

合作金庫證券股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國102及101年度

地址：臺北市大安區忠孝東路4段325號2樓及6樓

電話：(02)27319987

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	會計師查核報告	3		-
四、	資產負債表	4		-
五、	綜合損益表	5~6		-
六、	權益變動表	7		-
七、	現金流量表	8~9		-
八、	財務報告附註			
	(一) 公司沿革	10		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~13		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	13~22		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22~23		五
	(六) 重要會計項目之說明	23~37		六~二四
	(七) 關係人交易	37~39		二五
	(八) 質押之資產	40		二六
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	40~41		二七
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其他	41~50		二八~二九
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	50、56		三十
	2. 轉投資事業相關資訊	50、56		三十
	3. 大陸投資資訊	50		三十
	(十四) 部門資訊	-		-
	(十五) 首次採用國際財務報導準則	50~55		三一
九、	重要會計項目明細表	57~78		-
十、	會計師複核報告	80		-
十一、	其他揭露事項			-
	(一) 業務狀況	81~85		-
	(二) 重要財務資訊	85~87		-
	(三) 財務狀況、財務績效及現金流量情形	87~88		-
	(四) 會計師之資訊	88		-

會計師查核報告

合作金庫證券股份有限公司 公鑒：

合作金庫證券股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

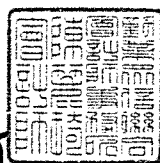
本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

合作金庫證券股份有限公司民國 102 年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報告相關資訊一致。

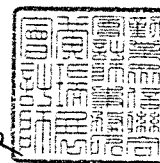
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 黃瑞展

黃瑞展



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 3 月 14 日



民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
	流動資產									
111100	現金及約當現金（附註四、六及二五）	\$	42,312	-	\$	89,066	1	\$	140,772	3
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四、七及二六）		703,856	9		566,590	9		369,380	8
113100	以成本衡量之金融資產－流動（附註四）		-	-		4,916	-		-	-
113400	備供出售金融資產－流動（附註四）		44,469	1		-	-		-	-
114030	應收證券融資款（附註四及八）		3,807,187	48		3,124,216	49		1,907,353	43
114040	轉融通保證金（附註四）		1,176	-		-	-		-	-
114050	應收轉融通擔保價款（附註四）		1,148	-		-	-		-	-
114110	應收票據（附註四）		72	-		-	-		-	-
114130	應收帳款（附註四及八）		2,693,079	34		1,889,232	30		1,338,243	30
114150	預付款項（附註二五）		1,154	-		20,523	-		3,721	-
114170	其他應收款（附註四、八及二五）		3,155	-		3,263	-		4,776	-
114200	其他金融資產－流動（附註六、九及二五）		-	-		-	-		200,000	4
114600	當期所得稅資產（附註四、二三及二五）		1,002	-		1,250	-		4	-
119000	其他流動資產（附註十、二五及二六）		155,087	2		92,218	2		68	-
110000	流動資產總計		7,453,697	94		5,791,274	91		3,964,317	88
	非流動資產									
125000	不動產及設備（附註四及十一）		85,203	1		85,002	1		40,193	1
127000	無形資產（附註四及十二）		48,160	-		33,039	1		23,021	1
128000	遞延所得稅資產（附註四及二三）		-	-		-	-		897	-
129000	其他非流動資產（附註四、八、十三、二五及二七）		372,570	5		441,016	7		457,403	10
120000	非流動資產總計		505,933	6		559,057	9		521,514	12
906001	資 產 總 計		\$ 7,959,630	100		\$ 6,350,331	100		\$ 4,485,831	100
	負債及權益									
	流動負債									
211100	短期借款（附註十四及二六）	\$	150,000	2	\$	700,000	11	\$	-	-
211200	應付商業本票（附註十五）		1,699,435	21		399,874	6		-	-
214040	融券保證金（附註四及十六）		148,021	2		160,083	3		72,017	1
214050	應付融券擔保價款（附註四及十七）		180,979	2		179,858	3		82,982	2
214130	應付帳款（附註十八）		2,644,017	33		1,892,255	30		1,293,927	29
214160	代收款項		74,700	1		4,294	-		2,143	-
214170	其他應付款（附註二五）		61,721	1		58,077	1		28,165	1
210000	流動負債總計		4,958,873	62		3,394,441	54		1,479,234	33
	非流動負債									
229000	其他非流動負債（附註十九及二十）		10,054	-		10,052	-		513	-
906003	負債總計		4,968,927	62		3,404,493	54		1,479,747	33
	權 益									
	股 本									
301010	普 通 股		3,000,000	38		3,000,000	47		3,000,000	67
302010	資本公積－股票溢價		7,855	-		7,855	-		-	-
304040	待彌補虧損	(26,069)	-	(74,860)	(1)	(6,639)	-
305150	備供出售金融資產未實現損益		8,917	-		12,843	-		12,723	-
906004	權益總計		2,990,703	38		2,945,838	46		3,006,084	67
906002	負 債 及 權 益 總 計		\$ 7,959,630	100		\$ 6,350,331	100		\$ 4,485,831	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林文龍



經理人：郭昭良



會計主管：簡基倫



合作金庫證券股份有限公司



民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四）				
401000	經紀手續費收入（附註二 二及二五）	\$ 205,558	45	\$ 187,108	65
404000	承銷業務收入	12,444	3	8,654	3
411000	出售證券淨損益－自營 （附註二二）	25,363	6	(11,120)	(4)
412000	出售證券淨利益－承銷 （附註二二）	32,053	7	13,318	5
421200	利息收入（附註二二）	146,014	32	79,892	28
421300	股利收入	16,904	4	467	-
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益（附 註二二）	11,764	2	8,224	3
421600	借券及附賣回債券融券回 補淨利益	9	-	-	-
424100	期貨佣金收入	2,860	1	2,477	1
424400	衍生工具淨損失－期貨 （附註七及二二）	(579)	-	(3,930)	(1)
424500	衍生工具淨利益－櫃檯 （附註二二）	230	-	-	-
428990	其他營業收益（損失）	(159)	-	411	-
400000	收益合計	<u>452,461</u>	<u>100</u>	<u>285,501</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四）				
501000	經紀經手費支出	15,537	3	13,879	5
502000	自營經手費支出	358	-	487	-
503000	轉融通手續費支出	101	-	51	-
504000	承銷作業手續費支出	227	-	2,945	1
521200	財務成本（附註二二）	15,346	3	2,880	1
528000	其他營業支出	3,733	1	571	-
531000	員工福利費用（附註二 十、二二及二五）	207,855	46	211,331	74
532000	折舊及攤銷費用（附註二 二）	35,381	8	22,591	8
533000	其他營業費用（附註二 二、二五及二七）	<u>128,772</u>	<u>29</u>	<u>110,208</u>	<u>39</u>
500000	支出及費用合計	<u>407,310</u>	<u>90</u>	<u>364,943</u>	<u>128</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業外損益				
602000	其他利益及損失(附註二 二及二五)	\$ 3,636	1	\$ 12,427	4
902001	稅前淨利(淨損)	48,787	11	(67,015)	(24)
701000	所得稅利益(費用)(附註四、 五及二三)	4	-	(1,206)	-
902005	本期淨利(淨損)	48,791	11	(68,221)	(24)
805000	其他綜合損益(附註四及二一)	(3,926)	(1)	120	-
902006	本期綜合損益總額	\$ 44,865	10	(\$ 68,101)	(24)
	每股盈餘(虧損)(附註二四)				
975000	基 本	\$ 0.16		(\$ 0.23)	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林文龍



經理人：郭昭良



會計主管：簡基倫



民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本 (附註二一)		資本公積 (附註四及二一)	待彌補虧損 (附註二一)	未實現損益 (附註四及二一)	其他權益	
		股本 (仟股)	普通股股本 \$3,000,000				備供出售金融商品	權益總額
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 300,000		\$ -	(\$ 6,639)	\$ 12,723		\$3,006,084
N1	認列母公司給與本公司員工股份基礎給付交易	-	-	7,855	-	-		7,855
D1	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨損	-	-	-	(68,221)	-		(68,221)
D3	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	120		120
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	300,000	3,000,000	7,855	(74,860)	12,843		2,945,838
D1	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	48,791	-		48,791
D3	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(3,926)		(3,926)
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	\$ 300,000	\$3,000,000	\$ 7,855	(\$ 26,069)	\$ 8,917		\$2,990,703

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林文龍



經理人：郭昭良



會計主管：簡基倫



合作金庫證券股份有限公司

現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年度	101 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利（淨損）	\$ 48,787	(\$ 67,015)
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	21,888	15,060
A20200	攤銷費用	13,493	7,531
A20300	呆帳提列（轉列收入）數	1,669	(784)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(11,764)	(8,224)
A20900	利息費用	15,346	2,880
A21200	利息收入	(153,841)	(88,369)
A21300	股利收入	(16,904)	(467)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	7,855
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	445	89
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之淨利益	(188)	-
A60000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(120,398)	(188,986)
A61150	應收證券融資款增加	(682,971)	(1,216,863)
A61160	轉融通保證金增加	(1,176)	-
A61170	應收轉融通擔保價款增加	(1,148)	-
A61230	應收票據增加	(72)	-
A61250	應收帳款減少（增加）	(23,497)	44,081
A61270	預付款項減少（增加）	19,369	(16,802)
A61290	其他應收款減少（增加）	(1,555)	59
A61320	其他金融資產減少	-	200,000
A61330	以成本衡量之金融資產增加	-	(4,916)
A61370	其他流動資產增加	(62,869)	(92,150)
A62160	融券保證金增加（減少）	(12,062)	88,066
A62170	應付融券擔保價款增加	1,121	96,876
A62260	代收款項增加	70,406	2,151

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
A62270	其他應付款增加	\$ 3,644	\$ 29,912
A62990	其他營業負債增加	<u>1,727</u>	<u>4,902</u>
A33000	營運產生之現金流出	(890,550)	(1,185,114)
A33100	收取之利息	126,975	94,501
A33200	收取之股利	16,904	467
A33300	支付之利息	(16,120)	(2,607)
A33500	退還(支付)之所得稅	<u>252</u>	<u>(1,218)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>(762,539)</u>	<u>(1,093,971)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(8,110)	(50,501)
B02800	處分不動產及設備	16	-
B03500	交割結算基金增加	(1,001)	(9,000)
B03600	交割結算基金減少	6,869	38,242
B03700	存出保證金增加	(1,899)	(483)
B03800	存出保證金減少	249	159
B04500	取得無形資產	(28,614)	(16,559)
B07100	預付設備款增加	<u>-</u>	<u>(24,230)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(32,490)</u>	<u>(62,372)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	4,650,000	3,629,000
C00200	短期借款減少	(5,200,000)	(2,929,000)
C00700	應付商業本票增加	16,100,000	1,900,000
C00800	應付商業本票減少	(14,800,000)	(1,500,000)
C03000	存入保證金增加	612	6,469
C03100	存入保證金減少	<u>(2,337)</u>	<u>(1,832)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>748,275</u>	<u>1,104,637</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(46,754)	(51,706)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>89,066</u>	<u>140,772</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 42,312</u>	<u>\$ 89,066</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林文龍



經理人：郭昭良



會計主管：簡基倫



合作金庫證券股份有限公司

財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

截至 102 年 12 月 31 日，本公司計成立總公司及 10 家分公司。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日，本公司員工人數分別為 255 人及 243 人。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 2 月 27 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

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會(IASB)發布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)。依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，本公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)升級至 2013 年版 IFRSs(不含 IFRS 9「金融工具」)。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋生效日。

已納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後 結束之年度期間 生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之 有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固 定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之 修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他 個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修 正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

未納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日(註 2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之 繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，首次適用上述新、修正或修訂準則及解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

(一) IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。所有其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

(二) IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

(三) IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋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

依據金管會於 98 年 6 月 4 日金管證審字第 0980027134 號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管經管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之 IFRSs 編製財務報告。

本公司 102 年度財務報告係為首份 IFRSs 年度財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日，轉換至 IFRSs 對本公司財務報告之影響說明，係列示於附註三一。

（一）遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IFRSs 編製。

（二）編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本公司之豁免選擇參閱附註三一），本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

（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. 預期於資產負債表日後 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、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成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益。該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註二八。

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

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。公允價值之決定方式請參閱附註二八。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

(3) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

其他金融資產之客觀減損證據可能包含：

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

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

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

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

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

3. 金融資產之除列

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，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

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二八。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。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。

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。

購入或賣出之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，列為當年度損益，並調整保證金之帳載金額。

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

(六) 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列為轉融通保證品，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」。

(七) 借券交易

本公司自營部配合可轉換公司債之投資係採自行避險，向其他證券商辦理融通證券業務時，對融券證券商支付之保證金，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當年度損益。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）。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

本公司採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(九) 營業租賃

本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

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

(十) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產係以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，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。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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十一) 有形及無形資產之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十二) 收入認列

本公司收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

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

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

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

(十三) 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，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

(十四) 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。

(十五) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報告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予以認列。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。暫時性差異若係由其他資產及負債原始認列所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，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負債清償或資產實現當年度之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業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當期所得稅資產或當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，則於估計修正當年度認列。若估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於估計修正當年度及未來期間認列。

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

(一) 應收款項之估計減損

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

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司應收證券融資款、應收帳款、其他應收款及催收款之帳面金額，請參閱附註八。

(二) 所得稅

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

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
零用金	\$ 300	\$ 330	\$ 300
銀行存款			
活期存款	42,012	88,736	140,472
	<u>\$ 42,312</u>	<u>\$ 89,066</u>	<u>\$ 140,772</u>

截至 101 年 1 月 1 日，原始到期日超過 3 個月之定期存款為 200,000 仟元，係分類為其他金融資產－流動。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產一流動</u>			
開放式基金及貨幣市場工具			
開放式基金	\$ 20,188	\$ -	\$ 200,000
營業證券—自營			
上市公司股票	110,088	54,626	-
上櫃公司股票	76,752	116,496	-
上櫃可轉換公司債	246,386	197,512	-
興櫃公司股票	5,261	-	-
	<u>438,487</u>	<u>368,634</u>	<u>-</u>
營業證券—承銷			
上櫃可轉換公司債	219,008	152,663	146,704
上市公司股票	764	-	22,676
上櫃公司股票	801	-	-
	<u>220,573</u>	<u>152,663</u>	<u>169,380</u>
期貨交易保證金—自有資金	<u>24,608</u>	<u>44,895</u>	<u>-</u>
買入選擇權	-	398	-
	<u>\$ 703,856</u>	<u>\$ 566,590</u>	<u>\$ 369,380</u>

本公司 102 年及 101 年 12 月 31 日從事選擇權及期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

				102年12月31日		
				合約金額或		
				支付（收取）		
項	目	商	品	未	平	倉
類	種	類	類	買/賣方	契	約
				數	之	權
				利	金	公
				允	價	值
期貨契約	臺股期貨 201401	買方	10	\$ 16,809	\$ 17,266	
	金融期貨 201401	買方	25	25,766	26,390	

				101年12月31日		
				合約金額或		
				支付（收取）		
項	目	商	品	未	平	倉
類	種	類	類	買/賣方	契	約
				數	之	權
				利	金	公
				允	價	值
選擇權契約	臺指買進選擇權	買方	150	\$ 444	\$ 398	

本公司 102 及 101 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：

	102年度	101年度
期貨契約損益		
期貨契約利益－已實現	\$ 2,677	\$ 8,602
期貨契約利益－未實現	<u>1,081</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,758</u>	<u>\$ 8,602</u>
期貨契約損失－已實現	(\$ 3,833)	(\$ 9,366)
期貨契約損失－未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 3,833)</u>	<u>(\$ 9,366)</u>
選擇權交易損益		
選擇權交易利益－已實現	\$ 367	\$ 3,118
選擇權交易利益－未實現	<u>46</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 413</u>	<u>\$ 3,118</u>
選擇權交易損失－已實現	(\$ 917)	(\$ 6,238)
選擇權交易損失－未實現	<u>-</u>	<u>(46)</u>
	<u>(\$ 917)</u>	<u>(\$ 6,284)</u>

八、應收款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>應收證券融資款</u>			
應收證券融資款－集中	\$3,252,169	\$2,776,110	\$1,679,270
應收證券融資款－櫃檯	<u>564,417</u>	<u>357,505</u>	<u>238,261</u>
	3,816,586	3,133,615	1,917,531
減：備抵呆帳	<u>9,399</u>	<u>9,399</u>	<u>10,178</u>
	<u>\$3,807,187</u>	<u>\$3,124,216</u>	<u>\$1,907,353</u>
<u>應收帳款</u>			
交割代價	\$1,477,927	\$ 995,453	\$ 780,151
應收交割帳款－受託買賣	1,139,805	852,473	521,763
應收交割帳款－非受託買賣	14,381	8,653	-
其 他	<u>61,141</u>	<u>32,828</u>	<u>36,509</u>
	2,693,254	1,889,407	1,338,423
減：備抵呆帳	<u>175</u>	<u>175</u>	<u>180</u>
	<u>\$2,693,079</u>	<u>\$1,889,232</u>	<u>\$1,338,243</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>其他應收款</u>			
應收營業保證金息	\$ 2,781	\$ 3,028	\$ 4,442
證券違約專戶	-	-	11,218
其 他	<u>2,043</u>	<u>235</u>	<u>334</u>
	4,824	3,263	15,994
減：備抵呆帳	<u>1,669</u>	<u>-</u>	<u>11,218</u>
	<u>\$ 3,155</u>	<u>\$ 3,263</u>	<u>\$ 4,776</u>
<u>催收款</u>			
催收款	\$ 11,218	\$ 11,218	\$ -
減：備抵呆帳	<u>11,218</u>	<u>11,218</u>	<u>-</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

應收證券融資款係以融資人買進之全部股票作為擔保品，102 及 101 年度之融資利率分別為 4.5% 及 3%-4.5%。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 20,792	\$ 21,576
加：本年度提列呆帳費用	1,669	-
減：本年度沖回呆帳費用	<u>-</u>	<u>(784)</u>
年底餘額	<u>\$ 22,461</u>	<u>\$ 20,792</u>

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，備抵呆帳金額其中包括已處於重大財務困難之個別已減損應收款項，其金額分別為 12,887 仟元、11,218 仟元及 11,218 仟元。所認列之減損損失為應收款項帳面金額與預期清算回收金額現值之差額。本公司對該等應收款項餘額並未持有任何擔保品；除上述已減損之款項外，本公司並無已逾期而未減損之應收款項。

九、其他金融資產－流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ -	\$ -	\$ 200,000
利率	-	-	1.13%

十、其他流動資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
質押定期存款	\$ 80,300	\$ 90,000	\$ -
代收承銷股款	69,047	-	-
待交割款項	5,740	2,218	68
	<u>\$ 155,087</u>	<u>\$ 92,218</u>	<u>\$ 68</u>
質押定期存款利率區間	0.94%-1.36%	0.94%	-

十一、不動產及設備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
帳面金額			
設備	\$ 61,851	\$ 55,101	\$ 34,656
租賃權益改良	23,352	29,901	5,537
	<u>\$ 85,203</u>	<u>\$ 85,002</u>	<u>\$ 40,193</u>

	設	備	租賃權益改良	合	計
成本					
102年1月1日餘額	\$ 147,417		\$ 35,540		\$ 182,957
增添	7,820		290		8,110
處分及報廢	(11,144)		-		(11,144)
重分類	14,440		-		14,440
102年12月31日餘額	<u>\$ 158,533</u>		<u>\$ 35,830</u>		<u>\$ 194,363</u>
101年1月1日餘額	\$ 128,692		\$ 7,131		\$ 135,823
增添	31,055		19,446		50,501
處分及報廢	(12,824)		-		(12,824)
重分類	494		8,963		9,457
101年12月31日餘額	<u>\$ 147,417</u>		<u>\$ 35,540</u>		<u>\$ 182,957</u>

(接次頁)

(承前頁)

	設	備	租賃權益改良	合	計
<u>累計折舊</u>					
102年1月1日餘額	\$ 92,316		\$ 5,639	\$ 97,955	
折舊費用	15,049		6,839	21,888	
處分及報廢	(10,683)		-	(10,683)	
102年12月31日餘額	<u>\$ 96,682</u>		<u>\$ 12,478</u>	<u>\$ 109,160</u>	
101年1月1日餘額	\$ 94,036		\$ 1,594	\$ 95,630	
折舊費用	11,015		4,045	15,060	
處分及報廢	(12,735)		-	(12,735)	
101年12月31日餘額	<u>\$ 92,316</u>		<u>\$ 5,639</u>	<u>\$ 97,955</u>	

本公司之不動產及設備係以直線法按下列耐用年數計提折舊：

設 備	3 至 20 年
租賃權益改良	5 至 10 年

十二、無形資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>帳面金額</u>			
電腦軟體成本	<u>\$ 48,160</u>	<u>\$ 33,039</u>	<u>\$ 23,021</u>
			<u>電 腦 軟 體 成 本</u>
102年1月1日餘額			\$ 33,039
單獨取得			28,614
攤銷費用			(13,493)
102年12月31日餘額			<u>\$ 48,160</u>
101年1月1日餘額			\$ 23,021
單獨取得			16,559
攤銷費用			(7,531)
重 分 類			990
101年12月31日餘額			<u>\$ 33,039</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷：

電腦軟體成本	5 年
--------	-----

十三、其他非流動資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
營業保證金	\$ 322,823	\$ 372,611	\$ 373,863
交割結算基金	41,497	47,365	76,607
存出保證金	8,250	6,600	6,276
預付設備款	-	14,440	657
催收款（附註八）	11,218	11,218	-
	383,788	452,234	457,403
減：備抵呆帳	11,218	11,218	-
淨 額	<u>\$ 372,570</u>	<u>\$ 441,016</u>	<u>\$ 457,403</u>

（一）營業保證金係依規定於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別以面額 310,000 仟元、355,000 仟元及 355,000 仟元之政府公債提存於華南商業銀行作為營業保證金，票面利率分別為 1.625%-6.125%、1.375%-6.125%及 1.375%-6.125%，係以公允價值衡量，且其價值變動列為權益調整項目。

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

十四、短期借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
信用借款	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	1.176%-1.180%	1.200%-1.205%	-

十五、應付商業本票

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付商業本票	\$1,700,000	\$ 400,000	\$ -
減：未攤銷折價	565	126	-
	<u>\$1,699,435</u>	<u>\$ 399,874</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	0.64%-1.04%	0.79%	-

上述商業本票係由金融機構發行。

十六、融券保證金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
融券保證金—集中	\$ 132,392	\$ 155,878	\$ 70,699
融券保證金—櫃檯	15,629	4,205	1,318
	<u>\$ 148,021</u>	<u>\$ 160,083</u>	<u>\$ 72,017</u>

十七、應付融券擔保價款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付融券擔保價款－集中	\$ 163,466	\$ 174,895	\$ 81,525
應付融券擔保價款－櫃檯	17,513	4,963	1,457
	<u>\$ 180,979</u>	<u>\$ 179,858</u>	<u>\$ 82,982</u>

十八、應付帳款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
交割代價	\$1,373,803	\$1,036,735	\$ 583,170
應付交割帳款－受託買賣	1,246,639	800,813	710,757
應付交割帳款－非受託買賣	23,494	54,285	-
其 他	81	422	-
	<u>\$2,644,017</u>	<u>\$1,892,255</u>	<u>\$1,293,927</u>

十九、其他非流動負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存入保證金	\$ 2,912	\$ 4,637	\$ -
應付商借人員退休金費用	7,142	5,415	513
	<u>\$ 10,054</u>	<u>\$ 10,052</u>	<u>\$ 513</u>

二十、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 102 及 101 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 6,893 仟元及 5,683 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司目前適用「勞動基準法」退休金制度之員工主要係商借自合庫銀行，本公司於各該員工商借期間應按合庫銀行規定之適用勞工退休金舊制提撥率，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 102 及 101 年度已於綜合損益表中估列商借人員退休金費用總額分別為 4,319 仟元及 5,930 仟元。

二一、權 益

(一) 股 本

本公司額定股本為 3,000,000 仟元，每股面額 10 元，分為 300,000 仟股，均為普通股，每股享有一表決權及收取股款之權利，截至 102 年 12 月 31 日已全數發行。

(二) 資本公積

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股票溢價	<u>\$ 7,855</u>	<u>\$ 7,855</u>	<u>\$ -</u>

合庫金控董事會於 101 年 5 月 21 日決議通過辦理現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 101 年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 7,855 仟元。

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

(三) 保留盈餘分派及股利政策

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

1. 股東股息及紅利由董事會提請股東常會決議之。
2. 員工紅利百分之一至百分之五，並授權董事會於該範圍內按年決定。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

(四) 法定盈餘公積

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定

盈餘公積超過實收股本總額百分之二十五之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

(五) 特別盈餘公積

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

自 102 年起，本公司依金管會規定於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值及累積換算調整數，故首次適用國際財務報導準則時無需提列特別盈餘公積。

(六) 其他權益項目

備供出售金融資產未實現損益

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 12,843	\$ 12,723
備供出售金融資產未實現損益	(3,926)	120
年底餘額	<u>\$ 8,917</u>	<u>\$ 12,843</u>

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

二二、綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	102年度	101年度
受託買賣手續費收入	\$202,187	\$183,654
融券手續費收入	3,371	3,454
	<u>\$205,558</u>	<u>\$187,108</u>

(二) 出售證券淨損益

	102年度	101年度
自營商		
在集中交易市場買賣	(\$ 6,827)	(\$ 9,317)
在營業處所買賣	<u>32,190</u>	<u>(1,803)</u>
	<u>\$ 25,363</u>	<u>(\$ 11,120)</u>
承銷商		
在集中交易市場買賣	\$ 1,394	(\$ 1,111)
在營業處所買賣	<u>30,659</u>	<u>14,429</u>
	<u>\$ 32,053</u>	<u>\$ 13,318</u>

(三) 利息收入

	102年度	101年度
融資利息收入	\$145,099	\$ 79,738
其他	<u>915</u>	<u>154</u>
	<u>\$146,014</u>	<u>\$ 79,892</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	102年度	101年度
營業證券—自營	\$ 9,582	(\$ 1,032)
營業證券—承銷	<u>2,182</u>	<u>9,256</u>
	<u>\$ 11,764</u>	<u>\$ 8,224</u>

(五) 衍生工具淨損失

	102年度	101年度
期貨契約及選擇權交易	(\$ 579)	(\$ 3,930)
資產交換選擇權	<u>230</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 349)</u>	<u>(\$ 3,930)</u>

(六) 財務成本

	102年度	101年度
借款利息	\$ 14,706	\$ 2,376
證券融券息	<u>640</u>	<u>504</u>
	<u>\$ 15,346</u>	<u>\$ 2,880</u>

(七) 員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	\$175,834	\$180,973
勞健保費用	14,496	12,707
退職後福利	11,212	11,613
其 他	6,313	6,038
	<u>\$207,855</u>	<u>\$211,331</u>

(八) 折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
折舊費用	\$ 21,888	\$ 15,060
攤銷費用	13,493	7,531
	<u>\$ 35,381</u>	<u>\$ 22,591</u>

(九) 其他營業費用

	102年度	101年度
租金支出	\$ 23,621	\$ 26,492
資訊服務費	23,026	14,970
稅 捐	14,859	9,439
郵 電 費	13,154	11,239
共同行銷服務費	9,821	2,556
集保服務費	7,549	6,054
修 繕 費	7,156	12,746
交 際 費	6,360	4,759
水 電 費	3,829	4,325
其 他	19,397	17,628
	<u>\$128,772</u>	<u>\$110,208</u>

(十) 其他利益及損失

	102年度	101年度
財務收入	\$ 7,827	\$ 8,477
營業外金融商品透過損益按 公允價值衡量之淨利益	188	-
處分投資淨利益(損失)	(4,743)	3,254
處分不動產及設備淨損失	(445)	(89)
其 他	809	785
	<u>\$ 3,636</u>	<u>\$ 12,427</u>

二三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益（費用）之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
以前年度之調整	\$ 4	(\$ 309)
遞延所得稅		
當年度產生者	-	(897)
認列於損益之所得稅利益（費用）	<u>\$ 4</u>	<u>(\$ 1,206)</u>

本公司 102 及 101 年度會計所得與當年度所得稅利益（費用）之調節如下：

	102 年度	101 年度
稅前淨利（淨損）	<u>\$ 48,787</u>	<u>(\$ 67,015)</u>
稅前淨損（淨利）按法定稅率計算之所得稅利益（費用）（17%）	(\$ 8,294)	\$ 11,393
稅上不可減除之費損	(293)	(2,352)
免稅所得	6,178	(4,504)
未認列之可減除暫時性差異及虧損扣抵	2,409	(5,434)
以前年度之當年度所得稅利益（費用）於本年度之調整	<u>4</u>	<u>(309)</u>
認列於損益之所得稅利益（費用）	<u>\$ 4</u>	<u>(\$ 1,206)</u>

(二) 當期所得稅資產與負債

本公司之應收退稅款及合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收連結稅制款	\$ 1,002	\$ 1,250	\$ -
應收退稅款	-	-	4
	<u>\$ 1,002</u>	<u>\$ 1,250</u>	<u>\$ 4</u>

(三) 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：

101 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>年底餘額</u>
暫時性差異			
應付休假給付	\$ 879	(\$ 879)	\$ -
虧損扣抵	<u>18</u>	<u>(18)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 897</u>	<u>(\$ 897)</u>	<u>\$ -</u>

(四) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
可減除暫時性差異	<u>\$ 5,935</u>	<u>\$ 6,147</u>	<u>\$ -</u>
虧損扣抵	<u>\$ 13,273</u>	<u>\$ 27,166</u>	<u>\$ -</u>

截至 102 年 12 月 31 日，本公司得用以扣除以後年度課稅所得之虧損扣抵相關資訊如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>尚未扣除金額</u>	<u>最後可扣抵年度</u>
101	\$ 13,273	111

(五) 兩稅合一相關資訊

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 3,893</u>	<u>\$ 353</u>	<u>\$ -</u>

截至 102 及 101 年度，本公司並無屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

本公司截至 102 年 12 月 31 日係待彌補虧損，故無盈餘分派稅額扣抵比率之適用，股東可扣抵稅額餘額將留待以後年度盈餘分配時再分配予股東。

(六) 本公司營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐機關核定至 100 年度。

二四、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	本期淨利（淨 損）金額（分子） 稅 後	股數（分母） （ 仟 股 ）	每 股 盈 餘 （虧損）（元） 稅 後
<u>102 年度</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	\$ 48,791	300,000	\$ 0.16
<u>101 年度</u>			
基本每股虧損			
本期淨損	(\$ 68,221)	300,000	(\$ 0.23)

二五、關係人交易

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

（一）關係人之名稱及其關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合庫金控	本公司之母公司
合庫銀行	兄弟公司
合作金庫票券金融公司（合庫票券）	兄弟公司
合作金庫人壽保險公司（合庫人壽）	兄弟公司
合庫巴黎證券投資信託公司（合庫巴黎投信）	兄弟公司
合庫巴黎台灣領航證券投資信託基金	合庫巴黎投信經理之基金
合庫巴黎全球投資等級債券證券投資信託基金	合庫巴黎投信經理之基金
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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)			
兄弟公司	\$ 42,012	\$ 88,732	\$ 140,763
2. 資訊服務費(帳列預付款項)			
兄弟公司	-	-	1,472
3. 應收利息(帳列其他應收款)			
兄弟公司	10	16	56
4. 銀行存款(帳列其他金融資產—流動)			
兄弟公司	-	-	200,000
5. 應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)			
母公司	1,002	1,250	-
6. 質押定期存款(帳列其他流動資產)			
兄弟公司	80,300	90,000	-
7. 代收承銷股款(帳列其他流動資產)			
兄弟公司	69,047	-	-
8. 待交割款項(帳列其他流動資產)			
兄弟公司	5,740	2,218	68
9. 存出保證金(帳列其他非流動資產)			
兄弟公司	5,549	5,720	5,399
	102年度	101年度	
10. 經紀手續費收入			
兄弟公司	\$ 5,595	\$ 7,454	
其他關係人	1,052	556	
	<u>\$ 6,647</u>	<u>\$ 8,010</u>	
11. 資訊服務費(帳列其他營業費用)			
兄弟公司	\$ 1,818	\$ 8,098	
12. 租金支出(帳列其他營業費用)			
兄弟公司	22,157	23,147	

	102 年度	101 年度
13.財務收入(帳列其他利益及損失)		
兄弟公司	\$ 935	\$ 2,609

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。

14. 本公司為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業於 101 年 3 月向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 500,000 仟元。截至 102 年 12 月 31 日本公司無融資及透支餘額。

15. 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 年收取百分之百，第 2 年收取百分之七十，第 3 年收取百分之三十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年支付 2,000 仟元之共同行銷服務費。

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

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司應付共同行銷服務費－合庫銀行（帳列其他應付款）金額分別為 3,818 仟元、2,010 仟元及 167 仟元，102 及 101 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 9,664 仟元及 2,556 仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 21,474	\$ 16,065
退職後福利	<u>1,891</u>	<u>1,777</u>
	<u>\$ 23,365</u>	<u>\$ 17,842</u>

二六、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，以作為透支額度之擔保：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日	擔保用途
上櫃可轉換公司債 (帳列透過損益 按公允價值衡量 之金融資產－流 動)	\$ 266,937	\$ 248,167	\$ -	供短期借款額 度之擔保
質押定期存款(帳列 其他流動資產)	80,300	90,000	-	供短期借款及 商務卡額度之 擔保

二七、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，計有下列承認事項及或有負債：

本公司以營業租賃方式承租分公司營業場所而與合庫銀行或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月支付一次，所有租約將陸續於103年12月1日前到期，期滿可續約。

截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，本公司因營業租賃合約所支付之保證金分別為5,516仟元、5,687仟元及5,399仟元（帳列其他非流動資產）。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1年內	\$ 19,938	\$ 22,314	\$ 22,435
超過1年但不超過5年	-	20,226	42,441
	<u>\$ 19,938</u>	<u>\$ 42,540</u>	<u>\$ 64,876</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	102年度	101年度
最低租賃給付	<u>\$ 22,157</u>	<u>\$ 23,993</u>

本公司因行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
合約總價款	\$ -	\$ 33,400	\$ 17,130
尚未給付金額	-	19,000	17,130

二八、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除以成本衡量之金融資產其公允價值無法可靠衡量外，其餘非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

2. 認列於資產負債表之公允價值衡量

下表係金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

(1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接或間接可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值推導公允價值。

102 年 12 月 31 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
衍生工具	\$ 24,608	\$ -	\$ -	\$ 24,608
持有供交易之非衍 生金融資產	673,987	5,261	-	679,248
合 計	<u>\$ 698,595</u>	<u>\$ 5,261</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 703,856</u>
備供出售金融資產				
債券投資	<u>\$ 44,469</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,469</u>

101 年 12 月 31 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
衍生工具	\$ 45,293	\$ -	\$ -	\$ 45,293
持有供交易之非衍 生金融資產	521,297	-	-	521,297
合 計	<u>\$ 566,590</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 566,590</u>

101 年 1 月 1 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之非衍 生金融資產	\$ 369,380	\$ -	\$ -	\$ 369,380

102 及 101 年度無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 本公司衡量公允價值所採用方法

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

(二) 金融工具之種類

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易（註1）	\$ 703,856	\$ 571,506	\$ 369,380
備供出售金融資產（註2）	367,292	372,611	373,863
放款及應收款（註3）	6,744,713	5,245,360	3,667,819
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量（註4）	4,884,173	3,390,147	1,477,091

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

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

註 3：餘額係包含現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收票據、應收帳款、其他應收款、其他金融資產－流動、其他流動資產及部分其他非流動資產等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 4：餘額係包含短期借款、應付商業本票、融券保證金、應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

（三）財務風險管理目的與政策

1. 風險管理

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

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

風管科隸屬於總經理，獨立於業務單位及交易活動之外，負責全公司日常風險之監控、衡量及評估等執行面之事務，包含規劃風險管理制度、建置風險衡量與資本計提工具、執行各項風險控管作業之審查、整合與監控、定期向風險管理委員會及董事會報告與執行其他風險管理相關事項。

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

董事會稽核部負責監督查核風險管理執行情形，並適時提供改進建議。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

A. 發行人信用風險

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

B. 交易對手信用風險

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

C. 標的資產信用風險

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

(2) 信用風險管理政策

交易前審慎評估交易對手及發行人信用風險，交易後定期檢視信用狀況變化及控管信用分級管理限額，並依金融工具特性規範超限處理程序及例外管理原則，以有效控管信用風險。

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。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

(4) 信用風險集中情形之說明

本公司應收款項信用暴險主要來自於辦理有價證券買賣融資及受託買賣證券交割。應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，並依主管機關暨本公司高風險股票控管規定之比率收取融資自備價款。應收帳款主要來自受託買賣證券業務產生之應收款項。本公司各年度最大暴險金額為：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
最大信用風險			
暴險金額	<u>\$6,424,919</u>	<u>\$4,972,142</u>	<u>\$3,209,266</u>

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

(5) 有價證券投資信用品質分析

本公司訂有信用分級管理機制，依發行人及交易對手外部信用評等對應至本公司信用分級，規範信用風險限

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

公司內部 信用分級	3 年期 CDR					
	MOODY'S		S&P		TCRI	
	1983-2012 年		1981-2012 年		2000-2012 年	
第 1 級	Aaa~A	0.017-0.477	AAA~A	0.14-0.31	1~3	-
第 2 級	Baa	0.944	BBB	1.12	4~5	0.73-0.75
第 3 級	Ba	5.936	BB	4.79	6	2.36
第 4 級	B~C	15.360-63.017	B~C	14.65-41.69	7~9	7.16-18.78

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項目包含可轉換公司債、資產交換、期貨交易保證金及債券型基金等，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	102 年 12 月 31 日				
	第 1 級	第 2 級	第 3 級	第 4 級	合計
債務證券	\$ 262,285	\$ 126,164	\$ 67,165	\$ 9,780	\$ 465,394
衍生工具-期貨交易保證金	24,608	-	-	-	24,608
其他債務證券	-	-	20,188	-	20,188
合計	<u>\$ 286,893</u>	<u>\$ 126,164</u>	<u>\$ 87,353</u>	<u>\$ 9,780</u>	<u>\$ 510,190</u>
占整體比率	56%	25%	17%	2%	100%

金融資產	101 年 12 月 31 日				
	第 1 級	第 2 級	第 3 級	第 4 級	合計
債務證券	\$ 185,784	\$ 115,398	\$ 27,344	\$ 21,649	\$ 350,175
衍生工具-期貨交易保證金	44,895	-	-	-	44,895
合計	<u>\$ 230,679</u>	<u>\$ 115,398</u>	<u>\$ 27,344</u>	<u>\$ 21,649</u>	<u>\$ 395,070</u>
占整體比率	58%	29%	7%	6%	100%

金融資產	101 年 1 月 1 日			
	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合計
債務證券	\$ 117,572	\$ 9,932	\$ 19,200	\$ 146,704
其他債務證券	200,000	-	-	200,000
合計	<u>\$ 317,572</u>	<u>\$ 9,932</u>	<u>\$ 19,200</u>	<u>\$ 346,704</u>
占整體比率	92%	3%	5%	100%

3. 流動性風險

(1) 來源及定義、管理政策

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

(2) 非衍生金融負債到期分析

單位：新台幣仟元

非衍生金融負債項目	102年12月31日				
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	合計
短期借款	\$ -	\$ 150,000	\$ -	\$ -	\$ 150,000
應付商業本票	-	1,699,435	-	-	1,699,435
融券保證金	-	148,021	-	-	148,021
應付融券擔保借款	-	180,979	-	-	180,979
應付帳款	2,643,954	63	-	-	2,644,017
代收款項	73,443	1,257	-	-	74,700
其他應付款	16,162	10,476	32,489	2,594	61,721
存入保證金	-	-	-	2,912	2,912
合計	<u>\$ 2,733,559</u>	<u>\$ 2,190,231</u>	<u>\$ 32,489</u>	<u>\$ 5,506</u>	<u>\$ 4,961,785</u>
佔整體比例	55.09%	44.14%	0.66%	0.11%	100.00%

非衍生金融負債項目	101年12月31日				
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	合計
短期借款	\$ -	\$ 700,000	\$ -	\$ -	\$ 700,000
應付商業本票	-	399,874	-	-	399,874
融券保證金	-	160,083	-	-	160,083
應付融券擔保借款	-	179,858	-	-	179,858
應付帳款	1,891,857	398	-	-	1,892,255
代收款項	2,966	1,328	-	-	4,294
其他應付款	14,572	7,708	32,945	2,852	58,077
存入保證金	-	-	-	4,637	4,637
合計	<u>\$ 1,909,395</u>	<u>\$ 1,449,249</u>	<u>\$ 32,945</u>	<u>\$ 7,489</u>	<u>\$ 3,399,078</u>
佔整體比例	56.17%	42.64%	0.97%	0.22%	100.00%

非衍生金融負債項目	101年1月1日				
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	合計
融券保證金	\$ -	\$ 72,017	\$ -	\$ -	\$ 72,017
應付融券擔保借款	-	82,982	-	-	82,982
應付帳款	1,293,927	-	-	-	1,293,927
代收款項	2,143	-	-	-	2,143
其他應付款	13,270	4,612	6,940	3,343	28,165
合計	<u>\$ 1,309,340</u>	<u>\$ 159,611</u>	<u>\$ 6,940</u>	<u>\$ 3,343</u>	<u>\$ 1,479,234</u>
佔整體比例	88.51%	10.79%	0.47%	0.23%	100.00%

(3) 衍生金融負債到期分析：無此情事。

(4) 短期借款及應付商業本票為本公司重要流動性來源，截至 102 年及 101 年 12 月 31 日，本公司未動用授信額度分別為 5,6500,000 仟元及 900,000 仟元；其中本公司因委託合庫銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於上述期間向該行申請擔保透支額度皆為 500,000 仟元。上述透支額度係以上櫃可轉換公司債及質押定期存款予該行作為透支額度之擔保。截至目前為止皆無透支餘額。

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) 權益證券價格風險管理

依交易商品特性採市價或模型評估交易部位之價格風險，並訂定相關限額管理（例如：商品別部位限額、交易員部位限額等）、停損及超限處理等機制。透過董事會核准

之各類商品暴險限額及依分層授權核定之各項操作額度、停權停損機制有效控管權益證券價格風險。

(5) 市場風險評價技術

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

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

(6) 價格風險

本公司主要暴險部位為上市櫃有價證券、興櫃股票及基金等，市價不利變動將直接影響本公司之利潤。在其它條件不變下，假設各類金融工具之價格變動 15%，對損益之敏感度分析列示如下：

風險因子	變動幅度	102年	101年	101年
		12月31日	12月31日	1月1日
價格風險	上漲 15%	\$ 108,436	\$ 78,195	\$ 55,407
	下跌 15%	(108,436)	(78,195)	(55,407)

二九、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，應達百分之二百；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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資本適足率如下，均高於證券商管理規則要求之規定。

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
資本適足率	809%	984%	1,582%

三十、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一億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一億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：無。

(三) 大陸投資資訊：無。

三一、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年度財務報告係為首份 IFRSs 年度財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之資產負債表、綜合損益表暨現金流量表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s
項 目 金 額	表 達 差 異	認列及衡量差異	金 額	項 目	說 明	
流動資產				流動資產		
現金及約當現金	\$ 340,772	(\$ 200,000)	\$ -	\$ 140,772	現金及約當現金 5(4)	
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	369,380	-	-	369,380	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	
應收證券融資款—淨額	1,907,353	-	-	1,907,353	應收證券融資款	
應收帳款	135	1,338,108	-	1,338,243	應收帳款 5(2)、5(5)	
預付款項	3,721	-	-	3,721	預付款項	
其他應收款—淨額	40,974	(36,198)	-	4,776	其他應收款 5(5)	
-	-	200,000	-	200,000	其他金融資產—流動 5(4)	
-	-	4	-	4	當期所得稅資產	
遞延所得稅資產—流動	18	(18)	-	-	-	
-	-	68	-	68	其他流動資產 5(2)、5(5)	
流動資產合計	<u>2,662,353</u>	<u>1,301,964</u>	<u>-</u>	<u>3,964,317</u>	流動資產總計	
固定資產—淨額	<u>40,850</u>	(657)	-	40,193	不動產及設備 5(5)	
無形資產	<u>23,021</u>	-	-	23,021	無形資產	
其他資產	-	18	879	897	遞延所得稅資產 5(3)	
營業保證金	373,863	-	-	373,863	營業保證金	
交割結算基金	76,607	-	-	76,607	交割結算基金	
存出保證金	6,276	-	-	6,276	存出保證金	
-	-	657	-	657	其他非流動資產 5(5)	
其他資產合計	<u>456,746</u>	-	-	-	-	
受託買賣借項—淨額	<u>8,055</u>	(8,055)	-	-	5(2)	
-	-	879	-	521,514	非流動資產總計	
資 產 總 計	<u>\$ 3,191,025</u>	<u>\$ 1,293,927</u>	<u>\$ 879</u>	<u>\$ 4,485,831</u>	資 產 總 計	
流動負債				流動負債		
融券存入保證金	\$ 72,017	\$ -	\$ -	\$ 72,017	融券保證金	
應付融券擔保借款	82,982	-	-	82,982	應付融券擔保借款	
-	-	1,293,927	-	1,293,927	應付帳款 5(2)	
代收款項	2,143	-	-	2,143	代收款項	
其他應付款	<u>22,993</u>	-	5,172	<u>28,165</u>	其他應付款 5(3)	
流動負債合計	<u>180,135</u>	<u>1,293,927</u>	<u>5,172</u>	<u>1,479,234</u>	流動負債總計	
其他負債—其他	<u>513</u>	-	-	<u>513</u>	非流動負債	
負債合計	<u>180,648</u>	<u>1,293,927</u>	<u>5,172</u>	<u>1,479,747</u>	其他非流動負債	
股東權益				權 益		
普通股股本	3,000,000	-	-	3,000,000	普通股股本	
待彌補虧損	(2,346)	-	(4,293)	(6,639)	待彌補虧損	
金融商品之未實現損益	<u>12,723</u>	-	-	<u>12,723</u>	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益合計	<u>3,010,377</u>	<u>-</u>	<u>(4,293)</u>	<u>3,006,084</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,191,025</u>	<u>\$ 1,293,927</u>	<u>\$ 879</u>	<u>\$ 4,485,831</u>	負債及權益總計	

2. 101 年 12 月 31 日 資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明
項 目 金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	金 額	項 目	說 明
流動資產				流動資產			
現金及約當現金	\$ 89,066	\$ -	\$ -	\$ 89,066	現金及約當現金		
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	525,677	(4,802)	45,715	566,590	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		5(1)
	-	4,802	114	4,916	以成本衡量金融資產－流動		5(1)
應收證券融資款－淨額	3,124,216	-	-	3,124,216	應收證券融資款		5(1)、5(2)、5(5)
應收帳款	250	1,880,329	8,653	1,889,232	應收帳款		5(1)、5(2)、5(5)
預付款項	20,523	-	-	20,523	預付款項		
其他應收款－淨額	36,916	(33,653)	-	3,263	其他應收款		5(5)
	-	1,250	-	1,250	當期所得稅資產		
受限制資產－流動	90,000	2,218	-	92,218	其他流動資產		5(2)、5(5)
流動資產合計	3,886,648	1,850,144	54,482	5,791,274	流動資產總計		
固定資產－淨額	99,442	(14,440)	-	85,002	非流動資產		
無形資產	33,039	-	-	33,039	不動產及設備		5(5)
其他資產					無形資產		
營業保證金	372,611	-	-	372,611	營業保證金		
交割結算基金	47,365	-	-	47,365	交割結算基金		
存出保證金	6,600	-	-	6,600	存出保證金		
	-	14,440	-	14,440	其他非流動資產		5(5)
其他資產合計	426,576	-	-	-			
受託買賣借項－淨額	12,596	(12,596)	-	-			5(2)
	-	(12,596)	-	559,057	非流動資產總計		
資 產 總 計	\$ 4,458,301	\$ 1,837,548	\$ 54,482	\$ 6,350,331	資 產 總 計		
流動負債				流動負債			
短期借款	\$ 700,000	\$ -	\$ -	\$ 700,000	短期借款		
應付商業本票	399,874	-	-	399,874	應付商業本票		
融券存入保證金	160,083	-	-	160,083	融券保證金		
應付融券擔保借款	179,858	-	-	179,858	應付融券擔保借款		
	-	1,837,946	54,309	1,892,255	應付帳款		5(1)、5(2)、5(5)
代收款項	4,294	-	-	4,294	代收款項		
其他應付款	52,328	(398)	6,147	58,077	其他應付款		5(3)、5(5)
流動負債合計	1,496,437	1,837,548	60,456	3,394,441	流動負債總計		
其他負債				非流動負債			
存入保證金	4,637	-	-	4,637	存入保證金		
其他負債－其他	5,415	-	-	5,415	其他非流動負債		
其他負債合計	10,052	-	-	10,052	非流動負債總計		
負債合計	1,506,489	1,837,548	60,456	3,404,493	負債總計		
股東權益				權 益			
普通股股本	3,000,000	-	-	3,000,000	普通股股本		
資本公積	7,855	-	-	7,855	資本公積		
待彌補虧損	(68,886)	-	(5,974)	(74,860)	待彌補虧損		
金融商品之未實現損益	12,843	-	-	12,843	備供出售金融資產未實現損益		
股東權益合計	2,951,812	-	(5,974)	2,945,838	權益總計		
負債及股東權益總計	\$ 4,458,301	\$ 1,837,548	\$ 54,482	\$ 6,350,331	負債及股東權益總計		

3. 101 年度綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明
項 目 金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	金 額	項 目	說 明
收 入				收 益			
經紀手續費收入	\$ 187,108	\$ -	\$ -	\$ 187,108	經紀手續費收入		
承銷業務收入	8,654	-	-	8,654	承銷業務收入		
出售證券淨利益－承銷	13,318	(11,028)	(92)	2,198	出售證券淨利益		5(1)、5(5)
利息收入	79,892	-	-	79,892	利息收入		
股利收入	467	-	-	467	股利收入		
營業證券評價利益	7,959	-	265	8,224	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益		5(1)
期貨佣金收入	2,477	-	-	2,477	期貨佣金收入		
衍生性金融商品利益－期貨	11,720	(15,650)	-	(3,930)	衍生工具淨損失		5(5)
其他營業收入	508	(97)	-	411	其他營業收益		
營業外收入及利益	12,515	(12,515)	-	-			
收入合計	324,618	(39,290)	173	285,501	收益合計		

(接 次 頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s
項 目 金 額	表 達 差 異	認列及衡量差異	金 額	項 目	說 明	
費 用				手續費支出		
經紀經手費支出 \$ 13,879	\$ -	\$ -	\$ 13,879	經紀經手費支出		
自營經手費支出 487	-	-	487	自營經手費支出		
轉融通手續費支出 51	-	-	51	轉融通手續費支出		
承銷作業手續費支出 2,945	-	-	2,945	承銷作業手續費支出		
出售證券損失—自營 11,051	(11,051)	-	-			
利息支出 504	(504)	-	-			
衍生性金融商品損失—期貨 15,650	(15,650)	-	-			5(5)
營業費用 343,184	(343,184)	-	-			
-	210,356	975	211,331	員工福利費用		5(3)、5(5)
-	22,591	-	22,591	折舊及攤銷費用		
-	2,880	-	2,880	財務成本		
-	110,208	-	110,208	其他營業費用		5(5)
其他營業支出 106	465	-	571	其他營業支出		
其他營業外支出 2,974	(2,974)	-	-			
費用合計 390,831	(26,863)	975	364,943			
	12,427	-	12,427	其他利益及損失		
稅前淨損 (66,213)	-	(802)	(67,015)	稅前淨損		
所得稅費用 (327)	-	(879)	(1,206)	所得稅費用		5(3)
本期淨損 (\$ 66,540)	\$ -	(\$ 1,681)	(68,221)	本期淨損		
			120	其他綜合損益		
				備供出售金融資產未實		
				現利益		
			(\$ 68,101)	本期綜合損益總額		

4. IFRS 1 之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司係追溯適用 IFRSs 下之會計政策。例如對不動產及設備以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。本公司未因採用該準則之豁免選項而對本公司之初始資產負債表產生影響。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 金融資產之慣例交易

本公司依慣例交易購買或出售金融資產時，係採用交割日會計處理（基金受益憑證係採交易日會計處理），轉換

至 IFRSs 後則一致性採交易日會計處理。101 年 12 月 31 日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理，調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 45,715 仟元、以成本衡量之金融資產－流動 114 仟元、應收款項 8,653 仟元及應付款項 54,309 仟元；並於 101 年度調整減少營業證券出售淨利益 92 仟元及調整增加營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 265 仟元。

(2) 受託買賣借項及貸項

中華民國一般公認會計原則下，依現行證券商財務報告編製準則之規定，受託買賣借項及貸項係以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，受託買賣借項及貸項因不符合 IAS 32「金融工具：表達」有關金融資產及負債互抵之規定，應分別按金融資產及金融負債之性質分別列示。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司受託買賣借貸項分別為借項 12,596 仟元及借項 8,055 仟元重分類至應收帳款之金額分別為 1,847,926 仟元及 1,301,914 仟元；重分類至應付帳款之金額分別為 1,837,548 仟元及 1,293,927 仟元；重分類至其他流動資產之金額分別為 2,218 仟元及 68 仟元。

(3) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換為 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加其他應付款 6,147 仟元及 5,172 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 0 元及 879 仟元。另 101 年度薪資費用調整增加 975 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整增加 879 仟元。

(4) 存款期間超過 3 個月以上之定期存款

中華民國一般公認會計原則下，本公司將可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金項下。轉換為 IFRSs 後，本公司依 IAS 7「現金流量表」之規定，將自承作日起超過 3 個月以上到期之定期存款轉列為其他金融資產－流動。

截至 101 年 1 月 1 日，本公司將上述定期存款由現金及約當現金重分類至其他金融資產－流動為 200,000 仟元。

(5) 其他資產負債表及綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目及修正後證券商財務報告編製準則表達。

6. 現金流量表之重大調整說明

定期存款

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依 IAS 7「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，本公司 101 年 1 月 1 日之定期存款計 200,000 仟元因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金。

利息及股利

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各年度一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年度利息收現數 94,501 仟元與利息支付數 2,607 仟元應單獨揭露。

除此之外，依 IFRSs 之現金流量表與依中華民國一般公認會計原則之現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

合作金庫證券股份有限公司

與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣伍佰萬元以上

民國 102 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	關係人	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	關係人手續費收入占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入占經紀手續費收入折讓總額
本公司	合庫銀行	同一母公司	\$ 377,697	\$ 175,510	\$ 4,052	\$ 10,390	1.07%	5.92%

合作金庫證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
零	用	金		\$	300
銀	行	存	款		
		活	期		
		存	款		<u>42,012</u>
合	計			\$	<u>42,312</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 102 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元
惟單價為元

金 融 工 具 名 稱	股數 (仟股) ／ 仟單位數	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價 總 額
開放式基金及貨幣市場工具			
其他 (註 1)		\$ 20,000	<u>\$ 20,188</u>
評價調整		<u>188</u>	
		<u>20,188</u>	
營業證券－自營 (註 2)			
上市公司股票			
其他 (註 1)		107,944	<u>\$110,088</u>
評價調整		<u>2,144</u>	
		<u>110,088</u>	
上櫃公司股票			
東 浦	1,260	40,435	33.7 \$ 42,462
其他 (註 1)		<u>33,077</u>	<u>34,290</u>
		73,512	<u>\$ 76,752</u>
評價調整		<u>3,240</u>	
		<u>76,752</u>	
上櫃可轉換公司債			
陽 明 四	400	40,356	103.2 \$ 41,280
元 金 一	370	37,416	106.6 39,442
其他 (註 1)		<u>165,306</u>	<u>165,664</u>
		243,078	<u>\$246,386</u>
評價調整		<u>3,308</u>	
		<u>246,386</u>	
興櫃公司股票			
其他 (註 1)		5,401	<u>\$ 5,261</u>
評價調整		(<u>140</u>)	
		<u>5,261</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	股數(仟股) ／仟單位數	取得成本	公允價 單價	價值 總額
營業證券—承銷(註2)				
上櫃可轉換公司債				
德宏四	575	57,500	102.6	\$ 58,995
三圓一	520	52,000	104.8	54,496
其他(註1)		<u>98,300</u>		<u>105,517</u>
		207,800		<u>\$219,008</u>
評價調整		<u>11,208</u>		
		<u>219,008</u>		
上市公司股票				
其他(註1)		800		<u>\$ 764</u>
評價調整		(<u>36</u>)		
		<u>764</u>		
上櫃公司股票				
其他(註1)		550		<u>\$ 801</u>
評價調整		<u>251</u>		
		<u>801</u>		
期貨交易保證金—自有資金		<u>24,608</u>		<u>\$ 24,608</u>
合計		<u>\$703,856</u>		

註1：各項金額未超過本科目金額之百分之五。

註2：其中帳面價值共計 266,937 仟元已質押作為透支額度之擔保。

合作金庫證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
宏達電	1,419	\$ 159,441
鴻海	2,845	135,880
三陽	6,328	100,662
F-TPK	686	94,120
宏碁	7,184	88,795
台積電	990	62,586
友達	9,146	58,358
福懋油	6,849	55,995
興泰	3,626	48,946
鴻準	888	45,041
F-中租	853	40,073
總太	2,067	38,512
可成	319	36,031
聯茂	1,980	35,356
中石化	3,029	31,509
開發金	5,923	30,769
華碩	164	29,204
中橡	1,719	29,201
聯發科	125	28,268
寶滬深	3,415	27,577
群創	3,848	27,416
新日光	1,308	25,572
鑫永銓	517	25,231
台郡	417	24,140
勝華	3,241	24,057
基泰	1,978	24,018
大聯大	1,113	22,893
儒鴻	106	22,675
正新	431	22,199
英格爾	1,726	21,708
中纖	2,958	21,207
華通	2,078	20,200
智原	901	20,025
義隆	607	19,301

(接次頁)

(承 前 頁)

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
聯 電	2,547	\$ 19,136
潤 泰 新	529	18,630
伍 豐	387	18,410
台 新 金	2,176	18,293
統 一	599	18,268
和 大	588	16,136
威 剛	411	15,806
建 大	403	15,745
彩 晶	2,299	15,659
大 同	3,349	15,315
廣 豐	1,277	15,123
華 新 騰	2,831	15,098
柏 中 銀	625	15,021
台 中 銀	2,301	14,928
奕 力	271	14,784
嘉 聯 益	708	14,779
隆 達	846	14,566
華 新 科	3,216	14,142
新 光 金	2,310	14,114
新 裕	1,254	14,070
高 力	471	14,051
F- 鎧 勝	148	13,711
英 業 達	857	13,466
太 子	1,152	13,397
美 磊	685	13,181
正 達	466	13,099
上 銀	89	13,078
神 達	836	13,038
立 錡	143	12,598
第 一 金	1,125	12,107
國 碩	839	12,105
群 聯	107	12,073
F- 貿 聯	176	12,042
南 電	546	11,936
力 鵬	1,286	11,504
潤 泰 全	241	11,174
新 世 紀	998	11,133
振 曜	306	11,067
全 坤 建	818	10,734

(接 次 頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
富 喬	1,787	\$ 10,614
順 邦	419	10,534
國 泰 金	429	10,498
聯 邦 銀	1,590	10,315
松 翰	404	10,201
新 纖	1,725	10,168
宏 全	264	10,155
南 紡	790	10,072
其他 (註)	126,595	<u>1,683,546</u>
		3,816,586
減：備抵呆帳		<u>9,399</u>
淨 額		<u>\$ 3,807,187</u>

註：金額均未超過 10,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應收帳款					
	交割代價			\$ 1,477,927	
	應收交割帳款	受託買賣		1,139,805	
		非受託買賣		14,381	
	應收證券融資利息			60,831	
	其他（註）			<u>310</u>	
				2,693,254	
減：備抵呆帳				<u>175</u>	
	淨 額				<u>\$ 2,693,079</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 102 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
其他應收款－非關係人	
應收營業保證金息	\$ 2,781
其他（註）	<u>2,033</u>
	4,814
減：備抵呆帳	<u>1,669</u>
	3,145
其他應收款－關係人	
應收銀行存款息－合庫銀行	<u>10</u>
合 計	<u>\$ 3,155</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

合作金庫證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	利	率	%	質	押	對	象	到	期	日
質押定期存款		合庫銀行定期存單		\$	80,300	0.94%-1.36%			合庫銀行				103.03.28		
代收承銷股款					69,047										
待交割款項					<u>5,740</u>										
合	計				<u>\$ 155,087</u>										

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	本 年 度 重 分 類	年 底 餘 額
成 本					
設 備	\$147,417	\$ 7,820	\$ 11,144	\$ 14,440	\$158,533
租賃權益改良	<u>35,540</u>	<u>290</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,830</u>
小 計	<u>182,957</u>	<u>\$ 8,110</u>	<u>\$ 11,144</u>	<u>\$ 14,440</u>	<u>194,363</u>
累計折舊					
設 備	92,316	\$ 15,049	\$ 10,683	\$ -	96,682
租賃權益改良	<u>5,639</u>	<u>6,839</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,478</u>
小 計	<u>97,955</u>	<u>\$ 21,888</u>	<u>\$ 10,683</u>	<u>\$ -</u>	<u>109,160</u>
淨額（註）	<u>\$ 85,002</u>				<u>\$ 85,203</u>

註：本公司無設定質押作為借款擔保之不動產及設備。

合作金庫證券股份有限公司
其他非流動資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
營業保證金（註）		\$322,823	
交割結算基金		41,497	
存出保證金		8,250	
催收款		11,218	
減：備抵呆帳－催收款		<u>11,218</u>	
合 計		<u>\$372,570</u>	

註：本公司係以面額 310,000 仟元之政府公債提存於華南商業銀行作為營業保證金。

合作金庫證券股份有限公司

短期借款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

借	款	種	類	說	明	年	底	餘	額	契	約	期	限	利	率	區	間	融	資	額	度	質	押	或	擔	保	備	註	
信用借款																													
華南商業銀行																													
				銀行借款		\$	100,000			102.04.30-103.04.30				1.180%				\$	500,000						無				
彰化商業銀行																													
				銀行借款			<u>50,000</u>			102.08.30-103.08.31				1.176%					500,000						無				
									<u>\$ 150,000</u>																				

合作金庫證券股份有限公司
應付商業本票明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表十

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 折 價	帳 面 價 值	備	
應付商業本票	中華票券	102.12.02-103.01.02	0.800%	\$ 100,000	\$ 4	\$ 99,996		無擔保
	合庫票券	102.12.02-103.01.02	0.800%	100,000	4	99,996		無擔保
	中華票券	102.12.04-103.01.03	0.720%	200,000	12	199,988		無擔保
	兆豐票券	102.12.06-103.01.06	0.840%	200,000	28	199,972		無擔保
	兆豐票券	102.12.09-103.01.08	0.840%	100,000	18	99,982		無擔保
	兆豐票券	102.12.11-103.01.09	0.840%	100,000	21	99,979		無擔保
	中華票券	102.12.13-103.01.13	0.800%	100,000	28	99,972		無擔保
	兆豐票券	102.12.16-103.01.15	0.960%	100,000	39	99,961		無擔保
	台灣票券	102.12.18-103.01.16	0.940%	100,000	41	99,959		無擔保
	國際票券	102.12.19-103.01.14	0.640%	100,000	25	99,975		無擔保
	中華票券	102.12.20-103.02.17	0.720%	100,000	95	99,905		無擔保
	兆豐票券	102.12.23-103.01.21	0.960%	100,000	55	99,945		無擔保
	中華票券	102.12.25-103.01.24	0.800%	100,000	53	99,947		無擔保
	台灣票券	102.12.27-103.01.23	1.040%	100,000	66	99,934		無擔保
	兆豐票券	102.12.30-103.01.29	0.960%	<u>100,000</u>	<u>76</u>	<u>99,924</u>		無擔保
				<u>\$1,700,000</u>	<u>\$ 565</u>	<u>\$1,699,435</u>		

合作金庫證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
聯發科	85	\$ 17,058
儒鴻	46	12,941
宏達電	64	8,362
日月光	319	7,810
達能	707	7,400
新日光	176	6,013
F-TPK	33	5,959
鴻準	95	5,502
可成	35	5,237
綠能	188	4,223
陽程	37	3,682
群聯	17	2,729
喬鼎	81	2,316
華碩	9	2,108
怡利電	38	2,104
富邦金	53	2,043
昇陽科	109	2,019
台積電	22	1,990
英業達	94	1,963
台灣大	22	1,934
國泰金	41	1,715
勝華	182	1,713
裕融	20	1,447
中石化	100	1,314
寶成	40	1,294
南亞	21	1,241
伍豐	12	1,230
兆豐金	54	1,203
先進光	51	1,188
碩禾	3	1,055
智原	28	1,017
其他(註)	1,098	30,211
		<u>\$ 148,021</u>

註：金額均未超過 1,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數 (仟 股)	金 額
聯發科	85	\$ 34,069
儒鴻	46	14,181
達能	707	10,818
宏達電	64	8,858
日月光	319	8,635
新日光	176	6,602
F-TPK	33	6,308
鴻準	95	6,083
可成	35	5,790
綠能	188	4,669
陽程	37	4,071
群聯	17	3,018
喬鼎	81	2,560
華碩	9	2,331
怡利電	38	2,325
富邦金	53	2,259
昇陽科	109	2,232
台積電	22	2,200
台灣大	22	2,139
英業達	94	2,054
國泰金	41	1,897
勝華	182	1,894
裕融	20	1,600
中石化	100	1,453
寶成	40	1,431
南亞	21	1,371
伍豐	12	1,360
兆豐金	54	1,329
先進光	51	1,314
中美晶	26	1,225
碩禾	3	1,166
智原	28	1,124
洋華	38	1,073
永裕	27	1,069
其他 (註)	1,007	30,471
		<u>\$ 180,979</u>

註：金額均未超過 1,000 仟元。

合作金庫證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付款項－非關係人					
交割代價				\$ 1,373,803	
應付交割帳款		受託買賣		1,246,639	
		非受託買賣		23,494	
其他（註）				81	
合 計				<u>\$ 2,644,017</u>	

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

合作金庫證券股份有限公司

其他應付款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
其他應付款－非關係人			
	應付員工獎金	\$	26,490
	應付手續費折讓		16,162
	應付休假給付		5,935
	其他（註）		<u>9,316</u>
			57,903
其他應付款－關係人			
	應付共同行銷服務費－合庫銀行		<u>3,818</u>
合	計	\$	<u><u>61,721</u></u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

合作金庫證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

月	份	在集中交易 市場受託買賣	在營業處所 受託買賣	融	券	合	計
一		\$ 15,300	\$ 2,738	\$	324	\$	18,362
二		8,522	1,955		140		10,617
三		13,113	2,909		254		16,276
四		12,099	2,678		215		14,992
五		15,397	3,677		306		19,380
六		11,684	3,064		237		14,985
七		15,809	3,644		346		19,799
八		14,084	3,357		262		17,703
九		13,329	3,310		285		16,924
十		15,834	4,328		379		20,541
十一		13,476	3,642		347		17,465
十二		<u>13,746</u>	<u>4,492</u>		<u>276</u>		<u>18,514</u>
合	計	<u>\$ 162,393</u>	<u>\$ 39,794</u>	<u>\$</u>	<u>3,371</u>	<u>\$</u>	<u>205,558</u>

合作金庫證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

月	份	包銷證券之 報 酬	代銷證券 手續費收入	承銷作業 處理費收入	其他承銷 業務收入	合 計
一		\$ 158	\$ 55	\$ 87	\$ -	\$ 300
二		-	44	3	-	47
三		104	48	222	-	374
四		30	42	81	-	153
五		3,906	42	68	500	4,516
六		5,100	48	18	-	5,166
七		36	44	48	-	128
八		40	36	49	-	125
九		60	41	253	-	354
十		475	43	226	-	744
十一		211	74	141	-	426
十二		<u>40</u>	<u>(210)</u>	<u>281</u>	<u>-</u>	<u>111</u>
合 計		<u>\$ 10,160</u>	<u>\$ 307</u>	<u>\$ 1,477</u>	<u>\$ 500</u>	<u>\$ 12,444</u>

合作金庫證券股份有限公司
 出售證券利益（損失）明細表
 民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	出 售 證 券 收 入	出 售 證 券 成 本	出 售 證 券 利 益 (損 失)
自 營 商			
在集中交易市場買賣			
股 票	\$ 1,380,738	\$ 1,387,565	(\$ 6,827)
在營業處所買賣			
股 票	651,251	628,829	22,422
債 券	413,931	404,646	9,285
興 櫃	9,225	8,742	483
	<u>1,074,407</u>	<u>1,042,217</u>	<u>32,190</u>
合 計	<u>\$ 2,455,145</u>	<u>\$ 2,429,782</u>	<u>\$ 25,363</u>
承 銷 商			
在集中交易市場買賣			
股 票	\$ 25,364	\$ 23,970	\$ 1,394
在營業處所買賣			
股 票	804	732	72
債 券	<u>366,509</u>	<u>335,922</u>	<u>30,587</u>
	<u>367,313</u>	<u>336,654</u>	<u>30,659</u>
合 計	<u>\$ 392,677</u>	<u>\$ 360,624</u>	<u>\$ 32,053</u>

合作金庫證券股份有限公司

利息收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
融資利息收入	\$145,099
公司債利息收入	877
其 他	<u>38</u>
合 計	<u>\$146,014</u>

合作金庫證券股份有限公司

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	102 年度	101 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$175,834	\$180,973
勞健保費用	14,496	12,707
退休金費用	11,212	11,613
其 他	6,313	6,038
折舊費用	21,888	15,060
攤銷費用	13,493	7,531
其他營業費用	<u>128,772</u>	<u>110,208</u>
	<u>\$372,008</u>	<u>\$344,130</u>

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102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 102 年度之財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 103 年 3 月 14 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報告之整體表示意見。隨附合作金庫證券股份有限公司編製之民國 102 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，業經本會計師依照財務報告其他揭露事項複核要點予以複核完竣。

依本會計師之意見，合作金庫證券股份有限公司民國 102 年度財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

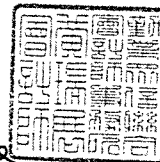
會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 黃瑞展

黃瑞展



中 華 民 國 103 年 3 月 14 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 102 年度

壹、業務狀況

一、最近 5 年度重大業務事項

(一) 併購或合併其他公司：

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百分之百持有。

(二) 轉投資關係企業：無。

(三) 購置或處分重大資產：無。

(四) 經營方式或業務內容之重大改變：無。

二、投資海外事業相關資訊：無。

三、國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(一)董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

单位：新台幣仟元·%

註3：於102年2月27日辭任。

給付本公司各個董事報酬金額	董事				姓名
	董 事	董 事		董 事	
低於2,000,000元	李傳昭、胡光華、謝昌偉、 戴煜山、蔡世智、陳美足	-	-	-	-
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	-	-	-	-	林文龍
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	-	-	-	-	-
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	-	-	-	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	-	-	-	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	-	-	-	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	-	-	-	-	-
100,000,000元以上	-	-	-	-	-
總計	6人	-	-	-	1人

2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元，%

職稱	姓名	監 報 本 公 司		察 人 酬 金 (A)		察 退 職 退 休 金 (B)		盈 餘 分 配 之 酬 勞 (C)		業 務 執 行 費 用 (D)		金 A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例		無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	
監察人	金庫金控 代表人：蔡武烈 (註1)	\$	96	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	-	-	無
監察人	金庫金控 代表人：吳大維													

註 1：於 102 年 8 月 30 日辭任。

酬金級距表

給 付 本 公 司 各 個 監 察 人 酬 金 級 距 前 本	監 察 人 姓 名	察 金 總 額 (A + B + C + D)		姓 名
		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	
低於 2,000,000 元		蔡武烈、吳大維		-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		-		-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		-		-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		-		-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		-		-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		-		-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		-		-
100,000,000 元以上		-		-
總 計		2 人		-

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元，%

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)		盈餘紅利金額 (D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%)		取得員工認股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業金	
		本公司	合併所有公司	本公司	合併所有公司	本公司	合併所有公司	本公司	合併所有公司	本公司	合併所有公司	本公司	合併所有公司	本公司	合併所有公司
總經理	郭昭良														
總經理	蔡世智 (註1)	\$ 6,086	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	17	-	\$ -	\$ -		無
副總經理	張倍豪														
副總經理	鍾蘭英														
副總經理	李斯仁														

註1：於102年5月7日歸建合庫銀行。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理		總本	姓名
	總經理	副總經理		
低於2,000,000元	蔡世智、張倍豪、鍾蘭英、李斯仁			
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	郭昭良			
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	-			
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	-			
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	-			
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	-			
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	-			
100,000,000元以上	-			
總計	5人			

(二) 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近1年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

五、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

本公司員工依法享有勞、健保，並為員工投保團體傷害保險，加強照顧員工。

2. 進修、訓練制度

本公司協助建立員工專業競爭力，不定期舉辦教育訓練，並鼓勵員工積極參與外部各項研習與訓練。

3. 退休制度與實施情形

本公司為保障員工退休生活，加強勞資關係，除依勞動基準法及勞工退休金條例相關規定，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. 其他重要協議：無。

(二) 最近3年度因勞資糾紛所受損失：無。

貳、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 5 年 度 財 務 資 料				
	102年(註1)	101年(註1)	100年(註1)	101年(註2)	100年(註2)
流 動 資 產	\$7,453,697	\$5,791,274	\$3,964,317	\$3,886,648	\$2,662,353
不 動 產 及 設 備	85,203	85,002	40,193	99,442	40,850
其他非流動資產	420,730	474,055	481,321	472,211	487,822
流 動 分 配 前	4,958,873	3,994,441	1,479,234	1,496,437	180,135
負 債 分 配 後	註3	3,994,441	1,479,234	1,496,437	180,135
非 流 動 負 債	10,054	10,052	513	10,052	513
股 本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
資 本 公 積	7,855	7,855	-	7,855	-
保 留 分 配 前	(26,069)	(74,860)	(6,639)	(68,886)	(2,346)
盈 餘 分 配 後	註3	(74,860)	(6,639)	(68,886)	(2,346)
資 產 總 額	7,959,630	6,350,331	4,485,831	4,458,301	3,191,025
負 債 分 配 前	4,968,927	3,404,493	1,479,747	1,506,489	180,648
總 額 分 配 後	註3	3,404,493	1,479,747	1,506,489	180,648
權 益 分 配 前	2,990,703	2,945,838	3,006,084	2,951,812	3,010,377
總 額 分 配 後	註3	2,945,838	3,006,084	2,951,812	3,010,377

註 1：102 年、101 年及 100 年之財務資料係採用 IFRSs 編製。

註 2：101 年及 100 年之財務資料係依中華民國一般公認會計原則編製。

註 3：102 年之虧損撥補案尚待股東會決議。

(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 5 年 度 財 務 資 料				
	102 年 (註 1)	101 年 (註 1)	101 年 (註 2)	100 年 (註 2)	99 年
收 益	\$ 452,461	\$ 285,501	\$ 312,103	\$ 19,932	\$ -
營業費用及支出	407,310	364,943	387,857	23,011	-
營業外利益及損失	3,636	12,427	9,541	715	-
稅 前 損 益	48,787	(67,015)	(66,213)	(2,364)	-
稅 後 損 益	48,791	(68,221)	(66,540)	(2,346)	-
每股盈餘（虧損）	0.16	(0.23)	(0.22)	(0.01)	-

註 1：102 年及 101 年之財務資料係採用 IFRSs 編製。

註 2：101 年及 100 年之財務資料係依中華民國一般公認會計原則編製。

二、重要財務比率分析

項 目		年 度	最 近 5 年 度 財 務 資 料				
		102年(註1)	101年(註1)	101年(註2)	100年(註2)	99年	
財務結構 (%)	負 債 占 資 產 比 率	62.43	53.61	33.79	5.66	-	
	長期資金占不動產及設備比率	3,521.89	3,477.44	2,978.48	7,370.60	-	
償債能力 (%)	流 動 比 率	150.31	170.61	259.73	1,477.98	-	
	速 動 比 率	150.29	170.01	258.36	1,475.91	-	
獲利能力	資 產 報 酬 率 (%)	0.68	(1.26)	(1.74)	(0.07)	-	
	權 益 報 酬 率 (%)	1.64	(2.29)	(2.23)	(0.08)	-	
	占實收資本 比率 (%)	營業利益 (損失)	1.51	(2.65)	(2.53)	(0.10)	-
		稅前淨利 (損失)	1.63	(2.23)	(2.21)	(0.08)	-
	純 益 率 (%)	10.78	(23.90)	(20.50)	(11.36)	-	
	每 股 盈 餘 (虧 損) (元)	0.16	(0.23)	(0.22)	(0.01)	-	
現金 流量 (%)	現 金 流 量 比 率	註 3	註 3	註 3	註 3	-	
	現 金 流 量 允 當 比 率	註 4	註 4	註 4	註 4	-	
	現 金 再 投 資 比 率	註 3	註 3	註 3	註 3	-	
特殊 規定 比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	166.15	115.57	51.04	6.00	-	
	不動產及設備占資產總額比率	2.44	2.88	4.43	4.28	-	
	包銷總額占速動資產比率	11.95	12.68	18.93	2.07	-	
	融資總金額占淨值比率	127.62	106.37	106.16	63.70	-	
	融券總金額占淨值比率	11.00	11.54	11.52	5.15	-	

註 1：102 年及 101 年之財務資料係採用 IFRSs 編製。

註 2：101 年及 100 年之財務資料係依中華民國一般公認會計原則編製。

註 3：當年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。

註 4：最近 5 年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。

三、其他足以增進對財務狀況、財務績效及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

參、財務狀況、財務績效及現金流量之檢討與分析

一、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：無。

二、流動性分析

(一) 最近 2 年度流動性分析

項 目 \ 年 度	102年	101年	增 減 比 例
現金流量比率(%)	註 1	註 1	註 1
現金流量允當比率(%)	註 2	註 2	註 2
現金再投資比率(%)	註 1	註 1	註 1
增減比例變動分析說明：			
1. 當年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。			
2. 本公司係於 100 年 12 月 2 日設立，最近 5 年度營業活動之淨現金流量為負數，因是不適用。			

(二) 未來 1 年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年 初 現金餘額 A	預計全年來 自營業活動 淨現金流量 B	預計全年 現金流出量 C	預計現金剩餘 (不足)數額 A + B - C	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
\$ 42,312	(\$ 1,189,308)	\$ 90,692	(\$ 1,237,688)	-	註

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

三、財務績效分析

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	102年度	101年度	增（減）金額	變動比例 （ % ）
營業收入	\$ 452,461	\$ 285,501	\$ 166,960	58
營業費用及支出	<u>407,310</u>	<u>364,943</u>	<u>42,367</u>	12
營業利益（損失）	45,151	(79,442)	124,593	(157)
營業外利益及損失	<u>3,636</u>	<u>12,427</u>	(<u>8,791</u>)	(71)
稅前淨利（淨損）	48,787	(67,015)	115,802	(173)
所得稅利益（費用）	<u>4</u>	(<u>1,206</u>)	<u>1,210</u>	(100)
稅後淨利（淨損）	<u>\$ 48,791</u>	(<u>\$ 68,221</u>)	<u>\$ 117,012</u>	(172)
<p>增減比例變動分析說明：</p> <p>1、營業收入增加主要係經紀營運量較去年增加約 11%，使經紀手續費收入增加 18,450 仟元；平均融資餘額較去年增加約 54%且全年融資利率回復至 4.5%，使利息收入增加 66,122 仟元；另因股市緩步走升，使出售證券淨利益增加 55,218 仟元及股利收入增加 16,437 仟元。</p> <p>2、營業費用及支出增加主要係經紀融資增加及自營部位增加，因借款致使財務成本增加 12,466 仟元；因不動產及設備與無形資產增添，使折舊及攤銷費用增加 12,790 仟元；另由於業務量擴大而增加其他營業費用 18,564 仟元。</p> <p>3、營業外利益減少主要係處分受益憑證之投資淨損失較上年度增加 7,998 仟元。</p>				

肆、會計師之資訊

一、公費資訊

- (一) 非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上或達新台幣五十萬元以上者：無。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1030229 號

會員姓名：
(1) 陳麗琦
(2) 黃瑞展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓



事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

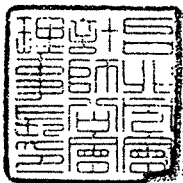
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 1655 號
(2) 北市會證字第 2300 號

委託人統一編號：53021481

印鑑證明書用途：辦理合作金庫證券股份有限公司一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

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

理事長：



核對人：



中華民國一〇二年 月 23 日

