

合作金庫證券股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告  
民國104及103年第2季

地址：臺北市大安區忠孝東路4段325號2樓及6樓  
電話：(02)27319987

## § 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		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5~6		-
六、權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~9		-
八、財務報告附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	15~28		六~二六
(七) 關係人交易	28~32		二七
(八) 質押之資產	32~33		二八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	33~34		二九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其他	34~43		三十~三一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	44~45		三二
2. 轉投資事業相關資訊	44		三二
3. 大陸投資資訊	44		三二
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	46~68		-

### 會計師查核報告

合作金庫證券股份有限公司 公鑒：

合作金庫證券股份有限公司民國 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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」編製，足以允當表達合作金庫證券股份有限公司民國 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

合作金庫證券股份有限公司民國 104 年第 2 季財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報告相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳麗琦

陳麗琦



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

會計師 黃瑞展

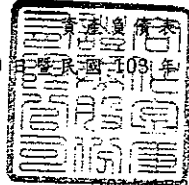
黃瑞展



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 8 月 21 日

合作金庫證券股份有限公司



民國 104 年 6 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年6月30日			103年12月31日			103年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
<b>流動資產</b>										
111100	現金及約當現金(附註六及二七)	\$ 1,265	-		\$ 6,084	-		\$ 72,179	1	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註七、二七及二八)	1,600,845	15		1,057,937	11		770,048	9	
113400	備供出售金融資產—流動(附註八及二八)	1,115,825	11		146,204	2		44,870	-	
114010	附買回債券投資(附註九)	-	-		600,129	7		-	-	
114030	應收證券融資款(附註十)	4,167,792	40		4,264,298	46		4,258,673	48	
114040	轉融通保證金	1,131	-		1,898	-		78	-	
114050	應收轉融通擔保價款	867	-		1,786	-		86	-	
114110	應收票據	-	-		12	-		-	-	
114130	應收帳款(附註十)	3,071,826	30		2,472,253	27		3,171,416	35	
114150	預付款項(附註二七)	1,373	-		-	-		1,022	-	
114170	其他應收款(附註十及二七)	8,657	-		4,026	-		4,996	-	
119000	其他流動資產(附註十一、二七及二八)	32,779	-		198,800	2		87,967	1	
110000	流動資產總計	<u>10,002,360</u>	<u>96</u>		<u>8,753,427</u>	<u>95</u>		<u>8,411,335</u>	<u>94</u>	
<b>非流動資產</b>										
125000	不動產及設備(附註十二)	62,295	1		69,872	1		75,278	1	
127000	無形資產(附註十三)	44,705	-		50,999	-		42,518	1	
128000	遞延所得稅資產	3,060	-		4,080	-		-	-	
129000	其他非流動資產(附註十、十四、二七、二八及二九)	325,971	3		371,650	4		374,785	4	
120000	非流動資產總計	<u>436,031</u>	<u>4</u>		<u>496,601</u>	<u>5</u>		<u>492,581</u>	<u>6</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$10,438,391</u>	<u>100</u>		<u>\$ 9,250,028</u>	<u>100</u>		<u>\$ 8,903,916</u>	<u>100</u>	
<b>負債及權益</b>										
<b>流動負債</b>										
211100	短期借款(附註十五)	\$ 90,000	1		\$ 110,000	1		\$ 250,000	3	
211200	應付商業本票(附註十六)	-	-		1,849,464	20		2,049,310	23	
214010	附買回債券負債(附註七、八、九及十七)	2,000,796	19		1,170,401	13		250,041	3	
214040	融券保證金(附註十八)	105,294	1		212,092	2		88,042	1	
214050	應付融券擔保價款(附註十九)	115,608	1		237,814	3		100,038	1	
214130	應付帳款(附註二十)	2,986,340	29		2,394,792	26		3,089,674	34	
214150	預收款項	7	-		-	-		-	-	
214160	代收款項	7,011	-		186,842	2		6,871	-	
214170	其他應付款(附註二七)	64,404	1		73,905	1		63,108	1	
214600	本期所得稅負債(附註二七)	7,013	-		7,445	-		3,353	-	
210000	流動負債總計	<u>5,376,473</u>	<u>52</u>		<u>6,242,755</u>	<u>68</u>		<u>5,900,437</u>	<u>66</u>	
<b>非流動負債</b>										
229000	其他非流動負債(附註二一及二二)	5,275	-		4,103	-		8,700	-	
906003	負債總計	<u>5,381,748</u>	<u>52</u>		<u>6,246,858</u>	<u>68</u>		<u>5,909,137</u>	<u>66</u>	
<b>權益</b>										
<b>股本</b>										
301010	普通股	4,724,200	45		3,000,000	32		3,000,000	34	
302010	資本公積—股票溢價	294,440	3		7,855	-		7,855	-	
304040	保留盈餘(待彌補虧損)	32,865	-		( 11,761)	-		( 20,973)	-	
305150	備供出售金融資產未實現損益	5,138	-		7,076	-		7,897	-	
906004	權益總計	<u>5,056,643</u>	<u>48</u>		<u>3,003,170</u>	<u>32</u>		<u>2,994,779</u>	<u>34</u>	
906002	負債及權益總計	<u>\$10,438,391</u>	<u>100</u>		<u>\$ 9,250,028</u>	<u>100</u>		<u>\$ 8,903,916</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：謝昌傑



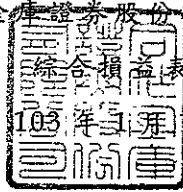
經理人：郭昭良



會計主管：吳心儀



合作金庫證券股份有限公司



民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收益				
401000	經紀手續費收入(附註二 四及二七)	\$ 120,369	42	\$ 129,622	52
404000	承銷業務收入	19,783	7	11,457	5
411000	出售證券淨利益—自營 (附註二四)	34,788	12	21,284	9
412000	出售證券淨利益—承銷 (附註二四)	12,745	4	13,977	6
421200	利息收入(附註二四)	102,487	36	82,628	33
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨損失(附 註二四)	( 8,821)	( 3)	( 2,575)	( 1)
424100	期貨佣金收入	1,727	1	1,391	-
424400	衍生工具淨利益(損失) —期貨(附註七及二四)	952	-	( 9,772)	( 4)
424500	衍生工具淨損失—櫃檯 (附註二四)	( 4)	-	-	-
428990	其他營業收益(損失)(附 註二七)	2,441	1	( 165)	-
400000	收益合計	<u>286,467</u>	<u>100</u>	<u>247,847</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	9,697	4	9,947	4
502000	自營經手費支出	1,095	-	192	-
503000	轉融通手續費支出	90	-	122	-
504000	承銷作業手續費支出	103	-	69	-
521200	財務成本(附註二四及二 七)	14,944	5	9,507	4
528000	其他營業支出(附註二七)	2,312	1	2,396	1
531000	員工福利費用(附註二 二、二四及二七)	134,351	47	142,656	58
532000	折舊及攤銷費用(附註十 二、十三及二四)	19,631	7	18,720	7
533000	其他營業費用(附註二 四、二七及二九)	74,462	26	61,172	25
500000	支出及費用合計	<u>256,685</u>	<u>90</u>	<u>244,781</u>	<u>99</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
5XXXXX	營業利益	\$ 29,782	10	\$ 3,066	1
	營業外損益				
602000	其他利益及損失(附註二 四及二七)	<u>24,087</u>	<u>9</u>	<u>5,928</u>	<u>3</u>
902001	稅前淨利	53,869	19	8,994	4
701000	所得稅費用(附註四及二五)	<u>( 9,243)</u>	<u>( 3)</u>	<u>( 3,898)</u>	<u>( 2)</u>
902005	本期淨利	44,626	16	5,096	2
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益之 項目				
805620	備供出售金融資產未 實現淨損失(附註 二三)	<u>( 1,938)</u>	<u>( 1)</u>	<u>( 1,020)</u>	<u>-</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 42,688</u>	<u>15</u>	<u>\$ 4,076</u>	<u>2</u>
	每股盈餘(附註二六)				
975000	基 本	<u>\$ 0.15</u>		<u>\$ 0.02</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：謝昌偉



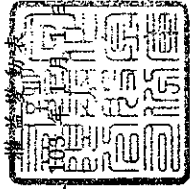
經理人：郭昭良



會計主管：吳心儀



合作金庫證券股份有限公司



民國 104 年及 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	103 年 1 月 1 日餘額	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	103 年 6 月 30 日餘額	104 年 1 月 1 日餘額	現金增資	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	104 年 6 月 30 日餘額	資本公積	保留盈餘 (待彌補虧損) (附註二三)	備供出售金融資產 未實現損益 (附註二三)	其他權益	權益總額
A1	300,000	-	-	300,000	300,000	172,420	-	-	-	472,420	7,855	26,069	8,917	\$ 2,990,703	
D1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,096	-	5,096	
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,020)	(1,020)	
Z1	300,000	-	-	300,000	300,000	1,724,200	-	-	-	4,724,200	7,855	20,973	7,897	\$ 2,994,779	
A1	300,000	-	-	300,000	300,000	172,420	-	-	-	472,420	7,855	11,761	7,076	\$ 3,003,170	
E1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000,072	
C17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,713	-	-	10,713	
D1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,626	-	44,626	
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,938)	(1,938)	
Z1	472,420	-	-	472,420	472,420	1,724,200	-	-	-	4,724,200	7,855	32,865	5,138	\$ 5,056,643	

後附之附註係本財務報告之一部分。



經理人：郭昭良



董事長：謝昌偉



會計主管：吳心儀

合作金庫證券股份有限公司

現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 53,869	\$ 8,994
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	10,923	11,324
A20200	攤銷費用	8,708	7,396
A20300	呆帳轉列收入數	( 8)	( 1,140)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	8,821	2,575
A20900	利息費用	14,944	9,507
A21200	利息收入	( 105,831)	( 86,475)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	10,713	-
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	-	46
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之損失(利益)	359	( 486)
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 融資產增加	( 552,088)	( 68,281)
A61130	附賣回債券投資減少	600,129	-
A61150	應收證券融資款減少(增加)	96,506	( 451,486)
A61160	轉融通保證金減少	767	1,098
A61170	應收轉融通擔保價款減少	919	1,062
A61230	應收票據減少	12	72
A61250	應收帳款減少(增加)	901	( 34,560)
A61270	預付款項減少(增加)	( 1,373)	132
A61290	其他應收款減少(增加)	( 3,382)	1,192
A61340	備供出售金融資產增加	( 916,934)	-
A61370	其他流動資產減少	166,021	67,120
A61380	催收款項減少	8	-
A62110	附買回債券負債增加	830,395	250,041
A62160	融券保證金減少	( 106,798)	( 59,979)
A62170	應付融券擔保價款減少	( 122,206)	( 80,941)
A62250	預收款項增加	7	-

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
A62260	代收款項減少	(\$ 179,831)	(\$ 67,829)
A62270	其他應付款增加(減少)	( 9,501)	1,387
A62990	其他營業負債增加(減少)	1,111	( 694)
A33000	營運產生之現金流出	( 192,839)	( 489,925)
A33100	收取之利息	92,256	87,075
A33300	支付之利息	( 14,427)	( 9,572)
A33500	退還(支付)之所得稅	( 8,655)	457
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 123,665)	( 411,965)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 3,346)	( 1,445)
B03500	交割結算基金增加	( 7,500)	( 4,459)
B03600	交割結算基金減少	2,193	-
B03700	存出保證金增加	( 220)	( 480)
B03800	存出保證金減少	-	630
B04500	取得無形資產	( 2,414)	( 1,754)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 11,287)	( 7,508)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	3,995,000	2,930,000
C00200	短期借款減少	( 4,015,000)	( 2,830,000)
C00700	應付商業本票增加	15,330,000	11,100,000
C00800	應付商業本票減少	( 17,180,000)	( 10,750,000)
C03000	存入保證金增加	468	14
C03100	存入保證金減少	( 407)	( 674)
C04600	現金增資	2,000,072	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	130,133	449,340
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	( 4,819)	29,867
E00100	期初現金及約當現金餘額	6,084	42,312
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 1,265	\$ 72,179

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：謝昌偉

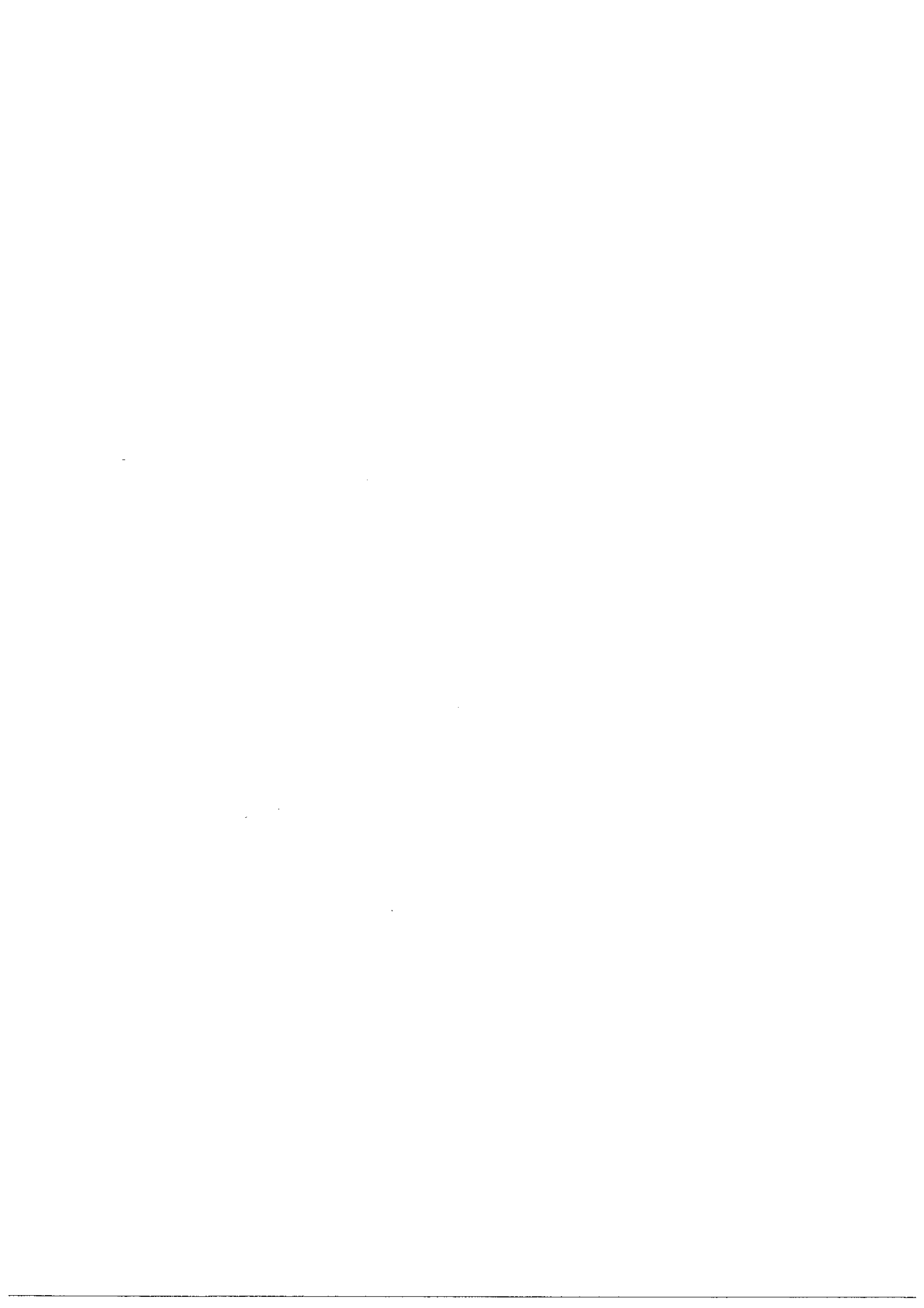


經理人：郭昭良



會計主管：吳心儀





# 合作金庫證券股份有限公司

## 財務報告附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

### 一、公司沿革

本公司於 100 年 12 月 2 日自合作金庫商業銀行股份有限公司(以下稱「合庫銀行」)分割受讓其證券部門相關營業資產及負債，由本公司發行新股予母公司合作金庫金融控股股份有限公司(以下稱「合庫金控」)百分之百持有。

本公司主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；及(六)其他經核准業務。

截至 104 年 6 月 30 日，本公司計成立總公司及 10 家分公司。截至 104 年及 103 年 6 月 30 日，本公司員工人數分別為 312 人及 268 人。

本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

本財務報告於 104 年 8 月 21 日經董事會核准並通過發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司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)之影響

依據金管會發布之金管證券字第 1030016580 號函及金管證券字第 1030034680 號函，本公司自 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。

適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關證券商財務報告編製準則修正規定，本公司認為不致造成本公司會計政策之重大變動，對本公司之影響說明如下：

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三層級揭露，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 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。

本公司於 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括備供出售金融資產未實現損益。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。

(二) 本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本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

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布、修正、修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	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 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 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 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1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、修訂準則及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、修訂準則及解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

## IFRS 9「金融工具」

### 1. 金融資產之認列及衡量

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。

本公司投資之債券工具，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，減損損失認列於損益。

(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入認列於損益外，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。

### 2. 金融資產之減損

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

收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，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，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，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

#### 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「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。

IFRS 15 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。

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、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 103 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

### 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。

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。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 103 年度財務報告附註五。

## 六、現金及約當現金

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
零用金	\$ 650	\$ 640	\$ 300
銀行存款			
活期存款	615	5,444	71,879
	<u>\$ 1,265</u>	<u>\$ 6,084</u>	<u>\$ 72,179</u>

## 七、透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
開放式基金及貨幣市場工具			
開放式基金	\$ 30,102	\$ 15,461	\$ 65,087
營業證券—自營			
公司債	1,106,340	556,500	302,991
上市公司股票	30,835	90,292	39,787
上櫃公司股票	20,827	35,251	-
上櫃可轉換公司債	182,877	149,090	188,942
興櫃公司股票	6,384	1,637	7,734
	<u>1,347,263</u>	<u>832,770</u>	<u>539,454</u>
營業證券—承銷			
上市公司股票	-	-	1,707
上櫃可轉換公司債	209,224	195,190	149,086
	<u>209,224</u>	<u>195,190</u>	<u>150,793</u>

(接次頁)



(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
期貨交易保證金—自有資金	\$ 13,926	\$ 14,497	\$ 14,714
資產交換選擇權	-	19	-
買入選擇權	330	-	-
	<u>\$ 1,600,845</u>	<u>\$ 1,057,937</u>	<u>\$ 770,048</u>

本公司 104 年 6 月 30 日、103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,106,340 仟元、475,429 仟元及 252,492 仟元。

本公司 103 年 12 月 31 日從事資產交換選擇權合約金額（名目本金）分別如下：

	103年12月31日
資產交換選擇權合約	\$ 1,000

本公司 104 年 6 月 30 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	104年6月30日		
		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	臺股期貨 201507	買方 10	\$ 18,398	\$ 18,422
選擇權契約	臺股選擇權 201507	買方 100	330	330

本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期貨契約損益		
期貨契約利益—已實現	\$ 8,924	\$ 2,421
期貨契約利益—未實現	24	-
期貨契約損失—已實現	( 8,180)	( 11,887)
期貨契約損失—未實現	-	-
選擇權交易損益		
選擇權交易利益—已實現	933	81
選擇權交易利益—未實現	-	-
選擇權交易損失—已實現	( 749)	( 387)
選擇權交易損失—未實現	-	-
	<u>\$ 952</u>	<u>(\$ 9,772)</u>

八、備供出售金融資產－流動

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>流 動</u>			
公司債	\$ 1,026,713	\$ 101,134	\$ -
政府公債	80,159	45,070	44,870
股 票	8,953	-	-
	<u>\$ 1,115,825</u>	<u>\$ 146,204</u>	<u>\$ 44,870</u>

本公司 104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日備供出售金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 903,964 仟元及 101,134 仟元。

九、附賣回債券投資

	103年12月31日
政府公債	<u>\$ 600,129</u>
約定賣回價格	<u>\$ 600,659</u>
利率區間	0.580%-0.585%

本公司 103 年 12 月 31 日附賣回債券投資已供作附買回條件交易之帳面金額為 600,129 仟元。

十、應收款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>應收證券融資款</u>			
應收證券融資款－集中	\$ 3,293,735	\$ 3,488,052	\$ 3,529,076
應收證券融資款－櫃檯	883,456	785,645	738,996
	4,177,191	4,273,697	4,268,072
減：備抵呆帳	9,399	9,399	9,399
	<u>\$ 4,167,792</u>	<u>\$ 4,264,298</u>	<u>\$ 4,258,673</u>
<u>應收帳款</u>			
交割代價	\$ 1,309,742	\$ 1,409,807	\$ 1,719,280
應收交割帳款－受託買賣	1,349,302	945,122	1,382,465
應收交割帳款－非受託買賣	33,104	43,262	5,555
應收交割帳款－債券	300,386	-	-
其 他	79,467	74,237	64,291
	3,072,001	2,472,428	3,171,591
減：備抵呆帳	175	175	175
	<u>\$ 3,071,826</u>	<u>\$ 2,472,253</u>	<u>\$ 3,171,416</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>其他應收款</u>			
應收營業保證金息	\$ 4,118	\$ 2,903	\$ 4,739
其他	<u>4,547</u>	<u>1,131</u>	<u>726</u>
	8,665	4,034	5,465
減：備抵呆帳	<u>8</u>	<u>8</u>	<u>469</u>
	<u>\$ 8,657</u>	<u>\$ 4,026</u>	<u>\$ 4,996</u>
<u>催收款</u>			
催收款	\$ 11,270	\$ 11,278	\$ 11,278
減：備抵呆帳	<u>11,270</u>	<u>11,278</u>	<u>11,278</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

應收證券融資款係以融資人買進之全部股票作為擔保品，104年及103年1月1日至6月30日之融資利率皆為4.5%。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 20,860</u>	<u>\$ 22,461</u>
加：本年度提列呆帳費用	-	60
減：本年度沖回呆帳費用	<u>( 8 )</u>	<u>( 1,200 )</u>
期末餘額	<u>\$ 20,852</u>	<u>\$ 21,321</u>

截至104年6月30日暨103年12月31日及6月30日，備抵呆帳金額其中包括已處於重大財務困難之個別已減損應收款項，其金額分別為11,278仟元、11,286仟元及11,747仟元。所認列之減損損失為應收款項帳面金額與預期清算回收金額現值之差額。本公司對該等應收款項餘額並未持有任何擔保品；除上述已減損之款項外，本公司並無已逾期而未減損之應收款項。

#### 十一、其他流動資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
質押定期存款	\$ 32,300	\$ 18,300	\$ 85,300
待交割款項	479	-	2,667
代收承銷股款	<u>-</u>	<u>180,500</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 32,779</u>	<u>\$ 198,800</u>	<u>\$ 87,967</u>
質押定期存款利率區間	0.39%-1.36%	0.39%-1.36%	0.88%-1.36%

## 十二、不動產及設備

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>帳面金額</u>			
設 備	\$ 44,869	\$ 49,823	\$ 55,020
租賃權益改良	<u>17,426</u>	<u>20,049</u>	<u>20,258</u>
	<u>\$ 62,295</u>	<u>\$ 69,872</u>	<u>\$ 75,278</u>
	<u>設</u>	<u>備</u>	<u>租賃權益改良</u>
<u>成 本</u>			<u>合 計</u>
104年1月1日餘額	\$ 152,290	\$ 39,368	\$ 191,658
增 添	<u>2,302</u>	<u>1,044</u>	<u>3,346</u>
104年6月30日餘額	<u>\$ 154,592</u>	<u>\$ 40,412</u>	<u>\$ 195,004</u>
103年1月1日餘額	\$ 158,533	\$ 35,830	\$ 194,363
增 添	1,147	298	1,445
處分及報廢	( <u>5,161</u> )	-	( <u>5,161</u> )
103年6月30日餘額	<u>\$ 154,519</u>	<u>\$ 36,128</u>	<u>\$ 190,647</u>
<u>累計折舊</u>			
104年1月1日餘額	\$ 102,467	\$ 19,319	\$ 121,786
折舊費用	<u>7,256</u>	<u>3,667</u>	<u>10,923</u>
104年6月30日餘額	<u>\$ 109,723</u>	<u>\$ 22,986</u>	<u>\$ 132,709</u>
103年1月1日餘額	\$ 96,682	\$ 12,478	\$ 109,160
折舊費用	7,932	3,392	11,324
處分及報廢	( <u>5,115</u> )	-	( <u>5,115</u> )
103年6月30日餘額	<u>\$ 99,499</u>	<u>\$ 15,870</u>	<u>\$ 115,369</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：

設 備	3 至 20 年
租賃權益改良	5 至 10 年

## 十三、無形資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>帳面金額</u>			
電腦軟體成本	<u>\$ 44,705</u>	<u>\$ 50,999</u>	<u>\$ 42,518</u>

	<u>電腦軟體成本</u>
104年1月1日餘額	\$ 50,999
單獨取得	2,414
攤銷費用	( 8,708)
104年6月30日餘額	<u>\$ 44,705</u>
103年1月1日餘額	\$ 48,160
單獨取得	1,754
攤銷費用	( 7,396)
103年6月30日餘額	<u>\$ 42,518</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：

電腦軟體成本 5年

#### 十四、其他非流動資產

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年6月30日</u>
營業保證金	\$ 266,677	\$ 317,883	\$ 320,729
交割結算基金	52,163	46,856	45,956
存出保證金	7,131	6,911	8,100
催收款(附註十)	<u>11,270</u>	<u>11,278</u>	<u>11,278</u>
	337,241	382,928	386,063
減：備抵呆帳	<u>11,270</u>	<u>11,278</u>	<u>11,278</u>
淨 額	<u>\$ 325,971</u>	<u>\$ 371,650</u>	<u>\$ 374,785</u>

(一) 營業保證金係依規定於104年6月30日暨103年12月31日及6月30日分別以面額260,000仟元、310,000仟元及310,000仟元之政府公債提存於華南商業銀行作為營業保證金，票面利率分別為1.375%-5.875%、1.625%-6.125%及1.625%-6.125%，係以公允價值衡量，且其價值變動列為權益調整項目。

(二) 交割結算基金係證券商經營經紀及自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心繳存之法定基金。

十五、短期借款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
信用借款	<u>\$ 90,000</u>	<u>\$ 110,000</u>	<u>\$ 250,000</u>
利率區間	1.200%	1.225%	1.185%-1.207%

十六、應付商業本票

	103年12月31日	103年6月30日
應付商業本票	\$ 1,850,000	\$ 2,050,000
減：應付商業本票折價	<u>536</u>	<u>690</u>
	<u>\$ 1,849,464</u>	<u>\$ 2,049,310</u>
票面利率區間	0.60%-0.95%	0.58%-0.95%

上述商業本票係由金融機構發行。

十七、附買回債券負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
公司債	\$ 2,000,796	\$ 570,275	\$ 250,041
政府公債	-	<u>600,126</u>	-
	<u>\$ 2,000,796</u>	<u>\$ 1,170,401</u>	<u>\$ 250,041</u>

附買回債券負債承作標的係政府公債及公司債，約定買回價格及利率分別如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
約定買回價格	<u>\$ 2,001,556</u>	<u>\$ 1,171,076</u>	<u>\$ 250,096</u>
利率區間	0.64%-0.65%	0.56%-0.65%	0.64%-0.65%

十八、融券保證金

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
融券保證金—集中	\$ 84,911	\$ 176,036	\$ 72,166
融券保證金—櫃檯	<u>20,383</u>	<u>36,056</u>	<u>15,876</u>
	<u>\$ 105,294</u>	<u>\$ 212,092</u>	<u>\$ 88,042</u>

十九、應付融券擔保價款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付融券擔保價款—集中	\$ 93,681	\$ 198,139	\$ 82,460
應付融券擔保價款—櫃檯	<u>21,927</u>	<u>39,675</u>	<u>17,578</u>
	<u>\$ 115,608</u>	<u>\$ 237,814</u>	<u>\$ 100,038</u>

## 二十、應付帳款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
交割代價	\$ 1,555,818	\$ 1,141,101	\$ 1,639,006
應付交割帳款－受託買賣	1,069,894	1,213,851	1,443,722
應付交割帳款－債券	300,363	-	-
應付交割帳款－非受託買賣	59,853	39,392	6,816
其他	412	448	130
	<u>\$ 2,986,340</u>	<u>\$ 2,394,792</u>	<u>\$ 3,089,674</u>

## 二一、其他非流動負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付商借人員退休金費用	\$ 4,764	\$ 3,653	\$ 6,448
存入保證金	511	450	2,252
	<u>\$ 5,275</u>	<u>\$ 4,103</u>	<u>\$ 8,700</u>

## 二二、退職後福利計畫

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，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於104年及103年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額，已於綜合損益表認列費用總額分別為4,778仟元及3,782仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本公司目前適用「勞動基準法」退休金制度之員工主要係商借自合庫銀行，本公司於各該員工商借期間應按合庫銀行規定之適用勞工退休金蓄制提撥率，估列應負擔退休金費用（帳列其他非流動負債），並俟商借員工調回合庫銀行後，將其商借期間應負擔之退休金匯回。

本公司於104年及103年1月1日至6月30日已於綜合損益表中估列商借人員退休金費用總額分別為1,111仟元及1,455仟元。

## 二三、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
額定股數(仟股)	<u>600,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
額定股本	<u>\$ 6,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>472,420</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
已發行股本	<u>\$ 4,724,200</u>	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</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。

本公司董事會於 104 年 4 月 29 日決議辦理現金增資，以每股 11.6 元溢價發行普通股 172,420 仟股，由母公司合庫金控全數認購，是項增資案業經金管會核准，並向經濟部辦妥變更登記。

### (二) 資本公積

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
股票溢價	<u>\$ 294,440</u>	<u>\$ 7,855</u>	<u>\$ 7,855</u>

合庫金控董事會於 103 年 12 月 22 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由合庫金控及其子公司員工認購，本公司於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日以給與日認股權之公允價值認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 10,713 仟元。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額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資本之一定比率為限。

### (三) 保留盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再提百分之十為法定盈餘公積，百分之二十為特別盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，其餘額加計以前年度累計未分配盈餘，依下列規定分派之：

1. 股東股息及紅利由董事會提請股東常會決議之。



2. 員工紅利百分之一至百分之五，並授權董事會於該範圍內按年決定。

依 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。本公司將配合上述法規修正本公司公司章程。

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。

#### (四) 法定盈餘公積

依公司法規定，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百分之二十五之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

#### (五) 特別盈餘公積

依證券商管理規則之規定，特別盈餘公積之提撥應於每年稅後盈餘項下提存百分之二十。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。前述提撥之特別盈餘公積除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

#### (六) 其他權益項目

##### 備供出售金融資產未實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 7,076	\$ 8,917
備供出售金融資產未實現損益	( 1,938)	( 1,020)
期末餘額	<u>\$ 5,138</u>	<u>\$ 7,897</u>

備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益。

## 二四、綜合損益表項目明細

### (一) 經紀手續費收入

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
受託買賣手續費收入	\$118,697	\$127,721
融券手續費收入	1,671	1,885
其他	<u>1</u>	<u>16</u>
	<u>\$120,369</u>	<u>\$129,622</u>

### (二) 營業證券出售淨利益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
自營商		
在集中交易市場買賣	\$ 15,113	\$ 952
在營業處所買賣	<u>19,675</u>	<u>20,332</u>
	<u>\$ 34,788</u>	<u>\$ 21,284</u>
承銷商		
在集中交易市場買賣	\$ 1,804	\$ 88
在營業處所買賣	<u>10,941</u>	<u>13,889</u>
	<u>\$ 12,745</u>	<u>\$ 13,977</u>

### (三) 利息收入

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
融資利息收入	\$ 92,427	\$ 81,667
債券投資利息收入	9,143	945
其他	<u>917</u>	<u>16</u>
	<u>\$102,487</u>	<u>\$ 82,628</u>

### (四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
營業證券—自營	(\$ 6,455)	(\$ 4,903)
營業證券—承銷	<u>( 2,366)</u>	<u>2,328</u>
	<u>(\$ 8,821)</u>	<u>(\$ 2,575)</u>

(五) 衍生工具淨損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期貨契約及選擇權交易	\$ 952	(\$ 9,772)
資產交換選擇權	( 4)	-
	<u>\$ 948</u>	<u>(\$ 9,772)</u>

(六) 財務成本

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
借款利息	\$ 9,740	\$ 8,741
附買回債券息	4,590	311
證券融券息	614	455
	<u>\$ 14,944</u>	<u>\$ 9,507</u>

(七) 員工福利費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$115,117	\$ 96,250
勞健保費用	9,412	7,872
退職後福利	5,889	5,237
其他	3,933	33,297
	<u>\$134,351</u>	<u>\$142,656</u>

(八) 折舊及攤銷費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 10,923	\$ 11,324
攤銷費用	8,708	7,396
	<u>\$ 19,631</u>	<u>\$ 18,720</u>

(九) 其他營業費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
租金支出	\$ 13,661	\$ 11,626
資訊服務費	11,104	10,225
稅 捐	15,716	8,269

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
郵電費	\$ 8,666	\$ 6,930
修繕費	5,323	4,049
集保服務費	3,952	4,179
交際費	3,333	3,073
共同行銷服務費	3,434	3,139
其他	9,273	9,682
	<u>\$ 74,462</u>	<u>\$ 61,172</u>

(十) 其他利益及損失

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
資訊服務費收入	\$ 19,028	\$ -
財務收入	3,344	3,847
收回呆帳利益	8	1,200
營業外金融商品透過損益按 公允價值衡量之淨利益(損 失)	( 359)	486
處分投資淨利益	1,604	61
處分不動產及設備淨損失	-	( 46)
其他	462	380
	<u>\$ 24,087</u>	<u>\$ 5,928</u>

二五、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6月30日	103年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 9,182	\$ 3,898
以前年度之調整	( 200)	-
遞延所得稅		
當期產生者	261	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 9,243</u>	<u>\$ 3,898</u>

(二) 兩稅合一相關資訊：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 3,601</u>	<u>\$ 3,601</u>	<u>\$ 2,973</u>

截至 104 年及 103 年 6 月 30 日，本公司並無屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

本公司截至 103 年 12 月 31 日係待彌補虧損，故無盈餘分派稅額扣抵比率之適用，股東可扣抵稅額餘額將留待以後年度盈餘分配時再分配予股東。

(三) 本公司營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐機關核定至 100 年度。

二六、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本期淨利金額 (分子) 稅後	股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元) 稅後
<u>104年1月1日</u> <u>至6月30日</u> 基本每股盈餘 本期淨利	<u>\$ 44,626</u>	301,905	<u>\$ 0.15</u>
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u> 基本每股盈餘 本期淨利	<u>\$ 5,096</u>	300,000	<u>\$ 0.02</u>

二七、關係人交易

合庫金控係本公司之母公司，而財政部係持有合庫金控重大股份之政府機構。本公司依 IAS 24「關係人揭露」規定，豁免揭露與政府關係個體間之交易。本公司與關係人間之關係及重大交易事項，彙總如下：

(一) 關係人之名稱及其關係

關係人之名稱	與本公司之關係
合庫金控	本公司之母公司
合庫銀行	兄弟公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人之名稱	與本公司之關係
合作金庫保險經紀人公司(以下稱「合庫保險經紀人」)	兄弟公司
合作金庫票券金融公司(以下稱「合庫票券」)	兄弟公司
合作金庫人壽保險公司(以下稱「合庫人壽」)	兄弟公司
合作金庫證券投資信託公司(原名:合庫巴黎證券投資信託公司,以下稱「合庫投信」)	兄弟公司
合庫台灣證券投資信託基金(原名:合庫巴黎台灣領航證券投資信託資金)	合庫投信經理之基金
合庫全球高收益債券證券投資信託基金(原名:合庫巴黎全球高收益債券證券投資信託資金)	合庫投信經理之基金
其他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)			
兄弟公司	\$ 614	\$ 5,439	\$ 71,879
2. 資訊服務費(帳列預付款項)			
兄弟公司	-	-	77
3. 應收利息(帳列其他應收款)			
兄弟公司	22	21	24
4. 應收收益(帳列其他應收款)			
兄弟公司	3,138	-	-
5. 質押定期存款(帳列其他流動資產)			
兄弟公司	32,300	18,300	85,300
6. 待交割款項(帳列其他流動資產)			
兄弟公司	479	-	2,667
7. 代收承銷股款(帳列其他流動資產)			
兄弟公司	-	180,500	-

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
8. 存出保證金(帳列其他非流動資產)			
兄弟公司	\$ 5,984	\$ 5,984	\$ 5,984
9. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)			
母公司	7,013	7,445	3,353
		104年1月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日
10. 經紀手續費收入			
兄弟公司	\$ 2,768		\$ 2,853
其他關係人	299		152
	<u>\$ 3,067</u>		<u>\$ 3,005</u>
11. 資訊服務費(帳列其他營業費用)			
兄弟公司	\$ 153		\$ 153
12. 租金支出(帳列其他營業費用)			
兄弟公司	11,958		11,086
13. 財務收入(帳列其他利益及損失)			
兄弟公司	64		469
14. 資訊服務費收入(帳列其他利益及損失)			
兄弟公司	19,028		-

本公司與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近辦公室行情，依承租坪數計算按月支付。

15. 本公司為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業，於103年4月向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計500,000仟元。截至104年6月30日暨103年12月31日及6月30日本公司皆無融資及透支餘額，104年1月1日至6月30日透支情形如下：

關係人名稱	104年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率
兄弟公司	<u>\$ 4,806</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>	2.545%

16. 本公司持有合庫投信經理之基金及相關損益如下：

基金投資（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動）

	104年6月30日	103年12月31日
其他關係人	\$ 4,799	\$ 4,908

基金收入（帳列其他利益及損失）

	104年1月1日 至6月30日
其他關係人	\$ 123

基金評價損益（帳列其他利益及損失）

	104年1月1日 至6月30日
其他關係人	(\$ 109)

17. 合庫票券為本公司承銷之免保證商業本票及相關損益資訊如下：

	104年6月30日			
	期 末 持有餘額	手續費費用 (帳列其他 營業支出)	利息費用 (帳列財務 成本)	利率區間 (%)
兄弟公司	\$ -	\$ 279	\$ 157	0.80-1.00

	103年6月30日			
	期 末 持有餘額	手續費費用 (帳列其他 營業支出)	利息費用 (帳列財務 成本)	利率區間 (%)
兄弟公司	\$ 550,000	\$ 267	\$ 54	0.58-1.04

18. 本公司與合庫銀行為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第1及第2年各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年支付2,000仟元之共同行銷服務費。

另本公司與合庫銀行為進行共同推廣信用卡業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式向合庫銀行收取行銷費用。



截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本公司應付共同行銷服務費－合庫銀行（帳列其他應付款）金額分別為 2,328 仟元、2,871 仟元及 2,220 仟元，104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫銀行間之共同行銷服務費（帳列其他營業費用）分別為 3,434 仟元及 3,139 仟元。

19. 本公司與合庫保險經紀人簽訂「業務推廣契約書」，依約本公司需按雙方與保險公司簽訂之保險專案備忘錄，就合庫保險經紀人取自保險公司佣金收入之繳納營業稅後 90% 收取佣金收入。

截至 104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日，本公司應收佣金－合庫保險經紀人（帳列其他應收款）分別為 701 仟元及 446 仟元，104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫保險經紀人間之推廣保險佣金收入（帳列其他營業收益）為 2,659 仟元。

本公司與上述關係人間之交易，其交易價格、付款條件均與一般非關係人相當。

### (三) 主要管理階層之薪酬

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 16,729	\$ 15,183
退職後福利	1,208	785
	<u>\$ 17,937</u>	<u>\$ 15,968</u>

### 二八、質押之資產

本公司下列資產業經質押作為向銀行借款、申請商務卡及法院申請假扣押之擔保品：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	擔保用途
上櫃可轉換公司債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動)	\$ 184,862	\$ 205,642	\$ 134,435	供短期借款額度之擔保
政府公債(帳列備供出售金融資產－流動)	80,015	44,803	44,788	供短期借款額度之擔保
質押定期存款(帳列其他流動資產)	32,300	18,300	85,300	供短期借款及商務卡額度之擔保

(接次頁)

(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	擔保用途
存出保證金(帳列其他非流動資產)	\$ 220	\$ -	\$ 1,190	法院假扣押之擔保
公司債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)	-	50,000	50,000	供短期借款額度之擔保

## 二九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除財務報告其他附註另有說明外，計有下列重大承諾事項及或有負債：

- (一) 本公司以營業租賃方式承租總分公司辦公及營業場所而與合庫銀行簽訂租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月支付一次，所有租約將陸續於 106 年 12 月 1 日前到期，期滿可續約。

截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本公司因營業租賃合約所支付之保證金分別為 5,984 仟元、5,951 仟元及 5,951 仟元（帳列其他非流動資產）。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
1 年內	\$ 23,915	\$ 23,915	\$ 9,786
超過1年但不超過5年	33,880	45,838	-
	<u>\$ 57,795</u>	<u>\$ 69,753</u>	<u>\$ 9,786</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 11,958</u>	<u>\$ 11,086</u>

- (二) 本公司因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
合約總價款	\$ 5,775	\$ 2,880	\$ 19,428
尚未給付金額	4,815	1,920	19,428

- (三) 陳君案：原告陳君原為本公司聘僱之員工，本公司於 101 年 5 月間依勞動基準法規定資遣陳君，惟陳君認為本公司資遣不合法，於 103

年4月10日向臺北地方法院請求確認僱傭關係存在，本案目前正由臺北地方法院審理中。臺北市政府勞動局於103年3月間針對前述資遣陳君程序進行勞動檢查，亦認為本公司無違反勞動基準法之具體事證。本公司評估本案訴訟結果堪稱樂觀而不致有所損失。

### 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

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。

##### 2. 認列於資產負債表之公允價值衡量

下表係金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三等級。

(1) 第一等級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價。

(2) 第二等級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接或間接可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三等級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值推導公允價值。

	104年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	\$ 14,256	\$ 14,256	\$ -	\$ -
持有供交易之非衍生金融資產	<u>1,586,589</u>	<u>1,585,481</u>	<u>1,108</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,600,845</u>	<u>\$ 1,599,737</u>	<u>\$ 1,108</u>	<u>\$ -</u>
備供出售金融資產				
債券投資	\$ 1,106,872	\$ 1,106,872	\$ -	\$ -
股票投資	<u>8,953</u>	<u>8,953</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,115,825</u>	<u>\$ 1,115,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 266,677</u>	<u>\$ 266,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

103年12月31日				
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
衍生工具	\$ 14,516	\$ 14,516	\$ -	\$ -
持有供交易之非衍 生金融資產	<u>1,043,421</u>	<u>1,041,784</u>	<u>1,637</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,057,937</u>	<u>\$ 1,056,300</u>	<u>\$ 1,637</u>	<u>\$ -</u>
備供出售金融資產				
債券投資	<u>\$ 146,204</u>	<u>\$ 146,204</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 317,883</u>	<u>\$ 317,883</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

103年6月30日				
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
衍生工具	\$ 14,714	\$ 14,714	\$ -	\$ -
持有供交易之非衍 生金融資產	<u>755,334</u>	<u>755,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 770,048</u>	<u>\$ 770,048</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
備供出售金融資產				
債券投資	<u>\$ 44,870</u>	<u>\$ 44,870</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 320,729</u>	<u>\$ 320,729</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司於 103 年 6 月 30 日衡量興櫃公司股票之公允價值時，因符合活絡市場之公開報價，故將其公允價值 7,734 仟元由持有供交易之非衍生金融資產之第二等級轉入第一等級。

3. 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設

具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。本公司評估公允價值之基礎如下：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價；開放式基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值；公司債、興櫃證券及上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；期貨及選擇權之公允價值係指資產負債表日臺灣期貨交易所公告之結算價。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

## (二) 金融工具之種類

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易 (註1)	\$ 1,600,845	\$ 1,057,937	\$ 770,048
備供出售金融資產 (註2)	1,382,502	464,087	365,599
放款及應收款 (註3)	7,336,480	7,596,142	7,641,351
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量 (註4)	5,362,442	6,048,468	5,890,213

註1：餘額係包含分類為持有供交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動餘額。

註2：餘額係包含分類為備供出售之金融資產－流動及營業保證金（帳列其他非流動資產）餘額。

註3：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、應收票據、應收帳款、其他應收款、其他流動資產及交割結算基金（帳列其他非流動資產）等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註4：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、應付帳款及其他應付款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

## (三) 財務風險管理目的與政策

### 1. 風險管理

本公司董事會為本公司風險管理最高決策單位，負責核定本公司風險管理政策、架構及建立風險管理文化，監督整體風險執行狀況，並確保法定資本之適足，擔負風險管理最終責任。

風險管理委員會為隸屬於董事會下之例行性管理組織，協助董事會規劃與監督相關風險管理事務，並定期或適時向董事會提出報告。

風管室隸屬於總經理，獨立於業務單位及交易活動之外，負責全公司日常風險之監控、衡量及評估等執行面之事務，包含規劃風險管理制度、建置風險衡量與資本計提工具、執行各

項風險控管作業之審查、整合與監控、定期向風險管理委員會及董事會報告與執行其他風險管理相關事項。

各業務單位應明確辨識轄管業務所面臨之風險，訂定各項作業管理規定時應包括風險管理，執行所屬單位日常風險之管理與報告，並以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞，確保業務單位內風險限額規定之有效執行，另應監控風險暴露狀況，進行超限報告並採取因應對策，確保內部控制程序有效執行，以符合風險管理政策及法規規定。

董事會稽核部負責監督查核風險管理執行情形，並適時提供改進建議。

## 2. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

本公司從事金融交易所面對之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險與標的資產信用風險。

#### A. 發行人信用風險

本公司所持有之金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人或保證人或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行義務，使得本公司蒙受財務損失之風險。

#### B. 交易對手信用風險

本公司所承作之衍生性金融工具，因交易對手未依契約約定履行交割或支付義務，使得本公司蒙受財務損失之風險。

#### C. 標的資產信用風險

因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

### (2) 信用風險管理政策

交易前審慎評估交易對手及發行人信用風險，交易後定期檢視信用狀況變化及控管信用分級管理限額，並依金

融工具特性規範超限處理程序及例外管理原則，以有效控管信用風險。

#### A. 授信業務

本公司針對經紀融資業務採交易前一限額管理、交易中一盤中監控及控管開放、交易後一風險檢視與報告三階段控管機制，將可能發生之風險，控制在合理且可承受之範圍內。

#### B. 債務工具投資及衍生金融工具

本公司針對債務工具投資及承作具信用風險衍生性商品工具，依據商品特性訂定不同信用等級之信用暴險限額或交割前風險限額，並定期檢視信用評等等級異動情形，適時採取應變措施，以控管信用風險。

### (3) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

本公司辦理有價證券買賣融資融券，對客戶融資，依主管機關暨本公司高風險股票控管規定之比率收取融資自備價款，並以融資買進之全部證券作為擔保品；對客戶融券，應依主管機關規定之成數收取融券保證金，並以融券賣出之價款作為擔保品。本公司並逐日計算每一信用帳戶內之擔保品價值與客戶債務之比率，評估其風險，必要時調降該戶單日買賣最高額度及融資融券額度。

#### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本公司對於申請融資融券額度 50 萬元以上者，就客戶所提供最近 1 年之所得及各種財產證明，詳實徵信確認後核予融資額度，並分別針對每一客戶及個股訂定最高融資額度、融券額度及核決層級。

### (4) 信用風險集中情形之說明

本公司應收款項信用暴險主要來自於辦理有價證券買賣融資及受託買賣證券交割。應收證券融資款係以客戶融

資買進之股票提供作為擔保，並依主管機關暨本公司高風險股票控管規定之比率收取融資自備價款。應收帳款主要來自受託買賣證券業務產生之應收款項。本公司各年度最大暴險金額為：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
最大信用風險			
暴險金額	<u>\$6,826,836</u>	<u>\$6,619,227</u>	<u>\$7,360,418</u>

註：本公司金融資產所在地區主要集中於台灣，另並未有單一應收款項重大集中信用風險之情形。

(5) 有價證券投資信用品質分析

本公司訂有信用分級管理機制，依發行人及交易對手外部信用評等對應至本公司信用分級，規範信用風險限額，定期檢視發行人及交易對手信用評等變化情形；依新巴塞爾資本協定所建議之外部評等機構等級對應方式採 10 期的平均 3 年期累積違約機率（CDR）作為參考值對照，本公司信用分級與外部信用評等之信用品質之相似度如下表所示：

公司內部 信用分級	3年期 CDR					
	MOODY'S		S&P		TCRI	
	1983-2014年		1981-2014年		2000-2014年	
第 1 級	Aaa~A	0.030-0.627	AAA~A	0.13-0.28	1~3	-
第 2 級	Baa	1.454	BBB	1.01	4~5	0.64-0.65
第 3 級	Ba	5.186	BB	4.40	6	2.07
第 4 級	B~C	12.796-29.824	B~C	13.67-41.44	7~9	6.38-16.94

本公司因發行人或交易對手未能履行責任而可能面臨信用風險損失之有價證券投資按其信用分級及風險收益等級辨識之信用品質分類如下表所示：

有價證券投資信用品質分析表

單位：新台幣仟元

金融資產	104年6月30日				
	第 1 級	第 2 級	第 3 級	第 4 級	合計
債務證券	\$2,444,369	\$ 110,303	\$ 50,641	\$ -	\$2,605,313
衍生工具-期貨交 易保證金	13,926	-	-	-	13,926
其他債務證券	-	4,799	20,304	-	25,103
合計	<u>\$2,458,295</u>	<u>\$ 115,102</u>	<u>\$ 70,945</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,644,342</u>
占整體比率	93%	4%	3%	-	100%



103年12月31日					
金融資產	第1級	第2級	第3級	第4級	合計
債務證券	\$ 933,621	\$ 78,316	\$ 35,047	\$ -	\$1,046,984
衍生工具—櫃檯買賣					
賣	19	-	-	-	19
衍生工具—期貨交易					
易保證金	14,497	-	-	-	14,497
其他債務證券	-	-	4,908	10,553	15,461
合計	<u>\$ 948,137</u>	<u>\$ 78,316</u>	<u>\$ 39,955</u>	<u>\$ 10,553</u>	<u>\$1,076,961</u>
占整體比率	88%	7%	4%	1%	100%

103年6月30日					
金融資產	第1級	第2級	第3級	合計	
債務證券	\$ 159,866	\$ 404,336	\$ 76,817	\$ 641,019	
衍生工具—期貨交易保					
證金	14,714	-	-	14,714	
其他債務證券	14,517	10,030	40,540	65,087	
合計	<u>\$ 189,097</u>	<u>\$ 414,366</u>	<u>\$ 117,357</u>	<u>\$ 720,820</u>	
占整體比率	26%	58%	16%	100%	

## 2. 流動性風險

### (1) 來源及定義、管理政策

本公司面對之流動性風險，包含無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之資金流動性風險，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之市場流動性。本公司依金融工具特性訂定持有部位之集中度與流動性限額，控管市場流動性風險；定期分析資金流動性缺口並執行資金壓力測試，控管資金流動性無虞。

### (2) 非衍生金融負債到期分析

本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

單位：新台幣仟元

非衍生金融負債項目	104年6月30日				合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	
短期借款	\$ -	\$ 90,000	\$ -	\$ -	\$ 90,000
附買回債券負債	-	2,001,556	-	-	2,001,556
融券保證金	-	105,294	-	-	105,294
應付融券擔保價款	-	115,608	-	-	115,608
應付帳款	2,986,027	313	-	-	2,986,340

(接次頁)

(承前頁)

104年6月30日					
非衍生金融負債項目	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月 內	1 至 5 年 內	合 計
代收款項	\$ 3,641	\$ 2,839	\$ 531	\$ -	\$ 7,011
其他應付款	22,437	15,042	22,494	4,431	64,404
存入保證金	-	-	-	511	511
合 計	<u>\$3,012,105</u>	<u>\$2,330,652</u>	<u>\$ 23,025</u>	<u>\$ 4,942</u>	<u>\$5,370,724</u>
佔整體比例	56.08%	43.40%	0.43%	0.09%	100%

103年12月31日					
非衍生金融負債項目	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月 內	1 至 5 年 內	合 計
短期借款	\$ -	\$ 110,000	\$ -	\$ -	\$ 110,000
應付商業本票	-	1,850,000	-	-	1,850,000
附買回債券負債	-	1,171,076	-	-	1,171,076
融券保證金	-	212,092	-	-	212,092
應付融券擔保價款	-	237,814	-	-	237,814
應付帳款	2,394,460	332	-	-	2,394,792
代收款項	184,540	1,557	745	-	186,842
其他應付款	21,458	11,256	38,402	2,789	73,905
存入保證金	-	-	-	450	450
合 計	<u>\$2,600,458</u>	<u>\$3,594,127</u>	<u>\$ 39,147</u>	<u>\$ 3,239</u>	<u>\$6,236,971</u>
佔整體比例	41.69%	57.63%	0.63%	0.05%	100.00%

103年6月30日					
非衍生金融負債項目	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月 內	1 至 5 年 內	合 計
短期借款	\$ -	\$ 250,000	\$ -	\$ -	\$ 250,000
應付商業本票	-	2,050,000	-	-	2,050,000
附買回債券負債	250,096	-	-	-	250,096
融券保證金	-	88,042	-	-	88,042
應付融券擔保價款	-	100,038	-	-	100,038
應付帳款	3,089,606	68	-	-	3,089,674
代收款項	5,029	1,680	162	-	6,871
其他應付款	22,975	14,490	19,362	6,281	63,108
存入保證金	-	-	-	2,252	2,252
合 計	<u>\$3,367,706</u>	<u>\$2,504,318</u>	<u>\$ 19,524</u>	<u>\$ 8,533</u>	<u>\$5,900,081</u>
佔整體比例	57.08%	42.45%	0.33%	0.14%	100.00%

(3) 衍生金融負債到期分析：無此情事。

(4) 短期借款及應付商業本票為本公司重要流動性來源，截至104年6月30日暨103年12月31日及6月30日，本公司未動用授信額度分別為7,660,000仟元、5,840,000仟元及5,000,000仟元；其中本公司因委託合庫銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於上述期間向該行申請擔保透支額度皆為500,000仟元。上述透支額度係以公司債、上櫃可轉換公司債、政府公債及質押定期存款予該行作為透支額度之擔保。本公司104年1月1日至6月30日最高透支餘額為4,806仟元，截至104年及103年6月30日止皆無透支餘額。

### 3. 市場風險

#### (1) 來源及定義

本公司面對之市場風險係指金融資產價值在某段期間內因市場價格不確定變動，例如：權益證券、利率、匯率和商品價格之變動，可能導致資產負債表內和表外項目發生虧損之風險。

#### (2) 管理政策

本公司辨識並衡量交易部位之市場風險，每年依分層授權核定部位限額與停損限額，並依金融工具特性訂定管理規範、超限處理程序及例外管理原則，以有效控管市場風險。

#### (3) 管理流程

本公司的市場風險管理流程包含風險辨識、風險衡量、風險監控及風險報告，各項金融商品承作前均需辨識其風險因子，並據以訂定適合之風險衡量方法、控管方式及控管限額，定期依據核定之控管方式及限額控管交易部位之市場風險，並將風險資訊陳報管理階層。

#### (4) 權益證券價格風險管理

依交易商品特性採市價或模型評估交易部位之價格風險，並訂定相關限額管理（例如：商品別部位限額、交易員部位限額等）、停損及超限處理等機制。透過董事會核准之各類商品暴險限額及依分層授權核定之各項操作額度、停權停損機制，以有效控管權益證券價格風險。

#### (5) 市場風險評價技術

本公司建立評價機制以合理評估持有部位之損益情形並定期進行驗證，評估方法包括：

- A. 市價評價係針對有市價之交易性部位者進行逐日評價，評價基礎以有獨立客觀且可容易取得之資訊進行評估，並應具一致性。

- B. 模型評價係若無法以市價評估方法進行評價時，得採用模型評價，以市場參數為評價基礎，計算部位價格。
- C. 若無法以市價或模型評價時，則審慎採取相類似產品之價格評估，並應具一致性。

(6) 價格風險

本公司受到價格因子影響的主要暴險部位為上市櫃有價證券、興櫃股票、期貨選擇權及基金等，市價不利變動將直接影響本公司之利潤。受到利率因子影響的主要暴險部位為公司債，利率不利變動將直接影響本公司的利潤。在其他條件不變下，假設各類金融工具之價格變動 15% 或利率曲線變動 100 基本點對損益之敏感度分析列示如下：

風險因子	變動幅度	104年	103年	103年
		6月30日	12月31日	6月30日
價格風險	上漲 15%	\$ 76,193	\$ 73,041	\$ 67,851
	下跌 15%	( 76,193)	( 73,041)	( 67,851)
利率風險	上升 100 bps	( 90,797)	( 30,757)	( 13,998)
	下降 100 bps	90,797	30,757	13,998

三一、資本風險管理

本公司為有效辨識、衡量、監督與控制各項業務面對之各類風險，透過適當風險管理機制之建立，將風險維持在公司可承受範圍內，確保資本適足性，達成風險與報酬合理化目標。

本公司依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資本適足率如下，均高於證券商管理規則要求之規定。

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
資本適足率	1,118%	758%	799%

### 三二、附註揭露事項

(一) 本年度重大交易事項及(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台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：請參閱附表一。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：無。

合作金庫證券股份有限公司

與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣伍佰萬元以上

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣千元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係人	經紀手續費收入總額	關係人手續費收入總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入金額占手續費收入總額	關係人手續費收入金額占折讓總額
本公司	合庫銀行	同一母公司	\$235,866	\$115,497	\$ 7,048	2.99%	4.39%	

合作金庫證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元  
惟單價為元

金融工具名稱	摘要日期	股數(仟股) 或張數(仟單位)	面額(元)	總額	利率	取得成本	公允單價(元)	允總額(註2)	價值變動	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
開放式基金											
其他(註1)						\$ 30,000		\$ 30,102			
評價調整						102					
						<u>30,102</u>					
營業證券—自營(註3)											
公司債											
P03 湖隆 1	108.05.07	3,000	100	300,000	1.70%	301,756	101.4657	\$ 304,397			
P04 中租 1	109.06.29	3,000	100	300,000	1.55%	300,000	100.0003	300,001			
P04 鴻海 3D	109.06.24	3,000	100	300,000	1.39%	300,000	100.0000	300,000			
P03 湖隆 2	108.08.01	2,000	100	200,000	1.60%	200,891	100.9710	201,942			
評價調整						3,693					
						<u>1,106,340</u>		<u>\$ 1,106,340</u>			
上市公司股票											
其他(註1)						30,411		\$ 30,835			
評價調整						424					
						<u>30,835</u>					
上櫃公司股票											
其他(註1)						20,657		\$ 20,827			
評價調整						170					
						<u>20,827</u>					
上櫃可轉換公司債											
其他(註1)						185,728		\$ 182,877			
評價調整						(2,851)					
						<u>182,877</u>					
興櫃公司股票											
其他(註1)						6,135		\$ 6,384			
評價調整						249					
						<u>6,384</u>					

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要 付息還本日期 或張數(仟單位)	股數(仟股)	面值(元)	總額	利率	率	取得成本	公單價(元)	公允價值 總額(註2)	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
營業證券—承銷(註3)							\$ 194,500		\$ 209,224		
上櫃可轉換公司債							14,724				
其他(註1)							209,224		\$ 13,926		
評價調整							13,926				
期貨交易保證金—自有資金											
(註4)											
買入選擇權							330		\$ 330		
合計							\$1,600,845				

註1：各項金額未超過本項目金額之百分之五。

註2：其中帳面金額 1,106,340 仟元已供作附買回條件交易。

註3：其中帳面價值 184,862 仟元已質押作為短期借款額度之擔保。





合作金庫證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額
鴻海	2,318	\$ 133,171
聯發科	456	117,297
宏碁	6,483	74,749
F-TPK	577	71,884
宏達電	949	61,514
元大金	5,459	55,892
華亞科	2,292	44,898
友達	3,969	36,851
泰博	566	36,660
福懋	3,475	36,650
上銀	233	35,564
大同	6,887	33,242
台积电	381	32,806
智原	1,304	30,531
聯電	3,513	30,503
臺企	5,267	29,208
台肥	858	29,154
旺矽	545	28,855
群創	2,914	28,010
精成	6,502	27,468
森鉅	512	26,612
華新	5,281	25,750
上証	749	25,358
英國業	1,713	25,314
國碩	1,574	24,911
台虹	824	23,691
儒鴻	93	23,630
興航	3,413	22,835
微星	1,062	22,567
精英	1,182	22,388
台新金	2,631	21,798
金像電	2,472	21,318
彰銀	1,814	20,159
緯創	1,272	19,904

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額
潤泰新	658	\$ 19,660
晶豪科	689	19,534
揚智	1,401	19,320
冠德	1,283	19,226
美磊	1,159	18,758
瀚宇博	2,748	18,344
長榮晶	1,799	18,298
中美升	639	18,169
為美航	99	18,028
長榮金	1,411	17,956
富邦電	503	17,845
晶電	630	17,781
立錡	162	17,781
欣興	1,561	16,885
隆達電子	1,561	16,754
第一金	1,104	16,457
開發金	1,383	15,728
嘉澤	2,245	15,626
中纖	230	15,624
碩禾	2,353	15,527
伍豐	48	15,496
可成	222	15,496
致伸	70	15,494
新光金	623	15,324
日勝生	2,582	15,024
南紡	1,586	14,904
三高陽	1,333	14,798
大聯大	892	14,577
中石化	384	14,537
敦泰	682	14,236
F-貿聯	2,125	13,949
金寶	638	13,769
瑞昱	156	13,690
漢微科	1,765	13,671
大立光	249	13,262
矽格	10	12,771
國泰金	6	12,687
台蠟	683	12,653
	399	12,480
	839	12,444

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額
東 貝	773	\$ 12,386
綠 能	1,084	12,218
鴻 準	192	12,170
神 基	1,916	11,844
昇 達 科	310	11,793
F- 中 租	248	11,571
彩 晶	2,739	11,397
總 太	955	11,095
銘 異	187	11,085
亞 通	451	11,015
岳 豐	1,102	11,003
景 碩	190	10,896
F- 茂 林	424	10,683
創 惟	291	10,438
昇 陽 科	894	10,399
精 誠	228	10,112
宜 進	1,418	10,060
應 華	262	10,044
崇 越	284	10,006
其他 ( 註 )	142,235	<u>2,049,052</u>
		4,177,191
減：備抵呆帳		9,399
淨 額		<u>\$ 4,167,792</u>

註：金額均未超過 10,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應收帳款					
	應收交割帳款		受託買賣	\$ 1,349,302	
	交割代價			1,309,742	
	應收交割帳款		債 券	300,386	
	應收證券融資利息			68,206	
	應收交割帳款		非受託買賣	33,104	
	其他（註）			<u>11,261</u>	
				3,072,001	
減：備抵呆帳					<u>175</u>
	淨 額				<u>\$ 3,071,826</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

合作金庫證券股份有限公司

其他應收款明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
其他應收款－非關係人			
	應收營業保證金息	\$ 4,118	
	應收備供出售公債息	525	
	其他（註）	<u>161</u>	
		4,804	
減：	備抵呆帳	<u>8</u>	
		<u>4,796</u>	
其他應收款－關係人			
	應收收益－合庫銀行	3,138	
	應收佣金－合庫保險經紀人	701	
	應收銀行存款息－合庫銀行	<u>22</u>	
		<u>3,861</u>	
合	計	<u>\$ 8,657</u>	

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

合作金庫證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	利	率	區	間	質	押	對	象	到	期	日
待交割款項				\$	479											
質押定期存款		合庫銀行定期存單			32,300	0.39%	-1.36%			合庫銀行				105.01.09		
合	計			\$	32,779											

合作金庫證券股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
成 本					
	設 備	\$152,290	\$ 2,302	\$ -	\$154,592
	租賃權益改良	<u>39,368</u>	<u>1,044</u>	-	<u>40,412</u>
	小 計	<u>191,658</u>	<u>\$ 3,346</u>	<u>\$ -</u>	<u>195,004</u>
累計折舊					
	設 備	102,467	\$ 7,256	\$ -	109,723
	租賃權益改良	<u>19,319</u>	<u>3,667</u>	-	<u>22,986</u>
	小 計	<u>121,786</u>	<u>\$ 10,923</u>	<u>\$ -</u>	<u>132,709</u>
淨額 (註)		<u>\$ 69,872</u>			<u>\$ 62,295</u>

註：本公司之不動產及設備無設定質押。



合作金庫證券股份有限公司

其他非流動資產明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業保證金（註）	\$266,677
交割結算基金	52,163
存出保證金	7,131
催收款	<u>11,270</u>
	337,241
減：備抵呆帳—催收款	<u>11,270</u>
合 計	<u>\$325,971</u>

註：本公司係以面額 260,000 仟元之政府公債提存於華南商業銀行作為營業保證金。

合作金庫證券股份有限公司

短期借款明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

借 款 類 別	說 明	期 末 餘 額	契 約 期 限	利 率 ( %)	融 資 額 度	質 押 或 擔 保	備 註
信用借款							
彰化商業銀行	銀行借款	\$ 40,000	103.08.31-104.08.31	1.200	\$ 500,000	無	
台灣商業銀行	銀行借款	50,000	104.03.20-105.03.20	1.200	250,000	無	
		<u>\$ 90,000</u>					

合作金庫證券股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表十

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

證 券 名 稱	交 起 日	易 到 期 日	條 件 利 率 ( %)	金 種 類	面 額	成 交 金 額	備 註
P03 潤隆 1	104.05.27	104.07.01	0.65	公 司 債			
01 富邦金 1B	104.06.10	104.07.07	0.65	公 司 債	60,000	60,093	
P03 潤隆 2	104.06.30	104.07.08	0.64	公 司 債	30,000	30,000	
P03 潤隆 2	104.06.23	104.07.08	0.65	公 司 債	50,000	50,068	
P03 潤隆 1	104.06.23	104.07.08	0.65	公 司 債	50,000	50,140	
01 富邦金 1B	104.06.26	104.07.09	0.65	公 司 債	100,000	100,000	
01 富邦金 1B	104.06.10	104.07.09	0.65	公 司 債	100,000	100,101	
P03 潤隆 2	104.06.29	104.07.10	0.65	公 司 債	30,000	30,000	
P04 中租 1	104.06.29	104.07.10	0.65	公 司 債	100,000	100,000	
P04 台開 1	104.06.09	104.07.13	0.65	公 司 債	50,000	50,000	
P04 台開 1	104.06.16	104.07.14	0.65	公 司 債	100,000	100,000	
P04 鴻海 3D	104.06.24	104.07.15	0.65	公 司 債	200,000	200,000	
01 富邦金 1B	104.06.29	104.07.16	0.65	公 司 債	50,000	50,000	
P04 中租 1	104.06.29	104.07.20	0.65	公 司 債	100,000	100,000	
P04 鴻海 3D	104.06.24	104.07.20	0.65	公 司 債	100,000	100,000	
P04 中租 1	104.06.29	104.07.20	0.65	公 司 債	100,000	100,000	

( 接次頁 )

(承前頁)

證 券 名 稱	交 起 日	易 到 日	條 件	利 率 ( % )	金 種 類	面 額		備 註
						面	額	
P04 台開 1	104.06.30	104.07.24		0.65	公 司 債	\$	200,000	成 交 金 額 \$ 200,000
P04 台開 1	104.06.30	104.07.24		0.65	公 司 債		50,000	50,000
01 富邦金 1B	104.06.30	104.07.24		0.65	公 司 債		50,000	50,000
P03 潤隆 1	104.06.30	104.07.28		0.65	公 司 債		20,000	20,000
P03 潤隆 2	104.06.30	104.07.28		0.65	公 司 債		40,000	40,000
01 富邦金 1B	104.06.30	104.07.28		0.65	公 司 債		40,000	40,000
01 富邦金 1B	104.06.30	104.07.30		0.65	公 司 債		100,000	100,133
P03 潤隆 1	104.06.29	104.07.30		0.65	公 司 債		50,000	50,071
P03 潤隆 2	104.06.29	104.07.30		0.65	公 司 債		50,000	50,071
P03 潤隆 1	104.06.30	104.07.31		0.65	公 司 債		80,000	80,119
							<u>\$2,000,000</u>	<u>\$2,000,796</u>

合作金庫證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額
F-TPK	58	\$ 9,854
FB 上 証	200	7,510
元 上 證	213	6,670
宏 捷 科	65	5,769
茂 迪	174	5,574
玉 晶 光	75	4,261
聯 發 科	11	4,050
華 亞 科	163	3,741
宏 達 電	54	3,616
上 銀	17	3,093
台 光 電	61	3,038
寶 滄 深	142	2,689
力 成	40	2,350
可 成	7	2,266
儒 鴻	5	1,941
嘉 聯 益	60	1,311
智 冠	21	1,202
全 新	26	1,130
必 翔	20	1,039
其他 ( 註 )	1,242	34,190
		<u>\$ 105,294</u>

註：金額均未超過 1,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額
F-TPK	58	\$ 10,895
FB 上 証	200	8,320
元 上 證	213	7,389
茂 迪	174	6,163
宏 捷 科	65	5,849
玉 晶 光	75	4,709
聯 發 科	11	4,478
華 亞 科	163	4,136
宏 達 電	54	3,998
上 銀	17	3,420
台 光 電	61	3,358
寶 滄 深	142	2,979
力 成	40	2,598
可 成	7	2,505
儒 鴻	5	2,146
嘉 聯 益	60	1,447
智 冠	21	1,329
全 新	26	1,249
必 翔	20	1,148
其他 ( 註 )	1,242	<u>37,492</u>
		<u>\$ 115,608</u>

註：金額均未超過 1,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付帳款—非關係人					
	交割代價				\$ 1,555,818
	應付交割帳款	受託買賣			1,069,894
	應付交割帳款	債 券			300,363
	應付交割帳款	非受託買賣			59,853
	其他(註)				<u>412</u>
	合 計				<u>\$ 2,986,340</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

合作金庫證券股份有限公司

其他應付款明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
其他應付款—非關係人			
應付員工獎金		\$	20,065
應付手續費折讓			22,436
應付休假給付			8,402
其他(註)			<u>11,173</u>
			62,076
其他應付款—關係人			
應付共同行銷服務費—合庫銀行			<u>2,328</u>
合	計	\$	<u>64,404</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。



合作金庫證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

月	受託買賣手續費收入		在營業處所 受託買賣費	融券手續費收入	其他手續費收入	合計
	市場受託買賣	在市場中交易				
一	\$ 15,724		\$ 4,148	\$ 284	-	\$ 20,156
二	8,760		2,022	146	-	10,928
三	17,655		5,858	258	-	23,771
四	17,250		4,977	251	-	22,478
五	16,077		4,811	343	-	21,231
六	<u>16,575</u>		<u>4,840</u>	<u>389</u>	<u>1</u>	<u>21,805</u>
合計	\$ <u>92,041</u>		\$ <u>26,656</u>	\$ <u>1,671</u>	\$ <u>1</u>	\$ <u>120,369</u>

合作金庫證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

月	份	包銷證券之 報 酬	代銷證券 手續費收入	承銷作業 處理費收入	其他收入	合 計
一		\$ 825	\$ 100	\$ 726	\$ -	\$ 1,651
二		165	80	218	-	463
三		630	58	996	-	1,684
四		42	43	199	500	784
五		4,029	22	51	1,000	5,102
六		<u>17</u>	<u>26</u>	<u>56</u>	<u>10,000</u>	<u>10,099</u>
合	計	<u>\$ 5,708</u>	<u>\$ 329</u>	<u>\$ 2,246</u>	<u>\$ 11,500</u>	<u>\$ 19,783</u>

合作金庫證券股份有限公司

出售證券利益（損失）明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十七

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 )
<b>自 營 商</b>			
在集中交易市場買賣			
股 票	\$ 2,331,931	\$ 2,316,818	\$ 15,113
在營業處所買賣			
股 票	798,957	789,584	9,373
債 券	21,993,442	21,983,688	9,754
興 櫃	6,989	6,441	548
	<u>22,799,388</u>	<u>22,779,713</u>	<u>19,675</u>
合 計	<u>\$ 25,131,319</u>	<u>\$ 25,096,531</u>	<u>\$ 34,788</u>
<b>承 銷 商</b>			
在集中交易市場買賣			
股 票	\$ 10,929	\$ 9,125	\$ 1,804
在營業處所買賣			
股 票	3,887	3,757	130
債 券	145,011	134,200	10,811
	<u>148,898</u>	<u>137,957</u>	<u>10,941</u>
合 計	<u>\$ 159,827</u>	<u>\$ 147,082</u>	<u>\$ 12,745</u>

合作金庫證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
融資利息收入		\$	92,427
債券投資利息收入			9,143
其	他		<u>917</u>
合	計		<u>\$102,487</u>

合作金庫證券股份有限公司

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
員工福利費用（註1）		
薪資費用	\$115,117	\$ 96,250
勞健保費用	9,412	7,872
退休金費用	5,889	5,237
其 他	3,933	33,297
折舊費用	10,923	11,324
攤銷費用	8,708	7,396
其他營業費用	<u>74,462</u>	<u>61,172</u>
	<u>\$228,444</u>	<u>\$222,548</u>

註 1：本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日平均全部員工人數分別為 301 人及 262 人，其平均福利費用分別為 446 仟元及 429 仟元。

註 2：本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日平均非擔任主管職務員工人數分別為 246 人及 214 人，其平均福利費用分別為 348 仟元及 323 仟元。



台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1041014 號

會員姓名：  
(1) 陳麗琦

(2) 黃瑞展

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


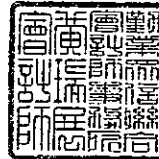
事務所統一編號：94998251

會員證書字號：  
(1) 北市會證字第 1655 號

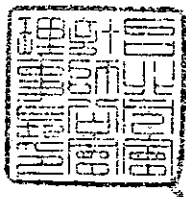
委託人統一編號：53021481

(2) 北市會證字第 2300 號

印鑑證明書用途：辦理合作金庫證券股份有限公司 104 年上半年度（自民國 104 年 1 月 1 日至 104 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳麗琦	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	黃瑞展	存會印鑑 (二)	

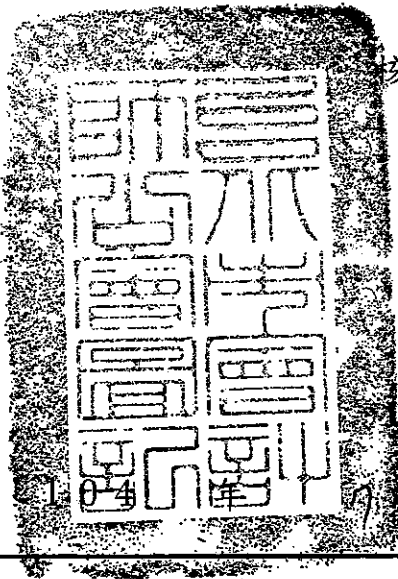
理事長：



核對人：



中華民國



104 年 月 24 日

