

合作金庫證券股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國112及111年度

地址：台北市大安區忠孝東路4段285號1樓

電話：(02)27528000

## § 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、合併資產負債表	7		-
五、合併綜合損益表	8~10		-
六、合併權益變動表	11		-
七、合併現金流量表	12~14		-
八、合併財務報告附註			
(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	15~17		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		五
(六) 重要會計項目之說明	28~49		六~二六
(七) 關係人交易	49~54		二七
(八) 質押之資產	54		二八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55		二九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	55		三十
(十二) 其 他	55~71		三一~三三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	71、73~74		三四
2. 轉投資事業相關資訊	71		三四
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	71		三四
4. 大陸投資資訊	71		三四
5. 母公司與子公司及各子公司間之業務及重要交易往來情形及金額	71、75		三四
6. 主要股東資訊	71		三四
(十四) 部門資訊	72		三五
(十五) 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形	72、76		三六
(十六) 專屬期貨商業務之特有風險	72		三七

### 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及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（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，上開合併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及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 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合併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及其子公司保持超然獨立，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及其子公司民國 112 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項

已於查核合併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及其子公司民國 112 年度合併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 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。相關資訊請參閱合併財務報表附表一。

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。

#### **其他事項**

合作金庫證券股份有限公司業已編製民國 112 及 111 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

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

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫證券股份有限公司及其子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及其子公司或停止營業，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及其子公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併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合併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合併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. 辨認並評估合併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及其子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及其子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合併財務報表使用者注意合併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及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併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及其子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責案件之指導、監督及執行，並負責形成合作金庫證券股份有限公司及其子公司查核意見。

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及其子公司民國 112 年度合併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

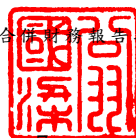
代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>					
111100	現金及約當現金 (附註四、六及二七)	\$ 298,069	1	\$ 428,398	2
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、七、二七及二八)	3,789,732	11	2,688,380	9
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、八及二八)	10,849,171	30	11,454,838	40
114030	應收證券融資款 (附註四及九)	5,720,642	16	4,496,543	16
114040	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、九及二七)	13,321,257	37	7,995,157	28
114150	預付款項 (附註二七)	19,104	-	23,574	-
114170	其他應收款 (附註四、九及二七)	16,158	-	12,784	-
119000	其他流動資產 (附註十、二七及二八)	115,696	-	215,220	1
110000	流動資產總計	<u>35,272,474</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、八及二八)	41,943	-	37,800	-
125000	不動產及設備 (附註四及十一)	102,669	-	79,522	-
125800	使用權資產 (附註四、十二及二七)	112,023	1	83,076	-
127000	無形資產 (附註四及十三)	65,240	-	64,069	-
128000	遞延所得稅資產 (附註四及二五)	10,621	-	8,293	-
129000	其他非流動資產 (附註九、十二、十四及二七)	427,748	1	412,549	2
120000	非流動資產總計	<u>760,244</u>	<u>2</u>	<u>685,309</u>	<u>2</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 36,032,718</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 (附註十五及二七)	\$ 690,862	2	\$ 307,250	1
211200	應付商業本票 (附註十六)	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、八及十七)	10,694,053	30	10,553,908	37
214040	融券保證金 (附註四及十八)	358,869	1	960,993	3
214050	應付融券擔保價款 (附註四及十九)	405,781	1	867,744	3
214130	應付帳款 (附註二十及二七)	12,884,679	36	7,259,526	25
214150	預收款項	1,410	-	-	-
214160	代收款項	39,357	-	191,365	1
214170	其他應付款 (附註二七)	265,402	1	216,413	1
214600	本期所得稅負債 (附註四、二五及二七)	33,035	-	31,476	-
216000	租賃負債—流動 (附註四、十二及二七)	51,243	-	44,525	-
210000	流動負債總計	<u>29,893,779</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、十二及二七)	61,668	-	40,635	-
228000	遞延所得稅負債 (附註四及二五)	743	-	7,157	-
229000	其他非流動負債 (附註二一及二二)	5,833	-	8,560	-
220000	非流動負債總計	<u>68,244</u>	<u>-</u>	<u>56,352</u>	<u>-</u>
906003	負債總計	<u>29,962,023</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>\$ 36,032,718</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,583,009</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併綜合損益表

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 四及二七)	\$ 930,013	51	\$ 839,585	48
404000	承銷業務收入(附註二四 及二七)	40,381	2	73,891	4
410000	營業證券出售淨利益(附 註二四)	380,301	21	39,789	2
421200	利息收入(附註二四)	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)(附註二四)	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	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 四)	( 98,916)	( 5)	53,615	3
424500	衍生工具淨利益(損失) —櫃檯(附註二四)	( 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(附註二四 及二七)	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	-
503000	轉融通手續費支出	908	-	1,061	-

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
504000	承銷作業手續費支出	\$ 243	-	\$ 448	-
521200	財務成本(附註二四及二 七)	408,050	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 七)	53,266	3	41,011	2
531000	員工福利費用(附註二 二、二四及二七)	537,704	30	514,105	30
532000	折舊及攤銷費用(附註十 一、十二、十三及二四)	92,529	5	82,728	5
533000	其他營業費用(附註二四 及二七)	<u>335,823</u>	<u>19</u>	<u>349,820</u>	<u>20</u>
500000	支出及費用合計	<u>1,570,083</u>	<u>87</u>	<u>1,348,352</u>	<u>78</u>
5XXXXX	營業利益	242,340	13	390,420	22
	營業外損益				
602000	其他利益及損失(附註二 四及二七)	<u>36,105</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(附註四及二五)	<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、二三及二五)				
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(附註二六)				
975000	基 本	\$ 0.39		\$ 0.55	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	股本 (附註二三)		資本公積 (附註二三)	保留盈餘 (附註二三)			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	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 之兌換差額	未實現評價(損)益		
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

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併現金流量表

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	70,016	61,596
A20200	攤銷費用	22,513	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	408,050	166,048
A21200	利息及財務收入	( 405,709)	( 394,826)
A21300	股利收入	( 124,621)	( 119,752)
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)	4,470	( 9,185)
A61290	其他應收款增加	( 3,122)	( 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)
A61370	其他流動資產減少	99,524	3,353,551

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
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	應付帳款增加(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	( 152,008)	( 3,297,342)
A62270	其他應付款增加(減少)	48,989	( 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)	( 2,700,117)	3,736,478
A33100	收取之利息	395,348	384,833
A33200	收取之股利	123,596	119,177
A33300	支付之利息	( 406,388)	( 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)	( 2,671,236)	3,950,895
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 42,599)	( 39,459)
B03300	營業保證金增加	( 5,000)	-
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	( 111,302)	( 52,831)
B03800	存出保證金減少	109,765	51,785
B04500	取得無形資產	( 16,970)	( 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	( 83,835)	( 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	33,850	73,815
C03100	存入保證金減少	( 36,860)	( 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	(\$ 47,005)	(\$ 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>2,623,597</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	(130,329)	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>\$ 298,069</u>	<u>\$ 428,398</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

### 合併財務報告附註

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

合作金庫證券股份有限公司(以下簡稱母公司)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，由母公司發行新股予最終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。

母公司於 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。

母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，母公司計成立總公司及 12 家分公司暨國際證券業務分公司。

合作金庫證券投資顧問股份有限公司(以下稱合庫投顧)成立於 112 年 7 月 21 日，係提供證券投資顧問服務。

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日，母公司及子公司(以下簡稱本公司)員工人數分別為 439 人及 419 人。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

#### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 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、期貨商財務報告編製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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
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。

截至本合併財務報告發布日止，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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
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。



截至本合併財務報告發布日止，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

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

##### (三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比	
			112年12月31日	111年12月31日
合庫證券	合庫投顧	投資顧問	100%	註

註：合庫投顧成立於 112 年 7 月 21 日，故附列 111 年 12 月 31 日及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日係合作金庫證券股份有限公司個體之比較資訊。

#### (四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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

流動負債包括：

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

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

#### (五) 外 幣

本公司編製合併財務報告時，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。

於編製合併財務報告時，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。

#### (六) 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。

## (七) 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合併資產負債表。

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三一。

##### B. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併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三一。

## (2) 金融負債之除列

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

## (八) 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。

## (九) 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。

#### (十) 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具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

遞延所得稅資產及負債係以預期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>297,309</u>	<u>427,638</u>
	<u>\$ 298,069</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

	112年12月31日	111年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
開放式基金及貨幣市場工具		
開放式基金	\$ 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>
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>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動</u>	<u>\$ 3,789,732</u>	<u>\$ 2,688,380</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
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>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動</u>	<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：

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

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

	112年12月31日	111年12月31日
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：

項 目	商 品 種 類	112年12月31日			合約金額或 支付（收取） 之權利金	公 允 價 值
		未 平 倉 部 位				
		買	賣	方 契 約 數		
期貨契約	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

項 目	商 品 種 類	111年12月31日			合約金額或 支付（收取） 之權利金	公 允 價 值
		未 平 倉 部 位				
		買	賣	方 契 約 數		
期貨契約	股價指數期貨	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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
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	( <u>11,078</u> )	<u>3,649</u>
	( <u>104,073</u> )	<u>64,981</u>
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	( <u>10,318</u> )	( <u>21,963</u> )
	<u>5,157</u>	( <u>11,366</u> )
	( <u>\$ 98,916</u> )	<u>\$ 53,615</u>

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，請參閱附註三一。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>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>
 <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>-</u>	<u>-</u>
	<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>793</u>	<u>1,318</u>
	27,353	20,484
減：備抵損失	<u>11,195</u>	<u>7,700</u>
	<u>\$ 16,158</u>	<u>\$ 12,784</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
<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	\$ 19,802,937	\$ 12,678,781
6 個月~1 年以下	290	-
1 年以上	<u>84,281</u>	<u>83,635</u>
	<u>\$ 19,887,508</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)
本年度轉銷呆後收回	<u>-</u>	<u>1,883</u>
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	<u>300</u>	<u>300</u>
	<u>\$ 115,696</u>	<u>\$ 215,220</u>
質押定期存款利率區間	1.450%	0.755%

十一、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	\$ 84,322	\$ 60,283	
租賃權益改良	<u>18,347</u>	<u>19,239</u>	
	<u>\$ 102,669</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	36,740	5,859	42,599
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>\$ 213,721</u>	<u>\$ 89,841</u>	<u>\$ 303,562</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	17,431	6,723	24,154
處分及報廢	( 36,145)	( 167)	( 36,312)
112年12月31日餘額	<u>\$ 129,399</u>	<u>\$ 71,494</u>	<u>\$ 200,893</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

## 十二、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	\$ 111,240	\$ 81,807
交通及運輸設備	<u>783</u>	<u>1,269</u>
	<u>\$ 112,023</u>	<u>\$ 83,076</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 75,349</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	\$ 45,141	\$ 42,634
交通及運輸設備	<u>721</u>	<u>1,003</u>
	<u>\$ 45,862</u>	<u>\$ 43,637</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>\$ 51,243</u>	<u>\$ 44,525</u>
非流動	<u>\$ 61,668</u>	<u>\$ 40,635</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%~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 13,302 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>(\$ 48,553)</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。

十三、無形資產

	112年12月31日	111年12月31日
帳面金額		
電腦軟體成本	<u>\$ 65,240</u>	<u>\$ 64,069</u>
		電 腦 軟 體
112年1月1日餘額		\$ 64,069
單獨取得		16,970
攤銷費用		( 22,513)
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>\$ 65,240</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。

十四、其他非流動資產

	112年12月31日	111年12月31日
營業保證金	\$ 290,454	\$ 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	14,425	12,888
催收款(附註九)	<u>72,285</u>	<u>72,285</u>
	500,033	484,834
減：備抵損失	<u>72,285</u>	<u>72,285</u>
淨 額	<u>\$ 427,748</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；以及 112 年 12 月 31 日以現金 5,000 仟元之定期存單提存於永豐商業銀行作為營業保證金，定存利率為 1.24%。
- (二) 交割結算基金係證券商經營經紀及自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心繳存之法定基金。

#### 十五、短期借款

	<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%	-

#### 十六、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。

#### 十七、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>\$ 10,533,908</u>

附買回債券負債經約定買回價格及利率分別如下：

	112年12月31日	111年12月31日
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%

十八、融券保證金

	112年12月31日	111年12月31日
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>

十九、應付融券擔保價款

	112年12月31日	111年12月31日
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>

二十、應付帳款

	112年12月31日	111年12月31日
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>

二一、其他非流動負債

	112年12月31日	111年12月31日
應付商借人員退休金費用	\$ 2,836	\$ 2,553
存入保證金	<u>2,997</u>	<u>6,007</u>
	<u>\$ 5,833</u>	<u>\$ 8,560</u>

二二、退職後福利計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 112 及 111 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額，已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 20,166 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 年度已於合併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。

### 二三、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	112年12月31日	111年12月31日
額定股數（仟股）	<u>600,000</u>	<u>600,000</u>
額定股本	<u>\$ 6,000,000</u>	<u>\$ 6,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>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。

母公司於 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

	112年12月31日	111年12月31日
股票溢價	<u>\$ 294,440</u>	<u>\$ 294,440</u>



資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收資本之一定比率為限。

### (三) 保留盈餘分派及股利政策

母公司章程之盈餘分派政策規定如下：

母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。

母公司於 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	-	( 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，母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

	112年度	111年度
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

	112年度	111年度
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> )

二四、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> )

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年度</u>	<u>111年度</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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
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

	112年度	111年度
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>1,414</u>	<u>2,211</u>
	<u>\$ 408,050</u>	<u>\$ 166,048</u>

(九) 員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 458,521	\$ 430,568
勞健保費用	37,280	36,847
退休金費用	20,166	20,071
董事酬金	3,908	4,646
其他	<u>17,829</u>	<u>21,973</u>
	<u>\$ 537,704</u>	<u>\$ 514,105</u>

母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。母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。

年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司於 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，與母公司 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	\$ 70,016	\$ 61,596
攤銷費用	<u>22,513</u>	<u>21,132</u>
	<u>\$ 92,529</u>	<u>\$ 82,728</u>

(十一) 其他營業費用

	112年度	111年度
稅 捐	\$ 95,839	\$ 107,717
資訊服務費	73,319	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	24,034	25,250
借券費用	8,111	13,505
修繕費	21,008	19,285
勞務費	15,465	13,293
交際費	8,825	10,394
水電費	5,763	5,056
文具印刷費	4,793	5,071
其 他	32,148	31,539
	<u>\$ 335,823</u>	<u>\$ 349,820</u>

(十二) 其他利益及損失

	112年度	111年度
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	11,256	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	3,471	4,812
	<u>\$ 36,105</u>	<u>(\$ 8,959)</u>

二五、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：

	112年度	111年度
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	( 8,922)	10,287
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：

	112年度	111年度
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)

	112年度	111年度
<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

	112年12月31日	111年12月31日
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

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
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	5,482	-	(180)	5,302
	<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	7	(7)	-	-
	<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	828	-	4,654	5,482
	<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	-	7	-	7
	<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情形如下：

	核 定 年 度
合庫證券	107 年度
合庫投顧	-

(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。



## 二六、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本 期 淨 利 ( 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	\$ 202,133	520,613	\$ 0.39
<u>111 年度</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	\$ 286,563	520,613	\$ 0.55

## 二七、關係人交易

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

### (一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合庫金控	本公司之母公司
合庫銀行	兄弟公司
合作金庫票券金融公司	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	兄弟公司
合作金庫創業投資公司	兄弟公司
合庫台灣證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球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	本公司之主要管理階層及 其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

	<u>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	\$ 164,377	\$ 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	\$ 13,302	\$ 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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
11. 應付連結稅制款(帳列本期 所得稅負債) 合庫金控	<u>\$ 33,035</u>	<u>\$ 31,476</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
12. 經紀手續費收入 兄弟公司 其他關係人	\$ 14,595 <u>1,516</u> <u>\$ 16,111</u>	\$ 34,532 <u>1,667</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) 合庫金控	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 36</u>
17. 什支(帳列其他營業費用) 兄弟公司	<u>\$ 2,691</u>	<u>\$ 2,601</u>
18. 財務收入(帳列其他利益及 損失) 兄弟公司	<u>\$ 2,992</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>\$ 74,566</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	\$ 51,011	\$ 43,808
<u>租賃負債－非流動</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 61,141	\$ 40,071
	112年度	111年度
<u>利息費用（帳列財務成本）</u>		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 1,261	\$ 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 子關係人	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：

112 年度					
關係人名稱	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%

111 年度					
關係人名稱	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）

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

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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 36,795	\$ 42,505
退職後福利	<u>1,308</u>	<u>1,302</u>
	<u>\$ 38,103</u>	<u>\$ 43,807</u>

## 二八、質押之資產

本公司下列資產業經質押作為向銀行借款及申請商務卡之擔保品：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
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

## 二九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除財務報告其他附註另有說明外，計有下列重大承諾事項。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

## 三十、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。

## 三一、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

#### 1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

#### 2. 以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

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

	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>
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	306,122	278,004	-	28,118
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	696,467	696,467	-	-
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%	(\$ <u>4,614</u> )	(\$ <u>4,017</u> )
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	-	<u>4,042</u>	<u>4,042</u>
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	-	<u>3,824</u>	<u>3,824</u>
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)	20,739,145	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)	29,417,715	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	39,357	-	-	-	-	39,357
其他應付款	145,160	43,246	76,395	601	-	265,402
租賃負債	4,586	9,171	41,271	62,088	-	117,116
存入保證金	-	1,267	753	977	-	2,997
合計	<u>\$ 27,556,412</u>	<u>\$ 1,752,145</u>	<u>\$ 497,766</u>	<u>\$ 63,666</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,869,989</u>
佔整體比例	92.25%	5.87%	1.66%	0.22%	-	100.00%

非衍生金融負債項目	111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	\$ 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				
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 3 6 5 天	1 至 5 年 內	合 計
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				
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 至 3 6 5 天	1 至 5 年 內	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債					
－利率衍生工具	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ -	\$ 2
－外匯衍生工具	449	-	-	-	449
－資產交換選擇權	-	-	-	6,544	6,544
	\$ 449	\$ 2	\$ -	\$ 6,544	\$ 6,995

- (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，請詳附註三二。

### (5) 權益證券價格風險管理

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

### (6) 市場風險評價技術

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

- A. 市價評價係針對有市價之交易性部位者進行逐日評價，評價基礎以有獨立客觀且可容易取得之資訊進行評估，並應具一致性。
- B. 模型評價係若無法以市價評估方法進行評價時，得採用模型評價，以市場參數為評價基礎，計算部位價格。
- C. 若無法以市價或模型評價時，則審慎採取相類似產品之價格評估，並應具一致性。

### (7) 價格風險

本公司受到價格因子影響的主要暴險部位為上市櫃有價證券、興櫃股票、期貨選擇權及基金等，市價不利變動

將直接影響本公司之利潤。受到利率因子影響的主要暴險部位為公司債、公債及金融債，利率不利變動將直接影響本公司的利潤。在其他條件不變下，假設各類金融工具之價格變動 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 位
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 位
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	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回條件協議	\$ 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	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回條件協議	\$ 10,553,908	\$ -	\$ 10,553,908	(\$ 10,418,277)	\$ -	\$ 135,631

三二、具重大影響之外幣資產及負債資訊

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

112年12月31日

外幣資產	外幣	匯率	帳面金額
貨幣性項目			
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

(接次頁)

(承前頁)

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<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

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>外 幣 資 產</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		
<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。

### 三三、資本風險管理

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

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

本公司 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%

### 三四、附註揭露事項

(一) 本年度重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：附表一。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：附表二。
8. 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) 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：附表三。

(五) 主要股東資訊：不適用。

### 三五、部門資訊

本公司係以各部門稅前損益為基礎，作為提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司營運部門之會計政策與財務報表附註重要會計政策之彙總說明相同。營運部門之收益、費用及稅前損益包含直接歸屬應報導營運部門之項目，但不包含應分攤之總管理單位管理成本。本公司應報導部門及其主要業務如下：

證券經紀部門：受託買賣有價證券、有價證券買賣之融資融券及期貨交易輔助業務。

證券自營部門：自行買賣有價證券及兼營期貨自營業務。

證券承銷部門：承銷有價證券業務。

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	證券經紀部門	證券自營部門	證券承銷部門	其他部門	內部沖銷	合計
<u>112 年度</u>						
來自外部客戶收入	\$ 1,176,989	\$ 556,780	\$ 94,299	\$ 20,460	\$ -	\$ 1,848,528
部門間收入	-	-	-	70,411	( 70,411)	-
部門收益	1,176,989	556,780	94,299	90,871	( 70,411)	1,848,528
部門費用	( 723,084)	( 648,482)	( 26,970)	( 235,658)	64,111	( 1,570,083)
部門稅前損益	\$ 453,905	( \$ 91,702)	\$ 67,329	( \$ 144,787)	( \$ 6,300)	\$ 278,445
所得稅費用						( 76,312)
部門稅後損益						\$ 202,133
<u>111 年度</u>						
來自外部客戶收入	\$ 1,113,821	\$ 564,692	\$ 38,870	\$ 12,430	\$ -	\$ 1,729,813
部門間收入	-	-	-	37,043	( 37,043)	-
部門收益	1,113,821	564,692	38,870	49,473	( 37,043)	1,729,813
部門費用	( 654,622)	( 470,874)	( 24,683)	( 235,216)	37,043	( 1,348,352)
部門稅前損益	\$ 459,199	\$ 93,818	\$ 14,187	( \$ 185,743)	\$ -	\$ 381,461
所得稅費用						( 94,898)
部門稅後損益						\$ 286,563

註：本公司主要營運決策者不以營運之資產及負債做為決策之依據，

故僅揭露部門損益相關資訊。

### 三六、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，其明細請參閱附表四。

### 三七、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。



合作金庫證券股份有限公司及子公司  
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
合庫證券	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及子公司  
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及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總收入或 總資產之比率(%)
0	合庫證券	合庫投顧	1	其他應收款	\$ 318	註四	0.00%
1	合庫投顧	合庫證券	2	其他應付款	318	註四	0.00%
0	合庫證券	合庫投顧	1	其他利益及損失	318	註四	0.02%
1	合庫投顧	合庫證券	2	其他營業費用	318	註四	0.02%
0	合庫證券	合庫投顧	1	其他營業費用	6,300	註四	0.35%
1	合庫投顧	合庫證券	2	其他營業收益	6,300	註四	0.35%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下二種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。

註三：交易往來金額佔合併總收入或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總收入之方式計算。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

合作金庫證券股份有限公司及子公司  
財務比率之限制及其執行情形

附表四

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			