

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108及107年度

地址：臺北市大安區忠孝東路4段325號2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	8~10		-
六、權益變動表	11		-
七、現金流量表	12~14		-
八、財務報告附註			
(一) 公司沿革	15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~29		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29~30		五
(六) 重要會計項目之說明	30~53		六~二七
(七) 關係人交易	53~58		二八
(八) 質押之資產	58		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	58~59		三十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	59~75		三一~三三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	75		三四
2. 轉投資事業相關資訊	75		三四
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	75		三四
4. 大陸投資資訊	75		三四
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	77~105		-
十、會計師複核報告	107		-
十一、其他揭露事項			
(一) 業務狀況	108~114		-
(二) 財務概況	115~121		-
(三) 會計師資訊	122		-
十二、增加揭露獨立期貨部門之財務報告資訊	123~161		-

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 108 年及 107 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、期貨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 108 年及 107 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 108 年及 107 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 108 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 108 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 108 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 108 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、期貨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 108 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 林 旺 生

林 旺 生



會計師 郭 政 弘

郭 政 弘



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 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 109 年 3 月 23 日

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金(附註四、六及二八)	\$ 167,242	1	\$ 426,516	2
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、七、二八及二九)	5,609,380	25	8,913,368	36
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、八及二九)	4,306,205	19	5,951,901	24
114010	附賣回債券投資(附註四及九)	30,996	-	100,263	-
114030	應收證券融貸款(附註四及十)	4,296,620	19	3,954,776	16
114040	轉融通保證金(附註四)	31,000	-	8,758	-
114050	應收轉融通擔保價款(附註四)	27,931	-	7,294	-
114066	應收借貸款項(附註十)	49,205	-	73,321	-
114100	借券保證金—存出(附註四)	209,516	1	98,575	-
114110	應收票據(附註四及十)	9,130	-	5,670	-
114130	應收帳款(附註四、十及二八)	7,189,792	32	4,875,678	20
114150	預付款項	9,438	-	7,423	-
114170	其他應收款(附註四、十及二八)	3,949	-	9,906	-
114600	本期所得稅資產(附註四、二六及二八)	-	-	25,102	-
119000	其他流動資產(附註十一、二八及二九)	22,684	-	13,272	-
110000	流動資產總計	<u>21,963,088</u>	<u>97</u>	<u>24,471,823</u>	<u>98</u>
	非流動資產				
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註四、八及二九)	52,948	-	48,037	-
125000	不動產及設備(附註四及十二)	59,128	-	69,725	-
125800	使用權資產(附註四、十三及二八)	151,382	1	-	-
127000	無形資產(附註四及十四)	51,253	-	55,077	-
128000	遞延所得稅資產(附註四及二六)	4,683	-	14,294	-
129000	其他非流動資產(附註十、十三、十五及二八)	426,267	2	437,309	2
120000	非流動資產總計	<u>745,661</u>	<u>3</u>	<u>624,442</u>	<u>2</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 22,708,749</u>	<u>100</u>	<u>\$ 25,096,265</u>	<u>100</u>
	負債及權益				
	流動負債				
211100	短期借款(附註十六及二八)	\$ 827,143	4	\$ 1,206,803	5
211200	應付商業本票(附註十七)	1,979,637	9	3,428,768	14
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註四及七)	144,706	1	176,559	1
214010	附買回債券負債(附註四、七、八、九及十八)	6,877,348	30	8,697,532	35
214040	融券保證金(附註四及十九)	460,612	2	313,676	1
214050	應付融券擔保價款(附註四及二十)	501,921	2	339,992	1
214130	應付帳款(附註二一及二八)	6,152,659	27	5,738,122	23
214150	預收款項	7	-	2	-
214160	代收款項	13,370	-	14,518	-
214170	其他應付款(附註二八)	169,177	1	111,908	-
214600	本期所得稅負債(附註四、二六及二八)	38,709	-	-	-
216000	租賃負債—流動(附註四、十三及二八)	39,743	-	-	-
219000	其他流動負債	-	-	62	-
210000	流動負債總計	<u>17,205,032</u>	<u>76</u>	<u>20,027,942</u>	<u>80</u>
	非流動負債				
226000	租賃負債—非流動(附註四、十三及二八)	112,759	-	-	-
228000	遞延所得稅負債(附註四及二六)	2,553	-	8,162	-
229000	其他非流動負債(附註二二及二三)	4,725	-	3,311	-
220000	非流動負債總計	<u>120,037</u>	<u>-</u>	<u>11,473</u>	<u>-</u>
906003	負債總計	<u>17,325,069</u>	<u>76</u>	<u>20,039,415</u>	<u>80</u>
	權 益				
	股 本				
301010	普通股股本	4,724,200	21	4,724,200	19
302010	資本公積—股票溢價	294,440	1	294,440	1
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	66,016	1	66,016	-
304020	特別盈餘公積	14,301	-	137,048	1
304040	未分配盈餘(待彌補虧損)	283,330	1	(122,747)	(1)
304000	保留盈餘總計	363,647	2	80,317	-
305000	其他權益	1,393	-	(42,107)	-
906004	權益總計	<u>5,383,680</u>	<u>24</u>	<u>5,056,850</u>	<u>20</u>
906002	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 22,708,749</u>	<u>100</u>	<u>\$ 25,096,265</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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四）				
401000	經紀手續費收入（附註二五及二八）	\$ 407,931	32	\$ 433,742	51
404000	承銷業務收入（附註二五）	92,011	7	62,053	7
410000	營業證券出售淨利益（附註二五）	196,062	15	22,409	3
421200	利息收入（附註二五）	364,610	28	466,315	55
421300	股利收入（附註八）	41,180	3	44,225	5
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二五）	81,718	6	(86,921)	(10)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	(18,433)	(1)	50,132	6
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	(2,751)	-	3,816	-
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益	143,177	11	749	-
422200	發行認購（售）權證淨利益（附註七）	-	-	14	-
424100	期貨佣金收入	10,933	1	15,194	2
424400	衍生工具淨損失—期貨（附註七及二五）	(29,322)	(2)	(87,301)	(10)
424500	衍生工具淨利益（損失）—櫃檯（附註二五）	3,672	-	(22,174)	(3)
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	688	-	(79,704)	(9)
428990	其他營業收益（附註二五及二八）	(454)	-	26,901	3
400000	收益合計	<u>1,291,022</u>	<u>100</u>	<u>849,450</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四）				
501000	經紀經手費支出	35,171	3	36,921	4
502000	自營經手費支出	4,705	-	5,723	1
503000	轉融通手續費支出	656	-	388	-
504000	承銷作業手續費支出	124	-	151	-
521200	財務成本（附註二五及二八）	156,290	12	173,687	20

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
524300	結算交割服務費支出	\$ 116	-	\$ 241	-
528000	其他營業支出	16,466	1	29,411	4
531000	員工福利費用 (附註二 三、二五及二八)	419,992	33	384,671	45
532000	折舊及攤銷費用 (附註十 二、十三、十四、二五 及二八)	81,127	6	35,874	4
533000	其他營業費用 (附註二五 及二八)	<u>239,763</u>	<u>19</u>	<u>268,502</u>	<u>32</u>
500000	支出及費用合計	<u>954,410</u>	<u>74</u>	<u>935,569</u>	<u>110</u>
5XXXXX	營業利益 (損失)	336,612	26	(86,119)	(10)
	營業外損益				
602000	其他利益及損失 (附註二 五、二八及三十)	<u>27,850</u>	<u>2</u>	<u>1,385</u>	<u>-</u>
902001	稅前淨利 (淨損)	364,462	28	(84,734)	(10)
701000	所得稅費用 (附註四及二六)	(<u>42,922</u>)	(<u>3</u>)	(<u>13,928</u>)	(<u>1</u>)
902005	本期淨利 (淨損)	<u>321,540</u>	<u>25</u>	(<u>98,662</u>)	(<u>11</u>)
	其他綜合損益				
805500	不重分類至損益之項目 (附註四)				
805540	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具投資未實現 評價淨利益 (損失)	<u>5,659</u>	<u>-</u>	(<u>51,501</u>)	(<u>6</u>)
805600	後續可能重分類至損益之 項目 (附註四、二四及 二六)				
805610	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(3,316)	-	1,907	-
805615	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 評價淨利益 (損失)	7,028	-	(20,001)	(2)
805699	與可能重分類至損益 之項目相關之所得 稅	(<u>4,081</u>)	<u>-</u>	<u>3,676</u>	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	後續可能重分類 至損益之項目 合計(稅後)	(\$ 369)	-	(\$ 14,418)	(2)
805000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	5,290	-	(65,919)	(8)
902006	本期綜合損益總額	\$ 326,830	25	(\$ 164,581)	(19)
975000	每股盈餘(虧損)(附註二七) 基 本	\$ 0.68		(\$ 0.21)	

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





財通證券股份有限公司

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	其他	益	項	目	其他		益		項		目
					國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益			
A1	107年1月1日餘額	472,420	4,724,200	294,440	33,886	98,188	321,312	566	1,544	5,473,004	
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(9,092)	-	(1,544)	(1,251)	
A5	107年1月1日追溯適用後餘額	472,420	4,724,200	294,440	33,886	98,188	312,220	566	-	5,471,753	
B17	特別盈餘公積	-	-	-	-	(28,614)	28,614	-	-	-	
B1	106年度盈餘分配	-	-	-	32,130	-	(32,130)	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	-	67,474	-	(67,474)	-	-	-	
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(250,322)	-	-	(250,322)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(14,993)	-	14,993	-	
D1	107年度淨損	-	-	-	-	-	(98,662)	-	-	(98,662)	
D3	107年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,546	(67,465)	(65,919)	
D5	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	(98,662)	1,546	(67,465)	(164,581)	
Z1	107年12月31日餘額	472,420	4,724,200	294,440	66,016	137,048	(122,747)	980	(43,087)	5,056,850	
B15	107年度虧損撥補	-	-	-	-	(122,747)	122,747	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(38,210)	-	38,210	-	
D1	108年度淨利	-	-	-	-	-	321,540	-	-	321,540	
D3	108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,653)	7,943	5,290	
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	321,540	(2,653)	7,943	326,830	
Z1	108年12月31日餘額	472,420	4,724,200	294,440	66,016	14,301	283,330	(1,673)	3,066	5,383,680	

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利（淨損）	\$ 364,462	(\$ 84,734)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	61,904	17,224
A20200	攤銷費用	19,223	18,650
A20300	預期信用減損損失數（迴轉利 益）	(688)	79,704
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失（利益）	(81,718)	86,921
A20900	利息費用	156,290	173,687
A21200	利息及財務收入	(376,104)	(474,939)
A21300	股利收入	(41,180)	(44,225)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	45	1,534
A23100	處分投資損失	335	6,174
A23300	營業外金融資產透過損益按公 允價值衡量之淨損失（利益）	(3,985)	12,170
A60000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	3,389,356	1,041,166
A61130	附賣回債券投資減少	69,267	816,835
A61150	應收證券融資款（增加）減少	(342,532)	1,742,786
A61160	轉融通保證金增加	(22,242)	(1,431)
A61170	應收轉融通擔保價款（增加） 減少	(20,637)	372
A61180	應收證券借貸款項（增加）減 少	24,116	(73,321)
A61220	借券保證金—存出（增加）減 少	(110,941)	116,203
A61230	應收票據增加	(3,460)	(5,670)
A61250	應收帳款（增加）減少	(2,315,290)	378,953
A61270	預付款項（增加）減少	(2,015)	4,050

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A61290	其他應收款(增加)減少	\$ 6,245	(\$ 3,062)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(增加)減 少	1,637,894	(1,510,619)
A61370	其他流動資產(增加)減少	(9,412)	54,137
A61380	催收款項(增加)減少	4,666	(89,004)
A62110	附買回債券負債減少	(1,820,184)	(1,596,024)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	(31,853)	8,589
A62160	融券保證金增加(減少)	146,936	(12,814)
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	161,929	(13,852)
A62230	應付帳款增加	416,734	1,071,511
A62250	預收款項增加(減少)	5	(198)
A62260	代收款項減少	(1,148)	(57,965)
A62270	其他應付款增加(減少)	57,269	(45,496)
A62320	其他流動負債減少	(62)	-
A62990	其他營業負債增加(減少)	188	(1,133)
A33000	營運產生之現金流入	1,333,413	1,616,179
A33100	收取之利息	400,040	467,588
A33200	收取之股利	41,545	43,735
A33300	支付之利息	(154,965)	(171,344)
A33500	退還(支付)之所得稅	20,810	(53,294)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>1,640,843</u>	<u>1,902,864</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(10,008)	(23,586)
B02800	處分不動產及設備	5	2
B03500	交割結算基金增加	(13,200)	(11,873)
B03600	交割結算基金減少	12,026	-
B03700	存出保證金增加	-	(6,869)
B03800	存出保證金減少	4,321	6
B04500	取得無形資產	(12,566)	(9,943)
B07100	預付設備款增加	(6,066)	(17,819)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(25,488)</u>	<u>(70,082)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	41,518,645	27,458,353
C00200	短期借款減少	(41,898,305)	(27,051,750)
C00700	應付商業本票增加	37,671,000	62,275,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
C00800	應付商業本票減少	(\$ 39,121,000)	(\$ 64,460,000)
C03000	存入保證金增加	6,705	3,152
C03100	存入保證金減少	(5,479)	(2,726)
C04020	租賃負債本金償還	(42,973)	-
C04500	發放現金股利	-	(250,322)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,871,407)	(2,028,293)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,222)	1,907
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(259,274)	(193,604)
E00100	期初現金及約當現金餘額	426,516	620,120
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 167,242	\$ 426,516

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 108 年及 107 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(以下簡稱「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(以下簡稱「合庫金控」)百分之百持有。

本公司於 105 年 12 月 5 日經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)核准辦理經營期貨自營業務，並於 106 年 2 月 6 日開始營業。

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；(六)期貨自營業務；及(七)其他經核准業務。

截至 108 年 12 月 31 日，本公司計成立總公司及 12 家分公司暨國際證券業務分公司。截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司員工人數分別為 394 人及 391 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 109 年 3 月 20 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 108 年適用之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下簡稱「IFRSs」)之影響

除下列說明外，適用上述 108 年適用之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司已依 IFRS 16 之租賃定義重評估合約是否係屬(或包含)租賃。依 IFRS 16 重評估符合租賃定義之合約，則依其過渡規定處理。

本公司為承租人

適用 IFRS 16 後，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。綜合損益表係分別認列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。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額係列為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，於現金流量表係列為營業活動。分類為融資租賃之合約於資產負債表係列為租賃資產及應付租賃款。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產係以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產中衡量。

4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃協議，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及應付租賃款之帳面金額作為 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16 之使用權資產及租賃負債之帳面金額。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.614%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 199,693
減：適用豁免之短期租賃及低價值資產租賃	(212)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 199,481</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 191,664</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債金額	<u>\$ 191,664</u>

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益項目之影響

	107 年 12 月 31 日 帳面金額	追 溯 適 用 之 調 整	108 年 1 月 1 日 調 整 後 帳 面 金 額
使用權資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 191,664</u>	<u>\$ 191,664</u>
租賃負債—流動	\$ -	\$ 40,288	\$ 40,288
租賃負債—非流動	-	<u>151,376</u>	<u>151,376</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 191,664</u>	<u>\$ 191,664</u>

本公司未有因追溯適用 IFRS 16 而調整 108 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 本公司尚未適用 109 年適用之金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	109 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	109 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	109 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本財務報告發布日止，本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟本公司仍持續評估上述準則、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。

(三) 本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	110 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	111 年 1 月 1 日

註：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報導期間生效。

截至本財務報告發布日止，本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟本公司仍持續評估上述準則、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、期貨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。

於編製財務報告時，本公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年度平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(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、銀行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。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資與按攤銷後成本衡量之金融資產。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

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）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三一。

B. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業個體收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

D. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收款項）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含放款及應收款項）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

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，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(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。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，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。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 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)。

4. 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三一。

(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。

(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」。

融資人信用交易整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額者，以及融資人信用交易帳戶內之有價證券無法處分，且經積極清理滿六個月仍無具體進展者，該部分應收證券融資款餘額即轉列催收款。

(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) 租 賃

108 年

本公司為承租人

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為費用。

107 年

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

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所得稅係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資產實現或負債清償當期之稅率衡量，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。

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並無具有重大影響之判斷、估計及假設不確定性之相關資訊。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
零用金	\$ 760	\$ 750
銀行活期存款	<u>166,482</u>	<u>425,766</u>
	<u>\$ 167,242</u>	<u>\$ 426,516</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－流動

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
開放式基金及貨幣市場工具		
開放式基金	\$ 68,142	\$ 66,003
商業本票	<u>372,974</u>	<u>370,044</u>
	<u>441,116</u>	<u>436,047</u>
營業證券－自營		
公司債	2,607,679	3,027,884
國外金融債	873,028	3,015,334
上櫃可轉換公司債	590,330	554,652
指數股票型基金	339,388	533,031
上市（櫃）公司股票	145,340	129,171
興櫃公司股票	6,291	7,360
政府公債	-	255,409
國外股票	-	55,079
國外政府公債	-	95,636
	<u>4,562,056</u>	<u>7,673,556</u>
營業證券－承銷		
上櫃可轉換公司債	<u>498,584</u>	<u>582,752</u>
期貨交易保證金－自有資金	<u>105,514</u>	<u>208,444</u>
利率交換合約	<u>1,779</u>	<u>10,784</u>
換匯合約	<u>331</u>	<u>1,785</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產－流動</u>	<u>\$ 5,609,380</u>	<u>\$ 8,913,368</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
應付借券—股票	\$ 139,434	\$ 50,235
資產交換選擇權	2,989	17,979
利率交換合約	2,283	8,089
附賣回債券投資—融券	—	100,256
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	<u>\$ 144,706</u>	<u>\$ 176,559</u>

本公司 108 年及 107 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 2,437,556 仟元及 4,596,078 仟元。

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	108年12月31日	107年12月31日
資產交換合約	\$ 124,200	\$ 223,400

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	108年12月31日	107年12月31日
換匯合約	\$ 104,930	\$ 421,807
利率交換合約	600,000	75,200,000

本公司 108 年及 107 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：

項 目	商 品 種 類	108年12月31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	個股期貨	買方	19	\$ 8,540	\$ 8,390
	股價指數期貨	買方	7	7,480	7,474
	利率期貨	買方	1	5,425	5,446
	股價指數期貨	賣方	451	188,670	188,812
	個股期貨	賣方	243	46,597	46,597
	利率期貨	賣方	36	232,686	232,585
	商品期貨	賣方	9	19,743	20,009
	匯率期貨	賣方	2	6,940	6,930

107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	股價指數期貨	買方	94	\$ 140,213	\$ 142,205
	個股期貨	買方	43	1,914	1,885
	商品期貨	買方	38	51,727	53,001
	利率期貨	賣方	144	929,681	935,876
	股價指數期貨	賣方	131	186,362	185,238
	個股期貨	賣方	44	10,774	10,401
	商品期貨	賣方	36	67,045	66,214
	匯率期貨	賣方	3	10,385	10,563

本公司 108 年及 107 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 91,405 仟元及 166,269 仟元。

本公司 108 及 107 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：

	108年度	107年度
期貨契約損益		
期貨契約利益－已實現	\$ 140,046	\$ 270,938
期貨契約利益－未實現	(544)	413
期貨契約損失－已實現	(169,646)	(358,586)
期貨契約損失－未實現	920	(1,448)
選擇權交易損益		
選擇權交易利益－已實現	-	2,110
選擇權交易損失－已實現	(98)	(728)
	<u>(\$ 29,322)</u>	<u>(\$ 87,301)</u>

本公司 107 年度發行認購（售）權證所產生之損益列示如下：

	107年度
發行認購（售）權證負債價值變動淨損失	(\$ 144,502)
發行認購（售）權證再買回價值變動淨利益	144,617
發行認購（售）權證到期前履約損失	(175)
發行認購（售）權證逾期失效利益	81
發行認購（售）權證費用	(7)
	<u>\$ 14</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>流 動</u>		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	\$ 4,306,205	\$ 5,600,279
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	<u>-</u>	<u>351,622</u>
	<u>\$ 4,306,205</u>	<u>\$ 5,951,901</u>
<u>非 流 動</u>		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	\$ 30,481	\$ 31,067
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	<u>22,467</u>	<u>16,970</u>
	<u>\$ 52,948</u>	<u>\$ 48,037</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>流 動</u>		
公 司 債	\$ 908,487	\$ 1,205,567
政府公債	919,291	2,895,545
金 融 債	198,497	-
國外公司債	646,384	150,087
國外政府公債	87,348	-
國外金融債	<u>1,546,198</u>	<u>1,349,080</u>
	<u>\$ 4,306,205</u>	<u>\$ 5,600,279</u>
<u>非 流 動</u>		
政府公債	<u>\$ 30,481</u>	<u>\$ 31,067</u>

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 3,758,085 仟元及 4,570,428 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三一。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>流 動</u>		
上市(櫃)公司股票	\$ <u>-</u>	\$ <u>351,622</u>
<u>非 流 動</u>		
未上市(櫃)公司股票	\$ <u>22,467</u>	\$ <u>16,970</u>

本公司為獲取穩定股息收入或為中長期策略並預期透過長期投資獲利為目的投資上述權益工具。本公司管理階層認為若將該投資之短期公允價值波動列入損益，則與前述投資規劃並不一致，因此選擇指定該投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 108 及 107 年度調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值 988,929 仟元及 207,659 仟元出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失則轉入保留盈餘分別為 38,210 仟元及 14,993 仟元。

本公司 108 及 107 年度分別認列股利收入 27,408 仟元及 23,291 仟元，其中與已除列之投資有關之金額分別為 26,646 仟元及 11,321 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 762 仟元及 11,970 仟元。

九、附賣回債券投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
國外公司債	\$ 30,996	\$ -
政府公債	<u>-</u>	<u>100,263</u>
	\$ <u>30,996</u>	\$ <u>100,263</u>
約定賣回價格	\$ <u>31,073</u>	\$ <u>100,264</u>
利率區間	2.95%	0.48%

本公司 108 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 30,996 仟元。

十、應收款項

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>應收證券融資款</u>		
應收證券融資款－集中	\$ 3,147,160	\$ 3,039,177
應收證券融資款－櫃檯	<u>1,151,052</u>	<u>916,503</u>
	4,298,212	3,955,680
減：備抵損失	<u>1,592</u>	<u>904</u>
	<u>\$ 4,296,620</u>	<u>\$ 3,954,776</u>
<u>應收借貸款項</u>		
應收借貸款項－不限用途	\$ 49,205	\$ 73,321
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 49,205</u>	<u>\$ 73,321</u>
<u>應收票據</u>	<u>\$ 9,130</u>	<u>\$ 5,670</u>
<u>應收帳款</u>		
交割代價	\$ 3,155,981	\$ 1,979,845
應收交割帳款－受託買賣	2,596,072	1,516,794
應收交割帳款－非受託買賣	1,299,561	1,177,963
應收證券融資息	59,674	70,129
應收債務工具投資利息	47,938	88,357
應收借券保證金	21,460	3,636
應收承銷手續費收入	855	23,555
其他	<u>8,251</u>	<u>15,399</u>
	7,189,792	4,875,678
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,189,792</u>	<u>\$ 4,875,678</u>
<u>其他應收款</u>		
應收營業保證金息	\$ 1,913	\$ 1,919
應收違約帳款	88	409
應收證券價款	-	6,800
其他	<u>1,948</u>	<u>1,071</u>
	3,949	10,199
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>293</u>
	<u>\$ 3,949</u>	<u>\$ 9,906</u>
<u>催收款</u>		
催收款	\$ 84,934	\$ 89,004
減：備抵損失	<u>80,259</u>	<u>79,942</u>
	<u>\$ 4,675</u>	<u>\$ 9,062</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，本公司 108 及 107 年度之融資利率皆為 4.5%。應收借貸款項係以客戶持有之有價證券為擔保所從事之資金融通業務，本公司 108 及 107 年度之融資利率皆為 6.25%。催收款係依規定將信用交易違約及逾期之應收款項轉列。

應收款項之帳齡分析如下：

	108年12月31日	107年12月31日
0~6 個月	\$ 11,550,200	\$ 8,999,870
6 個月~1 年以內	-	182
1 年以上	<u>85,022</u>	<u>9,500</u>
	<u>\$ 11,635,222</u>	<u>\$ 9,009,552</u>

本公司採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收款項之備抵損失。存續期間預期信用損失係參考歷史經驗、現時資訊及產業經濟情勢評估。

本公司應收款項之備抵損失變動資訊如下：

108 年度

	1 2 個月 預期信用損失	存續期間預期 信用損失且 未信用減損	存續期間預期 信用損失且 已信用減損	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 904	\$ -	\$ 80,235	\$ 81,139
本年度提列(迴轉)	688	-	(572)	116
轉銷呆帳後收回數	-	-	596	596
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,592</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 80,259</u>	<u>\$ 81,851</u>

107 年度

	1 2 個月 預期信用損失	存續期間預期 信用損失且 未信用減損	存續期間預期 信用損失且 已信用減損	合 計
107 年 1 月 1 日餘額(IAS 39)	\$ 1,482	\$ -	\$ -	\$ 1,482
追溯適用 IFRS 9 調整數	-	-	-	-
107 年 1 月 1 日餘額(IFRS 9)	1,482	-	-	1,482
本年度提列(迴轉)	(578)	-	80,235	79,657
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 904</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 80,235</u>	<u>\$ 81,139</u>

本公司依預期信用損失評估之應收款項之總帳面金額如下：

108年12月31日

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
自原始認列後信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%-0.0366%	\$ 11,550,288
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	63.46%-100%	84,934
			<u>\$ 11,635,222</u>

107年12月31日

定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
自原始認列後信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0%-0.021%	\$ 8,920,255
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	64.04%-100%	89,297
			<u>\$ 9,009,552</u>

十一、其他流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
待交割款項	\$ 22,384	\$ 12,424
代收承銷股款	-	548
質押定期存款	300	300
	<u>\$ 22,684</u>	<u>\$ 13,272</u>
質押定期存款利率區間	1.035%	1.035%

十二、不動產及設備

	108年12月31日	107年12月31日
<u>帳面金額</u>		
設備	\$ 39,993	\$ 44,085
租賃權益改良	19,135	25,640
	<u>\$ 59,128</u>	<u>\$ 69,725</u>

	設	備	租賃權益改良	合	計
<u>成 本</u>					
108年1月1日餘額	\$ 193,598		\$ 68,017		\$ 261,615
增 添	9,322		686		10,008
處分及報廢	(36,151)		-		(36,151)
108年12月31日餘額	<u>\$ 166,769</u>		<u>\$ 68,703</u>		<u>\$ 235,472</u>
107年1月1日餘額	\$ 179,548		\$ 59,040		\$ 238,588
增 添	15,756		7,830		23,586
處分及報廢	(3,566)		(7,733)		(11,299)
自預付設備款轉入	1,860		8,880		10,740
107年12月31日餘額	<u>\$ 193,598</u>		<u>\$ 68,017</u>		<u>\$ 261,615</u>
<u>累計折舊</u>					
108年1月1日餘額	\$ 149,513		\$ 42,377		\$ 191,890
折舊費用	13,363		7,191		20,554
處分及報廢	(36,101)		-		(36,101)
淨兌換差額	1		-		1
108年12月31日餘額	<u>\$ 126,776</u>		<u>\$ 49,568</u>		<u>\$ 176,344</u>
107年1月1日餘額	\$ 140,798		\$ 43,631		\$ 184,429
折舊費用	12,220		5,004		17,224
處分及報廢	(3,505)		(6,258)		(9,763)
107年12月31日餘額	<u>\$ 149,513</u>		<u>\$ 42,377</u>		<u>\$ 191,890</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	2 至 20 年
租賃權益改良	5 至 10 年

十三、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
房屋及建築	\$ 150,717
交通及運輸設備	<u>665</u>
	<u>\$ 151,382</u>

	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,158</u>
使用權資產之折舊費用	
房屋及建築	\$ 40,788
交通及運輸設備	<u>562</u>
	<u>\$ 41,350</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$ 39,743</u>
非流動	<u>\$ 112,759</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
房屋及建築	1.32%~4.84%
交通及運輸設備	1.04%

(三) 重要承租活動－108年

本公司因營業活動所需租用部分之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。本公司108年12月31日依約已支付保證金為10,593仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

108年

	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 231</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 43,204)</u>

本公司對於交通及運輸設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107 年

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，租約將陸續於 114 年 7 月 31 日前到期，期滿可續約。

截至 107 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 13,257 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：

	<u>107年12月31日</u>
1 年 內	\$ 42,370
超過 1 年但不超過 5 年	116,162
超過 5 年	<u>39,706</u>
	<u>\$ 198,238</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	<u>107年度</u>
最低租賃給付	<u>\$ 30,355</u>

十四、無形資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>帳面金額</u>		
電腦軟體成本	<u>\$ 51,253</u>	<u>\$ 55,077</u>
		<u>電 腦 軟 體</u>
108 年 1 月 1 日餘額		\$ 55,077
單獨取得		12,566
攤銷費用		(19,223)
自預付設備款轉入		2,836
淨兌換差額		(3)
108 年 12 月 31 日餘額		<u>\$ 51,253</u>
107 年 1 月 1 日餘額		\$ 54,982
單獨取得		9,943
攤銷費用		(18,650)
自預付設備款轉入		<u>8,802</u>
107 年 12 月 31 日餘額		<u>\$ 55,077</u>

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。

十五、其他非流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
營業保證金	\$ 304,297	\$ 311,035
交割結算基金	98,000	96,826
預付設備款	7,314	4,084
存出保證金	11,981	16,302
催收款(附註十)	<u>84,934</u>	<u>89,004</u>
	506,526	517,251
減：備抵損失	<u>80,259</u>	<u>79,942</u>
淨 額	<u>\$ 426,267</u>	<u>\$ 437,309</u>

(一) 營業保證金係依規定於 108 年及 107 年 12 月 31 日皆以面額 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，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。

十六、短期借款

	108年12月31日	107年12月31日
信用借款	\$ 647,263	\$ 485,000
拆入款	<u>179,880</u>	<u>721,803</u>
	<u>\$ 827,143</u>	<u>\$ 1,206,803</u>
信用借款利率區間	0.68%-3.20%	0.9392%- 1.0880%
拆入款利率區間	2.48%	2.94%-3.50%

十七、應付商業本票

	108年12月31日	107年12月31日
應付商業本票	\$ 1,980,000	\$ 3,430,000
減：應付商業本票折價	(<u>363</u>)	(<u>1,232</u>)
	<u>\$ 1,979,637</u>	<u>\$ 3,428,768</u>
票面利率區間	0.43%-0.65%	0.59%-0.75%

上述商業本票係由金融機構發行。

十八、附買回債券負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
國外債券	\$ 2,910,491	\$ 2,474,255
政府公債	900,046	3,000,472
公司債	2,880,904	2,960,265
可轉換公司債	<u>185,907</u>	<u>262,540</u>
	<u>\$ 6,877,348</u>	<u>\$ 8,697,532</u>

附買回債券負債經約定買回價格及利率分別如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
約定買回價格	<u>\$ 6,880,786</u>	<u>\$ 8,701,249</u>
利率區間	0.45%-2.65%	0.35%-3.70%

十九、融券保證金

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
融券保證金－集中	\$ 336,297	\$ 229,237
融券保證金－櫃檯	<u>124,315</u>	<u>84,439</u>
	<u>\$ 460,612</u>	<u>\$ 313,676</u>

二十、應付融券擔保價款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應付融券擔保價款－集中	\$ 366,817	\$ 250,594
應付融券擔保價款－櫃檯	<u>135,104</u>	<u>89,398</u>
	<u>\$ 501,921</u>	<u>\$ 339,992</u>

二一、應付帳款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
交割代價	\$ 2,900,712	\$ 1,666,905
應付交割帳款－受託買賣	3,058,265	1,829,863
應付交割帳款－非受託買賣	180,443	2,234,211
其他	<u>13,239</u>	<u>7,143</u>
	<u>\$ 6,152,659</u>	<u>\$ 5,738,122</u>

二二、其他非流動負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應付商借人員退休金費用	\$ 1,927	\$ 1,739
存入保證金	<u>2,798</u>	<u>1,572</u>
	<u>\$ 4,725</u>	<u>\$ 3,311</u>

二三、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 108 及 107 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 15,520 仟元及 15,483 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 108 及 107 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 188 仟元及 276 仟元。

二四、權益

(一) 股本

普通股

	108年12月31日	107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。

(二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
股票溢價	<u>\$ 294,440</u>	<u>\$ 294,440</u>

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

本公司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。

本公司於 108 年 5 月 31 日之董事會（代行股東會），決議通過 107 年度虧損撥補案如下：

年初待彌補虧損	\$ -
追溯適用之影響數	(9,092)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	(14,993)
107 年度淨損	(<u>98,662</u>)
待彌補虧損	(122,747)
彌補虧損項目：	
特別盈餘公積	<u>122,747</u>
年底待彌補虧損	<u>\$ -</u>

本公司於 107 年 5 月 29 日之董事會（代行股東會），決議通過 106 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	<u>盈餘分配案</u>	<u>每股股利（元）</u>
法定盈餘公積	\$ 32,130	
特別盈餘公積	67,474	
現金股利	250,322	\$ 0.5298

(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

	108年度	107年度
年初餘額	<u>\$ 137,048</u>	<u>\$ 98,188</u>
提列特別盈餘公積		
依證券商管理規則提列數	-	64,261
因應金融科技發展提列數	<u>-</u>	<u>3,213</u>
	<u>-</u>	<u>67,474</u>
迴轉特別盈餘公積		
彌補虧損	(122,747)	-
其他權益項目減項迴轉數	<u>-</u>	<u>(28,614)</u>
	<u>(122,747)</u>	<u>(28,614)</u>
年底餘額	<u>\$ 14,301</u>	<u>\$ 137,048</u>

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，或特別盈餘公積累積已達實收資本百分之二十五，得以超過實收資本額百分之二十五之部分撥充資本者外，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，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

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 980	(\$ 566)
換算國外營運機構財務 報表所產生之兌換差額	(2,653)	1,546
年底餘額	(\$ 1,673)	\$ 980

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	108年度	107年度
年初餘額	(\$ 43,087)	\$ -
追溯適用之影響數	-	9,385
年初追溯適用後餘額	(43,087)	9,385
本年度產生		
未實現損益		
債務工具	3,088	(18,657)
權益工具	5,659	(51,501)
債務工具備抵損失之 調整	(804)	2,693
本年度其他綜合損益	7,943	(67,465)
處分權益工具累計未實現 損益移轉至保留盈餘	38,210	14,993
年底餘額	\$ 3,066	(\$ 43,087)

二五、綜合損益表項目明細

(一) 經紀手續費收入

	108年度	107年度
受託買賣手續費收入	\$ 404,520	\$ 429,717
融券手續費收入	3,214	3,801
其他	197	224
	\$ 407,931	\$ 433,742

(二) 承銷業務收入

	108年度	107年度
包銷證券之報酬	\$ 42,924	\$ 31,750
代銷證券手續費收入	160	167
承銷作業處理收入	5,672	5,458
其他	43,255	24,678
	\$ 92,011	\$ 62,053

(三) 營業證券出售淨利益 (損失)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
自營商		
在集中交易市場買賣	\$ 117,656	\$ 21,900
在營業處所買賣	58,284	(3,988)
國外交易市場	(7,031)	(18,470)
	<u>168,909</u>	<u>(558)</u>
承銷商		
在集中交易市場買賣	1,796	(1,424)
在營業處所買賣	<u>25,357</u>	<u>23,485</u>
	<u>27,153</u>	<u>22,061</u>
避險		
在集中交易市場買賣	-	683
在營業處所買賣	<u>-</u>	<u>223</u>
	<u>-</u>	<u>906</u>
	<u>\$ 196,062</u>	<u>\$ 22,409</u>

(四) 利息收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
融資利息收入	\$ 167,163	\$ 221,403
債券工具投資利息收入	189,371	227,616
其他	<u>8,076</u>	<u>17,296</u>
	<u>\$ 364,610</u>	<u>\$ 466,315</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
營業證券—自營	\$ 55,435	(\$ 69,644)
營業證券—承銷	26,283	(16,969)
營業證券—避險	<u>-</u>	<u>(308)</u>
	<u>\$ 81,718</u>	<u>(\$ 86,921)</u>

(六) 衍生工具淨利益 (損失)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期貨契約及選擇權交易	(\$ 29,322)	(\$ 87,301)
資產交換選擇權	6,128	6,103
利率交換合約	249	101
換匯合約	<u>(2,705)</u>	<u>(28,378)</u>
	<u>(\$ 25,650)</u>	<u>(\$ 109,475)</u>

(七) 其他營業收益

	108年度	107年度
兌換淨損益	(\$ 3,568)	\$ 22,607
佣金收入	2,270	4,315
其他	844	(21)
	<u>(\$ 454)</u>	<u>\$ 26,901</u>

(八) 財務成本

	108年度	107年度
附買回債券息	\$ 101,542	\$ 123,094
拆借及發行商業本票利息	45,261	47,489
證券融券息	2,242	1,644
其他	7,245	1,460
	<u>\$ 156,290</u>	<u>\$ 173,687</u>

(九) 員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 357,019	\$ 321,106
勞健保費用	27,879	28,271
退休金費用	15,412	15,553
董事酬金	4,137	4,636
其他	15,545	15,105
	<u>\$ 419,992</u>	<u>\$ 384,671</u>

本公司依公司章程之規定，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。本公司依公司章程規定，分別按前述稅前利益 4.37% 估列 108 年度員工酬勞為 14,900 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。

本公司董事會決議之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(十) 折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
折舊費用	\$ 61,904	\$ 17,224
攤銷費用	<u>19,223</u>	<u>18,650</u>
	<u>\$ 81,127</u>	<u>\$ 35,874</u>

(十一) 其他營業費用

	108年度	107年度
稅 捐	\$ 62,428	\$ 65,914
資訊服務費	52,862	48,534
郵 電 費	21,994	20,738
修 繕 費	16,146	16,462
集保服務費	13,174	14,571
共同行銷服務費	12,451	11,428
交 際 費	8,807	8,548
勞 務 費	7,764	8,302
水 電 費	5,103	4,179
借券費用	4,607	3,867
租金支出	231	31,751
其 他	<u>34,196</u>	<u>34,208</u>
	<u>\$ 239,763</u>	<u>\$ 268,502</u>

(十二) 其他利益及損失

	108年度	107年度
指數股票型基金造市獎勵金	\$ 9,751	\$ 8,913
財務收入	11,494	8,624
處分投資淨損失	(335)	(6,174)
處分及報廢不動產及設備淨 損失	(45)	(1,534)
營業外金融資產透過損益 按公允價值衡量之淨利益 (損失)	3,985	(12,170)
基金收入	454	2,354
其 他	<u>2,546</u>	<u>1,372</u>
	<u>\$ 27,850</u>	<u>\$ 1,385</u>

二六、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>108年度</u>	<u>107年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 39,298	\$ 7,728
以前年度之調整	3,703	(1,444)
遞延所得稅		
本年度產生者	1,360	9,281
稅率變動	-	(1,637)
以前年度之調整	(<u>1,439</u>)	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 42,922</u>	<u>\$ 13,928</u>

本公司 108 及 107 年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
稅前淨利（淨損）	<u>\$ 364,462</u>	(<u>\$ 84,734</u>)
稅前淨利（淨損）按法定稅率 計算之所得稅費用（利益）	\$ 72,892	(\$ 16,947)
稅上不可減除之費損	100	-
免稅所得	(32,334)	33,956
稅率變動	-	(1,637)
以前年度之當期所得稅費用 （利益）於本年度之調整	<u>2,264</u>	(<u>1,444</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 42,922</u>	<u>\$ 13,928</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動於 107 年度認列之遞延所得稅利益為 1,782 仟元（認列於損益及其他綜合損益之所得稅利益分別為 1,637 仟元及 145 仟元）。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)－可能重分類至損益之項目		
－ 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 663)	\$ 381
－ 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	4,744	(3,912)
稅率變動	-	(145)
認列為其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 4,081</u>	<u>(\$ 3,676)</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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,102</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	<u>\$ 38,709</u>	<u>\$ -</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 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	\$ 7,535	(\$ 7,520)	\$ -	\$ 15
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,744	-	(4,744)	-
應付休假給付	1,667	(27)	-	1,640
應付商借人員退休金費用	348	38	-	386
未實現兌換損益	-	2,224	-	2,224
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	418	418
	<u>\$ 14,294</u>	<u>(\$ 5,285)</u>	<u>(\$ 4,326)</u>	<u>\$ 4,683</u>

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 1,250	\$ 1,303	\$ -	\$ 2,553
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	245	-	(245)	-
未實現兌換損益	<u>6,667</u>	<u>(6,667)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,162</u>	<u>(\$ 5,364)</u>	<u>(\$ 245)</u>	<u>\$ 2,553</u>

107 年 度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ -	\$ 7,535	\$ -	\$ 7,535
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	707	-	4,037	4,744
應付休假給付	699	968	-	1,667
應付商借人員退休金費用	488	(140)	-	348
職工福利	1,020	(1,020)	-	-
未實現兌換損益	8,299	(8,299)	-	-
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	<u>116</u>	<u>-</u>	<u>(116)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 11,329</u>	<u>(\$ 956)</u>	<u>\$ 3,921</u>	<u>\$ 14,294</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	\$ 1,229	\$ 21	\$ -	\$ 1,250
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	-	245	245
未實現兌換損益	<u>-</u>	<u>6,667</u>	<u>-</u>	<u>6,667</u>
	<u>\$ 1,229</u>	<u>\$ 6,688</u>	<u>\$ 245</u>	<u>\$ 8,162</u>

(五) 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 103 年度。

二七、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) 稅 後	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元) 稅 後
<u>108 年度</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	\$ 321,540	472,420	\$ 0.68
<u>107 年度</u>			
基本每股盈餘			
本期淨損	(\$ 98,662)	472,420	(\$ 0.21)

二八、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
合作金庫票券金融公司（以下簡稱「合庫票券」）	兄弟公司
合作金庫人壽保險公司（以下簡稱「合庫人壽」）	兄弟公司
合作金庫證券投資信託公司（以下簡稱「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
合庫全球新興市場證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球高股息證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫多元入息組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫標普利變特別股收益指數基金	合庫投信經理之基金
合庫 AI 電動車及車聯網創新基金	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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 26,901	\$ 21,001
2. 應收交割帳款(帳列應收帳款)		
兄弟公司	\$ 19,260	\$ 16,943
其他關係人	-	470
	<u>\$ 19,260</u>	<u>\$ 17,413</u>
3. 應收利息(帳列其他應收款)		
兄弟公司	\$ 3	\$ 3
4. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)		
母 公 司	\$ -	\$ 25,102
5. 質押定期存款(帳列其他流動資產)		
兄弟公司	\$ 300	\$ 300
6. 待交割款項(帳列其他流動資產)		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 22,384	\$ 12,424
7. 代收承銷股款(帳列其他流動資產)		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ -	\$ 548
8. 存出保證金(帳列其他非流動資產)		
兄弟公司	\$ 10,593	\$ 13,257
9. 應付交割帳款(帳列應付帳款)		
兄弟公司	\$ 276,157	\$ 224,482
其他關係人	1,153	-
	<u>\$ 277,310</u>	<u>\$ 224,482</u>
10. 應付利息(帳列應付帳款)		
兄弟公司	\$ 198	\$ 737
11. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
母 公 司	\$ 38,709	\$ -

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
12.經紀手續費收入		
兄弟公司	\$ 14,184	\$ 8,438
其他關係人	<u>967</u>	<u>623</u>
	<u>\$ 15,151</u>	<u>\$ 9,061</u>
13.董監酬勞(帳列員工福利費用)		
母 公 司	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 42</u>
14.租金支出(帳列其他營業費用)		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,355</u>
15.什支(帳列其他營業費用)		
兄弟公司	<u>\$ 3,034</u>	<u>\$ 450</u>
16.財務收入(帳列其他利益及損失)		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 209</u>	<u>\$ 164</u>
17.承租協議		<u>108年12月31日</u>
<u>使用權資產</u>		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 150,717</u>
<u>租賃負債—流動</u>		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 39,330</u>
<u>租賃負債—非流動</u>		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 112,504</u>
		<u>108年度</u>
<u>利息費用(帳列財務成本)</u>		
兄弟公司		<u>\$ 2,643</u>
<u>折舊費用(帳列折舊及攤銷費用)</u>		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 40,788</u>

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。

18. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人類別	107年度			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件之 票券及債券
兄弟公司	\$ 199,617	\$ 150,009	\$ -	\$ -

19. 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 108 年及 107 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，108 及 107 年度透支情形如下：

關係人名稱	108年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用 (帳列財務成本)	利率
兄弟公司	\$ 89,500	\$ -	\$ 12	2.265%

關係人名稱	107年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用 (帳列財務成本)	利率
兄弟公司	\$ 512,000	\$ -	\$ 34	2.265%

20. 本公司向合庫銀行承作外幣資金拆款交易。108 及 107 年度拆入款情形如下：

關係人名稱	108年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用 (帳列財務成本)	利率
兄弟公司	\$ 316,000	\$ 179,880	\$ 7,987	1.71%-3.20%

關係人名稱	107年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用 (帳列財務成本)	利率
兄弟公司	\$ 309,550	\$ 307,150	\$ 7,232	1.75%-3.20%

21. 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）

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人	\$ 28,178	\$ 18,155

基金投資損益（帳列其他利益及損失）

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
其他關係人		
基金收入	\$ <u>454</u>	\$ <u>668</u>
處分基金損失	\$ <u>-</u>	(\$ <u>958</u>)

22. 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 3 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及法人金融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 108 年及 107 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 3,455 仟元及 3,168 仟元，108 及 107 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 12,451 仟元及 11,428 仟元。

23. 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 108 年及 107 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 432 仟元及 193 仟元，108 及 107 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 2,270 仟元及 4,315 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

	108年度	107年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 32,578	\$ 41,782
退職後福利	1,299	1,454
	<u>\$ 33,877</u>	<u>\$ 43,236</u>

二九、質押之資產

本公司下列資產業經質押作為向銀行借款及申請商務卡之擔保品：

	108年12月31日	107年12月31日	擔保用途
公司債（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動）	\$ 822,619	\$ 764,428	供短期借款額度之擔保
公司債（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動）	399,625	483,183	供短期借款額度之擔保
政府公債（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動）	30,481	31,067	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

三十、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) 本公司因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約如下：

	108年12月31日	107年12月31日
合約總價款	\$ 20,521	\$ 8,623
尚未給付金額	13,208	4,539

(二) 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。本公司已對該案認列損失 2,435 仟元。

三一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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. 以重複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。

	108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	\$ 107,624	\$ 105,514	\$ 2,110	\$ -
債務工具投資	4,569,621	3,192,633	1,376,988	-
權益工具投資	151,631	147,333	4,298	-
其 他	780,504	407,530	372,974	-
合 計	<u>\$ 5,609,380</u>	<u>\$ 3,853,010</u>	<u>\$ 1,756,370</u>	<u>\$ -</u>
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產				
債務工具投資	\$ 4,336,686	\$ 401,218	\$ 3,935,468	\$ -
權益工具投資	22,467	-	-	22,467
合 計	<u>\$ 4,359,153</u>	<u>\$ 401,218</u>	<u>\$ 3,935,468</u>	<u>\$ 22,467</u>
營業保證金	<u>\$ 304,297</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 304,297</u>	<u>\$ -</u>
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
衍生工具	\$ 5,272	\$ -	\$ 5,272	\$ -
持有供交易之非衍 生金融負債	139,434	139,434	-	-
合 計	<u>\$ 144,706</u>	<u>\$ 139,434</u>	<u>\$ 5,272</u>	<u>\$ -</u>

107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	\$ 221,013	\$ 208,444	\$ 12,569	\$ -
債務工具投資	7,531,667	3,057,120	4,474,547	-
權益工具投資	191,610	189,046	2,564	-
其 他	969,078	599,034	370,044	-
合 計	<u>\$ 8,913,368</u>	<u>\$ 4,053,644</u>	<u>\$ 4,859,724</u>	<u>\$ -</u>
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
債務工具投資	\$ 5,631,346	\$ 501,418	\$ 5,129,928	\$ -
權益工具投資	368,592	351,622	-	16,970
合 計	<u>\$ 5,999,938</u>	<u>\$ 853,040</u>	<u>\$ 5,129,928</u>	<u>\$ 16,970</u>
營業保證金	<u>\$ 311,035</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 311,035</u>	<u>\$ -</u>
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
衍生工具	\$ 26,068	\$ -	\$ 26,068	\$ -
持有供交易之非衍				
生金融負債	150,491	150,491	-	-
合 計	<u>\$ 176,559</u>	<u>\$ 150,491</u>	<u>\$ 26,068</u>	<u>\$ -</u>

本公司於 107 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，故將其公允價值 4,797 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、ETF 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；國內可轉換公司債係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱「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商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

政府債券、金融債券、公司債若資產負債表日有市場成交紀錄，以加權平均殖利率評價；若無市場成交紀錄，則以近 90 日（含）之最近成交加權平均殖利率評價；若超過 90 日無市場成交紀錄，政府債券以證券櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格計算之理論價評價，金融債券、公司債則以證券櫃檯買賣中心公告之公司債參考利率計算，依相同信評等及選取參考利率，再依到期年限以插補法計算評價利率。

國際債券以資產負債表日證券櫃檯買賣中心公告之各期次債券百元價格表為收盤價，若當日無成交，即以最近一次成交加權平均百元價為收盤價。

國外債券以資產負債表日彭博（Bloomberg）提供之 BGN、CBBT、BVAL 買價報價為收盤價，若無法取得前述三種參考報價，再以其他有公開報價之最低買價為收盤價，若無公開報價，則採用交易對手取得買價為報價。

衍生工具如無活絡市場價格可供參考，則換匯、利率交換、資產交換選擇權合約採用現金流量折現法，公允價值係以彭博（Bloomberg）提供之外匯匯率換匯點及利率曲線之評價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於國內未上市（櫃）權益投資係採市場法評價模式，篩選與標的公司屬近似產業，主要經營模式類似，產品與規模接近之可類比上市上櫃公司，依據可類比上市上櫃公司資訊進行公允價值估算，或依據該評價標的所屬產業之股價淨值比（P/B）做為公允價值估算之乘數進行估算。重大不可觀察輸入值為流動性折價水準，當流動性折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日所使用之流動性折價皆為 30%。

若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
流動性折價		
增加 10%	(\$ 3,209)	(\$ 2,424)
減少 10%	\$ 3,209	\$ 2,424

4. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ 16,970
認列於其他綜合損益	5,497
年底餘額	\$ 22,467

107 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	15,104
年初餘額 (IFRS 9)	15,104
認列於其他綜合損益	1,866
年底餘額	\$ 16,970

(二) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價 值衡量	\$ 5,609,380	\$ 8,913,368
按攤銷後成本衡量之金融 資產 (註 1)	12,152,721	9,696,219
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
權益工具投資	22,467	368,592
債務工具投資 (註 2)	4,640,983	5,942,381
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	144,706	176,559
按攤銷後成本衡量 (註 3)	17,123,797	19,838,373

註 1：餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資金、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收借貸款項、借券保證金—存出、應收票據、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）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資—流動、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資—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、租賃負債及存入保證金（帳列其他非流動負債）等按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。

本公司投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，明細如下：

108年12月31日

	透過其他 綜合損益按 公允價值衡 量－流動	透過其他 綜合損益按 公允價值衡 量－非流動	營業保證金 (帳列其他 非流動資產)	合 計
總帳面金額	\$ 4,322,908	\$ 30,124	\$ 299,842	\$ 4,652,874
備抵損失	(1,808)	(6)	(75)	(1,889)
攤銷後成本	4,321,100	30,118	299,767	4,650,985
公允價值調整	(14,895)	363	4,530	(10,002)
	<u>\$ 4,306,205</u>	<u>\$ 30,481</u>	<u>\$ 304,297</u>	<u>\$ 4,640,983</u>

107年12月31日

	透過其他 綜合損益按 公允價值衡 量－流動	透過其他 綜合損益按 公允價值衡 量－非流動	營業保證金 (帳列其他 非流動資產)	合 計
總帳面金額	\$ 5,628,735	\$ 30,476	\$ 305,002	\$ 5,964,213
備抵損失	(2,609)	(8)	(76)	(2,693)
攤銷後成本	5,626,126	30,468	304,926	5,961,520
公允價值調整	(25,847)	599	6,109	(19,139)
	<u>\$ 5,600,279</u>	<u>\$ 31,067</u>	<u>\$ 311,035</u>	<u>\$ 5,942,381</u>

本公司採用外部信用評等機構所公布之信用評等、歷史違約率及違約損失率等資訊，衡量債務工具之未來12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

108年12月31日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用 風險低，且有 充分能力清 償合約現金 流量	12個月預期信用 損失	0%-0.074%	\$ 4,652,874

107年12月31日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用 風險低，且有 充分能力清 償合約現金 流量	12個月預期信用 損失	0.025%-0.129%	\$ 5,964,213

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108年1月1日餘額	\$ 2,693
認列減損迴轉利益	(804)
108年12月31日餘額	\$ 1,889
107年1月1日餘額	\$ -
追溯適用之影響數	2,646
107年1月1日追溯適用後餘額	2,646
認列減損損失	47
107年12月31日餘額	\$ 2,693

(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，係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，係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、有價證券擔保之借貸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。應收借貸款項係為因應客戶以有價證券或其他商品從事資金之融通。應收帳款主要來自受託買賣證券業務產生之應收款項。本公司就前述應收款項各年度最大暴險金額為：

	108年12月31日	107年12月31日
最大信用風險暴險金額	<u>\$ 10,097,878</u>	<u>\$ 7,524,737</u>

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 1983-2018年		S&P 1981-2018年		TCRI 2000-2018年	
	第1級	Aaa~Aa	0.01~0.12	AAA~AA	0.13	1~3
第2級	A	0.35	A	0.24	4~5	0.5
第3級	Baa	0.75	BBB	0.84	6	1.7
第4級	Ba~C	4.38~23.84	BB~C	3.78~40.99	7~9	5.25~15.76

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	108年12月31日				
	第1級	第2級	第3級	第4級	合計
債務工具投資	\$ 4,475,638	\$ 3,411,405	\$ 1,309,746	\$ 13,815	\$ 9,210,604
占整體比率	48.59%	37.04%	14.22%	0.15%	100.00%

金融資產	107年12月31日				
	第1級	第2級	第3級	第4級	合計
債務工具投資	\$ 6,279,706	\$ 3,962,395	\$ 3,231,947	\$ -	\$ 13,474,048
占整體比率	46.60%	29.41%	23.99%	0.00%	100.00%

3. 流動性風險

(1) 來源及定義與管理政策

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。

108年12月31日						
非衍生金融負債項目	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 3 6 5 天	1 至 5 年 內	5 年 以 上	合 計
短期借款	\$ 827,143	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 827,143
應付商業本票	1,980,000	-	-	-	-	1,980,000
應付債券—股票	-	9,137	130,297	-	-	139,434
附買回債券負債	6,880,786	-	-	-	-	6,880,786
融券存入保證金	115,153	230,306	115,153	-	-	460,612
應付融券擔保價款	125,480	250,961	125,480	-	-	501,921
應付帳款	6,152,659	-	-	-	-	6,152,659
其他應付款	55,931	18,191	94,454	601	-	169,177
租賃負債	3,596	7,191	30,790	101,382	14,750	157,709
存入保證金	413	1,130	1,255	-	-	2,798
合 計	<u>\$ 16,141,161</u>	<u>\$ 516,916</u>	<u>\$ 497,429</u>	<u>\$ 101,983</u>	<u>\$ 14,750</u>	<u>\$ 17,272,239</u>
佔整體比例	93.45%	2.99%	2.88%	0.59%	0.09%	100.00%

107年12月31日						
非衍生金融負債項目	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 3 6 5 天	1 至 5 年 內	合 計	計
短期借款	\$ 1,206,803	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,206,803	
應付商業本票	3,420,000	10,000	-	-	3,430,000	
附買回債券投資						
— 融券	100,256	-	-	-	100,256	
應付債券—股票	5,879	6,689	37,667	-	50,235	
附買回債券負債	8,701,249	-	-	-	8,701,249	
融券存入保證金	78,419	156,838	78,419	-	313,676	
應付融券擔保價款	84,998	169,996	84,998	-	339,992	
應付帳款	5,738,122	-	-	-	5,738,122	
其他應付款	43,267	26,360	41,680	601	111,908	
存入保證金	-	-	-	1,572	1,572	
合 計	<u>\$ 19,378,993</u>	<u>\$ 369,883</u>	<u>\$ 242,764</u>	<u>\$ 2,173</u>	<u>\$ 19,993,813</u>	
佔整體比例	96.93%	1.85%	1.21%	0.01%	100%	

(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。

108年12月31日						
衍生金融負債項目	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 3 6 5 天	1 至 5 年 內	合 計	計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
— 利率衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 2,151	\$ 132	\$ 2,283	
— 資產交換選擇權	-	-	2,989	-	2,989	
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,140</u>	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 5,272</u>	

107年12月31日						
衍生金融負債項目	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 3 6 5 天	1 至 5 年 內	合 計	計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
— 利率衍生工具	\$ -	\$ 373	\$ 5,722	\$ 1,994	\$ 8,089	
— 資產交換選擇權	-	20	1,296	16,663	17,979	
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 393</u>	<u>\$ 7,018</u>	<u>\$ 18,657</u>	<u>\$ 26,068</u>	

(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108年及107年12月31日，本公司未動用授信額度分別為20,372,737仟元及18,235,000仟元；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1,500,000仟元。上述透支額

度係以公司債及政府公債予該行作為透支額度之擔保。本公司 108 及 107 年度最高透支餘額分別為 89,500 仟元及 512,000 仟元，截至 108 年及 107 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) 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，請詳附註三二。

(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，以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	108年12月31日	107年12月31日
價格風險	上漲 15%	\$ 141,671	\$ 229,156
	下跌 15%	(141,671)	(229,156)
利率風險	上升 100 bps	(179,336)	(153,886)
	下降 100 bps	179,336	153,886

(四) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本

公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 —附買回條件協議	\$ 2,437,556	\$ 2,514,643	\$ 2,437,556	\$ 2,514,643	(\$ 77,087)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動 —附買回條件協議	3,758,085	4,315,027	3,758,085	4,315,027	(556,942)
附賣回債券投資 —附買回條件協議	30,996	47,678	30,996	47,678	(16,682)

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 —附買回條件協議	\$ 4,596,078	\$ 4,362,123	\$ 4,596,078	\$ 4,362,123	\$ 233,955
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動 —附買回條件協議	4,570,428	4,335,409	4,570,428	4,335,409	235,019

(五) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

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

108年12月31日

金融資產	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融資產總額	認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	所收取之現金擔保品	
附賣回條件協議	\$ 30,996	\$ -	\$ 30,996	(\$ 30,996)	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回條件協議	\$ 6,877,348	\$ -	\$ 6,877,348	(\$ 5,998,260)	\$ -	\$ 879,088

107年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附賣回條件協議	\$ 100,263	\$ -	\$ 100,263	\$ -	\$ -	\$ 100,263

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回條件協議	\$ 8,697,532	\$ -	\$ 8,697,532	(\$ 8,689,307)	\$ -	\$ 8,225

三二、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：

108年12月31日

外幣資產	外幣	匯率	帳面金額
<u>外幣資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 112,602	29.9800	\$ 3,375,804
港幣	4,652	3.8490	17,907
澳幣	13,815	21.0050	290,188
人民幣	55	4.3050	237
歐元	15,154	33.5900	509,024
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	1,637	29.9800	49,085
港幣	2,479	3.8490	9,543
<u>外幣負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	101,690	29.9800	3,048,679
港幣	3,630	3.8490	13,972

(接次頁)

(承前頁)

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
澳 幣	\$	13,130		21.0050	\$		275,793	
人 民 幣		27		4.3050			117	
歐 元		15,097		33.5900			507,114	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金		653		29.9800			19,576	
歐 元		40		33.5900			1,352	
日 幣		3,030		0.2760			836	

107 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>外 幣 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	180,335		30.7150	\$		5,538,997	
港 幣		4,016		3.9210			15,747	
澳 幣		15,213		21.6650			329,595	
人 民 幣		12,494		4.4720			55,875	
歐 元		22		35.200			782	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金		2,283		30.7150			70,108	
港 幣		2,518		3.9210			9,873	
<u>外 幣 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		167,735		30.7150			5,151,980	
港 幣		93		3.9210			365	
澳 幣		13,117		21.6650			284,181	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金		1,854		30.7150			56,959	
日 幣		1,607		0.2782			447	
歐 元		40		35.2000			1,417	

本公司於 108 及 107 年度外幣兌換損益（包括已實現及未實現）分別為損失 3,568 仟元及利益 22,607 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。

三三、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 108 年及 107 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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
資本適足率	511%	325%

三四、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五百萬元以上
民國 108 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	\$ 860,223	\$ 452,292	\$ 44,134	\$ 31,572	5.13%	6.98%

合作金庫證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

項 目	摘 要		匯 率	金 額
	幣 別	外幣金額 (元)		
零 用 金	新台幣			\$ 760
銀行活期存款	新台幣			26,143
	美 元	3,934,387.04	29.9800	117,953
	港 幣	10,005.48	3.8490	38
	歐 元	183,645.74	33.5900	6,169
	人民幣	4,207.67	4.3050	18
	澳 幣	769,379.97	21.0050	16,161
				<u>166,482</u>
合 計				<u>\$ 167,242</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 108 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金融工具名稱	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)							\$ 68,000		\$ 68,142		
商業本票(註2)							372,974		372,974		
							<u>440,974</u>		<u>441,116</u>		
營業證券－自營											
公司債											
P08 鄉林 1	每年 04 月 26 日	111.04.26	5,000	\$ 100	\$ 500,000	1.19840	500,000		500,010		
P08 潤隆 3	每年 12 月 24 日	113.12.24	6,000	100	600,000	0.78000	600,000		600,000		註 4
P08 喬山 1	每年 08 月 29 日	113.08.29	5,000	100	500,000	0.75850	500,000		501,628		註 4
其他(註2)							<u>1,008,681</u>		<u>1,006,041</u>		
							2,608,681		2,607,679		
國外金融債券(註2)							864,529		873,028		
上櫃可轉換公司債(註2)							588,543		590,330		
指數股票型基金(註2)							338,048		339,388		
上市(櫃)公司股票(註2)							141,474		145,340		
興櫃公司股票(註2)							<u>6,197</u>		<u>6,291</u>		
							<u>4,547,472</u>		<u>4,562,056</u>		
營業證券－承銷											
上櫃可轉換公司債(註2)							<u>469,384</u>		<u>498,584</u>		
合計							<u>\$5,457,830</u>		<u>\$5,501,756</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 2,437,556 仟元已供作附買回條件交易。

註 4：其中帳面金額 822,619 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 108 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		\$ 105,514	
利率交換合約		1,779	
換匯合約		<u>331</u>	
合計		<u>\$ 107,624</u>	
衍生工具負債（註 2）			
資產交換選擇權		\$ 2,989	
利率交換合約		<u>2,283</u>	
合計		<u>\$ 5,272</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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 108 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	累計減損	公允價值		備註
									單價 (元)	總額 (註 2)	
政府公債											
106 央債甲 9	每年 09.20	116.09.20	3,000	100	\$ 300,000	1.0000	\$ 308,056	\$ 76	102.7269	\$ 308,189	
107 央債甲 5	每年 06.08	117.06.08	4,000	100	400,000	0.8750	407,267	101	101.8431	407,379	
其他 (註 1)							<u>204,076</u>	<u>51</u>		<u>203,723</u>	
							<u>919,399</u>	<u>228</u>		<u>919,291</u>	
公司債											
P06 台電 2B	每年 07.11	113.07.11	3,000	100	300,000	1.2300	306,244	133	102.0565	306,169	
其他 (註 1)							<u>600,779</u>	<u>363</u>		<u>602,318</u>	註 3
							<u>907,023</u>	<u>496</u>		<u>908,487</u>	
							<u>200,000</u>	<u>62</u>		<u>198,497</u>	註 3
金融債 (註 1)											
國外金融債											
HRAM Float 04/27/22	每季 27 日	111.04.27	100	USD 100	USD 10,000	3.7856	303,984	234	USD 101.368	303,901	
CCB Float 10/24/24	每季 24 日	113.10.24	90	USD 100	USD 9,000	2.7060	269,608	90	USD 99.976	269,755	
其他 (註 1)							<u>985,877</u>	<u>383</u>		<u>972,542</u>	
							<u>1,559,469</u>	<u>707</u>		<u>1,546,198</u>	
							<u>87,840</u>	<u>-</u>		<u>87,348</u>	
國外政府公債 (註 1)											
國外公司債											
SINOPE 2.95 08/08/29	每半年 8 日	118.08.08	100	USD 100	USD 10,000	2.9500	304,472	137	USD 100.332	300,795	
其他 (註 1)							<u>344,705</u>	<u>178</u>		<u>345,589</u>	
							<u>649,177</u>	<u>315</u>		<u>646,384</u>	
合計							<u>\$ 4,322,908</u>	<u>\$ 1,808</u>		<u>\$ 4,306,205</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 3,758,085 仟元已供作附買回條件交易。

註 3：其中帳面金額 399,625 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
 附賣回債券投資明細表
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表五

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			種 類	面 額 (仟 元)	成 交 金 額 (註)	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)				
A 客 戶	108.12.06	109.01.07	2.95	國 外 公 司 債	USD 1,400	<u>\$ 30,996</u>	註

註：其中帳面金額 30,996 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
台 積 電	838	\$ 140,606
億 豐	476	76,678
環 球 晶	271	51,188
鴻 海	976	50,376
T50 反 1	7,372	48,665
台 光 電	598	46,904
藍 天	2,322	46,718
茂林-K Y	677	46,316
喬 山	1,194	44,809
中 美 晶	832	44,768
國 巨	204	43,872
達 電	544	42,565
泰 博	544	41,814
日 勝 生	3,956	38,954
合 晶	1,729	37,103
啟 碁	764	34,803
滬深 2X	3,078	31,462
宏 達 電	1,301	31,279
富邦 V I X	13,816	30,767
G I S - K	462	30,595
國 統	2,335	29,780
立 積	322	29,280
可 成	197	29,262
華 新 科	239	28,619
義 隆	510	26,964
聯 發 科	105	26,771
貿 聯 - K Y	196	25,705
世 紀 銅	539	24,083
國 泰 金	910	23,615
元 太	1,219	23,259
旺 宏	1,104	23,088
矽 創	219	22,900
華 通	1,108	22,104

(接 次 頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
嘉 聯 益	983	\$ 21,440
大 立 光	8	20,991
勤 益 控	1,319	20,979
瀚 宇 博	840	20,606
新 光 金	3,260	20,113
其他 (註)	169,846	<u>2,898,411</u>
		4,298,212
減:備抵呆帳		(<u>1,592</u>)
淨 額		<u>\$ 4,296,620</u>

註：各證券餘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

應收帳款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應收帳款－非關係人					
	交割代價			\$ 3,155,981	
	應收交割帳款	受託買賣		2,576,812	
	應收交割帳款	非受託買賣		1,299,561	
	應收證券融資息			59,674	
	應收債務工具投資利息			47,938	
	應收借券保證金			21,460	
	應收承銷手續費收入			855	
	其他（註）			<u>8,251</u>	
				<u>7,170,532</u>	
應收帳款－關係人					
	應收交割帳款－合庫銀行	受託買賣		<u>19,260</u>	
	合 計			<u>\$ 7,189,792</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 108 年 12 月 31 日

明細表八

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	\$	1,913
	應收債務工具投資利息		614
	應收補助款		396
	其他（註）		<u>591</u>
			<u>3,514</u>
其他應收款－關係人			
	應收佣金－合庫銀行		432
	應收銀行存款息－合庫銀行		<u>3</u>
			<u>435</u>
合 計		\$	<u>3,949</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 108 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	利率區間(%)	質	押	對	象	到	期	日	金	額
待交割款項												\$	22,384
質押定期存款		合庫銀行定期存單		1.035	合庫銀行				109.01.09				300
合	計											\$	<u>22,684</u>

合作金庫證券股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	面 額 或 股 數 (仟 股)	公 允 價 值 或 帳 面 價 值	面 額 或 股 數 (仟 股)	金 額	面 額 或 股 數 (仟 股)	金 額	面 額 或 股 數 (仟 股)	公 允 價 值			
政府公債											
101 央債甲 5	20,000	\$ 20,027	-	\$ -	-	\$ 8	20,000	\$ 20,019	\$ 5	已作為短期借款 額度之擔保	註
89 央債乙 1	10,000	<u>10,448</u>	-	-	-	344	10,000	<u>10,104</u>	1	已作為短期借款 額度之擔保	註
		30,475						30,123			
評 價		<u>592</u>						<u>358</u>			
小 計		<u>31,067</u>						<u>30,481</u>			
未上市(櫃)公司股票											
臺灣期貨交易所股份有限 公司	209	16,845	12	-	-	-	221	16,845	不適用	無	
評 價		<u>125</u>						<u>5,622</u>			
小 計		<u>16,970</u>						<u>22,467</u>			
合 計		<u>\$ 48,037</u>						<u>\$ 52,948</u>			

註：本年度減少係按有效利息法計算之利息攤提金額。

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 108 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	淨匯兌差額	年底餘額
成	本					
	設 備	\$ 193,598	\$ 9,322	\$ 36,151	\$ -	\$ 166,769
	租賃權益改良	<u>68,017</u>	<u>686</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68,703</u>
	小 計	<u>261,615</u>	<u>\$ 10,008</u>	<u>\$ 36,151</u>	<u>\$ -</u>	<u>235,472</u>
累	計折舊					
	設 備	149,513	\$ 13,363	\$ 36,101	\$ 1	126,776
	租賃權益改良	<u>42,377</u>	<u>7,191</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,568</u>
	小 計	<u>191,890</u>	<u>\$ 20,554</u>	<u>\$ 36,101</u>	<u>\$ 1</u>	<u>176,344</u>
	淨額 (註 1 及 2)	<u>\$ 69,725</u>				<u>\$ 59,128</u>

註 1：不動產及設備無設定質押。

註 2：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 2 至 20 年；租賃權益改良 5 至 10 年。

合作金庫證券股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	年初餘額 (註)	本年度增加	本年度減少	淨匯兌差額	年底餘額
成	本					
	房屋及建築	\$ 190,437	\$ 1,158	\$ -	\$ -	\$ 191,595
	交通及運輸設備	<u>1,227</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,227</u>
	小計	<u>191,664</u>	<u>\$ 1,158</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 192,822</u>
	累計折舊					
	房屋及建築	-	\$ 40,788	\$ -	\$ 90	40,878
	交通及運輸設備	<u>-</u>	<u>562</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>562</u>
	小計	<u>-</u>	<u>\$ 41,350</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 90</u>	<u>41,440</u>
淨	額	<u>\$ 191,664</u>				<u>\$ 151,382</u>

註：年初餘額係追溯適用 IFRS 16 後之餘額。

合作金庫證券股份有限公司
其他非流動資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業保證金（註）	\$ 304,297
交割結算基金	98,000
預付設備款	7,314
存出保證金	11,981
催收款	<u>84,934</u>
	506,526
減：備抵損失	(<u>80,259</u>)
合 計	<u>\$ 426,267</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 108 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

借 款 種 類	說 明	年 底 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						
第一銀行		\$ 50,000	108.12.30-109.01.03	1.00000	\$ 300,000	無
凱基銀行		45,000	108.12.27-109.01.21	0.94556-0.94567	800,000	無
台北富邦銀行	美金 13,800 仟元、澳幣 1,000 仟元及歐元 1,000 仟元	468,319	108.12.24-109.01.06	0.68000-2.56000	483,577	無
永豐銀行	美金 2,800 仟元	<u>83,944</u>	108.12.31-109.01.07	3.20000	470,686	無
		647,263				
拆入款						
合庫銀行	美金 6,000 仟元	<u>179,880</u>	108.12.16-109.01.16	2.48	-	無
合 計		<u>\$ 827,143</u>				

合作金庫證券股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	保證或承兌機構	契	約	期	限	利	率	金		備	註		
									發	行				
								未攤銷應付						
								商業本票折價		帳		面		
								價		值				
應付商業本票														
		中國信託			108.12.13-109.1.6		0.61	\$	100,000	\$	10	\$	99,990	無擔保
		國際票券			108.12.13-109.1.13		0.43		50,000		8		49,992	無擔保
		萬通票券			108.12.16-109.1.7		0.62		500,000		60		499,940	無擔保
		中國信託			108.12.16-109.1.8		0.65		500,000		71		499,929	無擔保
		中華票券			108.12.20-109.1.9		0.58		50,000		7		49,993	無擔保
		中華票券			108.12.23-109.1.10		0.60		100,000		17		99,983	無擔保
		萬通票券			108.12.26-109.1.13		0.62		100,000		22		99,978	無擔保
		中國信託			108.12.27-109.1.14		0.63		100,000		24		99,976	無擔保
		中華票券			108.12.27-109.1.15		0.63		100,000		26		99,974	無擔保
		中國信託			108.12.30-109.1.16		0.63		50,000		14		49,986	無擔保
		中華票券			108.12.30-109.1.17		0.63		110,000		32		109,968	無擔保
		凱基銀行			108.12.31-109.1.20		0.60		220,000		72		219,928	無擔保
									<u>\$ 1,980,000</u>		<u>\$ 363</u>		<u>\$ 1,979,637</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 108 年 12 月 31 日

明細表十六

單位：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							
明 泰	970	\$ 10	\$ 9,700	-	23.55	\$ 22,844	
新 光 金	2,200	10	22,000	-	10.35	22,770	
奇 力 新	174	10	1,740	-	128.00	22,272	
凡 甲	195	10	1,950	-	80.70	15,737	
威 剛	211	10	2,110	-	68.70	14,496	
美 律	69	10	690	-	167.50	11,558	
富邦 VIX	3,000	10	30,000	-	2.97	8,910	
其他(註2)						<u>20,847</u>	
合 計						<u>\$ 139,434</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

附買回債券負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十七

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)		
107 央債甲 5	108.12.17	109.01.02	0.45	國內公債 \$ 50,000	\$ 50,015
107 央債甲 5	108.12.20	109.01.09	0.45	國內公債 50,000	50,000
107 央債甲 5	108.12.20	109.01.06	0.49	國內公債 100,000	100,000
107 央債甲 5	108.12.23	109.01.13	0.49	國內公債 50,000	50,000
107 央債甲 5	108.12.26	109.01.06	0.45	國內公債 150,000	150,030
P08 鄉林 1	108.12.20	109.01.10	0.60	國內公司債 40,000	40,000
P08 鄉林 1	108.12.20	109.01.14	0.60	國內公司債 30,000	30,000
P08 鄉林 1	108.12.23	109.01.08	0.60	國內公司債 150,000	150,044
P08 鄉林 1	108.12.23	109.01.03	0.59	國內公司債 50,000	50,000
P08 鄉林 1	108.12.25	109.01.03	0.59	國內公司債 20,000	20,000
P08 鄉林 1	108.12.25	109.01.16	0.60	國內公司債 15,000	15,000
P08 鄉林 1	108.12.25	109.01.17	0.53	國內公司債 20,000	20,000
P08 鄉林 1	108.12.30	109.01.07	0.60	國內公司債 55,000	55,004
P08 鄉林 1	108.12.30	109.01.02	0.60	國內公司債 35,000	35,003
P08 鄉林 1	108.12.30	109.01.13	0.60	國內公司債 75,000	75,006
P08 鄉林 1	108.12.31	109.01.06	0.59	國內公司債 10,000	10,005
P08 潤隆 3	108.12.24	109.01.09	0.60	國內公司債 50,000	50,057
P08 潤隆 3	108.12.24	109.01.09	0.60	國內公司債 45,000	45,063
P08 潤隆 3	108.12.24	109.01.02	0.60	國內公司債 50,000	50,000
P08 潤隆 3	108.12.24	109.01.14	0.61	國內公司債 200,000	200,000
P08 潤隆 3	108.12.24	109.01.06	0.61	國內公司債 155,000	155,000
P08 潤隆 3	108.12.27	109.01.15	0.54	國內公司債 100,000	100,011
其他 (註)					5,377,110
合 計					<u>\$ 6,877,348</u>

註：各證券餘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 108 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
玉 晶 光	57	\$ 25,054
群 聯	71	20,167
元大 S & P	1,287	17,485
南 科	252	17,126
富邦上証 2X	460	16,763
奇 力 新	141	14,514
環 球 晶	45	14,182
國 巨	48	14,089
聯 發 科	36	13,497
穩 懋	51	12,425
神 盾	50	11,268
雙 鴻	58	10,926
其他 (註)	8,681	273,116
		<u>\$ 460,612</u>

註：各證券餘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
應付融券擔保價款明細表
民國 108 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
玉 晶 光	57	\$ 26,093
群 聯	71	22,300
元大 S & P	1,287	19,295
南 科	252	18,933
富邦上証 2X	460	18,282
奇 力 新	141	16,049
國 巨	48	15,795
環 球 晶	45	15,688
聯 發 科	36	14,924
穩 懋	51	13,593
雙 鴻	58	12,002
神 盾	50	11,496
晶 電	337	10,137
其他 (註)	8,344	<u>287,334</u>
		<u>\$ 501,921</u>

註：各證券餘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

應付帳款明細表

民國 108 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－非關係人					
	交割代價			\$ 2,900,712	
	應付交割帳款	受託買賣		2,780,955	
	應付交割帳款	非受託買賣		180,443	
	其他(註)			<u>13,041</u>	
				<u>5,875,151</u>	
應付帳款－關係人					
	應付交割帳款－合庫票券	受託買賣		119,225	
	應付交割帳款－合庫銀行	受託買賣		99,983	
	應付交割帳款－合庫創投	受託買賣		56,949	
	應付交割帳款－其他關係人	受託買賣		1,153	
	應付利息－合庫銀行			<u>198</u>	
				<u>277,508</u>	
	合 計			<u>\$ 6,152,659</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 108 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	\$	89,528
	應付手續費折讓		44,749
	應付休假給付		8,201
	其他（註）		<u>23,244</u>
			<u>165,722</u>
其他應付款－關係人			
	應付共同行銷服務費－合庫銀行		<u>3,455</u>
	合 計		<u>\$ 169,177</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

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	租	賃	期	間	折	現	率	年	底	餘	額	備	註
房屋及建築				107.08.01-	114.07.31			1.32%~4.84%			\$	151,834				
交通及運輸設備				106.07.27-	110.11.29			1.04%				668				
												<u>152,502</u>				
減：一年內到期部分之																
租賃負債																
房屋及建築												39,330				
交通及運輸設備												<u>413</u>				
租賃負債一流動合計												<u>39,743</u>				
租賃負債一非流動合計												<u>\$ 112,759</u>				

合作金庫證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國 108 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	受託買賣手續費收入		融券手續費 收 入	其他手續費 收 入	合 計
		在集中交易 市場受託買賣	在營業處所 受託買賣			
一		\$ 18,253	\$ 7,222	\$ 230	\$ 13	\$ 25,718
二		15,555	6,409	162	7	22,133
三		23,188	9,221	211	19	32,639
四		27,246	9,398	292	19	36,955
五		25,761	8,772	391	11	34,935
六		20,203	6,420	192	18	26,833
七		29,556	9,915	277	7	39,755
八		28,709	8,889	313	23	37,934
九		24,552	8,196	278	29	33,055
十		28,809	9,741	345	19	38,914
十一		30,158	9,516	277	12	39,963
十二		<u>28,824</u>	<u>10,007</u>	<u>246</u>	<u>20</u>	<u>39,097</u>
合 計		<u>\$ 300,814</u>	<u>\$ 103,706</u>	<u>\$ 3,214</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 407,931</u>

合作金庫證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十四

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	承銷輔導費 收 入	其 他 收 入	合 計
一	\$ 4,060	\$ 13	\$ 212	\$ 230	\$ 2,150	\$ 6,665
二	3,403	2	196	70	1,450	5,121
三	1,114	20	1,607	70	9,940	12,751
四	2,222	12	116	230	500	3,080
五	4,348	12	108	70	6,980	11,518
六	2,035	12	60	70	10,040	12,217
七	2,384	11	36	230	5,000	7,661
八	8,860	12	98	70	-	9,040
九	4,655	14	1,930	70	450	7,119
十	863	13	366	230	1,500	2,972
十一	3,240	20	319	50	3,530	7,159
十二	<u>5,740</u>	<u>19</u>	<u>624</u>	<u>50</u>	<u>275</u>	<u>6,708</u>
合 計	<u>\$ 42,924</u>	<u>\$ 160</u>	<u>\$ 5,672</u>	<u>\$ 1,440</u>	<u>\$ 41,815</u>	<u>\$ 92,011</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 108 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	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	\$ 7,865,413	\$ 7,799,765	\$ 65,648
指數股票型基金	<u>14,338,118</u>	<u>14,286,110</u>	<u>52,008</u>
	<u>22,203,531</u>	<u>22,085,875</u>	<u>117,656</u>
在營業處所買賣			
股 票	2,761,718	2,751,448	10,270
債 券	140,823,463	140,778,610	44,853
指數股票型基金	<u>1,372,025</u>	<u>1,368,864</u>	<u>3,161</u>
	<u>144,957,206</u>	<u>144,898,922</u>	<u>58,284</u>
國外交易市場			
股 票	80,596	84,179	(3,583)
債 券	<u>106,709,423</u>	<u>106,712,871</u>	(3,448)
	<u>106,790,019</u>	<u>106,797,050</u>	(7,031)
小 計	<u>273,950,756</u>	<u>273,781,847</u>	<u>168,909</u>
承 銷 商			
在集中交易市場買賣			
股 票	<u>11,107</u>	<u>9,311</u>	<u>1,796</u>
在營業處所買賣			
股 票	6,395	6,190	205
債 券	<u>496,697</u>	<u>471,545</u>	<u>25,152</u>
	<u>503,092</u>	<u>477,735</u>	<u>25,357</u>
小 計	<u>514,199</u>	<u>487,046</u>	<u>27,153</u>
合 計	<u>\$ 274,464,955</u>	<u>\$ 274,268,893</u>	<u>\$ 196,062</u>

合作金庫證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 108 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	金	額
融資利息收入		\$	167,163
債務工具投資利息收入			189,371
其他(註)			<u>8,076</u>
合	計	\$	<u>364,610</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

財務成本明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券息		\$ 101,542	
拆借及發行商業本票利息		45,261	
證券融券息		2,242	
其他（註）		<u>7,245</u>	
合	計	<u>\$ 156,290</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

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 357,019	\$ 321,106
勞健保費用	27,879	28,271
退休金費用	15,412	15,553
董事酬金	4,137	4,636
其他員工福利費用	15,545	15,105
折舊費用	61,904	17,224
攤銷費用	19,223	18,650
其他營業費用	<u>239,763</u>	<u>268,502</u>
	<u>\$ 740,882</u>	<u>\$ 689,047</u>

註 1：108 及 107 年度之平均員工人數分別為 388 人及 396 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 4 人。

註 2：108 年度平均員工福利費用 1,083 仟元。

107 年度平均員工福利費用 969 仟元。

註 3：108 年度平均員工薪資費用 930 仟元。

107 年度平均員工薪資費用 819 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形 13.553%。

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108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 108 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 109 年 3 月 23 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 108 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 108 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 林 旺 生



會計師 郭 政 弘



中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 3 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 108 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：

本公司於 105 年 12 月 5 日經金融監督管理委員會核准辦理經營期貨自營業務，並於 106 年 2 月 6 日開始營業。

二、董事（含獨立董事）、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金

董事及監察人酬金				總經理及副總經理酬金、董事兼任員工領取相關酬				自證券商或其關係企業退休之董事長與總經理回任證券商顧問之酬金 (H)				A、B、C、D、E、F、G 及 H 等八項總額占稅後純益之比例			領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金				
董事及監察人報酬 (A)		董事及監察人退職退休金 (B)		董事及監察人酬勞 (C)		董事及監察人業務執行費用 (D)		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					
現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
\$ 3,782	\$ -	\$ 108	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 492	\$ -	\$ 13,284	\$ -	\$ 533	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	5.66%	-	無

三、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

項 目	108 年度	107 年度	差 異
非擔任主管職務之員工人數	353 人	360 人	(7 人)
員工平均福利費用	1,012 仟元	918 仟元	94 仟元

四、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. 進修及訓練制度

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、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損失：請參閱附註三十。

(三) 勞工檢查結果違反勞動基準法事項：無。

五、內部控制制度執行狀況

(一) 內部控制制度聲明書

合作金庫證券股份有限公司		日期：109年1月21日
內部控制制度聲明書		
<p>本公司民國108年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：</p>		
<p>一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。</p>		
<p>二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。</p>		
<p>三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。</p>		
<p>四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。</p>		
<p>五、本公司之評估發現下列重大缺失：</p>		
<p>金融監督管理委員會(下稱金管會)檢查局於107年7月12日至31日對本公司進行檢查發現內控缺失如下：</p>		
<p>1. 發現洗錢防制作業有下列缺失：受理保管機構代理委託人開戶未採取合理審查措施及姓名檢核程序、外國自然人開戶未對其英文名進行檢核程序、未對高風險客戶交易採取持續強化審查措施、未就媒體報導重大案件建立檢視客戶帳戶及交易評估，金管會於108年5月21日以金管證券字第10803151451號函及金管證券罰字第1080315145號函對本公司予以糾正並核處新台幣50萬元罰鍰。</p>		
<p>2. 辦理高風險客戶開戶未了解客戶財富與資金來源加強確認客戶身分措施、受託買賣外國有價證券對帳單未以顯著字體標示警語、經理部門成立個資小組及資安小組將稽核主管納入其成員、稽核人員升遷有先提報人事評審委員會再報經董事長核定之情事，金管會於108年5月21日以金管證券字第10803151451號函對本公司提出糾正。</p>		
<p>上述缺失業已改善完成，對整體內部控制制度目標之達成並未有影響。</p>		
<p>六、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國108年12月31日^{註1}的內部控制制度，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除前項所述者外，其餘係屬有效。</p>		
<p>七、本聲明書之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第一百七十四條等及期貨交易法一百一十五條等之法律責任。</p>		
<p>八、本聲明書業經本公司民國109年1月21日董事會通過，出席董事五人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。</p>		
合作金庫證券股份有限公司		
董事長：	胡高雄	簽章
總經理：	李新仁	簽章
總稽核：	陳俊明	簽章
法令遵循主管：	葉正茂	簽章

註1：有關法令規章遵循部分，聲明遵循全部法令規章者，參照附表七；採列舉主要法令規章聲明者，參照附表八。

註2：聲明之日期為「會計年度終了日」。

合作金庫證券股份有限公司
 内部控制制度應加強事項及改善計畫

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
受理保管機構代理委託人開戶，未確認委託人及實質受益人之身分並採取合理審查措施，及對帳戶委託人、高階管理人員及授權代理人未執行姓名檢核程序並留存查詢紀錄，違反金融機構防制洗錢辦法第3條第7款及第8條第3款規定。	已對分公司進行教育訓練加強宣導，要求分公司除對信託戶之受託人進行姓名檢核外，亦需針對委託人之中、英文名稱或客戶之高階管理人員做姓名檢核。	已完成改善。
辦理外國自然人客戶開戶作業，未進行客戶英文姓名檢核程序，違反金融機構防制洗錢辦法第8條第3款規定。	已對分公司進行教育訓練加強宣導，要求分公司除應做中文姓名檢核外，亦須進行英文姓名檢核。	已完成改善。
未對高風險客戶交易往來採取強化之持續審查措施，違反金融機構防制洗錢辦法第6條第1項第1款規定。	已完成「高風險客戶交易持續監控表」程式並上線，針對高風險客戶交易進行監控，了解客戶交易是否有異常。	已完成改善。
未就媒體報導之特殊重大案件建立檢視客戶帳戶及交易明細並評估洗錢及資恐可疑交易申報等機制，違反金融機構防制洗錢辦法第9條第5款及金管會103年9月24日證期(發)字第1030037571號書函規定。	1. 已完成補正集保洗錢防制及打擊資恐查詢系統之姓名檢核報告，完成盡職調查並已將帳戶設控為不可買賣。 2. 已對分公司進行教育訓練加強宣導，負面新聞報導之後續可疑交易評估與申報程序。	已完成改善。
辦理高風險客戶開戶作業，未採取瞭解客戶財富與資金來源等加強確認客戶身分措施並留存查核佐證資料，違反本公司經紀業務防制洗錢及打擊資恐中高風險客戶盡職調查作業流程第3條規定。	已完成加強盡職調查作業。	已完成改善。
受託買賣外國有價證券對帳單未以顯著方式標示警語「若客戶簽署專業投資人聲明書，即成為專業投資人並不再受金融消費者保護法之保護」，違反本公司內部控制制度規定。	已完成修訂「受託買賣國內、外國有價證券開戶契約」，並調整契約中有關金融消費爭議事件申請評議等程序內容。	已完成改善。
稽核主管兼任公司個資安全維護小組成員及資訊安全小組委員，並參加與稽核業務相互衝突之討論事項，違反證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則	1. 已修訂「個人資料檔案安全維護辦法」，刪除稽核主管擔任該小組成員之規定，以避免發生職務衝突之疑慮。 2. 已修訂電腦化資訊系統處理手	已完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
第 17 條第 1 項之規定。	冊，稽核單位不再擔任資安小組成員。	
辦理稽核單位人員升遷作業，有先提報人事評審委員會，再報經董事長核定之情事，違反證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第 12 條第 5 項之規定。	1. 已修訂員工升等考核要點，排除稽核人員之升等考核作業。 2. 爾後稽核人員之升遷作業不再透過人事評審委員會協助形式審查。	已完成改善。
受託買賣業務人員未依規定方式接受客戶委託買賣有價證券，核有違反臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第 75 條第 8 款、第 80 條第 4 項及 95 年 5 月 8 日台證交字第 0950008901 號函之規定。	1. 已對相關違失人員進行懲處，並禁止人員進入營業櫃檯接單及參加外部法令教育訓練課程。 2. 於會議中宣導及實施「經紀業務人員執行業務缺失處分措施」，要求經紀業務人員確實並依法令規定執行業務。	已完成改善。
受託買賣業務人員未依規定方式接受客戶委託買賣有價證券，核有違反臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第 18 條第 2 項、第 75 條第 6 款及 104 年 8 月 27 日臺證輔字第 1040016021 號函之規定。	1. 已對相關違失人員進行懲處。 2. 並修訂相關規章辦法及對人員進行宣導，要求應確實遵循相關作業規定執行職務，避免相同缺失事項再次發生。	已完成改善。

註：當年度如遭金融監督管理委員會處警告（含）以上或罰鍰 24 萬元（含）以上之處分應一併詳列。

(二) 委託會計師專案審查內部控制制度：無。

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				
		108 年	107 年	106 年	105 年	104 年
流 動 資 產		\$ 21,963,088	\$ 24,471,823	\$ 27,362,506	\$ 19,509,596	\$ 12,594,062
不 動 產 及 設 備		59,128	69,725	54,159	74,728	62,893
其 他 非 流 動 資 產		686,533	554,717	533,739	507,256	481,278
流 動 分 配 前		17,205,032	20,027,942	22,472,153	14,865,117	7,924,771
負 債 分 配 後		註	20,027,942	22,722,475	14,960,830	8,035,837
非 流 動 負 債		120,037	11,473	5,247	8,643	12,555
股 本		4,724,200	4,724,200	4,724,200	4,724,200	4,724,200
資 本 公 積		294,440	294,440	294,440	294,440	294,440
保 留 分 配 前		363,647	80,317	453,386	227,794	158,673
盈 餘 分 配 後		註	80,317	203,064	132,081	47,607
其 他 權 益		1,393	(42,107)	978	(28,614)	23,594
資 產 總 額		22,708,749	25,096,265	27,950,404	20,091,580	13,138,233
負 債 分 配 前		17,325,069	20,039,415	22,477,400	14,873,760	7,937,326
總 額 分 配 後		註	20,039,415	22,727,722	14,969,473	8,048,392
權 益 分 配 前		5,383,680	5,056,850	5,473,004	5,217,820	5,200,907
總 額 分 配 後		註	5,056,850	5,222,682	5,122,107	5,089,841

註：108 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				
		108 年	107 年	106 年	105 年	104 年
收 益		\$ 1,291,022	\$ 849,450	\$ 1,178,641	\$ 803,456	\$ 699,801
營 業 費 用 及 支 出		954,410	935,569	890,419	656,428	553,662
其 他 利 益 及 損 失		27,850	1,385	73,438	51,522	48,600
稅 前 損 益		364,462	(84,734)	361,660	198,550	194,739
稅 後 損 益		321,540	(98,662)	321,305	180,187	170,434
每 股 盈 餘 (虧 損)		0.68	(0.21)	0.68	0.38	0.44

(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
104	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見
105	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見
106	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見
107	陳麗琦、黃瑞展	無保留意見
108	林旺生、郭政弘	無保留意見

(四) 財務分析

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 分 析					
		108 年	107 年	106 年	105 年	104 年	
財務結構(%)	負債占資產比率	76.29	79.85	80.42	74.03	60.41	
	長期資金占不動產及設備比率	9,308.14	7,269.02	10,115.13	6,993.98	8,289.42	
償債能力(%)	流動比率	127.66	122.19	121.76	131.24	158.92	
	速動比率	127.60	122.15	121.71	131.22	158.86	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.35	(0.37)	1.34	1.08	1.52	
	權益報酬率(%)	6.16	(1.87)	6.01	3.46	4.15	
	占實收資本 比率(%)	營業利益(損失)	7.13	(1.82)	6.10	3.11	3.09
		稅前淨利(淨損)	7.71	(1.79)	7.66	4.20	4.12
	純益率(%)	24.91	(11.61)	27.26	22.43	24.35	
	每股盈餘(虧損)(元)	0.68	(0.21)	0.68	0.38	0.44	
現金流量(%)	現金流量比率	9.54	9.50	註 1	註 1	1.67	
	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	28.62	31.13	註 1	註 1	2.46	
特殊規定比率(%)	負債總額占資本淨值比率	321.81	396.28	410.70	285.06	152.61	
	不動產及設備占資產總額比率	1.04	1.04	0.85	1.19	1.56	
	包銷總額占速動資產比率	76.46	65.26	39.70	54.92	37.86	
	融資總金額占淨值比率	79.81	78.21	104.12	66.81	65.48	
	融券總金額占淨值比率	17.88	12.93	12.43	14.47	8.25	
最近二年各項財務比率變動原因(增減變動達 20%以上者):							
1. 財務結構、獲利能力:108 年度營業證券出售證券淨利益、營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益較 107 年度增加,致淨利增加,因而使得本公司 108 年度長期資金占不動產及設備比率、資產報酬率、權益報酬率、營業利益占實收資本比率、稅前純益占實收資本比率、純益率及每股盈餘較 107 年度大幅成長。							
2. 融券總金額占淨值比率:係因融券餘額較 107 年底增加所致。							

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	
	108年12月31日	107年12月31日	增（減）金額	變動比例（%）
流動資產	21,963,088	24,471,823	(2,508,735)	(10.25%)
非流動資產	745,661	624,442	121,219	19.41%
資產總額	22,708,749	25,096,265	(2,387,516)	(9.51%)
流動負債	17,205,032	20,027,942	(2,822,910)	(14.09%)
非流動負債	120,037	11,473	108,564	946.26%
負債總額	17,325,069	20,039,415	(2,714,346)	(13.55%)
股 本	4,724,200	4,724,200	-	0.00%
資本公積	294,440	294,440	-	0.00%
保留盈餘	363,647	80,317	283,330	352.76%
其他權益	1,393	(42,107)	43,500	(103.31%)
權益總額	5,383,680	5,056,850	326,830	6.46%
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. 流動資產減少，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產減少。				
2. 流動負債減少，主要係應付商業本票及附買回債券負債減少所致。				
3. 保留盈餘增加，主要係108年度稅後利益及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具所致。				
4. 其他權益增加，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產未實現損益變動所致。				

(二) 財務績效比較分析

項 目	年 度		差 異	
	108年度	107年度	增（減）金額	變動比例（%）
收 益	1,291,022	849,450	441,572	51.98%
支出及費用	954,410	935,569	18,841	2.01%
營業利益（損失）	336,612	(86,119)	422,731	(490.87%)
營業外損益	27,850	1,385	26,465	1,910.83%
稅前淨利（淨損）	364,462	(84,734)	449,196	(530.12%)
所得稅費用	42,922	13,928	28,994	208.17%
本期淨利（淨損）	321,540	(98,662)	420,202	(425.90%)
本期其他綜合損益 （稅後淨額）	5,290	(65,919)	71,209	(108.03%)
本期綜合損益總額	326,830	(164,581)	491,411	(298.58%)
最近二年度增減比例變動說明：				
1. 收益增加，主要係營業證券出售證券淨利益、營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益增加所致。				
2. 營業外損益增加，主要係營業外金融資產透過損益按公允價值衡量之淨利益增加所致。				
3. 所得稅費用增加，主要係應稅收入增加所致。				
4. 其他綜合損益增加，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產未實現損益變動所致。				

(三) 現金流動分析

1. 最近年度現金流量變動分析

項 目 \ 年 度	108年度	107年度	增減比例(%)
現金流量比率(%)	9.54	9.50	0.42
現金流量允當比率(%)	註 1	註 1	註 1
現金再投資比率(%)	28.62	31.13	(8.06)
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. 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 額 A + B - C	預計現金不足額 之 補 救 措 施	
				投資計劃	融資計劃
\$167,242	\$1,114,165	\$147,870	\$1,133,537	-	-

(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 108 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 3,498 仟元)

項 目	部 位	利率變動 0.01% 之 損 益 變 化
政府公債 (成本)	\$ 919,399	(\$ 729)
公司債、金融債券、外幣債券 (成本)	6,876,719	(2,754)
利率交換 (名日本金)	600,000	(15)

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，同時隨市場狀況進行動態避險，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 108 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 2,828 仟元。)

項 目	淨 部 位 (原幣仟元)	匯率變動 1% 之 損 益 變 化 (新台幣仟元)
美 元	\$ 8,507	(\$ 2,550)
港 幣	3,502	(135)
澳 幣	685	(144)
人 民 幣	28	(1)
歐 元	17	(6)
日 幣	(3,030)	8

因應措施：

本公司主要之外幣資產部位來自投資國際債券、股票及期貨等，資金需求主要係以短期銀行借款、承作外幣附條件交易、換匯交易及銀行拆款取得，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。本公司從事之認購（售）權證、期貨及選擇權之交易，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：

政府機關積極開放及推動相關政策措施與修訂法令，除106年起停徵公司債、金融債及債券ETF證交稅10年，延長調降現股當日沖銷交易稅為千分之1.5至110年12月31日止，證券商自行買賣現股當日沖銷交易亦納入適用對象，而新修訂之公司法，乃為打造優質經商環境及建構友善創新創業機會，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、債券及新金融商品五大範疇，除致力擴大現有業務之營運規模外，亦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：請參閱附註三十。

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	林旺生	2,080	-	-	-	100	100	108年度	
	郭政弘								

(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以上者：無。

二、更換會計師資訊：本公司原委託勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦會計師及黃瑞展會計師辦理財務報告之查核簽證。為配合事務所內部組織調整，民國 108 年度起財務報告查核簽證，改由林旺生會計師及郭政弘會計師查核簽證。

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。

合作金庫證券股份有限公司

期貨部門揭露事項

民國108及107年度

§ 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		123
二、目 錄		124
三 期貨部門資產負債表		125
四、期貨部門綜合損益表		126
五、期貨部門財務報告附註		
(一) 部門沿革		127
(二) 通過財務報告之日期及程序		127
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		127~130
(四) 重大會計政策之彙總說明		130~138
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		138
(六) 重要會計項目之說明		138~142
(七) 關係人交易		142~144
(八) 質押之資產		144
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		144
(十) 重大之災害損失		144
(十一) 從事衍生工具交易之相關資訊		144
(十二) 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制 及其執行情形		144, 147
(十三) 專屬期貨商業業務之特有風險		144
(十四) 重大期後事項		144
(十五) 其 他		144~146
(十六) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊		146
2. 轉投資事業相關資訊		146
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊		146
4. 大陸投資資訊		146
(十七) 部門資訊		-
六、期貨部門重要會計項目明細表		148~161

合作金庫證券股份有限公司

期貨部門資產負債表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金(附註四、六及十四)	\$ 1,037	-	\$ 262	-
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四及七)	386,843	96	414,805	96
114150	預付款項	2	-	4	-
114170	其他應收款(附註四及八)	164	-	161	-
110000	流動資產總計	<u>388,046</u>	<u>96</u>	<u>415,232</u>	<u>96</u>
	非流動資產				
125000	不動產及設備(附註四及九)	761	-	1,024	-
125800	使用權資產(附註四、十及十四)	1,511	-	-	-
127000	無形資產(附註四及十一)	3,667	1	4,288	1
129000	其他非流動資產(附註四及十二)	10,520	3	11,545	3
120000	非流動資產總計	<u>16,459</u>	<u>4</u>	<u>16,857</u>	<u>4</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 404,505</u>	<u>100</u>	<u>\$ 432,089</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益				
	流動負債				
214130	應付帳款	\$ 1	-	\$ 2	-
214160	代收款項	13	-	18	-
214170	其他應付款	172	-	793	-
216000	租賃負債—流動(附註四、十及十四)	264	-	-	-
210000	流動負債總計	<u>450</u>	<u>-</u>	<u>813</u>	<u>-</u>
	非流動負債				
226000	租賃負債—非流動(附註四、十及十四)	1,257	-	-	-
229000	其他非流動負債	2,613	1	24,524	6
220000	非流動負債總計	<u>3,870</u>	<u>1</u>	<u>24,524</u>	<u>6</u>
906003	負債總計	<u>4,320</u>	<u>1</u>	<u>25,337</u>	<u>6</u>
	權 益				
301110	指撥營運資金(附註四)	400,000	99	400,000	93
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	699	-	59	-
304020	特別盈餘公積	1,468	-	125	-
304040	未分配盈餘	(2,135)	-	6,394	1
304000	保留盈餘總計	<u>32</u>	<u>-</u>	<u>6,578</u>	<u>1</u>
305000	其他權益	153	-	174	-
906004	權益總計	<u>400,185</u>	<u>99</u>	<u>406,752</u>	<u>94</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$ 404,505</u>	<u>100</u>	<u>\$ 432,089</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

期貨部門綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	108年度		107年度	
	金 額	%	金 額	%
	收益 (附註四)			
424400	衍生工具淨利益 (損失)			
	一期貨 (附註十三)			
	(\$ 1,577)	(100)	\$ 9,473	100
	支出及費用 (附註四)			
502000	自營經手費支出			
	51	3	242	3
521200	財務成本 (附註十四)			
	21	1	-	-
524300	結算交割服務費支出			
	41	3	202	2
531000	員工福利費用 (附註十三)			
	1,091	69	2,142	23
532000	折舊及攤銷費用 (附註			
	九、十、十一、十三及			
	十四)			
	1,630	104	1,257	13
533000	其他營業費用 (附註十三			
	及十四)			
	399	25	1,350	14
500000	支出及費用合計			
	3,233	205	5,193	55
5XXXXX	營業利益 (損失)			
	(4,810)	(305)	4,280	45
	營業外損益			
602000	其他利益及損失 (附註十			
	三及十四)			
	3,073	195	2,576	28
902001	稅前淨利 (淨損)			
	(1,737)	(110)	6,856	73
701000	所得稅費用 (附註四)			
	(398)	(26)	(459)	(5)
902005	本期淨利 (淨損)			
	(2,135)	(136)	6,397	68
	其他綜合損益			
	後續可能重分類至損益之			
	項目			
805615	透過其他綜合損益按			
	公允價值衡量之債			
	務工具投資未實現			
	評價淨利益 (損失)			
	(21)	(1)	(73)	(1)
902006	本期綜合損益總額			
	(\$ 2,156)	(137)	\$ 6,324	67

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

期貨部門財務報告附註

民國 108 年及 107 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、部門沿革

本公司期貨部門於 105 年 12 月 5 日經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)核准辦理經營期貨自營業務，並於 106 年 2 月 6 日開始營業。

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司期貨部門員工人數分別為 1 人及 2 人。

本財務報告係以本公司期貨部門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 109 年 3 月 20 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) 本公司期貨部門首次適用 108 年適用之期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下簡稱「IFRSs」) 之影響

除下列說明外，適用上述 108 年適用之期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司期貨部門會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司期貨部門已依 IFRS 16 之租賃定義重評估合約是否係屬(或包含)租賃。依 IFRS 16 重評估符合租賃定義之合約，則依其過渡規定處理。

本公司期貨部門為承租人

適用 IFRS 16 後，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。綜合損益表係分別認列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。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額係列為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，於現金流量表係列為營業活動。分類為融資租賃之合約於資產負債表係列為租賃資產及應付租賃款。

本公司期貨部門選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產係以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司期貨部門亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產中衡量。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃協議，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及應付租賃款之帳面金額作為 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16 之使用權資產及租賃負債之帳面金額。

本公司期貨部門於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.32%，該租賃負債金額與 108 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低

租賃給付總額	\$ 1,844
減：適用豁免之短期租賃及低價值資產租賃	<u>-</u>
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 1,844</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 1,767</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債金額	<u>\$ 1,767</u>

本公司期貨部門為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益項目之影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
使用權資產	\$ -	<u>\$ 1,767</u>	<u>\$ 1,767</u>
租賃負債—流動	\$ -	\$ 259	\$ 259
租賃負債—非流動	<u>-</u>	<u>1,508</u>	<u>1,508</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,767</u>	<u>\$ 1,767</u>

本公司期貨部門未有因追溯適用 IFRS 16 而調整 108 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 本公司期貨部門尚未適用 109 年適用之金管會認可之 IFRSs 之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
IFRS 3 之修正「業務之定義」	109 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	109 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	109 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本財務報告發布日止，本公司期貨部門評估上述修正對本公司期貨部門並無重大影響，惟本公司期貨部門仍持續評估上述準則、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。

(三) 本公司期貨部門尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	110 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	111 年 1 月 1 日

註：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。

截至本財務報告發布日止，本公司期貨部門評估上述修正對本公司期貨部門並無重大影響，惟本公司期貨部門仍持續評估上述準則、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

本公司期貨部門財務報告係依照期貨商財務報告編製準則編製。

(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) 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。

(四) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、銀行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。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司期貨部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司期貨部門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及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司期貨部門未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

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）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二二。

B. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司期貨部門投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

C. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司期貨部門投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收款項）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

(2) 金融資產之減損

本公司期貨部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含放款及應收款項）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

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，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本公司期貨部門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。若本公司期貨部門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。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 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二二。

(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。

3. 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，並調整保證金金額。

(六) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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。本公司期貨部門至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

(七) 租賃

108年

本公司期貨部門為承租人

本公司期貨部門於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司期貨部門再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為費用。

107年

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

本公司期貨部門為承租人

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。

(八) 無形資產

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

(九) 有形及無形資產之減損

本公司期貨部門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) 收入認列

本公司期貨部門收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

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期貨部門，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期貨部門，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。

(十一) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司期貨部門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。

(十二) 所得稅

所得稅費用係就期貨部門損益依所得稅法規定計算之當期所得稅。

(十三) 指撥營運資金

係證券商兼營期貨業務，指撥期貨部門之專用營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司期貨部門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。

本公司期貨部門管理階層於採用會計政策過程中，對財務報表認列金額並無具有重大影響之會計判斷、估計及假設不確定性之相關資訊。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
銀行活期存款	<u>\$ 1,037</u>	<u>\$ 262</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
開放式貨幣市場工具		
商業本票	\$ 372,974	\$ 370,044
期貨交易保證金－自有資金	<u>13,869</u>	<u>44,761</u>
	<u>\$ 386,843</u>	<u>\$ 414,805</u>

本公司期貨部門 108 年及 107 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	交 易 種 類	108年12月31日		
		未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	公 允 價 值
期 貨 契 約	股 價 指 數 期 貨 類 期 貨 契 約	買 / 賣 方 契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
		賣 方 5	\$ 11,999	\$ 11,994

項 目	交 易 種 類	107年12月31日		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		未 平 倉 部 位			
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	股價指數期貨類期貨契約	買方	30	\$ 54,010	\$ 54,066
	股價指數期貨類期貨契約	賣方	3	3,532	3,536

本公司期貨部門 108 年及 107 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 10,251 仟元及 41,224 仟元。

八、其他應收款

	108年12月31日	107年12月31日
<u>其他應收款</u>		
應收票券利息	\$ 62	\$ 59
應收營業保證金息	102	102
	<u>\$ 164</u>	<u>\$ 161</u>

九、不動產及設備

	108年12月31日	107年12月31日
<u>帳面金額</u>		
設 備	\$ 708	\$ 947
租賃權益改良	53	77
	<u>\$ 761</u>	<u>\$ 1,024</u>
	<u>設</u>	<u>備</u>
	<u>租賃權益改良</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>		
108 年 1 月 1 日及 108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,434</u>	<u>\$ 1,556</u>
107 年 1 月 1 日及 107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,434</u>	<u>\$ 1,556</u>
<u>累計折舊</u>		
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 487	\$ 532
折舊費用	239	263
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 726</u>	<u>\$ 795</u>
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 248	\$ 269
折舊費用	239	263
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 487</u>	<u>\$ 532</u>

本公司期貨部門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	5 年
租賃權益改良	5 年

十、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	<u>108年12月31日</u>
使用權資產帳面金額	
房屋及建築	<u>\$ 1,511</u>
	<u>108年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 13</u>
使用權資產之折舊費用	
房屋及建築	<u>\$ 269</u>

(二) 租賃負債－108 年

	<u>108年12月31日</u>
租賃負債帳面金額	
流 動	<u>\$ 264</u>
非 流 動	<u>\$ 1,257</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>108年12月31日</u>
房屋及建築	1.32%

(三) 重要承租活動－108 年

本公司期貨部門因營業活動所需租用辦公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。

(四) 其他租賃資訊

<u>108 年</u>	
	<u>108年度</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 280)</u>

十一、無形資產

	108年12月31日	107年12月31日
帳面金額		
電腦軟體	\$ 3,667	\$ 4,288
		電 腦 軟 體
108年1月1日餘額		\$ 4,288
單獨取得		477
攤銷費用		(1,098)
108年12月31日餘額		\$ 3,667
107年1月1日餘額		\$ 4,740
單獨取得		542
攤銷費用		(994)
107年12月31日餘額		\$ 4,288

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。

十二、其他非流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
營業保證金	\$ 10,160	\$ 10,185
存出保證金	360	1,360
	\$ 10,520	\$ 11,545

營業保證金係依「期貨商管理規則」規定於 108 年及 107 年 12 月 31 日皆以面額 10,000 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%，係以公允價值衡量，且其價值變動列為其他綜合損益。

十三、綜合損益表項目明細

(一) 衍生工具淨利益（損失）－期貨

	108年度	107年度
期貨契約損益		
期貨契約利益－已實現	\$ 5,898	\$ 34,116
期貨契約利益－未實現	(47)	56
期貨契約損失－已實現	(7,397)	(24,699)
選擇權交易損益		
選擇權交易損失－已實現	(31)	-
	\$ 1,577	\$ 9,473

(二) 員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 903	\$ 1,851
勞健保費用	90	139
退休金費用	50	95
其他	48	57
	<u>\$ 1,091</u>	<u>\$ 2,142</u>

(三) 折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
折舊費用	\$ 532	\$ 263
攤銷費用	1,098	994
	<u>\$ 1,630</u>	<u>\$ 1,257</u>

(四) 其他營業費用

	108年度	107年度
稅捐	\$ 167	\$ 692
電腦資訊費	105	275
租金支出	-	316
其他	127	67
	<u>\$ 399</u>	<u>\$ 1,350</u>

(五) 其他利益及損失

	108年度	107年度
財務收入	\$ 2,123	\$ 1,725
其他收入	950	851
	<u>\$ 3,073</u>	<u>\$ 2,576</u>

十四、關係人交易

本公司期貨部門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	與本公司期貨部門之關係
合作金庫商業銀行股份有限公司（以下簡稱「合庫銀行」）	兄弟公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 1,037</u>	<u>\$ 262</u>
	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
2. 租金支出(帳列其他營業費用)		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ 316</u>
3. 什支(帳列其他營業費用)		
兄弟公司	<u>\$ 55</u>	<u>\$ 19</u>
4. 財務收入(帳列其他利益及損失)		
兄弟公司	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 1</u>
		<u>108年12月31日</u>
5. 承租協議		
使用權資產		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 1,511</u>
租賃負債—流動		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 264</u>
租賃負債—非流動		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 1,257</u>
		<u>108年度</u>
利息費用(帳列財務成本)		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 21</u>
折舊費用(帳列折舊及攤銷費用)		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 269</u>

本公司期貨部門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。

本公司期貨部門與上述關係人交易，其交易價格、付款條件均與一般非關係人相當。

十五、質押之資產：無。

十六、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十七、重大之災害損失：無。

十八、從事衍生工具交易之相關資訊

請參閱附註七及十三(一)。

十九、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

本公司期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細請參閱附表一。

二十、專屬期貨商業務之特有風險

本公司期貨部門從事期貨自營業務之主要風險為市場價格風險，即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的價格變動或將產生損失，惟本公司期貨部門基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

二一、重大期後事項：無。

二二、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

本公司期貨部門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. 以重複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。

108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	\$ 13,869	\$ 13,869	\$ -	\$ -
其 他	<u>372,974</u>	<u>-</u>	<u>372,974</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$386,843</u>	<u>\$ 13,869</u>	<u>\$372,974</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 10,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,160</u>	<u>\$ -</u>

107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	\$ 44,761	\$ 44,761	\$ -	\$ -
其 他	<u>370,044</u>	<u>-</u>	<u>370,044</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$414,805</u>	<u>\$ 44,761</u>	<u>\$370,044</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 10,185</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,185</u>	<u>\$ -</u>

3. 本公司期貨部門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。本公司期貨部門評估公允價值之基礎如下：期貨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。

(二) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 386,843	\$ 414,805
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
債務工具投資(註1)	10,160	10,185
按攤銷後成本衡量之金融資產(註2)	1,561	1,783
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量(註3)	1,694	795

註 1：餘額係包含分類為營業保證金（帳列其他非流動資產）餘額。

註 2：餘額係包含現金及約當現金、其他應收款及存出保證金（帳列其他非流動資產）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 3：餘額係包含應付帳款、其他應付款及租賃負債等按攤銷後成本衡量之金融負債。

二三、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：無。
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
財務比率之限制及其執行情形

附表一

單位：新台幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	計 算 公 式	108年12月31日		107年12月31日		標 準	執 行 情 形
			計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17		業主權益	400,185	92.64	406,752	16.05	≥1	符 合
		(負債總額—期貨交易人權益)	4,320		25,337			
17		流動資產	388,046	862.32	415,232	510.74	≥1	符 合
		流動負債	450		813			
22		業主權益	400,185	100%	406,752	102%	≥60% ≥40%	符 合
		最低實收資本額	400,000		400,000			
22		調整後淨資本額	391,123	11,188%	397,052	11,617%	≥20% ≥15%	符 合
		期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	3,496		3,418			

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門現金及約當現金明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
銀行活期存款				\$	<u>1,037</u>

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金融工具名稱摘要	股數或張數	面	值	總	額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備	註
								單	價			
開放式貨幣市場工具												
商業本票												
萬通票券						0.56	\$ 244,145		\$ 244,145			
萬通票券						0.56	34,915		34,915			
國際票券						0.56	93,914		93,914			
									<u>372,974</u>			
期貨交易保證金－自有資金									<u>13,869</u>			
合 計									<u>\$ 386,843</u>			

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門期貨交易保證金－自有資金明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

期貨結算機構名稱 (其他期貨商名稱)	摘	要	幣 別	外 幣 金 額 (仟 元)	匯 率	新 台 幣 金 額	備 註
元大期貨股份有限 公司			新台幣			<u>\$ 13,869</u>	

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門其他應收款明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
其他應收款							
	應收票券利息			\$	62		
	應收營業保證金息				<u>102</u>		
	合 計			\$	<u>164</u>		

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門不動產及設備變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形	備 註
成 本						
設 備	\$ 1,434	\$ -	\$ -	\$ 1,434		
租賃權益改良	<u>122</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>122</u>		
小 計	<u>1,556</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,556</u>		
累 計 折 舊						
設 備	487	\$ 239	\$ -	726		
租賃權益改良	<u>45</u>	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>69</u>		
小 計	<u>532</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ -</u>	<u>795</u>		
淨額(註1及2)	<u>\$ 1,024</u>			<u>\$ 761</u>		

註 1：不動產及設備無設定質押。

註 2：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 5 年；租賃權益改良 5 年。

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門使用權資產變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

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					
	房屋及建築	\$ 1,767	<u>\$ 13</u>	<u>\$ -</u>	\$ 1,780
累計折舊					
	房屋及建築	<u>-</u>	<u>\$ 269</u>	<u>\$ -</u>	<u>269</u>
淨 額		<u>\$ 1,767</u>			<u>\$ 1,511</u>

註：期初餘額係追溯適用 IFRS 16 後之餘額。

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門無形資產變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	期	初	餘	額	本	期	增	加	額	本	期	減	少	額	期	末	餘	額	備	註	
電腦軟體			\$	4,288		\$	477		\$	1,098		\$	3,667									註

註：電腦軟體係直線基礎按 5 年之耐用年數計提攤銷費用。

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門其他非流動資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金（註）		\$ 10,160	
存出保證金		<u>360</u>	
合 計		<u>\$ 10,520</u>	

註：本公司係以面額 10,000 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
期貨部門其他應付款明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付員工獎金				\$	134
應付休假給付					12
其他(註)					<u>26</u>
合	計			\$	<u>172</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
期貨部門租賃負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	租	賃	期	間	折	現	率	期	末	餘	額	備	註
房屋及建築				107.08.01-	114.07.31			1.32%				\$	<u>1,521</u>			
減：一年內到期部分 之租賃負債 房屋及建築													<u>264</u>			
租賃負債－非流動												\$	<u>1,257</u>			

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門其他非流動負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
內部往來		係證券避險分戶期貨交易保 證金、所得稅估列及與其 他部門往來之款項		\$	<u>2,613</u>		

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門衍生工具利益（損失）明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
期貨契約損益—非避險							
					\$ 5,851		
					(7,397)		
					(1,546)		
選擇權交易損益—非避險							
					(31)		
					(\$ 1,577)		
淨	額						

合作金庫證券股份有限公司

期貨部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名 稱	108年度	107年度	備 註
員工福利費用（註）			
薪資費用	\$ 903	\$ 1,851	
勞健保費用	90	139	
退休金費用	50	95	
董事酬金	-	-	
其他員工福利費用	48	57	
折舊費用	532	263	
攤銷費用	1,098	994	
其他營業費用	399	1,350	
	<u>\$ 3,120</u>	<u>\$ 4,749</u>	

註 1：本公司期貨部門 108 及 107 年度之平均員工人數分別為 1 人及 2 人，並未有兼任員工之董事。

註 2：108 年度平均員工福利費用 1,091 仟元。

107 年度平均員工福利費用 1,071 仟元。

註 3：108 年度平均員工薪資費用 903 仟元。

107 年度平均員工薪資費用 926 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形(2.48%)。

合作金庫證券股份有限公司
期貨部門其他利益及損失明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
財務收入		係銀行存款—活期存款、商業本票及繳存營業保證金之利息收入		\$	2,123		
其他收入		係臺灣期貨交易所之專案補助款			<u>950</u>		
合	計			\$	<u>3,073</u>		