

兆豐證券股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國 109 年度及 108 年度
(股票代碼 000700)

公司地址：台北市忠孝東路二段 95 號 3 樓
電 話：(02)2327-8988

兆豐證券股份有限公司

民國 109 年度及 108 年度個體財務報告暨會計師查核報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4 ~ 7
四、	個體資產負債表	8 ~ 9
五、	個體綜合損益表	10 ~ 11
六、	個體權益變動表	12
七、	個體現金流量表	13 ~ 14
八、	個體財務報表附註	15 ~ 80
(一)	公司沿革	15
(二)	通過財務報告之日期及程序	15
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	15 ~ 16
(四)	重大會計政策之彙總說明	16 ~ 25
(五)	重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	25 ~ 26
(六)	重要會計項目之說明	26 ~ 48
(七)	關係人交易	48 ~ 52
(八)	質押之資產	52
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	52 ~ 53

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	53	
(十一)	重大之期後事項	53	
(十二)	其他	53 ~ 77	
(十三)	附註揭露事項	78 ~ 80	
(十四)	部門資訊	80	
九、	重要會計項目明細表	81 ~ 110	
十、	會計師複核說明	111	
十一、	其他揭露事項	112 ~ 136	
(一)	業務	112 ~ 121	
(二)	重要財務資訊	122 ~ 125	
(三)	財務狀況及財務績效之檢討與分析	126 ~ 135	
(四)	會計師資訊	135 ~ 136	
	附件	137	
十二、	期貨部門揭露事項	138 ~ 176	

會計師查核報告

(110)財審報字第 20002925 號

兆豐證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

兆豐證券股份有限公司（以下簡稱「兆豐證券」）民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製，足以允當表達兆豐證券民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與兆豐證券保持超然獨立，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，對兆豐證券民國 109 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對兆豐證券民國 109 年度之關鍵查核事項敘明如下：

無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之無活絡市場之未上市(櫃)股票之會計政策請參閱附註四(七)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五；透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之會計項目說明，請詳附註

六(三)。截至民國 109 年 12 月 31 日，兆豐證券持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產金額合計為新台幣 772,528 千元。

兆豐證券持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，其公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法及淨資產法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業平均或可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且係依賴管理階層之主觀判斷。任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，故本會計師將其列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師針對上開關鍵事項所執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估兆豐證券關於未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量與核准流程；
2. 評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用者；
3. 評估管理階層所選用之產業及同類型公司之合理性；
4. 抽樣檢查評價模型中之參數輸入值、資料來源與計算公式。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估兆豐證券繼續經營之能力、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兆豐證券或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

兆豐證券之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中

華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對兆豐證券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，以及使兆豐證券繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致兆豐證券不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於兆豐證券組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

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）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。



資誠

本會計師與治理單位溝通之事項中，決定對兆豐證券民國 109 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

賴宗義

賴宗義



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中 華 民 國 1 1 0 年 2 月 2 6 日

兆豐證券股份有限公司
個體資產負債表
民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		附註	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日	
			金 額	%	金 額	%
流動資產						
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 1,047,111	2	\$ 611,500	1
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(二)及七	11,402,889	15	16,597,979	26
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(三)	19,464,555	26	17,013,885	27
114010	附賣回債券投資	六(四)	-	-	245,337	-
114030	應收證券融貸款	六(五)	13,657,401	18	10,611,201	17
114040	轉融通保證金		6,092	-	186	-
114050	應收轉融通擔保價款		5,075	-	154	-
114060	應收證券借貸款項		23,141	-	18,643	-
114090	借券擔保價款		80,533	-	27,376	-
114100	借券保證金—存出		443,229	1	25,374	-
114110	應收票據		496	-	736	-
114130	應收帳款	六(六)及七	21,967,796	29	12,980,717	20
114150	預付款項	七	60,261	-	53,066	-
114170	其他應收款	六(七)及七	110,036	-	185,141	-
114710	待出售非流動資產	六(八)及八	-	-	276,900	1
119000	其他流動資產	六(九)	1,367,651	2	91,732	-
流動資產合計			69,636,266	93	58,739,927	92
非流動資產						
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	六(三)	772,528	1	737,375	1
124100	採用權益法之投資	六(十)	832,983	1	862,811	1
125000	不動產及設備	六(十一)(三十二)(三十四)及八	2,542,645	4	2,476,643	4
125800	使用權資產	六(十二)(三十二)及七	135,651	-	157,846	-
126000	投資性不動產	六(十三)(三十四)及七及八	149,805	-	154,597	-
127000	無形資產		74,940	-	48,671	-
128000	遞延所得稅資產	六(三十五)	87,261	-	87,032	-
129000	其他非流動資產	六(十四)及七	881,317	1	902,865	2
非流動資產合計			5,477,130	7	5,427,840	8
資產總計			\$ 75,113,396	100	\$ 64,167,767	100

(續次頁)

兆豐證券股份有限公司
個體資產負債表
民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

負債及權益		附註	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日
			金 額 %	金 額 %
流動負債				
211100	短期借款	六(十五)	\$ 38,028 -	\$ 209,909 -
211200	應付商業本票	六(十六)	1,879,880 2	1,929,628 3
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	六(二)(十七)	580,309 1	740,487 1
214010	附買回債券負債	六(十八)及七	25,326,764 34	27,201,890 43
214040	融券保證金		1,591,292 2	1,009,494 2
214050	應付融券擔保價款		1,778,177 2	1,156,090 2
214070	借券保證金－存入		782,724 1	161,761 -
214130	應付帳款	六(十九)及七	21,610,194 29	12,701,990 20
214150	預收款項		56 -	2,103 -
214160	代收款項		1,365,398 2	149,657 -
214170	其他應付款	七	1,130,496 2	721,298 1
214200	其他金融負債－流動		979,941 1	1,199,784 2
214600	本期所得稅負債	六(三十五)及七	398,533 1	173,949 -
216000	租賃負債－流動	六(十二)及七	63,820 -	63,627 -
219000	其他流動負債		4 -	2 -
流動負債合計			57,525,616 77	47,421,669 74
非流動負債				
225100	負債準備－非流動	六(二十)(三十一)	136,274 -	135,386 -
226000	租賃負債－非流動	六(十二)及七	71,950 -	94,063 -
228000	遞延所得稅負債	六(三十五)	5,476 -	9,469 -
229000	其他非流動負債	七	7,216 -	8,897 -
非流動負債合計			220,916 -	247,815 -
負債總計			57,746,532 77	47,669,484 74
股本				
301010	普通股股本	六(二十一)	11,600,000 15	11,600,000 18
302000	資本公積	六(二十二)	971,161 1	971,161 1
304000	保留盈餘			
304010	法定盈餘公積	六(二十三)	1,171,886 2	1,063,471 2
304020	特別盈餘公積	六(二十三)	1,156,999 2	940,168 2
304040	未分配盈餘	六(二十四)	1,538,957 2	1,084,153 2
305000	其他權益		927,861 1	839,330 1
權益總計			17,366,864 23	16,498,283 26
負債及權益總計			\$ 75,113,396 100	\$ 64,167,767 100

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢



兆豐證券股份有限公司
個體綜合損益表
民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	109 金	年 額	度 %	108 金	年 額	度 %
收益							
401000 經紀手續費收入	六(二十五)	\$	2,661,276	59	\$	1,568,454	42
402000 借貸款項手續費收入			64	-		74	-
403000 借券收入			103,993	2		54,208	2
404000 承銷業務收入	六(二十六)及七		179,376	4		88,142	2
406000 財富管理業務淨收益	七		18,204	-		15,916	-
410000 營業證券出售淨利益	六(二)		582,785	13		900,541	24
421100 股務代理收入			40,141	1		35,890	1
421200 利息收入	六(二十七)		768,037	17		837,044	23
421300 股利收入			144,886	3		185,376	5
421500 營業證券透過損益按公允價值衡 量之淨(損失)利益	六(二)	(	41,981)	(1)		151,063	4
421600 借券及附賣回債券融券回補淨損 失	六(二)(十七)	(	161,860)	(3)	(	12,962)	-
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)	六(二)(十七)		3,123	- (		28,657)	(1)
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利益	六(三)		182,004	4		71,931	2
422000 發行指數投資證券淨損失	六(二)(十七)	(	222)	- (		82)	-
422100 發行指數投資證券管理及手續費 收入	六(二)(十七)		6	-		21	-
422200 發行認購(售)權證淨(損失)利益	六(二)(十七)	(	103,961)	(2)		29,450	1
424100 期貨佣金收入	七		62,040	1		39,857	1
424400 衍生工具淨利益(損失)－期貨	六(二)(十七)		87,011	2 (		255,370)	(7)
424500 衍生工具淨損失－櫃檯	六(二)(十七)	(	11,205)	- (		3,512)	-
425300 預期信用(減損損失)迴轉利益	六(二十八)	(	6,190)	-		1,089	-
428000 其他營業收益	六(二十九)及七		1,619	-		29,628	1
400000 收益合計			4,509,146	100		3,708,101	100
費用							
501000 經紀經手費支出		(	219,509)	(5)	(	131,202)	(3)
502000 自營經手費支出		(	11,318)	- (		10,160)	-
503000 轉融通手續費支出		(	903)	- (		340)	-
504000 承銷作業手續費支出		(	1,296)	- (		1,600)	-
507000 指數投資證券發行及管理支出		(	196)	-		-	-
521200 財務成本	六(十二)(三十) 及七	(	119,474)	(3)	(	214,666)	(6)
524100 期貨佣金支出	七	(	3,885)	- (		5,619)	-
524200 證券佣金支出	七	(	984)	- (		642)	-
524300 結算交割服務費支出	七	(	4,709)	- (		4,540)	-
528000 其他營業支出		(	2,097)	- (		1,668)	-
531000 員工福利費用	六(二十) (三十一)及七	(	1,963,214)	(44)	(	1,589,288)	(43)
532000 折舊及攤銷費用	六(十一)(十二) (三十二)	(	149,302)	(3)	(	142,386)	(4)
533000 其他營業費用	六(三十三)及七	(	791,625)	(18)	(	660,880)	(18)
500000 支出及費用合計		(	3,268,512)	(73)	(	2,762,991)	(74)
營業利益			1,240,634	27		945,110	26
601100 採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	六(十)		57,361	1		43,400	1
602000 其他利益及損失	六(二)(十三) (三十四)及七		474,510	11		196,897	5
902001 稅前淨利			1,772,505	39		1,185,407	32
701000 所得稅費用	六(三十五)	(	225,905)	(5)	(	95,747)	(3)
902005 本期淨利		\$	1,546,600	34	\$	1,089,660	29

(續次頁)

兆豐證券股份有限公司
個體綜合損益表
民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	109 金	年 額	度 %	108 金	年 額	度 %
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
805510	確定福利計畫之再衡量數	六(二十)	(\$ 10,106)	-	(\$ 7,732)	-	
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	六(三)	62,954	1	109,368	3	
805560	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合損益 份額	六(十)	(56,980)	(1)	62,553	2	
805599	與不重分類之項目相關之所得 稅	六(三十五)	2,021	-	1,546	-	
	不重分類至損益之項目合計		(2,111)	-	165,735	5	
後續可能重分類至損益之項目							
805610	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		(2,500)	-	(4,567)	-	
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 價淨損益	六(三)	82,526	2	80,960	2	
805660	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合損益 份額	六(十)	2,973	-	1,434	-	
	後續可能重分類至損益之項目合 計		82,999	2	77,827	2	
805000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		80,888	2	243,562	7	
	本期綜合損益總額		\$ 1,627,488	36	\$ 1,333,222	36	
每股盈餘							
	基本及稀釋每股盈餘	六(三十六)	\$ 1.33		\$ 0.94		

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢



兆豐證券股份有限公司
個體權益變動表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	保	留	盈	餘	其	他	權	益	
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	其他權益-其他	權益總額
<u>民國 108 年 1 月至 12 月</u>									
民國 108 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,600,000	\$ 971,161	\$ 1,033,296	\$ 878,310	\$ 301,749	\$ 768	\$ 592,371	(\$ 2,879)	\$ 15,374,776
108 年度本期淨利	-	-	-	-	1,089,660	-	-	-	1,089,660
108 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(6,183)	(4,567)	252,878	1,434	243,562
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,083,477	(4,567)	252,878	1,434	1,333,222
107 年度盈餘指撥及分配									
提列法定盈餘公積	-	-	30,175	-	(30,175)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	61,858	(61,858)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(209,715)	-	-	-	(209,715)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	675	-	(675)	-	-
民國 108 年 12 月 31 日餘額	\$ 11,600,000	\$ 971,161	\$ 1,063,471	\$ 940,168	\$ 1,084,153	(\$ 3,799)	\$ 844,574	(\$ 1,445)	\$ 16,498,283
<u>民國 109 年 1 月至 12 月</u>									
民國 109 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,600,000	\$ 971,161	\$ 1,063,471	\$ 940,168	\$ 1,084,153	(\$ 3,799)	\$ 844,574	(\$ 1,445)	\$ 16,498,283
109 年度本期淨利	-	-	-	-	1,546,600	-	-	-	1,546,600
109 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(7,786)	(2,500)	88,201	2,973	80,888
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,538,814	(2,500)	88,201	2,973	1,627,488
108 年度盈餘指撥及分配									
提列法定盈餘公積	-	-	108,415	-	(108,415)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	216,831	(216,831)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(758,907)	-	-	-	(758,907)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	143	-	(143)	-	-
民國 109 年 12 月 31 日餘額	\$ 11,600,000	\$ 971,161	\$ 1,171,886	\$ 1,156,999	\$ 1,538,957	(\$ 6,299)	\$ 932,632	\$ 1,528	\$ 17,366,864

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢



兆豐證券股份有限公司
個體現金流量表
民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	1 0 9 年 度	1 0 8 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,772,505	\$ 1,185,407
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用(含投資性不動產)	128,715	121,291
攤銷費用	25,379	25,887
營業證券透過損益按公允價值衡量淨損失(利益)	41,981 (	151,063)
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	(3,123)	28,657
利息費用	119,474	214,666
利息收入(含財務收入)	(774,160) (	854,162)
股利收入	(168,189) (	209,037)
預期信用減損損失(迴轉利益)	6,190 (	1,089)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(57,361) (	43,400)
非金融資產減損(迴轉利益)損失	(1,287) (	205)
處分待出售非流動資產利益	(334,651) (	55,980)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	5,156,232 (	9,283,854)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(2,340,916)	4,269,468
附賣回債券投資	245,337	849,812
應收證券融貸款	(3,049,819) (	1,006,157)
轉融通保證金	(5,906)	764
應收轉融通擔保價款	(4,921)	677
應收證券借貸款項	(4,498) (	14,743)
借券擔保價款	(53,157)	238,007
借券保證金—存出	(417,855)	233,728
應收票據	240 (	24)
應收帳款	(8,987,079) (	5,327,568)
預付款項	(6,344) (	13,422)
其他應收款	(4,064)	907
其他流動資產	(1,275,919)	394,286
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	(160,178)	81,904
附買回債券負債	(1,875,126)	1,569,353
融券保證金	581,798 (	133,939)
應付融券擔保價款	622,087 (	103,960)
借券保證金—存入	620,963	72,828
應付帳款	8,908,204	5,471,882
預收款項	(2,047)	1,333
代收款項	1,215,741 (	429,335)
其他應付款	415,035	196,020
其他金融負債—流動	(219,843)	499,866
其他流動負債	2 (	18)
負債準備—非流動	(9,218)	(9,879)
營運產生之現金流入(流出)	104,222 (	2,181,092)
收取之利息	848,767	893,943
收取之股利	170,753	204,266
收取之股利(採用權益法之投資)	33,182	13,408
支付之利息	(125,059) (	214,692)
支付之所得稅	(4,373)	(115,115)
營業活動之淨現金流入(流出)	1,027,492 (	1,399,282)

(續次頁)

兆豐證券股份有限公司
個體現金流量表
民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	1 0 9 年 度	1 0 8 年 度
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得不動產及設備	(\$ 41,969)	(\$ 31,677)
取得無形資產	(34,663)	(10,691)
交割結算基金減少	6,462	14,536
存出保證金(增加)減少	(388)	13,104
發行指數投資證券履約保證金增加	-	(700)
預付設備款增加	(74,603)	(38,927)
處分待出售非流動資產	611,551	110,050
採權益法之被投資公司清算退回股款	-	1,670
投資活動之淨現金流入	<u>466,390</u>	<u>57,365</u>
<u>籌資活動之現金流量</u>		
短期借款減少	(171,881)	(189,620)
應付商業本票(減少)增加	(50,000)	1,520,000
其他非流動負債減少	(1,681)	(2,527)
發放現金股利	(758,907)	(209,715)
租賃負債本金償還	(73,302)	(73,180)
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(1,055,771)</u>	<u>1,044,958</u>
匯率影響數	(2,500)	(4,567)
本期現金及約當現金增加(減少)數	435,611	(301,526)
期初現金及約當現金餘額	<u>611,500</u>	<u>913,026</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,047,111</u>	<u>\$ 611,500</u>

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢



兆豐證券股份有限公司
個體財務報表附註
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

兆豐證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)，於民國 78 年 10 月 19 日於中華民國設立。主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券服務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購(售)權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營業務及兼營信託業務，於民國 103 年 3 月 4 日設立國際證券業務分公司。本公司係登記於台北市，除總公司外，並在台灣主要城市設有分公司。

本公司於民國 91 年 2 月 4 日以股東股份轉換方式轉換為兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之子公司，復於民國 91 年 10 月 31 日經董事會決議與倍利綜合證券股份有限公司合併，合併後本公司為存續公司，倍利綜合證券股份有限公司為消滅公司，並決議變更公司名稱為「倍利國際綜合證券股份有限公司」，變更名稱部份業於民國 91 年 12 月 6 日奉經濟部核准。民國 91 年 12 月 24 日董事會決議合併增資基準日為民國 92 年 1 月 31 日，同次會議並通過概括受讓中興綜合證券股份有限公司全部營業及財產並決議受讓基準日為民國 92 年 1 月 30 日。為配合集團名稱之一致，民國 95 年 6 月 26 日正式更名為兆豐證券股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國 110 年 2 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國109年6月1日(註)

註：金管會允許提前於民國109年1月1日適用。

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影

響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 110 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日
本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。	

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日
本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。	

四、重大會計政策之彙總說明

編製本個體財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依據證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
- (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合金管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(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 外幣換算

本公司之財務報告所列之項目，均係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本公司功能性貨幣係新臺幣。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣-新臺幣，作為表達貨幣列報。

1. 外幣交易及餘額

- (1) 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額之換算差額為公允價值損益之一部分。屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目。屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

2. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有個體，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

- (1) 表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算；
- (2) 表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1) 預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。

(4)現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

(1)預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。

(4)不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(五) 約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。

2. 價格變動之風險甚小者。

(六) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

1. 係指非屬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金融資產。

2. 本公司對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於當期損益。

4. 當收取股利之權利確定，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，則將股利收入認列於當期損益中。

(七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

(1)在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

(2)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

2. 本公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

(1)屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認

列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至當期損益，轉列至保留盈餘項下。

- (2)當收取股利之權利確定，且股利有關之經濟效益很有可能流入，其股利金額能可靠衡量時，則將股利收入認列於當期損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。
- (3)屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於當期損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至當期損益。

(八)附條件債券交易

- 1.債券附條件交易分為附賣回及附買回交易。於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」項目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」項目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或財務成本。
- 2.若以附賣回公債再行賣斷，於賣斷時的貸方項目採用「附賣回債券投資-融券」，且該項目為負債項目；賣空交易的損益項目採用「借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)」。「附賣回債券投資-融券」的成本與市價之差額帳列「附賣回債券投資-融券評價調整」，按公允價值評價。

(九)證券融資、融券、轉融資及轉融券

- 1.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，係以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。
- 2.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。
- 3.轉融資係本公司辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」。轉融券係本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為「轉融通保證金」，並以對客戶所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」。

(十)應收款

應收款包含應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收票據、應收帳款及其他應收款等各項債權屬原始產生之應收款，於原始認列時按公允價值衡量，後續採用有效利息法按攤銷後成本扣除預期信用損失後之金額衡量。惟屬未付息之短期應收帳款，因折現影響不重大，後續以原始金額衡量。

(十一)待出售非流動資產

當非流動資產之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且

高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十二) 金融資產減損

於每一資產負債表日，對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及屬按攤銷後成本衡量之金融資產性質者，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本公司以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用減損損失：

1. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額。
2. 貨幣時間價值。
3. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

(十三) 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

1. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
2. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

(十四) 採用權益法之投資

1. 子公司指本公司有權主導其財務及營運政策之所有個體，一般係直接或間接持有其超過 50%表決權之股份。關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%已上表決權之股份。本公司對子公司之投資於個體財務報告及對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司對子公司及關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。本公司對任一子公司所認列之損失份額等於或超過在該子公司之權益時，本公司繼續按持股比例認列損失；對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 採權益法投資當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影响對關聯企業之持股比例時，本公司將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
4. 本公司與子公司及關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對子公司及關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產

已減損，否則未實現損失亦予以銷除。子公司及關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。

5. 依證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

(十五) 不動產及設備

1. 不動產及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 不動產及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法提折舊。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
4. 本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

項目	耐用年限
建築物	35~55年
設備	2~10年
租賃改良物	6年

(十六) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
 - (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
 - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
 - (3) 殘值保證下本公司預期支付之金額；
 - (4) 購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
 - (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬

合約修改造造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

- (1) 租賃負債之原始衡量金額；
- (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；及
- (3) 發生之任何原始直接成本；及
- (4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十七) 投資性不動產

1. 本公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具者，始分類為投資性不動產。
2. 部分不動產可能由本公司持有，剩餘部份則用以賺取租金收入。若本公司持有之部分不動產可單獨出售，則本公司對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。
3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中。
4. 投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

(十八) 無形資產

1. 商譽

商譽係因合併採收購法而產生。商譽每年進行減損測試，並按成本減累計減損列報。商譽之減損損失不得迴轉。為減損測試目的，商譽分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辨認，將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

2. 電腦軟體

電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 1～6 年攤銷。

(十九) 非金融資產減損

1. 本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當

以前年度認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

2. 商譽應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

(二十) 借款

係指向銀行借入短期借款及應付商業本票。本公司於原始認列時按原始金額衡量，後續按借款利率及票面利率於流通期間內認列利息費用於損益。

(二十一) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

1. 係指持有供交易之金融負債或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。分類為持有供交易之金融負債係於取得時之主要目的為短期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具並應按附賣回債券投資－融券、認購（售）權證、借券及衍生工具等分類記載。
2. 於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

(二十二) 應付帳款

係本公司經營業務所產生之應付款項，包括買進營業證券應付成交價款及受託買賣證券業務產生之應付款項等。惟屬未付息之短期應付帳款，因折現影響不重大，後續以原始金額衡量。

(二十三) 金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(二十四) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(二十五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2)確定福利計畫

- A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計基數單位成本法計算，折現率係參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。
- B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

3. 員工酬勞

員工酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(二十六)股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益工具之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益工具之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十七)收入及支出之認列

收入於經濟利益可能會流入本公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關手續費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
3. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
4. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
5. 股利收入：營業證券及透過其他綜合損益按公允價值衡量之股權投資股利收入之認列係於除息基準日或股東會決議日認列。
6. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
7. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
8. 選擇權交易損益：選擇權買賣之權利金以成本入帳，履約前每月按市

價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用包含本期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本公司根據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算本期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於個體資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得（課稅損失），則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本公司可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 本公司自民國 92 年度起，營利事業所得稅改採與母公司連結稅制合併申報，其應收付之金額帳列「本期所得稅資產(負債)」項下。

(二十九) 股本

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司編製本個體財務報告時，已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所

作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一) 無活絡市場之未上市(櫃)股票之公允價值

本公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，該類金融工具公允價值若採評價模型估算公允價值，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模型評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司評價模型採用市場法及淨資產法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業平均或可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比或該股票最近一次成交價做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二、(二)。

(二) 預期信用損失

對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之金融資產，其預期信用損失之衡量採用模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和交易對手之信用行為（例如交易對手違約可能性及損失）。有關預期信用損失衡量之說明，請詳附註十二、(三)。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

1. 判斷信用風險顯著增加之標準；
2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
3. 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時使用的前瞻性因素；
4. 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

有關上述預期信用損失之判斷及估計說明，請詳附註十二、(三)。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
零用金	\$ 2,250	\$ 2,250
支票存款	66,629	75,904
活期存款	167,746	141,446
外幣存款	199,923	136,995
定期存款	530,710	174,935
三個月內到期之商業本票	79,853	79,970
	<u>\$ 1,047,111</u>	<u>\$ 611,500</u>

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

項 目	109年12月31日	108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>		
<u>開放式基金、貨幣市場工具</u>		
<u>及其他有價證券</u>		
受益憑證	\$ -	\$ 30,000
評價調整	-	(142)
	-	29,858
<u>營業證券-自營</u>		
上市公司股票	488,861	599,524
上櫃公司股票	107,999	122,413
指數股票型基金	96,455	77,063
興櫃公司股票	698,166	756,942
興櫃基金	1,680	1,680
其他股票(含下興櫃)	46,032	532
公司債	3,570,130	2,758,238
金融債	300,000	300,000
政府債券	3,439,733	7,395,455
可轉換公司債	229,794	292,122
海外債	584,946	924,565
小計	9,563,796	13,228,534
評價調整	38,659	45,656
	9,602,455	13,274,190
<u>營業證券-承銷</u>		
可轉換公司債	62,430	79,450
上市公司股票	-	62,237
上櫃公司股票	-	408
小計	62,430	142,095
評價調整	4,820	3,838
	67,250	145,933
<u>營業證券-避險</u>		
上市公司股票	838,706	1,932,622
上櫃公司股票	197,719	273,242
指數股票型基金	13,713	191,038
認購(售)權證	41,642	6,279
小計	1,091,780	2,403,181
評價調整	(894)	35,072
	1,090,886	2,438,253

項	目	109年12月31日	108年12月31日
<u>衍生工具</u>			
期貨交易保證金		\$ 478,311	\$ 564,158
買入選擇權-期貨		756	9
衍生工具資產-櫃檯		163,231	145,578
		<u>642,298</u>	<u>709,745</u>
		<u>\$ 11,402,889</u>	<u>\$ 16,597,979</u>

1. 本公司於民國 109 年度及 108 年度認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債產生之淨利益分別為\$353,654及\$784,321。
2. 民國 109 年及 108 年 12 月 31 日期貨帳戶中內含之超額保證金分別為\$365,749及\$363,558。
3. 截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司及子公司未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。
4. 上列營業證券中，於民國 109 年及 108 年 12 月 31 日供附買回交易之債券公允價值分別為\$7,941,736及\$11,373,682。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項	目	109年12月31日	108年12月31日
<u>流動項目</u>			
<u>權益工具</u>			
上市公司股票		\$ 2,191,558	\$ 1,599,024
上櫃公司股票		13,115	-
小計		2,204,673	1,599,024
評價調整		42,706	40,831
		<u>2,247,379</u>	<u>1,639,855</u>
<u>債務工具</u>			
公司債		8,551,207	6,303,003
金融債		2,101,335	1,402,125
政府債券		4,202,222	5,234,611
國際債		-	304,800
海外債		2,278,434	2,084,310
小計		17,133,198	15,328,849
評價調整		83,978	45,181
		<u>17,217,176</u>	<u>15,374,030</u>
合計		<u>\$ 19,464,555</u>	<u>\$ 17,013,885</u>
<u>非流動項目</u>			
<u>權益工具</u>			
非上市(櫃)股票		\$ 168,081	\$ 193,863
評價調整		604,447	543,512
合計		<u>\$ 772,528</u>	<u>\$ 737,375</u>

1. 本公司選擇將非持有供交易之上市櫃股票及策略性投資股票指定為透過

其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，分別為領取穩定股息收益及策略性政策。

2. 上列營業證券中，於民國 109 年及 108 年 12 月 31 日供附買回交易之債券公允價值分別為\$17,144,393 及\$15,168,350。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	109年度	108年度
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動	\$ 62,811	\$ 108,693
自累計其他綜合損益重分類		
至保留盈餘		
因除列標的轉列者	143	675
認列於其他綜合損益之公允		
價值淨變動	\$ 62,954	\$ 109,368
	109年度	108年度
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之權益工具</u>		
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 69,798	\$ 77,045
於本期除列者	21,711	11,145
	\$ 91,509	\$ 88,190
	109年度	108年度
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動	\$ 264,022	\$ 154,676
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因迴轉減損轉列者	508 (	1,785)
因除列標的轉列者	(182,004)	(71,931)
	(181,496)	(73,716)
認列於其他綜合損益之公允		
價值淨變動	\$ 82,526	\$ 80,960
認列於損益之利息收入	\$ 157,831	\$ 201,460

4. 本公司於民國 109 年度因考量疫情之影響，出售公允價值為\$587,570 之上市公司股票，累積處分利益為\$143。於民國 108 年度因中美貿易戰影響，出售公允價值為\$370,999 之上市公司股票，累積處分利益為\$675。
5. 截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司未有將透過其他綜合損

益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。

(四) 附賣回債券投資

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
海外債	\$ -	\$ 245,337
1. 上列民國 109 年及 108 年 12 月 31 日附賣回債券投資，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為\$0 及\$244,950。		
2. 上列營業證券中，於民國 109 年及 108 年 12 月 31 日皆無供附買回交易之債券。		

(五) 應收證券融資款

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
集中市場	\$ 10,456,159	\$ 7,945,603
櫃檯市場	3,216,610	2,677,347
小計	13,672,769	10,622,950
減：備抵損失	(15,368)	(11,749)
淨額	<u>\$ 13,657,401</u>	<u>\$ 10,611,201</u>

民國 109 年度及 108 年度之應收證券融資款備抵損失變動表請詳附註十二、(三)。

(六) 應收帳款

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
應收帳款-關係人	\$ 4,784	\$ 3,235
應收帳款-非關係人		
應收代買證券價款	39,866	18,856
應收交割帳款	19,576,511	12,468,689
交割代價	2,179,207	-
其他	167,428	489,937
小計	21,963,012	12,977,482
減：備抵損失	-	-
淨額	<u>\$ 21,967,796</u>	<u>\$ 12,980,717</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
30天內	\$ 21,965,336	\$ 12,975,184
31-90天	2,122	5,203
91-180天	338	317
181天以上	-	13
	<u>\$ 21,967,796</u>	<u>\$ 12,980,717</u>

(七) 其他應收款

	109年12月31日	108年12月31日
非關係人	\$ 109,513	\$ 183,859
減：備抵損失	(19)	(26)
淨額	109,494	183,833
關係人	542	1,308
	<u>\$ 110,036</u>	<u>\$ 185,141</u>

民國 109 年度及 108 年度之其他應收款備抵損失變動表請詳附註十二、(三)。

(八) 待出售非流動資產

民國 108 年 12 月 18 日本公司董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「六龜義寶段土地」，並將相關資產轉列為待出售非流動資產，該「六龜義寶段土地」已於民國 109 年 3 月 6 日過戶完成，並以 \$3,551 之價款處分該筆資產，扣除相關成本後，認列處分利益為 \$931，帳列其他利益及損失，請詳附註六、(三十四)。

民國 107 年 11 月 26 日本公司董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「大都市國際中心」，並將相關資產轉列為待出售非流動資產，其中部分於民國 108 年 4 月 3 日以 \$113,000 之價款處分部分待出售非流動資產，扣除相關成本後，認列處分利益 \$55,980，帳列其他利益及損失，其餘部分則於民國 108 年 12 月 25 日完成公開標售，民國 109 年 2 月 21 日完成簽約，並於民國 109 年 3 月 5 日過戶完成，以 \$608,000 之價款處分待出售非流動資產，扣除相關成本後，認列處分利益為 \$333,720，帳列其他利益及損失，請詳附註六、(三十四)。

該等待出售非流動資產於民國 109 年及 108 年 12 月 31 日分別為 \$0 及 \$276,900。本公司所持有之待出售非流動資產係由外部鑑價專家使用比較法與收益法等評價方法進行評價，該等待出售非流動資產之公允價值於民國 109 年及 108 年 12 月 31 日分別為 \$0 及 \$590,311，屬第二等級公允價值。

(九) 其他流動資產

	109年12月31日	108年12月31日
信用交易	\$ 3,591	\$ -
待交割款項	264,306	91,705
代收權證履約款	13	13
代收承銷股款	1,099,741	14
	<u>\$ 1,367,651</u>	<u>\$ 91,732</u>

(十) 採用權益法之投資

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐期貨(股)公司	\$ 734,517	\$ 767,923
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	24,946	25,404
兆豐成長創業投資(股)公司	73,520	69,484
	<u>\$ 832,983</u>	<u>\$ 862,811</u>

1. 子公司

有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國 109 年度合併財務報告附註四(三)。

2. 本公司個別不重大關聯企業(兆豐第一創業投資(股)公司及兆豐成長創業投資(股)公司)之經營結果之份額彙總如下：

	109年度	108年度
繼續營業單位本期淨利	\$ 1,886	\$ 1,054
其他綜合損益(稅後淨額)	2,973	1,434
本期綜合損益份額	<u>\$ 4,859</u>	<u>\$ 2,488</u>

註：兆豐第一創業投資(股)公司經該公司股東會決議通過於民國 108 年度解散，並於民國 108 年 11 月 20 日清算完結。

3. 本公司轉投資兆豐第一創業投資(股)公司持股比例為 10%，惟因與母公司兆豐金控之聯屬公司綜合持股比例超過 20%，故自民國 92 年起採權益法評價。
4. 本公司轉投資兆豐成長創業投資(股)公司持股比例為 5.51%，惟因與本公司之聯屬公司綜合持股比例超過 20%，故自民國 104 年起採權益法評價。

(以下空白)

(十一) 不動產及設備

	109年				
	土地	建築物	設備	租賃改良物	合計
<u>1月1日</u>					
成本	\$ 2,067,708	\$721,112	\$766,399	\$235,024	\$ 3,790,243
累計折舊	-	(226,242)	(703,588)	(225,073)	(1,154,903)
累計減損	(106,736)	(51,961)	-	-	(158,697)
	<u>\$ 1,960,972</u>	<u>\$442,909</u>	<u>\$ 62,811</u>	<u>\$ 9,951</u>	<u>\$ 2,476,643</u>
<u>1月至12月</u>					
1月1日餘額	\$ 1,960,972	\$442,909	\$ 62,811	\$ 9,951	\$ 2,476,643
增添	-	-	34,883	7,086	41,969
處分-成本	-	-	(85,188)	(6,280)	(91,468)
處分-累計折舊	-	-	85,188	6,280	91,468
移轉-成本(註)	-	-	68,585	4,507	73,092
折舊費用	-	(12,583)	(33,857)	(3,906)	(50,346)
減損迴轉利益	635	652	-	-	1,287
12月31日餘額	<u>\$ 1,961,607</u>	<u>\$430,978</u>	<u>\$132,422</u>	<u>\$ 17,638</u>	<u>\$ 2,542,645</u>
<u>12月31日</u>					
成本	\$ 2,067,708	\$721,112	\$784,679	\$240,337	\$ 3,813,836
累計折舊	-	(238,825)	(652,257)	(222,699)	(1,113,781)
累計減損	(106,101)	(51,309)	-	-	(157,410)
	<u>\$ 1,961,607</u>	<u>\$430,978</u>	<u>\$132,422</u>	<u>\$ 17,638</u>	<u>\$ 2,542,645</u>

(以下空白)

	108年				
	土地	建築物	設備	租賃改良物	合計
<u>1月1日</u>					
成本	\$ 2,067,708	\$721,112	\$740,914	\$235,496	\$ 3,765,230
累計折舊	-	(213,705)	(689,739)	(228,844)	(1,132,288)
累計減損	(101,266)	(57,590)	-	-	(158,856)
	<u>\$ 1,966,442</u>	<u>\$449,817</u>	<u>\$ 51,175</u>	<u>\$ 6,652</u>	<u>\$ 2,474,086</u>
<u>1月至12月</u>					
1月1日餘額	\$ 1,966,442	\$449,817	\$ 51,175	\$ 6,652	\$ 2,474,086
增添	-	-	28,711	2,966	31,677
處分-成本	-	-	(12,243)	(8,617)	(20,860)
處分-累計折舊	-	-	12,243	8,617	20,860
移轉-成本(註)	-	-	9,017	5,179	14,196
折舊費用	-	(12,537)	(26,092)	(4,846)	(43,475)
減損(損失)迴轉利益	(5,470)	5,629	-	-	159
12月31日餘額	<u>\$ 1,960,972</u>	<u>\$442,909</u>	<u>\$ 62,811</u>	<u>\$ 9,951</u>	<u>\$ 2,476,643</u>
<u>12月31日</u>					
成本	\$ 2,067,708	\$721,112	\$766,399	\$235,024	\$ 3,790,243
累計折舊	-	(226,242)	(703,588)	(225,073)	(1,154,903)
累計減損	(106,736)	(51,961)	-	-	(158,697)
	<u>\$ 1,960,972</u>	<u>\$442,909</u>	<u>\$ 62,811</u>	<u>\$ 9,951</u>	<u>\$ 2,476,643</u>

(註)係預付設備款轉入。

1. 民國 109 年度及 108 年度均無利息資本化之情形。
2. 以不動產及設備提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(十二)租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括建物及公務車，租賃合約之期間通常介於 2 到 6 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
	帳面金額	帳面金額
房屋	\$ 128,686	\$ 149,931
運輸設備	6,965	7,915
	<u>\$ 135,651</u>	<u>\$ 157,846</u>

	109年度	108年度
	折舊費用	折舊費用
房屋	\$ 70,241	\$ 70,751
運輸設備	3,336	2,273
	<u>\$ 73,577</u>	<u>\$ 73,024</u>

3. 本公司於民國 109 年度及 108 年度使用權資產之增添分別為\$52,498 及 \$84,199。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	109年度	108年度
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 1,222	\$ 1,260
屬短期租賃合約之費用	262	2,079

5. 本公司於民國 109 年度及 108 年度租賃現金流出總額分別為\$74,786 及 \$76,519。

6. 變動租賃給付對租賃負債之影響

(1) 本公司租賃合約中採變動租賃給付條款的標的約 13.84%，且主要係與消費者物價指數及公教調整幅度有關。

(2) 當消費者物價指數及公教調整幅度增加 1%，則本公司變動租賃給付之租賃合約將使總租賃給付金額增加約 0.12%。

(十三) 投資性不動產

	109年		
	土地	建築物	合計
<u>1月1日</u>			
成本	\$ -	\$ 245,659	\$ 245,659
累計折舊	-	(91,062)	(91,062)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 154,597</u>	<u>\$ 154,597</u>
<u>1月至12月</u>			
1月1日餘額	\$ -	\$ 154,597	\$ 154,597
折舊費用	-	(4,792)	(4,792)
12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149,805</u>	<u>\$ 149,805</u>
<u>12月31日</u>			
成本	\$ -	\$ 245,659	\$ 245,659
累計折舊	-	(95,854)	(95,854)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149,805</u>	<u>\$ 149,805</u>

	108年		
	土地	建築物	合計
<u>1月1日</u>			
成本	\$ 4,612	\$ 245,659	\$ 250,271
累計折舊	-	(86,270)	(86,270)
累計減損	(2,038)	-	(2,038)
	<u>\$ 2,574</u>	<u>\$ 159,389</u>	<u>\$ 161,963</u>
<u>1月至12月</u>			
1月1日餘額	\$ 2,574	\$ 159,389	\$ 161,963
移轉-成本(註)	(4,612)	-	(4,612)
移轉-累計減損(註)	2,038	-	2,038
折舊費用	-	(4,792)	(4,792)
12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 154,597</u>	<u>\$ 154,597</u>
<u>12月31日</u>			
成本	\$ -	\$ 245,659	\$ 245,659
累計折舊	-	(91,062)	(91,062)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 154,597</u>	<u>\$ 154,597</u>

(註)係轉入待出售非流動資產。

1. 本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 109 年及 108 年 12 月 31 日分別為\$187,259 及\$189,983。本公司所持有之投資性不動產係由外部鑑價專家使用比較法與收益法等評價方法進行評價，屬第二等級公允價值。
2. 民國 109 年度及 108 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$28,746 及\$28,678。民國 109 年度及 108 年度之直接營運費用分別為\$4,792 及\$4,792，且並無未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用。
3. 以投資性不動產提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(以下空白)

(十四) 其他非流動資產

	109年12月31日	108年12月31日
營業保證金	\$ 620,000	\$ 620,000
交割結算基金	140,689	147,151
存出保證金	59,168	58,780
信託業賠償準備金	50,000	50,000
催收款項	40,449	52,626
備抵損失-催收款項	(40,449)	(52,626)
發行指數投資證券履約保證金	700	700
預付設備款	10,760	26,234
	<u>\$ 881,317</u>	<u>\$ 902,865</u>

1. 營業保證金係依「證券交易法」、「期貨交易法」、「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」之規定，於公司設立登記後，向指定銀行提存之。
本公司及子公司係以定期存單提存於金管會證期局指定之金融機構。
2. 交割結算基金係依「證券交易法」、「臺灣期貨交易所結算會員資格標準」及「證券商管理規則」規定，向臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之金額。
3. 民國 109 年度及 108 年度之催收款項備抵損失變動表請詳附註十二、(三)。

(十五) 短期借款

	109年12月31日	108年12月31日
無擔保銀行借款	<u>\$ 38,028</u>	<u>\$ 209,909</u>
借款利率區間	<u>0.75%</u>	<u>2.59%~2.63%</u>

(十六) 應付商業本票

	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票	\$ 1,880,000	\$ 1,930,000
減：應付商業本票折價	(120)	(372)
	<u>\$ 1,879,880</u>	<u>\$ 1,929,628</u>
利率區間	<u>0.27%~0.28%</u>	<u>0.56%~0.66%</u>

上開商業本票係由票券公司及金融機構保證發行或免保證商業本票承銷以供短期資金週轉使用。

(十七) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
附賣回債券投資-融券	\$ -	\$ 333,615
評價調整	-	(942)
	-	332,673
<u>發行認購(售)權證負債</u>		
發行認購(售)權證價款	4,890,827	4,773,006
價值變動損失	1,008,729	264,124
市價(A)	5,899,556	5,037,130
再買回認購(售)權證	4,658,851	4,505,028
再買回價值變動利益	947,107	313,779
市價(B)	5,605,958	4,818,807
發行認購(售)權證負債(A-B)	293,598	218,323
應付借券-避險	80,925	27,501
應付借券-非避險	30,115	-
評價調整	2,564	6,629
	113,604	34,130
<u>衍生工具負債-櫃檯</u>		
換利合約價值	170,838	153,225
換匯合約價值	-	104
結構型商品	262	562
賣出選擇權負債-期貨	1,077	-
	172,177	153,891
<u>發行指數投資證券流通在外負債</u>		
評價調整	809	1,268
	121	202
	930	1,470
	\$ 580,309	\$ 740,487

本公司發行認購(售)權證種類為美式及歐式認購(售)權證，存續期間自上市買賣日起算六至十二個月，履約方式以現金或現券結算，並由本公司擇一採行。

(十八) 附買回債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
政府債券	\$ 8,325,065	\$ 13,477,551
公司債	12,140,223	9,050,580
金融債	2,398,061	1,701,309
可轉債	-	128,700
海外債及國際債	2,463,415	2,843,750
	\$ 25,326,764	\$ 27,201,890

上列民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之附買回債券負債均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部含息買回總價分別為 \$25,331,143 及 \$27,220,201。

(十九) 應付帳款

	109年12月31日	108年12月31日
應付帳款-關係人	\$ 345	\$ 365
應付帳款-非關係人		
應付託售證券價款	55,101	14,503
應付交割帳款	21,541,810	11,401,089
交割代價	-	983,983
其他	12,938	302,050
	<u>21,609,849</u>	<u>12,701,625</u>
	<u>\$ 21,610,194</u>	<u>\$ 12,701,990</u>

(二十) 退休金

1.(1)本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2.93%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2)資產負債表認列之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 374,789	\$ 363,801
計畫資產公允價值	(238,515)	(228,415)
淨確定福利負債	<u>\$ 136,274</u>	<u>\$ 135,386</u>

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定 福利負債
109年			
1月1日餘額	\$ 363,801	(\$ 228,415)	\$ 135,386
當期服務成本	1,859	-	1,859
利息費用(收入)	2,688	(1,703)	985
	<u>368,348</u>	<u>(230,118)</u>	<u>138,230</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於利息 收入或費用之金額)	-	(8,922)	(8,922)
財務假設變動影響數	16,652	-	16,652
經驗調整	2,376	-	2,376
	<u>19,028</u>	<u>(8,922)</u>	<u>10,106</u>
提撥退休基金	-	(12,062)	(12,062)
支付退休金	(12,587)	12,587	-
12月31日餘額	<u>\$ 374,789</u>	<u>(\$ 238,515)</u>	<u>\$ 136,274</u>
	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定 福利負債
108年			
1月1日餘額	\$ 351,362	(\$ 213,829)	\$ 137,533
當期服務成本	2,212	-	2,212
利息費用(收入)	3,816	(2,348)	1,468
	<u>357,390</u>	<u>(216,177)</u>	<u>141,213</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於利息 收入或費用之金額)	-	(7,196)	(7,196)
財務假設變動影響數	13,030	-	13,030
經驗調整	1,898	-	1,898
	<u>14,928</u>	<u>(7,196)</u>	<u>7,732</u>
提撥退休基金	-	(13,559)	(13,559)
支付退休金	(8,517)	8,517	-
12月31日餘額	<u>\$ 363,801</u>	<u>(\$ 228,415)</u>	<u>\$ 135,386</u>

(4) 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構、投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不

得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國 109 年及 108 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(5)有關退休金之精算假設彙總如下：

	109年度		108年度	
折現率	0.30%		0.75%	
未來薪資增加率	1.25%		1.25%	
對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業第五回經驗生命表估計。 因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：				
	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
109年12月31日				
對確定福利義務現值 之影響	(\$ 9,384)	\$ 9,731	\$ 9,271	(\$ 8,996)
108年12月31日				
對確定福利義務現值 之影響	(\$ 9,376)	\$ 9,733	\$ 9,660	(\$ 9,353)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

(6)本公司於民國 110 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$11,622。

2.(1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國 109 年度及 108 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$65,387 及\$58,917。

(二十一)普通股股本

截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司額定資本額均為\$14,500,000，實收資本額均為\$11,600,000，分為 1,160,000 千股，每股面額 10 元，均為普通股。本公司已發行股份之股款均已收訖。

(二十二)資本公積

1. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額 10%為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補

充之。

2. 依金管會金管證券字第 1010029627 號函規定，證券商依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金，應於股東會前向金管會申請核准，並應符合該函所述相關規定。

(二十三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

1. 依公司法規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
2. 依金管會金管證券字第 1010029627 號函規定，證券商依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金，應於股東會前向金管會申請核准，並應符合該函所述相關規定。
3. 依證券商管理規則規定，應就每年稅後盈餘提列 20% 為特別盈餘公積。此等盈餘公積累計金額達資本總額時，得免繼續提列。該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。
4. 本公司依民國 101 年 6 月 29 日金管證券字第 1010028514 號規定，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
5. 原依民國 105 年 8 月 5 日金管證券字第 10500278285 號函規定，證券商應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，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，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 7 月 10 日金管證券字第 1080321644 號函規定，證券商自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(二十四) 未分配盈餘

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，應先提繳稅款及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。
2. 本公司之股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

3. 本公司民國 109 年 4 月 22 日及 108 年 4 月 22 日經董事會代行股東會決議分別通過民國 108 年度及 107 年度盈餘分派案如下：

	108年度		107年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 108,415		\$ 30,175	
提列特別盈餘公積	216,831		60,350	
依法提列特別盈餘公積	-		1,508	
現金股利	758,907	\$ 0.6542	209,715	\$ 0.1808

本公司民國 110 年 2 月 26 日經董事會提議民國 109 年度盈餘分派案如下：

	109年度	
	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 153,896	
提列特別盈餘公積	309,320	
現金股利	1,076,204	\$ 0.9278

(二十五) 經紀手續費收入

	109年度	108年度
集中交易市場受託買賣業務	\$ 1,878,949	\$ 1,081,024
營業處所受託買賣業務	761,270	471,624
經手借券業務	2,534	3,083
融券業務	18,523	12,723
合計	\$ 2,661,276	\$ 1,568,454

(二十六) 承銷業務收入

	109年度	108年度
包銷證券報酬	\$ 50,120	\$ 36,800
代銷證券手續費收入	4,611	5,528
承銷作業處理費收入	109,602	29,247
承銷輔導費收入	9,545	7,770
其他承銷業務收入	5,498	8,797
	\$ 179,376	\$ 88,142

(二十七) 利息收入

	109年度	108年度
融資利息收入	\$ 520,588	\$ 508,318
債券利息收入	246,359	327,841
其他	1,090	885
	\$ 768,037	\$ 837,044

(二十八)預期信用(減損損失)迴轉利益

	109年度	108年度
應收證券融資款	(\$ 3,619)	(\$ 1,634)
其他應收款	7	20
催收款項(註)	(2,004)	918
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(574)	1,785
	(\$ 6,190)	\$ 1,089

註：其中主係客戶違約無法補足融資保證金所致，經後續催收未果及經評估該客戶未來無法償還，全數業已提列備抵損失，該案已進入司法程序中。

(二十九)其他營業收益

	109年度	108年度
外幣兌換淨利益	\$ 4,864	\$ 29,546
其他(損失)利益	(3,245)	82
	\$ 1,619	\$ 29,628

(三十)財務成本

	109年度	108年度
融券利息	\$ 4,233	\$ 3,320
RP利息	108,579	191,166
CP利息	2,705	10,908
銀行借款利息	2,420	7,464
其他	1,537	1,808
	\$ 119,474	\$ 214,666

(三十一)員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	\$ 1,707,935	\$ 1,358,226
勞健保費用	117,193	107,388
退休金費用	68,231	62,597
其他員工福利費用	69,855	61,077
	\$ 1,963,214	\$ 1,589,288

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞0.4%~5%。
2. 民國109年度係依截至當期止之獲利狀況以1.19%估列。
3. 本公司民國109年度及108年度員工酬勞估列金額分別為\$21,198及\$14,177(帳列薪資費用)。

4. 經董事會決議之民國 108 年度員工酬勞與民國 108 年度財務報告認列之金額一致，民國 108 年度員工酬勞以現金方式發放。本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊可於公開資訊觀測站查詢。

(三十二) 折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
折舊	\$ 123,923	\$ 116,499
攤銷	25,379	25,887
	<u>\$ 149,302</u>	<u>\$ 142,386</u>

(三十三) 其他營業費用

	109年度	108年度
租金	\$ 262	\$ 2,079
稅捐	252,473	202,613
郵電費	75,765	62,357
勞務費用	44,485	49,549
集保服務費	76,538	50,127
修繕費	43,027	36,884
電腦資訊費	93,571	80,042
其他費用	205,504	177,229
合計	<u>\$ 791,625</u>	<u>\$ 660,880</u>

(三十四) 其他利益及損失

	109年度	108年度
財務收入	\$ 6,123	\$ 5,274
開放式基金、貨幣市場 工具及其他有價證券 透過損益按公允價值 衡量之淨利益	142	335
處分待出售非流動資產淨利益	334,651	55,980
處分投資淨(損失)利益	(184)	3,494
非金融資產減損(損失)迴轉 利益	1,287	205
外幣兌換淨損失	(175)	(213)
股利收入	23,303	23,661
租金收入	30,012	39,413
場地補助款及存款回饋金	52,750	53,471
投資性不動產折舊費用	(4,792)	(4,792)
其他	31,393	20,069
合計	<u>\$ 474,510</u>	<u>\$ 196,897</u>

(三十五) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	109年度	108年度
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 217,642	\$ 91,346
分離課稅稅額	15	6
以前年度所得稅高估	-	(15,258)
土地增值稅	10,449	-
本期所得稅總額	228,106	76,094
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(2,201)	19,653
遞延所得稅總額	(2,201)	19,653
所得稅費用	\$ 225,905	\$ 95,747

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	109年度	108年度
確定福利計畫之再衡量數	(\$ 2,021)	(\$ 1,546)

2. 所得稅費用與會計利潤關係

	109年度	108年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 354,501	\$ 237,081
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	(139,060)	(147,502)
最低稅負制之所得稅影響數	-	21,420
分離課稅稅額	15	6
以前年度所得稅高估	-	(15,258)
土地增值稅	10,449	-
所得稅費用	\$ 225,905	\$ 95,747

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產(負債)金額如下：

109年				
	1月1日	認列於 損益	認列於其 他綜合損益	12月31日
暫時性差異				
-遞延所得稅資產				
金融工具評價損失	\$ 1,619	\$ 62	\$ -	1,681
未實現兌換損失	13,357	(864)	-	12,493
確定福利計畫之再衡量數	21,421	-	2,021	23,442
不動產減損損失	32,138	(656)	-	31,482
退休金準備超限	5,656	(1,844)	-	3,812
未休假獎金提列	12,841	1,510	-	14,351
合計	<u>\$ 87,032</u>	<u>(\$ 1,792)</u>	<u>\$ 2,021</u>	<u>\$ 87,261</u>
-遞延所得稅負債				
金融工具評價利益	(\$ 7,143)	\$ 4,278	\$ -	(\$ 2,865)
不動產未減損折舊費用	(2,326)	(285)	-	(2,611)
合計	<u>(\$ 9,469)</u>	<u>\$ 3,993</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,476)</u>
108年				
	1月1日	認列於 損益	認列於其 他綜合損益	12月31日
暫時性差異				
-遞延所得稅資產				
金融工具評價損失	\$ 13,737	(\$ 12,118)	\$ -	\$ 1,619
未實現兌換損失	13,023	334	-	13,357
確定福利計畫之再衡量數	19,875	-	1,546	21,421
不動產減損損失	32,179	(41)	-	32,138
退休金準備超限	7,631	(1,975)	-	5,656
未休假獎金提列	11,258	1,583	-	12,841
合計	<u>\$ 97,703</u>	<u>(\$ 12,217)</u>	<u>\$ 1,546</u>	<u>\$ 87,032</u>
-遞延所得稅負債				
金融工具評價利益	\$ -	(\$ 7,143)	\$ -	(\$ 7,143)
不動產未減損折舊費用	(2,033)	(293)	-	(2,326)
合計	<u>(\$ 2,033)</u>	<u>(\$ 7,436)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 9,469)</u>

4. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 103 年度。

5. 本公司民國 92 年度至 103 年度與母公司採連結稅制合併申報之營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定，核定應補繳稅額計 \$30,529，並皆已繳納完畢。然本公司對上述民國 101 年度至 103 年度之核定內容仍有不服，已依法提起行政救濟。

(三十六) 每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 109 年度及 108 年度基本每股盈餘計算如下：

	109年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 1,546,600	1,160,000	\$ 1.33
	108年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ 1,089,659	1,160,000	\$ 0.94

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	關係人簡稱	與 本 公 司 之 關 係
兆豐金融控股(股)公司	兆豐金控	本公司之母公司
兆豐期貨(股)公司	兆豐期貨	本公司之子公司
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	兆豐投顧	本公司之子公司
兆豐國際商業銀行(股)公司	兆豐商銀	本公司之兄弟公司
兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券	本公司之兄弟公司
兆豐產物保險(股)公司	兆豐產險	本公司之兄弟公司
兆豐國際證券投資信託(股)公司	兆豐投信	本公司之兄弟公司
兆豐人身保險代理人(股)公司(註)	兆豐保代	本公司之兄弟公司
兆豐成長創業投資(股)公司	兆豐成長創投	本公司採權益法評價之被投資公司

註：兆豐商銀於民國 108 年 4 月 23 日經董事會通過合併兆豐保代，合併基準日訂為民國 109 年 5 月 12 日，兆豐商銀為存續公司，兆豐保代為消滅公司。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	交易內容	109年12月31日	108年12月31日
兆豐商銀	銀行存款	\$ 734,979	\$ 201,982

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	交易內容	109年12月31日	108年12月31日
兆豐期貨	期貨交易保證金	\$ 408,655	\$ 509,255
兆豐投信(註)	指數股票型基金	\$ 9,621	\$ 36,403

註：該交易人為兆豐國際投資信託(股)公司所經理之投資信託基金。

3. 應收帳款

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐期貨	\$ 4,784	\$ 3,235

4. 預付款項

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐金控	\$ 168	\$ 175

5. 其他應收款

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐期貨	\$ 450	\$ 450
兆豐商銀	92	521
兆豐保代	-	337
	\$ 542	\$ 1,308

6. 其他非流動資產

(1) 存出保證金

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐商銀	\$ 4,685	\$ 4,441

(2) 營業保證金

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐商銀	\$ 10,000	\$ 10,000

7. 附買回債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐商銀	\$ 200,084	\$ 900,136

8. 應付帳款

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐期貨	\$ 345	\$ 365

9. 其他應付款

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐期貨	\$ 152	\$ 60
兆豐投顧	2,850	2,600
兆豐商銀	7,054	3,083
兆豐產險	-	1
	<u>\$ 10,056</u>	<u>\$ 5,744</u>

10. 本期所得稅負債

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐金控	<u>\$ 398,533</u>	<u>\$ 173,949</u>

11. 其他非流動負債-存入保證金

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐期貨	\$ 1,369	\$ 1,369
兆豐投顧	1,462	1,462
	<u>\$ 2,831</u>	<u>\$ 2,831</u>

12. 承銷業務收入

	109年度	108年度
兆豐投信	\$ 2,885	\$ 4,098
兆豐金控	5,000	-
	<u>\$ 7,885</u>	<u>\$ 4,098</u>

13. 期貨佣金收入

	109年度	108年度
兆豐期貨	<u>\$ 62,040</u>	<u>\$ 39,857</u>

14. 財富管理業務收入

	109年度	108年度
兆豐投信	<u>\$ 1,633</u>	<u>\$ 1,585</u>

15. 其他營業收益

	109年度	108年度
兆豐期貨	<u>(\$ 91)</u>	<u>(\$ 56)</u>

16. 期貨/證券佣金支出及結算交割服務費

	109年度	108年度
兆豐期貨	<u>\$ 6,482</u>	<u>\$ 5,873</u>

17. 其他營業支出

	109年度	108年度
兆豐投信	\$ 868	\$ 471

18. 其他營業費用

	109年度	108年度
兆豐投顧	\$ 32,300	\$ 33,000
兆豐金控	660	1,825
兆豐商銀	28,181	14,005
兆豐產險	725	723
兆豐票券	-	12
	\$ 61,866	\$ 49,565

本公司與關係人交易之租金費用，請詳附註七(二)21、22之說明。

19. 其他利益及損失

	109年度	108年度
兆豐期貨	\$ 5,499	\$ 5,530
兆豐投顧	472	472
兆豐商銀	32,343	34,027
兆豐票券	207	-
兆豐產險	1,512	1,074
兆豐投信	1,200	1,700
兆豐保代	-	5,403
	\$ 41,233	\$ 48,206

20. 財務成本

	109年度	108年度
兆豐期貨	\$ 14	\$ 14
兆豐投顧	15	15
兆豐商銀	6,461	5,895
兆豐票券	-	156
	\$ 6,490	\$ 6,080

21. 租賃交易－出租人

	租賃標的物	109年度	108年度
兆豐期貨	辦公大樓	\$ 6,156	\$ 5,851
兆豐投顧	辦公大樓	\$ 3,914	\$ 3,914

本公司出租辦公大樓予關係人，並依租賃契約，採按月或按季收取租金。

22. 租賃交易－承租人

本公司向關係人承租辦公場所供分公司營業使用，並依租賃契約，按月支付。

(1)取得使用權資產

本公司因適用國際財務報導準則第16號，於民國108年1月1日調增向關係人使用權資產\$36,447。

	109年度	108年度
兆豐商銀	\$ 18,274	\$ 23,121
(2)租賃負債		
A. 期末餘額		
	109年12月31日	108年12月31日
兆豐商銀	\$ 36,316	\$ 39,237
B. 利息費用		
	109年度	108年度
兆豐商銀	\$ 323	\$ 296

23. 本公司與關係人從事之交易條件與一般客戶相同。

(三)主要管理階層薪酬資訊

	109年度	108年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 47,610	\$ 46,775
退職後福利	1,072	973
	\$ 48,682	\$ 47,748

八、質押之資產

本公司資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

擔保標的	擔保用途	109年12月31日	108年12月31日
待出售非流動資產	短期借款之擔保品	\$ -	\$ 274,280
不動產及設備	短期借款之擔保品		
-土地及建物		2,375,373	2,386,569
投資性不動產	短期借款之擔保品	149,285	154,048
		\$ 2,524,658	\$ 2,814,897

註：截至民國109年及108年12月31日止，擔保借款之動用額度皆為\$0。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)或有事項

本公司與若干證券公司受任人承諾於本公司不能對臺灣證券交易所股份有限公司(以下稱「證券交易所」)履行交割業務時，受任人得依證券交易所之指示，以本公司名義立即代辦本公司不能履行之交割業務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(二)承諾事項

1. 本公司於民國109年及108年12月31日無已簽約但尚未發生之資本支

出。

2. 租賃協議

(1) 本公司承租建物及公務車之不可取消之租賃協議請詳附註六、(十二)。

(2) 本公司以營業租賃出租，因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

本公司以營業租賃出租之應收租賃給付之到期日分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
1年以內	\$ 24,798	\$ 28,086
1年至2年	11,993	23,541
2年至3年	-	11,945
合計	<u>\$ 36,791</u>	<u>\$ 63,572</u>

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)資本管理

為建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，本公司訂定資本適足率管理施行細則，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以陳報主管機關。

1. 資本管理之目標

本公司配合主管機關採進階法計算資本適足率，並依「證券商管理規則」規定，定期計算及申報本公司之資本適足率。本公司資本適足率之管理目標係不得低於250%，達預警值270%時需召開風險管理委員會，討論業務部門所持有之自有部位並進行調節，以調整資本適足率於預警指標以上。

2. 資本管理政策及程序

藉由計算經營風險約當金額(信用風險、市場風險、作業風險約當金額)及合格自有資本，評估公司整體風險承受能力及風險管理之適當性，作為風險部位及風險管理政策調整之依據。

3. 資本適足率

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日本公司之資本適足率分別為 363%及 448%。

(二)金融工具之公允價值及等級資訊

1. 公允價值資訊

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價來衡量金融工具之公允價值。

- (1) 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、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金-存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他流動資產、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、借券保證金-存入、應付票據及帳款、代收款項、其他應付款、其他金融負債及其他流動負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值，故未揭露其公允價值。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，並維持評價基礎之一致性。
 - A. 臺幣中央政府債券：以當日市價進行評價，若無當日市價，以理論價進行評價。市價係採用櫃買中心公布之各期次債券等殖成交或處所百元價及理論價。
 - B. 臺幣公司債、金融債券、地方政府債券：係以理論價進行評價，將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。其中固定利率型態及正浮動利率型態之債券價值為未來現金流量之現值；其他浮動利率型態之債券價值為零息債券未來各期現金流量及選擇權價值之現值總和。
 - C. 國際債券：係以理論價進行評價，將未來現金流量以櫃買中心國際債參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
 - D. 海外債：次級及初級市場皆以 Bloomberg 提供之當日市價來評價，取價順序依序為 1.BVAL 2.BGN 3.CBBT。若無當日市價，次級市場採用前一天的 BVAL 評價，初級市場則採用當天市場詢價作為取價依據。
 - E. 上市櫃股票及指數股票型基金：參考收盤價。
 - F. 興櫃股票：如有活絡之交易，則以收盤價為公允價值；若交易不活絡但達一定成交筆數及金額者則採用資產負債表日倒數第 5 個營業日前 30 個營業日均價(以下簡稱「30 日均價」)為公允價值，若皆不符合但標的近期有具代表性交易時，則以其代表性交易價格做為公允價值；若流動性不足且亦無代表性交易者，則以 30 日均價為基準並考量流動性折價水準後估算公允價值。

- G. 未上市(櫃)股票：公允價值評價模型為常見的市場法中的股價淨值比(P/B)，參考可類比上市櫃公司或產業之市價及淨值計算，再視個別情形適當調整折價；如標的近期內有市場成交價或現金增資價之一者，且該交易具代表性，股價或營運及產業無重大變化，即以該市場成交價或現金增資價為公允價值。若被投資公司屬創業投資公司時，因已採用國際財務報導準則或企業會計準則或美國會計準則，其公允價值約當其帳面價值，故採用淨資產法評價。
- H. 開放式基金：基金淨值。
- I. 衍生工具：
- a. 利率交換：採用未來現金流量折現法。
 - b. 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價。
 - c. 外匯交換：以市場上各天期遠期匯率線性差補計算。
 - d. 部分結構型衍生工具使用 Standard Barrier 模型進行評價。
- J. 海外 ETF：參考收盤價。
- K. 國內轉換公司債：以櫃買中心當日收盤價進行評價，惟針對流動性不佳之標的，係以理論價進行評價，評價模型為三元樹模型。
- L. 發行認購(售)權證負債、應付借券—避險、應付借券—非避險及附賣回債券投資—融券：採用活絡市場之公開報價為公允價值基礎。發行認購(售)權證負債之市價係採用臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心之認購(售)權證買賣辦法所規定相關成交價或初次上市參考價格決定之。
- M. 發行指數投資證券流通在外負債：係依指標價值評價，指標價值依指數投資證券標的指數之漲跌幅度、應計收益及投資人應付費用等加以計算得之。
- (3) 其他非流動資產及負債如營業保證金、交割結算基金、存出保證金、存入保證金、信託業賠償準備金及發行指數投資證券履約保證金，因折現值影響不大，以帳面價值估計其公允價值，故未揭露其公允價值。

2. 以公允價值衡量之金融工具等級資訊

(1) 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司投資/發行之上市櫃股票、受益憑證、屬於熱門券之政府債券、有活絡市場公開報價之衍生工具及可轉換公司債、海外 ETF、部分符合活絡標準之興櫃股票及附賣回債券投資—融券、應付借券—非避險、應付借券—避險、發行認購(售)權證負債及發行指數投資證券流通在外負債等皆屬之。

B. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本公司投資/發行之非屬熱門券之公債、公司債、金融債、國際債、海外債、可轉換公司債、衍生工具之利率交換、資

產交換、外匯交換、部分附賣回債券投資-融券、部分興櫃及未上市(櫃)股票等皆屬之。

C. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本公司投資/發行之部分未上市(櫃)股票、衍生工具之債券選擇權及結構型商品等皆屬之。

(2) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本公司以公允價值衡量之金融工具以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
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				
股票投資	\$2,381,739	\$ 1,769,376	\$ 612,363	\$ -
債券投資	8,181,319	499,949	7,681,370	-
其他	197,533	152,033	45,500	-
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
股票投資	3,019,907	2,247,379	178,742	593,786
債券投資	17,217,176	496,456	16,720,720	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(408,132)	(408,132)	-	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	642,298	479,067	163,001	230
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	(172,177)	(1,077)	(170,838)	(262)

(以下空白)

資產及負債項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
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				
股票投資	\$ 3,887,860	\$ 3,254,097	\$ 633,763	\$ -
債券投資	11,689,117	832,044	10,857,073	-
其他	311,257	311,257	-	-
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	2,377,230	1,639,855	347,253	390,122
債券投資	15,374,030	-	15,374,030	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(586,596)	(253,923)	(332,673)	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	709,745	564,167	145,578	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	(153,891)	-	(153,329)	(562)

2. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整；另在評價過程中，尚考量交易對手及本公司之信用風險評價資訊。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

109年度								
名稱	期初餘額	評價損益		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<u>非衍生工具</u>								
<u>資產</u>								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	\$390,122	\$ -	\$ 120,108	\$ -	\$ 405,337	(\$ 25,782)	(\$ 295,999)	\$ 593,786
<u>衍生工具</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	(348)	-	4,191	-	(3,613)	-	230
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(562)	(46)	-	(2,577)	-	2,923	-	(262)

108年度								
名稱	期初餘額	評價損益		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<u>非衍生工具</u>								
<u>資產</u>								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	\$324,760	\$ -	\$ 79,489	\$ -	\$ -	(\$ 14,127)	\$ -	\$ 390,122
<u>衍生工具</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	93	-	(93)	-	-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(317)	31	-	(2,607)	-	2,331	-	(562)

- A. 本公司第一、二等級間移轉之理由：轉入第二等級者主係成交量下降，可於活絡市場取得公開報價資訊較少；轉入第一等級者主係成交量增加，可於活絡市場取得公開報價資訊較多。本公司於民國 109 年度及 108 年度皆未有第一等級及第二等級之間重大轉換。
- B. 轉入或轉出第三等級（例如歸因於市場資料可觀察性之變動所致之移轉）及該等移轉之理由：重大轉入係因部分未上市櫃股票於最近一年內無代表性交易價格，故由第二等級轉入；重大轉出係因部分未上市櫃股票有代表性交易價格，移轉至第二等級所致。
- C. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感性分析，本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類

為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 10%，則對本期損益之影響如下：

109年12月31日	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$59,379	(\$59,379)
透過損益按公允價值衡量之金融負債 衍生工具	\$ 56	(\$ 49)	\$ -	\$ -

108年12月31日	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$39,012	(\$39,012)

(3) 有關屬於第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及說明如下：

109年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
非衍生工具－資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 580,389	市場法	股價淨值比乘數	0.89~1.66	股價淨值比越高，公允價值越高。
			流動性折減	10%~25%	流動性折減越高，公允價值越低。
	13,397	淨資產法	不適用	不適用	
衍生工具－資產 結構型商品	\$ 230	依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%~50%	波動率越高，公允價值越高。
衍生工具－負債 結構型商品	(262)	依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

108年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
非衍生工具－資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 369,878	市場法	股價淨值比乘數	1.08~2.65	股價淨值比越高，公允價值越高。
			流動性折減	10%~30%	流動性折減越高，公允價值越低。
	20,244	淨資產法	不適用	不適用	
衍生工具－負債					
結構型商品	(\$ 562)	依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

(4) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司進行第三等級金融商品之公允價值評價，評價部門須先行與驗證部門就評價模型、使用參數、參數來源與計算方式進行確認，確認資料來源具獨立性及可靠性，並不定期校準評價模型，調整參數及計算方式以確保評價結果係屬合理。

(三) 風險管理

本公司風險管理宗旨在於風險與利潤並重，整體資產配置上，對於風險性資產應審慎辨識、揭露充分資訊予經營團隊，並視整體經濟環境，評估本公司承擔風險情況及風險發生時之因應對策，讓經營團隊在足以承擔風險的條件下發展業務活動，因此本公司整體營運規劃上，除了增加穩定性收入外，亦彈性調整風險性資產的配置，以追求良好之盈餘。本公司制定風險管理政策、風險管理目標、風險管理規則及風險管理委員會組織章程，設定適當風險限額及風險管理施行細則，以風險管理系統分析、監控和報告風險管理情形。本公司亦定期檢視風險管理制度，以因應新產品線增加、法規變動及衡量之調整。

本公司面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險及權益證券價格風險。非屬金融風險之曝險包括作業風險及法令風險。

1. 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構及分工如下：

- (1) 「董事會」為本公司風險管理組織之決策機構，負責核定風險管理政策及確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- (2) 「風險管理委員會」(以下簡稱委員會)，綜理全公司風險管理政策之規劃、監督及執行成效，負責資產配置決策、核定風險承擔之目標設定與調整，及審核各項風險管理相關規定。委員會負有監督本公司風險管理制度之執行，進行預警、停損追蹤處理，並對董事會報告說明風險管理執行情形。
- (3) 「風險管理室」隸屬董事會，襄助委員會執行風險管理相關事宜。

風險管理室負責整體風險部位之監控、管理與報告、建置風險管理資訊系統以及進行必要之模型驗證，並於每季進行壓力測試及回溯測試，陳報委員會。

- (4)「法務暨法令遵循室」依據本公司「風險管理政策」，辦理全公司遵循法令及法律風險之相關事宜。
- (5)「稽核室」依據本公司內部稽核及內部控管相關規定辦理。
- (6)「財務本部」依據本公司「金融機構借款管理施行細則」、「自有資金運用管理施行細則」及「資金流動性風險管理施行細則」執行流動性風險管理相關事宜，定期編製相關管理報表並副知風險管理室。
- (7)「各業務部門」編制有風險管理人員及法令遵循人員，負責執行及監控各業務部門風險管理及法令遵循情形。
- (8)本公司對各子公司之風險管理監理作業，依本公司「子公司監理規則」辦理。

2. 風險管理流程

本公司風險管理流程，包括風險之辨識、風險之衡量、風險之監控、風險之報告與風險之回應措施，各類風險評估及分析如下：

(1) 信用風險

A. 信用風險之來源及定義

信用風險係因客戶或金融工具之交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人或債務方）無法履行合約義務而導致本公司財務損失之風險，該風險主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收帳款，及分類為按攤銷後成本衡量與透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資的合約現金流量。

B. 信用風險管理政策與程序

針對交易後之部位，依「信用監督管理施行細則」定期檢視交易對手之信用狀況，且對於各種信用加強(包括擔保品)措施，亦須定期評估與監督；對於各產品線之信用風險，應訂定適當之風險管理施行細則，至少應包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易前之信用評估、信用分級管理、交易後之信用監控與超限處理方式等，並且落實執行。

經紀業務部份，除對負面清單之個股進行列管外，亦參考相關研究報告或市場監理機構提出之警示名單，作為控管依據；客戶端於交易前，依據其提供之財力證明進行徵信，並定期檢視信用狀態是否改變，若有涉及信用交易，則須具有充分擔保，以有效管控經紀業務之信用風險。

C. 信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面價值。本公司所持有作為擔保品及其他信用增強說明請詳 B. 信用風險管理政策與程序。

D. 信用風險集中度

本公司客戶群廣大，並與多家金融機構往來交易以分散風險，並

無信用風險顯著集中情形。

E. 信用風險品質分級

本公司金融資產品質內部分級與外部信用評等對應如下表示：

資產品質分級	相當S&P評等	相當中華信評(長期)
健全	AAA ~ BBB-	twAAA ~ twA
良好	BB+ ~ BB-	twA- ~ twBBB-
尚可	B+	twBB+
薄弱	B及以下	twBB及以下

本公司金融資產信用曝險項目含現金及約當現金、債務證券、店頭市場衍生工具交易、附賣回交易、有價證券借貸交易、應收證券融資款、其他應收款、存出保證金及期貨交易保證金等金融資產。各主要金融資產信用風險說明如下：

a. 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及三個月內到期之商業本票等，信用風險曝險對象主要為本國銀行及農會，部份商業本票經銀行提供保證。

b. 應收證券融資款

應收證券融資款為本公司辦理融資融券業務對客戶之融資，該融資款項係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，本公司透過資訊系統每日控管客戶之維持擔保率，且依證券商辦理有價證券買賣融資融券操作辦法規定，融資維持率為130%，其信用風險極低。

c. 有價證券-債務工具

債務工具包含公債、公司債及可轉換公司債，發行人主要為中華民國政府、本國法人機構與外國法人機構；公司債皆屬財務體質良好之上市櫃公司所發行。

d. 衍生工具-櫃檯買賣

本公司從事OTC衍生工具交易皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

e. 附賣回債券投資

債券附賣回交易係指債券持有人將債券賣給本公司，雙方約定承作之價格、利率與天期，到期時，再由客戶以事先約定之價格買回該債券；本公司於承作此業務時，因款項須交付於交易對手，所以須承受交易對手信用風險。考量優良擔保品情況下，將有效降低交易對手信用風險淨曝險，且本公司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。

f. 其他應收款

其他應收款主要為因應資金需求與銀行承作交易之應收款項、自有債券部位產生之應收利息及經紀業務產生之應收融資利息，往來銀行皆為信評良好之銀行，故信用風險極低。而自有債券部位皆為公債或投資級以上之國內外債券，故交易對手信用風險低；經紀業務信用交易產生之應收融資利息，在嚴控信用交易整戶擔保維持率，已將交易對手信用風險控制在可承受的範圍內。

g. 存出保證金

存出保證金係指本公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴險甚低。

h. 期貨交易保證金

本公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，該專戶與期貨公司之自有資產分離存放，且除依期貨交易法之規定，不得對保證金專戶之款項請求扣押或行使其他權利，故信用風險甚低。

F. 預期信用損失之認列與衡量

預期信用損失於評估減損損失時，係考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或信用風險低(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 1)及存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 2 及 Stage 3)。

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
定義	自初始認列以來，金融資產之信用品質沒有顯著惡化，或是於資產負債表日當天，此金融資產屬於低度風險。	自初始認列以來，金融資產之信用品質有顯著惡化，惟尚未信用減損。	於資產負債表日當天，金融資產已信用減損。
預期信用損失之認列	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司作為判斷自原始認列後金融資產之信用風險是否有顯著增加之依據：

(A)合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天。

(B)於資產負債表日信用評等未達投資等級之債券投資，且與原始認列日比較降等超過 2 個評級以上，或者觸及 CCC/C 等級。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

自原始認列後金融資產之信用風險是否減損之依據包含但不限於以下：

- (A) 合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天以上。
- (B) 發行人或交易對手財務困難。
- (C) 因財務困難之合約條件變更。
- (D) 已聲請破產或很可能聲請破產。
- (E) 重整中或很可能聲請重整。
- (F) 資產負債表日時發行人信用評等等級為 D 者。

c. 沖銷政策

本公司對於催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- (A) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (B) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司可受償金額，執行無實益者。
- (C) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。

d. 預期信用損失之衡量

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約曝險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

e. 前瞻性資訊之考量

- (A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：參考外部評等機構之評等視為已具有前瞻性。
- (B) 按攤銷後成本衡量之金融資產：參酌行政院主計總處編製之經濟成長率。

G. 本公司備抵損失之變動表

- a. 本公司對未來前瞻性的考量調整按歷史及現時資訊，以估計民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之債務工具投資之違約機率，並考量所持有之債務工具估計預期信用損失。

本公司帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資皆屬 Stage1，其信用風險評等等級資訊如下：

	109年12月31日	108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		
－健全	\$ 16,815,795	\$ 15,374,030
－良好	401,381	－
－尚可	－	－
－薄弱	－	－
－無評等	－	－
	<u>\$ 17,217,176</u>	<u>\$ 15,374,030</u>

上述之債務工具備抵損失變動表如下：

109年				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
		信用風險	已信用	
	按12個月	已顯著增加	減損者	合計
1月1日	\$ 4,493	\$ －	\$ －	\$ 4,493
預期信用損失迴轉	574	－	－	574
12月31日	<u>\$ 5,067</u>	<u>\$ －</u>	<u>\$ －</u>	<u>\$ 5,067</u>
108年				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
		信用風險	已信用	
	按12個月	已顯著增加	減損者	合計
1月1日	\$ 6,278	\$ －	\$ －	\$ 6,278
預期信用損失迴轉	(1,785)	－	－	(1,785)
12月31日	<u>\$ 4,493</u>	<u>\$ －</u>	<u>\$ －</u>	<u>\$ 4,493</u>

(以下空白)

b. 本公司之應收證券融資款、其他應收款及其他非流動資產-催收款項備抵損失變動表如下：

(A) 應收證券融資款

	109年			合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
		信用風險	已信用	
	按12個月	已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ 11,749	\$ -	\$ -	\$ 11,749
預期信用損失	3,619	-	-	3,619
12月31日	<u>\$ 15,368</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,368</u>

	108年			合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
		信用風險	已信用	
	按12個月	已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ 10,115	\$ -	\$ -	\$ 10,115
預期信用損失	1,634	-	-	1,634
12月31日	<u>\$ 11,749</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,749</u>

(B) 其他應收款

	109年			合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
		信用風險	已信用	
	按12個月	已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ 26	\$ -	\$ -	\$ 26
預期信用損失迴轉	(7)	-	-	(7)
12月31日	<u>\$ 19</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19</u>

	108年			合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
		信用風險	已信用	
	按12個月	已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ 45	\$ -	\$ -	\$ 45
預期信用損失迴轉	(19)	-	-	(19)
12月31日	<u>\$ 26</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26</u>

註：係依標的債券之應收利息提列預期信用損失。

(C)其他非流動資產-催收款項

	109年			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	信用風險		已信用	
	按12個月	已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 52,626	\$ 52,626
預期信用損失	-	-	2,004	2,004
轉銷呆帳	-	-	(14,181)	(14,181)
12月31日	\$ -	\$ -	\$ 40,449	\$ 40,449

	108年			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	信用風險		已信用	
	按12個月	已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 53,545	\$ 53,545
預期信用損失迴轉	-	-	(919)	(919)
12月31日	\$ -	\$ -	\$ 52,626	\$ 52,626

本公司之應收證券融資款、其他應收款及其他非流動資產-催收款項之總帳面金額變動對其備抵損失並無重大影響。

H. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產：

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，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貸風險，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：

109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
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 1,978,239	\$ 1,940,915
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	6,608,828	6,452,678

108年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 2,900,791	\$ 2,957,781
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	5,584,841	5,508,328

I. 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

民國109年12月31日						
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						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 643,942	\$ 1,644	\$ 642,298	\$ 132,306	\$ -	\$ 509,992

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

民國109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 173,821	\$ 1,644	\$ 172,177	\$ 132,306	\$ -	\$ 39,871
附買回協議	2,463,415	-	2,463,415	2,462,257	-	1,158

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

民國108年12月31日						
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						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 709,745	\$ -	\$ 709,745	\$ 109,442	\$ -	\$ 600,303
附賣回協議	245,337	-	245,337	239,633	-	5,704

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

民國108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 153,891	\$ -	\$ 153,891	\$ 109,442	\$ -	\$ 44,449
附買回協議	2,544,686	-	2,544,686	2,543,642	-	1,044

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

(2) 市場風險

A. 市場風險之定義

市場風險是指金融資產價值在某段時間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券價格變動，可能引致資產負債表內項目發生虧損的風險。利率風險主要源自固定收益證券及其衍生工具，受到利率變動，造成價值下降風險（如債券、利率交換、資產交換、債券選擇權）。而權益證券風險主要來源自權益證券及其衍生工具，受到市場價格波動，使投資部位價值損失風險（如股票、轉（交）換公司債、受益憑證、期貨、權證）。另外，匯率風險則為外國權益證券、外國固定收益證券及衍生工具操作而持有的外幣部位，所承擔之匯兌風險。

B. 市場風險管理之政策

為有效控管市場風險，依資本適足率規劃各部門及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由各部門依據相關市場風險施行細則進行操作（或處置），以有效管控市場風險。

本公司整體部位與各產品線應視其特性，於風險管理規則中分別訂定預警與停損機制，各部門亦訂定適當之風險管理施行細則，內容包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易範圍、市場風險衡量方式、市場風險限額及核定層級與超限處理方式等，並且落實執行。

針對應進行避險之產品線，評估所需避險部位，每日檢視是否於授權範圍內進行操作。另為因應突發事件，進行利率及權益衍生性商品避險操作，以降低因市場異常波動，所產生的部位損失。風險管理室於定期或不定期分析各類金融商品部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，呈報董事長及總經理，作為經營決策參考。

C. 市場風險的計量技術和限額

建立風險量化模型以衡量風險，除基本的部位/名目本金之限制與損益資訊外，更涵蓋風險因子分析及 VaR 的計算與管理，並依資本適足率規劃各業務部門及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由業務部門依據相關市場風險施行細則進行操作（或處置），以有效管控市場風險。

D. 敏感性分析

除壓力測試之外，並可對公司自有部位之各產品線進行多種不同市場風險因子變化進行敏感性分析，模擬評估當匯率、利率及股價分別變動1%、1bp及1%時，對整體淨部位價值產生之變動及影響程度。

109年12月31日

主要市場 風險產品	變動幅度	影響	
		損益	權益
外匯產品	新臺幣兌美金、港幣及人民幣等貶值1%	\$ 3,817	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美金、港幣及人民幣等升值1%	(3,817)	-
利率產品	主要利率下降1bp	3,789	10,577
利率產品	主要利率上升1bp	(3,786)	(10,563)
權益證券產品	股價上升1%	16,812	17,606
權益證券產品	股價下跌1%	(17,326)	(17,606)

108年12月31日

主要市場 風險產品	變動幅度	影響	
		損益	權益
外匯產品	新臺幣兌美金、港幣及人民幣等貶值1%	\$ 3,886	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美金、港幣及人民幣等升值1%	(3,886)	-
利率產品	主要利率下降1bp	3,563	5,706
利率產品	主要利率上升1bp	(3,560)	(5,700)
權益證券產品	股價上升1%	22,679	9,553
權益證券產品	股價下跌1%	(23,760)	(9,553)

E. 本公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

109年12月31日				
	幣別	外幣金額(千元)	期末衡量匯率	新臺幣(千元)
金融資產				
現金及約當現金	美金	19,907	28.0950	\$ 559,273
	澳幣	297	21.6472	6,429
	歐元	258	34.5709	8,903
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	9,123	28.0950	256,318
	澳幣	2,286	21.6472	49,488
	歐元	8,112	34.5709	280,434
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	美金	57,617	28.0950	1,618,742
	澳幣	12,033	21.6472	260,470
	歐元	10,121	34.5709	349,889
應收帳款	美金	403	28.0950	11,320
	澳幣	9	21.6472	200
	歐元	31	34.5709	1,086
其他資產(註1)	美金	3,392	28.0950	95,297
金融負債				
附買回債券負債	美金	56,005	28.0950	1,573,467
	澳幣	14,256	21.6472	308,606
	歐元	16,816	34.5709	581,343
應付款項	美金	38	28.0950	1,080
	澳幣	4	21.6472	92
	歐元	-	34.5709	7
短期借款	歐元	1,100	34.5709	38,028
其他負債(註2)	美金	22,685	28.0950	637,327

註1:其他資產係待交割款項、預付款項。

註2:其他負債係借券保證金—存入、代收款項。

108年12月31日				
	幣別	外幣金額(千元)	期末衡量匯率	新臺幣(千元)
金融資產				
現金及約當現金	美金	7,847	29.9870	\$ 235,296
	人民幣	610	4.2974	2,620
	港幣	3,817	3.8509	14,698
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	14,256	29.9870	427,480
	港幣	142	3.8509	547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	美金	71,444	29.9870	2,142,379
應收帳款	美金	8,489	29.9870	254,564
其他資產(註1)	美金	726	29.9870	21,768
	港幣	3,357	3.8509	12,929
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	1,961	29.9870	58,806
附買回債券負債	美金	71,915	29.9870	2,156,525
應付款項	美金	6,060	29.9870	181,727
短期借款	美金	7,000	29.9870	209,909
其他負債(註2)	美金	5,974	29.9870	179,130
	港幣	3,357	3.8509	12,929

註1:其他資產係待交割款項、預付款項。

註2:其他負債係借券保證金—存入、代收款項。

民國 109 年度及 108 年度本公司外幣交易由於幣別種類繁多，其所產生之外幣淨兌換損益，已彙總揭露於附註六(二十九)及(三十四)。

(3)流動性風險

A.流動性風險定義及來源

資金流動性風險係不能在一定時間內，以合理成本取得資金以維持適當流動性與確保支付能力的風險。流動性風險係存在於所有營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

B.流動性風險管理程序及衡量方法

為因應業務資金需求及確保支付能力，訂定資金流動性風險管理施行細則進行現金流量缺口管理，以維持適當之流動性，並控制比率於訂定之範圍內。

a. 程序

本公司資金運用風險之監督單位為風險管理委員會，執行單位為財務本部，衡量及監控市場流動性部位由風險管理室依風險管理規則辦理。

b. 衡量方法

為管理流動性風險，本公司依循主管機關規定最低流動比率之要求，且按月編製資產負債到期日結構分析表，依資產負債之剩餘期限，計算資金缺口，並呈主管核准。

C. 金融負債到期分析

表中揭露之金融負債金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。本公司持有之金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間揭露於最近期或預計交割之時間帶內，請詳下表揭露：

(以下空白)

109年12月31日

	<u>1-30天(含)</u>	<u>31-90天(含)</u>	<u>91-180天(含)</u>	<u>181天-1年(含)</u>	<u>1年-5年(含)</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
主要到期資金流出							
短期借款	\$ -	\$ 38,052	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,052
應付商業本票	1,880,000	-	-	-	-	-	1,880,000
透過損益按公允價值衡 量之金融負債-流動							
非衍生金融工具	114,534	-	-	-	-	-	114,534
衍生金融工具	304,042	12,136	16,856	38,316	97,889	-	469,239
附買回債券負債	21,360,347	3,970,796	-	-	-	-	25,331,143
融券保證金	5,030	1,072	32,269	986,454	569,949	-	1,594,774
借券保證金-存入	3,472	115,021	664,397	-	-	-	782,890
應付款項(註)	22,154,410	515,105	54,949	1,111,100	683,879	-	24,519,443
代收款項	1,344,263	7,041	14,094	-	-	-	1,365,398
其他金融負債-流動	979,941	-	-	-	-	-	979,941
其他流動負債	4	-	-	-	-	-	4
租賃負債	5,889	11,212	18,429	29,125	72,629	-	137,284
其他非流動負債	-	-	-	-	7,216	-	7,216
合計	<u>\$ 48,151,932</u>	<u>\$ 4,670,435</u>	<u>\$ 800,994</u>	<u>\$ 2,164,995</u>	<u>\$ 1,431,562</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,219,918</u>

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

108年12月31日

	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流出							
短期借款	\$ 90,086	\$ 120,207	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 210,293
應付商業本票	1,930,000	-	-	-	-	-	1,930,000
透過損益按公允價值衡 量之金融負債-流動							
非衍生金融工具	369,215	-	-	-	-	-	369,215
衍生金融工具	270,747	12,989	11,489	23,421	102,301	-	420,947
附買回債券負債	21,762,563	5,457,638	-	-	-	-	27,220,201
融券保證金	2,421	2,610	14,545	701,051	291,110	-	1,011,737
借券保證金-存入	6,802	7,356	147,612	-	-	-	161,770
應付款項(註)	13,416,869	2,939	20,086	779,189	353,795	-	14,572,878
代收款項	149,657	-	-	-	-	-	149,657
其他金融負債-流動	1,199,784	-	-	-	-	-	1,199,784
其他流動負債	2	-	-	-	-	-	2
租賃負債	5,867	11,532	18,556	28,713	92,982	2,115	159,765
其他非流動負債	-	-	-	-	8,897	-	8,897
合計	<u>\$ 39,204,013</u>	<u>\$ 5,615,271</u>	<u>\$ 212,288</u>	<u>\$ 1,532,374</u>	<u>\$ 849,085</u>	<u>\$ 2,115</u>	<u>\$ 47,415,146</u>

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

D. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。請詳附註九(二)。

(四) 信託帳資產及負債

1. 本公司以信託方式辦理財富管理業務，依證券交易法、信託業法及其他相關規定辦理特定單獨管理運用金錢之信託、特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託(有價證券出借業務)。
2. 截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，依信託業施行細則第 17 條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

(1) 信託帳資產負債表：

信託帳資產負債表
民國109年及108年12月31日

<u>信託資產</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
銀行存款	\$ 143,115	\$ 94,373
受益憑證	12,233,295	10,578,336
股票投資	1,806,882	1,940,188
股票－證券出借	846,839	612,923
應收款項	23,262	45,353
信託資產總額	<u>\$ 15,053,393</u>	<u>\$ 13,271,173</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 286	\$ 760
信託資本		
信託資本－金錢信託	11,979,879	10,473,286
信託資本－有價證券信託	1,858,967	2,135,655
累積盈虧		
本期利益	1,439,119	823,850
累積盈餘	71,027	116,191
收益分配金	(295,885)	(278,569)
信託負債總額	<u>\$ 15,053,393</u>	<u>\$ 13,271,173</u>

(2)信託帳損益表：

<u>信託帳損益表</u>		
<u>民國109年度及108年度</u>		
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 57	\$ 88
租金收入	10,643	19,094
已實現之資本利得	252,397	96,658
未實現之資本利得	16,869,081	939,274
未實現匯兌利得	4,896,145	4,854
兌換利益	579	2,388
現金股利收入	99,380	146,874
其他收入	5,831	9,384
<u>信託費用</u>		
管理費	(2,054)	(3,710)
手續費	(6,290)	(2,790)
已實現之資本損失	(55,796)	(31,276)
未實現之資本損失	(6,459,151)	(301,525)
未實現匯兌損失	(14,159,342)	(52,895)
兌換損失	(11,874)	(1,867)
其他費用	(487)	(699)
稅前利益	1,439,119	823,852
所得稅利益(費用)	<u>1</u>	<u>(2)</u>
稅後利益	<u>\$ 1,439,120</u>	<u>\$ 823,850</u>

(3)信託帳財產目錄：

<u>信託帳財產目錄</u>		
<u>民國109年及108年12月31日</u>		
<u>投資項目</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
銀行存款	\$ 143,115	\$ 94,373
受益憑證	12,233,295	10,578,336
股票投資	1,806,882	1,940,188
股票－證券出借	846,839	612,923
應收款項	<u>23,262</u>	<u>45,353</u>
合計	<u>\$ 15,053,393</u>	<u>\$ 13,271,173</u>

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無此事項。本公司經營綜合券商業務，融資融券業務為主要營業項目，除經營融資融券業務外，無對他人有資金融通之交易。
2. 為他人背書保證：無此事項。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
4. 處分不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

處分不動產之證券商	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
兆豐證券	待出售非流動資產(大都市國際中心)	109/2/21	86/12/5及99/12/27	274,280	608,000	均已收訖	333,720 (不含土地增值稅)	京城商業銀行股份有限公司(即樂富一號不動產投資信託基金之受託機構)	非利害關係人	活化資產	參考中華不動產估價師聯合事務所估價金額	無

5. 與關係人交易手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此事項。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
7. 其他：無。

(以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

1.被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊如下：

單位：股/千元

投資公司名稱	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		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	去 年 年 底	股	數	比 率					
兆豐證券 (股)公司	兆豐期貨 (股)公司	台北市忠孝東 路二段95號2樓	民國88年 7月29日	880610(88) 台財證(七) 第50043號	經營期貨 經紀、期 貨結算交 割及證券 交易輔助 業務	\$ 453,708	\$ 453,708	40,000,000	100%	\$ 734,517	\$ 349,265	\$ 55,308	\$ 55,284	\$31,733	子公司 (註)
"	兆豐國際證 券投資顧問 (股)公司	台北市忠孝東 路二段95號10 樓	民國86年 11月20日	-	證券投資 顧問	20,003	20,003	2,000,000	100%	24,946	33,300	169	191	626	子公司 (註)
"	兆豐成長創 業投資(股) 公司	台北市中正區 衡陽路91號7樓	民國104年 05月05日	1040302金 管證券字第 1040005218 號	創業投資	70,000	70,000	7,000,000	5.51%	73,520	256,617	34,471	1,886	823	權益法 評價之 被投資 公司

(註)：本公司認列投資損益中包括順逆流交易所產生未實現損益之攤銷。

(以下空白)

2. 被投資公司資金貸與他人情形：無此事項。
3. 被投資公司為他人背書保證：無此事項。
4. 被投資公司取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
5. 被投資公司處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
6. 被投資公司與關係人交易手續費折讓合計金額達新臺幣五百萬元以上：無此事項。
7. 被投資公司應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊

無。

(四) 大陸投資資訊

無。

(五) 主要股東資訊

不適用。

十四、部門資訊

依國際財務報導準則第 8 號公報規定，另於合併財務報告中揭露。

(以下空白)

九、依「證券商財務報告編製準則」規定，以下列示本公司重要會計項目明細表與財務報告附註之對應：

重要會計項目明細表	與財務報告附註對應
不動產及設備變動明細表	請詳附註六(十一)
不動產及設備累計折舊變動明細表	請詳附註六(十一)
不動產及設備累計減損變動明細表	請詳附註六(十一)
投資性不動產變動明細表	請詳附註六(十三)
投資性不動產累計折舊變動明細表	請詳附註六(十三)
投資性不動產累計減損變動明細表	請詳附註六(十三)
附買回債券負債明細表	請詳附註六(十八)
利息收入明細表	請詳附註六(二十七)
財務成本明細表	請詳附註六(三十)
遞延所得稅資產明細表	請詳附註六(三十五)
遞延所得稅負債明細表	請詳附註六(三十五)

(以下空白)

兆豐證券股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	摘要	金額	備註
現金	零用金	\$ 2,250	
	支票存款	66,629	
	活期存款	167,746	
	外幣活存-美金(USD 1,906,508)	53,563	(註一)
	-日幣(JPY 405,345,532)	110,416	(註一)
	-港幣(HKD 595,766)	2,159	(註一)
	-人民幣(RMB 371,358)	1,604	(註一)
	-澳幣(AUD 296,990)	6,429	(註一)
	-歐元(EUR 257,524)	8,903	(註一)
	-英鎊(GBP 27,390)	1,050	(註一)
	-南非幣(ZAR 1,018,529)	1,955	(註一)
	-加拿大幣(CAD 116,053)	2,559	(註一)
	-新加坡幣(SGD 465,856)	9,903	(註一)
	-瑞士法郎(CHF 43,350)	1,382	(註一)
約當現金	定期存款-新台幣	25,000	
	定期存款-外幣(USD 18,000,000)	505,710	
	商業本票	79,853	(註二)
合計		<u>\$ 1,047,111</u>	

註一：各幣別兌換新臺幣比率：USD28.905, JPY0.2724, HKD3.6242, RMB 4.3190, AUD21.6472, EUR34.5709, GBP38.3272, ZAR1.9192, CAD22.0543, SGD21.2567, CHF31.8754

註二：約當現金-商業本票之相關資料如下：

利率：0.2%

到期日：110/1/18 ~110/1/25

兆豐證券股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要(到期日)	股數	面值	總額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
營業證券										
營業證券-自營										
上市公司股票										
宏碁		1,500,000				\$ 36,100	23.65	\$ 35,475		
台灣高鐵		1,108,267				34,910	31.70	35,132		
玉山金		1,050,000				27,080	25.55	26,828		
大立光		10,015				33,680	3,195.00	31,998		
祥碩		20,000				31,575	1,570.00	31,400		
其他						325,516		332,198		(註)
小計						488,861		493,031		
指數型股票基金										
元大台灣50反1		2,871,000				21,038	6.96	19,982		
兆豐藍籌30		337,000				9,427	28.55	9,621		
街口S&P黃豆		3,470,000				61,638	20.10	69,747		
其他						4,352		4,766		"
小計						96,455		104,116		
上櫃公司股票										
鴻碩		150,000				8,827	57.70	8,655		
威剛		92,288				6,724	73.00	6,737		
加百裕		130,000				6,423	46.70	6,071		
邦特		53,000				7,226	133.00	7,049		
宣德		97,000				9,088	93.70	9,089		
中美晶		50,016				8,215	177.50	8,878		
旺矽		50,000				5,920	112.50	5,625		
晶焱		104,202				11,432	109.50	11,410		
環球晶		20,401				12,482	708.00	14,444		
元太		250,000				10,675	45.80	11,450		
其他						20,987		20,730		"
小計						107,999		110,138		
興櫃公司股票										
台灣精銳		1,362,016				386,516	294.88	401,631		
穎崴		142,385				57,799	406.00	57,808		
廣閎		1,102,317				36,898	41.07	45,272		
其他						216,953		228,027		"
小計						698,166		732,738		
興櫃基金	-					1,680		2,861		"

兆豐證券股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要(到期日)	股數	面值	總額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
營業證券										
營業證券-自營										
其他股票										
龍德造船		1,700,000				\$ 42,500	\$ 25.00	\$ 42,500		
碩網		100,000				3,000	30.00	3,000		
其他						532		-		"
小計						46,032		45,500		
公司債										
P08亞泥1	113/5/8		200,000		0.88%	201,245		201,634		
P09亞泥3A	114/9/23		200,000		0.65%	200,355		199,845		
P08台泥1	113/6/14		200,000		0.85%	201,555		201,462		
P09台積7B	116/12/29		200,000		0.41%	200,000		197,608		
P08塑化1A	113/7/24		200,000		0.72%	201,517		200,926		
P06裕隆1A	111/12/12		200,000		1.04%	200,409		201,090		
P06台電1A	111/4/21		200,000		1.13%	201,795		201,732		
P09遠鼎2	114/11/26		200,000		0.67%	200,000		199,614		
P09裕融3	112/11/9		200,000		0.85%	200,000		200,691		
P09國泰金5	115/9/8		200,000		0.64%	201,059		200,288		
其他	110/4/29~114/12/23				0.50%~1.49%	1,562,195		1,558,970		"
小計						3,570,130		3,563,860		
金融債										
P09永豐銀7	114/11/6		100,000		0.46%	100,000		99,186		
P09中信銀1	114/11/6		100,000		0.43%	100,000		99,361		
P06彰銀1A	113/3/29		100,000		1.50%	100,000		103,008		
小計						300,000		301,555		
政府債券										
102央債甲五	132/2/26		150,000		1.75%	182,576		192,512		
105央債甲十一	115/9/7		700,000		0.62%	713,921		715,054		
108央債甲三	118/2/13		600,000		0.75%	622,124		621,078		
108央債甲十一	110/11/22		1,000,000		0.50%	1,001,712		1,003,078		
109央債甲三	119/2/21		200,000		0.50%	204,023		203,727		
109央債甲九	119/10/14		200,000		0.25%	199,337		198,749		
90央債甲四	110/5/8		300,000		4.62%	322,685		304,676		
其他	110/9/30~129/3/9				0.50%~1.25%	193,355		193,565		"
小計						3,439,733		3,432,439		

兆豐證券股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要(到期日)	股數	面值	總額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
營業證券-自營										
可轉換公司債										
台船一						\$ 24,888		\$ 25,658		
華新科一						45,004		44,923		
興富發五						20,523		22,180		
台聯投控四						15,469		16,498		
信邦七						18,653		19,062		
威剛七						25,291		26,361		
智易一						15,417		15,022		
其他						64,549		64,247		"
小計						229,794		233,951		
海外債										
ACGB 2 1/2 05/21/30 Corp	119/5/21		AUD2,000		2.50%	48,889		49,488		
T 0 5/8 05/15/30 Govt	119/5/15		USD4,000		0.63%	118,607		109,851		
MUFJLF 3.96 09/19/23 Corp	112/9/19		USD1,000		3.96%	30,826		30,371		
SHNHAN 0 1/4 10/16/24 Corp	113/10/16		EUR6,000		0.25%	202,950		210,798		
POHANG 0 1/2 01/17/24 Corp	113/1/17		EUR2,000		0.50%	66,243		69,358		
其他	110/9/14~119/9/28				1.00%-1.63%	117,431		112,400		"
小計						584,946		582,266		
合計						9,563,796		9,602,455		
營業證券-承銷										
可轉換公司債										
祺驛二						13,130		16,640		
旭然一						10,300		10,665		
旭然二						20,000		18,560		
帆宣四						19,000		21,385		
小計						62,430		67,250		
合計						62,430		67,250		
營業證券-避險										
上市公司股票										
鴻海		537,161				47,977	\$ 92.00	49,419		
友達		4,921,164				70,786	14.00	68,896		
長榮		2,032,000				77,926	40.70	82,702		
其他						642,017		643,018		"
小計						838,706		844,035		
上櫃公司股票										
穩懋		75,000				25,710	346.00	25,950		
鈦象		31,000				22,272	758.00	23,498		
環球晶		29,530				18,568	708.00	20,907		
其他						131,169		131,441		"
小計						197,719		201,796		

兆豐證券股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要(到期日)	股數	面值	總額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
營業證券-避險										
指數股票型基金										
元大台灣50		41,000				\$ 4,913	\$ 122.25	\$ 5,012		
元大台灣50反1		540,000				4,019	6.96	3,758		
國泰中國A50正2		82,000				4,051	53.50	4,387		
其他						730		761		"
小計						13,713		13,918		
上市認購(售)權證										
台積電國泰05售02		5,214,000				3,340	0.36	1,877		
台積電凱基06售07		1,003,000				1,949	1.76	1,765		
鴻海台新04購01		658,000				1,555	2.91	1,915		
其他						31,272		21,851		"
小計						38,116		27,408		
上櫃認購(售)權證										
力旺群益06購01		195,000				359	2.08	406		
中美晶富邦08購01		137,000				171	1.44	197		
其他						2,996		3,126		"
小計						3,526		3,729		
合計						1,091,780		1,090,886		
總計						\$ 10,718,006		\$ 10,760,591		

註：各檔證券餘額皆未超過該項目金額百分之五，故合併列報之。

兆豐證券股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要(到期日)	股數	面值	總額	利率%	取得成本	累計減損	公允價值		備註
								單價(元)	總額	
上市公司股票										
光寶科		2,500,000				\$ 118,804	不適用	\$ 49.80	\$ 124,500	
台積電		560,000				199,145	不適用	530.00	296,800	
潤泰全		1,707,000				119,232	不適用	69.70	118,978	
台灣大		2,500,000				274,096	不適用	98.90	247,251	
遠傳		2,200,000				162,913	不適用	61.20	134,640	
其他						<u>1,317,368</u>	不適用		<u>1,311,930</u>	(註)
小計						<u>2,191,558</u>			<u>2,234,099</u>	
上櫃公司股票										
頤邦		200,000				<u>13,115</u>	不適用	66.40	<u>13,280</u>	
小計						<u>13,115</u>			<u>13,280</u>	
公司債										
P07聯成1	112/12/21				0.95%	599,998	\$ 114		607,436	
P08潤隆2	113/4/2				0.85%	499,999	95		505,078	
P09富邦金5	113/9/15				0.59%	700,000	223		700,517	
P05中航2	110/3/16				1.00%	499,995	95		500,595	
P09中華電1	114/7/30				0.50%	450,000	119		449,375	
其他	110/3/17~116/12/28				0.43%~1.74%	<u>5,801,215</u>	<u>2,525</u>		<u>5,816,556</u>	"
小計						<u>8,551,207</u>	<u>3,171</u>		<u>8,579,557</u>	
金融債										
P08玉銀1	111/8/13				0.65%	399,999	106		401,029	
P09玉銀2	114/3/19				0.58%	500,000	133		500,580	
P09中信銀1	114/11/6				0.43%	200,000	53		198,721	
P08台企銀1A	115/3/21				1.20%	399,999	288		410,532	
P09農金庫1	113/8/5				0.52%	200,000	53		200,048	
01國泰2	111/8/7				1.65%	150,866	54		152,717	
其他	113/1/14~131/2/13				0.43%~1.70%	<u>250,471</u>	<u>86</u>		<u>253,209</u>	"
小計						<u>2,101,335</u>	<u>773</u>		<u>2,116,836</u>	
政府債券										
100央債甲七	120/8/2				1.87%	228,130	36		232,050	
102央債甲九	132/8/2				2.50%	250,237	40		290,127	
108央債甲八	128/9/6				0.75%	523,533	83		530,419	
109央債甲一	114/1/10				0.50%	498,828	79		506,124	
109央債甲二	129/1/17				0.75%	301,481	48		318,243	
109央債甲十一	139/11/27				0.37%	298,552	47		291,671	
109央債甲十二	114/12/8				0.12%	298,926	48		298,787	

兆豐證券股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要(到期日)	股數	面值	總額	利率%	取得成本	累計減損	公允價值		備註
								單價(元)	總額	
政府債券										
99央債甲四	119/2/22				1.87%	\$ 224,726	\$ 36	\$	228,547	
108高市債2	113/6/14				0.70%	300,000	48		303,704	
109高市債6	114/12/16				0.29%	600,000	95		598,113	
其他	112/4/24~113/9/25				0.69%~1.70%	677,809	108		693,897	"
小計						4,202,222	668		4,291,682	
海外債					0.25%~4.71%					
ACGB 1 12/21/30 Corp	119/12/21				1.00%	250,527	66		260,470	
ANZ 2.55 02/13/30 Corp	119/2/13				2.55%	241,177	46		247,877	
BZLNZ Float 09/14/21 Corp	110/9/14				1.20%	188,304	36		169,600	
C Float 09/01/23 Corp	112/9/1				1.66%	151,231	80		142,954	
SHINFN 1.35 01/10/26 Corp	115/1/10				1.35%	174,642	46		171,321	
T 1 1/4 05/15/50 Govt	139/5/15				1.25%	344,565	-		305,718	
CHINA 0 1/2 11/12/31 Corp	120/11/12				0.50%	200,309	53		209,365	
HONHAI 1 5/8 10/28/25 Corp	114/10/28				1.63%	173,816	33		172,064	
其他	110/1/22~120/11/20				0.25%~4.71%	553,863	96		549,732	"
小計						2,278,434	456		2,229,101	
合計						\$ 19,337,871	\$ 5,068		\$ 19,464,555	

註：各檔證券餘額皆未超過該項目金額百分之五，故合併列報之。

兆豐證券股份有限公司
衍生工具明細表(含避險之衍生工具)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

衍生工具名稱	摘要	公允價值	備註
資產			
期貨交易保證金	兆豐期貨(股)公司	\$ 408,655	
	元大寶來期貨(股)公司	59,553	
	凱基期貨(股)公司	10,103	
小計		478,311	
買入選擇權－期貨		756	
換利合約價值		163,001	
結構型商品		230	
衍生工具資產總計		\$ 642,298	
負債			
換利合約價值		\$ 170,838	
結構型商品		262	
賣出選擇權－期貨		1,077	
發行認購(售)權證負債		293,598	
衍生工具負債總計		\$ 465,775	

兆豐證券股份有限公司
應收證券融資款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

證券名稱	股數	金額	備註
其他	623,821,832	\$ 13,672,769	(註)
小計		13,672,769	
減：備抵損失		(15,368)	
淨額		\$ 13,657,401	

註：各檔證券餘額皆未超過本項目金額百分之五，故合併列報。

兆豐證券股份有限公司
應收帳款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

客戶名稱	摘要	金額	備註
非關係人			
交割代價		\$ 2,179,207	
應收交割帳款-自營業務		19,576,511	
其他		207,294	(註)
小計		21,963,012	
減：備抵損失		-	
淨額		21,963,012	
關係人			
兆豐期貨	期貨佣金收入	4,784	
合計		\$ 21,967,796	

註：每一單獨項目餘額未超過本項目金額5%以上

兆豐證券股份有限公司
其他應收款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	摘要	金額	備註
非關係人			
應收利息		\$ 98,922	
其他		10,591	(註)
小計		109,513	
減：備抵損失		(19)	
淨額		109,494	
關係人			
兆豐期貨		450	
兆豐銀行		92	
小計		542	
合計		\$ 110,036	
註：每一單獨項目餘額未超過本項目金額5%以上			

兆豐證券股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		累計減損	提供擔保或 質押情形	備註
	股數	公允價值	股數	金額	股數	金額	股數	公允價值			
臺灣證券交易所(股)公司	4,816,267	\$ 347,253	144,488	\$ 139,794	-	-	4,960,755	\$ 487,047	不適用	無	
合鼎創業投資(股)公司	295,000	481	-	-	-	(9)	295,000	472	不適用	無	
聯鼎創業投資(股)公司	350,000	1,470	-	-	-	(38)	350,000	1,432	不適用	無	
華昇創業投資(股)公司(註三)	328,968	5,967	-	-	(322,389)	(4,524)	6,579	1,443	不適用	無	
華鼎國際創業投資(股)公司(註一)	1,198,979	12,325	-	-	(255,102)	(3,303)	943,877	9,023	不適用	無	
環華證券金融(股)公司(註二)	1,920,254	18,646	-	-	(1,830,832)	(17,618)	89,422	1,027	不適用	無	
臺灣期貨交易所(股)公司	1,836,193	252,991	73,447	-	-	(74,249)	1,909,640	178,742	不適用	無	
臺灣集中保管結算所(股)公司	1,533,354	98,242	38,333	-	-	(4,900)	1,571,687	93,342	不適用	無	
合計		<u>\$ 737,375</u>		<u>\$ 139,794</u>		<u>(\$ 104,641)</u>		<u>\$ 772,528</u>			

(註一):華鼎國際創業投資(股)公司於民國109年5月19日股東常會決議減資，減資基準日為民國109年6月20日，本次減資共計10,000千股，本公司依減資比例退回股數為255千股及退回股款\$2,551。

(註二):環華證券金融(股)公司於民國109年1月14日股東常會決議減資，本次減資共計380,000千股，本公司依減資比例退回股數為1,831千股及退回股款\$18,308。

(註三):華昇創業投資(股)公司於民國109年6月24日股東常會決議減資，本次減資共計7,737千股，本公司依減資比例退回股數為322千股及退回股款\$3,224。

兆豐證券股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國109年1月1日至109年12月31日

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額		本期增加			本期減少			期末餘額			股權淨值		提供 擔保 或質押 情形	備註
	股數 (千股)	金額	股數	金額		股數	金額		股數 (千股)	持股 比例 (%)	金額	單價 (元)	總價		
兆豐期貨(股)公司	40,000	\$ 767,923	-	\$ 55,606	註1、註2	-	(\$ 89,012)	註5、註8	40,000	100.00	\$ 734,517	\$ 18.36	\$ 734,517	無	
兆豐國際證券投資 顧問(股)公司	2,000	25,404	-	191	註1	-	(649)	註3、註6	2,000	100.00	24,946	12.47	24,946	無	
兆豐成長創業投資 (股)公司	7,000	69,484	-	4,859	註1、註4	-	(823)	註7	7,000	5.51	73,520	10.50	73,520	無	
合計		<u>\$ 862,811</u>		<u>\$ 60,656</u>			<u>(\$ 90,484)</u>				<u>\$ 832,983</u>		<u>\$ 832,983</u>		

註1：係依採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額。

註2：係認列被投資公司確定福利計畫精算利益及所得稅\$322。

註3：係認列被投資公司確定福利計畫精算損失及所得稅\$23。

註4：係認列被投資公司之金融資產未實現利益\$2,973。

註5：係被投資公司發放民國109年度現金股利\$31,733。

註6：係被投資公司發放民國109年度現金股利\$626。

註7：係被投資公司發放民國109年度現金股利\$823。

註8：係認列被投資公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失\$57,279。

兆豐證券股份有限公司
使用權資產變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
房屋	\$ 211,339	\$ 50,112	\$ 26,878	\$ 234,573	
運輸設備	10,188	2,386	1,124	11,450	
合計	<u>\$ 221,527</u>	<u>\$ 52,498</u>	<u>\$ 28,002</u>	<u>\$ 246,023</u>	

兆豐證券股份有限公司
使用權資產累計折舊變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
房屋	\$ 61,408	\$ 70,241	\$ 25,762	\$ 105,887	
運輸設備	2,273	3,336	1,124	4,485	
合計	<u>\$ 63,681</u>	<u>\$ 73,577</u>	<u>\$ 26,886</u>	<u>\$ 110,372</u>	

兆豐證券股份有限公司
短期借款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

借款種類	說明	期末餘額	契約期間	利率區間	融資額度	抵押或擔保	備註
信用借款	台北富邦銀行	\$ 38,028	109/12/23-110/01/22	0.75%	\$ 1,500,000	無	

兆豐證券股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公允價值		借券期限（起日）	借券期限（迄日）	備註
						單價（元）	總價			
應付債券										
避險										
上市公司股票										
聯電		200,000	不適用	不適用	不適用	47.15	\$ 9,430	109/12/8	110/6/7	
台積電		128,000	不適用	不適用	不適用	530.00	67,840	109/12/17	110/6/16	
其他		9,000	不適用	不適用	不適用		3,948	109/9/21~109/9/28	110/3/19~110/3/26	（註）
小計							81,218			
上櫃公司股票		6,000	不適用	不適用	不適用		2,076	109/9/25	110/3/24	"
							83,294			
非避險										
上市股票		389,000	不適用	不適用	不適用		22,280	109/8/31~109/12/25	110/2/26~110/6/25	"
上櫃股票										
威剛		110,000	不適用	不適用	不適用	73.00	8,030	109/11/27	110/6/3	
							30,310			
發行指數投資證券流通在外負債		44,000	不適用	不適用	不適用		930	不適用	不適用	"
合計							\$ 114,534			

註：各檔證券餘額皆未超過本項目金額百分之五，故合併列報之。

兆豐證券股份有限公司
融券保證金明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>證券名稱</u>	<u>股數</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
富邦VI	27,075,000	\$ 95,692	
國巨	329,000	143,727	
長榮	4,550,000	104,503	
其他	27,550,000	1,247,370	(註)
合計		<u>\$ 1,591,292</u>	

註：各檔證券餘額皆未超過本項目金額5%，故合併列報之。

兆豐證券股份有限公司
應付融券擔保價款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>證券名稱</u>	<u>股數</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
富邦VI	27,075,000	\$ 115,993	
國巨	329,000	158,894	
長榮	4,550,000	129,107	
其他	27,550,000	1,374,183	(註)
合計		<u>\$ 1,778,177</u>	

註：各檔證券餘額皆未超過本項目金額5%，故合併列報之。

兆豐證券股份有限公司
應付帳款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

客戶名稱	摘要	金額	備註
關係人			
兆豐期貨		\$ 345	
非關係人			
應付客戶託售證券價款		55,101	
應付交割帳款-經紀業務		21,541,810	
其他		12,938	(註)
小計		21,609,849	
合計		\$ 21,610,194	

註：每一單獨項目餘額未超過本項目金額5%以上。

兆豐證券股份有限公司
其他應付款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	摘要	金額	備註
非關係人			
獎金		\$ 481,005	
暫估款		88,136	
風險基金		59,323	
折讓		349,763	
未休假獎金		71,752	
其他		70,461	(註)
小計		<u>1,120,440</u>	
關係人			
兆豐期貨		152	
兆豐投顧		2,850	
兆豐商銀		7,054	
小計		<u>10,056</u>	
合計		<u>\$ 1,130,496</u>	

註：每一單獨項目餘額未超過本項目金額5%以上

兆豐證券股份有限公司
負債準備-非流動明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項目</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
淨確定福利負債-非流動		\$ 136,274	

兆豐證券股份有限公司
租賃負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
流動					
房屋	建物	105.02.11~114.11.14	0.6700%~0.8500%	\$ 60,728	
運輸設備	公務車	107.03.29~113.08.30	0.7525%~0.8500%	<u>3,092</u>	
小計				<u>63,820</u>	
非流動					
房屋	建物	106.04.01~114.11.14	0.6700%~0.8500%	68,048	
運輸設備	公務車	108.03.16~113.08.30	0.7525%~0.8500%	<u>3,902</u>	
小計				<u>71,950</u>	
合計				<u>\$ 135,770</u>	

兆豐證券股份有限公司
經紀手續費收入明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>月份</u>	<u>受 託 買 賣 手 續 費 收 入</u>		<u>融券手續費收入</u>	<u>經手借券業務</u>	<u>合計</u>	<u>備註</u>
	<u>在集中交易</u> <u>市場受託買賣</u>	<u>在營業處</u> <u>所受託買賣</u>				
1月	\$ 88,620	\$ 35,898	\$ 843	\$ 47	\$ 125,408	
2月	105,091	44,262	1,264	113	150,730	
3月	154,000	53,180	1,474	542	209,196	
4月	133,265	48,829	1,509	185	183,788	
5月	139,924	62,217	1,328	237	203,706	
6月	150,304	73,015	1,235	209	224,763	
7月	207,496	105,104	2,001	184	314,785	
8月	184,957	69,731	2,016	199	256,903	
9月	159,535	64,891	1,900	261	226,587	
10月	125,395	46,529	1,448	144	173,516	
11月	179,120	72,182	1,594	182	253,078	
12月	251,242	85,432	1,911	231	338,816	
合計	<u>\$ 1,878,949</u>	<u>\$ 761,270</u>	<u>\$ 18,523</u>	<u>\$ 2,534</u>	<u>\$ 2,661,276</u>	

兆豐證券股份有限公司
承銷業務收入明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

月份	包銷 證券報酬	代銷證券 手續費收入	承銷作業 處理費收入	承銷 輔導費收入	其他承銷 業務收入	合計	備註
1月	\$ 1,934	\$ 456	\$ 498	\$ 4,390	\$ 915	\$ 8,193	
2月	20	473	192	-	20	705	
3月	4,139	399	3,648	60	270	8,516	
4月	2,821	369	264	1,110	693	5,257	
5月	8,717	349	14,148	-	-	23,214	
6月	4,660	374	84,685	60	-	89,779	
7月	2,610	383	197	1,110	915	5,215	
8月	5,481	460	398	-	-	6,339	
9月	3,874	350	1,356	60	2,000	7,640	
10月	1,960	307	1,257	2,665	665	6,854	
11月	11,022	338	802	30	-	12,192	
12月	2,882	353	2,157	60	20	5,472	
合計	<u>\$ 50,120</u>	<u>\$ 4,611</u>	<u>\$ 109,602</u>	<u>\$ 9,545</u>	<u>\$ 5,498</u>	<u>\$ 179,376</u>	

兆豐證券股份有限公司
出售證券利益(損失)明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益(損失)	備註
自 營：				
在集中交易市場買賣				
股票	\$ 5,464,149	\$ 5,424,975	\$ 39,174	
其他	1,846,138	1,852,585	(6,447)	
小計：	7,310,287	7,277,560	32,727	
在營業處所買賣				
股票	7,016,743	6,745,068	271,675	
債券	238,639,191	238,566,106	73,085	
其他	13,406	13,822	(416)	
小計	245,669,340	245,324,996	344,344	
國外交易市場				
小計	16,258,340	16,345,923	(87,583)	
合計	269,237,967	268,948,479	289,488	
承 銷：				
在集中交易市場買賣				
股票	102,133	63,639	38,494	
小計	102,133	63,639	38,494	
在營業處所買賣				
股票	27,513	21,866	5,647	
債券	29,212,626	29,205,090	7,536	
小計	29,240,139	29,226,956	13,183	
合計	29,342,272	29,290,595	51,677	
避 險：				
在集中交易市場買賣				
股票	39,189,485	39,007,129	182,356	
其他	4,728,846	4,691,232	37,614	
小計	43,918,331	43,698,361	219,970	
在營業處所買賣				
股票	7,368,607	7,345,842	22,765	
其他	298,552	299,667	(1,115)	
小計	7,667,159	7,645,509	21,650	
合計	51,585,490	51,343,870	241,620	
總計	\$ 350,165,729	\$ 349,582,944	\$ 582,785	

兆豐證券股份有限公司
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日	備註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 1,701,277	\$ 1,351,026	
勞健保費用	117,193	107,388	
退休金費用	68,231	62,597	
董事酬金	6,658	7,200	
其他員工福利費用	69,855	61,077	
折舊費用	123,923	116,499	
攤銷費用	25,379	25,887	
其他營業費用	791,625	660,880	
合計	<u>\$ 2,904,141</u>	<u>\$ 2,392,554</u>	

- 附註：1. 民國109年及108年度之員工人數分別為1,474人及1,439人，其中未兼任員工之董事人數皆為7人。
2. 民國109年及108年度平均員工福利費用分別為\$1,333及\$1,105。
3. 民國109年及108年度平均員工薪資費用分別為\$1,159及\$943。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形為22.91%。
5. 民國109年及108年度監察人酬金分別為\$256及\$174。

兆豐證券股份有限公司
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表(續)
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

6. 請敘明公司薪資報酬政策(包括董事、監察人、經理人及員工)，如下說明：

項目	人員別	董事及監察人
給付酬金政策		依循公司治理之精神，本公司董事、監察人及獨立董事依股東會賦予之監督管理職責分別給予相對應之酬金。
酬金標準與組合		本公司董事、監察人依實際執行業務之需要給予交通費、獨立董事則按月支付報酬。
訂定酬金程序		1. 董事長、總經理之報酬，係依財政部99年3月23日台財庫字第09903506650號函訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」辦理。 2. 獨立董事之報酬，係依兆豐金控母公司99年9月30日兆管字第0990011483號函「獨立董事報酬支給標準」辦理。 3. 本公司之盈餘分派於股東會決議後行之，其股利分配基準日由股東會訂定或授權董事會訂定之。
酬金與經營績效關聯性		本公司董事、監察人及獨立董事均由金控母公司指派。依金控母公司規定支給之交通費、報酬概與公司經營績效無直接關聯。

項目	人員別	經理人
給付酬金政策		依經理人所負經營管理之權責，同時考量吸引並留用專業管理人才之因素，給予該職務相對合理之酬金。
酬金標準與組合		經理人之酬金項目及標準如下： 1. 每月固定薪資：依「職等、薪資制度架構」核給之。 2. 績效獎金：依經營績效及考核結果進行分配。 3. 員工酬勞：本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額提撥百分之零點四至百分之五為員工酬勞。 4. 主管加給：依「職等、薪資制度架構」之「薪資結構」核給。 5. 交通津貼：依「經紀業務本部交通、房屋津貼及停車位管理辦法」發給之。
訂定酬金程序		1. 薪資之訂定係依內部薪資架構表及外部市場薪資調查，並以市場之中位數薪資為基本定位。 2. 員工酬勞由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之並報告股東會，員工酬勞依考核結果進行分配。
酬金與經營績效關聯性		本公司訂有考核管理辦法，定期評核經理人之績效表現，同時依考核結果決定績效獎金與員工酬勞之分派，著實依經營績效來決定變動薪酬之給付。

兆豐證券股份有限公司
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表(續)
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目 \ 人員別	員工
給付酬金政策	依其學歷及外部資歷或外部業績貢獻額度，給予相對合理之酬金。
酬金標準與組合	員工之酬金項目及標準如下： 1. 每月固定薪資：依與員工雙方議定之薪資核給之。 2. 業績獎金：依每月業績貢獻額度核算業績獎金。 3. 績效獎金：依經營績效及考核結果進行分配。 3. 員工酬勞：本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額提撥百分之零點四至百分之五為員工酬勞。
訂定酬金程序	1. 薪資之訂定係依內部薪資架構表及外部市場薪資調查，並以市場之中位數薪資為基本定位。 2. 員工酬勞由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之並報告股東會，員工酬勞依考核結果進行分配。
酬金與經營績效關聯性	本公司訂有考核管理辦法，定期評核員工績效表現，同時依業績貢獻額度、考核成果決定業績獎金、績效獎金、員工酬勞之分派，著實依個人績效來決定變動薪酬之給付。

兆豐證券股份有限公司

財務報告「其他揭露事項」複核報告

(110)財審報字第 20003631 號

兆豐證券股份有限公司民國 109 年度財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 110 年 2 月 26 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附兆豐證券股份有限公司編製之民國 109 年度其他揭露事項，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關證券商財務報告編製準則第三十二條第二項規定之令予以複核完竣。

依本會計師之意見，兆豐證券股份有限公司民國 109 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表一致，無須作重大修正。

此 致

兆豐證券股份有限公司 公鑒

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

賴宗義

賴宗義



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中 華 民 國 1 1 0 年 2 月 2 6 日

兆豐證券股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國109年度

單位：新臺幣千元

壹、業務

一、重大業務事項(最近五年度對業務有重大影響之事項)

(一)購併或合併其他公司：無此事項。

(二)分割：無此事項。

(三)轉投資關係企業

轉投資事業名稱	主要營業項目	109.12.31	
		帳面價值	持股比例
兆豐期貨(股)公司	經營期貨經紀及國內期貨 結算交割業務	734,517	100.00
兆豐國際證券投資顧問 (股)公司	證券投資顧問業務相關事 項	24,946	100.00
兆豐成長創業投資(股)公 司	創業投資業務相關事項	73,520	5.51

轉投資事業名稱	主要營業項目	108.12.31	
		帳面價值	持股比例
兆豐期貨(股)公司	經營期貨經紀及國內期貨 結算交割業務	767,923	100.00
兆豐國際證券投資顧問 (股)公司	證券投資顧問業務相關事 項	25,404	100.00
兆豐成長創業投資(股)公 司	創業投資業務相關事項	69,484	5.51

註：兆豐第一創業投資(股)公司經該公司股東會決議通過於民國108年度解散，
並於民國108年11月20日清算完結。

(四)重整：無此事項。

(五)購置或處分重大資產：

1.最近五年度重大購置資產情形：無此情形。

2. 最近五年度處分重大資產情形：

資產 名稱	處分 日期	帳面 價值	售價	出售 (損)益	交易對象
長期股 權投資	105.3	HKD 40,639	HKD 45,645	HKD 5,006	係Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. 出售(註)
長期股 權投資	105.12	-	-	-	係 Mega Securities Holding Co., Ltd. 減資彌補虧損
長期股 權投資	106.6	-	-	-	係 Mega Securities Holding Co., Ltd. 解散清算
長期股 權投資	108.11	1,951	1,670	(281)	係兆豐第一創業投資(股)公司解散清算
待出售非 流動資產	109.3	274,280	608,000	333,720	京城商業銀行股份有限公司

註：係為 Mega Securities Holding Co., Ltd. 之旗下子公司。

(六)經營方式或業務內容之重大改變：

1. 購併或合併其他公司：無此事項。

2. 期貨業務：

本公司已於民國 92 年 12 月 17 日取得金管會核發之期貨自營業務許可證，民國 94 年 8 月 26 日具文申請取得結算會員資格，並於民國 94 年 10 月 28 日經台灣期貨交易所股份有限公司(以下簡稱「期交所」)核准為個別結算會員。民國 102 年 7 月 1 日期交所同意註銷個別結算會員資格，並由兆豐期貨股份有限公司辦理代結算業務。

3. 信託業務：

本公司於民國 100 年起增加以信託方式辦理財富管理業務，依證券交易法、信託業法及其他相關規定辦理特定單獨管理運用金錢之信託、特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託(有價證券出借業務)。

4. 國際證券業務分公司：

本公司於民國 103 年 3 月設立國際證券業務分公司，於民國 103 年 7 月開始營業。

二、一般董事、獨立董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

(一)董事、監察人、總經理及副總經理酬勞等如下：

1-1 一般董事及獨立董事之酬金

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之 比例(%)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及G等七項總額占 稅後純益之比例 (%)	領取來自子公司以外 轉投資事業或 母公司 酬金				
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)			薪資、獎金及特支 費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)									
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司				合併報表內 所有公司		本公司	合併報 表內所 有公司
																	現金 金額	股票 金額			現金 金額	股票 金額		
董事長	陳佩君(註2)	5,698	5,698	-	-	-	-	320	320	0.39%	0.39%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.39%	0.39%	3,968		
前董事	洪嘉敏(註3)																							
董事	丁涵茵																							
董事	楊志遠																							
董事	陳國寶(註4)																							
董事	張家麟(註5)	960	960	-	-	-	-	-	-	0.06%	0.06%	-	-	-	-	-	-	-	0.06%	0.06%	無			
獨立董事	徐金鈴																							
獨立董事	黃奕睿																							

註1：董事(含獨立董事)之酬金統計係以民國109年12月31日為基準日。

註2：陳佩君董事長酬金總額含績效獎金預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：洪嘉敏董事於民國109年9月1日起解任。

註4：陳國寶董事於民國109年4月29日起到任。

註5：張家麟董事於民國109年9月1日起到任。

註6：獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，悉依金控母公司報酬支給標準規定限額給付。

1-2 酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司 II	本公司	母公司及所有轉投資事業 I
低於1,000,000元	洪嘉敏(註3)、丁涵茵、楊志遠、 陳國寶(註4)、張家麟(註5)、 徐金鈴、黃奕睿	洪嘉敏(註3)、丁涵茵、楊志遠、 陳國寶(註4)、張家麟(註5)、 徐金鈴、黃奕睿	洪嘉敏(註3)、丁涵茵、楊志遠、 陳國寶(註4)、張家麟(註5)、 徐金鈴、黃奕睿	丁涵茵、楊志遠、 陳國寶(註4)、 徐金鈴、黃奕睿
1,000,000元(含)～2,000,000元(不含)				張家麟(註5)
2,000,000元(含)～3,500,000元(不含)				洪嘉敏(註3)
3,500,000元(含)～5,000,000元(不含)				
5,000,000元(含)～10,000,000元(不含)	陳佩君(註2)	陳佩君(註2)	陳佩君(註2)	陳佩君(註2)
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	8	8	8	8

註1：董事(含獨立董事)之酬金統計係以民國109年12月31日為基準日。

註2：陳佩君董事長酬金總額含績效獎金預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：洪嘉敏董事於民國109年9月1日起解任。

註4：陳國寶董事於民國109年4月29日起到任。

註5：張家麟董事於民國109年9月1日起到任。

2-1 監察人之酬金

職稱	姓名	監察人酬金						A、B、C等三項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		監察人之酬勞(B)		業務執行費用(C)				
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
監察人	劉郁純	-	-	-	-	256	256	0.02%	0.02%	2,645
監察人	李靜怡									
監察人	安蘭仲(註2)									

註1：監察人之酬金統計係以民國109年12月31日為基準日。

註2：安蘭仲監察人於民國109年4月29日起到任。

2-2 酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	母公司及所有轉投資事業 D
低於1,000,000元	劉郁純、李靜怡、安蘭仲(註2)	劉郁純、李靜怡
1,000,000元(含)～2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)～3,500,000元(不含)		安蘭仲(註2)
3,500,000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	3	3

註1：監察人之酬金統計係以民國109年12月31日為基準日。

註2：安蘭仲監察人於民國109年4月29日起到任。

3-1 總經理及副總經理之酬金

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	陳致全(註2)	19,371	19,371	615	615	19,887	19,887	504	—	504	—	2.61%	2.61%	8
副總經理	蔡嘉益													
副總經理	龔清賢													
副總經理	吳明宗													
副總經理	盧靜足													
副總經理	趙錫瑞													
副總經理	劉安懷													
副總經理	王心儀(註4)													
前副總經	駱迺楨(註5)													
前副總經	鄭尚浩(註6)													
前副總經	楊金源(註7)													

註1：總經理及副總經理之酬金統計係以民國109年12月31日為基準日。

註2：陳致全總經理酬金含績效獎金及員工酬勞預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：副總經理酬金含員工酬勞預估配發數。

註4：王心儀副總經理於民國109年4月1日起到任。

註5：駱迺楨副總經理於民國109年4月23日起轉任員工職顧問。

註6：鄭尚浩副總經理於民國109年3月10日起離職。

註7：楊金源副總經理於民國109年4月1日起退休。

3-2 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司 E
低於1,000,000元	駱迺楨(註5)、鄭尚浩(註6)	駱迺楨(註5)、鄭尚浩(註6)
1,000,000元(含)～2,000,000元(不含)	楊金源(註7)	楊金源(註7)
2,000,000元(含)～3,500,000元(不含)		
3,500,000元(含)～5,000,000元(不含)	陳致全(註2)、蔡嘉益 、吳明宗、趙錫瑞 、劉安懷、王心儀(註4)	陳致全(註2)、蔡嘉益 、吳明宗、趙錫瑞 、劉安懷、王心儀(註4)
5,000,000元(含)～10,000,000元(不含)	龔清賢、盧靜足	龔清賢、盧靜足
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	11	11

註1：總經理及副總經理之酬金統計係以民國109年12月31日為基準日。

註2：陳致全總經理酬金含績效獎金及員工酬勞預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：副總經理酬金含員工酬勞預估配發數。

註4：王心儀副總經理於民國109年4月1日起到任。

註5：駱迺楨副總經理於民國109年4月23日起轉任員工職顧問。

註6：鄭尚浩副總經理於民國109年3月10日起離職。

註7：楊金源副總經理於民國109年4月1日起退休。

4-1 退休之董事長及總經理回任證券商顧問資訊

職稱	姓名	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
		機構及職稱	退休日期					
顧問	簡鴻文	兆豐證券(股)公司 董事長	107/10/29	107/10/29	業務需要	一、接受本公司諮詢並提供專業建議。 二、接受本公司指派，擔任中華民國證券商同業公會之代表。 三、應本公司之邀約，出席有關活動。	240	0.02%

5-1 董事(含獨立董事)、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金

董事及監察人酬金								總經理及副總經理酬金、董事兼任員工領取相關酬金								自證券商或其關係企業退休之董事長與總經理回任證券商顧問之酬金(H)	A、B、C、D、E、F、G及H等八項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
董事及監察人報酬(A)		董事及監察人退職退休金(B)		董事及監察人酬勞(C)		董事及監察人業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)					本公司	合併報表內所有公司	
本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司					
												現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
6,658	6,658	-	-	-	-	576	576	39,258	39,258	615	615	504	-	504	-	240	3.09%	3.09%	6,621

註 1：酬金統計係以 109 年 12 月 31 日為基準日。

註 2：董事長績效獎金係年度預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註 3：總經理酬金含績效獎金及員工酬勞預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註 4：副總經理酬金總額含員工酬勞預估配發數。

三、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用

年度 項目	109年度	108年度	增(減)金額	變動比率(%)
平均福利費用	\$ 1,149	\$ 925	\$ 224	24.22%
附註:民國109年及108年度非擔任主管職務之員工人數分別為1,271人及1,269人。				

四、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1.員工福利措施

本公司為保障員工生活，除設置「職工福利委員會」辦理有關福利事業外，並辦理以下各項措施：

- (1)公司成立職工福利委員會辦理員工婚喪喜慶、生育補助、傷病補助、生日禮金、員工旅遊補助。
- (2)依規定辦理全民健康保險及勞工保險，並享有婚、喪、傷害、生育等給付。
- (3)投保團體保險。
- (4)定期辦理員工健康檢查。
- (5)舉辦各種訓練，增進員工知識與技能。
- (6)核發年節獎金。
- (7)服務年資滿半年以上享有休假。

2.員工進修與訓練

本公司極為重視教育訓練與人才發展，民國 109 年度的訓練成效，分述如下：

民國 109 年於教育訓練與人才發展除了配合法規之規範指派同仁參加各類資格取得及法定教育訓練課程(包含期貨在職、證券在職、複委託在職訓練、信託在職訓練及相關職前訓練課程、防制洗錢及打擊資恐相關法規、個資法、資訊安全、企業誠信經營守則、公司公平待客守則、金融消費保護法、伏克爾法案等)外，並依照各部門業務需求及金融情勢變化，安排具相關專業能力講師進行內部教育訓練，總計派訓人數及時數統計如下：

- (1)內訓：4,524/6,078(人次/時)
- (2)外派：10,544/37,858(人次/時)
- (3)總計：15,068/43,936(人次/時)

3. 退休制度與其實施情形

本公司依勞動基準法及勞工退休金條例等相關規定，訂定員工退休辦法，且依勞動基準法規定設立勞工退休準備金監督委員會，並依法按月提撥勞工舊制退休準備金至臺灣銀行勞工退休金專戶；適用勞退新制之員工，則依勞工退休金條例按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局個人退休金專戶。

4. 勞資間協議與各項員工權益維護措施情形：

(1)建立合理之管理制度及公平獎懲辦法，以建立長期之勞資和諧關係，使勞資關係融洽。

(2)依法訂定工作規則，明確規定勞資雙方權利義務，並於公司內部網站告示。

(3)建立員工申訴管道以維護員工權益。

(二)最近年度因勞資糾紛所遭受損失與因應措施：無。

(三)勞工檢查結果違反勞動基準法事項：無。

五、內部控制制度執行狀況

(一)本公司民國 109 年度內部控制制度聲明書，請詳後附附件。

(二)委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無此事項。

貳、重要財務資訊

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)資產負債表資料：

年度		最近五年度財務資料				
項目		105年	106年	107年	108年	109年(註3)
流動資產		\$ 39,543,327	\$ 58,900,517	\$ 49,227,347	\$ 58,739,927	\$ 69,636,266
不動產及設備		2,565,664	2,505,898	2,474,086	2,476,643	2,542,645
其他非流動資產		2,744,479	2,411,131	2,668,484	2,951,197	2,934,485
流動負債	分配前	30,404,966	48,660,068	38,844,151	47,421,669	57,525,616
	分配後	30,415,036	49,158,673	39,053,866	48,180,576	註3
非流動負債		133,361	141,472	150,990	247,815	220,916
股本		11,600,000	11,600,000	11,600,000	11,600,000	11,600,000
保留盈餘	分配前	1,837,677	2,410,211	2,213,355	3,087,792	3,867,842
	分配後	1,827,607	1,911,606	2,003,640	2,328,885	註3
資產總額		44,853,470	63,817,546	54,369,917	64,167,767	75,113,396
負債總額	分配前	30,538,327	48,801,540	38,995,141	47,669,484	57,746,532
	分配後	30,548,397	49,300,145	39,204,856	48,428,391	註3
權益總額	分配前	14,315,143	15,016,006	15,374,776	16,498,283	17,366,864
	分配後	14,305,073	14,517,401	15,165,061	15,739,376	註3

註 1：上開年度均未辦理重估增值。

註 2：上述各年度財務資料，均經會計師查核簽證。民國 105 年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、周建宏會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；民國 106 年及 107 年度財務

報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；民國 108 年及 109 年度財務報表經資誠聯合會計師事務所郭柏如、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告。

註 3：民國 109 年度盈餘分配案於民國 110 年 2 月 26 日經董事會提議，尚未經過董事會（代行股東會職權）決議。

(二)綜合損益表資料：

年度 項目	最近五年度財務資料				
	105年	106年	107年	108年	109年
收益	\$ 2,163,056	\$ 3,088,640	\$ 2,906,112	\$ 3,708,101	\$ 4,509,146
營業費用及支出	2,287,098	2,573,472	2,720,917	2,762,991	3,268,512
採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份額	33,614	25,551	20,241	43,400	57,361
其他利益及損失	178,010	151,964	153,177	196,897	474,510
稅前損益	87,582	692,683	358,613	1,185,407	1,772,505
稅後損益	33,650	596,831	315,768	1,089,660	1,546,600
每股盈餘	0.03	0.51	0.27	0.94	1.33

註：上述各年度財務資料，均經會計師查核簽證。民國 105 年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、周建宏會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；民國 106 年及 107 年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；民國 108 年及 109 年度財務報表經資誠聯合會計師事務所郭柏如、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告。

二、最近五年度財務分析

項目		最近五年度財務資料				
		105年	106年	107年	108年	109年
財務結構 (%)	負債占資產比率	68	76	72	74	77
	長期資金占不動產及設備比率	563	605	628	676	692
備償能力 (%)	流動比率	130	121	127	124	121
	速動比率	130	121	127	124	121
獲利能力	資產報酬率(%)	-	1	1	2	2
	權益報酬率(%)	-	4	2	7	9
	占實收資本比率(%)	(1)	4	2	8	11
	營業利益 稅前利益	1	6	3	10	15
	純益率(%)	2	19	11	29	34
	每股盈餘(元)	0.03	0.51	0.27	0.94	1.33
現金流量 (%)	現金流量比率	8	-	7	-	2
	現金流量允當比率	165	-	335	393	71
	現金再投資比率	15	-	15	-	-
特殊規定 之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	213	325	254	289	333
	不動產及設備占資產總額比率	8	6	7	6	5
	包銷總額占流動資產減流動負債 後餘額之比率	1	1	2	1	1
	融資總金額占淨值比率	64	80	63	64	79
	融券總金額占淨值比率	9	10	8	7	10
1. 獲利能力比率變動原因主係本年度經紀手續費收入大幅增加所致。 2. 現金流量比率變動原因主係本年度營業活動現金流量為淨現金流入所致。 3. 現金流量允當比率減少主係因最近五年營業活動淨現金流量減少及本年度現金股利增加所致。 4. 融資總金額占淨值比率變動原因主係本年度應收證券融資款增加所致。 5. 融券總金額占淨值比率變動原因主係本年度應付融券擔保款增加所致。						

註 1：上述各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 長期資金占不動產及設備比率 = (權益 + 長期負債) / 不動產及設備淨額

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債

(2) 速動比率 = (流動資產 - 預付費用) / 流動負債

3. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額

(2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益

(3) 純益率 = 稅後損益 / 收益

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

4. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)

5. 特殊規定比率

(1) 負債占資本淨值比率 = 負債總額 / 權益

(2) 不動產及設備占資產總額比率 = 不動產及設備總額 / 資產總額

(3) 包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率 = 包銷有價證券總額 / (流動資產 - 流動負債)

(4) 融資總金額占淨值比率 = 融資總金額 / 權益

(5) 融券總金額占淨值比率 = 融券總金額 / 權益

三、證券商及其關係企業最近年度如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

無此事項。

參、財務狀況及財務績效之檢討與分析

一、財務狀況

項目 \ 年度	109年度	108年度	增(減)金額	變動比率(%)
流動資產	\$69,636,266	\$58,739,927	\$10,896,339	18.55%
非流動資產	5,477,130	5,427,840	49,290	0.91%
資產總額	75,113,396	64,167,767	10,945,629	17.06%
流動負債	57,525,616	47,421,669	10,103,947	21.31%
負債總額	57,746,532	47,669,484	10,077,048	21.14%
法定盈餘公積	1,171,886	1,063,471	108,415	10.19%
未分配盈餘	1,538,957	1,084,153	454,804	41.95%
權益總額	17,366,864	16,498,283	868,581	5.26%
資產、負債及權益變動分析說明：				
1. 流動資產增加主係本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收證券融資款、應收帳款及其他流動資產增加，但透過損益按公允價值衡量之金融資產減少。				
2. 流動負債增加主係本期應付帳款及代收款項增加。				
3. 未分配盈餘增加主係本期淨利增加。				

影響重大者未來因應計畫：不適用。

二、財務績效

項目 \ 年度	109年度	108年度	增(減)金額	變動比率(%)
收益	\$ 4,509,146	\$ 3,708,101	\$ 801,045	21.60%
營業費用及支出	(3,268,512)	(2,762,991)	(505,521)	18.30%
營業利益	1,240,634	945,110	295,524	31.27%
營業外利益及損失	531,871	240,297	291,574	121.34%
稅前淨利	1,772,505	1,185,407	587,098	49.53%
所得稅	(225,905)	(95,747)	(130,158)	135.94%
繼續營業單位本期淨利	1,546,600	1,089,660	456,940	41.93%
增減比例變動分析說明：				
1. 營業利益增加主係台股交易量增加，使經紀手續費收入增加所致。				
2. 營業外利益增加主係出售不動產利益所致。				

三、現金流量

(一) 最近年度本公司現金流量變動之分析說明：

1. 營業活動：營業活動淨現金流入 1,027,492 千元，主因為透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動較去年同期大幅減少，以致淨現金流入增加。
2. 投資活動：投資活動淨現金流入 466,390 千元，主因為本期處分待出售非流動資產，以致本期之投資活動之淨現金流入較高。
3. 籌資活動：籌資活動淨現金流出 1,055,771 千元，主因為發放現金股利較去年同期增加所致。

(二) 流動性不足之改善計畫：不適用。

(三) 未來一年現金流動性分析：

期初現金餘額 (1)	來自營業活動 淨現金流量 (2)	預計全年現金 流出量(3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)-(3)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資 計劃	籌資 計劃
\$1,047,111	\$ 775,901	\$ 763,489	\$ 1,059,523	不適用	不適用

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無此事項。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

轉投資分析表

說明 項目	金額	政策	獲利或虧損之主要原因	改善 計畫
兆豐期貨股份有限公司	稅後淨利新臺幣55,308千元	多角化經營	109年度獲利主係市場成交口數增加，營業利益提升及費用控管得宜。	無
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司	稅後淨利新臺幣169千元	多角化經營	109年度獲利主係費用控管得宜所致。	無

註：上列轉投資公司為本公司持股100%之子公司。

六、風險事項分析評估

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹對證券商損益之影響及未來因應措施

1. 利率

本公司涉及利率之業務包括持有國內外債券部位及自辦融資業務。針對國內外債券部位，本公司定期及不定期對利率走勢及經濟情勢進行研判，訂定(或調整)操作策略，並嚴密監控持有部位之利率敏感性，適時佐以利率相關衍生性金融商品之搭配操作，以管控本公司利率風險在可承受之範圍；另自辦融資業務因維持一定之利差，受到利率變動的影響有限。

2. 匯率

本公司涉及匯率之業務為交易海外有價證券。依據本公司風險管理政策，持有外幣風險部位除經中央銀行核備之海外股權長期投資、不動產及設備外，核定不得逾越最近期經會計師查核簽證之財務報告淨值 15%。

除定期與不定期監控並報告持有外幣部位外，尚檢視未來外幣資金需求並納入管控，另海外有價證券部位則多數以外幣借款或換匯交易(FX SWAP)支應，故本公司受到匯率變動的影響有限。

3. 通貨膨脹

本公司屬證券業，業務活動皆為短期交易，受通貨膨脹影響不大。

(二)從事高風險、高槓桿投資及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

本公司屬證券業，業務種類受到法令及主管機關嚴格規範，主要營業項目中若涉及上述者(如：衍生性金融商品交易)，以符合法令規範為優先前提，並於本公司『風險管理規則』中明訂相關業務之風險限額、總損失限額、避險規範等，使相關業務之風險，控制在本公司可承受之範圍內。

(三)國內外重要政策及法律變動對證券商財務及業務之影響及因應措施：

針對國內外重要政策及法律變動，本公司均即時於內部會議報告並研議業務發展策略及因應方向，同時適時調整相關內部規範及確實宣導執行等，持續建構誠信的公司治理與法遵文化。茲列示重要之相關法令(函)變動如下：

1. 民國 109 年 1 月 15 日發布證券交易法第 15 條第 2 款、第 22 條第 1 項、第 45 條第 1 項但書、證券商管理規則第 14 條之 5 第 2 項、證券商營業處所買賣有價證券管理辦法第 5 條第 1 項規定之令，核准

證券自營商得經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務，並得於募集期間購買具證券性質之虛擬通貨，證券自營商僅經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務者，募集發行金額新臺幣三千萬元以下具證券性質之虛擬通貨應檢具之申請書件及相關規範。(金管證券字第10803620605~10803620609 號)

2. 民國 109 年 1 月 22 日發布修正「公司募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則」部分條文及「公開發行公司年報應行記載事項準則」部分條文。(金管證發字第 1090360126 號)
3. 民國 109 年 4 月 21 日發布證券交易法第 45 條第 1 項但書規定，核准證券商得受託管理私募股權基金(不得涉及經營證券投資信託業務)，證券商得接受私募股權基金相關機構委任，就前款受託管理之私募股權基金引介符合金融消費者保護法第四條規定之專業投資機構參與投資及提供相關服務。(金管證券字第 1090361034 號)
4. 民國 109 年 9 月 8 日修正「證券商受託買賣外國有價證券管理規則」部分條文，定義高資產客戶，並賦予高資產客戶買賣境外結構型商品投資決策彈性，增訂除外條款(金管證券字第 1090364100 號)
5. 民國 109 年 10 月 15 日發布證券商辦理證券業務借貸款項管理辦法第 8 條第 4 項第 5 款規定之令，核准證券商辦理證券業務借貸款項，得收受境外華僑及外國人以外幣為擔保品。(金管證券字第 1090143575 號)
6. 民國 109 年 11 月 2 日訂定有關「證券商管理規則」第 32 條第 1 項、「證券商辦理有價證券借貸管理辦法」第 10 條第 3 款、「證券金融事業管理規則」第 38 條第 1 項第 3 款規定，證券自營商因交易需求申報賣出未持有有價證券、證券商出借有價證券之用途、證券自營商得向證券金融事業借券賣出有價證券及證券商從事有價證券當日沖銷交易等相關規範(金管證券字第 10903647837 號)
7. 民國 109 年 11 月 2 日依據「證券交易法」第 18 條第 2 項、第 60 條第 1 項第 3 款、第 138 條第 1 項第 11 款、「有價證券得為融資融券標準」第 6 條規定，訂定依「證券金融事業管理規則」第 38 條、「證券商辦理有價證券借貸管理辦法」第 15 條、「臺灣證券交易所股份有限公司營業細則」第 82 條之 2 規定辦理借券，並於市場賣出時須符合之相關規定(金管證券字第 10903647836 號)

(四)科技改變及產業變化對證券商財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變對公司財務業務之影響及因應措施

近年各券商積極強攻數位服務平台，帶動電子交易比重持續成長，109 年受新冠肺炎疫情影響，在極短的時間內改變了人們的生活習慣，數位金融線上服務之需求量隨之大增，109 年度電子交易業績占整體券商成交比率已逾七成，客戶開戶及交易行為改變帶動證券商加快調整經營模式。因應產業的快速轉變，本公司不斷強化數位服務，加強資安防護，優化電子交易平台，提供更快速的即時報價系統，運用創新科技以提升客戶使用滿意度，配合交易所逐筆交易及盤中零股交易調整系統，完成線上開戶 2.0 優化專案及線上開戶支援兆銀數位存款帳戶等，提升客戶體驗，增加業績拓展管道、加強客戶黏著及降低營運成本。

2. 產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

(1) 產業現況與發展

證券業獲利表現深受台股量能榮枯及指數漲跌影響，109 年全球雖受新冠肺炎疫情影響甚鉅，然台灣防疫有成，總體經濟不減反增，成長 2.54%。109 年台股集中市場加權指數收盤 14,732.53 點，創 30 年來新高，漲幅 22.8%；全年交易日均量 2,535 億、平均融資餘額 1,861 億皆較 108 年成長。投資人踴躍參與台股，109 年新增開戶人數達 67 萬人，交易人數創歷年新高達 435 萬人。受惠股市交易熱絡，109 年度全體證券商稅後淨利 584.56 億元，較去年同期成長 43.51%；若排除因發行認售權證大幅虧損之個別證券商，餘全體證券商稅後淨利為 620.88 億元，較去年同期稅後淨利 398.02 億元成長 55.99%。

全球各主要研究機構預測 110 年全球經濟多持樂觀看法，主係各國主要央行維持寬鬆政策及計算基期偏低，然全球經濟復甦仍存在諸多不確定性，包括：疫情發展及疫苗效益、美中貿易及科技爭端之後續發展、各國貨幣政策走向、國際原物料價格走勢及國際金融市場波動等變數。面對瞬息萬變之經營環境，證券產業在主管機關持續放寬經營業務範圍，協助產業發展、完備資本市場制度、發展新商品並促進交易活絡下，樂觀預期台灣證券產業可健全發展、穩健獲利，與投資人共創雙贏局面。

面對黑天鵝事件頻傳之金融環境及同業競爭下，本公司除維持原有奠基的良好基礎持續努力外，仍需持續改變與提升，以「均衡發展」為主要的戰略目標。

(2) 產業上、中、下游之關聯性

本公司為證券服務業者，無明顯原物料或商品之上、中、下游體系之劃分。

(3) 各種發展趨勢及競爭情形

A. 經紀業務：

各經紀商為提高市占率及電子交易比重，致削價惡性競爭；近年主管機關陸續放寬證券業務範疇，協助證券產業發展差異性以擺脫殺價競爭之經營環境。本公司已獲准開辦高資產客戶理財服務，將積極開拓客源，使獲利多元化。主管機關 110 年研議開放證券商承作「在途款短期融資」、客戶定期定額投資國外股票服務等各項業務，本公司將持續關注開放進度，並適時評估業務與客戶需求，以掌握獲利機會，協助客戶活絡資產、提供全方位理財服務。另，因應電子交易比重增加及吸引年輕族群，本公司將持續優化各項電子平台，提供便利友善的服務，增加客戶黏著度。

B. 自營業務：

109 年在熱錢效應下，台股指數創 30 年新高，預期 110 年指數仍將居高檔，需謹慎防範下行風險。幸而證券商自營業務多元化，金融投資環境全球化及交易避險管道選擇眾多，可大幅降低國內單一市場之自營業務投資風險。本公司將持續精進各項商品交易能力，於追求獲利之際同時兼顧風險，靈活操作以因應市場轉向；同時強化選股、部位進出及調節時機之專業判斷，以掌握行情提升獲利。另，透過建立高殖利率股息部位，及搭配各式避險及交易策略，以穩健操作績效。

C. 承銷業務：

主管機關為改善國內 IPO 掛牌件數逐年衰退之經營困境，公布資本市場藍圖，逐步推動資本市場發展、強化企業籌資管道。預期承銷業務應可在 IPO 及 SPO 募資相關規範優化，及資本市場籌資效能提升下，突破經營瓶頸。且本公司長期耕耘資本市場業務，與客戶保持密切合作關係，並擁有良好聲譽，未來將持續兼顧件數及案件品質，並加強財顧業務推動，發展承銷業務利基策略，提升獲利能力，維持市場領先地位。

D. 債券業務：

預期 110 年全球主要央行維持寬鬆政策，國內央行維持利率不變，業務方向首重風險控管、降低資金成本、適時調整部位，靈活區間操作以因應全球市場快速變動，並視市場變動狀況搭配避險交易工具以降低風險。

(五) 證券商形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司設有發言人及代理發言人，對外可維繫媒體關係及企業形象，對內本公司制定「重大偶發事件危機處理作業辦法」，可快速通報處理企業危機管理。

本公司以誠信服務為核心價值，曾榮獲金管會首屆公平待客評核第二名，使命成為投資人心目中優質公股券商的理想品牌，在制度上，公司董事會為積極推動公平待客相關事務，特別成立公平待客推行委員會，而董事會請公司安排公平待客相關研討課程，讓董監事與公司同仁一起進修；在服務上，公司也持續優化公司數位金融平台，並從產品、下單交易至投資後服務各個面向，提升客戶對兆豐證券的信賴。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無此事項。

(七) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

無此事項。

(八) 業務集中所面臨之風險及因應措施

無此事項。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對證券商之影響、風險及因應措施

本公司為單一股東之公司，全數股份為兆豐金控所持有，應無股權之大量移轉或更換之問題。

(十) 經營權之改變對證券商影響、風險及因應措施

本公司為單一股東之公司，全數股份為兆豐金控所持有，尚無經營權改變之問題。

(十一) 訴訟或非訟事件

本公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟事件：無。

(十二) 其他重要風險及因應措施

本公司風險管理以符合法令規範及主管機關要求為要務，其次配合金控母公司之中長期目標，並參考巴賽爾協定訂定風險管理政策及風險管理規則，依此建立本公司及各子公司之相關風險管理規章。透過明訂風險管理目標、預警指標及資本適足率，做為風險管理之依據。

本年度 109 年 12 月 31 日之資本適足率為 363%，市場風險約當金額 \$2,210,312、信用風險約當金額 \$1,160,258、作業風險約當金額 \$518,136，全年資本適足率介於 360%至 467%，均符合預警值 270%以

上。另各項風險控管內容如下：

1. 信用風險

本公司為強化信用風險控管，以負面清單為依據，對投資對象及交易對手進行信用風險控管。負面清單評估過程中，導入違約機率作為連結之內部評等制度，除定期審視外，尚參考市場重大訊息及相關機構研究報告，評估對象是否產生信用風險狀態改變之情況。

自有資金投資在各項業務及商品上，除遵循本公司信用監督管理施行細則外，亦須檢視投資對象及交易對手之信用評等水準，方考慮承作(或交易)或要求信用加強，並定期追蹤其信用風險的變化。

經紀業務部份，除對負面清單之對象進行列管外，亦參考相關研究報告或市場監理機構提出之警示名單，作為控管依據；客戶端於交易前，依據其提供之財力證明進行徵信，並定期檢視信用狀態是否改變，若有涉及信用交易，則須具有充分擔保，以有效管控經紀業務之信用風險。

2. 市場風險

本公司面對市場風險，於風險管理規則中訂定產品線授權額度、總損失限額及總風險值限額，並經董事會核定，另各部門及產品線風險限額，由總經理召集相關部門協商進行分配，並提報風險管理委員會核定，據以執行控管。風險管理室於定期或不定期分析各類金融商品部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，呈報董事長及總經理，作為經營決策參考。

為有效管控市場風險，依資本適足率規劃各部門及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由各部門依據相關施行細則進行操作(或處置)。

就不同風險性質之產品線，分別採行合宜之量化模型，進行風險評估及定期比對實際損益，藉以檢驗模型之適當性。本公司 109 年 12 月 31 日整體部位簡單平均法 VaR (1-DAY, 99%)為\$155,328，全年均值為\$136,689，全年最高值為\$163,493，均符合不得逾越本公司前一年底淨值 3%之規定。

3. 作業風險

各部門及產品線依其商品風險特性、交易營運之控管與相關程序，制訂所屬之『標準作業流程』，以建立內部控制規範與控管點；各部門及產品線另以各自專業管理要求，制定『業務自主管理檢核項目』，進行必要之督導、管理與異常追蹤及改善。當作業風險損失事件發生時，各部門依作業風險損失事件通報機制，申報作業風險

損失事件，本公司內部稽核不定期抽查各部門之執行情形，風險管理室定期向風險管理委員會報告作業風險損失事件之狀況與統計，以建立適當之控管機制。

4. 流動性風險

為因應業務資金需求及確保支付能力，本公司訂定資金流動性風險管理施行細則，進行現金流量缺口管理，以維持適當之流動性，並控制比率於訂定之範圍內。

本公司定期編製總額(新台幣加計各外幣幣別)累積期限結構分析報表，以控管風險管理目標之指標，並呈報風險管理委員會。本公司於109年12月31日，總額累積期限結構分析報表如下，其結果顯示，當市場發生極端情形時，本公司之累積期限缺口占總資產比率均未逾越限額。

壓力測試資金流動缺口管理報表							
基準日：民國109年12月31日						單位：新臺幣百萬元	
	1-10天 (含)	1-30天 (含)	1-90天 (含)	1-181天 (含)	1天-1年 (含)	1天-1年 以上	合計
現金流入合計	33,114	47,920	51,650	54,100	61,131	68,216	68,216
現金流出合計	31,193	46,939	50,761	52,928	55,092	56,513	56,513
累積期限缺口(負數表缺口)	1,921	982	889	1,172	6,039	11,703	-
壓力測試減損	-	(451)	(470)	(475)	(600)	(1,976)	(1,976)
壓力測試下累積期限缺口	1,921	531	419	696	5,439	9,727	
壓力測試下累積期限缺口占 總資產比率	2.56%	0.71%	0.56%	0.93%	7.24%	12.94%	0.00%
累積期限缺口占總資產比率 限額 ≥	-20%	-25%	-30%	-35%	-40%	-45%	-
是否逾限	否	否	否	否	否	否	否

5. 其他風險

法令風險之控管由法務暨法令遵循室辦理；內部稽核及內部控管則由稽核室辦理。

另為因應重大偶發事件發生時，提升應變能力，本公司依據「兆豐金融控股股份有限公司重大偶發事件作業要點」，訂定「重大偶發事件危機處理作業辦法」，建立通報管理制度；以及為強化資訊安全管理，並保護本公司資訊資產，相關資訊安全措施由資訊本部辦理。

6. 薪酬政策

薪資報酬政策請參照本公司民國 109 年度個體財務報告之員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表。

七、危機處理應變機制

發生危機事件時，即依兆豐證券股份有限公司重大偶發事件作業辦法辦理。事發單位應先進行內部處理，事發單位主管判斷事件屬重大偶發事件時，填妥「重大偶發事件通報單」，會辦相關單位，呈報總經理，經董事長核可後，通知公關部、風險管理室、稽核室、法務暨法令遵循室、發言人，各自循各通報體系通報金控與主管機關、財政部國庫署。

八、其他重要事項

無此事項。

肆、會計師資訊

一、公費資訊

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者：無此情形。

(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：無此事項。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十以上：無此事項。

二、更換會計師資訊

最近二年度及期後期間有更換會計師情形：

為配合資誠聯合會計師事務所內部組織調整，本公司自民國 108 年度第一季(含)起，財務報告簽證會計師自紀淑梅及賴宗義會計師變更為郭柏如及賴宗義會計師查核簽證。

三、證券商之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者

無此事項。

(以下空白)

兆豐證券股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：110年1月20日

本公司民國109年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國109年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條暨期貨交易法一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國110年1月20日董事會通過，出席董事七人中，有零人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

兆豐證券股份有限公司



董事長：陳佩君



簽章

總經理：陳致全



簽章

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
期貨部門揭露事項
民國 109 年度及 108 年度
(股票代碼 000700)

公司地址：台北市忠孝東路二段 95 號 3 樓
電 話：(02)2327-8988

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
民國 109 年度及 108 年度期貨部門揭露事項
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	138
二、	目錄	139 ~ 140
三、	資產負債表	141
四、	綜合損益表	142
五、	財務報表附註	143 ~ 151
	(一) 部門沿革與業務範圍	143
	(二) 通過財務報告之日期及程序	143
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	143 ~ 144
	(四) 重大會計政策之彙總說明	144 ~ 145
	(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	145
	(六) 重要會計項目之說明	146
	(七) 關係人交易	146 ~ 147
	(八) 質押之資產	147
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	147
	(十) 重大之災害損失	147
	(十一)從事衍生工具交易之相關資訊	148 ~ 149
	(十二)依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形	150

項	目	頁	次
(十三)	專屬期貨商業務之特有風險	151	
(十四)	部門資訊	151	
(十五)	重大之期後事項	151	
(十六)	重大交易事項相關資訊	151	
(十七)	轉投資事業相關資訊	151	
(十八)	大陸投資資訊	151	
(十九)	主要股東資訊	151	
(二十)	其他	151	
六、	重要會計項目明細表	152 ~ 176	

兆豐證券股份有限公司－期貨部門
資產負債表
民國109年及108年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產			附註	109 年 12 月 31 日	%	108 年 12 月 31 日	%	
流動資產				金 額		金 額		
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$	127,583	19	\$	131,768	16
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	六(二)、七及十一		554,018	79		704,399	83
114130	應收帳款			8	-		285	-
114150	預付款項			307	-		143	-
114170	其他應收款	七		1,014	-		2	-
流動資產合計				682,930	98		836,597	99
非流動資產								
125000	不動產及設備			5,045	1		1,151	-
127000	無形資產			1,000	-		1,032	-
其他非流動資產								
129010	營業保證金	六(三)及七		10,000	1		10,000	1
129030	存出保證金			360	-		360	-
非流動資產合計				16,405	2		12,543	1
資產總計				\$ 699,335	100		\$ 849,140	100
負債及權益								
流動負債								
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	十一	\$	1,077	-	\$	-	-
214130	應付帳款	七		193	-		195	-
214160	代收款項			107	-		99	-
214170	其他應付款			994	-		728	-
流動負債合計				2,371	-		1,022	-
非流動負債								
其他非流動負債								
229110	內部往來			293,243	42		421,067	50
非流動負債合計				293,243	42		421,067	50
負債總計				295,614	42		422,089	50
權益								
301110	指撥營運資金	六(四)		500,000	72		500,000	59
304000	累積虧損							
304040	待彌補虧損		(	96,279)	(14)	(	72,949)	(9)
權益總計				403,721	58		427,051	50
負債及權益總計				\$ 699,335	100		\$ 849,140	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢



 兆豐證券股份有限公司－期貨部門
 綜合損益表
 民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	附註	109 金	年 額	度 %	108 金	年 額	度 %
收益							
421600 借券回補損失		(\$	702)	(6)	\$	-	-
424400 衍生工具淨利益(損失)	十一		12,366	106	(	6,994)	(100)
收益合計			11,664	100	(	6,994)	(100)
費用							
502000 自營經手費支出		(	1,550)	(13)	(	640)	(9)
524100 期貨佣金支出	七	(	3,841)	(33)	(	5,615)	(80)
524300 結算交割服務費支出	七	(	2,464)	(21)	(	968)	(14)
531000 員工福利費用		(	11,036)	(95)	(	10,517)	(151)
532000 折舊及攤銷費用		(	1,692)	(15)	(	918)	(13)
533000 其他營業費用	七	(	11,712)	(100)	(	5,901)	(84)
支出及費用合計		(	32,295)	(277)	(	24,559)	(351)
營業損失		(	20,631)	(177)	(	31,553)	(451)
602000 其他利益及損失	七	(	2,699)	(23)		11,018	157
902001 稅前淨損		(	23,330)	(200)	(	20,535)	(294)
902005 本期淨損		(\$	23,330)	(200)	(\$	20,535)	(294)
本期綜合損益總額		(\$	23,330)	(200)	(\$	20,535)	(294)

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢



兆豐證券股份有限公司 - 期貨部門

財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元
(除特別註明者外)

一、部門沿革與業務範圍

本公司期貨部門於民國 92 年 12 月 17 日取得期貨自營業務之許可證。主要業務為兼營證券相關期貨業務及期貨自營業務，民國 94 年 8 月 26 日具文申請取得結算會員資格，並於民國 94 年 10 月 28 日經臺灣期貨交易所股份有限公司(以下簡稱「期交所」)核准成為個別結算會員。民國 102 年 7 月 1 日期交所同意註銷個別結算會員資格，並由兆豐期貨股份有限公司辦理代結算業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 110 年 2 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國109年6月1日(註)

註：金管會允許提前於民國109年1月1日適用。

上述準則及解釋對期貨部門財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日

本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

上述準則及解釋對期貨部門財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本公司期貨部門財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本公司期貨部門之財務報告係依據期貨商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告係按歷史成本編製：

按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。

2. 編製符合金管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(以下簡稱 IFRSs)之財務報表需要使用重要會計估計，在應用本公司期貨部門的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 資產負債區分流動與非流動之標準

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

(1)預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。

- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
- (4)現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本公司期貨部門將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1)預期將於正常營業週期中清償者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
- (4)不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本公司期貨部門將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(四)約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

- 1. 隨時可轉換成定額現金者。
- 2. 價格變動之風險甚小者。

(五)透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

- 1. 係指非屬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金融資產。
- 2. 本公司期貨部門對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
- 3. 於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於當期損益。

(六)非金融資產減損

本公司期貨部門於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司期貨部門編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。本公司期貨部門並無重大會計估計與假設不確定性之情況。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
活期存款	\$ 47,730	\$ 51,798
約當現金-三個月內到期 之商業本票	79,853	79,970
	<u>\$ 127,583</u>	<u>\$ 131,768</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	109年12月31日	108年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產		
投資有價證券	\$ 87,511	\$ 134,626
投資有價證券評價調整	5,898	9,507
買入選擇權-期貨	756	9
期貨交易保證金	459,853	560,257
	<u>\$ 554,018</u>	<u>\$ 704,399</u>

1. 本公司期貨部門承作期貨交易截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日，期貨帳戶內含之超額保證金餘額分別為\$350,104 及\$359,921。

2. 衍生工具，請詳附註十一說明。

(三)營業保證金

依期貨商管理規則規定，本公司期貨部門截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，均提存\$10,000 定存單至金管會證期局指定之金融機構作為營業保證金。

(四)指撥營運資金

本公司期貨部門截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，指撥營運資金皆為\$500,000，全數由總公司指撥。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	關係人簡稱	與 本 公 司 之 關 係
兆豐期貨(股)公司	兆豐期貨	本公司之子公司
兆豐國際商業銀行(股)公司	兆豐商銀	本公司之兄弟公司
兆豐產物保險(股)公司	兆豐產險	本公司之兄弟公司

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款		
兆豐商銀	\$ 47,730	\$ 51,798

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	109年12月31日	108年12月31日
期貨交易保證金		
兆豐期貨	\$ 403,590	\$ 505,354

3. 其他應收款

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐商銀	\$ 1	\$ 1

4. 營業保證金

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐商銀	\$ 10,000	\$ 10,000

5. 應付帳款

	109年12月31日	108年12月31日
兆豐期貨	\$ 151	\$ 93

6. 期貨佣金支出

	109年度	108年度
兆豐期貨	\$ 791	\$ 687

7. 結算交割服務費支出

	109年度	108年度
兆豐期貨	\$ 2,464	\$ 968

8. 其他營業費用-保險費

	109年度	108年度
兆豐產險	\$ 6	\$ 7

9. 其他利益及損失-利息收入

	109年度	108年度
兆豐商銀	\$ 43	\$ 50
兆豐期貨	97	128
	\$ 140	\$ 178

八、質押之資產

無此事項。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無此事項。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、從事衍生工具交易之相關資訊

1. 本公司期貨部門從事期貨買賣，截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，尚未平倉之衍生工具列示如下：

109年12月31日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額		備註
		買/賣方	契約數	或支付(收取)	公允價值	
期貨	小型臺指期貨	賣方	14	(\$ 10,167)	(\$ 10,275)	
契約	臺股期貨	買方	2	5,675	5,871	
	臺股期貨	賣方	23	(67,404)	(67,519)	
	臺灣50期貨	買方	1	1,204	1,216	
	電子期貨	買方	4	11,455	11,477	
	富櫃200期貨	賣方	78	(30,088)	(30,118)	
	股票期貨	買方	1,538	598,357	646,191	
	股票期貨	賣方	1,608	(198,944)	(202,836)	
選擇權	買權—台指選擇權	買方	145	296	452	
契約	買權—台指選擇權	賣方	145	(624)	(916)	
	賣權—台指選擇權	買方	189	995	304	
	賣權—台指選擇權	賣方	95	(745)	(161)	

108年12月31日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額		備註
		買/賣方	契約數	或支付(收取)	公允價值	
期貨	小型臺指期貨	買方	2	\$ 1,201	\$ 1,199	
契約	小型臺指期貨	賣方	29	(17,444)	(17,391)	
	臺股期貨	買方	11	26,458	26,387	
	臺股期貨	賣方	45	(105,187)	(105,454)	
	臺灣50期貨	賣方	125	(122,454)	(121,011)	
	股票期貨	買方	675	210,492	211,417	
	股票期貨	賣方	6,305	(1,190,271)	(1,223,748)	
	CBOT 美國十年債	買方	38	146,346	146,303	
選擇權	買權—台指選擇權	買方	5	17	10	
契約						

2. 本公司期貨部門於民國 109 年度及 108 年度從事衍生工具之相關損益於綜合損益表之表達，列示如下：

109年度			
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約利益	\$ 93,597	\$ 468	\$ 94,065
期貨契約損失	(89,370)	1,463	(87,907)
選擇權交易利益	81,815	-	81,815
選擇權交易損失	(75,607)	-	(75,607)
	<u>\$ 10,435</u>	<u>\$ 1,931</u>	<u>\$ 12,366</u>
108年度			
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約利益	\$ 47,236	\$ -	\$ 47,236
期貨契約損失	(52,347)	(1,141)	(53,488)
選擇權交易利益	602	-	602
選擇權交易損失	(1,344)	-	(1,344)
	<u>(\$ 5,853)</u>	<u>(\$ 1,141)</u>	<u>(\$ 6,994)</u>

(以下空白)

十二、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{(負債總額－期貨交易人權益)}}$	$\frac{403,721}{2,371}$	170.27	$\frac{427,051}{1,022}$	417.86	≥ 1	符合標準
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{682,930}{2,371}$	288.03	$\frac{836,597}{1,022}$	818.59	≥ 1	符合標準
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最 低 實 收 資 本 額}}$	$\frac{403,721}{400,000}$	100.93%	$\frac{427,051}{400,000}$	106.76%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合標準
22	$\frac{\text{調 整 後 淨 資 本 額}}{\text{期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額}}$	$\frac{321,884}{109,749}$	293.29%	$\frac{296,493}{200,335}$	148.00%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合標準

十三、專屬期貨商業務之特有風險

本公司期貨部門從事之期貨契約交易及選擇權交易具有高度財務槓桿風險，買入選擇權時，因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限，故市場價格風險對公司整體而言並不重大，賣出選擇權時，市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。本公司期貨部門已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當期貨價格巨幅振盪，將反向買入選擇權或買進台股指數期貨管理所面臨市場價格風險，且發生之損失可在預期範圍內控制。

十四、部門資訊

係單一部門，故不適用。

十五、重大之期後事項

無此事項。

十六、重大交易事項相關資訊

無此事項。

十七、轉投資事業相關資訊

無此事項。

十八、大陸投資資訊

無此事項。

十九、主要股東資訊

不適用。

二十、其他

無此事項。

(以下空白)

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
現金及約當現金明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
活期存款		\$ 47,730	
約當現金	商業本票	79,853	(註)
合 計		<u>\$ 127,583</u>	

(註)約當現金-商業本票之相關資料如下：

利率：0.20%

到期日：110.01.18~110.01.25

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險	備註
							單價(元)	總額	變動之公允價值變動	
投資有價證券										
上市公司股票										
亞泥		5,610股				\$ 247	\$ 43.20	\$ 242		
卜蜂		4,676股				328	72.40	338		
台塑		6,125股				546	96.40	590		
南亞		9,678股				637	71.90	696		
台聚		15,992股				328	22.60	361		
華夏		1,955股				47	25.45	50		
亞聚		21,526股				420	21.50	463		
聯成		36,437股				588	19.20	700		
中石化		87,863股				925	11.65	1,024		
台化		3,199股				243	84.70	271		
南紡		2,981股				46	15.00	45		
聲寶		18,001股				452	26.05	469		
宏泰		28,566股				495	18.05	516		
中化		11,126股				260	23.60	263		
台肥		9,000股				479	54.20	488		
台玻		48,396股				837	19.50	944		
永豐餘		14,767股				323	29.45	435		
東和鋼鐵		16,269股				547	36.50	594		
春源		35,894股				487	14.35	515		
中鴻		66,441股				890	15.75	1,046		
燁輝		90,008股				1,169	13.60	1,224		
大成鋼		23,455股				663	31.30	734		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
投資有價證券										
上市公司股票										
新光鋼		8,873股				\$ 344	\$ 39.45	\$ 350		
上銀		2,192股				793	384.50	843		
川湖		2,166股				651	297.00	643		
國際中橡		33,713股				793	25.90	873		
建大		7,818股				286	34.95	273		
為升		3股				1	202.00	1		
光寶科		6,523股				310	49.80	325		
台達電		3,060股				724	263.00	805		
國巨		1,962股				888	518.00	1,016		
台積電		14,000股				7,177	530.00	7,420		
友訊		22,469股				558	28.70	645		
光罩		660股				29	40.35	27		
茂矽		15,615股				556	38.65	604		
智邦		4,357股				1,202	316.00	1,377		
順德		3,603股				263	98.20	354		
致茂		2,700股				467	168.00	454		
群光		4,352股				382	86.20	375		
威盛		23,527股				1,276	53.40	1,256		
映泰		931股				17	17.25	16		
漢唐		148股				34	216.00	32		
南亞科		5,549股				439	86.80	482		
友達		6,113股				90	14.00	86		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
投資有價證券										
上市公司股票										
興勤		6,033股				\$ 860	\$ 160.00	\$ 965		
超豐		3,609股				202	56.00	202		
新美齊		1股				1	11.50	1		
晶電		13,334股				559	41.40	552		
京元電子		8,125股				266	34.75	282		
創見		8,283股				549	65.00	538		
奇力新		2,876股				355	112.00	322		
飛宏		61,969股				975	16.30	1,010		
立隆電		7,815股				510	63.80	499		
大毅		4,104股				299	86.00	353		
強茂		6,391股				287	54.10	346		
一詮		643股				13	19.40	12		
華新科		5,369股				1,135	230.50	1,238		
中工		301股				3	10.00	3		
新興		55,247股				1,111	22.70	1,254		
裕民		31,637股				1,056	36.90	1,167		
榮運		59,869股				1,017	20.25	1,212		
台灣高鐵		8,267股				260	31.70	262		
宅配通		6,845股				239	34.05	233		
美食-KY		6,533股				920	141.00	921		
富邦金		4,453股				198	46.75	208		
國泰金		9,094股				367	42.25	384		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
投資有價證券										
上市公司股票										
元大金		15,994股				\$ 298	\$ 20.55	\$ 329		
中信金		15,360股				301	19.70	303		
神基		10,322股				513	48.90	505		
晶豪科		9,590股				539	64.70	620		
大立光		15股				50	3,195.00	48		
亞光		7,104股				508	73.90	525		
信邦		2,555股				527	216.00	552		
禾伸堂		6,933股				803	116.50	808		
德律		10,000股				576	57.80	578		
聯詠		2,149股				670	369.00	793		
欣興		6,520股				587	87.40	570		
揚智		8,474股				279	31.30	265		
日電貿		17,157股				846	50.20	861		
正達		31,472股				546	26.85	845		
景碩		6,867股				564	80.90	555		
榮創		22,200股				561	30.30	673		
群創		91,404股				1,181	14.10	1,289		
華擎		1,503股				262	156.00	234		
台勝科		3,036股				432	135.00	410		
敦泰		23,102股				1,652	93.50	2,160		
嘉威		6,004股				561	102.50	615		
通嘉		18,736股				973	69.60	1,304		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
投資有價證券										
上市公司股票										
艾笛森		25,184股				\$ 382	\$ 19.30	\$ 486		
宏致		1,986股				72	42.25	84		
貿聯-KY		870股				214	243.50	212		
隆達		25,385股				571	22.25	565		
神達		16,000股				498	29.50	472		
日月光投控		3,442股				237	81.30	280		
訊映		24股				1	26.95	1		
正文		8,917股				263	30.45	272		
致伸		7,000股				329	48.75	341		
光鎰		24,354股				492	21.90	533		
立積		881股				319	394.50	347		
眾達-KY		6,000股				740	114.00	684		
中磊		6,000股				487	78.00	468		
瀚宇博		6,920股				293	43.35	300		
遠雄		17,000股				904	56.30	957		
嘉聯益		9,732股				353	34.95	340		
瑞儀		4,000股				472	114.00	456		
達麗		17,235股				510	30.00	517		
力成		7,028股				675	94.90	667		
矽格		8,000股				330	45.25	362		
台表科		7,402股				908	129.00	955		
樺漢		2,001股				522	251.00	502		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
投資有價證券										
上市公司股票										
瑞祺電通		2,854股				\$ 382	\$ 121.50	\$ 347		
台塑化		3,778股				347	99.80	377		
愛普		1,990股				798	425.50	847		
興能高		5,000股				280	51.20	256		
復盛應用		2,024股				372	173.50	351		
矽創		5,365股				778	162.50	872		
昇陽半導體		19,988股				1,212	58.70	1,173		
台虹		6,000股				328	54.60	328		
南電		3,027股				543	182.00	551		
瀚荃		28,086股				950	36.30	1,019		
華東		77,330股				1,005	13.80	1,067		
至上		23,986股				774	34.30	823		
達方		16,362股				721	43.35	709		
富鼎		7,723股				379	52.90	408		
億豐		1,000股				355	326.00	326		
鈺齊-KY		40股				5	112.00	4		
寶成		16,000股				483	31.40	502		
豐泰		4,114股				806	199.50	821		
小計						72,738		77,653		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
投資有價證券										
上櫃公司股票										
精華		1,629股				\$ 469	\$ 280.00	\$ 456		
弘塑		33股				13	397.50	13		
晶宏		562股				22	41.55	23		
璟德		2,000股				966	510.00	1,020		
基亞		4,774股				291	59.20	283		
順達		5,950股				511	84.40	502		
原相		498股				101	192.00	96		
光環		6,000股				262	44.55	267		
威剛		7,288股				526	73.00	532		
聚積		353股				36	101.00	36		
同致		3,697股				639	199.00	736		
友威科		15,998股				947	60.30	965		
盈正		3,000股				128	39.40	118		
新鉅科		1,044股				53	52.20	54		
中裕		6,000股				509	84.10	505		
系統電		45股				2	41.30	2		
世界		7,800股				911	116.00	905		
佶優		30,299股				327	11.50	348		
中美晶		5,016股				680	177.50	890		
凱崴		72,592股				1,092	16.10	1,169		
碩邦		5,000股				321	66.40	332		
信昌電		8,056股				518	66.60	536		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表(續)
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險 變動之公允價值變動	備 註
							單價(元)	總額		
投資有價證券										
上櫃公司股票										
安碁		73股				\$ 1	\$ 12.35	\$ 1		
合晶		100股				4	42.80	4		
廣明		12,463股				497	38.90	485		
萬泰科		16,019股				270	17.65	283		
晶焱		14,202股				1,482	109.50	1,555		
廣銳		5股				1	121.00	1		
環球晶		2,401股				1,330	708.00	1,700		
聚和		11,951股				312	28.00	335		
長科*		7,935股				470	59.80	474		
宏捷科		5,595股				714	135.00	755		
博智		115股				15	121.00	14		
皇田		3,956股				353	91.30	361		
小計						14,773		15,756		
衍生工具：										
買入選擇權-期貨	買進選擇權	145口				296		452		
買入選擇權-期貨	賣出選擇權	189口				995		304		
小計						1,291		756		
期貨交易保證金-自有資金								459,853		
合計								\$ 554,018		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
期貨交易保證金-自有資金明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>期貨結算機構名稱</u> <u>(其他期貨商名稱)</u>	<u>摘要</u>	<u>幣別</u>	<u>外幣金額</u>	<u>匯率</u>	<u>新臺幣金額</u>	<u>備註</u>
兆豐期貨(股)公司		新臺幣	\$ -	-	\$ 403,590	
元大期貨(股)公司		新臺幣	-	-	56,263	
合計					<u>\$ 459,853</u>	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
應收帳款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
非關係人			
台灣證券交易所(股)公司	交易交割款	\$ <u>8</u>	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
預付款項明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>客戶名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
非關係人			
其他	利息稅款	\$ 29	
	期交所及櫃買交易獎勵獎金代扣稅款	278	
合計		<u>\$ 307</u>	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
其他應收款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
關係人			
兆豐商銀	利息收入	\$ 1	
非關係人			
台積電	股利收入	95	
長科*	股利收入	3	
嘉威	股利收入	14	
國稅局	交易稅獎金	1	
期交所	資訊換版補助款	900	
小計		1,013	
合計		\$ 1,014	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
不動產及設備變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>提供擔保或 質押情形</u>	<u>備註</u>
設備	\$ 2,685	\$ 4,810	\$ -	\$ 7,495	無	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
不動產及設備累計折舊變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項目</u>	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>備註</u>
設備	\$ 1,534	\$ 916	\$ -	\$ 2,450	註一及註二

註一：設備按估計耐用年限以直線法提列折舊。

註二：設備耐用年限為4~6年。

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
無形資產變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>備註</u>
電腦軟體	\$ 1,032	\$ 743	(\$ 775)	\$ 1,000	註一及註二

註一：按估計耐用年限以直線法提攤銷。

註二：無形資產耐用年限為3~4年。

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
其他非流動資產明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
營業保證金	期貨自營商	\$ 10,000	
存出保證金	期貨自律保證金	<u>360</u>	
合計		<u>\$ 10,360</u>	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險	備 註
							單價	總額	變動之公允價值變動	
衍生工具：										
賣出選擇權-期貨	買進選擇權	145口				\$ 624		\$ 916		
賣出選擇權-期貨	賣出選擇權	95口				745		161		
						\$ 1,369		\$ 1,077		

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
應付帳款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>客戶名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
關係人			
兆豐期貨	結算交割服務費	\$ <u>151</u>	
非關係人			
期交所	經手費	29	
國稅局	期交稅	<u>13</u>	
小計		<u>42</u>	
合計		<u>\$ 193</u>	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
其他應付款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備註</u>
其他應付款			
	保險費	\$ 204	
	郵電費	136	
	提撥新制退休金	127	
	未休假獎金	434	
	其他	93	(註)
合 計		<u>\$ 994</u>	

(註)每一單獨項目餘額未超過本項目金額5%以上。

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
其他非流動負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備註</u>
內部往來	證券部門發行認購(售)權證和指數投資證券，透過期貨自營部門開立期貨避險分戶及證券部門透過期貨自營部門開立期貨以交易目的分戶，帳列內部往來金額係屬證券部門將資金撥入期貨自營部門及其操作損益產生之權益數。	\$ <u>293,243</u>	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
衍生工具利益(損失)明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
<u>衍生工具利益</u>			
期貨契約利益-非避險		\$ 94,065	
選擇權交易利益-非避險		<u>81,815</u>	
合計		<u>175,880</u>	
<u>衍生工具損失</u>			
期貨契約損失-非避險		(87,907)	
選擇權交易損失-非避險		<u>(75,607)</u>	
合計		<u>(163,514)</u>	
淨額		<u>\$ 12,366</u>	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
期貨佣金支出明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>支 付 對 象</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
複委託期貨交易手續費	元大期貨(股)公司	\$ 3,050	
複委託期貨交易手續費	兆豐期貨(股)公司	791	
合計		<u>\$ 3,841</u>	

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日	備 註
員工福利費用(註)			
薪資費用	\$ 9,282	\$ 8,931	
勞健保費用	780	725	
退休金費用	506	475	
其他員工福利費用	468	386	
折舊費用	916	196	
攤銷費用	776	722	
其他營業費用			
郵電費用	1,721	741	
水電費用	79	90	
稅捐費用	6,973	2,823	
修繕費用	418	708	
電腦資訊費用	2,202	1,179	
什支-CP帳戶管理費用	9	21	
什支-大樓管理費用	104	103	
其他費用	206	236	
合計	\$ 24,440	\$ 17,336	

- 註：(1)民國109年度及108年度之平均員工人數分別為10人及9人，其中未兼任員工之董事人數皆為0人。
(2)民國109年度及108年度平均員工福利費用分別為\$1,104及\$1,169。
(『本年度員工福利費用合計數-董事酬金合計數』/『本年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。
(3)民國109年度及108年度平均員工薪資費用分別為\$928及\$992。
(本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數-未兼任員工之董事人數』)。
(4)平均員工薪資費用調整變動情形(6.45%)。
(『本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用)。
(5)民國109年及108年度監察人酬金皆為\$0(係因期貨自營部門無監察人)。
(6)薪資報酬政策請參照本公司民國109年度個體財務報告之員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表。
(7)員工人數資訊、計算基礎與員工福利費用一致，並應採平均員工人數計算。

兆豐證券股份有限公司-期貨部門
其他利益及損失明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
財務收入		\$ 445	
外幣兌換淨損失		(175)	
投資有價證券透過損益按公允價值衡量 之淨損失		(3,609)	
處分投資淨損失		(3,646)	
股利收入		199	
交易稅獎金		7	
期交所及櫃買獎勵金		3,180	
期交所資訊換版補助款		900	
合計		<u>(\$ 2,699)</u>	

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

會員姓名：(1)郭柏如
(2)賴宗義

北市財證字第

1100213

號

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

事務所電話：(0二)二七二九一六六六六

事務所統一編號：03932533

會員證書字號：(1)北市會證字第三三六八號

委託人統一編號：23474649

(2)北市會證字第一八八六號

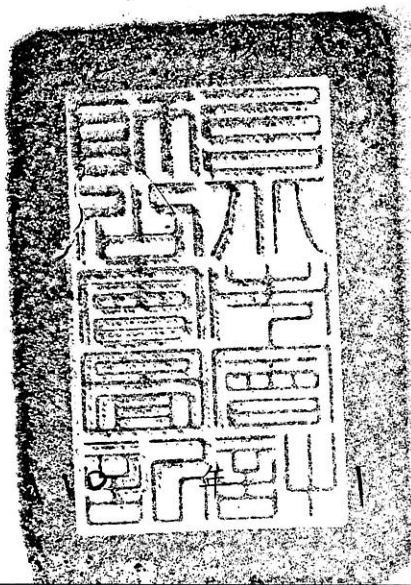
印鑑證明書用途：辦理 兆豐證券股份有限公司

109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日）

財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	郭柏如	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	賴宗義	存會印鑑（二）	

理事長：



中華民國

月

13

日