

康和綜合證券股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國104及103年第1季

地址：台北市信義區基隆路一段176號B1, B2

電話：(02)87871888

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	19		五
(六) 重要會計科目之說明	19~52		六~三十
(七) 關係人交易	52~54		三一
(八) 質抵押之資產	54		三二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	55		三四
(十二) 其 他	55~57		三五~三七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	57		三八
2. 轉投資事業相關資訊	57, 60~61		三八
3. 大陸投資資訊	57		三八
(十四) 部門資訊	58~59		三九

## 會計師核閱報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如財務報表附註十五及十六所述，列入上開合併財務報表之部分子公司及採用權益法投資之財務報表及所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間未經會計師核閱之財務報表所編製。民國 104 年及 103 年 3 月 31 日該等子公司之資產總額暨關聯企業之投資餘額分別為 1,875,180 仟元及 2,708,875 仟元，分別占合併資產總額之 4.81%及 5.44%；子公司之負債總額分別為 519,833 仟元及 1,338,065 仟元，分別占合併負債總額之 1.66%及 3.19%；民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之子公司綜合損失暨採權益法認列之關聯企業損失分別為(29,549)仟元及(17,842)仟元，分別占合併綜合損益之 185.07%及(15.76%)。

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

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳 俊 宏



陳俊宏

會計師 郭 政 弘

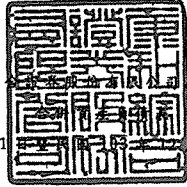


郭政弘

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

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 4 月 23 日



康和綜合證券股份有限公司及子公司

民國 104 年 3 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	資 產	104年3月31日 (經核閱)			103年12月31日 (經查核)			103年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
111100	現金及約當現金 (附註六)	\$ 1,042,067	3		\$ 1,118,947	3		\$ 1,966,377	4	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註七)	16,471,085	42		16,813,652	43		14,528,208	29	
113100	以成本衡量之金融資產—流動 (附註八)	28,000	-		-	-		-	-	
113400	備供出售金融資產—流動 (附註九)	252,935	1		279,073	1		309,684	1	
114010	附買回債券投資 (附註十)	1,659,812	4		2,766,814	7		11,993,541	24	
114030	應收證券融貸款	6,124,662	16		5,772,375	15		5,784,646	12	
114040	轉融通保證金	9,842	-		10,109	-		21,534	-	
114050	應收轉融通擔保借款	10,843	-		9,400	-		18,299	-	
114070	客戶保證金專戶 (附註十一)	3,924,500	10		2,916,976	8		3,103,323	6	
114080	應收期貨交易保證金 (附註十二)	450	-		525	-		750	-	
114090	借券擔保借款	25,266	-		241,856	1		29,774	-	
114100	借券保證金	22,830	-		219,835	1		27,726	-	
114130	應收票據及帳款 (附註十三及三十)	4,358,531	11		3,672,686	9		7,081,287	14	
114150	預付款項	19,922	-		19,714	-		27,070	-	
114170	其他應收款	18,823	-		13,650	-		21,208	-	
114200	其他金融資產—流動 (附註十四)	995,803	2		829,295	2		889,193	2	
114600	本期所得稅資產 (附註四及二七)	46,659	-		39,904	-		43,092	-	
119080	受限資產—流動 (附註三二)	611,200	2		635,200	2		645,100	1	
119990	其他流動資產	246,933	1		4,908	-		3,532	-	
110000	流動資產總計	<u>35,870,163</u>	<u>92</u>		<u>35,364,919</u>	<u>92</u>		<u>46,494,344</u>	<u>93</u>	
	非流動資產									
123100	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註八)	40,656	-		40,656	-		46,793	-	
123400	備供出售金融資產—非流動 (附註九)	121,074	-		120,267	-		119,137	-	
124100	採用權益法之投資 (附註十六)	470,157	1		479,122	1		497,763	1	
125000	不動產及設備 (附註十七及三二)	1,191,189	3		1,193,453	3		1,229,020	3	
126000	投資性不動產 (附註十八及三二)	241,426	1		240,465	1		240,023	1	
127000	無形資產 (附註十九)	65,539	-		69,695	-		76,425	-	
128000	遞延所得稅資產 (附註四及二七)	72,789	-		69,171	-		57,208	-	
129000	其他非流動資產 (附註二十)	915,467	3		1,040,959	3		1,069,800	2	
120000	非流動資產總計	<u>3,118,297</u>	<u>8</u>		<u>3,253,788</u>	<u>8</u>		<u>3,336,169</u>	<u>7</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$ 38,988,460</u>	<u>100</u>		<u>\$ 38,618,707</u>	<u>100</u>		<u>\$ 49,830,513</u>	<u>100</u>	
	負債及權益									
	流動負債									
211100	短期借款 (附註二一及三二)	\$ 420,000	1		\$ 497,000	1		\$ 100,000	-	
211200	應付商業本票 (附註二一及三二)	6,607,169	17		4,979,068	13		5,672,843	12	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註七)	1,244,329	3		2,328,410	6		4,017,639	8	
214010	附買回債券負債 (附註二二及三一)	12,472,895	32		13,273,990	34		12,873,133	26	
214040	融券保證金	309,392	1		582,678	1		323,008	1	
214050	應付融券擔保借款	451,900	1		749,159	2		521,224	1	
214080	期貨交易者權益 (附註十一)	3,919,862	10		2,967,913	8		3,083,696	6	
214110	應付票據	-	-		-	-		1,535	-	
214130	應付帳款 (附註二三)	5,172,863	13		4,959,794	13		14,811,860	30	
214170	其他應付款	173,702	1		305,293	1		187,183	-	
214600	本期所得稅負債 (附註四及二七)	5,369	-		3,004	-		9,188	-	
215100	負債準備—流動 (附註二四)	24,731	-		22,341	-		22,173	-	
219000	其他流動負債	284,696	1		34,253	-		44,971	-	
210000	流動負債總計	<u>31,086,908</u>	<u>80</u>		<u>30,702,903</u>	<u>79</u>		<u>41,668,453</u>	<u>84</u>	
	非流動負債									
222000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—非流動 (附註七)	4,040	-		4,039	-		68,678	-	
225100	負債準備—非流動 (附註二四)	14,677	-		14,677	-		15,077	-	
228000	遞延所得稅負債 (附註四及二七)	4,387	-		4,599	-		-	-	
229030	存入保證金	1,042	-		1,260	-		1,240	-	
229070	淨確定福利負債—非流動 (附註四)	186,963	-		184,819	-		173,668	-	
220000	非流動負債總計	<u>211,109</u>	<u>-</u>		<u>209,394</u>	<u>-</u>		<u>258,663</u>	<u>-</u>	
906003	負債總計	<u>31,298,017</u>	<u>80</u>		<u>30,912,297</u>	<u>80</u>		<u>41,927,116</u>	<u>84</u>	
	歸屬於母公司業主之權益 (附註二五)									
301000	股 本	<u>6,883,368</u>	<u>18</u>		<u>6,883,368</u>	<u>18</u>		<u>6,883,368</u>	<u>14</u>	
302000	資本公積	<u>17,761</u>	<u>-</u>		<u>17,761</u>	<u>-</u>		<u>17,761</u>	<u>-</u>	
	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積	1,686	-		1,686	-		1,686	-	
304020	特別盈餘公積	848,434	2		848,434	2		892,140	2	
304040	未分配盈餘	80,225	-		66,690	-		40,896	-	
304000	保留盈餘合計	<u>930,345</u>	<u>2</u>		<u>916,810</u>	<u>2</u>		<u>934,722</u>	<u>2</u>	
305000	其他權益	(13,293)	-		(16,811)	-		(26,149)	-	
305500	庫藏股票	(170,856)	-		(170,856)	-		-	-	
300000	母公司業主權益總計	<u>7,647,325</u>	<u>20</u>		<u>7,663,894</u>	<u>20</u>		<u>7,862,000</u>	<u>16</u>	
306000	非控制權益	<u>43,118</u>	<u>-</u>		<u>42,516</u>	<u>-</u>		<u>41,397</u>	<u>-</u>	
906004	權益總計	<u>7,690,443</u>	<u>20</u>		<u>7,706,410</u>	<u>20</u>		<u>7,903,397</u>	<u>16</u>	
906002	負債及權益總計	<u>\$ 38,988,460</u>	<u>100</u>		<u>\$ 38,618,707</u>	<u>100</u>		<u>\$ 49,830,513</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 4 月 23 日核閱報告)

董事長：周康記



經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰



康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業利益 (附註二六)				
	收 益				
401000	經紀手續費收入 (附註三一)	\$ 273,220	51	\$ 328,239	51
403000	借券收入	353	-	507	-
404000	承銷業務收入	20,463	4	7,095	1
410000	營業證券出售淨利 益 (損失)	( 55,355)	( 10)	138,664	22
421100	股務代理收入	2,696	-	1,853	-
421200	利息收入 (附註三 一)	159,155	30	152,876	24
421300	股利收入	184	-	-	-
421500	營業證券透過損益 按公允價值衡量 之淨利益	140,384	26	82,215	13
421600	借券及附賣回債券 融券回補淨損失	( 31,495)	( 6)	( 6,449)	( 1)
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	10,547	2	338	-
422200	發行認購 (售) 權 證淨利益 (損失)	5,794	1	( 68,928)	( 11)
424400	衍生工具淨利益— 期貨	22,928	4	4,759	1
424500	衍生工具淨損失— 櫃檯	( 23,663)	( 4)	( 7,760)	( 1)
428000	其他營業收益 (附 註三一)	13,235	2	7,714	1
400000	收益合計	538,446	100	641,123	100
501000	手續費支出	( 37,927)	( 7)	( 33,629)	( 5)
521200	財務成本 (附註三一)	( 34,396)	( 6)	( 29,665)	( 5)
524100	期貨佣金支出	( 15,888)	( 3)	( 28,602)	( 5)
524200	證券佣金支出	( 5,011)	( 1)	( 2,845)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
524300	結算交割服務費支出	(\$ 19,014)	( 4)	(\$ 14,188)	( 2)
528000	其他營業支出	( 5,151)	( 1)	( 2,323)	-
531000	員工福利費用	( 275,736)	( 51)	( 308,554)	( 48)
532000	折舊及攤銷費用	( 20,009)	( 4)	( 24,534)	( 4)
533000	其他營業費用	( 124,797)	( 23)	( 131,387)	( 21)
5XXXXX	營業利益	517	-	65,396	10
601000	採用權益法認列之關聯企業 損失之份額(附註十六)	( 8,864)	( 2)	( 2,118)	-
602000	其他利益及損失(附註八及 二六)	25,405	5	25,116	4
902001	稅前淨利	17,058	3	88,394	14
701000	所得稅費用(附註四及二七)	( 2,921)	-	( 3,335)	( 1)
902005	本期淨利	14,137	3	85,059	13
	其他綜合損益(附註四、十 六、二五及二七) 後續可能重分類至損益 之項目				
805610	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	( 5,462)	( 1)	7,223	1
805620	備供出售金融資產 未實現淨利益 (損失)	( 25,331)	( 5)	22,234	4
805650	採用權益法認列之 關聯企業及合資 之其他綜合損失 份額	( 101)	-	( 77)	-
805699	與可能重分類至損 益之項目相關之 所得稅	790	-	( 1,228)	-
805600	後續可能重分 類至損益之 項目合計	( 30,104)	( 6)	28,152	5
805000	其他綜合損益一稅 後淨額	( 30,104)	( 6)	28,152	5
902006	本期綜合損益總額	(\$ 15,967)	( 3)	\$ 113,211	18

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬於：				
913100	母公司業主	\$ 13,535	3	\$ 84,602	13
913200	非控制權益	\$ 602	-	\$ 457	-
	綜合損益總額歸屬於：				
914100	母公司業主	(\$ 16,569)	(3)	\$ 112,754	18
914200	非控制權益	\$ 602	-	\$ 457	-
	每股盈餘 (附註二八)				
975000	基 本	\$ 0.02		\$ 0.12	
985000	稀 釋	\$ 0.02		\$ 0.12	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 4 月 23 日核閱報告)

董事長：周康記



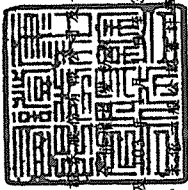
經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰







康和綜合公司

民國 104 年 3 月 31 日  
(僅經核閱，則查核)

單位：新台幣千元

代碼	歸屬	於	母	公	司	業	主	之	權		益		附		非	控	制	權	益	總	額	
									益	公	益	益	益	益								益
A1	103年1月1日餘額	\$ 6,883,368	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 892,140	\$ 43,706	\$ 5,653	\$ 3,650	\$ 7,749,246	\$ 40,940	\$ 7,790,186											
D1	103年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	84,602	-	-	84,602	457	85,059											
D3	103年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	5,995	22,157	28,152	-	28,152											
Z1	103年3月31日餘額	\$ 6,883,368	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 892,140	\$ 40,896	\$ 342	\$ 25,807	\$ 7,862,000	\$ 41,397	\$ 7,903,397											
A1	104年1月1日餘額	\$ 6,883,368	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 848,434	\$ 66,690	\$ 19,256	(\$ 2,425)	\$ 7,663,894	\$ 42,516	\$ 7,706,410											
D1	104年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	13,535	-	-	13,535	602	14,137											
D3	104年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(\$ 4,672)	(\$ 25,432)	(\$ 30,104)	-	(\$ 30,104)											
Z1	104年3月31日餘額	\$ 6,883,368	\$ 17,761	\$ 1,686	\$ 848,434	\$ 80,225	\$ 14,564	(\$ 27,857)	\$ 7,647,325	\$ 43,118	\$ 7,690,443											

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 4 月 23 日核閱報告)



董事長：周康記



經理人：姜香意



會計主管：康景春

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 17,058	\$ 88,394
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	13,586	17,797
A20200	攤銷費用	6,423	6,737
A20300	呆帳迴轉數	( 1,527)	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 145,450)	( 81,013)
A20900	利息費用	34,396	29,665
A21200	利息收入(含財務收入)	( 171,993)	( 166,356)
A21300	股利收入	( 184)	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	8,864	2,118
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	356	90
A23100	處分投資損失(利益)	( 931)	1,560
A23500	金融資產減損損失	-	2,363
A29900	其他項目	1,192	( 390)
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	478,233	( 3,034,001)
A61130	附賣回債券投資	1,107,002	( 10,173,443)
A61150	應收證券融資款	( 350,760)	( 596,536)
A61160	轉融通保證金	267	( 15,425)
A61170	應收轉融通擔保價款	( 1,443)	( 12,110)
A61190	客戶保證金專戶	( 1,007,524)	465,188
A61200	應收期貨交易保證金	75	75
A61210	借券擔保價款	216,590	83,335
A61220	借券保證金	197,005	76,168
A61230	應收票據	156	( 764)
A61250	應收帳款	( 710,847)	( 2,609,583)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
A61270	預付款項	( 208)	1,079
A61290	其他應收款	( 5,575)	1,485
A61320	其他金融資產	( 166,508)	9,784
A61330	以成本衡量之金融資產	( 28,000)	-
A61370	其他流動資產	( 218,025)	204,285
A62110	附買回債券負債	( 801,095)	3,607,703
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	( 1,073,365)	2,515,702
A62160	融券保證金	( 273,286)	( 83,117)
A62170	應付融券擔保價款	( 297,259)	( 101,081)
A62200	期貨交易人權益	951,949	( 455,752)
A62210	應付票據	-	1,535
A62230	應付帳款	213,054	9,395,116
A62270	其他應付款	( 131,591)	( 77,207)
A62290	應計退休金負債	2,144	( 2,219)
A62300	負債準備	2,390	2,348
A62320	其他流動負債	<u>250,443</u>	<u>( 79,564)</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 1,884,388)	( 976,034)
A33100	收取之利息	197,241	157,966
A33200	收取之股利	184	-
A33300	支付之利息	( 34,381)	( 29,689)
A33500	支付之所得稅	<u>( 10,351)</u>	<u>( 10,884)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>( 1,731,695)</u>	<u>( 858,641)</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	-	( 292,583)
B00400	處分備供出售金融資產	-	9,436
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	( 15,000)
B02700	取得不動產及設備	( 12,685)	( 8,026)
B03300	營業保證金減少(增加)	116,600	( 1,269)
B03500	交割結算基金減少(增加)	5,190	( 4,802)
B03800	存出保證金減少	584	644
B04500	取得無形資產	( 1,872)	( 706)
B06800	其他非流動資產減少	<u>2,588</u>	<u>855</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>110,405</u>	<u>( 311,451)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加(減少)	(\$ 77,000)	\$ 20,000
C00700	應付商業本票增加	1,627,000	1,590,000
C03100	存入保證金增加(減少)	( 218)	600
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,549,782</u>	<u>1,610,600</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 5,372)	<u>6,877</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	( 76,880)	447,385
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>1,118,947</u>	<u>1,518,992</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,042,067</u>	<u>\$ 1,966,377</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國104年4月23日核閱報告)

董事長：周康記



經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰



康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司截至民國 104 年 3 月 31 日止，除總公司外，設有包含國際證券業務分公司在內的 21 家分公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國 104 年 4 月 23 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管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）發布之金管證券字第 1030034680 號及金管證券字第 1030016580 號函，證券商自民

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

除下列說明外，適用修正後之證券商財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 不致造成合併公司會計政策之重大變動：

#### 1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值 3 層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自民國 104 年起推延適用。相關揭露請參閱附註三十。

#### 2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

合併公司於民國 104 年追溯適用上述修正規定。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益(損失)、採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

#### 3. IAS 19「員工福利」

「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

#### 1. IFRS 9「金融工具」

##### 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39 範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

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

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

##### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用



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

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

## 2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

## 3. 2010-2012 週期之年度改善

2010-2012 週期之年度改善修正 IFRS 8 等若干準則。

IFRS 8 之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

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

## 4. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；

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

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

#### 5. 2012-2014 週期之年度改善

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

#### 6. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，合併財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使合併財務報告提升可了解性。

此外，該修正闡明合併公司應考量合併財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

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

### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一) 遵循聲明

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

#### (二) 合併基礎

子公司明細、持股比率及營業項目請參閱附註十五。

### (三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與民國 103 年度合併財務報告相同，請參閱民國 103 年度合併財務報告之重大會計政策之彙總說明。

#### 1. 退職後福利

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

#### 2. 所得稅

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

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與民國 103 年度合併財務報告相同。

### 六、現金及約當現金

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 974	\$ 228	\$ 958
銀行存款			
支票及活期存款	402,099	444,866	542,853
外幣存款	533,512	545,189	1,079,491
約當現金			
原始到期日在 3 個月以內之定期存款	6,500	6,500	46,500
期貨交易超額保證金	83,988	122,164	296,575
商業本票	14,994	-	-
	<u>\$ 1,042,067</u>	<u>\$ 1,118,947</u>	<u>\$ 1,966,377</u>

原始到期日在 3 個月以內之定期存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
原始到期日在 3 個月以內之定期存款	0.940%	0.940%	0.800%~0.940%
商業本票	0.590%	-	-

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產—流動</u>			
持有供交易之金融資產			
開放式基金及貨幣市場			
工具	\$ 127,313	\$ 124,677	\$ 90,000
營業證券—自營	15,136,936	15,677,247	13,506,270
營業證券—承銷	331,623	196,831	229,218
營業證券—避險	573,085	543,043	612,362
投資有價證券	34,451	32,074	16,661
期貨交易保證金—自有			
資金	32,446	29,456	10,313
買入選擇權—非避險	2,226	995	28
衍生工具資產—櫃檯			
資產交換 IRS 合約			
價值	16,171	23,982	18,984
資產交換選擇權	216,834	185,347	44,372
	<u>\$ 16,471,085</u>	<u>\$ 16,813,652</u>	<u>\$ 14,528,208</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債—流動</u>			
持有供交易之金融負債			
附賣回債券投資—融券	\$ 503,226	\$ 905,935	\$ 3,583,700
發行認購(售)權證負債	1,866,506	1,214,688	1,705,671
發行認購(售)權證再			
買回	( 1,748,646)	( 1,127,011)	( 1,555,190)
賣出選擇權負債—非避			
險	1,772	1,115	-
應回補債券	-	548,711	-

(接次頁)

(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付借券—避險	28,551	255,778	33,703
衍生工具負債—櫃檯			
資產交換 IRS 合約			
價值	16,680	13,885	2,223
資產交換選擇權	453,979	397,997	189,902
債券選擇權	4	-	2
	<u>1,122,072</u>	<u>2,211,098</u>	<u>3,960,011</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
結構型商品	\$ 122,257	\$ 117,312	\$ 57,628
	<u>\$ 1,244,329</u>	<u>\$ 2,328,410</u>	<u>\$ 4,017,639</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債—非流動</u>			
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
結構型商品	\$ 4,040	\$ 4,039	\$ 68,678

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
開放式基金及貨幣市場			
工具	\$ 127,250	\$ 129,487	\$ 91,234
評價調整	63	( 4,810)	( 1,234)
	<u>\$ 127,313</u>	<u>\$ 124,677</u>	<u>\$ 90,000</u>

(二) 營業證券—自營

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>流    動</u>			
政府公債	\$ 9,984,388	\$ 10,991,071	\$ 9,726,838
公司債	700,735	711,532	811,147
上市公司股票	819,508	597,208	450,726
上櫃公司股票及可轉			
(交)換公司債	2,479,933	2,527,839	2,230,904
興櫃股票	424,968	421,578	274,968
國外股票及債券	540,238	546,279	-
受益證券	179,818	10,000	10,000
	<u>15,129,588</u>	<u>15,805,507</u>	<u>13,504,583</u>
評價調整	7,348	( 128,260)	1,687
	<u>\$ 15,136,936</u>	<u>\$ 15,677,247</u>	<u>\$ 13,506,270</u>

政府公債及公司債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
政府公債	0.625%~5.125%	0.625%~6.125%	0.625%~6.125%
公司債	1.230%~1.550%	1.230%~1.550%	1.230%~1.550%

於民國 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別為 11,527,300 仟元、12,327,500 仟元及 12,154,400 仟元，已以附買回條件賣出。

(三) 營業證券－承銷

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
上市(櫃)公司股票及可 轉換公司債	\$ 316,835	\$ 195,584	\$ 210,939
評價調整	14,788	1,247	18,279
	<u>\$ 331,623</u>	<u>\$ 196,831</u>	<u>\$ 229,218</u>

(四) 營業證券－避險

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
上市公司股票及認購 (售)權證	\$ 314,214	\$ 283,215	\$ 247,882
上櫃公司股票及認購 (售)權證	238,300	230,238	290,838
	552,514	513,453	538,720
評價調整	20,571	29,590	73,642
	<u>\$ 573,085</u>	<u>\$ 543,043</u>	<u>\$ 612,362</u>

(五) 投資有價證券

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
上市(櫃)公司股票	\$ 32,497	\$ 30,728	\$ 15,990
評價調整	1,954	1,346	671
	<u>\$ 34,451</u>	<u>\$ 32,074</u>	<u>\$ 16,661</u>

(六) 附賣回債券投資－融券

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
政府公債	\$ 502,916	\$ 904,871	\$ 3,582,561
評價調整	310	1,064	1,139
	<u>\$ 503,226</u>	<u>\$ 905,935</u>	<u>\$ 3,583,700</u>

(七) 發行認購(售)權證負債及再買回

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 1,998,648	\$ 1,386,812	\$ 2,147,666
減：發行認購(售)權證 負債價值變動利益	( <u>132,142</u> )	( <u>172,124</u> )	( <u>441,995</u> )
	<u>1,866,506</u>	<u>1,214,688</u>	<u>1,705,671</u>
發行認購(售)權證再買 回	1,815,466	1,221,682	1,815,600
減：發行認購(售)權證 再買回價值變動損 失	( <u>66,820</u> )	( <u>94,671</u> )	( <u>260,410</u> )
	<u>1,748,646</u>	<u>1,127,011</u>	<u>1,555,190</u>
發行認購(售)權證負債 淨額	<u>\$ 117,860</u>	<u>\$ 87,677</u>	<u>\$ 150,481</u>

(八) 應付借券

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
避險 上市(櫃)公司股票 評價調整	\$ 25,365	\$ 242,799	\$ 29,892
	<u>3,186</u>	<u>12,979</u>	<u>3,811</u>
	<u>\$ 28,551</u>	<u>\$ 255,778</u>	<u>\$ 33,703</u>

(九) 期貨及選擇權

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
買入選擇權－非避險			
指數選擇權	\$ 3,172	\$ 1,559	\$ 360
未平倉損失	( <u>946</u> )	( <u>564</u> )	( <u>332</u> )
公允價值	<u>\$ 2,226</u>	<u>\$ 995</u>	<u>\$ 28</u>
賣出選擇權負債－非避 險			
指數選擇權	(\$ 2,347)	(\$ 1,081)	\$ -
未平倉利益(損失)	<u>575</u>	( <u>34</u> )	-
公允價值	<u>(\$ 1,772)</u>	<u>(\$ 1,115)</u>	<u>\$ -</u>

於資產負債表日，未到期之合約及公允價值如下：

					104年3月31日					
項	目	交	易	種	類	未平倉部位		合約金額或	公允價值	
						買/賣方	契約數	支付(收取)之權利金		
期貨契約		小型台指期貨	買			280		\$ 134,312	\$ 134,148	
		股票期貨	買			8		1,043	1,016	
		台指期貨	賣			87		166,748	166,727	
		股票期貨	賣			321		46,799	48,507	
		EUX DAX 指數	賣			1		10,024	10,104	
		LIFFT-100	賣			3		9,444	9,332	
		CME 日元	賣			1		3,239	3,265	
		CME 小那斯達克	賣			5		13,558	13,551	
	選擇權契約		台指選擇權-買權	買			489		256	182
			台指選擇權-賣權	買			1,313		2,916	2,044
		台指選擇權-買權	賣			562	( 763)	( 765)		
		台指選擇權-賣權	賣			960	( 1,584)	( 1,007)		
					103年12月31日					
項	目	交	易	種	類	未平倉部位		合約金額或	公允價值	
						買/賣方	契約數	支付(收取)之權利金		
期貨契約		股票期貨	買			28		\$ 75,177	\$ 78,020	
		小型台指期貨	買			280		126,108	129,934	
		SGX 星 A50	買			15		5,004	5,531	
		CBT 迷你道瓊	買			1		2,840	2,809	
		股票期貨	賣			102		25,903	26,141	
		台指期貨	賣			73		135,379	135,503	
		LIFFT-100	賣			4		12,656	12,854	
		EUX 藍籌 50	賣			5		6,058	6,026	
		CME 日元	賣			1		3,305	3,303	
	選擇權契約		台指選擇權-買權	買			115		705	760
		台指選擇權-賣權	買			190		854	235	
		台指選擇權-買權	賣			425	( 911)	( 1,087)		
		台指選擇權-賣權	賣			40	( 170)	( 28)		



		103年3月31日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期 貨 契 約	小型台指期貨	買 方	256	\$ 111,608	\$ 112,512
	股票期貨	買 方	21	6,375	6,518
	股票期貨	賣 方	3	2,150	2,124
	台指期貨	賣 方	57	100,218	100,206
	EUX 法蘭克	賣 方	1	9,649	10,049
	倫敦金融時報指數	賣 方	1	3,340	3,318
	恆生指數	賣 方	1	4,237	4,347
	東京橡膠	賣 方	3	1,032	1,035
	迷你標普	賣 方	2	5,635	5,681
	迷你那斯達克	賣 方	2	4,397	4,371
選 擇 權 契 約	台指選擇權一賣權	買 方	136	360	28

於民國 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，因期貨及選擇權合約所產生之期貨交易保證金分別為 32,446 仟元、29,456 仟元及 10,313 仟元。

#### (十) 衍生工具－櫃檯

於資產負債表日，合併公司尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	104年3月31日	103年12月31日	104年3月31日
可轉換公司債資產交換 合約	\$ 4,172,100	\$ 4,385,100	\$ 2,104,000
結構型商品	125,800	120,800	126,400
債券選擇權	100,000	-	500,000

#### 八、以成本衡量之金融資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>流 動</u>			
非上市（櫃）股票			
正基科技股份有限公司	\$ 28,000	\$ -	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>非流動</u>			
非上市(櫃)股票			
亞太新興產業創業投資股份有限公司	\$ 30,000	\$ 30,000	\$ 30,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	8,000	8,000	8,000
臺灣集中保管結算所股份有限公司	2,656	2,656	2,656
康富生技中心股份有限公司	-	-	6,137
	<u>\$ 40,656</u>	<u>\$ 40,656</u>	<u>\$ 46,793</u>

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

合併公司於民國 104 年 2 月新增投資正基科技 28,000 仟元。

合併公司評估康富生技已有減損跡象，因是於民國 103 年度予以提列減損損失 2,397 仟元；另於民國 103 年 12 月處分全數康富生技股份，並認列處分損失 1,003 仟元。

集保公司及臺灣總合股務資料處理股份有限公司(以下簡稱臺總公司)於民國 103 年 2 月業經雙方股東臨時會決議通過進行合併，集保公司以支付現金方式取得臺總公司股份，合併公司合計取得 6,244 仟元，並認列處分損失 356 仟元。

合併公司於民國 103 年 2 月增加投資亞太新興公司 15,000 仟元。

#### 九、備供出售金融資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>流動</u>			
上市(櫃)公司股票	<u>\$ 252,935</u>	<u>\$ 279,073</u>	<u>\$ 309,684</u>
<u>非流動</u>			
上市特別股	<u>\$ 121,074</u>	<u>\$ 120,267</u>	<u>\$ 119,137</u>

十、附賣回債券投資

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
政府公債	\$ 1,659,812	\$ 2,766,814	\$ 11,993,541

附賣回債券投資於資產負債表日之市場利率區間如下：

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
政府公債	0%~0.5000%	0.0012%~0.5000%	0%~0.5000%

民國 104 年 3 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 104 年 4 月 7 日前以 1,659,847 仟元陸續賣回。

民國 103 年 12 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 104 年 1 月 7 日前以 2,766,884 仟元陸續賣回。

民國 103 年 3 月 31 日之附賣回債券投資，已約定於民國 103 年 4 月 3 日前以 11,993,659 仟元陸續賣回。

十一、客戶保證金專戶／期貨交易人權益

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
客戶保證金專戶			
銀行存款	\$ 2,077,384	\$ 1,983,458	\$ 2,030,650
結算機構結算餘額	1,552,272	681,370	876,183
其他期貨商結算餘額	<u>294,844</u>	<u>252,148</u>	<u>196,490</u>
客戶保證金專戶餘額	3,924,500	2,916,976	3,103,323
減：手續費收入及期交稅等			
待轉出	( 44,295)	( 48,949)	( 12,636)
收受客戶入金時間差	<u>39,657</u>	<u>99,886</u>	<u>( 6,991)</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 3,919,862</u>	<u>\$ 2,967,913</u>	<u>\$ 3,083,696</u>

十二、應收期貨交易保證金

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

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
應收期貨交易保證金	\$ 500	\$ 575	\$ 800
減：備抵呆帳	<u>( 50)</u>	<u>( 50)</u>	<u>( 50)</u>
	<u>\$ 450</u>	<u>\$ 525</u>	<u>\$ 750</u>

### 十三、應收票據及應收帳款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應收交割帳款	\$ 4,038,957	\$ 3,334,788	\$ 6,813,604
應收經紀手續費及融資息	142,159	122,701	102,084
應收債券利息	138,320	163,166	122,965
其他	39,095	52,031	42,634
	<u>\$ 4,358,531</u>	<u>\$ 3,672,686</u>	<u>\$ 7,081,287</u>

### 十四、其他金融資產－流動

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
定期存款	<u>\$ 995,803</u>	<u>\$ 829,295</u>	<u>\$ 889,193</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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
定期存款	0.45%~1.42%	0.60%~3.30%	0.64%~3.30%

### 十五、子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			104年 3月31日	103年 12月31日	103年 3月31日	
本公司	康和期貨股份有限公司(以下簡稱康和期貨)	國內外期貨自營經紀及顧問業務	95.71%	95.71%	95.71%	
本公司	康和証券投資顧問股份有限公司(以下簡稱康和投顧)	証券投資顧問業務	100%	100%	100%	(1)
本公司	康聯資產管理服務股份有限公司(以下簡稱康聯資產管理)	企業經營管理顧問及資產管理業務	100%	100%	100%	(1)
本公司	康和期貨經理事業股份有限公司(以下簡稱康和期貨經理)	國內外期貨經理、顧問及信託業務	100%	100%	100%	(1)及(2)
本公司	康和保險代理人股份有限公司(以下簡稱康和保代)	人身保險代理人業務	100%	100%	100%	(1)
本公司	康和証券(開曼島)有限公司(以下簡稱康和開曼)	投資控股	100%	100%	100%	(1)

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			104年 3月31日	103年 12月31日	103年 3月31日	
康和證券(開曼島)有限公司	康和證券(香港)有限公司(以下簡稱康和香港)	證券、期貨經紀及自營等相關業務	100%	100%	100%	(1)
康和證券(香港)有限公司	康和資產管理(香港)有限公司(以下簡稱康和資產管理(香港))	財務規劃及資產管理業務	100%	100%	100%	(1)

(1) 係非重要子公司，其財務報告未經會計師核閱。

(2) 本公司直接持股均為 60%，綜合持股均為 100%。

#### 十六、採用權益法之投資

投資關聯企業	104年3月31日		103年12月31日		103年3月31日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
個別不重大之關聯企業						
華和資產管理股份有限公司	\$ 380,138	47.62	\$ 386,075	47.62	\$ 397,470	47.62
惠理康和證券投資信託股份有限公司	<u>90,019</u>	25.00	<u>93,047</u>	25.00	<u>100,293</u>	25.00
	<u>\$ 470,157</u>		<u>\$ 479,122</u>		<u>\$ 497,763</u>	

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨損	(\$ 8,864)	(\$ 2,118)
其他綜合損益	( <u>101</u> )	( <u>77</u> )
綜合損益總額	(\$ <u>8,965</u> )	(\$ <u>2,195</u> )

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報表計算。

## 十七、不動產及設備

104年1月1日至3月31日						
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	期末餘額
成本						
土地	\$ 874,159	\$ -	\$ -	(\$ 785)	\$ -	\$ 873,374
建築物	340,765	-	-	( 524)	-	340,241
設備	160,508	12,603	( 4,031)	-	( 264)	168,816
租賃權益改良	108,210	82	( 913)	-	( 59)	107,320
	<u>1,483,642</u>	<u>\$ 12,685</u>	<u>(\$ 4,944)</u>	<u>(\$ 1,309)</u>	<u>(\$ 323)</u>	<u>1,489,751</u>
累計折舊						
建築物	120,404	\$ 1,519	\$ -	(\$ 82)	\$ -	121,841
設備	102,385	6,841	( 3,902)	-	( 220)	105,104
租賃權益改良	66,973	4,960	( 686)	-	( 57)	71,190
	<u>289,762</u>	<u>\$ 13,320</u>	<u>(\$ 4,588)</u>	<u>(\$ 82)</u>	<u>(\$ 277)</u>	<u>298,135</u>
累計減損	427	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	427
不動產及設備淨額	<u>\$1,193,453</u>					<u>\$1,191,189</u>

103年1月1日至3月31日						
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	期末餘額
成本						
土地	\$ 875,730	\$ -	\$ -	(\$ 785)	\$ -	\$ 874,945
建築物	341,812	-	-	( 524)	-	341,288
設備	174,360	5,126	( 7,832)	-	503	172,157
租賃權益改良	180,970	2,900	( 22,166)	-	108	161,812
	<u>1,572,872</u>	<u>\$ 8,026</u>	<u>(\$ 29,998)</u>	<u>(\$ 1,309)</u>	<u>\$ 611</u>	<u>1,550,202</u>
累計折舊						
建築物	114,467	\$ 1,524	\$ -	(\$ 74)	\$ -	115,917
設備	104,820	7,630	( 7,742)	-	349	105,057
租賃權益改良	113,473	8,382	( 22,166)	-	92	99,781
	<u>332,760</u>	<u>\$ 17,536</u>	<u>(\$ 29,908)</u>	<u>(\$ 74)</u>	<u>\$ 441</u>	<u>320,755</u>
累計減損	427	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	427
不動產及設備淨額	<u>\$1,239,685</u>					<u>\$1,229,020</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	55年
設備	2至15年
租賃權益改良	2至10年

合併公司建築物之重大組成部分主要為主建物。

合併公司部分不動產及設備已抵押作為借款之擔保品，請詳附註三二。

## 十八、投資性不動產

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於民國104年及103年1月1日至3月31日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

投資性不動產於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之公允價值分別為 335,697 仟元及 363,252 仟元。經合併公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無重大變動。該公允價值係參考市場類似不動產交易價格。

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

#### 十九、無形資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
會員席位費	\$ 33,392	\$ 33,392	\$ 33,392
電腦軟體	28,056	32,164	34,711
交易權權利金	4,036	4,080	3,926
網站建置費	55	59	71
商 譽	-	-	4,325
	<u>\$ 65,539</u>	<u>\$ 69,695</u>	<u>\$ 76,425</u>

	104年1月1日至3月31日					期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	
<u>成 本</u>						
電腦軟體	\$ 74,206	\$ 1,872	(\$ 2,491)	\$ -	\$ -	\$ 73,587
商 譽	4,494	-	-	-	( 48)	4,446
交易權權利金	5,288	-	-	-	( 57)	5,231
會員席位費	33,392	-	-	-	-	33,392
網站建置費	80	-	-	-	-	80
	<u>117,460</u>	<u>\$ 1,872</u>	<u>(\$ 2,491)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 105)</u>	<u>116,736</u>
<u>累計攤銷</u>						
電腦軟體	42,042	\$ 5,889	(\$ 2,400)	\$ -	\$ -	45,531
網站建置費	21	4	-	-	-	25
	<u>42,063</u>	<u>\$ 5,893</u>	<u>(\$ 2,400)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>45,556</u>
<u>累計減損</u>						
交易權權利金	1,208	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 13)	1,195
商 譽	4,494	-	-	-	( 48)	4,446
	<u>5,702</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 61)</u>	<u>5,641</u>
淨 額	<u>\$ 69,695</u>					<u>\$ 65,539</u>

103年1月1日至3月31日

	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	匯率調整數	期末餘額
成 本						
電腦軟體	\$ 97,373	\$ 706	(\$ 7,148)	\$ -	\$ -	\$ 90,931
商 標 權	474	-	( 474)	-	-	-
商 譽	4,233	-	-	-	92	4,325
交易權權利金	4,980	-	-	-	109	5,089
會員席位費	33,392	-	-	-	-	33,392
網站建置費	80	-	-	-	-	80
	<u>140,532</u>	<u>\$ 706</u>	<u>(\$ 7,622)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 201</u>	<u>133,817</u>
累計攤銷						
電腦軟體	\$ 57,211	\$ 6,157	(\$ 7,148)	\$ -	\$ -	\$ 56,220
商標權	474	-	( 474)	-	-	-
網站建置費	5	4	-	-	-	9
	<u>57,690</u>	<u>\$ 6,161</u>	<u>(\$ 7,622)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>56,229</u>
累計減損						
交易權權利金	1,138	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25	1,163
淨 額	<u>\$ 81,704</u>					<u>\$ 76,425</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	2至5年
商標權	9年
網站建置費	5年

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

孫公司康和香港評估商譽及交易權權利金已有減損跡象，因是予以提列減損損失。

## 二十、其他非流動資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
營業保證金	\$ 639,877	\$ 756,477	\$ 781,551
交割結算基金	230,288	235,478	238,817
存出保證金	39,580	40,164	40,734
遞延費用	3,727	3,817	5,222
其 他	1,995	5,023	3,476
	<u>\$ 915,467</u>	<u>\$ 1,040,959</u>	<u>\$ 1,069,800</u>



## 二一、借 款

### (一) 短期借款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
擔保借款	\$ 120,000	\$ 347,000	\$ 100,000
無擔保借款	<u>300,000</u>	<u>150,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 420,000</u>	<u>\$ 497,000</u>	<u>\$ 100,000</u>

短期借款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
短期借款	1.05%	1.05%~1.31%	1.05%

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

### (二) 應付商業本票

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付商業本票	\$ 6,610,000	\$ 4,983,000	\$ 5,675,000
未攤銷折價	( <u>2,831</u> )	( <u>3,932</u> )	( <u>2,157</u> )
	<u>\$ 6,607,169</u>	<u>\$ 4,979,068</u>	<u>\$ 5,672,843</u>

應付商業本票於資產負債表日之貼現利率區間如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付商業本票	0.978%~1.019%	1.000%~1.160%	0.980%~0.990%

上述應付商業本票均由票券金融公司或銀行承作發行。

合併公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註三二。

## 二二、附買回債券負債

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
政府公債	\$ 10,569,412	\$ 11,313,741	\$ 11,108,338
公司債	<u>1,903,483</u>	<u>1,960,249</u>	<u>1,764,795</u>
	<u>\$ 12,472,895</u>	<u>\$ 13,273,990</u>	<u>\$ 12,873,133</u>

政府公債及公司債於資產負債表日之市場利率區間如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
政府公債	0.40%~0.57%	0.53%~0.57%	0.31%~0.58%
公司債	0.635%~0.82%	0.63%~0.82%	0.68%~0.82%

民國 104 年 3 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 104 年 6 月 29 日前以 12,476,581 仟元陸續買回。

民國 103 年 12 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 104 年 3 月 30 日前以 13,278,144 仟元陸續買回。

民國 103 年 3 月 31 日之附買回債券負債已約定於民國 103 年 7 月 9 日前以 12,877,549 仟元陸續買回。

### 二三、應付帳款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付交割款	\$ 4,601,499	\$ 4,083,542	\$ 13,422,658
應付經紀交易款	553,391	846,984	1,351,938
其他	17,973	29,268	37,264
	<u>\$ 5,172,863</u>	<u>\$ 4,959,794</u>	<u>\$ 14,811,860</u>

### 二四、負債準備

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>流 動</u>			
員工福利負債準備	<u>\$ 24,731</u>	<u>\$ 22,341</u>	<u>\$ 22,173</u>
<u>非 流 動</u>			
除役負債準備	<u>\$ 14,677</u>	<u>\$ 14,677</u>	<u>\$ 15,077</u>

### 二五、權 益

#### (一) 股 本

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
額定股數(仟股)	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 15,000,000</u>	<u>\$ 15,000,000</u>	<u>\$ 15,000,000</u>
已發行股數(仟股)	<u>688,337</u>	<u>688,337</u>	<u>688,337</u>
已發行股本	<u>\$ 6,883,368</u>	<u>\$ 6,883,368</u>	<u>\$ 6,883,368</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

## (二) 資本公積

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
股票發行溢價	\$ 554	\$ 554	\$ 554
庫藏股票交易	15,129	15,129	15,129
處分資產增益	682	682	682
合併溢額	100	100	100
其他	1,296	1,296	1,296
	<u>\$ 17,761</u>	<u>\$ 17,761</u>	<u>\$ 17,761</u>

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

處分資產增益產生之資本公積僅待用以彌補虧損。

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

## (三) 保留盈餘及股利政策

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

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

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

1. 董事酬勞金 5% 以內。
2. 員工紅利 1%~2%。

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

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

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列應付員工紅利金額分別為 94 仟元及 602 仟元，估列應付董事酬勞金額分別為 472 仟元及 3,012 仟元。前述員工紅利及董事酬勞係依過去經驗以可能發放之金額為基礎估列。年度終了後，年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定。就計算股票紅利股數而言，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

本公司依金管證券字第 1010028514 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列及迴轉特別盈餘公積，嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

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

本公司分別於民國 104 年 4 月 23 日及民國 103 年 6 月 20 日舉行董事會及股東常會，分別擬議及決議通過民國 103 年度盈餘分配案及民國 102 年度虧損撥補案如下：

	<u>盈餘分配案</u>	<u>虧損撥補案</u>
	103年度	102年度
提列法定盈餘公積	<u>\$ 6,669</u>	<u>\$ -</u>
提列特別盈餘公積	<u>\$ 13,338</u>	<u>\$ -</u>
迴轉特別盈餘公積	<u>(\$ 2,004)</u>	<u>(\$ 15,779)</u>
特別盈餘公積彌補虧損	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 27,927)</u>

民國 104 年 3 月 19 日董事會及民國 103 年 6 月 20 日股東常會分別擬議及決議配發之員工紅利及董事酬勞，以及合併財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額如下：

	103年度		102年度	
	員工紅利	董事酬勞	員工紅利	董事酬勞
董事會擬議或股東 會決議配發金額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
各年度財務報表認 列金額	\$ 512	\$ 2,558	\$ -	\$ -

上述差異將調整為民國 104 年度之損益。

有關民國 103 年度之盈餘分配案尚待預計於民國 104 年 6 月 12 日召開之股東會決議。

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

#### (四) 其他權益項目

##### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 19,236	(\$ 5,653)
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	( 5,462)	7,223
換算國外營運機構淨資 產所產生之相關所得 稅	790	( 1,228)
期末餘額	\$ 14,564	\$ 342

##### 2. 備供出售金融資產未實現淨利益（損失）

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 2,425)	\$ 3,650
備供出售金融資產未實 現利益（損失）	( 25,331)	22,234
採用權益法認列關聯企 業之備供出售金融資 產未實現損失之份額	( 101)	( 77)
期末餘額	(\$ 27,857)	\$ 25,807

## (五) 庫藏股票

單位：仟股

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初及期末股數	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ -</u>

本公司董事會於民國 103 年 8 月 12 日決議買回庫藏股票。截至民國 104 年 3 月 31 日止，本公司已以 170,856 仟元買回庫藏股 20,000 仟股。

本公司持有之庫藏股均係轉讓股份予員工使用。

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

## 二六、綜合損益表項目明細

### (一) 經紀手續費收入

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
經紀手續費收入	<u>\$139,164</u>	<u>\$205,173</u>
期貨手續費收入	129,995	117,888
融券手續費收入	2,112	2,836
其他	<u>1,949</u>	<u>2,342</u>
	<u>\$273,220</u>	<u>\$328,239</u>

### (二) 承銷業務收入

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
包銷證券報酬收入	<u>\$ 15,061</u>	<u>\$ 2,051</u>
承銷輔導費收入	5,195	4,910
承銷作業處理收入	207	84
其他	<u>-</u>	<u>50</u>
	<u>\$ 20,463</u>	<u>\$ 7,095</u>

### (三) 營業證券出售淨利益（損失）

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
自營	<u>(\$ 94,869)</u>	<u>\$106,956</u>
避險	36,609	( 5,156)
承銷	<u>2,905</u>	<u>36,864</u>
	<u>(\$ 55,355)</u>	<u>\$138,664</u>

(四) 利息收入

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
融資利息收入	\$ 84,178	\$ 81,712
債券利息收入	72,969	66,115
附賣回債券利息收入	1,086	1,856
其他	922	3,193
	<u>\$159,155</u>	<u>\$152,876</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
自營	\$135,955	\$ 2,568
承銷	13,280	17,094
避險	( 9,019)	62,704
應回補債券	168	( 151)
	<u>\$140,384</u>	<u>\$ 82,215</u>

(六) 發行認購 (售) 權證淨利益 (損失)

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
發行認購 (售) 權證負債價值 變動利益	\$ 624,913	\$ 927,232
發行認購 (售) 權證到期前履 約利益 (損失)	174	( 217)
發行認購 (售) 權證再買回價 值變動損失		
已實現	( 545,118)	( 729,694)
未實現	( 66,820)	( 260,410)
發行認購 (售) 權證費用	( 7,355)	( 5,839)
	<u>\$ 5,794</u>	<u>(\$ 68,928)</u>

(七) 衍生工具淨利益 (損失)

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
衍生工具淨利益		
一期貨		
期貨契約利益	\$ 24,553	\$ 4,128
選擇權交易利益 (損失)	( 1,625)	631
	<u>22,928</u>	<u>4,759</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>衍生工具淨利益(損失)</u>		
<u>－櫃檯</u>		
資產交換 IRS 合約價值	2,499	10,512
債券選擇權	396	141
公債發行前投資利益	39	-
資產交換選擇權	( 25,555)	( 17,484)
結構型商品	( 1,042)	( 929)
	<u>(\$ 23,663)</u>	<u>(\$ 7,760)</u>

(八) 其他營業收益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
經理費收入	\$ 6,140	\$ 6,441
佣金收入	5,747	-
代銷收入	513	191
顧問費收入	161	662
其他	674	420
	<u>\$ 13,235</u>	<u>\$ 7,714</u>

(九) 手續費支出

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
經紀經手費支出	\$ 34,154	\$ 30,896
自營經手費支出	3,668	2,613
轉融通手續費支出	105	120
	<u>\$ 37,927</u>	<u>\$ 33,629</u>

(十) 財務成本

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
附買回債券利息	\$ 18,250	\$ 16,392
應付商業本票利息	15,053	12,215
融券利息	636	491
銀行借款利息	321	278
其他	136	289
	<u>\$ 34,396</u>	<u>\$ 29,665</u>



(十一) 員工福利費用

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
退職後福利		
確定提撥計畫	\$ 10,394	\$ 5,378
確定福利計畫	<u>2,838</u>	<u>7,412</u>
	13,232	12,790
短期員工福利		
薪資費用	231,147	264,971
勞健保費用	21,387	20,019
其他用人費用	<u>9,970</u>	<u>10,774</u>
	<u>\$275,736</u>	<u>\$308,554</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以民國 103 年及 102 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率認列。

(十二) 折舊及攤銷

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
折    舊		
不動產及設備	\$ 13,320	\$ 17,536
投資性不動產	<u>266</u>	<u>261</u>
	<u>13,586</u>	<u>17,797</u>
攤    銷		
無形資產	5,893	6,161
遞延費用	<u>530</u>	<u>576</u>
	<u>6,423</u>	<u>6,737</u>
	<u>\$ 20,009</u>	<u>\$ 24,534</u>

(十三) 其他營業費用

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
稅    捐	\$ 37,080	\$ 33,139
租    金	23,246	23,522
電腦資訊費	19,577	21,287
郵電費	8,811	8,948
水電費	4,631	4,800
勞務費用	4,390	5,742
集保服務費	3,676	4,171
交際費	3,578	4,818
其    他	<u>19,808</u>	<u>24,960</u>
	<u>\$124,797</u>	<u>\$131,387</u>

(十四) 其他利益及損失

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
財務收入	\$ 12,838	\$ 13,480
租金收入	12,770	14,232
處分投資利益 (損失)	931	( 1,560)
減損損失	-	( 2,363)
其他	( 1,134)	1,327
	<u>\$ 25,405</u>	<u>\$ 25,116</u>

二七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 5,530	\$ 3,399
遞延所得稅		
本期產生者	( 2,609)	( 64)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,921</u>	<u>\$ 3,335</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	( \$ 790)	\$ 1,228

(三) 兩稅合一

本公司未有民國 86 年度 (含) 以前之未分配盈餘。

資產負債表日股東可扣抵稅額帳戶餘額如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
本公司股東可扣抵稅額			
帳戶餘額	<u>\$ 592,806</u>	<u>\$ 592,806</u>	<u>\$ 509,972</u>
	103年度 (預計)		102年度 (實際)
本公司盈餘分配之稅額扣抵			
比率	<u>20.48%</u>		<u>-</u>

#### (四) 所得稅核定情形

本公司截至民國 100 年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。

康和期貨截至民國 101 年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。

康和期貨經理、康和投顧、康聯資產管理及康和保代截至民國 102 年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。

#### 二八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額(分子) 稅 後	股數(分母) ( 仟 股 )	每股盈餘(元) 稅 後
<u>104年1月1日至3月31日</u>			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 13,535	668,337	<u>\$ 0.02</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響 員工分紅	<u>-</u>	<u>77</u>	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之 本期淨利	<u>\$ 13,535</u>	<u>668,414</u>	<u>\$ 0.02</u>
<u>103年1月1日至3月31日</u>			
基本每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 84,602	688,337	<u>\$ 0.12</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響 員工分紅	<u>-</u>	<u>72</u>	
稀釋每股盈餘			
屬於母公司普通股股東之 本期淨利	<u>\$ 84,602</u>	<u>688,409</u>	<u>\$ 0.12</u>

計算每股盈餘時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

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

## 二九、營業租賃協議

### (一) 合併公司為承租人

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
1年內	\$ 73,661	\$ 85,686	\$ 54,840
1~5年	<u>77,448</u>	<u>94,327</u>	<u>69,791</u>
	<u>\$ 151,109</u>	<u>\$ 180,013</u>	<u>\$ 124,631</u>

### (二) 合併公司為出租人

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
1年內	\$ 3,886	\$ 150	\$ 3,600
1~5年	<u>3,239</u>	<u>-</u>	<u>6,150</u>
	<u>\$ 7,125</u>	<u>\$ 150</u>	<u>\$ 9,750</u>

## 三十、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

#### 1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

#### 2. 按公允價值衡量之金融工具

##### 公允價值層級

104年3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</u>				
<u>量之金融資產</u>				
持有供交易之金融				
資產	\$ 15,533,863	\$ 937,222	\$ -	\$ 16,471,085
<u>備供出售金融資產</u>				
上市(櫃)公司股票				
及特別股	374,009	-	-	374,009
	<u>\$ 15,907,872</u>	<u>\$ 937,222</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,845,094</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u> <u>量之金融負債</u>				
持有供交易之金融 負債	\$ 651,413	\$ 470,659	\$ -	\$ 1,122,072
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	-	126,297	-	126,297
	<u>\$ 651,413</u>	<u>\$ 596,956</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,248,369</u>

103 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</u> <u>量之金融資產</u>				
持有供交易之金融 資產	\$ 15,900,233	\$ 913,419	\$ -	\$ 16,813,652
<u>備供出售金融資產</u> 上市櫃公司股票及 特別股	399,340	-	-	399,340
	<u>\$ 16,299,573</u>	<u>\$ 913,419</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,212,992</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u> <u>量之金融負債</u>				
持有供交易之金融 負債	\$ 1,799,216	\$ 411,882	\$ -	\$ 2,211,098
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	-	121,351	-	121,351
	<u>\$ 1,799,216</u>	<u>\$ 533,233</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,332,449</u>

103 年 3 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</u> <u>量之金融資產</u>				
持有供交易之金融 資產	\$ 13,663,050	\$ 865,158	\$ -	\$ 14,528,208
<u>備供出售金融資產</u> 上市(櫃)公司股票 及特別股	428,821	-	-	428,821
	<u>\$ 14,091,871</u>	<u>\$ 865,158</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,957,029</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u> <u>量之金融負債</u>				
持有供交易之金融 負債	\$ 3,767,886	\$ 192,125	\$ -	\$ 3,960,011
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	-	126,306	-	126,306
	<u>\$ 3,767,886</u>	<u>\$ 318,431</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,086,317</u>

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間重大移轉之情形。

3. 金融工具以第 3 級公允價值衡量之調節

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 3 級公允價值衡量變動之情形。

4. 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) 提供之短期商票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) 提供之短期商票本票利率。
結構型商品	現金流量折現法：以彭博資訊 (Bloomberg) 提供之短期商票本票利率調整風險貼水進行折現。

(二) 金融工具之種類

	104年3月31日	103年12月31日	103年3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	\$ 16,499,085	\$ 16,813,652	\$ 14,534,345
放款及應收款	\$ 18,804,629	\$ 18,207,668	\$ 31,582,758
備供出售金融資產	\$ 414,665	\$ 439,996	\$ 469,477
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,248,369	\$ 2,332,449	\$ 4,086,317
以攤銷後成本衡量之金融負債	\$ 29,528,825	\$ 28,316,155	\$ 37,575,722

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>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額			
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 126,297	\$ 121,351	\$ 126,306
到期應付金額	( <u>128,121</u> )	( <u>123,982</u> )	( <u>130,964</u> )
	<u>(\$ 1,824)</u>	<u>(\$ 2,631)</u>	<u>(\$ 4,658)</u>

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

### (三) 財務風險管理目的與政策

#### 1. 風險管理制度

##### 風險管理政策

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

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

##### 風險政策之訂定與核准流程

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

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

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

#### 風險管理系統之組織與架構

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

- (1) 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- (2) 風險管理委員會：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。
- (3) 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。
- (4) 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。
- (5) 稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司內部稽核，負責監督及提供方法及程序以確保本公司進行有效之作業風險管理。
- (6) 法令遵循室：法令遵循室專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循室隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規



之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。

(7) 各業務單位：業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

本公司風險管理室定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試等資訊提報風險管理委員會或董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦訂有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准。

## 2. 市場風險

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

本公司採用風險值（Value at Risk, VaR）及敏感度分析衡量市場風險，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)	104年1月1日至3月31日			104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
	平	均	最 小 值 最 大 值			
依風險類型						
權益證券	\$ 47,701	\$ 37,452	\$ 58,925	\$ 55,527	\$ 37,321	\$ 49,671
利 率	7,310	4,512	10,989	5,837	8,114	4,691
風險分散	( 16,260)			( 17,438)	( 11,615)	( 13,571)
曝險風險值 合計	<u>\$ 38,751</u>			<u>\$ 43,926</u>	<u>\$ 33,820</u>	<u>\$ 40,791</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 104 年 3 月 31 日暨

103年12月31日及3月31日債券投資之公允價值分別下降約2,994仟元、1,806仟元及4,247仟元。

合併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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 14,653,583	\$ 15,876,020	\$ 24,130,103
—金融負債	20,312,682	20,238,671	22,552,684
具現金流量利率風險			
—金融資產	5,558,475	4,604,837	5,316,056
—金融負債	3,919,862	2,967,913	3,083,696

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

### 3. 信用風險

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

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

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

於資產負債表日，合併公司金融資產之帳面金額即為合併公司之最大信用曝險金額。

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

	信用風險最大曝險減少金額		
	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應收證券融資款	\$ 6,124,662	\$ 5,772,375	\$ 5,784,646

#### 4. 流動性風險

##### (1) 流動性及利率風險表

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

##### 104年3月31日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
<b>衍生性金融負債</b>					
無附息負債	\$ 573,615	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 573,615
固定利率工具	740,035	-	-	-	740,035
<b>非衍生性金融負債</b>					
無附息負債	5,827,017	-	1,042	-	5,828,059
浮動利率工具	3,919,862	-	-	-	3,919,862
固定利率工具	<u>20,315,513</u>	-	-	-	<u>20,315,513</u>
	<u>\$ 31,376,042</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,042</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,377,084</u>

##### 103年12月31日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
<b>衍生性金融負債</b>					
無附息負債	\$ 485,674	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 485,674
固定利率工具	613,042	-	-	-	613,042
<b>非衍生性金融負債</b>					
無附息負債	6,818,735	-	1,260	-	6,819,995
浮動利率工具	2,967,913	-	-	-	2,967,913
固定利率工具	<u>20,242,603</u>	-	-	-	<u>20,242,603</u>
	<u>\$ 31,127,967</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,129,227</u>

##### 103年3月31日

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	合計
<b>衍生性金融負債</b>					
無附息負債	\$ 340,385	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 340,385
固定利率工具	344,103	-	-	-	344,103
<b>非衍生性金融負債</b>					
無附息負債	15,555,505	-	1,240	-	15,556,745
浮動利率工具	3,083,696	-	-	-	3,083,696
固定利率工具	<u>22,554,841</u>	-	-	-	<u>22,554,841</u>
	<u>\$ 41,878,530</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,240</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,879,770</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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
融資額度	<u>\$ 13,645,500</u>	<u>\$ 13,244,250</u>	<u>\$ 13,357,000</u>
未動用額度	<u>\$ 10,755,500</u>	<u>\$ 9,842,250</u>	<u>\$ 10,432,000</u>

## (四) 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：

### 104年3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	擔保品	淨額
應收帳款	<u>\$ 4,372,937</u>	<u>(\$ 14,406)</u>	<u>\$ 4,358,531</u>	<u>(\$ 1,484,700)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,873,831</u>
應付帳款	<u>(\$ 5,187,269)</u>	<u>\$ 14,406</u>	<u>(\$ 5,172,863)</u>	<u>\$ 1,484,700</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,688,163)</u>

### 103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	擔保品	淨額
應收帳款	<u>\$ 3,680,231</u>	<u>(\$ 7,545)</u>	<u>\$ 3,672,686</u>	<u>(\$ 270,654)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,402,032</u>
應付帳款	<u>(\$ 4,967,339)</u>	<u>\$ 7,545</u>	<u>(\$ 4,959,794)</u>	<u>\$ 270,654</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,689,140)</u>

### 103年3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	擔保品	淨額
應收帳款	<u>\$ 7,083,054</u>	<u>(\$ 1,767)</u>	<u>\$ 7,081,287</u>	<u>(\$ 3,842,448)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,238,839</u>
應付帳款	<u>(\$ 14,813,627)</u>	<u>\$ 1,767</u>	<u>(\$ 14,811,860)</u>	<u>\$ 3,842,448</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 10,969,412)</u>

## 三一、關係人交易

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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
1. 應收帳款			
合併公司經理之期貨			
信託基金	\$ 3,972	\$ 3,133	\$ 3,788
關聯企業	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 3,982</u>	<u>\$ 3,143</u>	<u>\$ 3,798</u>

應收帳款主係合併公司經理基金之經理費收入。

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
2. 附買回債券負債			
法人董事	\$ -	\$ -	\$ 1,004
其他關係人	<u>30,109</u>	<u>36,064</u>	<u>76,279</u>
	<u>\$ 30,109</u>	<u>\$ 36,064</u>	<u>\$ 77,283</u>

與關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
3. 經紀手續費收入		
合併公司經理之期貨信		
託基金	\$ 9,456	\$ 23,425
法人董事	1	-
其他關係人	<u>530</u>	<u>168</u>
	<u>\$ 9,987</u>	<u>\$ 23,593</u>

與關係人之經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
4. 利息收入		
其他關係人	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 5</u>
5. 其他營業收益		
關聯企業	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 32</u>

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

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
6. 財務成本		
合併公司經理之期貨信託基金	\$ -	\$ 466
法人董事	-	1
其他關係人	<u>51</u>	<u>114</u>
	<u>\$ 51</u>	<u>\$ 581</u>

#### 7. 對主要管理階層之獎酬

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 38,683	\$ 35,897
退職後福利	<u>660</u>	<u>775</u>
	<u>\$ 39,343</u>	<u>\$ 36,672</u>

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

### 三二、質抵押之資產

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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
定期存款—流動	<u>\$ 611,200</u>	<u>\$ 635,200</u>	<u>\$ 645,100</u>
不動產及設備—淨額			
土地	<u>\$ 811,850</u>	<u>\$ 811,850</u>	<u>\$ 811,850</u>
建築物	<u>\$ 192,018</u>	<u>\$ 193,394</u>	<u>\$ 197,519</u>
投資性不動產—淨額			
土地	<u>\$ 180,921</u>	<u>\$ 180,921</u>	<u>\$ 180,921</u>
建築物	<u>\$ 21,093</u>	<u>\$ 21,259</u>	<u>\$ 21,759</u>

### 三三、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，本公司管理階層評估其違規行為係屬個人非法行為，該事件對本公司之財務及客戶之交割款項並無重大影響。

### 三四、重大之期後事項

無。

### 三五、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

子公司康和期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

#### 子公司康和期貨

計 算 公 式	104年3月31日			103年3月31日			執 行 形 式
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) 業主權益	1,005,629	=11.58 倍	≥1	965,497	=11.86 倍	≥1	符 合
負債總額-期貨交易人權益	86,833			81,441			
(2) 流動資產	4,652,359	=1.15 倍	≥1	3,960,875	=1.16 倍	≥1	符 合
流動負債	4,048,861			3,412,411			
(3) 業主權益	1,005,629	=152.37%	≥60%	965,497	=146.29%	≥60%	符 合
最低實收資本額	660,000		≥40%	660,000		≥40%	
(4) 調整後淨資本額	772,300	=51.08%	≥20%	746,444	=80.77%	≥20%	符 合
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,511,892		≥15%	924,206		≥15%	

### 三六、專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險

#### 期貨自營業務

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

#### 期貨經紀業務

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

### 期貨經理事業

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

### 三七、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	104年3月31日			103年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 14,416	31.300	\$ 451,221	\$ 27,441	31.650	\$ 868,508
港幣	32,859	4.036	132,619	23,953	4.080	97,728
日圓	207,642	0.2604	54,070	196,501	0.2646	51,994
歐元	1,219	33.65	41,019	760	38.47	29,237
英鎊	113	46.24	5,225	93	49.27	4,582
人民幣	2,066	5.044	10,421	10,931	5.092	55,661
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	1,080	31.300	33,804	1,005	31.650	31,808
人民幣	119,985	5.044	605,204	99,986	5.092	509,129
<b>金融負債</b>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	11,129	31.300	348,338	15,217	31.650	481,618
港幣	42,018	4.036	169,585	47,294	4.080	192,960
日圓	192,930	0.2604	50,239	178,873	0.2646	47,330
歐元	1,007	33.65	33,886	570	38.47	21,928
英鎊	87	46.24	4,023	71	49.27	3,498
人民幣	-	5.044	-	4,366	5.092	22,232



103年3月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金	\$	14,387		30.470	\$	438,381	
人民幣		8,099		4.90		39,684	
日圓		122,432		0.2960		36,240	
英鎊		436		50.71		22,130	
歐元		516		41.93		21,631	
港幣		4,614		3.927		18,120	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金		12,350		30.470		376,306	
港幣		15,570		3.927		61,143	
日圓		112,866		0.2960		33,408	
英鎊		411		50.71		20,857	
歐元		471		41.93		19,744	

合併公司於民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換損益（已實現及未實現）分別為淨損失 6,919 仟元及淨利益 1,186 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。

### 三八、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新臺幣 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臺幣 5 百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表二。
8. 被投資公司資訊：附表一。

#### (三) 大陸投資資訊：無。

### 三九、部門資訊

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

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

項 目	104年1月1日至3月31日						計	
	自	營	經	紀	承	銷		其
直屬各部門損益								
收 益								
經紀手續費收入	\$ -	\$ 273,152		\$ -	\$ 68		\$ 273,220	
借券收入	-	353		-	-		353	
承銷業務收入	-	-		20,463	-		20,463	
營業證券出售淨利益(損失)	( 58,260 )			2,905	-		( 55,355 )	
股務代理收入	-	100		2,596	-		2,696	
利息收入	74,055	84,183			917		159,155	
股利收入	184	-		-	-		184	
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	127,104	-		13,280	-		140,384	
借券及附賣回債券融券回補淨損失	( 31,495 )	-		-	-		( 31,495 )	
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	10,547	-		-	-		10,547	
發行認購(售)權證淨利益	5,794	-		-	-		5,794	
衍生工具淨損失	( 735 )	-		-	-		( 735 )	
其他營業收益	-	1,362		-	11,873		13,235	
	<u>127,194</u>	<u>359,150</u>		<u>39,244</u>	<u>12,858</u>		<u>538,446</u>	
手續費支出	( 3,668 )	( 34,259 )		-	-		( 37,927 )	
財務成本	( 18,256 )	( 757 )		-	( 6 )		( 19,019 )	
期貨佣金支出	( 159 )	( 15,729 )		-	-		( 15,888 )	
證券佣金支出	-	( 5,011 )		-	-		( 5,011 )	
結算交割服務費支出	( 1,628 )	( 17,386 )		-	-		( 19,014 )	
其他營業支出	( 111 )	55		-	( 4,965 )		( 5,021 )	
營業費用	( 40,925 )	( 205,671 )		( 31,650 )	( 31,144 )		( 309,390 )	
部門損益	<u>\$ 62,447</u>	<u>\$ 80,392</u>		<u>\$ 7,594</u>	<u>( \$ 23,257 )</u>		<u>127,176</u>	
非屬各部門直接產生之各項收(支)							( 110,118 )	
稅前淨利							17,058	
所得稅費用							( 2,921 )	
本期淨利							14,137	
其他綜合損益							( 30,104 )	
本期綜合損益總額							<u>( \$ 15,967 )</u>	

103年1月1日至3月31日

項	目	自	營	經	紀	承	銷	其	他	合	計
直屬各部門損益											
收 益											
	經紀手續費收入	\$	-	\$	328,146	\$	-	\$	93	\$	328,239
	借券收入		-		507		-		-		507
	承銷業務收入		-		-		7,095		-		7,095
	營業證券出售淨利益(損失)		143,820		-	(	5,156)		-		138,664
	股務代理收入		-		-		1,853		-		1,853
	利息收入		67,971		81,717		-		3,188		152,876
	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益		65,121		-		17,094		-		82,215
	借券及附賣回債券融券回補淨損失	(	6,449)		-		-		-	(	6,449)
	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		338		-		-		-		338
	發行認購(售)權證淨損失	(	68,928)		-		-		-	(	68,928)
	衍生工具淨損失	(	3,001)		-		-		-	(	3,001)
	其他營業收益		-		1,028		-		6,686		7,714
			<u>198,872</u>		<u>411,398</u>		<u>20,886</u>		<u>9,967</u>		<u>641,123</u>
	手續費支出	(	2,613)	(	30,526)		-	(	490)	(	33,629)
	財務成本	(	16,401)	(	584)		-	(	42)	(	17,027)
	期貨佣金支出	(	483)	(	11,904)		-	(	16,215)	(	28,602)
	證券佣金支出		-		-		-	(	2,845)	(	2,845)
	結算交割服務費支出	(	874)	(	13,314)		-		-	(	14,188)
	其他營業支出	(	118)	(	220)		-	(	1,985)	(	2,323)
	營業費用	(	35,541)	(	232,527)	(	29,859)	(	40,414)	(	338,341)
部門損益		\$	<u>142,842</u>	\$	<u>122,323</u>	(	<u>8,973</u> )	(	<u>52,024</u> )		<u>204,168</u>
非屬各部門直接產生之各項收(支)											
	稅前淨利										<u>88,394</u>
	所得稅費用									(	<u>3,335</u> )
	本期淨利										85,059
	其他綜合損益										<u>28,152</u>
	本期綜合損益總額										<u>\$ 113,211</u>

康和綜合證券股份有限公司及子公司  
 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：除另予註明者外  
 ，為新台幣仟元

附表一

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本	原始	投	資	金	年	額	期	本	持	有	被	投	資	公	司	本	期	認	列	之	備
				金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
本公司	康和期貨股份有限公司	台北市復興北路143號5樓	國內外期貨自營、經紀及顧問業務	\$	561,639	\$	561,639	561,639	561,639	72,262,830	95.71%	\$	962,511	\$	14,049	\$	13,446								子公司(註)
	康聯資產管理服務股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	企業經營管理顧問及資產管理業務		233,498		233,498	233,498	233,498	36,450,000	100%	(	390,816	(	5,775)	(	5,775)								子公司(註)
	康和證券(開曼島)有限公司	英屬開曼群島	投資控股		653,670		653,670	653,670	653,670	21,333,000	100%	(	420,622	(	16,585)	(	16,585)								子公司(註)
	康和期貨經理事業股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	國內外期貨經理、顧問及信託業務		199,128		199,128	199,128	18,000,000	60%	(	182,997	(	2,778)	(	1,666)									子公司(註)
	康和證券投資顧問股份有限公司	台北市基隆路一段176號9樓	證券投資顧問業務		114,400		114,400	114,400	10,000,000	100%	(	99,829	(	460)	(	460)									子公司(註)
	康和保險代理人股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	人身保險代理人業務		5,000		5,000	5,000	500,000	100%	(	6,565	(	515)	(	515)									子公司(註)
	惠理康和證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路五段89號13樓	證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務		160,163		160,163	160,163	7,500,000	25%	(	90,019	(	11,709)	(	2,927)									採用權益法之投資
	康和證券(開曼島)有限公司	Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong	證券、期貨經紀及自營等相關業務	US\$	21,353 仟元	US\$	21,353 仟元	21,353 仟元	165,750,000	100%	US\$	13,442 仟元	(US\$	526 仟元)	(US\$	526 仟元)									孫公司(註)
	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	財務規劃及資產管理業務	HK\$	10,510 仟元	HK\$	10,510 仟元	10,510 仟元	10,000,000	100%	HK\$	7,385 仟元	(HK\$	216 仟元)	(HK\$	216 仟元)									曾孫公司(註)
	康聯資產管理服務股份有限公司	台北市基隆路一段176號14樓	不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務		200,000		200,000	200,000	38,364,481	47.62%	(	380,138	(	12,467)	(	5,937)									子公司採用權益法之投資

註：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

康和證券股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註二)	交易人 名稱	交易 對象	與交易人之關係 (註三)	交易		往來		情形	
				科目	金額 (註一)	交易 條件	佔合併總資產之 百分比 (註四)	營業收入 之比率 (註四)	
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司	1 1 1 1 1	期貨交易保證金 應收帳款 應付帳款 存入保證金 期貨佣金收入	\$ 51,443 1,206 1,107 1,321 3,296	與非關係人約當 與非關係人約當 與非關係人約當 與非關係人約當 依合約，無非關係人交 易可供比較	0.13 - - - 0.61		
1	康和期貨股份有限公司	康和期貨股份有限公司 康和期貨股份有限公司	1 1	其他利益及損失 證券佣金支出 客戶保證金專戶	2,418 2,417 42,558	與非關係人約當 依合約，無非關係人交 易可供比較 與非關係人約當	0.45 0.45 0.11		

註一：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註五：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。