

股票代碼：6016



康和綜合證券股份有限公司

# 一〇一年度 年報

中華民國一〇二年五月十七日 刊印

年報查詢網址：

公開資訊觀測站網址：<http://mops.twse.com.tw/>

本公司網址：<http://www.6016.com.tw/>

一、公司發言人：康景泰  
 職 稱：資深副總經理  
 電 話：(02)8787-1888  
 電子郵件信箱：irving.kang@concord.com.tw  
 代理發言人：鄧序鵬  
 職 稱：董事長  
 電 話：(02)8787-1888  
 電子郵件信箱：paul.teng@concord.com.tw

二、公司地址及電話：

| 名 稱       | 地 址                  | 電 話           |
|-----------|----------------------|---------------|
| 總 公 司     | 台北市基隆路一段176號B1       | (02)8787-1888 |
| 延 平 分 公 司 | 台北市大同區南京西路406號5樓     | (02)2556-7222 |
| 內 湖 分 公 司 | 台北市文德路106號1、2樓       | (02)2658-8566 |
| 台 北 分 公 司 | 台北市復興北路143號4樓        | (02)2719-0123 |
| 永 和 分 公 司 | 新北市永和區中正路312號2樓      | (02)8668-5858 |
| 板 橋 分 公 司 | 新北市板橋區三民路一段210號3樓    | (02)8961-1788 |
| 仁 愛 分 公 司 | 台北市仁愛路四段85號5樓        | (02)2751-1212 |
| 東 湖 分 公 司 | 台北市康寧路三段74之9、16、17號  | (02)2630-5999 |
| 石 牌 分 公 司 | 台北市石牌路一段82號1樓        | (02)2825-3188 |
| 古 亭 分 公 司 | 台北市中正區羅斯福路二段102號4樓之1 | (02)2368-5500 |
| 新 竹 分 公 司 | 新竹市四維路130號2樓之1       | (03)525-5678  |
| 南 崁 分 公 司 | 桃園縣蘆竹鄉南崁路66號         | (03)311-9388  |
| 台 中 分 公 司 | 台中市西屯區台中港路2段128-2號1樓 | (04)2452-5959 |
| 太 平 分 公 司 | 台中市太平區中興東路190號1樓     | (04)2273-6099 |
| 嘉 義 分 公 司 | 嘉義市興業西路121號1樓        | (05)285-1100  |
| 新 營 分 公 司 | 台南市新營區中山路113號5樓      | (06)633-6666  |
| 台 南 分 公 司 | 台南市中西區康樂街156號2樓      | (06)220-3371  |
| 高 雄 分 公 司 | 高雄市新興區中正三路55號17樓     | (07)227-6688  |
| 澎 湖 分 公 司 | 澎湖縣馬公市大仁街9號2樓        | (06)926-8858  |
| 員 林 分 公 司 | 彰化縣員林鎮大同路二段129-1號3樓  | (04)838-0000  |
| 板 新 分 公 司 | 新北市板橋區實踐路30號         | (02)2959-8888 |
| 新 莊 分 公 司 | 新北市新莊區思源路333號1樓      | (02)2998-5111 |
| 屏 東 分 公 司 | 屏東市中正路123號5樓         | (08) 734-9999 |

三、辦理股票過戶機構：康和綜合證券股份有限公司

地址：台北市基隆路一段176號B1  
 電話：(02)8787-1888 傳真：(02)2768-6959  
 網址：http://www.6016.com.tw/

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所  
 會計師姓名：陳俊宏、郭政弘  
 地 址：台北市民生東路3段156號12樓  
 電 話：(02)2545-9988  
 網 址：http://www.deloitte.com.tw/

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

六、公 司 網 址 ：http://www.6016.com.tw/

|                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------|----|
| 壹、致股東報告書.....                                               | 1  |
| 貳、公司簡介                                                      |    |
| 一、設立日期.....                                                 | 3  |
| 二、公司沿革.....                                                 | 3  |
| 參、公司治理報告                                                    |    |
| 一、組織系統.....                                                 | 5  |
| 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....                      | 8  |
| 三、公司治理運作情形.....                                             | 33 |
| 四、會計師公費資訊.....                                              | 63 |
| 五、更換會計師資訊.....                                              | 64 |
| 六、公司之董事長、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.....  | 64 |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....  | 65 |
| 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....               | 68 |
| 九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事之持股數，並合併計算綜合持股比例..... | 69 |
| 肆、募資情形                                                      |    |
| 一、資本及股份.....                                                | 70 |
| 二、公司債(含海外公司債)辦理情形.....                                      | 75 |
| 三、特別股辦理情形.....                                              | 75 |
| 四、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....                                      | 75 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形.....                                          | 75 |
| 六、併購辦理情形.....                                               | 75 |
| 七、受讓他公司股份發行新股辦理情形.....                                      | 75 |
| 八、資金運用計劃執行情形.....                                           | 75 |
| 伍、營運概況                                                      |    |
| 一、業務內容.....                                                 | 76 |
| 二、市場及產銷概況.....                                              | 81 |
| 三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率.....          | 83 |
| 四、環保支出資訊.....                                               | 83 |
| 五、勞資關係.....                                                 | 83 |
| 六、重要契約.....                                                 | 86 |
| 陸、財務概況                                                      |    |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表、會計師姓名及其查核意見.....                         | 88 |
| 二、最近五年度財務分析.....                                            | 89 |
| 三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....                                     | 91 |

|                                                             |     |
|-------------------------------------------------------------|-----|
| 四、最近年度財務報表，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及附註或附表..... | 92  |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....                              | 155 |
| 六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，其對本公司財務狀況之影響.....      | 237 |
| 七、本公司資產負債評價科目提列方式.....                                      | 237 |
| 八、本公司避險會計處理方式.....                                          | 237 |
| 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項                                       |     |
| 一、財務狀況.....                                                 | 238 |
| 二、財務績效.....                                                 | 238 |
| 三、現金流量.....                                                 | 239 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....                                   | 239 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計劃.....                  | 240 |
| 六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估.....                                | 240 |
| 七、其他重要事項.....                                               | 247 |
| 捌、特別記載事項                                                    |     |
| 一、關係企業相關資料.....                                             | 248 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....                             | 251 |
| 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形.....                        | 251 |
| 四、其他必要補充說明事項.....                                           | 251 |
| 玖、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項    | 251 |



# 壹、致股東報告書

## 營業報告書

### 一〇一年度營業概況

回顧民國101年，上半年在歐債危機的影響下，歐、美各國經濟持續疲軟，以致全球貿易萎縮，導致台灣出口持續衰退，加上政府實施油電雙漲、推動復徵證所稅及二代健保等，影響國人消費信心，民間消費、投資俱裹足不前，使得經濟成長率一路走低。股市從3/2高點8170持續下跌到6/4低點6857，跌幅高達16%，市場瀰漫著恐慌的氣氛。但隨著美國Fed主席柏南克推出QE3等量化寬鬆政策，推升美股道瓊、Nasdaq、S&P500三大指數創下全年以來的新高，及歐洲央行總裁德拉吉宣布將「竭盡所能」維護歐元的言論一出，激勵歐元及股市大漲，但是美國總統歐巴馬連任的利多，卻無法抵擋住投資人對美國財政懸崖的擔憂，歐、美股市紛紛大幅回檔，台股亦從9/25高點7789回檔到11/1低點7050。整體市場日成交量由100年的1,254.49億元下滑到955.14億元，上市及上櫃融資平均餘額由100年的3,265億元下降至101年的2,225億元。

本公司101年度營業收入2,087,769仟元，稅前及稅後(損)益分別為-53,823仟元與7,864仟元，每股稅前及稅後(損)益分別為-0.08元及0.01元。101年底股東權益為7,709,809仟元，每股淨值為11.20元，流動比率121.18%及負債比率67.92%，國內長短期信用評等分別為A-(tw)及F2(twn)，公司整體財務結構穩建。

### 101 年度經營成果概要

經紀業務方面，本公司年度經紀市佔率從100年1.497%上升到101年1.512%，成長1%，但融資餘額受整體市場衰退之影響由100年平均67.11億元下跌至101年平均47.98億元，整體獲利受市場市況不佳因素影響。

債券業務方面，本公司持續致力於公司債初級市場及次級市場的參與，債券部造市積極，榮獲櫃檯買賣中心101年下半年度優良中央公債造市商第二名之表揚。

承銷業務方面，本公司自從承銷團隊、研究團隊及股務代理團隊加入後，整體簽約輔導案件快速成長，101年度本公司申報輔導國內外IPO（初次上市櫃）案件數是所有證券商同業中的第一名，簽約案件數二十餘件，其中雅士晶業更於12/27送件申請上市，為康和證券近年來第一件IPO送件案。

新金融商品業務方面，本公司發行權證共計423檔，發行金額為57.44億元，發行檔數及發行金額分別位居同業證券商第14名及第16名。

### 其他成果

1. 連續第4年取得上市櫃公司資訊揭露評鑑評等 A+的成績，位列前 52 家上市櫃公司(參加上市櫃公司家數共 1,664 家)。
2. 連續第2年取得ISO 27001資訊安全管理制度認證。

展望民國102年，本公司將承續去年已啟動的新業務經營發展佈局，以國際承銷做差異化，耕耘日本、大陸...等市場，透過整合行銷小組整合公司內部所有部門及子公司，提供客戶全新的法人服務及通路服務，以價值創造為法人服務的主軸，由具備雙語能力、法人服務與內控專業的服務團隊，為上市櫃(含興櫃)公司提供完整及全面性的服務，包括資訊研究、交易建議、募資、併購、財顧、投資人關係維護、股務、客製化的金融產品及服務等，讓法人客戶從公司、股東到員工，都能在康和的平台上，享受一站式的完整服務，康和證券已安排好專人隨時隨地提供及時與在地的服務。

康和期經已在今年取得兼營期貨信託業務許可證照，將發行第一檔公募期貨基金，也將康和在期貨市場上所扮演的角色推升到期貨資產管理的境界；康和證券(香港)自去年6月份成為香港交易所期貨商品交易市佔第一的台資券商，並於今年1月取得『香港商品交易所』（港商交所）經紀會員資格，成為該交易所今年首家取得經紀會員資格的證券公司；康和資產管理(香港) 資產管理平台亦已在香港建置完成，國際承銷及全面法人服務也將透過康和證券(香港)、康和資產管理(香港)將服務觸角持續延伸到海外，康和證券集團將自國際承銷及全面法人服務中獲取新的獲利契機。

康和證券將持續致力於國際化的發展腳步，秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，以提供優質、專業、差異化的服務為經營理念及核心價值，加強內部控制及風險控管機制，強化公司體質及競爭力，期望成為兩岸三地最佳金融服務的標竿企業。希望所有股東繼續對董事會及經營團隊予以支持與鼓勵，經營團隊及全體同仁將會全心齊力為股東創造最佳獲利，並持續落實企業社會責任，創造企業價值來回饋所有股東，謝謝大家！

康和綜合證券股份有限公司



董事長

鄧序鵬



總經理

葉秀惠



會計主管

康景泰



## 貳、公司簡介

(一) 設立日期：中華民國七十九年七月二十五日

(二) 公司沿革：

|         |      |                                 |
|---------|------|---------------------------------|
| 民國 79 年 | 07 月 | 本公司設立，實收資本額為新台幣壹拾參億伍仟陸佰萬元       |
| 民國 80 年 | 11 月 | 成立債券部，積極開發店頭市場之債券業務             |
| 民國 81 年 | 10 月 | 成立台中分公司                         |
| 民國 82 年 | 04 月 | 開辦有價證券之融資融券業務                   |
| 民國 83 年 | 05 月 | 成立嘉義分公司                         |
|         | 11 月 | 成立高雄分公司                         |
| 民國 84 年 | 05 月 | 為因應國際化暨拓展國外業務需要，成立香港子公司         |
|         | 08 月 | 成立延平分公司                         |
| 民國 85 年 | 04 月 | 成立台南分公司                         |
|         | 08 月 | 成立忠孝分公司                         |
|         | 12 月 | 本公司股票上櫃交易                       |
| 民國 86 年 | 03 月 | 成立新營分公司                         |
|         | 04 月 | 成立萬華分公司                         |
|         | 05 月 | 成立海外控股公司康和證券〔開曼島〕有限公司以統籌海外投資    |
|         | 05 月 | 成立新竹分公司                         |
|         | 05 月 | 成立國際業務部，籌辦兼營期貨經紀業務與籌辦發行權證業務     |
|         | 07 月 | 成立內湖、永和分公司                      |
| 民國 87 年 | 05 月 | 成立台中太平分公司                       |
|         | 06 月 | 成立苗栗分公司                         |
|         | 07 月 | 成立板橋分公司                         |
| 民國 88 年 | 08 月 | 成立信義分公司                         |
| 民國 89 年 | 05 月 | 投資成立康和期貨公司                      |
|         | 10 月 | 合併大元證券公司成立仁愛、三重、松山分公司           |
|         | 12 月 | 成立澎湖分公司                         |
| 民國 90 年 | 07 月 | 原總公司經紀部更名為台北分公司，原信義分公司更名為總公司經紀部 |
|         | 09 月 | 裁撤萬華、苗栗分公司                      |
|         | 10 月 | 營業受讓弘太證券公司成立石牌、社子、南崁分公司         |
| 民國 91 年 | 09 月 | 增加期貨自營商業務                       |
|         | 12 月 | 由忠孝分公司遷址並改名為新店分公司               |
| 民國 92 年 | 03 月 | 成立資產管理中心                        |
|         | 04 月 | 增加受託買賣外國有價證券業務                  |
|         | 04 月 | 成立北高雄分公司                        |
| 民國 92 年 | 09 月 | 投資成立康聯資產管理服務股份有限公司              |
|         | 12 月 | 投資成立康和期貨經理事業股份有限公司              |
| 民國 93 年 | 04 月 | 成立南科分公司                         |
| 民國 94 年 | 06 月 | 成立板新分公司                         |
| 民國 94 年 | 06 月 | 成立員林分公司                         |
| 民國 94 年 | 11 月 | 將原社子分公司遷至城中區設立城中分公司             |
| 民國 94 年 | 12 月 | 將南科分公司併入台南分公司                   |
| 民國 94 年 | 12 月 | 將北高雄分公司併入高雄分公司                  |
| 民國 96 年 | 11 月 | 成立財富管理部，辦理財富管理業務                |
| 民國 96 年 | 12 月 | 與 KBC 集團合資入主台陽投信                |
| 民國 97 年 | 03 月 | 轉投資之台陽投信更名為康和比聯證券投資信託股份有限公司     |

民國 100 年 03 月 香港惠理集團收購 KBC 集團比利時聯合資產管理公司資康和比聯證券投資信託股份有限公司的全部股權，並於 2011 年 9 月 1 日獲金管會核准，正式更名為「惠理康和證券投資信託股份有限公司」。

民國 100 年 06 月 成立新莊分公司

民國 101 年 05 月 成立屏東分公司

民國 102 年 01 月 原新店分公司遷至台北市並更名為古亭分公司

民國 102 年 02 月 城中分公司併入延平分公司

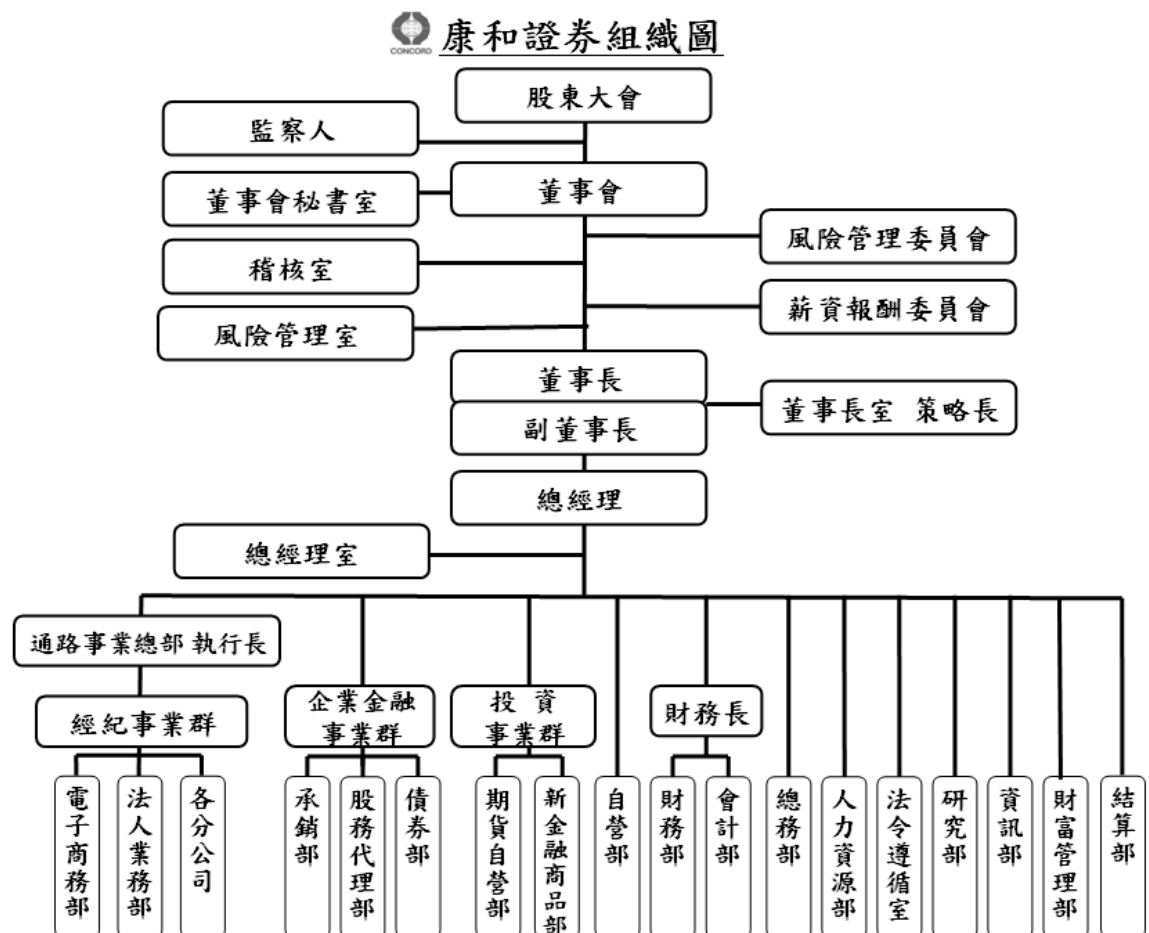
民國 102 年 03 月 康和期貨經理事業准許兼營期貨信託事業

- (三)最近年度及截至年報刊印日止，辦理公司併購之情形：無。
- (四)最近年度及截至年報刊印日止，轉投資關係企業：無。
- (五)最近年度及截至年報刊印日止，公司辦理重整之情形：無。
- (六)最近年度及截至年報刊印日止，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：無。
- (七)最近年度及截至年報刊印日止，經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響：無。

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統

### 1. 組織結構



2. 各主要部門所營業務：

| 部 門       | 職 掌                                                                                                                                                                         |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董 事 長 室   | 。由董事會任命，向董事會負責，執行董事會決策及處理公司日常業務                                                                                                                                             |
| 稽 核 室     | 。內控制度內稽細則之修訂及申報<br>。稽核作業申報                                                                                                                                                  |
| 風 險 管 理 室 | 。建置風險衡量模型、估算各類型風險之曝險值<br>。評估並監控風險曝險及集中程度                                                                                                                                    |
| 總 經 理 室   | 。公司發展策略之資訊蒐集、規劃分析與評估建議<br>。組織架構與各項制度之研究、企劃與推行及資源整合與溝通協調<br>。各利潤中心及子公司之經營績效評析，後勤支援之效益評估<br>。公司及國內外轉投資公司整體對外形象廣告<br>。公司對外網站維護                                                 |
| 通路事業總部    | 經紀事業群<br>。經紀業務之推展<br>。業務管理規章制度規劃與修訂<br>。營運風險控管及營運績效與成本分析<br>法人業務部<br>。產品整合與行銷規劃執行<br>。跨部門資源整合提供法人服務<br>電子商務部<br>。提供網路、語音下單等工具相關業務之支援                                        |
| 企 業 金 融 群 | 承銷部<br>。承銷業務（涵蓋國內外台商企業 IPO 與 SPO 規劃輔導業務）<br>。財務顧問業務（資本市場金融商品設計與顧問業務）<br>債券部<br>。債券買賣斷交易及附買回附賣回約定交易業務<br>。IRS、利率期貨交易<br>股務代理部<br>。股東及股本相關事務之管理<br>。股東會規劃、召開及相關作業之執行<br>。股務代理 |
| 自 營 部     | 。負責有價證券在集中市場及營業處所之自行買賣業務                                                                                                                                                    |
| 投 資 事 業 群 | 期貨自營部<br>。負責期貨及選擇權等衍生性金融商品自行買賣業務<br>新金融商品部<br>。國內衍生性金融商品之發行及交易                                                                                                              |
| 財 富 管 理 部 | 。客戶財富管理之專業財務顧問服務<br>。提供客戶資產配置及財務規劃服務                                                                                                                                        |
| 結 算 部     | 。合併帳務作業<br>。信用交易相關業務處理                                                                                                                                                      |
| 研 究 部     | 。提供國內外證券暨期貨相關投資資訊，並協助各部門業務之推展                                                                                                                                               |
| 資 訊 部     | 。資訊產品技術研究及引進<br>。系統及網路安全規劃及控管                                                                                                                                               |

| 部 門       | 職 掌                                                                                                                                        |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 財 務 部     | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 短中長期融資計畫及短期資金調度</li> <li>◦ 現金及有價證券之保管</li> </ul>                                                  |
| 會 計 部     | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 會計帳務及稅務事項處理</li> <li>◦ 會計制度及內部控制事項訂定及執行</li> <li>◦ 年度預算及財務預測編製</li> </ul>                         |
| 總 務 部     | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 本公司及子公司資產採購、維護及管理</li> <li>◦ 分公司籌設及搬遷事項</li> </ul>                                                |
| 人 力 資 源 部 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 人力資源管理、策略發展與研究</li> <li>◦ 公司人事章程、規則訂定</li> <li>◦ 員工招募、訓練與發展</li> <li>◦ 員工福利與管理及工作關係之維護</li> </ul> |
| 法 令 遵 循 室 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 訴訟處理</li> <li>◦ 契約審核</li> <li>◦ 法律遵循</li> </ul>                                                   |



## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

### (一) 董事及監察人資料

102 年 4 月 23 日

| 職 稱  | 姓 名       | 選(就)任日期  | 任 期 | 初 次<br>選 任<br>日期 | 選 任 時<br>持 有 股 份 |       | 現 有 股 份    |       | 配 偶、未 成 年 子 女<br>現 在 持 有 股 份 |       | 利 用 他 人 名<br>義 持 有 股 份 |       | 主 要 經 ( 學 ) 歷                       | 目 前 兼 任 本 公 司 及<br>其 他 公 司 之 職 務                                                                                                                                 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 |     |    |
|------|-----------|----------|-----|------------------|------------------|-------|------------|-------|------------------------------|-------|------------------------|-------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----|----|
|      |           |          |     |                  | 股數               | 持股比率% | 股數         | 持股比率% | 股數                           | 持股比率% | 股數                     | 持股比率% |                                     |                                                                                                                                                                  | 職稱                      | 姓名  | 關係 |
|      | 德勝開發(股)公司 | 101.6.22 | 3 年 | 92.5.30          | 11,650,774       | 1.68  | 11,650,774 | 1.68  | 0                            | 0     | 0                      | 0     | 無                                   | 無                                                                                                                                                                | 無                       | 無   | 無  |
| 董事長  | 代表人：鄧序鵬   | 101.6.22 | 3 年 | 95.6.9           | 1,358,258        | 0.20  | 1,358,258  | 0.20  | 0                            | 0     | 0                      | 0     | 淡江大學銀行保險系                           | 康和期貨（股）公司董事<br>康聯資產管理服務(股)公司董事<br>康證資產管理(股)公司董事<br>康和期貨（股）公司董事長<br>康聯資產管理服務(股)公司董事<br>康和證券(香港)有限公司董事<br>康和資產管理（香港）有限公司董事<br>康和證券(開曼島)有限公司董事<br>臺灣總合服務資料處理(股)公司董事 | 無                       | 無   | 無  |
| 副董事長 | 代表人：鄭大宇   | 101.6.22 | 3 年 | 95.6.9           | 1,310,383        | 0.19  | 1,310,383  | 0.19  | 40,611                       | 0.01  | 0                      | 0     | Fairleigh Dickinson University 實管碩士 | 康和期貨（股）公司監察人<br>康和證券(香港)有限公司董事<br>康和資產管理（香港）有限公司董事<br>康和證券(開曼島)有限公司董事<br>臺灣總合服務資料處理(股)公司董事                                                                       | 董事                      | 蘇慧芬 | 配偶 |
| 董事   | 代表人：蘇慧芬   | 101.6.22 | 3 年 | 95.1.3           | 40,611           | 0.01  | 40,611     | 0.01  | 1,310,383                    | 0.19  | 0                      | 0     | 紐約市立大學財務碩士                          | 康和期貨（股）公司監察人<br>康和證券(香港)有限公司董事<br>康和資產管理（香港）有限公司董事                                                                                                               | 副董事長                    | 鄭大宇 | 配偶 |
| 董事   | 代表人：徐國安   | 101.6.22 | 3 年 | 98.6.19          | 83,052           | 0.01  | 83,052     | 0.01  | 0                            | 0     | 0                      | 0     | 國立浙江大學化學工程系                         | 和桐化學(股)公司監察人                                                                                                                                                     | 無                       | 無   | 無  |



| 職 稱 | 姓 名       | 選(就)任日期  | 任 期 | 初次選任日期  | 選 任 時<br>持 有 股 份 |              | 現 有<br>持 有 股 份 |              | 配 偶、未 成 年 子 女<br>現 在 持 有 股 份 |              | 利 用 他 人 名<br>義 持 有 股 份 |              | 主 要 經 ( 學 ) 歷                              | 目 前 兼 任 本 公 司 及<br>其 他 公 司 之 職 務                                | 具 配 偶 或 二 親 等 以<br>內 關 係 之 其 他 主<br>管、董 事 或 監 察 人 |     |     |
|-----|-----------|----------|-----|---------|------------------|--------------|----------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------|--------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----|-----|
|     |           |          |     |         | 股 數              | 持 股<br>比 率 % | 股 數            | 持 股<br>比 率 % | 股 數                          | 持 股<br>比 率 % | 股 數                    | 持 股<br>比 率 % |                                            |                                                                 | 職 稱                                               | 姓 名 | 關 係 |
| 董事  | 代表人：鄭英華   | 101.6.22 | 3 年 | 85.4.25 | 1,899,960        | 0.27         | 1,899,960      | 0.27         | 574,030                      | 0.08         | 0                      | 0            | 銘傳大學企業管理系                                  | 無                                                               | 董事                                                | 鄭玉華 | 姐妹  |
| 董事  | 代表人：鄭玉華   | 101.6.22 | 3 年 | 92.5.30 | 173,105          | 0.03         | 173,105        | 0.03         | 106,233                      | 0.02         | 0                      | 0            | 政治大學銀行學系                                   | 無                                                               | 協理                                                | 吳瓊燁 | 配偶  |
| 董事  | 代表人：李英華   | 101.6.22 | 3 年 | 97.6.13 | 10,919           | 0.00         | 10,919         | 0.00         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 淡江大學統計系                                    | 無                                                               | 董事                                                | 賴弘鈞 | 母子  |
|     | 鴻琪投資(股)公司 | 101.6.22 | 3 年 | 92.5.30 | 6,316,822        | 0.91         | 6,316,822      | 0.91         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 無                                          | 無                                                               | 董事                                                | 鄭英華 | 姐妹  |
| 董事  | 代表人：陳弘宙   | 101.6.22 | 3 年 | 95.4.14 | 0                | 0            | 0              | 0            | 1,314,450                    | 0.19         | 0                      | 0            | 多明尼肯大學教育行政碩士<br>廈門大學企業管理博士                 | 台北市私立稻江高級商業職業學校<br>董事                                           | 監察人                                               | 鄭珮琪 | 配偶  |
| 董事  | 代表人：趙高深   | 101.6.22 | 3 年 | 95.6.9  | 0                | 0            | 0              | 0            | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 國立台北科技大學<br>礦冶工程                           | 無                                                               | 無                                                 | 無   | 無   |
| 董事  | 有發(股)公司   | 101.6.22 | 3 年 | 92.5.30 | 605,208          | 0.09         | 605,208        | 0.09         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 無                                          | 無                                                               | 無                                                 | 無   | 無   |
|     | 康聯投資(股)公司 | 101.6.22 | 3 年 | 85.4.25 | 8,456,046        | 1.22         | 8,456,046      | 1.22         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 無                                          | 無                                                               | 無                                                 | 無   | 無   |
| 董事  | 代表人：賴弘鈞   | 101.6.22 | 3 年 | 93.5.27 | 0                | 0            | 0              | 0            | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 國立台灣大學電機工程<br>學碩士                          | 無                                                               | 無                                                 | 鄭玉華 | 母子  |
| 董事  | 簡宏輝(註 1)  | 101.6.22 | 3 年 | 91.2.5  | 22,558           | 0.00         | 22,558         | 0.00         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 台北科技大學化工系                                  | 無                                                               | 無                                                 | 無   | 無   |
| 董事  | 馮佩君       | 101.6.22 | 3 年 | 96.6.15 | 622,531          | 0.09         | 622,531        | 0.09         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | CARNEGIE MELLON<br>UNIVERSITY<br>ECONOMICS | 大元建設(股)公司 董事<br>元瀧建設開發(股)公司 董事<br>大天投資(股)公司 董事<br>財團法人中華文化基金會董事 | 無                                                 | 無   | 無   |

| 職 稱 | 姓 名         | 選(就)任日期  | 任 期 | 初 次<br>選任日期 | 選 任 時<br>持有股份 |           | 現 在<br>持有股數 |           | 配偶、未成年子女<br>現在持有股份 |           | 利用他人名<br>義持有股份 |           | 主要經（學）歷   | 目 前 兼 任 本 公 司 及<br>其 他 公 司 之 職 務                                                                                                                            | 具配偶或二親等以<br>內關係之其他主<br>管、董事或監察人 |     |     |
|-----|-------------|----------|-----|-------------|---------------|-----------|-------------|-----------|--------------------|-----------|----------------|-----------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----|-----|
|     |             |          |     |             | 股數            | 持股<br>比率% | 股數          | 持股<br>比率% | 股數                 | 持股<br>比率% | 股數             | 持股<br>比率% |           |                                                                                                                                                             | 職 稱                             | 姓 名 | 關 係 |
|     | 德業投資(股)公司   | 101.6.22 | 3 年 | 101.6.22    | 150,000       | 0.02      | 150,000     | 0.02      | 0                  | 0         | 0              | 0         | 無         | 無                                                                                                                                                           | 無                               | 無   | 無   |
| 董 事 | 代表人：林吉森     | 101.6.22 | 3 年 | 93.5.27     | 0             | 0         | 0           | 0         | 0                  | 0         | 0              | 0         | 台北師專國校師資科 | 和怡投資(股)公司董事長<br>德業投資(股)公司董事長                                                                                                                                | 無                               | 無   | 無   |
| 董 事 | 代表人：蘇明仁     | 101.6.22 | 3 年 | 92.7.1      | 0             | 0         | 0           | 0         | 0                  | 0         | 0              | 0         | 台北商專財政稅務科 | 和新汽車(股)公司董事長<br>和新小客車租賃(股)公司董事長<br>標準國際(股)公司董事長<br>和新小貨車租賃(股)公司董事長<br>建新小客車租賃(股)公司董事長<br>元太外匯經紀(股)公司副董事長<br>和鑫生技開發(股)公司董事<br>金和裕開發(股)公司董事長<br>聯翔興業(股)公司副董事長 | 無                               | 無   | 無   |
|     | 嘉宜管理顧問(股)公司 | 101.6.22 | 3 年 | 101.6.22    | 889,204       | 0.13      | 889,204     | 0.13      | 0                  | 0         | 0              | 0         | 無         | 無                                                                                                                                                           | 無                               | 無   | 無   |
| 董 事 | 代表人：蔡松坡     | 101.6.22 | 3 年 | 101.6.22    | 0             | 0         | 0           | 0         | 0                  | 0         | 0              | 0         | 大同商專保險科   | 明怡投資(股)公司董事長<br>明昭投資(股)公司董事長<br>勝全投資(股)公司董事長<br>實全投資(股)公司董事長                                                                                                | 無                               | 無   | 無   |

| 職 稱     | 姓 名 | 選(就)任日期  | 任 期 | 初 次<br>選 任<br>日 期 | 選 任 時<br>持 有 股 份 |              | 現 在<br>持 有 股 份 |              | 配 偶、未 成 年 子 女<br>現 在 持 有 股 份 |              | 利 用 他 人 名<br>義 持 有 股 份 |              | 主 要 經 ( 學 ) 歷                                                                                                                          | 目 前 兼 任 本 公 司 及<br>其 他 公 司 之 職 務                                                                                     | 具 配 偶 或 二 親 等 以<br>內 關 係 之 其 他 主<br>管、董 事 或 監 察 人 |     |     |
|---------|-----|----------|-----|-------------------|------------------|--------------|----------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----|-----|
|         |     |          |     |                   | 股 數              | 持 股<br>比 率 % | 股 數            | 持 股<br>比 率 % | 股 數                          | 持 股<br>比 率 % | 股 數                    | 持 股<br>比 率 % |                                                                                                                                        |                                                                                                                      | 職 稱                                               | 姓 名 | 關 係 |
| 獨 立 董 事 | 白俊男 | 101.6.22 | 3 年 | 98.6.19           | 0                | 0            | 0              | 0            | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 台灣證券交易所(股)公司<br>董事<br>交通銀行副總經理<br>京華證券投信公司董事<br>長<br>輔仁大學金融研究所碩<br>士班兼任教授<br>台灣大學經濟系學士、<br>碩士<br>文化大學經濟研究所<br>法學博士<br>美國芝加哥大學經濟研<br>究所 | 第一租賃(股)公司董事長<br>柏盟投資(股)公司董事長<br>英濟(股)公司獨立董事<br>中國石油化學工業開發(股)公司<br>副董事長<br>中華工程(股)公司董事<br>京華城(股)公司董事<br>維力食品工業(股)公司董事 | 無                                                 | 無   | 無   |
|         |     |          |     |                   |                  |              |                |              |                              |              |                        |              |                                                                                                                                        |                                                                                                                      |                                                   |     |     |
|         |     |          |     |                   |                  |              |                |              |                              |              |                        |              |                                                                                                                                        |                                                                                                                      |                                                   |     |     |
|         |     |          |     |                   |                  |              |                |              |                              |              |                        |              |                                                                                                                                        |                                                                                                                      |                                                   |     |     |
|         |     |          |     |                   |                  |              |                |              |                              |              |                        |              |                                                                                                                                        |                                                                                                                      |                                                   |     |     |
| 獨 立 董 事 | 陳明泰 | 101.6.22 | 3 年 | 98.6.19           | 0                | 0            | 0              | 0            | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 中華信用評等(股)公司董<br>事長<br>台灣證券集中保管(股)公<br>司總經理<br>台灣證券交易所(股)公司<br>總經理<br>淡江大學工商管理系畢                                                        | 無                                                                                                                    | 無                                                 | 無   |     |

| 職 稱  | 姓 名 | 選(就)任日期  | 任 期 | 初 次<br>選 任<br>日期 | 選 任 時<br>持 有 股 份 |              | 現 在<br>持 有 股 數 |              | 配 偶、未 成 年 子 女<br>現 在 持 有 股 份 |              | 利 用 他 人 名<br>義 持 有 股 份 |              | 主 要 經 ( 學 ) 歷                                                                                                                                               | 目 前 兼 任 本 公 司 及<br>其 他 公 司 之 職 務             | 具 配 偶 或 二 親 等 以<br>內 關 係 之 其 他 主<br>管、董 事 或 監 察 人 |     |     |
|------|-----|----------|-----|------------------|------------------|--------------|----------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----|-----|
|      |     |          |     |                  | 股 數              | 持 股<br>比 率 % | 股 數            | 持 股<br>比 率 % | 股 數                          | 持 股<br>比 率 % | 股 數                    | 持 股<br>比 率 % |                                                                                                                                                             |                                              | 職 稱                                               | 姓 名 | 關 係 |
| 獨立董事 | 張進德 | 101.6.22 | 3 年 | 98.6.19          | 0                | 0            | 0              | 0            | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 中華民國會計師公會第一屆理事長<br>文化大學會計系主任及會計室主任<br>審計部諮詢委員<br>朝陽科技大學管理學院院長<br>美國聯邦國際大學企管博士(主修會計)<br>美國奧克拉荷馬市立大學會計碩士<br>國立中正大學法律博士<br>文化大學經濟研究所碩士<br>東吳大學企管系畢業<br>高考會計師及格 | 杏昌生技(股)公司監察人<br>日高工程實業(股)公司監察人<br>冠恆會計師事務所所長 | 無                                                 | 無   | 無   |
|      |     |          |     |                  |                  |              |                |              |                              |              |                        |              |                                                                                                                                                             |                                              |                                                   |     |     |
|      |     |          |     |                  |                  |              |                |              |                              |              |                        |              |                                                                                                                                                             |                                              |                                                   |     |     |

| 職 稱  | 姓 名 | 選(就)任日期  | 任 期 | 初次選任日期   | 選 任 時 持 有 股 份 |           | 現 在 持 有 股 數 |           | 配 偶、未 成 年 子 女 現 在 持 有 股 份 |           | 利 用 他 人 名 義 持 有 股 份 |           | 主 要 經 ( 學 ) 歷                                                                                                                   | 目 前 兼 任 本 公 司 及 其 他 公 司 之 職 務                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 |     |     |
|------|-----|----------|-----|----------|---------------|-----------|-------------|-----------|---------------------------|-----------|---------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----|-----|
|      |     |          |     |          | 股數            | 持 股 比 率 % | 股數          | 持 股 比 率 % | 股數                        | 持 股 比 率 % | 股數                  | 持 股 比 率 % |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 職 稱                     | 姓 名 | 關 係 |
| 獨立董事 | 李永然 | 101.6.22 | 3 年 | 100.6.15 | 0             | 0         | 0           | 0         | 0                         | 0         | 0                   | 0         | 中華人權協會常務理事長<br>台北市政府「台北市人權保障諮詢委員會」委員<br>台北市政府市政顧問<br>(都市發展、法政、環保)<br>總統府人權諮詢委員<br>永然聯合法律事務所<br>長<br>國立台灣大學法學士<br>國立台灣大學法律學研究所碩士 | 永然聯合法律事務所所長<br>財團法人永然法律基金會董事長<br>中華人權協會名譽理事長<br>中華救助總會理事<br>世界宗教博物館發展基金會董事<br>行政院原住民民族委員會董事<br>財團法人中華文化社會福利事業基金會董事<br>財團法人王月蘭慈善基金會董事<br>財團法人邱春木社會福利慈善事業基金會董事<br>財團法人國立台灣大學校友會文化基金會董事<br>財團法人國軍暨家屬扶助基金會董事<br>財團法人黃啟瑞先生獎學金基金會董事<br>財團法人臺灣民主基金會監察人<br>財團法人黎明文教基金會董事<br>馬氏思上文教基金會董事<br>財團法人王永慶先生教育基金會董事<br>暉盛科技(股)公司監察人<br>台北市政府市政顧問(都市發展、法政、環保)<br>總統府人權諮詢委員 |                         |     |     |

| 職 稱 | 姓 名       | 選(就)任日期  | 任 期 | 初 次<br>選 任<br>日期 | 選 任 時<br>持 有 股 份 |              | 現 在<br>持 有 股 數 |              | 配 偶、未 成 年 子 女<br>現 在 持 有 股 份 |              | 利 用 他 人 名<br>義 持 有 股 份 |              | 主 要 經 ( 學 ) 歷       | 目 前 兼 任 本 公 司 及<br>其 他 公 司 之 職 務 | 具 配 偶 或 二 親 等 以<br>內 關 係 之 其 他 主<br>管、董 事 或 監 察 人 |     |     |
|-----|-----------|----------|-----|------------------|------------------|--------------|----------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------|--------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------|-----|-----|
|     |           |          |     |                  | 股 數              | 持 股<br>比 率 % | 股 數            | 持 股<br>比 率 % | 股 數                          | 持 股<br>比 率 % | 股 數                    | 持 股<br>比 率 % |                     |                                  | 職 稱                                               | 姓 名 | 關 係 |
| 監察人 | 鄭珮琪       | 101.6.22 | 3 年 | 92.5.30          | 1,304,450        | 0.19         | 1,314,450      | 0.19         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 紐約市立大學會計碩士          | 鴻琪投資(股)公司董事長                     | 董事                                                | 陳弘宙 | 配偶  |
| 監察人 | 劉建君       | 101.6.22 | 3 年 | 99.6.15          | 167,487          | 0.02         | 167,487        | 0.02         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 逢甲大學電子系             | 無                                | 無                                                 | 無   | 無   |
| 監察人 | 大元建設(股)公司 | 101.6.22 | 3 年 | 92.5.30          | 741,547          | 0.11         | 741,547        | 0.11         | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 無                   | 無                                | 無                                                 | 無   | 無   |
| 監察人 | 代表人：江長文   | 101.6.22 | 3 年 | 92.5.30          | 1,017,223        | 0.15         | 1,017,223      | 0.15         | 397,424                      | 0.06         | 0                      | 0            | 文化大學戲劇系             | 無                                | 無                                                 | 無   | 無   |
| 監察人 | 柯文惠       | 101.6.22 | 3 年 | 96.6.15          | 0                | 0            | 0              | 0            | 0                            | 0            | 0                      | 0            | 加州州立大學聖地牙哥<br>分校金融系 | 無                                | 無                                                 | 無   | 無   |

註 1：董事簡宏輝於 101 年 9 月 6 日辭任。

表一：法人股東之主要股東

102年3月15日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東                                                                                                                                      |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 德勝開發股份有限公司   | 陳瓊珠 24%、鄭大宇 23.91%、林綉城 15.66%、鄭珮琪 14%、鄭安琪 14%、蘇慧芬 2.86%、鄭英華 5%、鄭玉華 0.57%                                                                       |
| 鴻琪投資股份有限公司   | 鄭珮琪 15%、李麗珠 30%、鄭安琪 15%、林一蓮 0.5%、鄭世華 39.5%                                                                                                     |
| 有發股份有限公司     | 陳贊仁 25%、陳贊升 15.5%、姜愛琪 15%、廖寶珠 12%、陳文智 13.5%、陳鴻智 10%、陳思樺 7.50%、陳文欽 0.75%、陳劉貴美 0.75%                                                             |
| 康聯投資股份有限公司   | 純青實業(股)公司 5%、南怡企業 (股)公司 7.07%、震華開發(股)公司 11.62%、吳勝進 4%、和泰汽車(股)公司 5%、味全食品工業(股)公司 16.67%、賴博文 2.50%、中宇投資(股)公司 2.83%、明怡投資(股)公司 5.4%、太洋投資(股)公司 9.25% |
| 德業投資股份有限公司   | 林崑岳 50%、陳紫娥 50%                                                                                                                                |
| 嘉宜管理顧問股份有限公司 | 王現 21.42%、劉桂香 15.71%、蔡岳林 7.14%、蔡松坡 22.86%、蔡閔嘉瑾 12.85%、蔡丕顯 7.14%、麥秀枝 4.28%、蔡宗源 4.28%                                                            |
| 大元建設股份有限公司   | 蕭祥玲 38%、馬瑞辰 38%、馬佩君 24%                                                                                                                        |

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

102年3月15日

| 法人名稱       | 法人之主要股東                                                                                                                                                               |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 南怡企業股份有限公司 | 和怡投資股份有限公司 14.91%、林麗華 58.56%、黃怡寧 13.22%、黃怡然 13.31%                                                                                                                    |
| 明怡投資股份有限公司 | 庫爾曼公司 10.80%、捷成有限公司 21.17%、陳蘋華 1.51%、創楹投資股份有限公司 19.44%、謝玉書 1.51%、嘉宜管理顧問股份有限公司 18.36%                                                                                  |
| 純青實業股份有限公司 | 資耕開發(股)公司 9.55%、和昱投資(股)公司 4.08%、泰彰投資(股)公司 11.14%、瀚齡投資(股)公司 11.76%、萬駱投資(股)公司 10.93%、南怡企業(股)公司 13.14%、明怡投資(股)公司 10.78%、金德美投資(股)公司 3.37%、上耀投資(股)公司 4.22%、勝全投資(股)公司 4.22% |
| 震華開發股份有限公司 | 帝國建設(股)公司 19.26%、陳瓊珠 16.22%、鄭英華 16.77%、鄭玉華 5.01%、鄭天華 4.5%、李麗珠 21.1%、志鴻投資(股)公司 6.9%、鄭大宇 6.68%、鄭大成 2.34%、鄭文文 0.94%                                                      |
| 和泰汽車股份有限公司 | 和裕投資(股)公司 8.84%、豐田自動車株式會社 8.13%、豐岡企業(股)公司 6.75%、金山元投資(股)公司 6.60%、金山貿易(股)公司 4.50%、神榮投資(股)公司 3.11%、明怡投資(股)公司 2.80%、資耕開發實業(股)公司 2.47%、金桔投資實業(股)公司 2.44%、泰彰投資(股)公司 2.25%  |

| 法 人 名 稱      | 法 人 之 主 要 股 東                                                                                                                                                                               |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 太洋投資股份有限公司   | 蘇慧芬 20.62%、鄭大宇 19.85%、張怡 9.54%、張蓓麗 8.81%、<br>鄭泰洋 16.15%、鄭泰欣 13.91%、鄭泰明 11.12%                                                                                                               |
| 中宇投資股份有限公司   | 康宇投資(股)公司 52.38%、康和投資(股)公司 47.62%                                                                                                                                                           |
| 味全食品工業股份有限公司 | 英屬開曼群島商頂益控股有限公司台灣分公司 11.61%、<br>康超(股)公司 7.46%、康正(股)公司 4.52%、<br>康清(股)公司 2.40%、公務人員退休撫卹基金管理委員會 2.18%、<br>康發(股)公司 1.99%、康俊(股)公司 1.97%、<br>康遠(股)公司 1.92%、富邦人壽保險股份有限公司 1.83%、<br>新制勞工退休基金 1.72% |



董事及監察人資料（二）

| 姓名                            | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                                                 |                                                                                                            |                                                          | 符合獨立性情形（註2） |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |
|-------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|
|                               |    | 商 務 、 法<br>務、財務、<br>會 計 或 公<br>司 業 務 所<br>須 相 關 科<br>系 之 公 私<br>立 大 專 院<br>校 講 師 以<br>上 | 法 官、檢 察<br>官、律 師、<br>會 計 師 或 其<br>他 與 公 司 業<br>務 所 需 之 國<br>家 考 試 及 格<br>領 有 證 書 之<br>專 門 職 業 及<br>技 術 人 員 | 商 務 、 法<br>務、財務、<br>會 計 或 公<br>司 業 務 所<br>須 之 工 作<br>經 驗 | 1           | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                              |
|                               |    |                                                                                         |                                                                                                            |                                                          |             |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |
| 德勝開發(股)公司<br>代表人:鄧序鵬          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |
| 德勝開發(股)公司<br>代表人:鄭大宇          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        |             |   | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ |    | 無                            |
| 德勝開發(股)公司<br>代表人:蘇慧芬          |    |                                                                                         | ✓                                                                                                          | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ |   |   | ✓ | ✓ |   | ✓ |    | 無                            |
| 德勝開發(股)公司<br>代表人:徐國安          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |
| 德勝開發(股)公司<br>代表人:鄭英華          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ |   |   | ✓ | ✓ |   | ✓ |    | 無                            |
| 德勝開發(股)公司<br>代表人:鄭玉華          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ |   |   | ✓ | ✓ |   | ✓ |    | 無                            |
| 德勝開發(股)公司<br>代表人:李英華          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |
| 鴻琪投資(股)公司<br>代表人:陳弘宙          | ✓  |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ |    | 無                            |
| 鴻琪投資(股)公司<br>代表人:趙高深          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |
| 有發(股)公司                       |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |
| 康聯投資(股)公司<br>代表人:賴弘鈞          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ |    | 無                            |
| 簡宏輝(註1)                       |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 無                            |
| 馬佩君                           |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 無                            |
| 德業投資(股)公司<br>代表人:林吉森          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |
| 德業投資(股)公司<br>代表人:蘇明仁          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |
| 嘉宜管理顧問(股)<br>公司代表人:蔡松坡<br>白俊男 |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |
|                               | ✓  |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 1                            |
| 陳明泰                           |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 無                            |
| 張進德                           | ✓  |                                                                                         | ✓                                                                                                          | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 無                            |
| 李永然                           |    |                                                                                         | ✓                                                                                                          | ✓                                                        | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 無                            |
| 鄭珮琪                           |    |                                                                                         | ✓                                                                                                          | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓  | 無                            |
| 劉建君                           |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 無                            |
| 柯文惠                           |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 無                            |
| 大元建設(股)公司<br>代表人:江長文          |    |                                                                                         |                                                                                                            | ✓                                                        | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 無                            |

註1：董事簡宏輝於101年9月6日辭任。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者之說明：

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

102年4月16日

| 職稱            | 姓名  | 選(就)任日期   | 持有股份      |         | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                                                                                            | 目前兼任其他公司之職務                                                                                                | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|---------------|-----|-----------|-----------|---------|--------------|------|------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|----|
|               |     |           | 股數        | 持股比例    | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                                                                                                    |                                                                                                            | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 總經理           | 葉秀惠 | 101.02.07 | 200,000   | 0.0289% | 0            | 0    | 0          | 0    | 北京中國人民大學企業管理博士<br>國立政治大學會計研究所碩士<br>群益金鼎證券-資深執行副總裁<br>富邦金融控股-綜合企劃處處長<br>富邦綜合證券-資深副總經理<br>臺灣證券交易所-組長 | 康和證券(香港)有限公司董事                                                                                             | 無               | 無  | 無  |
| 財務長<br>資深副總經理 | 康景泰 | 92.09.01  | 1,411,761 | 0.2041% | 0            | 0    | 0          | 0    | 政治大學 EMBA<br>康和證券-管理本部資深副總經理<br>德勤會計師事務所-資深經理<br>勤業會計師事務所-經理                                       | 康和期貨(股)公司監察人<br>康聯資產管理服務(股)公司監察人<br>康證資產管理(股)公司董事<br>康和證券(香港)有限公司董事<br>康和資產管理(香港)有限公司董事<br>康和證券(開曼島)有限公司董事 | 無               | 無  | 無  |
| 通路事業總部<br>執行長 | 李文柱 | 101.02.07 | 512,044   | 0.0740% | 0            | 0    | 0          | 0    | 政治大學 EMBA<br>統一期貨-總經理<br>康和證券-總經理                                                                  | 康和期貨(股)公司董事<br>康和證券(香港)有限公司董事<br>康和資產管理(香港)有限公司董事                                                          | 無               | 無  | 無  |
| 經紀事業群<br>副總經理 | 吳信魁 | 99.09.01  | 126,160   | 0.0182% | 0            | 0    | 0          | 0    | 東南工專電機科<br>台證證券-忠孝分公司經理人                                                                           | 無                                                                                                          | 無               | 無  | 無  |

| 職稱         | 姓名  | 選(就)任日期   | 持有股份   |         | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                              | 目前兼任其他公司之職務     | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|------------|-----|-----------|--------|---------|--------------|------|------------|------|--------------------------------------|-----------------|-----------------|----|----|
|            |     |           | 股數     | 持股比例    | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                                      |                 | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 經紀事業群資深協理  | 王燦堂 | 97.01.01  | 63,584 | 0.0092% | 0            | 0    | 0          | 0    | 銘傳大學管理所<br>日盛證券-經理                   | 康和期貨經理事業(股)公司董事 | 無               | 無  | 無  |
| 經紀事業群協理    | 孫豪志 | 100.01.13 | 20,000 | 0.0029% | 0            | 0    | 0          | 0    | 政治大學企業管理所<br>康和證券-研究部協理              | 無               | 無               | 無  | 無  |
| 自營部副總經理    | 辛日祺 | 101.04.09 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 東吳大學企管系<br>群益金鼎證券-自營部副總經理            | 無               | 無               | 無  | 無  |
| 期貨自營部協理    | 徐斯容 | 100.09.29 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 美國紐約大學電腦科學所<br>大華證券-期貨自營部專業協理        | 無               | 無               | 無  | 無  |
| 新金融商品部資深協理 | 嚴健倫 | 101.04.16 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 中山大學財管所<br>群益金鼎證券-衍商部資深經理            | 無               | 無               | 無  | 無  |
| 債券部資深協理    | 邱昭珊 | 98.08.03  | 62,445 | 0.0090% | 0            | 0    | 0          | 0    | 台灣大學農業經濟學系<br>國泰世華銀行-財務部經理           | 無               | 無               | 無  | 無  |
| 承銷部副總經理    | 呂素玲 | 101.03.20 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 美國德州州立大學阿靈頓分校財務碩士<br>群益金鼎證券-企業金融部副總裁 | 無               | 無               | 無  | 無  |
| 承銷部資深協理    | 陳家煌 | 101.02.13 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 國立政治大學經營管理碩士<br>群益金鼎證券-企業金融部副總裁      | 無               | 無               | 無  | 無  |
| 承銷部資深協理    | 楊世南 | 101.03.01 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 北京清華大學 MBA(博士班)<br>群益金鼎證券-企業金融部副總裁   | 無               | 無               | 無  | 無  |
| 承銷部協理      | 李育儒 | 101.03.27 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 實踐大學會計系<br>群益金鼎證券-企業金融部資深經理          | 無               | 無               | 無  | 無  |

| 職稱        | 姓名  | 選(就)任日期   | 持有股份   |         | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                            | 目前兼任其他公司之職務      | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|-----------|-----|-----------|--------|---------|--------------|------|------------|------|------------------------------------|------------------|-----------------|----|----|
|           |     |           | 股數     | 持股比例    | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                                    |                  | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 承銷部業務協理   | 林宜霖 | 101.04.20 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 紐約州立大學石溪分校管理碩士<br>富邦證券-總公司承銷部協理    | 無                | 無               | 無  | 無  |
| 董事長室協理    | 鄭宏泰 | 100.09.29 | 356    | 0.0001% | 0            | 0    | 0          | 0    | 國立中央大學財務管理系<br>統一證券-經紀部經理          | 無                | 無               | 無  | 無  |
| 董事長室協理    | 何博明 | 99.06.11  | 13,825 | 0.0020% | 0            | 0    | 0          | 0    | 中興大學統計系<br>群益證券-戰情中心經理             | 康和資產管理(香港)有限公司董事 | 無               | 無  | 無  |
| 總務部協理     | 楊立靜 | 96.03.01  | 95,000 | 0.0137% | 0            | 0    | 0          | 0    | 台北商專銀行保險科<br>康和證券-通路事業總部協理、人力資源部協理 | 無                | 無               | 無  | 無  |
| 人力資源部資深經理 | 賴木湧 | 99.08.23  | 13,195 | 0.0019% | 0            | 0    | 0          | 0    | 國立政治大學企業管理研究所<br>奇唯科技-總經理室經理       | 無                | 無               | 無  | 無  |
| 稽核室資深協理   | 陳坤琳 | 92.07.01  | 0      | 0.0000% | 0            | 0    | 0          | 0    | 文化大學法律系<br>味全公司-法務室專員              | 無                | 無               | 無  | 無  |
| 法令遵循室資深經理 | 丁永康 | 99.01.01  | 11,587 | 0.0017% | 0            | 0    | 0          | 0    | 文化大學法律系<br>新利富股份有限公司-管理部副理         | 無                | 無               | 無  | 無  |
| 會計部協理     | 余需甄 | 98.09.01  | 41,767 | 0.0060% | 0            | 0    | 0          | 0    | 東吳大學會計系<br>康和證券-財務部、總經理室副理         | 康和期貨經理事業(股)公司監察人 | 無               | 無  | 無  |
| 總經理室協理    | 劉坤霖 | 99.02.01  | 9,897  | 0.0014% | 0            | 0    | 0          | 0    | 義守大學管理科學研究所<br>統一證券-財務部副理          | 康和期貨(股)公司董事      | 無               | 無  | 無  |
| 風險管理室副理   | 許淑雯 | 101.12.18 | 0      | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 交通大學財金所<br>大眾銀行金融同業部-資深專員          | 無                | 無               | 無  | 無  |

| 職稱            | 姓名  | 選(就)任日期   | 持有股份    |         | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                                           | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|---------------|-----|-----------|---------|---------|--------------|------|------------|------|---------------------------------------------------|-------------|-----------------|----|----|
|               |     |           | 股數      | 持股比例    | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                                                   |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 結算部<br>副理     | 謝孟瑩 | 101.12.18 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 東吳大學企管系<br>康和證券-板橋分公司副理                           | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 研究部<br>副總經理   | 陳志豪 | 101.03.01 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 美國紐約大學電腦科學所 MS<br>Finance<br>群益金鼎證券-研究部資深副總裁      | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 財富管理部<br>副理   | 郭昱良 | 101.12.18 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 雲林科技大學財金所<br>國票證券-嘉義分公司經理人                        | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 股務代理部<br>副總經理 | 陳王科 | 101.02.08 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 淡江大學-工商管理學系<br>群益證券-股務代理部副總經理                     | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 資訊部<br>協理     | 鍾清吉 | 94.07.01  | 159,791 | 0.0231% | 0            | 0    | 0          | 0    | 東吳大學電算系<br>群益證券-資訊部副總裁                            | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 資訊部<br>專案協理   | 白正憲 | 100.02.08 | 91,054  | 0.0132% | 0            | 0    | 0          | 0    | 政治大學經營管理系<br>元富證券-電子商務部協理                         | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 法人業務部<br>協理   | 吳孟勤 | 100.10.24 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 台灣大學生物產業機電工程系<br>群益投信-投資理財部副理                     | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 電子商務部<br>經理   | 陳永霖 | 99.04.01  | 13,195  | 0.0019% | 0            | 0    | 0          | 0    | Western Washington University MBA<br>統一證券-延平分公司經理 | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 經紀業務部<br>資深協理 | 顏志隆 | 100.04.28 | 52,790  | 0.0076% | 0            | 0    | 0          | 0    | 高雄第一科技大學企業管理所<br>富邦證券-中正分公司資深經理                   | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 經紀業務部<br>協理   | 楊光程 | 99.04.01  | 10,961  | 0.0016% | 0            | 0    | 0          | 0    | 政治大學金融系<br>統一證券-營業部副理                             | 無           | 無               | 無  | 無  |

| 職稱        | 姓名  | 選(就)任日期   | 持有股份    |         | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                                   | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|-----------|-----|-----------|---------|---------|--------------|------|------------|------|-------------------------------------------|-------------|-----------------|----|----|
|           |     |           | 股數      | 持股比例    | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                                           |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 經紀業務部協理   | 吳瓊輝 | 96.07.01  | 574,030 | 0.0830% | 0            | 0    | 0          | 0    | 台北商專<br>康和證券-經紀業務部經理                      | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 經紀業務部業務協理 | 陳倍松 | 100.04.28 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 德明商專會計統計科<br>富隆證券-經理                      | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司資深協理   | 廖興益 | 91.09.16  | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 逢甲大學財稅系<br>富邦證券-台南分公司協理                   | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司資深協理   | 朱鴻麟 | 87.07.27  | 227     | 0.0000% | 0            | 0    | 0          | 0    | 輔仁大學經濟系<br>永昌證券-業務主任                      | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司協理     | 林國雄 | 100.08.11 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 聯合工專-機械工程科<br>凱基證券-嘉義分公司協理                | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司協理     | 黃世昌 | 87.05.15  | 54,719  | 0.0079% | 0            | 0    | 0          | 0    | 逢甲大學合作經濟系<br>員林證券-經理                      | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司協理     | 王康毅 | 95.03.01  | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | University of Rochester 會計系<br>統一證券-營業部協理 | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司資深協理   | 鄭明義 | 94.10.26  | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 淡江大學企業管理系<br>華南永昌證券-經紀部業務副總               | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司協理     | 楊登貴 | 99.01.19  | 60      | 0.0000% | 0            | 0    | 0          | 0    | 台灣大學法律系<br>統一證券-板橋分公司櫃檯主管                 | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司副總經理   | 李鎰柱 | 101.12.18 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 文化大學海洋系<br>凱基證券-經紀部資深協理                   | 無           | 無               | 無  | 無  |

| 職稱        | 姓名   | 選(就)/任日期  | 持有股份    |         | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                     | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|-----------|------|-----------|---------|---------|--------------|------|------------|------|-----------------------------|-------------|-----------------|----|----|
|           |      |           | 股數      | 持股比例    | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                             |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 分公司協理     | 陳淑玲  | 101.12.18 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 東海大學財金所<br>凱基證券-經紀部資深經理     | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司協理     | 許傳訓  | 101.12.18 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 輔仁大學數學系<br>統一證券-松江分公司協理     | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司協理     | 林應聰  | 101.12.18 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 海洋技術學院航海系<br>凱基證券-屏東分公司協理   | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司資深協理   | 黃允謙  | 99.04.01  | 552     | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 淡江大學經濟系<br>大華證券-營業部主管       | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司資深副總經理 | 董淑淑黎 | 94.12.09  | 209,130 | 0.0302% | 0            | 0    | 0          | 0    | 崇右企專企業管理科<br>日盛證券-經紀事業處副總經理 | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司協理     | 洪明男  | 99.06.14  | 350     | 0.0001% | 0            | 0    | 0          | 0    | 東吳大學經濟學系<br>統一證券-延平分公司經理    | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司資深協理   | 林旭升  | 87.05.15  | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 華夏工專機械科<br>統一證券-副理          | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司經理     | 陳信良  | 100.08.11 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 淡江大學經濟系<br>凱基證券-和平分公司副理     | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司經理     | 魏義展  | 100.08.15 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 致理商專企管科<br>康和證券-台北分公司經理     | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司經理     | 張永慶  | 101.09.01 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 政治大學法律系<br>兆豐證券-新莊分行襄理      | 無           | 無               | 無  | 無  |



| 職稱      | 姓名  | 選(就)任日期   | 持有股份    |         | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                             | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |
|---------|-----|-----------|---------|---------|--------------|------|------------|------|-------------------------------------|-------------|-----------------|----|
|         |     |           | 股數      | 持股比例    | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                                     |             | 職稱              | 姓名 |
| 分公司經理   | 許禎晴 | 102.03.21 | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 文化大學企管系<br>康和證券-經紀事業群高專乙            | 無           | 無               | 無  |
| 分公司經理   | 楊宇鴻 | 96.05.17  | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 國立屏東技術學院農園生產技術系<br>康和證券-澎湖分公司副理     | 無           | 無               | 無  |
| 分公司資深協理 | 吳寧淮 | 90.04.17  | 110,304 | 0.0159% | 0            | 0    | 0          | 0    | 大同工學院事業經營系<br>金群證券-經理               | 無           | 無               | 無  |
| 分公司協理   | 江振益 | 96.07.25  | 7,138   | 0.0010% | 0            | 0    | 0          | 0    | 台灣大學農業機械系<br>康和證券-嘉義分公司稽核人員、經理      | 無           | 無               | 無  |
| 分公司副總經理 | 李藹珍 | 97.04.03  | 5,000   | 0.0007% | 0            | 0    | 0          | 0    | 嘉義師專幼兒保育科<br>第一銀證券-南區部協理            | 無           | 無               | 無  |
| 分公司協理   | 翁進發 | 99.01.01  | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 省立桃園高工機工科<br>統一證券-營業部業務經理           | 無           | 無               | 無  |
| 分公司協理   | 林助育 | 99.12.03  | 17,104  | 0.0025% | 0            | 0    | 0          | 0    | 成功大學企管所<br>康和證券-新營分公司經理人            | 無           | 無               | 無  |
| 分公司協理   | 盧明祥 | 99.12.01  | 0       | 0       | 0            | 0    | 0          | 0    | 國立台灣工業技術學院營建工程技術研究所<br>宏遠證券-台南分公司協理 | 無           | 無               | 無  |
| 分公司協理   | 陳錦嬌 | 94.05.17  | 25,005  | 0.0036% | 0            | 0    | 0          | 0    | 成功大學統計系<br>日盛證券-八德分公司資深經理           | 無           | 無               | 無  |

| 職稱      | 姓名  | 選(就)任日期   | 持有股份 |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                     | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|---------|-----|-----------|------|------|--------------|------|------------|------|-----------------------------|-------------|-----------------|----|----|
|         |     |           | 股數   | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                             |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 分公司協理   | 龔長聖 | 99.04.01  | 0    | 0    | 0            | 0    | 0          | 0    | 陸軍軍官學校企管科<br>兆豐證券-桃園分公司業務經理 | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司協理   | 林正文 | 99.08.19  | 0    | 0    | 0            | 0    | 0          | 0    | 逢甲大學財稅系<br>金鼎證券-彰化分公司協理     | 無           | 無               | 無  | 無  |
| 分公司資深協理 | 莊屏薇 | 101.08.10 | 0    | 0    | 0            | 0    | 0          | 0    | 嶺東商業專科學校<br>金鼎證券-經紀部協理      | 無           | 無               | 無  | 無  |

### 1. 董事之酬金

單位：新台幣千元

- 27 -

註1：係經董事會通過之擬議數。

註2：董事長鄧序鵬及副董事長鄭大宇各配有一名司機，給付該司機之報酬分別為413千元及441千元。

註3：純青實業(股)公司代表人：蘇明仁、林吉森、吳淑青、大天投資(股)公司代表人：馬佩君及董事李英華於一〇一年六月二十二日辭任，董事簡宏輝於一〇一年九月六日辭任。

註4：德勝開發(股)公司代表人：李英華、嘉宜管理顧問(股)公司代表人：蔡松坡、德業投資(股)公司代表人：林吉森及蘇明仁於一〇一年六月二十二日新任，董事馬佩君於一〇一年六月二十二日新任。

註5：副董事長鄭大宇於一〇一年十二月十八日兼任策略長，免兼任風控長。

## 酬金級距表

| 給付本公司<br>各個董事酬金級距                      | 董事姓名                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                        | 前四項酬金總額<br>(A+B+C+D)                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                     | 前七項酬金總額<br>(A+B+C+D+E+F+G)                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                     |
|                                        | 本公司                                                                                                                                                                                                     | 財務報告內<br>所有公司 I                                                                                                                                                                                     | 本公司                                                                                                                                                                                                 | 財務報告內<br>所有公司 J                                                                                                                                                                                     |
| 低於 2,000,000 元                         | 德勝開發(股)公司<br>德勝代表人：鄭大宇、<br>蘇慧芬、徐國安、李英華<br>純青代表人：蘇明仁、<br>林吉森、吳淑青<br>鴻琪投資(股)公司<br>鴻琪代表人：趙高深<br>康聯代表人：賴弘鈞<br>有發(股)公司<br>大天投資(股)公司<br>嘉宜代表人：蔡松坡<br>德業代表人：林吉森、<br>蘇明仁<br>簡宏輝、李英華、馬佩君、<br>白俊男、陳明泰、張進德、<br>李永然 | 德勝開發(股)公司<br>德勝代表人：蘇慧芬、<br>徐國安、李英華<br>純青代表人：蘇明仁、<br>林吉森、吳淑青<br>鴻琪投資(股)公司<br>鴻琪代表人：趙高深<br>康聯代表人：賴弘鈞<br>有發(股)公司<br>大天投資(股)公司<br>嘉宜代表人：蔡松坡<br>德業代表人：林吉森、<br>蘇明仁<br>簡宏輝、李英華、馬佩君、<br>白俊男、陳明泰、張進德、<br>李永然 | 德勝開發(股)公司<br>德勝代表人：蘇慧芬、<br>徐國安、李英華<br>純青代表人：蘇明仁、<br>林吉森、吳淑青<br>鴻琪投資(股)公司<br>鴻琪代表人：趙高深<br>康聯代表人：賴弘鈞<br>有發(股)公司<br>大天投資(股)公司<br>嘉宜代表人：蔡松坡<br>德業代表人：林吉森、<br>蘇明仁<br>簡宏輝、李英華、馬佩君、<br>白俊男、陳明泰、張進德、<br>李永然 | 德勝開發(股)公司<br>德勝代表人：蘇慧芬、<br>徐國安、李英華<br>純青代表人：蘇明仁、<br>林吉森、吳淑青<br>鴻琪投資(股)公司<br>鴻琪代表人：趙高深<br>康聯代表人：賴弘鈞<br>有發(股)公司<br>大天投資(股)公司<br>嘉宜代表人：蔡松坡<br>德業代表人：林吉森、<br>蘇明仁<br>簡宏輝、李英華、馬佩君、<br>白俊男、陳明泰、張進德、<br>李永然 |
| 2,000,000 元(含)~<br>5,000,000 元 (不含)    | 無                                                                                                                                                                                                       | 德勝代表人：鄭大宇                                                                                                                                                                                           | 德勝代表人：鄭大宇                                                                                                                                                                                           | 無                                                                                                                                                                                                   |
| 5,000,000 元(含)~<br>10,000,000 元 (不含)   | 德勝代表人：鄧序鵬                                                                                                                                                                                               | 德勝代表人：鄧序鵬                                                                                                                                                                                           | 德勝代表人：鄧序鵬                                                                                                                                                                                           | 德勝代表人：鄧序鵬、<br>鄭大宇                                                                                                                                                                                   |
| 10,000,000 元(含)~<br>15,000,000 元 (不含)  | 無                                                                                                                                                                                                       | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   |
| 15,000,000 元(含)~<br>30,000,000 元 (不含)  | 無                                                                                                                                                                                                       | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   |
| 30,000,000 元(含)~<br>50,000,000 元 (不含)  | 無                                                                                                                                                                                                       | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   |
| 50,000,000 元(含)~<br>100,000,000 元 (不含) | 無                                                                                                                                                                                                       | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   |
| 100,000,000 以上                         | 無                                                                                                                                                                                                       | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   | 無                                                                                                                                                                                                   |
| 總 計                                    | 24 人                                                                                                                                                                                                    | 24 人                                                                                                                                                                                                | 24 人                                                                                                                                                                                                | 24 人                                                                                                                                                                                                |

2.監察人之酬金

101年12月31日

單位：新台幣千元

| 職稱  | 姓名        | 監察人酬金 |           |                     |           |           |           | A、B及C等三項總額占稅後純益之比例% |           | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|-----|-----------|-------|-----------|---------------------|-----------|-----------|-----------|---------------------|-----------|--------------------|
|     |           | 報酬(A) |           | 盈餘分配之酬勞(B)<br>(註 1) |           | 業務執行費用(C) |           |                     |           |                    |
|     |           | 本公司   | 財務報告內所有公司 | 本公司                 | 財務報告內所有公司 | 本公司       | 財務報告內所有公司 | 本公司                 | 財務報告內所有公司 |                    |
|     | 大元建設(股)公司 |       |           |                     |           |           |           |                     |           |                    |
| 監察人 | 代表人：江長文   |       |           |                     |           |           |           |                     |           |                    |
|     | 黃豪企業(股)公司 |       |           |                     |           |           |           |                     |           |                    |
| 監察人 | 代表人：柯文惠   | 0     | 0         | 0                   | 0         | 1,800     | 1,800     | 22.89%              | 22.89%    | 無                  |
| 監察人 | 柯文惠       |       |           |                     |           |           |           |                     |           |                    |
| 監察人 | 鄭珮琪       |       |           |                     |           |           |           |                     |           |                    |
| 監察人 | 劉建君       |       |           |                     |           |           |           |                     |           |                    |

註1：係經董事會通過之擬議數。

註2：資蓄企業股份有限公司代表人：柯文惠於民國一〇一年六月二十二日辭任；監察人柯文惠於民國一〇一年六月二十二日新任。

酬金級距表

| 給付本公司<br>各個監察人酬金級距                 | 監察人姓名                                                    |                                                          |                                                          |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                    | 前四項酬金總額(A+B+C+D)                                         |                                                          | 財務報告內所有公司                                                |
|                                    | 本公司                                                      | 大元建設(股)公司                                                |                                                          |
| 低於 2,000,000 元                     | 大元建設(股)公司<br>大元代表人：江長文<br>資蓄代表人：柯文惠<br>柯文惠<br>鄭珮琪<br>劉建君 | 大元建設(股)公司<br>大元代表人：江長文<br>資蓄代表人：柯文惠<br>柯文惠<br>鄭珮琪<br>劉建君 | 大元建設(股)公司<br>大元代表人：江長文<br>資蓄代表人：柯文惠<br>柯文惠<br>鄭珮琪<br>劉建君 |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元 (不含)    | 無                                                        | 無                                                        | 無                                                        |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元 (不含)   | 無                                                        | 無                                                        | 無                                                        |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元 (不含)  | 無                                                        | 無                                                        | 無                                                        |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元 (不含)  | 無                                                        | 無                                                        | 無                                                        |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元 (不含)  | 無                                                        | 無                                                        | 無                                                        |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元 (不含) | 無                                                        | 無                                                        | 無                                                        |
| 100,000,000 元以上                    | 無                                                        | 無                                                        | 無                                                        |
| 總 計                                | 6 人                                                      | 6 人                                                      | 6 人                                                      |

### 3.總經理及副總經理之酬金

101年12月31日

單位：新台幣千元

| 職稱     | 姓名       | 薪資<br>(A) |                   | 退職退休金<br>(B) |                   | 獎金及特支費等<br>(C) |                   | 盈餘分配之員工<br>紅利金額(D) (註1) |            |                             |            | A、B、C及D等<br>四項總額占稅後<br>純益之比例(%) |                   | 取得員工認股權<br>憑證數額 |                   | 取得限制員工<br>權利新股股數 |                   | 有無領取來自子<br>公司以外轉投資<br>事業酬金 |
|--------|----------|-----------|-------------------|--------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
|        |          | 本公司       | 財務報告<br>內<br>所有公司 | 本公司          | 財務報告<br>內<br>所有公司 | 本公司            | 財務報告<br>內<br>所有公司 | 現金紅<br>利金額              | 股票紅<br>利金額 | 財務報告內<br>所有公司<br>現金紅<br>利金額 | 股票紅<br>利金額 | 本公司                             | 財務報告<br>內<br>所有公司 | 本公司             | 財務報告<br>內<br>所有公司 | 本公司              | 財務報告<br>內<br>所有公司 |                            |
| 總經理    | 葉秀惠(註2)  |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 執行長    | 李文柱(註3)  |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 執行副總經理 | 黃健平(註4)  |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 陳王科(註5)  |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 資深副總經理 | 康景泰      |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 資深副總經理 | 楊良瑜(註6)  |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 呂素玲(註7)  |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 辛日祺(註8)  |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 陳志豪(註9)  | 35,634    | 35,859            | 0            | 0                 | 2,002          | 2,236             | 0                       | 0          | 0                           | 0          | 478.58%                         | 484.42%           | 0               | 0                 | 0                | 0                 | 無                          |
| 資深副總經理 | 董郭淑黎     |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 吳信魁      |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 廖興益(註10) |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 洪明男(註11) |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 鄭明義(註12) |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 李鶯珍      |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |
| 副總經理   | 李鎔柱(註13) |           |                   |              |                   |                |                   |                         |            |                             |            |                                 |                   |                 |                   |                  |                   |                            |

註1：係經董事會通過之擬議數。

註2：葉秀惠總經理於一〇一〇年二月一日到職，二月七日就任總經理。

註3：李文柱總經理於一〇一〇年二月七日異動為執行長。

註4：黃健平執行副總經理於一〇一〇年三月二十日離職。

註5：陳王科副總經理於一〇一〇年二月八日到職。

註6：楊良瑜資深副總經理於一〇一〇年五月九日離職。

註7：呂素玲副總經理於一〇一〇年三月二十日到職。

註8：辛日祺副總經理於一〇一〇年四月九日到職。

註9：陳志豪副總經理於一〇一〇年三月一日到職。

註10：廖興益副總經理於一〇一〇年十二月十八日職務異動。

註11：洪明男副總經理於一〇一〇年十二月十八日職務異動。

註12：鄭明義副總經理於一〇一〇年五月一日職務異動。

註13：李鎔柱副總經理於一〇一〇年十二月十八日到職。

註14：總經理葉秀惠及執行長李文柱各配有一名司機，給付各司機之報酬分別為361千元及439千元。

酬金級距表

| 給付本公司各個<br>總經理及副總經理酬金級距               | 總經理及副總經理姓名                              |                                         |
|---------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                       | 本公司                                     | 財務報告內所有公司                               |
| 低於 2,000,000 元                        | 黃健平、陳王科、楊良瑜、<br>呂素玲、辛日祺、陳志豪、<br>鄭明義、李鎗柱 | 黃健平、陳王科、楊良瑜、<br>呂素玲、辛日祺、陳志豪、<br>鄭明義、李鎗柱 |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | 葉秀惠、康景泰、董郭淑黎、<br>吳信魁、廖興益、洪明男、<br>李藹珍    | 葉秀惠、康景泰、董郭淑黎、<br>吳信魁、廖興益、洪明男、<br>李藹珍    |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | 李文柱                                     | 李文柱                                     |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  | 無                                       | 無                                       |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  | 無                                       | 無                                       |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  | 無                                       | 無                                       |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | 無                                       | 無                                       |
| 100,000,000 元以上                       | 無                                       | 無                                       |
| 總 計                                   | 16 人                                    | 16 人                                    |

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

101 年度僅擬依法提列公積，故無提撥及配發員工紅利。

(四) 分別比較本公司與合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

1、比較本公司與合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析：

| 項                      | 目         | 100年度   | 101年度   | 說 明                                             |
|------------------------|-----------|---------|---------|-------------------------------------------------|
| 董事酬金總額占稅後純益比例(%)       | 本公司       | -6.07%  | 200.37% | 100年度損益為稅後虧損，101年度損益為稅後淨利，故相關酬金佔稅後純益比率較100年度增加。 |
|                        | 財務報告內所有公司 | -6.85%  | 233.14% |                                                 |
| 監察人酬金總額占稅後純益比例(%)      | 本公司       | -0.60%  | 22.89%  |                                                 |
|                        | 財務報告內所有公司 | -0.60%  | 22.89%  |                                                 |
| 總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例(%) | 本公司       | -10.18% | 478.58% |                                                 |
|                        | 財務報告內所有公司 | -10.77% | 484.42% |                                                 |

2、說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

本公司給付酬金之政策與標準，悉依公司章程、股利政策相關規定及相關人事規章之規定執行。

董事、監察人之酬金項目及標準如下：

(1)報酬（公司章程第21條）

全體董事及監察人之報酬，依其參與本公司營運程度及貢獻，授權董事會依同業通常水準支給議定之。

(2)盈餘分配之酬勞：（公司章程第25條）

本公司每年決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補已往虧損，並依法提公積如下：

一、法定盈餘公積百分之十。

二、特別盈餘公積百分之二十。（惟此項公積已達實收資本額以上者，得免繼續提存。）

如尚有盈餘加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按下列比例擬訂分配議案提請股東會決議分派之：

一、董監事酬勞金百分之五以內

二、員工紅利百分之一至二。

總經理、副總經理之酬金項目及標準如下：

(1)報酬

依各職級之內外部薪資標準核定，授權董事會依同業通常水準支給議定之。

(2)績效獎金：依經營績效及考核結果進行分配。

(3)員工紅利：本公司當年度有盈餘時加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按百分之一至二提請股東會決議分派之。

經營績效及未來風險之關聯性：

為健全本公司董事、監察人及經理人薪資報酬制度，設置薪資報酬委員會，就本公司董事、監察人及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，並定期提報薪資報酬管理委員檢視，年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，授權董事會依同業通常水準支給暨由公司短期及長期業務目標之達成、公司財務狀況等評估個人表現與公司經營績效及未來風險之關連合理性。



### 三、公司治理運作情形：

#### (一)、董事會運作情形資訊

本公司董事會自 101 年 1 月 1 日至 102 年 4 月 23 日止共計召開 7 次 (A)，董事監察人出席情形如下：

| 職稱   | 姓名                      | 實際出<br>(列)席次<br>數 B | 委託出<br>席次數 | 實際出(列)席率<br>(%)【B/A】 | 備註                                  |
|------|-------------------------|---------------------|------------|----------------------|-------------------------------------|
| 董事長  | 德勝開發(股)公司<br>代表人:鄧序鵬    | 7                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 副董事長 | 德勝開發(股)公司<br>代表人:鄭大宇    | 6                   | 1          | 86%                  | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人:蘇慧芬    | 6                   | 1          | 86%                  | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人:徐國安    | 7                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人:鄭英華    | 7                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人:鄭玉華    | 7                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人:李英華    | 4                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日新任                    |
| 董事   | 鴻琪投資(股)公司<br>代表人: 陳弘宙   | 7                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 鴻琪投資(股)公司<br>代表人:趙高深    | 7                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 有發(股)公司                 | 7                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 康聯投資(股)公司<br>代表人:賴弘鈞    | 7                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日連任                    |
| 董事   | 簡宏輝                     | 1                   | 3          | 20%                  | 101 年 6 月 22 日連任<br>101 年 9 月 6 日辭任 |
| 董事   | 馬佩君                     | 4                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日新任                    |
| 董事   | 德業投資(股)公司<br>代表人:林吉森    | 4                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日新任                    |
| 董事   | 德業投資(股)公司<br>代表人: 蘇明仁   | 4                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日新任                    |
| 董事   | 嘉宜管理顧問(股)公司<br>代表人: 蔡松坡 | 4                   | 0          | 100%                 | 101 年 6 月 22 日新任                    |
| 董事   | 純青實業(股)公司<br>代表人:吳淑青    | 1                   | 2          | 33%                  | 98 年 6 月 19 日舊任                     |

| 職稱   | 姓名                   | 實際出<br>(列)席次<br>數B | 委託出<br>席次數 | 實際出(列)席率<br>(%)【B/A】 | 備註          |
|------|----------------------|--------------------|------------|----------------------|-------------|
| 董事   | 純青實業(股)公司<br>代表人:蘇明仁 | 3                  | 0          | 100%                 | 98年6月19日舊任  |
| 董事   | 純青實業(股)公司<br>代表人:林吉森 | 2                  | 1          | 67%                  | 98年6月19日舊任  |
| 董事   | 大天投資(股)公司<br>代表人:馬佩君 | 3                  | 0          | 100%                 | 98年6月19日舊任  |
| 董事   | 李英華                  | 3                  | 0          | 100%                 | 98年6月19日舊任  |
| 獨立董事 | 白俊男                  | 6                  | 1          | 75%                  | 101年6月22日連任 |
| 獨立董事 | 陳明泰                  | 7                  | 0          | 100%                 | 101年6月22日連任 |
| 獨立董事 | 張進德                  | 5                  | 0          | 71%                  | 101年6月22日連任 |
| 獨立董事 | 李永然                  | 7                  | 0          | 100%                 | 101年6月22日連任 |
| 監察人  | 鄭珮琪                  | 7                  | 0          | 100%                 | 101年6月22日連任 |
| 監察人  | 劉建君                  | 7                  | 0          | 100%                 | 101年6月22日連任 |
| 監察人  | 大元建設(股)公司<br>代表人:江長文 | 7                  | 0          | 100%                 | 101年6月22日連任 |
| 監察人  | 柯文惠                  | 4                  | 0          | 100%                 | 101年6月22日新任 |
| 監察人  | 資蒼企業(股)公司<br>代表人:柯文惠 | 3                  | 0          | 100%                 | 98年6月19日舊任  |

其他應記載事項：

一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：自101年4月27日至102年4月23日止，並無獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之議案。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

第8屆第14次101年4月26日董事會，案由一：審查本公司一〇一年股東常會受理持有百分之一以上股份之股東提名獨立董事候選人名單，因與利害關係人有關，請四席獨立董事（白俊男、陳明泰、張進德、李永然）離席，不參與討論及迴避表決，經主席徵詢其餘出席董事同意通過。案由七：擬請免除董事長對板信銀行八德分行之授信額度的連帶保證人及保證責任案，因與利害關係人有關，鄧序鵬董事長不參與討論及迴避表決，並指派董事德勝開發股份有限公司代表人鄭大宇為代理主席，經主席徵詢其餘出席董事同意通過。

第9屆第1次101年7月3日董事會，案由一：本公司第九屆董監事之報酬及執行業務費用案，因與利害關係人有關，請鄧序鵬董事長及鄭大宇副董事長（委託鄧序鵬董事長出席）離席，不參與討論並迴避表決，主席指派陳明泰董事為代理主席，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。案由二：委任本公司第二屆「薪資報酬委員會」之委員案，因與利害關係人有關，白俊男、張進德、趙高深等三席董事離席，不參與討論並迴避表決，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。案由三：委任第四屆「風險管理委員會」委員案，因與利害關係人有關，鄧序鵬董事長、鄭大宇副董事長（委託鄧序鵬董事長出席）、白俊男董事離席，不參與討論並迴避表決，主席指派陳明泰董事為代理主席，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。案由十一：擬請免除董事長擔任銀行授信額度連帶保證人及其保證責任案，因與利害關係人有關，鄧序鵬董事長離席，不參與討論並迴避表決，主席指派陳明泰董事為代理主席，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。

第9屆第2次101年8月29日董事會，案由二：擬代理本公司轉投資之康和證券(香港)有限公司及康和資產管理(香港)有限公司申請在海外與大陸地區之人民、法人、團體、其他機構或其在第三地區設立之分支機構，為證券及期貨業務往來之許可及案由三：康和證券(香港)有限公司擬向永豐銀行香港分行申請貸款融資額度美金伍佰萬元案，主席說明討論案由二、案由三與利害關係人有關，鄭大宇副董事

長、蘇慧芬董事離席，不參與討論並迴避表決，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。

第9屆第3次101年12月18日董事會，案由九：擬變更本公司子公司之董監事代表人，及解除該等董事代表人競業禁止之限制，主席說明討論案由九與利害關係人有關，蘇慧芬董事、趙高深董事離席，不參與討論並迴避表決，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。案由十八：組織異動及人事調整案，主席說明討論案由十八與利害關係人有關，鄭大宇副董事長離席，不參與討論並迴避表決，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。案由二十：擬請免除董事長擔任高雄銀行、玉山銀行、台灣銀行等金融機構對本公司授信額度之連帶保證人及保證責任，主席說明討論案由二十與利害關係人有關，鄧序鵬董事長離席，不參與討論並迴避表決，並指派鄭大宇副董事長為代理主席，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。

第9屆第4次102年3月21日董事會，案由十：擬改派本公司轉投資子公司之董事代表人、監察人代表人及解除經理人競業禁止之限制案，主席說明討論案由十與利害關係人有關，劉建君監察人離席，不參與討論，經主席徵詢全體出席董事同意通過。案由十三：擬請免除董事長擔任台新銀行、大眾銀行、華泰銀行等金融機構對本公司授信額度之連帶保證人及保證責任，主席說明討論案由十三與利害關係人有關，請鄧序鵬董事長離席，不參與討論並迴避表決，主席指派鄭大宇副董事長為代理主席，經主席徵詢全體在席董事無異議照案通過。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提升資訊透明度等）與執行情形評估：本公司為提升董事會決議資訊透明度，於康和證券之網站內，皆有揭露董事會會議記錄，以強化公司治理，提高投資人對於本公司之認同。

(二)、審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

本公司尚未設置審計委員會。

#### 監察人參與董事會運作情形

本公司董事會自101年1月1日至102年4月23日止共計召開7次(A)，列席情形如下：

| 職稱  | 姓名                   | 實際列席次數<br>(B) | 實際列席率(%)<br>(B/A) | 備註          |
|-----|----------------------|---------------|-------------------|-------------|
| 監察人 | 鄭珮琪                  | 7             | 100%              | 101年6月22日連任 |
| 監察人 | 劉建君                  | 7             | 100%              | 101年6月22日連任 |
| 監察人 | 大元建設(股)公司<br>代表人：江長文 | 7             | 100%              | 101年6月22日連任 |
| 監察人 | 柯文惠                  | 4             | 100%              | 101年6月22日新任 |
| 監察人 | 資薈企業(股)公司<br>代表人：柯文惠 | 3             | 100%              | 98年6月19日舊任  |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一)監察人與公司員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：由董事會執行秘書負責溝通聯繫之管道，必要時執行秘書召集有關之員工、股東或關係人與監察人洽談溝通。

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：本公司監察人除定期列席董事會，了解公司財務、業務狀況外，亦不定時以直接詢問或調閱相關資料方式與主管及會計師等進行溝通。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：本公司監察人列席董事會，對於董事會決議事項均經充分溝通協調，自101年1月1日至102年4月23日止並無監察人反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之議案。

(三)、公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：

| 項 目                                                              | 運 作 情 形                                                                                                                                                | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 一、公司股權結構及股東權益<br>(一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式                           | 為確保股東權益，由本公司發言人、總經理室及法令遵循室負責處理股東建議或糾紛等問題，並將聯絡方式揭露於本公司網站。<br>(http://www.6016.com.tw)                                                                   | 無                    |
| (二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形                              | 本公司由股務單位專責辦理。<br>主要股東每月均已依規定向本公司申報其持股變動情形。本公司依股東名冊及持股申報資料，實際了解並掌握控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。                                                               | 無                    |
| (三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式                                       | 本公司已依法令於內部控制制度中建立相關制度。                                                                                                                                 | 無                    |
| 二、董事會之組成及職責<br>(一) 公司設置獨立董事之情形                                   | 本公司於101年6月22日股東常會選出第九屆董事會之四席獨立董事。                                                                                                                      | 無                    |
| (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形                                              | 本公司係選擇專業且具獨立性之會計師進行查核作業，如其受有處分或有損及獨立性之情事者將會考量有無更換會計師之必要，並就結果提報董事會。                                                                                     | 無                    |
| 三、建立與利害關係人溝通管道之情形                                                | 本公司設有發言人制度，並於公司網站設有『法定公開揭露事項』，提供最新訊息提供利害關係人下載。                                                                                                         | 無                    |
| 四、資訊公開<br>(一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形                            | 本公司總經理室負責定期於公司網站揭露財務業務及公司治理相關資訊，查詢網址為： <a href="http://www.6016.com.tw/about/financial/index.htm">http://www.6016.com.tw/about/financial/index.htm</a> | 無                    |
| (二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置網站等） | 本公司股務單位、總經理室及會計部共同負責資訊蒐集及揭露工作，並設有發言人及代理發言人制度。                                                                                                          | 無                    |
| 五、公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形                                      | 本公司已於100年8月設置薪酬委員會，董監事、經理人薪酬，依據本公司章程及辦法外，參酌市場同業薪資水準及公司營運情形經由薪酬委員會核定之。<br>為了強化風險控管機制，本公司設有風險管理委員會。                                                      | 無                    |



| 項 目                                                                                                                   | 運 作 情 形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形：本公司並無另訂定公司治理實務守則，以證券商公司治理實務守則及上市上櫃公司治理實務守則為遵行依據。              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                      |
| 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）： | <p>(一)員工權益：</p> <p>(1) 提供員工充分之教育訓練：本公司為提升員工素質及工作技能並加強工作之效率及品質，訂有「教育訓練辦法」，每年擬定年度教育訓練計畫，以期達到培訓優秀專業人才，進而提高營運績效且有效開發利用人力資源。</p> <p>(2) 提供員工充分反應意見之權利：本公司設立員工提案及申訴制度，提供溝通管道，讓員工充分反應意見。</p> <p>(3) 本公司一向重視員工職業安全衛生之管理，並由各部門主管隨時注意以控制職業安全衛生風險及改善績效。</p> <p>(二)僱員關懷：</p> <p>(1) 確保工作環境之安全：本公司依法令規定向主管機關申報建築物及消防設備之公共安全設備檢查。且遴選員工取得防火管理人合格證照，制定工作場所之消防計劃，維護工作場所消防設備安全。</p> <p>(2) 訂定書面之勞工衛生安全相關政策：本公司依法令規定訂定「安全衛生工作守則」。</p> <p>(三)投資者關係：本公司向來重視股東權益，由本公司發言人、總經理室及法令遵循室負責處理股東建議或糾紛等問題、服務室負責答覆股東個人股權投資情形。</p> <p>(四)董事對利害關係議案迴避之執行情形：本公司董事對於有利害關係之議案均有迴避。</p> <p>(五)董事及監察人進修之情形：</p> <p>有關董事及監察人進修之情形資訊揭露請參閱下頁附表。</p> <p>(六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：</p> <p>每季定期召開風險管理委員會，由獨立董事為召集人，委員由董事會選任之，參加列席人員由董事長指派之。本委員會將根據市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及法律風險來決定風險管理之授權及操作限額。並由各業務單位主管依據授權之限額進行該單位之風險管理。日後，若需放寬或調整風險額度限額，亦需提報風險管理委員會核定後始得調整。</p> <p>本公司對市場風險、信用風險、流動性風險等之限制，以及各項業務之授權與控管，均明訂於相關之風險管理辦法及各商品風險管理準則，並經風險管理委員會核定後施行。各利潤中心定期召開業務會議，除了績效檢討、業務管理之外，並且依風險管理委員會決議，控制並掌握風險暴露之程度。如有重大突發狀況，隨時呈報總經理，並建議適當之處置。</p> <p>(七)客戶政策之執行情形：</p> <p>本公司依據主管機關針對證券商管理之相關規定，處理經紀業務違約暨交易之糾紛，並備有多音軌錄音系統等設備來保障公司、消費者及客戶之權益，同時本公司設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務及申訴管道。</p> <p>(八)公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已為董事及監察人購買責任保險。</p> | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
| 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                      |

## 董事及監察人進修情形

101 年 12 月 31 日

| 職稱   | 姓名                   | 就任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位                 | 課程名稱             | 進修時數 | 進修是否符合規定(註3) |
|------|----------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|------------------|------|--------------|
|      |                      |           | 起         | 迄         |                      |                  |      |              |
| 董事長  | 德勝開發(股)公司<br>代表人：鄧序鵬 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 副董事長 | 德勝開發(股)公司<br>代表人：鄭大宇 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人：蘇慧芬 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人：鄭玉華 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人：鄭英華 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人：徐國安 | 101/06/22 | 101/09/05 | 101/09/05 | 證券暨期貨市場發展基金會         | 董監事營業秘密與競業禁止     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 德勝開發(股)公司<br>代表人：李英華 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 鴻琪投資(股)公司<br>代表人：陳弘宙 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 鴻琪投資(股)公司<br>代表人：趙高深 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 有發(股)公司<br>代表人：林亨晟   | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 康聯投資(股)公司<br>代表人：賴弘鈞 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 馬佩君                  | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 德業投資(股)公司<br>代表人：林吉森 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 德業投資(股)公司<br>代表人：蘇明仁 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作     | 3.0  | 是            |
| 董事   | 德業投資(股)公司<br>代表人：蔡松坡 | 101/06/22 | 101/10/08 | 101/10/09 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班 | 12.0 | 是            |

| 職稱   | 姓名                   | 就任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位                 | 課程名稱            | 進修時數 | 進修是否符合規定<br>(註1) |
|------|----------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------|-----------------|------|------------------|
|      |                      |           | 起         | 迄         |                      |                 |      |                  |
| 獨立董事 | 白俊男                  | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作    | 3.0  | 是                |
| 獨立董事 | 陳明泰                  | 101/06/22 | 101/10/08 | 101/10/08 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 全球化的智慧財產專利布局及趨勢 | 3.0  | 是                |
|      |                      |           | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作    | 3.0  | 是                |
| 獨立董事 | 張進德                  | 101/06/22 | 101/07/27 | 101/07/27 | 中華民國會計師公會全國聯合會       | 稅務行政救濟實務應用      | 3.0  | 是                |
|      |                      |           | 101/08/16 | 101/08/16 | 中華民國會計師公會全國聯合會       | 實質課稅與納稅人權利      | 3.0  | 是                |
|      |                      |           | 101/08/31 | 101/08/31 | 中華民國會計師公會全國聯合會       | 公司常見增減資         | 6.0  | 是                |
| 獨立董事 | 李永然                  | 101/06/22 | 101/06/30 | 101/06/30 | 台北律師公會               | 建物瑕疵之損害賠償責任     | 3.0  | 是                |
| 監察人  | 鄭珮琪                  | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作    | 3.0  | 是                |
| 監察人  | 劉建君                  | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作    | 3.0  | 是                |
| 監察人  | 柯文惠                  | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作    | 3.0  | 是                |
| 監察人  | 大元建設(股)公司<br>代表人：江長文 | 101/06/22 | 101/10/31 | 101/10/31 | 中華民國證券商業同業公會         | 公司治理與股東會議事運作    | 3.0  | 是                |

註1：係指是否符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定之進修時數、進修範圍、進修體系、進修之安排與資訊揭露。

| 公司治理<br>訓練日期 | 委託辦理<br>訓練單位     | 公司治理<br>課程主題          | 受訓經理人部門/職稱 | 受訓經理人<br>姓名 | 受訓<br>時數 |
|--------------|------------------|-----------------------|------------|-------------|----------|
| 101.05.16    | 中華民國證券商<br>業同業公會 | 台商大陸投資經常發生之糾紛與風險因應    | 承銷部/經理     | 黃志雄         | 3小時      |
|              |                  |                       | 承銷部/經理     | 蘇進祺         |          |
| 101.06.06    |                  | 鑑識會計對於企業舞弊偵測之實務運用     | 財務部/資深副總經理 | 康景泰         |          |
| 101.08.01    |                  | 最新公司法修正方向與實務          | 承銷部/資深協理   | 陳家煜         |          |
| 101.10.11    |                  | 推動企業導入 IFRS 與<br>公司治理 | 承銷部/協理     | 李育儒         |          |
| 101.10.31    |                  | 公司治理與股東會議<br>事運作      | 董事長室/董事長   | 鄧序鵬         |          |
|              |                  |                       | 董事長室/副董事長  | 鄭大宇         |          |
|              |                  |                       | 通路事業總部/執行長 | 李文柱         |          |
|              |                  |                       | 總經理室/協理    | 劉坤霖         |          |
|              |                  |                       | 財務部/資深副總經理 | 康景泰         |          |
|              |                  |                       | 經紀事業群/資深協理 | 王燦堂         |          |
|              |                  |                       | 會計部/協理     | 余霈甄         |          |
|              |                  |                       | 稽核室/資深協理   | 陳坤琳         |          |
|              |                  |                       | 股務代理部/副總經理 | 陳王科         |          |
|              |                  |                       | 股務代理部/經理   | 黃宜珍         |          |
|              | 股務代理部/經理         |                       | 楊永聖        |             |          |
|              | 承銷部/專案經理         |                       | 許清華        |             |          |
| 承銷部/經理       | 郭逸立              |                       |            |             |          |

(四)公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

1、薪資報酬委員會成員資料：

| 身份別<br>(註1) | 姓名  | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格            |                                              |                           | 符合獨立性情形(註2) |   |   |   |   |   |   |   | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數 | 備註<br>(註3) |
|-------------|-----|------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|-------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------|------------|
|             |     | 商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關料系之公私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗 | 1           | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |                       |            |
| 獨立董事        | 白俊男 | ✓                                  |                                              | ✓                         | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1                     | 無          |
| 獨立董事        | 張進德 | ✓                                  | ✓                                            | ✓                         | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無                     | 無          |
| 法人董事        | 趙高深 |                                    |                                              | ✓                         | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無                     | (註4)       |

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。

(2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。



- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

註 3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第 6 條第 5 項之規定。

註 4：依據「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」施行之日起算三年內，薪資報酬委員會三分之一以下之成員，得由非獨立董事擔任委員。

## 2.職責範圍：

- (1)定期檢討規程並提出修正建議。
- (2)訂定並定期檢討本公司董事、監察人及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (3)定期評估本公司董事、監察人及經理人之績效目標達成情形，並訂定其個別薪資報酬之內容及數額。

## 3、薪資報酬委員會運作情形資訊：

一、本公司之薪資報酬委員會委員計三人。

二、本屆委員任期：101 年 7 月 3 日至 104 年 7 月 2 日，最近年度薪資報酬委員會開會三次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱                                                                                                                                                                                                   | 姓名  | 實際出席<br>次數(B) | 委託出席<br>次數 | 實際出席率(%)<br>(B/A) | 備註 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------|------------|-------------------|----|
| 召集人                                                                                                                                                                                                  | 白俊男 | 3             | 0          | 100%              | 無  |
| 委員                                                                                                                                                                                                   | 張進德 | 2             | 1          | 66%               | 無  |
| 委員                                                                                                                                                                                                   | 趙高深 | 3             | 0          | 100%              | 無  |
| 其他應記載事項：<br>一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。<br>二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。 |     |               |            |                   |    |

(五)履行社會責任情形：

| 項目                                                                  | 運作情形                                                                                                                                                                          | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 一、落實推動公司治理<br>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。                      | 本公司為推動落企業社會責任政策，已自行編製社會責任報告書，揭露於康和證券企業網站之集團簡介專區。<br>請參考康和證券企業網站連結網址：<br><a href="http://www.6016.com.tw/download/6016CSR.pdf">http://www.6016.com.tw/download/6016CSR.pdf</a> | 無差異。                     |
| (二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。                                       | 本公司目前尚未設置推動企業社會責任之專(兼)職單位，但對於社會責任活動之推動不遺餘力，目前由各部門兼職運作，並依其權責負責履行社會貢獻、社會公益、社區參與等社會責任活動。                                                                                         | 無差異。                     |
| (三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。 | 本公司董事及監察人除自行主動參加法令規定專業訓練機構之研習課程外，為加強推動公司治理，亦定期規劃安排董事、監察人及經理人參與涵蓋公司治理主題相關之財務、業務、商務、法務、會計等課程，或內部控制制度、財務報告責任相關之研習課程。                                                             | 無差異。                     |
| 二、發展永續環境<br>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。               | 本公司對於各項資源再利用效率的提升以及降低環境負荷為考量，已於內部推行環保政策，由總務部定期檢驗內部消耗品使用情形並嚴格控管。                                                                                                               | 無差異。                     |

| 項目                                         | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                              | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。                | <p>(一)為共同維護公司環境管理，本公司已建立各樓層垃圾分類及資源回收、再生紙使用設置紙張回收處、客戶茶水供應以瓷杯、玻璃杯取代紙杯供應、內傳送公文袋重複使用、馬桶加裝加放實特瓶以達省水效果並定期保養以免漏水、無人開會之會議室及辦公室員工需主動關上空調、各樓層照明由T8逐一換成T5節電之燈管、規定辦公室內主機空調設定為攝氏26度以及硬性規定於盤後必需關掉電視牆及照明等情形。</p> <p>(二)辦公室全面禁煙、吸煙者需至戶外之指定場所，以符合公司規定，另外為維護全體員工身體健康，由總務部不定期委外進行消毒、滅鼠及除蟲害等消毒工作。</p> | 無差異。                     |
| (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。                | 為維護環境本公司由總務部每月依內部節能檢查表追蹤成效。                                                                                                                                                                                                                                                       | 無差異。                     |
| (四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減破及溫室氣體減量策略之情形。 | <p>本公司為呼籲員工要能善節能源，愛護地球於 99 年成立節能減碳小組並擬訂節能減破專案實施計畫，各單位節能減破專案計畫內容涵蓋：</p> <p>1.節能減破現況說明</p> <p>2.各部門可節能減破控制費用定義</p> <p>3.節能減破各階段目標</p> <p>4.節能減破點檢表內容</p> <p>由節能減破小組依每月管理報表逐月檢視各單位成效並提出檢討改進報告。</p>                                                                                   | 無差異。                     |

| 項目                                                                                            | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                            | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> | <p>本公司自成立以來即為謀求全體股東與員工之福利而努力，以人性管理、雙向溝通及共同參與管理，將個人目標與公司策略緊密相連，以符合市場架構的敘薪制度給予員工安定的保障，同時，遵循就業服務法、性別工作平等法..等法令規範，於僱用上不歧視弱勢人員，給予相同工作機會及訂定工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒處理辦法，保障職場安全，並提供完善的員工保險及各項福利，不定期舉辦員工教育訓練、員工旅遊，及各項補助。並設有職工福利委員會，使勞資雙方在和諧及理念取得一致共識下，整合為一個具競爭優勢的團隊，共創企業願景。</p> | <p>無差異。</p>              |

| 項目                                                     | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p>        | <p>員工工作環境與人身安全的保護措施：</p> <p>本公司依法令規定向主管機關申報建築物及消防設備之公共安全設備檢查。且遴選員工取得防火管理人合格證照，制定工作場所之消防計劃，維護工作場所消防設備安全。本公司之工作場所，皆投保公共意外責任險以維護客戶權益；並投保僱主意外責任險及職業災害保險以維護員工權益。</p> <p>為防止職業災害，保障員工安全與健康，依據勞工安全衛生法暨相關法令訂定「安全衛生工作守則」，本公司營業處所及各分公司依法設置勞工安全衛生管理工作人員及急救人員，並每年辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練。</p> <p>本公司有鑑於工作環境與人身安全的保護措施之重要性，另在公司所建構的數位學習網(e-learning)，對員工進行「勞工安全衛生教育系列」教育訓練，共有一般安全衛生教育訓練、如何提供安全意識、職場健康促進、工作壓力預防及自我檢測、正確選用口罩、如何使用電腦工作站、職業性下背痛預防、勞工安全衛生概論、健康管理與健康促進、勞工噪音作業危害預防等十種課程。在教育訓練過程中也運用學習評量，來確認員工學習方向之正確性；教育訓練告一段落時則運用總結性評量，以評量員工的整體學習成效，衡量受訓者在知識、技能、態度與行為上的獲得，來確保工作環境與人身安全的保護措施之觀念的落實。</p> | <p>無差異。</p>              |
| <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> | <p>本公司定期於內部刊物-風雲電子報中，刊登總經理的談話(康和日記)及公司內部活動資訊，期透過互動溝通機制，強化同仁對公司之文化了解及認同感，並於公司內部網站即時揭露公司重大組織異動或經營管理變動，使員工能隨時掌握公司經營動態。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>無差異。</p>              |

| 項目                                               | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| (四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 | <p>為保護客戶權益政策以及對其產品與服務提供透明之情形，預防不法情事以損害客戶權益及企業形象，本公司依金融商品與服務提供透明且有效之客戶申訴程序，公平、即時處理客戶之申訴，並應遵守相關法規確實尊重消費者之隱私權，保護消費者提供之個人資料，本公司建置客戶專屬客戶服務窗口專責處理客戶問題，如遇客戶申訴則通報相關權責單位，並於期限內處理並不定期簡討其成效，俾使客戶權益獲得保障。</p> <p>企業網站投資人窗口：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 客服專線：0800-886-016</li> <li>• 聯絡信箱：service@6016.com</li> <li>• 網址：<a href="http://www.6016.com.tw/about/financial/index.htm">http://www.6016.com.tw/about/financial/index.htm</a></li> </ul> | 無差異。                     |
| (五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。                    | <p>本公司以誠信的態與供應商及客戶均保持密切且良好之互動關係，公司設立客服專線，提供供應商、客戶及利害關係人申訴管道，由權責人員解決反映之問題，並隨時與供應商進行溝通協調。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 無差異。                     |

| 項目                                                      | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| (六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。 | <p>本公司101年度參與商業活動及社會公益活動情形如下：</p> <p>1.環保、社區參與：</p> <p>(1)環保：本公司積極落實節能減碳政策，採用節能燈具、宣導員工節約水電用量與措施，對公司內部各項作業流程與文件簽核，逐項建構以電子流程方式，降低紙張用量等措施。</p> <p>(2)社區參與：政治大學、台北大學、耕莘醫院等大學建教合作，教導學生理論上專業知識及提供實務經驗，並提供暑期學生工讀實習機會。</p> <p>2.社會服務、社會貢獻、社會公益：</p> <p>(1)社會公益、服務：</p> <p>本公司積極投入公益、贊助各慈善團體，關懷弱勢，促進社會發展，101年度捐助30,000元予「財團法人唐氏症基金會」以落實政府社會福利政策，造福唐氏症者、家庭及需要獲得被服務的心智障礙者。</p> <p>(2)社會貢獻：</p> <p>A.本公司榮獲「公開說明書標竿」獎：</p> <p>為落實企業誠信揭露風險及提升社會參與之效，以及強化發行公司公開說明書的揭露品質及整體競爭力。康和證券榮獲「公開說明書標竿」獎。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 社會組榮獲3個獎項：林助育協理獲得優等獎、承銷部陳正國、李宴良分別獲得佳作。</li> <li>• 大專組榮獲4個獎項：得獎人均係康和證券101年暑期實習生。</li> </ul> <p>本公司期望藉由參與的過程讓所有同仁更深入地了解上市上櫃公司募資說明與執行計畫落實的程度，將公司治理及資訊揭露之觀念推廣至及投資人，提升台灣整體公司治理水準。</p> | 無差異。                     |

| 項目 | 運作情形                                                                                                                                                                                                          | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|    | <p>B.本公司榮獲中央公債市場優良造市商：<br/>榮獲櫃檯買賣中心101年下半年度優良中央公債造市商第二名。</p> <p>C.勇奪「2012年澎湖縣菊島盃全國慢速壘球錦標賽」冠軍：<br/>由臺灣證交所及證券公會、櫃檯買賣中心、臺灣集保公司所主辦之第26屆證券盃桌球錦標賽，本公司一舉奪下男子組雙打冠軍及團體組殿軍等兩項大獎。本公司一直關懷員工身心健康，鼓勵員工在在忙碌的生活中保持運動的好習慣。</p> |                          |



| 項目                                                                                                                | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 四、加強資訊揭露<br>(一) 公司揭露具攸關性及社會責任相關資訊，以提供資訊透明度。本公司於98年起至101年，連續四年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑「A+」最高等級評等，應揭露可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 | <p>本公司善應依相關法規加強資訊揭露，並應充分揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊，以提供資訊透明度。本公司於98年起至101年，連續四年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑「A+」最高等級評等，應揭露可靠性之企業社會責任相關資訊如下：本公司善盡上櫃公司責任，力求尊重及保障股東權益。</p> <p>(1)落實推動公司治理、發展永續環境及維護社會公益等因素對公司營運與財務狀況所產生之風險與影響。</p> <p>(2)推動企業社會責任擬定履行目標及措施。</p> <p>(3)推動企業社會責任之實施績效。</p> <p>(4)推動其他企業社會責任相關資訊。</p> | 無差異。                     |
| (二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。                                                                                  | <p>本公司已自行編製社會責任報告書，揭露於康和證券企業網站之集團簡介專區。請參考康和證券企業網站連結網址：<br/><a href="http://www.6016.com.tw/download/6016CSR.pdf">http://www.6016.com.tw/download/6016CSR.pdf</a></p>                                                                                                                             | 無差異。                     |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；不適用。                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                          |

| 項目                                                                                         | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： | <p>任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>本公司一向秉持「誠信、穩健、服務、永續」之經營理念，以提高服務品質、保障客戶權益、創造公司利潤、回饋股東及員工。除了專業形象之建立外，本公司近年來亦不斷參與公益活動與社會責任運作情形如下：</p> <p>(一)消費者權益：本公司設置客戶與股東服務專線、專屬郵電地址與專人，提供客戶及投資大眾的問題解答或申訴處理各項申請的服務。</p> <p>(二)人權：本公司重視員工權益，均無性別之差別待遇，優先進用殘障人士及尊重兩性平等，訂定員工申訴與性騷擾申訴調查辦法，保障人權。</p> <p>(三)安全衛生：本公司設置勞工安全衛生管理工作人員及急救人員，並每年辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練，對員工進行「勞工安全衛生教育系列」教育訓練。</p> <p>(四)其他社會責任活動：本公司對於社會公益活動不遺餘力，堅持「取之於社會，用之於社會」的一貫理念，希望以身作則帶領著康和全體員工默默行善、回饋社會，在創造盈餘之外亦擔負起部分之社會責任。</p> <p>(五)充分揭露經營資訊：本公司於98年起至101年，連續四年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑「A+」最高等級評等。</p> | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
| 七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：不適用。                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                          |

(六)公司履行誠信經營情形及採行措施：

| 項目                                                                        | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                 | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> | <p>本公司係由金管會高度監理之特許事業，針對公司經營、負責人及受僱人等之作為或不作為皆有明確規範且主管機關於每年不定期對本公司實施行政檢查，本公司經營各項業務確實遵循公司法、證券交易法、上市上櫃相關規章、其他商業行為有關法令或修訂規章、內控制度及公司規章辦理，並不定期向管理階層與全體同仁宣導，以法令遵循為落實誠信經營及員工執行業務之基本前提。</p> <p>本公司設有獨立董事四席，且本公司稽核室定期或不定期向獨立董事進行各項業務報告以防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。</p> | 無差異。                     |
| <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p>                    | <p>本公司法令遵循室及稽核室不定期檢索同業違規案件並向員工進行宣導，以防範不誠信之行為。</p>                                                                                                                                                                                                                    | 無差異。                     |
| <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非政治性獻金等措施之情形。</p> | <p>本公司定有「事務分層負責核決權限表」，明定所有捐贈均需經過內部程序辦理，並在合法合規之前提下為之藉以防範行賄及收賄、提供非政治獻金等事宜。</p>                                                                                                                                                                                         | 無差異。                     |

| 項目                                                                     | 運作情形                                                                                                                                                                                                      | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> | <p>本公司已訂定「關係企業相互間財務業務相關作業規範」、「關係人交易程序」規範從事關係人交易應以公平合理為原則，嚴格規範利益輸送及非常規交易如涉及不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款。</p> <p>本公司亦訂有「請採購管理辦法」，規範各類採購作業應至少提出兩家以上供應商進行詢、議價作業；經常性合作之廠商亦經本公司總務部評估後列為合格廠商。</p>                         | 無差異。                     |
| <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p>                         | <p>本公司由總經理室推動企業誠信經營運作並由法令遵循室及稽核室不定期檢索同業違規案件並向員工進行宣導，人力資源部亦為董事會成員安排公司治理課程宣導，以防範不誠信之行為。</p>                                                                                                                 | 無差異。                     |
| <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p>                                  | <p>本公司董事會議事規則明確訂定董事或其代表之法人針對有利益衝突關係之議案皆應迴避以防止利益衝突並確實揭露於董事會議事錄。</p>                                                                                                                                        | 無差異。                     |
| <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>              | <p>本公司由兼具適任性及專業性之勤業眾信聯合會計師事務所執行審計及查核作業，並提供經會計師查核簽證之財務報告供投資人參閱。</p> <p>本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，稽核室針對內控制度不定期查核遵循情形，並作成稽核報告提報董事會。</p> <p>法令遵循事項亦為內部控制制度之一環，本公司亦設法令遵循室並提供法令遵循管道，對於法令遵循程序每年亦會至少查核一次以落實公司誠信經營。</p> | 無差異。                     |

| 項目                                                                                | 運作情形                                                                                                                                                                          | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。                                                 | 本公司建立檢舉、申訴管道，若發現違反企業誠信經營原則者將依規定採取處分。<br>康和證券企業網站設有投資人服務窗口：<br><a href="http://www.6016.com.tw/about/financial/index.htm">http://www.6016.com.tw/about/financial/index.htm</a> | 無差異。                     |
| 四、加強資訊揭露<br>(一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。                                              | 本公司已於康和證券企業網站之「集團簡介」專區揭露誠信經營相關資訊情形。<br>康和證券企業網站網址： <a href="http://www.6016.com.tw/about/index.htm">http://www.6016.com.tw/about/index.htm</a>                                | 無差異。                     |
| (二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。                               | 本公司已於康和證券企業網站之「集團簡介」專區架設英文網站，並由總經理室負責公司資訊之蒐集及揭露放置於康和證券企業網站。<br>康和證券企業英文網站網址： <a href="http://www.6016.com.tw/english/index.htm">http://www.6016.com.tw/english/index.htm</a>  | 無差異。                     |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。                             |                                                                                                                                                                               |                          |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）：無。 |                                                                                                                                                                               |                          |

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

本公司尚未訂定公司治理守則，其他相關規章已設置於本公司網站之『法定公開揭露事項』，專區，提供投資人查詢下載。

查詢網址為<http://www.6016.com.tw/about/financial/financial.htm>

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

1.本公司一向重視投資人權利，定期將財務業務及公司治理資訊之情形充份揭露，供其下載參閱，已連續四年獲得財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會評鑑為資訊揭露評鑑A+。

2.為建立良好內部重大資訊控管程序、防止資訊不當外洩與內線交易，本公司已訂定「內部重大資訊處理作業程序」，並由專責單位定期對公司內部人員及新進同仁辦理相關法令之教育宣導。本公司之內部重大資訊處理作業程序如下：

#### 第一章 總則

##### 第一條（本作業程序之目的）

為建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，特制定本作業程序，以資遵循。

##### 第二條（內部重大資訊處理應依法令及本作業程序進行）

本公司辦理內部重大資訊處理及揭露，應依有關法律、命令及臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心之規定及本作業程序辦理。

##### 第三條（適用對象）

本作業程序適用對象包含本公司之董事、監察人、經理人及受僱人。

其他因身分、職業或控制關係獲悉本公司內部重大資訊之人，本公司應促其遵守本作業程序相關規定。

##### 第四條（內部重大資訊涵蓋範圍）

本作業程序所稱之內部重大資訊由本公司處理內部重大資訊專責單位擬訂並經董事會決議通過，擬訂時應考量證券交易法及相關法律、命令暨臺灣證券交易所或證券櫃檯買賣中心相關規章。

##### 第五條（處理內部重大資訊專責單位）

本公司應設置處理內部重大資訊專責單位，並依公司規模、業務情況及管理需要，由適任及適當人數之成員組成，並經董事會通過，其職權如下：

一、負責擬訂、修訂本作業程序之草案。

二、負責受理有關內部重大資訊處理作業及與本作業程序有關之諮詢、審議及提供建議。

三、負責受理有關洩漏內部重大資訊之報告，並擬訂處理對策。

四、負責擬訂與本作業程序有關之所有文件、檔案及電子紀錄等資料之保存制度。

其他與本作業程序有關之業務。

#### 第二章 內部重大資訊保密作業程序

##### 第六條（保密防火牆作業-人員）

本公司董事、監察人、經理人及受僱人應以善良管理人之注意及忠實義務，本誠實信用原則執行業務，並簽署保密協定。

知悉本公司內部重大資訊之董事、監察人、經理人及受僱人不得洩露所知悉之內部重大資訊予他人。

本公司之董事、監察人、經理人及受僱人不得向知悉本公司內部重大資訊之人探詢或蒐集與個人職務不相關之公司未公開內部重大資訊，對於非因執行業務得知本公司未公開之內部重大資訊亦不得向其他人洩露。



#### **第七條（保密防火牆作業-物）**

本公司內部重大資訊檔案文件以書面傳遞時，應有適當之保護。以電子郵件或其他電子方式傳送時，須以適當的加密或電子簽章等安全技術處理。  
公司內部重大資訊之檔案文件，應備份並保存於安全之處所。

#### **第八條（保密防火牆之運作）**

本公司應確保前二條所訂防火牆之建立，並採取下列措施：

- 一、採行適當防火牆管控措施並定期測試。
- 二、加強公司未公開之內部重大資訊檔案文件之保管、保密措施。

#### **第九條（外部機構或人員保密作業）**

本公司以外之機構或人員因參與本公司併購、重要備忘錄、策略聯盟、其他業務合作計畫或重要契約之簽訂，應簽署保密協定，並不得洩露所知悉之本公司內部重大資訊予他人。

### **第三章 內部重大資訊揭露之處理程序**

#### **第十條（內部重大資訊揭露之原則）**

本公司對外揭露內部重大資訊應秉持下列原則：

- 一、資訊之揭露應正確、完整且即時。
- 二、資訊之揭露應有依據。
- 三、資訊應公平揭露。

#### **第十一條（發言人制度之落實）**

本公司內部重大資訊之揭露，除法律或法令另有規定外，應由本公司發言人或代理發言人處理，並應確認代理順序；必要時，得由本公司負責人直接負責處理。

本公司發言人及代理發言人之發言內容應以本公司授權之範圍為限，且除本公司負責人、發言人及代理發言人外，本公司人員，非經授權不得對外揭露內部重大資訊。

#### **第十二條（內部重大資訊揭露之紀錄）**

公司對外之資訊揭露應留存下列紀錄：

- 一、資訊揭露之人員、日期與時間。
- 二、資訊揭露之方式。
- 三、揭露之資訊內容。
- 四、交付之書面資料內容。
- 五、其他相關資訊。

#### **第十三條（對媒體不實報導之回應）**

媒體報導之內容，如與本公司揭露之內容不符時，本公司應即於公開資訊觀測站澄清及向該媒體要求更正。

### **第四章 異常情形之處理**

#### **第十四條（異常情形之報告）**

本公司董事、監察人、經理人及受僱人如知悉內部重大資訊有洩漏情事，應儘速向專責單位及內部稽核部門報告。

專責單位於接受前項報告後，應擬定處理對策，必要時並得邀集內部稽核等部門商討處理，並將處理結果做成紀錄備查，內部稽核亦應本於職責進行查核。

#### **第十五條(違規處理)**

有下列情事之一者，本公司應追究相關人員責任並採取適當法律措施：

- 一、本公司人員擅自對外揭露內部重大資訊或違反本作業程序或其他法令規定者。

二、本公司發言人或代理發言人對外發言之內容超過本公司授權範圍或違反本作業程序或其他法令規定者。

本公司以外之人如有洩漏本公司內部重大資訊之情形，致生損害於本公司財產或利益者，本公司應循相關途徑追究其法律責任。

#### 第五章 內部控制作業及內部教育宣導

##### 第十六條（內控機制）

本作業程序納入本公司內部控制制度，內部稽核人員應定期瞭解其遵循情形並作成稽核報告，以落實內部重大資訊處理作業程序之執行。

##### 第十七條（教育宣導）

本公司每年至少一次對董事、監察人、經理人及受僱人辦理本作業程序及相關法令之教育宣導。

對新任董事、監察人、經理人及受僱人應適時提供教育宣導。

#### 第六章 附則

##### 第十八條

本作業程序經董事會通過後實施，修正時亦同。



(九)內部控制制度執行狀況：

1.內部控制聲明書：

康和綜合證券股份有限公司

內部控制制度聲明書



日期：102年03月21日

本公司民國101年度之內部控制制度，依據自行檢查的結果，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)、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，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.資訊及溝通，及5.監督。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，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司於民國101年12月31日的內部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度、財務報導之可靠性及相關法令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及期貨交易法第一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國102年3月21日董事會通過，出席董事19人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

康和綜合證券股份有限公司

董事長：鄧序鵬



簽章

總經理：葉秀惠



簽章

2.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。

(十)最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

1.板橋分公司經營期貨 IB 業務，於客戶盤中期貨交易帳戶權益數已低於維持保證金時，未能即時以當面或電話方式辦理保證金追繳通知。

改善情形：

針對人員加強保證金追繳即時性之宣導，客戶盤中期貨交易帳戶權益數已低於維持保證金時，應即時以當面或電話方式辦理保證金追繳通知，以免糾紛產生。

(101.03.30 金管證期字第 1010008167 號函，請公司注意改善)

2.本公司對承作店頭衍生性商品之自然人客戶未落實認識客戶(KYC)程序、董事會召開未注意利害關係人之迴避、內部稽核人員辦理內部稽核作業對於應迴避案件未予迴避、未落實業務人員專任規定、承作公債保證金業務未留存買賣委託紀錄，且內部稽核及內部控制自行查核未能及早發現。

改善情形：

為強化認識客戶程序(KYC)已訂立內部股權衍生性商品開戶 SOP，並針對後台開戶人員進行教育訓練確認，避免再發生類似審核之缺失、日後將依董事會議事規範規定確實執行利益迴避、本公司稽核室人員未再兼任，日後查核亦將注意迴避查核原則、經查核本公司業務人員已依規定專任，無兼任之情事、目前所有經紀業務，已要求委託與回報，均需以電話為之並錄音留存，內部稽核及內部控制自行查核，則定期查核。

(101.09.19 證期(券)字第 1010042125 號函，請公司注意改善)

3.內湖分公司經許可經營期貨交易輔助業務，未依受處分人與客戶所簽受託契約及受處分人內部控制制度相關規定辦理客戶代為沖銷作業。

改善情形：

期貨公司已進行開戶契約內容的修改，避免類似情況再度發生。

(101.09.19 金管證期罰字第 1010035772 號函，處公司新臺幣 12 萬元罰鍰)

4.東湖分公司營業員有於交易時間開始前接受客戶電話委託買進庫藏股票。

改善情形：

對違反規定之經理人及業務人員，予以警告處分，以確保本公司從業人員於日後執行業務時，確實遵循規定；再次重申，受理庫藏股票時，不得於交易時間開始前接受其委託相關規定。另全員於執行各項業務時，務必確實遵守法令規定及公司內控規定。

(102.01.08 金管證券字第 1010059540 號函，請公司注意改善)

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 一〇一年股東常會重要決議內容摘要及執行情形如下：

| 股東常會重要決議         |                        |                      |                |
|------------------|------------------------|----------------------|----------------|
| 決議日期             | 案由                     | 決議結果                 | 執行情形           |
| 101.6.22<br>股東常會 | 1.一〇〇年度決算表冊案。          | 經主席徵詢全體出席股東無異議，照案通過。 | 相關表冊已依規定辦理公告申報 |
|                  | 2.一〇〇年度虧損撥補案。          | 經主席徵詢全體出席股東無異議，照案通過。 | 相關表冊已依規定辦理公告申報 |
|                  | 3.修訂本公司章程案。            | 經主席徵詢全體出席股東無異議，照案通過。 | 已依修訂後之法規運作。    |
|                  | 4.修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。 | 經主席徵詢全體出席股東無異議，照案通過。 | 已依修訂後之法規運作。    |
|                  | 5.修訂本公司「股東會議事規則」案。     | 經主席徵詢全體出席股東無異議，照案通過。 | 已依修訂後之法規運作。    |
|                  | 6.修訂本公司「董事及監察人選舉辦法」案。  | 經主席徵詢全體出席股東無異議，照案通過。 | 已依修訂後之法規運作。    |

| 股東常會重要決議         |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                            |
|------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 決議日期             | 案由                   | 決議結果                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 執行情形                                                       |
| 101.6.22<br>股東常會 | 7.選舉董事及監察人案。         | <p>選舉結果：</p> <p><b>董事</b></p> <p>德勝開發(股)公司代表人:鄧序鵬<br/>當選權數 764,117,023 權</p> <p>德勝開發(股)公司代表人:鄭大宇<br/>當選權數 751,593,457 權</p> <p>德勝開發(股)公司代表人:蘇慧芬<br/>當選權數 637,984,601 權</p> <p>德勝開發(股)公司代表人:鄭玉華<br/>當選權數 637,984,601 權</p> <p>德勝開發(股)公司代表人:徐國安<br/>當選權數 637,984,601 權</p> <p>德勝開發(股)公司代表人:鄭英華<br/>當選權數 637,984,601 權</p> <p>德勝開發(股)公司代表人:李英華<br/>當選權數 637,984,601 權</p> <p>鴻琪投資(股)公司代表人:陳弘宙<br/>當選權數 637,984,601 權</p> <p>鴻琪投資(股)公司代表人:趙高深<br/>當選權數 637,984,601 權</p> <p>康聯投資(股)公司代表人:賴弘鈞<br/>當選權數 637,984,601 權</p> <p>德業投資(股)公司代表人:林吉森<br/>當選權數 637,983,281 權</p> <p>德業投資(股)公司代表人:蘇明仁<br/>當選權數 637,678,199 權</p> <p>嘉宜管理顧問(股)公司代表人:蔡松坡<br/>當選權數 637,678,199 權</p> <p>有發股份有限公司 當選權數 630,987,842 權</p> <p>馬佩君 當選權數 630,987,842 權</p> <p>簡宏輝 當選權數 630,987,842 權</p> <p>白俊男 當選權數 156,866,097 權</p> <p>陳明泰 當選權數 156,866,097 權</p> <p>張進德 當選權數 156,866,097 權</p> <p>李永然 當選權數 156,866,097 權</p> <p><b>監察人</b></p> <p>鄭珮琪 當選權數 545,533,324 權</p> <p>劉建君 當選權數 545,533,324 權</p> <p>柯文惠 當選權數 545,524,552 權</p> <p>大元建設(股)公司代表人:江長文<br/>當選權數 538,536,565 權</p> | 第九屆董監事任期自 101 年 6 月 22 日至 104 年 6 月 21 日止，並由新任董事互推鄧序鵬為董事長。 |
|                  | 8.解除本公司新任董事競業禁止之限制案。 | 經主席徵詢全體出席股東無異議，照案通過。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 解除鄧序鵬、鄭大宇、蘇慧芬於擔任本公司董事期間，競業禁止之限制。                           |

2.董事會重要決議：(101年1月至102年4月23日)

| 會議次別           | 召開日期      | 重要議案摘要                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第八屆<br>第十二次董事會 | 101年2月7日  | 案由一：決議通過新聘總經理案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 第八屆<br>第十三次董事會 | 101年3月20日 | 案由一：決議通過本公司一〇一年股東常會召開事宜<br>案由二：決議通過本公司一百年度財務報表、合併財務報表及營業報告書<br>案由三：決議通過一百年度虧損撥補案<br>案由四：決議通過修訂本公司「股東會議事規則」案<br>案由五：決議通過修訂本公司「董事會議事規範」案<br>案由六：決議通過修訂本公司「董事及監察人選舉辦法」案<br>案由七：決議通過修訂本公司章程部份條文案<br>案由八：決議通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案<br>案由九：決議通過選舉董事及監察人案<br>案由十：決議通過股東常會受理股東之提案及獨立董事候選人提名之相關事宜<br>案由十一：決議通過解除本公司新任董事競業禁止之限制<br>案由十二：決議通過呈 100 年度內部控制制度聲明書<br>案由十三：決議通過修訂本公司「內部控制制度」部份條文案<br>案由十八：決議通過修訂本公司「防範內線交易管理作業辦法」<br>案由十九：決議通過擬揭露 100 年度風險管理品質化資訊<br>案由二十：決議通過擬修訂『風險管理政策』 |
| 第八屆<br>第十四次董事會 | 101年4月26日 | 案由一：決議通過審查本公司一〇一年股東常會受理持有百分之一以上股份之股東提名獨立董事候選人名單<br>案由二：決議通過本公司擬申請設立創業投資管理顧問(股)公司案<br>案由四：決議通過修訂本公司「股東會議事規則」案<br>案由七：決議通過擬請免除董事長對板信銀行八德分行之授信額度的連帶保證人及保證責任案                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 第九屆<br>第一次董事會  | 101年7月3日  | 案由一：決議通過本公司第九屆董監事之報酬及執行業務費用案<br>案由二：決議通過委任本公司第二屆「薪資報酬委員會」之委員案<br>案由三：決議通過委任第四屆「風險管理委員會」委員案<br>案由四：決議通過本公司擬自 101 年半年報起變更簽證會計師<br>案由五：決議通過擬申請開辦股權選擇權業務<br>案由六：決議通過本公司擬參與投資子公司康和期貨經理事業股份有限公司之現金增資案<br>案由七：決議通過擬訂定本公司經營危機應變措施辦法<br>案由八：決議通過修訂本公司財富管理部之內部控制制度<br>案由九：決議通過修訂本公司「防制洗錢注意事項」案                                                                                                                                                                                     |



| 會議次別          | 召開日期       | 重要議案摘要                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第九屆<br>第二次董事會 | 101年8月29日  | <p>案由一：決議通過本公司一〇一年上半年度財務報表</p> <p>案由二：決議通過擬代理本公司轉投資之康和證券(香港)有限公司及康和資產管理(香港)有限公司申請在海外與大陸地區之人民、法人、團體、其他機構或其在第三地區設立之分支機構，為證券及期貨業務往來之許可</p> <p>案由三：決議通過康和證券(香港)有限公司擬向永豐銀行香港分行申請貸款融資額度美金伍佰萬元案</p> <p>案由四：決議通過為強化集團商品線，擬提請同意設置保險代理人股份有限公司案</p> <p>案由五：決議通過擬訂「債券部從事新台幣結構型商品交易作業準則」</p> <p>案由六：決議通過擬修訂本公司「從事新台幣可轉換公司債資產交換交易作業準則」</p> <p>案由七：決議通過擬訂「債券部結構型商品資金運用作業準則」</p> <p>案由八：決議通過債券部擬申請衍生性商品之交易對手及信用額度案</p> <p>案由九：決議通過本公司新店分公司擬遷移營業據點及更名</p> <p>案由十：決議通過修訂本公司一〇一年度之內部控制制度</p>                                                                                                                                                                       |
| 第九屆<br>第三次董事會 | 101年12月18日 | <p>案由一：決議通過本公司 102 年度預算案</p> <p>案由二：決議通過本公司 102 年度交易單位授權額度申請及各項限額分配案</p> <p>案由三：決議通過擬申請 102 年衍生性商品之交易對手及信用額度案</p> <p>案由四：決議通過本公司轉投資之康和證券(香港)公司擬向台灣工業銀行香港分行申請融資額度</p> <p>案由五：決議通過本公司經紀部受託買賣外國有價證券之市場擬新增日本市場案</p> <p>案由六：決議通過本公司擬開辦買賣外國債券業務</p> <p>案由七：決議通過本公司委任康和証券投顧(股)公司提供投資諮詢顧問服務契約之續約案</p> <p>案由八：決議通過擬改派本公司海外轉投資之董事及解除經理人競業禁止之限制案</p> <p>案由九：決議通過擬變更本公司子公司之董監事代表人，及解除該等董事代表人競業禁止之限制</p> <p>案由十：決議通過城中分公司終止營業案</p> <p>案由十一：決議通過高雄分公司營業處所變更案</p> <p>案由十二：決議通過擬定本公司 102 年度稽核計畫</p> <p>案由十三：決議通過擬修訂本公司會計制度，並自民國 102 年起適用</p> <p>案由十四：決議通過修正訂定本公司「關係企業相互間財務業務相關作業規範」</p> <p>案由十五：決議通過擬修訂本公司之「董事會議事規範」</p> <p>案由十六：決議通過擬修訂本公司「股務單位內部控制制度標準規範」</p> |

| 會議次別          | 召開日期      | 重要議案摘要                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第九屆<br>第四次董事會 | 102年3月21日 | 案由一：決議通過本公司一〇一年度財務報表、合併財務報表及營業報告書<br>案由二：決議通過本公司一〇二年股東常會召開事宜<br>案由三：決議通過 101 年度盈餘分配案<br>案由四：決議通過擬揭露 101 年度本公司風險管理品質化資訊<br>案由五：決議通過增訂本公司「自行買賣外國有價證券及從事外國衍生性金融商品避險交易處理程序」案<br>案由六：決議通過擬修訂本公司「風險管理政策」案<br>案由七：決議通過修訂本公司「股東會議事規則」案<br>案由八：決議通過修定本公司「背書及保證作業程序」案<br>案由九：決議通過本公司一〇一年度「內部控制制度聲明書」案<br>案由十：決議通過擬改派本公司轉投資子公司之董事代表人、監察人代表人及解除經理人競業禁止之限制案 |

(十二)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

公司有關人士辭職解任情形彙總表

102年4月17日

| 職稱  | 姓名  | 到任日期      | 解任日期      | 辭職或解任原因 |
|-----|-----|-----------|-----------|---------|
| 總經理 | 李文柱 | 99.08.10  | 101.02.07 | 職務調動    |
| 協理  | 孫豪志 | 99.08.25  | 101.07.03 | 職務調動    |
| 協理  | 孫靖雯 | 101.02.15 | 101.06.09 | 辭職      |

四、會計師公費資訊：

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名 | 查核期間      | 備 註                  |
|--------------|-------|-----------|----------------------|
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳富煒   | 101 第 1 季 | 為配合業務及管理需求，故更換會計師事務所 |
|              | 鍾丹丹   |           |                      |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳俊宏   | 101 全年度   |                      |
|              | 郭政弘   |           |                      |

金額單位：新台幣千元

| 公費項目<br>金額級距 |                     | 審計公費  | 非審計公費 | 合 計   |
|--------------|---------------------|-------|-------|-------|
| 1            | 低於2,000千元           | —     | 998   | 998   |
| 2            | 2,000千元（含）～4,000千元  | 2,080 | —     | 2,080 |
| 3            | 4,000千元（含）～6,000千元  | —     | —     | —     |
| 4            | 6,000千元（含）～8,000千元  | —     | —     | —     |
| 5            | 8,000千元（含）～10,000千元 | —     | —     | —     |
| 6            | 10,000千元（含）以上       | —     | —     | —     |

（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，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容：

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名 | 審計公費     | 非審計公費 |      |      |        |        | 會計師查核期間  | 備 註                       |
|--------------|-------|----------|-------|------|------|--------|--------|----------|---------------------------|
|              |       |          | 制度設計  | 工商登記 | 人力資源 | 其 他    | 小 計    |          |                           |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳富煒   | 150 千元   | —     | —    | —    | 548 千元 | 548 千元 | 101 年第一季 | 其他：營所稅行政救濟訴訟案、IFRS 輔導公費等。 |
|              | 鍾丹丹   |          |       |      |      |        |        |          |                           |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳俊宏   | 1,930 千元 | —     | —    | —    | 450 千元 | 450 千元 | 101 年全年度 | 其他：IFRS 輔導公費等。            |
|              | 郭政弘   |          |       |      |      |        |        |          |                           |

（二）更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

（三）審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

## 五、更換會計師資訊：

### (一) 關於前任會計師

|                                   |            |     |         |
|-----------------------------------|------------|-----|---------|
| 更 換 日 期                           | 民國一〇一年七月四日 |     |         |
| 更 換 原 因 及 說 明                     | 配合業務及管理需求  |     |         |
| 說明係委任人或會計師終止<br><br>或 不 接 受 委 任   | 情 況／當 事 人  | 會計師 | 委任人     |
|                                   | 主動終止委任     |     | V       |
|                                   | 不再接受(繼續)委任 |     |         |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因         | 無          |     |         |
| 與發行人有無不同意見                        | 有          |     | 會計原則或實務 |
|                                   |            |     | 財務報告之揭露 |
|                                   |            |     | 查核範圍或步驟 |
|                                   |            |     | 其 他     |
|                                   | 無          | V   |         |
|                                   | 說明         | 不適用 |         |
| 其他揭露事項<br>(本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者) | 無          |     |         |

### (二) 關於繼任會計師

|                                          |               |
|------------------------------------------|---------------|
| 事務所名稱                                    | 勤業眾信聯合會計師事務所  |
| 會計師姓名                                    | 陳俊宏會計師、郭政弘會計師 |
| 委任之日期                                    | 民國一〇一年七月四日    |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 無             |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見                   | 無             |

(三) 前任會計師對公開發行公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：不適用。

六、公司之董事長、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。



七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

| 職稱   | 姓 名                | 1 0 1 年 度            |                      | 當年度截至4月16日止          |                      |
|------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|      |                    | 持 有 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 質 押 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 持 有 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 質 押 股 數<br>增 ( 減 ) 數 |
| 董事   | 德勝開發股份有限公司代表人:鄧序鵬  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 德勝開發股份有限公司代表人:鄭大宇  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 德勝開發股份有限公司代表人:蘇慧芬  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 德勝開發股份有限公司代表人:徐國安  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 德勝開發股份有限公司代表人:鄭玉華  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 德勝開發股份有限公司代表人:鄭英華  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 德勝開發股份有限公司代表人:李英華  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 鴻琪投資股份有限公司代表人:陳弘宙  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 鴻琪投資股份有限公司代表人:趙高深  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 有發股份有限公司           | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 康聯投資股份有限公司代表人:賴弘鈞  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 嘉宜管理顧問(股)公司代表人:蔡松坡 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 德業投資股份有限公司代表人:林吉森  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 德業投資股份有限公司代表人:蘇明仁  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 董事   | 馬佩君                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 獨立董事 | 白俊男                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 獨立董事 | 陳明泰                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 獨立董事 | 張進德                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 獨立董事 | 李永然                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 監察人  | 鄭珮琪                | 10,000               | 0                    | 0                    | 0                    |
| 監察人  | 劉建君                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 監察人  | 大元建設股份有限公司代表人:江長文  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 監察人  | 柯文惠                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 總經理  | 葉秀惠                | 200,000              | 0                    | 0                    | 0                    |
| 執行長  | 李文柱                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 康景泰                | 0                    | 0                    | ( 10,000 )           | 0                    |
| 副總經理 | 吳信魁                | ( 40,000 )           | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 董郭淑黎               |                      | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 鄭明義                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 李藹珍                | ( 27,000 )           | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 陳王科                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 陳志豪                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 呂素玲                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 辛日祺                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 副總經理 | 李鎰柱                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 賴木湧                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 朱敏恒                | ( 23,000 )           | 0                    | (9,000)              | 0                    |
| 經理   | 丁永康                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 楊宇鴻                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 陳永霖                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 林雲錦                | 0                    | 0                    | (6,954)              | 0                    |
| 經理   | 徐明鋒                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 黃宜珍                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 陳正國                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 許正旺                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 鄔力民                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 黃洛均                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 楊文忠                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 洪康華                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 楊貽婷                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理   | 蘇弘哲                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |

| 職稱 | 姓 名 | 1 0 1 年 度            |                      | 當年度截至4月16日止          |                      |
|----|-----|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|    |     | 持 有 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 質 押 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 持 有 股 數<br>增 ( 減 ) 數 | 質 押 股 數<br>增 ( 減 ) 數 |
| 經理 | 陳仁杰 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 惠寶菱 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 何映緯 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 蔡宜蓁 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 張麗嬌 | ( 4,277 )            | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 高小媛 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 王淑芬 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 謝早華 | 0                    | 0                    | 60                   | 0                    |
| 經理 | 郭福猛 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 張義君 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 黃政達 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 謝蕙蓬 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 楊麗琴 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 陳信良 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 魏義展 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 鄭恩伶 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 蔡志鵬 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 張愛芬 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 黃秋榮 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 林斯郁 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 徐春榮 | 2,000                | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 陳威同 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 鍾炫城 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 簡正浩 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 郭逸立 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 洪慶鐘 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 傅坤泰 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 姚懿珊 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 許清華 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 黃志雄 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 紀秀鳳 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 曹伯瑄 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 楊永聖 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 謝亦偉 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 蘇靖棋 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 張永慶 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 郭昱良 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 許淑雯 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 高崇文 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 經理 | 許禎晴 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 陳坤琳 | (304)                | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 鍾清吉 | (18,000)             | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 楊立靜 | 328                  | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 王燦堂 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 楊光程 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 吳瓊煒 | (254,000)            | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 林正文 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 黃世昌 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 林旭升 | ( 32,000 )           | 0                    | (390)                | 0                    |
| 協理 | 朱鴻麟 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 吳寧淮 | 0                    | 0                    | (9,000)              | 0                    |
| 協理 | 顏志隆 | ( 20,000 )           | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 陳錦嬌 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 江振益 | ( 9,000 )            | 0                    | 0                    | 0                    |
| 協理 | 王康馥 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |

| 職稱 | 姓 名 | 1 0 1 年 度        |                  | 當年度截至4月16日止      |                  |
|----|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|    |     | 持 有 股 數<br>增（減）數 | 質 押 股 數<br>增（減）數 | 持 有 股 數<br>增（減）數 | 質 押 股 數<br>增（減）數 |
| 協理 | 何博明 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 黃允謙 | (40,360)         | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 邱昭珊 | (24,000)         | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 余霽甄 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 白正憲 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 劉坤霖 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 翁進發 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 盧明祥 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 龔長聖 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 陳倍松 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 莊屏蔽 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 林國雄 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 楊登貴 | (4,000)          | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 林助育 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 孫豪志 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 鄭宏泰 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 徐斯容 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 吳孟勳 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 陳家煜 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 楊世南 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 李育儒 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 嚴健倫 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 林宜霖 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 許傳訓 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 陳淑玲 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 林應曦 | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 洪明男 | (2,000)          | 0                | 0                | 0                |
| 協理 | 廖興益 | 0                | 0                | 0                | 0                |

股權移轉及股權質押之相對人為關係人者：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

資料基準日：102年4月16日

| 姓名                    | 本人持有股份     |        | 配偶、未成年子女持有股份 |        | 利用他人名義合計持有股份 |        | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。 |           | 備註 |
|-----------------------|------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|------------------------------------------|-----------|----|
|                       | 股數         | 持股比率 % | 股數           | 持股比率 % | 股數           | 持股比率 % | 名稱 (或姓名)                                 | 關係        |    |
| 震華開發(股)公司<br>司代表人：李世昌 | 40,686,527 | 5.88   | 0            | 0      | 0            | 0      | 帝國建設(股)公司                                | 法人董事      | 無  |
| 帝國建設(股)公司<br>司代表人：洪進益 | 18,859,440 | 2.73   | 0            | 0      | 0            | 0      | 震華開發(股)公司                                | 法人董事      | 無  |
| 大天投資(股)公司<br>司代表人：蕭祥玲 | 16,332,359 | 2.36   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無         | 無  |
| 和裕投資(股)公司<br>司代表人：林麗華 | 16,259,595 | 2.35   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無         | 無  |
| 德勝開發(股)公司<br>司代表人：林綉城 | 11,650,774 | 1.68   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無         | 無  |
| 高祿開發(股)公司<br>司代表人：陳仁杰 | 11,124,000 | 1.61   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無         | 無  |
| 李明賢                   | 9,090,495  | 1.31   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無         | 無  |
| 中宇投資(股)公司<br>司代表人：何啟瑞 | 8,638,427  | 1.25   | 0            | 0      | 0            | 0      | 無                                        | 無         | 無  |
| 康聯投資(股)公司<br>司代表人：鄭國華 | 8,456,046  | 1.22   | 0            | 0      | 0            | 0      | 中宇投資(股)公司                                | 法人<br>監察人 | 無  |
| 陳錦玲                   | 7,590,342  | 1.10   | 4,864,115    | 0.70   | 0            | 0      | 無                                        | 無         | 無  |

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

101 年 12 月 31 日

單位：股；%

| 轉 投 資 事 業<br>(註)        | 本公司投資      |         | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 |         | 綜合投資        |         |
|-------------------------|------------|---------|-------------------------|---------|-------------|---------|
|                         | 股 數        | 持股比例    | 股 數                     | 持股比例    | 股 數         | 持股比例    |
| 康和証券投資顧問股份有限公司          | 10,000,000 | 100.00% | 0                       | 0%      | 10,000,000  | 100.00% |
| 康和證券(開曼島)有限公司           | 16,333,000 | 100.00% | 0                       | 0%      | 16,333,000  | 100.00% |
| 康和期貨股份有限公司              | 69,870,060 | 95.71%  | 1,082,493               | 1.48%   | 70,952,553  | 97.19%  |
| 康聯資產管理服務股份有限公司          | 34,650,000 | 100.00% | 0                       | 0%      | 34,650,000  | 100.00% |
| 康和期貨經理事業股份有限公司          | 18,000,000 | 60.00%  | 12,000,000              | 40.00%  | 30,000,000  | 100.00% |
| 惠理康和(原康和比聯)證券投資信託股份有限公司 | 7,500,000  | 25.00%  | 0                       | 0%      | 7,500,000   | 25.00%  |
| 康和證券(香港)有限公司            | 0          | 0%      | 126,750,000             | 100.00% | 126,750,000 | 100.00% |
| 康和資產管理(原康和財務顧問)(香港)有限公司 | 0          | 0%      | 10,000,000              | 100.00% | 10,000,000  | 100.00% |
| 康證資產管理(股)公司             | 0          | 0%      | 36,330,001              | 47.62%  | 36,330,001  | 47.62%  |

註：係公司採用權益法之長期投資。

# 肆、募資情形

## 一、資本及股份：

### (一)股本來源

單位：股或新台幣元

| 年月    | 發行<br>價格 | 核定股本        |               | 實收股本        |               | 備註                                         |                   |                            |
|-------|----------|-------------|---------------|-------------|---------------|--------------------------------------------|-------------------|----------------------------|
|       |          | 股數          | 金額            | 股數          | 金額            | 股本來源                                       | 以現金以外之財產<br>抵充股款者 | 其他                         |
| 79.07 | 10       | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 135,600,000 | 1,356,000,000 | 創立                                         | —                 |                            |
| 84.06 | 10       | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 149,160,000 | 1,491,600,000 | 盈餘轉增資 13,560,000 股                         | —                 |                            |
| 85.06 | 10       | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 152,143,200 | 1,521,432,000 | 盈餘轉增資 1,789,920 股<br>資本公積轉增資 1,193,280 股   | —                 |                            |
| 86.04 | 17       | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 200,000,000 | 2,000,000,000 | 現金增資 47,856,800 股                          | —                 |                            |
| 86.08 | 10       | 264,000,000 | 2,640,000,000 | 216,000,000 | 2,160,000,000 | 盈餘轉增資 16,000,000 股                         | —                 |                            |
| 87.06 | 10       | 370,000,000 | 3,700,000,000 | 291,600,000 | 2,916,000,000 | 盈餘轉增資 54,000,000 股<br>資本公積轉增資 21,600,000 股 | —                 |                            |
| 88.08 | 10       | 370,000,000 | 3,700,000,000 | 309,096,000 | 3,090,960,000 | 盈餘轉增資 6,123,600 股<br>資本公積轉增資 11,372,400 股  | —                 |                            |
| 89.05 | 12       | 370,000,000 | 3,700,000,000 | 370,000,000 | 3,700,000,000 | 現金增資 60,904,000 股                          | —                 | 89.2.2 台財證（二）第 11436 號     |
| 89.10 | 10       | 605,000,000 | 6,050,000,000 | 429,400,000 | 4,294,000,000 | 合併增資 59,400,000 股                          | —                 | 89.9.20 台財證（二）第 78118 號    |
| 90.02 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 450,870,000 | 4,508,700,000 | 盈餘轉增資 21,470,000                           | —                 | 90.1.5 台財證（二）第 104787 號    |
| 90.07 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 495,957,000 | 4,959,700,000 | 盈餘轉增資 9,874,053 股<br>資本公積轉增資 35,212,947 股  | —                 | 90.6.20 台財證（二）第 139265 號   |
| 90.09 | —        | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 478,506,000 | 4,785,060,000 | 註銷庫藏股 17,451,000 股                         | —                 | 90.9.10 台財證（三）第 154279 號   |
| 90.10 | —        | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 459,006,000 | 4,590,060,000 | 註銷庫藏股 19,500,000 股                         | —                 | 90.10.19 台財證（三）第 164781 號  |
| 91.01 | —        | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 447,326,000 | 4,473,260,000 | 註銷庫藏股 11,680,000 股                         | —                 | 91.1.2 台財證（三）第 177130 號    |
| 91.06 | —        | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 445,419,000 | 4,454,190,000 | 註銷庫藏股 1,907,000 股                          | —                 | 91.4.2 台財證（三）第 109651 號    |
| 91.08 | 10       | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 477,900,675 | 4,779,006,750 | 盈餘轉增資 32,481,675 股                         | —                 | 91.7.10 台財證二第 0910137803 號 |
| 91.10 | —        | 805,000,000 | 8,050,000,000 | 472,900,675 | 4,729,006,750 | 註銷庫藏股 5,000,000 股                          | —                 | 91.10.18 台財證三第 091015671 號 |

| 年 月    | 發 行<br>價 格 | 核 定 股 本       |                | 實 收 股 本     |               | 備 註                                       |                   |                                 |
|--------|------------|---------------|----------------|-------------|---------------|-------------------------------------------|-------------------|---------------------------------|
|        |            | 股 數           | 金 額            | 股 數         | 金 額           | 股本來源                                      | 以現金以外之財產<br>抵充股款者 | 其 他                             |
| 91.11  | —          | 805,000,000   | 8,050,000,000  | 467,900,675 | 4,679,006,750 | 註銷庫藏股 5,000,000股                          | —                 | 91.11.11 台財證 三第 0910160880 號    |
| 92.08  | 10         | 805,000,000   | 8,050,000,000  | 486,493,975 | 4,864,939,750 | 資本公積轉增資 18,593,300 股                      | —                 | 92.7.1 台財證 (二) 第 0920129195 號   |
| 92.10  | —          | 805,000,000   | 8,050,000,000  | 482,747,975 | 4,827,479,750 | 註銷庫藏股 3,746,000 股                         | —                 | 92.2.15 台財證 (三) 第 091015671 號   |
| 93.03  | —          | 805,000,000   | 8,050,000,000  | 477,343,975 | 4,773,439,750 | 註銷庫藏股 5,404,000 股                         | —                 | 92.12.29 台財證 (三) 第 0920160387 號 |
| 93.09  | 10         | 805,000,000   | 8,050,000,000  | 500,421,875 | 5,004,218,750 | 盈餘轉增資 15,231,414 股<br>資本公積轉增資 7,846,486 股 | —                 | 93.8.10 金管證 (二) 字第 0930135581 號 |
| 93.12  | 10.5       | 805,000,000   | 8,050,000,000  | 505,517,104 | 5,055,171,040 | 康和一可轉債轉換股份 5,095,229 股                    | —                 | 94.1.17 經授商字第 09401008390 號     |
| 94.06  | —          | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 505,117,104 | 5,051,171,040 | 註銷庫藏股 400,000 股                           | —                 | 91.5.24 台財證 (三) 第 127306 號      |
| 94.08  | 10         | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 525,266,404 | 5,252,664,040 | 盈餘轉增資 20,149,300 股                        | —                 | 94.7.21 金管證 二字 第 0940129683 號   |
| 96.07  | 10         | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 525,645,890 | 5,256,458,900 | 康和一可轉債轉換股份 379,486 股                      | —                 | 96.7.21 經授商字第 09601176590 號     |
| 96.10  | 10         | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 546,656,586 | 5,466,565,860 | 盈餘轉增資 21,010,696 股                        | —                 | 96.8.8 金管證 二字 第 0960042207 號    |
| 96.11  | 10         | 885,000,000   | 8,850,000,000  | 614,358,228 | 6,143,582,280 | 康和一可轉債轉換股份 67,701,642 股                   | —                 | 96.11.20 經授商字第 09601283760 號    |
| 97.12  | 10         | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 655,425,090 | 6,554,250,900 | 盈餘轉增資 33,098,665 股<br>資本公積轉增資 7,968,197 股 | —                 | 97.12.18 經授商字第 09701317570 號    |
| 99.09  | 10         | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 681,642,190 | 6,816,421,900 | 盈餘轉增資 26,217,100 股                        | —                 | 99.7.20 金管證券字第 0990037797 號     |
| 100.09 | 10         | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 691,866,890 | 6,918,668,900 | 盈餘轉增資 5,453,200 股<br>資本公積轉增資 4,771,500 股  | —                 | 100.7.18 金管證發字第 1000033360 號    |
| 100.11 | 10         | 1,500,000,000 | 15,000,000,000 | 691,803,792 | 6,918,037,920 | 註銷庫藏股 63,098 股                            | —                 | 100.11.07 經授商字第 10001252050 號   |

| 股 份<br>種 類 | 核 定 股 本             |               |                 | 備 註             |
|------------|---------------------|---------------|-----------------|-----------------|
|            | 流 通 在 外 股 份 ( 上 櫃 ) | 未 發 行 股 份     | 合 計             |                 |
| 記名式普通股     | 691,803,792 股       | 808,196,208 股 | 1,500,000,000 股 | 庫藏股 3,467,000 股 |

總括申報制度相關資訊：無。



## (二)股東結構

102年4月16日

| 股東結構<br>數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人        | 個人          | 外國機構<br>及外國人 | 合計          |
|------------|------|------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 人數         | 1    | 0    | 88          | 36,206      | 69           | 36,364      |
| 持有股數       | 10   | 0    | 182,209,950 | 485,817,783 | 23,776,049   | 691,803,792 |
| 持股比例       | 0%   | 0%   | 26.34%      | 70.22%      | 3.44%        | 100.00%     |

## (三)股權分散情形

每股面額十元

102年4月16日

| 持 股 分 級            | 股 東 人 數 | 持 有 股 數     | 持 股 比 例 |
|--------------------|---------|-------------|---------|
| 1至 999             | 16,505  | 3,778,663   | 0.55%   |
| 1,000至 5,000       | 9,424   | 22,308,632  | 3.22%   |
| 5,001至 10,000      | 3,649   | 24,625,314  | 3.56%   |
| 10,001至 15,000     | 2,285   | 26,753,325  | 3.87%   |
| 15,001至 20,000     | 853     | 14,727,142  | 2.13%   |
| 20,001至 30,000     | 1,190   | 28,523,737  | 4.12%   |
| 30,001至 40,000     | 981     | 37,249,232  | 5.39%   |
| 50,001至 100,000    | 743     | 50,182,360  | 7.25%   |
| 100,001至 200,000   | 369     | 50,315,046  | 7.27%   |
| 200,001至 400,000   | 184     | 49,659,421  | 7.18%   |
| 400,001至 600,000   | 61      | 29,410,788  | 4.25%   |
| 600,001至 800,000   | 23      | 15,577,042  | 2.25%   |
| 800,001至 1,000,000 | 15      | 13,163,666  | 1.90%   |
| 1,000,001以上        | 82      | 325,529,424 | 47.06%  |
| 合 計                | 36,364  | 691,803,792 | 100.00% |

註：本公司未發行特別股。

## (四)前十名主要股東名單

102年04月16日

| 主要<br>股東名稱 | 股 份<br>持 有 股 數 | 持 股 比 例 |
|------------|----------------|---------|
| 震華開發股份有限公司 | 40,686,527     | 5.88%   |
| 帝國建設股份有限公司 | 18,859,440     | 2.73%   |
| 大天投資股份有限公司 | 16,332,359     | 2.36%   |

| 主要<br>股東名稱 | 股 份<br>持 有 股 數 | 持 股 比 例 |
|------------|----------------|---------|
| 和裕投資股份有限公司 | 16,259,595     | 2.35%   |
| 德勝開發股份有限公司 | 11,650,774     | 1.68%   |
| 高祿開發股份有限公司 | 11,124,000     | 1.61%   |
| 李明賢        | 9,090,495      | 1.31%   |
| 中宇投資股份有限公司 | 8,638,427      | 1.25%   |
| 康聯投資股份有限公司 | 8,456,046      | 1.22%   |
| 陳錦玲        | 7,590,342      | 1.10%   |

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

| 年<br>項 目         |              | 100年<br>(101年分配) | 101年<br>(102年分配) | 當年度截至<br>102年3月31日<br>(註8) |
|------------------|--------------|------------------|------------------|----------------------------|
| 每股<br>市價<br>(註1) | 最 高          | 11.70            | 8.60             | 7.50                       |
|                  | 最 低          | 5.70             | 5.73             | 6.54                       |
|                  | 平 均          | 9.05             | 6.93             | 7.12                       |
| 每股<br>淨值<br>(註2) | 分 配 前        | 11.19            | 11.20            | 11.24                      |
|                  | 分 配 後        | 11.19            | (註9)             | 無                          |
| 每股<br>盈餘<br>(註3) | 加權平均股數(千股)   |                  | 686,618          | 688,337                    |
|                  | 每 股 盈 餘      | 調整前              | (0.54)           | 0.10                       |
|                  |              | 調整後              | (0.54)           | (註9)                       |
| 每股<br>股利         | 現 金 股 利      |                  | 無                | (註9)                       |
|                  | 無償<br>配股     | 盈餘配股             | 無                | (註9)                       |
|                  |              | 資本公積配股           | 無                | (註9)                       |
|                  | 累積未付股利 (註4)  |                  | 無                | (註9)                       |
| 投資<br>報酬<br>分析   | 本益比 (註5)     |                  | (16.76)          | 69.30                      |
|                  | 本利比 (註6)     |                  | 無                | (註9)                       |
|                  | 現金股利殖利率 (註7) |                  | 無                | (註9)                       |

註 1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核（核閱）之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。本公司自一〇二年度起適用國際財務報導準則。

註 9：截至一〇二三年三月底止，一〇一年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

(六)公司股利政策及執行狀況：

1. 股利政策：

依本公司章程規定，每年決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，並依法提列公積如下：

一、法定盈餘公積百分之十。

二、特別盈餘公積百分之二十。（惟此項公積已達實收資本額以上者，得免繼續提存。）

如尚有盈餘加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按下列比例擬訂分配議案提請股東會決議分派之：

一、董監事酬勞金百分之五以內。

二、員工紅利百分之一至二。

本公司屬證券業，產業環境多變，且公司正值發展階段，需充足之資本以確保競爭力及業務之發展，採充分股票股利政策並考量本公司之盈餘狀況及未來資金需求，酌予配發現金股利。

擬定分配盈餘分配案時，分配之股利以不低於當年度稅後盈餘之百分之五十為原則。股票股利不低於當年擬分配股利總數之百分之八十。

2. 執行狀況：

本公司一〇一年度因不擬分配盈餘，故無需估列應付員工紅利及董監酬勞金額。

3. 預期股利政策將有重大變動時，應加以說明：無。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司一〇一年度僅擬依法提列公積，爰本次股東會擬議不分配股利。

(八)員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞成數或範圍：

請詳本公司股利政策。

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：

員工紅利及董監酬勞金額之估列基礎如下：

(1)所得稅稅率：以有效稅率計算。

(2)估計分配成數：董監事酬勞及員工分紅係以董事會提議經股東會決議之金額估計之。

股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與各年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞之差異視為估計改變，並調整當年度損益。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

本公司一〇一年度僅擬依法提列公積，擬議不配發員工紅利及董監酬勞。

4. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

本公司一〇〇年度因帳列累積虧損，故決議不配發員工紅利及董監事酬勞。

有關本公司股利分派情形，亦可至「公開資訊觀測站」查詢。

(九)公司買回本公司股份情形

102 年 4 月 16 日

|                                                    |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| 買 回 期 次                                            | 第二十一次買回           |
| 買 回 目 的                                            | 轉讓予員工             |
| 申 報 買 回 期 間                                        | 99.3.30~99.5.29   |
| 買 回 區 間 價 格 ( 元 )                                  | 7.39~10.00        |
| 已 買 回 股 份 種 類 及 數 量                                | 普通股 6,410 張       |
| 已 買 回 股 份 金 額 ( 元 )                                | 59,731,826        |
| 已 辦 理 銷 除 或 轉 讓 之 股 份 數 量 ( 股 )                    | 2,943,000         |
| 累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量 ( 股 )                        | 3,467,000<br>尚未轉讓 |
| 累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量<br>佔 已 發 行 股 份 總 數 比 率 ( % ) | 0.5012%           |

- 二、公司債(含海外公司債)辦理情形：無。
- 三、特別股辦理情形：無。
- 四、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。
- 五、員工認股權憑證辦理情形：無。
- 六、併購辦理情形：無。
- 七、受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。
- 八、資金運用計畫執行情形：無。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一)業務範圍

##### 1.主要業務內容

- 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- 在其營業處所受託買賣有價證券。
- 在其營業處所自行買賣有價證券。
- 承銷有價證券。
- 有價證券買賣融資融券。
- 受託買賣外國有價證券。
- 經營證券相關期貨交易輔助業務。
- 有價證券股務事項之代理業務。
- 兼營證券相關期貨自營業務。
- 辦理財富管理業務。
- 經主管機關核准之衍生性金融商品業務。
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

##### 2.營業比重

茲將本公司最近兩年度各項營業收入之比重列表如下：

單位：新台幣千元

| 部 門 別 | 101 年 度   |        | 100 年 度   |        |
|-------|-----------|--------|-----------|--------|
|       | 金 額       | 比 重 %  | 金 額       | 比 重 %  |
| 經紀部門  | 954,655   | 45.73  | 1,256,741 | 45.63  |
| 自營部門  | 469,006   | 22.46  | 631,517   | 22.93  |
| 承銷部門  | 41,778    | 2.00   | 6,296     | 0.23   |
| 期貨自營部 | 622,330   | 29.81  | 859,454   | 31.21  |
| 合計    | 2,087,769 | 100.00 | 2,754,008 | 100.00 |

##### 3.主要業務之服務內容

###### (1)經紀事業群及法人業務部

- 受託於集中市場買賣上市有價證券。
- 受託於店頭市場買賣上櫃有價證券。
- 自辦融資融券業務。
- 受託買賣外國有價證券。
- 期貨交易輔助人業務。
- 銷售海外基金業務。

###### (2)承銷部門

- 企業上市上櫃規劃與輔導服務。
- 有價證券代銷或包銷服務。
- 有價證券募集與發行之規劃。
- 承辦現金增資評估及承銷業務。
- 企業財務策略規劃與諮詢顧問服務。
- 協助辦理企業購併事宜。
- 其他承銷相關業務。

###### (3)自營部門

- 在集中市場自行買賣有價證券。
- 在營業處所自行買賣有價證券。
- 期貨避險操作。

(4)債券部門

- 債券買賣斷交易。
- 債券附買回及附賣回交易。
- 債券投資諮詢服務。
- IRS、利率期貨交易。

(5)新金融商品部門

- 發行認購(售)權證，及避險部位操作。
- 發行結構型商品(保本型及股權連結型)，及避險部位操作。
- 因應投資人之多元需求，提供多樣化之投資工具與避險管道。
- 衍生性金融商品研發與交易。

(6)期貨自營部門：

- 期貨及選擇權等衍生性金融商品交易。
- 從事衍生性金融商品之避險操作。
- 國內集中市場受託買賣有價證券。

(7)財富管理部門：

- 客戶財富管理之專業財務顧問服務。
- 提供客戶資產配置及財務規劃服務。

4.計劃開發之新商品及服務：

本公司配合政府法令開放，已核准開辦證券業務借貸款項業務，並陸續研發有關權益互換及其它多種衍生性金融商品，並整合集團資源，全力參與各項新業務之拓展，增加客戶的多樣化投資選擇。

(二)總體經濟環境與公司所處的產業趨勢概況：

1.總體經濟環境分析：

台灣為一個外貿出口導向的經濟體，2011 年出口對經濟增長的拉動為 3.58%，貢獻度達到 87.96%(資料來源：主計處)，因此極易受到外部環境，尤其是美國、歐洲和中國總體經濟環境的影響。近年來，歐元區各國屢屢爆發債務危機，拖累全球經濟增長，嚴重衝擊台灣出口和經濟的增長。故全球總體環境走勢為預測台灣 2013 年經濟方向的關鍵。

在美國方面，以房市邁向復甦和消費力道依舊暢旺為基礎，近年經濟表現一直優於大多數已開發國家。2012 年因財政懸崖而停滯不前的企業投資，在國會兩黨通過增稅案、且同意財政部繼續發行國債以維持聯邦政營運至 2013 年 5/19，政府無法運作的危機得以避免，有效降低經濟的衝擊和政治的不確定性的情況下，2013 年第一季已看到企業投資明顯復甦，且可觀察到美國就業市場復甦開始加速。不過在美國經濟明確邁向繁榮的同時，QE 提前退場或是削減規模的可能性將同步增加，美國股市亦將因此波動加劇。綜合而言，考量美國經濟實質復甦，消費、房市和企業投資加速，及頁岩氣開發使美國能源趨於自主、企業能源成本持續下滑，並加速海外製造業回流本土，美國「再工業化」優勢將趨於明顯，QE 提前退場或削減規模，其意涵應解讀為 FED 對美國經濟前景的確定性增強，對美國金融市場應屬短空長多。

在歐洲方面，2012 年第三季 OMT 計劃提出，有效穩住歐元區金融市場，義大利、西班牙和希臘十年期公債殖利率大幅滑落，加上銀行業呆帳開始降低，存款流失狀況逐步改善，顯示歐洲金融狀況穩定。雖然 2013 年第一季有義大利國會選舉後陷入政治僵局的干擾，但義大利在國內外壓力下，各政黨開始妥協，組成聯合大政府的機率大增。在經濟成長部份，歐盟執委會預測歐元區經濟成長率將連續兩年(2012 年、2013 年)呈現衰退，及歐元區失業率亦將連續兩年維持在 12%以上，顯示整體歐元區 2013 年經濟狀況依舊疲弱。綜合而言，雖然受各國政治選舉影響，金融體系的穩定尚須觀察，但預期第三季德國大選後，歐元區應有機會由緊縮轉向擴大財政政策，此將有助於歐元區經濟在第四季邁向復甦。



中國方面，十八大結束後，加快基礎建設投資穩住經濟成長率，惟 2013 年第一季消費者物價指數(CPI)重返 3%之上；考量 2013 年下半年通膨風險將升高，預期中國人民銀行(PBOC)貨幣政策將趨緊，放緩基建投資審批力道，並加強既定「質重於量」經濟發展方向，預估下半年中國經濟成長率將放緩。綜合而言，中國過往經濟以「投資」為發展的模式已不可持續，經濟增長模式必需轉型為「消費」為主體；轉型過渡期間，經濟及股市的波動關鍵在政策方向及調控力道，預期第四季以經濟政策為主軸的三中全會，將為中國經濟與股市進入下一升勢的關鍵點。

綜合上述，考量全球經濟復甦動能趨穩，有利台灣外貿及投資增溫，主計處上修台灣 2013 全年 GDP 成長率由原先的 3.53%至 3.59%；其中預估 2013 年各季 GDP 年增率分別為 3.26%、3.92%、3.82%和 3.34%，與先前逐季成長的趨勢，修正為第二季見最高，第三季維持在高檔，第四季則小幅滑落，其主要受到 2012 年第四季基期墊高的影響(2012 年第四季的 GDP 年增率由 3.42%上修至 3.72%)。綜合而言，考量下半年美國實體經濟持續復甦，及歐元區由緊縮轉向擴大財政政策，台灣出口可望加速增長，2013 年台灣經濟成長率應有機會逐季走高。

受 2012 年歐債危機衝擊、及國內證券交易所稅開徵，2012 年集中市場總成交金額僅 20.79 兆元(日成交金額僅 832 億元)，較 2011 年的 27 兆元(日成交金額為 1093 億元)大幅下滑 23%，為 2008 年已來的新低；加上 2012 年台股雖上漲 8.87%，但相較其他多數主要國家股市漲幅仍然偏低，使得 2012 年券商獲利面臨極嚴重的挑戰。

展望 2013 年，國際景氣雖未強勁復甦但已露曙光，且證所稅的負面效應衝擊已在 2012 年充分反應，預估台股在金融市場回溫下將使投資人再度歸隊；加上兩岸金證會對於兩岸相互投資開放有正向的共識，長期將有助於國內券商朝多元化發展和出路，並貢獻其手續費收入、交易資本利得等、以及 QDII 資金來台核准總額亦持續調高，有利台股後續的發展，因此 2013 年將為台灣整體證券業由谷底翻揚的一年。

## 2. 產業之現況與發展：

我國證券市場截至 101 年 12 月底止，上市公司總家數為 809 家，總資本額約 63,850 億元，上櫃公司總家數為 638 家，總資本額約 6,675 億元，上市證券市場本益比為 23.62，上市證券市場成交量週轉率為 97.33%，上櫃證券市場本益比為 28.06，上櫃證券市場成交量週轉率為 174.8%。我國期貨市場，101 年成交契約總數約為 156,731,912 口。

最近3年證券事業服務家數表

| 項目   | 證券商家數 |      | 自營商 | 承銷商 | 經紀商 | 投資信託公司 | 投資顧問公司 | 外國證券商在臺 |     |
|------|-------|------|-----|-----|-----|--------|--------|---------|-----|
|      | 總公司   | 分公司  |     |     |     |        |        | 分公司     | 辦事處 |
| 99年  | 125   | 1013 | 85  | 57  | 89  | 39     | 109    | 20      | 0   |
| 100年 | 122   | 1028 | 81  | 57  | 86  | 39     | 110    | 20      | 0   |
| 101年 | 120   | 1031 | 80  | 55  | 83  | 38     | 109    | 20      | 0   |

最近3年證券交易概況表 (資料來源：行政院金融監督管理委員會)

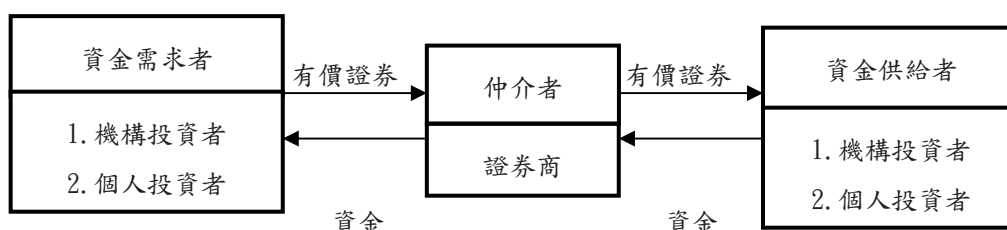
單位：億元

| 時間   | 項 目     |         |             |         |        |             |             |           |
|------|---------|---------|-------------|---------|--------|-------------|-------------|-----------|
|      | 上 市 公 司 |         |             | 上 櫃 公 司 |        |             | 受益憑證<br>成交值 | 債券<br>成交值 |
|      | 家數      | 成交值     | 成交量<br>(億股) | 家數      | 成交值    | 成交量<br>(億股) |             |           |
| 99年  | 758     | 282,186 | 8,175       | 564     | 56,638 | 1,550.17    | 50          | 767,157   |
| 100年 | 790     | 269,962 | 6,509       | 607     | 39,930 | 984.13      | 106         | 715,616   |
| 101年 | 809     | 202,382 | 5,302       | 638     | 29,519 | 772.57      | 154         | 652,000   |

101年上半年在歐債危機的影響下，歐、美各國經濟持續疲軟，中國經濟成長趨緩和美國財政崩跌疑慮，造成台灣整體經濟停滯，經濟成長率一路走低，上市櫃公司獲利大減。加上政府實施油電雙漲、推動復徵證所稅爭議、二代健保及各退休基金破產之疑慮，反映出政府施政效能不彰，導致投資人對股市缺乏信心，並將資金撤離股市移往房市或是外移至海外投資。

證券市場全年新上市櫃公司只有61家，較100年家數92家減少31家，衰退34%；籌資金額僅1,674億元，較100年減少1,217億元，衰退42%。整體市場日成交量由100年的1,254.49億元下滑到955.14億元，上市及上櫃融資平均餘額由100年的3,265億元下降至101年的2,225億元。全年全體專營證券商獲利180.9億元，若扣除出售大樓的業外收入36.6億元，實際經營盈餘僅144.3億元，EPS只有0.44元、ROE 3.04%。比較起全體銀行業獲利高達2,500億元，證券業在101年仍舊面臨經營艱苦之情境。

### 3. 產業上、中、下游之關聯性：



### 4. 產品之各種發展趨勢及競爭情形：

#### (1) 經紀業務

證券經紀已形大者恆大的現象，中小型券商獲利及生存空間之持續被壓縮，業界挖角以及削價競爭之情形持續存在，本公司已全面啟動新的業務經營佈局，以國際承銷做差異化，成立跨部門的整合行銷小組，整合公司內所有單位提供全新的法人服務及通路服務，以價值創造為法人服務的主要任務，透過整合創新的法人服務及通路，為1800家上市櫃(含興櫃)公司提供全方位的服務，讓法人客戶從公司、股東到員工，都能在康和的平台上，享受一站式的完整服務，提升各分公司在各地區之競爭力。此外本公司仍將持續尋找績效優良的營業員加入，持續降低營運成本，取得最適營運規模，積極建立本身之競爭利基。

#### (2) 自營業務

去年全球股市持續受到歐債問題的影響、美國財政崩跌的疑慮及國內油電雙漲、證所稅復徵、二代健保及各退休基金破產疑慮之沖擊，股市分別從3/2高點8170下跌到6/4低點6857，跌幅高達16%。但隨著美國推出QE3等量化寬鬆政策及歐洲央行積極維護歐元，推升歐元及股市開始大漲，但之後由於投資人對美國財政懸崖的擔憂，歐、美股市又紛紛大幅回檔，台股亦從9/25高點7789回檔到11/1低點7050。全市場自營交易獲利不易，本公司也不例外，本公司將持續加強風險控管及曝險部位，增加高殖利股部位，穩定自營交易獲利模式。

#### (3) 承銷業務

101年上市櫃企業總家數由100年的1,397家，成長至1,447家，較前一年度增加50家；上市櫃公司市值則由100年的20.63兆元增加至101年23.09兆元，較前一年增加2.46兆元；



101年度初次登錄興櫃的公司計有80家，較前一年度減少5家；而101年度上市櫃公司(不含興櫃公司)現金增資計有64件，較100年度之82件減少18件，但募集總金額新臺幣1,674億元較2011年之新臺幣2,891億元減少1,217億元。

(4) 衍生性商品業務

101年發行上市(櫃)權證共17,886檔，較100年權證上市(櫃)發行檔數16,622檔，增加了1,264檔，發行權證檔數續創歷史新高。101年，權證的日平均成交金額為14億元，較100年的12億元也增加16.7%。

(5) 債券業務

101年政府債券發行4.93兆元，較100年4.64兆元增加2,902億元，公司債及金融債方面，101年發債規模分別為1.52兆元及0.99兆元，合計2.51兆元，較去年分別增加2332.8億元及1424.6億元。央行持平利率自100年7月1日到現在為止維持重貼現率1.875%、擔保放款融通利率為2.25%、短期融通利率為4.125%不變，雖然10年公債利率走勢從去年高點1.3051%(1/5)一路下跌到1.1153%(11/20)，但利差點數很小，年底則彈升收在1.1673%(12/28)。

本公司自101年已展現全新的面貌和戰鬥力，國際承銷是今年度申報輔導主辦國內外IPO（初次上市櫃）案件第一名，債券部也獲得101年下半年度優良中央公債造市商“第二名”，康和證券已經不同以往，同時已全面開始蛻變。在國際承銷的奠基下，具備雙語能力、法人服務與內控專業的服務團隊，積極深耕1800家上市櫃(含興櫃)公司，完整提供法人全面性的服務，包括資訊分析(總經、產業、原物料、法令)、交易建議(避險、套利/價差、方向)、募資、併購、財顧、投資人關係維護、股務、客製化的金融產品及服務等等，康和證券已開始積極提升金融服務及創新的技術與水平，在橫跨證券、投信、期貨、投顧、期經等業務合作的基礎上，透過香港平台延伸到海外及國際，建構橫跨兩岸三地之金融服務網絡，提供客戶全方位金融服務為導向，提升康和證券集團專業創新與服務的口碑。

(三)技術及研發概況：

證券行業屬於金融特許行業，新種商品需依主管機關之規定，取得核准後才能發行，技術及研發概況之揭露事項，並不適用於證券行業。

(四)長、短期業務發展計畫：

1.中長期業務發展計畫：

- (1)提升營收及獲利能力：強化轉投資事業與集團資源整合之綜效。
- (2)提升國際化能力：策略聯盟，取得資訊及技術，提升全球銷售能力，增加案源。
- (3)提升管理風控能力：落實風險管理、法令遵循，確保內控有效執行。

2.短期業務發展計畫：

經紀業務：提升競爭力，達成經紀、期貨、融資券等業績全面提升的目標，強化通路銷售能力，培養營業員具備理財專員的實力，拓展市佔率、提升市佔率的排名。

電子交易：加強網路及語音下單系統穩定性，提升電子交易平台功能及安全性，並強化證期權及海外期貨商品四合一網路下單系統功能，滿足客戶電子交易需求，提供投資人全方位的策略交易，為投資人創造最大的收益，全力衝刺電子交易業務。

承銷業務：建立全員皆兵，利潤共享之機制，並將客戶分級管理，瞭解客戶需求與問題所在，提供客製化之服務。

自營業務：持續強化研究團隊，提升研究品質，並嚴格執行停損規定，控制市場風險於最低程度。目標在於自營交易能掌握行情走勢，EPS貢獻度領先同業。

債券業務：深入利率分析，強化新種利率商品之研究，充分把握各種利率商品之獲利機會，並建立利率相關商品之配銷管道。

新金融商品業務方面：積極在市場上發行權證，提升市佔率，並發展新種交易模式。

財富管理業務：持續引進多元化的產品。

後勤行政單位：提供最完善的行政支援服務，提升工作效率，發揮各單位效能，追求卓越，協助公司營運順利。

## 二、市場及產銷概況

### (一)市場分析

#### 1.服務之銷售及提供地區

##### (1)主要服務項目及服務對象

###### A.主要服務項目：

提供投資人在集中交易市場或店頭市場交易之仲介服務。

輔導公司上市、上櫃及協助公司利用資本市場籌措企業發展所需之資金。

提供投資人從事債券附買回及附賣回業務。

提供投資人之信用交易服務。

其他經主管機關核准之業務。

###### B.主要服務對象：

本公司以國內外之法人機構及一般投資大眾為主要服務對象，服務據點遍及國內各大都會區，並積極拓展海外業務。此外，本公司電子交易下單系統提供投資人更快速便捷的理財資訊與服務，不再受時間、空間限制。

##### (2) 101年度經紀營業收入之提供地區及市佔率

| 區 域     | 營業收入    |        | 市佔率(%) |
|---------|---------|--------|--------|
|         | 金額(仟元)  | %      |        |
| 北 區     | 631,808 | 66.18  | 1.0057 |
| 中 、 南 區 | 322,747 | 33.82  | 0.5063 |
| 合 計     | 954,655 | 100.00 | 1.5120 |

#### 2.市場未來之供需狀況與成長性

在政府與大陸簽定「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」(MOU)及兩岸經濟合作架構協議(ECFA)基礎下，行政院規劃黃金十年之金融發展策略，將「發展以本地人才為基礎之跨國資產管理業務」納入主軸政策，金管會亦積極推動具兩岸特色的金融業務，及以台灣為主的國人理財平台，目前開放之具體措施包括證券商開立人民幣帳戶、國內投信基金100%投資大陸地區有價證券、證券商辦理衍生性金融商品得連結美國N股、香港H股、新加坡S股等均已上路；其他包括商業銀行得投資大陸地區有價證券、開放金融機構辦理衍生性金融商品得連結大陸地區利率與股價等標的、投信事業可以發行人民幣計價基金、多幣別基金以及簡化基金審核程序等多項具體措施亦將陸續完修法。金管會亦準備開放證券商在我國境內從事離境證券業務，將目前海外金融機構辦理之業務，由國內券商辦理以增加國內證券商業務發展空間。將為券商帶來新的獲利商機，使證券商未來可承作之業務更為多元，並持續強化本國金融機構的國際競爭力。

#### 3.競爭利基

本公司因股權集中、單純，業務注重差異化，及專注利基市場，因此公司在業務發展上具有極大的彈性與發揮空間。以國際化的承銷及法人服務1800(整合行銷)提供差異化及高附加價值的服務是我們的核心競爭力，也是我們未來成長動力之來源。

#### 4.發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### 有利因素：

組織單純且權責分明，經營決策相較於大型金融機構顯得相當明快，加上各層級溝通管道暢通，營運戰術的執行也較易落實。

董、監事持股集中，董事會及大股東們對於公司永續經營的理念一致，決心相當堅定，經營階層對公司的中、長期發展計畫較為明確。

無大型金融集團或金控公司的整合難題，或是各公司間截長補短的困擾，本公司持續在證券本業“質的提升”，並且已與各金融領域的優質機構接洽，不但有機會選擇優質金融機構結盟，並且同樣可創造出跨業經營之綜效。

股票、期貨、債券、權證、新金融商品等各交易單位採取精兵政策，以同業中經歷豐富的主管，領導各領域的菁英份子，依循公司的經營策略，用最精簡的人力創造最大、最穩定的獲利，效益極高。

大部分營業據點為經營多年之據點，在各地區紮下深厚基礎，業績、獲利穩定度高。

不利因素：

相較於金融機構資本大型化的趨勢，本公司由於資本額較小，業務量受到些許影響。

由於上述原因，本公司目前仍處於市場跟隨者(market follower)角色。

券商與銀行、保險業等策略聯盟，或加入金控集團者，金融產品顯得較為完整。

因應對策：

- (1)因應全球資本市場前景不明，降低營運成本。
- (2)強化通路銷售能力，提升競爭力，拓展市佔率與排名。
- (3)整合為一個具競爭優勢的團隊，提高經營效率。
- (4)均衡各項業務發展，穩定獲利結構。
- (5)增加新種業務，提供投資人多樣選擇。
- (6)加強風險控制，降低風險暴露程度。
- (7)全方位績效管理制度，達成獲利成長目標。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：

| 主要產品 | 重要用途                                                                                                       |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 經紀部門 | ●受託於集中市場買賣上市有價證券。<br>●受託於店頭市場買賣上櫃有價證券。<br>●自辦融資融券業務。<br>●受託買賣外國有價證券。<br>●期貨交易輔助人業務。<br>●銷售海外基金業務。          |
| 自營部門 | ●在集中市場自行買賣有價證券。<br>●在營業處所自行買賣有價證券。<br>●期貨避險操作。                                                             |
| 承銷部門 | ●企業上市上櫃規劃與輔導服務。<br>●有價證券代銷或包銷服務。<br>●有價證券募集與發行之規劃。<br>●承辦現金增資評估及承銷業務。<br>●企業財務策略規劃與諮詢顧問服務。<br>●協助辦理企業購併事宜。 |

(三)主要原料之供應狀況：本公司係屬證券服務業，並無一般製造業之原物料需求與產製。

(四)最近二年度任一年度中曾佔進(銷)或總額百分之十以上客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例：本公司最近二年度並無單一客戶進(銷)貨達本公司進(銷)貨總額百分之十。

(五)最近二年度生產量值：本公司係屬證券服務業，非一般製造業，所營業及所提供服務無實體產品組合。

僅說明本公司自行研發產品之發行檔數及金額如下表所示：

| 自行研發產品 | 發行檔數(生產量) |      | 發行金額(生產值)   |             |
|--------|-----------|------|-------------|-------------|
|        | 100年      | 101年 | 100年        | 101年        |
| 認購權證   | 284檔      | 423檔 | 6,119,288千元 | 5,743,984千元 |

(六)最近二年度銷售量值：請參閱前述營業收入比重。

(七)具特殊性的關鍵績效指標(KPI指標)：

本公司主要業務關鍵績效指標列表如下：

| 業 務 別        | 99年        | 100年       | 101年       |
|--------------|------------|------------|------------|
| 經紀市佔率/排名     | 1.45% / 16 | 1.49% / 15 | 1.68% / 14 |
| 承銷件數/排名      | 15件 / 26   | 24件 / 23   | 31件 / 16   |
| 債券市佔率/排名     | 5.50% / 3  | 5.87% / 4  | 4.99% / 5  |
| 融資市佔率/排名     | 1.90% / 16 | 2.07% / 15 | 2.16% / 13 |
| 認購權證檔數/排名    | 116檔 / 16  | 294檔 / 18  | 423檔 / 15  |
| 期貨業務市佔率/排名   | 3.80% / 8  | 3.74% / 8  | 3.69% / 7  |
| 期貨經理事業市佔率/排名 | 20.74% / 2 | 41.48% / 2 | 45.31% / 1 |
| 電子交易市佔率/排名   | 0.34% / 19 | 0.37% / 18 | 0.45% / 19 |
| 信用評等         | A-(tw)     | A-(tw)     | A-(tw)     |
| 資訊揭露評鑑等級     | A +        | A +        | A +        |
| 每股稅後盈餘       | 0.18元      | -0.54元     | 0.01元      |

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分佈比率：

單位：人；歲；年；%

| 年度                         |       | 100 年度 | 101 年度 | 當年度截至<br>102 年 4 月 15 日 |
|----------------------------|-------|--------|--------|-------------------------|
| 員工人數                       | 經 紀   | 714    | 656    | 624                     |
|                            | 自 營   | 13     | 10     | 10                      |
|                            | 承 銷   | 10     | 67     | 67                      |
|                            | 債 券   | 15     | 13     | 14                      |
|                            | 新金融商品 | 9      | 10     | 7                       |
|                            | 其 他   | 131    | 140    | 159                     |
|                            | 合 計   | 892    | 896    | 881                     |
| 平均年歲                       |       | 42.16  | 43     | 42.66                   |
| 平均服務年資                     |       | 7.23   | 7.34   | 7.36                    |
| 學<br>歷<br>分<br>佈<br>比<br>率 | 博 士   | 0%     | 0%     | 0%                      |
|                            | 碩 士   | 9.19%  | 11.38% | 11.69%                  |
|                            | 大 專   | 72.20% | 69.86% | 70.26%                  |
|                            | 高 中   | 18.50% | 17.74% | 17.93%                  |
|                            | 高中以下  | 0.11%  | 1.02%  | 0.12%                   |

四、環保支出資訊：

本公司屬證券服務業，並無污染環境之顧慮，另有關因應歐盟有害物質限用指令，本公司亦不適用。惟本公司為提升各項資源再利用之效率並降低對環境之負荷，已年成立節能減碳小組並擬訂節能減碳專案實施計畫，積極落實節能減碳政策，採用節能燈具、宣導員工節約水電用量與措施，對公司內部各項作業流程與文件簽核，逐項建構以電子流程方式，降低紙張用量等措施。

五、勞資關係：

本公司自成立以來即為謀求全體股東與員工之福利而努力，以人性管理、雙向溝通及共同參與管理，將個人目標與公司策略緊緊相連，以符合市場架構的敘薪制度給予員工安定的保障，並提供完善的員工保險及各項福利，不定期舉辦員工教育訓練、員工旅遊，及各項補助。並設有職



工福利委員會，使勞資雙方在和諧及理念取得一致共識下，整合為一個具競爭優勢的團隊，共創企業願景。相關措施如下：

(一)福利措施：

1.保險福利：

A.法規之勞保與健保：為保障同仁權益，凡新進員工報到當日起，公司主動按規定予以投保勞工保險、全民健康保險及享受保險給付權利，並由公司依法令規定補助其保險費。

B.新進員工自報到當日起，享有公司提供之意外險保障，以及定期壽險、醫療險、癌症險等相關福利。

2.職工福利委員會：

依法提撥職工福利金，提供員工康樂、教育、急難救助等服務。

(二)退休制度及其實施情形：

本公司依勞動基準法制訂員工退休辦法，並依勞工退休金條例規定以書面徵詢員工選擇適用新制或舊制退休制度。對選擇適用新制退休制度員工，按月向勞工保險局提繳薪資總額6%至其個人退休金帳戶。對選擇適用舊制退休制度員工，按月提撥薪資總額2%為勞工退休準備金，專戶儲存於臺灣銀行，並依法設立勞工退休準備金監督委員會。

(三)勞資協議情形：

1.本公司依法推派勞方、資方代表，定期召開「勞資會議」以增進勞資雙方意見交流，會議決議事項亦責成於一定期限內處理完善。

2.本公司為回饋員工努力，提高員工配股比例，而依證券交易法第28條之2規定，買回庫藏股以轉讓於員工。

(四)進修與訓練：

1.為提升員工之專業素質與技能及兼顧員工職涯發展並符合法規規定，本公司均訂定相關教育訓練辦法與配套措施，提供員工學習與發展機會。

2.配合主管機關及法令規定，本公司均於規定期限前主動派員參加各項專業訓練課程，並全額支付訓練費用。更為提供多元化的學習管道，除安排實體內外部教育訓練課程外，並於公司內部網頁建置線上教學系統「企業學習網」，提供各類多媒體訓練課程，讓員工進行線上學習，使員工及公司共同成長。

3.101年度相關教育訓練實績如下表：

| 類別                   | 項目               | 總人次   | 總時數       | 總費用(元)    |
|----------------------|------------------|-------|-----------|-----------|
| 內部訓練                 | 1.新進人員教育訓練       | 120   | 627.00    | 33,419    |
|                      | 2.專業職能訓練         | 1,991 | 5,946.50  | 222,215   |
|                      | 3.主管才能訓練         | 0     | 0.00      | 0         |
|                      | 4.通識訓練           | 3,776 | 4,322.00  | 0         |
|                      | 5.公司治理           | 81    | 240.00    | 49,408    |
|                      | 6.企業學習網（線上學習）    | 202   | 606.00    | 0         |
|                      | 小計               | 6,170 | 11,741.50 | 305,042   |
| 外部訓練                 | 1.防火人員及勞安訓練      | 44    | 354.00    | 63,190    |
|                      | 2.專業研討會          | 707   | 1,599.50  | 0         |
|                      | 3.資格取得與進修課程      | 16    | 114.00    | 16,640    |
|                      | 4.專業研習課程         | 31    | 356.50    | 216,280   |
|                      | 5.證券職前.在職及其他相關訓練 | 310   | 4,257.00  | 522,020   |
|                      | 6.期貨職前.在職訓練      | 357   | 3,431.50  | 429,400   |
|                      | 小計               | 1,465 | 10,112.50 | 1,247,530 |
| 其他訓練費用：交通費及食宿費用、書籍費用 |                  |       |           | 170,211   |
| 總計                   |                  | 7,635 | 21,854.00 | 1,722,783 |

4.本公司與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形：

截至102年4月29日

| 證照名稱                    | 稽核室<br>(29人) | 財務部<br>(5人) | 會計部<br>(14人) | 風險管理室<br>(4人) |
|-------------------------|--------------|-------------|--------------|---------------|
| 證券業務員                   | 20           | 1           | 5            | 0             |
| 證券高級業務員                 | 21           | 5           | 5            | 4             |
| 證券商辦理有價證券<br>買賣融資融券人員訓練 | 20           | 0           | 2            | 0             |
| 期貨業務員                   | 27           | 1           | 2            | 4             |
| 公開發行公司<br>財會主管專業認證      | 0            | 1           | 0            | 0             |
| 證券商內部稽核<br>作業研習班        | 24           | 0           | 0            | 0             |
| 資本適足進階計算法<br>申報資格       | 1            | 0           | 6            | 3             |
| 企業評價師                   | 0            | 1           | 0            | 0             |
| 金融人員風險管理專業<br>能力測驗      | 0            | 0           | 0            | 1             |

5.員工行為或倫理守則：

本公司制訂工作規則及人事管理辦法，並訂有員工服務守則，作為員工平常工作及行為之遵行依據。

(1)工作服從：

- A.凡本公司員工應遵守本公司所訂定之一切規章，並服從各級主管之合理指揮與監督。
- B.員工應依個人之工作職掌，完成經辦之工作，並達成公司設定之績效目標與工作標準。
- C.各級主管對其所屬員工，應本分層負責精神，適切指導員工完成工作，不得違反本規則及法令之規定。
- D.員工對於工作上的意見，除緊急或特殊狀況外，均應循級向直接主管反應，不得越級呈報或有任何隱瞞。

(2)工作場所管理：

- A.員工進出公司應親自打卡，工作時間內因公外出，需經權責主管核准後，方得外出。
- B.未經權責主管核可，不得私帶親友進入公司之工作場所，如確因緊急或特殊情形，應於指定之場所會客。
- C.禁止攜帶槍械彈藥、易燃易爆等危險物品及法定違禁品進入工作場所。
- D.本公司之工作場所內，全面禁止吸煙及喝酒。
- E.員工應愛護公物，不得有浪費或毀損情事，因過失損害或遺失公物者，照價賠償。
- F.員工於工作時間內應保持環境清潔，下班時所用之工具物品應收拾安置後始得離去。
- G.未經公司許可嚴禁私自攜出公司所有物品，一經查獲依法嚴處。
- H.員工應遵守薪資保密的精神，不得故意洩漏討論，造成管理的困擾。
- I.為維護兩性工作平等及提供員工免受性騷擾之工作及服務環境，本公司訂定性騷擾事件防治與處理辦法，供全體員工遵行。

(3)執行業務管理：

- A.員工對於經辦之工作應依相關管理規章辦理，對經管之文件、財物及貨品應妥為保管，不得攜外、毀損或遺失，如遇非常事故時，應盡力做適當之處置。
- B.員工使用公司設備依相關管理辦法規定，妥善使用車輛、辦公設備、電腦、電話及其他生財設備。
- C.員工有保守個人經辦業務及公司業務機密之義務。
- D.員工不得從事任何與公司業務上有競爭性質的工作，包括個人的時間在內，不得利用公司之機器設備、資源或內部消息，在外從事兼差的工作，亦不得利用公司的資訊，從事個人的業務或爭取個人的客戶。
- E.員工非經本公司書面同意，不得兼職。
- F.員工任職或離職後，均不得洩漏任何業務機密，否則公司除有權免職外，並具有法律追溯及賠償公司損失之權利。

G.受僱本公司員工，亦不得洩露或使用前雇主所有之營業秘密。

H.員工不得與客戶或廠商發生金錢借貸之往來。

I.因職務需要，員工應配合往返或派駐其他工作場所。

J.員工執行業務應有廉潔之操守，以維護公司之聲譽，不得利用職務上的關係，要求客戶或廠商予以招待或饋贈，亦不得藉機收取任何佣金及謀取其他不當利益。

K.有關員工因執行業務需著制服或便服者，依規定穿著。

(4)個人電腦軟體使用管理：

A.未經授權之複製軟體程式或使用盜版軟體程式係屬非法之行為，將使個人及公司負擔著作權法所規定的民事及刑事責任。

B.未經本公司資訊部門許可，不得為任何理由或目的，將任何程式軟體安裝於公司之個人電腦上，或複製已安裝於個人電腦上的軟體程式予公司以外之第三者使用，包括個人或公司客戶等，一經查證屬實，將受到公司嚴厲之處分。

(5)本項宗旨，另已揭露於本公司網站：

<http://www.6016.com.tw/about/about/missions.htm>

6.工作環境與人身安全的保護措施：

本公司依法令規定向主管機關申報建築物及消防設備之公共安全設備檢查。且遴選員工取得防火管理人合格證照，制定工作場所之消防計劃，維護工作場所消防設備安全。本公司之工作場所，皆投保公共意外責任險以維護客戶權益；並投保僱主意外責任險及職業災害保險以維護員工權益。

為防止職業災害，保障員工安全與健康，依據勞工安全衛生法暨相關法令訂定「安全衛生工作守則」，本公司營業處所及各分公司依法設置勞工安全衛生管理工作人員及急救人員，並每年辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練。

本公司有鑑於工作環境與人身安全的保護措施之重要性，另在公司所建構的數位學習網(e-learning)，對員工進行「勞工安全衛生教育系列」教育訓練，共有：一般安全衛生教育訓練、如何提供安全意識、職場健康促進、工作壓力預防及自我檢測、正確選用口罩、如何使用電腦工作站及職業性下背痛預防等七種課程。在教育訓練過程中也運用學習評量，來確認員工學習方向的正確性；教育訓練告一段落時則運用總結性評量，以評量員工的整體學習成效，衡量受訓者在知識、技能、態度與行為上的獲得，來確保工作環境與人身安全的保護措施之觀念的落實。

7.最近年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失：無。

## 六、重要契約

本公司為綜合券商，因應業務需要訂有委託買賣契約、承銷契約及營業據點租賃契約等一般性契約，尚無其他足以影響股東權益之重要契約。

### (一)金融機構借款契約

| 授 信 項 目 | 短期擔保放款(不動產)                 | 短期放款           | 發行商業本票契約      |
|---------|-----------------------------|----------------|---------------|
| 當 事 人   | 第一銀行、國泰世華、兆豐銀行、玉山銀行共計 4 家訂約 | 第一銀行等數十家金融機構訂約 | 國際票券等數家金融機構訂約 |
| 額 度     | 626,000 仟元整                 | 9,131,000 仟元整  | 4,600,000 仟元整 |
| 利 率     | 逐筆議價                        | 逐筆議價           | 逐筆議價          |
| 契 約 起 訖 | 依契約簽訂日起一年                   | 依契約簽訂日起一年      | 依契約簽訂日起一年     |
| 主 要 內 容 | 依借款約定事項                     | 依借款約定事項        | 依借款約定事項       |



(二)金融機構長期借款契約：

| 契約性質          | 當事人         | 契約起訖日期                | 額度                                              | 借款利率 | 主要內容     | 限制條款                  |
|---------------|-------------|-----------------------|-------------------------------------------------|------|----------|-----------------------|
| 中長期商業本票(FRCP) | 中華票券金融(股)公司 | 99.6.2 起<br>102.6.1 止 | 300,000 仟元整<br>(合約自 101.6.1 起額度遞減為 200,000 仟元整) | 逐筆議價 | 依借款約定事項。 | 發行期滿 24 個月<br>額度遞減壹億。 |

(三)轉融通契約：

| 契約性質  | 當事人         | 契約起訖日期           | 額度            | 借款利率 | 主要內容                    | 限制條款                    |
|-------|-------------|------------------|---------------|------|-------------------------|-------------------------|
| 轉融通契約 | 元大證券金融(股)公司 | 82.04.17 起<br>生效 | 2,200,000 仟元整 | 逐筆議價 | 融資融券業務有款券需求時可向該公司申請轉融通。 | 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法」。 |
|       | 環華證券金融(股)公司 | 84.07.19 起<br>生效 | 900,000 仟元整   | 逐筆議價 |                         |                         |

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

#### (一) 簡明資產負債表—我國財務會計準則

單位:新台幣千元

| 年<br>度<br>項<br>目 | 最近五年度財務資料(註1) |            |            |            |            |
|------------------|---------------|------------|------------|------------|------------|
|                  | 97年度          | 98年度       | 99年度       | 100年度      | 101年度      |
| 流動資產             | 8,811,538     | 13,106,058 | 16,266,696 | 15,652,364 | 19,532,341 |
| 基金及投資            | 1,785,343     | 1,808,456  | 2,062,386  | 2,224,515  | 2,227,396  |
| 固定資產(註2)         | 897,236       | 887,868    | 907,479    | 1,030,483  | 1,010,135  |
| 無形資產             | 14,470        | 17,785     | 26,032     | 25,843     | 31,100     |
| 其他資產             | 1,319,195     | 1,334,930  | 1,401,813  | 1,238,497  | 1,229,382  |
| 資產總額             | 12,894,240    | 17,155,097 | 20,664,406 | 20,213,722 | 24,033,339 |
| 流動負債             | 分配前           | 5,151,940  | 8,980,237  | 12,199,505 | 12,137,785 |
|                  | 分配後           | 5,151,940  | 8,980,237  | 12,199,505 | 12,137,785 |
| 長期負債             | -             | -          | 179,928    | 179,924    | -          |
| 其他負債             | 395,893       | 413,271    | 421,104    | 191,196    | 205,302    |
| 負債總額             | 分配前           | 5,547,833  | 9,475,805  | 12,857,120 | 12,508,905 |
|                  | 分配後           | 5,547,833  | 9,475,805  | 12,857,120 | 12,508,905 |
| 股本               | 6,554,251     | 6,554,251  | 6,816,422  | 6,918,038  | 6,918,038  |
| 資本公積             | 28,384        | 28,603     | 63,922     | 15,421     | 15,421     |
| 保留盈餘             | 分配前           | 796,756    | 1,173,057  | 1,029,896  | 818,598    |
|                  | 分配後           | 796,756    | 910,886    | 975,364    | 818,598    |
| 金融商品未實現損益        | -             | -          | (3,414)    | (6,573)    | 3,555      |
| 累積換算調整數          | 44,309        | 674        | (23,462)   | (7,673)    | -21,337    |
| 股東權益<br>總額       | 分配前           | 7,346,407  | 7,679,292  | 7,807,286  | 7,704,817  |
|                  | 分配後           | 7,346,407  | 7,679,292  | 7,807,286  | 7,704,817  |

註1：上開民國97年度至101年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司97年至101年12月31日止並無辦理資產重估價。

註3：截至年報刊印日止，101年度盈餘分配案尚待股東會決議。

#### (二) 簡明損益表—我國財務會計準則

單位:新台幣千元

| 年<br>度<br>項<br>目 | 最近五年度財務資料(註1) |           |           |           |           |
|------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                  | 97年度          | 98年度      | 99年度      | 100年度     | 101年度     |
| 營業收入             | 2,211,025     | 2,191,222 | 1,852,537 | 2,754,008 | 2,087,769 |
| 營業費用及支出          | 2,621,083     | 1,819,012 | 1,764,538 | 3,153,673 | 2,171,822 |
| 營業(損)益           | (410,058)     | 372,210   | 87,999    | (399,665) | (84,503)  |
| 營業外收入及利益         | 227,336       | 152,786   | 153,379   | 96,381    | 104,648   |
| 營業外費用及損失         | 110,357       | 5,063     | 34,416    | 64,475    | 74,418    |
| 繼續營業部門稅前(損)益     | (293,079)     | 519,933   | 206,962   | (367,759) | (53,823)  |
| 本期(損)益           | (353,555)     | 376,301   | 119,010   | (369,610) | 7,864     |

| 年 度<br>項 目      |       | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註1) |      |      |        |       |
|-----------------|-------|------------------------|------|------|--------|-------|
|                 |       | 97年度                   | 98年度 | 99年度 | 100年度  | 101年度 |
| 每股盈餘<br>(元)(註2) | 追溯調整前 | (0.55)                 | 0.58 | 0.18 | (0.54) | 0.01  |
|                 | 追溯調整後 | -                      | 0.56 | 0.17 | -      | 0.01  |

註1：上開民國97年度至101年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘按發行在外流通股數加權平均計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

| 年 度   | 事務所名稱        | 會計師姓名   | 查核意見     |
|-------|--------------|---------|----------|
| 97年度  | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳富煒、鍾丹丹 | 修正式無保留意見 |
| 98年度  | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳富煒、鍾丹丹 | 修正式無保留意見 |
| 99年度  | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳富煒、鍾丹丹 | 修正式無保留意見 |
| 100年度 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳富煒、鍾丹丹 | 修正式無保留意見 |
| 101年度 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳俊宏、郭政弘 | 修正式無保留意見 |

二、最近五年度財務分析—我國財務會計準則

| 年 度 (註1)<br>分析項目 |               | 最 近 五 年 度 財 務 分 析 |        |        |          |          |                  |
|------------------|---------------|-------------------|--------|--------|----------|----------|------------------|
|                  |               | 97年度              | 98年度   | 99年度   | 100年度    | 101年度    | 101年度母子<br>公司合併數 |
| 財務結構 (%)         | 負債占資產比率       | 43.03             | 53.93  | 61.18  | 61.88    | 67.92    | 72.05            |
|                  | 長期資金占固定資產比率   | 818.78            | 864.91 | 880.15 | 765.15   | 763.25   | 598.26           |
| 償債能力 %           | 流動比率          | 171.03            | 145.94 | 133.34 | 128.96   | 121.18   | 123.17           |
|                  | 速動比率          | 170.75            | 145.38 | 133.03 | 128.79   | 121.02   | 123.03           |
| 獲利能力             | 資產報酬率 (%)     | (2.12)            | 2.50   | 0.63   | (1.81)   | 0.04     | 0.04             |
|                  | 股東權益報酬率 (%)   | (4.67)            | 5.01   | 1.54   | (4.77)   | 0.10     | 0.12             |
|                  | 占實收資本         | (6.26)            | 5.68   | 1.29   | (5.78)   | (1.21)   | (1.87)           |
|                  | 營業利益          |                   |        |        |          |          |                  |
|                  | 比率 (%)        | (4.47)            | 7.93   | 3.04   | (5.32)   | (0.78)   | (0.70)           |
|                  | 稅前純益(損)       | (15.99)           | 16.05  | 5.93   | (12.97)  | 0.36     | 0.27             |
| 現金流量 (%)         | 純益(損)率 (%)    | -                 | 0.56   | 0.17   | (0.54)   | 0.01     | 0.01             |
|                  | 每股盈餘 (元) (註2) | 123.70            | 註3     | 註3     | 23.64    | 3.26     | 5.09             |
|                  | 現金流量比率        | 699.60            | 28.40  | 註3     | 1,288.77 | 2,423.31 | 1,334.24         |
|                  | 現金流量允當比率      | 80.62             | 註3     | 註3     | 35.79    | 6.62     | 12.55            |
|                  | 現金再投資比率       | 75.52             | 120.63 | 161.93 | 162.35   | 211.72   | 259.11           |
|                  | 負債總額占資本淨值比率   | 6.96              | 6.83   | 5.09   | 5.85     | 5.08     | 5.71             |
| 特殊規定之比率 (%)      | 固定資產占資產總額比率   | 0.90              | 6.84   | 5.04   | 9.08     | 112.67   | 83.99            |
|                  | 包銷總額占速動資產比率   | 39.83             | 78.38  | 96.47  | 64.99    | 61.20    | 61.20            |
|                  | 融資總金額占淨值比率    | 7.17              | 21.21  | 16.02  | 18.88    | 9.99     | 17.36            |
|                  | 融券總金額占淨值比率    |                   |        |        |          |          |                  |

重要財務比率變動說明：

1. 純益率較上期增加：主係以前年度營利事業所得稅核課差異，使本年度所得稅費用減少。
2. 101 年度國內股市前景仍未明朗，投資人處於觀望的態度，故手續費收入減少，另外 101 年底將資金投資於債券投資，期末現金餘額減少，故現金流量比率及現金再投資比率下降，現金流量允當比率上升。
3. 包銷總額占速動資產比率較上期增加：主係 101 年度承銷業務量成長，帶動包銷有價證券總額提升所致。

註1：上開民國97年度至101年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘係以追溯調整後之加權平均流通在外股數計算。

註3：因年度營業活動淨現金流量係流出數，故現金流量之相關比率不予計算。

財務分析計算公式

1.財務結構：

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)長期資金占固定資產比率＝（股東權益淨額＋長期負債）／固定資產淨額。

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－存貨－預付費用）／流動負債。

3.獲利能力：

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×（1－稅率）〕／平均資產總額。

(2)股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額。

(3)純益率＝稅後損益／銷貨淨額。

(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＋存貨增加額＋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）／（固定資產毛額＋長期投資＋其他資產＋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／股東權益。

(2)固定資產占資產總額比率＝固定資產總額／資產總額。

(3)包銷總額占速動資產比率＝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／股東權益。

(5)融券總金額占淨值比率＝融券總金額／股東權益。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

康和綜合證券股份有限公司監察人審查報告書

茲 准

董事會造送本公司一〇一年度財務報表暨與子公司合併財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所查核竣事，並出具查核報告在案。上開董事會造送之財務報表、合併財務報表、營業報告書及盈餘分派案等，經本監察人等審查後，認為尚無不符，爰依照公司法第二百一十九條之規定備具報告，敬請 鑒察。

謹 致

本公司一〇二年股東常會

監察人：劉 建 君



江 長 文



鄭 珮 琪



柯 文 惠



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 二 日

四、最近年度財務報表，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及附註或附表

## 會計師查核報告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

康和綜合證券股份有限公司民國一〇一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。康和綜合證券股份有限公司部分採權益法評價之長期股權投資，民國一〇一年底之餘額893,577仟元，佔資產總額之3.72%，暨民國一〇一年度認列之投資損失67,453仟元，佔稅前淨損125.32%，未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。康和綜合證券股份有限公司民國一〇〇年度財務報表，係委由其他會計師查核，該會計師於民國一〇一年三月二十日出具之修正式無保留意見查核報告中指出，採權益法評價之長期股權投資，民國一〇〇年十二月三十一日之餘額977,488仟元，佔資產總額4.84%，暨民國一〇〇年度認列之投資損失54,646仟元，佔稅前淨損14.86%，係採用其他會計師之查核報告。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨相關法規及一般公認會計原則編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司民國一〇一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

康和綜合證券股份有限公司民國一〇一年度之合併財務報表，業經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 政 弘

郭政弘



行政院金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0990031652 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

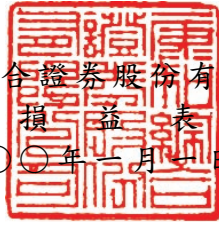
中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 一 日







康和綜合證券股份有限公司



民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

|        |                     | 一  | 〇                | 一 | 年          | 度 | 一  | 〇                | 〇 | 年          | 度 |
|--------|---------------------|----|------------------|---|------------|---|----|------------------|---|------------|---|
| 代      | 碼                   | 金  | 額                |   | %          |   | 金  | 額                |   | %          |   |
| 收 入    |                     |    |                  |   |            |   |    |                  |   |            |   |
| 401000 | 經紀手續費收入（附註二及二五）     | \$ | 625,072          |   | 28         |   | \$ | 813,914          |   | 29         |   |
| 403000 | 借券收入                |    | 8,484            |   | -          |   |    | -                |   | -          |   |
| 404000 | 承銷業務收入（附註二）         |    | 36,500           |   | 2          |   |    | 4,262            |   | -          |   |
| 411000 | 出售證券利益—自營（附註二）      |    | 15,887           |   | 1          |   |    | -                |   | -          |   |
| 412000 | 出售證券利益—承銷（附註二）      |    | 3,828            |   | -          |   |    | 2,682            |   | -          |   |
| 421100 | 股務代理收入（附註二及二五）      |    | 1,390            |   | -          |   |    | 36               |   | -          |   |
| 421200 | 利息收入（附註二及二五）        |    | 503,297          |   | 23         |   |    | 474,798          |   | 17         |   |
| 421300 | 股利收入（附註二）           |    | 38,698           |   | 2          |   |    | 64,720           |   | 2          |   |
| 422200 | 認購（售）權證發行利益（附註二及五）  |    | 135,980          |   | 6          |   |    | 128,741          |   | 4          |   |
| 424120 | 期貨佣金收入（附註二及二五）      |    | 20,137           |   | 1          |   |    | 23,041           |   | 1          |   |
| 424400 | 衍生性金融商品利益—期貨（附註二及五） |    | 634,712          |   | 29         |   |    | 985,804          |   | 35         |   |
| 424500 | 衍生性金融商品利益—櫃檯（附註二及五） |    | 59,755           |   | 3          |   |    | 252,898          |   | 9          |   |
| 438000 | 其他營業收入（附註二五）        |    | 4,029            |   | -          |   |    | 3,112            |   | -          |   |
| 440000 | 營業外收入及利益（附註二五）      |    | <u>104,648</u>   |   | <u>5</u>   |   |    | <u>96,381</u>    |   | <u>3</u>   |   |
| 400000 | 收入合計                |    | <u>2,192,417</u> |   | <u>100</u> |   |    | <u>2,850,389</u> |   | <u>100</u> |   |
| 支 出    |                     |    |                  |   |            |   |    |                  |   |            |   |
| 501000 | 經紀經手費支出             |    | 38,246           |   | 2          |   |    | 53,870           |   | 2          |   |
| 502000 | 自營經手費支出             |    | 10,463           |   | 1          |   |    | 11,795           |   | 1          |   |
| 503000 | 轉融通手續費支出            |    | 740              |   | -          |   |    | 425              |   | -          |   |
| 511000 | 出售證券損失—自營（附註二）      |    | -                |   | -          |   |    | 224,917          |   | 8          |   |
| 514000 | 出售證券損失—避險（附註二）      |    | 38,065           |   | 2          |   |    | 111,007          |   | 4          |   |
| 521200 | 利息支出（附註二及二五）        |    | 69,637           |   | 3          |   |    | 74,300           |   | 3          |   |
| 521500 | 營業證券評價損失（附註二）       |    | 36,052           |   | 2          |   |    | 204,920          |   | 7          |   |
| 521600 | 借券及附賣回債券融券回補損失（附註二） |    | 49,441           |   | 2          |   |    | 3,274            |   | -          |   |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼    |                        | 一 〇 一 年 度 |         | 一 〇 〇 年 度    |           |
|--------|------------------------|-----------|---------|--------------|-----------|
|        |                        | 金 額       | %       | 金 額          | %         |
| 521610 | 借券及附賣回債券融券評價損失 (附註二)   | \$ 462    | -       | \$ 248       | -         |
| 522100 | 發行認購 (售) 權證費用          | 18,795    | 1       | 11,565       | -         |
| 524200 | 證券佣金支出 (附註二及二五)        | 5,452     | -       | 1,924        | -         |
| 524300 | 結算交割服務費支出 (附註二五)       | 7,279     | -       | 7,293        | -         |
| 524400 | 衍生性金融商品損失一期貨 (附註二及五)   | 614,710   | 28      | 996,733      | 35        |
| 524500 | 衍生性金融商品損失一櫃檯 (附註二及五)   | 25,989    | 1       | 102,522      | 4         |
| 530000 | 營業費用 (附註二一及二五)         | 1,255,899 | 57      | 1,348,530    | 47        |
| 538000 | 其他營業支出 (附註二五)          | 592       | -       | 350          | -         |
| 540000 | 營業外支出及損失 (附註二、八、二一及二五) | 74,418    | 4       | 64,475       | 2         |
| 500000 | 支出合計                   | 2,246,240 | 103     | 3,218,148    | 113       |
| 902001 | 稅前淨損                   | ( 53,823) | ( 3)    | ( 367,759)   | ( 13)     |
| 551000 | 所得稅費用 (利益) (附註二及二十)    | ( 61,687) | ( 3)    | 1,851        | -         |
| 902005 | 本期淨利 (損)               | \$ 7,864  | -       | (\$ 369,610) | ( 13)     |
| 代 碼    |                        | 稅 前       | 稅 後     | 稅 前          | 稅 後       |
|        | 每股盈餘 (虧損) (附註二二)       |           |         |              |           |
| 975000 | 基本每股盈餘 (虧損)            | (\$ 0.08) | \$ 0.01 | (\$ 0.54)    | (\$ 0.54) |

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十一日查核報告)

董事長：鄧序鵬



經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰



民國一〇一年及一〇〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 股 本 一 股 面 額        | 資 本 公 積      | 保 留 盈 餘    | 分 配 盈 餘     | 股 東 權 益     | 其 他         | 項 目         |
|--------------------|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 股 數 ( 千 股 )        | 金 額          | 金 額        | 金 額         | 金 額         | 金 額         | 金 額         |
| 681,642            | \$ 6,816,422 | \$ 63,922  | \$ 844,647  | \$ 120,250  | \$ 76,078   | \$ 3,414    |
| 九十九年度盈餘分配 (註一)     | -            | -          | -           | ( 11,901 )  | -           | -           |
| 法定盈餘公積             | -            | -          | 50,678      | ( 50,678 )  | -           | -           |
| 特別盈餘公積             | 5,453        | -          | -           | ( 54,532 )  | -           | -           |
| 盈餘轉增資              | -            | -          | -           | -           | -           | -           |
| 小 計                | 687,095      | 6,870,954  | 63,922      | 895,325     | 3,139       | ( 76,078 )  |
| 遷約及買賣損失準備轉列特別盈餘公積  | -            | -          | -           | 180,839     | -           | -           |
| 資本公積轉增資            | 4,772        | 47,715     | ( 47,715 )  | -           | -           | -           |
| 庫藏股註銷              | ( 63 )       | ( 631 )    | 2           | -           | -           | -           |
| 庫藏股轉讓予員工           | -            | ( 1,126 )  | -           | -           | 629         | -           |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動   | -            | -          | -           | -           | 43,119      | -           |
| 累積換算調整數之變動         | -            | -          | -           | -           | -           | ( 3,685 )   |
| 盈餘轉增資之町零股由股東承購     | -            | -          | -           | -           | -           | -           |
| 依權益法認列被投資公司股東權益變動數 | -            | -          | 32,005      | -           | -           | 526         |
| 一〇〇年度淨損            | -            | -          | -           | ( 369,610 ) | -           | ( 369,610 ) |
| 一〇〇年十二月三十一日餘額      | 691,804      | 6,918,038  | 15,421      | 1,108,169   | ( 366,471 ) | ( 6,573 )   |
| 一〇〇年度盈餘分配 (註二)     | -            | -          | ( 11,965 )  | -           | -           | -           |
| 迴轉特別盈餘公積           | -            | ( 76,000 ) | -           | 11,965      | -           | -           |
| 法定盈餘公積彌補虧損         | -            | -          | ( 278,506 ) | 76,000      | -           | -           |
| 特別盈餘公積彌補虧損         | -            | -          | -           | 278,506     | -           | -           |
| 小 計                | 691,804      | 6,918,038  | 15,421      | 817,698     | ( 664 )     | ( 6,573 )   |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動   | -            | -          | -           | -           | -           | 10,149      |
| 累積換算調整數之變動         | -            | -          | -           | ( 13,664 )  | -           | ( 13,664 )  |
| 依權益法認列被投資公司股東權益變動數 | -            | -          | -           | -           | 664         | 643         |
| 一〇〇一年度淨利           | -            | -          | -           | -           | -           | 7,864       |
| 一〇〇一年十二月三十一日餘額     | 691,804      | 6,918,038  | 15,421      | 817,698     | ( 32,330 )  | 3,555       |

註一：一〇〇〇年度東會決議發放之九十九年度員工紅利及董監酬勞分別為1,090仟元及2,726仟元，已於損益表中扣除。

註二：一〇〇〇年度因幣別虧損指，故無須估計員工紅利及董監酬勞。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十一日查核報告）

蔡康生：管主計會

董事長：鄧序鵬

康和綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                 | 一〇一年度        | 一〇〇年度        |
|-----------------|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量       |              |              |
| 本期淨利（損）         | \$ 7,864     | (\$ 369,610) |
| 調整項目：           |              |              |
| 折舊費用            | 61,853       | 55,022       |
| 攤銷費用            | 19,785       | 16,596       |
| 壞帳費用            | 1,139        | -            |
| 開放式基金評價損失（利益）   | ( 1,514)     | 1,630        |
| 處分開放式基金損失       | 919          | 9,878        |
| 營業證券評價損失        | 36,052       | 204,919      |
| 借券及附賣回債券融券評價損失  | 462          | -            |
| 長期應付商業本票折價      | 33           | -            |
| 股份基礎給付酬勞成本      | -            | 366          |
| 金融負債溢價攤銷        | -            | ( 4)         |
| 依權益法認列之投資損失     | 36,892       | 25,768       |
| 收到權益法被投資公司現金股利  | 32,552       | 6,729        |
| 處分採權益法之長期股權投資利益 | -            | ( 103)       |
| 處分固定資產損失        | 158          | 258          |
| 固定資產轉列費用數       | -            | 137          |
| 減損迴轉利益          | ( 4,213)     | -            |
| 壞帳損失準備沖銷數       | -            | ( 26,572)    |
| 應計退休金負債         | 15,026       | 11,295       |
| 遞延所得稅           | ( 6,326)     | ( 19,323)    |
| 營業資產及負債之淨變動     |              |              |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |              |              |
| 一流動             | ( 3,870,900) | ( 1,679,661) |
| 附賣回債券投資         | ( 1,041,446) | ( 153,932)   |
| 應收證券融資款         | 290,640      | 2,524,117    |
| 轉融通保證金          | ( 4,662)     | ( 355)       |
| 應收轉融通擔保價款       | ( 3,738)     | ( 595)       |
| 借券擔保價款          | 172,560      | ( 217,970)   |
| 借券存出保證金         | 157,303      | ( 198,576)   |
| 應收票據            | ( 274)       | -            |
| 應收帳款            | ( 27,629)    | 198,490      |
| 預付款項            | ( 4,780)     | 16,838       |

（接次頁）

( 承前頁 )

|                 | 一〇一一年度            | 一〇〇年度               |
|-----------------|-------------------|---------------------|
| 其他應收款           | (\$ 6,601)        | (\$ 15,987)         |
| 其他流動資產          | ( 563)            | 15                  |
| 現金及約當現金—代收承銷股款  | ( 3)              | -                   |
| 催收款             | -                 | 26,759              |
| 受託買賣借貸項淨額變動數    | 39,035            | ( 98,603)           |
| 附買回債券負債         | 3,304,156         | 2,418,717           |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |                   |                     |
| —流動             | 1,430,556         | 197,437             |
| 融券存入保證金         | ( 22,943)         | 99,758              |
| 應付融券擔保價款        | ( 93,420)         | 103,958             |
| 應付票據            | ( 723)            | 723                 |
| 應付帳款            | 146,561           | ( 235,419)          |
| 其他應付款           | ( 118,175)        | ( 112,957)          |
| 其他金融負債—流動       | ( 39,600)         | 88,000              |
| 其他流動負債          | <u>19,525</u>     | <u>( 8,199)</u>     |
| 營業活動之淨現金流入      | <u>525,561</u>    | <u>2,869,544</u>    |
| 投資活動之現金流量       |                   |                     |
| 處分開放式基金價款       | 9,081             | -                   |
| 處分備供出售金融資產價款    | -                 | 1,625               |
| 增加採權益法之長期股權投資   | ( 78,540)         | ( 195,620)          |
| 購置固定資產          | ( 44,244)         | ( 79,425)           |
| 處分固定資產價款        | 165               | -                   |
| 營業保證金增加         | ( 15,000)         | ( 15,000)           |
| 無形資產增加          | ( 20,212)         | ( 13,089)           |
| 交割結算基金減少        | 40,356            | 29,468              |
| 存出保證金減少(增加)     | ( 1,161)          | 490                 |
| 遞延借項增加          | ( 1,325)          | ( 703)              |
| 受限制資產減少(增加)     | <u>400,595</u>    | <u>( 145,000)</u>   |
| 投資活動之淨現金流入(流出)  | <u>289,715</u>    | <u>( 417,254)</u>   |
| 融資活動之現金流量       |                   |                     |
| 短期借款減少          | ( 1,290,000)      | ( 1,510,000)        |
| 應付商業本票增加(減少)    | 525,137           | ( 1,103,738)        |
| 長期借款減少          | ( 60,000)         | -                   |
| 存入保證金增加(減少)     | ( 920)            | 208                 |
| 員工執行認股權         | -                 | 41,627              |
| 盈餘轉增資畸零股由股東承購   | <u>-</u>          | <u>338</u>          |
| 融資活動之淨現金流出      | <u>( 825,783)</u> | <u>( 2,571,565)</u> |

( 接次頁 )

(承前頁)

|                 | 一〇一一年度            | 一〇〇年度             |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 現金及約當現金淨減少數     | (\$ 10,507)       | (\$ 119,275)      |
| 期初現金及約當現金餘額     | <u>486,520</u>    | <u>605,795</u>    |
| 期末現金及約當現金餘額     | <u>\$ 476,013</u> | <u>\$ 486,520</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露：    |                   |                   |
| 本期支付利息          | <u>\$ 105,186</u> | <u>\$ 74,852</u>  |
| 本期支付所得稅         | <u>\$ 38,362</u>  | <u>\$ 125,144</u> |
| 不影響現金流量之投資及融資活動 |                   |                   |
| 一年內到期之長期負債      | <u>\$ 119,957</u> | <u>\$ -</u>       |

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十一日查核報告)

董事長：鄧序鵬



經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰



康和綜合證券股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及營業

本公司於七十九年七月二十五日奉准設立，並於同年十二月四日開始營業。本公司係經政府特許設立之綜合證券商，主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券買賣融資融券業務、代辦有關股務事項、期貨交易輔助業務、期貨自營業務及其他經主管機關核准之業務。本公司股票經核准自八十五年十二月起於中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）交易。

本公司原於八十七年二月二日奉准經營期貨經紀業務，惟自八十九年五月一日起，因本公司轉投資設立之康和期貨股份有限公司已正式營運，而將期貨相關業務全數移轉予該公司，並提供該公司所需之期貨業務輔助。此外，本公司另於九十一年九月三日業經財政部台財證(七)字第 0910147503 號函，奉准兼營證券相關期貨自營業務。

本公司於一〇一及一〇〇年十二月底，員工人數分別為 896 人及 891 人。

本公司截至一〇一年十二月底止，除總公司外，設有二十三家分公司。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則、相關法規暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 外幣交易及外幣財務報表之換算

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。



資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。

外幣長期股權投資按權益法計價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額列入累積換算調整數，作為股東權益之調整項目。

## （二）會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵壞帳、固定資產、出租資產及閒置資產折舊、無形資產及遞延借項攤銷、所得稅、退休金、資產減損、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

## （三）資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

## （四）公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品係包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商

品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，除營業證券－債券採用交割日會計處理外，餘係採用交易日會計處理。

衍生性金融商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

交易目的及指定公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債之會計政策彙總說明如下：

1. 開放式基金及貨幣市場工具

投資於開放式基金，期末公平價值為該基金資產負債表日當月最後交易日之淨資產價值。出售時成本以移動平均法計算。

2. 營業證券

本公司自營部、承銷部及因避險而持有之營業證券，除自營部持有之興櫃股票係依成本法評價外，其餘公平價值係指資產負債表日之收盤價。股票出售成本係按移動平均法計算。

債券之公平價值係指資產負債表日之百元參考價，債券出售時成本係以移動平均法計算。

營業證券期末按公平價值評價所產生之未實現損益帳列營業證券評價利益或損失。

3. 附賣回債券投資－融券

本公司以附賣回公債再行賣斷時，於交易日按出售所得價款帳列附賣回債券投資－融券，期末按櫃買中心所發布之最後交易日百元參考價衡量，其評價所產生之未實現損益帳列借券及附賣回債券融券評價利益或損失。

再買回標的債券時，買回金額與帳列附賣回債券投資－融券之差額，認列為借券及附賣回債券融券回補利益或損失。成本係按移動平均法計算。

#### 4. 有價證券借貸

本公司以交易為目的而借入債券（或股票），於出售日按出售當天之市價認列應付借券—非避險，期末以櫃買中心所發布之最後交易日百元參考價（或股票之收盤價）衡量，其評價所產生之未實現損益帳列借券及附賣回債券融券評價利益或損失。債券（或股票）返還時，返還之成本與應付借券—非避險之差異，認列為借券及附賣回債券融券回補利益或損失。

借入股票因跨越除權除息基準日而由本公司領取之權益孳息，帳列代收款；於除權除息基準日前已出售者，於除權除息基準日認列為借券交易損失，於股票返還時將該權益補償返還予出借人。

#### 5. 認購（售）權證

發行認購（售）權證時，按發行金額帳列發行認購（售）權證負債；買回已發行之認購（售）權證時，按買回金額帳列發行認購（售）權證再買回，作為發行認購（售）權證負債之減項，二者皆以資產負債表日之收盤價重新評價，認列認購（售）權證發行利益或損失。買回認購（售）權證再出售時，出售成本係按移動平均法計算，其出售損益亦帳列認購（售）權證發行利益或損失。

採自行避險而持有風險管理部位，依購入股票（或認購（售）權證）之金額為成本，帳列營業證券—避險，期末並按公平價值衡量認列營業證券評價利益或損失。公平價值係指資產負債表日之收盤價。出售時成本係以移動平均法計算。

#### 6. 期 貨

本公司因從事期貨自營業務所繳交之交易保證金及依市價結算之差額均列為期貨交易保證金—自有資金。買賣期貨契約，經由逐日評價、反向沖銷或到期交割所產生之利益或損失，列為期貨契約利益或損失，並依交易目的區分為非避險及避險，及依利益或損失實現與否再區分為已實現及未實現。期貨契約之公平價值係指資產負債表日之結算價。

## 7. 選擇權

以交易為目的賣出選擇權所收取之權利金列為賣出選擇權負債－非避險，買入選擇權付出之權利金則列為買入選擇權－非避險。以交易為目的買賣之選擇權契約，經由評價、反向沖銷、履約或到期所產生之利益或損失，列為選擇權交易利益或損失－非避險，並依實現與否再區分為已實現及未實現。選擇權之公平價值係指資產負債表日之結算價。

## 8. 轉換公司債資產交換交易

轉換公司債資產交換交易依契約內容可分成三種交易：固定收益交易、選擇權交易及上述二種交易之組合。

轉換公司債資產交換之固定收益交易，其交易型態為出售轉換公司債買賣斷交易，加上利率交換交易及買入轉換公司債選擇權交易。於承作日以契約名目本金作備忘分錄，轉換公司債所有權移轉時比照營業證券之處理方式入帳，並認列資產交換 IRS 合約價值及資產交換選擇權，該二項資產（或負債）應分別以公平價值評價，其所產生之利益或損失分別列為評價利益或損失－資產交換 IRS 合約價值及評價利益或損失－資產交換選擇權，皆歸屬於資產交換選擇權損益。

轉換公司債資產交換之選擇權交易，於承作日以契約名目本金作備忘分錄，並將出售轉換公司債選擇權所收取之權利金列為資產交換選擇權，其經由評價所產生之利益或損失列為評價利益或損失－資產交換選擇權，亦歸屬於資產交換選擇權損益。

資產交換 IRS 合約價值及資產交換選擇權之公平價值係指資產負債表日之理論價。

前述有關轉換公司債資產交換交易之損益皆表達於衍生性金融商品利益或損失－櫃檯。

## 9. 結構型商品交易

結構型商品包括保本型商品交易契約、信用連結商品交易契約及股權連結商品交換契約。

結構型商品交易契約為固定收益商品及選擇權交易之組合。包含非衍生工具之主契約及嵌入式衍生工具，嵌入式衍生工具如與主契約分別認列，其固定收益商品交易於買入或賣出時所支付或收取之金額列為結構型商品資產或負債—本金價值（依契約到期日帳列其他金融資產或負債—流動或非流動），依攤銷後成本衡量之，於契約期間內攤提隱含利息，帳列衍生性金融商品損益。因選擇權交易支付或收取之權利金列為衍生性金融商品資產或負債—結構型商品，於資產負債表日依公平價值評價，其差額列為衍生性金融商品損益。如嵌入式衍生工具不與主契約分別認列，則整體指定為公平價值變動列入損益之金融資產或負債，合約到期交割時則沖轉指定公平價值變動列入損益之金融資產或負債。其公平價值係指資產負債表日之理論價。

## 10. 債券選擇權

以交易為目的之債券選擇權交易，因該選擇權交易支付或收取之權利金，帳列買入選擇權—債券選擇權—非避險或賣出選擇權—債券選擇權—非避險。債券選擇權採公平價值評價，其所產生之利益或損失認列為評價利益或損失—債券選擇權—非避險。

選擇權交易於到期日應沖轉選擇權價值並認列評價損益，如因選擇權被執行而需支付或取得標的債券者，應依該債券公平價值認列出售證券收入（交付債券者）或買入債券成本（取得債券者）。

選擇權交易如於到期日前結清選擇權部位，除沖轉備忘分錄外，並另依為結清部位而買賣選擇權之成交價格與帳列金額間之差額認列評價損益。

債券選擇權之公平價值係指資產負債表日之理論價。



前述有關債券選擇權交易之損益皆表達於衍生性金融商品利益或損失一櫃檯。

(五) 附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，分別帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率分別認列利息收入及利息支出。

(六) 證券融資及融券

本公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，本公司就此項擔保品作為融資擔保證券，採備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列轉融通借入款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

本公司辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券存入保證金。借予客戶融券之證券，採備忘方式處理，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，以應付融券擔保價款科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

本公司辦理有價證券融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，帳列應收轉融通擔保價款。

(七) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

本公司辦理有價證券借貸業務之出借券源有三，包括自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券及辦理有價證券買賣

融資融券業務取得之融資買進擔保證券三種。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為借出證券，評價日應依公平價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，另出借券源若屬證券商自借券系統借入之有價證券時，本公司並未入帳，僅作備忘分錄；如屬融資融券業務取得之融資買進擔保證券，因該擔保證券係屬客戶繳入之擔保品性質，故亦未認列為本公司之資產。

本公司對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，於成交日次二營業日帳列應收證券借貸款項，並於期末就款項之收回可能性估列壞帳，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘方式處理，於償還結清時返還。辦理證券業務借貸款項，向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

本公司辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘方式處理，如屬現金擔保品者，則帳列借券存入保證金。本公司另自臺灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券存出保證金。借券存入保證金或借券存出保證金於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

#### (八) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，除持有之未上市（櫃）公司股票依成本法評價外，餘係以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，係採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收益，惟投資前之淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。

出售時成本係按移動平均法計算。



#### (九) 應收帳款之減損評估

備抵壞帳就專屬本業銷售額百分之三之相當金額提列壞帳損失準備，惟依金融監督管理委員會證券期貨局之規定，自九十二年七月一日起免續提列，帳列之壞帳損失準備留供日後沖銷逾期債權之用。

本公司對於應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，致使應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 應收帳款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。應收帳款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與應收帳款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當應收款項視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為壞帳損失。

#### (十) 採權益法之長期股權投資

本公司對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。收到現金股利時作為投資成本減項。被投資公司認列金融資產未實現損益時，本公司亦按持股比例認列金融資產未實現損益，列為股東權益之調整項目。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資利益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。

取得股權或首次採用權益法時，先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。

#### (十一) 固定資產

固定資產係按成本減累計折舊及累計減損計價。重大之更新及改良作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產之折舊係依照下列估計耐用年數按直線法計提：

|        |         |
|--------|---------|
| 建築物    | 10-55 年 |
| 設備     | 3-5 年   |
| 租賃權益改良 | 3-5 年   |

凡屆滿耐用年數之固定資產仍繼續使用者，則繼續依估計剩餘耐用年限計提折舊。

固定資產出售或報廢時，其相關成本、累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，處分固定資產之利益或損失，依其性質列為當期之營業外利益或損失。

#### (十二) 營業保證金

係依照證券商管理規則及期貨商管理規則等規定，於公司登記後及設置分支機構時，以定期存款提存於金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）指定金融機構之法定保證金。

#### (十三) 交割結算基金

係依照證券商管理規則之規定，證券商經營經紀業務及自營業務時，於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心繳存之法定基金。本公司係以現金繳存。

#### (十四) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，依直線法按三至十年攤銷。

#### (十五) 出租資產及閒置資產

出租資產係按十至五十五年估計耐用年數，按直線法計提折舊。

當固定資產已無使用價值時，按淨變現價值或帳面價值較低者轉列閒置資產，並將原科目之成本與累計折舊沖銷，差額認列損失，並按直線法繼續攤提折舊。

(十六) 遞延借項

遞延借項主要係電話裝置費等，依直線法按三至五年攤銷。

(十七) 代收權證履約款及代收承銷股款

本公司受託辦理權證履約及有價證券申購，代收之款項帳列其他資產－現金及約當現金－代收權證履約款（或代收承銷股款）及其他負債－代收權證履約款（或代收承銷股款）。

(十八) 受託買賣借貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易、應收交割帳款）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

(十九) 退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

(二十) 所得稅

所得稅作同期間及跨期間之所得稅分攤，亦即(一)將部分所得稅分攤至直接借記或貸記股東權益之項目及(二)可減除暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估可實現性，認列相關備抵評價金額；而應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅。

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

#### (二一) 違約損失準備及買賣損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則之規定，按月就受託買賣有價證券成交值萬分之零點二八提列。買賣損失準備係依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，按月就自營業務當月已實現淨利百分之十提列買賣損失準備。惟依金管會於一〇〇年一月發布之金管證券字第 09900738571 號令及金管證期字第 10000002891 號令之規定，證券商及期貨商自一〇〇年一月一日起無須提列違約損失準備及買賣損失準備，截至九十九年十二月底止已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

#### (二二) 股份基礎給付

其給與日於九十七年一月一日（含）以後者之股份基礎給付相關交易，係依照財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理。按預期既得認股權之最佳估計數量及給與日公平價值計算之認股權價值，於既得期間以直線法認列為當期費用，並同時調整資本公積－員工認股權。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計數。

#### (二三) 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，將所支付之成本借記庫藏股票，列為股東權益之減項。

#### (二四) 收入認列

本公司提供勞務之交易結果能合理估計時，即以資產負債表日交易之完成程度認列收入。如經紀手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入及期貨佣金收入等。

本公司係以應計基礎，依本金及有效利率乘算認列利息收入。

本公司係於除息日或股東會決議盈餘分派基準日認列持有權益證券之股利收入。

## (二五) 資產減損

倘資產（主要為固定資產、無形資產、出租資產、閒置資產、遞延借項與採權益法評價之長期股權投資）以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面價值。

對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，則以個別長期股權投資帳面價值（含商譽）為基礎，比較個別投資之可回收金額與帳面價值以計算該投資之減損損失，對具控制能力之長期股權投資，係以合併財務報表整體考量現金產生單位，予以評估。

## 三、會計變動之理由及其影響

### 金融商品之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。主要之修訂包括將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍。此項會計變動致本公司一〇〇年度本期淨損及每股虧損分別增加 1,528 仟元及 0.00 元。

## 四、現金及約當現金

|                             | 一〇〇年<br>十二月三十一日   | 一〇〇年<br>十二月三十一日   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 銀行存款                        |                   |                   |
| 支票存款                        | \$ 22,102         | \$ 4,364          |
| 活期存款                        | 123,976           | 67,811            |
| 外幣存款                        | 1,259             | 840               |
| 定期存款                        | <u>288,700</u>    | <u>413,505</u>    |
|                             | 436,037           | 486,520           |
| 約當現金                        |                   |                   |
| 短期票券—利率 0.660%，<br>一〇二年一月到期 | <u>39,976</u>     | <u>-</u>          |
|                             | <u>\$ 476,013</u> | <u>\$ 486,520</u> |

## 五、公平價值變動列入損益之金融商品

本公司分類為公平價值變動列入損益之金融商品相關資訊如下：

|                      | 一〇一年<br>十二月三十一日      | 一〇〇年<br>十二月三十一日     |
|----------------------|----------------------|---------------------|
| <u>交易目的之金融資產—流動</u>  |                      |                     |
| 開放式基金及貨幣市場工具         | \$ -                 | \$ 8,486            |
| 營業證券—自營              | 9,926,736            | 6,048,117           |
| 營業證券—承銷              | 23,152               | 9,770               |
| 營業證券—避險              | 346,273              | 307,078             |
| 期貨交易保證金—自有資金         | 233,703              | 288,654             |
| 買入選擇權—非避險            | 12,595               | 22,900              |
| 衍生性金融資產—櫃檯           |                      |                     |
| 資產交換 IRS 合約價值        | 15,443               | 48,634              |
| 資產交換選擇權              | 4,659                | 3,333               |
| 債券選擇權                | -                    | 9                   |
| 結構型商品                | 859                  | -                   |
|                      | <u>\$ 10,563,420</u> | <u>\$ 6,736,981</u> |
| <u>交易目的之金融資產—非流動</u> |                      |                     |
| 營業證券—自營              | <u>\$ 10,192</u>     | <u>\$ 10,269</u>    |
| <u>交易目的之金融負債—流動</u>  |                      |                     |
| 附賣回債券投資—融券           | \$ 1,609,860         | \$ -                |
| 發行認購（售）權證負債          | 1,938,695            | 1,720,244           |
| 發行認購（售）權證再買回         | ( 1,878,962 )        | ( 1,625,224 )       |
| 賣出選擇權負債—非避險          | 20,629               | 21,021              |
| 應付借券—避險              | 50,242               | 222,151             |
| 應付借券—非避險             | -                    | 6,609               |
| 衍生性金融負債—櫃檯           |                      |                     |
| 資產交換 IRS 合約價值        | 1,697                | 6,722               |
| 資產交換選擇權              | 45,600               | 68,074              |
| 債券選擇權                | -                    | 7                   |
|                      | <u>1,787,761</u>     | <u>419,604</u>      |
| <u>指定公平價值變動列入損益之</u> |                      |                     |
| <u>    金融負債—流動</u>   |                      |                     |
| 結構型商品                | 62,861               | -                   |
|                      | <u>\$ 1,850,622</u>  | <u>\$ 419,604</u>   |

### (一) 開放式基金及貨幣市場工具

|              | 一〇一年<br>十二月三十一日 | 一〇〇年<br>十二月三十一日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 開放式基金及貨幣市場工具 | \$ -            | \$ 10,000       |
| 評價調整         | -               | ( 1,514 )       |
|              | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 8,486</u> |



(二) 營業證券－自營

|                                                     | 一〇一年<br>十二月三十一日     | 一〇〇年<br>十二月三十一日     |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 債券                                                  |                     |                     |
| 公債－年利率：一〇一年<br>1.000%-6.125%；一〇〇<br>年 1.000%-6.125% | \$ 7,063,654        | \$ 2,747,863        |
| 公司債－年利率：一〇一<br>年 1.55%-2.88%；一〇<br>〇年 1.23%-2.88%   | <u>506,875</u>      | <u>761,071</u>      |
| 債券小計                                                | 7,570,529           | 3,508,934           |
| 上市公司股票                                              | 74,198              | 86,541              |
| 上櫃公司股票及可轉（交）換<br>公司債                                | 2,206,860           | 2,431,365           |
| 興櫃股票                                                | 147,724             | 52,832              |
| 受益證券                                                | <u>10,000</u>       | <u>10,000</u>       |
|                                                     | 10,009,311          | 6,089,672           |
| 評價調整                                                | ( <u>72,383</u> )   | ( <u>31,286</u> )   |
|                                                     | 9,936,928           | 6,058,386           |
| 減：列為非流動資產                                           | ( <u>10,192</u> )   | ( <u>10,269</u> )   |
|                                                     | <u>\$ 9,926,736</u> | <u>\$ 6,048,117</u> |

截至一〇一及一〇〇年十二月底，本公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別計 9,144,250 仟元及 6,279,600 仟元，並以附買回條件賣出。

於一〇一年十二月底，本公司業已提供 10,192 仟元（面額為 10,000 仟元）之公債予中央銀行作為債券交易保證金；於一〇〇年十二月底，本公司業已提供 10,269 仟元（面額為 10,000 仟元）之公債予財團法人證券櫃檯買賣中心作為債券交易保證金，請參閱附註二六。

(三) 營業證券－承銷

|               | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日 |
|---------------|------------------|-----------------|
| 上櫃公司股票及可轉換公司債 | \$ 24,051        | \$ 10,068       |
| 評價調整          | ( <u>899</u> )   | ( <u>298</u> )  |
|               | <u>\$ 23,152</u> | <u>\$ 9,770</u> |



(四) 營業證券－避險

|                | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|----------------|------------------|------------------|
| 上市公司股票及認購(售)權證 | \$288,042        | \$268,255        |
| 上櫃公司股票及認購(售)權證 | <u>46,921</u>    | <u>33,160</u>    |
|                | 334,963          | 301,415          |
| 評價調整           | <u>11,310</u>    | <u>5,663</u>     |
|                | <u>\$346,273</u> | <u>\$307,078</u> |

上述營業證券之市價係分別按一〇一及一〇〇年十二月底最後  
交易日之收盤價及參考價計算。

(五) 附賣回債券投資－融券

|      | 一〇一年<br>十二月三十一日    | 一〇〇年<br>十二月三十一日 |
|------|--------------------|-----------------|
| 公債   | \$1,611,463        | \$ -            |
| 評價調整 | <u>(1,603)</u>     | <u>-</u>        |
|      | <u>\$1,609,860</u> | <u>\$ -</u>     |

(六) 應付借券

|        | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|--------|------------------|------------------|
| 避險     |                  |                  |
| 上市公司股票 | \$ 47,620        | \$220,953        |
| 評價調整   | <u>2,622</u>     | <u>1,198</u>     |
|        | <u>\$ 50,242</u> | <u>\$222,151</u> |
| 非避險    |                  |                  |
| 上市公司股票 | \$ -             | \$ 7,250         |
| 評價調整   | <u>-</u>         | <u>(641)</u>     |
|        | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 6,609</u>  |

(七) 期貨及選擇權

|           | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|-----------|------------------|------------------|
| 買入選擇權－非避險 |                  |                  |
| 指數選擇權     | \$ 12,625        | \$ 27,569        |
| 未平倉損失     | <u>(30)</u>      | <u>(4,669)</u>   |
| 市價        | <u>\$ 12,595</u> | <u>\$ 22,900</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|             | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|-------------|------------------|------------------|
| 賣出選擇權負債－非避險 |                  |                  |
| 指數選擇權       | \$ 19,837        | \$ 29,980        |
| 未平倉損失（利益）   | <u>792</u>       | <u>( 8,959)</u>  |
| 市價          | <u>\$ 20,629</u> | <u>\$ 21,021</u> |

1. 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

本公司係以交易為目的而持有期貨及選擇權商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

2. 合約金額及公平價值

|       |          | 一〇一年十二月三十一日 |       |                |           |
|-------|----------|-------------|-------|----------------|-----------|
|       |          | 未平倉部位       |       | 合約金額或          |           |
| 項 目   | 交 易 種 類  | 買／賣方        | 契 約 數 | 支 付（收取）之 權 利 金 | 公 平 價 值   |
| 期貨契約  | 電子期貨     | 買方          | 3     | \$ 3,413       | \$ 3,458  |
|       | 台指期貨     | 買方          | 114   | 175,302        | 175,036   |
|       | 金指期貨     | 賣方          | 1     | 831            | 840       |
|       | 台指期貨     | 賣方          | 34    | 51,857         | 52,043    |
| 選擇權契約 | 電子選擇權－賣權 | 買方          | 20    | 54             | 20        |
|       | 台指選擇權－買權 | 買方          | 1,634 | 6,022          | 7,559     |
|       | 台指選擇權－賣權 | 買方          | 1,693 | 6,549          | 5,016     |
|       | 電子選擇權－買權 | 賣方          | 30    | ( 75)          | ( 133)    |
|       | 台指選擇權－買權 | 賣方          | 3,406 | ( 9,037)       | ( 12,170) |
|       | 台指選擇權－賣權 | 賣方          | 4,743 | ( 10,725)      | ( 8,326)  |

|       |          | 一〇〇年十二月三十一日 |       |                |            |
|-------|----------|-------------|-------|----------------|------------|
|       |          | 未平倉部位       |       | 合約金額或          |            |
| 項 目   | 交 易 種 類  | 買／賣方        | 契 約 數 | 支 付（收取）之 權 利 金 | 公 平 價 值    |
| 期貨契約  | 台指期貨     | 買方          | 568   | \$ 804,562     | \$ 799,630 |
|       | 台指期貨     | 賣方          | 468   | 649,843        | 657,776    |
| 選擇權契約 | 台指選擇權－買權 | 買方          | 820   | 3,241          | 2,151      |
|       | 台指選擇權－賣權 | 買方          | 1,799 | 24,328         | 20,749     |
|       | 台指選擇權－買權 | 賣方          | 2,064 | ( 11,475)      | ( 8,200)   |
|       | 台指選擇權－賣權 | 賣方          | 1,990 | ( 18,505)      | ( 12,821)  |

公平價值係以臺灣期貨交易所之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

### 3. 從事期貨及選擇權交易之損益

一〇一及一〇〇年度因交易目的從事期貨及選擇權契約所產生之損益分別如下：

|        | 一〇一<br>期貨契約利益<br>(損失) | 一〇〇<br>選擇權交易利益<br>(損失) |
|--------|-----------------------|------------------------|
| 非避險已實現 | \$ 42,318             | (\$ 21,078)            |
| 非避險未實現 | ( 416)                | ( 822)                 |
|        | <u>\$ 41,902</u>      | <u>(\$ 21,900)</u>     |

|        | 一〇一<br>期貨契約利益<br>(損失) | 一〇〇<br>選擇權交易利益<br>(損失) |
|--------|-----------------------|------------------------|
| 非避險已實現 | (\$161,968)           | \$159,614              |
| 非避險未實現 | ( 12,865)             | 4,290                  |
|        | <u>(\$174,833)</u>    | <u>\$163,904</u>       |

一〇一及一〇〇年十二月底因期貨及選擇權合約所產生之期貨交易保證金分別為 233,703 仟元及 288,654 仟元。

#### (八) 認購（售）權證

##### 1. 發行認購（售）權證之目的及達成該目的之策略

本公司因交易目的而發行認購（售）權證。

本公司非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券及權證負債部位價格變動之風險。本公司之避險策略係以能夠達成規避大部分市場價格風險為目的。本公司作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格，呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

## 2. 發行認購（售）權證負債及再買回公平價值

|                          | 一〇一年<br>十二月三十一日      | 一〇〇年<br>十二月三十一日      |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 發行認購（售）權證負債              | \$ 3,000,297         | \$ 3,495,594         |
| 減：發行認購（售）權證負<br>債價值變動利益  | ( <u>1,061,602</u> ) | ( <u>1,775,350</u> ) |
|                          | <u>1,938,695</u>     | <u>1,720,244</u>     |
| 發行認購（售）權證再買回             | 2,685,345            | 3,032,456            |
| 減：發行認購（售）權證再<br>買回價值變動損失 | ( <u>806,383</u> )   | ( <u>1,407,232</u> ) |
|                          | <u>1,878,962</u>     | <u>1,625,224</u>     |
| 發行認購（售）權證負債淨<br>額        | <u>\$ 59,733</u>     | <u>\$ 95,020</u>     |

認購（售）權證之市價係分別按一〇一及一〇〇年十二月底之收盤價計算。

## 3. 發行認購（售）權證之損益

一〇一及一〇〇年度發行認購（售）權證所產生之認購（售）權證發行利益分別為 135,980 仟元及 128,741 仟元，明細如下：

|                          | 一〇一年度              | 一〇〇年度                |
|--------------------------|--------------------|----------------------|
| 發行認購（售）權證負債<br>價值變動利益    | \$ 5,459,798       | \$ 5,286,336         |
| 發行認購（售）權證到期<br>前履約（損失）利益 | ( 213 )            | 5,551                |
| 發行認購（售）權證再買<br>回價值變動損失   |                    |                      |
| 已實現                      | ( 4,517,222 )      | ( 3,755,914 )        |
| 未實現                      | ( <u>806,383</u> ) | ( <u>1,407,232</u> ) |
|                          | <u>\$ 135,980</u>  | <u>\$ 128,741</u>    |

## (九) 轉換公司債資產交換交易

### 1. 從事轉換公司債資產交換交易之目的及達成該目的之策略

轉換公司債資產交換交易依契約內容可分成三種交易：固定收益交易、選擇權交易及上述二種交易之組合。

轉換公司債資產交換之固定收益交易係將本公司因承銷取得或自營持有之轉換公司債售予交易相對人並收取成交金額作為契約名目本金，同時約定在該契約之期限內，本公司以約定

之利率報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。

轉換公司債資產交換之選擇權交易，係本公司以承銷取得或自營持有之轉換公司債為標的證券，出售轉換公司債之選擇權交易，交易相對人在契約到期日前得隨時向本公司買入該轉換公司債之權利；亦或本公司與交易相對人簽訂轉換公司債資產交換之選擇權交易契約，本公司支付權利金以取得在契約到期日前可隨時買入轉換公司債之權利。

本公司以交易為目的從事轉換公司債資產交換交易，係為使本公司金融商品多樣化。

2. 本公司未到期轉換公司債資產交換交易契約之名目本金金額及公平價值依契約內容分示如下：

|               | 一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日 |                        |            |
|---------------|-----------------------|------------------------|------------|
|               | 名 目 本 金               | 支 付 ( 收 取 ) 之<br>權 利 金 | 公 平 價 值    |
| (1) 固定收益交易－買方 |                       |                        |            |
| －IRS 合約價值     | \$ 1,585,400          | \$ -                   | \$ 15,443  |
| －選擇權          | -                     | -                      | ( 30,963 ) |
| 固定收益交易－賣方     |                       |                        |            |
| －IRS 合約價值     | 149,500               | -                      | ( 1,697 )  |
| －選擇權          | -                     | -                      | 4,659      |
| (2) 選擇權交易－賣方  | 479,700               | ( 23,305 )             | ( 14,637 ) |

|               | 一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日 |                        |            |
|---------------|-----------------------|------------------------|------------|
|               | 名 目 本 金               | 支 付 ( 收 取 ) 之<br>權 利 金 | 公 平 價 值    |
| (1) 固定收益交易－買方 |                       |                        |            |
| －IRS 合約價值     | \$ 1,968,700          | \$ -                   | \$ 48,634  |
| －選擇權          | -                     | -                      | ( 64,800 ) |
| 固定收益交易－賣方     |                       |                        |            |
| －IRS 合約價值     | 247,600               | -                      | ( 6,722 )  |
| －選擇權          | -                     | -                      | 3,333      |
| (2) 選擇權交易－賣方  | 452,900               | ( 22,969 )             | ( 3,274 )  |
| 選擇權交易－買方      | 5,000                 | 18,500                 | -          |

### 3. 從事轉換公司債資產交換交易之損益

本公司一〇一及一〇〇年度因轉換公司債資產交換交易產生之淨利益分別為 41,105 仟元及 147,543 仟元（帳列衍生性金融商品損益－櫃檯）。

### (十) 債券選擇權交易

#### 1. 從事債券選擇權交易之目的及達成該目的之策略

債券選擇權交易係交易雙方約定，由選擇權買方支付權利金以取得購入或出售債券之權利，買方得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行之義務，買賣雙方於到期前或到期時以實物交割履約。

本公司以交易為目的從事債券選擇權交易，係為使本公司金融商品多樣化，並有效管理持有之債券部位。

#### 2. 本公司截至一〇〇年十二月底未到期債券選擇權交易之名目本金及公平價值列示如下（一〇一年十二月底：無）：

|          | 一〇〇年十二月三十一日 |       |      |
|----------|-------------|-------|------|
|          | 支付（收取）      |       |      |
|          | 名目本金        | 之權利金  | 公平價值 |
| 買入選擇權－買權 | \$ 700,000  | \$ 84 | \$ 9 |
| 賣出選擇權－買權 | 100,000     | ( 40) | ( 7) |

#### 3. 從事債券選擇權交易之損益

本公司一〇一及一〇〇年度因債券選擇權交易產生之損益分別為淨損失 1,909 仟元及淨利益 2,634 仟元（帳列衍生性金融商品損益－櫃檯）。

### (十一) 結構型商品交易

#### 1. 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

結構型商品交易係包含櫃買中心核准之保本型商品交易、信用連結商品交易及股權連結商品交易，其交易型態為本公司與交易相對人簽定交易契約，向投資人收取契約本金，同時訂於到期日就標的資產在約定期間之報酬表現進行現金結算。

本公司從事此項交易之目的係為使本公司金融商品多樣化，以增加獲利來源，進而增加獲利的穩定性。

2. 本公司一〇一及一〇〇年十二月底未到期結構型商品交易名目本金金額及公平價值依契約內容列示如下：

| 一〇一年十二月三十一日   |           |             |             |
|---------------|-----------|-------------|-------------|
| 支付（收取）        |           |             |             |
| 名目            | 本金        | 之價款         | 公平價值        |
| <u>信用連結商品</u> |           |             |             |
| 固定收益商品        | \$ 62,500 | (\$ 62,500) | (\$ 62,861) |
| <u>股權連結商品</u> |           |             |             |
| 固定收益商品        | 48,400    | ( 48,400)   | ( 48,400)   |
| 買入選擇權         | -         | 524         | 859         |

| 一〇〇年十二月三十一日   |           |             |             |
|---------------|-----------|-------------|-------------|
| 支付（收取）        |           |             |             |
| 名目            | 本金        | 之價款         | 公平價值        |
| <u>信用連結商品</u> |           |             |             |
| 固定收益商品        | \$ 87,500 | (\$ 87,500) | (\$ 88,000) |

3. 從事結構型商品交易之損益

本公司一〇一及一〇〇年度因結構型商品交易產生之損益分別為淨損失 5,430 仟元及淨利益 199 仟元（帳列衍生性金融商品損益－櫃檯）。

#### 六、附賣回債券投資

|                     | 一〇一年十二月三十一日         | 一〇〇年十二月三十一日         |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 公債一年利率：             |                     |                     |
| 一〇一年 0.700%-0.755%； |                     |                     |
| 一〇〇年 0.750%-0.950%  | <u>\$ 2,401,005</u> | <u>\$ 1,359,559</u> |

一〇一年十二月底之附賣回債券投資已約定至遲將於一〇二年一月二十二日前以 2,401,384 仟元賣回；一〇〇年十二月底之附賣回債券投資已約定至遲將於一〇一年二月四日前以 1,360,003 仟元賣回。



七、備供出售金融資產

|                  | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|------------------|------------------|------------------|
| <u>流動</u>        |                  |                  |
| 上市公司股票           |                  |                  |
| 群益金鼎證券股份有限公司     | \$ 9,967         | \$ 9,967         |
| 評價調整             | ( 2,556 )        | ( 3,022 )        |
|                  | 7,411            | 6,945            |
| 未上市特別股           |                  |                  |
| 中國信託金融控股股份有限公司   | -                | 50,000           |
|                  | <u>\$ 7,411</u>  | <u>\$ 56,945</u> |
| <u>非流動</u>       |                  |                  |
| 上市特別股            |                  |                  |
| 台灣人壽保險股份有限公司     | \$118,917        | \$118,917        |
| 評價調整             | 5,606            | ( 4,077 )        |
|                  | <u>124,523</u>   | <u>114,840</u>   |
| 未上市（櫃）公司股票       |                  |                  |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司    | 7,990            | 7,990            |
| 臺灣總合股務資料處理股份有限公司 | 6,600            | 6,600            |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司  | 2,656            | 2,656            |
|                  | <u>17,246</u>    | <u>17,246</u>    |
|                  | <u>\$141,769</u> | <u>\$132,086</u> |

中國信託金融控股股份有限公司之特別股於一〇一年底到期，帳列投資本金已全數轉列其他應收款，並已於一〇二年一月收回，另一〇一年度之配息將於其股東常會決議後發放。

本公司投資於上市公司股票及台灣人壽保險股份有限公司特別股之市價係分別按一〇一及一〇〇年十二月底最後交易日之收盤價計算；投資於未上市櫃公司股票及中國信託金融控股股份有限公司之特別股，因無公開市場報價，因是以成本衡量。

## 八、採權益法之長期股權投資

| 被 投 資 公 司            | 一〇一年十二月三十一日         |        | 一〇〇年十二月三十一日         |        |
|----------------------|---------------------|--------|---------------------|--------|
|                      | 帳 列 金 額             | 持 股 %  | 帳 列 金 額             | 持 股 %  |
| 康和期貨股份有限公司           | \$ 863,080          | 95.71  | \$ 855,525          | 95.71  |
| 康聯資產管理服務股份有限公司       | 410,408             | 100.00 | 424,915             | 100.00 |
| 康和證券（開曼島）有限公司        | 386,401             | 100.00 | 447,864             | 100.00 |
| 康和期貨經理事業股份有限公司       | 187,375             | 60.00  | 108,737             | 60.00  |
| 康和証券投資顧問股份有限公司       | 116,875             | 100.00 | 122,164             | 100.00 |
| 惠理康和証券投資信託股份有限<br>公司 | 111,296             | 25.00  | 122,955             | 25.00  |
|                      | <u>\$ 2,075,435</u> |        | <u>\$ 2,082,160</u> |        |

一〇一及一〇〇年度依權益法認列之投資（損）益明細列示如下：

| 被 投 資 公 司            | 一 〇 一 年 度            | 一 〇 〇 年 度            |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 康和期貨股份有限公司           | \$ 39,443            | \$ 46,473            |
| 康聯資產管理服務股份有限公司       | ( 14,486)            | 16,178               |
| 康和證券（開曼島）有限公司        | ( 44,999)            | ( 65,589)            |
| 康和期貨經理事業股份有限公司       | 98                   | ( 3,139)             |
| 康和証券投資顧問股份有限公司       | ( 5,290)             | ( 11,347)            |
| 惠理康和証券投資信託股份有限<br>公司 | ( <u>11,658</u> )    | ( <u>8,344</u> )     |
|                      | ( <u>\$ 36,892</u> ) | ( <u>\$ 25,768</u> ) |

本公司董事會於一〇一年七月三日決議通過以 78,540 仟元依原持股比例參與康和期貨經理事業股份有限公司之現金增資，增資後持股比例仍為 60%。

本公司董事會於一〇〇年七月十二日決議通過增資康和證券（開曼島）有限公司 114,750 仟元（美金 5,000 仟元），增資後持股比例仍為 100%。

本公司董事會於一〇〇年十一月二十四日決議通過增資惠理康和証券投資信託有限公司 50,550 仟元，增資後持股比例仍為 25%。

## 九、固定資產

| 成 本    | 一 〇 一 年          |                  | 一 〇 〇 年             |                  |
|--------|------------------|------------------|---------------------|------------------|
|        | 期 初 餘 額          | 本 期 增 加          | 本 期 減 少             | 內 部 移 轉          |
| 土 地    | \$ 682,109       | \$ -             | \$ -                | ( \$ 786)        |
| 建 築 物  | 257,635          | -                | -                   | ( 524)           |
| 設 備    | 95,397           | 16,152           | ( 14,446)           | 23,936           |
| 租賃權益改良 | 135,924          | 4,477            | ( 1,936)            | 13,254           |
| 預付設備款  | 12,229           | 23,615           | -                   | ( 25,539)        |
|        | <u>1,183,294</u> | <u>\$ 44,244</u> | <u>( \$ 16,382)</u> | <u>\$ 10,341</u> |
|        |                  |                  |                     | <u>1,221,497</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|        | 一                  | ○                | 一                  | 年                | 度                  |
|--------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|        | 期 初 餘 額            | 本 期 增 加          | 本 期 減 少            | 內 部 移 轉          | 期 末 餘 額            |
| 累計折舊   |                    |                  |                    |                  |                    |
| 建 築 物  | \$ 70,976          | \$ 4,601         | \$ -               | (\$ 55)          | \$ 75,522          |
| 設 備    | 33,927             | 24,114           | ( 14,146)          | 14,243           | 58,138             |
| 租賃權益改良 | 47,908             | 30,616           | ( 863)             | 41               | 77,702             |
|        | <u>152,811</u>     | <u>\$ 59,331</u> | <u>(\$ 15,009)</u> | <u>\$ 14,229</u> | <u>211,362</u>     |
| 固定資產淨額 | <u>\$1,030,483</u> |                  |                    |                  | <u>\$1,010,135</u> |

|        | 一                 | ○                | ○                  | 年                 | 度                  |
|--------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|        | 期 初 餘 額           | 本 期 增 加          | 本 期 減 少            | 內 部 移 轉           | 期 末 餘 額            |
| 成 本    |                   |                  |                    |                   |                    |
| 土 地    | \$ 595,823        | \$ -             | \$ -               | \$ 86,286         | \$ 682,109         |
| 建 築 物  | 239,194           | -                | -                  | 18,441            | 257,635            |
| 設 備    | 98,211            | 21,844           | ( 32,775)          | 8,117             | 95,397             |
| 租賃權益改良 | 95,933            | 22,407           | ( 15,381)          | 32,965            | 135,924            |
| 預付設備款  | 22,471            | 35,174           | -                  | ( 45,416)         | 12,229             |
|        | <u>1,051,632</u>  | <u>\$ 79,425</u> | <u>(\$ 48,156)</u> | <u>\$ 100,393</u> | <u>1,183,294</u>   |
| 累計折舊   |                   |                  |                    |                   |                    |
| 建 築 物  | 62,121            | \$ 4,448         | \$ -               | \$ 4,407          | 70,976             |
| 設 備    | 43,482            | 23,209           | ( 32,764)          | -                 | 33,927             |
| 租賃權益改良 | 38,550            | 24,492           | ( 15,134)          | -                 | 47,908             |
|        | <u>144,153</u>    | <u>\$ 52,149</u> | <u>(\$ 47,898)</u> | <u>\$ 4,407</u>   | <u>152,811</u>     |
| 固定資產淨額 | <u>\$ 907,479</u> |                  |                    |                   | <u>\$1,030,483</u> |

本公司部分固定資產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請參閱附註二六。

#### 十、出租資產

|        | 一                 | ○               | 一                 | 年                   | 度                 |
|--------|-------------------|-----------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|        | 期 初 餘 額           | 本 期 增 加         | 本 期 減 少           | 內 部 移 轉             | 期 末 餘 額           |
| 成 本    |                   |                 |                   |                     |                   |
| 土 地    | \$ 377,684        | \$ -            | \$ -              | (\$ 85,779)         | \$ 291,905        |
| 建 築 物  | 135,652           | -               | -                 | ( 11,555)           | 124,097           |
| 設 備    | 11,428            | -               | -                 | ( 11,428)           | -                 |
|        | <u>524,764</u>    | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u>       | <u>(\$ 108,762)</u> | <u>416,002</u>    |
| 累計折舊   |                   |                 |                   |                     |                   |
| 建 築 物  | 48,420            | \$ 2,358        | \$ -              | (\$ 3,207)          | 47,571            |
| 設 備    | 11,428            | -               | -                 | ( 11,428)           | -                 |
|        | <u>59,848</u>     | <u>\$ 2,358</u> | <u>\$ -</u>       | <u>(\$ 14,635)</u>  | <u>47,571</u>     |
| 累計減損   | 4,699             | <u>\$ -</u>     | <u>(\$ 4,038)</u> | <u>\$ -</u>         | 661               |
| 出租資產淨額 | <u>\$ 460,217</u> |                 |                   |                     | <u>\$ 367,770</u> |

|        | 一<br>期 初 餘 額      | 〇<br>本 期 增 加    | 〇<br>本 期 減 少 | 年<br>內 部 移 轉     | 度<br>期 末 餘 額      |
|--------|-------------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|
| 成 本    |                   |                 |              |                  |                   |
| 土 地    | \$ 366,197        | \$ -            | \$ -         | \$ 11,487        | \$ 377,684        |
| 建 築 物  | 111,591           | -               | -            | 24,061           | 135,652           |
| 設 備    | <u>11,428</u>     | <u>-</u>        | <u>-</u>     | <u>-</u>         | <u>11,428</u>     |
|        | <u>489,216</u>    | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u>  | <u>\$ 35,048</u> | <u>524,764</u>    |
| 累計折舊   |                   |                 |              |                  |                   |
| 建 築 物  | 35,429            | \$ 2,204        | \$ -         | \$ 10,787        | 48,420            |
| 設 備    | <u>11,278</u>     | <u>150</u>      | <u>-</u>     | <u>-</u>         | <u>11,428</u>     |
|        | <u>46,707</u>     | <u>\$ 2,354</u> | <u>\$ -</u>  | <u>\$ 10,787</u> | <u>59,848</u>     |
| 累計減損   | <u>3,563</u>      | <u>\$ 1,136</u> | <u>\$ -</u>  | <u>\$ -</u>      | <u>4,699</u>      |
| 出租資產淨額 | <u>\$ 438,946</u> |                 |              |                  | <u>\$ 460,217</u> |

本公司部分出租資產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請參閱附註二六。

#### 十一、受託買賣借項及貸項

|           | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 受託買賣借項    |                    |                    |
| 銀行存款－交割款項 | \$ 9,489           | \$ 4,484           |
| 應收代買證券價款  | 15,224             | 1,557              |
| 應收交割帳款    | 2,010,169          | 1,566,118          |
| 交割代價      | 253,423            | 84,559             |
| 信用交易      | <u>-</u>           | <u>4,811</u>       |
| 小 計       | <u>2,288,305</u>   | <u>1,661,529</u>   |
| 受託買賣貸項    |                    |                    |
| 應付託售證券價款  | 11,634             | 1,801              |
| 應付交割帳款    | 2,269,900          | 1,617,708          |
| 信用交易      | <u>3,786</u>       | <u>-</u>           |
| 小 計       | <u>2,285,320</u>   | <u>1,619,509</u>   |
| 淨 額       | <u>\$ 2,985</u>    | <u>\$ 42,020</u>   |

#### 十二、短期借款

|                   | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日  |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| 銀行週轉性借款－利率：       |                    |                     |
| 一〇一年 1.11%-1.26%； |                    |                     |
| 一〇〇年 0.97%-1.40%  | <u>\$ 130,000</u>  | <u>\$ 1,420,000</u> |

本公司業已提供部分定期存款、固定資產、出租資產及閒置資產作為銀行借款及借款額度之擔保品，請詳附註二六。

### 十三、應付商業本票

|            | 一〇一年十二月三十一日                   | 一〇〇年十二月三十一日                     |
|------------|-------------------------------|---------------------------------|
|            | 貼 現 率 金 額                     | 貼 現 率 金 額                       |
| 應付商業本票     | 0.978%~1.018% \$2,290,000     | 0.597%~0.988% \$1,765,000       |
| 減：應付商業本票折價 | ( <u>945</u> )<br>\$2,289,055 | ( <u>1,082</u> )<br>\$1,763,918 |

本公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註二六。

### 十四、附買回債券負債

|                   | 一〇一年十二月三十一日                     | 一〇〇年十二月三十一日                      |
|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 公債一年利率：           |                                 |                                  |
| 一〇一年 0.66%-0.73%； |                                 |                                  |
| 一〇〇年 0.67%-0.96%  | \$ 7,695,525                    | \$ 3,937,541                     |
| 公司債一年利率：          |                                 |                                  |
| 一〇一年 0.72%-0.92%； |                                 |                                  |
| 一〇〇年 0.67%-0.96%  | <u>2,115,376</u><br>\$9,810,901 | <u>2,569,204</u><br>\$ 6,506,745 |

一〇一年十二月底之附買回債券負債已約定至遲將於一〇二年三月八日前以 9,815,741 仟元買回。一〇〇年十二月底之附買回債券負債已約定至遲將於一〇一年二月四日前以 6,509,126 仟元買回。

### 十五、其他金融負債－流動

|                      | 一〇一年十二月三十一日           | 一〇〇年十二月三十一日                |
|----------------------|-----------------------|----------------------------|
| 結構型商品本金價值－股權連<br>結商品 | \$ 48,400             | \$ -                       |
| 結構型商品本金價值－信用連<br>結商品 | <u>-</u><br>\$ 48,400 | <u>88,000</u><br>\$ 88,000 |

## 十六、長期借款

|              | 一〇一年<br>十二月三十一日 | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|--------------|-----------------|------------------|
| 應付商業本票       |                 |                  |
| 中華票券，年利率：    |                 |                  |
| 一〇一年 1.300%； |                 |                  |
| 一〇〇年 1.284%  | \$120,000       | \$180,000        |
| 減：長期應付商業本票折價 | ( 43)           | ( 76)            |
| 小計           | 119,957         | 179,924          |
| 減：一年內到期部分    | ( 119,957)      | -                |
| 合計           | <u>\$ -</u>     | <u>\$179,924</u> |

本公司於九十九年六月與中華票券金融股份有限公司簽訂三億元之授信額度，得於三年內循環承作發行商業本票。

本公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註二六。

## 十七、員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。本公司一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本分別為 23,162 仟元及 25,560 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休日前六個月之平均薪資計算。本公司按薪資總額百分之二計提退休金，交由勞工退休準備金監督委員會名義專戶存儲，由該委員會管理。本公司一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本分別為 20,083 仟元及 16,074 仟元。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

### (一) 淨退休金成本組成項目：

|             | 一〇一年度            | 一〇〇年度            |
|-------------|------------------|------------------|
| 服務成本        | \$ 17,899        | \$ 14,240        |
| 利息成本        | 3,260            | 3,158            |
| 退休基金資產之預期報酬 | ( 1,089)         | ( 1,415)         |
| 攤銷數         | 13               | 91               |
|             | <u>\$ 20,083</u> | <u>\$ 16,074</u> |

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

|            | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 給付義務       |                    |                    |
| 既得給付義務     | (\$ 29,896)        | (\$ 23,576)        |
| 非既得給付義務    | ( 160,900)         | ( 158,387)         |
| 累積給付義務     | ( 190,796)         | ( 181,963)         |
| 未來薪資增加之影響數 | ( 22,452)          | ( 21,760)          |
| 預計給付義務     | ( 213,248)         | ( 203,723)         |
| 退休基金資產公平價值 | 65,763             | 65,613             |
| 提撥狀況       | ( 147,485)         | ( 138,110)         |
| 退休金損失未攤銷餘額 | 14,923             | 20,574             |
| 應計退休金負債    | (\$ 132,562)       | (\$ 117,536)       |
| 既得給付       | \$ 32,343          | \$ 26,227          |

(三) 精算假設：

|               | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 折 現 率         | 1.4%               | 1.6%               |
| 未來薪資水準增加率     | 1.0%               | 1.0%               |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 1.4%               | 1.6%               |

(四) 退休基金之變動如下：

|      | 一 〇 一 年 度 | 一 〇 〇 年 度 |
|------|-----------|-----------|
| 期初餘額 | \$ 65,613 | \$ 68,237 |
| 本期提撥 | 5,057     | 4,779     |
| 本期收益 | 511       | 674       |
| 本期支付 | ( 5,807)  | ( 2,282)  |
| 股票評價 | 389       | ( 5,795)  |
| 期末餘額 | \$ 65,763 | \$ 65,613 |

(五) 應計退休金負債之變動如下：

|      | 一 〇 一 年 度 | 一 〇 〇 年 度 |
|------|-----------|-----------|
| 期初餘額 | \$117,536 | \$106,241 |
| 本期提列 | 20,083    | 16,074    |
| 本期提撥 | ( 5,057)  | ( 4,779)  |
| 期末餘額 | \$132,562 | \$117,536 |



## 十八、股東權益

### 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、合併溢額及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

本公司於一〇〇年一月二十八日、九月二日及十二月八日轉讓庫藏股予員工，以致於庫藏股票及資本公積－庫藏股票交易分別減少 45,564 仟元及 167 仟元。

本公司於一〇〇年九月二十六日收回庫藏股，使庫藏股票及資本公積－庫藏股票交易分別增加 2,445 仟元及減少 959 仟元。並於一〇〇年十月二十日註銷庫藏股，使庫藏股票及資本公積－庫藏股票交易分別減少 629 仟元及增加 2 仟元。

### 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，每年決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，並依法提列公積如下：

- (一) 法定盈餘公積百分之十。
- (二) 特別盈餘公積百分之二十。（惟此項公積已達實收資本額以上者，得免繼續提存。）

如尚有盈餘加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按下列比例擬訂分配議案提請股東會決議分派之：

- (一) 董監酬勞金百分之五以內。
- (二) 員工紅利百分之一至二。

本公司屬證券業，產業環境多變，且公司正值發展階段，需充足之資本以確保競爭力及業務之發展，採充分股票股利政策並考量本公司之盈餘狀況及未來資金需求，酌予配發現金股利。

擬定盈餘分配案時，分配之股利以不低於當年度稅後盈餘百分之五十為原則；股票股利則不低於當年擬分配股利總數之百分之八十。

一〇一年度因不擬分配盈餘，故無需估列應付員工紅利及董監酬勞金額；一〇〇年度因帳列累積虧損，故無需估列應付員工紅利及董監酬勞金額。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現重估增值、金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失及換算調整數）餘額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

本公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月十五日決議通過一〇〇年度虧損撥補案及九十九年度盈餘分配案如下：

|            | 虧損撥補案               | 盈餘分配案             | 每股股利（元） |         |
|------------|---------------------|-------------------|---------|---------|
|            | 一〇〇年度               | 九十九年度             | 一〇〇年度   | 九十九年度   |
| 法定盈餘公積彌補虧損 | (\$ 76,000)         | \$ -              |         |         |
| 迴轉特別盈餘公積   | ( 11,965)           | -                 |         |         |
| 特別盈餘公積彌補虧損 | ( 278,506)          | -                 |         |         |
| 提列法定盈餘公積   | -                   | 11,901            |         |         |
| 提列特別盈餘公積   | -                   | 50,678            |         |         |
| 股票股利       | -                   | 54,532            | \$ -    | \$ 0.15 |
|            | <u>(\$ 366,471)</u> | <u>\$ 117,111</u> |         |         |

一〇〇及九十九年度盈餘實際配發情形與本公司財務報告認列金額之差異如下：

|             | 一〇〇年度<br>員工紅利 | 董監酬勞        | 九十九年度<br>員工紅利 | 董監酬勞            |
|-------------|---------------|-------------|---------------|-----------------|
| 股東會決議發放金額   | \$ -          | \$ -        | \$ 1,090      | \$ 2,726        |
| 各年度財務報表認列金額 | -             | -           | 600           | 2,850           |
|             | <u>\$ -</u>   | <u>\$ -</u> | <u>\$ 490</u> | <u>(\$ 124)</u> |

股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與各年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞之差異主要係因估計改變，已調整為一〇〇年度之損益。一〇〇年度決議配發九十九年度之員工紅利均為現金紅利。

本公司一〇二年三月二十一日董事會擬議一〇一年度盈餘分配案如下：

|          | 盈餘分配案           |
|----------|-----------------|
| 法定盈餘公積   | \$ 786          |
| 提列特別盈餘公積 | 4,445           |
| 回補特別盈餘公積 | <u>2,633</u>    |
|          | <u>\$ 7,864</u> |

有關一〇一年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於一〇二年六月十四日召開之股東會決議。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### 十九、庫藏股票

|         | 股數（仟股）          |
|---------|-----------------|
| 一〇一年度   |                 |
| 期初股數    | \$ 3,467        |
| 轉讓股份予員工 | -               |
| 期末股數    | <u>\$ 3,467</u> |

（接次頁）

( 承前頁 )

|         | 股數 ( 仟股 )       |
|---------|-----------------|
| 一〇〇年度   |                 |
| 期初股數    | \$ 8,590        |
| 本期收回    | 343             |
| 本期註銷    | ( 63)           |
| 轉讓股份予員工 | ( 5,408)        |
| 其 他     | 5               |
| 期末股數    | <u>\$ 3,467</u> |

本公司持有之庫藏股均係轉讓股份予員工使用。

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

本公司分別於一〇〇年一月二十八日、九月二日及十二月八日，將以前年度買回之庫藏股 5,408 仟股轉讓予員工，共計 45,564 仟元。

本公司於一〇〇年九月二十六日收回庫藏股 343 仟股，共計 2,445 仟元。另於一〇〇年十二月八日註銷庫藏股 63 仟股，共計 629 仟元。

本公司於一〇〇年度將以前年度買回之庫藏股實際轉讓予員工，實際認購股數為 5,408 仟股，本公司因而認列酬勞成本 1,648 仟元（一〇一年度：無）。

本公司於一〇〇年一月轉讓予本公司及子公司員工之庫藏股 4,251 仟股，係使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

|        |              |
|--------|--------------|
| 給與日股價  | 11.30 元      |
| 行使價格   | 6.21~11.03 元 |
| 預期波動率  | 23.79%       |
| 預期存續期間 | 0.0466 年     |
| 預期股利率  | -            |
| 無風險利率  | 0.82%        |

本公司於一〇〇年九月轉讓予本公司及子公司員工之庫藏股 872 仟股，係使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

|        |          |
|--------|----------|
| 給與日股價  | 7.90 元   |
| 行使價格   | 6.30 元   |
| 預期波動率  | 29.48%   |
| 預期存續期間 | 0.0247 年 |
| 預期股利率  | -        |
| 無風險利率  | 1.10%    |

本公司於一〇〇年十二月轉讓予本公司及子公司員工之庫藏股 285 仟股，係使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

|        |          |
|--------|----------|
| 給與日股價  | 6.89 元   |
| 行使價格   | 6.38 元   |
| 預期波動率  | 39.17%   |
| 預期存續期間 | 0.1562 年 |
| 預期股利率  | -        |
| 無風險利率  | 1.12%    |

## 二十、所得稅

(一) 帳列稅前損失按法定稅率(17%)計算之所得稅利益與應付所得稅(應收退稅款)調節如下：

|                        | 一〇〇一年<br>十二月三十一日 | 一〇〇〇年<br>十二月三十一日 |
|------------------------|------------------|------------------|
|                        | (\$ 9,150)       | (\$ 62,519)      |
| 稅前損失計算之所得稅利益           |                  |                  |
| 調整項目之所得稅影響數            |                  |                  |
| 採權益法認列國外被投資公司之投資損失     | 7,650            | 14,461           |
| 營業證券市價評價損失             | 6,129            | 34,836           |
| 未提撥退休金                 | 2,554            | 2,784            |
| 呆帳損失                   | 640              | 2,078            |
| 開放式基金及貨幣市場工具市價評價損失(利益) | ( 257)           | 277              |
| 採權益法認列國內被投資公司之投資利益     | ( 1,378)         | ( 6,770)         |

(接次頁)

(承前頁)

|                 | 一〇一年<br>十二月三十一日      | 一〇〇年<br>十二月三十一日   |
|-----------------|----------------------|-------------------|
| 衍生性金融商品評價利<br>益 | (\$ 2,262)           | (\$ 24,953)       |
| 股利收入            | ( 4,914)             | ( 12,765)         |
| 證券交易損失(利益)      | ( 9,545)             | 95,944            |
| 其他              | 27,107               | ( 16,158)         |
| 未分配盈餘加徵 10%     | -                    | 190               |
| 當期應負擔所得稅        | 16,574               | 27,405            |
| 已暫繳及扣繳稅款        | ( <u>32,610</u> )    | ( <u>25,554</u> ) |
| 應付所得稅(應收退稅款)    | ( <u>\$ 16,036</u> ) | <u>\$ 1,851</u>   |

於一〇一年十二月底，應付以前年度所得稅(帳列其他應付款)為 34,979 仟元。

於一〇〇年十二月底，本公司應付以前年度所得稅(帳列其他應付款)為 112,257 仟元。

(二) 所得稅費用構成項目如下：

|           | 一〇一年度                | 一〇〇年度            |
|-----------|----------------------|------------------|
| 當年度應負擔所得稅 | \$ 16,574            | \$ 27,405        |
| 遞延所得稅     | ( 6,326)             | ( 19,323)        |
| 以前年度所得稅調整 | ( <u>71,935</u> )    | ( <u>6,231</u> ) |
| 所得稅費用(利益) | ( <u>\$ 61,687</u> ) | <u>\$ 1,851</u>  |

(三) 遞延所得稅資產(負債)之構成項目如下：

|                            | 一〇一年<br>十二月三十一日 | 一〇〇年<br>十二月三十一日 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| 流動                         |                 |                 |
| 遞延所得稅資產                    |                 |                 |
| 呆帳損失                       | <u>\$ 3,836</u> | <u>\$ 7,713</u> |
| 非流動                        |                 |                 |
| 遞延所得稅資產                    |                 |                 |
| 未提撥退休金                     | \$ 22,535       | \$ 19,981       |
| 採權益法認列國外<br>被投資公司之投<br>資損失 | 16,092          | 8,442           |

(接次頁)

(承前頁)

|           | 一〇一年<br>十二月三十一日                      | 一〇〇年<br>十二月三十一日                      |
|-----------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 累積換算調整數   | \$ 3,739                             | \$ 939                               |
| 未實現資產減損損失 | <u>3,817</u><br>46,183               | <u>4,535</u><br>33,897               |
| 備抵評價      | ( <u>3,818</u> )<br><u>\$ 42,365</u> | ( <u>4,535</u> )<br><u>\$ 29,362</u> |

本公司一〇一年度淨遞延所得稅資產（負債）之變動 2,800 仟元，係調增股東權益之累積換算調整數，餘係調整所得稅費用。一〇〇年度淨遞延所得稅資產（負債）之變動，係將違約損失準備之所得稅影響數 34,000 仟元轉列特別盈餘公積及調增股東權益之累積換算調整數 3,587 仟元。

(四) 兩稅合一相關資訊：

本公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 464,766 仟元及 444,552 仟元。

本公司一〇一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%，一〇〇年因累積虧損，故無需計算稅額可扣抵比率。

依所得稅法規定，本公司分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計一〇一年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司一〇一及一〇〇年度並無屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 本公司截至九十九年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。惟九十六及九十七年度台北市國稅局均對本公司證券交易免稅所得計算之差異、債券前手息不得扣抵數及分攤利息支出等項目予以調整，補徵本公司所得稅，本公司已提起行政救濟，並



已估列相關應付所得稅 34,979 仟元，另九十六及九十七年度應付稅款已於一〇二年二月底前繳納完畢。

## 二一、用人、折舊及攤銷費用

|        | <u>一〇一年度</u>      | <u>一〇〇年度</u>      |
|--------|-------------------|-------------------|
| 用人費用   |                   |                   |
| 薪資費用   | \$ 647,865        | \$ 693,852        |
| 勞健保費用  | 54,058            | 54,148            |
| 退休金費用  | 43,245            | 41,634            |
| 其他用人費用 | 24,635            | 22,144            |
| 小計     | <u>\$ 769,803</u> | <u>\$ 811,778</u> |
| 折舊費用   | <u>\$ 61,853</u>  | <u>\$ 55,022</u>  |
| 攤銷費用   | <u>\$ 19,785</u>  | <u>\$ 16,596</u>  |

一〇一年度之折舊費用包含出租資產折舊費用 2,358 仟元及閒置資產折舊費用 164 仟元；一〇〇年度之折舊費用包含出租資產折舊費用 2,354 仟元及閒置資產折舊費用 519 仟元。

## 二二、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

|               | <u>金額（分子）</u>       |                     | <u>股數（分母）</u>  | <u>每股盈餘（虧損）（元）</u> |                  |
|---------------|---------------------|---------------------|----------------|--------------------|------------------|
|               | <u>稅前</u>           | <u>稅後</u>           | <u>（仟股）</u>    | <u>稅前</u>          | <u>稅後</u>        |
| <u>一〇一年度</u>  |                     |                     |                |                    |                  |
| 基本每股盈餘（虧損）    |                     |                     |                |                    |                  |
| 屬於普通股股東之淨利（損） | <u>(\$ 53,823)</u>  | <u>\$ 7,864</u>     | <u>688,337</u> | <u>(\$ 0.08)</u>   | <u>\$ 0.01</u>   |
| <u>一〇〇年度</u>  |                     |                     |                |                    |                  |
| 基本每股虧損        |                     |                     |                |                    |                  |
| 屬於普通股股東之淨損    | <u>(\$ 367,759)</u> | <u>(\$ 369,610)</u> | <u>686,618</u> | <u>(\$ 0.54)</u>   | <u>(\$ 0.54)</u> |

計算每股盈餘（虧損）時，已考量庫藏股之影響數。

## 二三、融資擔保證券及融券標的證券

|         | <u>一〇一年十二月三十一日</u> |              | <u>一〇〇年十二月三十一日</u> |              |
|---------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|         | <u>張數</u>          | <u>市價</u>    | <u>張數</u>          | <u>市價</u>    |
| 融資擔保證券  | 300,310            | \$ 7,848,112 | 316,092            | \$ 7,300,300 |
| 融券標的證券  | 19,695             | 836,735      | 18,766             | 829,782      |
| 轉融券標的證券 | 211                | 11,435       | 338                | 7,652        |

市價係按一〇一及一〇〇年十二月底最後交易日之收盤價計算。

## 二四、金融商品資訊之揭露

### (一) 公平價值之資訊

|                     | 一〇一年十二月三十一日  |              | 一〇〇年十二月三十一日   |               |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                     | 帳面價值         | 公平價值         | 帳面價值          | 公平價值          |
| <u>非衍生性金融商品</u>     |              |              |               |               |
| <u>資產</u>           |              |              |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產    | \$ 8,915,699 | \$ 8,915,699 | \$ 11,501,853 | \$ 11,501,853 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動  | 10,296,161   | 10,296,161   | 6,373,451     | 6,373,451     |
| 備供出售金融資產—流動         | 7,411        | 7,411        | 6,945         | 6,945         |
| 備供出售金融資產—流動—無市價資訊   | -            | -            | 50,000        | -             |
| 採權益法之長期股權投資—無市價資訊   | 2,075,435    | -            | 2,082,160     | -             |
| 備供出售金融資產—非流動        | 124,523      | 124,523      | 114,840       | 114,840       |
| 備供出售金融資產—非流動—無市價資訊  | 17,246       | -            | 17,246        | -             |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—非流動 | 10,192       | 10,192       | 10,269        | 10,269        |
| 營業保證金               | 535,000      | 535,000      | 520,000       | 520,000       |
| 交割結算基金              | 133,548      | 133,548      | 173,904       | 173,904       |
| 存出保證金               | 35,755       | 35,755       | 34,594        | 34,594        |
| 現金及約當現金—代收權證履約款     | 5            | 5            | 5             | 5             |
| 現金及約當現金—代收承銷股款      | 20           | 20           | 17            | 17            |
| <u>負債</u>           |              |              |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債    | 14,030,165   | 14,030,165   | 11,579,995    | 11,579,995    |
| 公平價值變動列入損益之金融負債—流動  | 1,660,102    | 1,660,102    | 228,760       | 228,760       |
| 存入保證金               | 1,971        | 1,971        | 2,891         | 2,891         |
| 長期借款（含一年內到期長期負債）    | 119,957      | 119,957      | 179,924       | 179,924       |
| <u>衍生性金融商品</u>      |              |              |               |               |
| <u>資產</u>           |              |              |               |               |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動  | 267,259      | 267,259      | 363,530       | 363,530       |
| <u>負債</u>           |              |              |               |               |
| 公平價值變動列入損益之金融負債—流動  | 190,520      | 190,520      | 190,844       | 190,844       |
| 其他金融負債—流動           | 48,400       | 48,400       | 88,000        | 88,000        |

(二) 本公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。包括現金及約當現金、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、借券擔保價款、借券存出保證金、應收票據、應收帳款、其他應收款（不含應收退稅款）、受限制資產—流動等金融資產及短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、應付票據、應付帳款及其他應付款（不含應付所得稅）等金融負債。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品，除期貨交易保證金—自有資金因其未來收付金額與帳面價值相近，因是以其帳面價值估計其公平價值；另自營部持有之興櫃股票、未上市（櫃）公司股票以成本為其公平價值外，其餘金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
3. 備供出售金融資產—非流動及採權益法之長期股權投資為未上市（櫃）股票者，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。
4. 營業保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。
5. 長期借款（含一年內到期長期負債）以其未來現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以本公司所能獲得類似條件（相近之到期日）之長期借款利率為準。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司之總價值。

(三) 本公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設中，同時包含以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者，其公開報價及評價方法估計之金額分別為：

|                        | 公 開 報 價 決 定 之 金 額  |                    | 評 價 方 法 估 計 之 金 額  |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                        | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日 |
| <u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u> |                    |                    |                    |                    |
| <u>金融資產</u>            |                    |                    |                    |                    |
| 公平價值變動列入損益之金融          |                    |                    |                    |                    |
| 資產－流動                  | \$ 10,296,161      | \$ 6,373,451       | \$ -               | \$ -               |
| 備供出售金融資產－流動            | 7,411              | 6,945              | -                  | -                  |
| 公平價值變動列入損益之金融          |                    |                    |                    |                    |
| 資產－非流動                 | 10,192             | 10,269             | -                  | -                  |
| 備供出售金融資產－非流動           | 124,523            | 114,840            | -                  | -                  |
| <u>金融負債</u>            |                    |                    |                    |                    |
| 公平價值變動列入損益之金融          |                    |                    |                    |                    |
| 負債－流動                  | 1,660,102          | 228,760            | -                  | -                  |
| <u>衍 生 性 金 融 商 品</u>   |                    |                    |                    |                    |
| <u>金融資產</u>            |                    |                    |                    |                    |
| 公平價值變動列入損益之金融          |                    |                    |                    |                    |
| 資產－流動                  | 246,298            | 311,554            | 20,961             | 51,976             |
| <u>金融負債</u>            |                    |                    |                    |                    |
| 公平價值變動列入損益之金融          |                    |                    |                    |                    |
| 負債－流動                  | 80,362             | 116,041            | 110,158            | 303,563            |
| 其他金融負債－流動              | -                  | -                  | 48,400             | 88,000             |

(四) 本公司於一〇一及一〇〇年十二月底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 10,710,222 仟元及 12,243,694 仟元，金融負債分別為 14,529,000 仟元及 10,734,487 仟元；於一〇一年十二月底具利率變動之現金流量風險之金融資產為 1,048,513 仟元。

(五) 本公司一〇一及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入分別為 328,963 仟元及 446,972 仟元，利息費用分別為 104,560 仟元及 55,871 仟元。

#### (六) 財務風險資訊

##### 1. 市場風險

本公司持有之債券部位係以敏感性分析衡量持有部位對個別風險因子（例如：利率、匯率等）的敏感度。與利率相關的商品方面，本公司以利率每 0.01% 的變動對於投資組合損益影響的方式控管交易部位的上限。故市場利率每上升 0.01%，將使一

○一年及一○○年十二月三十一日債券投資之公平價值下降分別約 2,767 仟元及 1,126 仟元。

本公司之市場風險以風險值 (VaR, Value at Risk) 來評估，風險值係指未來一定期間內且在一定信賴水準下，目前部位之最大可能損失值。本公司以期間一天，信賴水準為 99%之風險值為控管依據，確實計算本公司交易性部位每日涉險值。下表為一〇一與一〇〇年度的 VaR 統計資料：（註：自 101.01.01 起，本公司風險值所採用之信賴水準由 95%改為 99%）

單位：仟元

| 風 險 值              | 統 計    | 表            |
|--------------------|--------|--------------|
| 年 度                | 平 均 值  | 最 大 值 最 小 值  |
| 一〇一年度 (1-day, 99%) | 18,942 | 44,513 7,078 |
| 一〇〇年度 (1-day, 95%) | 18,301 | 44,817 3,492 |

| 日 期         | 風 險 值 ( 仟 元 ) |
|-------------|---------------|
| 一〇一年十二月三十一日 | 9,703         |
| 一〇〇年十二月三十一日 | 7,500         |

另本公司承作衍生性金融商品交易，其市場風險依商品別說明如下：

#### (1) 期貨及選擇權

本公司以交易目的從事期貨及選擇權交易合約，已於操作時依風險設定停損點，發生之損失可在預期範圍內控制，故市場價格風險對本公司整體而言並不重大，且可合理預期。

#### (2) 認購（售）權證

本公司之認購權證負債因市價變動之損失大致會與避險標的證券部位市價上漲之利益抵銷而遞延，故市場價格風險並不重大。

#### (3) 轉換公司債資產交換

轉換公司債資產交換交易所產生之市場風險，即衡量因市場變動所需承擔之利率與選擇權市場風險，故需每日

計算其未到期契約之市場風險值。對於本公司而言，若將承作資產交換之可轉債選擇權售予第三人，或本身持有可轉債部位而將其可轉債選擇全部位售予交易相對人，本公司承擔之市場風險僅來自於因市場變動所需承擔之利率市場風險，亦即因市場變動所衍生之選擇權市場風險已由交易相對人所承擔。

#### (4) 債券選擇權

債券選擇權交易之市場風險係指利率波動，造成債券選擇權市場價值相對應變動之風險，其衡量方式為名目本金、公平市價、利率敏感性分析，並依照授權額度進行控管，以控制市場風險。公司從事股權選擇權交易，市場價格風險來自買賣選擇權之風險，選擇權契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

#### (5) 結構型商品

本公司承作信用連結型商品交易之市場風險係指利率及標的資產信用貼水波動，其衡量方式為名目本金、公平市價、敏感性分析，並依照授權額度進行控管，以控制市場風險。

### 2. 信用風險

本公司主要的潛在信用風險係源自金融資產交易對方或他方未履行合約之潛在影響。本公司之現金存放於不同之金融機構，以控制暴露於每一金融機構之信用風險。持有之權益證券屬信用評等優良之公司所發行之基金、上市（櫃）公司股票及債券，發生信用風險之可能性低。持有以成本衡量之金融資產，於投資時已評估交易相對人之信用狀況，故預期不致產生重大信用風險。

由於本公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易且銷售區域分散，故應收帳款之信用風險並無顯著集中之

虞。而為降低信用風險，本公司亦定期持續評估客戶財務狀況，惟通常不要求客戶提供擔保品。

另本公司承作衍生性金融商品交易，其信用風險依商品別說明如下：

(1) 期貨及選擇權

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因本公司之交易對象為臺灣期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

(2) 認購（售）權證

本公司發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

(3) 轉換公司債資產交換

本公司對固定收益交易之交易相對人，須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，本公司並訂有信用風險值總額上限以為控管。

(4) 債券選擇權

本公司從事債券選擇權之交易相對人，皆為信用良好之金融機構，對其信用等級亦有嚴格審核標準，是以發生信用風險之可能性極小。

(5) 結構型商品

本公司買入之固定收益商品，對標的種類有嚴格限制，並將其額度併入債券自營部位控管。而買入選擇權部分，本公司事先向投資人收取之交易價金，到期時將大於或等於選擇權之最大可能價值，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

3. 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金已履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之非衍生性權益商品及債券，除持有之未上市（櫃）公司股票及可轉換公司債外，均具活絡市場，故預期可



輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

另本公司承作衍生性金融商品交易，其流動性風險說明如下：

#### (1) 期貨及選擇權

本公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，本公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

#### (2) 認購（售）權證

本公司發行認購（售）權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

#### (3) 轉換公司債資產交換

本公司從事資產交換交易係以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將交易標的售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利，亦或出售轉換公司債之選擇權交易，交易相對人在契約到期日前得隨時向本公司買入該轉換公司債，是以並無重大流動性風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

#### (4) 債券選擇權

本公司從事債券選擇權商品交易之部位，均納入風險控管機制，本公司之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之額外現金需求。

#### (5) 結構型商品

本公司從事結構型商品交易，為提供投資人定期提前解約之彈性，本公司購買之固定收益商品已事先考量流動性風險。在固定收益商品之流動性無虞下，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

### 二五、關係人交易

#### (一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱               | 與 本 公 司 之 關 係 |
|-------------------------|---------------|
| 康和期貨股份有限公司（康和期貨）        | 本公司之子公司       |
| 康和証券投資顧問股份有限公司（康和投顧）    | 本公司之子公司       |
| 康和期貨經理事業股份有限公司（康和期貨經理）  | 本公司之子公司       |
| 惠理康和証券投資信託股份有限公司（惠理康和）  | 本公司採權益法之被投資公司 |
| 康和証券（香港）有限公司（康和香港）      | 本公司之孫公司       |
| 大天投資股份有限公司（大天投資）        | 本公司之法人董事      |
| 純青實業股份有限公司（純青實業）        | 本公司之法人董事      |
| 德勝開發股份有限公司（德勝開發）        | 本公司之法人董事      |
| 全體董事、監察人、總經理、副總經理、協理及經理 | 本公司主要管理階層     |

(二) 除已於其他附註揭露者外，本公司與關係人間重大交易事項彙總列示如下：

|                 | 一〇一一年十二月三十一日       | 一〇一〇年十二月三十一日       |
|-----------------|--------------------|--------------------|
|                 | 估各科目<br>金 額 餘 額 %  | 估各科目<br>金 額 餘 額 %  |
| 1. 期貨交易保證金—自有資金 |                    |                    |
| 康和期貨            | \$ 225,916      97 | \$ 280,664      97 |

|         | 一<br>十<br>二<br>月 | 〇<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年 | 一<br>十<br>二<br>月 | 〇<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年 |
|---------|------------------|-----------------------|--------|------------------|-----------------------|--------|
|         | 估各科目             |                       |        | 估各科目             |                       |        |
|         | 金                | 額                     | 餘 額 %  | 金                | 額                     | 餘 額 %  |
| 2. 應收帳款 |                  |                       |        |                  |                       |        |
| 康和期貨    | \$               | 1,625                 | -      | \$               | 1,644                 | -      |
| 康和投顧    |                  | 151                   | -      |                  | 133                   | -      |
| 惠理康和    |                  | <u>12</u>             | -      |                  | <u>14</u>             | -      |
|         | \$               | <u>1,788</u>          | -      | \$               | <u>1,791</u>          | -      |

應收康和期貨之帳款主係應收期貨佣金收入。

應收康和投顧及惠理康和之帳款主係該公司委託本公司擔任其基金銷售機構所產生之基金代銷收入。

|            | 一<br>十<br>二<br>月 | 〇<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年 | 一<br>十<br>二<br>月 | 〇<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年   |
|------------|------------------|-----------------------|--------|------------------|-----------------------|----------|
| 3. 其他應收款   |                  |                       |        |                  |                       |          |
| 康和期貨       | \$               | <u>110</u>            | -      | \$               | <u>110</u>            | <u>1</u> |
| 4. 附買回債券負債 |                  |                       |        |                  |                       |          |
| 鄭英華        | \$               | 67,124                | -      | \$               | 42,751                | -        |
| 純青實業       |                  | 18,038                | -      |                  | 16,473                | -        |
| 鄭珮琪        |                  | 2,302                 | -      |                  | 1,160                 | -        |
| 簡宏輝        |                  | -                     | -      |                  | 7,306                 | -        |
| 德勝開發       |                  | <u>-</u>              | -      |                  | <u>3,051</u>          | -        |
|            | \$               | <u>87,464</u>         | -      | \$               | <u>70,741</u>         | -        |

鄭英華與簡宏輝係本公司董事，鄭珮琪為本公司監察人。

與關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

|          | 一<br>十<br>二<br>月 | 〇<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年 | 一<br>十<br>二<br>月 | 〇<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年   |
|----------|------------------|-----------------------|--------|------------------|-----------------------|----------|
|          | 估各科目             |                       |        | 估各科目             |                       |          |
|          | 金                | 額                     | 餘 額 %  | 金                | 額                     | 餘 額 %    |
| 5. 應付帳款  |                  |                       |        |                  |                       |          |
| 康和期貨     | \$               | 1,164                 | -      | \$               | 1,338                 | 1        |
| 康和投顧     |                  | <u>1</u>              | -      |                  | <u>1</u>              | -        |
|          | \$               | <u>1,165</u>          | -      | \$               | <u>1,339</u>          | <u>1</u> |
| 6. 其他應付款 |                  |                       |        |                  |                       |          |
| 康和期貨經理   | \$               | 923                   | -      | \$               | 142                   | -        |
| 康和投顧     |                  | <u>150</u>            | -      |                  | <u>85</u>             | -        |
|          | \$               | <u>1,073</u>          | -      | \$               | <u>227</u>            | -        |

|            | 一  | 〇          | 一 | 年        | 度 | 一  | 〇            | 〇 | 年        | 度 |
|------------|----|------------|---|----------|---|----|--------------|---|----------|---|
|            |    |            |   | 佔各科目     |   |    |              |   | 佔各科目     |   |
|            | 金  | 額          | 餘 | 額        | % | 金  | 額            | 餘 | 額        | % |
| 7. 經紀手續費收入 |    |            |   |          |   |    |              |   |          |   |
| 全體董監       | \$ | 418        |   | -        |   | \$ | 1,379        |   | -        |   |
| 大天投資       |    | 147        |   | -        |   |    | -            |   | -        |   |
|            | \$ | <u>565</u> |   | <u>-</u> |   | \$ | <u>1,379</u> |   | <u>-</u> |   |

與關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

|            | 一  | 〇             | 一 | 年          | 度 | 一  | 〇             | 〇 | 年          | 度 |
|------------|----|---------------|---|------------|---|----|---------------|---|------------|---|
|            |    |               |   | 佔各科目       |   |    |               |   | 佔各科目       |   |
|            | 金  | 額             | 餘 | 額          | % | 金  | 額             | 餘 | 額          | % |
| 8. 股務代理收入  |    |               |   |            |   |    |               |   |            |   |
| 康和期貨       | \$ | <u>36</u>     |   | <u>3</u>   |   | \$ | <u>36</u>     |   | <u>100</u> |   |
| 9. 利息收入    |    |               |   |            |   |    |               |   |            |   |
| 全體董監       | \$ | <u>33</u>     |   | <u>-</u>   |   | \$ | <u>90</u>     |   | <u>-</u>   |   |
| 10. 期貨佣金收入 |    |               |   |            |   |    |               |   |            |   |
| 康和期貨       | \$ | <u>20,137</u> |   | <u>100</u> |   | \$ | <u>23,041</u> |   | <u>100</u> |   |
| 11. 其他營業收入 |    |               |   |            |   |    |               |   |            |   |
| 康和投顧       | \$ | 548           |   | 14         |   | \$ | 606           |   | 19         |   |
| 惠理康和       |    | 280           |   | 7          |   |    | 92            |   | 3          |   |
|            | \$ | <u>828</u>    |   | <u>21</u>  |   | \$ | <u>698</u>    |   | <u>22</u>  |   |

本公司與康和投顧及惠理康和簽訂境外基金銷售契約，依照銷售合約收取基金代銷收入（帳列其他營業收入）。

|            | 一  | 〇            | 一 | 年          | 度 | 一  | 〇            | 〇 | 年          | 度 |
|------------|----|--------------|---|------------|---|----|--------------|---|------------|---|
|            |    |              |   | 佔各科目       |   |    |              |   | 佔各科目       |   |
|            | 金  | 額            | 餘 | 額          | % | 金  | 額            | 餘 | 額          | % |
| 12. 利息支出   |    |              |   |            |   |    |              |   |            |   |
| 全體董監       | \$ | 312          |   | -          |   | \$ | 175          |   | -          |   |
| 純青實業       |    | 120          |   | -          |   |    | 123          |   | -          |   |
| 德勝開發       |    | 8            |   | -          |   |    | 16           |   | -          |   |
| 大天投資       |    | -            |   | -          |   |    | 963          |   | 1          |   |
|            | \$ | <u>440</u>   |   | <u>-</u>   |   | \$ | <u>1,277</u> |   | <u>1</u>   |   |
| 13. 證券佣金支出 |    |              |   |            |   |    |              |   |            |   |
| 康和期貨       | \$ | <u>5,452</u> |   | <u>100</u> |   | \$ | <u>1,924</u> |   | <u>100</u> |   |

|                  | 一〇一年度 |        |      | 一〇〇年度 |       |      |
|------------------|-------|--------|------|-------|-------|------|
|                  | 佔各科目  |        |      | 佔各科目  |       |      |
|                  | 金     | 額      | 餘額 % | 金     | 額     | 餘額 % |
| 14. 結算交割服務費支出    |       |        |      |       |       |      |
| 康和期貨             | \$    | 7,279  | 100  | \$    | 7,293 | 100  |
| 15. 其他營業支出       |       |        |      |       |       |      |
| 康和香港             | \$    | 414    | 70   | \$    | 181   | 52   |
| 康和投顧             |       | 22     | 4    |       | 17    | 5    |
|                  | \$    | 436    | 74   | \$    | 198   | 57   |
| 16. 營業費用－勞務費     |       |        |      |       |       |      |
| 康和期貨經理           | \$    | 4,351  | -    | \$    | 2,058 | -    |
| 康和投顧             |       | 1,215  | -    |       | 2,055 | -    |
|                  | \$    | 5,566  | -    | \$    | 4,113 | -    |
| 17. 營業費用－期貨手續費支出 |       |        |      |       |       |      |
| 康和期貨             | \$    | 2,157  | -    | \$    | 1,775 | -    |
| 18. 其他營業外收入      |       |        |      |       |       |      |
| 康和期貨             | \$    | 10,779 | 10   | \$    | 2,710 | 3    |
| 惠理康和             |       | -      | -    |       | 73    | -    |
| 康和投顧             |       | -      | -    |       | 115   | -    |
|                  | \$    | 10,779 | 10   | \$    | 2,898 | 3    |

19. 本公司於一〇一年及一〇〇年一月一月至十二月三十一日出租部分辦公室予關係人產生之租金收入（帳列其他營業外收入）如下：

| 關係人名稱        | 租賃期間                | 標的物           | 租金收取方 | 決定方 | 金額              |
|--------------|---------------------|---------------|-------|-----|-----------------|
| <u>一〇一年度</u> |                     |               |       |     |                 |
| 康和期貨         | 98.10.01~101.09.30  | 台北市復興北路143號5樓 | 按月收取  | 依合約 | \$ 2,821        |
|              | 101.10.01~104.09.30 | 台北市復興北路143號5樓 | 按月收取  | 依合約 | 940             |
|              | 100.07.01~105.06.30 | 台北市復興北路143號6樓 | 按月收取  | 依合約 | 3,761           |
|              | 101.01.01~101.12.31 | 台南市康樂街156號2樓  | 按月收取  | 依合約 | 270             |
|              |                     |               |       |     | <u>\$ 7,792</u> |
| <u>一〇〇年度</u> |                     |               |       |     |                 |
| 康和期貨         | 100.01.01~100.12.31 | 台南市康樂街156號2樓  | 按月收取  | 依合約 | \$ 270          |
|              | 98.10.01~101.09.30  | 台北市復興北路143號5樓 | 按月收取  | 依合約 | 3,761           |

（接次頁）

(承前頁)

| 關係人名稱 | 租 賃 期 間             | 標 的 物         | 租 金 收 取 方 式 | 決 定 方 式 | 金 額             |
|-------|---------------------|---------------|-------------|---------|-----------------|
|       | 97.06.01~100.05.31  | 台北市復興北路143號3樓 | 按月收取        | 依合約     | \$ 997          |
|       | 100.06.01~100.06.30 | 台北市復興北路143號3樓 | 按月收取        | 依合約     | 199             |
|       | 100.07.01~105.06.30 | 台北市復興北路143號6樓 | 按月收取        | 依合約     | <u>784</u>      |
|       |                     |               |             |         | <u>\$ 6,011</u> |

本公司依約收取康和期貨之租賃保證金，於一〇一及一〇〇年十二月底之餘額分別為 1,321 仟元及 1,321 仟元。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

|        | 一 〇 一 年 度        | 一 〇 〇 年 度        |
|--------|------------------|------------------|
| 薪資     | <u>\$ 43,760</u> | <u>\$ 43,379</u> |
| 獎金及特支費 | <u>\$ 2,002</u>  | <u>\$ 2,697</u>  |
| 業務執行費用 | <u>\$ 13,250</u> | <u>\$ 16,114</u> |

## 二六、質抵押之資產

本公司於一〇一及一〇〇年十二月底分別提供下列資產予金融機構作為申請發行保證商業本票、銀行借款及額度之擔保品：

|         | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日  | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日  |
|---------|---------------------|---------------------|
| 定期存款—流動 | \$ 777,000          | \$ 1,177,595        |
| 固定資產—淨額 |                     |                     |
| 土地      | 618,229             | 618,229             |
| 建築物     | 153,427             | 157,440             |
| 出租資產—淨額 |                     |                     |
| 土地      | 287,978             | 373,834             |
| 建築物     | 74,221              | 75,727              |
| 閒置資產—淨額 |                     |                     |
| 土地      | <u>86,564</u>       | <u>-</u>            |
|         | <u>\$ 1,997,419</u> | <u>\$ 2,402,825</u> |

於一〇一年十二月底，本公司業已提供 10,192 仟元（面額為 10,000 仟元）之公債予中央銀行作為債券交易保證金；於一〇〇年十二月底，本公司業已提供 10,269 仟元（面額為 10,000 仟元）之公債予財團法人證券櫃檯買賣中心作為債券交易保證金，請參閱附註五。

## 二七、重大承諾事項及或有事項

無。

## 二八、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

本公司期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

| 計 算 公 式     | 一〇一年十二月三十一日 |          |      | 一〇〇年十二月三十一日 |           |      | 執 行 情 形 |
|-------------|-------------|----------|------|-------------|-----------|------|---------|
|             | 計 算 式       | 比 率      | 標 準  | 計 算 式       | 比 率       | 標 準  |         |
| (一) 業主權益    | 385,446     |          |      | 399,159     |           |      |         |
| 負債總額－期貨交易人  | 22,008－0－0－ | =17.51 倍 | ≥1   | 23,704－0－0－ | =16.84 倍  | ≥1   | 符 合     |
| 權益－買賣損失準備－  | 0           |          |      | 0           |           |      |         |
| 違約損失準備      |             |          |      |             |           |      |         |
| (二) 流動資產    | 395,905     | =17.99 倍 | ≥1   | 411,371     | =17.35 倍  | ≥1   | 符 合     |
| 流動負債        | 22,008      |          |      | 23,704      |           |      |         |
| (三) 業主權益    | 385,446     | =96.36%  | ≥60% | 399,159     | =99.79%   | ≥60% | 符 合     |
| 最低實收資本額     | 400,000     |          | ≥40% | 400,000     |           | ≥40% |         |
| (四) 調整後淨資本額 | 351,088     | =816.07% | ≥20% | 372,671     | =         | ≥20% | 符 合     |
| 期貨交易人未沖銷部位  | 43,022      |          | ≥15% | 17,498      |           | ≥15% |         |
| 所需之客戶保證金總額  |             |          |      |             | 2,129.74% |      |         |

## 二九、專屬期貨自營業務之特有風險

本公司從事期貨交易時，其特有風險係該標的物之市場價格風險，本公司於操作時已依風險設定停損點，發生之損失可在預期範圍內控制。

## 三十、附註揭露事項

### (一) 本期重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。
7. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表一。

### (三) 大陸投資資訊：無。



### 三一、依金管會 101.10.11 金管證券字第 10100371661 號函規定揭露事項

本公司投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業包括康和證券(開曼島)有限公司，其主要目的為控股公司認列轉投資損益用，於一〇一年度應行補充說明如下：

- (一) 資產負債表：附表二。
- (二) 損益表：附表三。
- (三) 持有證券明細：詳附表四。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

### 三二、營運部門之財務資訊

營運部門財務資訊依財務會計準則公報第 41 號規定，另於合併財務報表中揭露。

### 三三、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

|         | 一〇一年十二月三十一日 |        |       |           | 一〇〇年十二月三十一日 |       |           |   |
|---------|-------------|--------|-------|-----------|-------------|-------|-----------|---|
|         | 外           | 幣      | 匯     | 率         | 外           | 幣     | 匯         | 率 |
| 金 融 資 產 |             |        |       |           |             |       |           |   |
| 貨幣性項目   |             |        |       |           |             |       |           |   |
| 美 元     | \$          | 508    | 29.04 |           |             |       | 30.27     |   |
| 港 幣     |             | 833    | 0     | \$ 14,745 | \$ 1,000    | 5     | \$ 30,263 |   |
| 按權益法之   |             |        | 3.747 | 3,121     | 182         | 3.897 | 710       |   |
| 長期股權投   |             |        |       |           |             |       |           |   |
| 資       |             |        |       |           |             |       |           |   |
| 美 元     |             | 13,306 | 29.04 |           |             |       | 30.27     |   |
|         |             |        | 0     | 386,401   | 14,793      | 5     | 447,864   |   |

康和綜合證券股份有限公司及轉投資公司  
被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊

民國一〇一一年度

附表一

單位：除另予註明者外  
，為新台幣仟元

| 投資公司名稱         | 被投資公司名稱                             | 所在地區                                                                                  | 主要營業項目              | 原本   | 開始日期      | 投資未上 | 資期        | 金額        | 期未股         | 本期未     | 股本   | 持面        | 金     | 有額本       | 被投資公司損益 | 本期認列之損益   | 註               |
|----------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------|-----------|------|-----------|-----------|-------------|---------|------|-----------|-------|-----------|---------|-----------|-----------------|
| 本公司            | 康和期貨股份有限公司                          | 台北市復興北路143號5樓                                                                         | 國內外期貨自營、經紀及顧問業務     | \$   | 561,639   | \$   | 561,639   | 561,639   | 69,870,060  | 95.71%  | \$   | 863,080   | \$    | 41,187    | \$      | 39,443    | 子公司             |
|                | 康聯資產管理服務股份有限公司                      | 台北市基隆路一段176號14樓                                                                       | 企業經營管理顧問及資產管理業務     |      | 233,498   |      | 233,498   | 233,498   | 34,650,000  | 100.00% |      | 410,408   | (     | 14,486)   | (       | 14,486)   | 子公司             |
|                | 康和證券(開曼島)有限公司                       | 英屬開曼群島                                                                                | 投資控股                |      | 503,045   |      | 503,045   | 503,045   | 16,333,000  | 100.00% |      | 386,401   | (     | 44,999)   | (       | 44,999)   | 子公司             |
|                | 康和期貨經理事業股份有限公司                      | 台北市基隆路一段176號14樓                                                                       | 國內外期貨經理及顧問業務        |      | 199,128   |      | 199,128   | 120,588   | 18,000,000  | 60.00%  |      | 187,375   |       | 163       |         | 98        | 子公司             |
|                | 康和證券投資顧問股份有限公司                      | 台北市基隆路一段176號9樓                                                                        | 證券投資顧問業務            |      | 114,400   |      | 114,400   | 114,400   | 10,000,000  | 100.00% |      | 116,875   | (     | 5,290)    | (       | 5,290)    | 子公司             |
|                | 惠理康和證券投資信託股份有限公司(原康和比聯證券投資信託股份有限公司) | 台北市南京東路五段89號13樓                                                                       | 證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務 |      | 160,163   |      | 160,163   | 160,163   | 7,500,000   | 25.00%  |      | 111,296   | (     | 46,633)   | (       | 11,658)   | 採權益法評價之被投資公司    |
| 康和證券(開曼島)有限公司  | 康和證券(香港)有限公司                        | Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong | 證券、期貨經紀及自營等相關業務     | US\$ | 16,353 仟元 | US\$ | 16,353 仟元 | 16,353 仟元 | 126,750,000 | 100.00% | US\$ | 13,298 仟元 | (US\$ | 1,508 仟元) | (US\$   | 1,508 仟元) | 孫公司             |
| 康和證券(香港)有限公司   | 康和資產管理(香港)有限公司(原康和財務顧問(香港)有限公司)     | Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong | 財務規劃及資產管理業務         | HK\$ | 10,510 仟元 | HK\$ | 2,760 仟元  | 2,760 仟元  | 10,000,000  | 100.00% | HK\$ | 7,137 仟元  | (HK\$ | 1,429 仟元) | (HK\$   | 1,429 仟元) | 曾孫公司            |
| 康聯資產管理服務股份有限公司 | 康聯資產管理股份有限公司                        | 台北市基隆路一段176號14樓                                                                       | 不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務 |      | 200,000   |      | 200,000   | 200,000   | 36,330,001  | 47.62%  |      | 396,115   | (     | 23,530)   | (       | 11,206)   | 子公司採權益法評價之被投資公司 |

康和證券（開曼島）有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表二

單位：美金仟元

| 資 產         | 一〇一年十二月三十一日 |               | 一〇〇年十二月三十一日 |            | 負 債 及 股 東 權 益 | 一〇一年十二月三十一日   |               | 一〇〇年十二月三十一日   |               |
|-------------|-------------|---------------|-------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|             | 金           | 額 %           | 金           | 額 %        |               | 金             | 額 %           | 金             | 額 %           |
| 流動資產        |             |               |             |            | 流動負債          |               |               |               |               |
| 現金          | \$          | 21            | -           | -          | 應付費用          | \$            | 2             | \$            | 2             |
| 其他應收款       |             | <u>1</u>      | -           | -          | 其他應付款         |               | <u>12</u>     |               | -             |
| 流動資產合計      |             | <u>22</u>     | -           | -          | 流動負債合計        |               | <u>14</u>     |               | <u>2</u>      |
| 採權益法之長期股權投資 |             | <u>13,298</u> | <u>100</u>  | <u>100</u> | 股東權益          |               |               |               |               |
|             |             |               |             |            | 股本            | 16,333        | 123           | 16,333        | 111           |
|             |             |               |             |            | 資本公積          | 19            | -             | 19            | -             |
|             |             |               |             |            | 待彌補虧損         | ( 3,120)      | ( 23)         | ( 1,599)      | ( 11)         |
|             |             |               |             |            | 累積換算調整數       | <u>74</u>     | -             | <u>40</u>     | -             |
|             |             |               |             |            | 股東權益合計        | <u>13,306</u> | <u>100</u>    | <u>14,793</u> | <u>100</u>    |
| 資 產 總 計     | \$          | <u>13,320</u> | <u>100</u>  | <u>100</u> | 負債及股東權益總計     | \$            | <u>13,320</u> | \$            | <u>14,795</u> |

康和證券（開曼島）有限公司

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表三

單位：美金仟元

|          | 一 〇 一 年 度         |            | 一 〇 〇 年 度         |            |
|----------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|          | 金 額               | %          | 金 額               | %          |
| 支 出      |                   |            |                   |            |
| 營業費用     | \$ 13             | 1          | \$ 2              | -          |
| 營業外支出及損失 | <u>1,508</u>      | <u>99</u>  | <u>2,230</u>      | <u>100</u> |
| 支出合計     | <u>1,521</u>      | <u>100</u> | <u>2,232</u>      | <u>100</u> |
| 淨 損      | <u>(\$ 1,521)</u> | <u>100</u> | <u>(\$ 2,232)</u> | <u>100</u> |

康和證券（開曼島）有限公司

持有證券明細表

民國一〇一一年十二月三十一日

附表四

單位：除另予註明者外  
，為美金仟元

| 有價證券種類及名稱          | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目        | 期股          | 數帳 | 面金        | 額持 | 股比率（%） | 股權        | 本 |    | 註 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|----|-----------|----|--------|-----------|---|----|---|
|                    |             |             |             |    |           |    |        |           | 備 | 淨值 |   |
| 股票<br>康和證券（香港）有限公司 | 子公司         | 採權益法之長期股權投資 | 126,750,000 |    | \$ 13,298 |    | 100%   | \$ 13,298 |   |    |   |

## 五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

### 會 計 師 查 核 報 告

康和綜合證券股份有限公司 公鑒：

康和綜合證券股份有限公司及子公司民國一〇一年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，部分子公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等子公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告，上開子國民國一〇一年十二月三十一日之總資產為1,497,379仟元，佔合併總資產之5.40%，民國一〇一年之營業收入為93,045仟元，佔合併營業收入之3.56%。康和綜合證券股份有限公司及子公司部分採權益法評價之長期股權投資，民國一〇一年底之餘額507,411仟元，佔合併總資產之1.83%，暨民國一〇一年度認列之投資損失22,864仟元，佔合併稅前淨損47.38%，未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。康和綜合證券股份有限公司民國一〇〇年度財務報表，係委由其他會計師查核，該會計師於民國一〇一年三月二十日出具之修正式無保留意見查核報告中指出，列入一〇〇年度之子公司中，有部分子公司之財務報表係依據其他會計師之查核報告，該等子公司之總資產為917,821仟元，佔合併總資產之3.95%，民國一〇〇年之營業收入為38,672仟元，佔合併營業收入之1.09%。採權益法評價之長期股權投資，民國一〇〇年十二月三十一日之餘額530,296仟元，佔合併總資產之2.28%，暨民國一〇〇年度認列之投資損失10,895仟元，佔合併稅前淨損3.16%，係採用其他會計師之查核報告。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨相關法規及一般公認會計原則編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司及子公司民國一〇一年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 政 弘

郭政弘

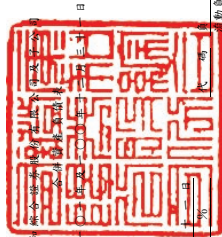


行政院金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 一 日





中華民國一〇二年三月三十一日  
會計師事務所  
會計師 謝秀惠

單位：新台幣千元，惟  
每股面額為元

| 代 碼    | 資 產                            | 一〇一〇年十二月三十一日  | 一〇一〇年十二月三十一日 | 債 及 股 權       | 一〇一〇年十二月三十一日 | 一〇一〇年十二月三十一日  |
|--------|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|        |                                | 金             | %            | 金             | %            | 金             |
| 10100  | 流動資產                           |               |              |               |              |               |
| 10100  | 現金及約當現金 (附註四)                  | \$ 2,156,043  | 8            | \$ 1,677,252  | 7            | \$ 1,420,000  |
| 10100  | 公平價值變動列入損益之金融資產—流動 (附註二及五)     | 10,026,250    | 39           | 7,080,104     | 30           | 2,289,055     |
| 10100  | 附買回債券投資 (附註二及六)                | 2,401,005     | 9            | 1,353,559     | 6            | 1,763,918     |
| 10100  | 應收證券款 (附註二)                    | 4,715,484     | 17           | 5,007,263     | 22           | 6,306,745     |
| 10100  | 轉帳溢餘 (附註二)                     | 11,475        | -            | 6,813         | -            | 419,694       |
| 10100  | 應收轉帳溢餘 (附註二)                   | 11,285        | -            | 7,547         | -            | 590,567       |
| 10100  | 客戶保證金 (附註二及七)                  | 2,485,652     | 9            | 2,482,045     | 11           | 883,590       |
| 10100  | 應收證券買賣款 (附註二及八)                | 1,125         | -            | 1,425         | -            | 2,454,017     |
| 10100  | 應收證券買賣款 (附註二)                  | 47,454        | 1            | 220,014       | -            | 723           |
| 10100  | 借券掛回款 (附註二)                    | 47,454        | 1            | 220,014       | -            | 589,354       |
| 10100  | 借券掛回款 (附註二及六)                  | 68,155        | 2            | 200,423       | 1            | 323,114       |
| 10100  | 應收帳款 (附註二、三及二六)                | 21,506        | -            | 4,006         | -            | 1,167         |
| 10100  | 其他應收款 (附註二及二一)                 | 29,497        | -            | 21,506        | -            | 88,000        |
| 10100  | 其他應收款 (附註二及二一)                 | 140,463       | 1            | 59,962        | -            | 20,971        |
| 10100  | 其他應收款 (附註二及二一)                 | 777,009       | 3            | 1,177,595     | -            | 15,129,703    |
| 10100  | 其他應收款 (附註二及二一)                 | 3,811         | -            | 7,997         | -            | 30,971        |
| 10100  | 其他應收款 (附註二及二一)                 | 7,411         | -            | 56,945        | -            | 179,924       |
| 10100  | 其他應收款 (附註二及二一)                 | 220           | -            | 261           | -            | -             |
| 10100  | 其他應收款 (附註二及二一)                 | 23,344,350    | 88           | 19,862,624    | -            | -             |
| 10200  | 基金及投資                          |               |              |               |              |               |
| 10200  | 投資基金之長期股權投資 (附註二及十)            | 507,411       | 2            | 530,296       | -            | 650           |
| 10200  | 債券基金之長期股權投資 (附註二及九)            | 141,779       | -            | 132,096       | -            | 141,359       |
| 10200  | 公平價值變動列入損益之金融資產—非流動 (附註二、五及二七) | 10,192        | -            | 10,269        | -            | 70,769        |
| 10200  | 基金及投資合計                        | 659,382       | 2            | 672,661       | -            | 198,559       |
| 10300  | 固定資產 (附註二、十一及二七)               |               |              |               |              |               |
| 10300  | 成 本                            |               |              |               |              |               |
| 10300  | 土地                             | 874,944       | 3            | 875,730       | -            | 6,918,038     |
| 10300  | 建築物                            | 341,288       | 1            | 344,812       | -            | 1,570         |
| 10300  | 設備                             | 179,298       | 1            | 150,271       | -            | 126,220       |
| 10300  | 預付設備款                          | 12,097        | -            | 16,440        | -            | 70,769        |
| 10300  | 租賃權益改良                         | 174,143       | -            | 1,98,699      | -            | 198,559       |
| 10300  | 減：累計折舊                         | 1,381,770     | 6            | 1,542,862     | -            | 1,296         |
| 10300  | 固定資產淨額                         | 293,055       | 1            | 228,360       | -            | 15,421        |
| 10400  | 無形資產 (附註二)                     |               |              |               |              |               |
| 10400  | 遞延退休金成本 (附註二及一八)               | -             | -            | 105           | -            | 76,900        |
| 10400  | 其他無形資產 (附註二)                   | 87,625        | -            | 960           | -            | 1,108,169     |
| 10400  | 其他無形資產 (附註二)                   | 87,625        | -            | 43,517        | -            | 366,471       |
| 10400  | 其他無形資產 (附註二)                   | 87,625        | -            | 44,582        | -            | 818,598       |
| 10500  | 其他資產                           |               |              |               |              |               |
| 10500  | 營業保證金 (附註二)                    | 812,968       | 3            | 764,432       | -            | 7,673         |
| 10500  | 交割前其基金 (附註二)                   | 206,548       | 1            | 245,904       | -            | 664           |
| 10500  | 存出保證金                          | 40,365        | -            | 39,729        | -            | 32,330        |
| 10500  | 遞延所得 (附註二)                     | 4,287         | -            | 5,159         | -            | 6,573         |
| 10500  | 出租資產 (附註二、十一及二七)               | 123,180       | 1            | 214,126       | -            | 50,112        |
| 10500  | 固定資產 (附註二及二七)                  | 110,632       | -            | 15,239        | -            | 38,663        |
| 10500  | 遞延所得稅資產—非流動 (附註二及二一)           | 44,340        | -            | 30,335        | -            | 7,748,472     |
| 10500  | 現金及約當現金—代收帳款 (附註二)             | 5             | -            | 5             | -            | -             |
| 10500  | 現金及約當現金—代收帳款 (附註二)             | 20            | -            | 17            | -            | -             |
| 10500  | 其他資產合計                         | 1,342,345     | 5            | 1,314,946     | -            | 28            |
| 121000 | 受託買賣附項 (附註二及十二)                | 2,985         | -            | 42,020        | -            | -             |
| 996001 | 資 產 總 計                        | \$ 27,725,402 | 100          | \$ 23,251,345 | 100          | \$ 23,251,345 |



後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
會計師事務所 民國一〇二年三月三十一日查核報告



經理人：謝秀惠



董事長：鄭序鵬

會計主管：謝秀惠

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

| 代 碼    |                     | 一 〇 一 年 度        |            | 一 〇 〇 年 度        |            |
|--------|---------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|        |                     | 金 額              | %          | 金 額              | %          |
|        | 收 入                 |                  |            |                  |            |
| 401000 | 經紀手續費收入（附註二及二六）     | \$ 1,120,732     | 41         | \$ 1,331,727     | 38         |
| 403000 | 借券收入（附註二）           | 8,484            | -          | -                | -          |
| 404000 | 承銷業務收入（附註二）         | 36,500           | 1          | 4,262            | -          |
| 411000 | 出售證券利益—自營（附註二）      | 14,278           | 1          | -                | -          |
| 412000 | 出售證券利益—承銷（附註二）      | 3,828            | -          | 2,682            | -          |
| 421100 | 股務代理收入（附註二）         | 1,354            | -          | 36               | -          |
| 421200 | 利息收入（附註二及二六）        | 511,860          | 19         | 478,163          | 13         |
| 421300 | 股利收入（附註二）           | 38,668           | 1          | 65,107           | 2          |
| 422200 | 認購（售）權證發行利益（附註二及五）  | 135,980          | 5          | 128,741          | 4          |
| 424400 | 衍生性金融商品利益—期貨（附註二及五） | 647,706          | 24         | 1,040,614        | 29         |
| 424500 | 衍生性金融商品利益—櫃檯（附註二及五） | 59,755           | 2          | 252,898          | 7          |
| 438000 | 其他營業收入（附註二六）        | 32,409           | 1          | 43,495           | 1          |
| 440000 | 營業外收入及利益（附註二六）      | 143,389          | 5          | 202,942          | 6          |
| 400000 | 收入合計                | <u>2,754,943</u> | <u>100</u> | <u>3,550,667</u> | <u>100</u> |
|        | 支 出                 |                  |            |                  |            |
| 501000 | 經紀經手費支出             | 112,765          | 4          | 136,114          | 4          |
| 502000 | 自營經手費支出             | 10,911           | 1          | 12,986           | -          |
| 503000 | 轉融通手續費支出            | 740              | -          | 426              | -          |
| 511000 | 出售證券損失—自營（附註二）      | -                | -          | 224,917          | 6          |
| 514000 | 出售證券損失—避險（附註二）      | 38,065           | 1          | 111,007          | 3          |
| 521200 | 利息支出（附註二及二六）        | 69,637           | 3          | 74,300           | 2          |
| 521500 | 營業證券評價損失（附註二及五）     | 31,510           | 1          | 204,920          | 6          |
| 521600 | 借券及附賣回債券融券回補損失（附註二） | 49,441           | 2          | 3,274            | -          |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼    |                         | 一 〇 一 年 度         |                | 一 〇 〇 年 度           |                  |
|--------|-------------------------|-------------------|----------------|---------------------|------------------|
|        |                         | 金 額               | %              | 金 額                 | %                |
| 521610 | 借券及附賣回債券融券評價損失          | \$ 462            | -              | \$ 248              | -                |
| 522100 | 發行認購(售)權證費用             | 18,795            | 1              | 11,565              | -                |
| 524100 | 期貨佣金支出                  | 58,585            | 2              | 65,058              | 2                |
| 524200 | 證券佣金支出                  | 7,400             | -              | -                   | -                |
| 524300 | 結算交割服務費支出(附註二)          | 52,877            | 2              | 59,873              | 2                |
| 524400 | 衍生性金融商品損失—期貨<br>(附註二及五) | 627,537           | 23             | 1,051,596           | 30               |
| 524500 | 衍生性金融商品損失—櫃檯<br>(附註二及五) | 25,989            | 1              | 102,522             | 3                |
| 530000 | 營業費用(附註二及二二)            | 1,635,853         | 59             | 1,728,079           | 49               |
| 538000 | 其他營業支出                  | 157               | -              | 1,656               | -                |
| 540000 | 營業外支出及損失(附註二及十)         | 62,471            | 2              | 106,360             | 3                |
| 500000 | 支出合計                    | <u>2,803,195</u>  | <u>102</u>     | <u>3,894,901</u>    | <u>110</u>       |
| 902001 | 稅前淨損                    | ( 48,252)         | ( 2)           | ( 344,234)          | ( 10)            |
| 551000 | 所得稅費用(利益)(附註二及二一)       | ( <u>57,860</u> ) | ( <u>2</u> )   | <u>23,293</u>       | <u>-</u>         |
| 913000 | 合併總淨利(損)                | <u>\$ 9,608</u>   | <u>-</u>       | <u>(\$ 367,527)</u> | <u>( 10)</u>     |
|        | 歸屬予：                    |                   |                |                     |                  |
| 913000 | 母公司股東                   | \$ 7,864          | -              | (\$ 369,610)        | ( 10)            |
| 913200 | 少數股權                    | <u>1,744</u>      | <u>-</u>       | <u>2,083</u>        | <u>-</u>         |
|        |                         | <u>\$ 9,608</u>   | <u>-</u>       | <u>(\$ 367,527)</u> | <u>( 10)</u>     |
| 代 碼    |                         | 稅 前 稅 後           |                | 稅 前 稅 後             |                  |
|        |                         |                   |                |                     |                  |
|        | 每股盈餘(虧損)(附註二三)          |                   |                |                     |                  |
| 975000 | 基本每股盈餘(虧損)              | <u>(\$ 0.08)</u>  | <u>\$ 0.01</u> | <u>(\$ 0.54)</u>    | <u>(\$ 0.54)</u> |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十一日查核報告)

董事長：鄧序鵬

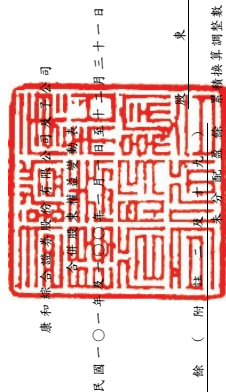


經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰





康和藥業股份有限公司董事會

中華民國一〇一年二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                    | 股本<br>股數<br>(每股)<br>681,642 | 資本公積<br>額<br>\$ 6,816,422 | 盈餘<br>\$ 63,922 | 法定盈餘公積<br>\$ 64,999 | 特別盈餘公積<br>\$ 844,647 | 未分配盈餘<br>\$ 120,250 | 未認列為退休<br>成本之淨損失<br>\$ - | 其他<br>庫藏股票<br>\$ (76,078) | 未實現損失<br>\$ (3,414) | 股東權益合計<br>\$ 7,842,338 |
|--------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|------------------------|
|                    |                             |                           |                 |                     |                      |                     |                          |                           |                     |                        |
| 一〇〇年一月一日餘額         | 681,642                     | \$ 6,816,422              | \$ 63,922       | \$ 64,999           | \$ 844,647           | \$ 120,250          | \$ -                     | \$ (76,078)               | \$ (3,414)          | \$ 7,807,286           |
| 九十九年度盈餘分配(註一)      | -                           | -                         | -               | 11,901              | -                    | (11,901)            | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 法定盈餘公積             | -                           | -                         | -               | -                   | 50,678               | (50,678)            | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 特別盈餘公積             | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | (54,532)            | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 盈餘轉增資              | 5,453                       | 54,532                    | -               | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 小計                 | 687,095                     | 6,870,954                 | 63,922          | 76,900              | 895,325              | 3,139               | (23,462)                 | (76,078)                  | (3,414)             | 7,807,286              |
| 建約及買賣損失準備轉列特別盈餘公積  | -                           | -                         | -               | -                   | 180,839              | -                   | -                        | -                         | -                   | 180,839                |
| 資本公積轉增資            | 4,772                       | 47,715                    | (47,715)        | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 庫藏股註銷              | (63)                        | (631)                     | 2               | -                   | -                    | -                   | -                        | 629                       | -                   | -                      |
| 庫藏股轉讓予員工           | -                           | -                         | (1,126)         | -                   | -                    | -                   | -                        | 43,119                    | -                   | 41,993                 |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動   | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | (3,685)             | (3,685)                |
| 累積換算調整數之變動         | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | 15,789              | -                        | -                         | -                   | 15,789                 |
| 盈餘轉增資之時零股由股東承購     | -                           | -                         | 338             | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | -                   | 338                    |
| 少數股權變動數            | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 依權益法認列被投資公司股東權益變動數 | -                           | -                         | -               | -                   | 32,005               | -                   | (664)                    | -                         | 526                 | 31,867                 |
| 一〇〇年度合併總淨損         | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | (389,610)           | -                        | -                         | -                   | (389,610)              |
| 一〇〇年十二月三十一日餘額      | 691,804                     | 6,918,038                 | 15,421          | 76,900              | 1,108,169            | (366,471)           | (7,673)                  | (32,330)                  | (6,573)             | 7,704,817              |
| 一〇〇年度盈餘分配(註二)      | -                           | -                         | -               | -                   | (11,965)             | 11,965              | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 迴轉特別盈餘公積           | -                           | -                         | -               | (76,000)            | -                    | 76,000              | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 法定盈餘公積彌補虧損         | -                           | -                         | -               | -                   | (278,506)            | 278,506             | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 特別盈餘公積彌補虧損         | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | -                   | -                      |
| 小計                 | 691,804                     | 6,918,038                 | 15,421          | 900                 | 817,698              | -                   | (7,673)                  | (32,330)                  | (6,573)             | 7,704,817              |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動   | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | 10,149              | 10,149                 |
| 累積換算調整數之變動         | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | (13,664)            | (13,664)               |
| 依權益法認列被投資公司股東權益變動數 | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | -                   | 664                      | -                         | 643                 | 643                    |
| 少數股權變動數            | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | -                   | -                        | -                         | (1,423)             | (1,423)                |
| 一〇〇年度合併總淨利         | -                           | -                         | -               | -                   | -                    | 7,864               | -                        | -                         | -                   | 7,864                  |
| 一〇〇年十二月三十一日餘額      | 691,804                     | \$ 6,918,038              | \$ 15,421       | \$ 900              | \$ 817,698           | \$ 7,864            | \$ (21,337)              | \$ (32,330)               | \$ 3,555            | \$ 7,748,472           |

註一：一〇〇年度股東會決議發放之九十九年度員工紅利及董監酬勞分別為 1,090 仟元及 2,726 仟元，已於損益表中扣除。

註二：一〇〇年度因依列累積虧損，故無須估計員工紅利及董監酬勞。

本報告之財務報表係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業會計師事務所民國一〇二年三月三十一日查核報告)

董事長：鄧序鵬

經理人：葉秀惠

會計主管：康景榮

康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                    | 一〇一年度        | 一〇〇年度        |
|--------------------|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量          |              |              |
| 合併總淨利（損）           | \$ 9,608     | (\$ 367,527) |
| 調整項目：              |              |              |
| 折舊費用               | 74,046       | 62,314       |
| 攤銷費用               | 26,150       | 21,196       |
| 壞帳費用               | 5,033        | -            |
| 開放式基金評價損失（利益）      | ( 2,113)     | 2,114        |
| 借券及附賣回債券融券評價損失     | 462          | -            |
| 長期應付商業本票折價         | 33           | -            |
| 股份基礎給付酬勞成本         | -            | 366          |
| 金融負債溢價攤銷           | -            | ( 4)         |
| 依權益法認列之投資利益（損失）    | 22,864       | ( 10,895)    |
| 處分固定資產損失           | 155          | 1,572        |
| 固定資產轉列費用數          | -            | 137          |
| 處分投資損失（利益）         | ( 375)       | 21,891       |
| 處分採權益法之長期股權投資利益    | -            | ( 103)       |
| 營業證券評價損失           | 31,510       | 204,511      |
| 減損迴轉利益             | ( 4,213)     | -            |
| 壞帳損失準備沖銷數          | -            | ( 26,572)    |
| 應計退休金負債            | 16,763       | 15,835       |
| 遞延所得稅              | ( 7,019)     | ( 19,923)    |
| 營業資產及負債之淨變動        |              |              |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | ( 3,790,172) | ( 1,929,901) |
| 附賣回債券投資            | ( 1,041,446) | ( 153,932)   |
| 應收證券融資款            | 290,640      | 2,524,117    |
| 轉融通保證金             | ( 4,662)     | ( 355)       |
| 應收轉融通擔保價款          | ( 3,738)     | ( 595)       |
| 客戶保證金專戶            | ( 7,241)     | ( 213,299)   |
| 應收期貨保證金            | 706          | ( 1,425)     |
| 借券擔保價款             | 172,560      | ( 217,970)   |
| 借券存出保證金            | 157,303      | ( 198,576)   |
| 應收帳款               | ( 191,655)   | 99,765       |
| 預付款項               | ( 6,634)     | 17,468       |
| 其他應收款              | ( 31,501)    | ( 35,566)    |
| 其他流動資產             | ( 459)       | 1,234        |
| 催收款項               | -            | 26,759       |
| 現金及約當現金－代收承銷股款     | ( 3)         | -            |
| 其他資產－其他            | -            | 40           |
| 附買回債券及票券負債         | 3,304,156    | 2,418,717    |

（接次頁）

( 承前頁 )

|                    | 一 〇 一 年 度           | 一 〇 〇 年 度            |
|--------------------|---------------------|----------------------|
| 公平價值變動列入損益之金融負債－流動 | \$ 1,430,556        | \$ 197,182           |
| 融券存入保證金            | ( 22,943 )          | 99,758               |
| 應付融券擔保價款           | ( 93,420 )          | 103,958              |
| 期貨交易人權益            | 24,569              | 217,067              |
| 應付票據               | ( 723 )             | 723                  |
| 應付帳款               | 717,719             | ( 57,225 )           |
| 其他應付款              | ( 87,190 )          | ( 100,527 )          |
| 其他金融負債－流動          | ( 39,600 )          | 88,000               |
| 其他流動負債             | 16,542              | ( 7,153 )            |
| 受託買賣借貸項淨額變動數       | <u>39,035</u>       | <u>( 98,603 )</u>    |
| 營業活動之淨現金流入         | <u>1,005,303</u>    | <u>2,684,573</u>     |
| 投資活動之現金流量          |                     |                      |
| 處分開放式基金價款          | 15,081              | -                    |
| 處分備供出售金融資產價款       | -                   | 1,625                |
| 增加採權益法之長期股權投資      | -                   | ( 50,550 )           |
| 購置固定資產             | ( 55,418 )          | ( 105,886 )          |
| 處分固定資產價款           | 1,218               | -                    |
| 營業保證金增加            | ( 48,536 )          | ( 45,258 )           |
| 無形資產增加             | ( 63,153 )          | ( 19,172 )           |
| 交割結算基金減少           | 39,356              | 28,468               |
| 存出保證金減少 ( 增加 )     | ( 636 )             | 210                  |
| 遞延借項增加             | ( 1,325 )           | ( 703 )              |
| 受限制資產減少 ( 增加 )     | <u>400,595</u>      | <u>( 145,000 )</u>   |
| 投資活動之淨現金流入 ( 流出 )  | <u>287,182</u>      | <u>( 336,266 )</u>   |
| 融資活動之現金流量          |                     |                      |
| 短期借款減少             | ( 1,260,773 )       | ( 1,510,000 )        |
| 應付商業本票增加 ( 減少 )    | 525,137             | ( 1,103,738 )        |
| 長期借款減少             | ( 60,000 )          | -                    |
| 存入保證金減少            | ( 920 )             | ( 20 )               |
| 員工執行認股權            | -                   | 41,627               |
| 少數股權變動             | ( 1,423 )           | 1,207                |
| 盈餘轉增資畸零股由股東承購      | <u>-</u>            | <u>338</u>           |
| 融資活動之淨現金流出         | <u>( 797,979 )</u>  | <u>( 2,570,586 )</u> |
| 現金及約當現金增加 ( 減少 ) 數 | 494,506             | ( 222,279 )          |
| 匯率影響數              | ( 15,715 )          | 19,023               |
| 期初現金及約當現金餘額        | <u>1,677,252</u>    | <u>1,880,508</u>     |
| 期末現金及約當現金餘額        | <u>\$ 2,156,043</u> | <u>\$ 1,677,252</u>  |

( 接次頁 )

(承前頁)

|                 | 一〇一年度      | 一〇〇年度      |
|-----------------|------------|------------|
| 現金流量資訊之補充揭露     |            |            |
| 本期支付利息          | \$ 105,651 | \$ 75,535  |
| 本期支付所得稅         | \$ 55,423  | \$ 143,487 |
| 不影響現金流量之投資及融資活動 |            |            |
| 一年內到期之長期負債      | \$ 119,957 | \$ -       |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十一日查核報告)

董事長：鄧序鵬



經理人：葉秀惠



會計主管：康景泰





康和綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(除另註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及營業

本公司於七十九年七月二十五日奉准設立，並於同年十二月四日開始營業。本公司係經政府特許設立之綜合證券商，主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券買賣融資融券業務、代辦有關股務事項、期貨交易輔助業務、期貨自營業務及其他經主管機關核准之業務。本公司股票經核准自八十五年十二月起於中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）交易。

本公司原於八十七年二月二日奉准經營期貨經紀業務，惟自八十九年五月一日起，因本公司轉投資設立之康和期貨股份有限公司已正式營運，而將期貨相關業務全數移轉予該公司，並提供該公司所須之期貨業務輔助。此外，本公司另於九十一年九月三日業經財政部台財證(七)字第 0910147503 號函，奉准兼營證券相關期貨自營業務。

本公司及子公司於一〇一及一〇〇年十二月底，員工人數分別為 1,209 人及 1,176 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、相關法規及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 合併概況

本公司將有控制能力之所有被投資公司列入合併財務報表之編製個體，於編製合併財務報表時，母子公司間重要之交易及其金額，均予銷除。

列入一〇一及一〇〇年度合併財務報表之子公司情形如下：

| 投資公司名稱        | 子 公 司 名 稱                      | 業 務 性 質         | 所持股權百分比(%) |         | 說 明 |
|---------------|--------------------------------|-----------------|------------|---------|-----|
|               |                                |                 | 一〇一年       | 一〇〇年    |     |
|               |                                |                 | 十二月三十一日    | 十二月三十一日 |     |
| 本公司           | 康和期貨股份有限公司<br>(以下簡稱康和期貨)       | 國內外期貨自營、經紀及顧問業務 | 95.71%     | 95.71%  |     |
| 本公司           | 康和證券投資顧問股份有限公司(康和投顧)           | 證券投資顧問業務        | 100%       | 100%    |     |
| 本公司           | 康聯資產管理服務股份有限公司(以下簡稱康聯資產管理)     | 企業經營管理顧問及資產管理業務 | 100%       | 100%    |     |
| 本公司           | 康和期貨經理事業股份有限公司(以下簡稱康和期貨經理)     | 國內外期貨經理及顧問業務    | 100%       | 100%    | 註   |
| 本公司           | 康和證券(開曼島)有限公司(以下簡稱康和開曼)        | 投資控股            | 100%       | 100%    |     |
| 康和證券(開曼島)有限公司 | 康和證券(香港)有限公司(以下簡稱康和香港)         | 證券、期貨經紀及自營等相關業務 | 100%       | 100%    |     |
| 康和證券(香港)有限公司  | 康和資產管理(香港)有限公司(以下簡稱康和資產管理(香港)) | 財務規劃及資產管理業務     | 100%       | 100%    |     |

註：本公司於一〇一及一〇〇年度之直接持股均為 60%，綜合持股均為 100%。

## (二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。

## (三) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司及子公司對於備抵壞帳、固定資產及出租資產折舊、無形資產及遞延借項攤銷、所得稅、退休金、資產減損、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

#### (四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

#### (五) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品係包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，除營業證券—債券採用交割日會計處理外，餘係採用交易日會計處理。

衍生性金融商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

交易目的及指定公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債之會計政策彙總說明如下：

##### 1. 開放式基金及貨幣市場工具

投資於開放式基金，期末公平價值為該基金資產負債表日當月最後交易日之淨資產價值。出售時成本以移動平均法計算。

## 2. 營業證券

本公司自營部、承銷部及因避險而持有之營業證券，除自營部持有之興櫃股票係依成本法評價外，其餘公平價值係指資產負債表日之收盤價。股票出售成本係按移動平均法計算。

債券之公平價值係指資產負債表日之百元參考價，債券出售時成本係以移動平均法計算。

營業證券期末按公平價值評價所產生之未實現損益帳列營業證券評價利益或損失。

## 3. 附賣回債券投資－融券

本公司以附賣回公債再行賣斷時，於交易日按出售所得價款帳列附賣回債券投資－融券，期末按櫃買中心所發布之最後交易日百元參考價衡量，其評價所產生之未實現損益帳列借券及附賣回債券融券評價利益或損失。

再買回標的債券時，買回金額與帳列附賣回債券投資－融券之差額，認列為借券及附賣回債券融券回補利益或損失。成本係按移動平均法計算。

## 4. 有價證券借貸

本公司以交易為目的而借入債券（或股票），於出售日按出售當天之市價認列應付借券－非避險，期末以櫃買中心所發布之最後交易日百元參考價（或股票之收盤價）衡量，其評價所產生之未實現損益帳列借券及附賣回債券融券評價利益或損失。債券（或股票）返還時，返還之成本與應付借券－非避險之差異，認列為借券及附賣回債券融券回補利益或損失。

借入股票因跨越除權除息基準日而由本公司領取之權益孳息，帳列代收款；於除權除息基準日前已出售者，於除權除息基準日認列為借券交易損失，於股票返還時將該權益補償返還予出借人。

## 5. 認購（售）權證

發行認購（售）權證時，按發行金額帳列發行認購（售）權證負債；買回已發行之認購（售）權證時，按買回金額帳列

發行認購（售）權證再買回，作為發行認購（售）權證負債之減項，二者皆以資產負債表日之收盤價重新評價，認列認購（售）權證發行利益或損失。買回認購（售）權證再出售時，出售成本係按移動平均法計算，其出售損益亦帳列認購（售）權證發行利益或損失。

採自行避險而持有風險管理部位，依購入股票（或認購（售）權證）之金額為成本，帳列營業證券—避險，期末並按公平價值衡量認列營業證券評價利益或損失。公平價值係指資產負債表日之收盤價。出售時成本係以移動平均法計算。

#### 6. 期 貨

本公司及子公司因從事期貨自營業務所繳交之交易保證金及依市價結算之差額均列為期貨交易保證金—自有資金。買賣期貨契約，經由逐日評價、反向沖銷或到期交割所產生之利益或損失，列為期貨契約利益或損失，並依交易目的區分為非避險及避險，及依利益或損失實現與否再區分為已實現及未實現。期貨契約之公平價值係指資產負債表日之結算價。

#### 7. 選 擇 權

以交易為目的賣出選擇權所收取之權利金列為賣出選擇權負債—非避險，買入選擇權付出之權利金則列為買入選擇權—非避險。以交易為目的買賣之選擇權契約，經由評價、反向沖銷、履約或到期所產生之利益或損失，列為選擇權交易利益或損失—非避險，並依實現與否再區分為已實現及未實現。選擇權之公平價值係指資產負債表日之結算價。

#### 8. 轉換公司債資產交換交易

轉換公司債資產交換交易依契約內容可分成三種交易：固定收益交易、選擇權交易及上述二種交易之組合。

轉換公司債資產交換之固定收益交易，其交易型態為出售轉換公司債買賣斷交易，加上利率交換交易及買入轉換公司債選擇權交易。於承作日以契約名目本金作備忘分錄，轉換公司債所有權移轉時比照營業證券之處理方式入帳，並認列資產交



換 IRS 合約價值及資產交換選擇權，該二項資產（或負債）應分別以公平價值評價，其所產生之利益或損失分別列為評價利益或損失－資產交換 IRS 合約價值及評價利益或損失－資產交換選擇權，皆歸屬於資產交換選擇權損益。

轉換公司債資產交換之選擇權交易，於承作日以契約名目本金作備忘分錄，並將出售轉換公司債選擇權所收取之權利金列為資產交換選擇權，其經由評價所產生之利益或損失列為評價利益或損失－資產交換選擇權，亦歸屬於資產交換選擇權損益。

資產交換 IRS 合約價值及資產交換選擇權之公平價值係指資產負債表日之理論價。

前述有關轉換公司債資產交換交易之損益皆表達於衍生性金融商品利益或損失－櫃檯。

#### 9. 結構型商品交易

結構型商品包括保本型商品交易契約、信用連結商品交易契約及股權連結商品交換契約。

結構型商品交易契約為固定收益商品及選擇權交易之組合。包含非衍生工具之主契約及嵌入式衍生工具，嵌入式衍生工具如與主契約分別認列，其固定收益商品交易於買入或賣出時所支付或收取之金額列為結構型商品資產或負債－本金價值（依契約到期日帳列其他金融資產或負債－流動或非流動），依攤銷後成本衡量之，於契約期間內攤提隱含利息，帳列衍生性金融商品損益。因選擇權交易支付或收取之權利金列為衍生性金融商品資產或負債－結構型商品，於資產負債表日依公平價值評價，其差額列為衍生性金融商品損益。如嵌入式衍生工具不與主契約分別認列，則整體指定為公平價值變動列入損益之金融資產或負債，合約到期交割時則沖轉指定公平價值變動列入損益之金融資產或負債。其公平價值係指資產負債表日之理論價。

## 10. 債券選擇權

以交易為目的之債券選擇權交易，因該選擇權交易收取或支付之權利金，帳列買入選擇權－債券選擇權－非避險或賣出選擇權－債券選擇權－非避險。債券選擇權採公平價值評價，其所產生之利益或損失認列為評價利益或損失－債券選擇權－非避險。

選擇權交易於到期日應沖轉選擇權價值並認列評價損益，如因選擇權被執行而需取得或交付標的債券者，應依該債券公平價值認列出售證券收入（交付債券者）或買入債券成本（取得債券者）。

選擇權交易如於到期日前結清選擇權部位，除沖轉備忘分錄外，並另依為結清部位而買賣選擇權之成交價格與帳列金額間之差額認列評價損益。

債券選擇權之公平價值係指資產負債表日之理論價。

前述有關債券選擇權交易之損益皆表達於衍生性金融商品利益或損失－櫃檯。

### （六）附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，分別帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率分別認列利息收入及利息支出。

### （七）證券業務融資及融券

本公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，本公司就此項擔保品作為融資擔保證券，採備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列轉融通借入款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人



信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資金餘額即轉列其他應收款或催收款項。

本公司辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券存入保證金。借予客戶融券之證券，採備忘方式處理，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，以應付融券擔保價款科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

本公司辦理有價證券融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，帳列應收轉融通擔保價款。

#### (八) 證券業務借貸款項及有價證券借貸

本公司辦理有價證券借貸業務之出借券源有三，包括自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券三種。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為借出證券，評價日應依公平價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，另出借券源若屬證券商自借券系統借入之有價證券時，本公司並未入帳，僅作備忘分錄；如屬融資融券業務取得之融資買進擔保證券，因該擔保證券係屬客戶繳入之擔保品性質，故亦未認列為本公司之資產。

本公司對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，於成交日次二營業日帳列應收證券借貸款項，並於期末就款項之收回可能性估列壞帳，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘方式處理，於償還結清時返還。辦理證券業務借貸款項，向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

本公司辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘方式處理，如屬現金擔保品者，則帳列借券存入保證金。本公司另自臺灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券存出保證金。借券存入保證金或借券存出保證金於有價

證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

(九) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

子公司康和期貨辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收受之交易保證金及權利金予以專戶存儲，於財務報表之表達分別列為「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；每日市價結算之差額及相關佣金則據以調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

(十) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，除持有之未上市（櫃）公司股票依成本法評價外，餘係以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，係採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收益，但依據投資前之淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。

出售時成本係按移動平均法計算。

(十一) 應收帳款之減損評估

本公司及子公司就專屬本業銷售額百分之三之相當金額提列壞帳損失準備，惟依金融監督管理委員會證券期貨局之規定，自九十二年七月一日起免續提列，帳列之壞帳損失準備留供日後沖銷逾期債權之用。

本公司及子公司對於應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因應收帳款原始認列後發生之單一或

多項事件，致使應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 應收帳款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。應收帳款組合之客觀減損證據可能包含本公司及子公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與應收帳款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當應收款項視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為壞帳損失。

## （十二）採權益法之長期股權投資

本公司及子公司對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。收到現金股利時作為投資成本減項。被投資公司認列金融資產未實現損益時，本公司及子公司亦按持股比例認列金融資產未實現損益，列為股東權益之調整項目。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資利益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。

取得股權或首次採用權益法時，先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。

### (十三) 固定資產

固定資產係按成本減累計折舊及累計減損計價。重大之更新及改良作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產之折舊係依照下列估計耐用年數按直線法計提：

|        |         |
|--------|---------|
| 建築物    | 10-55 年 |
| 設備     | 3-5 年   |
| 租賃權益改良 | 3-10 年  |

凡屆滿耐用年數之固定資產仍繼續使用者，則繼續依估計剩餘耐用年限計提折舊。

固定資產出售或報廢時，其相關成本、累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，處分固定資產之利益或損失，依其性質列為當期之營業外利益或損失。

### (十四) 營業保證金

係依照證券商管理規則及期貨商管理規則等規定，於公司登記後及設置分支機構時，以定期存款提存於金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）指定金融機構之法定保證金。

### (十五) 交割結算基金

係依照證券商管理規則之規定，證券商經營經紀業務及自營業務時，於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心繳存之法定基金。本公司及子公司係以現金繳存。

依臺灣期貨交易所結算會員資格標準之規定，本公司及子公司應繳存於臺灣期貨交易所之交割結算基金，以專戶存儲保管，並依相關法令之規定運用生息，所生孳息於扣除相關費用及稅捐後，每半年結算一次發還本公司及子公司。

### (十六) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，依直線法按三至十年攤銷。

(十七) 出租資產及閒置資產

出租資產係按十至五十五年估計耐用年數，按直線法計提折舊。

當固定資產已無使用價值時，按淨變現價值或帳面價值較低者轉列閒置資產，並將原科目之成本與累計折舊沖銷，差額認列損失，並按直線法繼續攤提折舊。

(十八) 遞延借項

遞延借項主要係電話裝置費等，依直線法按三至五年攤銷。

(十九) 代收權證履約款及代收承銷股款

本公司受託辦理權證履約及有價證券申購，代收之款項帳列其他資產－現金及約當現金－代收權證履約款（或代收承銷股款）及其他負債－代收權證履約款（或代收承銷股款）。

(二十) 受託買賣借貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易、應收交割帳款）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

(二一) 退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

(二二) 所得稅

本公司及子公司所得稅作同期間及跨期間之分攤，亦即(一)將部分所得稅分攤至直接借記或貸記股東權益之項目及(二)可減除暫時性差異及虧損扣抵之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期回轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅。



本公司及子公司依所得稅法規定計算未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議年度認列為費用。

#### (二三) 違約損失準備及買賣損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則之規定，按月就受託買賣有價證券成交值萬分之零點二八提列。買賣損失準備係依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，按月就自營業務當月已實現淨利百分之十提列買賣損失準備。惟依金管會於一〇〇年一月發布之金管證券字第 09900738571 號令及金管證期字第 10000002891 號令之規定，證券商及期貨商自一〇〇年一月一日起無須提列違約損失準備及買賣損失準備，於九十九年十二月底止已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

#### (二四) 股份基礎給付

其給與日於九十七年一月一日（含）以後者之股份基礎給付相關交易，係依照財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理。按預期既得認股權之最佳估計數量及給與日公平價值計算之認股權價值，於既得期間以直線法認列為當期費用，並同時調整資本公積－員工認股權。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計數。

#### (二五) 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，將所支付之成本借記庫藏股票，列為股東權益之減項。

#### (二六) 收入認列

本公司及子公司提供勞務之交易結果能合理估計時，即以資產負債表日交易之完成程度認列收入。如經紀手續費收入、承銷業務收入及股務代理收入等。

本公司及子公司係以應計基礎，依本金及有效利率乘算認列利息收入。

本公司及子公司係於除息日或股東會決議盈餘分派基準日認列持有權益證券之股利收入。

### (二七) 資產減損

倘資產（主要為固定資產、無形資產、出租資產、閒置資產、遞延借項與採權益法評價之長期股權投資）以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面價值。

對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，則以個別長期股權投資帳面價值（含商譽）為基礎，比較個別投資之可回收金額與帳面價值以計算該投資之減損損失，對具控制能力之長期股權投資，係以合併財務報表整體考量現金產生單位，予以評估。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 金融商品之會計處理

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。主要之修訂包括將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍。此項會計變動，對本公司及子公司一〇〇年度之合併總純損及每股虧損分別增加1,528千元及0.00元。

### 四、現金及約當現金

|                             | 一〇〇年<br>十二月三十一日     | 一〇〇〇年<br>十二月三十一日    |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| 現金                          | \$ 150              | \$ 142              |
| 銀行存款                        |                     |                     |
| 支票存款                        | 46,689              | 235,608             |
| 活期存款                        | 423,613             | 210,583             |
| 外幣存款                        | 383,426             | 129,523             |
| 定期存款                        | <u>1,262,189</u>    | <u>1,101,396</u>    |
|                             | 2,115,917           | 1,677,110           |
| 約當現金                        |                     |                     |
| 短期票券—利率 0.660%，<br>一〇二年一月到期 | <u>39,976</u>       | -                   |
|                             | <u>\$ 2,156,043</u> | <u>\$ 1,677,252</u> |



## 五、公平價值變動列入損益之金融商品

本公司及子公司分類為公平價值變動列入損益之金融商品相關資訊如下：

|                      | 一〇一年<br>十二月三十一日      | 一〇〇年<br>十二月三十一日     |
|----------------------|----------------------|---------------------|
| <u>交易目的之金融資產—流動</u>  |                      |                     |
| 開放式基金及貨幣市場工具         | \$ 225,641           | \$ 18,162           |
| 營業證券—自營              | 9,926,736            | 6,314,247           |
| 營業證券—承銷              | 23,152               | 9,770               |
| 營業證券—避險              | 346,273              | 307,078             |
| 投資有價證券               | 9,496                | 8,969               |
| 期貨交易保證金—自有資金         | 261,396              | 347,002             |
| 買入選擇權—非避險            | 12,595               | 22,900              |
| <u>衍生性金融資產—櫃檯</u>    |                      |                     |
| 資產交換 IRS 合約價值        | 15,443               | 48,634              |
| 資產交換選擇權              | 4,659                | 3,333               |
| 債券選擇權                | -                    | 9                   |
| 結構型商品                | 859                  | -                   |
|                      | <u>\$ 10,826,250</u> | <u>\$ 7,080,104</u> |
| <u>交易目的之金融資產—非流動</u> |                      |                     |
| 營業證券—自營              | <u>\$ 10,192</u>     | <u>\$ 10,269</u>    |
| <u>交易目的之金融負債—流動</u>  |                      |                     |
| 附賣回債券投資—融券           | \$ 1,609,860         | \$ -                |
| 發行認購（售）權證負債          | 1,938,695            | 1,720,244           |
| 發行認購（售）權證再買回         | ( 1,878,962 )        | ( 1,625,224 )       |
| 賣出選擇權負債—非避險          | 20,629               | 21,021              |
| 應付借券—避險              | 50,242               | 222,151             |
| 應付借券—非避險             | -                    | 6,609               |
| <u>衍生性金融負債—櫃檯</u>    |                      |                     |
| 資產交換 IRS 合約價值        | 1,697                | 6,722               |
| 資產交換選擇權              | 45,600               | 68,074              |
| 債券選擇權                | -                    | 7                   |
|                      | <u>\$ 1,787,761</u>  | <u>\$ 419,604</u>   |
| <u>指定公平價值變動列入損益之</u> |                      |                     |
| <u>    金融負債—流動</u>   |                      |                     |
| 結構型商品                | 62,861               | -                   |
|                      | <u>\$ 1,850,622</u>  | <u>\$ 419,604</u>   |

(一) 開放式基金及貨幣市場工具

|              | 一 ○ 一 年<br>十二月三十一日 | 一 ○ ○ 年<br>十二月三十一日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 開放式基金及貨幣市場工具 | \$225,374          | \$ 20,008          |
| 評價調整         | <u>267</u>         | ( <u>1,846</u> )   |
|              | <u>\$225,641</u>   | <u>\$ 18,162</u>   |

(二) 營業證券－自營

|                                                     | 一 ○ 一 年<br>十二月三十一日  | 一 ○ ○ 年<br>十二月三十一日  |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 債 券                                                 |                     |                     |
| 公債－一年利率：一○一年<br>1.000%-6.125%；一○○<br>年 1.000-6.125% | \$ 7,063,654        | \$ 2,747,863        |
| 公司債－一年利率：一○一年<br>1.55%-2.88%；一○○年<br>1.23%-2.88%    | <u>506,875</u>      | <u>761,071</u>      |
| 債券小計                                                | 7,570,529           | 3,508,934           |
| 上市公司股票                                              | 74,198              | 352,671             |
| 上櫃公司股票及可轉（交）換<br>公司債                                | 2,206,860           | 2,431,365           |
| 興櫃股票                                                | 147,724             | 52,832              |
| 受益證券                                                | <u>10,000</u>       | <u>10,000</u>       |
|                                                     | 10,009,311          | 6,355,802           |
| 評價調整                                                | ( <u>72,383</u> )   | ( <u>31,286</u> )   |
|                                                     | 9,936,928           | 6,324,516           |
| 減：列為非流動資產                                           | ( <u>10,192</u> )   | ( <u>10,269</u> )   |
|                                                     | <u>\$ 9,926,736</u> | <u>\$ 6,314,247</u> |

於一○一及一○○年十二月底，本公司自營及附賣回債券投資之債券面額分別計 9,144,250 仟元及 6,279,600 仟元，並以附買回條件賣出。

於一○一年十二月底，本公司業已提供 10,192 仟元（面額為 10,000 仟元）之公債予中央銀行作為債券交易保證金；於一○○年十二月底，本公司業已提供 10,269 仟元（面額為 10,000 仟元）之公債予財團法人證券櫃檯買賣中心作為債券交易保證金，請參閱附註二七。

(三) 營業證券－承銷

|               | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日 |
|---------------|------------------|-----------------|
| 上櫃公司股票及可轉換公司債 | \$ 24,051        | \$ 10,068       |
| 評價調整          | ( 899)           | ( 298)          |
|               | <u>\$ 23,152</u> | <u>\$ 9,770</u> |

(四) 營業證券－避險

|                | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|----------------|------------------|------------------|
| 上市公司股票及認購(售)權證 | \$288,042        | \$268,255        |
| 上櫃公司股票及認購(售)權證 | <u>46,921</u>    | <u>33,160</u>    |
|                | 334,963          | 301,415          |
| 評價調整           | <u>11,310</u>    | <u>5,663</u>     |
|                | <u>\$346,273</u> | <u>\$307,078</u> |

上述營業證券之市價係分別按一〇一及一〇〇年十二月底最後  
交易日之收盤價及參考價計算。

(五) 投資有價證券

|          | 一〇一年<br>十二月三十一日 | 一〇〇年<br>十二月三十一日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 上市公司股票   | \$ 8,341        | \$ 8,341        |
| 投資有價證券調整 | <u>1,155</u>    | <u>628</u>      |
|          | <u>\$ 9,496</u> | <u>\$ 8,969</u> |

(六) 附賣回債券投資－融券

|      | 一〇一年<br>十二月三十一日     | 一〇〇年<br>十二月三十一日 |
|------|---------------------|-----------------|
| 公 債  | \$ 1,611,463        | \$ -            |
| 評價調整 | ( 1,603)            | -               |
|      | <u>\$ 1,609,860</u> | <u>\$ -</u>     |

(七) 應付借券

|         | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|---------|------------------|------------------|
| 避險      |                  |                  |
| 上市櫃公司股票 | \$ 47,620        | \$220,953        |
| 評價調整    | <u>2,622</u>     | <u>1,198</u>     |
|         | <u>\$ 50,242</u> | <u>\$222,151</u> |
| 非避險     |                  |                  |
| 上市公司股票  | \$ -             | \$ 7,250         |
| 評價調整    | <u>-</u>         | <u>( 641 )</u>   |
|         | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 6,609</u>  |

(八) 期貨及選擇權

|             | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|-------------|------------------|------------------|
| 買入選擇權－非避險   |                  |                  |
| 指數選擇權       | \$ 12,625        | \$ 27,569        |
| 未平倉損失       | ( <u>30</u> )    | ( <u>4,669</u> ) |
| 市價          | <u>\$ 12,595</u> | <u>\$ 22,900</u> |
| 賣出選擇權負債－非避險 |                  |                  |
| 指數選擇權       | \$ 19,837        | \$ 29,980        |
| 未平倉損失（利益）   | <u>792</u>       | ( <u>8,959</u> ) |
| 市價          | <u>\$ 20,629</u> | <u>\$ 21,021</u> |

1. 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

本公司及子公司係以交易為目的而持有期貨及選擇權商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

2. 合約金額及公平價值

|       |          | 一〇一年十二月三十一日 |       |                          |
|-------|----------|-------------|-------|--------------------------|
| 項 目   | 交 易 種 類  | 未 平 倉 部 位   |       | 合 約 金 額 或<br>支 付 ( 收 取 ) |
|       |          | 買 / 賣 方     | 契 約 數 | 之 權 利 金                  |
| 期貨契約  | 電子期貨     | 買方          | 3     | \$ 3,413                 |
|       | 台指期貨     | 買方          | 114   | 175,302                  |
|       | 金指期貨     | 賣方          | 1     | 831                      |
|       | 台指期貨     | 賣方          | 34    | 51,857                   |
| 選擇權契約 | 電子選擇權－賣權 | 買方          | 20    | 54                       |
|       | 台指選擇權－買權 | 買方          | 1,634 | 6,022                    |
|       | 台指選擇權－賣權 | 買方          | 1,693 | 6,549                    |
|       | 電子選擇權－買權 | 賣方          | 30    | ( 75 )                   |
|       | 台指選擇權－買權 | 賣方          | 3,406 | ( 9,037 )                |
|       | 台指選擇權－賣權 | 賣方          | 4,743 | ( 10,725 )               |
|       |          |             |       | 公 平 價 值                  |
|       |          |             |       | \$ 3,458                 |
|       |          |             |       | 175,036                  |
|       |          |             |       | 840                      |
|       |          |             |       | 52,043                   |
|       |          |             |       | 20                       |
|       |          |             |       | 7,559                    |
|       |          |             |       | 5,016                    |
|       |          |             |       | ( 133 )                  |
|       |          |             |       | ( 12,170 )               |
|       |          |             |       | ( 8,326 )                |

|       |          | 一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日 |       |                          |            |
|-------|----------|-----------------------|-------|--------------------------|------------|
| 項 目   | 交 易 種 類  | 未 平 倉 部 位             |       | 合 約 金 額 或<br>支 付 ( 收 取 ) |            |
|       |          | 買 / 賣 方               | 契 約 數 | 之 權 利 金                  | 公 平 價 值    |
| 期貨契約  | 台指期貨     | 買方                    | 568   | \$ 804,562               | \$ 799,630 |
|       | 台指期貨     | 賣方                    | 468   | 649,843                  | 657,776    |
|       | 小型台指期貨   | 買方                    | 13    | 4,564                    | 4,575      |
| 選擇權契約 | 台指選擇權－買權 | 買方                    | 820   | 3,241                    | 2,151      |
|       | 台指選擇權－賣權 | 買方                    | 1,799 | 24,328                   | 20,749     |
|       | 台指選擇權－買權 | 賣方                    | 2,064 | ( 11,475)                | ( 8,200)   |
|       | 台指選擇權－賣權 | 賣方                    | 1,990 | ( 18,505)                | ( 12,821)  |

公平價值係以臺灣期貨交易所之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

### 3. 從事期貨及選擇權交易之損益

一〇一及一〇〇年度因交易目的從事期貨及選擇權契約所產生之損益分別如下：

|        | 一 〇 一 年 度         | 一 〇 〇 年 度          |
|--------|-------------------|--------------------|
|        | 期貨契約利益<br>( 損 失 ) | 選擇權交易利益<br>( 損 失 ) |
| 非避險已實現 | \$ 43,218         | (\$ 21,811)        |
| 非避險未實現 | ( 416)            | ( 822)             |
|        | <u>\$ 42,802</u>  | <u>(\$ 22,633)</u> |

|        | 一 〇 一 年 度          | 一 〇 〇 年 度        |
|--------|--------------------|------------------|
|        | 期貨契約損失             | 選擇權交易利益          |
| 非避險已實現 | (\$160,687)        | \$158,269        |
| 非避險未實現 | ( 12,854)          | 4,290            |
|        | <u>(\$173,541)</u> | <u>\$162,559</u> |

一〇一年及一〇〇年十二月底因期貨及選擇權合約所產生之期貨交易保證金分別為 261,396 仟元及 347,002 仟元。

### (九) 認購 ( 售 ) 權證

#### 1. 發行認購 ( 售 ) 權證之目的及達成該目的之策略

本公司因交易目的而發行認購 ( 售 ) 權證。

本公司非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購 ( 售 ) 權證而要求履約換券及權證負債部位價格變動之風險。本公司之避險策略係以能夠達成規避大部

分市場價格風險為目的。本公司作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格，呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

2. 發行認購（售）權證負債及再買回公平價值

|                      | 一〇一年<br>十二月三十一日      | 一〇〇年<br>十二月三十一日      |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 發行認購（售）權證負債          | \$ 3,000,297         | \$ 3,495,594         |
| 減：發行認購（售）權證負債價值變動利益  | ( <u>1,061,602</u> ) | ( <u>1,775,350</u> ) |
|                      | <u>1,938,695</u>     | <u>1,720,244</u>     |
| 發行認購（售）權證再買回         | 2,685,345            | 3,032,456            |
| 減：發行認購（售）權證再買回價值變動損失 | ( <u>806,383</u> )   | ( <u>1,407,232</u> ) |
|                      | <u>1,878,962</u>     | <u>1,625,224</u>     |
| 發行認購（售）權證負債淨額        | <u>\$ 59,733</u>     | <u>\$ 95,020</u>     |

認購（售）權證之市價係分別按一〇一及一〇〇年十二月底之收盤價計算。

3. 發行認購（售）權證之損益

一〇一及一〇〇年度發行認購（售）權證所產生之認購（售）權證發行利益分別為 135,980 仟元及 128,741 仟元，明細如下：

|                      | 一〇一年度              | 一〇〇年度                |
|----------------------|--------------------|----------------------|
| 發行認購（售）權證負債價值變動利益    | \$ 5,459,798       | \$ 5,286,336         |
| 發行認購（售）權證到期前履約（損失）利益 | ( 213 )            | 5,551                |
| 發行認購（售）權證再買回價值變動損失   |                    |                      |
| 已實現                  | ( 4,517,222 )      | ( 3,755,914 )        |
| 未實現                  | ( <u>806,383</u> ) | ( <u>1,407,232</u> ) |
|                      | <u>\$ 135,980</u>  | <u>\$ 128,741</u>    |

(十) 轉換公司債資產交換交易

1. 從事轉換公司債資產交換交易之目的及達成該目的之策略

轉換公司債資產交換交易依契約內容可分成三種交易：固定收益交易、選擇權交易及上述二種交易之組合。

轉換公司債資產交換之固定收益交易係將本公司因承銷取得或自營持有之轉換公司債售予交易相對人並收取成交金額作為契約名目本金，同時約定在該契約之期限內，本公司以約定之利率報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。

轉換公司債資產交換之選擇權交易，係本公司以承銷取得或自營持有之轉換公司債為標的證券，出售轉換公司債之選擇權交易，交易相對人在契約到期日前得隨時向本公司買入該轉換公司債之權利；亦或本公司與交易相對人簽訂轉換公司債資產交換之選擇權交易契約，本公司支付權利金以取得在契約到期日前可隨時買入轉換公司債之權利。

本公司以交易為目的從轉換公司債資產交換交易，係為使本公司金融商品多樣化。

2. 本公司未到期轉換公司債資產交換交易契約之名目本金金額及公平價值依契約內容分示如下：

|               | 一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日 |                        |            |
|---------------|-----------------------|------------------------|------------|
|               | 名 目 本 金               | 支 付 ( 收 取 ) 之<br>權 利 金 | 公 平 價 值    |
| (1) 固定收益交易－買方 |                       |                        |            |
| －IRS 合約價值     | \$ 1,585,400          | \$ -                   | \$ 15,443  |
| －選擇權          | -                     | -                      | ( 30,963 ) |
| 固定收益交易－賣方     |                       |                        |            |
| －IRS 合約價值     | 149,500               | -                      | ( 1,697 )  |
| －選擇權          | -                     | -                      | 4,659      |
| (2) 選擇權交易－賣方  | 479,700               | ( 23,305 )             | ( 14,637 ) |

|               | 一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日 |                        |            |
|---------------|-----------------------|------------------------|------------|
|               | 名 目 本 金               | 支 付 ( 收 取 ) 之<br>權 利 金 | 公 平 價 值    |
| (1) 固定收益交易－買方 |                       |                        |            |
| －IRS 合約價值     | \$ 1,968,700          | \$ -                   | \$ 48,634  |
| －選擇權          | -                     | -                      | ( 64,800 ) |
| 固定收益交易－賣方     |                       |                        |            |
| －IRS 合約價值     | 247,600               | -                      | ( 6,722 )  |
| －選擇權          | -                     | -                      | 3,333      |
| (2) 選擇權交易－賣方  | 452,900               | ( 22,969 )             | ( 3,274 )  |
| 選擇權交易－買方      | 5,000                 | 18,500                 | -          |



### 3. 從事轉換公司債資產交換交易之損益

本公司一〇一及一〇〇年度因轉換公司債資產交換交易產生之淨利益分別為 41,105 仟元及 147,543 仟元（帳列衍生性金融商品損益－櫃檯）。

#### (十一) 債券選擇權交易

##### 1. 從事債券選擇權交易之目的及達成該目的之策略

債券選擇權交易係交易雙方約定，由選擇權買方支付權利金以取得購入或出售債券之權利，買方得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行之義務，買賣雙方於到期前或到期時以實物交割履約。

本公司以交易為目的從事債券選擇權交易，係為使本公司金融商品多樣化，並有效管理持有之債券部位。

##### 2. 本公司於一〇〇年十二月底未到期債券選擇權交易之名目本金及公平價值列示如下（一〇一年十二月底：無）：

|          | 一〇〇年十二月三十一日 |       |      |
|----------|-------------|-------|------|
|          | 支付（收取）      |       |      |
|          | 名目本金        | 之權利金  | 公平價值 |
| 買入選擇權－買權 | \$ 700,000  | \$ 84 | \$ 9 |
| 賣出選擇權－買權 | 100,000     | ( 40) | ( 7) |

##### 3. 從事債券選擇權交易之損益

本公司一〇一及一〇〇年度因債券選擇權交易產生之損益分別為淨損失 1,909 仟元及淨利益 2,634 仟元（帳列衍生性金融商品損益－櫃檯）。

#### (十二) 結構型商品交易

##### 1. 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

結構型商品交易係包含櫃買中心核准之保本型商品交易、信用連結商品交易及股權連結商品交易，其交易型態為本公司與交易相對人簽定交易契約，向投資人收取契約本金，同時訂於到期日就標的資產在約定期間之報酬表現進行現金結算。

本公司從事此項交易之目的係為使本公司金融商品多樣化，以增加獲利來源，進而增加獲利的穩定性。

2. 本公司一〇一及一〇〇年十二月底未到期結構型商品交易名目本金金額及公平價值依契約內容列示如下：

| 一〇一年十二月三十一日   |           |             |             |
|---------------|-----------|-------------|-------------|
| 支付（收取）        |           |             |             |
| 名目            | 本金        | 之價款         | 公平價值        |
| <u>信用連結商品</u> |           |             |             |
| 固定收益商品        | \$ 62,500 | (\$ 62,500) | (\$ 62,861) |
| <u>股權連結商品</u> |           |             |             |
| 固定收益商品        | 48,400    | ( 48,400)   | ( 48,400)   |
| 買入選擇權         | -         | 524         | 859         |

| 一〇〇年十二月三十一日   |           |             |             |
|---------------|-----------|-------------|-------------|
| 支付（收取）        |           |             |             |
| 名目            | 本金        | 之價款         | 公平價值        |
| <u>信用連結商品</u> |           |             |             |
| 固定收益商品        | \$ 87,500 | (\$ 87,500) | (\$ 88,000) |

3. 從事結構型商品交易之損益

本公司一〇一及一〇〇年度因結構型商品交易產生之損益分別為淨損失 5,430 仟元及淨利益 199 仟元（帳列衍生性金融商品損益－櫃檯）。

#### 六、附賣回債券投資

|                     | 一〇一年十二月三十一日         | 一〇〇年十二月三十一日         |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 公債一年利率：             |                     |                     |
| 一〇一年 0.700%-0.755%； |                     |                     |
| 一〇〇年 0.750%-0.950%  | <u>\$ 2,401,005</u> | <u>\$ 1,359,559</u> |

一〇一年十二月底之附賣回債券投資已約定至遲將於一〇二年一月二十二日前以 2,401,384 仟元賣回；一〇〇年十二月底之附賣回債券投資已約定至遲將於一〇一年二月四日前以 1,360,003 仟元賣回。

七、客戶保證金專戶/期貨交易人權益

|                                               | 一〇一年<br>十二月三十一日     | 一〇〇年<br>十二月三十一日     |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 客戶保證金專戶                                       |                     |                     |
| 銀行存款                                          | \$ 1,868,794        | \$ 1,894,631        |
| 結算機構結算餘額                                      | 458,378             | 327,277             |
| 其他期貨商結算餘額（減除<br>3,634 仟元呆帳損失後之<br>淨額，附註二及二十八） | 158,369             | 260,096             |
| 有價證券                                          | <u>111</u>          | <u>41</u>           |
| 客戶保證金專戶餘額                                     | 2,485,652           | 2,482,045           |
| 加：備抵呆帳－客戶保證金專戶                                | 3,634               | -                   |
| 減：手續費收入及期交稅等待轉出                               | ( 9,872)            | ( 24,555)           |
| 收受客戶入金時間差                                     | ( <u>228</u> )      | ( <u>2,873</u> )    |
| 期貨交易人權益                                       | <u>\$ 2,479,186</u> | <u>\$ 2,454,617</u> |

八、應收期貨交易保證金

子公司康和期貨於一〇〇年度受託從事期貨交易，因期貨交易市場行情巨幅波動，客戶未及平倉致產生違約交割。於一〇一及一〇〇年十二月底止應收期貨交易保證金計 1,255 仟元及 1,961 仟元，康和期貨已與客戶簽訂分期償還協議書，另康和期貨評估帳款之收回可能性後已計提備抵呆帳 130 仟元及 536 仟元。

九、備供出售金融資產

|                    | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|--------------------|------------------|------------------|
| <u>流動</u>          |                  |                  |
| 上市公司股票             |                  |                  |
| 群益金鼎證券股份有限公<br>司   | \$ 9,967         | \$ 9,967         |
| 評價調整               | ( <u>2,556</u> ) | ( <u>3,022</u> ) |
|                    | 7,411            | 6,945            |
| 未上市特別股             |                  |                  |
| 中國信託金融控股股份有<br>限公司 | <u>-</u>         | <u>50,000</u>    |
|                    | <u>\$ 7,411</u>  | <u>\$ 56,945</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|                  | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|------------------|------------------|------------------|
| <u>非流動</u>       |                  |                  |
| 上市特別股            |                  |                  |
| 台灣人壽保險股份有限公司     | \$118,917        | \$118,917        |
| 評價調整             | <u>5,606</u>     | <u>(4,077)</u>   |
|                  | <u>124,523</u>   | <u>114,840</u>   |
| 未上市(櫃)公司股票       |                  |                  |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司    | 8,000            | 8,000            |
| 臺灣總合股務資料處理股份有限公司 | 6,600            | 6,600            |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司  | <u>2,656</u>     | <u>2,656</u>     |
|                  | <u>17,256</u>    | <u>17,256</u>    |
|                  | <u>\$141,779</u> | <u>\$132,096</u> |

中國信託金融控股股份有限公司之特別股於一〇一年底到期，帳列投資本金已全數轉列其他應收款，並已於一〇二年一月收回，另一〇一年度之配息將於其股東常會決議後發放。

本公司投資於上市公司股票及台灣人壽保險股份有限公司特別股之市價係分別按一〇一及一〇〇年十二月底最後交易日之收盤價計算；投資於未上市櫃公司股票及中國信託金融控股股份有限公司之特別股，因無公開市場報價，因是以成本衡量。

#### 十、採權益法之長期股權投資

|                  | 一〇一年<br>十二月三十一日        | 一〇〇年<br>十二月三十一日        |
|------------------|------------------------|------------------------|
| <u>被投資公司</u>     | <u>帳列金額</u> <u>持股%</u> | <u>帳列金額</u> <u>持股%</u> |
| 康證資產管理股份有限公司     | \$ 396,115 47.62       | \$ 407,341 47.62       |
| 惠理康和證券投資信託股份有限公司 | <u>111,296</u> 25.00   | <u>122,955</u> 25.00   |
|                  | <u>\$ 507,411</u>      | <u>\$ 530,296</u>      |

一〇一及一〇〇年度依權益法認列之投資（損）益明細列示如下：

| 被 投 資 公 司            | 一 〇 一 年 度                        | 一 〇 〇 年 度                     |
|----------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| 康證資產管理股份有限公司         | (\$ 11,206)                      | \$ 19,239                     |
| 惠理康和證券投資信託股份有限<br>公司 | ( <u>11,658</u> )<br>(\$ 22,864) | ( <u>8,344</u> )<br>\$ 10,895 |

#### 十一、固定資產及出租資產

本公司及子公司部分固定資產及出租資產已抵押予銀行作為借款及借款額度之擔保品，請參閱附註二七。

#### 十二、受託買賣借項及貸項

|           | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 受託買賣借項    |                    |                    |
| 銀行存款－交割款項 | \$ 9,489           | \$ 4,484           |
| 應收代買證券價款  | 15,224             | 1,557              |
| 應收交割帳款    | 2,010,169          | 1,566,118          |
| 交割代價      | 253,423            | 84,559             |
| 信用交易      | -                  | 4,811              |
| 小 計       | <u>2,288,305</u>   | <u>1,661,529</u>   |
| 受託買賣貸項    |                    |                    |
| 應付託售證券價款  | 11,634             | 1,801              |
| 應付交割帳款    | 2,269,900          | 1,617,708          |
| 信用交易      | 3,786              | -                  |
| 小 計       | <u>2,285,320</u>   | <u>1,619,509</u>   |
| 淨 額       | <u>\$ 2,985</u>    | <u>\$ 42,020</u>   |

#### 十三、短期借款

|                   | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日  |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| 銀行週轉性借款－利率：       |                    |                     |
| 一〇一年 1.11%-2.30%； |                    |                     |
| 一〇〇年 0.97%-1.40%  | <u>\$ 159,227</u>  | <u>\$ 1,420,000</u> |

本公司業已提供部分定期存款、固定資產、出租資產及閒置資產作為銀行借款及借款額度之擔保品，請詳附註二七。

#### 十四、應付商業本票

|            | 一〇一年十二月三十一日                    | 一〇〇年十二月三十一日                      |
|------------|--------------------------------|----------------------------------|
|            | 貼 現 率 金 額                      | 貼 現 率 金 額                        |
| 應付商業本票     | 0.978%~1.018% \$ 2,290,000     | 0.597%~0.988% \$ 1,765,000       |
| 減：應付商業本票折價 | ( <u>945</u> )<br>\$ 2,289,055 | ( <u>1,082</u> )<br>\$ 1,763,918 |

本公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註二七。

#### 十五、附買回債券負債

|                   | 一〇一年十二月三十一日         | 一〇〇年十二月三十一日         |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 公債一年利率：           |                     |                     |
| 一〇一年 0.66%-0.73%； |                     |                     |
| 一〇〇年 0.67%-0.96%  | \$ 7,695,525        | \$ 3,937,541        |
| 公司債一年利率：          |                     |                     |
| 一〇一年 0.72%-0.92%； |                     |                     |
| 一〇〇年 0.67%-0.96%  | <u>2,115,376</u>    | <u>2,569,204</u>    |
|                   | <u>\$ 9,810,901</u> | <u>\$ 6,506,745</u> |

一〇一年十二月底之附買回債券負債已約定至遲將於一〇二年三月八日前以 9,815,741 仟元買回。一〇〇年十二月底之附買回債券負債已約定至遲將於一〇一年二月四日前以 6,509,126 仟元買回。

#### 十六、其他金融負債－流動

|                      | 一〇一年十二月三十一日      | 一〇〇年十二月三十一日      |
|----------------------|------------------|------------------|
| 結構型商品本金價值－股權連<br>結商品 | \$ 48,400        | \$ -             |
| 結構型商品本金價值－信用連<br>結商品 | <u>-</u>         | <u>88,000</u>    |
|                      | <u>\$ 48,400</u> | <u>\$ 88,000</u> |

## 十七、長期借款

|                                         | 一〇一年<br>十二月三十一日    | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|-----------------------------------------|--------------------|------------------|
| 應付商業本票                                  |                    |                  |
| 中華票券，年利率：一〇一<br>年 1.300%；一〇〇年<br>1.284% | \$120,000          | \$180,000        |
| 減：長期應付商業本票折價                            | ( <u>43</u> )      | ( <u>76</u> )    |
| 小計                                      | 119,957            | 179,924          |
| 減：一年內到期部分                               | ( <u>119,957</u> ) | <u>-</u>         |
| 合計                                      | <u>\$ -</u>        | <u>\$179,924</u> |

本公司於九十九年六月與中華票券金融股份有限公司簽訂三億元之授信額度，得於三年內循環承作發行商業本票。

本公司業已提供部分定期存款作為發行商業本票之擔保品，請詳附註二七。

## 十八、員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。本公司及子公司一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本分別為 30,861 仟元及 32,405 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休日前六個月之平均薪資計算。本公司按薪資總額百分之二計提退休金，交由勞工退休準備金監督委員會名義專戶存儲，由該委員會管理。本公司及子公司一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本分別為 22,403 仟元及 17,620 仟元。



本公司及子公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本組成項目：

|             | 一 ○ 一 年 度        | 一 ○ ○ 年 度        |
|-------------|------------------|------------------|
| 服務成本        | \$ 19,999        | \$ 15,664        |
| 利息成本        | 3,472            | 3,320            |
| 退休基金資產之預期報酬 | ( 1,173)         | ( 1,507)         |
| 攤銷數         | 105              | 143              |
|             | <u>\$ 22,403</u> | <u>\$ 17,620</u> |

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

|             | 一 ○ 一 年<br>十二月三十一日  | 一 ○ ○ 年<br>十二月三十一日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 給付義務        |                     |                     |
| 既得給付義務      | (\$ 31,606)         | (\$ 23,576)         |
| 非既得給付義務     | ( 172,568)          | ( 171,893)          |
| 累積給付義務      | ( 204,174)          | ( 195,469)          |
| 未來薪資增加之影響數  | ( 23,257)           | ( 22,663)           |
| 預計給付義務      | ( 227,431)          | ( 218,132)          |
| 退休基金資產公平價值  | 70,957              | 70,435              |
| 提撥狀況        | ( 156,474)          | ( 147,697)          |
| 未認列過渡性淨給付義務 | 886                 | 960                 |
| 未認列退休金損(益)  | 14,229              | 22,171              |
| 補列之應計退休金負債  | -                   | ( 1,654)            |
| 應計退休金負債     | <u>(\$ 141,359)</u> | <u>(\$ 126,220)</u> |
| 既得給付        | <u>\$ 32,343</u>    | <u>\$ 26,227</u>    |

(三) 精算假設：

|               | 一 ○ 一 年<br>十二月三十一日 | 一 ○ ○ 年<br>十二月三十一日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 折現率           | 1.4%~1.5%          | 1.6%~1.7%          |
| 未來薪資水準增加率     | 0.5%~1.0%          | 0.5%~1.0%          |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 1.4%~1.5%          | 1.6%~1.7%          |

(四) 退休基金之變動如下：

|      | 一〇一一年度           | 一〇〇年度            |
|------|------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 70,435        | \$ 72,713        |
| 本期提撥 | 5,395            | 5,084            |
| 本期收益 | 545              | 715              |
| 本期支付 | ( 5,807)         | ( 2,282)         |
| 股票評價 | <u>389</u>       | <u>( 5,795)</u>  |
| 期末餘額 | <u>\$ 70,957</u> | <u>\$ 70,435</u> |

#### 十九、股東權益

##### 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、合併溢額及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

本公司於一〇〇年一月二十八日、九月二日及十二月八日轉讓庫藏股予員工，以致於庫藏股票及資本公積－庫藏股票交易分別減少 45,564 仟元及 167 仟元。

本公司於一〇〇年九月二十六日收回庫藏股，使庫藏股票及資本公積－庫藏股票交易分別增加 2,445 仟元及減少 959 仟元。並於一〇〇年十月二十日註銷庫藏股，使庫藏股票及資本公積－庫藏股票交易分別減少 629 仟元及增加 2 仟元。

##### 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，每年決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，並依法提列公積如下：

(一) 法定盈餘公積百分之十。

(二) 特別盈餘公積百分之二十。（惟此項公積已達實收資本額以上者，得免繼續提存。）

如尚有盈餘加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按下列比例擬訂分配議案提請股東會決議分派之：

(一) 董監酬勞金百分之五以內。

(二) 員工紅利百分之一至二。

本公司屬證券業，產業環境多變，且公司正值發展階段，需充足之資本以確保競爭力及業務之發展，採充分股票股利政策並考量本公司之盈餘狀況及未來資金需求，酌予配發現金股利。

擬定盈餘分配案時，分配之股利以不低於當年度稅後盈餘百分之五十為原則；股票股利則不低於當年擬分配股利總數之百分之八十。

一〇一年度因不擬分配盈餘，故無需估列應付員工紅利及董監酬勞金額；一〇〇年度因帳列累積虧損，故無需估列應付員工紅利及董監酬勞金額。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現重估增值、金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失及累積換算調整數）餘額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

本公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月十五日決議通過一〇〇年度虧損撥補案及九十九及年度盈餘分配案如下：

|            | 虧損撥補案<br>一〇〇年度      | 盈餘分配案<br>九十九年度    | 每股股利 (元) |         |
|------------|---------------------|-------------------|----------|---------|
|            |                     |                   | 一〇〇年度    | 九十九年度   |
| 法定盈餘公積彌補虧損 | (\$ 76,000)         | \$ -              |          |         |
| 迴轉特別盈餘公積   | ( 11,965)           | -                 |          |         |
| 特別盈餘公積彌補虧損 | ( 278,506)          | -                 |          |         |
| 提列法定盈餘公積   | -                   | 11,901            |          |         |
| 提列特別盈餘公積   | -                   | 50,678            |          |         |
| 股票股利       | -                   | 54,532            | \$ -     | \$ 0.15 |
|            | <u>(\$ 366,471)</u> | <u>\$ 117,111</u> |          |         |

一〇〇及九十九年度盈餘實際配發情形與本公司財務報告認列金額之差異如下：

|             | 一〇〇年度       |             | 九十九年度         |                 |
|-------------|-------------|-------------|---------------|-----------------|
|             | 員工紅利        | 董監酬勞        | 員工紅利          | 董監酬勞            |
| 股東會決議發放金額   | \$ -        | \$ -        | \$ 1,090      | \$ 2,726        |
| 各年度財務報表認列金額 | -           | -           | 600           | 2,850           |
|             | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 490</u> | <u>(\$ 124)</u> |

股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與各年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞之差異主要係因估計改變，已調整為一〇〇年度之損益。一〇〇年度決議配發九十九年度之員工紅利均為現金紅利。

本公司一〇二年三月二十一日董事會擬議一〇一年度盈餘分配案如下：

|          | 盈餘分配案           |
|----------|-----------------|
| 法定盈餘公積   | \$ 786          |
| 提列特別盈餘公積 | 4,445           |
| 回補特別盈餘公積 | <u>2,633</u>    |
|          | <u>\$ 7,864</u> |

有關一〇一年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於一〇二年六月十四日召開之股東會決議。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## 二十、庫藏股票

|              | 股數（仟股）          |
|--------------|-----------------|
| <u>一〇一年度</u> |                 |
| 期初股數         | \$ 3,467        |
| 轉讓股份予員工      | -               |
| 期末股數         | <u>\$ 3,467</u> |
| <u>一〇〇年度</u> |                 |
| 期初股數         | \$ 8,590        |
| 本期收回         | 343             |
| 本期註銷         | ( 63)           |
| 轉讓股份予員工      | ( 5,408)        |
| 其他           | <u>5</u>        |
| 期末股數         | <u>\$ 3,467</u> |

本公司持有之庫藏股均係轉讓股份予員工使用。

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

本公司分別於一〇〇年一月二十八日、九月二日及十二月八日，將以前年度買回之庫藏股 5,408 仟股轉讓予員工，共計 45,564 仟元。

本公司於一〇〇年九月二十六日收回庫藏股 343 仟股，共計 2,445 仟元。另於一〇〇年十二月八日註銷庫藏股 63 仟股，共計 629 仟元。

本公司於一〇〇年度將以前年度買回之庫藏股實際轉讓予員工，實際認購股數為 5,408 仟股，本公司因而認列酬勞成本 1,648 仟元（一〇一年度：無）。

本公司於一〇〇年一月轉讓予本公司及子公司員工之庫藏股 4,251 仟股，係使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

|        |              |
|--------|--------------|
| 給與日股價  | 11.30 元      |
| 行使價格   | 6.21~11.03 元 |
| 預期波動率  | 23.79%       |
| 預期存續期間 | 0.0466 年     |
| 預期股利率  | -            |
| 無風險利率  | 0.82%        |

本公司於一〇〇年九月轉讓予本公司及子公司員工之庫藏股 872 仟股，係使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

|        |          |
|--------|----------|
| 給與日股價  | 7.90 元   |
| 行使價格   | 6.30 元   |
| 預期波動率  | 29.48%   |
| 預期存續期間 | 0.0247 年 |
| 預期股利率  | -        |
| 無風險利率  | 1.10%    |

本公司於一〇〇年十二月轉讓予本公司及子公司員工之庫藏股 285 仟股，係使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

|        |          |
|--------|----------|
| 給與日股價  | 6.89 元   |
| 行使價格   | 6.38 元   |
| 預期波動率  | 39.17%   |
| 預期存續期間 | 0.1562 年 |
| 預期股利率  | -        |
| 無風險利率  | 1.12%    |

## 二一、所得稅

(一) 帳列稅前損失按法定稅率計算之所得稅利益與所得稅費用調節如下：

|                        | 一〇〇一年<br>十二月三十一日 | 一〇〇〇年<br>十二月三十一日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 稅前損失計算之所得稅利益           | (\$ 5,370)       | (\$ 50,754)      |
| 調整項目之所得稅影響數            |                  |                  |
| 採權益法認列國外被投資公司之投資損失     | 7,650            | 14,461           |
| 營業證券評價損失               | 6,129            | 34,836           |
| 未提撥退休金                 | 2,854            | 2,995            |
| 呆帳損失                   | 1,302            | 2,169            |
| 採權益法認列國內被投資公司之投資損失(利益) | 527              | ( 9,025)         |
| 開放式基金及貨幣市場評價損失         | ( 257)           | 359              |

(接次頁)

(承前頁)

|                 | 一〇一年十二月三十一日        | 一〇〇年十二月三十一日      |
|-----------------|--------------------|------------------|
| 股利收入            | (\$ 1,973)         | (\$ 12,904)      |
| 衍生性金融商品評價利<br>益 | ( 2,262)           | ( 24,953)        |
| 證券交易損失(利益)      | ( 9,545)           | 95,286           |
| 其他              | 24,309             | ( 11,460)        |
| 未分配盈餘加徵 10%     | -                  | 235              |
| 虧損扣抵            | <u>1,282</u>       | <u>766</u>       |
| 當期所得稅           | 24,646             | 42,011           |
| 遞延所得稅           | ( 7,019)           | ( 18,854)        |
| 以前年度所得稅調整       | ( <u>75,487</u> )  | <u>136</u>       |
| 所得稅費用(利益)       | <u>(\$ 57,860)</u> | <u>\$ 23,293</u> |

於一〇一年十二月底，本公司應付以前年度所得稅(帳列其他應付款)為 34,979 仟元。

於一〇〇年十二月底，本公司應付以前年度所得稅(帳列其他應付款)為 112,257 仟元。

(二) 遞延所得稅資產(負債)之構成項目如下：

|                            | 一〇一年十二月三十一日     | 一〇〇年十二月三十一日     |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| 流 動                        |                 |                 |
| 遞延所得稅資產                    |                 |                 |
| 呆帳損失                       | \$ 3,836        | \$ 7,713        |
| 虧損扣抵                       | <u>-</u>        | <u>284</u>      |
|                            | <u>3,836</u>    | <u>7,997</u>    |
| 遞延所得稅負債                    |                 |                 |
| 未實現兌換利益                    | ( <u>25</u> )   | <u>-</u>        |
|                            | <u>\$ 3,811</u> | <u>\$ 7,997</u> |
| 非 流 動                      |                 |                 |
| 遞延所得稅資產                    |                 |                 |
| 未提撥退休金                     | \$ 24,031       | \$ 21,177       |
| 採權益法認列國外<br>被投資公司之投<br>資損益 | 16,092          | 8,442           |

(接次頁)



(承前頁)

|           | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|-----------|------------------|------------------|
| 未實現資產減損損失 | \$ 3,817         | \$ 4,535         |
| 累積換算調整數   | 3,739            | 939              |
| 虧損扣抵      | 2,491            | 3,267            |
| 其他        | <u>770</u>       | <u>105</u>       |
|           | 50,940           | 38,465           |
| 備抵評價      | ( <u>6,600</u> ) | ( <u>8,130</u> ) |
|           | <u>\$ 44,340</u> | <u>\$ 30,335</u> |

(三) 兩稅合一相關資訊如下：

一〇一及一〇〇年十二月三十一日本公司及子公司之股東可扣抵稅額帳戶餘額如下：

|             | 一〇一年<br>十二月三十一日  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  |
|-------------|------------------|------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 |                  |                  |
| 本公司         | <u>\$464,766</u> | <u>\$444,552</u> |
| 康和期貨        | <u>\$ 43,452</u> | <u>\$ 36,546</u> |
| 康和投顧        | <u>\$ 1,056</u>  | <u>\$ 1,056</u>  |
| 康和期貨經理      | <u>\$ 11</u>     | <u>\$ 11</u>     |
| 康聯資產管理      | <u>\$ 3,595</u>  | <u>\$ 3,446</u>  |

本公司及子公司於一〇一及一〇〇年十二月底，均無八十六年度（含）以前之未分配盈餘。

本公司及康聯資產管理一〇一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 20.48%及 8.83%，一〇〇年度因均為累積虧損，故無需計算稅額可扣抵比率。

康和期貨一〇一年度預計及一〇〇年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率均為 20.48%。

康和期貨經理及康和投顧一〇一及一〇〇年度均為累積虧損，故不予計算可扣抵稅額比率。

依所得稅法規定，本公司及中華民國境內之子公司分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，股東可按股利分配日之稅額扣抵比

率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計一〇一年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

本公司、康和期貨、康和期貨經理、康和投顧及康聯資產管理截至民國九十九年度之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定。

另本公司九十六及九十七年度台北市國稅局均對本公司證券交易免稅所得計算之差異、債券前手息不得扣抵數及分攤利息支出等項目予以調整，補徵本公司所得稅，本公司已提起行政救濟，並已估列相關應付所得稅 34,979 仟元。另九十六及九十七年度應付稅款已於一〇二年二月底前繳納完畢。

## 二二、用人、折舊及攤銷費用

|        | 一〇一年度               | 一〇〇年度               |
|--------|---------------------|---------------------|
| 用人費用   |                     |                     |
| 薪資費用   | \$ 857,685          | \$ 873,224          |
| 勞健保費用  | 66,507              | 68,576              |
| 退休金費用  | 53,264              | 50,025              |
| 其他用人費用 | 32,061              | 23,718              |
| 小計     | <u>\$ 1,009,517</u> | <u>\$ 1,015,543</u> |
| 折舊費用   | <u>\$ 74,046</u>    | <u>\$ 62,314</u>    |
| 攤銷費用   | <u>\$ 26,150</u>    | <u>\$ 21,196</u>    |

一〇一年度之折舊費用包含出租資產折舊費用867仟元及閒置資產折舊費用164仟元；一〇〇年度之折舊費用包含出租資產折舊費用850仟元及閒置資產折舊費用519仟元；

## 二三、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母係依本公司之財務報表為依據，相關資訊揭露如下：

|               | 金 額（分 子）     |              | 股數（分母）  | 每股盈餘（虧損）（元） |           |
|---------------|--------------|--------------|---------|-------------|-----------|
|               | 稅 前          | 稅 後          | （ 仟 股 ） | 稅 前         | 稅 後       |
| <u>一〇一年度</u>  |              |              |         |             |           |
| 基本每股盈餘（虧損）    |              |              |         |             |           |
| 屬於普通股股東之淨利（損） | (\$ 53,823)  | \$ 7,864     | 688,337 | (\$ 0.08)   | \$ 0.01   |
| <u>一〇〇年度</u>  |              |              |         |             |           |
| 基本每股虧損        |              |              |         |             |           |
| 屬於普通股股東之淨損    | (\$ 367,759) | (\$ 369,610) | 686,618 | (\$ 0.54)   | (\$ 0.54) |

計算每股盈餘（虧損）時，已考量流通在外之庫藏股影響數。

## 二四、融資擔保證券及融券標的證券

|         | 一〇一年十二月三十一日 |              | 一〇〇年十二月三十一日 |              |
|---------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|         | 張           | 數 市 價        | 張           | 數 市 價        |
| 融資擔保證券  | 300,310     | \$ 7,848,112 | 316,092     | \$ 7,300,300 |
| 融券標的證券  | 19,695      | 836,735      | 18,766      | 829,782      |
| 轉融券標的證券 | 211         | 11,435       | 338         | 7,652        |

市價係按一〇一及一〇〇年十二月底最後交易日之收盤價計算。

## 二五、金融商品資訊之揭露

### （一）公平價值之資訊

|                        | 一〇一年十二月三十一日   |               | 一〇〇年十二月三十一日   |               |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                        | 帳 面 價 值       | 公 平 價 值       | 帳 面 價 值       | 公 平 價 值       |
| <u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u> |               |               |               |               |
| <u>資 產</u>             |               |               |               |               |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產       | \$ 13,459,666 | \$ 13,459,666 | \$ 13,795,201 | \$ 13,795,201 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動     | 10,531,298    | 10,531,298    | 6,658,226     | 6,658,226     |
| 備供出售金融資產—流動            | 7,411         | 7,411         | 6,945         | 6,945         |
| 備供出售金融資產—流動—無市價資訊      | -             | -             | 50,000        | -             |
| 採權益法之長期股權投資—無市價資訊      | 507,411       | -             | 530,296       | -             |

（接次頁）

(承前頁)

|                     | 一〇一年十二月三十一日 |            | 一〇〇年十二月三十一日 |            |
|---------------------|-------------|------------|-------------|------------|
|                     | 帳面價值        | 公平價值       | 帳面價值        | 公平價值       |
| 備供出售金融資產—非流動        | \$ 124,523  | \$ 124,523 | \$ 114,840  | \$ 114,840 |
| 備供出售金融資產—非流動—無市價資訊  | 17,256      | -          | 17,256      | -          |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—非流動 | 10,192      | 10,192     | 10,269      | 10,269     |
| 營業保證金               | 812,968     | 812,968    | 764,432     | 764,432    |
| 交割結算基金              | 206,548     | 206,548    | 245,904     | 245,904    |
| 存出保證金               | 40,365      | 40,365     | 39,729      | 39,729     |
| 現金及約當現金—代收權證履約款     | 5           | 5          | 5           | 5          |
| 現金及約當現金—代收承銷股款      | 20          | 20         | 17          | 17         |
| <u>負債</u>           |             |            |             |            |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債    | 17,672,141  | 17,672,141 | 15,088,033  | 15,088,033 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債—流動  | 1,660,102   | 1,660,102  | 228,760     | 228,760    |
| 存入保證金               | 650         | 650        | 1,570       | 1,570      |
| 長期借款（含一年內到期長期負債）    | 119,957     | 119,957    | 179,924     | 179,924    |
| <u>衍生性金融商品資產</u>    |             |            |             |            |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動  | 294,952     | 294,952    | 421,878     | 421,878    |
| <u>負債</u>           |             |            |             |            |
| 公平價值變動列入損益之金融負債—流動  | 190,520     | 190,520    | 190,844     | 190,844    |
| 其他金融負債—流動           | 48,400      | 48,400     | 88,000      | 88,000     |

(二) 本公司及子公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。包括現金及約當現金、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、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、借券擔保價款、借券存出保證金、應收票據、應收帳款、其他應收款（不含應收退稅款）、受限制資產—流動等金融資產及短期借款、應付商業本票、附買回

債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、應付票據及帳款及其他應付款（不含應付所得稅）等金融負債。

2. 公平價值變動列入損益之金融商品，除期貨交易保證金—自有資金因其未來收付金額與帳面價值相近，因是以其帳面價值估計其公平價值；另自營部持有之興櫃股票、未上市（櫃）公司股票以成本為其公平價值外，其餘金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
3. 備供出售金融資產—非流動及採權益法之長期股權投資為未上市（櫃）股票者，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。
4. 營業保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。
5. 長期借款（含一年內到期長期負債）以其未來現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以本公司及子公司所能獲得類似條件（相近之到期日）之長期借款利率為準。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司之總價值。

(三) 本公司及子公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設中，同時包含以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者，其公開報價及評價方法估計之金額分別為：

|                     | 公開報價決定之金額    |              | 評價方法估計之金額   |             |
|---------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|                     | 一〇一年十二月三十一日  | 一〇〇年十二月三十一日  | 一〇一年十二月三十一日 | 一〇〇年十二月三十一日 |
| <u>非衍生性金融商品</u>     |              |              |             |             |
| <u>金融資產</u>         |              |              |             |             |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動  | \$10,792,694 | \$ 7,080,104 | \$ -        | \$ -        |
| 備供出售金融資產—流動         | 7,411        | 6,945        | -           | -           |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—非流動 | 10,192       | 10,269       | -           | -           |
| 備供出售金融資產—非流動        | 124,523      | 114,840      | -           | -           |
| <u>金融負債</u>         |              |              |             |             |
| 公平價值變動列入損益之金融負債—流動  | 1,660,102    | 228,760      | -           | -           |
| <u>衍生性金融商品</u>      |              |              |             |             |
| <u>金融資產</u>         |              |              |             |             |
| 公平價值變動列入損益之金融資產—流動  | 273,991      | 311,554      | 20,961      | 51,976      |
| <u>金融負債</u>         |              |              |             |             |
| 公平價值變動列入損益之金融負債—流動  | 80,362       | 116,041      | 110,158     | 74,803      |
| 其他金融負債—流動           | -            | -            | 48,400      | 88,000      |

(四) 本公司及子公司於一〇一及一〇〇年十二月底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 11,961,580 仟元及 12,243,694 仟元，金融負債分別為 14,529,000 仟元及 10,734,487 仟元；於一〇一年十二月底具利率變動之現金流量風險之金融資產為 3,642,909 仟元，金融負債為 2,714,689 仟元。

(五) 本公司及子公司一〇一年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用分別為 368,150 仟元及 105,028 仟元。

(六) 財務風險資訊

#### 1. 市場風險

本公司持有之債券部位係以敏感性分析衡量持有部位對個別風險因子（例如：利率、匯率等）的敏感度。與利率相關的

商品方面，本公司以利率每 0.01% 的變動對於投資組合損益影響的方式控管交易部位的上限。故市場利率每上升 0.01%，將使民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日債券投資之公平價值下降分別約 2,767 仟元及 1,126 仟元。

本公司之市場風險以風險值 (VaR, Value at Risk) 來評估，風險值係指未來一定期間內且在一定信賴水準下，目前部位之最大可能損失值。本公司以期間一天，信賴水準為 99% 之風險值為控管依據，確實計算本公司交易性部位每日涉險值。下表為一〇一與一〇〇年度的 VaR 統計資料：（註：自 101.01.01 起，本公司風險值所採用之信賴水準由 95% 改為 99%）

單位：仟元

| 風 險 值              |   | 統 計    |        |       | 表 |
|--------------------|---|--------|--------|-------|---|
| 年                  | 度 | 平 均 值  | 最 大 值  | 最 小 值 |   |
| 一〇一年度 (1-day, 99%) |   | 18,942 | 44,513 | 7,078 |   |
| 一〇〇年度 (1-day, 95%) |   | 18,301 | 44,817 | 3,492 |   |

| 日           | 期 | 風 險 值 ( 仟 元 ) |
|-------------|---|---------------|
| 一〇一年十二月三十一日 |   | 9,703         |
| 一〇〇年十二月三十一日 |   | 7,500         |

另本公司及子公司承作衍生性金融商品交易，其市場風險依商品別說明如下：

#### (1) 期貨及選擇權

本公司及子公司以交易目的從事期貨及選擇權交易合約，已於操作時依風險設定停損點，發生之損失可在預期範圍內控制，故市場價格風險對本公司及子公司整體而言並不重大，且可合理預期。

#### (2) 認購（售）權證

本公司之認購權證負債因市價變動之損失大致會與避險標的證券部位市價上漲之利益抵銷而遞延，故市場價格風險並不重大。



### (3) 轉換公司債資產交換

可轉換公司債資產交換交易所產生之市場風險，即衡量因市場變動所需承擔之利率與選擇權市場風險，故需每日計算其未到期契約之市場風險值。對於本公司而言，若將承作資產交換之可轉債選擇權售予第三人，或本身持有可轉債部位而將其可轉債選擇全部位售予交易相對人，本公司承擔之市場風險僅來自於因市場變動所需承擔之利率市場風險，亦即因市場變動所衍生之選擇權市場風險已由交易相對人所承擔。

### (4) 債券選擇權

債券選擇權交易之市場風險係指利率波動，造成債券選擇權市場價值相對應變動之風險，其衡量方式為名目本金、公平市價、利率敏感性分析，並依照授權額度進行控管，以控制市場風險。公司從事股權選擇權交易，市場價格風險來自買賣選擇權之風險，選擇權契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

### (5) 結構型商品

本公司承作信用連結型商品交易之市場風險係指利率及標的資產信用貼水波動，其衡量方式為名目本金、公平市價、敏感性分析，並依照授權額度進行控管，以控制市場風險。

## 2. 信用風險

本公司及子公司主要的潛在信用風險係源自金融資產交易對方或他方未履行合約之潛在影響。本公司及子公司之現金存放於不同之金融機構，以控制暴露於每一金融機構之信用風險。持有之權益證券屬信用評等優良之公司所發行之基金、上市（櫃）公司股票及債券，發生信用風險之可能性低。持有以成本衡量之金融資產，於投資時已評估交易相對人之信用狀況，故預期不致產生重大信用風險。

由於本公司及子公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易且銷售區域分散，故應收帳款之信用風險並無顯著集中之虞。而為降低信用風險，本公司及子公司亦定期持續評估客戶財務狀況，惟通常不要求客戶提供擔保品。

另本公司及子公司承作衍生性金融商品交易，其信用風險依商品別說明如下：

(1) 期貨及選擇權

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因本公司及子公司之交易對象為臺灣期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

(2) 認購（售）權證

本公司發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

(3) 轉換公司債資產交換

本公司對固定收益交易之交易相對人，須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，本公司並訂有信用風險值總額上限以為控管。

(4) 債券選擇權

本公司從事債券選擇權之交易相對人，皆為信用良好之金融機構，對其信用等級亦有嚴格審核標準，是以發生信用風險之可能性極小。

(5) 結構型商品

本公司買入之固定收益商品，對標的種類有嚴格限制，並將其額度併入債券自營部位控管。而買入選擇權部分，本公司事先向投資人收取之交易價金，到期時將大於或等於選擇權之最大可能價值，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

3. 流動性風險

本公司及子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金已履行合約義務之流動性風險。

本公司及子公司投資之非衍生性權益商品及債券，除持有之未上市（櫃）公司股票及可轉換公司債外，均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

另本公司及子公司承作衍生性金融商品交易，其流動性風險說明如下：

(1) 期貨及選擇權

本公司及子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，本公司及子公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

(2) 認購（售）權證

本公司發行認購（售）權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

(3) 轉換公司債資產交換

本公司從事資產交換交易係以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將交易標的售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利，亦或出售轉換公司債之選擇權交易，交易相對人在契約到期日前得隨時向本公司買入該轉換公司債，是以並無重大流動性風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

#### (4) 債券選擇權

本公司從事債券選擇權商品交易之部位，均納入風險控管機制，本公司之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之額外現金需求。

#### (5) 結構型商品

本公司從事結構型商品交易，為提供投資人定期提前解約之彈性，本公司購買之固定收益商品已事先考量流動性風險。在固定收益商品之流動性無虞下，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

### 二六、關係人交易

#### (一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                   | 與 本 公 司 之 關 係 |
|-----------------------------|---------------|
| 惠理康和證券投資信託股份有限公司<br>(惠理康和)  | 本公司採權益法之被投資公司 |
| 大天投資股份有限公司(大天投資)            | 本公司之法人董事      |
| 純青實業股份有限公司(純青實業)            | 本公司之法人董事      |
| 德勝開發股份有限公司(德勝開發)            | 本公司之法人董事      |
| 全體董事、監察人、總經理、副總經理、<br>協理及經理 | 本公司主要管理階層     |

(二) 除已於其他附註揭露者外，本公司及子公司與關係人間重大交易事項彙總列示如下：

|         | 一〇一一年十二月三十一日 | 一〇一〇年十二月三十一日 |
|---------|--------------|--------------|
|         | 估各科<br>目餘額   | 估各科<br>目餘額   |
|         | 金 額 %        | 金 額 %        |
| 1. 應收帳款 |              |              |
| 惠理康和    | \$ 12 -      | \$ 14 -      |

應收惠理康和之帳款主係該公司委託本公司擔任其基金銷售機構所產生之基金代銷收入。

|            | 一<br>十<br>二<br>月 | ○<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年   | 一<br>十<br>二<br>月 | ○<br>三<br>十<br>一<br>日 | ○<br>年   |
|------------|------------------|-----------------------|----------|------------------|-----------------------|----------|
| 2. 附買回債券負債 |                  |                       |          |                  |                       |          |
| 鄭英華        | \$               | 67,124                | -        | \$               | 42,751                | -        |
| 純青實業       |                  | 18,038                | -        |                  | 16,473                | -        |
| 鄭珮琪        |                  | 2,302                 | -        |                  | 1,160                 | -        |
| 簡宏輝        |                  | -                     | -        |                  | 7,306                 | -        |
| 德勝開發       |                  | -                     | -        |                  | 3,051                 | -        |
|            | <u>\$</u>        | <u>87,464</u>         | <u>-</u> | <u>\$</u>        | <u>70,741</u>         | <u>-</u> |

鄭英華與簡宏輝係本公司董事，鄭珮琪為本公司監察人。

與關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件相當。

|            | 一<br>十<br>二<br>月 | ○<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年   | 一<br>十<br>二<br>月 | ○<br>三<br>十<br>一<br>日 | ○<br>年   |
|------------|------------------|-----------------------|----------|------------------|-----------------------|----------|
| 3. 經紀手續費收入 |                  |                       |          |                  |                       |          |
| 全體董監       | \$               | 418                   | -        | \$               | 1,379                 | -        |
| 大天投資       |                  | 147                   | -        |                  | -                     | -        |
|            | <u>\$</u>        | <u>565</u>            | <u>-</u> | <u>\$</u>        | <u>1,379</u>          | <u>-</u> |

與關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件相當。

|           | 一<br>十<br>二<br>月 | ○<br>三<br>十<br>一<br>日 | 一<br>年 | 一<br>十<br>二<br>月 | ○<br>三<br>十<br>一<br>日 | ○<br>年 |
|-----------|------------------|-----------------------|--------|------------------|-----------------------|--------|
| 4. 利息收入   |                  |                       |        |                  |                       |        |
| 全體董監      | \$               | 33                    | -      | \$               | 90                    | -      |
| 5. 其他營業收入 |                  |                       |        |                  |                       |        |
| 惠理康和      | \$               | 280                   | 1      | \$               | 92                    | -      |

本公司與惠理康和簽訂境外基金銷售契約，依照銷售合約收取基金代銷收入（帳列其他營業收入）。

|           | 一 〇 一 年 度  |     |   | 一 〇 〇 年 度  |       |   |
|-----------|------------|-----|---|------------|-------|---|
|           | 佔各科<br>目餘額 |     |   | 佔各科<br>目餘額 |       |   |
|           | 金          | 額   | % | 金          | 額     | % |
| 6.利息支出    |            |     |   |            |       |   |
| 全體董監      | \$         | 312 | - | \$         | 175   | - |
| 純青實業      |            | 120 | - |            | 123   | - |
| 德勝開發      |            | 8   | - |            | 16    | - |
| 大天投資      |            | -   | - |            | 963   | 2 |
|           | \$         | 440 | - | \$         | 1,277 | 2 |
| 7.其他營業外收入 |            |     |   |            |       |   |
| 惠理康和      |            | -   | - | \$         | 73    | - |

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

|        | 一 〇 一 年 度 | 一 〇 〇 年 度 |
|--------|-----------|-----------|
| 薪資     | \$ 45,222 | \$ 44,313 |
| 獎金及特支費 | \$ 3,972  | \$ 5,606  |
| 業務執行費用 | \$ 13,802 | \$ 16,666 |

二七、質抵押之資產

本公司及子公司於一〇一及一〇〇年十二月底分別提供下列資產予金融機構作為申請發行保證商業本票、銀行借款及額度之擔保品：

|         | 一 〇 一 年<br>十二月三十一日 | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 定期存款—流動 | \$ 777,000         | \$ 1,177,595       |
| 固定資產—淨額 |                    |                    |
| 土 地     | 714,077            | 811,850            |
| 建築物     | 204,395            | 241,618            |
| 出租資產—淨額 |                    |                    |
| 土 地     | 192,130            | 127,743            |
| 建築物     | 23,253             | 44,019             |
| 閒置資產—淨額 |                    |                    |
| 土 地     | 86,564             | -                  |
|         | \$ 1,997,419       | \$ 2,402,825       |

於一〇一年十二月底，本公司業已提供 10,192 仟元（面額為 10,000 仟元）之公債予中央銀行作為債券交易保證金；於一〇〇年十二月底，本公司業已提供 10,269 仟元（面額為 10,000 仟元）之公債予財團法人證券櫃檯買賣中心作為債券交易保證金，請參閱附註五。

## 二八、重大承諾事項及或有事項

美國明富環球控股公司於一〇〇年十月向美國破產法院聲請破產保護，子公司康和期貨之上手期貨商新加坡明富環球期貨股份有限公司（明富環球）亦於一〇〇年十一月進入解散程序，並指派臨時清理人監督進行清理，且凍結客戶保證金專戶。於一〇一年十二月底子公司康和期貨因經紀業務所影響之客戶保證金部位為 44,033 仟元，因自營業務所影響之期貨交易保證金為 666 仟元。另子公司康和期貨經評估對明富環球款項之收回可能性後，於一〇一年度將自營業務之期貨交易保證金 666 仟元轉列應收帳款，並提列損失 666 仟元，針對經紀業務所影響之客戶保證金部位 44,033 仟元，提列 3,634 仟元之損失，合計提列 4,300 仟元之損失。

## 二九、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

（一）本公司期貨部門及子公司康和期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

### 1. 本公司期貨部門

|         |                            | 一〇一年十二月三十一日  |          | 一〇〇年十二月三十一日  |              | 執行情形       |              |
|---------|----------------------------|--------------|----------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 計 算 公 式 |                            | 計 算 式        | 比 率      | 標 準          | 計 算 式        | 比 率        | 標 準          |
| (一)     | 業主權益                       | 385,446      | =17.51 倍 | ≥1           | 399,159      | =16.84 倍   | ≥1           |
|         | 負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備 | 22,008－0－0－0 |          |              | 23,704－0－0－0 |            |              |
|         |                            |              |          |              |              |            |              |
| (二)     | 流動資產                       | 395,905      | =17.99 倍 | ≥1           | 411,371      | =17.35 倍   | ≥1           |
|         | 流動負債                       | 22,008       |          |              | 23,704       |            |              |
| (三)     | 業主權益                       | 385,446      | =96.36%  | ≥60%<br>≥40% | 399,159      | =99.79%    | ≥60%<br>≥40% |
|         | 最低實收資本額                    | 400,000      |          |              | 400,000      |            |              |
| (四)     | 調整後淨資本額                    | 351,088      | =816.07% | ≥20%<br>≥15% | 372,671      | =2,129.74% | ≥20%<br>≥15% |
|         | 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額       | 43,022       |          |              | 17,498       |            |              |
|         |                            |              |          |              |              |            |              |



## 2. 子公司康和期貨

| 計 算 公 式                            | 一〇一年十二月三十一日 |          | 一〇〇年十二月三十一日 |          | 標 準   | 執 行<br>情 形 |
|------------------------------------|-------------|----------|-------------|----------|-------|------------|
|                                    | 計 算 式       | 比 率      | 計 算 式       | 比 率      |       |            |
| (一) 業主權益                           | 901,743     |          | 893,873     |          |       |            |
| (一) 負債總額減期貨交易人權益、<br>買賣損失準備及違約損失準備 | 66,753      | =13.51 倍 | 80,453      | =11.11 倍 | ≥ 1   | 符 合        |
| (二) 流動資產                           | 3,270,082   |          | 3,395,460   |          | ≥ 1   | 符 合        |
| 流動負債                               | 2,774,355   | =1.18 倍  | 2,816,202   | =1.21 倍  |       |            |
| (三) 業主權益                           | 901,743     |          | 893,873     |          | ≥ 60% | 符 合        |
| 最低實收資本額                            | 660,000     | =136.63% | 660,000     | =135.44% | ≥ 40% |            |
| (四) 調整後淨資本額                        | 688,428     |          | 751,385     |          | ≥ 20% |            |
| 期貨交易人未沖銷部位所需<br>之客戶保證金總額           | 458,981     | =149.99% | 362,238     | =207.43% | ≥ 15% | 符 合        |

## 三十、專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險

### 期貨自營業務

本公司期貨部門及子公司康和期貨從事期貨交易時，其特有風險係該標的物之市場價格風險，本公司及子公司於操作時已依風險設定停損點，發生之損失可在預期範圍內控制。

### 期貨經紀業務

期貨交易係具低保證金之財務槓桿特性交易，故期貨交易之風險包括：當期貨市場行情不利於交易人所持期貨契約時，期貨商為維持保證金額度，得要求追繳額外保證金，若交易人無法於期限內補繳，期貨商有權代為沖銷交易人所持期貨契約；及在市場行情劇烈變動時，交易人所持期貨契約可能無法了結，以致增加損失等。

### 期貨經理事業

全權委託期貨交易係指子公司康和期貨經理公司接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託康和期貨經理公司進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易之低保證金及高財務槓桿特性，於可能產生極大利潤之同時亦可能產生極大之損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此類交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，康和期貨經理公司以往之經理績效並不能保證委託交易資金之最低收益，公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

### 三一、附註揭露事項

#### (一) 本期重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。
7. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表一。

#### (三) 大陸投資資訊：無。

### 三二、營運部門之財務資訊

#### (一) 一般性資訊

本公司及子公司提供給主要決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於各公司間之營運績效，依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司及子公司應報導部門為各公司。其部門收入與營運結果依應報導部門分析如下：

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 一  |           | ○             | 一 |    | 年        |               | 度                 |               |
|-----------|----|-----------|---------------|---|----|----------|---------------|-------------------|---------------|
|           | 自  | 營         | 經             | 紀 | 承  | 銷        | 其 他 部 門       | 調 整 及 銷 除         | 合 計           |
| 直屬各部門損益   |    |           |               |   |    |          |               |                   |               |
| 營業收入      |    |           |               |   |    |          |               |                   |               |
| 手續費收入     | \$ | -         | \$1,043,544   |   | \$ | -        | \$ 82,036     | ( \$ 4,848 )      | \$1,120,732   |
| 借券收入      |    | -         | 8,484         |   |    | -        | -             | -                 | 8,484         |
| 承銷業務收入    |    | -         | -             |   |    | 36,500   | -             | -                 | 36,500        |
| 受託結算交割服務費 |    |           |               |   |    |          |               |                   |               |
| 收入        |    | -         | 7,279         |   |    | -        | -             | ( 7,279 )         | -             |
| 出售證券利益    |    | 15,887    | -             |   |    | 3,828    | -             | -                 | 19,715        |
| 股務代理收入    |    | -         | -             |   |    | 1,390    | -             | ( 36 )            | 1,354         |
| 利息收入      |    | 206,363   | 296,934       |   |    | -        | 8,563         | -                 | 511,860       |
| 股利收入      |    | 38,638    | -             |   |    | 60       | 5             | ( 35 )            | 38,668        |
| 營業證券評價利益  |    | -         | -             |   |    | -        | 4,542         | -                 | 4,542         |
| 認購(售)權證發行 |    |           |               |   |    |          |               |                   |               |
| 利益        |    | 135,980   | -             |   |    | -        | -             | -                 | 135,980       |
| 期貨佣金收入    |    | -         | 20,137        |   |    | -        | -             | ( 20,137 )        | -             |
| 衍生性金融商品利益 |    |           |               |   |    |          |               |                   |               |
| 一期貨       |    | 647,706   | -             |   |    | -        | -             | -                 | 647,706       |
| 衍生性金融商品利益 |    |           |               |   |    |          |               |                   |               |
| 一櫃檯       |    | 59,755    | -             |   |    | -        | -             | -                 | 59,755        |
| 其他營業收入—其他 |    | <u>1</u>  | <u>15,733</u> |   |    | <u>-</u> | <u>31,859</u> | ( <u>15,184</u> ) | <u>32,409</u> |
| 合 計       |    | 1,104,330 | 1,392,111     |   |    | 41,778   | 127,005       | ( 47,519 )        | 2,617,705     |

(接次頁)

( 承 前 頁 )

| 項 目           | 一 〇 一 年 |           |    |           |      |          | 度       |            |            |
|---------------|---------|-----------|----|-----------|------|----------|---------|------------|------------|
|               | 自       | 營         | 經  | 紀         | 承    | 銷        | 其 他 部 門 | 調 整 及 銷 除  | 合 計        |
| 營業支出及費用       |         |           |    |           |      |          |         |            |            |
| 手續費支出         | \$      | 10,858    | \$ | 111,358   | \$   | 53       | \$      | 2,147      | \$ 124,416 |
| 出售證券損失        |         | 38,065    |    | -         |      | -        |         | -          | 39,674     |
| 利息支出          |         | 67,506    |    | 2,131     |      | -        |         | -          | 69,637     |
| 營業證券評價損失      |         | 35,452    |    | -         |      | 600      |         | -          | 36,052     |
| 借券及附賣回債券融     |         |           |    |           |      |          |         |            |            |
| 券回補損失         |         | 49,441    |    | -         |      | -        |         | -          | 49,441     |
| 借券及附賣回債券評     |         |           |    |           |      |          |         |            |            |
| 價回補損失         |         | 462       |    | -         |      | -        |         | -          | 462        |
| 發行認購(售)權證     |         |           |    |           |      |          |         |            |            |
| 費用            |         | 18,795    |    | -         |      | -        |         | -          | 18,795     |
| 結算交割服務費       |         | 7,579     |    | 52,577    |      | -        |         | ( 7,279 )  | 52,877     |
| 證券佣金支出        |         | -         |    | 5,452     |      | -        |         | ( 5,452 )  | 7,400      |
| 期貨佣金支出        |         | 353       |    | 72,505    |      | -        |         | ( 21,981 ) | 58,585     |
| 衍生性金融商品損失     |         |           |    |           |      |          |         |            |            |
| 一期貨           |         | 627,537   |    | -         |      | -        |         | -          | 627,537    |
| 衍生性金融商品損失     |         |           |    |           |      |          |         |            |            |
| 一櫃檯           |         | 25,989    |    | -         |      | -        |         | -          | 25,989     |
| 其他營業支出        |         | -         |    | 592       |      | -        |         | ( 435 )    | 157        |
| 營業費用          |         | 146,044   |    | 897,872   |      | 69,585   |         | ( 21,624 ) | 1,297,315  |
| 合 計           |         | 1,028,081 |    | 1,142,487 |      | 70,238   |         | ( 56,771 ) | 2,408,337  |
| 部門損益          | \$      | 76,249    | \$ | 249,624   | ( \$ | 28,460 ) | ( \$    | 97,297 )   | \$ 209,368 |
| 非屬各部門直接產生之各項收 |         |           |    |           |      |          |         |            |            |
| 支             |         |           |    |           |      |          |         |            |            |
| 各項收入          |         |           |    |           |      |          |         |            | 143,389    |
| 管理費用          |         |           |    |           |      |          |         |            | 338,538    |
| 財務費用          |         |           |    |           |      |          |         |            | 34,924     |
| 其他費用          |         |           |    |           |      |          |         |            | 27,547     |
| 稅前淨損          |         |           |    |           |      |          |         |            | ( 48,252 ) |
| 所得稅利益         |         |           |    |           |      |          |         |            | ( 57,860 ) |
| 合併總淨利         |         |           |    |           |      |          |         |            | \$ 9,608   |

| 項 目       | 一  |           | 〇           |   | 〇  |       | 年         |              | 度           |
|-----------|----|-----------|-------------|---|----|-------|-----------|--------------|-------------|
|           | 自  | 營         | 經           | 紀 | 承  | 銷     | 其 他 部 門   | 調 整 及 銷 除    | 合 計         |
| 直屬各部門損益   |    |           |             |   |    |       |           |              |             |
| 營業收入      |    |           |             |   |    |       |           |              |             |
| 手續費收入     | \$ | -         | \$1,310,095 |   | \$ | -     | \$ 24,335 | ( \$ 2,703 ) | \$1,331,727 |
| 承銷業務收入    |    | -         | -           |   |    | 4,262 | -         | -            | 4,262       |
| 受託結算交割服務費 |    |           |             |   |    |       |           |              |             |
| 收入        |    | -         | 7,293       |   |    | -     | -         | ( 7,293 )    | -           |
| 出售證券利益    |    | -         | -           |   |    | 2,682 | -         | -            | 2,682       |
| 服務代理收入    |    | -         | -           |   |    | 36    | -         | -            | 36          |
| 利息收入      |    | 58,103    | 416,695     |   |    | -     | 3,365     | -            | 478,163     |
| 股利收入      |    | 64,644    | -           |   |    | 76    | 387       | -            | 65,107      |
| 認購(售)權證發行 |    |           |             |   |    |       |           |              |             |
| 利益        |    | 128,741   | -           |   |    | -     | -         | -            | 128,741     |
| 期貨佣金收入    |    | -         | 23,041      |   |    | -     | -         | ( 23,041 )   | -           |
| 衍生性金融商品利益 |    |           |             |   |    |       |           |              |             |
| 一期貨       |    | 1,040,614 | -           |   |    | -     | -         | -            | 1,040,614   |
| 衍生性金融商品利益 |    |           |             |   |    |       |           |              |             |
| 一櫃檯       |    | 252,898   | -           |   |    | -     | -         | -            | 252,898     |
| 其他營業收入    |    | 21        | 13,709      |   |    | -     | 41,449    | ( 11,684 )   | 43,495      |
| 合 計       |    | 1,545,021 | 1,770,833   |   |    | 7,056 | 69,536    | ( 44,721 )   | 3,347,725   |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 項 目                | 一<br>自                | ○<br>營 經          | ○<br>紀 承            | ○<br>銷 其 他 部 門        | 年<br>調 整 及 銷 除    | 度<br>合 計              |
|--------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| 營業支出及費用            |                       |                   |                     |                       |                   |                       |
| 經手費支出              | \$ 12,986             | \$ 136,540        | \$ -                | \$ -                  | \$ -              | \$ 149,526            |
| 出售證券損失             | 335,924               | -                 | -                   | -                     | -                 | 335,924               |
| 利息支出               | 33,518                | 40,782            | -                   | -                     | -                 | 74,300                |
| 營業證券評價損失           | 203,467               | -                 | 1,453               | -                     | -                 | 204,920               |
| 借券及附賣回債券融<br>券回補損失 | 3,274                 | -                 | -                   | -                     | -                 | 3,274                 |
| 借券及附賣回債券融<br>券評價損失 | 248                   | -                 | -                   | -                     | -                 | 248                   |
| 發行認購(售)權證<br>費用    | 11,565                | -                 | -                   | -                     | -                 | 11,565                |
| 結算交割服務費支出          | 8,094                 | 59,072            | -                   | -                     | ( 7,293 )         | 59,873                |
| 證券佣金支出             | -                     | 1,924             | -                   | -                     | ( 1,924 )         | -                     |
| 期貨佣金支出             | 2,432                 | 85,667            | -                   | -                     | ( 23,041 )        | 65,058                |
| 衍生性金融商品損失<br>一期貨   | 1,051,596             | -                 | -                   | -                     | -                 | 1,051,596             |
| 衍生性金融商品損失<br>一櫃檯   | 102,522               | -                 | -                   | -                     | -                 | 102,522               |
| 其他營業支出             | 127,943               | 351,072           | 5,098               | -                     | ( 482,457 )       | 1,656                 |
| 營業費用               | 55,037                | 752,250           | 8,774               | 202,736               | 465,486           | 1,484,283             |
| 合 計                | <u>1,948,606</u>      | <u>1,427,307</u>  | <u>15,325</u>       | <u>202,736</u>        | <u>( 49,229 )</u> | <u>3,544,745</u>      |
| 部門損益               | <u>( \$ 403,585 )</u> | <u>\$ 343,526</u> | <u>( \$ 8,269 )</u> | <u>( \$ 133,200 )</u> | <u>\$ 4,508</u>   | <u>( 197,020 )</u>    |
| 非屬各部門直接產生之各項收<br>支 |                       |                   |                     |                       |                   |                       |
| 各項收入               |                       |                   |                     |                       |                   | 202,942               |
| 管理費用               |                       |                   |                     |                       |                   | 243,796               |
| 財務費用               |                       |                   |                     |                       |                   | 21,216                |
| 其他費用               |                       |                   |                     |                       |                   | 85,144                |
| 稅前淨損               |                       |                   |                     |                       |                   | ( 344,234 )           |
| 所得稅費用              |                       |                   |                     |                       |                   | 23,293                |
| 合併總淨損              |                       |                   |                     |                       |                   | <u>( \$ 367,527 )</u> |

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

本公司及子公司未提供予營運決策者各部門之總資產金額。

## (二) 地區別資訊

本公司及子公司之主要業務來源皆為台灣地區，故毋需揭露地區別資訊。

## (三) 重要客戶資訊

本公司及子公司一〇一及一〇〇年度均無收入占損益表之收入金額 10% 以上之客戶。

### 三三、依金管會 101.10.11 金管證券字第 10100371661 號函規定揭露事項

本公司投資非註冊於 IOSCO MMoU 簽署會員地或未取得 IOSCO MMoU 簽署會員之證券或期貨執照之外國事業包括康和證券（開曼島）有限公司，其主要目的為控股公司認列轉投資損益用，於一〇一年度應行補充說明如下：

- (一) 資產負債表：附表三。
- (二) 損益表：附表四。
- (三) 持有證券明細：詳附表五。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：無。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

### 三四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

|              | 一〇一年十二月三十一日  |        |            | 一〇〇年十二月三十一日     |        |              |
|--------------|--------------|--------|------------|-----------------|--------|--------------|
|              | 外幣           | 匯率     | 新台幣        | 外幣              | 匯率     | 新台幣          |
| <u>金融資產</u>  |              |        |            |                 |        |              |
| <u>貨幣性項目</u> |              |        |            |                 |        |              |
| 美金           | \$ 11,387.90 | 29.04  | \$ 260,157 | \$40,632,234.75 | 30.275 | \$ 1,230,140 |
| 日圓           | 17,473.34    | 0.3364 | 5,878      | 42,997,569.00   | 0.3906 | 16,795       |
| 英鎊           | 228.25       | 46.83  | 10,689     | 337,598.93      | 46.73  | 15,776       |
| 港幣           | 4,326.35     | 3.747  | 16,211     | 1,246,244.95    | 3.897  | 4,856        |
| 歐元           | 705.34       | 38.49  | 27,149     | 114,914.58      | 39.18  | 4,503        |
| <u>金融負債</u>  |              |        |            |                 |        |              |
| <u>貨幣性項目</u> |              |        |            |                 |        |              |
| 美金           | 11,144.82    | 29.04  | 323,646    | 25,249,325.78   | 30.275 | 764,423      |
| 日圓           | 12,950.88    | 0.3364 | 4,357      | 37,055,064.00   | 0.3906 | 14,474       |
| 英鎊           | 324.13       | 46.83  | 15,179     | 331,720.93      | 46.73  | 15,501       |
| 港幣           | 3,454.79     | 3.747  | 12,945     | 3,709,938.93    | 3.897  | 14,458       |
| 歐元           | 385.92       | 38.49  | 14,854     | 88,460.58       | 39.18  | 3,466        |

### 三五、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年四月十三日發布之金管證期字第〇九九〇〇〇八二四三號函令之規定，於一〇一年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則之情形如下：

- (一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，證券商應自一〇二年起依證券商財務報告編製準則暨經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（以下稱「IFRSs」）編製財務報告，本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由康景泰資深副總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

| 計畫內容                                   | 目前執行情形 |
|----------------------------------------|--------|
| 1.成立專案小組                               | 已 完 成  |
| 2.訂定採用 IFRSs 轉換計畫                      | 已 完 成  |
| 3.完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認                | 已 完 成  |
| 4.完成 IFRSs 合併個體之辨認                     | 已 完 成  |
| 5.完成 IFRS 1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估 | 已 完 成  |
| 6.完成資訊系統應做調整之評估                        | 已 完 成  |
| 7.完成內部控制應做調整之評估                        | 已 完 成  |
| 8.決定 IFRSs 會計政策                        | 已 完 成  |
| 9.決定所選用 IFRS 1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇     | 已 完 成  |
| 10.完成編製 IFRSs 開帳日財務狀況表                 | 已 完 成  |
| 11.完成 IFRSs 一〇一年比較財務資訊之編製              | 已 完 成  |
| 12.完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整         | 已 完 成  |

(二) 截至一〇一年十二月底，本公司評估現行會計原則及會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計原則及會計政策二者間可能存在之重大差異說明如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

|                    | 中華民國一般公認會計原則 | 影響金額           | I F R S s  | 說明            |
|--------------------|--------------|----------------|------------|---------------|
| <u>資 產</u>         |              |                |            |               |
| 現金及約當現金            | \$ 1,677,252 | ( \$ 734,783 ) | \$ 942,469 | 6.(1)及(2)     |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 7,080,104    | ( 285,227 )    | 6,794,877  | 6.(2)、(3)及(4) |
| 附賣回債券投資            | 1,359,559    | ( 570,886 )    | 788,673    | 6.(3)         |
| 以成本衡量之金融資產－流動      | -            | 50,000         | 50,000     | 6.(4)         |
| 備供出售金融資產－流動        | 56,945       | ( 50,000 )     | 6,945      | 6.(4)         |
| 應收帳款               | 496,866      | 7,152,309      | 7,649,175  | 6.(3)及(6)     |
| 其他應收款              | 58,962       | ( 2,602 )      | 56,360     | 6.(14)        |
| 其他金融資產－流動          | -            | 1,063,721      | 1,063,721  | 6.(1)         |
| 當期所得稅資產            | -            | 2,602          | 2,602      | 6.(14)        |
| 遞延所得稅資產－流動         | 7,997        | ( 7,997 )      | -          | 6.(5)及(12)    |

( 接 次 頁 )

( 承前頁 )

|                    | 中 華 民 國 一 般 公<br>認 會 計 原 則 | 影 響 金 額     | I F R S s | 說 明                             |
|--------------------|----------------------------|-------------|-----------|---------------------------------|
| 其他流動資產             | \$ 261                     | \$ 9,295    | \$ 9,556  | 6.(6)                           |
| 以成本衡量之金融資產—非流動     | -                          | 17,256      | 17,256    | 6.(4)                           |
| 備供出售金融資產—非流動       | 132,096                    | ( 17,256 )  | 114,840   | 6.(4)                           |
| 採權益法之長期股權投資        | 530,296                    | ( 5,181 )   | 525,115   | 6.(13)                          |
| 預付設備款              | 16,440                     | ( 16,440 )  | -         | 6.(7)                           |
| 遞延退休金成本            | 960                        | ( 960 )     | -         | 6.(11)                          |
| 遞延借項               | 5,159                      | ( 5,159 )   | -         | 6.(9)                           |
| 遞延費用               | -                          | 5,159       | 5,159     | 6.(9)                           |
| 其他非流動資產—預付款        | -                          | 16,440      | 16,440    | 6.(7)                           |
| 出租資產               | 214,126                    | ( 214,126 ) | -         | 6.(8)                           |
| 閒置資產               | 15,239                     | ( 15,239 )  | -         | 6.(8)                           |
| 投資性不動產             | -                          | 229,365     | 229,365   | 6.(8)                           |
| 遞延所得稅資產—非流動        | 30,335                     | 4,216       | 34,551    | 6.(11)及(12)                     |
| 受託買賣借項             | 42,020                     | ( 42,020 )  | -         | 6.(6)                           |
| <u>負債</u>          |                            |             |           |                                 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債—流動 | 419,604                    | 850,429     | 1,270,033 | 6.(3)                           |
| 應付帳款               | 589,954                    | 5,753,629   | 6,343,583 | 6.(3)及(6)                       |
| 其他應付款              | 410,704                    | ( 125,805 ) | 284,899   | 6.(14)                          |
| 當期所得稅負債            | -                          | 125,805     | 125,805   | 6.(14)                          |
| 員工福利負債準備           | -                          | 16,798      | 16,798    | 6.(10)                          |
| 其他流動負債             | 20,971                     | 74          | 21,045    | 6.(3)                           |
| 應計退休金負債—非流動        | 126,220                    | 21,477      | 147,697   | 5.及 6.(11)                      |
| 壞帳損失準備             | 70,769                     | ( 70,769 )  | -         | 6.(5)                           |
| <u>權益</u>          |                            |             |           |                                 |
| 保留盈餘               | 818,598                    | 2,645       | 821,243   | 5.、6.(3)、(4)、(5)、(10)、(11)及(13) |
| 累積換算調整數            | ( 7,673 )                  | 7,673       | -         | 5.                              |
| 未認列為退休金成本之淨損失      | ( 664 )                    | 664         | -         | 5.及 6.(11)                      |
| 少數股權               | 38,342                     | ( 133 )     | 38,209    | 5.、6.(10)及(11)                  |



2. 一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

|                            | 中華民國一般公<br>認會計原則 | 影 響 金 額        | I F R S s    | 說 明                                        |
|----------------------------|------------------|----------------|--------------|--------------------------------------------|
| <u>資 產</u>                 |                  |                |              |                                            |
| 現金及約當現金                    | \$ 2,156,043     | ( \$ 695,034 ) | \$ 1,461,009 | 6.(1)及(2)                                  |
| 公平價值變動列入損<br>益之金融資產－流<br>動 | 10,826,250       | ( 221,191 )    | 10,605,059   | 6.(2)、(3)及<br>(4)                          |
| 附賣回債券投資                    | 2,401,005        | 3,219,887      | 5,620,892    | 6.(3)                                      |
| 應收帳款                       | 687,855          | 2,855,809      | 3,543,664    | 6.(3)及(6)                                  |
| 其他應收款                      | 140,463          | ( 18,295 )     | 122,168      | 6.(14)                                     |
| 其他金融資產－流動                  | -                | 912,492        | 912,492      | 6.(1)                                      |
| 當期所得稅資產                    | -                | 18,295         | 18,295       | 6.(14)                                     |
| 遞延所得稅資產－流<br>動             | 3,811            | ( 3,811 )      | -            | 6.(5)及(12)                                 |
| 其他流動資產                     | 720              | 9,489          | 10,209       | 6.(6)                                      |
| 以成本衡量之金融資<br>產－非流動         | -                | 17,256         | 17,256       | 6.(4)                                      |
| 備供出售金融資產－<br>非流動           | 141,779          | ( 17,256 )     | 124,523      | 6.(4)                                      |
| 採權益法之長期股權<br>投資            | 507,411          | ( 8,972 )      | 498,439      | 6.(13)                                     |
| 預付設備款                      | 12,097           | ( 12,097 )     | -            | 6.(7)                                      |
| 遞延借項                       | 4,287            | ( 4,287 )      | -            | 6.(9)                                      |
| 遞延費用                       | -                | 4,287          | 4,287        | 6.(9)                                      |
| 其他非流動資產－預<br>付款            | -                | 12,097         | 12,097       | 6.(7)                                      |
| 出租資產                       | 123,180          | ( 123,180 )    | -            | 6.(8)                                      |
| 閒置資產                       | 110,632          | ( 110,632 )    | -            | 6.(8)                                      |
| 投資性不動產                     | -                | 233,812        | 233,812      | 6.(8)                                      |
| 遞延所得稅資產－非<br>流動            | 44,340           | 3,916          | 48,256       | 6.(11)及(12)                                |
| 受託買賣借項                     | 2,985            | ( 2,985 )      | -            | 6.(6)                                      |
| <u>負 債</u>                 |                  |                |              |                                            |
| 公平價值變動列入損<br>益之金融負債－流<br>動 | 1,850,622        | 527,010        | 2,377,632    | 6.(3)                                      |
| 應付帳款                       | 1,307,673        | 5,551,380      | 6,859,053    | 6.(3)及(6)                                  |
| 其他應付款                      | 323,514          | ( 35,519 )     | 287,995      | 6.(14)                                     |
| 當期所得稅負債                    | -                | 35,519         | 35,519       | 6.(14)                                     |
| 員工福利負債準備                   | -                | 19,384         | 19,384       | 6.(10)                                     |
| 其他流動負債                     | 37,513           | 3,787          | 41,300       | 6.(3)及(6)                                  |
| 遞延所得稅負債－非<br>流動            | -                | 25             | 25           | 6.(12)                                     |
| 應計退休金負債－非<br>流動            | 141,359          | 15,299         | 156,658      | 5、6.(11)                                   |
| 壞帳損失準備                     | 70,769           | ( 70,769 )     | -            | 6.(5)                                      |
| <u>權 益</u>                 |                  |                |              |                                            |
| 保留盈餘                       | 826,462          | 15,978         | 842,440      | 5、6.(3)、<br>(4)、(5)、<br>(10)、(11)<br>及(13) |
| 累積換算調整數                    | ( 21,337 )       | 7,673          | ( 13,664 )   | 5.                                         |
| 少數股權                       | 38,663           | ( 167 )        | 38,496       | 6.(10)及(11)                                |

### 3. 一〇一年度合併綜合損益表之調節

|           | 中華民國一般公<br>認會計原則 | 影響金額      | I F R S s  | 說明            |
|-----------|------------------|-----------|------------|---------------|
| 利息收入      | \$ 511,860       | \$ 738    | \$ 512,598 | 6.(3)         |
| 其他營業收入    | 32,409           | ( 215 )   | 32,194     | 6.(11)        |
| 出售證券損失    | 19,959           | ( 68 )    | 19,891     | 6.(3)         |
| 營業證券評價損失  | 31,510           | ( 7,258 ) | 24,252     | 6.(3)及(4)     |
| 應回補債券評價損失 | -                | 51        | 51         | 6.(3)         |
| 營業費用      | 1,635,853        | 3,053     | 1,638,906  | 5、6.(10)及(11) |
| 營業外支出     | 62,471           | 3,791     | 66,262     | 6.(13)        |
| 所得稅利益     | 57,860           | 3,861     | 61,721     | 6.(5)及(11)    |
| 少數股權淨利    | 1,744            | 101       | 1,845      | 6.(10)及(11)   |

### 4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

因本公司累積換算調整數為損失，因是該函令對本公司並無影響。

### 5. 國際財務報導準則第1號之豁免選項

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

### 員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

### 累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

## 6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司及子公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

### (1) 超過三個月以上之定期存款

中華民國一般公認會計原則下，可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金項下。轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過三個月以上者，通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過三個月以上者，須分類為其他金融資產。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司超過三個月以上之定期存款重分類至其他金融資產之金額分別為 912,492 仟元及 1,063,721 仟元。

### (2) 期貨交易保證金－自有資金

中華民國一般公認會計原則下，依證券商財務報告編製準則之規定，因從事期貨自營業務所繳交之交易保證金列為期貨交易保證金－自有資金（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）。轉換至 IFRSs 後，期貨自營業務所繳納之超額保證金性質係屬現金及約當現金。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司重分類期貨交易保證金－自有資金至現金及約當現金之金額分別為 217,458 仟元及 328,938 仟元。

### (3) 交割日會計及交易日會計

中華民國一般公認會計原則下，證券業債券交易係採交割日會計處理。轉換至 IFRSs 後，對同一種類之金融資產採用相同之會計處理，債券交易改採交易日會計處理。

於一〇一年十二月三十一日，本公司調整增加附賣回債券投資、應收帳款、公平價值變動列入損益之金融負債－流動及應付帳款分別為 3,219,887 仟元、576,993 仟元、527,010 仟元及 3,269,847 仟元；調整減少公平價值變動列入損益之金融資產－流動 18 仟元；於一〇一年一月一日，本公司調整增加公平價值變動列入損益之金融資產－流動、應收帳款、公平價值變動列入損益之金融負債－流動、應付帳款及其他流動負債分別為 54,702 仟元、5,500,075 仟元、850,429 仟元、4,134,120 仟元及 74 仟元；調整減少附賣回債券投資 570,886 仟元。另一〇一年度出售證券損失調整減少 68 仟元；利息收入、營業證券評價損失及應回補債券評價損失分別調整增加 738 仟元、18 仟元及 51 仟元。

### (4) 以成本衡量之金融資產及興櫃股票之評價

依證券商財務報告編製準則規定，證券商持有興櫃及未上市櫃公司股票應分別列為公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產。轉換至 IFRSs 後，權益投資除經衡量或評價公允價值後，認為公允價值估計數區間之變異性重大或於區間內各種估計數機率不能合理評估外，權益投資皆應以公允價值衡量，是以本公司分別將持有之未上市櫃公司股票轉列至以成本衡量之金融資產，另分別將持有之興櫃公司股票以市價衡量。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司備供出售金融資產－非流動重分類至以成本衡量金融資產－非流動之金額均為 17,256 仟元；於一〇一年一月一日，本公司及子公司備供出售金融資產－流動重

分類至以成本衡量金融資產一流動之金額為 50,000 仟元（一〇一年十二月三十一日：無）。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因興櫃股票以市價衡量，使公平價值變動列入損益之金融資產一流動分別調整減少 3,715 仟元及 10,991 仟元。另一〇一年度營業證券評價損失調整減少 7,276 仟元。

(5) 壞帳損失準備

中華民國一般公認會計原則下，依證期局之規定就專屬本業銷售額百分之三相當金額提列之壞帳損失準備帳列其他負債項下。轉換至 IFRSs 後，負債準備係指很有可能發生且金額可合理估計之義務。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司依國際會計準則第 37 號「準備、或有負債及或有資產」之規定重新計算應收帳款之減損損失，調整減少壞帳損失準備均為 70,769 仟元；於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，分別調整減少遞延所得稅資產一流動 3,836 仟元及 7,713 仟元。另一〇一年年度所得稅利益調整增加 3,877 仟元。

(6) 受託買賣借貸項

中華民國一般公認會計原則下，依證券商財務報告編製準則之規定，證券業受託買賣借貸項及貸項係採淨額表達。轉換至 IFRSs 後，因不符合資產負債互抵規定，受託買賣借貸項及貸項分別列示於待交割款項、應收帳款、應付帳款、其他流動資產及其他流動負債項下。

(7) 預付設備款

中華民國一般公認會計原則下，購置設備之預付款通常列為固定資產項下之預付設備款。轉換至 IFRSs 後，購置設備之預付款通常列為預付款項，並依實現該資產之預期，將預付款項分類為流動資產或非流動資產。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司預付設備款重分類至其他非流動資產－預付款項分別為 12,097 仟元及 16,440 仟元。

(8) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，營業上供出租用途之不動產係帳列出租資產，閒置之資產係帳列閒置資產。轉換至 IFRSs 後，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，應列為投資性不動產，其他資產依其性質應列為不動產及設備。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司出租資產重分類至投資性不動產之金額分別為 123,180 仟元及 214,126 仟元。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司閒置資產重分類至投資性不動產之金額分別為 110,632 仟元及 15,239 仟元。

(9) 遞延借項

中華民國一般公認會計原則下，遞延借項帳列其他資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延借項依性質重分類至不動產及設備、無形資產、預付費用及遞延費用。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司遞延借項重分類至遞延費用之金額分別為 4,287 仟元及 5,159 仟元。

(10) 員工福利－短期可累積帶薪假

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

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加員工福利負債準備 19,384 仟元及 16,798 仟元；分別調整



減少少數股權 79 仟元及 72 仟元。另一〇一年度薪資費用及少數股權淨利分別調整增加 2,586 仟元及 7 仟元。

(11) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債係於資產負債表上應認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至 IFRSs 後，無最低退休金負債之規定。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，應計退休金負債分別調整增加 15,299 仟元及 21,477 仟元；少數股權分別減少 88 仟元及 61 仟元；一〇一年一月一日未認列為退休金成本之淨損失、遞延退休金成本、所得稅利益及其他營業收入分別調整減少 664 仟元、960 仟元、16 仟元及 215 仟元；另一〇一年度退休金成本及少數股權淨利分別調整增加 467 仟元及 94 仟元。



#### (12) 遞延所得稅資產及負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目。

中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之流動遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額；非流動之遞延所得稅負債及資產亦同。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

於一〇一年十二月三十一日，本公司及子公司遞延所得稅負債重分類至非流動負債之金額為 25 仟元；於一〇一年一月一日，本公司及子公司遞延所得稅資產重分類至非流動資產之金額為 284 仟元。

#### (13) 採權益法之股權投資

本公司及子公司採權益法評價之關聯企業，亦配合本公司評估現行會計政策與未來 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策之可能重大差異。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，因關聯企業採用 IFRSs 產生之影響分別調整減少採權益法之股權 8,972 仟元及 5,181 仟元。於一〇一年度採權益法認列關聯企業損失調整增加 3,791 仟元。

(14) 當期所得稅資產及當期所得稅負債

轉換至 IFRSs 後，依修正後證券商財務報告編製準則，應收退稅款（帳列其他應收款）及應付所得稅（帳列其他應付款）應分別列於當期所得稅資產及當期所得稅負債項下。於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司及子公司應付所得稅重分類為當期所得稅負債之金額分別為 35,519 仟元及 125,805 仟元；於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，應收退稅款重分類為當期所得稅資產之金額分別為 18,295 仟元及 2,602 仟元。

(三) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十九日修正發布之證券商財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範我國證券商採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

康和綜合證券股份有限公司及子公司  
被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊

民國一〇一一年度

附表一

單位：除另予註明者外  
，為新台幣千元

| 投資公司名稱         | 被投資公司名稱                             | 編 號 | 所 在 地 點                                                                               | 區 域 | 主 要 營 業 項 目         | 原 本 期 | 始 期       | 投 資 上 期 | 資 金 期     | 額 期 | 末 期         | 持 帳 面 額 | 有 被 額 本   | 投 資 期 | 公 司 損 益   | 本 期 認 列 之 損 益 | 備 註       |                 |
|----------------|-------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------|-------|-----------|---------|-----------|-----|-------------|---------|-----------|-------|-----------|---------------|-----------|-----------------|
| 本公司            | 康和期貨股份有限公司                          |     | 台北市復興北路143號5樓                                                                         |     | 國內外期貨自營、經紀及顧問業務     | \$    | 561,639   | \$      | 561,639   |     | 69,870,060  | \$      | 863,080   | \$    | 41,187    | \$            | 39,443    | 子公司<br>(註)      |
|                | 康聯資產管理服務股份有限公司                      |     | 台北市基隆路一段176號14樓                                                                       |     | 企業經營管理顧問及資產管理業務     |       | 233,498   |         | 233,498   |     | 34,650,000  |         | 410,408   | (     | 14,486)   | (             | 14,486)   | 子公司<br>(註)      |
|                | 康和證券(開曼島)有限公司                       |     | 英屬開曼群島                                                                                |     | 投資控股                |       | 503,045   |         | 503,045   |     | 16,333,000  |         | 386,401   | (     | 44,999)   | (             | 44,999)   | 子公司<br>(註)      |
|                | 康和期貨經理事業股份有限公司                      |     | 台北市基隆路一段176號14樓                                                                       |     | 國內外期貨經理及顧問業務        |       | 199,128   |         | 120,588   |     | 18,000,000  |         | 187,375   |       | 163       |               | 98        | 子公司<br>(註)      |
|                | 康和證券投資顧問股份有限公司                      |     | 台北市基隆路一段176號9樓                                                                        |     | 證券投資顧問業務            |       | 114,400   |         | 114,400   |     | 10,000,000  |         | 116,875   | (     | 5,290)    | (             | 5,290)    | 子公司<br>(註)      |
|                | 惠理康和證券投資信託股份有限公司(原康和比聯證券投資信託股份有限公司) |     | 台北市南京東路五段89號13樓                                                                       |     | 證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務 |       | 160,163   |         | 160,163   |     | 7,500,000   |         | 111,296   | (     | 46,633)   | (             | 11,658)   | 採權益法評價之被投資公司    |
| 康和證券(開曼島)有限公司  | 康和證券(香港)有限公司                        |     | Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong |     | 證券、期貨經紀及自營等相關業務     | US\$  | 16,353 仟元 | US\$    | 16,353 仟元 |     | 126,750,000 | US\$    | 13,298 仟元 | (US\$ | 1,508 仟元) | (US\$         | 1,508 仟元) | 孫公司<br>(註)      |
| 康和證券(香港)有限公司   | 康和資產管理(香港)有限公司(原康和財務顧問(香港)有限公司)     |     | Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Centre, No.18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong |     | 財務規劃及資產管理業務         | HK\$  | 10,510 仟元 | HK\$    | 2,760 仟元  |     | 10,000,000  | HK\$    | 7,137 仟元  | (HK\$ | 1,429 仟元) | (HK\$         | 1,429 仟元) | 曾孫公司<br>(註)     |
| 康聯資產管理服務股份有限公司 | 康聯資產管理股份有限公司                        |     | 台北市基隆路一段176號14樓                                                                       |     | 不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務 |       | 200,000   |         | 200,000   |     | 36,330,001  |         | 396,115   | (     | 23,530)   | (             | 11,206)   | 子公司採權益法評價之被投資公司 |

註：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

康和證券股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國一〇一〇一〇年度

附表二

單位：除另予註明者外，  
 為新台幣仟元

| 編<br>號<br>(註二) | 交<br>易<br>人<br>名<br>稱 | 交<br>易<br>往<br>來<br>對<br>象 | 與<br>交<br>易<br>人<br>之<br>關<br>係<br>(註三) | 易                |        | 往<br>來<br>金<br>額<br>(註一) | 交<br>易<br>條<br>件 | 情<br>形<br>佔<br>合<br>併<br>總<br>營<br>收<br>或<br>總<br>資<br>產<br>之<br>比<br>率<br>(%) |
|----------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------------------|------------------|--------|--------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|                |                       |                            |                                         | 交<br>易<br>科<br>目 | 交<br>易 |                          |                  |                                                                                |
| 0              | 一〇一年度<br>康和綜合證券股份有限公司 | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 客戶保證金專戶          |        | \$ 225,916               | 與非關係人約當          | 0.81                                                                           |
|                |                       | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 應收帳款             |        | 1,625                    | 與非關係人約當          | 0.01                                                                           |
|                |                       | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 存入保證金            |        | 1,321                    | 與非關係人約當          | -                                                                              |
|                |                       | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 應付帳款             |        | 1,164                    | 與非關係人約當          | -                                                                              |
|                |                       | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 期貨佣金收入           |        | 20,137                   | 依合約，無非關係人交易可供比較  | 0.77                                                                           |
|                |                       | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 其他營業外收入          |        | 10,779                   | 與非關係人約當          | 0.41                                                                           |
|                |                       | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 證券佣金支出           |        | 5,452                    | 依合約，無非關係人交易可供比較  | 0.21                                                                           |
|                |                       | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 結算交割服務費支出        |        | 7,279                    | 依合約，無非關係人交易可供比較  | 0.28                                                                           |
|                |                       | 康和期貨股份有限公司                 | 1                                       | 營業費用             |        | 2,157                    | 與非關係人約當          | 0.08                                                                           |
|                |                       | 康和證券投資顧問股份有限公司             | 1                                       | 其他營業收入           |        | 548                      | 依合約，無非關係人交易可供比較  | 0.02                                                                           |
| 1              | 康和期貨股份有限公司            | 康和證券投資顧問股份有限公司             | 1                                       | 營業費用             |        | 1,215                    | 依合約，無非關係人交易可供比較  | 0.05                                                                           |
|                |                       | 康和期貨經理事業股份有限公司             | 1                                       | 其他應付款            |        | 923                      | 與非關係人約當          | 0.04                                                                           |
|                |                       | 康和期貨經理事業股份有限公司             | 1                                       | 營業費用             |        | 4,351                    | 與非關係人約當          | 0.17                                                                           |
|                |                       | 康和綜合證券股份有限公司               | 2                                       | 應收帳款             |        | 1,164                    | 與非關係人約當          | -                                                                              |
|                |                       | 康和綜合證券股份有限公司               | 2                                       | 存出保證金            |        | 1,321                    | 與非關係人約當          | -                                                                              |
|                |                       | 康和綜合證券股份有限公司               | 2                                       | 期貨交易人權益          |        | 225,916                  | 與非關係人約當          | 0.81                                                                           |
|                |                       | 康和綜合證券股份有限公司               | 2                                       | 應付帳款             |        | 1,625                    | 與非關係人約當          | 0.01                                                                           |
|                |                       | 康和綜合證券股份有限公司               | 2                                       | 經紀手續費收入          |        | 2,157                    | 與非關係人約當          | 0.08                                                                           |
|                |                       | 康和綜合證券股份有限公司               | 2                                       | 結算交割服務費收入        |        | 7,279                    | 依合約，無非關係人交易可供比較  | 0.28                                                                           |
|                |                       | 康和綜合證券股份有限公司               | 2                                       | 其他營業收入           |        | 5,452                    | 依合約，無非關係人交易可供比較  | 0.21                                                                           |
|                | 康和綜合證券股份有限公司          | 2                          | 期貨佣金支出                                  |                  | 20,137 | 依合約，無非關係人交易可供比較          | 0.77             |                                                                                |

(承前頁)

| 編號<br>(註二) | 交易人<br>名稱      | 交易往來對象         | 與交易人之關係<br>(註三) | 交易科目    | 往來金額<br>(註一) | 來往<br>交易條件      | 情形<br>佔合併總營收或<br>總資產之比率(%) |
|------------|----------------|----------------|-----------------|---------|--------------|-----------------|----------------------------|
| 1          | 康和期貨股份有限公司     | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 營業費用    | \$ 2,987     | 依合約，無非關係人交易可供比較 | 0.11                       |
|            |                | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 租金支出    | 7,792        | 與非關係人約當         | 0.30                       |
|            |                | 康和證券(香港)有限公司   | 3               | 期貨交易人權益 | 9,587        | 與非關係人約當         | 0.03                       |
|            |                | 康和證券(香港)有限公司   | 3               | 經紀手續費收入 | 2,690        | 與非關係人約當         | 0.10                       |
|            |                | 康和證券(香港)有限公司   | 3               | 期貨佣金支出  | 1,844        | 與非關係人約當         | 0.07                       |
| 2          | 康和証券投資顧問股份有限公司 | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 其他營業收入  | 1,215        | 依合約，無非關係人交易可供比較 | 0.05                       |
|            |                | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 營業費用    | 548          | 依合約，無非關係人交易可供比較 | 0.02                       |
| 3          | 康和期貨經理事業股份有限公司 | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 其他應收款   | 923          | 與非關係人約當         | 0.04                       |
|            |                | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 其他營業收入  | 4,351        | 與非關係人約當         | 0.17                       |
|            |                | 康和證券(香港)有限公司   | 3               | 其他營業收入  | 1,340        | 與非關係人約當         | 0.05                       |
| 4          | 康和證券(香港)有限公司   | 康和期貨股份有限公司     | 3               | 客戶保證金專戶 | 17,132       | 與非關係人約當         | 0.06                       |
|            |                | 康和期貨股份有限公司     | 3               | 其他營業收入  | 1,844        | 與非關係人約當         | 0.07                       |
|            |                | 康和期貨股份有限公司     | 3               | 營業費用    | 2,690        | 與非關係人約當         | 0.10                       |
|            |                | 康和期貨經理事業股份有限公司 | 3               | 營業費用    | 1,340        | 與非關係人約當         | 0.05                       |

(接次頁)

| 編<br>(註二) | 交易人<br>名稱             | 交易往來對象         | 與交易人之關係<br>(註三) | 交易科目      | 往來         |                 | 情形                   |      |
|-----------|-----------------------|----------------|-----------------|-----------|------------|-----------------|----------------------|------|
|           |                       |                |                 |           | 金額         | 交易條件            | 佔合併總營收或<br>總資產之比率(%) | 形    |
| 0         | 一〇〇年度<br>康和綜合證券股份有限公司 | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 客戶保證金專戶   | \$ 280,664 | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 1.21 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 應收帳款      | 1,644      | 與非關係人約當         |                      | 0.01 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 應付帳款      | 1,338      | 與非關係人約當         |                      | 0.01 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 存入保證金     | 1,321      | 與非關係人約當         |                      | 0.01 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 期貨佣金收入    | 23,041     | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.65 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 其他營業收入    | 2,746      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.08 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 租金收入      | 6,011      | 與非關係人約當         |                      | 0.17 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 證券佣金支出    | 1,924      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.05 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 營業費用      | 1,775      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.05 |
|           |                       | 康和期貨股份有限公司     | 1               | 結算交割服務費   | 7,293      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.21 |
|           |                       | 康和證券投資顧問股份有限公司 | 1               | 其他營業收入    | 721        | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.02 |
|           |                       | 康和證券投資顧問股份有限公司 | 1               | 營業費用      | 2,055      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.06 |
|           |                       | 康和期貨經理事業股份有限公司 | 1               | 營業費用      | 2,058      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.06 |
| 1         | 康和期貨股份有限公司            | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 應收帳款      | 1,338      | 與非關係人約當         |                      | 0.01 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 存出保證金     | 1,321      | 與非關係人約當         |                      | 0.01 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 期貨交易人權益   | 280,664    | 與非關係人約當         |                      | 1.21 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 應付帳款      | 1,644      | 與非關係人約當         |                      | 0.01 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 經紀手續費收入   | 1,775      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.05 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 結算交割服務費收入 | 7,293      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.21 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 其他營業收入    | 1,924      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.05 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 期貨佣金支出    | 23,041     | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.65 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 營業費用      | 2,746      | 依合約，無非關係人交易可供比較 |                      | 0.08 |
|           |                       | 康和綜合證券股份有限公司   | 2               | 租金支出      | 6,011      | 與非關係人約當         |                      | 0.17 |
|           |                       |                |                 |           |            |                 |                      |      |
|           |                       |                |                 |           |            |                 |                      |      |
|           |                       |                |                 |           |            |                 |                      |      |

( 接次頁 )

(承前頁)

| 編號<br>(註二) | 交易人<br>名稱      | 交易往來對象       | 與交易人之關係<br>(註三) | 交易     |    | 往來    |                 | 情形           |                  |
|------------|----------------|--------------|-----------------|--------|----|-------|-----------------|--------------|------------------|
|            |                |              |                 | 科目     | 金額 | (註一)  | 交易條件            | 佔合併總資產之比率(%) | 佔合併總營收或總資產之比率(%) |
| 2          | 康和證券投資顧問股份有限公司 | 康和綜合證券股份有限公司 | 2               | 其他營業收入 | \$ | 2,055 | 依合約，無非關係人交易可供比較 |              | 0.06             |
|            |                |              | 2               | 營業費用   |    | 721   | 依合約，無非關係人交易可供比較 |              | 0.02             |
| 3          | 康和期貨經理事業股份有限公司 | 康和綜合證券股份有限公司 | 2               | 其他營業收入 |    | 2,058 | 依合約，無非關係人交易可供比較 |              | 0.06             |

註一：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註二：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- 1.母公司填 0。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註三：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註四：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期間累積金額佔合併總營收之方式計算。



康和證券（開曼島）有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表三

單位：美金仟元

| 資 產         | 一〇一年十二月三十一日 |        | 一〇〇年十二月三十一日 |     | 負 債 及 股 東 權 益 | 一〇一年十二月三十一日 |        | 一〇〇年十二月三十一日 |        |
|-------------|-------------|--------|-------------|-----|---------------|-------------|--------|-------------|--------|
|             | 金           | 額 %    | 金           | 額 % |               | 金           | 額 %    | 金           | 額 %    |
| 流動資產        |             |        |             |     | 流動負債          |             |        |             |        |
| 現金          | \$          | 21     | -           | -   | 應付費用          | \$          | 2      | \$          | 2      |
| 其他應收款       |             | 1      | -           | -   | 其他應付款         |             | 12     |             | -      |
| 流動資產合計      |             | 22     | -           | -   | 流動負債合計        |             | 14     |             | 2      |
| 採權益法之長期股權投資 |             | 13,298 | 100         | 100 | 股東權益          |             |        |             |        |
|             |             |        |             |     | 股本            | 16,333      | 123    | 16,333      | 111    |
|             |             |        |             |     | 資本公積          | 19          | -      | 19          | -      |
|             |             |        |             |     | 待彌補虧損         | ( 3,120)    | ( 23)  | ( 1,599)    | ( 11)  |
|             |             |        |             |     | 累積換算調整數       | 74          | -      | 40          | -      |
|             |             |        |             |     | 股東權益合計        | 13,306      | 100    | 14,793      | 100    |
| 資 產 總 計     | \$          | 13,320 | 100         | 100 | 負債及股東權益總計     | \$          | 13,320 | \$          | 14,795 |

康和證券（開曼島）有限公司

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表四

單位：美金仟元

|          | 一 〇 一 年 度         |            | 一 〇 〇 年 度         |            |
|----------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|          | 金 額               | %          | 金 額               | %          |
| 支 出      |                   |            |                   |            |
| 營業費用     | \$ 13             | 1          | \$ 2              | -          |
| 營業外支出及損失 | <u>1,508</u>      | <u>99</u>  | <u>2,230</u>      | <u>100</u> |
| 支出合計     | <u>1,521</u>      | <u>100</u> | <u>2,232</u>      | <u>100</u> |
| 淨 損      | <u>(\$ 1,521)</u> | <u>100</u> | <u>(\$ 2,232)</u> | <u>100</u> |

康和證券（開曼島）有限公司  
持有證券明細表

民國一〇一年十二月三十一日

附表五

單位：除另予註明者外  
，為美金仟元

| 有價證券種類及名稱                 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目        | 期股          | 持 股 比 率 ( % ) |           |   |      | 未 備 註     |     |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-----------|---|------|-----------|-----|
|                           |             |             |             | 數 帳           | 面 金       | 額 | 股    | 權 淨 值     | 註   |
| 康和證券（香港）有限公司<br><u>股票</u> | 子公司         | 採權益法之長期股權投資 | 126,750,000 |               | \$ 13,298 |   | 100% | \$ 13,298 | (註) |

註：於編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，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。

七、本公司資產負債評價科目提列方式：

短期金融商品，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、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、借券擔保價款、借券存出保證金、應收票據及帳款、其他應收款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、應付票據及帳款、其他應付款(不含應付所得稅)、代收款項及存入保證金。

公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

各項金融商品之公平價值評價方法，分別如下：

- 1.權益證券：除興櫃股票、持有之未上市或未上櫃股票且未具重大影響力者，期末以成本為公平價值評價外，公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。
  - 2.債券商品：公債及公司債，依櫃檯買賣中心當日公告該債券平均殖利率所計算之市價為評價基礎。
  - 3.利率商品：IRS 等商品，其指標利率採代表性之報價系統(如：路透社)之相關市場、相關天期 CP 市場報價，並以每日固定時段點市場報價買進/賣出之平均利率，作為利率參數，併同其他參數帶入模型計算得之。
  - 4.期貨商品：採各該期貨交易市場之交易所當日結算價格。
  - 5.選擇權商品：採各該選擇權交易市場之交易所當日結算價格。
  - 6.權證商品：採該商品於掛牌市場之收盤價格。
  - 7.可轉債資產交換：以每日標的 CB 及現股之掛牌市場收盤價為參數，併同其他參數計入評價模型。
  - 8.結構型商品：以標的商品其掛牌市場收盤價或櫃檯買賣中心公告債券殖利率等為計價參數，計入模型依各項參數計算得之。
  - 9.其他衍生性商品：有市場掛牌交易者以其掛牌市場報價為市價基礎，無掛牌交易者依報價平台之平均買價或平均賣價為市場基礎，或其他明確報價為基礎。
  - 10.備供出售之金融資產續後評價係以公平價值衡量，上市、上櫃有價證券之公平價值係指資產負債表日之收盤價；持有未上市櫃公司股票，且未具重大影響力者，期末則以取得成本衡量。
- 本公司按應收證券融資款及其他應收款之收回可能性，依財務會計準則公報第三十四號第三次修正條文之規定評估應提列之備抵呆帳，足以因應可能發生之壞帳損失。備抵呆帳提列基礎為：(1)應收帳款及其他應收款因收回可能性極高，故備抵呆帳之提列比率為0%；(2)應收證券融資款係依各等級客戶融資餘額之歷史違約比率及違約損失率提列備抵呆帳，該比率每年皆會重新評估；(3)催收款項因已逾期且收回可能性極低，故備抵呆帳之提列比率為100%。

八、本公司避險會計處理方式：

本公司目前無適用避險會計之商品交易事項。

# 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

## 一、財務狀況

單位:新台幣千元

| 項目 \ 年度                                                       | 101年       | 100年       | 差 異       |          |
|---------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|----------|
|                                                               |            |            | 金 額       | %        |
| 流 動 資 產                                                       | 19,532,341 | 15,652,364 | 3,879,977 | 24.79    |
| 基 金 及 長 期 投 資                                                 | 2,227,396  | 2,224,515  | 2,881     | 0.13     |
| 固 定 資 產                                                       | 1,010,135  | 1,030,483  | (20,348)  | (1.97)   |
| 無 形 資 產                                                       | 31,100     | 25,843     | 5,257     | 20.34    |
| 其 他 資 產                                                       | 1,229,382  | 1,238,497  | (9,115)   | (0.74)   |
| 資 產 總 額                                                       | 24,033,339 | 20,213,722 | 3,819,617 | 18.90    |
| 流 動 負 債                                                       | 16,118,228 | 12,137,785 | 3,980,443 | 32.79    |
| 長 期 負 債                                                       | 0          | 179,924    | (179,924) | (100.00) |
| 其 他 負 債                                                       | 205,302    | 191,196    | 14,106    | 7.38     |
| 負 債 總 額                                                       | 16,323,530 | 12,508,905 | 3,814,625 | 30.50    |
| 股 本                                                           | 6,918,038  | 6,918,038  | 0         | 0.00     |
| 資 本 公 積                                                       | 15,421     | 15,421     | 0         | 0.00     |
| 保 留 盈 餘                                                       | 826,462    | 818,598    | 7,864     | 0.96     |
| 股東權益其他調整項目                                                    | (50,112)   | (47,240)   | (2,872)   | 6.08     |
| 股 東 權 益 總 額                                                   | 7,709,809  | 7,704,817  | 4,992     | 0.06     |
| 註：變動比率較大之原因分析如下：                                              |            |            |           |          |
| 流動資產：本期餘額增加主係看好債券市場而增加公債持股及因承作CBAS致使CB部位增加；另為分散風險增加選擇權操作部位所致。 |            |            |           |          |
| 流動負債：本期附買回債券負債餘額增加主係CBAS利率較市場優，為承作該商品故增加附買回交易所致。              |            |            |           |          |
| 長期負債：本期餘額減少主係為長期應付商業本票合約將於一年內到期，故轉入流動負債所致。                    |            |            |           |          |

## 二、財務績效

單位：新台幣千元

| 項 目 \ 年 度 | 101年度        | 100年度        | 增減金額      | 變動比例<br>(%) |
|-----------|--------------|--------------|-----------|-------------|
|           |              |              |           |             |
| 營業收入      | \$ 2,087,769 | \$ 2,754,008 | (666,239) | (24.19)     |
| 營業費用及支出   | 2,171,822    | 3,153,673    | (981,851) | (31.13)     |
| 營業利益(損失)  | (84,053)     | (399,665)    | 315,612   | (78.97)     |
| 營業外收入及利益  | 104,648      | 96,381       | 8,267     | 8.58        |
| 營業外支出及損失  | 74,418       | 64,475       | 9,943     | 15.42       |
| 稅前淨利(損)   | (53,823)     | (367,759)    | 313,936   | (85.36)     |
| 所得稅費用(利益) | (61,687)     | 1,851        | (63,538)  | (3,432.63)  |
| 稅後淨利(損)   | \$ 7,864     | \$ (369,610) | 377,474   | (102.13)    |

增減比例變動分析說明：

1.本期營業收入減少：

主要係經紀手續費減少及衍生性金融商品利益減少所致。。

2.本期營業費用及支出減少：

主要係經手費支出因業務量減少所致。

3.本期所得稅費用減少：

主要係以前年度營利業事業所得稅核課差異所致。

### 三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

| 年 度<br>項 目  | 101年度    | 100年度    | 增(減)比例%   |
|-------------|----------|----------|-----------|
| 現金流量比率(%)   | 3.26     | 23.64    | ( 86.21 ) |
| 現金流量允當比率(%) | 2,423.31 | 1,288.77 | 88.03     |
| 現金再投資比率(%)  | 6.62     | 35.79    | ( 81.50 ) |

增減比例變動分析說明：

主要係因一〇一年度國內股市前景仍未明朗，投資人處於觀望的態度，故手續費收入減少，另外一〇一年底將資金投資於債券投資，期末現金餘額減少，故現金流量比率及現金再投資比率下降，現金流量允當比率上升。

(二) 未來一年現金流量性分析

單位：新台幣千元

| 期初現金餘額<br>(1) | 預計全年來自<br>營業活動淨現<br>金 流 量(2) | 預計全年現金<br>流(入)出量(3) | 預計現金剩餘<br>(不足)數額<br>(1)+ (2)- (3) | 預計現金不足額之補救措施 |      |
|---------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|------|
|               |                              |                     |                                   | 投資計劃         | 理財計劃 |
| 476,013       | 963,643                      | 859,150             | 580,506                           | -            | -    |

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

## 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：

單位：新台幣千元

| 說明<br>項目        | 原始投資成本  | 帳面價值    | 政策<br>(註1)           | 獲利或虧損<br>之主要原因   | 改善計畫 | 未來其他<br>投資計畫 |
|-----------------|---------|---------|----------------------|------------------|------|--------------|
| 康和證券投資顧問(股)公司   | 114,400 | 116,875 | 提供證券投資諮詢服務、代理銷售境外基金。 | 受公司經營績效影響、認列投資損失 | (註2) | (註3)         |
| 康和期貨(股)公司       | 561,639 | 863,080 | 提供期貨商品經紀、顧問服務。       | 經營管理績效提升，持續獲利    | (註2) | (註3)         |
| 康和期貨經理事業(股)公司   | 199,128 | 187,375 | 提供期貨經理業務服務。          | 經營管理績效提升，獲利轉虧為盈  | (註2) | (註3)         |
| 康聯資產管理服務(股)公司   | 233,498 | 410,408 | 提供經營等管理業務服務。         | 子公司經營績效影響、認列投資損失 | (註2) | (註3)         |
| 康和證券(開曼島)有限公司   | 503,045 | 386,401 | 海外控股公司。              | 子公司經營績效影響、認列投資損失 | (註2) | (註3)         |
| 惠理康和證券投資信託(股)公司 | 160,163 | 111,296 | 募集證券投資信託基金發行受益憑證。    | 受公司經營績效影響、認列投資損失 | (註2) | (註3)         |

註1：本公司近年來轉投資策略係以現有業務範圍與主管機關核准證券商之投資項目為限，配合政府開放金融業務之進程，選取對本公司主要營運最有利之項目為投資標的。轉投資目的為營運多元化及獲取穩定利潤以提高公司競爭力、整體經營績效，追求集團整體利潤極大化。

註2：加強風險控管機制，以提升經營績效。

註3：本公司為改善與增加收入來源，將隨主管機關對證券商之業務開放情形並依循經濟自由化及金融國際化開放政策，加以適當評估後再進行投資。

## 六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估：

(一) 本公司風險管理政策、範疇、組織架構、風險管理流程如下：

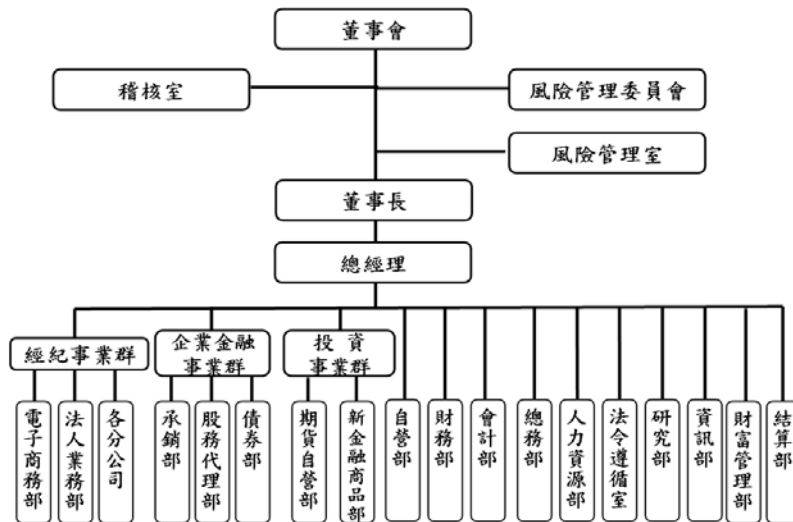
1. 風險管理政策：本公司風險管理政策依照本公司營運方針，在可承受之風險曝險範圍內，預防任何可能的損失，在風險與報酬達成平衡的前提下，增加股東財富，並達成資本配置之最佳化原則。
2. 本公司對於業務所涉及的風險分為六大類，分別如下所述：
  - (1) 市場風險：因國內外經濟因素變動造成金融商品價格發生不利變化時，所需承擔的風險。市場風險依其因子不同可細分為利率、匯率、權益及商品價格風險。
  - (2) 信用風險：指發行者或交易對手未能履行約定或責任，造成的損失的風險。
  - (3) 流動性風險：因市場交易不活絡，使得金融商品無法在市場上迅速成交，或無法以公平市價成交，稱為市場流動性風險。而公司也可能因為現金流量的規劃出現缺失，因而被迫必須提早結算所持有的資產，稱為資金流動性風險。
  - (4) 作業風險：係指起因於內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件導致直接或間接損失之風險。
  - (5) 法律風險：係指契約不週詳、授權不實、法令不全、交易對手不具法律效力或其他因素，導致無法約束交易對手依照契約履行義務，而可能衍生財務或商譽損失之風險。
  - (6) 模型風險：係指不完全（或錯誤）的定價模型，包括偏估的參數、不正確的變異數估計值等因素使得商品價格可能被高估或低估，風險暴露程度可能計算有誤，所導致的風險。
3. 風險管理組織架構與執掌
  - (1) 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令，推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，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：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。
  - (3) 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬於董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍



內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。

- (4) 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。
- (5) 稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司內部控制及內部稽核，負責監督及提供方法及程序以確保本公司進行有效之作業風險管理。
- (6) 法令遵循室：法令遵循室專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循室隨時檢查內部規章，期使本公司即時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。
- (7) 各業務單位：業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

風險管理組織架構圖

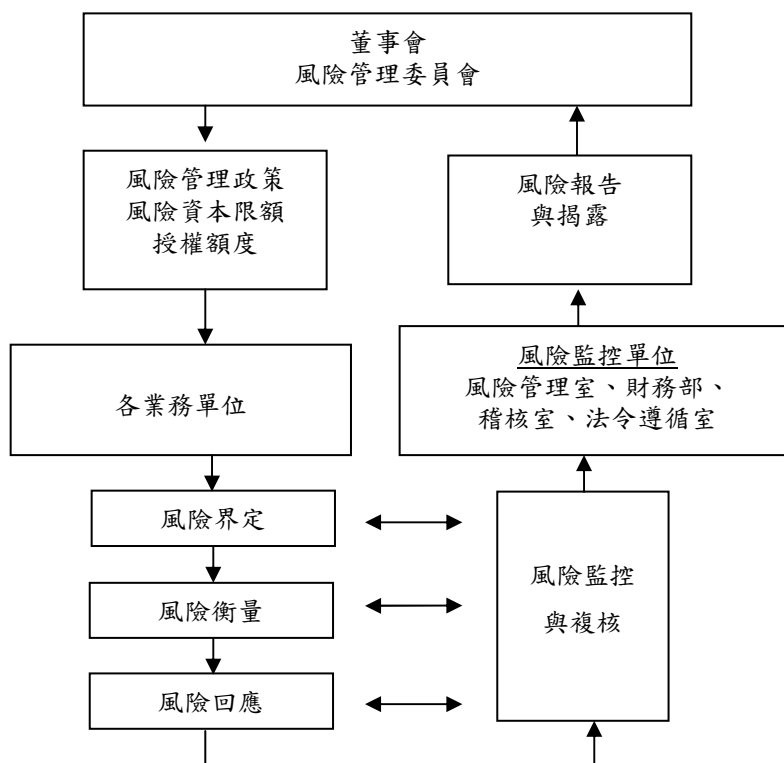


#### 4. 風險管理流程：

風險管理流程的設計必須確保公司內的所有風險都能被有效的管理。在實務上，風險管理的流程包含了：

- (1) 風險界定：整體而言券商所面臨的風險隱含在經紀、自營及承銷等各業務中，因此風險管理流程的第一步必須先辨識及確認所有業務的風險來源，才能進一步對各類風險進行量化及管理。
- (2) 風險衡量：當公司所面臨的各類風險已被適當地辨識與界定後，還需要有客觀量化的模型或方法，來衡量這些風險值，如此才能以定量的方式來檢視公司目前面臨的風險。
- (3) 風險監控與管理：風險管理部門應每日監控所有業務的風險，當有業務單位的曝險程度超出其風險限額時，風險管理部門應對該單位發出超限通知書，並按相關規定處理。
- (4) 風險報告與揭露：風險管理室定期提供風險管理報表、風險資訊揭露以及風險管理執行結果報告，來協助高階主管經營決策參考及依據。
- (5) 風險之回應：評估及彙總風險後，對於所面臨之風險宜採取適當之回應措施。

風險管理流程圖



5. 各類風險之影響及因應策略如下：

- (1) 市場風險：為規避市場價格變動所導致的風險，風險管理室設有風控系統及控管機制，每日衡量並確認市場風險控制在限額之內。依據不同商品特性，市場風險衡量方式包括名目本金、公平市價、價格敏感度及 VaR 涉險值；並設定部位限額、停損限額，以期有效控制市場風險。
- (2) 信用風險：為確保信用風險管理之完整性，對於不同信用程度之交易對手，訂定信用限額並分級管理。藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度並定期檢視檢討交易對手、發行人之信用等級，以控管信用風險。
- (3) 流動性風險：本公司流動性風險可分為市場流動性風險與資金流動性風險；其中，市場流動性風險納入市場風險計算模型之中，以反映導致市場風險之流動性問題，亦於各業務單位商品管理準則中明訂流動性風險管理。至於資金流動性風險，本公司設有獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，進行資金管理，並訂有資金流動性風險管理辦法，以求有效管理本公司資金流動性風險。
- (4) 作業風險：作業風險係依內部控制制度之作業程序及控制重點之遵行，由稽核單位依訂定之內部稽核實施細則，並不定期進行查核。
- (5) 法律風險：為確保交易或法律程序之有效性及可執行性，本公司與交易相對人簽訂契約或出具其他法律文件前，均經法務人員或法務指定之外部法律顧問審核後簽訂。
- (6) 模型風險：為維持模型的運作與金融商品之風險管理，降低其因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，本公司訂有模型風險管理機制，包括模型開發、驗證、保管及變更訂有標準程序，以確保模型合理性及正確性。

6. 風險報告：

- (1) 本公司 101 年 12 月 31 日資本適足率情況如下：

A、資本適足率：

| 日期    | 101.12.31 | 平均值  | 最大   | 最小   |
|-------|-----------|------|------|------|
| 資本適足率 | 287%      | 327% | 376% | 287% |

B、各類經營風險約當金額：

101 年 12 月 31 日

| 項目   | 風險約當金額(單位：仟元) |
|------|---------------|
| 市場風險 | 934,351       |
| 信用風險 | 413,536       |
| 作業風險 | 244,027       |
| 合計   | 1,591,914     |

C、風險約當金額比率：

101 年 12 月 31 日

| 項目   | 風險約當金額比率 |
|------|----------|
| 市場風險 | 58.69%   |
| 信用風險 | 25.98%   |
| 作業風險 | 15.33%   |
| 合計   | 100.00%  |

(2) 本公司 101 年度市場風險值如下：

交易性部位市場風險值(99%信賴水準、投資期間 1 天) 單位:新台幣仟元

| 風險別      | 年底值 101.12.31 | 平均值    | 最小值   | 最大值    |
|----------|---------------|--------|-------|--------|
| 權益證券風險   | 11,982        | 21,340 | 8,918 | 45,492 |
| 利率風險     | 3,804         | 5,566  | 3,078 | 15,895 |
| 小計       | 15,786        | 26,906 | -     | -      |
| 減:風險分散效益 | 4,046         | 7,956  | -     | -      |
| 總風險      | 11,740        | 18,950 | 7,078 | 44,513 |

(二)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

- 1.利率：信用交易業務，本公司此項業務以賺取融資利差為主，受利率變動影響不大。債券及利率衍生性商品業務，視部位大小而承受不同程度之利率走勢及波動風險，相關部門已針對各項相關業務建立風險管理準則、細則，進行部位限額、停損機制、敏感性分析及風險值控管等，有效控制此類業務之風險。另利率變動也影響本公司之借款成本，倘若利率呈不利走勢，本公司亦可透過利率交換或發行公司債、可轉換公司債，規避利率上漲之風險。

- 2.匯率：本公司主要營運對象及營業地區均在國內，除海外長期投資外並無外幣資產，故匯率變動對本公司之影響程度有限。

- 3.通貨膨脹：本公司為證券服務業，通貨膨脹對公司財務及業務無重大影響。

- 4.未來因應措施：

(1) 定期蒐集利率及總經資訊，了解市場動態。

(2) 依照利率走勢調整業務操作方向或進行避險操作，減少利率動對本損益之影響。

(三)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證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：

- 1.本公司最近年度未有從事高風險、高槓桿之投資。
- 2.本公司除依法辦理信用交易業務外，無資金貸與他人之情事。
- 3.本公司未有背書保證之情形發生。
- 4.本公司從事衍生性金融商品交易，悉依主管機關法令及本公司規章允許從事之範圍為限，在授權部位即可承受之有限風險下賺取合理之利潤。

(四)未來研發計劃及預計投入之研發費用：

- 1.目前證券研究資料來源主要係康和證券研究部提供，該部門主要任務為提供國內外證券相關資訊予自營、經紀、承銷、新金融商品、債券、法人部門、康和投顧及康和期貨公司，並協助推廣業務。研究部研究員除密集拜訪上市(櫃)公司以了解其營運狀況及產業趨勢外，並向各上游及下游廠商求證訊息的正確性，期能提供迅速及確實的研究報告予業務單位，以作為投資決策參考。
- 2.除研究報告、研究週報外，研究部每日晨間與全省分公司舉行會議及泛交易部門選股策略，並適時提供產業趨勢報告，所有研究報告亦放置在公司網站，以便投資人隨時瀏覽。
- 3.不定期舉行教育訓練，以提升業務同仁專業素質。在協助拓展業務方面，不定期配合業務單位拜訪客戶，以及召開投資說明會。
- 4.研發投資計劃及進度：

| 最近年研發投資計劃 | 未來影響研發成功之主要因素           | 投入經費               | 未完成情形         |        |
|-----------|-------------------------|--------------------|---------------|--------|
|           |                         |                    | 預計完成時間        | 需再投入費用 |
| 網路基礎架構調整  | 汰換總、分公司骨幹交換器、新增網路骨幹設備模組 | 0 元                | 102/01-102/06 | 716 萬元 |
|           | 網路安全系統建置<br>導入遠端安全存取系統  | 88 萬元<br>78 萬 8 千元 | 已完成           | 無      |
| 資訊安全系統作業  | 導入 ISO27001 認證          | 44 萬元              | 已完成           | 無      |

未來研發計劃及預計投入之研發費用：

| 系 統      | 未來影響研發成功之主要因素   | 預計建置時程        | 預計投入經費 |
|----------|-----------------|---------------|--------|
| OA 設備升級  | 分公司管理主機升級       | 102/07-102/09 | 220 萬元 |
|          | INTRA 資料庫容錯機制專案 | 102/01-102/03 | 20 萬元  |
| 網路設備升級   | 分公司端點交換器更新      | 102/04-102/06 | 165 萬元 |
|          | 電子交易網路備援交換器     | 102/04-102/05 | 29 萬元  |
|          | 總公司骨幹交換器        | 102/01-102/03 | 500 萬元 |
| 資訊安全系統作業 | 列印及報表管理系統建置     | 102/04-102/06 | 250 萬元 |
|          | 資料庫稽核系統建置       | 102/01-102/03 | 500 萬元 |
|          | ISO27001 輔導驗證   | 102/02-102/08 | 50 萬元  |
| 研發軟體升級   | 開發軟體升級          | 102/05-102/05 | 150 萬元 |
|          | 交易伺服器軟體升級       | 102/05-102/05 | 150 萬元 |
| 交易系統效能提升 | 電子交易後台主機升級/備援建置 | 102/05-102/07 | 150 萬元 |
|          | 電子交易主機升級        | 102/06-102/12 | 50 萬元  |
|          | 電子憑證系統升級        | 102/01-102/06 | 230 萬元 |
|          | 期自營帳務系統轉換       | 102/01-102/06 | 300 萬元 |
|          | 交易所四合一線路建置      | 102/03-102/04 | 22 萬元  |

(五)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

1.主管機關對新金融商品之開放、及對證券商業務及轉投資之鬆綁，本公司將選擇最具利基或能提升競爭力之項目進行評估規劃及經營。

2.影響及因應措施說明：

| 最近年度國內外重要政策及法律變動                               | 對公司財務業務之影響                                                                                                           | 因應措施                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 個人資料保護法之施行<br>於 101 年 10 月 1 日開始實施             | <p>1.由「電腦處理個人資料保護法」只限於經「電腦處理」之個人資料，擴大適用自然人之個人資料，將增加資訊及人工控管(留存完整之紀錄)的成本。</p> <p>2.面對主管機關之行政監督、罰則，及可能違反個資法團體訴訟之風險。</p> | <p>1.改善資訊控管，增加資訊安全工具的使用及人員教育訓練之提升，有效的降低個資(含財務情況)及其他可以直接或間接識別出個人的資料，不論紙本或數位的資料外洩。</p> <p>2.能確認資訊系統角色、權責與存取權限是否合適，同時要設監控機制以確保系統之正常使用並具擬訂監控方案或作業流程，留存有「證據能力」之紀錄。</p> <p>3.擬定配合主管機關稽查作業之標準作業程序。</p> |
| 認購(售)權證流動量提供者報價系統異常處理要點<br>於 101 年 11 月 5 日起實施 | <p>未來業務單位應更謹慎處理權證報價作業，若有違反之情形發行，除記缺點外，另有對應罰則違約金，每季末統計，若缺點達主管機關之規定，將被限制發行人之資格。</p>                                    | <p>1.已提出專案請資訊相關單位協助確認與更新交易系統以及硬體設備，以降低違反規定以發生風險。</p> <p>2.要求相關交易人員作業應符合主管規定，針對規定進行教育訓練與說明。</p> <p>3.調整目前異常回覆之確認流程，為確保異常之說明完全符合實際狀況，相關之說明須經業務單位主管審核，核備確認無誤後得呈主管機關。</p>                           |



| 最近年度國內外重要政策及法律變動                                                                                                                                                                                                      | 對公司財務業務之影響                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 因應措施                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 修正「營業細則」、「認(售)權證上市審查準則」、「審查認購(售)權證上市作業程序」、「認購(售)權證買賣辦法」、「認購(售)權證公開銷售說明書應行記載事項要點」、「對認購(售)權證發行人重大訊息之查證暨公開處理程序」、「認購(售)權證上市契約準則」、「認購〈售〉權證流動量提供者作業要點」、「有價證券上市費率表」等條文，暨配合修正之「認購(售)權證上市契約」、「認購(售)權證上市申請書」於 101 年 11 月 5 日起實施 | 1.權證發行人相關退場機制之明訂，若業務單位有違反之情形發生，將造成業務單位發行資格被取消。其情形包含：(1)證券商風險管理評鑑最近一年為第五等級或最近二年為第四等級者。(2)違反「認購(售)權證流動量提供者作業要點」等規定，且於最近一年內經本中心及臺灣證券交易所股份有限公司處以違約金累計達新臺幣參拾萬元(含)以上或限制不得申請發行認購(售)權證達二次者。(3)當年度認購(售)權證流動量提供者報價系統發生異常情形，經本中心限制不得申請發行認購(售)權證且仍未改善者。<br>2.另新增增額發行之作業，若單一權證銷售狀況良好，可依原條件增額發行權證。3.明訂發行滿一個月後得申請註銷部份發行單位數，此一規定將有助於本單位彈性調整發行額度。另強制註銷之規定將限制業務單位已發行之商品若無銷售將依規定強制執行註銷部份權證。 | 1.(1)已提出專案請資訊相關單位協助確認與更新交易系統以及硬體設備，以降低違反規定暨發生風險。(2)要求相關交易人員作業應符合主管規定，針對規定進行教育訓練與說明。(3)調整目前異常回覆之確認流程，為確保異常之說明完全符合實際狀況，相關之說明須經業務單位主管審核，核備確認無誤後得呈主管機關。<br>2.增額發行之開放已通知相關交易人員以及後台作業人員，另修改部份作業系統，以配合以新政策開放。<br>3.註銷作業之規定已通知相關交易人員以及後台作業人員，要求交易人員善用註銷作業，以調整發行額度，另請作業人員配合主管機關執行強制註銷作業。 |
| 興櫃交易新制<br>於 102 年 1 月 7 日開始實施                                                                                                                                                                                         | 1.興櫃市場成交金額將成長。<br>2.康和興櫃市占率亦將提升。<br>3.由於進出更有效率，亦會增加非熱門股但有潛在資本利得之標的。                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1.內部作業流程之修改。<br>2.持續開發交易系統，以增加市占及獲利。<br>3.新增數檔熱門股(高價股)以增加市占率及獲利機會。                                                                                                                                                                                                              |
| 證所稅<br>於 102 年 1 月 1 日開徵                                                                                                                                                                                              | 1.大股東稅負增加。<br>2.股市週轉率降低，可能影響企業 IPO 之意願。<br>透過股權收購或合併等方式 IPO 之企業可能增加。                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1.教育訓練-強化同仁稅務及規劃能力，提供客戶更完整及專業之服務。<br>2.強化同仁財務顧問之規劃、執行等能力。                                                                                                                                                                                                                       |

| 最近年度國內外重要政策及法律變動          | 對公司財務業務之影響                                                                                | 因應措施                                                       |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 國際財務報導準則(IFRS)於102年1月1日適用 | 1.經評估本公司現行會計制度與IFRS之主要差異係壞帳損失準備、員工福利及金融商品之認列與衡量。<br>2.公司內部作業流程、資訊系統、內部控制、會計政策及財務報導等應隨之調整。 | 業已成立專案小組，並依IFRS轉換計畫完成導入工作，詳細計畫內容、執行情形與影響說明請詳年報P.217-P.228。 |

- (六)科技改變對公司財務業務之影響及因應措施：隨著科技發展日新月異，本公司也透過e化協助提升經營管理的效率與效能。本公司現有績效評估指標為經紀業務市場佔有率、營業員貢獻度、投資報酬率、每股盈餘外，於風險管理系統建置後，將加入風險調整報酬對風險調整後資本(risk adjusted return on risk adjusted capital, RAROC)指標，以協助本公司有效配置各業務單位之風險調整後資本，並在本公司可承受之風險額度內追求最大利潤。
- (七)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：本公司自92年起，陸續成立新金融商品部、康聯資產管理服務(股)公司、康和期貨顧問事業部及康和期貨經理事業(股)公司等，強調康和證券集團提供「全方位理財服務」。去年以來，康和證券集團陸續招募了業界知名且經驗豐富的優秀經理團隊，康和證券也一改過去較為保守低調的作風，積極與外界互動，憑藉著嶄新的經營團隊，期望能塑造出康和證券集團專業創新、熱誠服務的新氣象。101年惠譽信用評等結果，國內長期評等維持A-(tw)，國內長期評等展望皆為穩定，於98年起至101年，連續四年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑「A+」最高等級評等。
- (八)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：主管機關除了鼓勵合併朝大型化經營外；政策制定也傾向於開放。因應證券商大規模化之趨勢，證券業可藉由合併、收購來創造利基提升市場地位，企業在進行合併、收購後會帶來許多的改變，而透過多方溝通與了解文化的差異，可以有利整合順利之進行，故本公司於併購案的規劃階段，皆合理評估產生效益與管理的措施之可行，方予選擇適當的標的，故可能之風險有限。
- (九)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：本公司屬證券服務業，並無一般製造業廠房建置需求，亦無擴充廠房之可能風險。
- (十)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：本公司屬證券服務業，並無一般製造業進貨集中之風險。本公司客戶層面完整、結構平均，並無單一客戶或法人佔本公司(銷)貨額過於集中之風險。
- (十一)董事、監察人或持股百分之十之大股東，股權大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：近年來本公司大股東之持股結構並無大幅之變化，顯示本公司股權穩定並無相關之風險產生。
- (十二)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十三)訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：  
「原告賴先生等4人為本公司債券客戶，起訴主張於本公司作債券附買回交易均透過何小姐向本公司債券部員工工作交易指示，於國稅局調查資金往來始發現匯入之部分款項非以本人名義作交易而要求被告何小姐、債券部員工及本公司連帶賠償損害計新台幣5,807.2萬元。因原告自承有多筆大額款項匯回帳戶，原告應先釐清資金往來狀況及實際受損金額，目前本案於台北地院進行調解程序中。本案對本公司股東權益或證券價格並無重大影響。」
- (十四)其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

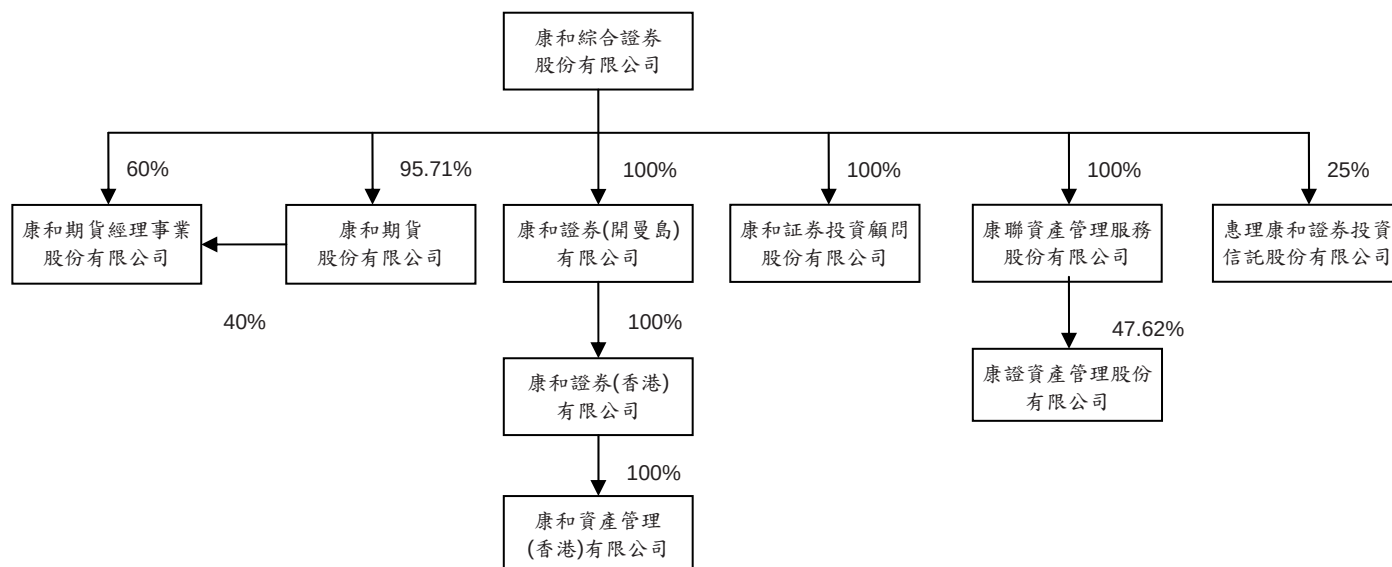


# 捌、特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

### (一)關係企業合併營業報告書：

#### 1.關係企業組織圖：



#### 2.各關係企業之名稱設立日期地址實收資本額及主要營業項目：

102 年 3 月 31 日

| 企業名稱                    | 設立日期       | 地址                                                                                      | 實收資本額           | 主要營業項目              |
|-------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|
| 康和證券投資顧問股份有限公司          | 1988.05.25 | 台北市基隆路一段 176 號 9 樓                                                                      | NT\$100,000,000 | 證券投資顧問業務            |
| 康和證券(開曼島)有限公司           | 1997.05.12 | PO Box309 GT, Ugland House South Church Street Georgetown, Grand Cayman, Cayman Islands | US\$16,333,000  | 投資控股                |
| 康和期貨股份有限公司              | 1999.07.07 | 台北市復興北路 143 號 5 樓                                                                       | NT\$730,000,000 | 國內外期貨自營、經紀及顧問業務     |
| 康聯資產管理服務股份有限公司          | 2003.09.05 | 台北市基隆路一段 176 號 14 樓                                                                     | NT\$346,500,000 | 企業經營管理顧問及資產管理業務     |
| 康和期貨經理事業股份有限公司          | 2003.12.16 | 台北市基隆路一段 176 號 14 樓                                                                     | NT\$300,000,000 | 國內外期貨經理、顧問及信託業務     |
| 康和證券(香港)有限公司            | 1994.04.21 | Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Center, No. 18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong. | HK\$126,750,000 | 證券、期貨經紀及自營等相關業務     |
| 康和資產管理(原康和財務顧問)(香港)有限公司 | 1990.11.16 | Room, 702, 7/F., Tower 1, Admiralty Center, No. 18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong. | HK\$10,000,000  | 財務規劃及資產管理業務         |
| 惠理康和(原康和比聯)證券投資信託股份有限公司 | 2002.01.17 | 台北市南京東路五段 89 號 13 樓                                                                     | NT\$300,000,000 | 證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務 |
| 康證資產管理股份有限公司            | 2003.09.29 | 台北市基隆路一段 176 號 14 樓                                                                     | NT\$762,930,000 | 不動產買賣、開發及企業經營管理顧問業務 |

## 3.各關係企業董事監察人及總經理資料：

102 年 4 月 16 日

| 企業名稱                            | 職 稱     | 姓名或代表人 |                     | 持 有 股 份     |         |
|---------------------------------|---------|--------|---------------------|-------------|---------|
|                                 |         |        |                     | 股 數         | 持股比例    |
| 康和証券投資顧問股份有限公司                  | 董事長兼總經理 | 陳冠賀    | 康和綜合證券(股)<br>公司法人代表 | 10,000,000  | 100.00% |
|                                 | 董 事     | 黎奕彬    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 葉欣怡    |                     |             |         |
|                                 | 監察人     | 范才武    |                     |             |         |
| 康和證券(開曼島)有限公司                   | 董 事     | 鄭大宇    |                     | 16,333,000  | 100.00% |
|                                 | 董 事     | 廖文雄    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 康景泰    |                     |             |         |
| 康和期貨股份有限公司                      | 董事長     | 鄭大宇    | 康和綜合證券(股)<br>公司法人代表 | 69,870,060  | 95.71%  |
|                                 | 董 事     | 鄧序鵬    |                     |             |         |
|                                 | 董事兼總經理  | 黃貽寬    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 李文柱    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 劉坤霖    |                     |             |         |
|                                 | 監察人     | 蘇慧芬    |                     | 625,152     | 0.86%   |
|                                 | 監察人     | 康景泰    |                     | 109,675     | 0.15%   |
| 康聯資產管理服務股份有限公司                  | 董事長     | 王進祥    | 康和綜合證券(股)<br>公司法人代表 | 34,650,000  | 100.00% |
|                                 | 董 事     | 黃介人    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 鄧序鵬    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 鄭大宇    |                     |             |         |
|                                 | 監察人     | 康景泰    |                     |             |         |
| 康和期貨經理事業股份有限公司                  | 董事長     | 林茂榮    | 康和綜合證券(股)<br>公司法人代表 | 18,000,000  | 60.00%  |
|                                 | 董事兼總經理  | 吳啟銘    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 王燦堂    |                     |             |         |
|                                 | 監察人     | 余霽甄    | 康和期貨(股)公司<br>法人代表   | 12,000,000  | 40.00%  |
| 康和證券(香港)有限公司                    | 董 事     | 鄭大宇    |                     | 126,750,000 | 100.00% |
|                                 | 董 事     | 歐宏杰    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 康景泰    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 李文柱    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 葉秀惠    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 徐志文    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 蘇慧芬    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 陳一新    |                     |             |         |
| 康和資產管理<br>(原康和財務顧問)<br>(香港)有限公司 | 董 事     | 鄭大宇    |                     | 10,000,000  | 100.00% |
|                                 | 董 事     | 蘇慧芬    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 康景泰    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 歐宏杰    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 何博明    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 林豪威    |                     |             |         |
|                                 | 董 事     | 李文柱    |                     |             |         |

| 企業名稱                    | 職 稱 | 姓名或代表人 |                     | 持 有 股 份    |        |
|-------------------------|-----|--------|---------------------|------------|--------|
|                         |     |        |                     | 股 數        | 持股比例   |
| 惠理康和(原康和比聯)證券投資信託股份有限公司 | 董事長 | 謝偉明    | 英屬維京群島商惠理基金管理公司法人代表 | 18,265,649 | 60.89% |
|                         | 董 事 | 張津偉    |                     |            |        |
|                         | 董 事 | 毛俊華    |                     |            |        |
|                         | 董 事 | 劉政銘    |                     |            |        |
|                         | 監察人 | 李慧文    | 康和綜合證券(股)公司法人代表     | 7,500,000  | 25.00% |
|                         | 董 事 | 余秋樺    |                     |            |        |
|                         | 董 事 | 李君淑    |                     |            |        |
|                         | 監察人 | 林彥慧    | 志鴻投資股份有限公司          | 739,908    | 2.47%  |
|                         | 董 事 | 林有恆    |                     |            |        |
| 康證資產管理股份有限公司            | 董事長 | 何啟瑞    | 中宇投資(股)公司法人代表       | 4,541,251  | 5.95%  |
|                         | 董 事 | 曾雅鈴    |                     |            |        |
|                         | 董 事 | 蘇耀雄    |                     |            |        |
|                         | 董 事 | 鄧序鵬    | 康聯資產管理服務(股)公司法人代表   | 36,330,001 | 47.62% |
|                         | 董 事 | 康景泰    |                     |            |        |
|                         | 董 事 | 凌秋華    | 中康投資(股)公司法人代表       | 14,488,041 | 18.99% |
|                         | 董 事 | 劉果     |                     |            |        |
|                         | 董 事 | 林一蓮    | 志鴻投資(股)公司法人代表       | 3,633,000  | 4.76%  |
|                         | 監察人 | 楊燕萍    | 萬芳開發(股)公司法人代表       | 1,725,673  | 2.26%  |

#### 4.各關係企業營運概況：(101 年度)

單位：新台幣千元

| 企業名稱                         | 資本額     | 資產總值      | 負債總額      | 淨 值     | 營業收入    | 營業利益     | 本期損益     | 每股盈餘    |
|------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|---------|----------|----------|---------|
|                              |         |           |           |         |         |          | (稅後)     | (元)(稅後) |
| 康和証券投資顧問股份有限公司               | 100,000 | 122,807   | 5,932     | 116,875 | 31,701  | (7,454)  | (5,290)  | (0.53)  |
| 康和証券(開曼島)有限公司(註 1)           | 474,310 | 386,805   | 404       | 386,401 | -       | (413)    | (44,999) | (0.09)  |
| 康和期貨股份有限公司                   | 730,000 | 3,683,185 | 2,781,442 | 901,743 | 442,163 | 5,639    | 41,187   | 0.56    |
| 康聯資產管理服務股份有限公司               | 346,500 | 410,590   | 182       | 410,408 | -       | (4,367)  | (14,486) | (0.42)  |
| 康和期貨經理事業股份有限公司               | 300,000 | 315,479   | 3,189     | 312,290 | 8,287   | (2,745)  | 163      | 0.01    |
| 康和証券(香港)有限公司(註 1)            | 474,310 | 1,506,966 | 1,120,799 | 386,167 | 90,761  | (46,300) | (44,596) | (0.09)  |
| 康和資產管理(原康和財務顧問)(香港)有限公司(註 1) | 37,470  | 33,826    | 7,085     | 26,741  | 10,360  | (5,578)  | (5,449)  | (0.15)  |
| 惠理康和 (原康和比聯)証券投資信託股份有限公司     | 300,000 | 373,369   | 9,309     | 364,060 | 7,300   | (50,124) | (46,633) | (1.55)  |
| 康證資產管理股份有限公司                 | 726,930 | 2,113,837 | 1,282,014 | 831,823 | -       | (29,755) | (23,530) | (0.31)  |

註 1：101 年 12 月 31 日，NTD:USD=29.0400:1，NTD:HKD=3.7470:1；101 年度，NTD:USD=29.5733：1，NTD:HKD=3.8129:1。

(二)關係企業合併財務報表：

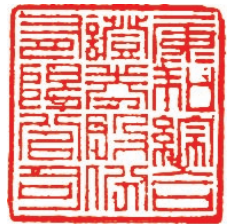
聲 明 書

本公司民國一〇一年度（自一〇一年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：康和綜合證券股份有限公司

董 事 長：鄧序鵬



日 期：民國一〇二年三月二十一日

(三)關係報告書：未有需編製關係報告書之情事。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：本公司 101 年度 12 月份資本適足率為 287%，截至 102 年 4 月份資本適足率為 300%。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，並逐項載明：無此情事。



CONCORD

康和綜合證券股份有限公司



董 事 長

鄧 序 鵬

