

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105及104年度

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	3~6		-
四、資產負債表	7		-
五、綜合損益表	8~9		-
六、權益變動表	10		-
七、現金流量表	11~12		-
八、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	18~28		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28~29		五
(六) 重要會計項目之說明	29~47		六~二五
(七) 關係人交易	47~51		二六
(八) 質押之資產	51~52		二七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52~53		二八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	53~64		二九~三一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	64~66		三二
2. 轉投資事業相關資訊	64~66		三二
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	65		三二
4. 大陸投資資訊	65		三二
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	67~97		-
十、會計師複核報告	99		-
十一、其他揭露事項			-
(一) 業務狀況	100~103		-
(二) 財務概況	104~110		-
(三) 會計師資訊	111		-

會計師查核報告

合作金庫證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫證券股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫證券股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫證券股份有限公司民國 105 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報

表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫證券股份有限公司民國 105 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

經紀手續費收入折讓之正確性

合作金庫證券股份有限公司民國 105 年度經紀手續費收入之折讓，主要涉及差異化之折讓費率，當計算經紀手續費收入所使用之折讓費率有錯誤、誤植或偏差之情況，對財務報表則可能產生重大影響，且該折讓金額對財務報表亦屬重大，因此本會計師認為經紀手續費收入折讓之正確性，係民國 105 年度財務報表查核之關鍵查核事項。相關資訊請參閱財務報表附表一。

本會計師對於前述經紀手續費收入折讓所敘明之風險事項，執行主要因應之查核程序如下：

1. 瞭解經紀手續費收入折讓攸關之內部控制。
2. 自公司經紀業務手續費收入折讓相關報表及資料，選取樣本驗證經紀手續費收入折讓之正確性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫證券股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合作金庫證券股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

合作金庫證券股份有限公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫證券股份有限公司民國 105 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 黃瑞展

黃瑞展



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 3 月 22 日

合作金庫證券股份有限公司

資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年12月31日		104年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金(附註四、六及二六)	\$ 67,395	1	\$ 139,157	1
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、七及二七)	5,939,399	30	2,662,114	20
113400	備供出售金融資產—流動(附註四、八、二六及二七)	6,659,837	33	4,101,389	31
114030	應收證券融資金(附註四及九)	3,476,543	17	3,396,260	26
114040	轉融通保證金(附註四)	8,189	-	2,107	-
114050	應收轉融通擔保價款(附註四)	6,927	-	1,987	-
114100	債券保證金—存出(附註四)	260,094	1	-	-
114130	應收帳款(附註四及九)	3,012,329	15	1,971,309	15
114150	預付款項	3,190	-	4,859	-
114170	其他應收款(附註四、九及二六)	60,358	-	37,383	1
119000	其他流動資產(附註十、二六及二七)	15,335	-	277,497	2
110000	流動資產總計	<u>19,509,596</u>	<u>97</u>	<u>12,594,062</u>	<u>96</u>
	非流動資產				
123400	備供出售金融資產—非流動(附註四、八及二七)	31,809	-	43,046	-
123100	以成本衡量之金融資產—非流動(附註四)	99	-	-	-
125000	不動產及設備(附註四及十一)	74,728	1	62,893	1
127000	無形資產(附註四及十二)	48,577	-	42,414	-
128000	遞延所得稅資產(附註四及二四)	10,055	-	5,588	-
129000	其他非流動資產(附註四、九、十三、二六及二八)	416,716	2	390,230	3
120000	非流動資產總計	<u>581,984</u>	<u>3</u>	<u>544,171</u>	<u>4</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 20,091,580</u>	<u>100</u>	<u>\$ 13,138,233</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益				
	流動負債				
211100	短期借款(附註十四)	\$ 117,000	1	\$ -	-
211200	應付商業本票(附註十五)	2,109,459	10	-	-
212200	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註四及七)	221,741	1	667	-
214010	附買回債券負債(附註四、七、八及十六)	8,997,549	45	5,254,612	40
214040	融券保證金(附註四及十七)	362,651	2	213,499	1
214050	應付融券擔保價款(附註四及十八)	392,215	2	215,834	2
214130	應付帳款(附註十九)	2,538,706	13	1,851,531	14
214150	預收款項	-	-	90	-
214160	代收款項	12,258	-	284,674	2
214170	其他應付款(附註二六)	112,325	-	89,446	1
214600	本期所得稅負債(附註四、二四及二六)	1,213	-	14,418	-
210000	流動負債總計	<u>14,865,117</u>	<u>74</u>	<u>7,924,771</u>	<u>60</u>
	非流動負債				
228000	遞延所得稅負債(附註四及二四)	1,506	-	3,233	-
229000	其他非流動負債(附註二十及二一)	7,137	-	9,322	-
220000	非流動負債總計	<u>8,643</u>	<u>-</u>	<u>12,555</u>	<u>-</u>
906003	負債總計	<u>14,873,760</u>	<u>74</u>	<u>7,937,326</u>	<u>60</u>
	權 益				
	股 本				
301010	普通股股本	4,724,200	24	4,724,200	36
302010	資本公積—股票溢價	294,440	1	294,440	3
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	15,867	-	-	-
304020	特別盈餘公積	31,735	-	-	-
304040	未分配盈餘	180,192	1	158,673	1
304000	保留盈餘總計	227,794	1	158,673	1
305150	備供出售金融資產未實現損益	(28,614)	-	23,594	-
906004	權益總計	<u>5,217,820</u>	<u>26</u>	<u>5,200,907</u>	<u>40</u>
906002	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 20,091,580</u>	<u>100</u>	<u>\$ 13,138,233</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：胡富雄



經理人：李新仁



會計主管：吳心儀



合作金庫證券股份有限公司

綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年度		104年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益 (附註四)				
401000	經紀手續費收入 (附註二 三及二六)	\$ 233,536	28	\$ 244,421	35
403000	借券收入	264	-	84	-
404000	承銷業務收入 (附註二三)	92,509	11	76,330	11
410000	營業證券出售淨利益 (附 註二三)	201,803	24	148,469	22
421200	利息收入 (附註二三)	253,807	30	207,653	30
421300	股利收入	31,782	4	16,060	2
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨損失 (附 註二三)	(1,717)	-	(11,680)	(2)
421600	借券及附賣回債券融券回 補淨利益	768	-	-	-
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	2,061	-	-	-
422200	發行認購 (售) 權證淨利 益 (附註四及七)	5,041	1	-	-
424100	期貨佣金收入	8,021	1	5,775	1
424400	衍生工具淨損失—期貨 (附註七及二三)	(13,815)	(2)	(2,551)	-
424500	衍生工具淨利益—櫃檯 (附註二三)	15,908	2	1,054	-
428990	其他營業收益 (附註二六)	<u>8,332</u>	<u>1</u>	<u>6,882</u>	<u>1</u>
400000	收益合計	<u>838,300</u>	<u>100</u>	<u>692,497</u>	<u>100</u>
	支出及費用 (附註四)				
501000	經紀經手費支出	19,011	2	19,664	3
502000	自營經手費支出	3,549	1	3,168	-
503000	轉融通手續費支出	239	-	209	-
504000	承銷作業手續費支出	77	-	537	-
521200	財務成本 (附註二三及二 六)	42,409	5	26,327	4
528000	其他營業支出 (附註二六)	5,234	1	3,021	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年度		104年度	
		金 額	%	金 額	%
531000	員工福利費用 (附註二 一、二三及二六)	\$ 355,650	43	\$ 287,488	42
532000	折舊及攤銷費用 (附註十 一、十二及二三)	43,179	5	40,242	6
533000	其他營業費用 (附註二 三、二六及二八)	<u>187,080</u>	<u>22</u>	<u>173,006</u>	<u>25</u>
500000	支出及費用合計	<u>656,428</u>	<u>79</u>	<u>553,662</u>	<u>80</u>
5XXXXX	營業利益	181,872	21	138,835	20
	營業外損益				
602000	其他利益及損失 (附註二 三及二六)	<u>16,678</u>	<u>2</u>	<u>55,904</u>	<u>8</u>
902001	稅前淨利	198,550	23	194,739	28
701000	所得稅費用 (附註四及二四)	<u>(18,363)</u>	<u>(2)</u>	<u>(24,305)</u>	<u>(3)</u>
902005	本期淨利	<u>180,187</u>	<u>21</u>	<u>170,434</u>	<u>25</u>
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益之 項目 (附註四、二二、 二四及二六)				
805620	備供出售金融資產未 實現淨利益 (損失)	<u>(54,398)</u>	<u>(6)</u>	16,216	2
805699	與可能重分類至損益 之項目相關之所得 稅	<u>2,190</u>	<u>-</u>	<u>302</u>	<u>-</u>
805600	後續可能重分類 至損益之項目 合計 (稅後)	<u>(52,208)</u>	<u>(6)</u>	<u>16,518</u>	<u>2</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 127,979</u>	<u>15</u>	<u>\$ 186,952</u>	<u>27</u>
	每股盈餘 (附註二五)				
975000	基 本	<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.44</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：胡富雄



經理人：李新仁



會計主管：吳心儀



合作金庫證券股份有限公司

權益變動表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	股本 (附註二二)		資本公積	保留盈餘 (附註二二)		未分配盈餘 (待彌補虧損)	其他權益		權益總額
	股數 (仟股)	普通股		法定盈餘公積	特別盈餘公積		備供出售金融資產未實現損益 (附註二二)	其他權益	
A1	300,000	\$ 3,000,000	\$ 7,855	\$ -	\$ 11,761	\$ 7,076		\$ 3,003,170	
E1	172,420	1,724,200	275,872	-	-	-	-	2,000,072	
C17	-	-	10,713	-	-	-	-	10,713	
D1	-	-	-	-	170,434	-	-	170,434	
D3	-	-	-	-	-	16,518	-	16,518	
D5	-	-	-	-	170,434	16,518	-	186,952	
Z1	472,420	4,724,200	294,440	-	158,673	23,594	-	5,200,907	
B1	-	-	-	15,867	(15,867)	-	-	-	
B3	-	-	-	-	(31,735)	-	-	-	
B5	-	-	-	31,735	(111,066)	-	-	(111,066)	
D1	-	-	-	-	180,187	-	-	180,187	
D3	-	-	-	-	-	(52,208)	-	(52,208)	
D5	-	-	-	-	180,187	(52,208)	-	127,979	
Z1	472,420	\$ 4,724,200	\$ 294,440	\$ 15,867	\$ 180,192	(\$ 28,614)	-	\$ 5,217,820	

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：胡富雄



經理人：李新仁



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		105年度	104年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 198,550	\$ 194,739
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	25,340	22,333
A20200	攤銷費用	17,839	17,909
A20300	呆帳轉列收入數	(1,631)	(8)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	1,717	11,680
A20900	利息費用	42,409	26,327
A21200	利息及財務收入	(260,338)	(214,842)
A21300	股利收入	(31,782)	(16,060)
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(利益)	(336)	3
A23100	處分投資利益	(4,726)	(2,560)
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量之淨損失	4,191	482
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	(3,278,467)	(1,613,779)
A61130	附賣回債券投資減少	-	600,129
A61150	應收證券融資款(增加)減少	(80,283)	868,038
A61160	轉融通保證金增加	(6,082)	(209)
A61170	應收轉融通擔保價款增加	(4,940)	(201)
A61220	借券保證金-存出增加	(260,094)	-
A61230	應收票據減少	-	12
A61250	應收帳款增加	(1,001,478)	(35,254)
A61270	預付款項(增加)減少	1,669	(4,859)
A61290	其他應收款增加	(23,243)	(33,875)
A61340	備供出售金融資產增加	(2,597,884)	(3,960,021)
A61370	其他流動資產(增加)減少	262,162	(78,697)
A61380	催收款項減少	1,628	8
A62110	附買回債券負債增加	3,742,937	4,084,211
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	221,074	667
A62160	融券保證金增加	149,152	1,407
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	176,381	(21,980)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
A62230	應付帳款增加	\$ 686,247	\$ -
A62250	預收款項增加(減少)	(90)	90
A62260	代收款項增加(減少)	(272,416)	97,833
A62270	其他應付款增加	22,882	15,541
A62990	其他營業負債增加(減少)	(615)	2,245
A33000	營運產生之現金流出	(2,270,227)	(27,978)
A33100	收取之利息	216,354	184,306
A33200	收取之股利	31,782	16,060
A33300	支付之利息	(42,022)	(25,129)
A33500	支付之所得稅	(35,572)	(15,305)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(2,099,685)	131,954
投資活動之現金流量			
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(99)	-
B02700	取得不動產及設備	(37,217)	(15,357)
B02800	處分不動產及設備	378	-
B03500	交割結算基金增加	(26,785)	(13,900)
B03600	交割結算基金減少	1,500	7,193
B03700	存出保證金增加	(2,405)	(253)
B03800	存出保證金減少	80	253
B04500	取得無形資產	(24,002)	(9,324)
B07100	預付設備款增加	-	(10,538)
B07200	預付設備款減少	2,109	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(86,441)	(41,926)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	19,428,500	4,775,000
C00200	短期借款減少	(19,311,500)	(4,885,000)
C00700	應付商業本票增加	32,615,000	15,460,000
C00800	應付商業本票減少	(30,505,000)	(17,310,000)
C03000	存入保證金增加	377	11,221
C03100	存入保證金減少	(1,947)	(8,248)
C04500	發放現金股利	(111,066)	-
C04600	現金增資	-	2,000,072
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,114,364	43,045
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(71,762)	133,073
E00100	期初現金及約當現金餘額	139,157	6,084
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 67,395	\$ 139,157

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：胡富雄



經理人：李新仁



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 105 年 12 月 31 日，本公司計成立總公司及 12 家分公司。截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司員工人數分別為 395 人及 353 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 106 年 2 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) 本公司尚未適用經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可將於 106 年適用之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)暨尚未生效之證券商財務報告編製準則之影響

本公司尚未適用下列業經金管會發布之金管證審字第 1050026834 號函之規定，將自 106 年度開始適用業經國際會計準則理事會(IASB)發布且經管會認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)，以及相關證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註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3)
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	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
IAS 1之修正「揭露倡議」	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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	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：除IFRS 5之修正採推延適用於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106年適用之IFRSs及修正後之證券商財務報告編製準則規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合106年適用之IFRSs新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施IFRSs情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

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

106 年追溯適用前述修正時，將增加關係人交易及商譽減損之揭露。

(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，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本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「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。

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

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

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

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「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。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15 「客戶合約之收入」及相關修正

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

IFRS 15 及相關修正生效時，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。

3. IFRS 16 「租賃」

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

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 外幣

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

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

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列於損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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

流動負債包括：

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

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(五) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列為損益。公允價值之決定方式請參閱附註二九。

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

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。公允價值之決定方式請參閱附註二九。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係

認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

(3) 放款及應收款

放款及應收款係指於無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、應收證券融資款及應收款項等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

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

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收證券融資款、應收票據、應收帳款、其他應收款及催收款項等應收款項，該資產經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。應收款項集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗及組合延遲付款增加情況。

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

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

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

其他金融資產之客觀減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
- (2) 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- (3) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- (4) 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收款項無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

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

金融負債

1. 後續衡量

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係持有供交易之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值決定之方式請參閱附註二九。

2. 金融負債之除列

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

權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

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

發行認購（售）權證時，按發行金額帳列「發行認購（售）權證負債」；買回已發行之認購（售）權證時，按買回金額帳列「發行認購（售）權證再買回」，作為發行認購（售）權證負債之減項。二者皆以資產負債表日公允價值衡量，認列發行認購（售）權證淨利益（損失）。買回認購（售）權證再出售時，出售成本係按移動平均法計算，其出售損益亦帳列發行認購（售）權證淨利益（損失）。

（七）附條件之債券交易

附賣回債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

（八）證券融資及融券

本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

本公司辦理有價證券買賣融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票，以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

(九) 借券交易

本公司從事借券交易，向其他證券出借人辦理融通證券業務時，對其所支付之保證金，列為「借券保證金－存出」。將所融券賣出之價款，列為「應付借券」（帳列透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動），並依融券證券賣出價款與公允價值之差額認列於損益。從市場買回借入之股票時，列為「營業證券」（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動），俟回補時，將保證金及融券賣出價款扣除證券商手續費後之餘額結清認列借券回補利益或損失（帳列借券及附賣回債券融券回補淨利益或損失）。

(十) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

(十一) 營業租賃

本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

(十二) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，則估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。

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

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

(十四) 收入認列

本公司收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

1. 本公司提供勞務之交易如經紀手續費收入、承銷業務收入及期貨佣金收入等，依業務性質收現或獲利過程完成時認列。
2. 股利收入及利息收入

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

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

(十五) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

(十六) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購合庫金控保留給本公司員工認購之股份，係以合庫金控確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本

公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

本公司自 101 年度起與母公司合庫金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當年度，則於修正當年度認列；若會計估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於修正當年度及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

(一) 應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司應收證券融資款、應收帳款、其他應收款及催收款之帳面金額，請參閱附註九。

(二) 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

六、現金及約當現金

	105年12月31日	104年12月31日
零用金	\$ 750	\$ 650
銀行存款		
活期存款	66,645	138,507
	<u>\$ 67,395</u>	<u>\$ 139,157</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－流動

	105年12月31日	104年12月31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	\$ 85,461	\$ 51,316
商業本票	398,489	-
	<u>483,950</u>	<u>51,316</u>
營業證券－自營		
公司債	2,057,762	1,515,920
國外金融債券	933,416	-
指數股票型基金	834,252	-
上櫃可轉換公司債	436,353	116,579
政府公債	426,324	410,616
上市（櫃）公司股票	331,560	64,218
金融債券	39,999	-
興櫃公司股票	9,842	13,632
國外政府公債	-	96,044
國外股票	-	55,178
	<u>5,069,508</u>	<u>2,272,187</u>
營業證券－承銷		
上櫃可轉換公司債	134,473	300,039
上市（櫃）公司股票	5,912	-
	<u>140,385</u>	<u>300,039</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
營業證券－避險		
指數股票型基金	\$ 30,731	\$ -
上市(櫃)公司股票	15,807	-
認購(售)權證	<u>159</u>	<u>-</u>
	<u>46,697</u>	<u>-</u>
期貨交易保證金－自有資金	<u>189,381</u>	<u>38,572</u>
利率交換合約	<u>9,478</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,939,399</u>	<u>\$ 2,662,114</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
發行認購(售)權證負債	\$ 355,066	\$ -
發行認購(售)權證再買回	(351,293)	-
賣出選擇權負債	393	-
應付借券－股票	193,154	-
資產交換選擇權	17,372	-
利率交換合約	5,580	-
換匯合約	<u>1,469</u>	<u>667</u>
	<u>\$ 221,741</u>	<u>\$ 667</u>

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 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 3,642,908 仟元及 1,999,580 仟元。

本公司 105 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額(名目本金)如下：

	<u>105年12月31日</u>
資產交換合約	\$ 170,500

本公司從事換匯及利率交換交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額(名目本金)如下：

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
換匯合約	\$ 267,675	\$ 261,440
利率交換合約	2,090,000	-

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

		105年12月31日			
項 目	商 品 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	元大寶滬深 ETF 股票期貨 201701	買方	320	\$ 50,740	\$ 50,656
	富邦上証股票期貨 201701	買方	22	5,925	5,927
	FH 滬深 ETF 股票期貨 201701	買方	19	3,795	3,800
	中國 A50 ETF 期貨 201701	買方	44	7,102	7,110
	H 股指數期貨 201701	買方	1	1,927	1,952
	小型恆生指數期貨 201701	買方	1	903	913
	紐約原油期貨 201702	買方	14	24,286	24,255
	富時中國 A50 指數期貨 201701	買方	8	2,570	2,570
	小型 S&P 500 指數期貨 201703	買方	3	10,860	10,818
	黃金期貨 201702	買方	4	14,899	14,857
	印度指數期貨 201701	買方	3	1,539	1,584
	新光金股票期貨 201701	賣方	12	190	190
	台郡股票期貨 201701	賣方	5	846	845
	元大上證 50 ETF 股票期貨 201701	賣方	91	23,674	23,624
	富邦深 100 ETF 股票期貨 201701	賣方	139	13,079	13,024
	台股期貨 201701	賣方	5	9,245	9,262
	H 股指數期貨 201701	賣方	6	11,559	11,711
	小型 H 股指數期貨 201701	賣方	1	387	390
	紐約原油期貨 201712	賣方	36	64,219	66,247
	CBOE 波動率指數期貨 201701	賣方	41	19,368	19,999
	CBOE 波動率指數期貨 201702	賣方	27	14,142	14,433
	富時中國 A50 指數期貨 201701	賣方	6	1,908	1,928
選擇權契約	台股選擇權 201701	賣方	60	408	393

		104年12月31日			
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金	
期貨契約	台股期貨 201601	賣方	24	39,655	39,720
	10 年美國中期債券 201603	賣方	15	61,880	61,993

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日期貨交易保證金中，屬於超額保證金金額分別為 157,714 仟元及 35,849 仟元。

本公司 105 及 104 年度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：

	105年度	104年度
期貨契約損益		
期貨契約利益－已實現	\$ 84,212	\$ 26,384
期貨契約利益－未實現	128	-
期貨契約損失－已實現	(94,698)	(29,121)
期貨契約損失－未實現	(3,090)	(178)
選擇權交易損益		
選擇權交易利益－已實現	1,141	5,160
選擇權交易利益－未實現	15	-
選擇權交易損失－已實現	(1,523)	(4,796)
	<u>(\$ 13,815)</u>	<u>(\$ 2,551)</u>

本公司發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算 6 至 7 個月，並採現金結算方式履約。發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	105年12月31日
發行認購（售）權證負債	\$ 627,433
負債價值變動利益	(272,367)
	<u>355,066</u>
發行認購（售）權證再買回	590,352
再買回價值變動損失	(239,059)
	<u>351,293</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 3,773</u>

本公司 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日發行認購（售）權證所產生之損益列示如下：

	105年度
發行認購（售）權證負債價值變動淨利益	\$ 309,041
發行認購（售）權證再買回價值變動淨損失	(301,110)
發行認購（售）權證到期前履約利益	27
發行認購（售）權證逾期失效利益	14
發行認購（售）權證費用	(2,931)
	<u>\$ 5,041</u>

八、備供出售金融資產

	105年12月31日	104年12月31日
<u>流動</u>		
公司債	\$ 3,898,778	\$ 2,457,729
政府公債	1,863,247	451,112
國外金融債	473,580	654,856
國外公司債	245,734	157,353
基金受益憑證	103,724	-
股票	74,774	177,012
金融債	-	203,327
	<u>\$ 6,659,837</u>	<u>\$ 4,101,389</u>
<u>非流動</u>		
政府公債	<u>\$ 31,809</u>	<u>\$ 43,046</u>

本公司 105 年及 104 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 5,430,695 仟元及 3,428,425 仟元。

九、應收款項

	105年12月31日	104年12月31日
<u>應收證券融資款</u>		
應收證券融資款－集中	\$ 2,622,549	\$ 2,560,841
應收證券融資款－櫃檯	863,393	844,818
	3,485,942	3,405,659
減：備抵呆帳	9,399	9,399
	<u>\$ 3,476,543</u>	<u>\$ 3,396,260</u>
<u>應收帳款</u>		
交割代價	\$ 1,361,874	\$ 898,997
應收交割帳款－受託買賣	1,005,396	867,216
應收交割帳款－非受託買賣	502,142	110,144
應收債務工具投資利息	55,593	30,236
應收證券融資息	49,579	47,694
應收借券保證金	26,333	-
其他	11,587	17,197
	3,012,504	1,971,484
減：備抵呆帳	175	175
	<u>\$ 3,012,329</u>	<u>\$ 1,971,309</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年12月31日	104年12月31日
<u>其他應收款</u>		
應收基金贖回價款	\$ 41,275	\$ 30,563
應收證券價款	10,075	-
應收營業保證金息	1,845	1,955
其他	<u>7,163</u>	<u>4,873</u>
	60,358	37,391
減：備抵呆帳	<u>-</u>	<u>8</u>
	<u>\$ 60,358</u>	<u>\$ 37,383</u>
<u>催收款</u>		
催收款	\$ 9,642	\$ 11,270
減：備抵呆帳	<u>9,642</u>	<u>11,270</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，105 及 104 年度之融資利率皆為 4.5%。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 20,852	\$ 20,860
本年度沖回呆帳費用	(1,631)	(8)
轉銷呆帳	(8)	-
轉銷呆帳後收回數	<u>3</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 19,216</u>	<u>\$ 20,852</u>

截至 105 年及 104 年 12 月 31 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 9,642 仟元及 11,278 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、其他流動資產

	105年12月31日	104年12月31日
原始到期日超過3個月之銀行定期存款	\$ 10,000	\$ -
待交割款項	4,284	118
代收承銷股款	751	277,079
質押定期存款	<u>300</u>	<u>300</u>
	<u>\$ 15,335</u>	<u>\$ 277,497</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
質押定期存款利率區間	1.205%	1.360%
原始到期日超過3個月之銀行定期存款利率區間	0.120%	-

十一、不動產及設備

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
<u>帳面金額</u>		
設 備	\$ 51,717	\$ 47,238
租賃權益改良	<u>23,011</u>	<u>15,655</u>
	<u>\$ 74,728</u>	<u>\$ 62,893</u>

	<u>設</u>	<u>備</u>	<u>租賃權益改良</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>				
105年1月1日餘額	\$ 162,339	\$ 42,445		\$ 204,784
增 添	21,147	16,070		37,217
處分及報廢	(3,205)	-		(3,205)
105年12月31日餘額	<u>\$ 180,281</u>	<u>\$ 58,515</u>		<u>\$ 238,796</u>
104年1月1日餘額	\$ 152,290	\$ 39,368		\$ 191,658
增 添	12,280	3,077		15,357
處分及報廢	(2,231)	-		(2,231)
104年12月31日餘額	<u>\$ 162,339</u>	<u>\$ 42,445</u>		<u>\$ 204,784</u>
<u>累計折舊</u>				
105年1月1日餘額	\$ 115,101	\$ 26,790		\$ 141,891
折舊費用	16,626	8,714		25,340
處分及報廢	(3,163)	-		(3,163)
105年12月31日餘額	<u>\$ 128,564</u>	<u>\$ 35,504</u>		<u>\$ 164,068</u>
104年1月1日餘額	\$ 102,467	\$ 19,319		\$ 121,786
折舊費用	14,862	7,471		22,333
處分及報廢	(2,228)	-		(2,228)
104年12月31日餘額	<u>\$ 115,101</u>	<u>\$ 26,790</u>		<u>\$ 141,891</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

十二、無形資產

	105年12月31日	104年12月31日
帳面金額		
電腦軟體	\$ 48,577	\$ 42,414
		電 腦 軟 體
105年1月1日餘額		\$ 42,414
單獨取得		24,002
攤銷費用		(17,839)
105年12月31日餘額		\$ 48,577
104年1月1日餘額		\$ 50,999
單獨取得		9,324
攤銷費用		(17,909)
104年12月31日餘額		\$ 42,414

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按 5 年之耐用年數計提攤銷費用。

十三、其他非流動資產

	105年12月31日	104年12月31日
營業保證金	\$ 320,203	\$ 319,218
交割結算基金	78,848	53,563
存出保證金	9,236	6,911
預付設備款	8,429	10,538
催收款(附註九)	9,642	11,270
	426,358	401,500
減：備抵呆帳	(9,642)	(11,270)
淨 額	\$ 416,716	\$ 390,230

- (一) 營業保證金係依規定於 105 年及 104 年 12 月 31 日分別以面額 290,000 仟元及 280,000 仟元之政府公債提存於華南商業銀行作為營業保證金，票面利率皆為 1.250%-3.875%，係以公允價值衡量，且其價值變動列為其他綜合損益。
- (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。

十四、短期借款

	<u>105年12月31日</u>
信用借款	<u>\$ 117,000</u>
利率區間	0.995%

十五、應付商業本票

	<u>105年12月31日</u>
應付商業本票	\$ 2,110,000
減：應付商業本票折價	(<u>541</u>)
	<u>\$ 2,109,459</u>
票面利率區間	0.33%-0.77%

上述商業本票係由金融機構發行。

十六、附買回債券負債

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
公司債	\$ 4,895,775	\$ 3,591,494
國外債券	1,488,549	832,920
政府公債	2,442,700	750,128
可轉換公司債	<u>170,525</u>	<u>80,070</u>
	<u>\$ 8,997,549</u>	<u>\$ 5,254,612</u>

附買回債券負債承作標的係公司債、國外債券、政府公債及可轉換公司債，經約定買回價格及利率分別如下：

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
約定買回價格	<u>\$ 9,001,416</u>	<u>\$ 5,256,545</u>
利率區間	0.21%-1.71%	0.36%-0.85%

十七、融券保證金

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
融券保證金－集中	\$ 295,705	\$ 171,606
融券保證金－櫃檯	<u>66,946</u>	<u>41,893</u>
	<u>\$ 362,651</u>	<u>\$ 213,499</u>

十八、應付融券擔保價款

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
應付融券擔保價款－集中	\$ 318,750	\$ 175,172
應付融券擔保價款－櫃檯	<u>73,465</u>	<u>40,662</u>
	<u>\$ 392,215</u>	<u>\$ 215,834</u>

十九、應付帳款

	105年12月31日	104年12月31日
交割代價	\$ 1,143,804	\$ 999,988
應付交割帳款－受託買賣	1,225,453	739,927
應付交割帳款－非受託買賣	164,485	110,517
其他	4,964	1,099
	<u>\$ 2,538,706</u>	<u>\$ 1,851,531</u>

二十、其他非流動負債

	105年12月31日	104年12月31日
應付商借人員退休金費用	\$ 5,284	\$ 5,899
存入保證金	1,853	3,423
	<u>\$ 7,137</u>	<u>\$ 9,322</u>

二一、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 105 及 104 年度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 12,865 仟元及 10,378 仟元。

本公司所適用「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舊制提撥率，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 105 及 104 年度已於綜合損益表中估列商借人員退休金費用總額分別為 2,031 仟元及 2,246 仟元。

二二、權益

(一) 股本

普通股

	105年12月31日	104年12月31日
額定股數(仟股)	<u>600,000</u>	<u>600,000</u>
額定股本	<u>\$ 6,000,000</u>	<u>\$ 6,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>472,420</u>	<u>472,420</u>
已發行股本	<u>\$ 4,724,200</u>	<u>\$ 4,724,200</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

	105年12月31日	104年12月31日
股票溢價	<u>\$ 294,440</u>	<u>\$ 294,440</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 年度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 104 年 12 月 25 日修正前章程規定，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。

依本公司 104 年 12 月 25 日修正後章程規定，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，由董事會擬具盈餘分配案提請股東常會決議之。

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。配合上述法規，本公司已於 104 年 12 月 25 日董事會（代行股東會）修正公司章程。員工酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註二三。

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。

本公司於 105 年 5 月 27 日之董事會（代行股東會）決議通過 104 年度盈餘分配案如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>每股股利（元）</u>
法定盈餘公積	\$ 15,867	
特別盈餘公積	31,735	
現金股利	111,066	\$ 0.2351

(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。

依金管證券字第 1010028514 號函之規定，於分派盈餘時，應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額（如備供出售金融資產未實現損益累計餘額），自當年度損益與以前年度未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬以前年度累積之其他權益減項金額，則自以前年度未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

為因應金融科技發展，保障證券商從業人員之權益，金管會業已發布金管證券字第 10500278285 號函令規定，證券商應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 年起，本公司得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(六) 其他權益項目

備供出售金融資產未實現損益

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
年初餘額	\$ 23,594	\$ 7,076
備供出售金融資產未實現損益	(<u>52,208</u>)	<u>16,518</u>
年底餘額	(<u>\$ 28,614</u>)	<u>\$ 23,594</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。

二三、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
受託買賣手續費收入	\$ 230,279	\$ 240,557
融券手續費收入	3,240	3,858
其他	<u>17</u>	<u>6</u>
	<u>\$ 233,536</u>	<u>\$ 244,421</u>

(二) 承銷業務收入

	105年度	104年度
包銷證券之報酬	\$ 33,935	\$ 46,536
代銷證券手續費收入	182	487
承銷作業處理收入	1,426	3,327
其他	56,966	25,980
	<u>\$ 92,509</u>	<u>\$ 76,330</u>

(三) 營業證券出售淨利益（損失）

	105年度	104年度
自營商		
在集中交易市場買賣	\$ 10,941	\$ 13,675
在營業處所買賣	156,335	102,323
國外交易市場	16,243	(1,678)
	<u>183,519</u>	<u>114,320</u>
承銷商		
在集中交易市場買賣	145	3,327
在營業處所買賣	24,031	30,822
	<u>24,176</u>	<u>34,149</u>
避險		
在集中交易市場買賣	(4,267)	-
在營業處所買賣	(1,625)	-
	<u>(5,892)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 201,803</u>	<u>\$ 148,469</u>

(四) 利息收入

	105年度	104年度
融資利息收入	\$ 141,921	\$ 161,526
債務工具投資利息收入	111,281	45,178
其他	605	949
	<u>\$ 253,807</u>	<u>\$ 207,653</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	105年度	104年度
營業證券—自營	\$ 10,419	(\$ 9,929)
營業證券—承銷	(11,603)	(1,751)
營業證券—避險	(533)	-
	<u>(\$ 1,717)</u>	<u>(\$ 11,680)</u>

(六) 衍生工具淨利益 (損失)

	105年度	104年度
換匯合約	\$ 29,639	\$ 1,058
資產交換選擇權	(14,635)	(4)
利率交換合約	904	-
期貨契約及選擇權交易	(13,815)	(2,551)
	<u>\$ 2,093</u>	<u>(\$ 1,497)</u>

(七) 財務成本

	105年度	104年度
附買回債券利息	\$ 35,018	\$ 15,086
借款及商業本票利息	5,984	9,946
證券融券息	1,407	1,295
	<u>\$ 42,409</u>	<u>\$ 26,327</u>

(八) 員工福利費用

	105年度	104年度
薪資費用	\$ 304,068	\$ 245,336
勞健保費用	23,360	19,861
退職後福利	14,896	12,624
其他	13,326	9,667
	<u>\$ 355,650</u>	<u>\$ 287,488</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 12 月 25 日經董事會 (代行股東會) 決議之修正公司章程, 係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益 (已預先保留彌補數額後), 提撥 1% 至 5% 為員工酬勞。本公司依修正後之公司章程, 分別按前述稅前利益 3% 及 2.5% 估列 105 及 104 年度員工酬勞為 6,140 仟元及 4,692 仟元。

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

本公司於 105 年 4 月 22 日經董事會決議配發 104 年度員工酬勞 4,692 仟元。董事會決議分配之員工酬勞與財務報告認列金額並無差異。

(九) 折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
折舊費用	\$ 25,340	\$ 22,333
攤銷費用	<u>17,839</u>	<u>17,909</u>
	<u>\$ 43,179</u>	<u>\$ 40,242</u>

(十) 其他營業費用

	105年度	104年度
稅 捐	\$ 39,482	\$ 39,207
資訊服務費	32,091	24,748
租金支出	28,904	26,563
郵 電 費	19,078	18,380
修 繕 費	14,595	11,719
交 際 費	8,489	7,496
集保服務費	8,355	8,127
共同行銷服務費	7,044	7,060
水 電 費	4,231	4,124
其 他	<u>24,811</u>	<u>25,582</u>
	<u>\$ 187,080</u>	<u>\$ 173,006</u>

(十一) 其他利益及損失

	105年度	104年度
資訊服務費收入	\$ 40,812	\$ 38,554
財務收入	6,531	7,189
處分投資淨損益	4,726	2,560
收回呆帳利益	1,631	8
營業外金融商品透過損益按 公允價值衡量之淨損失	(4,191)	(482)
兌換淨損益	(34,844)	7,304
其 他	<u>2,013</u>	<u>771</u>
	<u>\$ 16,678</u>	<u>\$ 55,904</u>

二四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用（利益）

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 22,288	\$ 22,478
未分配盈餘加徵 10%	1	-
以前年度之調整	78	(200)
遞延所得稅		
本年度產生者	(<u>4,004</u>)	<u>2,027</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 18,363</u>	<u>\$ 24,305</u>

本公司 105 及 104 年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
稅前淨利	<u>\$ 198,550</u>	<u>\$ 194,739</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用（17%）	\$ 33,753	\$ 33,106
稅上不可減除之費損	-	2,203
免稅所得	(15,469)	(8,633)
未認列之可減除暫時性差異 及虧損扣抵	-	(2,171)
未分配盈餘加徵 10%	1	-
以前年度之當期所得稅利益 於本年度之調整	<u>78</u>	<u>(200)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 18,363</u>	<u>\$ 24,305</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益之所得 稅利益－可能重分類至損 益之項目		
－備供出售金融資產未 實現損益	(<u>\$ 2,190</u>)	(<u>\$ 302</u>)

(三) 本期所得稅資產與負債

本公司估列之應付連結稅制撥補款明細如下：

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ <u>1,213</u>	\$ <u>14,418</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

105 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>認 列 於 其 他 綜 合 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產－流動	\$ 597	\$ 3,371	\$ -	\$ 3,968
備供出售金融資產	302	-	2,190	2,492
應付休假給付	627	30	-	657
應付商借人員退休金費用	1,002	(104)	-	898
職工福利	<u>3,060</u>	<u>(1,020)</u>	<u>-</u>	<u>2,040</u>
	<u>\$ 5,588</u>	<u>\$ 2,277</u>	<u>\$ 2,190</u>	<u>\$ 10,055</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
未實現兌換損益	<u>\$ 3,233</u>	<u>(\$ 1,727)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,506</u>

104 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>認 列 於 其 他 綜 合 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產－流動	\$ -	\$ 597	\$ -	\$ 597
備供出售金融資產	-	-	302	302
應付休假給付	-	627	-	627
應付商借人員退休金費用	-	1,002	-	1,002
職工福利	<u>4,080</u>	<u>(1,020)</u>	<u>-</u>	<u>3,060</u>
	<u>\$ 4,080</u>	<u>\$ 1,206</u>	<u>\$ 302</u>	<u>\$ 5,588</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
未實現兌換損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,233</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,233</u>

(五) 兩稅合一相關資訊

	105年12月31日	104年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 3,729</u>	<u>\$ 5,274</u>

本公司 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率為 3.32%。本公司預計 105 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率為 2.07%。

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司並無屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(六) 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。

二五、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本 期 淨 利 (分 子) <u>稅 後</u>	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元) <u>稅 後</u>
<u>105 年度</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	<u>\$ 180,187</u>	472,420	<u>\$ 0.38</u>
<u>104 年度</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	<u>\$ 170,434</u>	387,863	<u>\$ 0.44</u>

二六、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
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（於105年6月24日與合庫銀行合併）
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	兄弟公司
合作金庫證券投資信託公司（以下稱「合庫投信」）	兄弟公司
合作金庫創業投資公司	兄弟公司
合庫台灣證券投資信託基金	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	合庫投信經理之基金
合庫新興多重收益證券投資信託基金	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

	105年12月31日	104年12月31日
1. 銀行存款（帳列現金及約當現金）		
兄弟公司	\$ 15,949	\$ 24,437
2. 應收利息（帳列其他應收款）		
兄弟公司	4	4
3. 應收資訊服務費收入（帳列其他應收款）		
兄弟公司	3,724	3,398
4. 質押定期存款（帳列其他流動資產）		
兄弟公司	300	300
5. 待交割款項（帳列其他流動資產）		
兄弟公司	4,284	118
6. 代收承銷股款（帳列其他流動資產）		
兄弟公司	751	277,079
7. 存出保證金（帳列其他非流動資產）		
兄弟公司	6,949	5,984
8. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
母 公 司	1,213	14,418

	105年度	104年度
9. 經紀手續費收入		
兄弟公司	\$ 2,870	\$ 3,920
其他關係人	<u>640</u>	<u>436</u>
	<u>\$ 3,510</u>	<u>\$ 4,356</u>
10. 董監酬勞（帳列員工福利費用）		
母 公 司	\$ 33	\$ -
11. 資訊服務費（帳列其他營業費用）		
兄弟公司	-	306
12. 租金支出（帳列其他營業費用）		
兄弟公司	26,763	23,915
13. 什支（帳列其他營業費用）		
兄弟公司	172	19
14. 財務收入（帳列其他利益及損失）		
兄弟公司	169	244
15. 資訊服務費收入（帳列其他利益及損失）		
兄弟公司	40,812	38,554

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。

16. 本公司為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業，向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 1,500,000 仟元。截至 105 年及 104 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，105 及 104 年度透支情形如下：

關 係 人 名 稱	105年度			利 率 區 間 (%)
	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用 (帳 列 財 務 成 本)	
兄弟公司	<u>\$ 84,120</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24</u>	2.265- 2.405

關 係 人 名 稱	104年度			利 率 區 間 (%)
	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用 (帳 列 財 務 成 本)	
兄弟公司	<u>\$ 12,697</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6</u>	2.475- 2.545

17. 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（帳列備供出售金融資產－流動）

	105年12月31日
其他關係人	\$ 9,832

基金投資損益（帳列其他利益及損失與備供出售金融資產未實現淨損益）

	105年度	104年度
其他關係人		
基金收入	\$ 237	\$ 247
基金評價損益	(168)	-
基金處分損益	-	(450)
	<u>\$ 69</u>	<u>(\$ 203)</u>

18. 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：

105年12月31日						
	年	底	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 (%)	
	未	到	期	餘	額	
兄弟公司	\$	<u>499,611</u>	\$	<u>52</u>	\$ <u>224</u>	0.71
104年12月31日						
	年	底	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 (%)	
	未	到	期	餘	額	
兄弟公司	\$	<u>-</u>	\$	<u>279</u>	\$ <u>157</u>	0.80-1.00

19. 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至第5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 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司應付合庫銀行共同行銷服務費（帳列其他應付款）分別為 2,245 仟元及 2,690 仟元，105 及 104 年度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 7,044 仟元及 7,060 仟元。

20. 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。合庫保險經紀人已於 105 年 6 月 24 日與合庫銀行合併後消滅，前述契約書中有關合庫保險經紀人之權利義務自 105 年 6 月 24 日起由合庫銀行概括承受。

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司應收合庫銀行佣金（帳列其他應收款）分別為 2,412 仟元及 216 仟元，105 及 104 年度與合庫銀行間之推廣保險佣金收入（帳列其他營業收益）分別為 8,720 仟元及 7,259 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

	105年度	104年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 40,455	\$ 31,900
退職後福利	<u>2,506</u>	<u>2,471</u>
	<u>\$ 42,961</u>	<u>\$ 34,371</u>

二七、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：

	105年12月31日	104年12月31日	擔 保 用 途
公司債（帳列備供出售 金融資產－流動）	\$ 1,050,645	\$ 464,236	供短期借款額度之 擔保
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）	79,000	117,000	供短期借款額度之 擔保

（接次頁）

(承前頁)

	105年12月31日	104年12月31日	擔保用途
政府公債(帳列備供出售金融資產—非流動)	\$ 31,809	\$ 41,514	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)	-	30,026	供短期借款額度之擔保
質押定期存款(帳列其他流動資產)	300	300	供商務卡額度之擔保

二八、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若干租賃契約，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 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司因營業租賃合約所支付之保證金分別為 6,949 仟元及 5,984 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：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年內	\$ 25,462	\$ 26,039
超過 1 年但不超過 5 年	-	23,869
	<u>\$ 25,462</u>	<u>\$ 49,908</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	105年度	104年度
最低租賃給付	<u>\$ 26,763</u>	<u>\$ 23,915</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：

	105年12月31日	104年12月31日
合約總價款	\$ 24,702	\$ 43,613
尚未給付金額	13,581	30,359

- (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。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。105年3月18日臺北地方法院進行第一審宣判，判決確認僱傭關係存在，本公司應自103年4月25日起至原告復職之日止，按月給付原告30.5仟元並加計利息，原告其餘之訴駁回。訴訟費用由本公司負擔五分之四，餘由原告負擔。本公司已於105年4月13日提起上訴。全案目前已由委任律師處理中，最終結果尚未確定。本公司已對本案認列損失831仟元。

二九、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

2. 以重覆性基礎按公允價值衡量之金融工具

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。

	105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	\$ 199,018	\$ 189,540	\$ 9,478	\$ -
持有供交易之非衍生金融資產	<u>5,740,381</u>	<u>4,406,802</u>	<u>1,333,579</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 5,939,399</u>	<u>\$ 4,596,342</u>	<u>\$ 1,343,057</u>	<u>\$ -</u>
備供出售金融資產				
債券投資	\$ 6,513,148	\$ 5,793,834	\$ 719,314	\$ -
股票投資	74,774	74,774	-	-
其 他	<u>103,724</u>	<u>103,724</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 6,691,646</u>	<u>\$ 5,972,332</u>	<u>\$ 719,314</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 320,203</u>	<u>\$ 320,203</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	\$ 28,587	\$ 4,166	\$ 24,421	\$ -
持有供交易之非衍生金融負債	<u>193,154</u>	<u>193,154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 221,741</u>	<u>\$ 197,320</u>	<u>\$ 24,421</u>	<u>\$ -</u>

104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	\$ 38,572	\$ 38,572	\$ -	\$ -
持有供交易之非衍 生金融資產	<u>2,623,542</u>	<u>2,622,150</u>	<u>1,392</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 2,662,114</u>	<u>\$ 2,660,722</u>	<u>\$ 1,392</u>	<u>\$ -</u>
備供出售金融資產				
債券投資	\$ 3,967,423	\$ 3,967,423	\$ -	\$ -
股票投資	<u>177,012</u>	<u>177,012</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 4,144,435</u>	<u>\$ 4,144,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 319,218</u>	<u>\$ 319,218</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
衍生工具	<u>\$ 667</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 667</u>	<u>\$ -</u>

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 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，故分別將其公允價值 8,168 及 12,240 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）證券及認購（售）權證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工具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

	105年12月31日	104年12月31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）	\$ 5,939,399	\$ 2,662,114
備供出售金融資產（註2）	7,011,948	4,463,653
放款及應收款（註3）	6,995,254	5,886,174
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易（註4）	221,741	667
以攤銷後成本衡量（註5）	14,631,758	7,628,345

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金融資產－流動、備供出售金融資產－非流動、以成本衡量之金融資產－非流動及營業保證金（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、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券保證金－存出、應收帳款、其他應收款、其他流動資產、交割結算基金（帳列其他非流動資產）、存出保證金（帳列其他非流動資產）及催收款（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：餘額係包含分類為持有供交易之透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動餘額。

註5：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、其他應付款及存入保證金（帳列其他非流動負債）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，負責本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工具

本公司針對債務工具投資及承作具信用風險衍生工具，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，就客戶所提供最近一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：

	105年12月31日	104年12月31日
最大信用風險暴險金額	<u>\$5,843,813</u>	<u>\$5,162,473</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 1983-2015年		S&P 1981-2015年		TCRI 2000-2015年	
第 1 級	Aaa~A	0.013~0.394	AAA~A	0.13~0.27	1~3	-
第 2 級	Baa	0.854	BBB	0.95	4~5	0.59~0.61
第 3 級	Ba	4.728	BB	4.21	6	1.94
第 4 級	B~C	13.590~25.529	B~C	13.13~41.42	7~9	6.04~16.44

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

金融資產	105年12月31日				合計
	第1級	第2級	第3級	第4級	
債務證券	\$ 8,194,020	\$ 2,287,434	\$ 21,213	\$ 38,808	\$ 10,541,475
占整體比率	78%	20%	1%	1%	100%

金融資產	104年12月31日				合計
	第1級	第2級	第3級	第4級	
債務證券	\$ 6,209,039	\$ 125,306	\$ 34,739	\$ 37,537	\$ 6,406,621
占整體比率	96%	2%	1%	1%	100%

3. 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	105年12月31日				合計
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	9 1 至 3 6 5 天	1 至 5 年 內	
短期借款	\$ 117,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 117,000
應付商業本票	1,600,000	510,000	-	-	2,110,000
附買回債券負債	8,277,285	724,131	-	-	9,001,416
融券保證金	90,663	181,325	90,663	-	362,651
應付融券擔保價款	98,054	196,107	98,054	-	392,215
應付帳款	2,537,993	713	-	-	2,538,706
其他應付款	21,155	42,192	45,836	3,142	112,325
存入保證金	-	-	-	1,853	1,853
合計	\$ 12,742,150	\$ 1,654,468	\$ 234,553	\$ 4,995	\$ 14,636,166
佔整體比例	87.06%	11.30%	1.60%	0.04%	100%

非衍生金融負債項目	104年12月31日				合計
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 365 天	1 至 5 年 內	
附買回債券負債	\$ 5,256,545	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,256,545
融券保證金	53,375	106,749	53,375	-	213,499
應付融券擔保價款	53,959	107,916	53,959	-	215,834
應付帳款	1,850,537	994	-	-	1,851,531
其他應付款	22,031	28,530	35,852	3,033	89,446
存入保證金	-	-	-	3,423	3,423
合計	<u>\$ 7,236,447</u>	<u>\$ 244,189</u>	<u>\$ 143,186</u>	<u>\$ 6,456</u>	<u>\$ 7,630,278</u>
佔整體比例	94.84%	3.20%	1.88%	0.08%	100.00%

(3) 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衍生金融負債之現金流出分析。揭露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。

衍生金融負債項目	105年12月31日				合計
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 365 天	1 至 5 年 內	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
—利率衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 104	\$ 5,476	\$ 5,580
—賣出選擇權	393	-	-	-	393
—外匯衍生工具	1,469	-	-	-	1,469
—資產交換選擇權	-	-	6,415	10,957	17,372
	<u>\$ 1,862</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,519</u>	<u>\$ 16,433</u>	<u>\$ 24,814</u>

衍生金融負債項目	104年12月31日				合計
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 365 天	1 至 5 年 內	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
—外匯衍生工具	\$ 667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 667

(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105年及104年12月31日，本公司未動用授信額度分別為7,273,000仟元及7,250,000仟元；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分別為1,500,000仟元及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105及104年度最高透支餘額分別為84,120仟元及12,697仟元，截至105年及104年12月31日止皆無透支餘額。

4. 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，各項金融工具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) 匯率風險管理

本公司匯率風險主要源自於國外投資金融資產，本公司除採暴險限額及停損機制管理外，另亦適時運用換匯交易規避匯率風險。本公司於資產負債表日之非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債，請詳附註三十。

(5) 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、停權停損機制有效控管權益證券價格風險。

(6) 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。

(7) 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、公債及金融債，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	105年12月31日	104年12月31日
價格風險	上漲 15%	\$ 160,649	\$ 110,740
	下跌 15%	(160,649)	(110,740)
利率風險	上升 100 bps	(340,316)	(346,078)
	下降 100 bps	340,316	346,078

5. 其他風險

(1) 認購（售）權證

本公司發行認購（售）權證後，其持有部分為與投資人相反之認購（售）權證空頭部分。由於此部分具有市場風險（即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險），基於穩健經營原則，本公司以股票、期貨、

可轉換公司債、他家發行之認購（售）權證作動態避險，
以降低發行端所面臨之風險。

	105年12月31日
發行認購（售）權證負債	<u>\$ 355,066</u>
發行認購（售）權證再買回	<u>(\$ 351,293)</u>

三十、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按本公司功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

105年12月31日

	<u>外</u>	<u>幣</u>	<u>匯</u>	<u>率</u>	<u>帳</u>	<u>面</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
<u>外幣資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美元	\$	55,289		32.2500			\$ 1,783,068	
港幣		212		4.1580			881	
人民幣		7		4.6170			32	
澳幣		5		23.2850			112	
歐元		1		33.9000			37	
<u>非貨幣性項目</u>								
美元		2,015		32.2500			64,992	
港幣		1,025		4.1580			4,261	
<u>外幣負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美元		46,310		32.2500			1,493,512	
港幣		102		4.1580			423	

104年12月31日

	<u>外</u>	<u>幣</u>	<u>匯</u>	<u>率</u>	<u>帳</u>	<u>面</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
<u>外幣資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美元	\$	32,829		32.825			\$ 1,077,625	
港幣		1		4.235			5	
<u>非貨幣性項目</u>								
美元		1,712		32.825			56,198	

(接次頁)

(承前頁)

<u>外幣負債</u>	<u>外</u>	<u>幣</u>	<u>匯</u>	<u>率</u>	<u>帳</u>	<u>面</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
<u>貨幣性項目</u>								
美元	\$	25,378		32.825	\$	833,027		
<u>非貨幣性項目</u>								
美元		20		32.825		667		

本公司於 105 及 104 年度外幣兌換損益（包括已實現及未實現）分別為損失 34,844 仟元及利益 7,304 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

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 105 年及 104 年 12 月 31 日之資本適足率如下，均高於證券商管理規則要求之規定。

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
資本適足率	421%	691%

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：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) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。
- (四) 大陸投資資訊：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 105 年度

附表一

單位：新台幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
本公司	合庫銀行	同一母公司	\$ 461,938	\$ 228,402	\$ 7,399	\$ 5,326	1.60%	2.33%

合作金庫證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明幣別者
外，係新台幣仟元

項	目	摘	別	外幣金額 (元)	匯	率	金	額
零用金		新台幣					\$	750
銀行存款								
	活期存款	新台幣						7,650
		美元		1,822,500.21		32.2500		58,775
		港幣		9,851.75		4.1580		41
		歐元		1,095.42		33.9000		37
		人民幣		6,473.57		4.6170		30
		澳幣		4,801.38		23.2850		112
								<u>66,645</u>
合 計							\$	<u>67,395</u>

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－流動明細表
民國 105 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元，
惟單價為元

金融工具名稱	付息日	還本日 / 到期日	股數(仟股) / 或張數 (仟單位)	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動備註
								單價(元)	總額(註3)	
開放式基金及貨幣市場工具										
開放式基金(註2)							\$ 89,925		\$ 85,461	
商業本票(註2)							<u>398,489</u>		<u>398,489</u>	
							<u>488,414</u>		<u>483,950</u>	
營業證券－自營										
公司債										
P04 中油 1A	每年 08.19	109.08.19	5,000	100	500,000	1.300	506,699	101.3143	506,572	
P05 遠東新 3	每年 09.20	110.09.20	4,000	100	400,000	0.720	400,000	98.2623	393,049	
其他(註2)							<u>1,158,015</u>		<u>1,158,141</u>	
							2,064,714		2,057,762	
國外金融債券(註2)										
指數股票型基金(註2)							917,624		933,416	
上櫃可轉換公司債(註2)							827,019		834,252	
政府公債							421,524		436,353	
105 央債甲 11	每年 09.07	115.09.07	4,500	100	450,000	0.625	429,799	94.7443	426,324	
上市(櫃)公司股票(註2)							328,192		331,560	
金融債券(註2)							40,000		39,999	
興櫃公司股票(註2)							<u>10,979</u>		<u>9,842</u>	
							<u>5,039,851</u>		<u>5,069,508</u>	
營業證券－承銷										
上櫃可轉換公司債(註2及註4)							130,600		134,473	
上市(櫃)公司股票(註2)							<u>6,048</u>		<u>5,912</u>	
							<u>136,648</u>		<u>140,385</u>	
營業證券－避險										
指數股票型基金(註2)							31,049		30,731	
上市(櫃)公司股票(註2)							<u>15,960</u>		<u>15,807</u>	
							<u>47,009</u>		<u>46,538</u>	
合 計							<u>\$5,711,922</u>		<u>\$5,740,381</u>	

註 1：本表不含衍生工具，衍生工具請參閱明細表三。

註 2：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

註 3：其中帳面金額 3,642,908 仟元已供作附買回條件交易。

註 4：其中帳面金額 79,000 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

衍生工具明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

衍生工具名稱	摘要	公允價值	備註
衍生工具資產（註1）			
期貨交易保證金—自有資金		\$ 189,381	
利率交換合約		9,478	
認購（售）權證		159	
合計		<u>\$ 199,018</u>	
衍生工具負債（註2）			
發行認購（售）權證負債（明細表十六）		\$ 355,066	
發行認購（售）權證再買回（明細表十六）		(351,293)	
資產交換選擇權		17,372	
利率交換合約		5,580	
換匯合約		1,469	
賣出選擇權負債		393	
合計		<u>\$ 28,587</u>	

註1：帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動」。

註2：帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動」。

合作金庫證券股份有限公司
備供出售金融資產－流動明細表
民國 105 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金融工具名稱	付息日	還本日 / 到期日	股數(仟股) 或張數 (仟單位)	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		備註
								單價(元)	總額(註2)	
公司債										
P03 台塑 1B	每年 05.21	115.05.21	5,000	100	500,000	1.9200	\$ 519,519	103.8348	\$ 519,174	註 3
P05 亞國 1	每年 04.08	109.04.08	4,000	100	400,000	1.1500	404,750	100.6590	402,636	註 3
P05 達麗 1	每年 08.10	110.08.10	4,000	100	400,000	1.1500	400,000	100.7948	403,179	
P05 元金 1C	每年 05.27	112.05.27	4,000	100	400,000	1.0000	398,019	99.1145	396,458	
其他(註 1)							<u>2,176,210</u>		<u>2,177,331</u>	註 3
							<u>3,898,498</u>		<u>3,898,778</u>	
政府公債										
102 央債甲 6	每年 03.06	112.03.06	5,000	100	500,000	1.1250	503,975	100.3222	501,613	
104 央債甲 13	每年 10.15	109.10.15	4,000	100	400,000	1.2500	408,189	101.4409	405,780	
100 央債甲 9	每年 09.30	110.09.30	4,000	100	400,000	1.2500	407,350	100.4584	401,832	
其他(註 1)							<u>557,145</u>		<u>554,022</u>	
							<u>1,876,659</u>		<u>1,863,247</u>	
國外金融債(註 1)							<u>479,875</u>		<u>473,580</u>	
國外公司債(註 1)							<u>251,627</u>		<u>245,734</u>	
基金受益憑證(註 1)							<u>107,196</u>		<u>103,724</u>	
股票(註 1)							<u>80,395</u>		<u>74,774</u>	
合計							<u>\$ 6,694,250</u>		<u>\$ 6,659,837</u>	

註 1：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

註 2：其中帳面金額 5,430,695 仟元已供作附買回條件交易。

註 3：其中帳面金額 1,050,645 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 105 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
智 邦	4,499	\$ 131,665
滬深 2X	14,480	107,343
T50 反 1	8,263	87,474
康友—K Y	287	79,722
宏 達 電	1,512	76,242
鴻 海	1,195	60,293
富邦上証 2X	2,424	48,449
晶 電	3,398	45,719
大 同	9,101	43,804
聯 發 科	289	41,925
利 勤	420	41,353
台 積 電	352	38,491
同 亨	1,095	37,200
泰 博	557	31,304
巨騰—D R	4,907	27,276
可 成	174	25,670
新 光 金	5,639	25,641
群 創	3,592	24,689
彩 晶	4,732	23,126
宏 碁	2,765	22,984
東 陽	568	21,848
群 聯	136	19,996
國 碩	1,275	19,460
日 月 光	946	19,315
光 耀 科	540	19,008
台 新 金	2,479	18,423
為 升	93	18,306
神 達	991	17,734
南 科	627	17,702
凌 通	790	17,209
T P K—K	447	16,775
同 致	93	16,336
雙 鴻	476	16,294
友 達	2,197	16,010

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
特 力	1,500	\$ 15,632
碩 禾	64	15,414
東 洋	245	15,044
中 工	4,103	14,907
智 原	740	14,627
榮 化	596	13,986
晶 技	530	13,781
華 通	1,369	13,690
鈦 象	110	13,668
永冠 - K Y	185	13,396
茂 迪	722	13,194
長 榮	1,873	13,152
聯 電	1,848	12,969
上 銀	137	12,797
長 榮 航	1,364	12,448
貿 聯 - K Y	126	12,419
頤 邦	433	12,386
至 上	893	12,342
聯 茂	632	12,001
美 琪 瑪	542	11,376
宏 捷 科	330	11,244
崇 越	288	11,168
富 旺	1,707	11,128
藍 天	656	10,925
元 太	823	10,826
華 美	243	10,449
燁 輝	1,491	10,438
致 伸	376	10,409
禾 昌	1,342	10,334
信 立	1,693	10,122
上 緯 投 控	165	10,121
訊 芯 - K Y	140	10,071
其他 (註)	130,758	<u>1,814,692</u>
		3,485,942
減：備抵呆帳		9,399
淨 額		<u>\$ 3,476,543</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 105 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應收帳款					
	交割代價			\$ 1,361,874	
	應收交割帳款	受託買賣		1,005,396	
	應收交割帳款	非受託買賣		502,142	
	應收債務工具投資利息			55,593	
	應收證券融資息			49,579	
	應收借券保證金			26,333	
	其他（註）			<u>11,587</u>	
					<u>3,012,504</u>
減：備抵呆帳					<u>175</u>
淨 額					<u>\$ 3,012,329</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 105 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
其他應收款－非關係人	
應收基金贖回價款	\$ 41,275
應收證券價款	10,075
應收營業保證金息	1,845
其他（註）	<u>1,023</u>
	54,218
減：備抵呆帳	<u>-</u>
	<u>54,218</u>
其他應收款－關係人	
應收資訊服務費收入－合庫銀行	3,724
應收佣金－合庫銀行	2,412
應收銀行存款息－合庫銀行	<u>4</u>
	<u>6,140</u>
合 計	<u>\$ 60,358</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 105 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	利率區間(%)	質 押 對 象	到 期 日	金 額
原始到期日超過3個月之銀行定期存款	華南銀行定期存單	0.120		106.02.05	\$ 10,000
待交割款項					4,284
代收承銷股款					751
質押定期存款	合庫銀行定期存單	1.205	合庫銀行	106.01.09	300
合 計					<u>\$ 15,335</u>

合作金庫證券股份有限公司
備供出售金融資產－非流動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	公 允 價 值	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	公 允 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額		面 額 金 額	面 額 金 額	面 額		
政府公債							
101 央債甲 5	30,000	\$ 30,080	-	\$ -	10,000	\$ 10,035	已作為短期借款額度之擔保
89 央債乙 1	10,000	<u>11,434</u>	-	-	-	321	已作為短期借款額度之擔保
		41,514					
評 價		<u>1,532</u>					
合 計		<u>\$ 43,046</u>					
						<u>651</u>	
						<u>\$ 31,809</u>	

合作金庫證券股份有限公司
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元／仟股

名 稱	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數 帳 面 金 額	股 數 金 額	股 數 金 額	股 數 帳 面 金 額		
未上市(櫃)公司股票 臺灣期貨交易所股份有限公司	- \$ -	1 \$ 99	- \$ -	1 \$ 99	無	

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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成 本					
	設 備	\$162,339	\$ 21,147	\$ 3,205	\$180,281
	租賃權益改良	<u>42,445</u>	<u>16,070</u>	<u>-</u>	<u>58,515</u>
	小 計	<u>204,784</u>	<u>\$ 37,217</u>	<u>\$ 3,205</u>	<u>238,796</u>
累計折舊					
	設 備	115,101	\$ 16,626	\$ 3,163	128,564
	租賃權益改良	<u>26,790</u>	<u>8,714</u>	<u>-</u>	<u>35,504</u>
	小 計	<u>141,891</u>	<u>\$ 25,340</u>	<u>\$ 3,163</u>	<u>164,068</u>
淨額 (註)		<u>\$ 62,893</u>			<u>\$ 74,728</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 105 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業保證金（註）	\$ 320,203
交割結算基金	78,848
存出保證金	9,236
預付設備款	8,429
催收款	<u>9,642</u>
	426,358
減：備抵呆帳－催收款	<u>9,642</u>
淨 額	<u>\$ 416,716</u>

註：本公司係以面額 290,000 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 105 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

借 款 種 類	說 明	期 末 餘 額	契 約 期 間	利 率 區 間 (%)	融 資 額 度	抵 押 或 擔 保 備	註
信用借款	華南銀行	<u>\$ 117,000</u>	105.06.17-106.06.17	0.995	<u>\$ 500,000</u>	無	

合作金庫證券股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金額			備註
					發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
應付商業本票		中華票券	105.05.26-106.05.26	0.75	\$ 500,000	\$ 21	\$ 499,979	無擔保
		合庫票券	105.10.26-106.10.26	0.71	500,000	389	499,611	無擔保
		台灣票券	105.02.04-106.02.04	0.71	350,000	20	349,980	無擔保
		台灣票券	105.02.04-106.02.04	0.77	10,000	8	9,992	無擔保
		國際票券	105.03.16-106.03.16	0.53	70,000	4	69,996	無擔保
		國際票券	105.03.16-106.03.16	0.65	150,000	32	149,968	無擔保
		國際票券	105.03.16-106.03.16	0.71	330,000	58	329,942	無擔保
		國際票券	105.03.16-106.03.16	0.33	<u>200,000</u>	<u>9</u>	<u>199,991</u>	無擔保
					<u>\$ 2,110,000</u>	<u>\$ 541</u>	<u>\$ 2,109,459</u>	

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負債－流動明細表
 民國 105 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股數(仟股)或 張數(仟單位)	面 值 (元)	總 額	利 率	公 允 價 值		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動 備 註
					單 價 (元)	總 額	
應付借券—股票							
大 聯 大	1,500	10	15,000	-	38.00	\$ 57,000	
寶 滬 深	2,753	10	27,530	-	15.84	43,607	
元 黃 金	1,391	10	13,910	-	18.78	26,123	
台 郡	246	10	2,460	-	84.80	20,861	
奇 力 新	250	10	2,500	-	71.00	17,750	
合 晶	1,140	10	11,400	-	14.40	16,416	
其他(註2)						<u>11,397</u>	
合 計						<u>\$ 193,154</u>	

註 1：本表不含衍生工具，衍生工具請參閱明細表三。

註 2：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
發行認購(售)權證負債及認購(售)權證再買回明細表
民國 105 年 12 月 31 日

明細表十六

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 末 單 位 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
合庫 11	元大台灣 50 反 1	18,000,000	0.01	\$ 16,920	\$ 180	\$ 16,740	17,228,000	\$ 12,660	\$ 172	(\$ 12,488)
T50 反 1 合庫 61 購 01	元大台灣 50 反 1	18,000,000	0.01	18,180	180	18,000	17,643,000	16,223	176	(16,046)
可成合庫 61 購 01	可 成	18,000,000	0.22	18,000	3,960	14,040	18,000,000	18,287	3,960	(14,327)
國泰金合庫 61 購 01	國 泰 金	18,000,000	3.38	16,020	60,840	(44,820)	18,000,000	17,180	60,840	43,660
鑽全合庫 61 購 01	鑽 全	18,000,000	0.25	1,760	500	1,260	1,886,000	730	472	(259)
T50 反 1 合庫 62 購 01	元大台灣 50 反 1	20,000,000	0.05	16,600	1,000	15,600	19,980,000	16,584	999	(15,585)
友達合庫 62 購 01	友 達	17,000,000	0.05	16,490	850	15,640	16,799,000	15,501	840	(14,661)
群創合庫 62 購 01	群 創	17,000,000	0.14	16,660	2,380	14,280	16,308,000	15,208	2,283	(12,925)
宏達電合庫 62 購 01	宏 達 電	10,000,000	0.05	1,780	100	1,680	1,995,000	1,785	100	(1,686)
臻鼎合庫 62 購 01	臻鼎-KY	17,000,000	0.25	15,130	4,250	10,880	17,000,000	15,026	4,250	(10,776)
鴻海合庫 62 購 01	鴻 海	17,000,000	0.87	15,810	14,790	1,020	16,990,000	15,098	14,781	(316)
力成合庫 62 購 01	力 成	17,000,000	0.35	16,150	5,950	10,200	16,799,000	15,644	5,880	(9,765)
上銀合庫 62 購 01	上 銀	17,000,000	0.15	1,900	300	1,600	1,000,000	749	150	(599)
同欣電合庫 62 購 01	同 欣 電	17,000,000	0.09	1,780	180	1,600	1,994,000	1,656	179	(1,476)
GIS 合庫 62 購 01	GIS-KY	10,000,000	0.60	2,000	1,200	800	1,979,000	1,787	1,187	(599)
神達合庫 62 購 01	神 達	17,000,000	1.00	3,230	3,400	(170)	3,400,000	3,380	3,400	20
台積電合庫 62 購 01	台 積 電	17,000,000	0.29	15,470	4,930	10,540	16,944,000	15,049	4,914	(10,135)
和大合庫 62 購 01	和 大	10,000,000	0.05	2,970	150	2,820	2,440,000	2,035	122	(1,913)

(接 次 頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 末 單 位 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
美律合庫 62 購 01	美 律	10,000,000	0.39	\$ 1,960	\$ 780	\$ 1,180	1,804,000	\$ 1,578	\$ 704	(\$ 874)
智邦合庫 62 購 01	智 邦	10,000,000	0.40	1,880	800	1,080	1,944,000	1,557	778	(780)
鴻準合庫 62 購 01	鴻 準	17,000,000	0.57	15,980	9,690	6,290	16,994,000	16,614	9,687	(6,928)
貿聯合庫 63 購 01	貿聯-KY	10,000,000	0.15	9,900	1,500	8,400	9,959,000	9,125	1,494	(7,631)
億豐合庫 63 購 01	億 豐	17,000,000	0.28	16,150	4,760	11,390	17,000,000	15,845	4,760	(11,085)
美律合庫 63 購 01	美 律	10,000,000	0.47	8,400	4,700	3,700	9,841,000	7,803	4,625	(3,178)
康友合庫 63 購 01	康友-KY	10,000,000	0.22	10,100	2,200	7,900	9,186,000	8,361	2,021	(6,340)
聯鈞合庫 63 購 01	聯 鈞	10,000,000	0.68	8,400	6,800	1,600	9,976,000	7,277	6,784	(493)
T50 反 1 合庫 63 購 01	元大台灣 50 反 1	20,000,000	0.14	15,200	2,800	12,400	11,866,000	8,305	1,661	(6,644)
富邦金合庫 63 購 01	富 邦 金	17,000,000	1.22	16,660	20,740	(4,080)	16,973,000	16,785	20,707	3,922
微星合庫 63 購 01	微 星	17,000,000	0.21	17,000	3,570	13,430	16,621,000	16,375	3,490	(12,885)
可成合庫 63 購 01	可 成	17,000,000	0.10	16,150	1,700	14,450	16,950,000	15,900	1,695	(14,205)
南亞科合庫 63 購 01	南 亞 科	17,000,000	1.59	15,300	27,030	(11,730)	16,998,000	15,876	27,027	11,151
宏達電合庫 63 購 01	宏 達 電	10,000,000	0.41	9,000	4,100	4,900	9,895,000	8,477	4,057	(4,420)
亞德客合庫 63 購 01	亞德客-KY	17,000,000	0.39	15,980	6,630	9,350	17,000,000	15,850	6,630	(9,220)
神基合庫 64 購 01	神 基	10,000,000	0.38	9,200	3,800	5,400	9,992,000	8,662	3,797	(4,865)
敦泰合庫 65 購 01	敦 泰	10,000,000	0.78	9,000	7,800	1,200	9,920,000	8,787	7,738	(1,050)
台灣 50 合庫 65 購 01	元大台灣 50	10,000,000	1.25	15,100	12,500	2,600	9,715,000	13,884	12,144	(1,740)
TPK 合庫 65 購 01	TPK-KY	10,000,000	1.13	9,400	11,300	(1,900)	9,885,000	9,770	11,170	1,400
台郡合庫 65 購 01	台 郡	10,000,000	0.77	9,100	7,700	1,400	9,905,000	8,896	7,627	(1,269)
寶滬深合庫 65 購 01	元大寶滬深	17,000,000	0.42	15,130	7,140	7,990	17,000,000	15,130	7,140	(7,990)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 末 單 位 市 價 (元)	發 行 認 購 (售) 權 證 負 債			認 購 (售) 權 證 再 買 回			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
鑽全合庫 66 購 01	鑽 全	10,000,000	0.88	\$ 9,000	\$ 8,800	\$ 200	9,496,000	\$ 8,465	\$ 8,356	(\$ 108)
和大合庫 66 購 01	和 大	10,000,000	0.69	8,600	6,900	1,700	9,947,000	8,532	6,863	(1,668)
中石化合庫 66 購 01	中 石 化	20,000,000	0.57	16,000	11,400	4,600	20,000,000	15,951	11,400	(4,551)
新光金合庫 67 購 01	新 光 金	15,000,000	0.50	15,600	7,500	8,100	15,000,000	15,600	7,500	(8,100)
富喬合庫 62 購 01	富 喬	17,000,000	0.08	1,513	136	1,377	1,650,000	1,175	132	(1,043)
應華合庫 62 購 01	應 華	10,000,000	0.05	900	50	850	989,000	847	49	(798)
鈦象合庫 62 購 01	鈦 象	10,000,000	0.10	10,300	1,000	9,300	7,904,000	3,385	790	(2,594)
元太合庫 62 購 01	元 太	10,000,000	0.62	1,800	1,240	560	1,900,000	1,949	1,178	(771)
精測合庫 63 購 01	精 測	10,000,000	1.05	10,600	10,500	100	9,991,000	10,833	10,491	(342)
伍豐合庫 63 購 01	伍 豐	10,000,000	0.16	8,900	1,600	7,300	10,000,000	8,768	1,600	(7,168)
智擎合庫 63 購 01	智 擎	17,000,000	0.08	15,980	1,360	14,620	16,947,000	15,630	1,356	(14,274)
昂寶合庫 63 購 01	昂寶-KY	10,000,000	0.40	9,900	4,000	5,900	10,000,000	8,751	4,000	(4,751)
聯亞合庫 63 購 01	聯 亞	10,000,000	0.12	9,300	1,200	8,100	10,000,000	8,772	1,200	(7,572)
雙鴻合庫 64 購 01	雙 鴻	10,000,000	0.70	9,000	7,000	2,000	9,965,000	8,853	6,975	(1,878)
鈦象合庫 64 購 01	鈦 象	10,000,000	0.90	9,800	9,000	800	9,970,000	10,137	8,973	(1,164)
元太合庫 65 購 01	元 太	10,000,000	0.39	8,700	3,900	4,800	9,770,000	7,784	3,810	(3,974)
大江合庫 66 購 01	大 江	10,000,000	0.74	9,400	7,400	2,000	10,000,000	9,381	7,400	(1,981)
富喬合庫 66 購 01	富 喬	10,000,000	1.00	15,200	10,000	5,200	9,941,000	15,106	9,941	(5,165)
群聯合庫 66 購 01	群 聯	10,000,000	0.89	<u>15,100</u>	<u>8,900</u>	<u>6,200</u>	9,930,000	<u>14,994</u>	<u>8,838</u>	(<u>6,157</u>)
合 計				<u>\$ 627,433</u>	<u>\$ 355,066</u>	<u>\$ 272,367</u>		<u>\$ 590,352</u>	<u>\$ 351,293</u>	(<u>\$ 239,059</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 105 年 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			金 額	類 面 額	成 交 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)				
105 央甲 11	105.12.30	106.01.05	0.21	政府公債	\$ 50,000	\$ 47,464	
105 央甲 11	105.12.30	106.01.05	0.21	政府公債	50,000	47,464	
105 央甲 11	105.12.30	106.01.05	0.21	政府公債	50,000	47,464	
105 央甲 11	105.12.30	106.01.03	0.35	政府公債	80,000	80,000	
105 央甲 11	105.12.30	106.01.04	0.36	政府公債	80,000	80,001	
105 央甲 11	105.12.30	106.01.04	0.35	政府公債	50,000	50,000	
105 央甲 11	105.12.21	106.01.04	0.36	政府公債	50,000	50,004	
105 央甲 11	105.12.30	106.01.05	0.36	政府公債	90,000	90,000	
105 央甲 11	105.12.30	106.01.12	0.40	政府公債	100,000	100,000	
P04 中油 1A	105.12.19	106.01.03	0.45	公 司 債	100,000	100,000	
P04 中油 1A	105.12.23	106.01.04	0.46	公 司 債	100,000	100,000	
P04 中油 1A	105.12.30	106.01.17	0.46	公 司 債	100,000	100,000	
P04 中油 1A	105.12.30	106.01.24	0.46	公 司 債	200,000	200,054	
P03 台塑 1B	105.12.12	106.01.04	0.44	公 司 債	100,000	100,029	
P03 台塑 1B	105.12.26	106.01.05	0.46	公 司 債	200,000	200,168	
P03 台塑 1B	105.12.29	106.01.24	0.46	公 司 債	120,000	120,000	
102 央債甲 6	105.12.23	106.01.10	0.37	政府公債	200,000	200,000	
102 央債甲 6	105.12.29	106.01.16	0.38	政府公債	200,000	200,061	
102 央債甲 6	105.12.30	106.01.20	0.38	政府公債	100,000	100,021	
其他 (註)						<u>6,984,819</u>	
合 計						<u>\$ 8,997,549</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

融券保證金明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
宏 達 電	1,493	\$ 122,541
大 聯 大	450	15,524
富 邦 金	397	14,502
T P K - K	249	12,842
訊 芯 - K Y	112	11,162
可 成	42	8,854
儒 鴻	26	8,199
同 亨	151	7,268
晟 德	116	7,025
玉 晶 光	78	6,965
台 積 電	41	6,506
宏 捷 科	122	5,627
同 致	20	5,328
美 律	52	5,224
合 晶	436	4,868
鴻 海	64	4,668
雙 鴻	48	4,353
友 達	404	4,197
台 郡	55	4,197
大 同	500	4,006
康 友 - K Y	10	3,732
國 泰 金	80	3,465
聯 發 科	16	3,409
岳 豐	57	3,045
彩 晶	371	2,560
勝 麗	15	2,500
智 邦	55	2,277
利 勤	21	2,120
神 基	59	1,940
環 球 晶	19	1,926
鈞 象	12	1,892
鎧 勝 - K Y	23	1,726
敦 泰	55	1,704
緯 創	82	1,636

(接 次 頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
昂寶-KY	8	\$ 1,569
和大工業	14	1,537
微 星	20	1,446
凌 巨	95	1,359
貿聯-KY	10	1,351
威 剛	29	1,339
億 光	30	1,221
興 富 發	29	1,204
大 江	8	1,201
凡 甲	17	1,187
祥 碩	5	1,184
啟 碁	14	1,159
新 鉅 科	66	1,158
I E T-K	17	1,119
超 眾	10	1,105
榮 化	28	1,099
晶 豪 科	40	1,041
其他(註)	1,634	<u>43,584</u>
		<u>\$ 362,651</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 105 年 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
宏 達 電	1,493	\$ 128,725
大 聯 大	450	17,165
富 邦 金	397	16,010
T P K - K	249	14,144
訊 芯 - K Y	112	11,709
可 成	42	9,790
儒 鴻	26	9,059
同 亨	151	8,033
晟 德	116	7,766
玉 晶 光	78	7,235
台 積 電	41	7,194
宏 捷 科	122	6,221
美 律	52	5,757
同 致	20	5,673
合 晶	436	5,382
鴻 海	64	5,161
台 郡	55	4,644
友 達	404	4,640
雙 鴻	48	4,412
大 同	500	4,355
康 友 - K Y	10	4,127
國 泰 金	80	3,830
聯 發 科	16	3,769
岳 豐	57	3,032
彩 晶	371	2,829
勝 麗	15	2,764
智 邦	55	2,516
利 勤	21	2,344
神 基	59	2,143
環 球 晶	19	2,129
鈞 象	12	2,092
鎧 勝 - K Y	23	1,908
敦 泰	55	1,883
緯 創	82	1,808

(接 次 頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
昂寶-K Y	8	\$ 1,735
和大工業	14	1,699
微 星	20	1,599
凌 巨	95	1,499
貿聯-K Y	10	1,494
威 剛	29	1,481
億 光	30	1,350
興 富 發	29	1,331
大 江	8	1,328
啟 碁	14	1,283
新 鉅 科	66	1,279
祥 碩	5	1,249
I E T - K	17	1,237
凡 甲	17	1,229
榮 化	28	1,214
超 眾	10	1,210
晶 豪 科	40	1,151
華 美	17	1,104
富邦日本 2X	66	1,101
元 太	47	1,089
穩 懋	13	1,068
華 星 光	34	1,046
揚 智	60	1,015
其他 (註)	1,397	<u>42,175</u>
		<u>\$ 392,215</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 105 年 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付帳款					
	交割代價			\$ 1,143,804	
	應付交割帳款	受託買賣		1,225,453	
	應付交割帳款	非受託買賣		164,485	
	其他(註)			<u>4,964</u>	
	合 計			<u>\$ 2,538,706</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 105 年 12 月 31 日

明細表二十一

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	\$	72,061
	應付手續費折讓		19,044
	應付休假給付		3,866
	其他（註）		<u>15,109</u>
			110,080
其他應付款－關係人			
	應付共同行銷服務費－合庫銀行		<u>2,245</u>
	合 計		<u>\$ 112,325</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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

月	份	受託買賣手續費收入				合 計
		在集中交易市場受託買賣	在營業處所受託買賣	融 券 手續費收入	其 他 手續費收入	
一		\$ 14,378	\$ 4,914	\$ 359	\$ 2	\$ 19,653
二		9,122	3,452	150	-	12,724
三		18,127	6,826	289	2	25,244
四		12,617	4,923	249	-	17,789
五		12,510	4,570	326	-	17,406
六		14,288	5,187	291	4	19,770
七		16,693	5,496	220	2	22,411
八		16,524	6,738	266	6	23,534
九		12,998	4,899	235	-	18,132
十		12,697	4,260	252	1	17,210
十一		15,920	4,513	364	-	20,797
十二		<u>13,871</u>	<u>4,756</u>	<u>239</u>	<u>-</u>	<u>18,866</u>
合 計		<u>\$ 169,745</u>	<u>\$ 60,534</u>	<u>\$ 3,240</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 233,536</u>

合作金庫證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十三

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		\$ 2,862	\$ 16	\$ 194	\$ 5,150	\$ 8,222
二		150	14	42	9,500	9,706
三		1,620	13	131	120	1,884
四		8,206	16	74	11,250	19,546
五		5,965	23	86	9,851	15,925
六		2,492	14	99	3,050	5,655
七		1,255	16	162	2,250	3,683
八		4,500	13	70	1,625	6,208
九		2,370	14	208	770	3,362
十		1,708	16	151	4,800	6,675
十一		2,287	14	68	8,600	10,969
十二		<u>520</u>	<u>13</u>	<u>141</u>	<u>-</u>	<u>674</u>
合 計		<u>\$ 33,935</u>	<u>\$ 182</u>	<u>\$ 1,426</u>	<u>\$ 56,966</u>	<u>\$ 92,509</u>

合作金庫證券股份有限公司
營業證券出售淨利益（損失）明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十四

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)
自 營 商			
在集中交易市場買賣			
股 票	\$ 5,895,945	\$ 5,883,323	\$ 12,622
其 他	<u>2,378,153</u>	<u>2,379,834</u>	(<u>1,681</u>)
	<u>8,274,098</u>	<u>8,263,157</u>	<u>10,941</u>
在營業處所買賣			
股 票	1,865,268	1,880,499	(15,231)
債 券	<u>118,923,198</u>	<u>118,751,632</u>	<u>171,566</u>
	<u>120,788,466</u>	<u>120,632,131</u>	<u>156,335</u>
國外交易市場			
股 票	835,710	848,978	(13,268)
債 券	<u>12,390,607</u>	<u>12,361,096</u>	<u>29,511</u>
	<u>13,226,317</u>	<u>13,210,074</u>	<u>16,243</u>
小 計	<u>142,288,881</u>	<u>142,105,362</u>	<u>183,519</u>
承 銷 商			
在集中交易市場買賣			
股 票	<u>1,571</u>	<u>1,426</u>	<u>145</u>
在營業處所買賣			
股 票	11,641	11,108	533
債 券	<u>279,498</u>	<u>256,000</u>	<u>23,498</u>
	<u>291,139</u>	<u>267,108</u>	<u>24,031</u>
小 計	<u>292,710</u>	<u>268,534</u>	<u>24,176</u>
避 險			
在集中交易市場買賣			
股 票	350,899	350,930	(31)
其 他	<u>188,332</u>	<u>192,568</u>	(<u>4,236</u>)
	<u>539,231</u>	<u>543,498</u>	(<u>4,267</u>)
在營業處所買賣			
股 票	162,671	163,992	(1,321)
其 他	<u>20,188</u>	<u>20,492</u>	(<u>304</u>)
	<u>182,859</u>	<u>184,484</u>	(<u>1,625</u>)
小 計	<u>722,090</u>	<u>727,982</u>	(<u>5,892</u>)
合 計	<u>\$ 143,303,681</u>	<u>\$ 143,101,878</u>	<u>\$ 201,803</u>

合作金庫證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
融資利息收入	\$ 141,921
債務工具投資利息收入	111,281
其 他	<u>605</u>
合 計	<u>\$ 253,807</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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項 目	105 年度	104 年度
員工福利費用（註 1）		
薪資費用	\$304,068	\$245,336
勞健保費用	23,360	19,861
退休金費用	14,896	12,624
其 他	13,326	9,667
折舊費用	25,340	22,333
攤銷費用	17,839	17,909
其他營業費用	187,080	173,006
	<u>\$585,909</u>	<u>\$500,736</u>

註 1：本公司 105 及 104 年度平均全部員工人數分別為 385 人及 320 人，其平均福利費用分別為 924 仟元及 897 仟元。

註 2：本公司 105 及 104 年度平均非擔任主管職務員工人數分別為 306 人及 260 人，其平均福利費用分別為 774 仟元及 740 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國105年度

合作金庫證券股份有限公司
財務報告其他揭露事項複核報告

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 105 年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 106 年 3 月 22 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附合作金庫證券股份有限公司編製之民國 105 年度財務報告其他揭露事項，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關證券商財務報告編製準則第三十二條第二項規定之命令予以複核完竣。

依本會計師之意見，合作金庫證券股份有限公司民國 105 年度財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 麗 琦



會計師 黃 瑞 展



中 華 民 國 106 年 3 月 22 日

合作金庫證券股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國 105 年度

壹、業務狀況

一、最近五年度重大業務事項

- (一) 併購或合併其他公司：無。
- (二) 分割：無。
- (三) 轉投資關係企業：無。
- (四) 重整：無。
- (五) 購置或處分重大資產：無。
- (六) 經營方式或業務內容之重大改變：無。

二、董事、監察人、總經理及副總經理酬金

(一) 董事之酬金

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取自來子以外轉投資業酬金			
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		董事酬勞 (C)		業務執行費用 (D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金 (F)		員工酬勞 (G)							
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司					
																現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	合併報表內所有公司		
董事長	合庫金控 代表人：謝昌俤 (註3)																						
董事	合庫金控 代表人：郭昭良																						
董事	合庫金控 代表人：陳世卿	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 288	\$ -	-	-	\$ 7,569	\$ -	\$ 603	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	5%	-	無
董事	合庫金控 代表人：甘展偉																						
董事	合庫金控 代表人：陳蕙玲 (註1)																						
董事	合庫金控 代表人：翁小衡 (註2)																						

註 1：於 105 年 2 月 22 日解任。

註 2：於 105 年 2 月 22 日新任。

註 3：董事長司機酬金 533 仟元未計入董事之酬金。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董 事 姓 名			
	前四項酬金總額 (A + B + C + D)		前七項酬金總額 (A + B + C + D + E + F + G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	陳世卿、甘展偉、陳蕙玲、翁小衡		-	-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-		謝昌俤、郭昭良	
總 計	4 名		2 名	

(二) 監察人之酬金

職稱	姓名	監 察 人 酬 金						A、B 及 C 等三項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報 酬 (A)		監 察 人 酬 勞 (B)		業 務 執 行 費 用 (C)		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	
		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司			
監 察 人	合庫金控 代表人：翁小蘅 (註1)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 71	\$ -	-	-	無
監 察 人	合庫金控 代表人：周建財 (註2)									

註 1：於 105 年 02 月 22 日解任。

註 2：於 105 年 02 月 22 日新任。

酬金級距表

給 付 本 公 司 各 個 監 察 人 酬 金 級 距	監 察 人 姓 名	
	前 三 項 酬 金 總 額 (A + B + C)	
	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司
低於 2,000,000 元	翁小蘅、周建財	
總 計	2 名	

(三) 總經理及副總經理之酬金

職稱	姓名	薪 資 (A)		退 職 退 休 金 (B)		獎 金 及 特 支 費 等 (C)		員 工 酬 勞 金 額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%)	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司		合 併 報 表 內 所 有 公 司				
								現 金 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			
總 經 理	郭 昭 良 (註)	\$ 8,950	\$ -	\$ 702	\$ -	\$ 4,007	\$ -	\$ 163	\$ -	\$ -	\$ -	8%	-	無
副 總 經 理	謝 政 雄													
副 總 經 理	鍾 蘭 英													
副 總 經 理	藍 新 仁													
副 總 經 理	李 新 仁													

註：總經理司機酬金 533 仟元未計入總經理之酬金。

酬金級距表

給 付 本 公 司 各 個 總 經 理 及 副 總 經 理 酬 金 級 距	總 經 理 及 副 總 經 理 姓 名	
	本 公 司	
	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司
低於 2,000,000 元	鍾蘭英	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	郭昭良、謝政雄、藍新仁、李新仁	
總 計	5 名	

三、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施

本公司各項管理規章、工作規則之訂定，均以勞動基準法為藍本，以供全體員工一體遵行，並關心員工生活、福利並訂定合理之薪資待遇，配合勞動法令，依法投保各項勞工保險及依法按月提撥退休金，並為員工投保團體傷害保險，加強照顧員工。並依法設立職工福利委員會，定期發放生日禮金（券）及年節禮金（券）或禮品以及婚喪喜慶慰問補助等，使員工生活安定。

2. 進修、訓練制度

本公司協助建立員工專業競爭力，不定期舉辦教育訓練，鼓勵員工積極參與外部各項研習與訓練，其中包括新進人員訓練、在職訓練課程、專業課程，以及各種與工作職務相關之主管機構訓練課程，以培養富有專業能力並兼具挑戰性之人才。

3. 退休制度與其實施情形

為使本公司員工在職時能安心工作，並維護其退休後生活，員工退休係依據勞動基準法及勞工退休金條例及相關規定辦理，並訂定員工退休辦法，有關員工退休金之請領資格，均依法令規定辦理。

4. 其他勞資間之協議情形

為促進勞資關係和諧，凝聚員工向心力，與本公司企業工會簽訂團體協約，以保障員工工作權益、打造友善之職場環境，並創造企業、股東、員工三贏的良性循環。並依法定期辦理勞資會議，俾使勞資雙方透過面對面雙向溝通，能即時有效回應員工的意見和建議，建立和諧職場環境。

(二) 最近年度因勞資糾紛所受之損失：請參閱附註二八。

貳、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		105 年	104 年	103 年	102 年	101 年
流 動 資 產		\$ 19,509,596	\$ 12,594,062	\$ 8,753,427	\$ 7,453,697	\$ 5,791,274
不 動 產 及 設 備		74,728	62,893	69,872	85,203	85,002
其 他 非 流 動 資 產		507,256	481,278	426,729	420,730	474,055
流 動 負 債	分 配 前	14,865,117	7,924,771	6,242,755	4,958,873	3,394,441
	分 配 後	註	8,035,837	6,242,755	4,958,873	3,394,441
非 流 動 負 債		8,643	12,555	4,103	10,054	10,052
股 本		4,724,200	4,724,200	3,000,000	3,000,000	3,000,000
資 本 公 積		294,440	294,440	7,855	7,855	7,855
保 留 盈 餘	分 配 前	227,794	158,673	(11,761)	(26,069)	(74,860)
	分 配 後	註	47,607	(11,761)	(26,069)	(74,860)
其 他 權 益		(28,614)	23,594	7,076	8,917	12,843
資 產 總 額		20,091,580	13,138,233	9,250,028	7,959,630	6,350,331
負 債 總 額	分 配 前	14,873,760	7,937,326	6,246,858	4,968,927	3,404,493
	分 配 後	註	8,048,392	6,246,858	4,968,927	3,404,493
權 益 總 額	分 配 前	5,217,820	5,200,907	3,003,170	2,990,703	2,945,838
	分 配 後	註	5,089,841	3,003,170	2,990,703	2,945,838

註：105 年度之盈餘分配案尚待董事會（代行股東會）決議。

(二) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		105 年	104 年	103 年	102 年	101 年
收 益		\$ 838,300	\$ 692,497	\$ 492,412	\$ 452,461	\$ 285,501
營 業 費 用 及 支 出		656,428	553,662	482,156	407,310	364,943
其 他 利 益 及 損 失		16,678	55,904	9,030	3,636	12,427
稅 前 損 益		198,550	194,739	19,286	48,787	(67,015)
稅 後 損 益		180,187	170,434	14,308	48,791	(68,221)
每 股 盈 餘 (虧 損)		0.38	0.44	0.05	0.16	(0.23)

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年 度	會 計 師 姓 名	查 核 意 見
101	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見
102	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見
103	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見
104	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見
105	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見

(四) 財務分析

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 分 析					
		105 年	104 年	103 年	102 年	101 年	
財務結構(%)	負債占資產比率	74.03	60.41	67.53	62.43	53.61	
	長期資金占不動產及設備比率	6,993.98	8,289.42	4,303.97	3,521.89	3,477.44	
償債能力(%)	流動比率	131.24	158.92	140.22	150.31	170.61	
	速動比率	131.22	158.86	140.22	150.29	170.01	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.08	1.52	0.17	0.68	(1.26)	
	權益報酬率(%)	3.46	4.15	0.48	1.64	(2.29)	
	占實收資本 比率(%)	營業利益(損失)	3.85	2.94	0.34	1.51	(2.65)
		稅前淨利(淨損)	4.20	4.12	0.64	1.63	(2.23)
	純益率(%)	21.49	24.61	2.91	10.78	(23.90)	
	每股盈餘(虧損)(元)	0.38	0.44	0.05	0.16	(0.23)	
現金流量(%)	現金流量比率	註1	1.67	註1	註1	註1	
	現金流量允當比率	註2	註2	註2	註2	註2	
	現金再投資比率	註1	2.46	註1	註1	註1	
特殊規定(%)	負債總額占資本淨值比率	285.06	152.61	208.01	166.15	115.57	
	不動產及設備占資產總額比率	1.19	1.56	2.07	2.44	2.88	
	包銷總額占速動資產比率	54.92	37.86	14.01	11.95	12.68	
	融資總金額占淨值比率	66.81	65.48	142.31	127.62	106.37	
	融券總金額占淨值比率	14.47	8.25	14.98	11.00	11.54	
最近二年各項財務比率變動原因(增減變動達20%以上者):							
1. 本期負債佔資產比率較最近一期上升,主要係因本期新增短期借款及應付商業本票,及本期附買回債券負債較最近一期增加,使得整體負債總額增加所致。							
2. 本期資產報酬比率較最近一期下降,主要係因本期透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及應收帳款增加,使得本期平均資產總額較最一期上升之,另本期稅後損益增加幅度小於平均資產總額增加幅度,致使本期資產報酬比率較最近一期下降。							
3. 本期營業利益占實收資本比率較最近一期增加,主要係因係出售證券淨利益及債券利息收入增加所致。							
4. 本期負債總額占資本淨值比率較最近一期增加,主要係因本期新增短期借款及應付商業本票,及本期附買回債券負債較最近一期增加,使得整體負債總額上升所致。							
5. 本期不動產及設備占資產總額比率較最近一期減少,主要係因本期透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及應收帳款增加,使得本期資產總額較最一期大幅上升,另本期不動產及設備增加幅度小於資產總額增加幅度,致使本期不動產及設備占資產總額比率較最近一期下降。							
6. 本期包銷總額占速動資產比率較最近一期增加,主要係因本期包銷總額增加所致。							
7. 本期融券總金額占淨值比率較最近一期增加,主要係因本期融券總額增加所致。							

註1：當年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。

註2：最近五年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。

(五) 本公司及其關係企業最近年度如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響：無。

二、財務狀況及財務績效之檢討分析及風險評估事項

(一) 財務狀況比較分析

項 目	年 度		差 異	
	105年12月31日	104年12月31日	增 (減) 金 額	變 動 比 例 (%)
流動資產	19,509,596	12,594,062	6,915,534	54.91
非流動資產	581,984	544,171	37,813	6.95
資產總額	20,091,580	13,138,233	6,953,347	52.92
流動負債	14,865,117	7,924,771	6,940,346	87.58
非流動負債	8,643	12,555	(3,912)	(31.16)
負債總額	14,873,760	7,937,326	6,936,434	87.39
股 本	4,724,200	4,724,200	-	-
資本公積	294,440	294,440	-	-
保留盈餘	227,794	158,673	69,121	43.56
其他權益	(28,614)	23,594	(52,208)	(221.28)
權益總額	5,217,820	5,200,907	16,913	0.33
最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響： 1. 流動資產增加，主要係增加投資致透過損益按公允價值衡量之金融資產、備 供出售金融資產及應收帳款增加。 2. 流動負債增加，主要係應付商業本票及附買回債券負債增加所致。				

(二) 財務績效比較分析

項 目	年 度		差 異	
	105年度	104年度	增 (減) 金 額	變 動 比 例 (%)
收 益	838,300	692,497	145,803	21.05
支出及費用	656,428	553,662	102,766	18.56
營業利益	181,872	138,835	43,037	31.00
營業外損益	16,678	55,904	(39,226)	(70.17)
稅前淨利	198,550	194,739	3,811	1.96
所得稅費用	18,363	24,305	(5,942)	(24.45)
本期淨利	180,187	170,434	9,753	5.72
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(52,208)	16,518	(68,726)	(416.07)
本期綜合損益總額	127,979	186,952	(58,973)	(31.54)
最近二年度增減比例變動說明： 1. 收益增加，主要係出售證券淨利益及債券利息收入增加所致。 2. 支出及費用增加，主要係附買回債券利息支出增加及營運規模擴大致員工福 利費用增加所致。 3. 營業外損益減少，主要係兌換損益變動所致。 4. 其他綜合損益減少，主要係備供出售金融資產評價損益變動所致。				

(三) 現金流動分析

1. 最近年度現金流量變動分析

項 目 \ 年 度	105年度	104年度	增減比例(%)
現金流量比率(%)	註 2	1.67	註 2
現金流量允當比率(%)	註 1	註 1	註 1
現金再投資比率(%)	註 2	2.46	註 2
增減比例變動分析說明： 1. 最近 5 年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。 2. 當年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。			

2. 未來一年現金流動性分析

年 初 現 金 餘 額 A	預計全年來自營業活動淨現金流量 B	預計全年現金流出量 C	預計現金剩餘(不足)數 A + B - C	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
\$ 67,395	(\$166,953)	\$179,449	(\$279,007)	-	註

註：本公司預計於未來 1 年辦理發行應付商業本票及向銀行短期借款，以支應預計現金不足數額。

(四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

本公司最近年度並無重大資本支出。

(五) 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司最近年度未有轉投資事業。本公司未來一年內無投資計畫，惟將來若有規劃相關轉投資計畫，將先審慎評估，並以為本公司帶來具體綜效並配合長期發展為原則。

(六) 風險事項分析評估

1. 利率、匯率變動、通貨膨脹對損益之影響及未來因應措施：

利率變動

對損益之影響：本公司 105 年底具利率風險之主要商品部位與利率變動 0.01% 之影響如下：(若市場利率上升 0.01%，本公司可能產生損失 4,810 仟元)

項	目	部	位	利率變動 0.01% 之損益變化
政府公債(成本)		\$ 2,337,616		(\$ 1,272)
公司債、金融債券、外幣債券(成本)		7,652,338		(3,527)
利率交換(名日本金)		2,090,000		(11)

因應措施：

債券部位因利率變動產生市場風險，本公司皆會進行風險配置並設定各項風險限額，每日執行風險衡量與控管，將預期最大可能損失控制在一定可承受範圍內。

匯率變動

對損益之影響：本公司 105 年底具匯率風險之主要淨資產部位與匯率變動 1% 之影響如下：(若各幣別市場匯率均貶值 1%，本公司可能產生損失 932 仟元。)

項	目	淨	部	位	匯率變動 1% 之損益變化 (新台幣仟元)
		(原幣仟元)			
美 元		\$ 2,739			(\$ 883)
港 幣		1,135			(47)
人 民 幣		7			-
澳 幣		5			(1)
歐 元		1			-

因應措施：

本公司主要之外幣資產部位來自國際債券交易業務、投資以外幣計價之各類型基金等，資金需求主要係以承作外幣

附條件及換匯交易取得，以有效降低本公司之外幣淨部位，進而減少匯率波動風險。

通貨膨脹

本公司以證券服務手續費及證券交易資本利得為主要收入來源，受通貨膨脹之影響程度甚微。

2. 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生工具交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

本公司無從事任何高風險、高槓桿投資，於集中市場或店頭市場從事之認購（售）權證、指數期貨、指數選擇權之交易，係因維持穩健經營與業務收入所需，以及當市場發生系統性風險或特殊事件造成市場衝擊，導致現貨市場劇烈波動時，所從事之避險行為。

本公司無資金貸與他人或背書保證之情形。

本公司從事之各項衍生工具交易，均經主管機關報准取得業務資格後始得承作，並依主管機關法令規定、本公司「從事衍生性商品交易處理程序」及風險管理相關辦法辦理。

3. 國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施：

政府機關積極開放相關措施，於 105 年擴大當沖交易標的範圍、開放證券商辦理不限用途之款項借貸業務，修訂公開發行公司申請初次上市櫃承銷方式將強制改採競價拍賣辦理，並鬆綁證券商經營股權性質群眾募資管理辦法等，相關變動修訂對證券商與公司之營運均有所助益，故對本公司財務業務應不致構成負面影響。

4. 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施：

本公司為因應資訊科技之日新月異，除持續關注金融科技發展趨勢及產業相關技術變化，並適時投入研發經費以持續強化資訊安全並提供客戶更便捷有效率之金融投資服務。截至本財務報告發布日止，本公司並無受到科技改變及產業變化而有影響財務業務之情事。

5. 形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司近年來致力於分散公司經營風險及拓展獲利來源，尚無企業形象改變對本公司產生危機等不利影響之情事。

6. 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司未有併購之計畫；惟仍將密切注意併購機會，未來若有併購他公司之規劃，亦將審慎評估並充分考量合併之綜效，以確保股東權益。

7. 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：無。

8. 業務集中所面臨之風險及因應措施：

本公司經營業務包括經紀、承銷、自營、債券及新金五大範疇，為因應台股結構性改變，除致力擴大現有業務之營運規模外，並積極拓展新業務以達均衡各項業務之發展，故目前並無業務過於集中而產生可能面臨之風險。

9. 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對本公司之影響、風險及因應措施：無。

10. 經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施：無。

11. 本公司及本公司董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年度終了日止之處理情形：請參閱附註二八。

12. 其他重要風險及因應措施：無。

(七) 危機處理應變機制

本公司訂有「經營危機應變措施」，明確規範經營危機之通報與啟動、處理流程與處理措施，即時有效處理本公司經營危機事件，以確保公司正常營運。

(八) 其他重要事項：無。

參、會計師資訊

一、公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	920	-	-	-	93	93	105年度	
	黃瑞展								

(一) 非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者：無。

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

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

三、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者：無。