

# 合作金庫證券股份有限公司

## 個體財務報告暨會計師查核報告 民國112及111年度

地址：臺北市大安區忠孝東路4段285號1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、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~10		-
六、個體權益變動表	11		-
七、個體現金流量表	12~14		-
八、個體財務報告附註			
(一) 公司沿革	15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~28		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28~29		五
(六) 重要會計項目之說明	29~50		六~二七
(七) 關係人交易	50~55		二八
(八) 質押之資產	55		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55		三十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	56		三一
(十二) 其 他	56~72		三二~三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	73~75		三五
2. 轉投資事業相關資訊	73		三五
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	73		三五
4. 大陸投資資訊	73		三五
5. 主要股東資訊	73		三五
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	76~105		-
十、會計師複核報告	106~107		-
十一、其他揭露事項			
(一) 業務狀況	108~116		-
(二) 財務概況	117~125		-
(三) 會計師資訊	125		-
十二、增加揭露獨立期貨部門之財務報告資訊	126~163		-

### 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體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 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報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 112 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個

體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 112 年度個體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 112 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 112 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。相關資訊請參閱個體財務報表附表一。

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個體財務報表之責任**

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個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，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。

## 會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體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，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體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個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體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個體財務報表使用者注意個體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. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於合作金庫證券股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成合作金庫證券股份有限公司查核意見。

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

本會計師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 112 年度個體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 謝 東 儒

謝 東 儒



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 8 日



合信商業信託有限公司

民國112年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>					
111100	現金及約當現金 (附註四、六及二八)	\$ 265,370	1	\$ 428,398	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)	3,789,732	11	2,688,380	9
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)	10,849,171	30	11,454,838	40
114030	應收證券融資款 (附註四及九)	5,720,642	16	4,496,543	16
114040	轉融通保證金 (附註四)	11,084	-	30,576	-
114050	應收轉融通擔保價款 (附註四)	9,229	-	23,509	-
114066	應收證券借貸款項—不限用途 (附註四及九)	743,982	2	171,208	1
114100	借券保證金—存出 (附註四)	378,350	1	356,263	1
114110	應收票據 (附註四及九)	-	-	1,250	-
114130	應收帳款 (附註四、九及二八)	13,321,257	37	7,995,157	28
114150	預付款項 (附註二八)	17,812	-	23,574	-
114170	其他應收款 (附註四、九及二八)	16,450	-	12,784	-
119000	其他流動資產 (附註十、二八及二九)	115,696	-	215,220	1
110000	流動資產總計	<u>35,238,775</u>	<u>98</u>	<u>27,897,700</u>	<u>98</u>
<b>非流動資產</b>					
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)	41,943	-	37,800	-
124100	採用權益法之投資 (附註十一)	49,123	-	-	-
125000	不動產及設備 (附註四及十二)	94,729	-	79,522	-
125800	使用權資產 (附註四、十三及二八)	108,205	1	83,076	-
127000	無形資產 (附註四及十四)	61,522	-	64,069	-
128000	遞延所得稅資產 (附註四及二六)	10,621	-	8,293	-
129000	其他非流動資產 (附註九、十三、十五及二八)	422,270	1	412,549	2
120000	非流動資產總計	<u>788,413</u>	<u>2</u>	<u>685,309</u>	<u>2</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 36,027,188</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,583,009</u>	<u>100</u>
<b>負 債 及 權 益</b>					
<b>流動負債</b>					
211100	短期借款 (附註十六及二八)	\$ 690,862	2	\$ 307,250	1
211200	應付商業本票 (附註十七)	4,075,715	11	1,789,148	6
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註四及七)	393,373	1	703,462	3
214010	附買回債券負債 (附註四、七、八及十八)	10,694,053	30	10,553,908	37
214040	融券保證金 (附註四及十九)	358,869	1	960,993	3
214050	應付融券擔保價款 (附註四及二十)	405,781	1	867,744	3
214130	應付帳款 (附註二一及二八)	12,884,679	36	7,259,526	25
214150	預收款項	1,410	-	-	-
214160	代收款項	39,285	-	191,365	1
214170	其他應付款 (附註二八)	263,919	1	216,413	1
214600	本期所得稅負債 (附註四、二六及二八)	33,035	-	31,476	-
216000	租賃負債—流動 (附註四、十三及二八)	50,034	-	44,525	-
210000	流動負債總計	<u>29,891,015</u>	<u>83</u>	<u>22,925,810</u>	<u>80</u>
<b>非流動負債</b>					
226000	租賃負債—非流動 (附註四、十三及二八)	59,015	-	40,635	-
228000	遞延所得稅負債 (附註四及二六)	743	-	7,157	-
229000	其他非流動負債 (附註二二及二三)	5,720	-	8,560	-
220000	非流動負債總計	<u>65,478</u>	<u>-</u>	<u>56,352</u>	<u>-</u>
906003	負債總計	<u>29,956,493</u>	<u>83</u>	<u>22,982,162</u>	<u>80</u>
<b>權 益</b>					
<b>股 本</b>					
301010	普通股股本	5,206,131	14	5,206,131	18
302010	資本公積—股票溢價	294,440	1	294,440	1
<b>保留盈餘</b>					
304010	法定盈餘公積	254,237	1	236,554	1
304020	特別盈餘公積	615,180	2	456,036	1
304040	未分配盈餘	170,710	-	176,827	1
304000	保留盈餘總計	1,040,127	3	869,417	3
305000	其他權益	(470,003)	(1)	(769,141)	(2)
906004	權益總計	<u>6,070,695</u>	<u>17</u>	<u>5,600,847</u>	<u>20</u>
906002	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 36,027,188</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,583,009</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：羅瑞燕



經理人：翁國梁



會計主管：吳心儀



合作金庫證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		112年度		111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)	\$ 930,013	51	\$ 839,585	48
404000	承銷業務收入(附註二五 及二八)	40,381	2	73,891	4
410000	營業證券出售淨利益(附 註二五)	380,301	21	39,789	2
421200	利息收入(附註二五)	394,453	22	388,985	22
421300	股利收入(附註八)	124,621	7	119,752	7
421500	營業證券透過損益按公 允價值衡量之淨利益 (損失)(附註二五)	77,003	4	( 160,256)	( 9)
421600	借券及附賣回債券融券 回補淨利益	12,833	1	302,345	17
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)	( 43,552)	( 2)	31,282	2
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 (損失)	8,262	-	( 47,129)	( 3)
424100	期貨佣金收入	24,347	1	25,514	2
424400	衍生工具淨利益(損失) —期貨(附註七及二 五)	( 98,916)	( 5)	53,615	3
424500	衍生工具淨利益(損失) —櫃檯(附註二五)	( 47,853)	( 3)	18,001	1
425300	預期信用減損損失及迴 轉利益	1,110	-	10,557	1
428990	其他營業收益(附註二五 及二八)	9,420	1	42,841	3
400000	收益合計	<u>1,812,423</u>	<u>100</u>	<u>1,738,772</u>	<u>100</u>
	支出及費用(附註四)				
501000	經紀經手費支出	79,062	4	72,842	4
502000	自營經手費支出	7,430	-	5,930	-

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
503000	轉融通手續費支出	\$ 908	-	\$ 1,061	-
504000	承銷作業手續費支出	243	-	448	-
521200	財務成本(附註二五及二八)	407,946	23	166,048	10
521640	借券交易損失	54,779	3	113,987	7
524300	結算交割服務費支出	289	-	372	-
528000	其他營業支出(附註二八)	53,266	3	41,011	2
531000	員工福利費用(附註二三、二五及二八)	534,036	30	514,105	30
532000	折舊及攤銷費用(附註十二、十三、十四及二五)	90,966	5	82,728	5
533000	其他營業費用(附註二五及二八)	<u>340,471</u>	<u>19</u>	<u>349,820</u>	<u>20</u>
500000	支出及費用合計	<u>1,569,396</u>	<u>87</u>	<u>1,348,352</u>	<u>78</u>
5XXXXX	營業利益	243,027	13	390,420	22
	營業外損益				
601000	採用權益法認列子公司損益之份額	( 877)	-	-	-
602000	其他利益及損失(附註二五及二八)	<u>36,295</u>	<u>2</u>	( <u>8,959</u> )	<u>-</u>
902001	稅前淨利	278,445	15	381,461	22
701000	所得稅費用(附註四及二六)	( <u>76,312</u> )	( <u>4</u> )	( <u>94,898</u> )	( <u>6</u> )
902005	本期淨利	<u>202,133</u>	<u>11</u>	<u>286,563</u>	<u>16</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>51,020</u>	<u>3</u>	( <u>118,241</u> )	( <u>7</u> )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
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	\$ 902	-	(\$ 23,272)	( 1)
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)	215,973	12	( 636,532)	( 36)
805699	與可能重分類至損 益之項目相關之 所得稅	( 180)	-	4,654	-
	後續可能重分 類至損益之 項目合計(稅 後)	216,695	12	( 655,150)	( 37)
805000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	267,715	15	( 773,391)	( 44)
902006	本期綜合損益總額	\$ 469,848	26	(\$ 486,828)	( 28)
	每股盈餘(附註二七)				
975000	基 本	\$ 0.39		\$ 0.55	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：羅瑞燕



經理人：翁國梁



會計主管：吳心儀





合作金庫證券股份有限公司

民國 112 年 12 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本 (附註二四)		資本公積 (附註二四)	保留盈餘 (附註二四)			其他權益項目		權益總額
		股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四及二四)	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 (附註四、八及二四)	
A1	111年1月1日餘額	500,000	\$ 5,000,000	\$ 294,440	\$ 162,590	\$ 202,625	\$ 739,637	(\$ 3,313)	(\$ 102,173)	\$ 6,293,806
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	( 3)	3	-	-	-
	110年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	73,964	-	( 73,964)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	253,414	( 253,414)	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	( 206,131)	-	-	( 206,131)
B9	股東紅利—股票股利	20,613	206,131	-	-	-	( 206,131)	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	( 109,736)	-	109,736	-
D1	111年度淨利	-	-	-	-	-	286,563	-	-	286,563
D3	111年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 18,618)	( 754,773)	( 773,391)
D5	111年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	286,563	( 18,618)	( 754,773)	( 486,828)
Z1	111年12月31日餘額	520,613	5,206,131	294,440	236,554	456,036	176,827	( 21,931)	( 747,210)	5,600,847
	111年度盈餘指撥									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	17,683	-	( 17,683)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	159,144	( 159,144)	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	( 31,423)	-	31,423	-
D1	112年度淨利	-	-	-	-	-	202,133	-	-	202,133
D3	112年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	722	266,993	267,715
D5	112年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	202,133	722	266,993	469,848
Z1	112年12月31日餘額	520,613	\$ 5,206,131	\$ 294,440	\$ 254,237	\$ 615,180	\$ 170,710	(\$ 21,209)	(\$ 448,794)	\$ 6,070,695

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：羅瑞燕



經理人：翁國梁



會計主管：吳心儀



合作金庫證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 278,445	\$ 381,461
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	68,521	61,596
A20200	攤銷費用	22,445	21,132
A20300	預期信用減損利益數	( 1,110)	( 10,557)
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)	( 77,003)	160,256
A20900	利息費用	407,946	166,048
A21200	利息及財務收入	( 405,580)	( 394,826)
A21300	股利收入	( 124,621)	( 119,752)
A22400	採用權益法認列之子公司損失 之份額	877	-
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	178	108
A23100	處分投資損失(利益)	( 805)	12,719
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之損失(利益)	( 6,556)	11,535
A29900	其他項目	( 47)	( 115)
A60000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	( 1,016,988)	1,040,568
A61130	附賣回債券投資減少	-	137,210
A61150	應收證券融資款減少(增加)	( 1,224,099)	2,419,807
A61160	轉融通保證金減少	19,492	35,151
A61170	應收轉融通擔保價款減少	14,280	43,378
A61180	應收證券借貸款項增加	( 572,774)	( 27,101)
A61220	借券保證金—存出減少(增加)	( 22,087)	332,202
A61230	應收票據減少	1,250	1,090
A61250	應收帳款減少(增加)	( 5,321,049)	5,378,140
A61270	預付款項減少(增加)	5,762	( 9,185)
A61290	其他應收款增加	( 3,440)	( 9,413)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產減少(增加)	872,934	( 5,108,635)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A61370	其他流動資產減少	\$ 99,524	\$ 3,353,551
A61380	催收款項減少	-	9,157
A62110	附買回債券負債增加	140,145	4,560,167
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	( 310,089)	48,706
A62160	融券保證金增加(減少)	( 602,124)	448,546
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	( 461,963)	292,776
A62230	應付帳項增加(減少)	5,620,058	( 6,091,537)
A62250	預收款項增加(減少)	1,410	( 6,360)
A62260	代收款項減少	( 152,080)	( 3,297,342)
A62270	其他應付款增加(減少)	47,506	( 104,105)
A62320	其他流動負債減少	-	( 200)
A62990	其他營業負債增加	283	302
A33000	營運產生之現金流入(流出)	( 2,701,359)	3,736,478
A33100	收取之利息	395,245	384,833
A33200	收取之股利	123,596	119,177
A33300	支付之利息	( 406,284)	( 161,505)
A33500	支付之所得稅	( 83,675)	( 128,088)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	( 2,672,477)	3,950,895
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	( 50,000)	-
B02700	取得不動產及設備	( 34,539)	( 39,459)
B03400	營業保證金減少	-	10,000
B03500	交割結算基金增加	( 1,366)	( 17,681)
B03600	交割結算基金減少	1,744	13,224
B03700	存出保證金增加	( 110,824)	( 52,831)
B03800	存出保證金減少	109,765	51,785
B04500	取得無形資產	( 13,184)	( 16,584)
B07100	預付設備款增加	( 18,107)	( 11,389)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 116,511)	( 62,935)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	22,868,380	27,380,996
C00200	短期借款減少	( 22,484,768)	( 27,101,401)
C00700	應付商業本票增加	41,605,000	44,180,000
C00800	應付商業本票減少	( 39,315,000)	( 48,010,000)
C03000	存入保證金增加	33,059	73,815
C03100	存入保證金減少	( 36,182)	( 70,696)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 45,674)	(\$ 43,790)
C04500	發放現金股利	-	(206,131)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>2,624,815</u>	<u>(3,797,207)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,145</u>	<u>(24,078)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(163,028)	66,675
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>428,398</u>	<u>361,723</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 265,370</u>	<u>\$ 428,398</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：羅瑞燕



經理人：翁國梁



會計主管：吳心儀



合作金庫證券股份有限公司

個體財務報告附註

民國 112 年及 111 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「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「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「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 112 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 112 年及 111 年 12 月 31 日，本公司員工人數分別為 429 人及 419 人。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過個體財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 113 年 2 月 23 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 112 年適用之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編制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) (以下稱「IFRS 會計準則」)

適用修正後之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編制準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則並未造成本公司會計政策之重大變動。

(二) 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本個體財務報告發布日止，本公司評估上述修正對本公司並無重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本個體財務報告發布日止，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

本個體財務報告係依照證券商財務報告編製準則及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，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本公司個體財務報告中歸屬於本公司業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司損益之份額」、「採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

##### (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) 外幣

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

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

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。

於編製個體財務報告時，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。

#### (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個體資產負債表。

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係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。

應收款項係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。

### 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。

#### (七) 附條件之債券交易

債券以附賣回及附買回為條件之交易，係屬融資行為；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；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) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

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

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

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

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

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

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。



## (十一) 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。

## (十二) 租賃

### 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。

### (十三) 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。

### (十四) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產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。

#### (十五) 收入認列

本公司於客戶合約辨認履約義務後，並於滿足履約義務時認列收入。

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。

#### (十六) 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。

#### (十七) 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。

#### (十八) 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。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

## 3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

#### 應收款項之估計減損

應收款項之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

#### 六、現金及約當現金

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
零用金	\$ 760	\$ 760
銀行活期存款	<u>264,610</u>	<u>427,638</u>
	<u>\$ 265,370</u>	<u>\$ 428,398</u>

#### 七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<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	\$ 66,169	\$ 9,614
商業本票	<u>316,682</u>	<u>314,317</u>
	<u>382,851</u>	<u>323,931</u>
營業證券－自營		
政府公債	305,905	-
公司債	498,478	592,853
指數股票型基金	1,435,643	734,362
上市(櫃)公司股票	78,842	88,469
上櫃可轉換公司債	502,487	257,415
國外金融債券	15,773	-
興櫃公司股票	<u>72,833</u>	<u>6,621</u>
	<u>2,909,961</u>	<u>1,679,720</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
營業證券—承銷		
上櫃可轉換公司債	\$ 131,387	\$ 282,379
上市(櫃)公司股票	16,091	25,917
未上市(櫃)公司股票	<u>135</u>	<u>-</u>
	<u>147,613</u>	<u>308,296</u>
期貨交易保證金—自有資金	<u>324,048</u>	<u>371,017</u>
資產交換 IRS 合約價值	<u>25,259</u>	<u>5,416</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	<u>\$ 3,789,732</u>	<u>\$ 2,688,380</u>
持有供交易之金融負債		
應付借券—股票	\$ 317,616	\$ 223,959
附賣回債券投資—融券	-	472,508
資產交換選擇權	75,757	6,544
資產交換 IRS 合約價值	-	2
換匯合約	<u>-</u>	<u>449</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	<u>\$ 393,373</u>	<u>\$ 703,462</u>

本公司 112 年及 111 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 1,333,180 仟元及 619,420 仟元。

本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額(名目本金)如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
資產交換合約	\$ 450,000	\$ 253,000

本公司 112 年及 111 年 12 月 31 尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
換匯合約	\$ -	\$ 586,848

本公司 112 年及 111 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：

		112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	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期貨契約	利率期貨	買	方	61	\$ 250,141	\$ 250,222
	股價指數期貨	買	方	2	14,532	14,800
	個股期貨	買	方	24	27,791	28,530
	商品期貨	買	方	44	95,014	96,801
	股價指數期貨	賣	方	176	368,737	369,287
	個股期貨	賣	方	1,661	529,405	540,198
	商品期貨	賣	方	55	150,332	148,592

		111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	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期貨契約	股價指數期貨	買	方	103	\$ 78,888	\$ 79,252
	個股期貨	買	方	139	38,396	37,350
	商品期貨	買	方	29	78,325	83,362
	利率期貨	賣	方	3	12,486	12,374
	股價指數期貨	賣	方	116	199,045	195,950
	個股期貨	賣	方	63	45,196	45,119
	商品期貨	賣	方	32	95,709	97,751

本公司 112 年及 111 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 245,150 仟元及 330,717 仟元。

本公司 112 及 111 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：

	112年度	111年度
期貨契約損益		
期貨契約利益－已實現	\$ 402,696	\$ 499,521
期貨契約利益－未實現	( 1,247)	4,996
期貨契約損失－已實現	( 494,444)	( 443,185)
期貨契約損失－未實現	( 11,078)	3,649
	( 104,073)	64,981
選擇權交易損益		
選擇權交易利益－已實現	15,475	10,597
選擇權交易利益－未實現	( 10,318)	( 21,963)
	5,157	( 11,366)
	( \$ 98,916)	\$ 53,615

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111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	\$ 10,849,171	\$ 11,176,834
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>278,004</u>
	<u>\$ 10,849,171</u>	<u>\$ 11,454,838</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	\$ 9,783	\$ 9,682
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	<u>32,160</u>	<u>28,118</u>
	<u>\$ 41,943</u>	<u>\$ 37,800</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>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>流 動</u>		
公司債	\$ 4,781,403	\$ 5,276,568
政府公債	1,288,132	1,275,836
國外金融債	781,099	745,360
國外公司債	1,400,581	1,346,390
國外政府公債	<u>2,597,956</u>	<u>2,532,680</u>
	<u>\$ 10,849,171</u>	<u>\$ 11,176,834</u>
<u>非 流 動</u>		
政府公債	<u>\$ 9,783</u>	<u>\$ 9,682</u>

本公司 112 年及 111 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 9,557,209 仟元及 9,975,680 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，請參閱附註三二。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>流 動</u>		
上市（櫃）公司股票	<u>\$ -</u>	<u>\$ 278,004</u>
<u>非 流 動</u>		
未上市（櫃）公司股票	<u>\$ 32,160</u>	<u>\$ 28,118</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 112 及 111 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 934,161 仟元及 945,352 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評價損失轉入保留盈餘分別為 31,423 仟元及 109,736 仟元。

本公司 112 及 111 年度分別認列股利收入 59,187 仟元及 47,251 仟元，其中與已除列之投資有關之金額分別為 58,379 仟元及 32,626 仟元，與 112 年及 111 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 808 仟元及 14,625 仟元。

#### 九、應收款項

	112年12月31日	111年12月31日
<u>應收證券融資款</u>		
應收證券融資款－集中	\$ 4,051,980	\$ 3,201,266
應收證券融資款－櫃檯	<u>1,670,651</u>	<u>1,297,266</u>
	5,722,631	4,498,532
減：備抵損失	<u>1,989</u>	<u>1,989</u>
	<u>\$ 5,720,642</u>	<u>\$ 4,496,543</u>
<u>應收借貸款項</u>		
應收借貸款項－不限用途	\$ 743,982	\$ 171,208
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 743,982</u>	<u>\$ 171,208</u>
<u>應收票據</u>		
應收票據	\$ -	\$ 4,750
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>3,500</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,250</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>應收帳款</u>		
交割代價	\$ 6,601,549	\$ 3,462,236
應收交割帳款－受託買賣	6,212,808	3,388,745
應收交割帳款－非受託買賣	309,786	959,795
應收證券融資息	78,422	75,472
應收借券保證金	16,300	-
應收債務工具投資利息	57,415	58,863
應收即期外匯款	-	30,725
應收承銷手續費收入	1,291	173
其他	<u>43,686</u>	<u>19,148</u>
	13,321,257	7,995,157
減：備抵損失	-	-
	<u>\$ 13,321,257</u>	<u>\$ 7,995,157</u>
<u>其他應收款</u>		
應收基金贖回價款	\$ 13,200	\$ 9,510
應收營業保證金息	492	493
應收違約帳款	12,868	9,163
其他	<u>1,085</u>	<u>1,318</u>
	27,645	20,484
減：備抵損失	<u>11,195</u>	<u>7,700</u>
	<u>\$ 16,450</u>	<u>\$ 12,784</u>
<u>催收款（帳列其他非流動資產）</u>		
催收款	\$ 72,285	\$ 72,285
減：備抵損失	<u>72,285</u>	<u>72,285</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

應收證券融資款係以融資人買進之全部股票作為擔保品，本公司 112 及 111 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 112 及 111 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：

	112年12月31日	111年12月31日
0~6 個月	\$ 19,803,229	\$ 12,678,781
6 個月~1 年以下	290	-
1 年以上	84,281	83,635
	<u>\$ 19,887,800</u>	<u>\$ 12,762,416</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：

	112年度	111年度
年初餘額	\$ 85,474	\$ 94,849
本年度迴轉	( 5)	( 11,258)
本年度轉銷呆帳後收回	-	1,883
年底餘額	<u>\$ 85,469</u>	<u>\$ 85,474</u>

#### 十、其他流動資產

	112年12月31日	111年12月31日
待交割款項	\$ 100,688	\$ 39,387
代收承銷股款	14,708	175,533
質押定期存款	300	300
	<u>\$ 115,696</u>	<u>\$ 215,220</u>
質押定期存款利率區間	1.450%	0.755%

#### 十一、採用權益法之投資

	112年12月31日
合作金庫證券投資顧問公司（以下「合庫投顧」）	<u>\$ 49,123</u>

本公司於 112 年 7 月 20 日以 50,000 仟元投資設立合庫投顧，取得普通股 5,000 仟股，持股比例 100%；於資產負債表日持股比亦為 100%。採用權益法之投資及本公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按經會計師查核之財務報告認列。

十二、不動產及設備

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	
<u>帳面金額</u>			
設 備	\$ 80,239	\$ 60,283	
租賃權益改良	<u>14,490</u>	<u>19,239</u>	
	<u>\$ 94,729</u>	<u>\$ 79,522</u>	
	<u>設</u>	<u>備</u>	
<u>成 本</u>	<u>租賃權益改良</u>	<u>合 計</u>	
112年1月1日餘額	\$ 208,396	\$ 84,177	\$ 292,573
增 添	32,591	1,948	34,539
處分及報廢	( 36,295)	( 195)	( 36,490)
自預付設備款轉入	<u>4,880</u>	<u>-</u>	<u>4,880</u>
112年12月31日餘額	<u>\$ 209,572</u>	<u>\$ 85,930</u>	<u>\$ 295,502</u>
111年1月1日餘額	\$ 183,901	\$ 69,614	\$ 253,515
增 添	24,908	14,551	39,459
處分及報廢	( 3,999)	( 1,793)	( 5,792)
自預付設備款轉入	<u>3,586</u>	<u>1,805</u>	<u>5,391</u>
111年12月31日餘額	<u>\$ 208,396</u>	<u>\$ 84,177</u>	<u>\$ 292,573</u>
<u>累計折舊</u>			
112年1月1日餘額	\$ 148,113	\$ 64,938	\$ 213,051
折舊費用	17,365	6,669	24,034
處分及報廢	( 36,145)	( 167)	( 36,312)
112年12月31日餘額	<u>\$ 129,333</u>	<u>\$ 71,440</u>	<u>\$ 200,773</u>
111年1月1日餘額	\$ 138,541	\$ 62,234	\$ 200,775
折舊費用	13,462	4,497	17,959
處分及報廢	( 3,891)	( 1,793)	( 5,684)
淨兌換差額	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
111年12月31日餘額	<u>\$ 148,113</u>	<u>\$ 64,938</u>	<u>\$ 213,051</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 19 年
租賃權益改良	5 至 10 年

### 十三、租賃協議

#### (一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ 107,422	\$ 81,807
交通及運輸設備	<u>783</u>	<u>1,269</u>
	<u>\$ 108,205</u>	<u>\$ 83,076</u>
	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 70,157</u>	<u>\$ 8,235</u>
使用權資產之減少	<u>(\$ 548)</u>	<u>(\$ 10,315)</u>
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	\$ 43,766	\$ 42,634
交通及運輸設備	<u>721</u>	<u>1,003</u>
	<u>\$ 44,487</u>	<u>\$ 43,637</u>

#### (二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 50,034</u>	<u>\$ 44,525</u>
非流動	<u>\$ 59,015</u>	<u>\$ 40,635</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
房屋及建築	1.32%~5.91%	1.32%~4.84%
交通及運輸設備	2.38%	1.453%~1.775%

#### (三) 重要承租活動

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 112 年及 111 年 12 月 31 日依約已支付保證金分別為 12,824 仟元及 11,699 仟元（帳列存出保證金）。

#### (四) 其他租賃資訊

	112年度	111年度
短期租賃費用	<u>\$ 276</u>	<u>\$ -</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 47,118)</u>	<u>(\$ 45,632)</u>
租賃修改利益	<u>\$ 47</u>	<u>\$ -</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。

十四、無形資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>帳面金額</u>		
電腦軟體成本	<u>\$ 61,522</u>	<u>\$ 64,069</u>
		<u>電 腦 軟 體</u>
112年1月1日餘額		\$ 64,069
單獨取得		13,184
攤銷費用		( 22,445)
自預付設備款轉入		6,708
淨兌換差額		<u>6</u>
112年12月31日餘額		<u>\$ 61,522</u>
111年1月1日餘額		\$ 57,493
單獨取得		16,584
攤銷費用		( 21,132)
自預付設備款轉入		11,114
淨兌換差額		<u>10</u>
111年12月31日餘額		<u>\$ 64,069</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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
營業保證金	\$ 285,454	\$ 282,933
交割結算基金	110,253	110,631
預付設備款	12,616	6,097
存出保證金	13,947	12,888
催收款（附註九）	<u>72,285</u>	<u>72,285</u>
	494,555	484,834
減：備抵損失	<u>72,285</u>	<u>72,285</u>
淨 額	<u>\$ 422,270</u>	<u>\$ 412,549</u>

(一) 營業保證金係依規定於 112 年及 111 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，票面利率均

為 0.250%~0.625%，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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
信用借款	\$ 383,812	\$ -
拆入款	<u>307,050</u>	<u>307,250</u>
	<u>\$ 690,862</u>	<u>\$ 307,250</u>
拆入款利率區間	5.72%	4.65%
信用借款利率區間	5.90%	-

#### 十七、應付商業本票

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付商業本票	\$ 4,080,000	\$ 1,790,000
減：應付商業本票折價	( <u>4,285</u> )	( <u>852</u> )
	<u>\$ 4,075,715</u>	<u>\$ 1,789,148</u>
票面利率區間	1.48%-1.55%	1.28%~1.56%

上述商業本票係由金融機構發行。

#### 十八、附買回債券負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
國外債券	\$ 4,602,651	\$ 4,456,719
政府公債	1,395,081	1,300,000
公司債	4,245,972	4,543,808
可轉換公司債	<u>450,349</u>	<u>253,381</u>
	<u>\$ 10,694,053</u>	<u>\$ 10,553,908</u>

附買回債券負債經約定買回價格及利率分別如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
約定買回價格	<u>\$ 10,707,310</u>	<u>\$ 10,561,337</u>
利率區間	0.98%-5.85%	0.77%~4.78%

### 十九、融券保證金

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
融券保證金－集中	\$ 274,674	\$ 809,564
融券保證金－櫃檯	<u>84,195</u>	<u>151,429</u>
	<u>\$ 358,869</u>	<u>\$ 960,993</u>

### 二十、應付融券擔保價款

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付融券擔保價款－集中	\$ 314,515	\$ 729,188
應付融券擔保價款－櫃檯	<u>91,266</u>	<u>138,556</u>
	<u>\$ 405,781</u>	<u>\$ 867,744</u>

### 二一、應付帳款

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
交割代價	\$ 6,698,820	\$ 3,544,790
應付交割帳款－受託買賣	6,174,143	3,223,878
應付交割帳款－非受託買賣	415	434,672
其他	<u>11,301</u>	<u>56,186</u>
	<u>\$ 12,884,679</u>	<u>\$ 7,259,526</u>

### 二二、其他非流動負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付商借人員退休金費用	\$ 2,836	\$ 2,553
存入保證金	<u>2,884</u>	<u>6,007</u>
	<u>\$ 5,720</u>	<u>\$ 8,560</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 112 及 111 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額，已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 20,084 仟元及 20,071 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 112 及 111 年度已於個體綜合損益表中估列商借人員退休金費用總額分別為 283 仟元及 302 仟元。

## 二四、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
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>520,613</u>	<u>520,613</u>
已發行股本	<u>\$ 5,206,131</u>	<u>\$ 5,206,131</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於 111 年 5 月 26 日董事會（代行股東會）決議以盈餘分配股東股息紅利轉增資發行新股 20,613 仟股，每股面額 10 元，增資後實收股本為 5,206,131 仟元。上述無償配發新股案業經金管會證券期貨局於 111 年 7 月 1 日核准申報生效，並經董事會決議以 111 年 7 月 15 日為增資基準日。

### (二) 資本公積

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
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 112 年 5 月 23 日及 111 年 5 月 26 日之董事會（代行股東會），決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 17,683	\$ 73,964		
特別盈餘公積提列	159,144	253,414		
特別盈餘公積迴轉	-	( 3)		
現金股利	-	206,131	\$ -	\$ 0.4122
股票股利	-	206,131	-	0.4122

### (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

	112年度	111年度
年初餘額	<u>\$ 456,036</u>	<u>\$ 202,625</u>
提列特別盈餘公積		
依證券商管理規則提列數	35,365	147,928
其他權益項目減項提列數	<u>123,779</u>	<u>105,486</u>
	<u>159,144</u>	<u>253,414</u>
迴轉特別盈餘公積		
金融科技發展迴轉數	<u>-</u>	( 3)
年底餘額	<u>\$ 615,180</u>	<u>\$ 456,036</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 1100365484 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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
年初餘額	(\$ 21,931)	(\$ 3,313)
換算國外營運機構財務 報表所產生之兌換差額	<u>722</u>	( <u>18,618</u> )
年底餘額	( <u>\$ 21,209</u> )	( <u>\$ 21,931</u> )

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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
年初餘額	( <u>\$ 747,210</u> )	( <u>\$ 102,173</u> )
本年度產生 未實現損益		
債務工具	217,078	( 637,233 )
權益工具	51,020	( 118,241 )
債務工具備抵損失之調整	( <u>1,105</u> )	<u>701</u>
本年度其他綜合損益	<u>266,993</u>	( <u>754,773</u> )
處分權益工具累計未實現 損益移轉至保留盈餘	<u>31,423</u>	<u>109,736</u>
年底餘額	( <u>\$ 448,794</u> )	( <u>\$ 747,210</u> )

## 二五、綜合損益表項目

### (一) 經紀手續費收入

	112年度	111年度
受託買賣手續費收入	\$ 924,981	\$ 834,015
融券手續費收入	3,610	4,570
其他	<u>1,422</u>	<u>1,000</u>
	<u>\$ 930,013</u>	<u>\$ 839,585</u>

### (二) 承銷業務收入

	112年度	111年度
包銷證券之報酬	\$ 22,439	\$ 38,244
代銷證券手續費收入	529	212
承銷作業處理收入	9,213	14,387
其他	<u>8,200</u>	<u>21,048</u>
	<u>\$ 40,381</u>	<u>\$ 73,891</u>

### (三) 營業證券出售淨利益

	112年度	111年度
自營商		
在集中交易市場買賣	\$ 255,264	(\$ 27,323)
在營業處所買賣	92,267	( 14,719)
國外交易市場	<u>10,013</u>	<u>( 15,554)</u>
	<u>357,544</u>	<u>( 57,596)</u>
承銷商		
在集中交易市場買賣	5,689	7,201
在營業處所買賣	<u>17,068</u>	<u>90,184</u>
	<u>22,757</u>	<u>97,385</u>
	<u>\$ 380,301</u>	<u>\$ 39,789</u>

### (四) 利息收入

	112年度	111年度
融資利息收入	\$ 203,373	\$ 231,729
債券工具投資利息收入	173,854	145,413
其他	<u>17,226</u>	<u>11,843</u>
	<u>\$ 394,453</u>	<u>\$ 388,985</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
營業證券—自營	\$ 64,594	(\$ 62,306)
營業證券—承銷	<u>12,409</u>	<u>( 97,950)</u>
	<u>\$ 77,003</u>	<u>(\$ 160,256)</u>

(六) 衍生工具淨利益 (損失)

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
期貨契約及選擇權交易	(\$ 98,916)	\$ 53,615
資產交換選擇權	( 34,793)	32,310
換匯合約	<u>( 13,060)</u>	<u>( 14,309)</u>
	<u>(\$ 146,769)</u>	<u>\$ 71,616</u>

(七) 其他營業收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
兌換淨損益	\$ 7,987	\$ 42,155
錯帳淨損益	( 564)	( 62)
借券收入	23	32
佣金收入	118	151
違約金收入	163	401
其他	<u>1,693</u>	<u>164</u>
	<u>\$ 9,420</u>	<u>\$ 42,841</u>

(八) 財務成本

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
附買回債券息	\$ 309,440	\$ 112,154
拆借款利息	42,086	17,391
發行商業本票利息	52,328	30,936
證券融券息	2,782	3,356
其他	<u>1,310</u>	<u>2,211</u>
	<u>\$ 407,946</u>	<u>\$ 166,048</u>

(九) 員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 455,395	\$ 430,568
勞健保費用	37,033	36,847
退休金費用	20,084	20,071
董事酬金	3,764	4,646
其他	<u>17,760</u>	<u>21,973</u>
	<u>\$ 534,036</u>	<u>\$ 514,105</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，分別按前述利益 3.70% 及 4.41% 估列 112 及 111 年度員工酬勞，分別為 9,484 仟元及 12,528 仟元。

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

本公司於 112 年 5 月 23 日經董事會決議配發 111 年度員工酬勞 8,336 仟元，與本公司 111 年度個體財務報告認列員工酬勞 12,528 仟元之差異為高估 4,192 仟元，差異帳列 112 年度損益。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

	112年度	111年度
折舊費用	\$ 68,521	\$ 61,596
攤銷費用	<u>22,445</u>	<u>21,132</u>
	<u>\$ 90,966</u>	<u>\$ 82,728</u>

(十一) 其他營業費用

	112年度	111年度
稅 捐	\$ 95,708	\$ 107,717
資訊服務費	72,799	68,882
集保服務費	26,787	25,056
共同行銷服務費	19,731	24,772
郵 電 費	23,980	25,250

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
借券費用	\$ 8,111	\$ 13,505
修繕費	20,962	19,285
勞務費	21,575	13,293
交際費	8,825	10,394
水電費	5,558	5,056
文具印刷費	4,762	5,071
其他	<u>31,673</u>	<u>31,539</u>
	<u>\$ 340,471</u>	<u>\$ 349,820</u>

(十二) 其他利益及損失

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
營業外金融資產透過損益 按公允價值衡量之淨利益 (損失)	\$ 6,556	(\$ 11,535)
財務收入	11,127	5,841
指數股票型基金造市獎勵金	5,095	4,603
基金收入	-	147
處分及報廢不動產及設備 淨損失	( 178)	( 108)
處分投資淨利益(損失)	805	( 12,719)
和解金收入	9,100	-
其他	<u>3,790</u>	<u>4,812</u>
	<u>\$ 36,295</u>	<u>(\$ 8,959)</u>

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 80,502	\$ 84,105
以前年度之調整	4,732	845
投資抵減	-	( 339)
遞延所得稅		
本年度產生者	( <u>8,922</u> )	<u>10,287</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 76,312</u>	<u>\$ 94,898</u>

本公司 112 及 111 年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
稅前淨利	<u>\$ 278,445</u>	<u>\$ 381,461</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用 (20%)	\$ 55,689	\$ 76,292
稅上不可減除之費損	59,943	65,111
免稅所得	( 44,052)	( 47,011)
以前年度之當期所得稅費用 於本年度之調整	4,732	845
投資抵減	<u>-</u>	<u>( 339)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 76,312</u>	<u>\$ 94,898</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	<u>112年度</u>	<u>111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	<u>\$ 180</u>	<u>(\$ 4,654)</u>

(三) 本期所得稅負債

本公司估列之應付連結稅制撥補款明細如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	<u>\$ 33,035</u>	<u>\$ 31,476</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：

112 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	\$ -	\$ 944	\$ -	\$ 944
應付休假給付	2,300	762		3,062
應付商借人員退休金費用	511	56		567
未實現兌換損益	-	746		746
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	<u>5,482</u>	<u>-</u>	<u>(180)</u>	<u>5,302</u>
	<u>\$ 8,293</u>	<u>\$ 2,508</u>	<u>(\$ 180)</u>	<u>\$ 10,621</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	\$ 7,150	(\$ 6,407)	\$ -	\$ 743
未實現兌換損益	<u>7</u>	<u>(7)</u>		<u>-</u>
	<u>\$ 7,157</u>	<u>(\$ 6,414)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 743</u>

111 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	\$ 734	(\$ 734)	\$ -	\$ -
應付休假給付	3,400	(1,100)		2,300
應付商借人員退休金費用	450	61		511
未實現兌換損益	1,357	(1,357)		-
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	<u>828</u>	<u>-</u>	<u>4,654</u>	<u>5,482</u>
	<u>\$ 6,769</u>	<u>(\$ 3,130)</u>	<u>\$ 4,654</u>	<u>\$ 8,293</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	\$ -	\$ 7,150	\$ -	\$ 7,150
未實現兌換損益	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>7</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,157</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,157</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 107 年度。

(六) 本公司 106 及 107 年度營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案，因對核定內容不服，本公司已依法提出復查。

## 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>112 年度</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	<u>\$ 202,133</u>	520,613	<u>\$ 0.39</u>
<u>111 年度</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	<u>\$ 286,563</u>	520,613	<u>\$ 0.55</u>

## 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
合庫投顧	本公司之子公司
合庫銀行	兄弟公司
合作金庫票券金融公司（以下「合庫票券」）	兄弟公司
合作金庫人壽保險公司（以下「合庫人壽」）	兄弟公司
合作金庫證券投資信託公司（以下「合庫投信」）	兄弟公司
合作金庫創業投資公司（以下「合庫創投」）	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
合庫全球新興市場證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫台灣高科技證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

	112年12月31日	111年12月31日
1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 131,678	\$ 81,416
2. 應收交割帳款(帳列應收帳款)		
兄弟公司	\$ 48,795	\$ 18,460
其他關係人	-	6,977
	<u>\$ 48,795</u>	<u>\$ 25,437</u>
3. 應收利息(帳列其他應收款)		
兄弟公司	\$ 4	\$ 2
4. 質押定期存款(帳列其他流動資產)		
兄弟公司	\$ 300	\$ 300
5. 待交割款項(帳列其他流動資產)		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 36,893	\$ 34,008
6. 代收承銷股款(帳列其他流動資產)		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 14,708	\$ 175,533
7. 存出保證金(帳列其他非流動資產)		
兄弟公司	\$ 12,824	\$ 11,699
8. 應付交割帳款(帳列應付帳款)		
兄弟公司	\$ 31,083	\$ 3,831
其他關係人	2,065	-
	<u>\$ 33,148</u>	<u>\$ 3,831</u>
9. 應付手續費折讓(帳列其他應付款)		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 7,360	\$ 3,168
10. 應付費用(帳列其他應付款)		
兄弟公司	\$ 43	\$ 41

	112年12月31日	111年12月31日
11. 應付連結稅制款(帳列本期 所得稅負債)		
母 公 司	\$ <u>33,035</u>	\$ <u>31,476</u>
	112年度	111年度
12. 經紀手續費收入		
兄弟公司	\$ 14,595	\$ 34,532
其他關係人	<u>1,516</u>	<u>1,667</u>
	<u>\$ 16,111</u>	<u>\$ 36,199</u>
13. 承銷手續費收入		
兄弟公司	\$ <u>350</u>	\$ <u>400</u>
14. 服務手續費收入(帳列其他 營業收益)		
兄弟公司	\$ <u>1</u>	\$ <u>-</u>
15. 匯費支出(帳列其他營業支 出)		
兄弟公司	\$ <u>283</u>	\$ <u>312</u>
16. 董監酬勞(帳列員工福利 費用)		
母 公 司	\$ <u>36</u>	\$ <u>36</u>
17. 什支(帳列其他營業費用)		
兄弟公司	\$ <u>2,689</u>	\$ <u>2,601</u>
18. 財務收入(帳列其他利益及 損失)		
兄弟公司	\$ <u>2,889</u>	\$ <u>1,245</u>
19. 承租協議		
<u>取得使用權資產</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ <u>69,374</u>	\$ <u>6,827</u>
<u>除列使用權資產</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ <u>-</u>	\$ <u>10,315</u>
	112年12月31日	111年12月31日
<u>租賃負債—流動</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ <u>49,802</u>	\$ <u>43,808</u>
<u>租賃負債—非流動</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ <u>58,487</u>	\$ <u>40,071</u>

	112年度	111年度
利息費用（帳列財務成本）		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 1,157	\$ 1,816

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。

20. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人類別	112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	\$ 700,000	\$ -	\$ -	\$ -

21. 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 112 年及 111 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，112 及 111 年度透支情形如下：

關係人名稱	112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	\$1,000,000	\$ -	\$ -	-

關係人名稱	111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	\$1,000,000	\$ -	\$ -	-

22. 本公司向合庫銀行承作外幣資金拆款交易。112 及 111 年度拆入款情形如下：

關係人名稱	112年度				
	最高餘額	年底餘額	應付利息	利息費用（帳列財務成本）	利率
兄弟公司	\$ 324,410	\$ 307,050	\$ 146	\$ 17,001	4.65%-5.88%

關係人名稱	111年度				
	最高餘額	年底餘額	應付利息	利息費用（帳列財務成本）	利率
兄弟公司	\$ 543,566	\$ 307,250	\$ 159	\$ 4,565	0.27%-4.65%

23. 本公司持有合庫投信經理之基金及相關損益如下：

基金投資損益（帳列其他利益及損失）

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
其他關係人		
處分投資淨損失	\$ <u>        </u> -	(\$ <u>2,168</u> )

24. 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 112 年及 111 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 5,494 仟元及 6,208 仟元，112 及 111 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 19,731 仟元及 24,772 仟元。

25. 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 112 年及 111 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 5 仟元及 6 仟元，112 及 111 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 118 仟元及 151 仟元。

26. 本公司 112 年度因代為統籌管理子公司資訊設備等所產生之服務收入（帳列其他利益及損失）為 318 仟元，截至 112 年 12 月 31

日，本公司應收合庫投顧服務收入（帳列其他應收款）為 318 仟元。

27. 本公司與子公司簽訂投資諮詢顧問服務契約，依約本公司需按月給付投資諮詢顧問費用予子公司。按前述合約，本公司於 112 年度之勞務費（帳列其他營業費用）為 6,300 仟元。

28. 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並無重大異常。

### (三) 主要管理階層之薪酬

	112年度	111年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 36,651	\$ 42,505
退職後福利	1,308	1,302
	<u>\$ 37,959</u>	<u>\$ 43,807</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：

	112年12月31日	111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）	\$ -	\$ 225,586	供短期借款及透支額度之擔保
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）	1,095,203	1,200,074	供短期借款及透支額度之擔保
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）	9,783	9,682	供短期借款及透支額度之擔保
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。本公司因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約如下：

	112年12月31日	111年12月31日
合約總價款	\$ 27,931	\$ 11,084
尚未給付金額	15,389	4,987

### 三一、重大之期後事項

本公司董事會於 113 年 1 月 22 日通過委任翁國梁為代理總經理，並經金管會於 113 年 3 月 1 日金管證券字第 1130333554 號函核准生效。

### 三二、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。

	112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	\$ 349,307	\$ 324,048	\$ 25,259	\$ -
債券工具投資	1,454,030	833,193	620,837	-
權益工具投資	167,901	153,342	14,424	135
其他	1,818,494	1,501,812	316,682	-
合 計	<u>\$ 3,789,732</u>	<u>\$ 2,812,395</u>	<u>\$ 977,202</u>	<u>\$ 135</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資	\$ 10,858,954	\$ 1,870,155	\$ 8,988,799	\$ -
權益工具投資	32,160	-	-	32,160
合 計	<u>\$ 10,891,114</u>	<u>\$ 1,870,155</u>	<u>\$ 8,988,799</u>	<u>\$ 32,160</u>
營業保證金	<u>\$ 285,454</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 285,454</u>	<u>\$ -</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	\$ 75,757	\$ -	\$ 75,757	\$ -
持有供交易之非衍生金融負債	317,616	317,616	-	-
合 計	<u>\$ 393,373</u>	<u>\$ 317,616</u>	<u>\$ 75,757</u>	<u>\$ -</u>

	111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	\$ 376,433	\$ 371,017	\$ 5,416	\$ -
債券工具投資	1,132,647	736,284	396,363	-
權益工具投資	121,007	116,890	4,117	-
其他	1,058,293	743,975	314,318	-
合 計	<u>\$ 2,688,380</u>	<u>\$ 1,968,166</u>	<u>\$ 720,214</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)



(承前頁)

	111年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資	\$ 11,186,516	\$ 1,801,044	\$ 9,385,472	\$ -
權益工具投資	<u>306,122</u>	<u>278,004</u>	<u>-</u>	<u>28,118</u>
合 計	<u>\$ 11,492,638</u>	<u>\$ 2,079,048</u>	<u>\$ 9,385,472</u>	<u>\$ 28,118</u>
營業保證金	<u>\$ 282,933</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 282,933</u>	<u>\$ -</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	\$ 6,995	-	\$ 6,995	\$ -
持有供交易之非衍生金融負債	<u>696,467</u>	<u>696,467</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 703,462</u>	<u>\$ 696,467</u>	<u>\$ 6,995</u>	<u>\$ -</u>

本公司於 112 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 17,841 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。

本公司於 112 年 12 月 31 日持有之部分債券工具以其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡之債券工具，故將其公允價值 293,915 仟元，由第一等級轉入第二等級，轉為以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價。

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，依相同信評等級選取參考利率，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 112 年及 111 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：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
流動性折價		
增加 10%	(\$ 4,614)	(\$ 4,017)
減少 10%	<u>\$ 4,614</u>	<u>\$ 4,017</u>

4. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

112 年度

<u>金 融 資 產</u>	<u>透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產</u>	<u>透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資</u>	<u>合 計</u>
年初餘額	\$ -	\$ 28,118	\$ 28,118
認列於損益	135	-	135
認列於其他綜合 損益	-	4,042	4,042
年底餘額	<u>\$ 135</u>	<u>\$ 32,160</u>	<u>\$ 32,295</u>

111 年度

<u>金 融 資 產</u>	<u>透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產</u>	<u>透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資</u>	<u>合 計</u>
年初餘額	\$ -	\$ 24,294	\$ 24,294
認列於其他綜合 損益	-	3,824	3,824
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,118</u>	<u>\$ 28,118</u>

與本公司 112 年 12 月 31 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產有關並認列於 112 年度損益中之未實現損益為利益 135 仟元。

(二) 金融工具之種類

	112年12月31日	111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	\$ 3,789,732	\$ 2,688,380
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註 1)	20,706,260	13,854,427
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	32,160	306,122
債務工具投資 (註 2)	11,144,408	11,469,449
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	393,373	703,462
按攤銷後成本衡量 (註 3)	29,416,047	22,152,354

註 1：餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、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、代收款項及存入保證金（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：

112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		營業保證金 (帳列其他 非流動資產)	合 計
		— 非 流 動	— 非 流 動		
總帳面金額	\$ 11,329,240	\$ 9,965	\$ 291,153	\$ 11,630,358	
備抵損失	( 2,997)	-	-	( 2,997)	
攤銷後成本	11,326,243	9,965	291,153	11,627,361	
公允價值調整	( 477,072)	( 182)	( 5,699)	( 482,953)	
	<u>\$ 10,849,171</u>	<u>\$ 9,783</u>	<u>\$ 285,454</u>	<u>\$ 11,144,408</u>	

111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		營業保證金 (帳列其他 非流動資產)	合 計
		— 非 流 動	— 非 流 動		
總帳面金額	\$ 11,869,159	\$ 9,951	\$ 291,575	\$ 12,170,685	
備抵損失	( 4,027)	( 3)	( 72)	( 4,102)	
攤銷後成本	11,865,132	9,948	291,503	12,166,583	
公允價值調整	( 688,298)	( 266)	( 8,570)	( 697,134)	
	<u>\$ 11,176,834</u>	<u>\$ 9,682</u>	<u>\$ 282,933</u>	<u>\$ 11,469,449</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：

112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	0.000%-0.312%	\$ 11,630,358

111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	0.000%-0.242%	\$ 12,170,685

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 )
112年1月1日餘額	\$ 4,102
認列減損迴轉利益	( <u>1,105</u> )
112年12月31日餘額	<u>\$ 2,997</u>
111年1月1日餘額	\$ 3,401
認列減損損失	<u>701</u>
111年12月31日餘額	<u>\$ 4,102</u>

### (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：

	112年12月31日	111年12月31日
最大信用風險暴險金額	<u>\$ 19,278,980</u>	<u>\$ 11,518,731</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		S&P		TCRI	
	1983-2022年		1981-2022年		2000-2022年	
第1級	Aaa~Aa	0.01~0.11	AAA~AA	0.11~0.13	1~3	0
第2級	A	0.32	A	0.21	4~5	0.41~0.50
第3級	Baa	0.74	BBB	0.71	6	1.44
第4級	Ba~C	4.37~22.25	BB~C	3.34~43.12	7~9	4.50~16.29

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	112年12月31日				
	第1級	第2級	第3級	第4級	合計
債券工具投資	\$ 9,645,496	\$ 2,563,913	\$ 368,814	\$ 20,215	\$ 12,598,438
占整體比率	76.56%	20.35%	2.93%	0.16%	100%

金融資產	111年12月31日				
	第1級	第2級	第3級	第4級	合計
債券工具投資	\$ 9,461,770	\$ 2,687,950	\$ 393,958	\$ 58,418	\$ 12,602,096
占整體比率	75.08%	21.33%	3.13%	0.46%	100%

### 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。

非衍生金融負債項目	112年12月31日					合計
	1 - 30 天	31 - 90 天	91 至 365 天	1 至 5 年內	5 年 以 上	
短期借款	\$ 690,862	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 690,862
應付商業本票	2,850,000	1,230,000	-	-	-	4,080,000
應付債券—股票	43,296	86,135	188,185	-	-	317,616
附買回債券負債	10,707,310	-	-	-	-	10,707,310
融券存入保證金	89,717	179,435	89,717	-	-	358,869
應付融券擔保價款	101,445	202,891	101,445	-	-	405,781
應付帳款	12,884,679	-	-	-	-	12,884,679
代收款項	39,285	-	-	-	-	39,285
其他應付款	144,955	42,844	75,519	601	-	263,919
租賃負債	4,426	8,853	39,837	60,016	-	113,132
存入保證金	-	1,267	640	977	-	2,884
合計	\$ 27,555,975	\$ 1,751,425	\$ 495,343	\$ 61,594	\$ -	\$ 29,864,337
佔整體比例	92.27%	5.87%	1.65%	0.21%	-	100.00%

非衍生金融負債項目	111年12月31日					合計
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 365 天	1 至 5 年 內	5 年 以 上	
短期借款	\$ 307,250	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 307,250
應付商業本票	1,590,000	200,000	-	-	-	1,790,000
應付債券—股票	33,759	44,186	146,014	-	-	223,959
附賣回債券投資—融券	472,508	-	-	-	-	472,508
附買回債券負債	10,561,337	-	-	-	-	10,561,337
融券存入保證金	240,248	480,497	240,248	-	-	960,993
應付融券擔保價款	216,936	433,872	216,936	-	-	867,744
應付帳款	7,259,526	-	-	-	-	7,259,526
代收款項	191,365	-	-	-	-	191,365
其他應付款	105,575	35,693	74,460	685	-	216,413
租賃負債	3,691	7,358	32,953	39,730	-	83,732
存入保證金	1,914	2,025	2,068	-	-	6,007
合計	<u>\$ 20,984,109</u>	<u>\$ 1,203,631</u>	<u>\$ 712,679</u>	<u>\$ 40,415</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,940,834</u>
佔整體比例	91.47%	5.25%	3.10%	0.18%	-	100.00%

### (3) 衍生金融負債到期分析

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

衍生金融負債項目	112年12月31日				合計
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 365 天	1 至 5 年 內	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
— 資產交換選擇權	\$ 3,418	\$ -	\$ 10,971	\$ 61,368	\$ 75,757

衍生金融負債項目	111年12月31日				合計
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 365 天	1 至 5 年 內	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
— 利率衍生工具	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ -	\$ 2
— 外匯衍生工具	449	-	-	-	449
— 資產交換選擇權	-	-	-	6,544	6,544
	<u>\$ 449</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,544</u>	<u>\$ 6,995</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112年及111年12月31日，本公司未動用授信額度分別為24,136,188仟元及27,960,000仟元；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112及111年度最高透支餘額皆為1,000,000仟元，截至112年及111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，請詳附註三三。

##### (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 20%、利率曲線變動 100 基本點或匯率變動 1% 對損益之敏感度分析列示如下：

風 險 因 子	變 動 幅 度	112年12月31日	111年12月31日
價格風險	上漲 20%	\$ 213,482	\$ 175,695
	下跌 20%	( 213,482)	( 175,695)
利率風險	上升 100 bps	( 393,579)	( 460,278)
	下降 100 bps	393,579	460,278
匯率風險	上升 1%	1,102	1,730
	下降 1%	( 1,102)	( 1,730)

#### (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：

112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	\$ 1,333,180	\$ 1,265,622	\$ 1,333,180	\$ 1,265,622	\$ 67,558
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	9,557,209	9,428,431	9,557,209	9,428,431	128,778

111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	\$ 619,420	\$ 623,568	\$ 619,420	\$ 623,568	(\$ 4,148)
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	9,975,680	9,930,340	9,975,680	9,930,340	45,340

#### (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。上述受可執行淨額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：

#### 112年12月31日

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		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		列報於資產負債表之金融負債淨額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 10,694,053	\$ -	\$ 10,694,053	(\$ 10,618,341)	\$ -	\$ 75,712

#### 111年12月31日

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		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		列報於資產負債表之金融負債淨額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 10,553,908	\$ -	\$ 10,553,908	(\$ 10,418,277)	\$ -	\$ 135,631

### 三三、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：

112年12月31日

<u>外幣資產</u>	<u>外幣</u>	<u>匯率</u>	<u>帳面金額</u>
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 166,574	30.705	\$ 5,114,645
港幣	2,235	3.929	8,781
澳幣	13	21.000	273
人民幣	54	4.328	232
歐元	458	34.020	15,593
南非幣	125	1.657	208
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	22,547	30.705	692,317
港幣	7,376	3.929	28,981
日圓	138	0.217	30
<u>外幣負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	175,900	30.705	5,401,013
港幣	726	3.929	2,853
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	18,476	30.705	567,305

111年12月31日

<u>外幣資產</u>	<u>外幣</u>	<u>匯率</u>	<u>帳面金額</u>
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 180,457	30.725	\$ 5,544,552
港幣	2,582	3.940	10,172
澳幣	5	20.78	105
人民幣	56	4.411	245
歐元	496	32.760	16,256

(接次頁)

(承前頁)

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金	\$	39,106		30.725	\$	1,201,545		
港 幣		5,874		3.940		23,142		
日 圓		1,776		0.232		412		
<u>外 幣 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		171,575		30.725		5,271,629		
港 幣		300		3.940		1,180		
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金		36,072		30.725		1,108,306		
歐 元		40		32.760		1,319		

本公司於 112 及 111 年度外幣兌換損益（包括已實現及未實現）分別為利益 7,987 仟元及利益 42,155 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。

#### 三四、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 112 年及 111 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>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
資本適足率	364%	425%



### 三五、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. 其他：無。
8. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：附表二。
9. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 主要股東資訊：不適用。

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 112 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	\$ 2,106,787	\$ 1,176,774	\$ 100,464	\$ 87,536	4.77%	7.44%

合作金庫證券股份有限公司  
被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊  
民國 112 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		期末持有		被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註	
					本期期末	上期期末	股數	比率(%)						帳面金額
合作金庫證券投資顧問公司	臺北市	112年7月21日	金管證投字第1120351091號	證券投資顧問業務	\$ 50,000	\$ -	5,000 仟股	100%	\$ 49,123	\$ 6,300	(\$ 877)	(\$ 877)	\$ -	子公司

註：編製合併財務報表時，業已全部沖銷。

合作金庫證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 112 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	別	外幣金額(元)	匯	率	金	額
零用金		新台幣					\$	760
銀行活期存款		新台幣						128,457
		美金		3,873,289.40		30.705		118,929
		港幣		355,514.04		3.929		1,397
		歐元		458,003.87		34.020		15,581
		人民幣		47,794.21		4.328		207
		澳幣		1,876.61		21.000		39
								<u>264,610</u>
合	計						\$	<u>265,370</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 112 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)							\$ 60,000		\$ 66,169	
商業本票										
萬通票券金融公司					201,000	1.34	201,000		201,000	
其他(註2)					116,000		<u>115,682</u>		<u>115,682</u>	
							<u>316,682</u>		<u>316,682</u>	
							<u>376,682</u>		<u>382,851</u>	
營業證券－自營										
政府公債										
99 央債甲 7	每年 08.12	119.08.12	2,000	100	200,000	1.75	208,003		207,318	
其他(註2)							<u>99,288</u>		<u>98,587</u>	
							<u>307,291</u>		<u>305,905</u>	
公司債										
P12 台積 4C	每年 08.16	112.08.16	2,000	100	200,000	1.76	200,000		199,276	
其他(註2)							<u>299,387</u>		<u>299,202</u>	
							<u>499,387</u>		<u>498,478</u>	
國外金融債券(註2)							14,125		15,773	
指數股票型基金										
元大美債 20 年			6,669	10	66,690		206,741	30.85	205,739	
其他(註2)							<u>1,221,177</u>		<u>1,229,904</u>	
							<u>1,427,918</u>		<u>1,435,643</u>	
上櫃可轉換公司債(註2)							495,253		502,487	
上市(櫃)公司股票(註2)							72,189		78,842	
興櫃公司股票(註2)							<u>70,746</u>		<u>72,833</u>	
							<u>2,886,909</u>		<u>2,909,961</u>	
營業證券－承銷										
上櫃可轉換公司債(註2)							122,385		131,387	
上市(櫃)公司股票(註2)							13,565		16,091	
未上市(櫃)公司股票(註2)							<u>29</u>		<u>135</u>	
							<u>135,979</u>		<u>147,613</u>	
合 計							<u>\$ 3,399,570</u>		<u>\$ 3,440,425</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 1,333,180 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫證券股份有限公司

衍生工具明細表

民國 112 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		\$ 324,048	
資產交換 IRS 合約			
價值		<u>25,259</u>	
合計		<u>\$ 349,307</u>	
衍生工具負債（註 2）			
資產交換選擇權		<u>\$ 75,757</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 112 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)	
公司債 (註 1)							\$ 4,855,892	\$ 2,477		\$ 4,781,403	
政府公債 (註 1)							1,327,154	-		1,288,132	
國外政府公債											
US91282CBL46	每年 02.15 及 08.15	120.02.15	220,000	USD 100	USD 22,000	1.125	607,206	-		564,051	
其他 (註 1)							2,197,785	-		2,033,905	
							2,804,991	-		2,597,956	
國外金融債 (註 1)							848,400	325		781,099	
國外公司債 (註 1)							1,492,803	195		1,400,581	
合計							\$ 11,329,240	\$ 2,997		\$ 10,849,171	

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 9,557,209 仟元已供作附買回條件交易。

註 3：其中帳面金額 1,095,203 仟元已質押作為短期借款額度之擔保。

合作金庫證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額
台積電	356	\$ 109,547
廣達	681	83,866
聯發科	151	81,597
玉晶光	329	80,423
保瑞	261	78,428
榮剛	2,492	77,774
緯創	1,244	75,275
合一	473	62,857
技嘉	388	61,193
創意	57	57,972
美時	407	57,945
飛宏	1,501	57,299
環球晶	180	54,252
鴻海	799	50,560
昇達科	509	49,888
華通	1,316	49,112
材料-K Y	94	48,582
長榮	562	47,536
華星光	475	46,456
元大台灣 50 反 1	14,401	43,946
長榮航	2,263	43,673
台光電	178	43,298
奇鋇	245	42,767
裕隆	880	40,653
大立光	30	40,572
先進光	421	39,043
元大滬深 300 正 2	4,530	36,750
世芯-K Y	20	36,542
興富發	1,464	36,386
華邦	2,175	36,145
智原	163	34,433
中美晶	347	34,228
宏達電	1,007	33,677

(接次頁)



(承前頁)

證 券 名 稱	股 數 ( 仟 股 )	金 額
台康生技	431	\$ 33,526
松瑞藥	3,079	33,166
英業達	1,104	33,087
健策	90	31,442
國喬	2,553	29,892
緯穎	27	28,430
欣興	259	27,609
啟碁	354	27,436
健鼎	263	27,352
大同	981	26,240
茂達	228	25,869
期街口布蘭特正2	3,025	24,372
神達	1,015	23,558
威剛	385	23,465
中興電	317	22,916
裕融	203	22,561
光寶科	474	22,375
精英	1,296	22,053
中信金	1,499	21,822
微星	187	21,735
金像電	187	21,331
華孚	437	21,235
康舒	775	21,097
陽明	626	21,003
元大美債20正	3,622	20,880
長聖	170	20,871
愛普	84	20,581
中天	590	20,543
其他(註)	126,676	<u>3,253,509</u>
		5,722,631
減：備抵損失		( 1,989 )
淨 額		<u>\$ 5,720,642</u>

註：各證券餘額均未超過 20,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應收帳款－非關係人					
	交割代價			\$	6,601,549
	應收交割帳款	受託買賣			6,164,013
	應收交割帳款	非受託買賣			309,786
	應收證券融資息				78,422
	應收借券保證金				16,300
	應收債務工具投資利息				57,415
	應收承銷手續費收入				1,291
	其他（註）				<u>43,686</u>
					<u>13,272,462</u>
應收帳款－關係人					
	應收交割帳款－合庫銀行	受託買賣			<u>48,795</u>
	合 計				<u>\$ 13,321,257</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 112 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
其他應收款－非關係人			
	應收基金贖回價款	\$ 13,200	
	應收違約帳款	12,868	
	應收營業保證金息	492	
	應收票券利息	386	
	其 他	<u>372</u>	
		<u>27,318</u>	
其他應收款－關係人			
	應收佣金－合庫銀行	5	
	應收銀行存款息－合庫銀行	4	
	應收資訊系統服務費－合庫投顧	<u>318</u>	
		<u>327</u>	
減：備抵損失		<u>11,195</u>	
合 計		<u>\$ 16,450</u>	

合作金庫證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	利率區間(%)	質押對象	到	期	日	金	額
代收承銷股款									\$	14,708
待交割款項										100,688
質押定期存款		合庫銀行定期存單		1.45	合庫銀行	113.01.09				<u>300</u>
合	計									<u>\$ 115,696</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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	期 初	餘 額	本 期	增 加	本 期	減 少	期 末	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											
110 央債甲 8	10,000	\$ 9,951	-	\$ 14	-	\$ -	10,000	\$ 9,965	\$ 2	已作為短期借款 額度之擔保	註
評 價		( 269)						( 182)			
小 計		<u>9,682</u>						<u>9,783</u>			
未上市(櫃)公司股票											
臺灣期貨交易所股份有限 公司	299	16,845	42	-	-	-	341	16,845	不適用	無	
評 價		<u>11,273</u>						<u>15,315</u>			
小 計		<u>28,118</u>						<u>32,160</u>			
合 計		<u>\$ 37,800</u>						<u>\$ 41,943</u>			

註：本年度增加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  
 採用權益法之投資變動明細表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元／仟股

名	稱	期 初		本 期	增 加		本 期	減 少		期 末		股 權 淨 值	提供保證或 質押情形	備 註
		股 數	餘 額		金 額	金 額		金 額	金 額	股 數	持 股 百 分 比			
採用權益法之投資														
合作金庫證券投資顧問股份有限公司		5,000	\$ 50,000	-	\$	-	\$ 877	5,000	100%	\$ 49,123	\$ 9.82	無	註一及註二	

註一：採權益法計價之股權淨值係依被投資公司經會計師查核之財務報表計算。

註二：本期減少金額係本公司認列投資損失 877 仟元。

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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額
成 本					
	設 備	\$ 208,396	\$ 37,471	\$ 36,295	\$ 209,572
	租賃權益改良	<u>84,177</u>	<u>1,948</u>	<u>195</u>	<u>85,930</u>
	小 計	<u>292,573</u>	<u>\$ 39,419</u>	<u>\$ 36,490</u>	<u>295,502</u>
累計折舊					
	設 備	148,113	\$ 17,365	\$ 36,145	129,333
	租賃權益改良	<u>64,938</u>	<u>6,669</u>	<u>167</u>	<u>71,440</u>
	小 計	<u>213,051</u>	<u>\$ 24,034</u>	<u>\$ 36,312</u>	<u>200,773</u>
淨額 (註 1 及 2)		<u>\$ 79,522</u>			<u>\$ 94,729</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 112 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	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	淨 匯 兌 差 額	年 底 餘 額
帳面金額					
房屋及建築	\$ 210,257	\$ 69,374	\$ 47,550	\$ -	\$ 232,081
交通及運輸設備	<u>3,128</u>	<u>783</u>	<u>3,128</u>	<u>-</u>	<u>783</u>
小 計	<u>213,385</u>	<u>\$ 70,157</u>	<u>\$ 50,678</u>	<u>\$ -</u>	<u>232,864</u>
累計折舊					
房屋及建築	128,450	\$ 43,766	\$ 47,550	(\$ 7)	124,659
交通及運輸設備	<u>1,859</u>	<u>721</u>	<u>2,580</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小 計	<u>130,309</u>	<u>\$ 44,487</u>	<u>\$ 50,130</u>	<u>(\$ 7)</u>	<u>124,659</u>
淨 額	<u>\$ 83,076</u>				<u>\$ 108,205</u>



合作金庫證券股份有限公司  
其他非流動資產明細表  
民國 112 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）	\$ 285,454
交割結算基金	110,253
預付設備款	12,616
存出保證金	13,947
催收款	<u>72,285</u>
	494,555
減：備抵損失	( <u>72,285</u> )
合 計	<u>\$ 422,270</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 112 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

借 款 種 類	說 明	期 末 餘 額	契 約 期 間	利 率 區 間 ( % )	融 資 額 度	抵 押 或 擔 保	備 註
信用借款							
元大銀行		\$ 76,762	112.12.28-113.1.11	5.90	\$ 800,000	無	
元大銀行		<u>307,050</u>	112.12.29-113.1.5	5.90	800,000	無	
		<u>383,812</u>					
拆入款							
合庫銀行	美金 10,000 仟元	<u>307,050</u>	112.12.29-113.1.29	5.72	-	無	
合 計		<u>\$ 690,862</u>					

合作金庫證券股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 112 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(%)	金額			備註
					發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
應付商業本票								
	台北富邦		112.12.8-113.1.4	1.535	\$ 100,000	\$ 13	\$ 99,987	無擔保
	兆豐票券		112.11.7-113.1.5	1.510	220,000	36	219,964	無擔保
	萬通票券		112.11.3-113.1.8	1.520	100,000	29	99,971	無擔保
	國際票券		112.12.4-113.1.9	1.500	150,000	49	149,951	無擔保
	陽信銀行		112.11.6-113.1.10	1.480	200,000	73	199,927	無擔保
	國際票券		112.12.1-113.1.11	1.500	200,000	82	199,918	無擔保
	中華票券		112.11.8-113.1.12	1.500	180,000	81	179,919	無擔保
	台北富邦		112.12.14-113.1.12	1.545	200,000	93	199,907	無擔保
	元大銀行		112.12.15-113.1.15	1.520	200,000	117	199,883	無擔保
	元大銀行		112.12.18-113.1.17	1.520	100,000	67	99,933	無擔保
	元大銀行		112.11.20-113.1.18	1.510	100,000	70	99,930	無擔保
	中華票券		112.12.19-113.1.18	1.520	200,000	142	199,858	無擔保
	元大銀行		112.12.19-113.1.19	1.510	100,000	75	99,925	無擔保
	台北富邦		112.12.20-113.1.22	1.545	200,000	178	199,822	無擔保
	元大銀行		112.12.21-113.1.23	1.520	200,000	183	199,817	無擔保
	台北富邦		112.12.25-113.1.24	1.535	150,000	145	149,855	無擔保
	兆豐票券		112.12.26-113.1.24	1.520	200,000	192	199,808	無擔保
	兆豐票券		112.12.29-113.1.26	1.520	50,000	52	49,948	無擔保
	中華票券		112.12.11-113.2.16	1.550	100,000	195	99,805	無擔保
	中國信託		112.12.14-113.2.16	1.540	130,000	252	129,748	無擔保
	中華票券		112.12.12-113.2.19	1.550	100,000	208	99,792	無擔保
	陽信銀行		112.12.13-113.2.20	1.520	200,000	416	199,584	無擔保
	萬通票券		112.12.25-113.2.21	1.550	200,000	433	199,567	無擔保
	元大銀行		112.12.21-113.2.22	1.540	350,000	768	349,232	無擔保
	元大銀行		112.12.25-113.2.23	1.540	150,000	336	149,664	無擔保
					<u>\$ 4,080,000</u>	<u>\$ 4,285</u>	<u>\$ 4,075,715</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 112 年 12 月 31 日

明細表十六

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

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								
元大台灣 50	695				135.45	\$ 94,138		
富邦 NASDAQ	429				66.80	28,657		
元大美債 20 正 2	1,870				10.13	18,943		
國泰 20 年美債	3,861				31.81	122,818		
國泰台灣 5G+	878				18.52	16,261		
其他(註 2)						36,799		
合 計						<u>\$ 317,616</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 112 年 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 ( % )		
US91282CBL46	112.12.27	113.01.04	5.72	國外債券	\$ 675,510
其他(註)					\$ 554,094
合 計					<u>10,139,959</u>
					<u>\$ 10,694,053</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 112 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
愛	普			52	\$	18,664
定	穎			184		13,514
奇	鉉			46		13,374
華	泰			283		11,157
東	陽			161		10,939
其他 ( 註 )				5,272		291,221
						<u>\$ 358,869</u>

註：各證券餘額均未超過 10,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司  
應付融券擔保價款明細表  
民國 112 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
愛 普	52	\$ 20,637
威 盛	126	16,454
奇 鉉	46	14,787
定 穎	184	13,445
華 泰	283	12,318
東 陽	161	12,092
亞 翔	87	10,429
廣 運	169	10,006
其他 ( 註 )	4,890	<u>295,613</u>
		<u>\$ 405,781</u>

註：各證券餘額均未超過 10,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國 112 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				\$ 6,698,820	
應付交割帳款		受託買賣		6,140,995	
應付交割帳款		非受託買賣		415	
其他(註1)				11,301	
				<u>12,851,531</u>	
應付帳款－關係人					
應付交割帳款－合庫銀行		受託買賣		23,730	
應付交割帳款－合庫創投		受託買賣		1,110	
應付交割帳款－合庫票券		受託買賣		6,243	
應付交割帳款－合庫投信(註2)		受託買賣		2,065	
				<u>33,148</u>	
合	計			<u>\$ 12,884,679</u>	

註 1：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

註 2：上述合庫投信為合庫投信經理之基金。



合作金庫證券股份有限公司

其他應付款明細表

民國 112 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			
應付手續費折讓		\$	102,968
應付員工獎金			72,985
應付員工酬勞			9,484
應付休假給付			15,199
應付權益補償			415
其他（註）			<u>49,971</u>
			<u>251,022</u>
其他應付款－關係人			
應付共同行銷服務費－合庫銀行			5,494
應付手續費折讓－合庫銀行			7,360
應付費用－合庫銀行			<u>43</u>
			<u>12,897</u>
合	計	\$	<u>263,919</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 112 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				111.08.01-	115.12.01			1.32%~5.91%			\$	108,289				
交通及運輸設備				112.12.20-	115.12.19			2.38%				760				
												<u>109,049</u>				
減：一年內到期部分之																
租賃負債																
房屋及建築												49,802				
交通及運輸設備												<u>232</u>				
租賃負債一流動合計												<u>50,034</u>				
租賃負債一非流動合計												<u>\$ 59,015</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 112 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		\$ 24,358	\$ 10,363	\$ 127	\$ 2	\$ 34,850
二		42,668	20,138	208	71	63,085
三		56,812	25,690	274	241	83,017
四		40,942	18,580	258	89	59,869
五		54,704	22,754	351	179	77,988
六		63,812	23,508	301	125	87,746
七		82,204	29,539	457	74	112,274
八		68,557	22,200	373	138	91,268
九		50,556	18,505	292	24	69,377
十		50,282	19,882	330	233	70,727
十一		60,798	24,086	332	138	85,354
十二		<u>66,434</u>	<u>27,609</u>	<u>307</u>	<u>108</u>	<u>94,458</u>
合 計		<u>\$ 662,127</u>	<u>\$ 262,854</u>	<u>\$ 3,610</u>	<u>\$ 1,422</u>	<u>\$ 930,013</u>

合作金庫證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 112 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	\$ 153	\$ 34	\$ 132	\$ 10	\$ -	\$ 329
二	13	41	325	10	-	389
三	1,257	38	1,204	10	-	2,509
四	2,023	42	470	10	300	2,845
五	955	41	457	10	350	1,813
六	2,365	42	900	10	-	3,317
七	3,638	43	1,569	10	50	5,310
八	6,878	52	2,181	20	50	9,181
九	2,525	52	421	70	3,850	6,918
十	842	50	230	70	-	1,192
十一	110	52	810	60	750	1,782
十二	<u>1,680</u>	<u>42</u>	<u>514</u>	<u>60</u>	<u>2,500</u>	<u>4,796</u>
合 計	<u>\$ 22,439</u>	<u>\$ 529</u>	<u>\$ 9,213</u>	<u>\$ 350</u>	<u>\$ 7,850</u>	<u>\$ 40,381</u>

合作金庫證券股份有限公司

營業證券出售淨利益明細表

民國 112 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
自 營 商			
在集中交易市場買賣			
股 票	\$ 11,228,865	\$ 11,121,718	\$ 107,147
指數股票型基金	30,099,665	29,951,548	148,117
	<u>41,328,530</u>	<u>41,073,266</u>	<u>255,264</u>
在營業處所買賣			
股 票	4,007,257	3,922,581	84,676
債 券	70,243,792	70,243,722	70
指數股票型基金	18,509,419	18,501,898	7,521
	<u>92,760,468</u>	<u>92,668,201</u>	<u>92,267</u>
國外交易市場			
債 券	5,780,601	5,770,588	10,013
小 計	<u>139,869,599</u>	<u>139,512,055</u>	<u>357,544</u>
承 銷 商			
在集中交易市場買賣			
股 票	21,448	15,759	5,689
在營業處所買賣			
股 票	22,076	20,306	1,770
債 券	330,596	315,298	15,298
	<u>352,672</u>	<u>335,604</u>	<u>17,068</u>
小 計	<u>374,120</u>	<u>351,363</u>	<u>22,757</u>
合 計	<u>\$140,243,719</u>	<u>\$139,863,418</u>	<u>\$ 380,301</u>

合作金庫證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 112 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		\$ 203,373	
債務工具投資利息收入		173,854	
其他（註）		<u>17,226</u>	
合	計	<u>\$ 394,453</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 112 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
拆借款利息		\$	42,086
發行商業本票利息			52,328
附買回債券息			309,440
證券融券息			2,782
其他（註）			<u>1,310</u>
合	計		<u>\$ 407,946</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 112 年及 111 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	112年度	111年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 455,395	\$ 430,568
勞健保費用	37,033	36,847
退休金費用	20,084	20,071
董事酬金	3,764	4,646
其他員工福利費用	17,760	21,973
折舊費用	68,521	61,596
攤銷費用	22,445	21,132
其他營業費用	340,471	349,820
	<u>\$ 965,473</u>	<u>\$ 946,653</u>

註 1：112 及 111 年度之員工人數分別為 418 人及 411 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 4 人。

註 2：112 年度平均員工福利費用 1,281 仟元。

111 年度平均員工福利費用 1,252 仟元。

註 3：112 年度平均員工薪資費用 1,100 仟元。

111 年度平均員工薪資費用 1,058 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形 3.97%。

註 5：112 及 111 年度監察人酬金皆為 96 仟元。

註 6：薪資報酬政策（包括董事、監察人、經理人及員工）：

1. 員工薪酬主要包括基本薪資、主管職務加給、伙食津貼、按月發放之業績考核加給、績效獎金、業績獎金及三節獎金等。
2. 薪給參照薪資市場行情、公司營運狀況及組織結構，訂定薪資給付標準。並適時視市場薪資動態、整體經濟及產業景氣變動、政府法令規定之必要而有所調整。



3. 員工薪資及報酬係依據其學經歷、專業知識及技術、專業年資經驗及個人績效表現而定，不因其年齡、性別、種族、宗教、政治立場、婚姻狀況、隸屬工會而有所差異。
4. 依公司營運績效及員工個人績效表現發放獎金。
5. 依公司章程第三十條之規定，公司年度如有獲利，應提撥 1% 至 5% 為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金發放，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工。員工酬勞估列基礎係考量以往年度發放水準，加上評估當期實際獲利情形，在不超過公司章程所訂範圍內估列。
6. 董事（不含董事長）及監察人之報酬，授權董事會綜合考量其對公司營運參與程度及貢獻之價值，並參酌公司營運績效暨同業通常水準議定支給。董事長之報酬以總經理支領各項所得為計算基礎，並以該項數額之一點二五倍範圍內支給之。
7. 總經理、副總經理及相當職位經理人之酬金政策，係依據公司經營策略、獲利狀況、績效表現及職務貢獻等因素，並參考薪資市場水準，經董事會通過後執行。

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112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 112 年度之財務報表，業經本會計師依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則予以查核，本會計師並於民國 113 年 3 月 8 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 112 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 112 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 謝 東 儒



中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 8 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 112 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：

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	年 度	各年度之 原始投資 金 額	各 年 度 之 期 末 持 有			備 註
			股 數	比 率 ( % )	帳 面 金 額	
合作金庫證券投資 顧問公司	112	50,000	5,000	100%	\$ 49,123	權益法

- (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

單位：新台幣仟元

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)				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等八項總額及占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司	本公司	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				
\$3,440	\$3,440	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$867	\$947	\$11,783	\$11,783	\$496	\$496	\$620	\$ -	\$620	\$ -	\$ -	17,206	17,286	14,517
																8.51%	8.55%		

註 1：董事長及總經理座車係租用，其租金及油資已分別併入 (D) 及 (E) 欄計算，給付司機之相關報酬總額為 1,473 仟元，但不列入酬金。

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	112 年度	111 年度	差 異
非擔任主管職務之員工人數	384 人	377 人	7 人
員工平均福利費用	1,198 仟元	1,173 仟元	25 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：無。

(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

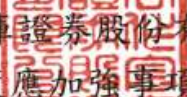
### (一) 內部控制制度聲明書

合作金庫證券股份有限公司	
內部控制制度聲明書	
日期：113年1月26日	
本公司民國112年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：	
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之達成，提供合理的確保。	
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。	
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。	
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。	
五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國112年12月31日 <sup>註1</sup> 的內部控制制度(含對子公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形)，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，除附件所列事項外，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。	
六、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。	
七、本聲明書業經本公司民國113年1月26日董事會通過，出席董事五人，無人持反對意見，全體出席董事一致同意本聲明書之內容，併此聲明。	
合作金庫證券股份有限公司	
董事長：	羅瑞慈 簽章
總經理：	賴季玲代 簽章
稽核主管：	陳俊明 簽章
法令遵循主管：	黃正茂 簽章
負責資訊安全之最高主管：	黃耀輝 簽章

註1：證券暨期貨市場各服務事業內部控制制度之設計與執行，如於年度中存有重大缺失，應於內部控制制度聲明書中第四項後增列說明段，列舉並說明自行評估所發現之重大缺失，以及公司於資產負債日前所採取之改善行動與改善情形。

註2：聲明之日應為「會計年度終了日」。



  
 合作金庫證券股份有限公司  
 內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：112年12月31日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、劉○民操作冷門 CB 策略交易，有藉自行成交、拉抬價格並虛增個人業績，損及公正價格形成之情事，核違反證券商管理規則第30條規定及證券商內部控制制度標準規範(下稱內控標準規範)CA-12110買賣決策之訂定(二)之規定。</p> <p>二、劉○民利用他人名義帳戶以網際網路委託買賣，核違反內控標準規範 CA-11110普通交易帳戶：開戶手續及審核作業(四)之規定。</p> <p>三、劉○民操作 CB 策略交易時，以高買低賣方式交易予自己所使用之帳戶，經櫃買中心查核，劉○民不當獲利約689萬元，核違反內控標準規範 CA-11210受託買賣及成交作業(四十二)之規定。</p> <p>四、未留存劉○民 CB 波動度價差策略及 CB 波動度離散策略之權責主管簽准資料，核違反內控標準規範 CA-14211買賣資訊之研究分析及買賣決策之訂定(一)之規定。</p>	<p>左列四項應加強事項合併改善措施分為個案改善及制度面改善項目，分述如下：</p> <p>一、個案改善</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 針對違失人員部份： 劉○民已離職，並註銷登記，由櫃買中心錄案列管，並依公司規定對劉○民暨其主管進行懲處。</li> <li>2. 針對可轉債策略交易： 已完成可轉債盤中資料庫建置，以利檢核交易員盤中交易有無依其買賣決策執行。</li> <li>3. 針對流動性不佳可轉債： 由風管單位每週篩檢次級市場資料加強監控。</li> </ol> <p>二、制度面改善</p> <p>已修訂本公司「策略交易操作風險管理要點」及「可轉換公司債風險管理要點」，強化管理重點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 明定禁止不當行為、強化交易員誠信及行為風險意識。</li> <li>2. 建立異常交易監控機制。</li> <li>3. 增訂可轉債集中度限額控管。</li> <li>4. 加強查核督導對交易員是否涉有利益衝突之行為。</li> <li>5. 增訂特定單一可轉債策略交易禁止事項，以防範易致不當行為風險之交易型態。</li> <li>6. 增訂特定單一可轉債流動性風險限額，強化管理機制。</li> <li>7. 增訂策略交易應出具策略計劃書，敘明策略交易避險操作標準。</li> </ol>	<p>已完成改善</p>

註：請詳列遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣24萬元以上之處分；另併請詳列受主管機關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失之改善情形。

(二)委託會計師專案審查內部控制制度，應揭露會計師審查報告



內部控制制度審查確信報告

合作金庫證券股份有限公司 公鑒：

後附合作金庫證券股份有限公司（以下稱「貴公司」）民國 112 年 7 月 20 日謂經評估其與自營投資可轉換公司債特定範圍有關之內部控制制度(請參閱附件一)，於民國 111 年 8 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師執行合理確信審查程序竣事。

**標的、標的資訊與適用基準**

本確信案件之標的及標的資訊係 貴公司與前述特定範圍有關之內部控制制度於民國 111 年 8 月 31 日之設計及執行情形，及 貴公司於民國 112 年 7 月 20 日所出其謂經評估其與前述特定範圍有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書(以下併稱確信標的)。

用以衡量或評估上開確信標的之適用基準係「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度有效性判斷項目。

**先天限制**

由於任何內部控制制度均有其先天上之限制，故 貴公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

**管理階層之責任**

管理階層之責任係依據相關法令規章建立內部控制制度，且隨時檢討，以維持內部控制制度之設計及執行持續有效，並於評估其有效性後，據以出具內部控制制度聲明書。

**會計師之責任**

本會計師之責任係依照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對確信標的執行必要程序以取得合理確信，並對確信標的在所有重大方面是否遵循適用基準及是否允當表達作成結論。

### 獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用法令規範相關之政策或程序。

### 所執行程序之彙總說明

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關確信標的之證據。所執行之程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估其與特定範圍有關之內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他審查程序。本會計師相信此項審查工作可對所表示之結論提供合理之依據。

### 確信結論

依本會計師意見，依照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度有效性判斷項目判斷，貴公司與前述特定範圍有關之內部控制制度於民國 111 年 8 月 31 日之設計及執行，在所有重大方面可維持有效性；貴公司於民國 112 年 7 月 20 日所出具謂經評估其與前述特定範圍有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面則屬允當。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 紀淑梅



中 華 民 國 1 1 2 年 7 月 2 0 日

## 六、資通安全管理

(一) 現行資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源：

1. 資通安全風險管理架構：因應金融科技的快速發展帶來日益嚴峻資安威脅，本公司於 108 年 1 月成立資安專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，從人員編制、規章制定到落實資安治理，逐步完備資安管理制度。另為順利推動資訊安全管理工作，設置「資安推行小組」，由總經理擔任召集人，持續審視及推動資訊安全整體運作狀況，增進經營階層對資安的監督職能。
2. 資通安全政策：本公司依據「建立證券商資通安全檢查機制」訂定資訊安全政策綱要，以強化資訊安全管理，確保資料、系統、設備及網路安全，防止資訊系統或資訊遭受未經授權之存取、使用、控制、洩漏、破壞、竄改、銷毀或其他侵害，以確保其機密性、完整性及可用性。
3. 具體管理方案：本公司於 110 年起導入資訊安全管理系統 (ISMS)，並於 111 年通過「ISO 27001:2013 資訊安全管理系統」國際標準認證，112 年度亦持續通過驗證，以維持驗證證書之有效性，依據各項資訊安全標準，持續強化資安防護能力。
4. 投入資通安全管理之資源：本公司持續投入資源於資訊安全相關領域，包括完善制度面及技術面之基礎架構，強化資安防禦設備、情資監控分析、事件應變及攻防演練等，以提升資訊安全治理能力及完資安防護機制。另定期辦理資訊安全教育訓練與社交工程演練，以持續強化全體同仁資安意識。

(二) 最近年度因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施：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	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	112 年	111 年	110 年	109 年	108 年
流 動 資 產	\$ 35,238,775	\$ 27,897,700	\$ 36,300,430	\$ 30,684,735	\$ 21,963,088
不 動 產 及 設 備	94,729	79,522	52,740	51,371	59,128
其 他 非 流 動 資 產	693,684	605,787	691,574	694,731	686,533
流 動 資 產	29,891,015	22,925,810	30,665,704	25,419,310	17,205,032
負 債	註	22,925,810	30,871,835	25,625,614	17,403,768
非 流 動 負 債	65,478	56,352	85,234	126,498	120,037
股 本	5,206,131	5,206,131	5,000,000	4,724,200	4,724,200
資 本 公 積	294,440	294,440	294,440	294,440	294,440
保 留 盈 餘	1,040,127	869,417	1,104,852	847,320	363,647
分 配 前	1,040,127	869,417	1,104,852	847,320	363,647
分 配 後	註	869,417	692,590	365,216	164,911
其 他 權 益	( 470,003)	( 769,141)	( 105,486)	19,069	1,393
資 產 總 額	36,027,188	28,583,009	37,044,744	31,430,837	22,708,749
負 債 總 額	29,956,493	22,982,162	30,750,938	25,545,808	17,325,069
分 配 前	29,956,493	22,982,162	30,750,938	25,545,808	17,325,069
分 配 後	註	22,982,162	30,957,069	25,752,112	17,523,805
權 益 總 額	6,070,695	5,600,847	6,293,806	5,885,029	5,383,680
分 配 前	6,070,695	5,600,847	6,293,806	5,885,029	5,383,680
分 配 後	註	5,600,847	6,087,675	5,678,725	5,184,944

註：112 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	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	112 年	111 年	110 年	109 年	108 年
收 益	\$ 1,812,423	\$ 1,738,772	\$ 2,250,844	\$ 1,797,200	\$ 1,291,022
營 業 費 用 及 支 出	1,569,396	1,348,352	1,424,248	1,097,124	954,410
採 用 權 益 法 認 列 之 子 公 司 損 益 之 份 額	( 877)	-	-	-	-
其 他 利 益 及 損 失	36,295	( 8,959)	24,134	8,003	27,850
稅 前 損 益	278,445	381,461	850,730	708,079	364,462
稅 後 損 益	202,133	286,563	741,657	660,716	321,540
每 股 盈 餘 ( 虧 損 )	0.39	0.55	1.42	1.27	0.62

#### (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
108	林旺生、郭政弘	無保留意見
109	林旺生、郭政弘	無保留意見
110	林旺生、謝東儒	無保留意見
111	林旺生、謝東儒	無保留意見
112	林旺生、謝東儒	無保留意見

(四) 財務分析

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 分 析					
		112 年	111 年	110 年	109 年	108 年	
財務結構(%)	負債占資產比率	83.15	80.40	83.01	81.28	76.29	
	長期資金占不動產及設備比率	6,477.61	7,114.00	12,095.26	11,702.18	9,308.14	
償債能力(%)	流動比率	117.89	121.69	118.37	120.71	127.66	
	速動比率	117.83	121.58	118.33	120.67	127.60	
獲利能力	資產報酬率(%)	0.63	0.87	2.17	2.44	1.35	
	權益報酬率(%)	3.46	4.82	12.18	11.73	6.16	
	占實收資本比率(%)	營業利益(損失)	4.67	7.50	16.53	14.82	7.13
		稅前淨利(淨損)	5.35	7.33	17.01	14.99	7.71
	純益率(%)	11.15	16.48	32.95	36.76	24.91	
	每股盈餘(虧損)(元)	0.39	0.55	1.42	1.27	0.62	
現金流量(%)	現金流量比率	註1	17.23	註1	註1	9.54	
	現金流量允當比率	1.08	5.26	註2	註2	註2	
	現金再投資比率	註1	63.38	註1	註1	28.62	
特殊規定比率(%)	負債總額占資本淨值比率	493.46	410.33	488.59	434.08	321.81	
	不動產及設備占資產總額比率	0.82	1.02	0.68	0.77	1.04	
	包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率	34.33	44.43	24.62	22.32	60.31	
	融資總金額占淨值比率	94.23	80.28	109.89	82.95	79.81	
	融券總金額占淨值比率	6.68	15.49	9.14	11.07	9.32	
最近二年各項財務比率變動原因(增減變動達20%以上者):							
1.獲利能力:本年度財務成本較去年度增加,致淨利減少,因而使得本年度資產報酬率、權益報酬率、營業利益占實收資本比率、稅前淨利占實收資本比率、純益率及每股盈餘較去年度下降。							
2.現金流量:現金流量允當比率減少,係因本年度營業活動現金流量為負數,致最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。							
3.負債總額占資本淨值比率較去年度增加:係因本年度應付商業本票及應付帳款較去年度增加所致。							
4.不動產及設備占資產總額比率較去年度減少:係因本年度應收帳款增加致資產總額上升所致。							
5.包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率較去年度減少,係因包銷證券總額減少所致。							
6.融券總金額占淨值比率減少:係因本年度融券保證金及融券擔保價款餘額下降所致。							

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	
	112年12月31日	111年12月31日	增（減）金額	變動比例（%）
流動資產	35,238,775	27,897,700	7,341,075	26.31%
非流動資產	788,413	685,309	103,104	15.04%
資產總額	36,027,188	28,583,009	7,444,179	26.04%
流動負債	29,891,015	22,925,810	6,965,205	30.38%
非流動負債	65,478	56,352	9,126	16.19%
負債總額	29,956,493	22,982,162	6,974,331	30.35%
股 本	5,206,131	5,206,131	-	-
資本公積	294,440	294,440	-	-
保留盈餘	1,040,127	869,417	170,710	19.63%
其他權益	( 470,003 )	( 769,141 )	299,138	( 38.89% )
權益總額	6,070,695	5,600,847	469,848	8.39%
最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響：				
1. 流動資產增加，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產、應收證券融資款及應收帳款增加所致。				
2. 流動負債增加，主要係應付商業本票及應付帳款增加所致。				
3. 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失減少所致。				

### (二) 財務績效比較分析

項 目	年 度		差 異	
	112年度	111年度	增（減）金額	變動比例（%）
收 益	1,812,423	1,738,772	73,651	4.24%
支出及費用	1,569,396	1,348,352	221,044	16.39%
營業利益	243,027	390,420	( 147,393 )	( 37.75% )
營業外損益	35,418	( 8,959 )	44,377	( 495.33% )
稅前淨利	278,445	381,461	( 103,016 )	( 27.01% )
所得稅費用	76,312	94,898	( 18,586 )	( 19.59% )
本期淨利	202,133	286,563	( 84,430 )	( 29.46% )
本期其他綜合損益	267,715	( 773,391 )	1,041,106	( 134.62% )
本期綜合損益總額	469,848	( 486,828 )	956,676	( 196.51% )
最近二年度增減比例變動說明：				
1. 營業利益減少，主係營業費用及支出(財務成本)增加幅度高於收益變動所致。				
2. 營業外利益及損失增加，主要係營業外金融資產透過損益按公允價值衡量之淨損益及處分投資淨損益變動所致。				
3. 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

年 度	112年度	111年度	增減比例(%)
現金流量比率(%)	註	17.23	註
現金流量允當比率(%)	1.08	5.26	( 79.47)
現金再投資比率(%)	註	63.38	註
增減比例變動分析說明： 現金流量允當比率減少，係因 112 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及應收證券融資款增加，致最近 5 年度營業活動淨現金流量減少所致。			

註：當年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。

#### 2. 未來一年現金流動性分析

年 初 現金 餘 額 A	預計全年來 自營業活動 淨現金流量 B	預計全 年 現金流出量 C	預計現金 剩餘(不足) 數 額 A + B - C	預計現金不足額 之 補 救 措 施	
				投資計畫	融資計畫
\$265,370	\$575,640	\$232,978	\$608,032	不適用	不適用

### (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 112 年度轉投資證券投資顧問事業，投顧子公司「合作金庫證券投資顧問股份有限公司」於 112 年 10 月 27 日正式開業；未來若有其他計畫，將審慎評估其具體綜效，並以長期發展為原則。



(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 112 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 3,936 仟元)

項 目	部 位	利率變動 0.01% 之 損 益 變 化
政府公債 (成本)	\$ 1,935,563	(\$ 752)
公司債、金融債券、外幣債券 (成本)	10,515,598	( 3,184)

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 112 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升值 1%，即新臺幣貶值，本公司可能產生損失 1,102 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 金	(\$ 5,255)	(\$ 1,614)
港 幣	8,885	349
歐 元	458	156
日 圓	138	-
南 非 幣	125	2
人 民 幣	54	2
澳 幣	13	3

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、換匯交易及銀行外幣拆款取得，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，通貨膨脹對本公司財務及業務並無直接影響。

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：

政府機關持續積極開放及推動相關政策措施與修訂法令，內容如下：

- (1) 業務方面至 115 年 12 月 31 日止暫停徵公司債及金融債券之證券交易稅，及暫停徵證券投資信託事業募集發行以債券為主要投資標的之上市及上櫃指數股票型基金受益憑證之證券交易稅；調降現股當日沖銷交易稅為千分之 1.5 至 113 年 12 月 31 日止；實施逐筆交易與盤中零股交易制度。

- (2) 金管會「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，制定 3 大推動架構、10 項策略及 27 項具體措施，強化證券期貨業健全永續發展經營，藉由執行策略之推動，協助證券期貨業轉型，找到風險與機會及市場定位與商機，以提競爭力。
- (3) 金管會「綠色金融行動方案 3.0」計畫聚焦氣候變遷議題，透過「佈局、資金、資料、培力、生態系」五大推動面向，期達到「整合金融資源，支持淨零轉型」之願景，政策重點方向為強化金融業氣候風險管理能力。
- (4) 金管會「金融資安行動方案」2.0 版訂定 40 項措施，其中新增資安措施計 12 項、擴大適用範圍計 5 項、持續性措施計 23 項。鼓勵金融機構擁抱零信任架構，強化核心資料保全，提升金融業資安韌性，保障客戶資訊安全。
- (5) 台灣證券交易所於 112 年 9 月 5 日公告放寬創新板相關措施，如掛牌條件刪除「資本額達 1 億元以上」之規定、承銷價格計算連結興櫃基準價由 9 成調降為 7 成；提高對外公開銷售比例由至少 3% 提高為 5%，採首五日無漲跌幅等措施。另證交所建議開放將創新板股票納入信用交易、借券及款項借貸等標的範圍之交易面措施，金管會及周邊單位將配合修正相關法令規章，自 113 年度起實施。
- (6) 金管會 112 年 6 月 20 日公告 112 年「我國普惠金融衡量指標」，供各界瞭解我國普惠金融發展狀況及相關政策推動成效。23 項衡量指標中，證券業相關有提供場外開戶服務之證券經紀商家數比率（場外開戶對象不限身心障礙者）、金融服務業公平待客原則評核指標；4 項觀察指標中，為證券市場之平均電子式交易成交筆數比重逐年成長。

(7) 本公司將參與金管會第 2 屆永續金融評鑑，包含「永續發展綜合指標」與「環境(E)、社會(S)、公司治理(G)」三支柱指標構面共 113 題指標題組。就 112 年度公開資訊及所提供之相關佐證資料進行評鑑，並審酌自 112 年 12 月底至 113 年 12 月底重大監理缺失及重大負面社會輿論情形予以扣分，預計於 113 年 12 月底前公布前 20% 名單，不公布成績高低排名。

綜言之，相關變動修訂對公司整體營運將有所助益，故對本公司財務業務應不致構成負面影響。

4. 科技改變（包括資通安全風險）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：無。
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、簽證會計師資訊

一、公費資訊

- (一) 給付簽證會計師及其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及內容：

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生	112 年度	2,051	443	2,494	非審計公費之內容包括稅務簽證及營所稅行政救濟服務案
	謝東儒					

- (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：無。

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

合作金庫證券股份有限公司

期貨部門揭露事項

民國112及111年度

## § 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		126
二、目 錄		127
三 期貨部門資產負債表		128
四、期貨部門綜合損益表		129
五、期貨部門財務報告附註		
(一) 部門沿革		130
(二) 通過財務報告之日期及程序		130
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		130~131
(四) 重大會計政策之彙總說明		131~139
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		139
(六) 重要會計項目之說明		139~143
(七) 關係人交易		143~144
(八) 質押之資產		145
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		145
(十) 重大之災害損失		145
(十一) 從事衍生工具交易之相關資訊		145
(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		145，148
(十三) 專屬期貨商業務之特有風險		145
(十四) 重大期後事項		145
(十五) 其 他		145~146
(十六) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊		147
2. 轉投資事業相關資訊		147
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊		147
4. 大陸投資資訊		147
5. 主要股東資訊		147
(十七) 部門資訊		-
六、期貨部門重要會計項目明細表		149~163

合作金庫證券股份有限公司

期間部門資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111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）	\$ 4,729	1	\$ 6,368	1
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）	393,647	96	430,629	96
114150	預付款項	5	-	3	-
114170	其他應收款（附註四及八）	405	-	185	-
110000	流動資產總計	<u>398,786</u>	<u>97</u>	<u>437,185</u>	<u>97</u>
	非流動資產				
125000	不動產及設備（附註四及九）	66	-	146	-
125800	使用權資產（附註四、十及十四）	447	-	716	-
127000	無形資產（附註四及十一）	644	-	999	-
129000	其他非流動資產（附註四及十二）	10,222	3	10,141	3
120000	非流動資產總計	<u>11,379</u>	<u>3</u>	<u>12,002</u>	<u>3</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 410,165</u>	<u>100</u>	<u>\$ 449,187</u>	<u>100</u>
	負債及權益				
	流動負債				
214130	應付帳款	\$ 3	-	\$ 3	-
214160	代收款項	14	-	13	-
214170	其他應付款	301	-	370	-
216000	租賃負債－流動（附註四、十及十四）	292	-	283	-
210000	流動負債總計	<u>610</u>	<u>-</u>	<u>669</u>	<u>-</u>
	非流動負債				
226000	租賃負債－非流動（附註四、十及十四）	176	-	459	-
229000	其他非流動負債	58,094	14	91,865	21
220000	非流動負債總計	<u>58,270</u>	<u>14</u>	<u>92,324</u>	<u>21</u>
906003	負債總計	<u>58,880</u>	<u>14</u>	<u>92,993</u>	<u>21</u>
	權 益				
301110	指撥營運資金（附註四）	400,000	98	400,000	89
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	699	-	699	-
304020	特別盈餘公積	1,468	-	1,468	-
304040	待彌補虧損	( 50,679)	( 12)	( 45,664)	( 10)
304000	保留盈餘總計	<u>( 48,512)</u>	<u>( 12)</u>	<u>( 43,497)</u>	<u>( 10)</u>
305000	其他權益	( 203)	-	( 309)	-
906004	權益總計	<u>351,285</u>	<u>86</u>	<u>356,194</u>	<u>79</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$ 410,165</u>	<u>100</u>	<u>\$ 449,187</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：羅瑞燕



經理人：翁國梁



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	112年度		111年度		
	金 額	%	金 額	%	
	收益 (附註四)				
424400	衍生工具淨損失—期貨 (附註十三)	(\$ 4,431)	( 100)	(\$ 2,723)	( 100)
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	<u>2</u>	<u>-</u>	( <u>2</u> )	<u>-</u>
400000	收益合計	( <u>4,429</u> )	( <u>100</u> )	( <u>2,725</u> )	( <u>100</u> )
	支出及費用 (附註四)				
502000	自營經手費支出	99	2	106	4
521200	財務成本 (附註十四)	8	-	11	-
524300	結算交割服務費支出	88	2	90	3
531000	員工福利費用 (附註十三)	2,131	48	2,126	78
532000	折舊及攤銷費用 (附註九、十、十一、十三及十四)	717	16	1,580	58
533000	其他營業費用 (附註十三及十四)	<u>737</u>	<u>17</u>	<u>728</u>	<u>27</u>
500000	支出及費用合計	<u>3,780</u>	<u>85</u>	<u>4,641</u>	<u>170</u>
5XXXXX	營業損失	( 8,209)	( 185)	( 7,366)	( 270)
	營業外損益				
602000	其他利益及損失 (附註十三及十四)	<u>3,904</u>	<u>88</u>	<u>2,325</u>	<u>85</u>
902001	稅前淨損	( 4,305)	( 97)	( 5,041)	( 185)
701000	所得稅費用 (附註四)	( <u>710</u> )	( <u>16</u> )	( <u>402</u> )	( <u>15</u> )
902005	本期淨損	( 5,015)	( 113)	( 5,443)	( 200)
	其他綜合損益				
805600	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)	<u>106</u>	<u>2</u>	( <u>327</u> )	( <u>12</u> )
902006	本期綜合損益總額	(\$ <u>4,909</u> )	( <u>111</u> )	(\$ <u>5,770</u> )	( <u>212</u> )

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：羅瑞燕



經理人：翁國梁



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 112 年及 111 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「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 112 年及 111 年 12 月 31 日，本公司期貨部門員工人數皆為 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 113 年 2 月 23 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 112 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) (以下稱「IFRS 會計準則」)。

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則並未造成本公司期貨部門會計政策之重大變動。

(二) 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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。

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司期貨部門以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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絡市場之報價（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係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。

應收款項係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

##### 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。

#### (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) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

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不動產及設備、使用權資產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

本公司期貨部門於客戶合約辨認履約義務後，並於滿足履約義務時認列收入。

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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
銀行活期存款	<u>\$ 4,729</u>	<u>\$ 6,368</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<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	\$ 316,682	\$ 314,317
期貨交易保證金－自有資金	<u>76,965</u>	<u>116,312</u>
	<u>\$ 393,647</u>	<u>\$ 430,629</u>

本公司期貨部門 111 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

		<u>111年12月31日</u>			
		<u>未平倉部位</u>		<u>合約金額或</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>買/賣方</u>	<u>契約數</u>	<u>支付(收取)</u>	<u>公允價值</u>
期貨契約	股價指數期貨	買方	2	\$ 5,431	\$ 5,402

本公司期貨部門 112 年及 111 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 43,644 仟元及 102,739 仟元。

八、其他應收款

	112年12月31日	111年12月31日
應收票券利息	\$ 385	\$ 165
應收營業保證金息	<u>20</u>	<u>20</u>
	<u>\$ 405</u>	<u>\$ 185</u>

九、不動產及設備

	設	備	租賃權益改良	合	計
<u>成 本</u>					
112年1月1日及					
112年12月31日餘額	<u>\$ 1,434</u>	<u>\$ 122</u>		<u>\$ 1,556</u>	
<u>累計折舊</u>					
112年1月1日餘額	\$ 1,288	\$ 122		\$ 1,410	
折舊費用	<u>80</u>	<u>-</u>		<u>80</u>	
112年12月31日餘額	<u>\$ 1,368</u>	<u>\$ 122</u>		<u>\$ 1,490</u>	
112年12月31日淨額	<u>\$ 66</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 66</u>	
<u>成 本</u>					
111年1月1日及					
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,434</u>	<u>\$ 122</u>		<u>\$ 1,556</u>	
<u>累計折舊</u>					
111年1月1日餘額	\$ 1,192	\$ 118		\$ 1,310	
折舊費用	<u>96</u>	<u>4</u>		<u>100</u>	
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,288</u>	<u>\$ 122</u>		<u>\$ 1,410</u>	
111年12月31日淨額	<u>\$ 146</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 146</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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
使用權資產帳面金額		
房屋及建築	\$ <u>447</u>	\$ <u>716</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
使用權資產之增添		
房屋及建築	\$ <u>13</u>	\$ <u>16</u>
使用權資產之折舊費用		
房屋及建築	\$ <u>282</u>	\$ <u>280</u>

### (二) 租賃負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
租賃負債帳面金額		
流動	\$ <u>292</u>	\$ <u>283</u>
非流動	\$ <u>176</u>	\$ <u>459</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
房屋及建築	1.32%	1.32%

### (三) 重要承租活動

本公司期貨部門因營業活動所需租用辦公場所而與合作金庫商業銀行股份有限公司（以下「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>112年度</u>	<u>111年度</u>
租賃之現金（流出）總額	(\$ <u>295</u> )	(\$ <u>289</u> )

## 十一、無形資產

	電 腦 軟 體
112年1月1日餘額	\$ 999
攤銷費用	( 355)
112年12月31日餘額	<u>\$ 644</u>
111年1月1日餘額	\$ 1,824
單獨取得	375
攤銷費用	( 1,200)
111年12月31日餘額	<u>\$ 999</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。

## 十二、其他非流動資產

	112年12月31日	111年12月31日
營業保證金	\$ 9,862	\$ 9,781
存出保證金	<u>360</u>	<u>360</u>
	<u>\$ 10,222</u>	<u>\$ 10,141</u>

營業保證金係依「期貨商管理規則」規定於 112 年及 111 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，票面利率均為 0.625%，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) 衍生工具淨損失－期貨

	112年度	111年度
期貨契約損益		
期貨契約利益－已實現	\$ 30,352	\$ 27,567
期貨契約利益－未實現	-	( 323)
期貨契約損失－已實現	( 34,813)	( 29,937)
期貨契約損失－未實現	<u>30</u>	<u>( 30)</u>
	<u>(\$ 4,431)</u>	<u>(\$ 2,723)</u>

(二) 員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 1,761	\$ 1,771
勞健保費用	176	170
退休金費用	101	98
其他	93	87
	<u>\$ 2,131</u>	<u>\$ 2,126</u>

(三) 折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
折舊費用	\$ 362	\$ 380
攤銷費用	355	1,200
	<u>\$ 717</u>	<u>\$ 1,580</u>

(四) 其他營業費用

	112年度	111年度
稅捐	\$ 526	\$ 535
電腦資訊費	108	92
其他	103	101
	<u>\$ 737</u>	<u>\$ 728</u>

(五) 其他利益及損失

	112年度	111年度
財務收入	\$ 3,887	\$ 2,024
其他收入	17	301
	<u>\$ 3,904</u>	<u>\$ 2,325</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「合庫銀行」)	兄弟公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

	<u>112年12月31日</u>	<u>111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>\$ 4,729</u>	<u>\$ 6,368</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
2. 什支(帳列其他營業費用)		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 36</u>
3. 財務收入(帳列其他利益及損失)		
兄弟公司	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 9</u>
4. 承租協議		
取得使用權資產		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 16</u>
	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
租賃負債－流動		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 292</u>	<u>\$ 283</u>
租賃負債－非流動		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 176</u>	<u>\$ 459</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
利息費用(帳列財務成本)		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 11</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

本公司董事會於113年1月22日通過委任翁國梁為代理總經理，並經金管會於113年3月1日金管證券字第1130333554號函核准生效。

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。

	112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	\$ 76,965	\$ 79,965	\$ -	\$ -
其 他	316,682	-	316,682	-
合 計	\$ 393,647	\$ 79,965	\$ 316,682	\$ -
營業保證金	\$ 9,862	\$ -	\$ 9,862	\$ -

	111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	\$ 116,312	\$ 116,312	\$ -	\$ -
其 他	314,317	-	314,317	-
合 計	<u>\$ 430,629</u>	<u>\$ 116,312</u>	<u>\$ 314,317</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 9,781</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,781</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

	112年12月31日	111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	\$ 393,647	\$ 430,629
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)	9,862	9,781
按攤銷後成本衡量之金融資產(註2)	5,494	6,913
<u>金融負債</u>		
按攤銷後成本衡量(註3)	318	386

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、代收款項及其他應付款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. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。
8. 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。

(五) 主要股東資訊：不適用。

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	112年12月31日		111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	351,285	5.97	356,194	3.83	≥1	符 合
		(負債總額—期貨交易人權益)	58,880		92,993			
17		流動資產	398,786	653.75	437,185	653.49	≥1	符 合
		流動負債	610		669			
22		業主權益	351,285	88%	356,194	89%	≥60% ≥40%	符 合
		最低實收資本額	400,000		400,000			
22		調整後淨資本額	332,181	1,032%	345,569	2,635%	≥20% ≥15%	符 合
		期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	32,194		13,113			

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 112 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>4,729</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 112 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												
中華票券金融公司				116,000		1.30	\$ 115,682			\$ 115,682		
萬通票券金融公司				201,000		1.34	201,000			<u>201,000</u>		
										<u>316,682</u>		
期貨交易保證金－自有資金										<u>76,965</u>		
合 計										<u>\$ 393,647</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 112 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>\$ 76,965</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 112 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
其他應收款							
	應收票券利息			\$	385		
	應收營業保證金息				<u>20</u>		
	合 計			\$	<u>405</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 112 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	1,288	\$ 80	\$ -	1,368		
租賃權益改良	<u>122</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>122</u>		
小 計	<u>1,410</u>	<u>\$ 80</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,490</u>		
淨額 (註 1 及 2)	<u>\$ 146</u>			<u>\$ 66</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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	日	期	初	餘	額	本	期	增	加	本	期	減	少	本	期	末	餘	額	
成 本																			
房屋及建築					\$ 1,816				\$ 13				\$ -					\$ 1,829	
累計折舊																			
房屋及建築					<u>1,100</u>				\$ 282				\$ -					<u>1,382</u>	
淨 額																		\$ <u>716</u>	
																			\$ <u>447</u>

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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	日	期	初	餘	額	本	期	增	加	額	本	期	減	少	額	期	末	餘	額	備	註	
電腦軟體			\$	999		\$		-		\$	355		\$	644								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 112 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）		\$ 9,862	
存出保證金		<u>360</u>	
合 計		<u>\$ 10,222</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 112 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				\$	179
應付結算交割服務費					3
應付休假給付					39
其他(註)					<u>80</u>
合	計			\$	<u>301</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  
期貨部門其他非流動負債明細表  
民國 112 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							
	應付期貨分戶 交易保證金	係證券部門透過期貨自營部 門開立之期貨分戶，帳列 內部往來金額係屬證券 部門將資金撥入期貨自 營部門及其操作損益產 生之權益數		\$	57,706		
	其他（註）				388		
					<u>\$ 58,094</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  
期貨部門衍生工具利益（損失）明細表  
民國 112 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							
					\$ 30,352		
					( 34,783)		
淨	額				(\$ 4,431)		



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	112年度	111年度	備 註
員工福利費用（註）			
薪資費用	\$ 1,761	\$ 1,771	
勞健保費用	176	170	
退休金費用	101	98	
董事酬金	-	-	
其他員工福利費用	93	87	
折舊費用	362	380	
攤銷費用	355	1,200	
其他營業費用	737	728	
	<u>\$ 3,585</u>	<u>\$ 4,434</u>	

註 1：本公司期貨部門 112 及 111 年度之員工人數皆為 2 人，並未有兼任員工之董事。

註 2：112 年度平均員工福利費用 1,066 仟元。

111 年度平均員工福利費用 1,063 仟元。

註 3：112 年度平均員工薪資費用 881 仟元。

111 年度平均員工薪資費用 886 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形(0.56%)。

註 5：薪資報酬政策（包括董事、監察人、經理人及員工）：

1. 員工薪酬主要包括基本薪資、主管職務加給、伙食津貼、按月發放之業績考核加給、績效獎金、業績獎金及三節獎金等。
2. 薪給參照薪資市場行情、公司營運狀況及組織結構，訂定薪資給付標準。並適時視市場薪資動態、整體經濟及產業景氣變動、政府法令規定之必要而有所調整。
3. 員工薪資及報酬係依據其學經歷、專業知識及技術、專業年資經驗及個人績效表現而定，不因其年齡、性別、種族、宗教、政治立場、婚姻狀況、隸屬工會而有所差異。

4. 依公司營運績效及員工個人績效表現發放獎金。
5. 依公司章程第三十條之規定，公司年度如有獲利，應提撥 1% 至 5% 為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金發放，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工。員工酬勞估列基礎係考量以往年度發放水準，加上評估當期實際獲利情形，在不超過公司章程所訂範圍內估列。
6. 董事（不含董事長）及監察人之報酬，授權董事會綜合考量其對公司營運參與程度及貢獻之價值，並參酌公司營運績效暨同業通常水準議定支給。董事長之報酬以總經理支領各項所得為計算基礎，並以該項數額之一點二五倍範圍內支給之。
7. 總經理、副總經理及相當職位經理人之酬金政策，係依據公司經營策略、獲利狀況、績效表現及職務貢獻等因素，並參考薪資市場水準，經董事會通過後執行。

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 112 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		\$	3,887		
其他收入		係代徵交易稅獎金			<u>17</u>		
合 計					<u>\$ 3,904</u>		

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1131046 號

會員姓名：  
(1) 林旺生  
(2) 謝東儒

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251

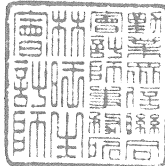
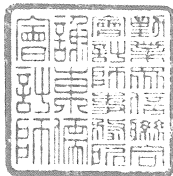
事務所電話： (02)27259988

委託人統一編號： 53021481

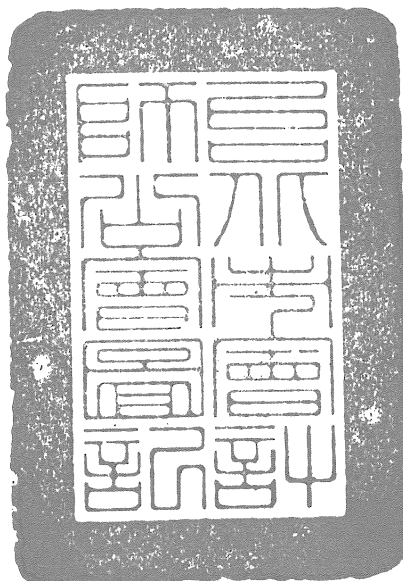
會員書字號：  
(1) 北市會證字第 4020 號  
(2) 北市會證字第 4257 號

印鑑證明書用途： 辦理 合作金庫證券股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至  
112 年度 (自民國 112 年 12 月 31 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	林 旺 生	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	謝 東 儒	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中 華 民 國 113 年 02 月 02 日