)	<u>2,556</u>	( <u>547</u> )	<u>2,009</u>
認列於損益	<u>8,648</u>	( <u>547</u> )	<u>8,101</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	\$ -	\$ 561	\$ 561
精算利益—財務假設變 動	( 13,111)	-	( 13,111)
精算損失—經驗調整	<u>14,091</u>	<u>-</u>	<u>14,091</u>
認列於其他綜合損益	<u>980</u>	<u>561</u>	<u>1,541</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>( 18,837)</u>	<u>( 18,837)</u>
福利支付	<u>( 9,853)</u>	<u>9,500</u>	<u>( 353)</u>
105年12月31日餘額	<u>212,773</u>	<u>( 53,475)</u>	<u>159,298</u>
服務成本			
當期服務成本	4,944	-	4,944
利息費用(收入)	<u>2,766</u>	<u>( 711)</u>	<u>2,055</u>
認列於損益	<u>7,710</u>	<u>( 711)</u>	<u>6,999</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 2,747)	( 2,747)
精算損失—財務假設變 動	8,356	-	8,356
精算損失—經驗調整	<u>57,900</u>	<u>-</u>	<u>57,900</u>
認列於其他綜合損益	<u>66,256</u>	<u>( 2,747)</u>	<u>63,509</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>( 18,621)</u>	<u>( 18,621)</u>
福利支付	<u>( 5,903)</u>	<u>5,903</u>	<u>-</u>
106年12月31日餘額	<u>\$ 280,836</u>	<u>(\$ 69,651)</u>	<u>\$ 211,185</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
折現率	1.0%	1.3%
薪資預期增加率	1.5%	1.5%
計畫資產之預期報酬率	1.0%	1.3%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
折現率		
增加 1%	(\$ 26,601)	(\$ 21,273)
減少 1%	<u>\$ 30,441</u>	<u>\$ 24,553</u>
薪資預期增加率		
增加 1%	<u>\$ 26,932</u>	<u>\$ 21,973</u>
減少 1%	(\$ 24,196)	(\$ 19,568)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 2,160</u>	<u>\$ 2,500</u>
確定福利義務平均到期期間	10.0 年	10.7 年

## 二二、權益

### (一) 股本

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
額定股數（仟股）	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
額定股本	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$15,000,000</u>
已發行股數（仟股）	<u>613,337</u>	<u>633,337</u>
已發行股本	<u>\$ 6,133,368</u>	<u>\$ 6,333,368</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12月31日	105年12月31日
股票發行溢價	\$ 494	\$ 510
庫藏股票交易	218,502	189,945
處分資產增益	682	682
合併溢額	88	91
其他	<u>1,296</u>	<u>1,296</u>
	<u>\$221,062</u>	<u>\$192,524</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，另本年度資本公積之變動係處分康和香港之股份，因此調整相關之資本公積。

## (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。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二三之(十二)員工酬勞及董事酬勞。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫，考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，每年就可供分配盈餘提撥不低於 50%分配股東股息紅利，惟累積可供分配

盈餘低於實收股本 0.5%時，得不予分配；分配股東股息紅利時，得以現金或股票方式為之，其中現金股利不低於股利總額之 10%。

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

本公司依金管證發字第 1010028514 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」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>	

本公司民國 107 年 3 月 15 日董事會擬議民國 106 年度盈餘分配案如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>每股股利 (元)</u>
法定盈餘公積	\$ 63,335	
特別盈餘公積	130,103	
依法迴轉特別盈餘公積	( 34,689 )	
股票股利	315,529	<u>\$ 0.53</u>
現金股利	<u>148,834</u>	<u>\$ 0.25</u>
	<u>\$623,112</u>	

有關民國 106 度之盈餘分配案尚待預計於民國 107 年 6 月 8 日召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 26,960	\$ 34,380
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	( 36,967)	( 8,619)
換算國外營運機構淨資產所產生之相關所得稅	4,885	1,199
年底餘額	<u>(\$ 5,122)</u>	<u>\$ 26,960</u>

2. 備供出售金融資產未實現淨損失

	106年度	105年度
年初餘額	(\$ 95,445)	(\$109,542)
備供出售金融資產未實現利益	65,025	14,571
採用權益法認列子公司及關聯企業之備供出售金融資產未實現利益(損失)之份額	1,746	( 474)
年底餘額	<u>(\$ 28,674)</u>	<u>(\$ 95,445)</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
本年度增加	18,000	41,119	59,119
本年度減少	<u>-</u>	<u>( 55,000)</u>	<u>( 55,000)</u>
105年12月31日股數	38,000	-	38,000
本年度減少	<u>( 20,000)</u>	-	<u>( 20,000)</u>
106年12月31日股數	<u>18,000</u>	<u>-</u>	<u>18,000</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，本公司於民國 106 年 10 月 2 日經董事會決議註銷 20,000 仟股，並於民國 106 年 10 月 9 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 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 8 月 26 日止(買回期間結束日)，本公司共計以 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 107 年 3 月 15 日止，尚未實際轉讓予員工。

### 二三、綜合損益表項目明細

#### (一) 經紀手續費收入

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
經紀手續費收入	\$592,999	\$425,858
融券手續費收入	5,894	6,004
其他	<u>7,202</u>	<u>8,093</u>
	<u>\$606,095</u>	<u>\$439,955</u>

#### (二) 承銷業務收入

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
承銷輔導費收入	\$ 14,497	\$ 20,298
承銷作業處理收入	13,402	9,337
包銷證券報酬收入	12,268	18,260
其他	<u>1,111</u>	<u>4,561</u>
	<u>\$ 41,278</u>	<u>\$ 52,456</u>

(三) 營業證券出售淨利益 (損失)

	106年度	105年度
自營	\$776,772	(\$203,766)
承銷	26,439	31,712
避險	16,817	(14,416)
	<u>\$820,028</u>	<u>(\$186,470)</u>

(四) 利息收入

	106年度	105年度
融資利息收入	\$233,586	\$218,766
債券利息收入	129,724	229,301
附賣回債券利息收入	392	1,496
其他	363	383
	<u>\$364,065</u>	<u>\$449,946</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	106年度	105年度
自營	\$313,922	(\$128,458)
承銷	25,683	(6,993)
避險	(113)	4,236
應回補債券	(778)	14
	<u>\$338,714</u>	<u>(\$131,201)</u>

(六) 發行認購 (售) 權證淨利益

	106年度	105年度
發行認購 (售) 權證負債價值變動利益	\$ 3,344,270	\$ 3,577,205
發行認購 (售) 權證到期前履約利益	1,030	1,097
發行認購 (售) 權證再買回價值變動損失		
已實現	(2,933,573)	(2,971,801)
未實現	(358,443)	(553,611)
發行認購 (售) 權證費用	(19,821)	(20,428)
	<u>\$ 33,463</u>	<u>\$ 32,462</u>



(七) 衍生工具淨利益(損失)

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
<u>衍生工具淨利益(損失)－期</u>		
<u>貨及選擇權</u>		
期貨契約損失	(\$140,796)	(\$ 33,059)
選擇權交易利益(損失)	( 5,472)	512
	<u>(\$146,268)</u>	<u>(\$ 32,547)</u>
<u>衍生工具淨利益(損失)－櫃</u>		
<u>檯</u>		
資產交換 IRS 合約價值	(\$ 3,701)	\$ 9,519
公債發行前投資損失	( 24)	-
債券選擇權	2	( 44)
結構型商品	( 6,158)	( 4,076)
資產交換選擇權	( 101,837)	89,418
	<u>(\$111,718)</u>	<u>\$ 94,817</u>

(八) 其他營業損失

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
代銷收入	\$ 6,749	\$ 6,470
佣金收入	3,799	-
複委託收入	2,407	2,431
錯帳淨損失	( 666)	( 525)
外幣兌換淨損失	( 30,612)	( 11,227)
其他	1,030	925
	<u>(\$ 17,293)</u>	<u>(\$ 1,926)</u>

(九) 手續費支出

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
經紀經手費支出	\$ 40,689	\$ 28,791
自營經手費支出	5,687	4,894
其他	564	299
	<u>\$ 46,940</u>	<u>\$ 33,984</u>

(十) 財務成本

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
應付商業本票利息	\$ 33,618	\$ 22,711
附買回債券利息	26,180	42,885
銀行借款利息	4,555	4,177
融券利息	1,418	1,254
其他	298	356
	<u>\$ 66,069</u>	<u>\$ 71,383</u>

(十一) 員工福利費用

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
退職後福利		
確定提撥計畫	\$ 25,981	\$ 26,943
確定福利計畫	<u>6,999</u>	<u>8,101</u>
	32,980	35,044
短期員工福利		
薪資費用	859,547	559,412
保險費用	49,436	51,247
其他用人費用	<u>24,440</u>	<u>25,944</u>
	<u>\$966,403</u>	<u>\$671,647</u>

(十二) 員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除員工及董事酬勞前之稅前淨利分別以1%至2%及不高於5%提撥員工酬勞及董事酬勞。

民國106年度員工酬勞及董事酬勞於民國107年3月15日經董事會決議分別為8,186仟元及36,465仟元。民國105年度係為虧損，故無需估列員工及董事酬勞。民國104年度員工酬勞及董事酬勞之決議配發金額與民國104年度財務報告之認列金額並無差異。

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

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

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
<u>折    舊</u>		
不動產及設備	\$ 26,261	\$ 35,214
投資性不動產	<u>3,234</u>	<u>3,230</u>
	<u>\$ 29,495</u>	<u>\$ 38,444</u>
<u>攤    銷</u>		
無形資產	\$ 11,236	\$ 10,932
遞延費用	<u>640</u>	<u>1,810</u>
	<u>\$ 11,876</u>	<u>\$ 12,742</u>

(十四) 其他營業費用

	106年度	105年度
稅 捐	\$123,647	\$ 93,687
呆帳損失	73,053	1,895
租 金	57,527	66,319
電腦資訊費	43,954	48,692
郵 電 費	22,607	23,769
勞務費用	21,096	22,561
集保服務費	16,355	12,924
水 電 費	15,431	17,772
修 繕 費	14,094	16,889
其 他	63,694	73,470
	<u>\$451,458</u>	<u>\$377,978</u>

(十五) 其他利益及損失

	106年度	105年度
租金收入	\$ 66,794	\$ 68,077
財務收入	14,794	8,107
處分投資利益	5,291	-
股利收入	3,978	8,081
固定資產處分損失	( 2,426)	( 8,339)
營業外金融商品透過損益按 公允價值衡量之淨利益(損 失)	( 5,781)	943
理賠收入	-	11,230
金融資產減損損失	-	( 20,282)
其 他	530	11,295
	<u>\$ 83,180</u>	<u>\$ 79,112</u>

二四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用 (利益)

所得稅費用 (利益) 之主要組成項目如下：

	106年度	105年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,669	\$ 5,812
以前年度之調整	<u>19,528</u>	<u>-</u>
	<u>22,197</u>	<u>5,812</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(\$ 8,308)	(\$ 321)
以前年度之調整	( <u>1,203</u> )	( <u>13,464</u> )
	( <u>9,511</u> )	( <u>13,785</u> )
認列於損益之所得稅費用 (利益)	<u>\$ 12,686</u>	( <u>\$ 7,973</u> )

會計所得與所得稅費用(利益)之調節如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用(利益)	\$118,881	(\$ 61,590)
稅上不可減除之費損	( 52,598)	59,244
免稅所得	( 65,714)	1,623
其他	<u>12,117</u>	( <u>7,250</u> )
認列於損益之所得稅費用 (利益)	<u>\$ 12,686</u>	( <u>\$ 7,973</u> )

本公司所適用之稅率為 17%。

我國於民國 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自民國 107 年度施行。此外，民國 107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。民國 106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於民國 107 年分別調整增加 20,202 仟元及 20 仟元。

由於民國 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故民國 106 年度未分配盈餘加徵 10%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益

	106年度	105年度
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
— 國外營運機構換算	(\$ 4,885)	(\$ 1,199)
— 確定福利之精算損益	( 10,797)	( 262)
	<u>(\$ 15,682)</u>	<u>(\$ 1,461)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	106年12月31日	105年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 29,795</u>	<u>\$ 55,037</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 3,319</u>	<u>\$ -</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
採權益法認列國外被投 資公司之投資損失	\$ 61,308	(\$ 13,823)	\$ -	\$ 47,485
確定福利退休計畫	27,081	( 1,976)	10,797	35,902
應付休假給付	3,496	( 56)	-	3,440
未實現兌換損失	6,483	1,321	-	7,804
國外營業證券評價損失	1,543	( 1,543)	-	-
國外營運機構兌換差額	-	-	1,301	1,301
衍生性金融商品損失	-	15,118	-	15,118
國外期貨及選擇權評價 損失	-	3,430	-	3,430
	<u>\$ 99,911</u>	<u>\$ 2,471</u>	<u>\$ 12,098</u>	<u>\$ 114,480</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
未實現兌換利益	\$ 1,582	(\$ 1,582)	\$ -	\$ -
國外營業證券評價利益	-	112	-	112
國外營運機構兌換差額	3,584	-	( 3,584)	-
衍生性金融商品利益	5,570	( 5,570)	-	-
	<u>\$ 10,736</u>	<u>(\$ 7,040)</u>	<u>(\$ 3,584)</u>	<u>\$ 112</u>

105 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
採權益法認列國外被投資公司之投資損失	\$ 50,245	\$ 11,063	\$ -	\$ 61,308
確定福利退休計畫	28,704	( 1,885)	262	27,081
應付休假給付	142	3,354	-	3,496
未實現兌換損失	-	6,483	-	6,483
國外營業證券評價損失	-	1,543	-	1,543
	<u>\$ 79,091</u>	<u>\$ 20,558</u>	<u>\$ 262</u>	<u>\$ 99,911</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
未實現兌換利益	\$ 379	\$ 1,203	\$ -	\$ 1,582
國外營運機構兌換差額	4,783	-	( 1,199)	3,584
衍生性金融商品利益	-	5,570	-	5,570
	<u>\$ 5,162</u>	<u>\$ 6,773</u>	<u>(\$ 1,199)</u>	<u>\$ 10,736</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	106年12月31日	105年12月31日
資產減損	<u>\$ 1,918</u>	<u>\$ 1,918</u>

(六) 兩稅合一

本公司未有 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

資產負債表日股東可扣抵稅額帳戶餘額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$586,823</u>	<u>\$571,342</u>

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。由於民國 107 年 2 月公布之中華民國所得稅法修正內容廢除兩稅合一制度，本公司預期民國 107 年分配盈餘時無稅額扣抵比率之適用。

(七) 所得稅核定情形

本公司截至民國 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，惟本公司對民國 104 及 103 年度之核定內容尚有不服，已依法提出復查並調整減少應收退稅款。

## 二五、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
	稅	（ 仟 股 ）	（ 損 失 ）
	後		（ 元 ）
	稅		後
<u>106 年度</u>			
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度			
淨利	<u>\$686,615</u>	<u>595,337</u>	<u>\$ 1.15</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>893</u>	
稀釋每股盈餘			
屬於普通股股東之本年度			
淨利	<u>\$ 686,615</u>	<u>596,230</u>	<u>\$ 1.15</u>
<u>105 年度</u>			
基本每股損失			
屬於普通股股東之本年度			
淨損	<u>(\$354,324)</u>	<u>625,087</u>	<u>(\$ 0.57)</u>

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

計算每股盈餘時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

## 二六、營業租賃協議

### (一) 本公司為承租人

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，本公司對租賃營業場所並無優惠承購權。

於資產負債表日，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金如下：

	106年12月31日	105年12月31日
支付之保證金	<u>\$ 12,333</u>	<u>\$ 15,396</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
1 年內	\$ 50,101	\$ 59,536
1~5 年	<u>99,062</u>	<u>127,981</u>
	<u>\$149,163</u>	<u>\$187,517</u>

## (二) 本公司為出租人

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

於資產負債表日，本公司因營業租賃合約所收取之保證金如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
收取之保證金	<u>\$ 3,072</u>	<u>\$ 4,075</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
1 年內	\$ 17,927	\$ 18,595
1~5 年	<u>15,809</u>	<u>21,844</u>
	<u>\$ 33,736</u>	<u>\$ 40,439</u>

## 二七、資本風險管理

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

本公司資本結構係由本公司之淨債務及業主權益組成。

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

本公司另依證券商管理規則規定，每月申報主管機關本公司之資本適足率。本公司於民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之資本適足比率分別為 292% 及 326%。



## 二八、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

#### 1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

#### 2. 按公允價值衡量之金融工具－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

##### 公允價值層級

106年12月31日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產	\$ 12,168,365	\$ 466,894	\$ -	\$ 12,635,259
<u>備供出售金融資產</u>				
上櫃公司股票	60,037	-	-	60,037
	<u>\$ 12,228,402</u>	<u>\$ 466,894</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,695,296</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	\$ 1,447,044	\$ 437,241	\$ -	\$ 1,884,285
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	177,658	-	177,658
	<u>\$ 1,447,044</u>	<u>\$ 614,899</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,061,943</u>

105年12月31日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產	\$ 10,075,695	\$ 682,441	\$ -	\$ 10,758,136
<u>備供出售金融資產</u>				
上市公司股票及特別股	118,275	-	-	118,275
	<u>\$ 10,193,970</u>	<u>\$ 682,441</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,876,411</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	\$ 948,873	\$ 214,503	\$ -	\$ 1,163,376
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	186,097	-	186,097
	<u>\$ 948,873</u>	<u>\$ 400,600</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,349,473</u>

民國 106 及 105 年度無重大第 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。
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12月31日	105年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	\$ 12,635,259	\$ 10,758,136
放款及應收款 (註 1)	12,331,307	7,954,238
備供出售金融資產 (註 2)	100,683	158,921
營業保證金	330,000	340,000
交割結算基金	137,579	133,221
存出保證金	34,152	13,161
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之		
金融負債	2,061,942	1,349,473
以攤銷後成本衡量之金融負債 (註 3)	19,619,535	14,666,914
存入保證金	110	110

註 1：餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款及保證金、應收票據及帳款 (含關係人)、其他應收款 (含關

係人)、其他金融資產—流動及受限制資產—流動等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、應付帳款(含關係人)及其他應付款(含關係人)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：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差異		
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$177,658	\$186,097
到期應付金額	( <u>184,516</u> )	( <u>194,792</u> )
	( <u>\$ 6,858</u> )	( <u>\$ 8,695</u> )

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

### (三) 財務風險管理目的與政策

#### 1. 風險管理制度

##### 風險管理政策

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

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

##### 風險政策之訂定與核准流程

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

董事會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年度		106年12月31日	105年12月31日
	平均	最小值		
依風險類型				
權益證券	\$ 55,943	\$ 28,158	\$ 82,914	\$ 47,313
利率	5,238	146	10,723	6,460
風險分散	( 16,667)			( 7,932)
曝險風險值合計	<u>\$ 44,514</u>			<u>\$ 41,183</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 年及 105 年 12 月 31 日債券投資之公允價值分別下降約 2,204 仟元及 891 仟元。

本公司於資產負債表日受利率曝險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 15,078,056	\$ 11,566,341
—金融負債	16,208,182	14,126,705
具現金流量利率風險		
—金融資產	1,172,561	976,824

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

### 3. 信用風險

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

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

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

於資產負債表日，本公司金融資產之帳面金額即為本公司之最大信用曝險金額。

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

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應收證券融資款	\$ 4,783,884	\$ 3,870,172

#### 4. 流動性風險

##### (1) 流動性及利率風險表

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

##### 106年12月31日

	<u>1年以內</u>	<u>1年至2年</u>	<u>2年至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	\$ 494,695	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 494,695
固定利率工具	1,290,093	-	-	-	1,290,093
<u>非衍生性金融負債</u>					
無附息負債	5,390,701	-	3,182	-	5,393,883
固定利率工具	<u>15,614,987</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,614,987</u>
	<u>\$ 22,790,476</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,182</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,793,658</u>

##### 105年12月31日

	<u>1年以內</u>	<u>1年至2年</u>	<u>2年至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	\$ 209,238	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 209,238
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	1,754,300	-	4,185	-	1,758,485
固定利率工具	<u>13,929,293</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,929,293</u>
	<u>\$ 16,859,093</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,185</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,863,278</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12月31日	105年12月31日
融資額度	<u>\$ 15,953,000</u>	<u>\$ 16,323,000</u>
未動用額度	<u>\$ 11,293,000</u>	<u>\$ 12,678,000</u>

## (四) 金融資產移轉資訊

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

106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	\$ 9,283,594	\$ 8,375,040	\$ 9,283,594	\$ 8,375,040	\$ 908,554

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

## (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	<u>\$ 3,615,025</u>	<u>(\$ 112,811)</u>	<u>\$ 3,502,214</u>	<u>(\$ 673,734)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,828,480</u>
附賣回協議	<u>\$ 2,164,973</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,164,973</u>	<u>(\$ 2,164,973)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
應付帳款	<u>(\$ 4,396,560)</u>	<u>\$ 112,811</u>	<u>(\$ 4,283,749)</u>	<u>\$ 673,734</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,610,015)</u>
附買回協議	<u>(\$ 8,375,040)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,375,040)</u>	<u>\$ 8,375,040</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 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	<u>\$ 2,343,325</u>	<u>(\$ 3,479)</u>	<u>\$ 2,339,846</u>	<u>(\$ 2,016)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,337,830</u>
附賣回協議	<u>\$ 719,308</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 719,308</u>	<u>(\$ 719,308)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
應付帳款	<u>(\$ 1,324,514)</u>	<u>\$ 3,479</u>	<u>(\$ 1,321,035)</u>	<u>\$ 2,016</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,319,019)</u>
附買回協議	<u>(\$ 8,180,902)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,180,902)</u>	<u>\$ 8,180,902</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>



## 二九、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本公司與其他關係人間之重大交易事項彙總列示如下：

### (一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
康和期貨股份有限公司(康和期貨)	子公司
康聯資產管理服務股份有限公司	子公司
康和證券(開曼島)有限公司	子公司
康和期貨經理事業股份有限公司(康和期經)	子公司
康和證券投資顧問股份有限公司(康和投顧)	子公司
康和保險代理人股份有限公司(康和保代)	子公司
康和證券(香港)有限公司(康和香港)	孫公司(自民國106年7月起非為關係人)
康和資產管理(香港)有限公司	曾孫公司(自民國106年7月起非為關係人)
惠理康和證券投資信託股份有限公司(惠理康和)	關聯企業(自民國106年8月起非為關係人)
康和多空成長期貨信託基金	子公司經理之期貨信託基金
康和期開得盛期貨信託基金	子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12月31日	105年12月31日
1. 現金及約當現金	子公司		
	康和期貨	\$ 200,092	\$ 250,598
2. 期貨交易保證金	子公司	\$ 44,996	\$ 9,945
3. 應收帳款	子公司	\$ 3,685	\$ 1,678
	關聯企業	-	2
		\$ 3,685	\$ 1,680

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

帳列項目	關係人類別	106年12月31日	105年12月31日
4. 其他應收款	子公司	\$ 156	\$ 176
5. 預付交割款	孫公司		
	康和香港	\$ -	\$ 97,657

帳列項目	關係人類別	106年12月31日	105年12月31日
6. 附買回債券負債	子公司經理之期貨信託基金	\$ 80,000	\$ -
	本公司管理階層及經理人	<u>23,550</u>	<u>28,383</u>
		<u>\$ 103,550</u>	<u>\$ 28,383</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12月31日	105年12月31日
7. 應付帳款	子公司	<u>\$ 895</u>	<u>\$ 767</u>
8. 其他應付款	子公司	<u>\$ 260</u>	<u>\$ 260</u>

帳列項目	關係人類別	106年度	105年度
9. 經紀手續費收入	子公司經理之期貨信託基金	\$ -	\$ 308
	本公司管理階層及經理人	<u>1,364</u>	<u>1,483</u>
		<u>\$ 1,364</u>	<u>\$ 1,791</u>

與關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

帳列項目	關係人類別	106年度	105年度
10. 股務代理收入	子公司	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 36</u>
11. 利息收入	子公司	\$ 114	\$ 95
	本公司管理階層及經理人	<u>149</u>	<u>57</u>
		<u>\$ 263</u>	<u>\$ 152</u>
12. 期貨佣金收入	子公司 康和期貨	<u>\$ 14,087</u>	<u>\$ 7,668</u>
13. 其他營業收益	子公司	\$ 3,799	\$ -
	康和保代	2,876	1,613
	康和投顧	2,077	2,821
	康和期經		
	關聯企業		
	惠理康和	<u>15</u>	<u>26</u>
		<u>\$ 8,767</u>	<u>\$ 4,460</u>

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

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	106年度	105年度
14.財務成本	子公司經理之期貨信託基金	\$ 154	\$ -
	本公司管理階層及經理人	97	108
		<u>\$ 251</u>	<u>\$ 108</u>
15.結算交割服務費支出	子公司 康和期貨	<u>\$ 5,124</u>	<u>\$ 815</u>
16.證券佣金支出	子公司 康和期貨	<u>\$ 8,478</u>	<u>\$ 8,656</u>
17.其他營業支出	子公司 康和期經 其他 孫公司 康和香港	\$ 2,214 53 <u>831</u> <u>\$ 3,098</u>	\$ 214 24 <u>1,454</u> <u>\$ 1,692</u>
18.其他營業費用	子公司	<u>\$ 3,135</u>	<u>\$ 2,526</u>
19.其他利益及損失	子公司	<u>\$ 4,831</u>	<u>\$ 8,342</u>

20.處分不動產及設備（106年度：無）

本公司於民國 105 年度以帳面價值 139 仟元出售運輸設備予子公司。

21.本公司於民國 106 及 105 年度出租部分辦公場所及停車位予關係人產生之租金收入如下：

關係人名稱	租 賃 期 間	標 的 物	租金收取方式	決 定 方 式	金 額
106年度 子公司	104.10.01~107.09.30	台北市復興北路143號5樓	按月收取	依合約	\$ 3,886
	105.07.01~110.06.30	台北市復興北路143號6樓	按月收取	依合約	3,886
	105.01.01~107.12.31	台北市復興北路143號4樓	按月收取	依合約	1,116
	104.01.01~106.12.31	台南市康樂街156號2樓	按月收取	依合約	270
	105.08.01~106.07.31	台北市信義區基隆路一段	按季收取	依合約	126
	106.08.01~107.07.31	176號B3、B4			
	105.07.01~106.06.30	台北市信義區基隆路一段	按月收取	依合約	82
	106.07.01~107.06.30	176號B3			
	105.08.01~106.06.30	台北市信義區基隆路一段	按月收取	依合約	82
	106.07.01~107.06.30	176號B5			
					<u>\$ 9,448</u>

關係人名稱	租賃期間	標的物	租金收取方式	決定方式	金額
105年度 子公司	104.10.01~107.09.30	台北市復興北路143號5樓	按月收取	依合約	\$ 3,886
	100.07.01~105.06.30	台北市復興北路143號6樓	按月收取	依合約	3,824
	105.07.01~110.06.30				
	105.01.01~107.12.31	台北市復興北路143號4樓	按月收取	依合約	1,023
	104.01.01~106.12.31	台南市康樂街156號2樓	按月收取	依合約	270
	105.08.01~106.07.31	台北市信義區基隆路一段 176號B3	按季收取	依合約	177
	105.07.01~106.06.30	台北市信義區基隆路一段 176號B3	按月收取	依合約	61
	105.08.01~106.06.30	台北市信義區基隆路一段 176號B5	按月收取	依合約	54
					<u>\$ 9,295</u>

本公司依約收取子公司之租賃保證金，於民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之餘額皆為 1,589 仟元。

## 22. 主要管理階層之獎勵

民國 106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年度	105年度
短期員工福利	\$ 68,029	\$ 91,774
退職後福利	1,237	1,840
	<u>\$ 69,266</u>	<u>\$ 93,614</u>

本公司董事及經理人薪酬，依據本公司章程及辦法外，另參酌市場同業薪資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。

## 三十、質抵押之資產

本公司於資產負債表日分別提供下列資產予中央銀行作為承作債券交易之押標金、金融機構作為申請發行保證商業本票、銀行借款及額度之擔保品：

	106年12月31日	105年12月31日
受限制之活動及定期存款	\$ 371,207	\$ 411,701
政府公債	10,112	-
不動產及設備—淨額		
土地	521,885	521,885
建築物	111,747	115,009
投資性不動產—淨額		
土地	470,886	470,886
建築物	84,406	87,311
	<u>\$ 1,570,243</u>	<u>\$ 1,606,792</u>

### 三一、重大或有負債及未認列之合約承諾

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，截至查核報告止求償金額合計為 884,498 仟元，其中 797,118 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，本公司敗訴可能性不高，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。

### 三二、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。

### 三三、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	106年12月31日			105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
人民幣	\$ 149,407	4.565	\$ 682,044	\$ 14,701	4.617	\$ 67,877
美金	6,169	29.760	183,590	1,733	32.250	55,887
港幣	25,691	3.807	97,804	19,136	4.158	79,568
韓圓	1,946,500	0.028	54,736	-	-	-
歐元	56	35.570	2,006	-	-	-
日圓	3,939	0.264	1,041	-	-	-
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	18,942	29.760	563,727	14,186	32.250	457,501
人民幣	63,604	4.565	290,350	125,536	4.617	579,599
港幣	13,742	3.807	52,314	8,833	4.158	36,726
韓圓	1,795,500	0.028	50,489	-	-	-
歐元	34	35.570	1,217	-	-	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
韓圓	1,824,365	0.028	51,301	-	-	-
美金	990	29.760	29,462	71	32.250	2,278
人民幣	4,261	4.565	19,453	-	-	-
港幣	2,241	3.807	8,531	490	4.617	2,039
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	-	-	-	171	32.250	5,529

本公司於民國 106 及 105 年度外幣兌換淨損失（已實現及未實現）分別為 30,162 仟元及淨 11,227 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。

#### 三四、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊：

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

##### (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制能力時，應揭露被投資公司之相關資訊：附表一。
2. 對被投資公司直接或間接具有控制能力者，被投資公司之重大交易事項相關資訊：
  - (1) 被投資公司資金貸與他人：無。
  - (2) 被投資公司為他人背書保證：無。
  - (3) 被投資公司取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
  - (4) 被投資公司處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
  - (5) 被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 5 百萬以上：無。
  - (6) 被投資公司應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。

##### (三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

##### (四) 大陸投資資訊：

大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、本期損益及認列之投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：附表二。

三五、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 年度財務報告應行補充說明如下：

- (一) 資產負債表：附表三。
- (二) 綜合損益表：附表四。
- (三) 持有證券明細：無。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

三六、部門資訊

依證券商財務報告編製準則第 26 條之規定，證券商編製個體財務報表得免編製部門資訊。

康和綜合證券股份有限公司  
 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另註明者外，為新台幣千元

附表一

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	主管會核准日期文號	主要營業項目	原 本 年 度 實 收 資 本	原 始 投 資 金 額	持 有 額 度	持 有 率 比 數	持 有 率 比 數	持 有 率 比 數	被 投 資 公 司 本 期 認 列 之 損 益	本 期 現 金 股 利 備 用 金	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	88.07.07		國內外期貨自營、經紀及顧問業務	\$ 559,654	\$ 559,654	73,698,515	95.71%	95.71%	95.71%	\$ 782,487	\$ 6,540	子公司
	康聯資產管理服務股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.09.05		企業經營管理顧問及資產管理業務	230,000	230,000	49,400,000	100.00%	100.00%	100.00%	63,182	-	子公司
	康和證券(開曼島)有限公司	英屬開曼群島	86.05.12	86.4.23 (86) 台財證(二)第28713號	投資控股	653,064	653,064	21,333,000	100.00%	100.00%	100.00%	81,313	-	子公司
	康和期貨經理事業股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.12.16		國內外期貨經理、顧問及信託業務	198,664	198,664	18,000,000	60.00%	60.00%	60.00%	22,228	-	子公司
	康和證券投資顧問股份有限公司	台北市基隆路一段176號9樓	77.05.25		證券投資顧問業務	90,326	90,326	8,000,000	100.00%	100.00%	100.00%	6,603	-	子公司
	康和保險代理人股份有限公司	台北市復興北路143號4樓	102.10.04		人身保險代理人業務	5,000	5,000	2,500,000	100.00%	100.00%	100.00%	444	1,058	子公司
	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	91.01.17	金管證券字第1010056608號	證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務	-	114,596	-	-	-	-	16,768	-	採用權益法之投資(註1)
	康和期貨經理事業股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	92.12.16		國內外期貨經理、顧問及信託業務	148,360	148,360	12,000,000	40%	40%	40%	22,228	-	子公司
	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	83.04.21	83.5.19 (83) 台財證(二)第21936號	證券、期貨經紀及自營等相關業務	-	US\$ 21,353 仟元	-	-	-	-	1,002 仟元	-	子公司(註2)
	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	79.11.16		財務規劃及資產管理業務	-	HK\$ 10,510 仟元	-	-	-	-	199 仟元	-	普通股公司(註2)
	康聯資產管理服務股份有限公司	Hong Kong 台北市基隆路一段176號14樓	92.9.29		不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務	200,000	200,000	51,965,428	47.62%	47.62%	47.62%	137,183	65,327	子公司採用權益法之投資

註1：本公司業已於民國106年8月底處惠理康和證券投資信託股份有限公司全數股份。  
 註2：康和證券(開曼島)有限公司業已於民國106年7月底分康和證券(香港)有限公司及其子公司。



康和證券股份有限公司  
大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：除另註明外，  
為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註二)	投資方式	年初自台灣匯出投資金額 (註一)	本年度匯出金額		年底自台灣匯出投資金額 (註一)	被投資公司本年度損益 (註五)	本公司直接投資之持股比例	本年度投資 (註六)	年度認列損益 (註六)	年底面帳 (註六)	投資價值 (註六)	截至本年底已匯回投資	止年度投資
					匯收	匯出									
國元期貨有限公司	商品期貨經紀、金融期貨經紀、期貨管理諮詢、資產管理及中國證監會批准或依法需備案的其他業務	\$ 2,783,256 (人民幣 609,695 仟元)	其他方式	\$ 51,561 (美金 1,579 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 51,561 (美金 1,579 仟元)	\$ 141,128 (人民幣 31,313 仟元)	1.59%	\$ -	-	\$ -	51,561	\$ -	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 (註一)	經濟部核准投資金額 (註三)	會經經濟部投資審議會依經濟地區投資限額 (註四)
\$ 51,561 (1,579 美金仟元)	\$ 48,015 (1,613 美金仟元)	\$ 641,383

註一：係按原始投資款項匯出時之美金買入匯率換算。

註二：係按民國 106 年 12 月 29 日人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註三：係按民國 106 年 12 月 29 日美金買入及賣出平均匯率換算。

註四：係依子公司康和期貨股份有限公司民國 106 年 12 月 31 日淨值之 60% 計算。

註五：係按民國 106 年度人民幣買入及賣出平均匯率換算。

註六：係帳列以成本衡量之金融資產，本年度未認列投資損益。

康和證券（開曼島）有限公司

資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表三

單位：美金仟元

資 產	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
<u>流動資產</u>				
現 金	\$ 12,732	100	\$ 2,479	20
其他應收款	7	-	4	-
其他金融資產—流動	12	-	20	-
流動資產總計	<u>12,751</u>	<u>100</u>	<u>2,503</u>	<u>20</u>
<u>非流動資產</u>				
採用權益法之投資	-	-	9,737	80
資產總計	<u>\$ 12,751</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,240</u>	<u>100</u>
<u>負 債 及 權 益</u>				
<u>流動負債</u>				
其他應付款	\$ 2	-	\$ 25	-
其他流動負債	448	4	2,475	20
流動負債總計	<u>450</u>	<u>4</u>	<u>2,500</u>	<u>20</u>
<u>權 益</u>				
股 本	21,333	167	21,333	174
資本公積	-	-	19	-
待彌補虧損	( 9,032)	( 71)	( 11,703)	( 95)
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	-	-	91	1
權益總計	<u>12,301</u>	<u>96</u>	<u>9,740</u>	<u>80</u>
負債及權益總計	<u>\$ 12,751</u>	<u>100</u>	<u>\$ 12,240</u>	<u>100</u>

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 12 月 31 日

附表四

單位：美金仟元

	106年度		105年度	
	金	%	金	%
支出及費用				
其他營業費用	(\$ 29)	-	\$ -	-
營業損失	( 29)	-	-	-
營業外損益				
營業外收入及支出	2,700	-	( 2,017)	-
本年度淨利（損）	2,671	-	( 2,017)	-
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	( 91)	-	( 10)	-
本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,580</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 2,027)</u>	<u>-</u>

康和綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外  
，為新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
現	金				
	支票存款			\$	23,122
	活期存款				65,115
	外幣存款	人民幣 10,958,313 元，匯率 4.565			50,025
		美金 1,658,139 元，匯率 29.760			49,346
		港幣 5,213,929 元，匯率 3.807			19,850
					<u>207,458</u>
約當現金					
	原始到期日在 3 個月 以內之定期存款	年利率 1.80%-4.00%; 107 年 1 月 16 日和 107 年 2 月 22 日到期			598,278
	期貨交易超額保證金	新台幣			205,666
		人民幣 1,567,355 元，匯率 4.565			7,155
		港幣 677,648 元，匯率 3.807			2,580
		美金 72,390 元，匯率 29.760			2,154
		日圓 3,939,200 元，匯率 0.264			1,041
		歐元 56,405 元，匯率 35.570			2,006
短期票券					<u>149,905</u>
					<u>968,785</u>
					<u>\$ 1,176,243</u>

康和綜合證券股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數	面	值	總	額	利	率	取得	成本	單	公允	價值	總	額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
營業證券—自營																	
上市公司股票																	
泥台		42	10.00	420					1,489		36.45	1,531					
塑台		42	10.00	420					3,937		98.70	4,145					
亞台		52	10.00	520					3,940		77.90	4,051					
夏台		154	10.00	1,540					4,960		32.40	4,990					
化台		100	10.00	1,000					1,485		15.20	1,520					
化台		584	10.00	5,840					57,261		103.00	60,152					
電中		60	10.00	600					1,356		22.25	1,335					
砂中		35	10.00	350					2,893		87.00	3,045					
錦信		44	10.00	440					2,870		63.50	2,794					
化榮		87	10.00	870					3,972		48.50	4,220					
聯東		50	10.00	500					1,497		31.65	1,583					
和和		139	10.00	1,390					1,494		10.20	1,418					
中中		12	10.00	120					1,450		127.50	1,530					
化華		50	10.00	500					805		16.70	835					
隆中		42	10.00	420					1,478		35.45	1,489					
鋼中		59	10.00	590					1,484		24.75	1,460					
興豐		80	10.00	800					4,518		55.70	4,456					
強九		94	10.00	940					2,482		26.75	2,515					
湖川		3	10.00	30					1,213		400.50	1,202					
樓台		40	10.00	400					1,488		37.25	1,490					
隆裕		102	10.00	1,020					2,482		24.15	2,463					
華中		52	10.00	520					1,493		26.00	1,352					
電達		70	10.00	700					10,045		143.50	10,045					
寶仁		117	10.00	1,170					2,479		21.30	2,492					
品台		31	10.00	310					1,494		50.30	1,559					
巨國		85	10.00	850					28,804		353.00	30,005					
積台		156	10.00	1,560					35,496		229.50	35,802					
邦智		38	10.00	380					4,075		106.00	4,028					

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 或 債 票 數 量	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	九 價 總	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
碩 智	8	10.00	\$ 80		2,228	279.50	\$ 2,236		-	
寶 星	57	10.00	570		2,469	43.80	2,497		-	
電 光	42	10.00	420		2,959	76.60	3,217		-	
群 新	253	10.00	2,530		25,017	101.50	25,680		-	
光 巨	38	10.00	380		2,923	75.00	2,850		-	
電 發	40	10.00	400		1,466	35.85	1,434		-	
電 科	80	10.00	800		2,477	29.70	2,376		-	
科 新	222	10.00	2,220		10,068	45.15	10,023		-	
全 立	15	10.00	150		4,364	294.00	4,410		-	
隆 強	160	10.00	1,600		15,110	93.10	14,896		-	
電 茂	4	10.00	40		191	48.10	192		-	
赫 科	40	10.00	400		2,486	61.50	2,460		-	
科 電	666	10.00	6,660		20,013	30.00	19,980		-	
德 榮	45	10.00	450		1,469	31.60	1,422		-	
冠 固	76	10.00	760		8,161	105.00	7,980		-	
華 怡	50	10.00	500		1,486	30.00	1,500		-	
冠 榮	77	10.00	770		1,485	20.40	1,571		-	
長 台	22	10.00	220		1,455	69.40	1,527		-	
灣 高	80	10.00	800		1,483	16.35	1,308		-	
環 翔	59	10.00	590		1,492	23.50	1,387		-	
銀 中	66	10.00	660		2,482	37.05	2,445		-	
信 全	86	10.00	860		1,420	16.55	1,423		-	
泰 基	199	10.00	1,990		3,988	20.50	4,080		-	
泰 立	60	10.00	600		2,996	50.60	3,036		-	
光 球	35	10.00	350		1,485	44.20	1,547		-	
球 技	9	10.00	90		36,210	4,020.00	36,180		-	
登 偶	11	10.00	110		1,391	113.50	1,249		-	
泰 穎	33	10.00	330		1,474	39.75	1,312		-	
奇 明	211	10.00	2,110		3,989	18.95	3,998		-	
京 鼎	60	10.00	600		2,484	39.05	2,343		-	
澤 穎	59	10.00	590		1,490	23.80	1,404		-	
聯 達	16	10.00	160		3,344	209.00	3,344		-	
世 買	167	10.00	1,670		32,680	202.00	33,734		-	
芯 一	60	10.00	600		1,338	23.10	1,386		-	
聯 一	574	10.00	5,740		51,109	84.00	48,216		-	
傳 文	25	10.00	250		2,487	90.50	2,262		-	
遠 正	25	10.00	250		7,111	278.50	6,962		-	
傳 文	19	10.00	190		1,446	73.50	1,396		-	
正	59	10.00	590		1,484	25.25	1,490		-	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	千 股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值	價 總 額	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
事欣科	41	10.00	\$ 410		1,471	35.45	\$ 1,453	\$ -	
敦南	56	10.00	560		2,463	43.20	2,419	-	
崇越	17	10.00	170		1,424	80.90	1,375	-	
盛群	55	10.00	550		3,981	68.80	3,784	-	
砂格	75	10.00	750		2,477	32.95	2,471	-	
台科	69	10.00	690		2,519	35.20	2,429	-	
洋表	193	10.00	1,930		10,144	49.10	9,476	-	
安砂	3	10.00	30		2,025	680.00	2,040	-	
砂力-KY	57	10.00	570		7,602	140.00	7,980	-	
訊芯-KY	48	10.00	480		5,312	115.50	5,544	-	
台塑化	43	10.00	430		2,519	60.50	2,601	-	
台華	71	10.00	710		1,496	19.40	1,377	-	
台通	830	10.00	8,300		50,594	59.80	49,634	-	
台虹	113	10.00	1,130		2,982	26.10	2,949	-	
台南	4	10.00	40		795	255.00	1,020	-	
日電	7	10.00	70		2,216	318.00	2,226	-	
友豐	32	10.00	320		1,948	61.80	1,978	-	
山林	46	10.00	460		7,389	163.50	7,521	-	
水大	48	10.00	480		1,474	31.95	1,534	-	
巨新							<u>570,071</u>		
捷邦	116	10.00	1,160		2,499	21.30	2,471	-	
富喬	650	10.00	6,500		13,989	22.75	14,788	-	
穩懋	36	10.00	360		10,327	283.00	10,188	-	
欣益	117	10.00	1,170		4,488	37.55	4,393	-	
台星	109	10.00	1,090		3,024	29.55	3,221	-	
鈦科	9	10.00	90		1,493	156.50	1,409	-	
加象	61	10.00	610		2,484	39.20	2,391	-	
裕裕	34	10.00	340		2,459	72.80	2,475	-	
崇越	33	10.00	330		2,429	75.50	2,492	-	
昇達	5	10.00	50		2,123	427.00	2,135	-	
力旺	14	10.00	140		2,378	172.00	2,408	-	
同致	19	10.00	190		2,486	128.50	2,442	-	
神準	66	10.00	660		2,147	32.65	2,155	-	
逸昌	38	10.00	380		3,833	98.80	3,754	-	
邦特	45	10.00	450		10,186	227.00	10,215	-	
昂寶-KY	32	10.00	320		19,138	589.00	18,848	-	
譜瑞-KY	18	10.00	180		2,021	109.50	1,971	-	
IET-KY	135	10.00	1,350		11,637	84.80	11,448	-	
環宇-KY									

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱摘要	股或張數	面	值	總	額	利	率	取	得	成	本	公	單	允	價	總	額	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備	註	
				\$				\$								\$		\$				
榮美	48	10.00	480					2,455		48.40	2,323											
美凱	85	10.00	850					4,930		63.50	5,397											
世先	345	10.00	3,450					22,514		66.00	22,770											
豐華	107	10.00	1,070					3,770		36.05	3,857											
應台	334	10.00	3,340					20,963		63.90	21,343											
台順	60	10.00	600					4,170		69.00	4,140											
立日	24	10.00	240					1,442		56.40	1,354											
揚麗	90	10.00	900					3,920		43.00	3,870											
端晶	52	10.00	520					1,489		29.60	1,539											
煙燻	36	10.00	360					9,931		277.50	9,990											
晶德	240	10.00	2,400					11,808		47.00	11,280											
電居	100	10.00	1,000					8,081		83.80	8,380											
附	86	10.00	860					34,109		397.50	34,185											
金可-KY	47	10.00	470					8,798		179.00	8,413											
匯鑽	38	10.00	380					2,562		67.80	2,576											
科研	59	10.00	590					2,495		40.75	2,404											
研	30	10.00	300					1,463		49.35	1,481											
華	10	10.00	100					2,292		217.00	2,170											
川	64	10.00	640					3,904		63.30	4,051											
寶	24	10.00	240					2,449		101.50	2,436											
宇	40	10.00	400					2,593		65.00	2,600											
艾美特二KY	32	100.00	3,200					3,509		100.20	3,206											
葡王	3	100.00	300					334		117.00	351											
易威	50	100.00	5,000					5,605		106.00	5,300											
一	109	100.00	10,900					16,626		128.20	13,974											
運	35	100.00	3,500					3,919		115.00	4,025											
六	447	100.00	44,700					70,219		151.00	67,497											
為	20	100.00	2,000					2,016		101.10	2,022											
百	305	100.00	30,500					36,445		114.00	34,770											
台	220	100.00	22,000					23,296		106.00	23,320											
光	18	100.00	1,800					1,974		107.95	1,943											
光	1,043	100.00	104,300					107,731		101.50	105,864											
光	955	100.00	95,500					95,270		99.80	95,309											
國	20	100.00	2,000					2,249		107.00	2,140											
碩	340	100.00	34,000					35,914		108.50	36,890											
碩	100	100.00	10,000					12,449		118.90	11,890											
仲	11	100.00	1,100					2,497		184.00	2,024											
美	70	100.00	7,000					7,474		113.30	7,931											
奇	100	100.00	10,000					10,705		105.25	10,525											
西																						
電																						

(接次頁)



(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	千 股 或 張 數	面 面	值 總	利 額	率	取 得 成 本	公 單	允 價 總	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
			\$	\$		\$		\$	\$	\$	
興雷發五	2,862	100.00	286,200	286,200		293,650	103.40	295,931		-	
華航五	1,482	100.00	148,200	148,200		158,396	107.80	159,760		-	
長榮航三	150	100.00	15,000	15,000		15,489	107.10	16,065		-	
正德一	10	100.00	1,000	1,000		1,122	101.35	1,103		-	
晶華二	70	100.00	7,000	7,000		7,021	102.00	7,140		-	
兆豐金E2	2,022	100.00	202,200	202,200		206,282	102.70	207,659		-	
新光金三	110	100.00	11,000	11,000		11,635	114.30	12,573		-	
新光金四	725	100.00	72,500	72,500		74,275	112.70	81,708		-	
同開三	360	100.00	36,000	36,000		55,915	188.00	67,680		-	
文晔五	340	100.00	34,000	34,000		43,624	133.55	45,407		-	
台灣大三	910	100.00	91,000	91,000		91,619	101.85	92,683		-	
艾訊一	50	100.00	5,000	5,000		5,400	113.00	5,650		-	
正達一	57	100.00	5,700	5,700		5,748	102.10	5,820		-	
宜特三	116	100.00	11,600	11,600		15,752	135.10	15,672		-	
宜特四	117	100.00	11,700	11,700		14,005	119.00	13,923		-	
雙鴻二	15	100.00	1,500	1,500		2,186	160.00	2,400		-	
誠創三	41	100.00	4,100	4,100		4,716	114.80	4,707		-	
鼎翰一	270	100.00	27,000	27,000		27,540	102.50	27,675		-	
研勤二	148	100.00	14,800	14,800		15,872	107.95	15,977		-	
健喬五	1,256	100.00	125,600	125,600		141,097	114.50	143,812		-	
晟德三	216	100.00	21,600	21,600		22,781	102.30	22,097		-	
承業醫二	38	100.00	3,800	3,800		3,872	102.00	3,876		-	
承業醫三	77	100.00	7,700	7,700		8,209	107.00	8,239		-	
瑞基一	250	100.00	25,000	25,000		25,513	102.50	25,625		-	
杏一	22	100.00	2,200	2,200		2,251	101.10	2,224		-	
晟田三	10	100.00	1,000	1,000		1,065	117.00	1,170		-	
德淵一	20	100.00	2,000	2,000		2,064	110.85	2,217		-	
泰博二	20	100.00	2,000	2,000		2,345	113.20	2,264		-	
材料-KY	269	100.00	26,900	26,900		29,943	112.00	30,128		-	
VHQ-KY	777	100.00	77,700	77,700		90,148	110.00	85,470		-	
昇華一	45	100.00	4,500	4,500		5,054	112.00	5,040		-	
眾達一-KY	17	100.00	1,700	1,700		2,272	142.20	2,417		-	
環宇一-KY	23	100.00	2,300	2,300		2,551	163.00	3,749		-	
雷苗克光學二	82	100.00	8,200	8,200		9,518	109.00	8,938		-	
德宏八	50	100.00	5,000	5,000		5,304	103.60	5,180		-	
德宏九	15	100.00	1,500	1,500		1,663	139.05	2,086		-	
志嘉一	41	100.00	4,100	4,100		4,206	100.00	4,100		-	
四維航四	225	100.00	22,500	22,500		22,562	100.00	22,500		-	
達麗五	5	100.00	500	500		1,110	222.00	1,110		-	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 摘 要	千 股 或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 單	允 價 總 額	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
遠 麗 六	5	100.00	\$ 500		\$ 1,105	243.00	\$ 1,215	-	-	
詩 肯 二	5	100.00	500		534	126.00	630	-	-	
岳 豐 八	270	100.00	27,000		29,257	106.60	28,782	-	-	
砂 格 二	844	100.00	84,400		93,803	123.25	104,023	-	-	
元 山 五	418	100.00	41,800		48,371	140.20	58,604	-	-	
啟 基 二	15	100.00	1,500		1,683	114.80	1,722	-	-	
權 漢 二	665	100.00	66,500		77,470	114.50	76,142	-	-	
富 強 鑫 二	844	100.00	84,400		100,259	159.00	134,196	-	-	
至 上 八	2	100.00	200		524	248.00	496	-	-	
正 凌 一	10	100.00	1,000		1,099	106.00	1,060	-	-	
志 超 一	275	100.00	27,500		29,114	112.00	30,800	-	-	
恒 耀 二	76	100.00	7,600		9,334	121.20	9,211	-	-	
大 江 一	38	100.00	3,800		10,323	399.00	15,162	-	-	
大 地 -KY	10	100.00	1,000		1,190	170.00	1,700	-	-	
愛 地 雅 三	10	100.00	1,000		1,075	107.00	1,070	-	-	
愛 地 雅 四	10	100.00	1,000		1,190	137.00	1,370	-	-	
							<u>2,612,612</u>			
興 櫃 股 票										
乾 杯	485	10.00	4,850		55,996	129.08	62,618	-	-	
寶 齡	16	10.00	160		1,159	74.40	1,161	-	-	
公 準	132	10.00	1,320		9,462	42.25	5,575	-	-	
壹 慶 科	61	10.00	610		1,641	26.98	1,645	-	-	
奇 鈦 科	39	10.00	390		804	20.26	800	-	-	
敘 瑞 豐	173	10.00	1,730		5,041	27.11	4,676	-	-	
瑞 鼎	92	10.00	920		5,300	56.95	5,229	-	-	
光 捷	16	10.00	160		606	39.08	606	-	-	
立 華 你	10	10.00	100		776	77.84	778	-	-	
康 友	1,067	10.00	10,670		12,478	11.50	12,273	-	-	
霖 醫	41	10.00	410		769	18.53	767	-	-	
成 東	131	10.00	1,310		2,280	19.03	2,486	-	-	
敏 旭	42	10.00	420		1,275	29.72	1,239	-	-	
復 盛	67	10.00	670		717	10.78	721	-	-	
將 皇	56	10.00	560		1,740	30.58	1,712	-	-	
鈺 訊	904	10.00	9,040		33,441	32.59	29,471	-	-	
全 鈺	182	10.00	1,820		5,077	27.06	4,922	-	-	
立 景	140	10.00	1,400		10,471	66.12	9,274	-	-	
字 傳	65	10.00	650		1,012	14.36	930	-	-	
	33	10.00	330		308	9.71	319	-	-	
	170	10.00	1,700		6,672	34.30	5,822	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	千股或張數	面	值	總	額	利	率	取	得	成	本	公	單	允	價	總	值	額	歸屬於信用風	險變動之公允	價值變動	備	註
廣 化		57		10.00		\$ 570				\$ 1,089					14.37						\$ 812			
上海商銀		108		10.00		1,080				3,645					33.58						3,621			
聯 嘉		141		10.00		1,410				3,349					24.74						3,484			
詠 昇		21		10.00		210				460					21.50						445			
世 科		13		10.00		130				383					29.81						385			
德 晶		195		10.00		1,950				2,152					9.51						1,856			
雷 虎		89		10.00		890				2,724					32.81						2,922			
納諾*-KY		67		0.10		7				5,438					78.40						5,281			註一
翔 宇		67		10.00		670				7,528					82.84						5,580			
喜康-KY		110		10.00		1,100				5,451					60.01						6,601			
正 泰		309		10.00		3,090				2,168					17.73						5,481			
景 凱		182		10.00		1,820				3,270					11.57						2,103			
榮 炭		75		10.00		750				13,801					43.77						3,295			
興 能		470		10.00		4,700				58,300					38.61						18,147			
鋼 聯		497		10.00		4,970				2,195					143.18						71,210			
東興光電		21		10.00		210				2,059					105.29						2,191			
安成生技		51		10.00		510				7,612					35.91						1,815			
永缸先進		100		10.00		1,000				19,825					126.02						12,602			
斯其大		244		10.00		2,440				3,863					83.83						20,490			
全 宇		104		10.00		1,040				8,540					36.62						3,827			
信 絃		203		10.00		2,030				13,301					43.08						8,759			
科 半		391		10.00		3,910				4,182					33.26						13,005			
昇 陽		40		10.00		400				601					105.95						4,207			
銖 寶		78		10.00		780				934					7.76						606			
歐 普		182		10.00		1,820									5.04						916			
新 東																					352,665			
受 益																								
元大台灣 50 反 1		100		10.00		1,000				1,340					13.19						1,319			
國泰中國 A50		17,379		10.00		173,790				354,031					21.21						368,609			
元大 S&P500 正 2		2,300		10.00		23,000				61,561					31.69						72,887			
元大 S&P 原油正 2		11,363		10.00		113,630				164,860					20.01						227,374			
富邦 VIX		1,419		10.00		14,190				9,560					5.24						7,435			
國泰 20 年美債正 2		846		10.00		8,460				18,240					21.39						18,096			
元大美債 7-10 正 2		2,000		10.00		20,000				39,441					18.87						37,740			
元大美債 7-10 反 1		1,827		10.00		18,270				36,532					20.03						36,595			
富邦歐洲		807		10.00		8,070				16,200					20.5						16,543			
華頓 S&P 原油正二		881		10.00		8,810				17,795					22.98						20,245			
華頓 S&P 原油反一		700		10.00		7,000				13,895					18.29						12,803			
兆豐新光 R1		1,000		10.00		10,000				10,000					14.51						14,510			
																					834,156			

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱摘要	千股或張數	面值	總值	金額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動		備註
							單	總	價	額	
政府公債											
100 共債甲 9	500	100.00	\$ 50,000		1.250	\$ 51,194	102.36	\$ 51,184	-		
101 共債甲 5	1,500	100.00	150,000		1.250	153,571	102.56	153,847	-		
102 共債甲 11	1,500	100.00	150,000		1.250	151,431	100.68	151,027	-		
103 共債甲 10	500	100.00	50,000		1.125	50,566	101.03	50,516	-		
104 共債甲 6	1,900	100.00	190,000		1.000	193,348	101.12	192,134	-		
105 共債甲 1	2,000	100.00	200,000		0.375	199,838	99.97	199,937	-		
105 共債甲 5	500	100.00	50,000		0.500	49,877	99.75	49,875	-		
105 共債甲 8	500	100.00	50,000		0.500	49,789	99.67	49,837	-		
105 共債甲 11	6,000	100.00	600,000		0.625	583,859	97.62	585,715	-		
106 共債甲 2	8,000	100.00	800,000		0.750	803,211	100.51	804,072	-		
106 共債甲 4	10,000	100.00	1,000,000		1.125	1,008,987	101.66	1,016,615	-		
106 共債甲 5	17,000	100.00	1,700,000		0.750	1,705,150	100.50	1,708,454	-		
106 共債甲 9	984	100.00	98,400		1.000	98,822	100.48	98,874	-		
106 共債甲 10	4,500	100.00	450,000		0.625	448,982	99.91	449,596	-		
89 共債甲七	5,000	100.00	500,000		6.250	613,547	111.69	558,679	-		
97 共債甲 3	2,000	100.00	200,000		2.375	203,068	100.39	200,819	-		
97 共債甲 6	1,000	100.00	100,000		2.125	101,902	101.26	101,277	-		
98 共債甲 3	1,000	100.00	100,000		1.375	101,193	101.11	101,117	-		
98 共債甲 6	500	100.00	50,000		1.375	50,841	101.52	50,766	-		
99 共債甲 5	500	100.00	50,000		1.375	51,066	101.91	50,960	-		
								6,625,301			
公司債											
02 台積 1A	1,000	100.00	100,000		1.230	100,000	100.00	100,009	-		
02 台電 6B	2,000	100.00	200,000		1.460	200,000	100.72	201,435	-		
								301,444			
國外股票及債券											
吉利汽車	21	-	-		-	2,017		2,167	-		註二
騰訊控股	13	-	-		-	19,086		19,321	-		註二
中國光大綠色環保	292	-	-		-	8,009		8,004	-		註二
瑞聲科技	15	-	-		-	8,315		7,695	-		註二
洛陽鋁業	576	-	-		-	10,219		11,008	-		註二
F L 二未來恒指	89	-	-		-	4,036		4,120	-		註二
ASML HOLDING-NY	-	-	-		-	2,010		2,002	-		註四
CREE INC	4	-	-		-	5,053		4,703	-		註四
CRISPR THERAPEUTICS	19	-	-		-	10,984		13,001	-		註四
EDITAS MEDICINE	4	-	-		-	2,820		3,201	-		註四
FACEBOOK INC-A	-	-	-		-	2,015		1,996	-		註四

(接次頁)



(承前頁)

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面	值	總	額	利	率	取	得	成	本	公允		歸屬於信用風	
													單	總		險
上櫃公司股票及可轉債																
迅得		411	10.00	\$	4,110				\$	20,788			75.40	\$	30,980	-
新光鋼五		37	100.00		370					3,707			102.50		3,793	-
正德三		45	100.00		450					4,500			103.00		4,635	-
元隆五		7	100.00		70					700			100.50		703	-
															40,111	-
															97,545	-
營業證券—避險																
上市公司股票及認購(售)權證																
統一		6	10.00		60					368			66.00		396	-
成		128	10.00		1,280					5,051			41.85		5,357	-
橡		42	10.00		420					1,793			43.85		1,842	-
英利-KY		25	10.00		250					3,698			144.50		3,613	-
光寶科		18	10.00		180					725			40.60		731	-
日電		23	10.00		230					339			14.20		327	-
日月光		180	10.00		1,800					6,936			38.15		6,867	-
通海		13	10.00		130					510			38.40		499	-
積電		2	10.00		20					187			95.20		190	-
宏		22	10.00		220					5,138			229.50		5,049	-
旺智		141	10.00		1,410					6,416			44.20		6,232	-
邦		15	10.00		150					1,379			106.00		1,590	-
準		246	10.00		2,460					21,659			85.20		20,959	-
同		3,090	10.00		30,900					56,412			19.20		59,328	-
光		14	10.00		140					622			44.95		629	-
勤		18	10.00		180					1,505			84.20		1,516	-
律		13	10.00		130					2,522			194.50		2,529	-
電		62	10.00		620					3,059			45.15		2,799	-
科		2	10.00		20					577			294.00		588	-
隆		51	10.00		510					2,202			46.10		2,351	-
義		3	10.00		30					70			23.50		71	-
高		22	10.00		220					230			10.50		231	-
鐵		5	10.00		50					78			15.45		77	-
金		28	10.00		280					1,816			63.50		1,778	-
林		16	10.00		160					763			57.90		926	-
興		33	10.00		330					9,746			269.50		8,894	-
健		15	10.00		150					186			12.40		186	-
智		1	10.00		10					104			96.40		96	-
玉																
晶																
群																
光																
創																
科																
台																
勝																
台																

(接次頁)







康和綜合證券股份有限公司

備供出售金融資產－流動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融工具名稱摘要	股數(仟股)	面	值	總	額	利	率	取	得	成	本	累	計	減	損	公	單	允	價	總	額	備	註
上櫃公司股票 佳 邦	2,148		10.00	\$	21,480			\$	90,910									27.95		\$	60,037		

康和綜合證券股份有限公司

衍生工具明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

衍 生 工 具 名 稱	摘 要	公 允 價 值	備 註
衍生工具資產			
期貨交易保證金—自有資金		\$ 91,562	
資產交換 IRS 合約價值		8,395	
資產交換選擇權		<u>157,055</u>	
合 計		<u>\$ 257,012</u>	
衍生工具負債			
發行認購（售）權證負債		\$1,779,719	
發行認購（售）權證再買回		( 1,711,531)	
資產交換 IRS 合約價值		10,734	
資產交換選擇權		<u>426,507</u>	
		<u>\$ 505,429</u>	

康和綜合證券股份有限公司

附賣回債券投資明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券 種 類	面 額	成 交 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 ( % )				
富邦綜合證券股份有限公司	106.12.27	107.01.02	0.28	106 央債甲 9	\$ 150,000	\$ 150,908	
群益證券股份有限公司	106.12.27	107.01.02	0.24	106 央債甲 9	50,000	50,303	
	106.12.27	107.01.02	0.26	106 央債甲 9	100,000	100,605	
	106.12.28	107.01.03	0.25	106 央債甲 9	100,000	100,772	
	106.12.28	107.01.03	0.27	106 央債甲 9	150,000	151,158	
	106.12.29	107.01.04	0.24	106 央債甲 9	100,000	100,740	
	106.12.29	107.01.04	0.26	106 央債甲 9	100,000	100,740	
台北富邦銀行股份有限公司	106.12.27	107.01.02	0.24	106 央債甲 9	300,000	301,816	
	106.12.28	107.01.03	0.24	106 央債甲 9	300,000	302,316	
	106.12.29	107.01.04	0.24	106 央債甲 9	200,000	201,480	
	106.12.29	107.01.04	0.25	106 央債甲 9	200,000	201,480	
其他(註)					400,000	402,655	
合 計					<u>\$2,150,000</u>	<u>\$ 2,164,973</u>	

註：成交金額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司  
 應收證券融資款明細表  
 民國 106 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額	備 註
勝 麗	948	\$ 155,729	
玉 晶 光	712	120,845	
其他 ( 註 )		4,508,332	
減：備抵壞帳		( <u>1,022</u> )	
		<u>\$ 4,783,884</u>	

註：各證券餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
經紀客戶	主係交割帳款	\$ 2,740,543	
證券櫃檯買賣中心	主係交割帳款	673,468	
臺灣證券交易所	主係交割帳款	75,097	
子 公 司	主係期貨佣金收入	3,685	
其 他		9,481	
減：備抵壞帳		( 60)	
合 計		<u>\$ 3,502,214</u>	

康和綜合證券股份有限公司

預付款項明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
預付交割款		係交割帳款及複委託交割款	項	\$	192,560		
預付費用		係保險費、修繕費及資訊服務費等項目			10,649		
合	計			\$	203,209		



康和綜合證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
代收款項		代收承銷股款及代收	權證履約款	\$	55,677		
待交割款項		應收應付證券交易所	或證券櫃檯買賣中		12,931		
		心交割淨額					
暫付款		主係員工預支旅費			155		
	合 計				<u>\$ 68,763</u>		



康和綜合證券股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	仟股或張數	面	值	總	額	利	率	取	得	成	本	公	單	允	價	總	價	值	額	歸屬於信用風	險變動之公允	價值變動	備	註
政府公債																									

康和綜合證券股份有限公司

以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名稱	年		初	年		本	加	增	年	減	少	年	底	提	保	註	
	或	張		或	張												或
	1,222	3,000	7,990	37	-	37	-	\$	-	\$	-	1,259	7,990	無	無	無	註
臺灣期貨交易所股份有限公司																	
亞太新興產業創業投資股份有限公司	3,000		30,000	-		-						3,000	30,000	無	無		
臺灣集中保管結算所股份有限公司	858		2,656	22		-						880	2,656	無	無		註
富昱科技股份有限公司	193		-	-		-						193	-	無	無		
合計	<u>1,222</u>	<u>3,000</u>	<u>7,990</u>	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>1,259</u>	<u>7,990</u>	<u>無</u>	<u>無</u>		
			<u>\$ 40,646</u>					<u>\$</u>	<u>-</u>				<u>\$ 40,646</u>				

註：本年度股數增加係被投資公司發放股票股利所致。

康和綜合證券股份有限公司  
採用權益法之投資變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣千元

名 稱	年 初		年 增		加 本		年 減		少 年		處 持		額 市		或 股		權 淨		提供擔保或 質押情形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	金 額	單 價	金 額	單 價	金 額	金 額		
康和期貨股份有限公司	72,262,830	\$ 953,708	1,435,685	\$ 76,399	-	-	6,969	-	73,698,515	95.71	\$ 1,023,138	13.88	\$ 1,023,138							註一
康聯資產管理服務股份有限公司	42,400,000	398,423	7,000,000	64,582	-	-	-	-	49,400,000	100.00	463,005	9.37	463,005							註二
康和證券(開曼島)有限公司	21,333,000	314,114	-	81,313	-	-	29,342	-	21,333,000	100.00	366,085	17.16	366,085							註三
康和期貨經理事業股份有限公司	18,000,000	181,074	-	-	-	-	13,460	-	18,000,000	60.00	167,614	9.31	167,614							註四
康和證券投資顧問股份有限公司	8,000,000	85,524	-	-	-	-	6,603	-	8,000,000	100.00	78,921	9.87	78,921							註五
總理康和證券投資信託股份有限公司	7,500,000	73,437	-	346	7,500,000	73,783	-	-	-	-	-	-	-							註六
康和保險代理人股份有限公司	1,323,427	28,399	1,176,573	444	-	-	1,058	-	2,500,000	100.00	27,785	11.11	27,785							註七
合 計		\$ 2,034,679		\$ 223,084		\$ 131,215		\$ 2,126,548		\$ 2,126,548										

註一：本年度股數增加係被投資公司盈餘轉增資所致。本年度增加係按權益法認列之投資收益。本年度減少係發放現金股利 6,540 仟元及被投資公司確定福利精算損失 429 仟元。

註二：本年度股數增加係被投資公司盈餘轉增資所致。本年度增加係按權益法認列之投資收益 63,182 仟元及被投資公司未實現備供出售金融資產評價利益 1,400 仟元。

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

註四：本年度減少係按權益法認列之投資損失 13,337 仟元及被投資公司確定福利精算損失 123 仟元。

註五：本年度減少係按權益法認列之投資損失。

註六：本年度增加係被投資公司備供出售金融資產未實現評價利益 346 千元。本年度減少係按權益法認列之投資損失 4,192 仟元及出售被投資公司股權減少 69,591 仟元。

註七：本年度股數增加係被投資公司盈餘轉增資所致。本年度增加係按權益法認列之投資收益。本年度減少係發放現金股利。

康和綜合證券股份有限公司  
 採用權益法之投資累計減損變動明細表  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備	註
惠理康和證券投資顧問股 份有限公司		<u>\$ 20,282</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,282</u>	<u>\$ -</u>		

康和綜合證券股份有限公司  
 不動產及設備變動明細表  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	提供擔保或 質押情形	備 註
成 本							
土 地	\$ 602,596	\$ -	\$ -	(\$ 205)	\$ 602,391		註
建 築 物	228,518	-	-	( 136)	228,382		註
設 備	103,668	5,781	( 16,652)	-	92,797		
租賃權益改良	<u>22,936</u>	<u>11,671</u>	<u>( 16,957)</u>	<u>-</u>	<u>17,650</u>		
合 計	<u>\$ 957,718</u>	<u>\$ 17,452</u>	<u>(\$ 33,609)</u>	<u>(\$ 341)</u>	<u>\$ 941,220</u>		

註：不動產及設備淨額中計 633,632 仟元已抵押作為銀行借款及額度之擔保品。

康和綜合證券股份有限公司  
 不動產及設備累計折舊變動明細表  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	備	註
累計折舊								
	建築物	\$ 78,067	\$ 4,049	\$ -	(\$ 27)	\$ 82,089		註
	設備	48,539	19,356	( 15,686)	-	52,209		註
	租賃權益改良	<u>15,887</u>	<u>2,856</u>	<u>( 14,009)</u>	<u>-</u>	<u>4,734</u>		註
	合 計	<u>\$ 142,493</u>	<u>\$ 26,261</u>	<u>( \$ 29,695)</u>	<u>( \$ 27)</u>	<u>\$ 139,032</u>		

註：採用直線法提列折舊。

康和綜合證券股份有限公司  
 不動產及設備累計減損變動明細表  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	備	註
累計減損								
建築物		\$ 1,257	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,257		

康和綜合證券股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

項 目	年 初		年 增		本 年		本 年 減		內 部		移 轉		年 底		備 註
	帳 面 價 值	餘 公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	
本 土 地	\$481,375	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 205	\$ -	\$ -	\$ -	\$481,580	\$ -	\$ -	\$ -	註
建 築 物	181,455	-	-	-	-	-	136	-	-	-	181,591	-	-	-	註
合 計	\$662,830	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 341	\$ -	\$ -	\$ -	\$663,171	\$ -	\$ -	\$ -	

註：投資性不動產淨額中計 555,292 仟元已抵押作為銀行借款及額度之擔保品。



康和綜合證券股份有限公司  
 投資性不動產累計折舊變動明細表  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	備	註
累計折舊								
建築物		<u>\$ 80,830</u>	<u>\$ 3,234</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 84,091</u>		註

註：採用直線法提列折舊。

康和綜合證券股份有限公司  
 投資性不動產累計減損變動明細表  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	內 部 移 轉	年 底 餘 額	備	註
累計減損								
建築物		\$ 661	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 661		

康和綜合證券股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
採權益法認列國外被投資公司之投資損失					\$ 47,485		
確定福利退休計畫					35,902		
衍生性金融商品未實現評價損失					15,118		
未實現兌換損失					7,804		
應付休假給付					3,440		
國外期貨及選擇權未實現評價損失					3,430		
國外營運機構兌換差額					<u>1,301</u>		
合 計					<u>\$ 114,480</u>		

康和綜合證券股份有限公司

其他非流動資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
營業保證金		係依證券商管理規則		\$ 330,000			
		提列之保證金					
交割結算基金		係繳存於臺灣證券交		137,579			
		易所及證券櫃檯買					
		賣中心之準備金					
存出保證金		主係房屋租賃及同業		46,845			
		公會等之保證金					
遞延費用		係電話裝置費等費用		644			
其 他		係預付之設備款		<u>1,250</u>			
合 計				<u>\$ 516,318</u>			

康和綜合證券股份有限公司

短期借款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

名	稱	說	明	年	底	餘	額	契	約	期	限	利	率	區	(%)	融	資	額	度	抵	押	或	擔	保	備	註
信用借款																										
	玉山商業銀行	銀行借款		\$	195,000			106.12.13-	107.01.09			0.980				\$	300,000			無						
	第一商業銀行	銀行借款			160,000			106.12.18-	107.01.15			0.990					294,000			無						
抵押借款																										
	臺灣銀行	銀行借款			50,000			106.12.13-	107.01.05			1.073					500,000			活期存款						
	國泰世華商業銀行	銀行借款			<u>100,000</u>			106.12.21-	107.01.03			0.980					<u>120,000</u>			不動產						
				\$	<u>505,000</u>												<u>\$1,214,000</u>									

康和綜合證券股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

保 證 機 構	年 底 餘 額	契 約 期 限	利 率 區 間 ( % )	擔 保 情 形
大中票券金融股份有限公司	\$ 100,000	107.01.16	0.520	無
大慶票券金融股份有限公司	965,000	107.01.19-107.09.11	0.500-0.590	無
中華票券金融股份有限公司	330,000	107.01.09-107.09.10	0.500-0.752	無
台北富邦商業銀行股份有限公司	265,000	107.01.03-107.03.09	0.575-0.595	無
台新國際商業銀行股份有限公司	670,000	107.01.30-107.03.20	0.442-0.470	無
台灣票券金融股份有限公司	100,000	107.01.10	0.560	無
兆豐票券金融股份有限公司	140,000	107.01.11	0.580	無
國際票券金融股份有限公司	515,000	107.01.18-107.09.07	0.410-0.642	無
凱基商業銀行股份有限公司	1,045,000	107.01.02-107.09.14	0.500-0.650	無
華南商業銀行金融交易部資金科	160,000	107.01.15-107.01.17	0.470	無
陽信商業銀行股份有限公司	230,000	107.02.26-107.02.27	0.550-0.560	無
萬通票券金融股份有限公司	170,000	107.01.05-107.01.08	0.530-0.550	無
聯邦商業銀行股份有限公司	<u>445,000</u>	107.01.12-107.01.29	0.550	無
	5,135,000			
減：應付商業本票折價	( <u>6,246</u> )			
	<u>\$ 5,128,754</u>			

康和綜合證券股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動明細表  
民國 106 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融工具名稱摘要	股數	面	值	總	額	利	率	公單	允	價	總	值	歸屬於信用		
													額	備	
附賣回債券投資—融券															
106 央債甲 9	6,500	100.00	\$ 650,000			1.00		100.48		\$ 654,765		\$ -			
應回補償券															
107 央債甲 1	6,000	100.00	600,000			-		99.91		599,441		-			
應付債券—避險—股票															
統一	6	10.00	60					66.00		396					註一
成	114	10.00	1,140					41.85		4,771					註一
橡	53	10.00	530					43.85		2,324					註一
中英利—KY	17	10.00	170					144.50		2,457					註一
光寶科	25	10.00	250					40.60		1,015					註一
華通	55	10.00	550					38.40		2,112					註一
台積	5	10.00	50					229.50		1,148					註一
旺電	50	10.00	500					44.20		2,210					註一
智宏	15	10.00	150					106.00		1,590					註一
大德	466	10.00	4,660					19.20		8,947					註一
同光	10	10.00	100					44.95		450					註一
光勤	25	10.00	250					84.20		2,105					註一
律隆	40	10.00	400					194.50		7,780					註一
和興	51	10.00	510					46.10		2,351					註一
健和	29	10.00	290					63.50		1,841					註一
智五	17	10.00	170					57.90		984					註一
晶光	40	10.00	400					269.50		10,780					註一
TPK—KY	10	10.00	100					83.60		836					註一
致伸	23	10.00	230					79.00		1,817					註一
新唐	21	10.00	210					64.00		1,344					註一
敦南	30	10.00	300					43.20		1,296					註一
聯茂	44	10.00	440					65.30		2,873					註一
超眾	5	10.00	50					98.30		491					註一
台郡	36	10.00	360					106.50		3,834					註一

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱摘要	股或張數	面	值	總	額	利	率	公單	允	價	總	價	額	歸風險之變動	於信動之	備	註
				\$								\$		\$			
GIS-KY	16	10.00	160					199.00		3,184							註一
上	15	10.00	150					29.90		448							註一
百和興業-KY	28	10.00	280					61.20		1,714							註一
裕	11	10.00	110					110.00		1,210							註一
濱	70	10.00	700					39.30		2,751							註一
宇	20	10.00	200					104.00		2,080							註一
僑	39	10.00	390					35.10		1,369							註一
鈞	4	10.00	40					156.50		626							註一
象	15	10.00	150					73.00		1,095							註一
鴻	142	10.00	1,420					46.30		6,575							註一
光	68	10.00	680					50.70		3,448							註一
科	4	10.00	40					75.80		303							註一
甲	29	10.00	290					103.00		2,987							註一
柏	38	10.00	380					80.90		3,074							註一
康	4	10.00	40					227.00		908							註一
閣	72	10.00	720					69.00		4,968							註一
寶-KY	124	10.00	1,240					49.60		6,150							註一
半	99	10.00	990					56.40		5,584							註一
亨	70	10.00	700					38.50		2,695							註一
邦	4	10.00	40					277.50		1,110							註一
電	8	10.00	80					86.60		693							註一
麗	2	10.00	20					397.50		795							註一
新	8	10.00	80					32.75		262							註一
晶	26	10.00	260					110.00		2,860							註一
漢	7	10.00	70					287.00		2,009							註一
耀										<u>124,650</u>							
江										<u>1,779,719</u>							註二
發行認購(售)權益負債										<u>(1,711,531)</u>							註二
發行認購(售)權益再買回										<u>437,241</u>							註二
衍生工具負債-櫃檯										<u>121,664</u>							註二
結構型商品										<u>\$2,005,949</u>							註二
合計																	

註一：係用於認售權益避險。

註二：各項目餘額未達各金融工具5%，故未予揭露明細。



康和綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券		成 交 金 額	備 註	
	起 始 日	到 期 日	利 率 ( % )	種 類	面 額			
三商美邦人壽保險股份有限公司	106.12.22	107.01.02	0.30	106 央債甲四	\$ 238,700	\$ 265,173		
	106.12.25	107.01.03	0.30	105 央債甲八	21,600	24,000		
	106.12.29	107.01.03	0.30	106 央債甲五	159,000	176,010		
	106.12.29	107.01.03	0.30	106 央債甲九	90,000	100,000		
	106.12.26	107.01.04	0.30	106 央債甲二	144,100	160,042		
	106.12.27	107.01.05	0.30	105 央債甲十一	175,600	195,057		
	106.12.27	107.01.08	0.30	104 央債甲六	90,000	100,000		
	106.12.27	107.01.08	0.30	98 央債甲六	9,000	10,000		
	106.12.28	107.01.09	0.30	101 央債甲五	106,000	117,022		
	106.12.28	107.01.09	0.30	106 央債甲二	47,700	53,000		
	國泰世華商業銀行股份有限公司	106.12.04	107.01.02	0.32	89 央債甲七	180,100	200,109	
		106.12.22	107.01.02	0.32	105 央債甲十一	144,000	140,069	
		106.12.28	107.01.02	0.32	106 央債甲二	50,000	50,051	
		106.12.28	107.01.02	0.32	106 央債甲五	50,000	50,000	
		106.12.28	107.01.02	0.32	106 央債甲十	386,000	382,129	
106.12.15		107.01.03	0.32	106 央債甲四	300,000	300,090		
106.12.21		107.01.03	0.32	106 央債甲四	130,000	130,000		
106.12.22		107.01.03	0.42	02 台積 1A	100,000	100,264		
106.12.18		107.01.04	0.32	106 央債甲四	270,000	270,100		
106.12.18		107.01.04	0.32	106 央債甲五	500,000	500,187		
106.12.06		107.01.05	0.32	89 央債甲七	204,900	227,488		
106.12.19		107.01.05	0.32	106 央債甲五	110,000	110,007		
106.12.25		107.01.08	0.32	105 央債甲一	200,000	200,180		
106.12.25		107.01.08	0.32	106 央債甲五	150,000	150,062		
106.12.25		107.01.08	0.32	97 央債甲三	150,000	150,139		
106.12.13	107.01.10	0.32	102 央債甲十一	150,000	150,047			
106.12.20	107.01.10	0.32	106 央債甲二	442,000	442,175			
106.12.20	107.01.10	0.32	106 央債甲五	370,000	370,017			
台灣人壽保險股份有限公司	106.12.15	107.01.12	0.32	89 央債甲七	111,000	123,239		
	106.12.20	107.01.03	0.31	105 央債甲十一	180,100	200,057		
	106.12.22	107.01.05	0.31	106 央債甲五	90,100	100,008		
	106.12.22	107.01.08	0.31	106 央債甲五	135,000	150,000		
	106.12.25	107.01.10	0.31	106 央債甲五	108,100	120,035		
	富蘭克林貨幣市場基金	106.12.06	107.01.08	0.45	運 錫 一	40,000	40,000	
		106.12.06	107.01.08	0.45	億 光 五	20,000	20,000	
		106.12.06	107.01.08	0.45	兆豐金 E2	33,000	33,000	
		106.12.06	107.01.08	0.45	健 喬 五	30,000	30,000	
		106.12.06	107.01.08	0.45	富強鑫二	32,000	32,000	
		106.12.07	107.01.10	0.45	元 山 五	29,000	29,000	
		106.12.08	107.01.10	0.45	兆豐金 E2	47,000	47,000	
		106.12.08	107.01.10	0.45	文 擘 五	30,000	30,000	
		106.12.08	107.01.10	0.45	富強鑫二	37,000	37,000	
		106.12.14	107.01.10	0.45	興富發五	20,000	20,000	
106.12.18		107.01.17	0.45	為 升 二	20,000	20,000		
106.12.18		107.01.17	0.45	兆豐金 E2	80,000	80,000		
106.12.18		107.01.17	0.45	新光金三	10,000	10,000		
106.12.18		107.01.17	0.45	同 開 三	21,000	21,000		
106.12.18		107.01.19	0.45	興富發五	120,000	120,000		
106.12.20	107.01.19	0.45	為 升 二	10,000	10,000			
106.12.20	107.01.19	0.45	健 喬 五	45,000	45,000			
106.12.20	107.01.19	0.45	矽 格 二	15,000	15,000			
其他 (註)						1,919,283		
合 計						<u>\$ 8,375,040</u>		

註：成交金額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股數 ( 仟股 )	金 額	備 註
合 晶	594	\$ 15,254	
富 邦 上	295	12,911	
其他 ( 註 )		<u>290,199</u>	
合 計		<u>\$ 318,364</u>	

註：各證券餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額	備 註
群 聯	186	\$ 77,344	
TPK-KY	428	44,207	
華 邦 電	1,565	43,888	
其他 ( 註 )		<u>461,379</u>	
合 計		<u>\$ 626,818</u>	

註：各證券餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
經紀客戶	主係交割帳款	\$ 2,666,270	
證券櫃檯買賣中心	主係交割帳款	1,312,150	
臺灣證券交易所	主係交割帳款	304,412	
子 公 司	主係證券佣金支出	895	
其 他		<u>22</u>	
合 計		<u>\$ 4,283,749</u>	

康和綜合證券股份有限公司

其他應付款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
非關係人					
	應付費用				
	薪資及獎金		係應付薪資及獎金		\$334,680
	勞健保費		係應付勞健保費		8,328
	其他(註)				<u>38,542</u>
					381,550
關係人					
	子公司		係應付顧問費		<u>260</u>
	合計				<u>\$381,810</u>

註：各項目餘額均未超過本科目餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

負債準備－流動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三十一

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
員工福利負債準備		於員工提供勞務時，	估列之帶薪假費用		<u>\$ 20,233</u>		

康和綜合證券股份有限公司

其他流動負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
其他流動負債							
代收款項		主係代收承銷股款及勞 健保費		\$ 76,638			
信用交易		信用交易之款項		3,174			
預收款項		主係承銷輔導費收入		1,025			
暫收款		主係郵資墊付款及複委 託客戶之股利收入		<u>128</u>			
	合	計		<u>\$ 80,965</u>			

康和綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名稱	年初	本年	增	加	本	年	減	少	年	底	提供擔保或	註
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	股數或張數	股數或張數	金	額	股數或張數	或張數	金	額	股數或張數	公允價值	質押情形	備
結構型商品	-	-	\$	-	-	-	\$	77,790	-	\$	55,994	無



康和綜合證券股份有限公司

負債準備－非流動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
負債準備－非流動		係租賃回復成本			<u>\$ 11,095</u>		

康和綜合證券股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三十五

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
國外營業證券未實現評 價利益					<u>\$ 112</u>		

康和綜合證券股份有限公司

其他非流動負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
淨確定福利負債－非流動		係應計退休金負債		\$ 211,185			
存入保證金		主係房屋租賃保證金		3,182			
其他非流動負債－其他		係應付租賃款		<u>1,050</u>			
合	計			<u>\$ 215,417</u>			

康和綜合證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十七

單位：除另予註明外，  
係新台幣仟元

月	份	受託買賣手續費收入		融券手續費 收 入	其他手續費 收 入	合 計	備 註
		在集中交易市 場受託買賣	在營業處所 受託買賣				
一		\$ 17,503	\$ 7,191	\$ 362	\$ 303	\$ 25,359	
二		31,785	12,710	379	513	45,387	
三		36,048	15,015	503	865	52,431	
四		27,329	11,252	565	879	40,025	
五		28,242	12,025	446	416	41,129	
六		33,960	12,716	401	472	47,549	
七		32,624	12,006	351	531	45,512	
八		44,569	17,601	569	888	63,627	
九		46,414	17,925	609	737	65,685	
十		38,010	15,059	426	552	54,047	
十一		48,296	19,457	665	527	68,945	
十二		<u>38,956</u>	<u>16,306</u>	<u>618</u>	<u>519</u>	<u>56,399</u>	
合 計		<u>\$ 423,736</u>	<u>\$ 169,263</u>	<u>\$ 5,894</u>	<u>\$ 7,202</u>	<u>\$ 606,095</u>	

康和綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

月	份	包銷證券 之報酬	承銷作業 處理費 收入	承銷輔導 費收入	其他收入	合 計	備 註
一		\$ 27	\$ 400	\$ 404	\$ -	\$ 831	
二		-	-	1,087	159	1,246	
三		-	-	467	7	474	
四		10	66	673	100	849	
五		-	3	1,968	-	1,971	
六		-	-	1,868	170	2,038	
七		-	-	508	-	508	
八		-	-	1,028	-	1,028	
九		5,967	9,349	294	-	15,610	
十		-	-	3,653	-	3,653	
十一		217	76	2,174	-	2,467	
十二		<u>6,047</u>	<u>3,508</u>	<u>373</u>	<u>675</u>	<u>10,603</u>	
合 計		<u>\$ 12,268</u>	<u>\$ 13,402</u>	<u>\$ 14,497</u>	<u>\$ 1,111</u>	<u>\$ 41,278</u>	

康和綜合證券股份有限公司  
 出售證券利益（損失）明細表  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三十九

單位：新台幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益 ( 損 失 )	備 註
<b>自 營</b>				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 13,380,273	\$ 12,957,954	\$ 422,319	
其 他	2,372,486	2,349,654	22,832	
在營業處所買賣				
股 票	10,407,607	10,120,931	286,676	
債 券	327,087,161	327,131,185	( 44,024 )	
國外交易市場	<u>2,311,504</u>	<u>2,222,535</u>	<u>88,969</u>	
合 計	<u>\$355,559,031</u>	<u>\$354,782,259</u>	<u>\$ 776,772</u>	
<b>承 銷</b>				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 2,076	\$ 2,019	\$ 57	
在營業處所買賣				
股 票	114,933	75,998	38,935	
債 券	<u>101,567</u>	<u>114,120</u>	<u>( 12,553 )</u>	
合 計	<u>\$ 218,576</u>	<u>\$ 192,137</u>	<u>\$ 26,439</u>	
<b>避 險</b>				
在集中交易市場買賣				
股 票	\$ 4,339,935	\$ 4,325,800	\$ 14,135	
在營業處所買賣				
股 票	<u>1,729,627</u>	<u>1,726,945</u>	<u>2,682</u>	
合 計	<u>\$ 6,069,562</u>	<u>\$ 6,052,745</u>	<u>\$ 16,817</u>	

康和綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
融資利息收入		經紀業務	融資利息	\$	233,586		
債券利息收入		主係自營業務	債券利息		129,724		
其他					<u>755</u>		
合計					<u>\$ 364,065</u>		

康和綜合證券股份有限公司

財務成本明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
應付商業本票利息		短期應付商業本票利息		\$	33,618		
附買回債券利息		附條件交易債券利息			26,180		
銀行借款利息		短期銀行借款利息			4,555		
其	他				<u>1,716</u>		
	合				<u>\$ 66,069</u>		



康和綜合證券股份有限公司

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四十二

單位：新台幣仟元

項 目	106年度	105年度
員工福利費用（註1及2）		
薪資費用	\$ 859,547	\$ 559,412
保險費用	49,436	51,247
退休金費用	32,980	35,044
其他員工福利費用	24,440	25,944
	<u>\$ 966,403</u>	<u>\$ 671,647</u>
折舊費用	<u>\$ 29,495</u>	<u>\$ 38,444</u>
攤銷費用	<u>\$ 11,876</u>	<u>\$ 12,742</u>
其他營業費用		
稅 捐	\$ 123,647	\$ 93,687
呆帳損失	73,053	1,895
租 金	57,527	66,319
電腦資訊費	43,954	48,692
郵 電 費	22,607	23,769
勞務費用	21,096	22,561
集保服務費	16,355	12,924
水 電 費	15,431	17,772
修 繕 費	14,094	16,889
其他（註3）	63,694	73,470
	<u>\$ 451,458</u>	<u>\$ 377,978</u>

註 1：於民國 106 年及 105 年 12 月 31 日員工人數分別為 721 人及 763 人，其平均福利費用分別為 1,335 仟元及 880 仟元。

註 2：於民國 106 年及 105 年 12 月 31 日，非擔任主管職務員工人數分別為 540 人及 575 人，其平均福利費用分別為 919 仟元及 703 仟元。

註 3：各項目餘額均未超過其他營業費用餘額 5%。

康和綜合證券股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國106年度

康和綜合證券股份有限公司  
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

康和綜合證券股份有限公司民國 106 年度之個體財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 107 年 3 月 15 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對個體財務報告之整體表示意見。隨附康和綜合證券股份有限公司編製之民國 106 年度個體財務報告其他揭露事項，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關證券商財務報告編製準則第 32 條第 2 項規定之令予以複核完竣。

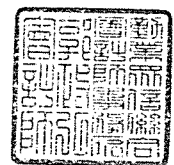
依本會計師之意見，康和綜合證券股份有限公司民國 106 年度個體財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏



會計師 郭 政 弘



中 華 民 國 107 年 3 月 15 日

康和綜合證券股份有限公司  
財務報告其他揭露事項  
民國 106 年度

壹、業務狀況

一、重大業務事項

最近 5 年度對業務有重大影響之事項：

(一) 購併或合併其他公司：無。

(二) 分割：無。

(三) 轉投資關係企業

1. 民國 101 年度－

增加投資康和期貨經理事業股份有限公司 78,540 仟元。

2. 民國 102 年度－

增加投資康和保險代理人股份有限公司 5,000 仟元。

3. 民國 103 年度－

增加投資康和證券（開曼島）有限公司 150,625 仟元。

4. 民國 104 年度－

無。

5. 民國 105 年度－

增加投資康和期貨經理事業股份有限公司 24,000 仟元。

6. 民國 106 年度－

無。

(四) 重整：無。

(五) 購置或處分重大資產：無。

(六) 經營方式或業務內容之重大改變：無。



薪金級距表

董事姓名	薪金總額				薪金總額				姓名
	前四項	前七項	前七項	前七項	前七項	前七項	前七項	前七項	
給付本公司各個董事酬金級距	(A + B + C + D)	(A + B + C + D + E + F + G)	(A + B + C + D + E + F + G)	(A + B + C + D + E + F + G)	(A + B + C + D + E + F + G)	(A + B + C + D + E + F + G)	(A + B + C + D + E + F + G)	(A + B + C + D + E + F + G)	
低於 2,000,000 元	康聯投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蘇慧芬、陳瓊珠、廖文雄、趙高深、林錫城、鄭國華、鄭世華、陳當勝、黃曜東、蔡松坡、楊明旺、江長文、白俊男、張進德、羅清安、李進生	康聯投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蘇慧芬、陳瓊珠、廖文雄、趙高深、林錫城、鄭國華、鄭世華、陳當勝、黃曜東、蔡松坡、楊明旺、江長文、白俊男、張進德、羅清安、李進生	康聯投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蘇慧芬、陳瓊珠、廖文雄、趙高深、林錫城、鄭國華、鄭世華、陳當勝、黃曜東、蔡松坡、楊明旺、江長文、白俊男、張進德、羅清安、李進生	康聯投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蘇慧芬、陳瓊珠、廖文雄、趙高深、林錫城、鄭國華、鄭世華、陳當勝、黃曜東、蔡松坡、楊明旺、江長文、白俊男、張進德、羅清安、李進生	康聯投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蘇慧芬、陳瓊珠、廖文雄、趙高深、林錫城、鄭國華、鄭世華、陳當勝、黃曜東、蔡松坡、楊明旺、江長文、白俊男、張進德、羅清安、李進生	康聯投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蘇慧芬、陳瓊珠、廖文雄、趙高深、林錫城、鄭國華、鄭世華、陳當勝、黃曜東、蔡松坡、楊明旺、江長文、白俊男、張進德、羅清安、李進生	康聯投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蘇慧芬、陳瓊珠、廖文雄、趙高深、林錫城、鄭國華、鄭世華、陳當勝、黃曜東、蔡松坡、楊明旺、江長文、白俊男、張進德、羅清安、李進生	康聯投資股份有限公司、嘉宜股份有限公司、蘇慧芬、陳瓊珠、廖文雄、趙高深、林錫城、鄭國華、鄭世華、陳當勝、黃曜東、蔡松坡、楊明旺、江長文、白俊男、張進德、羅清安、李進生	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	鴻球投資股份有限公司、有發股份有限公司、有限公司、德業投資股份有限公司、元	鴻球投資股份有限公司、有發股份有限公司、有限公司、德業投資股份有限公司、元	鴻球投資股份有限公司、有發股份有限公司、有限公司、德業投資股份有限公司、元	鴻球投資股份有限公司、有發股份有限公司、有限公司、德業投資股份有限公司、元	鴻球投資股份有限公司、有發股份有限公司、有限公司、德業投資股份有限公司、元	鴻球投資股份有限公司、有發股份有限公司、有限公司、德業投資股份有限公司、元	鴻球投資股份有限公司、有發股份有限公司、有限公司、德業投資股份有限公司、元	鴻球投資股份有限公司、有發股份有限公司、有限公司、德業投資股份有限公司、元	
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	瀧建設股份有限公司、葉美麗、馬佩君、柯文惠	瀧建設股份有限公司、葉美麗、馬佩君、柯文惠	瀧建設股份有限公司、葉美麗、馬佩君、柯文惠	瀧建設股份有限公司、葉美麗、馬佩君、柯文惠	瀧建設股份有限公司、葉美麗、馬佩君、柯文惠	瀧建設股份有限公司、葉美麗、馬佩君、柯文惠	瀧建設股份有限公司、葉美麗、馬佩君、柯文惠	瀧建設股份有限公司、葉美麗、馬佩君、柯文惠	
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	葉公亮、鄭大宇	葉公亮、鄭大宇	葉公亮、鄭大宇	葉公亮、鄭大宇	葉公亮、鄭大宇	葉公亮、鄭大宇	葉公亮、鄭大宇	葉公亮、鄭大宇	
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	德勝開發股份有限公司	
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)									
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)									
100,000,000 元以上									
總計	30 人	30 人	30 人	30 人	30 人	30 人	30 人	30 人	

註 1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表（三）。

註 2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等）。

註 3：係指最近年度董事通過分派之董事酬勞金額（如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額）。

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

註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額（如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額）。

註 7：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報告內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

註 12：給付司機報酬 1,703 仟元。

註 13：法人董事德業投資股份有限公司於民國 106 年 1 月 3 日將其代表人由林吉森變更為楊明旺。

註 14：法人董事德勝開發股份有限公司代表人葉公亮於民國 106 年 7 月 1 日辭任，民國 106 年 7 月 3 日派任林綉城接任。

註 15：法人董事德勝開發股份有限公司於民國 106 年 8 月 1 日將其代表人由林綉城變更為葉美麗。

註 16：法人董事鴻琪投資股份有限公司於民國 106 年 9 月 18 日將其代表人由鍾國華變更為鄭世華。

註 17：法人董事鴻琪投資股份有限公司於民國 106 年 9 月 20 日將其代表人由詹玠澤變更為陳當勝。

註 18：法人董事德勝開發股份有限公司於民國 106 年 9 月 25 日將其代表人由廖文雄變更為林綉城。

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

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職	姓名 (註 1)	薪資 (A) (註 2)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D) (註 4)		A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (註 8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 (註 9)
		本公司	合併報表內所有公司 (註 5)	本公司	合併報表內所有公司 (註 5)	本公司	合併報表內所有公司 (註 5)	現金	本公司	合併報表內所有公司 (註 5)	本公司	
策略長	鄭大宇	\$ 24,739	\$ 25,216	\$ 1,019	\$ 1,019	\$ 10,537	\$ 10,901	\$ 2,565	\$ -	5.66%	5.78%	無
總經理	邱榮澄											
副總經理	陳王科 (註 11)											
執行副總經理	康景泰 (註 12)											
執行副總經理	廖繼弘											
副總經理	施淑珍 (註 13)											
執行副總經理	曾豐國 (註 14)											
資深副總經理	陳志豪											
副總經理	李鴻珍											
資深副總經理	邱昭珊											
副總經理	王秀靜											
副總經理	張志堅											
副總經理	劉弼尹											
副總經理	林勇任 (註 15)											
副總經理	陳香如 (註 16)											

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理 (註 6)		總經理姓名 (註 7)	
	本公司	合併報表內所有公司 (註 7)	本公司	合併報表內所有公司 (註 7)
低於 2,000,000 元	鄭大宇、陳王科、施淑珍、李鴻珍、林勇任、陳香如	鄭大宇、陳王科、施淑珍、李鴻珍、林勇任、陳香如	林勇任、陳香如	林勇任、陳香如、李鴻珍、施淑珍、陳王科、鄭大宇
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	康景泰、曾豐國、陳志豪、邱昭珊、王秀靜、張志堅、劉弼尹	康景泰、曾豐國、陳志豪、邱昭珊、王秀靜、張志堅、劉弼尹	康景泰、曾豐國、陳志豪、邱昭珊、王秀靜、張志堅、劉弼尹	康景泰、曾豐國、陳志豪、邱昭珊、王秀靜、張志堅、劉弼尹
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	邱榮澄、廖繼弘	邱榮澄、廖繼弘	邱榮澄、廖繼弘	邱榮澄、廖繼弘
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)				
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)				
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計	15 人	15 人	15 人	15 人

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(一)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。



註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4：係填列最近年度董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額（如董事會尚未通過者，請填列會計師查核後帳載金額）。

註 5：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9： a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業別所擔身份別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

註 10：給付司機報酬 675 仟元。

註 11：陳王科副總經理於民國 106 年 2 月 7 日離職。

註 12：康景泰執行副總經理於民國 106 年 6 月 3 日職務異動。

註 13：施淑珍副總經理於民國 106 年 1 月 3 日就任。

註 14：曾豐國執行副總經理於民國 106 年 3 月 27 日就任。

註 15：林勇任副總經理於民國 106 年 10 月 2 日就任。

註 16：陳香如副總經理於民國 106 年 10 月 2 日就任。

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

### 三、勞資關係

#### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

本公司自成立以來即為謀求全體股東與員工之福利而努力，以人性管理、雙向溝通及共同參與管理，將個人目標與公司策略緊緊相連，以符合市場架構的敘薪制度給予員工安定的保障，並提供完善的員工保險及各項福利，不定期舉辦員工教育訓練、員工旅遊及各項補助等。並設有職工福利委員會，使勞資雙方在和諧及理念取得一致共識下，整合為一個具競爭優勢的團隊，共創企業願景。相關措施如下：

##### 1. 員工福利措施

###### (1) 保險福利：

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

B. 新進員工自報到當日起，享有公司提供之意外險、定期壽險以及醫療險等保險保障，並於出差時給予高額的意外險保障。

###### (2) 職工福利委員會：

依法提撥職工福利金，提供員工康樂、社團、子女教育補助、急難救助及員工旅遊等福利、並提供員工各項合作廠商之餐飲、旅遊及購物優惠等服務。

##### 2. 進修及訓練制度

(1) 為提升員工之專業素質與技能及兼顧員工職涯發展並符合法規規定，本公司訂有相關教育訓練辦法與配套措施，提供員工學習與發展機會。

(2) 配合主管機關及法令規定，本公司均於規定期限前主動派員參加各項專業訓練課程，並全額支付訓練費用。更為提供多元化的學習管道，除安排實體內外部教育訓練課程外，並於公司內部網頁建置線上教學系統「企業學

習網」，提供各類多媒體訓練課程，讓員工進行線上學習，使員工與公司共同成長。

### 3. 退休制度

本公司依勞動基準法制訂員工退休辦法，並依勞工退休金條例規定以書面徵詢員工選擇適用新制或舊制退休制度，自民國 99 年 7 月以後之新進同仁則一律依新制退休制度辦理，按月向勞工保險局提繳薪資總額 6% 至其個人退休金帳戶。對選擇適用舊制退休制度員工，則按月提撥薪資總額 2% 為勞工退休準備金，專戶儲存於臺灣銀行，並依法設立勞工退休準備金監督委員會。

### 4. 其他重要協議

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

(二) 最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

(三) 勞工檢查結果：

1. 民國 105 年 10 月至 11 月間，本公司人資部協同法遵室人員針對勞檢機關就當時之 17 家分公司進行勞檢後之疑慮，親自到場一一說明本公司並無剋扣員工工資等情事，17 家分公司中，僅有南崁分公司及臺南分公司分別遭桃園市政府及臺南市政府予以裁處，本公司就該兩件行政處分，均經原處分機關轉呈勞動部提起行政救濟程序；其餘 15 家分公司所屬之勞檢機關單位均認本公司無違反勞動基準法暨相關法令之虞。
2. 民國 106 年 6 月 5 日及 106 年 7 月 10 日勞動部分別以訴願決定書駁回本公司對桃園市政府及臺南市政府所提訴願。本公司僅就其中因不服桃園市政府裁處所提訴願而遭勞動部駁回之勞動部訴願決定，提起行政訴訟，該案現繫屬臺灣桃園地方法院行政訴訟庭。

上開勞檢事宜對於本公司並無重大影響，謹揭露事件緣由與處理經過如上。

## 貳、財務概況

### 一、最近 5 年度簡明資產負債表及綜合損益表

#### (一) 資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 5 年 度 財 務 資 料 ( 註 1 )				
		106年	105年	104年	103年	102年
流動資產		\$ 25,318,258	\$ 19,032,584	\$ 25,749,389	\$ 30,169,713	\$ 24,241,917
不動產及設備		800,931	813,968	953,769	935,942	971,528
其他非流動資產		3,403,241	3,257,108	3,327,554	3,578,789	3,479,414
流動負債	分配前	21,730,001	15,939,262	22,029,894	26,824,529	20,675,392
	分配後 (註 2)	(註 3)	15,939,262	22,157,561	26,824,529	20,675,392
其他非流動負債		282,618	322,021	285,533	196,021	268,221
股本		6,133,368	6,333,368	6,883,368	6,883,368	6,883,368
保留盈餘	分配前	1,308,083	674,732	1,154,469	916,810	850,120
	分配後 (註 2)	(註 3)	674,732	1,026,802	916,810	850,120
資產總額		29,522,430	23,103,660	30,030,712	34,684,444	28,692,859
負債總額	分配前	22,012,619	16,261,283	22,315,427	27,020,550	22,943,613
	分配後 (註 2)	(註 3)	16,261,283	22,443,094	27,020,550	22,943,613
業主權益總額	分配前	7,509,811	6,842,377	7,715,285	7,663,894	7,749,246
	分配後 (註 2)	(註 3)	6,842,377	7,587,618	7,663,894	7,749,246

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：上稱分配後數字係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 3：106 年度之盈餘分配案尚待股東會決議通過。

#### (二) 綜合損益表

項 目	年 度	最 近 5 年 度 財 務 資 料 ( 註 )				
		106年	105年	104年	103年	102年
收 益		\$ 2,017,826	\$ 862,123	\$ 1,576,941	\$ 1,571,930	\$ 1,414,479
營業費用及支出		1,598,911	1,217,490	1,486,093	1,578,065	1,455,111
採用權益法認列之子公司及關聯企業(損)益之份額		197,206	( 86,042)	28,508	( 19,990)	( 20,197)
其他利益及損失		83,180	79,112	116,403	116,564	83,499
稅前損益		699,301	( 362,297)	235,759	90,439	22,670
稅後損益		686,615	( 354,324)	236,221	70,954	19,249
每股盈餘(損失)(元)		1.15	( 0.57)	0.35	0.10	0.03

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(三) 最近 5 年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	簽證會計師姓名	查核意見
102	陳俊宏、郭政弘	修正式無保留意見
103	陳俊宏、郭政弘	修正式無保留意見
104	陳俊宏、郭政弘	修正式無保留意見
105	陳俊宏、郭政弘	無保留意見
106	陳俊宏、郭政弘	無保留意見

二、最近 5 年度財務分析

重要財務比率

項 目	年 度 最 近 5 年 度 財 務 資 料 ( 註 1 )					
	106年	105年	104年	103年	102年	
財務結構 (%)	負債佔資產比率	74.56	70.38	74.31	77.90	72.99
	長期資金佔不動產及設備比率	972.92	880.18	838.86	818.84	797.63
償債能力 (%)	流動比率	116.51	119.41	116.88	112.47	117.25
	速動比率	115.58	118.65	116.78	112.41	117.13
獲利能力	資產報酬率 (%)	2.61	( 1.33)	0.73	0.22	0.07
	業主權益報酬率 (%)	9.57	( 4.87)	3.07	0.92	0.25
	佔實收資本比率 (%)	6.83	( 5.43)	1.32	( 0.09)	( 0.59)
	營業利益	11.40	( 5.72)	3.43	1.31	0.33
	稅前純益	34.03	( 40.57)	14.98	4.51	1.36
	純益率 (%)	1.15	( 0.57)	0.35	0.10	0.03
	基本每股盈餘(損失)(元)	(註2)	(註2)	9.87	(註2)	(註2)
現金流量	現金流量比率 (%)	(註2)	66.89	2,010.46	(註2)	(註2)
	現金流量允當比率 (%)	(註2)	(註2)	26.54	(註2)	(註2)
	現金再投資比率 (%)	(註2)	(註2)	26.54	(註2)	(註2)
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	168.02	126.70	114.38	182.17	270.27
	不動產及設備占資產總額比率	3.19	4.15	3.80	3.22	3.39
	包銷總額占速動資產比率	5.45	1.07	4.63	1.89	17.25
	融資總金額占淨值比率	63.72	56.58	55.99	75.34	66.98
	融券總金額占淨值比率	8.35	5.51	5.64	9.78	8.03

最近兩年度各項財務比率變動原因(增減變動達20%)說明如下:

1. 資產報酬率及權益報酬率：主係因本年度稅後淨利較去年同期增加所致。
2. 營業利益佔實收資本比率：主係因本年度營業利益較去年同期增加所致。
3. 稅前純益佔實收資本比率：主係因本年度稅前淨利較去年同期增加所致。
4. 純益率及每股盈餘：主係因本期稅後淨利較去年同期增加所致。
5. 現金流量允當比率：主係因本年度營業活動淨現金流入較去年同期減少所致。
6. 負債總額占資本淨值比率：主係因本年年末對外負債較去年增加所致。
7. 不動產及設備占資產總額比率：主係因本年年末資產總額較去年增加所致。
8. 包銷總額佔速動資產比率：主係因本期包銷金額大幅增加所致。
9. 融券總金額占淨值比率：主係因本期股票市場交易活絡，應付融券款增加所致。

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：當年度營業活動之淨現金流量為負數時，則不予計算現金流量比率及現金再投資比率，營業活動之淨現金流量合計數為負數時，即不予計算現金流量允當比率。

三、本公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難情事及對本公司財務狀況之影響：無。

### 參、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

#### 一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	106年度	105年度	差 異	
			金 額	%
流動資產	\$ 25,318,258	\$ 19,032,584	\$ 6,285,674	33
非流動資產	4,204,172	4,071,076	133,199	3
資產總額	29,522,430	23,103,660	6,418,873	28
流動負債	21,730,001	15,939,262	5,790,739	36
非流動負債	282,618	322,021	( 39,403)	( 12)
負債總額	22,012,619	16,261,283	5,751,336	35
股 本	6,133,368	6,333,368	( 200,000)	( 3)
保留盈餘	1,308,083	674,732	633,351	94
其他權益	( 33,796)	( 68,845)	35,152	( 51)
權益總額	7,509,811	6,842,377	667,537	10

最近兩年度資產、負債及權益發生重大變動項目（前後變動達20%以上）之主要原因及其影響與未來因應計畫：

1. 流動資產：主係現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回債券及應收帳款增加所致。
2. 流動負債：主係應付商業本票及應付帳款增加所致。
3. 保留盈餘：主係民國 106 年度營運獲利所致。
4. 其他權益：主係民國 106 年度其他綜合損失減少所致。

## 二、財務績效

單位：新台幣仟元

	106年	105年	增(減)金額	變動比例(%)
收 益	\$ 2,017,826	\$ 862,123	\$ 1,155,703	134
營業費用及支出	<u>1,598,911</u>	<u>1,217,490</u>	<u>381,421</u>	31
營業利益(損失)	418,915	( 355,367)	774,282	( 218)
採用權益法認列之子公司及關聯企業(損)益之份額	197,206	( 86,042)	283,248	( 329)
其他利益及損失	<u>83,180</u>	<u>79,112</u>	<u>4,068</u>	5
稅前淨利(損)	699,301	( 362,297)	1,061,598	( 293)
所得稅利益(費用)	( <u>12,686</u> )	<u>7,973</u>	( <u>20,659</u> )	( 259)
本期淨利(損)	<u>\$ 686,615</u>	<u>(\$ 354,324)</u>	<u>\$ 1,040,939</u>	( 294)

(一) 最近二年度營業利益及稅前淨利重大變動之主要原因：

- 營業利益(損失)：營業利益增加主係營業證券出售利益及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益較去年同期增加所致。
- 稅前淨利(損)：稅前淨利增加主係營業證券出售利益及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益較去年同期增加及採用權益法認列之關聯企業利益之份額增加所致。

(二) 對本公司未來業務之可能影響及因應計畫：無。

## 三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動分析

- 營業活動：營業活動淨現金流出 787,672 仟元，主係透過損益按公允價值衡量之金融資產及附賣回債券投資增加。
- 投資活動：投資活動淨現金流入 140,113 仟元，主係處份備供出售金融資產。
- 籌資活動：籌資活動淨現金流入 1,338,997 仟元，主係應付商業本票增加。

(二) 流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析

1. 最近 2 年度流動性分析

項 目 \ 年 度	106年	105年	增(減)比例 (%)
現金流量比率(%)	註	註	-
現金流量允當比率(%)	註	66.89	-
現金再投資比率(%)	註	註	-

註：當年度營業活動之淨現金流量為負數時，則不予計算現金流量比率及現金再投資比率，最近 2 年度營業活動之淨現金流量合計數為負數時，即不予計算現金流量允當比率。

2. 未來 1 年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年初現金餘額 A.	營業活動 淨現金流量 B	預計全年 現金流出量 C.	預計現金剩餘 (不足)數額 A + B - C	預計現金不足額之 補救措施	
				投資計畫	籌資計畫
1,176,243	239,467	229,460	1,186,250	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

本公司近年來轉投資策略係以目前業務範圍內及主管機關核准證券商之投資項目中，對本公司營運最有利基之事業體或投資標的。轉投資目的係為整體營運之多元化、增加多元收入及穩定獲利來源，提高公司整體之競爭力及經營績效，希望藉以打造集團最佳營運模式。



## (二) 轉投資事業之獲利狀況

民國 106 年度轉投資八家子(孫)公司中，康和期貨及康和保險代理人、康和證券(開曼島)及康聯資產管理服務等子(孫)公司呈現獲利，而康和投顧及康和期經為虧損，本公司經營團隊積極檢討轉投資事業經營績效，將連年虧損之事業體出售以降低對於集團的虧損拖累。目前已出售完成康和證券(香港)及其子公司康和資產管理(香港)股權，完成股權出售後，過去幾年因認列海外轉投資虧損的影響將會大幅減少。面對產業環境的挑戰，本公司正持續努力推動於外部通路行銷推廣，希望能提升包括康和投顧、康和期經等子公司之資產管理規模。康和投顧在海外基金總代理業務方面，連續三年總代理基金皆獲得傑出基金之殊榮，民國 106 年度「凱敏雅克精選多元配置基金」榮獲「海外基金-環球平衡型基金」三年期大獎；康和期經也連續三年榮獲鑽石獎的肯定，民國 106 年度榮獲第三屆期貨鑽石獎之「期信事業交易量鑽石獎第一名」、「期信基金鑽石獎第一名」、「期經事業交易量鑽石獎第二名」等大獎。在專業機構評比的得獎加持下，將可帶動子公司營運績效，轉而對集團達成正面獲利貢獻的目標。

## (三) 未來一年之投資計畫

未來一年，本公司將藉由強化及發展具有潛力之事業體，達成整體轉投資事業對集團的正面貢獻，將規劃轉投資成立創業投資公司發展創投事業。

## 六、風險事項應分析評估最近年度及截至年度終了日止之下列事項：

### (一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

1. 利率變動：本公司牽涉利率之相關業務有債券業務、利率衍生性商品業務及信用交易業務，其中債券及利率衍生性商品業務之權責部門已建立適當的風險管理準則，並進行部位限額、停損控管機制及敏感性分析等，以有效控制此類業務之利率風險；本公司之信用交易業務係以賺取融資利差為主，因此受利率變動影響不大。另利率變動也影響本公司之借款

成本，倘若利率呈不利走勢，本公司亦可透過利率交換或發行公司債、可轉換公司債，規避利率上漲之風險。

2. 匯率變動：本公司主要營運對象及營業地區均在國內，亦致力發展海外業務，海外長期投資及金融交易可能因匯率變動而影響公司損益或淨值，然主要營業收入仍以國內業務為主，影響應屬有限，且針對涉及匯率之部位亦有設定風險限額，並採用適當的避險措施，以有效控制匯率風險。
3. 通貨膨脹：本公司為證券服務業，通貨膨脹對公司財務及業務無重大影響。
4. 未來因應措施：
  - (1) 定期蒐集利率及總經資訊，了解市場動態。
  - (2) 依照利率走勢調整業務操作方向或進行避險操作，減少利率變動對本公司損益之影響。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸予他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

1. 本公司最近年度未有從事高風險、高槓桿之投資。
2. 本公司除依法辦理信用交易業務外，無資金貸與他人之情事。
3. 本公司未有背書保證之情形發生。
4. 公司從事衍生性金融商品交易，悉依主管機關法令及本公司規章允許從事之範圍為限，在授權部位即可承受之有限風險下賺取合理之利潤。

(三) 國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施

最近年度國內外重要政策及法律	對公司財務業務之影響	對公司財務業務之影響
修正「證券商管理規則」部分條文。(金管證券字第1060045983號)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提高證券商負債倍數限制，從淨值 4 倍拉高到 6 倍，可增加資金使用。</li> <li>2. 調降特別盈餘公積轉充資本的門檻。可增加公司配發股票股利的能力。</li> <li>3. 券商經營衍生性商品的履約與避險操作，得不計入關係人限額，及開放券商可經申請核准，開辦複雜性高風險商品，對象為專業機構投資人及高淨值投資法人。可增加衍生性商品發行標的範圍及可承作商品項目增加，將可增加客戶承作誘因。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 增加金額可用於公司業務拓展使用，以增加資金使用效益。</li> <li>2. 未來公司可規劃配發股票股利。</li> <li>3. 增加衍生性商品發行標的範圍及可承作商品項目。</li> </ol>
發布證券商辦理受託買賣外國有價證券業務得經客戶同意於證券交割專戶，留存交割款項應具備之資格條件、作業程序及相關控管等事項之令。(金管證券字第1060039194號)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 可掌握客戶金流。</li> <li>2. 影響資金用途之限制。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提供複委託客戶可以採用台幣交割，提高交易便利性。</li> </ol>

(接次頁)

(承前頁)

最近年度國內外重要政策及法律	對公司財務業務之影響	對公司財務業務之影響
修正「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐注意事項」，並將名稱修正為「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」，並自民國 106 年 6 月 28 日生效。(金管證發字第 1060024432 號)	1. 因應 APG 評鑑，強化本公司防制洗錢與打擊資恐機制，落實法規及健全內部控制制度。	1. 本公司已完成防制洗錢及打擊資恐風險評估報告並呈證期局備查。 2. 明定總經理及董事會在防制洗錢作業上之監督及責任。 3. 持續建置及優化各項作業流程及監控系。
修正「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐注意事項」。(金管證發字第 1060002350 號)	1. 因應 APG 評鑑，強化本公司防制洗錢與打擊資恐機制，落實法規及健全內部控制制度。	1. 依規定進行相關作業規劃。 2. 完成公司專責人員指派作業與公司內部完成課程認證並取得相關資格人員之定義。 3. 完成內外部教育訓練及相關宣導。 4. 每半年針對現有洗錢防制執行情形,向董事會進行業務報告。
發布放寬證券商接受非專業投資人委託買賣外國 ETF 範圍。(金管證券字第 1060003019 號)	1. 擴大業務範疇。 2. 防範利益衝突之機制。	1. 每季轉發之限制交易股票於後台電腦建檔。 2. 依照客戶簽署風險預告書類別，並於後台電腦做開放交易限制股票控管。
放寬每日盤中借券賣出委託數量控管之限制。(金管證交字第 1060004431 號)	1. 可增加經紀手續費收入。 2. 可活絡交易、增加出借經手費收入。	1. 成立借券中心進行配合及管控。

(四) 科技改變及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施

金融科技「FinTech」時代來臨，傳統證券業務面臨新的挑戰，為迎戰新的數位金融發展趨勢，本公司已積極進行準備，運用大數據，全面走向行動化 (Mobile Only) 智慧裝置手機及平板，建立同中求異的競爭優勢，進行員工轉型與培訓，訓練員工運用金

融科技，將數位技術與金融科技创新相結合，打造數位化的分公司及服務平台，滿足投資人交易需求，讓實體分公司及營業員擁有數位化的能力將是本公司未來的核心競爭力。

本公司已於民國 105 年 10 月 14 日與國立交通大學共同簽署備忘錄，將在「FinTech 金融科技创新之技術發展與應用開發」領域，進行為期 3 年的產學合作計畫，並加入科技部產學小聯盟「金融科技產學聯盟」計畫，將人工智能、深度學習及區塊鏈等金融科技创新運用於證券業務上，將提供最能符合客戶需求的產品及證券金融服務。

(五) 本公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司秉持「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，以提供優質、專業、差異化的服務為經營理念及核心價值，加強內部控制及風險控管機制，強化公司體質及競爭力，為投資大眾提供專業、全方位的服務，未有企業形象改變之危機。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司於併購案的發起前，皆會進行所有的可行性評估，尋求專家意見，充分掌握併購後可產生的效益及伴隨的風險，進行可行性評估，故風險皆會審慎掌控，目前暫未有明確之併購計劃。

(七) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

因應近年來證券市場交易量持續減少之情形，本公司採取分公司整併及營業員汰弱留強之措施，以發展金融科技、運用大數據、全面提供行動化(Mobile Only)手機及平板下單服務、打造數位化的分公司及服務平台為主要目標，因此未來採取擴充營業據點之發展方式機會不大。本公司於擴充營業據點時皆遵循主管機關對營業據點設立之相關規定辦理，在相關申設流程等方面皆已有豐富之經驗，故可能之風險有限。

(八) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司主要客戶包括自然人、法人及經核准之外國專業投資機構，客戶結構中並無單一客戶占本公司業務過於集中之情形。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權大量移轉或更換對本公司之影響、風險及因應措施

近年來本公司大股東之持股結構並無大幅之變化，顯示本公司股權穩定，並無相關之風險產生。

(十) 經營權之改變對證券商之影響、風險及因應措施：無。

(十一) 本公司及本公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對權益或證券價格有重大影響者及截至年度終了日止之處理情形

1. 緣本公司前營業員於任職本公司前即分別從事非屬本公司執行業務範圍之丙種墊款等業務吸收資金，致遭臺灣新竹地方法院檢察署於民國 103 年 8 月以違反銀行法提起公訴，臺灣新竹地方法院刑事庭審理期間有 10 餘位投資人分別以新臺幣 2,599 仟元至 178,014 仟元間不等之金額，提起刑事附帶民事訴訟，請求該營業員及本公司應連帶給付上開金額及其法定利息。就 10 餘位投資人提起之附帶民事訴訟中，本公司已獲多數臺灣新竹地方法院民事庭法官判決第一審勝訴在案，並經原告(10 餘位投資人)上訴臺灣高等法院，現有部分上訴案件已於第二審判決確定，有部分上訴案件仍在審理中，惟亦有案件仍處第一審審理程序。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

2. 緣金管會就本公司前新竹分公司從業人員與客戶間私相授受行為，依證券交易法等相關規定認定，係屬本公司授權之不法行為而於民國 103 年 12 月 5 日對本公司新竹分公司停止其所營業務 3 個月處分，本公司因不服該處分而提起行政訴訟。本案經民國 105 年 8 月 18 日臺北高等行政法院駁回後，本公司就該判決上訴最高行政法院，民國 106 年 12 月 14 日遭駁回定讞。

3. 原告原擔任本公司之分公司經理人，與本公司間為委任關係。原告自本公司離職後主張其係受僱於本公司之員工，遂於民國 104 年 6 月間向臺灣臺北地方法院起訴請求本公司支付資遣費等金額共計新臺幣 1,557 仟元及其法定利息，臺灣臺北地方法院判決本公司部分勝訴部分敗訴，現由臺灣高等法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
4. 原告等 7 人為被告之離職營業員，於民國 105 年 6 月間共同向臺灣新竹地方法院起訴請求各自任職期間被告自各該應受領薪資款項中扣除之後檯行政服務費，共計新臺幣 1,872 仟元及其法定利息之不當得利款項金額。本案經臺灣新竹地方法院審理，本公司獲第一審勝訴判決，惟有 1 名原告上訴第二審，請求新臺幣 333 仟元及其法定利息，現由臺灣高等法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
5. 原告原擔任本公司之分公司經理人，與本公司間為委任關係。原告自本公司離職後主張其係受僱於本公司之員工，遂於民國 105 年 8 月間向臺灣臺北地方法院起訴請求與本公司確認僱傭關係、勞工退休金及返還不當得利等，共計新臺幣 9,254 仟元款項金額及其法定利息，臺灣臺北地方法院判決本公司第一審勝訴在案。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
6. 原告等 28 人為被告之離職及在職營業員，於民國 105 年 11 月間共同向臺灣臺北地方法院起訴請求各自任職期間被告自各該應受領薪資款項中扣除之後檯行政服務費，嗣於第一審法院審理期間，有 1 名原告撤回訴訟而減縮訴之聲明，請求共計新臺幣 9,767 仟元及其法定利息之損害賠償款項金額。本公司獲臺灣臺北地方法院判決第一審勝訴在案，惟其中 23 名原告上訴第二審，請求共計新臺幣 8,119 仟元及其法定利息之損害賠償款項金額，現由臺灣高等法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

7. 本公司前負責人及經理人於民國 106 年 1 月 23 日遭臺灣臺北地方法院檢察署認為涉嫌違反證券交易法等案件，而將其起訴在案，臺灣臺北地方法院判決本公司前負責人及經理人第一審無罪。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
8. 因桃園市政府認本公司南崁分公司有違反勞動基準法事由，予本公司行政處分。本公司經向勞動部提起訴願遭駁回。本公司不服，爰於民國 106 年 8 月 3 日依法提起行政訴訟，現繫屬桃園地方法院行政訴訟法庭。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。
9. 原告投保中心向本公司及樂陞科技股份有限公司等共 27 名被告，就涉及違反證券交易法案件提起團體訴訟請求損害賠償，原告於民國 106 年 8 月 23 日起訴向本公司請求共計新臺幣 4,112 仟元，現由臺灣臺北地方法院審理中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。

(十二) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制：

依據本公司「經營危機應變措施」之規定，當發生足以影響公司財務、業務、或對股東權益證券價格有重大影響之情事，包括公司發生鉅額違約或財務困難，導致本公司無法履行交割義務，發生經營危機，影響市場時，由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人，召集所有相關人員成立「經營危機應變小組」，依不同職責在最短時間內掌握危機之狀況，並擬定因應措施解除危機。

本公司亦相當重視經營危機發生之嚴重程度，於必要時將召開臨時董事會，向董事報告說明發生情形及緣由、因應及處置措施等，共同研商提出緊急應變對策。

另本公司制定「緊急應變處理準則」，據以應變來自於颱風、地震、水災、火災、停電、毒氣外洩、傳染病等災害，以維護公司營運及保障員工安全。

八、其他重要事項：無。



肆、會計師之資訊

一、公費資訊

(一) 非審計公費為審計公費之比例達四分之一以上者：無。

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

(三) 審計公費較前一年度減少 15% 以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

三、本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業之資訊：無此情事。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1070654<sup>號</sup>

會員姓名：  
(1) 陳俊宏

(2) 郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988



事務所統一編號：94998251

會員證書字號：  
(1) 北市會證字第 3228 號

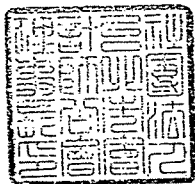
委託人統一編號：23824511

(2) 北市會證字第 2054 號

印鑑證明書用途：辦理康和綜合證券股份有限公司106年度（自民國106年1月1日至106年12月31日）財務報表之查核簽證。

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

理事長：



核對人：



中華民國

107

年

1月

16日