統一企業集團

統一綜合證券
PRESIDENT SECURITIES CORP.

九十八年度年報

Annual Report 2009

上市股票代號：2855

統一綜合證券股份有限公司 編製
中華民國九十九年五月 刊印
年報查詢網址：http://mopsbeta.twse.com.tw
統一綜合證券網址：http://www.pscnet.com.tw

統一綜合證券
PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

Annual Report

■ 公司發言人及代理發言人

發 言 人：李敏綺
職　　稱：資深經理
電　　話：（02）2747-8266（代表號）
網　　址：GRACELEE@uni-psg.com

代理發言人：安芝立
職　　稱：副總經理
電　　話：（02）2747-8266（代表號）
網　　址：ANCHILI@uni-psg.com

■ 辦理股票過戶機構

名　　稱：統一綜合證券股份有限公司股務代理部
地　　址：台北市東興路8號B1
電　　話：（02）2746-3797
網　　址：www.pscnet.com.tw

■ 財務報告簽證會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所
會計師姓名：林瑟凱、張明輝
地　　址：台北市基隆路一段333號27樓
網　　址：www.pwc.com/tw
電　　話：（02）2729-6666

■ 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

不 適 用

■ 總公司、分公司地址電話

總公司地址：台北市松山區東興路8號1樓
電　　話：(02)2747-8266
分公司地址：詳見總分公司所在地及電話

■ 公司網址

網　　址：www.pscnet.com.tw

總分公司所在地及電話

總　公　司：台北市東興路8號	電話：（02）2747-8266（代表號）
宜蘭分公司：宜蘭市中山路三段152號2樓	電話：（03）935-3660　（代表號）
南京分公司：台北市南京東路三段248號2樓	電話：（02）2731-7777（代表號）
敦南分公司：台北市敦化南路二段105號6樓	電話：（02）2755-2288（代表號）
城中分公司：台北市博愛路80號2樓	電話：（02）2311-5757（代表號）
天母分公司：台北市忠誠路二段96號	電話：（02）2877-1033（代表號）
延平分公司：台北市延平北路二段202號3樓	電話：（02）2550-5577（代表號）
古亭分公司：台北市南昌路二段103號2樓	電話：（02）2363-5678（代表號）
松江分公司：台北市松江路127-1號5樓	電話：（02）2516-5988（代表號）
內湖分公司：台北市內湖路一段575號3樓	電話：（02）8752-5959（代表號）
大安分公司：台北市仁愛路四段306·308號2樓	電話：（02）7712-5558（代表號）
仁愛分公司：台北市安和路一段29號2樓	電話：（02）2772-6588（代表號）
基隆分公司：基隆市愛五路34號4樓	電話：（02）2422-5288（代表號）
永和分公司：台北縣永和市福和路389號3樓	電話：（02）2231-9966（代表號）
三重分公司：台北縣三重市重新路四段12號4樓	電話：（02）2977-9933（代表號）
汐止分公司：台北縣汐止市中興路160號5樓	電話：（02）2693-5558（代表號）
板橋分公司：台北縣板橋市府中路29-2號8樓	電話：（02）2969-2299（代表號）
土城分公司：台北縣土城市裕民路149號2樓	電話：（02）8260-2000（代表號）
桃園分公司：桃園市成功路一段32號10樓	電話：（03）338-6677　（代表號）
中壢分公司：中壢市中美路51號2樓	電話：（03）422-4888　（代表號）
新竹分公司：新竹市北大路307號2樓	電話：（03）522-5666　（代表號）
豐原分公司：台中縣豐原市三民路199號3樓	電話：（04）2528-2211（代表號）
台中分公司：台中市五權西路一段257號3樓	電話：（04）2372-3333（代表號）
新台中公司：台中市自由路一段148號7、8樓	電話：（04）2222-3333（代表號）
彰化分公司：彰化市華山路37號6樓	電話：（04）722-5161　（代表號）
大里分公司：台中縣大里市中興路二段438-4號	電話：（04）2485-2333（代表號）
員林分公司：彰化縣員林鎮中山路一段733號3樓	電話：（04）833-6288　（代表號）
嘉義分公司：嘉義市林森西路153號3、4樓	電話：（05）225-2111　（代表號）
台南分公司：台南市中山路88號3樓	電話：（06）211-2288　（代表號）
新營分公司：台南縣新營市中山路113號4樓	電話：（06）635-6388　（代表號）
高雄分公司：高雄市中正三路55號5樓	電話：（07）226-8999　（代表號）
三民分公司：高雄市博愛一路366號2樓	電話：（07）315-5577　（代表號）
三多分公司：高雄市三多三路139號2樓	電話：（07）336-8568　（代表號）
屏東分公司：屏東市濟南街10號2樓	電話：（08）735-3888　（代表號）
金門分公司：金門縣金城鎮民權路160號	電話：（082）320-811　（代表號）

目　錄 CONTENTS

壹、致股東報告書 **A Letter to Shareholders** 01

貳、公司概況 **Description of Business** 03

參、公司治理報告 **Corporate Governance** 04

一、 公司組織 04

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 06

三、 公司治理運作情形 22

四、 會計師公費資訊 35

五、 更換會計師資訊 36

六、 董事長、總經理、負責財務或會計之經理人，曾任職於簽證會計師事務所之情形 36

七、 董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形 37

八、 持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊 39

九、 公司、公司之董事、監察人、經理人對轉投資事業之持股數及綜合持股比例 40

十、 前十大取得員工分紅人士之姓名、職位及前十大分紅總數 40

十一、 董事及監察人進修情形 41

十二、 經理人參與公司治理有關之進修與訓練 42

肆、募資情形 **Capital Structure** 43

一、 公司資本及股份 43

二、 公司債(含海外公司債)辦理情形 47

三、 特別股辦理情形 49

四、 海外存託憑證辦理情形 49

五、 員工認股權憑證辦理情形 49

六、 併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形 49

七、 資金運用計劃執行情形 49

伍、營運概況 **Business Environment** 50

一、 業務內容 50

二、 市場概況 62

三、 最近二年度從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分佈比率 66

四、 環境保護措施、社會責任、工作環境及員工人身安全保護措施 67

五、 勞資關係及福利措施 68

六、 重要契約 72

陸、財務概況 **Financial Information** 73
一、 最近五年度簡明資產負債表及損益表 73
二、 最近五年度財務分析 75
三、 最近年度財務報告之監察人審查報告 78
四、 最近年度財務報表 81
五、 最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表 147
六、 最近年度及截至年報刊印日止，公司及關係企業發生財務週轉困難情事 224
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理 226
Analysis and Review of Financial Status and Operation Performance & Risk Management
一、財務狀況 226
二、經營結果 226
三、現金流量 227
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 228
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因與改善計劃及未來一年投資計劃 228
六、風險管理 228
七、其他重要事項 233
捌、特別記載事項 **Other Disclosures** 234
一、關係企業相關資料 234
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 237
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處份本公司股票情形 237
四、其他必要補充說明事項 237
玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證交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 238
Occurrences of items that may give rises to substantial impact on shareholders' interests and/or stock price as defined in NO.2-2 Article 36 of Securities and Exchange Law in the latest fiscal year including the days counting to the publication of the annual reports

壹、 致股東報告書 A Letter to Shareholders

回顧 98 年，全球經濟在 97 年金融海嘯衝擊及信用緊縮漫延影響下，造成市場需求下滑，貿易量驟減，全世界均遭逢嚴峻的經濟大衰退，而以出口為導向的台灣亦受創深重。所幸各國政府大規模注入流動性，啓動各式財政及貨幣政策刺激景氣，儘管市場上仍不時有二次衰退疑慮之雜音存在，但相信全球經濟應已逐漸走出此波風暴陰霾，展開緩步復甦之途。

在國內方面，政府對內實施了一連串減稅、促進就業、刺激消費及擴大內需等方案，對外則加速開放兩岸直航、陸客來台，並積極推動金融 MOU 簽訂與 ECFA 協商等兩岸經貿開放政策，台灣經濟成長自 97 年第 3 季起淪為負成長後，98 年第 1 季逐步由谷底回升，第 4 季已轉為正成長，而代表景氣先行指標的股價指數，在市場資金充裕及投資人信心恢復下，集中市場加權指數由 97 年封關的 4,591 點，上漲至年底 8,188 點，足足漲了 3,597 點，全年漲幅超過 78%，創下台股 16 年來單一年度最大漲幅。

公司經營團隊亦洞悉整體環境趨勢，充分掌握市場脈動，並在完善的風險管理機制下，再次展現營運佳績。98 年度營業收入 5,253,354 仟元，營業成本 345,403 仟元，營業毛利 4,907,951 仟元，營業費用 3,051,489 仟元，營業外淨收支 375,445 仟元，稅前淨利 2,231,907 仟元，稅後淨利 2,025,194 仟元，每股稅前淨利 1.94 元，每股稅後淨利 1.76 元，與前 14 大競爭券商相比，稅後淨利排名第 6，EPS 排名第 2。

經紀業務方面，進行人力組織改造，強化團隊營運動能，提升客戶服務品質，98 年度經紀市佔 4.04%，較 97 年度 3.37%，成長幅度高達 20%，市場排名晉升至第 8 名，單點市佔亦重回第 1。

承銷業務方面，全年主協辦案件共計 43 件，同業排名第 3，承銷總金額 19 億元。在 IPO 業務方面，持續佈局產業前景佳之興櫃公司，提供專業優質的輔導服務，協助企業完成上市櫃目標；SPO 業務方面，研判產業與企業前景，謹慎挑選優質案件，並提供適當籌資工具與籌資時機，亦有效降低公司包銷部位風險。

自營業務方面，經長期的市場操作實戰淬練，早已培養出具研究實力且紀律嚴明的常勝交易團隊。98 年在確認第 1 季為最壞情況後，隨即擴大佈建部位，把握轉折，並配合類股輪動進行強弱勢調配，再創歷年之績效高峰。

債券業務方面，精準掌握央行利率調整動向，並利用利率交換、債券選擇權等商品，靈活調整部位多空方向，持續展現高獲利水準。在相關業務排名上，公債買賣斷交易量於券商中排名第 1，公債交易商評鑑亦獲得第 3 名殊榮。

衍生性商品業務方面，98 年度權證發行檔數排名第 10，發行金額排名第 11，結構型商品交易量亦攀升至業界前 5 名，而期權自營業務則因所規劃之操作策略並未有效掌握指數波動方向及波動程度，故僅呈現小幅獲利。

在公司治理方面，持續強化整體資訊透明度及精進風險管理機制。98 年度證基會舉辦之上市櫃公司資訊評鑑，本公司再次榮獲「A+」評鑑等級，同時櫃檯買賣中心及證券交易所對證券商進行之風險管理

評鑑作業，本公司亦獲得評鑑之第一等級，由此可見公司在治理上所展現的決心及成果。98 年度在許多金融機構相繼遭信評公司調降評等之際，中華信用評等公司仍維持統一證券長期信用評等「twA」之評等建議。長期穩健的經營績效與財務結構，就是統一證券經得起考驗及值得投資人信賴的基石。

展望 99 年，全球經濟已逐漸擺脫深度衰退，恢復正常成長趨勢，台灣經濟也將與世界同步走出陰霾，市場最壞情況已過；然而，世界經濟仍籠罩著許多不確定因素，高失業低需求，多國政府為救市而債台高築，資產價值存在泡沫化危機，均有礙景氣復甦力道並潛藏隱憂；再者，股市及股票價格基期墊高，投資人將更理性來判斷投資價值，預期今年在部位操作上之難度亦大幅提升。儘管市場環境仍存有許多變數與雜音，但相信在全球經濟已自谷底回升且兩岸經貿日趨正常化之發展下，99 年仍是充滿機會及期待的一年。公司營運不進則退，今年將擴大實施各項基礎建設，包括強化全公司資訊系統效能、改造經紀據點軟硬體設施及成立優質研究團隊；積極開展各項多元業務，包括拓展複委託交易業務、開辦信託業務、爭取 TDR 承銷案件、提高權證與結構型商品市佔；部位佈建選擇上，將放眼全球市場，找出相對具投資價值優勢之區域與商品佈局；在兩岸業務推進上，擬於廈門設立合資基金管理公司，開拓大陸地區之資產管理業務，並將依循兩岸政府對證券相關業務之開放腳步，積極籌備且適時調整西進策略。

『專業領軍，服務貼心』是經營團隊對自己、對客戶、對股東負責任的工作態度，雖然我們不是最大，但我們會盡全力做到最好，誠摯感謝每一位股東的支持與愛護，敬祝各位：

身體健康、財源廣進

董事長 鄧河華　　總經理 林寬成

貳、公司概況 Description of Business

一、公司簡介 Business profiles

(一)、設立日期：中華民國 77 年 12 月 17 日

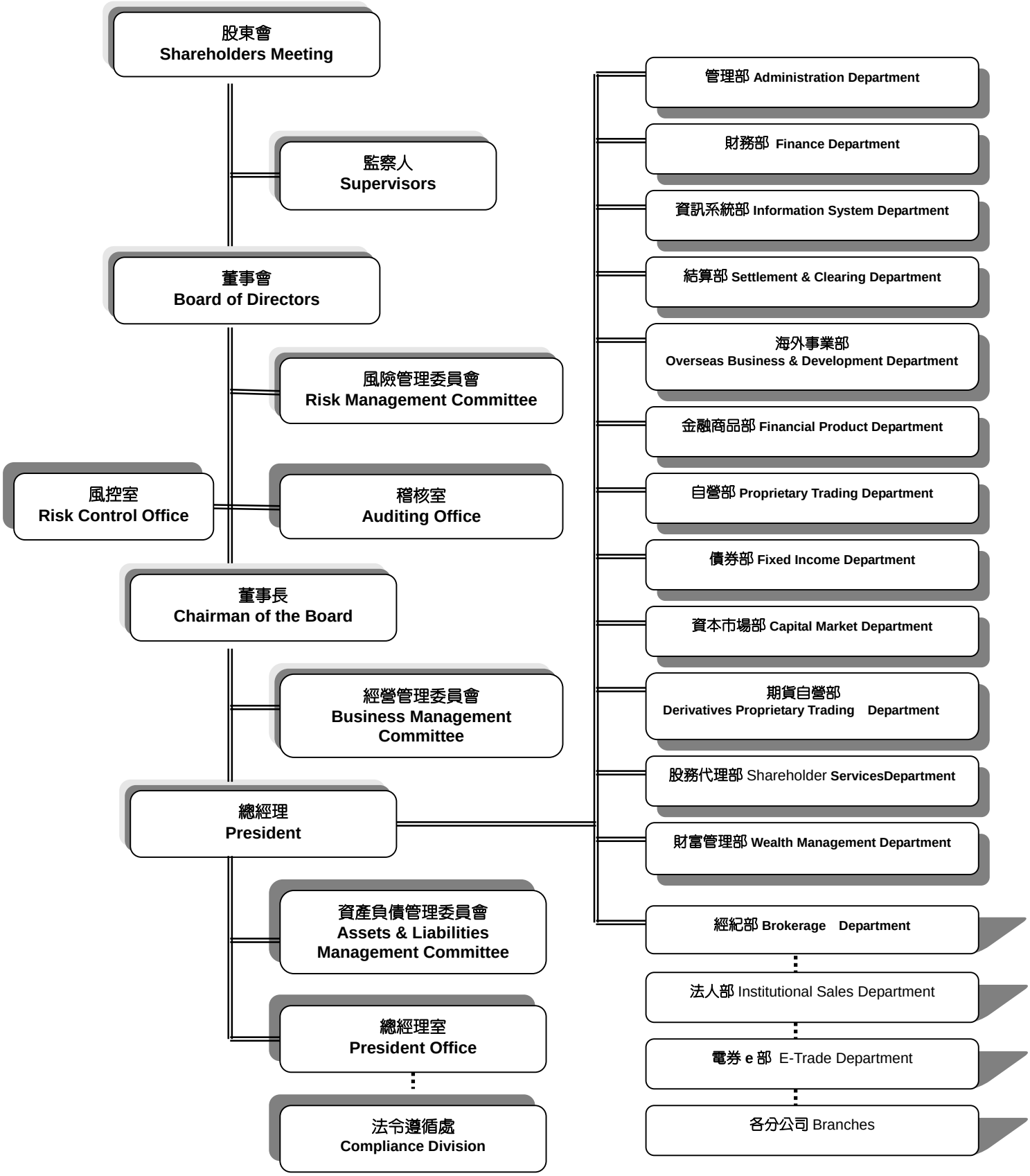
(二)、公司沿革

民國七十七年：	十二月十七日完成設立登記。統一綜合證券股份有限公司原名統一證券股份有限公司，係由統福投資股份有限公司、祥發投資開發股份有限公司、長興化學工業股份有限公司、統益投資股份有限公司及統一企業股份有限公司等投資籌設，經奉報財政部證券暨期貨管理委員會七十七年十一月十九日(77)台財證二字第 20093 號函核准設立。
民國七十八年：	三月四日變更公司名稱為統一綜合證券股份有限公司；且於四月三日正式開始營業。
民國八 十 年：	九月三十日與統信、統用、統穩、統固、統富、統裕、統興、統旺、統來等證券股份有限公司合併，合併後本公司為存續公司，並於消滅公司原營業場所設立分公司。設立時資本額為新台幣 14 億元，合併後，實收資本額為新台幣 33.62 億元。
民國八十三年：	辦理增資，增資後股本為 40.2 億元。
民國八十四年：	增設三民、新台中、新營等分公司，全省據點擴增為 16 處。另擴大經營規模辦理現金增資，增資後資本額為 70 億 3 千萬，為國內資本額最大之券商。同年並榮獲亞洲第一家通過 ISO 9002 服務品質認證之證券商。
民國八十五年：	新增設延平、桃園、三重、東興及豐原等分公司。
民國八十六年：	增設天母、板橋、漢口、大里、三多等五家新分公司，營業據點擴增至 26 處。辦理增資，增資後股本為 80 億 8 千萬元。
民國八十七年：	五月辦理增資，增資後股本為 101 億 8 佰萬元。
民國八十八年：	二月申請上櫃正式通過。三月通過中華信用評等，長期 twBBB，短期 twA-3，評等展望為穩定。五月正式上櫃掛牌。漢口分公司遷移汐止，更名為汐止分公司。六月辦理盈餘轉增資，增資後股本為 109 億 1 千萬。
民國八十九年：	八月購併大豐證券，營業據點增加松山、土城兩家分公司。並辦理盈餘轉增資，增資後股本為 122 億 5 千 5 百餘萬。九月新增設金門分公司，營業據點擴增至 29 處。
民國九 十 年：	新增設員林、宜蘭分公司，分公司達到 30 家，營業據點擴增為 31 處(含總公司營業部)。十月時辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 112 億 7 千 9 百餘萬。
民國九十一年：	三月時松山分公司終止營業，營業據點減為 30 處。七月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 118 億 3 千 6 百餘萬。九月正式轉上市掛牌。另於十二月辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 114 億 6 百餘萬。
民國九十二年：	新增古亭分公司(七月)及松江分公司(十一月)，營業據點擴增為 32 處（含總公司營業部）。七月份取得結構型商品承作資格，九月份債券業務取得中央公債主要交易商資格。
民國九十三年：	新增東台南分公司(四月)、內湖分公司(四月)及仁愛分公司(七月)，營業據點擴增至 35 處（含總公司營業部）。八月辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 114 億 499 餘萬。長期信用評等於九月份由 tw BBB 提升至 tw BBB+，十二月份再升至 tw A-。
民國九十五年：	二月份取得承作財富管理業務資格。六月辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 113 億 7 千餘萬元。獲得第六屆「國家公益獎」殊榮，為 12 位得獎者中，唯一營利單位得獎人。
民國九十六年：	八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 117 億 6 千 8 百餘萬元。十二月份公司長期信用評等由 twA-調升至 tw A，短期信用由 twA-2 調升至 twA-1。
民國九十七年：	五月份發行國內第一次無擔保轉換公司債，募集資金 30 億元；八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 121 億 5 千 7 百餘萬元；八月二十二日設立廈門代表處。
民國九十八年：	四月份辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 118 億 5 仟 7 佰餘萬元。

參、公司治理報告 Corporate Governance

一、 公司組織 Business Organization

(一) 統一綜合證券組織系統圖



(二)主要部門功能

部　門	組　織　功　能
經紀部門	♦ 接受客戶委託，於集中交易市場買賣上市股票 ♦ 接受客戶委託，於店頭市場買賣上櫃股票及債券 ♦ 代理客戶辦理股票集中保管手續 ♦ 有價證券買賣融資融券業務 ♦ 有價證券借貸業務 ♦ 複委託業務 ♦ 期貨交易輔助人業務
金融商品部門	♦ 國內外認購(售)權證發行及避險操作 ♦ 結構型商品之發行及避險操作 ♦ 轉換公司債資產交換及選擇權業務 ♦ 股權衍生性商品交易 ♦ 新金融商品業務設計、規劃 ♦ 其他經主管機關核准之相關衍生性金融商品業務
自營部門	♦ 以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票、債券等有價證券之交易 ♦ 配合承銷(資本市場)部門上市及上櫃業務，扮演市場創造者角色，調節供需以協助市場交易之穩定及活絡 ♦ 期貨、選擇權避險操作 ♦ 在法令許可之海外現貨、期貨市場研究與投資下擴大國際投資業務，例如亞股、全球 ETF 之投資
債券部門	♦ 於店頭市場買賣中央政府公債，一般公司債及可轉換公司債等業務 ♦ 受託標購政府公債及一般公司債業務 ♦ 債券附買回與附賣回交易業務 ♦ 提供客戶長短期資金運用及債券相關商品投資諮詢服務 ♦ 承作新台幣利率交換業務及政府公債選擇權業務
資本市場(承銷)部門	♦ 協助企業申請公開發行、上市及上櫃 ♦ 承辦現金增資評估 ♦ 承辦國內外轉換公司債及發行海外有關金融憑證 ♦ 協助辦理企業購併事宜及提供公司財務、公司理財等專業諮詢 ♦ 其他各項有關承銷業務
期貨自營部門	♦ 從事台灣期貨交易所與海外交易所掛牌期貨及選擇權商品之交易 ♦ 從事台灣期貨交易所掛牌期貨及選擇權商品造市業務
股務代理部門	♦ 代理發行公司一般股務作業 ♦ 協助代理公司辦理股東會召開事宜 ♦ 辦理除息、除權及發放作業 ♦ 辦理年度稅單之開立與寄發 ♦ 辦理股東查詢或法令規定之相關事項
財富管理部門	♦ 提供資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務 ♦ 以「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置，包括國內基金、境外基金等金融商品 ♦ 規劃公司以信託方式替客戶進行投資理財與資產配置，包括銀行存款、政府公債、國庫券、可轉讓之銀行定期存單及商業票據、債券附條件交易、國內上市、上櫃及興櫃有價證券、國內證券投資信託基金及期貨信託基金、衍生性金融商品、國內期貨交易所交易之期貨商品、出借或借入有價證券、國外或涉及外匯之投資及其他經主管機關核准之商品。 ♦ 結合統一人身保代及統一綜合保代，滿足客戶風險管理與退休規劃的目標
海外事業部門	♦ 制定統一證券集團大陸發展策略，執行大陸合資及參股案，並規劃與負責公司之營運 ♦ 發展兩岸三地資本市場之業務合作 ♦ 提升現有香港之營運績效以增加經紀、投行、自營及財富管理之海外獲利能力 ♦ 尋求統一證券集團（證券、期貨、投信和投顧）之海外獲利綜效 ♦ 評估新的海外投資機會，建置統一證券集團成為國際級金融企業

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

1. 董事及監察人資料

99 年 4 月 27 日

職稱	姓名	選任日期	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
董事長	健勤投資(股)公司	98.6.19	三年	77.11.26	13,880,303	1.17	13,880,303	1.17	0	0	0	0	無	無	無	無	無
	代表人：鄧阿華	98.6.19	三年	77.11.26	0	0	5,612	0.00	3,211,361	0.27	0	0	師範大學英文系	一、擔任本公司職務：無。 二、兼任其他公司職務：健勤投資(股)公司董事長	無	無	無
董事	林寬成	98.6.19	三年	83.10.29	2,395,544	0.20	2,495,544	0.21	0	0	0	0	統一期貨董事長 統一證券 副董事長/總經理	一、擔任本公司之總經理 二、兼任以下公司之職務： 1. 統一期貨股份有限公司董事 2. 統一證券(香港)有限公司董事 3. 統一證券(維京島)有限公司董事長 4. 統一證券(代理人)有限公司董事長 5. 統一財富管理(香港)有限公司董事長 6. 統一人身保險代理人(股)公司董事長 7. 統一綜合保險代理人(股)公司董事長 8. 華陸創業投資(股)公司董事 9. 全華創業投資(股)公司董事 10. 臺灣總合股務資料處理(股)董事 11. 中華民國證券商業同業公會常務理事	無	無	無
董事	來亨投資(股)公司	98.6.19	三年	77.11.26	10,179,596	0.86	10,179,596	0.86	0	0	0	0	無	無	無	無	無
	代表人：張明真	98.6.19	三年	77.11.26	0	0	972,731	0.08	0	0	0	0	東吳大學會計系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任來亨投資(股)公司董事	無	無	無
董事	鄭碧華	98.6.19	三年	83.10.29	1,461,129	0.12	1,461,129	0.12	0	0	0	0	美國南加大研究所資訊系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任其他公司職務：無	無	無	無

職稱	姓名	選任日期	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
董事	會統投資(股)公司	98.6.19	三年	83.10.29	8,367,753	0.71	8,367,753	0.71	0	0	0	0	無	無	無	無	無
	代表人：畢見國	98.6.19	三年	83.10.29	0	0	0	0	190,143	0.02	0	0	成功大學會計系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任會統投資(股)公司財務部協理	無	無	無
董事	李錫祿	98.6.19	三年	77.11.26	6,875,516	0.58	6,875,516	0.58	4,300,541	0.36	0	0	屏東科技大學森林系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任德隆倉儲(股)公司董事長	無	無	無
董事	大樂投資(股)公司	98.6.19	三年	89.6.8	5,884,448	0.50	5,884,448	0.50	0	0	0	0	無	無	無	無	無
	代表人：杜麗鳶	98.6.19	三年	89.6.8	0	0	445,210	0.04	0	0	0	0	春成貿易公司經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任其他公司之職務：無	無	無	無
董事(註)	凱南投資(股)公司	98.6.19	三年	89.6.8	32,677,909	2.76	32,677,909	2.76	0	0	0	0	無	無	無	無	無
	代表人：謝志鵬	98.6.19	三年	89.6.8	0	0	0	0	1,023,606	0.09	0	0	中興大學經濟系 統淇公司總經理 統萬公司總經理 統一企業速食群總經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： 統一企業副總經理兼任食糧群、速食群總經理	無	無	無
	代表人：林政德	98.6.19	三年	89.6.8	0	0	0	0	0	0	0	0	台北大學企管研究所	一、擔任本公司職務：無 二、兼任統一企業(股)公司台北業務部經理	無	無	無
	代表人：謝洪惠子	98.6.19	三年	89.6.8	0	0	44,771	0.00	14,394	0.00	0	0	統一國際開發(股)公司副總經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任統一國際開發(股)公司副總經理	無	無	無
	代表人：林榮坤	98.6.19	三年	95.6.9	0	0	1,962	0.00	0	0	0	0	統一企業(股)公司財務部經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任統一企業(股)公司財務部經理	無	無	無
獨立董事	吳再益	98.6.19	三年	98.6.19	0	0	0	0	0	0	0	0	淡江大學管理科學博士	一、擔任本公司職務：無 二、兼任其他公司之職務 1. 台灣電力公司法人董事代表人 2. 良鴻科技公司監察人	無	無	無
獨立董事	李光甫	98.6.19	三年	98.6.19	0	0	0	0	0	0	0	0	中興大學農業經濟系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任中國旺旺控股(中國)獨立董事	無	無	無

職稱	姓名	選任日期	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	傅開運	98.6.19	三年	98.6.19	0	0	0	0	0	0	0	0	台南高商	一、擔任本公司職務：無 二、兼任久川科技董事	無	無	無
監察人	杜柏蒼	98.6.19	三年	86.6.23	3,437,452	0.29	3,437,452	0.29	830,664	0.07	0	0	美國達拉斯大學國際企管碩士	一、擔任本公司職務：無 二、兼任順福泰實業(股)公司董事長	無	無	無
監察人	陳國煇	98.6.19	三年	98.6.19	0	0	0	0	0	0	0	0	英國 STRATHCLYDE UNIVERSITY MBA	一、擔任本公司職務：無 二、兼任統一企業(股)公司經理	無	無	無
監察人	華陽綜合工業(股)公司	98.6.19	三年	83.10.29	4,467,998	0.38	4,467,998	0.38	0	0	0	0	無	無	無	無	無
	代表人：李淑芬	98.6.19	三年	83.10.29	0	0	0	0	0	0	0	0	長興化工(股)公司營業會計部、稽核室經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任其他公司之職務：無	無	無	無

註：凱南投資股份有限公司董事代表人共四席。

2. 法人股東之主要股東

99 年 4 月 27 日

法人股東名稱（註 1）	法人股東之主要股東（註 2）
健勤投資股份有限公司	鄧潤澤(持股比例 26.69%)、鄧文惠(持股比例 21.35%)、鄧文瑄(持股比例 21.35%)、楊玉嬌(持股比例 10.67%)、鄧阿華(持股比例 9.48%)
來亨投資股份有限公司	張斌堂(持股比例 38%)、張斌炎(持股比例 38%)
會統投資股份有限公司	李棟樑(持股比例 44.61%)、陳玲(持股比例 32.83%)
大樂投資股份有限公司	李怡慶(持股比例 53.85%)、歐陽利貞(持股比例 27.69%)、杜麗鳶(持股比例 4.62%)
凱南投資股份有限公司	統一企業股份有限公司(持股比例 100%)
華陽綜合工業股份有限公司	高英士(持股比例 18.43%)、高國倫(持股比例 15.04%)、高鄭麗華(持股比例 4.96%)、李佳蓉(持股比例 3.8%)、楊青嵐(持股比例 2.5%)、吳洪小貴(持股比例 2.25%)、高輔成(持股比例 2%)、高輔廷(持股比例 2%)

註 1：係本公司董事、監察人屬於法人股東代表者，其法人股東名稱。

註 2：法人股東之主要股東名稱及其持股比例，若其主要股東為法人者，資料列於下表。

上表主要股東為法人者其主要股東

99 年 4 月 25 日

法　人　名　稱	法　人　之　主　要　股　東（註 1）
統一企業股份有限公司 (註 2)	高權投資股份有限公司(持股比例 4.29%)、侯博明(持股比例 2.60%)、侯博裕(持股比例 2.27%)、大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶(持股比例 1.76%)、匯豐銀行託管ＢＮＰ私人銀行新加坡分行戶(持股比例 1.75%)、高秀玲(持股比例 1.63%)、劉秀忍(持股比例 1.55%)、英商渣打銀行受託保管三菱公司投資專戶(持股比例 1.54%)、德銀台北受託保管ＤＷＳ共同基金公司專戶(持股比例 1.16%)、德銀託管愛帝生國際基金投資專戶(持股比例 1.16%)

註 1：係本公司法人股東之主要法人股東其前十名之股東名稱及持股比例。
註 2：統一企業股份有限公司法人之主要股東及持股比例為 99 年 4 月 25 日資料。

3. 董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科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	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
健勤投資(股)公司 代表人：鄧阿華			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
林寬成			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
來亨投資(股)公司 代表人：張明真			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄭碧華			✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
會統投資(股)公司 代表人：畢見國			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
凱南投資(股)公司 代表人：謝志鵬			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
凱南投資(股)公司 代表人：林政德			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
凱南投資(股)公司 代表人：謝洪惠子			✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
凱南投資(股)公司 代表人：林榮坤			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科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	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
李錫祿			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
大樂投資(股)公司 代表人：杜麗鳶			✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
吳再益	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李光舟	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
傅開運			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
杜柏蒼			✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
陳國煇			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
華陽綜合工業(股)公司 代表人：李淑芬			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下列各條件者，於各條件代號下方空格中打”✓“。

符合獨立性第 1 項至第 10 項之項目說明：

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。

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

99 年 4 月 27 日

部門/職稱(務)	姓 名	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			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
總經理	林寬成	94.01.21	2,495,544	0.00	0	0	0	0	1.統一期貨 董事長 2.統一證券 副董事長/總經理	1.統一期貨(股)公司董事 2.統一證券(香港)有限公司董事 3.統一證券(維京島)有限公司董事 4.統一證券(代理人)有限公司董事 5.統一財富管理(香港)有限公司董事 6.統一人身保險代理人(股)公司董事長 7.統一綜合保險代理人(股)公司董事長 8.華陸創業投資(股)公司董事 9.全華創業投資(股)公司董事 10.台灣總合股務資料處理(股)公司董事 11.中華民國證券商業同業公會常務理事	無	無	無	無
股務代理部 副總經理	黃炯煌	89.06.08	40,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 協理 2.至鴻證券(股)公司 協理	無	無	無	無	無
資本市場部 副總經理	郭麗雲	89.06.08	143,531	0.00	0	0	0	0	1.頂華證券投資管理 副總經理 2.元大證券 承銷部協理	無	無	無	無	無
資訊部暨管理部 副總經理	李文勝	91.06.26	915	0.00	15	0.00	0	0	1.統一證券 協理 2.中信證券 協理	1.統一期貨(股)公司董事 2.統一證券投資顧問(股)公司董事 3.統一人身保險代理人(股)公司董事 4.統一綜合保險代理人(股)公司董事	無	無	無	無
債券部 副總經理	蔡森部	92.06.18	208,926	0.00	0	0	0	0	1.中華票券 資深副理 2.統一證券 專業經理	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓 名	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			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
			股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)	股數	持股 比率 (%)			職稱	姓名	關係	
財務部暨風控室 副總經理	安芝立	93.06.30	51,259	0.00	0	0	0	0	1.元富證券 協理 2.大衆銀行 經理 3.英商柏克萊銀行 Head of Treasury 4.法國興業銀行 Treasurer	1.統一期貨(股)公司監察人 2.統一證券投資顧問(股)公司監察人 3.統一證券(香港)有限公司董事 4.統一證券(維京島)有限公司董事 5.統一證券(代理人)有限公司董事 6.統一財富管理(香港)有限公司董事 7.統一人身保險代理人(股)公司監察人 8.統一綜合保險代理人(股)公司監察人	無	無	無	無
財富管理部 副總經理	鄭富雄	94.03.15	57,457	0.00	0	0	0	0	1.中信銀證券 總經理 2.統一證券 副總經理	1.統一人身保險代理人(股)公司董事 2.統一綜合保險代理人(股)公司董事	無	無	無	無
自營部 副總經理	吳博全	94.03.15	22,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 副總經理 2.統一投顧 總經理	無	無	無	無	無
自營部 副總經理	楊凱智	95.03.21	35,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 協理/經理 2.統一證券 副理	無	無	無	無	無
海外事業部 副總經理	黃麗英	96.7.24	40,000	0.00	0	0	0	0	1.瑞銀投信 董事/總經理 2.德盛安聯投信 副總經理	無	無	無	無	無
期貨自營部 副總經理	黃俊仁	98.03.26	40,000	0.00	0	0	0	0	1.亞東證券 副總經理 2.元富證券 協理	1.政治大學兼任教授 2.台灣科技大學兼任教授	無	無	無	無
稽核室 總稽核	陳凱經	85.03.02	135,341	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 資深經理 2.統一證券 總稽核	無	無	無	無	無
海外事業部 協理	徐大偉	86.10.01	83,080	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理/專案經理 2.MBI.INC ANALYST	統一證券(香港)有限公司董事	無	無	無	無
結算部 協理	鄭耀東	94.06.21	106,223	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.統一證券 財行部副理	無	無	無	無	無
資本市場部 協理	關志中	95.04.01	0	0	0	0	0	0	1.群益證券 資深副總裁 2.菁英證券 襄理	無	無	無	無	無
金融商品部 協理	潘俊賢	97.12.01	30,000	0.00	0	0	0	0	1.元富證券 業務協理 2.統一證券 經理	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓 名	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			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
債券部 協理	柯忠昇	99.01.01	15,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 專案經理 2.金鼎證券 襄理	無	無	無	無	無
法令遵循處 資深經理	洪英哲	97.03.19	20,799	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理、副理 2.三信商事 法務專員	無	無	無	無	無
經紀部 副總經理	林仲亨	99.03.24	581,720	0.00	0	0	0	0	1.統一投信 特別助理 2.統一證券 專案經理	1.統一期貨(股)公司董事 2.統一人身保險代理人(股)公司董事 3.統一綜合保險代理人(股)公司董事	無	無	無	無
經紀部 總督導	韓立群	97.12.01	40,869	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 協理、經理 2.統一證券 業務副理	1.統一投顧董事長 2.統一期貨(股)公司監察人	無	無	無	無
經紀部 督導	彭博文	89.06.01	30,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 協理、資深經理 2.統一證券 營業部副理	無	無	無	無	無
經紀部 督導	張宏碩	92.05.21	30,000	0.00	0	0	0	0	1.華南金控永昌證券 電交部協理 2.數位公誠證券 行銷企劃部協理	無	無	無	無	無
經紀部 督導	吳傳仁	94.06.21	30,000	0.00	2,751	0.00	0	0	1.群益證券 協理 2.康和證券 副總經理	無	無	無	無	無
經紀部 督導	莊啓鴻	95.10.01	165,974	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.統一證券 副理	無	無	無	無	無
經紀部 督導	邱士庭	97.01.01	35,000	0.00	2,000	0.00	0	0	1.統一證券 經理、副理 2.統一證券 營業員	無	無	無	無	無
經紀部 協理	薛正偉	93.05.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.南山人壽 精算專員	無	無	無	無	無
客戶服務中心 協理	黃憲乙	96.05.01	46,995	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.國際證券 經理	無	無	無	無	無
東興營業部 經理人	高 榮	98.04.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.元京證券 業務經理 2.環球證券 業務員	無	無	無	無	無
東興法人部 經理人	徐家強	90.11.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.新寶證券 副理	無	無	無	無	無
高雄分公司 經理人	莊啓鴻	99.03.24	165,974	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.統一證券 副理	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓 名	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			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
敦南分公司經理人	楊俊正	92.11.25	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部經理 2.統一證券 業務副理	無	無	無	無	無
中壢分公司經理人	江聰賢	96.12.19	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 營業部經理 2.焜本機械公司 經理	無	無	無	無	無
城中分公司經理人	陳其亨	97.06.26	5,000	0.00	0	0	0	0	1.中信證券 經理 2.和信投顧 副理	無	無	無	無	無
台南分公司經理人	杜青峰	98.12.17	189,115	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.順福泰實業 副總	宜特科技監察人	有	杜柏蒼	兄弟	無
台中分公司經理人	廖成蔭	90.11.12	0	0	0	0	0	0	1.九鼎證券 總經理 2.天發證券 副總	無	無	無	無	無
新竹分公司經理人	楊國偉	94.06.21	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理/副理 2.新竹企銀 營業員	無	無	無	無	無
嘉義分公司經理人	戴國俊	94.06.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.中信證券 協理 2.元大證券 經理	無	無	無	無	無
屏東分公司經理人	王健民	98.04.01	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 業務經理 2.統一證券 副理	無	無	無	無	無
基隆分公司經理人	高豪成	97.08.27	0	0	0	0	0	0	1.大信證券 營業部副理 2.元大證券 營業部副理	無	無	無	無	無
永和分公司經理人	尤秉澤	96.08.28	2,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.永昌證券 業務主任	無	無	無	無	無
三民分公司經理人	黃煥忠	97.06.26	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.見元證券 營業員	無	無	無	無	無
新台中分公司經理人	林正峰	98.04.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.台育證券 經理	無	無	無	無	無
新營分公司經理人	王俊松	94.06.21	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.鼎康證券 營業員	無	無	無	無	無
彰化分公司經理人	霍如亮	98.08.27	0	0	0	0	0	0	1.凱基證券 資深協理 2.太平洋證券 資深協理	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓 名	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			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
延平分公司經理人	王世屏	98.12.17	0	0	0	0	0	0	1.寶來證券 副理 2.日盛證券 副理	無	無	無	無	無
桃園分公司經理人	胡文傑	98.04.01	1,000	0.00	0	0	0	0	1.康和證券 協理 2.寶來證券 經理	無	無	無	無	無
員林分公司經理人	余復村	94.06.21	11,000	0.00	0	0	0	0	1.元大京華證券 副理、經理 2.大勝證券 營業員	無	無	無	無	無
三重分公司經理人	董久安	94.06.21	5,000	0.00	0	0	0	0	1.元大京華證券 經理 2.建弘證券 襄理	無	無	無	無	無
豐原分公司經理人	楊國禎	89.03.09	20,000	0.00	0	0	0	0	1.新寶證券 襄理、副理 2.統一證券 營業員	無	無	無	無	無
天母分公司經理人	黃修蔚	98.04.01	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.中信證券 經理	無	無	無	無	無
大里分公司經理人	王武煌	98.04.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理/副理/業務副理 2.彰化證券 營業員	無	無	無	無	無
板橋分公司經理人	曲博麟	90.12.17	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.統一證券 業務襄理	無	無	無	無	無
三多分公司經理人	蔡逸蓁	95.03.21	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.建華金控 業務經理	無	無	無	無	無
汐止分公司經理人	黃明發	92.12.02	2,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理/業務經理 2.元大證券 副理	無	無	無	無	無
宜蘭分公司經理人	黃祥恩	95.12.19	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.宏福證券 營業科副科長	無	無	無	無	無
南京分公司經理人	張文隆	98.04.01	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 業務副理 2.統一證券 營業員	無	無	無	無	無
古亭分公司經理人	陳志隆	98.07.01	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.統一期貨 經理	無	無	無	無	無
金門分公司經理人	方郁元	96.06.29	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.金門酒廠 股長	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓 名	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			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
土城分公司 經理人	林麗玲	89.08.19	6,208	0.00	0	0	0	0	1.大豐證券 經理 2.青崧房屋 經理	無	無	無	無	無
松江分公司 經理人	許傳訓	96.12.19	15,000	0.00	0	0	0	0	1.富邦證券 協理 2.中日證券 協理	無	無	無	無	無
東台南分公司 經理人	陳明正	97.03.19	0	0	0	0	0	0	1.亞東證券 經理 2.大亞證券 副理	無	無	無	無	無
內湖分公司 經理人	黃永松	93.03.23	5,000	0.00	0	0	0	0	1.復華證券 經理 2.元京證券 營業台主管	無	無	無	無	無
仁愛分公司 經理人	黃昱斌	94.03.15	8,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.元大證券 業務經理	無	無	無	無	無

（三） 董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註2)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)				
																本公司		合併報表內所有公司						
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司(註1)	合併報表內所有公司(註1)	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司(註1)	合併報表內所有公司(註1)	
董事長	健勤投資(股)公司 代表人：鄧阿華	0	0	0	0	36,600	36,600	17,439	17,439	2.6683	2.6683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.6683	2.6683	無
董事	林寬成																							
董事(註3)	郭許仙女																							
董事(註3)	盛泰投資(股)公司 代表人：李國華																							
董事	來亨投資(股)公司 代表人：張明真																							
董事	鄭碧華																							
董事	會統投資(股)公司 代表人：畢見國																							
董事	凱南投資(股)公司 代表人：謝志鵬																							
董事	凱南投資(股)公司 代表人：林政德																							

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註2)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)				
																本公司		合併報表內所有公司						
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司(註1)	合併報表內所有公司(註1)	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司(註1)	合併報表內所有公司(註1)	
董事	凱南投資(股)公司代表人：謝洪惠子										（同上頁）													
董事	凱南投資(股)公司代表人：林榮坤																							
董事(註3)	誠建(股)公司代表人：洪肅賢																							
董事	李錫祿																							
董事	大樂投資(股)公司代表人：杜麗鴦																							
獨立董事(註4)	吳再益																							
獨立董事(註4)	李光舟																							
獨立董事(註4)	傅開運																							

註1：98年稅後損益：統一證券及統一證券合併皆為2,025,194仟元。

註2：酬勞基礎計算日為98年12月31日，盈餘分配之酬勞係為擬議數。

註3：董事郭許仙女、誠建(股)公司於98年06月19日解任董事，盛泰投資(股)公司於98年11月18日辭任董事。

註4：三席獨立董事於98年06月19日新任。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元(註 1)	5	5	5	5
2,000,000 元(含)～5,000,000 元(註 2)	11	11	11	11
5,000,000 元(含)～10,000,000 元	0	0	0	0
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(註 3)	1	1	1	1
15,000,000 元(含)～30,000,000 元	0	0	0	0
30,000,000 元(含)～50,000,000 元	0	0	0	0
50,000,000 元(含)～100,000,000 元	0	0	0	0
100,000,000 元(含)以上	0	0	0	0
總計	17	17	17	17

註 1：郭許仙女、誠建(股)公司、吳再益、李光舟、傅開運。

註 2：林寬成、鄭碧華、來亨投資(股)公司、盛泰投資(股)公司、會統投資(股)公司、凱南投資(股)公司 4 席、大樂投資(股)公司、李錫祿。

註 3：健勤投資(股)公司。

2. 監察人之酬金

單位：新臺幣仟元

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)		業務執行費用(C)				
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
監察人	杜柏蒼	0	0	7,924	7,924	1,080	1,080	0.4446	0.4446	無
監察人	陳國輝									
監察人	華陽綜合工業(股)公司代表人：李淑芬									

註 1：98 年稅後損益：統一證券及統一證券合併皆為 2,025,194 仟元。

註 2：酬勞基礎計算日為 98 年 12 月 31 日，盈餘分配之酬勞係為擬議數。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	0	0
2,000,000 元(含)～5,000,000 元(註)	3	3
5,000,000 元(含)～10,000,000 元	0	0
10,000,000 元(含)～15,000,000 元	0	0
15,000,000 元(含)～30,000,000 元	0	0
30,000,000 元(含)～50,000,000 元	0	0
50,000,000 元(含)～100,000,000 元	0	0
100,000,000 元(含)以上	0	0
總計	3	3

註：杜柏蒼、陳國輝、華陽綜合工業(股)公司。

3. 總經理及副總經理酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例		取得員工認股權憑證股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	林寬成	27,099	27,099	1,200	1,200	75,500	75,500	1,486	0	1,486	0	5.1987	5.1987	0	0	無
副總經理	黃麗英															
總督導	韓立群															
副總經理	鄭富雄															
副總經理	安芝立															
副總經理	郭麗雲															
副總經理	黃炯煌															
副總經理	蔡森部															
副總經理	黃俊仁															
副總經理	楊凱智															
副總經理	吳博全															
副總經理	李文勝															

註 1：98 年稅後損益：統一證券及統一證券合併皆為 2,025,194 仟元。

註 2：酬勞基礎計算日為 98 年 12 月 31 日，員工紅利係為擬議數。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	0	0
2,000,000 元(含)～5,000,000 元(註 1)	2	2
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(註 2)	8	8
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(註 3)	1	1
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(註 4)	1	1
30,000,000 元(含)～50,000,000 元	0	0
50,000,000 元(含)～100,000,000 元	0	0
100,000,000 元(含)以上	0	0
總計	12	12

註 1：郭麗雲、吳博全。註 2：韓立群、鄭富雄、楊凱智、黃俊仁、黃炯煌、黃麗英、李文勝、安芝立。註 3：蔡森部。註 4：林寬成。

（四）本公司及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。

董事及監察人給付酬金之政策及標準，係依本公司章程規定辦理。

總經理及副總經理之酬金，係依本公司之薪酬相關辦法給付之。薪酬制度訂定原則主要依各單位經營績效及貢獻度分享公司營運成果。本公司亦透過專業之機構瞭解市場之行情，並參考同業給付之標準，以具競爭力、激勵性及合理性之考量訂定各項薪酬政策，將公司整體之年薪水準符合同業平均水準。

董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例分析及說明表

單位：%

年度	董事(註 1)	監察人(註 1)	總經理及副總經理(註 1)
97	--	--	--
98	2.67	0.44	5.20

註 1：係指該年度酬金/稅後純益之百分比。

註 2：97 年度因公司虧損，故從略。

（五）配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新臺幣仟元

部門/職稱(務)		姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理		林寬成	0	4,746	4,746	0.2344
股務代理部	副總經理	黃炯煌				
資本市場部	副總經理	郭麗雲				
資訊部暨管理部	副總經理	李文勝				
債券部	副總經理	蔡森部				
財務部暨風控室	副總經理	安芝立				
財富管理部	副總經理	鄭富雄				
自營部	副總經理	吳博全				
自營部	副總經理	楊凱智				
海外事業部	副總經理	黃麗英				
期貨自營部	副總經理	黃俊仁				
稽核室	總稽核	陳凱經				
海外事業部	協理	徐大偉				
結算部	協理	鄭耀東				
資本市場部	協理	闕志中				
金融商品部	協理	潘俊賢				
債券部	協理	柯忠昇				
法令遵循處	資深經理	洪英哲				
經紀部	副總經理	林仲亨				
經紀部	總督導	韓立群				
經紀部	督導	彭博文				
經紀部	督導	張宏碩				
經紀部	督導	吳傳仁				
經紀部	督導	莊啓鴻				
經紀部	督導	邱士庭				
經紀部	協理	薛正偉				
客戶服務中心	協理	黃憲乙				
東興營業部	經理人	高　榮				
東興法人部	經理人	徐家強				
高雄分公司	經理人	莊啓鴻				

部門/職稱(務)		姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
敦南分公司	經理人	楊俊正				
中壢分公司	經理人	江聰賢				
城中分公司	經理人	陳其亨				
台南分公司	經理人	杜青峰				
台中分公司	經理人	廖成蔭				
新竹分公司	經理人	楊國偉				
嘉義分公司	經理人	戴國俊				
屏東分公司	經理人	王健民				
基隆分公司	經理人	高豪成				
永和分公司	經理人	尤秉澤				
三民分公司	經理人	黃煥忠				
新台中分公司	經理人	林正峰				
新營分公司	經理人	王俊松				
彰化分公司	經理人	霍如亮		（同上頁）		
延平分公司	經理人	王世屏				
桃園分公司	經理人	胡文傑				
員林分公司	經理人	余復村				
三重分公司	經理人	董久安				
豐原分公司	經理人	楊國禎				
天母分公司	經理人	黃修蔚				
大里分公司	經理人	王武煌				
板橋分公司	經理人	曲博麟				
三多分公司	經理人	蔡逸蓁				
汐止分公司	經理人	黃明發				
宜蘭分公司	經理人	黃祥恩				
南京分公司	經理人	張文隆				
古亭分公司	經理人	陳志隆				
金門分公司	經理人	方郁元				
土城分公司	經理人	林麗玲				
松江分公司	經理人	許傳訓				
東台南分公司	經理人	陳明正				
內湖分公司	經理人	黃永松				
仁愛分公司	經理人	黃昱斌				

註：98 年稅後純益為 2,025,194 仟元；員工紅利為 98 年擬議數。

三、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：開會次數、每位董事出席率、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估，以及其他應記載事項等資訊。

98 年度董事會開會 5 次(A)，董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	健勤投資股份有限公司/鄧阿華	5	0	100%	連任
董事	林寬成	5	0	100%	連任
獨立董事	吳再益	3	0	100%	98.06.19 新任
獨立董事	傅開運	3	0	100%	98.06.19 新任
獨立董事	李光舟	3	0	100%	98.06.19 新任

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事	鄭碧華	2	3	40%	連任
董事	來亨投資股份有限公司/張明真	5	0	100%	連任
董事	凱南投資股份有限公司/謝洪惠子	5	0	100%	連任
董事	凱南投資股份有限公司/林政德	4	1	80%	連任
董事	凱南投資股份有限公司/謝志鵬	1	4	20%	連任
董事	凱南投資股份有限公司/林榮坤	5	0	100%	連任
董事	會統投資股份有限公司/畢見國	5	0	100%	連任
董事	李錫祿	5	0	100%	連任
董事	大樂投資事業股份有限公司/杜麗鴦	4	1	80%	連任
董事	盛泰投資股份有限公司/李國華	3	1	75%	98.11.18 辭任
董事	郭許仙女	2	0	100%	98.06.19 解任
董事	誠建投資股份有限公司/洪肅賢	2	0	100%	98.06.19 解任

其他應記載事項：

1. 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。

無此情事。

2. 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

無涉及與董事利害關係之議案。

3. 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、提昇資訊透明度等）與執行情形評估

為加強董事會職能及健全整體風險管理制度，已於第八屆董事會設置 3 名獨立董事，以符合上市櫃公司之公司治理要求，此外，更進一步提升風控室位階，使風控室直接隸屬於董事會轄下，更客觀獨立行使職權。

註：原任董事及監察人任期於 98 年 6 月 8 日屆滿，於 98 年 6 月 19 日全面改選，新任董事及監察人任期自 98 年 6 月 19 日至 101 年 6 月 18 日止。盛泰投資股份有限公司於 98.11.18 起辭去本公司董事職位。

（二）審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：開會次數、每位獨立董事或監察人出(列)席率，以及其他應記載事項等資訊。

1. 本公司於第八屆(98 年)董事會設置獨立董事並維持監察人體制，未設置審計委員會。

2. 監察人參與董事會運作情形

__98__年度董事會開會__5__次（A），列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數（B）	實際列席率(%)（B/A）	備註
監察人	杜柏蒼	3	60%	連任
監察人	華陽綜合工業股份有限公司/李淑芬	5	100%	連任

監察人	凱友投資股份有限公司/ 陳國煇	2	100%	98.06.19 解任
監察人	陳國煇	3	100%	98.06.19 新任

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）。

本公司監察人透過參與股東會之方式，建立與股東間之溝通管道；積極參與董事會開會，實際掌握公司營運狀況及經營方向；擔任風險管理委員會委員，每季參與會議，瞭解公司風險控管情形及審視風險管理相關議題。

（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）。

本公司定期提供經會計師查核或核閱之財務報表及稽核報告予監察人，監察人亦不定期關注公司運作之相關事宜。

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。

無此情事。

註：原任董事及監察人任期於 98 年 6 月 8 日屆滿，於 98 年 6 月 19 日全面改選，新任董事及監察人任期自 98 年 6 月 19 日至 101 年 6 月 18 日止。

（三）公司治理運作情形及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 (一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (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	(一) 1. 公司設有對外發言人及股務人員處理股東建議、疑義及糾紛等事項。 2. 於公司網站設置『投資人專區』及『投資人信箱』，由對外發言人及管理部專責人員處理，再按股東建議或糾紛等事項派發相關部門處理。 (二) 公司與主要股東之相關人員均保持密切聯繫，並指派股務人員隨時掌握主要股東持股變動情形。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司已於第八屆董事會(98 年)設置 3 名獨立董事。 (二) 本公司依據證券商公司治理實務守則之規定，每年度由董事會評估簽證會計師之獨立性及議決該委任案。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 本公司財務部有專責人員服務往來銀行及其他債權人。 (二) 本公司管理部有專責人員服務員工、投資人及業務往來公司。 (三) 本公司亦於公司網站投資人專區中設置客戶信箱及投資人信箱，分別由客服中心及管理部指定之專責人員負責回覆。於內部網站則設有員工信箱，由管理部指定之專責人員回覆。	無差異

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
四、資訊公開 (一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (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公司網站等）	(一)公司已架設網站（網址：www.pscnet.com.tw）於『投資人專區』中定期揭露財務業務資訊，且定期及不定期於『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊。 (二)本公司設置發言人，提供股東及投資人資訊服務；另於本公司網站中設置『投資人專區』，提供下列資料以利股東、投資人及客戶參考： 1.提供相關中英文公司簡介 2.財務報表資訊。 3.公佈董事會議記錄。 4.設置投資人信箱，由管理部專責人員負責回覆。	無差異
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	本公司設置風險管理委員會。 1. 本公司董事會通過之風險管理委員會組織章程，成立風險管理委員會，並付予下列之職責： (1) 訂定公司風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。 (2) 訂定公司風險衡量標準。 (3) 管理公司整體風險限額及各部門風險限額。 2. 風險管理委員會之委員共有三名成員，由獨立董事、監察人各一名及風控室最高主管擔任。風險管理委員會每季開會一次，以協助董事會規劃與監督本公司相關風險管理事務，適時向董事會反應風險管理執行之情形，提出必要之改善建議。	本公司各項重大決策，均依公司章程及董事會決議辦理，其他除風險管理委員會以外之功能性委員會，均在評估及研議中。
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： 本公司之運作乃依循上市上櫃公司治理實務守則及證券商公司治理實務守則之規範，以保障股東權益、強化董事會職能、發揮監察人功能、尊重利害關係人權益及提升公司資訊透明度等為公司各項營運政策之最終目標。		無差異
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）： (一) 環保措施 本公司係為證券服務業，無環境污染情形。 (二) 社區參與 2006年8月起集團首度舉辦員工捐血活動獲得熱列響應，2007年起每年舉辦二次員工捐血活動，並擴大號召社區居民共同參與。 (三) 社會貢獻及社會公益 自 2001 年起，本公司已連續九年號召集團包括證券、期貨、投信、投顧、保代及綜保的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，捐贈對象包含：家扶基金會宜蘭、屏東地區的貧困家庭兒童，以及聯合勸募基金會、罕見疾病基金會和小腦萎縮症病友協會。統一證券集團因長期投入社會公益，榮獲第六屆國家公益獎。		無差異

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
(四) 消費者權益 本公司除設置發言人，提供股東及投資人資訊服務；且定期及不定期於交易所『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊。另於本公司網站中設置『投資人專區』，提供下列資料以利股東、投資人及客戶參考： 1. 提供相關中英文公司簡介。 2. 財務報表資訊。 3. 公佈董事會議記錄。 4. 設置投資人信箱，由管理部專責人員負責回覆。 **(五) 員工權益及雇員關懷** 本公司所有分公司，皆有遴選派訓員工取得防火管理人合格證照，且依法制定各上班場所之消防計劃，藉以維護辦公場所消防安全。本公司所有分公司及上班場所，皆有投保公共意外責任險以維護客戶權益，並投保雇主意外責任保險以維護員工權益。 **(六) 利害關係人之權利** 本公司尊重利害關係人表達意見的權利，並建立與利害關係人溝通管道，詳細如下： 1. 本公司財務部有專責人員服務往來銀行及其他債權人。 2. 本公司管理部有專責人員服務員工、投資人及業務往來公司。 **3.** 本公司於公司網站設置客戶信箱及投資人信箱，分別由客服中心及管理部指定之專責人員負責回覆。並於內部網站設有員工信箱，由管理部指定之專責人員回覆。 **(七) 客戶政策之執行情形** 1. 政策：秉持『三好一公道』(品質好、信用好、服務好、價錢公道）及『專業領軍、服務貼心』的理念，為所有投資大眾提供全方位的服務。 **2.** 執行：本公司設有客戶服務部門---客戶服務中心，提供客戶申訴管道、專線及專人服務，解決客戶問題，並於郵寄客戶之對帳單上提示相關產品風險警語。 **(八) 董事及監察人進修情形** 本公司董事及監察人除自行進修外，並由本公司定期主動辦理公司治理相關課程，並邀董事及監察人全員參加進修。以98年度為例：除董事及監察人自行進修課程外，本公司與證基會曾針對本公司全體董監合辦課程，課程主題為公司治理-宏觀解析公司財務資訊，使董事及監察人能進一步了解公司治理之精神及實務。 98年度董事及監察人進修情形詳見第參章十一、董事及監察人進修情形。 **(九) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形** 1. 風險管理政策 (1) 確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展；並在適當之風險容忍度下，持續提昇獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。 (2) 各項業務建立完整之風控制度，落實風險管理之制衡機制，訂定各部門之職責以強化風險管理分工合作之效能。 (3) 本公司業務所涉及之風險，有市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險、模型風險等，均已納入風險管理範疇		無差異

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
	2. 風險衡量標準 本公司訂定風險管理準則，為確保目前各業務能符合公司之經營政策、營運目標及資本水準，應依據業務及市場的變化，定期評估政策之允當性，並說明如下： ♦ 市場風險衡量 (1) 本公司採用 RiskMetrics 之市場風險管理系統，控管本公司之市場風險，除每日產生風險值報表外，為補風險值之不足亦模擬情境分析及歷史情境分析。 (2) 評量各項業務評價模型之完整性：評量各項產品模型假設、參數設定及資料，測試各項產品之評價模型是否合理。 (3) 評估風控模型之有效性：定期執行回溯測試，確認模型之合理性。 ♦ 信用風險衡量 (1) 本公司可接受之外部信用評等為穆迪(Moody's)、標準普爾(Standard & Poors)、惠譽(Fitch)與中華信用評等。 (2) 交易對手信用風險：評估在違約事件中本公司可能承受之最大損失金額，並依據董事會核可之信用曝險值額度作為管理交易對手信用風險之主要依據。 (3) 發行人信用風險：本公司採用 KMV Model 作為內部評等之依據，結合財務資料與股價資訊，計算出違約機率，並以此量化數據，發展本公司之內部評等，用以控管發行人信用風險，以補足外部信用評等之不足。 ♦ 作業風險衡量 (1) 作業風險，係因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失此定義包含法律風險，但不包含策略風險及信譽風險。 (2) 建立各層級作業辦法之書面規範。 (3) 經由風險報告及稽核報告，確保作業品質被適當地衡量、揭露與控制。 3. 風險管理範疇 本公司對資產負債表之表內及表外業務所涉及之風險，如市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險等，均納入風險管理範疇。 本公司經營階層、部門主管及交易人員每日取得系統計算之部位風險值、敏感度等重要風險資訊，對於公司控制風險、部門評估交易策略有顯著的分析、預警與診斷效果。針對以上各項風險均訂定作業細則，以落實監控各項風險。 4. 公司風控組織制度 本公司之風險管理制度包括獨立設置風險管理部門與整體風險管理組織架構，包含董事會、風險管理委員會、總經理、資產負債管理委員會、風控室、稽核室、法令遵循處及法務科、財務部與各業務單位之職責與分層授權負責。 (1) 董事會：核准公司之風險管理政策，業務經營策略之監督決行，核決業務申請及授權交易，並肩負風險管理之最終責任。 (2) 風險管理委員會：董事會下設專責委員會，整合風險管理業務之審議、監督與協調各項風險控管及運作。同時亦負責訂定各項風險授權額度、限額及指標，以利監督全公司之風險管理狀況。 (3) 總經理：監督全公司日常風險管理之執行、核准例外管理事項。 (4) 資產負債管理委員會：控管公司總體資產負債組合、核准各項業務限額及收集、分析國內外利率、匯率、景氣變動。	無差異

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
	(5) 風控室：下設交易作業控管處與營運風險控管處，以執行風險控管日常監控。 交易作業控管處：負責交易部門中台風險控管、業務作業風險細則編修執行、中後台風控系統建置、主管機關交易法遵配合與交易作業風險彙報。 營運風險控管處：負責風險政策及準則之擬訂、市場和信用風險監控、流動性風險監控、作業風險控管彙編、風險控管系統維護建置、風險管理制度執行與公司整體風控法遵。 (6) 稽核室：負責作業風險控管，將風險管理制度規範納入內部稽核制度，列入日常查核計劃。 (7) 法令遵循處及法務科：執行法律風險控管及確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。 (8) 財務部：控管自有資本適足比率、資金流動性風險與分析公司之資產負債結構與各重要財務比率之適當性。 (9) 業務部門：依據風險管理政策及相關規範，制定各業務之風險管理細則及就異常風險事項，向風控室報告。	無差異
(十) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形 本公司已為全體董事、監察人及重要職員向國內友邦產物保險公司購買責任保險。(保險金額：US$一千萬元，保險期間：民國九十八年九月一日至九十九年九月一日)。 **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。		無差異

(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

本公司目前尚未設置薪酬委員會。

(五) 履行社會責任情形

統一證券集團長期且持續地致力社會公益活動，榮獲第七屆文馨獎以及第六屆國家公益獎。

近年來以實際行動有計畫的與台灣兒童暨家庭扶助基金會、罕見疾病基金會及聯合勸募基金會合作，整合集團內的資源，動員全體員工及客戶共同參與，以實際的金錢與各種設備物資投入社會公益活動，善盡企業公民責任。

1. 環保措施

本公司係為證券服務業，無環境污染情形。

2. 社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益

自2001年起，本公司已連續九年號召集團包括證券、期貨、投信、投顧、保代及綜保的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，捐贈對象包含：家扶基金會宜蘭、屏東地區的貧困家庭兒童，以及聯合勸募基金會、罕見疾病基金會和小腦萎縮症病友協會。於2007年起以獎助學金方式，專案幫助台灣兒童家庭扶助基金會所輔助的貧困家庭國小學童。

2006年8月起集團首度舉辦員工捐血活動獲得熱烈響應，2007年起每年固定舉辦二次員工捐血活動，並擴大號召社區居民共同參與。

統一證券集團將秉持『取之於社會，用之於社會』的精神，持續關懷弱勢團體，致力社會公益活動。

3. 消費者權益

本公司秉持『三好一公道』（品質好、信用好、服務好、價錢公道）及『專業領軍、服務貼心』的理念，為所有投資大衆提供全方位的服務。

本公司除設置發言人，提供股東及投資人資訊服務；並已架設網站定期揭露財務業務資訊，且定期及不定期於『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊。另於本公司網站中設置『投資人專區』，提供下列資料以利股東、投資人及客戶參考：

（1）提供相關中英文公司簡介。

（2）財務報表資訊。

（3）公佈董事會議記錄。

（4）設置投資人信箱，由管理部專責人員負責回覆。

且公司設有客戶服務部門---客戶服務中心，提供客戶申訴管道、專線及專人服務，解決客戶問題，並於郵寄客戶之對帳單上提示相關產品風險警語。

（六） 公司治理守則及相關規章查詢方式：無。

（七） 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊

本公司若有相關依規定須公告之公司治理相關資訊，均將公告於公開資訊觀測站。

(八) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

1. 內部控制制度聲明書

統一綜合證券股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：99 年 3 月 24 日

本公司民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日之內部控制制度，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，認為本公司上開期間的內部控制制度（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等之法律責任。

七、 本聲明書業經本公司民國九十九年三月二十四日董事會通過，出席董事 13 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。

統一綜合證券股份有限公司

董事長：

總經理：

財務長：

總稽核：

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。

(九) 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. 公司及內部人員依法被處罰之情形

日期	主要缺失	改善情形
98.01.17	98.01.12(98)金管證四字第0970071205號函 財富管理部業務員未具證券投資信託事業業務管理規則所定資格執行業務，致違反『證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則第20條第1項第3款』規定。	1. 公告議處，要求應具資格者方得執行業務，主管未善盡督導之責，記予警告乙次。 2. 要求內部稽核及控管。
98.02.16	98.02.03(98)金管證四字第09800044884號函 基隆分公司主管經查核於任職天母分公司主管期間，違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則之相關規定。	1. 違規同仁記予申誡乙次，以茲警惕。 2. 要求主管督導及加強內部訓練。
98.02.23	98.02.13(98)證櫃交字第0980300146號函 東興營業部業務員於執行受託買賣業務時，因違反台灣證券交易所『證券商負責人與業務人員管理規則』第18條第2項第19款及櫃買中心業務規則第45條之1第1項及第3項等之規定。	1. 主管未善盡督導之責，記予警告乙次。 2. 落實執行委任授權書辦法及加強宣導作業。
98.02.24	98.02.12金管證二字第09700710531號函 主管機關進行一般業務查核時，發現業務員非於營業廳接受客戶以其本人或他人帳號下單，及買賣委託書多係後補等情事，違反內部控制制度、證券商管理規則第二條第二項及證券商負責人及業務人員管理規則第十八條第三項之等相關規定。	1. 違規同仁暫停執行職務一個月。 2. 主管未善盡督導之責，暫停執行職務二個月。 3. 要求內部加強稽核及控管。
98.04.15	98.04.07金管證七字第09800096991號函 主管機關進行業務查核時，發現前業務員於執行業務時涉及配合、協助他人違法代客操作，並洩露期貨交易人資料予該他人情事，違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第29條第2項第4款、第5款之相關規定。	1. 違規同仁遭解除職務。 2. 主管未善盡督導之責，暫停執行職務一個月。 3. 公告嚴懲，並強化內部稽核作業。
98.06.22	98.05.25台證交字第0980203338號函 主管機關進行業務查核時，發現南京分公司業務員執行業務時接受客戶非以限價方式委託有價證券之情事，違反交易所營業細則第144條相關規定。	1. 違規同仁記予警告乙次。 2. 強化內部監督及管理稽核作業。
98.10.02	98.09.22台證交字第0980206226號函 主管機關進行業務查核時，發現桃園分公司財行部業務員執行業務時圈存作業不確實，違反內部控制制度標準規範及證券經紀商受託買賣預收款項作業等相關規定。	1. 違規同仁記予警告乙次。 2. 強化全額股票買賣控管作業。 3. 落實後勤行政流程及內部監督管理。
98.10.13	98.09.03(98)證櫃交字第0980302234號函 東興法人部輸單同仁於執行業務時，違反櫃檯買賣中業務規則第46條之7規定。	1. 失職人員記予申誡乙次。 2. 落實執行帳戶系統，並向資訊單位申請提供檢核機制。

2. 公司對其違反內部控制制度規定之人員依法被處罰之情形

日期	主要缺失	改善情形
98.05.20	財富管理部於執行業務時，因作業疏失致使公司蒙受重大財務損失。	1. 相關失職人員各記予小過乙次以茲警惕。 2. 告知同仁應依作業規範執行之。 3. 加強內部監督及管理。
98.10.16	彰化分公司業務員，於執行受託買賣業務時，因未能遵守公司規定，妥善做好業務風險控管，違反依本公司工作規則第 11 章第 49 條之規定。	1. 違規同仁記予警告乙次。 2. 加強風控意識、內部宣導及管理。
98.10.26	古亭分公司財行部輸單同仁因個人作業疏失，致發生錯帳，造成公司虧損，違反依本公司工作規則第11章第49條之規定。	1. 違規同仁記予以警告之處分。 2. 加強輸單之訓練以降低公司風險。 3. 重申規定，違者加重議處。

(十) 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. 最近年度及截至年報刊印日止，股東常會重要決議事項：皆依股東常會之決議事項執行。

九十八年度股東常會

(1)承認事項	
第一案案由	本公司九十七年度決算表冊及合併財務報表，敬請承認。
說明	1. 本公司九十七年度決算表冊及合併財務報表，業經資誠會計師事務所張明輝、蕭金木會計師查核簽證並經監察人查核完竣。 2. 敬請承認營業報告書、決算表冊及合併財務報表。
決議	經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
第二案案由	本公司九十七年度虧損彌補案，敬請承認。
說明	1. 本公司九十七年度稅後淨損 529,617,021 元，加計期初未分配盈餘 24,201,150 元，合計九十七年度待彌補虧損為 505,415,871 元。 2. 依公司法第 232、239 條及本公司章程規定，九十七年度待彌補虧損 505,415,871 元，以法定盈餘公積 505,415,871 元彌補。
決議	經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
(2)討論事項	
第一案案由	修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」案
說明	修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」 第 1、3、4 及 6 條。
決議	經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
(3)選舉事項	
案由	選舉第八屆董事及監察人

說明	1. 本公司第七屆董事、監察人任期於 98 年 6 月 8 日屆滿，擬依公司法第 195 條及第 217 條規定選舉第八屆董事及監察人。 2. 依公司章程第 13 條規定，本公司設置董事 12 名、獨立董事 3 名及監察人 3 名，任期三年(自民國 98 年 6 月 19 日股東常會會議結束後就任至民國 101 年 6 月 18 日止)，連選得連任。 3. 董事會審核通過獨立董事候選人名單及其學歷。 4. 相關選舉事宜依照本公司董事及監察人選舉辦法辦理。
選舉結果	經全體出席股東投票選任出第八屆董事及監察人共 18 人。

2. 最近年度及截至年報刊印日止，董事會重要決議事項：皆依董事會之決議事項執行。

項　目	決　議　事　項	決 議 結 果
民國 98 年 3 月 26 日 第七屆十二次董事會	一、 提報 97 年度內部控制制度聲明書 二、 修訂內部控制制度案 三、 承認 97 年度決算表冊暨合併財務報表 四、 承認 97 年度虧損彌補案 五、 98 年度預算暨營運計劃案 六、 召開 98 年度股東常會 七、 辦理 98 年度股東提案及獨立董事提名 八、 董事會提名獨立董事候選人名單 九、 選舉第八屆董事及監察人. 十、 訂立本公司獨立董事之職責範疇規則 十一、 申請期交所選擇權商品造市者資格 十二、 註銷第八次庫藏股買回股份案 十三、 實施本公司第九次庫藏股買回案 十四、 修訂本公司買回股份轉讓員工辦法 十五、 修訂風險管理政策 十六、 揭露風險管理品質化資訊 十七、 修訂從事衍生性商品交易處理程序 十八、 訂定結構型商品資金運用作業準則 十九、 與金融機構簽訂短期週轉額度 二十、 海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 二十一、 與金融機構簽訂衍生性金融商品交易信用風險額度 二十二、 會計師委任暨獨立性評估案 二十三、 分公司增加受託買賣外國有價證券業務之營業項目 二十四、 經理人異動案	全體出席董事無異議照案通過
民國 98 年 5 月 6 日 第七屆第十三次董事會	一、審查獨立董事提名作業 二、議定獨立董事薪酬 三、分公司增加受託買賣外國有價證券業務之營業項目	全體出席董事無異議照案通過
民國 98 年 6 月 30 日 第八屆第一次董事會	一、選任第八屆董事長案 二、敦聘名譽董事長案 三、聘任高級顧問案 四、修訂本公司防制洗錢注意事項案 五、修訂內部控制制度 六、議定風險管理委員會成員案 七、與金融機構簽訂短期週轉額度 八、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 九、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 十、經理人異動案	第 1 案全體出席董事無異議通過由鄧阿華董事長連任第八屆董事長，第 2~10 案全體出席董事無異議照案通過

項　目	決　議　事　項	決 議 結 果
民國 98 年 8 月 27 日 第八屆第二次董事會	一、修訂內部控制制度 二、董事監察人及重要職員責任保險續保案 三、簽證會計師更換暨獨立性評估案 四、承認 98 年上半年度決算表冊暨合併財務報表 五、與金融機構簽訂短期週轉額度 六、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 七、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 八、風控單位隸屬調整 九、分公司搬遷案 十、分公司增加營業場所案 十一、 經理人異動案	全體出席董事無異議照案通過
民國 98 年 12 月 17 日 第八屆第三次董事會	一、提報 99 年度稽核計畫 二、修訂內部控制制度 三、申請以信託方式辦理財富管理業務 四、信託督導人員指派案 五、設立信託財產評審委員會案 六、99 年度預算暨營運計劃 七、與金融機構簽訂短期週轉額度 八、與金融機構簽訂中期週轉額度 九、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 十、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 十一、 98 年度轉銷呆帳案 十二、 訂定 99 年度風險限額 十三、 新設大安分公司案 十四、 經理人兼任海外轉投資事業董事案 十五、 經理人聘任及異動案	全體出席董事無異議照案通過
民國 99 年 3 月 5 日 第八屆第四次董事會	一、投資設立大陸合資基金管理公司案	全體出席董事無異議照案通過。獨立董事意見：吳再益獨立董事發言表示，對於公司能率先在大陸海西地區設立基金公司深表贊許之意，亦提醒經營團隊，由於兩岸在法律文字用語的解讀與認知上可能有所差異，建議相關重要文件之簽署，務必尋求當地法律顧問之協助，以保障公司權益。贊成通過本議案。李光舟獨立董事及傅開運獨立董事無法親自出席，兩位獨立董事均已依本公司董事會議事規範及獨立董事職責範疇規則之規定，於會前以書面表達：贊成通過本議案，無任何反對或保留意見。李光舟獨立董事係委託吳再益獨立董事出席。

項　目	決　議　事　項	決 議 結 果
民國 99 年 3 月 24 日 第八屆第五次董事會	一、 提報 98 年度內部控制制度聲明書 二、 修訂內部控制制度 三、 本公司股票全面轉換無實體發行案 四、 修訂本公司公司章程案 五、 修訂本公司股東會議事規則 六、 承認 98 年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表案 七、 98 年度盈餘分配案 八、 盈餘轉增資發行新股案 九、 召開 99 年度股東常會 十、 會計師委任暨獨立性評估案 十一、 保留可轉換公司債轉換普通股額度案 十二、 與金融機構簽訂短期週轉額度 十三、 海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 十四、 申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 十五、 揭露風險管理品質化資訊案 十六、 東台南分公司終止營業並撤銷公司登記案 十七、 經理人晉升及異動案	全體出席董事無異議照案通過

(十一) 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：無此情形。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：無此情形。

四、 會計師公費資訊

(一) 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
資誠聯合會計師事務所	張明輝	葉翠苗	98/1/1-98/3/31	更換原因為事務所內部組織變動
	林瑟凱	張明輝	98/4/1-98/12/31	

單位：仟元

金額級距 ＼ 公費項目		審計公費	非審計公費	合　計
1	低於 2,000 千元	0	320	320
2	2,000 千元（含）～4,000 千元	0	0	0
3	4,000 千元（含）～6,000 千元	5,619	0	5,619
4	6,000 千元（含）～8,000 千元	0	0	0
5	8,000 千元（含）～10,000 千元	0	0	0
6	10,000 千元（含）以上	0	0	0

(二) 簽證會計師公費

單位：仟元

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		
資誠聯合會計師事務所	林瑟凱 張明輝	5,619	-	-	-	320	320	98 年度	-

(三) 本公司給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例是否達四分之一以上：無此情形、不適用。

(四) 本公司是否有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情事：無此情形、不適用。

(五) 本公司是否有給付之審計公費較前一年度減少達百分之十五以上情事：無此情形、不適用。

五、 更換會計師資訊

民國 98 年度財務報告因資誠聯合會計師事務所內部組織變動，爰由張明輝會計師及葉翠苗會計師查核簽證，改由林瑟凱會計師及張明輝會計師查核簽證。

(一) 關於前任會計師

<table>
<tr><td>更換日期</td><td colspan="4">98 年度</td></tr>
<tr><td>更換原因及說明</td><td colspan="4">資誠聯合會計師事務所內部組織變動</td></tr>
<tr><td rowspan="2">說明係委任人或會計師終止或不接受委任</td><td colspan="2">當事人情況</td><td>會計師</td><td>委任人</td></tr>
<tr><td colspan="2">資誠聯合會計師事務所內部組織變動</td><td>張明輝
葉翠苗</td><td>統一綜合證券（股）公司</td></tr>
<tr><td>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</td><td colspan="4">無</td></tr>
<tr><td rowspan="6">與發行人有無不同意見</td><td rowspan="4">有</td><td>-</td><td colspan="2">會計原則或實務</td></tr>
<tr><td>-</td><td colspan="2">財務報告之揭露</td></tr>
<tr><td>-</td><td colspan="2">查核範圍或步驟</td></tr>
<tr><td>-</td><td colspan="2">其　他</td></tr>
<tr><td>無</td><td colspan="3">✓</td></tr>
<tr><td>說明</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>其他揭露事項
(本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)</td><td colspan="4">無</td></tr>
</table>

(二) 關於繼任會計師

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	林瑟凱、張明輝
委任之日期	98 年度
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) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無。

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，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無此情形。

七、 董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東股權變動情形

單位：股

職稱(務)	姓 名	98 年度		截至 99 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	健勤投資(股)公司	0	0	0	0
董事兼總經理	林寬成	100,000	0	0	0
董事	鄭碧華	0	0	0	0
董事	來亨投資(股)公司	0	0	0	0
董事	凱南投資(股)公司	0	0	0	0
董事	盛泰投資(股)公司(註 2)	0	0	0	0
董事	郭許仙女(註 1)	0	0	0	0
董事	會統投資(股)公司	0	0	0	0
董事	大樂投資(股)公司	0	0	0	0
董事	李錫祿	0	0	0	0
董事	誠建(股)公司(註 1)	0	0	0	0
獨立董事	吳再益	0	0	0	0
獨立董事	李光舟	0	0	0	0
獨立董事	傅開運	0	0	0	0
監察人	杜柏蒼	0	0	0	0
監察人	華陽綜合工業(股)公司	0	0	0	0
監察人	陳國煇	0	0	0	0
股務代理部 副總	黃炯煌	40,000	0	0	0
資本市場部 副總	郭麗雲	40,000	0	(2,000)	0
資訊暨管理 副總	李文勝	(66,000)	0	(40,000)	0
債券部 副總	蔡森部	40,000	0	0	0
期貨自營部 副總	黃俊仁	40,000	0	0	0
財務暨風控 副總	安芝立	4,000	0	0	0
財富管理部 副總	鄭富雄	4,000	0	0	0
自營部 副總	吳博全	22,000	0	0	0
自營部 副總	楊凱智	35,000	0	0	0
海外事業部 副總	黃麗英	40,000	0	0	0
稽核室 總稽核	陳凱經	30,000	0	0	0
海外事業部 協理	徐大偉	20,000	0	0	0
結算部 協理	鄭耀東	30,000	0	0	0
資市場部 協理	闕志中	0	0	0	0
金融商品部 協理	潘俊賢	30,000	0	0	0
債券部 協理	柯忠昇 98.7.21 新任	15,000	0	0	0
法令遵循處 資深經理	洪英哲	20,000	0	0	0
經紀部 副總	林仲亨	30,000	0	0	0
經紀部 總督導	韓立群	40,000	0	0	0
經紀部 督導	彭博文	30,000	0	0	0
經紀部 督導	張宏碩	30,000	0	0	0
經紀部 督導	吳傳仁	30,000	0	0	0
經紀部 督導	邱士庭	35,000	0	0	0

職稱(務)	姓 名	98 年度		截至 99 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
經紀部 督導	莊啓鴻	30,000	0	0	0
經紀部 協理	薛正偉	20,000	0	0	0
客戶服務 協理	黃憲乙	20,000	0	0	0
東興營業部 經理人	高 榮	20,000	0	0	0
東興法人部 經理人	徐家強	20,000	0	0	0
高雄 經理人	莊啓鴻	30,000	0	0	0
敦南 經理人	楊俊正	8,000	0	(8,000)	0
中壢 經理人	江聰賢	20,000	0	0	0
城中 經理人	陳其亨	5,000	0	0	0
台南 經理人	杜青峰 98.12.17 新任	0	0	0	0
台中 經理人	廖成蔭	0	0	0	0
新竹 經理人	楊國偉	20,000	0	0	0
嘉義 經理人	戴國俊	20,000	0	0	0
屏東 經理人	王健民 98.4.1 新任	11,000	0	(11,000)	0
基隆 經理人	高豪成	0	0	0	0
永和 經理人	尤秉澤	2,000	0	0	0
三民 經理人	黃煥忠	0	0	0	0
新台中 經理人	林正峰 98.4.1 新任	20,000	0	0	0
新營 經理人	王俊松	20,000	0	(20,000)	0
彰化 經理人	霍如亮 98.8.27 新任	0	0	0	0
延平 經理人	王世屏 98.12.17 新任	0	0	0	0
桃園 經理人	胡文傑	1,000	0	0	0
員林 經理人	余復村	11,000	0	0	0
三重 經理人	董久安	10,000	0	(5,000)	0
豐原 經理人	楊國禎	20,000	0	0	0
天母 經理人	黃修蔚 98.4.1 新任	0	0	0	0
大里 經理人	王武煌	20,000	0	0	0
板橋 經理人	曲博麟	7,000	0	(7,000)	0
三多 經理人	蔡逸蓁	0	0	0	0
汐止 經理人	黃明發	2,000	0	0	0
宜蘭 經理人	黃祥恩	20,000	0	0	0
南京 經理人	張文隆	20,000	0	(20,000)	0
古亭 經理人	陳志隆 98.7.21 新任	20,000	0	(20,000)	0
金門 經理人	方郁元	20,000	0	0	0
土城 經理人	林麗玲	11,208	0	(5,000)	0
松江 經理人	許傳訓	15,000	0	0	0
東台南 經理人	陳明正	3,000	0	(3,000)	0
內湖 經理人	黃永松	5,000	0	0	0
仁愛 經理人	黃昱斌	8,000	0	0	0

註 1：九十八年六月十九日解任。
註 2：九十八年十一月十八日辭任。
註 3：上述報表之股數增減僅揭露該等人員任職期間持股變動及質押情形。

八、 持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬資訊

99 年 4 月 27 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財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
統一企業股份有限公司	322,900,166	27.232	0	0	0	0	(1)統一超商(股)公司 (2)凱南投資(股)公司	(1) 採權益法評價之被投資公司 (2) 採權益法評價之被投資公司	-
統一企業股份有限公司代表人：高清愿	0	0	0	0	0	0	高權投資股份有限公司代表人：高秀玲	女	-
凱南投資股份有限公司	32,677,909	2.755	0	0	0	0	統一企業(股)公司	對公司之投資採權益法評價之投資者	-
凱南投資股份有限公司代表人：林蒼生	0	0	0	0	0	0	無	無	-
統一超商股份有限公司	31,356,892	2.644	0	0	0	0	統一企業(股)公司	對公司之投資採權益法評價之投資者	-
統一超商股份有限公司代表人：高清愿	0	0	0	0	0	0	高權投資股份有限公司代表人：高秀玲	女	-
長興化學工業股份有限公	28,100,810	2.369	0	0	0	0	無	無	-
長興化學工業股份有限公司代表人：高英士	8,678	0.00	0	0	0	0	無	無	-
台南紡織股份有限公司	26,369,342	2.223	0	0	0	0	(1)統一企業(股)公司代表人：高清愿 (2)統一超商(股)公司代表人：高清愿	常務董事	-
台南紡織股份有限公司代表人：鄭高輝	2,303,158	0.194	1,036,987	0.087	0	0	無	無	-
高權投資股份有限公司	23,528,497	1.984	0	0	0	0	無	無	-
高權投資股份有限公司代表人：高秀玲	3,108,212	0.262	0	0	0	0	(1)統一企業(股)公司代表人：高清愿 (2)統一超商(股)公司代表人：高清愿	父	-
花旗台灣商銀保管摩根大通清算公司投資專戶	16,231,500	1.368	0	0	0	0	無	無	-
財團法人高清愿紀念慈母文教公益基金會	14,675,221	1.237	0	0	0	0	無	無	-
中國信託受託管理統一證券員工持股綜合信託	14,553,596	1.227	0	0	0	0	無	無	-
日盛上選基金專戶	14,257,000	1.202	0	0	0	0	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

99 年 3 月 31 日

被投資公司名稱	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	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
統一期貨(股)公司	64,477,303	97.69%				
統一證券投資顧問(股)公司	15,000,000	100.00%				
統一證券(香港)有限公司	10,000,000	5.19%	182,600,000	94.81%	192,600,000	100.00%
統一證券(維京島)有限公司	67,746,000	100.00%				
統一證券(代理人)有限公司			1,000,000	100%	1,000,000	100.00%
統一財富管理(香港)有限公司			23,400,000	100%	23,400,000	100.00%
統一證券投資信託(股)公司	13,570,830	38.66%	12,000	0.03%	13,582,830	38.69%
統一人身保險代理人(股)公司	500,000	100.00%				
統一綜合保險代理人(股)公司	500,000	100.00%				
臺灣集中保管結算所(股)公司	726,092	0.24%				
臺灣期貨交易所(股)公司	500,935	0.20%				
華陸創業投資(股)公司	9,000,000	8.70%				
全華創業投資(股)公司	2,400,000	5.00%				
臺灣總合股務資料處理(股)公司	1,580,000	5.27%				

十、 前十大取得員工分紅人士之姓名、職位及前十大分紅總數

本公司 97 年度虧損，故無發放員工分紅。

十一、 董事及監察人進修情形

職稱	姓名	選任日期	進修日期	主辦單位	進修時數	進修課程名稱
董事長	健勤投資(股)公司 代表人:鄧阿華	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	林寬成	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	來亨投資(股)公司 代表人:張明真	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	鄭碧華	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	李錫祿	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	大樂投資(股)公司 代表人:杜麗鴦	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	凱南投資(股)公司 代表人:謝志鵬	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	凱南投資(股)公司 代表人:林政德	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	凱南投資(股)公司 代表人:謝洪惠子	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	凱南投資(股)公司 代表人:林榮坤	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	盛泰投資(股)公司 代表人：李國華	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
董事	會統投資(股)公司 代表人：畢見國	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
獨立董事	吳再益	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
獨立董事	李光舟	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
		98.6.19	98.7.2	中華民國證券商業同業公會	3 小時	網路金融犯罪案例研討
		98.6.19	98.8.20	中華民國證券商業同業公會	3 小時	企業掏空、假帳、利益輸送案例探討
		98.6.19	98.9.18	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理與企業競爭優勢
		98.6.19	98.10.15	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理與風險管理
		98.6.19	98.11.26	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理與稅務規劃
		98.6.19	98.8.19	證券暨期貨市場發展基金會	2 小時	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會
獨立董事	傅開運	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
		98.6.19	98.8.13	證券暨期貨市場發展基金會	2 小時	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會
		98.6.19	98.10.12	中華民國會計研究發展基金會	4 小時	董監事及會計主管的股權移轉及租稅規劃實務
		98.6.19	98.10.14	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理與財務危機
監察人	杜柏蒼	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊

職稱	姓名	選任日期	進修日期	主辦單位	進修時數	進修課程名稱
監察人	陳國煇	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
監察人	華陽綜合工業(股)公司代表人:李淑芬	98.6.19	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊

十二、 經理人參與公司治理有關之進修與訓練

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	進修時數	進修課程名稱
總經理	林寬成	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
副總經理	李文勝	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
副總經理	安芝立	98.2.26	中華民國證券商業同業公會	3 小時	證券商風險管理實務守則暨相關法規介紹
		98.6.11-12 98.7.8-9	中華民國證券商業同業公會	12 小時	公司治理-風險管理研習
		98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
副總經理	鄭富雄	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
副總經理	郭麗雲	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
副總經理	黃炯煌	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
副總經理	蔡森部	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
副總經理	楊凱智	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊
總稽核	陳凱經	98.8.27	中華民國證券商業同業公會	3 小時	公司治理-宏觀解析公司財務資訊

肆、募資情形 Capital Structure

一、 公司資本及股份 Shareholders' equity

(一) 股本來源

1.最近年度及截至年報刊印日止已發行之股份種類

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數(仟股)	金額(仟元)	股數(仟股)	金額(仟元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
91.07	10	1,500,000	15,000,000	1,183,651	11,836,510	盈餘轉增資	無	註 1
91.12	10	1,500,000	15,000,000	1,140,673	11,406,730	庫藏股註銷	無	註 2
93.08	10	1,500,000	15,000,000	1,140,499	11,404,990	庫藏股註銷	無	註 3
95.06	10	1,500,000	15,000,000	1,137,072	11,370,720	庫藏股註銷	無	註 4
96.08	10	1,500,000	15,000,000	1,176,869	11,768,695	盈餘轉增資	無	註 5
97.08	10	1,500,000	15,000,000	1,215,706	12,157,062	盈餘轉增資	無	註 6
98.04	10	1,500,000	15,000,000	1,185,706	11,857,062	庫藏股註銷	無	註 7

註 1：業經財政部證券暨期貨管理委員會 91.07.02 台財證二字第 0910136211 號函核准。
註 2：業經財政部證券暨期貨管理委員會 91.10.25 台財證三字第 0910157940 號函核准。
註 3：業經財政部證券暨期貨管理委員會 93.05.12 台財證三字第 0930116953 號函核准。
註 4：業經行政院金融監督管理委員會 95.05.26 金管證三字第 0950122329 號函核准。
註 5：業經行政院金融監督管理委員會 96.07.05 金管證二字第 0960034377 號函核准。
註 6：業經行政院金融監督管理委員會 97.07.07 金管證二字第 0970033756 號函核准。
註 7：業經行政院金融監督管理委員會 98.01.23 金管證三字第 0980003793 號函核准。
註 8：公司 99 年度截至 99 年 4 月 30 日止，無低於票面金額發行股票、以現金以外之財產抵充股款及私募之情形。

2.股份種類

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	1,185,706,190	314,293,810	1,500,000,000	上市公司股票

註：含本公司已買回但未轉讓予員工之庫藏股 30,025,000 股 。

總括申報制度相關資訊：本公司無此情形。

(二) 股東結構

99 年 4 月 27 日

股東結構 / 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	**0**	**3**	**122**	**31,431**	**118**	**31,674**
持有股數	**0**	**15,213,596**	**650,783,487**	**422,233,537**	**97,475,570**	**1,185,706,190**
持股比例	**0**	**1.283%**	**54.886%**	**35.610%**	**8.221%**	**100%**

(三) 股權分散情形

1.普通股

99 年 4 月 27 日

持　股　分　級	股　東　人　數	持　有　股　數	持　股　比　例
1　至　999	13,426	2,395,150	0.202
1,000 至　5,000	9,613	22,313,405	1.882
5,001 至　10,000	3,289	24,208,381	2.042
10,001 至　15,000	1,520	18,040,816	1.522
15,001 至　20,000	855	15,655,839	1.32
20,001 至　30,000	796	19,317,659	1.629
30,001 至　50,000	715	28,007,835	2.361
50,001 至　100,000	662	46,818,503	3.949
100,001 至　200,000	389	54,682,608	4.612
200,001 至　400,000	203	55,766,978	4.703
400,001 至　600,000	59	28,609,472	2.413
600,001 至　800,000	39	27,042,071	2.281
800,001 至 1,000,000	19	16,973,491	1.432
1,000,001 以上自行視實際情況分級	89	825,873,982	69.652
合　計	31,674	1,185,706,190	100

2.特別股：無。

(四) 主要股東名單

99 年 4 月 27 日

股份 / 主要股東名稱	持　有　股　數	持　股　比　例
統一企業股份有限公司	322,900,166	27.232
凱南投資股份有限公司	32,677,909	2.755
統一超商股份有限公司	31,356,892	2.644
長興化學工業股份有限公司	28,100,810	2.369
台南紡織股份有限公司	26,369,342	2.223
高權投資股份有限公司	23,528,497	1.984
花旗台灣商銀保管摩根大通清算公司投資專戶	16,231,500	1.368
財團法人高清愿紀念慈母文教公益基金會	14,675,221	1.237
中國信託受託管理統一證券員工持股綜合信託	14,553,596	1.227
日盛上選基金專戶	14,257,000	1.202

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目 \ 年度			97 年	98 年	當年度截至 99 年 3 月 31 日
每股市價(註 1)	最高		27.59	22.30	22.70
	最低		7.26	8.35	16.70
	平均		16.98	16.99	19.74
每股淨值	分配前		14.86	16.86	17.02
	分配後(註 2)		14.86	-	-
每股盈餘	加權平均股數(千股)		1,206,793	1,148,748	1,155,681
	每股盈餘	調整前	-0.44	1.76	0.18
		調整後	-0.44	1.69	-
每股股利	現金股利		0	0.82	-
	無償配股	盈餘配股	0	0.40	-
		資本公積配股	0	-	-
	累積未付股利		0	-	-
投資報酬分析	本益比（註3）		-	9.41	-
	本利比（註4）		-	20.20	-
	現金股利殖利率%（註5）		-	4.95	-

註 1：每股市價係依盈餘分配追溯調整。

註 2：分配後之每股淨值係依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(六) 公司股利政策及執行狀況

1.本公司之股利政策

本公司之股利發放政策，係以維持公司長期財務結構之健全與穩定公司未來年度業務持續成長需要，以創造股東最大利益，依下列方式辦理：

(1) 各年度之盈餘數於扣除應納稅捐、彌補以前年度虧損及依法所定各項盈餘公積提列後，如未達實收資本額百分之五時，得不分配。

(2) 各年度股利分派之總數，應不低於各年度之盈餘數於扣除應納稅捐、彌補以前年度虧損及依法所定各項盈餘公積提列後餘額之百分之七十。

(3) 前述可分派之股利總數中，原則上股票股利之發放比例應不低於百分之五十，現金股利應不高於百分之五十。

(4) 前述所列股利發放之比例，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資金運用規劃，決定最適當之現金及股票股利的發放。

2.本年度擬議股利分配之情形

本公司於 99 年 3 月 24 日經董事會通過擬議九十八年度股利分配情形為現金股利每股 0.82 元及股票股利每仟股無償配發 40 股。

(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

本公司無編製及公告財務預測，故毋需揭露此資訊。

(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、監察人酬勞之成數或範圍

本公司章程規定，年底結算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提列 10%為法定盈餘公積及 20%為特別盈餘公積，如尚有盈餘，得經股東會決議分配數額，發放董監事酬勞 3%及員工紅利 2%，餘則發放股東紅利，若可分配盈餘總額未達實收資本額百分之五時，得不分配。

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。

98 年度估列員工紅利為新台幣 28,002,815 元，董監事酬勞為新台幣 42,004,223 元。員工紅利及董監事酬勞估計金額係依自結損益數字計算，估列金額若與股東會決議實際配發金額有差異時，則依規定列為 99 年度之損益。

3.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形。

本公司民國 99 年 3 月 24 日董事會通過擬配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形如下：員工現金紅利總額為新台幣 29,682,759 元，董事、監察人酬勞總額為新台幣 44,524,139 元。

98 年度估列員工紅利為新台幣 28,002,815 元，董事、監察人酬勞為新台幣 42,004,223 元。員工紅利及董事、監察人酬勞估計金額係依自結損益數字計算，致與擬配發有所差異。嗣於股東會決議實際配發與原估列之差異金額 4,199,860 元，則依規定列 99 年度之損益。

(2) 擬議配發員工股票紅利金額及占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例。

本期無配發員工股票紅利之情事，故不適用。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘。

因應員工紅利及董事、監察人酬勞費用化，故不適用。

4.前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額及股價)、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形。

前一年度因產生虧損，故無發放員工分紅及董事、監察人酬勞，與認列數相同。

(九) 公司買回本公司股份情形

99 年 3 月 31 日

買回期次	第 七 次	第 八 次	第 九 次
買回目的	轉讓予員工	註銷股份	註銷股份
買回期間	97 年 9 月 18 日至 97 年 11 月 17 日	97 年 11 月 21 日至 98 年 1 月 20 日	98 年 3 月 27 日至 98 年 5 月 26 日
買回區間價格(註)	10~20 元	6.84~13.95 元	8.58~16.55 元
已買回股份種類及數量	普通股 40,000 仟股	普通股 30,000 仟股	普通股 0 仟股
已買回股份金額	新台幣 388,639,599 元	新台幣 304,660,667 元	新台幣 0 元
已辦理銷除及轉讓之 股份數量	普通股 9,975 仟股	普通股 30,000 仟股	無
累積持有本公司 股份數量	普通股 30,025 仟股	普通股 30,025 仟股	普通股 30,025 仟股
累積持有本公司 股份數量占 已發行股份總數比率	2.53%	2.53%	2.53%

註 1： 董事會會議記錄中表示，惟若市價低於買回之區間價格下限時，仍可繼續買回。

註 2： 第七次買回股份已於 98 年 10 月 19 日轉讓給員工 9,975 仟股；第八次買回股份已於 98 年 4 月 13 日註銷 30,000 仟股。

二、公司債(含海外公司債)辦理情形 Long-Term Borrowings

(一) 尚未償還之公司債

公 司 債 種 類	九十七年第一次無擔保可轉換公司債
發行（辦理）日期	民國九十七年五月二十八日
面 額	每張新臺幣壹拾萬元壹種
發行及交易地點	國內
發 行 價 格	依票面金額十足發行
總 額	新台幣參拾億元整
利 率	票面利率 0%
期 限	3 年期 到期日：民國一〇〇年五月二十八日
保 證 機 構	不適用
受 託 人	台北富邦銀行信託部
承 銷 機 構	富邦綜合證券股份有限公司
簽 證 律 師	不適用
簽 證 會 計 師	不適用

公　司　債　種　類		九十七年第一次無擔保可轉換公司債
償　還　方　法		自發行日起到期一次償還本金
未 償 還 本 金		新台幣貳拾參億伍仟柒佰陸拾萬元整(註 1)
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款		依本公司所定本次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法第 17 條之規定
限　制　條　款		依本公司所定本次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法第 7 條之規定
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		不適用
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	尚未有轉換；已轉換普通股計 0 股
	發行及轉換（交換或認股）辦法	註 2
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		對股東權益尚不致產生不利之影響
交換標的委託保管機構名稱		不適用

註 1：原發行面額為新台幣參拾億元整，於民國 97 年 9 月 16 日起買回，至民國 98 年 12 月 31 日止共買回面額 6 億 4,240 萬元，已分別於民國 98 年 1 月 15 日及 98 年 6 月 8 日註銷買回之可轉債。

註 2：參考本公司於公開資訊觀測站揭露之九十七年第一次無擔保可轉換公司債發行辦法。

轉換公司債資料

公 司 債 種 類		民國九十七年第一次無擔保可轉換公司債		
項目 \ 年度		97 年	98 年	當年度截至 99 年 3 月 31 日
轉換公司債市價	最高	99.0 元	109.0 元	109.0 元
	最低	83.1 元	92.5 元	101.5 元
	平均	91.05 元	100.75 元	105.25 元
轉　換　價　格		21.86 元	21.86 元	21.86 元
發行日期及發行時轉換價格		民國九十七年五月二十八日發行，轉換價格為 28.23 元	民國九十七年五月二十八日發行，轉換價格為 28.23 元	民國九十七年五月二十八日發行，轉換價格為 28.23 元
履行轉換義務方式		無	無	無

(二)　一年內到期之公司債：無。

三、 特別股辦理情形：無。

Issuance of Preferred Stocks：None.

四、 海外存託憑證辦理情形：無。

Issuance of Global Depositary Receipts：None.

五、 員工認股權憑證辦理情形：無。

Issuance of Employee's Stock Options：None.

六、 併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

Merge and Acquisition：None.

七、 資金運用計劃執行情形應記載下列事項

Working Capital Plans：None.

本公司最近三年內，除 2008 年辦理發行國內第一次無擔保可轉換公司債外，截至年報刊印前一季止，並無其他尚未完成或已完成且計劃效益尚未顯現之現金增資或發行公司債計劃。

伍、營運概況 Business Environment

一、業務內容 Description of Business Activities

(一) 業務範圍

1. 所營業務之主要內容

- 承銷有價證券業務
- 在集中交易市場自行買賣有價證券(含債券)
- 在集中交易市場受託買賣有價證券(含債券)
- 在其營業處所自行買賣有價證券(含債券)
- 在其營業處所受託買賣有價證券(含債券)
- 有價證券買賣之融資融券
- 有價證券借貸業務
- 有價證券股務事項之代理
- 經營證券相關期貨交易輔助業務
- 兼營期貨自營業務
- 辦理財富管理業務
- 經主管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. 最近三年營業比重

營業項目	96 年度		97 年度		98 年度	
	營業收入(仟元)	百分比(%)	營業收入(仟元)	百分比(%)	營業收入(仟元)	百分比(%)
經紀	4,115,261	52.19	2,879,786	63.91	3,148,882	59.94
自營	3,556,720	45.11	1,349,458	29.95	1,857,311	35.35
承銷	213,071	2.70	276,424	6.14	247,161	4.71
合計	7,885,052	100.00	4,505,668	100.00	5,253,354	100.00

3. 公司目前之商品及服務項目

本公司為一結合經紀、承銷、自營、債券、金融商品、財富管理及股務代理等多元證券服務之綜合證券商。本公司各部門服務業務如下：

項 目	服 務 項 目	業 務 特 色
經紀業務	1. 接受客戶委託，於集中交易市場買賣上市股票。 2. 接受客戶委託，於店頭市場買賣上櫃股票及債券。 3. 代理客戶辦理股票集中保管手續。 4. 有價證券買賣融資融券業務。 5. 有價證券借貸業務。 6. 複委託業務。	1. 98 年經紀市佔率為 4.04%，市佔排名為第八大券商。 2. 本公司共有 35 個據點，單點市佔率在各券商排名第一，顯示本公司之營運效益較其他券商為佳。 3. 本公司致力於推廣電子交易，目前電子交易佔全公司約 28.57%，順應市場脈動，符合市場需求。 4. 本公司為整合下單平台，各平台均發展證、期、權三合一系統，使客戶在同一平台即可進行證券、期貨及選擇權之交易，並可隨時掌握損益，朝商品全

項 目	服 務 項 目	業 務 特 色
	7. 期貨交易輔助人業務。	方位業務推廣發展。 5. 提供多元化之看盤及下單環境，以服務廣大客群。 6. 結合市面多種商品行銷，以提供客戶全方位的金融理財服務。
自營業務	1. 以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票、債券等有價證券之交易。 2. 配合承銷(資本市場)部門上市及上櫃業務，扮演市場創造者角色，調節供需以協助市場交易之穩定及活絡。 3. 期貨、選擇權避險操作。	1. 市場地位 98 年台股大漲 3597 點，漲幅達 78%，自營部迅速調整部位且貼近市場變動進行投資分析，有效掌控波段趨勢及主流類股，迅速累積獲利，並輔以期貨避險策略，嚴控風險，加入多樣化商品與不同交易模式，在股市大漲情況下將獲利提升至最高。 2. 計劃開發商品(服務) (1) 在法令許可之海外現貨、期貨市場研究與投資下擴大國際投資業務，例如亞股、全球 ETF 之投資。 (2) 計量分析之研究與技術指標模組化輔助系統之應用。
債券業務	1. 以自有資金於店頭市場買賣中央政府公債及公司債。 2. 受託標購中央政府公債。 3. 債券附買回與附賣回交易業務。 4. 提供客戶長短期資金運用及債券相關商品理財諮詢服務。	1. 統一證券於 98 年度每個月的公債買賣斷市場佔有率在主要競爭券商之中排名第一名，月平均佔有率為 6.44%。而且，本公司榮獲 97 年度中央公債交易商績效評鑑第三名。由此可見，除了市佔率之外，本公司亦善盡主要公債交易商之職責。 2. IRS 業務市佔率 98 年為 17.59%，市場排名為券商第二名。
期貨自營業務	1. 以自有資金從事台灣期貨交易所期貨及選擇權商品之交易。 2. 從事依主管機關核准之國外交易所期貨契約交易。 3. 從事期貨及選擇權造市業務。	1. 營運績效 累計 98 年 1~12 月之操作績效於各券商期貨自營排名前十名。 2. 計劃開發之商品(服務) 配合未來主管機關開放程度，承作新種商品之交易，增加獲利來源。
金融商品業務	1. 認購(售)權證(含議約型權證)發行。 2. 結構型商品交易。 3. 資產交換交易。 4. 股權衍生性商品交易。 5. 其他經主管機關核准之衍生性金融商品。	98 年度金融商品部以認購(售)權證發行為主，並承作結構型商品、轉換公司債資產交換及其他經主管機關核准之衍生性商品。 1. 市場地位 (1) 認購(售)權證：98 年總計發行 347 檔權證，發行金額達 6,857,916 千元。 (2) 結構型商品:98 年底流通在外金額為 460,300 千元。 (3) 轉換公司債選擇權：98 年底流通在外契約名目本金為 214,500 千元。 2. 計劃開發商品(服務) 因應主管機關將衍生性商品改為負面表列管理，將陸續申請承作新開放之衍生性金融商品業務，繼續發揮本公司財務工程團隊之效益，結合財務、資訊、數理各領域之專業能力，以豐富金融商品產品線及分散營收來源。

項 目	服 務 項 目	業 務 特 色
承銷業務 (資本市場部)	1. 協助國內、外企業申請在國內公開發行、上市及上櫃。 2. 承辦現金增資評估。 3. 承辦國內外轉換公司債及發行全球存託憑證(GDR)或台灣存託憑證(TDR) 。 4. 協助辦理企業購併事宜及提供公司財務、公司理財等專業諮詢。 5. 其他各項有關承銷業務。	1. 市場地位 本公司於 98 年承銷市場，主協辦案件合計 43 件，承辦金額為 1,938,616 仟元。 2. 計劃開發之商品(服務) 本公司秉持以提供專業的企業理財服務為目標，在市場價值鏈中同時扮演良好的市場創造者與服務供應者，提升自身附加價值。未來業務開發以爭取中大型優質案件為優先，同時加強開發財務顧問業務，以及加強大中華地區證券相關業務(例如TDR、上市(含來台第一上市/櫃)、購併、私募及諮詢顧問等)，成為具競爭力之證券商。
股務代理業務	1. 代理發行公司一般股務作業。 2. 協助代理公司辦理股東會召開事宜。 3. 辦理除息、除權及發放作業。 4. 辦理年度稅單之開立與寄發。 5. 辦理股東查詢或法令規定之相關事項。	1. 市場地位 (1) 截至 98 年底代理家數共 124 家，市場排名第八名。 (2) 代理公司規模較大，截至 98 年底股東人數 180 萬人，市場排名第六名。 2. 營運績效 (1) 98 年代理家數較 97 年成長 5%。 (2) 98 年股代人員平均代理股東人數較 97 年提高 12.5%，持續以最精簡的人力，發揮最有效率的作業品質。 3. 部門遠景 配合相關部門進行交叉銷售業務，以成為具有理財功能之股務代理機構。
財富管理業務	1. 提供資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務。 2. 以「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置，包括國內基金、境外基金等金融商品。 3. 規劃公司以信託方式替客戶進行投資理財與資產配置，包括銀行存款、政府公債、國庫券、可轉讓之銀行定期存單及商業票據、債券附條件交易、國內上市、上櫃及興櫃有價證券、國內證券投資信託基金及期貨信託基金、衍生性金融商品、國內期貨交易所交易之期貨商品、出借或借入有價證券、國外或涉及外匯之投資及其他經主管機關核准之商品。 4. 結合統一人身保代及統一綜合保代，滿足客戶風險管理與退休規劃的目標。	1. 財富管理顧問經瞭解客戶程序(KYC)後，依客戶風險偏好及財務狀況，提供合適之投資組合、財務顧問服務、整合交易策略、投資解決方案及稅務建議，達到財富的累積，保障與移轉的功能。 2. 客戶透過「財富管理帳戶」進行資產配置；規劃未來以信託方式替客戶進行投資理財服務，滿足客戶多元理財需求。

4. 公司計劃開發之新商品及服務項目

主管機關於 98 年 9 月開放證券商得從事信託業務項目之金錢信託及有價證券信託，本公司規劃 99 年提供客戶運用特定單獨金錢信託進行資產之配置，包含台外幣活、定存、國內外基金、海外股票、海外債券、衍生性金融商品等主管機關核准之商品，滿足客戶全方位投資理財服務。本公司對於主管機關即將開放之各項業務預先進行研究規劃，在符合法令規範下持續開發新金融商品，以提供投資人更多樣化的投資理財商品，並積極發展財富管理業務，與旗下子公司業務相結合，提供客戶更完整之資產配置與財務規劃等服務。

（二） 產業概況

1. 總體經濟環境

受到全球金融海嘯之衝擊，98 年度世界各國無不推出各項救市措施，採取極度寬鬆之財政與貨幣政策，以挽救急速惡化的經濟局勢。而臺灣經濟亦在極度寬鬆的資金環境中展開復甦，經濟成長率由第一季的 -9.06%，逐步上揚至第三季的 -0.98%，而第四季更由負轉正，達到 9.22%的高速成長，顯示經濟基本面已逐漸脫離衰退的泥沼。

在金融面方面，央行持續將利率維持於低檔，98 年平均隔夜拆款利率僅 0.109%，較 97 年的 2.014%大幅滑落。而台商滯留海外之資金亦在調降遺產稅與兩岸情勢和緩的激勵下，大舉回臺，導致全年貨幣數量 M1b 年增率暴增 16.54%。惟國內物價在經濟衰退與內需疲弱之下仍維持平穩，全年消費者物價指數小幅衰退 0.87%。

而臺灣股市在寬鬆的資金面、復甦的基本面，加上兩岸政策利多的配合之下，展開強烈反彈，指數自一月底的 4164 點觸底之後，強攻至年底，收在年度最高之 8188 點，年度漲幅高達 78%。展望今年，在全球景氣持續復甦之帶動下，臺灣外銷產業應可持續受惠。惟國內失業率仍維持高檔，加上薪資成長率偏低，使得內需依然偏弱，需要政府以公共建設來帶動內需。而兩岸可望於今年簽訂 ECFA，此舉亦可使臺灣產業憑藉中國龐大內需市場而獲得成長動能。惟世界各國央行鑒於經濟已逐漸復甦，為預防通貨膨脹、抑制房價攀升，陸續調整貨幣政策，由極度寬鬆轉為適度寬鬆。在基本面利多與資金面利空的影響之下，今年證券市場應可在震盪中維持緩步成長的態勢。

2. 產業之現況與發展

(1) 發行市場

單位：億元

年度	上市公司		上櫃公司		政府債券		公司債				
							普通公司債		轉換公司債		合計
	家數	資本額	家數	資本額	種數	淨額	種數	淨額	種數	淨額	淨額
92	669	47,252.8	423	6,394.7	80	25,870.7	2,666	7,998.5	235	1,218.1	9,216.6
93	697	50,580.8	466	6,261.0	86	28,506.7	2,882	8,993.8	349	1,522.1	10,515.9
94	691	54,159.6	503	6,431.8	88	31,417.2	2,784	9,355.2	322	1,549.0	10,904.2

年度	上市公司		上櫃公司		政府債券		公司債				
							普通公司債		轉換公司債		合計
	家數	資本額	家數	資本額	種數	淨額	種數	淨額	種數	淨額	淨額
95	688	55,226.7	531	7,262.0	90	33,823.2	2,397	9,710.2	292	1,830.1	11,540.3
96	698	56,016.2	547	7,148.1	88	35,184.7	1,744	8,773.4	276	2,108.0	10,881.4
97	718	57,354.4	539	7,030.7	91	37,351.7	1,142	9,476.1	269	1,857.7	11,333.8
98	741	58,695.9	546	7,727.3	93	39,708.5	783	9,413.9	208	1,405.2	10,819.1

資料來源：證券暨期貨市場重要指標

(2) 最近三年度證券市場總成交值概況

單位：新台幣十億元

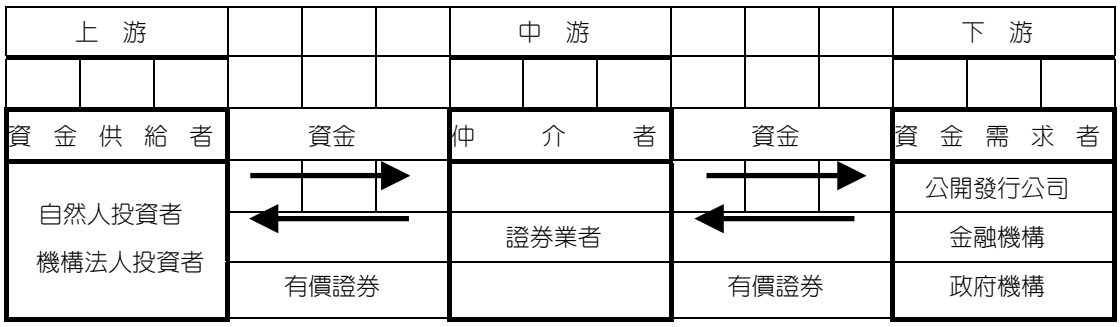
	2007 年	2008 年	2009 年
TSE			
股票	33,043.85	26,115.41	29,680.47
ETF	125.37	232.04	197.84
封閉式基金	0.83	0.89	0.51
受益證券	12.30	13.41	5.01
認購(售)權證	253.18	275.82	106.43
TDR	91.93	28.61	128.49
小計	33,527.46	26,666.18	30,118.75
股票	8,537.4	3,285.5	5,239.0
認購(售)權證	103.2	51.1	20.6
債券	133,382.1	98,430.2	21,874.1
小計	142,022.7	101,766.8	77,035.8
合計	175,550.16	128,432.98	107,154.55
加權股價指數	8,506.28	4,591.22	8,188.11

資料來源：證期局網站

回顧 98 年，證券市場在資金行情的推動之下，股票成交值較前年回升。惟認購(售)權證等金融商品受到雷曼事件之衝擊，雖主管機關陸續採取措施降低發行成本、改善造市品質，但仍需要時間等待投資人恢復信心。最特別的是 TDR 崛起，主管機關為推動資本市場國際化，吸引外國公司來臺第二上市，積極放寬法規限制，陸續吸引旺旺、康師傅等知名台商返台發行 TDR，使 TDR 之成交值大幅成長 349%。

3. 產業上、中、下游之關聯性

證券市場是金融市場的一環，為溝通資金需求者與資金供給者直接的交易管道，工商企業通常藉由有價證券的發行以籌措資金，而投資有價證券亦成為民間運用儲蓄與個人理財的重要途徑。因此證券市場的任務在於匯集儲蓄轉為投資，進而促進經濟成長。



4.　產品之各種發展趨勢及競爭情形

■ 自營業務

A.　股票現貨操作

2009 年因全球各國救市及寬鬆貨幣政策導致全球股市大幅揚升，台股全年漲幅高達 78%，由於中國的 4 萬億振興經濟方案導致電子產業補庫存需求，電子股成交比重由 60%提升至 70~80%，漲幅 96%居台股各類股之冠。另外預期兩岸關係改善及兩岸簽署金融 MOU、預期 2010 年簽署 ECFA 的中概股、資產股也躍居盤面主流，漲幅也優於大盤，受惠於中國、印度外匯儲備需求增加及美元弱勢，金價達 1200 美元創歷史新高並帶動全球原物料包括硬性及軟性商品反彈並維持漲勢，而新興市場股市亦重返漲勢，包括天然資源、替代能源、綠能科技等以新興市場需求帶動之趨勢仍將持續，亦為投資主流。同時國際股市包括新興國家及亞股 98 年均有 60~85%的漲幅帶動台股的資金行情再加上產業補庫存需求激增，台股 98 年第 4 季再創 8,188 的高點。資金板塊的移動台股也不例外，2009 年漲幅達 78%，外資整年度買超台股 4,593 億元，與 2008 年的賣超幅度相當。因此自營部以短投部位隨盤勢變化，採取機動調整股票庫存部位，將系統風險降至最低，以「積小利為大利」為操作原則的一貫立場外，更強調個股間基本面的差異化並緊盯上市櫃公司基本面的變化以利即時進行汰弱留強的部位調整，並輔以期貨避險部位來降低風險及虧損。未來仍將以貼近盤勢表現、機動調整部位及策略為主要的操作原則，另外從事國際化投資，例如全球 ETF 之投資，以穩定部門獲利來源，所以 98 年自營部獲利居同業的領先群，維持過去一貫的競爭優勢。

B.　風險控管

自營部除風控室所提供之涉險值（VaR）之外，亦針對交易員操作之個股設定停損及警示上限，交易員之授權額度亦依交易員之績效機動性調整，必要時予以停權處分，藉此達到股東權益極大化之目標。

C.　避險操作

期貨、選擇權為主要之避險工具，98 年度可以達到資產報酬率名列前茅之市場地位，除了機動調整庫存部位外，成功地輔以期貨及選擇權之避險操作亦是主要原因之一。

■ 債券業務

A.　公債買賣斷

本公司在中央銀行評鑑中，不止在市場交易量的參與上穩居第一外，更在其他標準如財務表現、公債競標總金額、投標利率偏離程度上，都獲得主管機關的肯定。也因為本公司在公債市場的積極參與及研究，無形中提高了本公司對市場的掌握程度，更提

升了本公司在公債市場的獲利能力。

目前公債市場在資金浮濫的情形下，預期大型行庫及壽險仍將持續買入公債，導致市場上流動籌碼大幅減少，行情波動遠不如過往幾年那麼大。但隨著景氣好轉、財政需求等因素，公債相關主管機關如央行、金管會及財政部極可能在政策上有所調整，進而造成市場波動，因此本公司將持續對公債市場積極參與，掌握總經及政策變動，以期把握獲利良機。

B. 可轉債

2008~2009 年金融市場出現大幅震盪，而本公司債券部於可轉債市場操作均秉持一貫原則，嚴控投資部位信用風險。除嚴控投資金額，亦謹守部門 10%停損規定，因而歷經金融風暴過後，投資部位並未出現重大損失。在 2009 年上半年股市逐步上升後，債券部亦調節部分在 2008 年第四季以收益率考量進場之可轉債部位，整體部位並未因為股市大漲而增加過多風險。未來債券部在篩選投資標的時，將比過去更重視股價回檔時可轉債的下檔保護空間，投資部位仍將聚焦在大股本、具收益率之新發行標的。

C. 公債期貨

由於目前各期可交割公債在市場上流動籌碼極少，令投機交易者參與意願大降，而市場預期利率政策仍將維持低檔很長一段時間，避險需求更是減少。雖然期交所要求期貨自營單位積極造市，令每日出現三至四百口的成交量，但多為交易商間的對敲交易。單日未平倉量在過去半年平均未達 10 口，甚至掛零。此一景況令全體公債交易商包含本公司，難以進入公債期貨市場。

D. 債券選擇權

以 2009 年統計的公債選擇權成交量來看，統一證券債券部在市場上的交易市佔率仍居龍頭，由於 2009 年初以來，公債波動率呈現逐步下滑。市場投機交易的需求也大幅減少，本公司在衡量風險報酬下，同步降低公債選擇權的未平倉量，但仍積極在市場上提供報價，以期掌握公債選擇權市場的波動。未來本公司將適時地以公債選擇權這項工具創造獲利。

E. 利率交換交易

過去幾年在台灣公債市場走空的期間，由於公債放空面臨借券不易的情況下，往往付出極大的借券成本，但利率交換卻無借券這方面的困擾，再加上統一證對於利率走勢一向具有極高之敏感度，往往能掌握利率交換變動的先機。而今年利率交換市場成交量跟隨著公債市場大量減少，因此常因外資的少量介入而讓 IRS 利率產生極大波動，故從總體經濟面趨勢的研判精準度，以及對國內外貨幣政策走向的精準拿捏，期能在利率交換上的獲得合理利益。

F. 海外債券

為避免本公司的獲利過度集中於台灣債市，因此統一證券很早就著墨在海外債市的研究及交易，期能把握海外債市的交易時機。

■ 金融商品業務

A. 認購(售)權證

98 年權證市場蓬勃發展，各券商均積極發行權證，至 98 年底總計發行 7,155 檔認購(售)權證，發行金額達 1,400.49 億元。

本公司 98 年度權證發行金額達 68.58 億元，市佔率為 4.9%，發行標的著重於挑選指數、大型、中型優質公司為主要發行標的，與投資人創造雙贏；避險則以創造穩定的獲利為目的，厚實權證市場的基礎。

B. 結構型商品

98 年度核可得承作本業務之證券商共 23 家。98 年底契約流通餘額共計 74.61 億元，本年度累計總成交金額 823.86 億元。自 99 年起自然人承作結構型商品之獲利採分離課稅，稅率為 10%，將大幅提升投資人承做結構型商品之意願，活絡國內衍生性商品市場。98 年因全球景氣復甦，台灣股市步入多頭行情，提高客戶承作結構型商品之意願，本公司 98 年承作契約本金達 24.79 億元，排名市場前五名。

C. 轉換公司債資產交換

固定收益交易部分：目前已通過申請本項業務之證券商共 23 家，契約流通餘額共計 72.80 億元，本年度累計總成交金額為 363.59 億元。選擇權交易部分：目前已通過申請本項業務之證券商共 23 家，契約流通餘額共計 209.88 億元，本年度累計總成交金額為 274.01 億元。

98 年度本公司承作資產交換選擇權業務之契約本金為 4.39 億元，排名市場第八名，為本部門穩定收益來源。

■ **承銷業務(資本市場部)**

A. 國內股票及債券承銷

至 98 年底上市公司 741 家，上櫃公司 546 家，比 97 年底的 718 家上市公司，539 家上櫃公司，分別成長 3.20%及 1.30%。98 年初因國內經濟持續衰退，復甦跡象不明，承作案件策略轉趨保守，以風險控管取代業務擴張，且本公司選案在 TCRI 等級及募資規模等標準相對同業嚴謹，因此 98 上半年主辦承銷案件僅群益期貨初次上櫃案；然下半年股市回穩，本部門積極爭取案件，承銷主辦案件送件並生效共 5 案，其中銘異 7.5 億元可轉換公司債及訊舟 2 億元可轉換公司債已於 98 年掛牌；另福盈 2 億元有擔保可轉換公司債、金橋 2.5 億元可轉換公司債及建舜現金增資則於 99 年第一季掛牌。本公司未來仍將嚴格篩選案件，慎選產業及重視公司信用風險，輔導體質良好的公司上市(櫃)及籌資。

B. 財務顧問業務

本公司秉持以提供專業的企業理財服務為目標，近來在財務顧問業務亦多有著墨，如辦理旺旺友聯私募案、奇菱科技私募案、中宇環保/中鋼機械股份受讓案、所羅門/文曄營業讓與案及達威私募案顧問等，本公司除提供前期之規劃、時程之安排外，並協助與主管機關之溝通協調及其他相關諮詢業務。另在大中華地區方面，本公司目前已與一大陸台商簽約，負責內部控制之諮詢業務。本公司未來將持續開發財務顧問業務，以及加強大中華地區證券相關業務(例如上市、購併、私募及諮詢顧問等)，成為具競爭力之證券商。

C. 海外承銷業務

行政院於 97 年 3 月 5 日通過「推動海外企業來台掛牌一二三計畫」，開放海外企業來台第一上市(櫃)及登錄興櫃股票，可擴大我國證券市場規模。為爭取海外企業來台第一上市(櫃)或 TDR 業務，本部門已積極爭取台商回台上市(櫃)，目前承辦中之香港上市公司預計將於第二季送件申請來台發行 TDR，第三季另一香港公司亦在進行中，另東南亞上市公司及香港紅籌股來台發行 TDR 亦是今年業務重點。

D. 興櫃推薦

98 年度因國內股市回穩，相對使興櫃交易趨於熱絡，其間或因公司考量市場狀況退出興櫃市場，或因個股掛牌上市或上櫃，使 98 年底登錄興櫃家數較 97 年底之 233 家減少 10 家，僅存 223 家。本公司目前 IPO 案件提前由興櫃標的佈局，98 年底興櫃正式擔任推薦家數為 33 家，今年將持續爭取優良客戶並依據客戶輔導進度承作興櫃股票推薦登錄。

■ **財富管理**

金管會於 94 年 6 月通過開放證券商財富管理業務，目前已有 19 家券商核准開辦，其係指針對高淨值客戶，透過財務顧問，依據客戶需求作財務規劃或資產負債配置，以提供經核准經營業務範圍內之各種金融商品及服務。更於 97 年 4 月 11 日開放證券商運用「財富管理帳戶」為客戶執行包括外國有價證券、債券附條件交易、國內證券投資信託基金、結構型商品及證券化商品等資產配置。98 年 9 月開放證券商從事信託業務之金錢信託及有價證券信託。本公司於 97 年向主管機關取得運用「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置之許可，98 年度開辦，運用「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置，滿足客戶完整性及多元化的海內外資產配置需求。並於 98 年底向主管機關申請以特定金錢信託方式辦理財富管理業務，預計 99 年提供客戶以信託方式進行投資理財與資產配置。

(三) 技術及研發概況

■ **衍生性商品研發**

1. 所營業務之技術層次及研究發展

在產品及操作策略研發上，金融商品部擁有完整的財務工程研發團隊，結合財務、數理、資訊之專業人才，並建置相關交易、評價之軟硬體設備，以先進的財務工程技術為根基，全面整合商品開發之能力與豐富的交易經驗，設計發展各式新金融商品，對客戶提供所需之衍生性金融商品及諮詢服務。

2. 研究發展人員與其學經歷及最近五年度每年投入之研發費用

本公司致力於新業務執照之取得及新產品研發，近五年每年約投入之軟硬體設備研發費用達新臺幣 450 萬，研究發展人員其學經歷情形如下表：

單位：人

年度	96 年底		97 年底		98 年底		99 年 3 月底	
項目	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
博士以上	19	79.17	18	85.72	20	74.07	20	74.07
大學	4	16.67	1	4.76	5	18.52	5	18.52
其他	4	4.16	2	9.52	2	7.41	2	7.41
合計	24	100.00	21	100.00	27	100.00	27	100.00
平均服務年資	1.69		2.73		2.74		2.92	

3. 最近五年度開發成功之技術或產品

(1) 本公司已完成多種結構型商品、股權交換、信用衍生性商品，以及股權、債券及利率的衍生性外匯商品業務之設計及定價，將於適當的市場時機發行。

(2) 本公司已研發多種策略性操作及選擇權造市之模型及策略。

■ 強化電子交易系統

電子下單市場持續成長，本公司以穩定、便捷、多元的電子交易平台，提升客戶服務的質與量。

(1) 98 年統一證券電子交易系統之研發計劃

系統	研發功能
電子交易系統	港股複委託系統
電子交易系統	線上視訊輔助教學系統
電子交易系統	下單異常狀況處理系統
電子交易系統	第 2 代 AP 看盤下單系統
電子交易系統	HTS 看盤下單系統

(2) 99 年統一證券電子交易系統之研發計劃

系統	研發功能
電子交易系統	客服中心服務系統
電子交易系統	新版營業員下單系統
電子交易系統	系統異常狀況監看系統
電子交易系統	優化第 2 代 AP 看盤下單系統
電子交易系統	HTS 看盤下單系統
電子交易系統	新版 Web 看盤下單系統
電子交易系統	興櫃電子下單系統

(3) 研發投資計劃及進度

最近年度研發計劃	目前進度	須再投入之研發費用	預計完成量產時間	未來影響研發成功之主要因素
客服中心服務系統	系統測試	50 萬	99/05	導入應用系統技術之成熟度
興櫃電子下單系統	廠商展示與評選	100 萬	99/08	導入應用系統技術之成熟度
新版營業員下單系統	細部規劃	100 萬	99/09	規劃流程之正確性
新版 Web 看盤下單系統	廠商建置	200 萬	99/09	導入應用系統技術之成熟度

(四) 長、短期業務發展計劃

本公司為建立核心競爭力，並掌握未來證券業之潮流及脈動，已擬定相關業務發展計畫。本公司亦根據業務放寬方向調整業務發展計劃，以積極搶得市場先機。主要發展方向如下：

- 調整人力素質，提升市佔與競爭力
- 落實風險管理，追求長期穩健獲利
- 強化資訊系統，提供完善電子商務
- 專業資產管理，多元商品理財服務
- 配合法令鬆綁，拓展兩岸三地業務
- 培養研發人才，提升商品設計能力
- 證券集團整合，加強證券金融服務
- 金融策略聯盟，合作互惠展現綜效

業務別	短期業務發展計劃	長期業務發展計劃
經紀業務	1. 配合行銷活動，推廣各項業務。 2. 區域性行銷，建立人脈及地緣性。 3. 加強各種交易平台的建置，提供客戶更方便及即時的交易系統。 4. 系統資訊化，強化內部管理。 5. 強化營業員下單系統。 6. 客戶關係管理系統整合。 7. 靜止客戶的連繫與活化。 8. 營業員定期性教育訓練。 9. 分級營業員教育訓練。 10. 全方位營業員培養，並輔導取得各項金融牌照。 11. 培訓中堅幹部，注入新血，提升活力。 12. 全方位財富管理業務之推廣，以提供客戶全方位的金融服務及專業理財。	1. 爭取法人及外資客戶。 2. 交叉行銷之業務推廣。 3. 強化電子下單系統。 4. 折讓率之控管。 5. 下單系統整合。 6. 各項商品平台整合。 7. 降低成本費用。 8. 定期新人召募培訓，培訓新人傳承。 9. 調整客戶結構，以降低風險集中。 10. 財富管理業務之推廣及整合。
自營操作	1. 加強現貨、期貨、選擇權效率合作，尋找套利機會。 2. 強化興櫃市場的研究與投資，擴大部門獲利基礎。 3. 由人員專業分工、操作策略調整及商品多元化三管齊下提升經營績效。	1. 對內加強專業分工，並透過風控系統提高操作績效及有助主管適時調整策略及部位。 2. 對外與期貨、債券、承銷等部門及學術單位合作，提高獲利空間。 3. 在法令許可之海外現貨、期貨市場研究與投資下擴大國際投資業務，例如亞股、全球 ETF 之投資。
債券操作	1. 多角化的產品經營，深化交易能力。 2. 定期追蹤海外市場可交易商品的機會。 3. 改變可轉債的交易模式，提高效率。 4. 朝向程式化交易的腳步邁進，利用各種策略進行電腦交易，減少人為判斷的缺失。	1. 建立完整全球金融商品資料庫，及完善的海外債券交易平台。 2. 強化全球趨勢研判能力。
金融商品	1. 權證業務 (1) 謹慎擬定發行策略，以權值股為主要標	1. 以客戶需求為導向，提供多元客製化金融商品。

業務別	短期業務發展計劃	長期業務發展計劃
業務	的，提供不同履約價、不同到期日的多元產品線，並發行認售權證增加部門於空頭行情之獲利產品。 (2) 強化避險交易技巧，及提升交易系統效能，提高權證避險獲利。 (3) 避險商品之多樣化：除權證標的現股外，靈活運用相同標的之個股選擇權、可轉債、股權選擇權等商品進行避險操作，有效減低各種 Greeks 風險。 2. 結構型商品 (1) 設計適合各種行情、需求導向及有獲利空間之商品。 (2) 提供個人及法人量身訂作之產品。 (3) 建立穩健的避險交易策略。 3. 轉換公司債資產交換及選擇權 (1) 與資本市場部合作爭取可轉債承銷之主辦及協辦。 (2) 持續精進對信用風險之控管模型。	2. 嚴格執行衍生性商品風險控管制度。 3. 避險商品之多樣化：靈活運用相同標的之個股選擇權、可轉債、股權選擇權等商品進行避險操作，有效減低各種衍生性商品之 Greeks 風險。 4. 因應主管機關將衍生性商品改為負面表列管理，將陸續申請新的衍生性商品業務，繼續發揮本公司財務工程團隊之效益，結合財務、資訊、數理各領域之專業能力，以豐富金融商品產品線及分散營收來源。
期貨自營操作	1. 期貨選擇權策略性操作業務 (1) 持續開發新的交易策略及模組。 (2) 強化各交易員、各策略模組之交易額度控管。 (3) 拓展跨國指數套利交易，增進交易商品多元化。 2. 選擇權造市 (1) 持續開發測試造市之模型及策略建置。 (2) 開發並持續改良選擇權造市交易系統。	1. 建立完整海外期貨選擇權商品交易模組平台。 2. 加強計量分析能力與技術指標模組化，持續開發交易策略。
承銷業務(資本市場部)	1. 因應承銷市場變化，積極爭取 IPO 主辦案件，加強固定收益：SPO(含 CB 、ECB)則慎選產業及重視公司信用風險，並以中大型案件為目標。 2. 爭取香港及東南亞上市公司及紅籌股公司回台發行 TDR 3. 爭取海外企業來台第一上市(櫃)。 4. 加強財務顧問業務之發展。	1. 爭取私募證券業務，並積極耕耘大中華區投資銀行相關業務。 2. 集團跨業合作擴增兩岸三地客戶基礎。
股務代理業務	協助代理公司處理股務相關作業	配合相關部門進行交叉銷售業務，以成為具有理財功能之股務代理機構。
財富管理業務	1. 以「財富管理帳戶」滿足客戶完整性及多元化的海內外資產配置需求。 2. 藉由整合性客戶服務平台的建立提供漸進式	1. 提供財富管理客戶量身訂作的多元化服務，如租稅建議、資產移轉、生活法律及生活稅務諮詢服務。滿足財富管理客戶不同層

業務別	短期業務發展計劃	長期業務發展計劃
	多元服務。 3. 由現有客戶基礎著手拓展財富管理客戶基礎，並訓練現有營業同仁邁向全方位理財顧問。	次的需求，並提供效益與效率兼顧之整合服務。 2. 藉由口碑效果向外拓展市場客戶，建立財富管理於市場的品牌地位。 3. 開辦特定金錢信託/員工持股信託/集合管理運用/股權信託等業務。

二、市場概況 Market Conditions

（一）市場分析

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

單位：新台幣元

銷售區域	96 年度		97 年度		98 年度	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例
北部	1,902,771	69.6%	1,245,691	69.8%	1,679,618	70.2%
中部	458,886	16.8%	304,224	17.1%	405,102	16.9%
南部	371,903	13.6%	233,809	13.1%	309,272	12.9%
合計	2,733,559	100.0%	1,783,724	100.0%	2,393,993	100.0%

註一：上表之金額係經紀手續費收入。

註二：總公司暨分公司分佈區域如下：

北區：係指台北總公司及新竹以北之分公司。

中區：係指嘉義以北之分公司。

南區：係指台南以南包含金門分公司。

2. 市場占有率

業 務 種 類	項 目	市 占 率	排 名
經紀業務	經紀業務成交量	4.04%	8
	單點市佔率	0.1154%	1
金融商品業務	權證發行金額	4.90%	11
	結構型商品交易量	3.01%	5
	資產交換選擇權交易量	1.60%	8
債券業務	附條件交易	2.17%	券商第 5
	買賣斷交易	6.44%	券商第 1
	利率交換交易	17.59%	券商第 2
承銷業務	主協辦承銷案件	5.39%	3
	主協辦承銷金額	1.86%	14

3. 市場未來之供需狀況與成長性

展望今年，在世界各國政府政策的帶動之下，全球景氣持續復甦，而臺灣經濟應可持續受惠，帶動企業與個人之投資需求回升，有助於本公司業績成長。惟世界各國央行鑒於經濟

已逐漸復甦，為預防通貨膨脹、抑制房價攀升，有逐漸緊縮貨幣之隱憂。

自馬英九總統上任之後，兩岸政策逐漸開放，隨著企業赴大陸投資限制的鬆綁、兩岸包機直航及金融 MOU 的簽訂等，使得兩岸人民與經貿交流日益密切，加上預期於 99 年 6 月將簽訂之 ECFA，可望為台灣企業打開中國市場大門，為經濟成長帶來新的動力。

在經紀業務方面，將不定期舉辦活動行銷案，推廣業務，提升知名度，亦將持續強化電子下單業務之拓展與交易平台功能之整合，創造出本公司之電子下單優勢，並結合全方位金融商品業務，讓經紀業務發展更加多元化，以提供客戶更全方位及客制化的服務。

在承銷業務方面，因企業理財籌資案件面對同業競爭激烈，使得各企業的募資案並不一定為券商帶來較佳獲利，因此理財案的篩選仍以信用佳可保本的優質可轉換公司債為參與主協辦的優先項目。另隨著未掛牌的優質公司日漸減少，及各產業因競爭而整合的需求增加，私募、合併、收購、減增資等財務顧問業務機會與企業的籌資業務同呈成長趨勢。近來政府逐步開放國際業務，使承銷業務更形多元化及國際化。除推動「開放海外企業來台投資一二三計畫」，鼓勵海外企業來台第一及第二上市櫃，近期擬推動香港紅籌股公司來台發行 TDR。本公司未來將以提供兩岸三地投資銀行整合服務為目標，尋求並鼓勵優質之海外公司回台掛牌並籌資，為證券市場增添新動能。

自營操作方面，因全球資金之流動迅速，全球化之投資概念將是未來發展之方向，在法令逐漸開放之下，證券商可投資商品將趨多元化，往後其對全球產業及經濟趨勢的掌握度，將為各券商獲利表現之重要因素。

金融商品業務方面，權證稅負及金融商品課稅問題皆獲得合理解決，未來將因應主管機關開放之腳步，以客戶需求為導向，提供多元客製化之金融商品，並強化避險交易技巧及風險控管模型，以降低風險並穩定獲利。

4. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 競爭利基

A. 證券經紀市占率及固定收益市場穩定。

B. 人員精實及營運成本控管得宜。

C. 整體集團形象良好。

D. 尊重專業經營與領導。

E. 營運風險控管嚴謹。

F. 證券集團資源完整。

(2) 有利因素

A. 全球景氣復甦，消費與投資逐漸升溫，有助於國內經濟成長。

B. 市場資金充裕，資金成本低廉。

C. 兩岸金融 MOU 之簽訂，兩岸關係正常化，有助於臺灣金融業者進入中國證券市場。

D. 主管機關推動資本市場國際化，鼓勵外國發行公司來臺上市或發行臺灣存託憑證

(TDR)，以提升國內證券市場之廣度。

E. 自營及經紀業務領先同業，經紀業務單點市占率高，優良的經營管理技術移轉迅速。

F. 無金控或購併整合之包袱，人員向心力強，組織穩定發展。

G. 電子下單市場持續成長，本公司穩定快速之下單技術，有利吸引年輕客層。

H. 資訊 E 化程度較其他競爭者深，經營管理效率高。

I. 統一集團所能提供的通路及資源。

J. 政府持續開放新業務並擴大投資範圍。

K. 結構型商品之開放，提供個人及法人各項客製化商品，避免客戶流向銀行及金控公司。

L. 政府持續規劃及制定與國際接軌的金融商品課稅制度，有利金融創新及業務發展。

M. 鼓勵內部創新及競爭的文化。

N. 市場日益成熟，在參與者日衆的趨勢中，使流動性及市場效率性皆不斷提昇。

O. 調降遺贈稅效應將有助於資金回流，有利於股市及國內財富管理業務拓展。

(3) 不利因素

A. 國內失業率仍居高不下，國民薪資成長率低，整體內需疲弱。

B. 為預防通貨膨脹，世界各國中央銀行逐漸採取政策回收資金，使資金成本逐漸上升。

C. 金控集團水平整合後之交叉行銷優勢，本公司可推動之業務受限。

D. 外資及法人所佔市場比例逐年升高，不利於現有客戶結構。

(4) 因應對策

業務別	因 應 對 策
經紀業務	1. 改變客戶結構調整與加強法人業務開發，並配合公司相關部門及集團金融子公司等，協同業務開發。 2. 推廣套利業務，增加中實戶交易量與週轉率。 3. 強化內控內稽，減少客訴及糾紛。 4. 架設法人專屬之下單平台，協助借券予外資法人，增加外資法人業務，以提升市佔。 5. 提昇業務同仁金融商品交叉行銷之能力，包括各項個人理財之金融商品、財富管理等業務。 6. 電子交易業務的積極推廣，建立全面整合的資訊交易平台，提升電子交易之穩定度與下單品質。 7. 加強教育訓練、輔導考照、績效管理及資訊系統應用，提昇現有業務員專業能力與生產力。 8. 持續召募新血、培訓中堅幹部及全方位金融商品之理財專員。 9. 培訓後勤轉向業務，以降低人力成本。 10. 折讓率控管，以穩定收益及成本控管。
自營操作	1. 因應不同盤勢機動調整「波段操作」與「箱型操作」之不同策略，維持庫存部位調整之機動性。 2. 縮短交易員期貨、選擇權避險操作之學習曲線，有效降低系統性風險的衝擊。 3. 強化部門興櫃市場及海外現貨、期貨市場研究與投資，創造多元性的獲利來源。 4. 加強計量分析能力與技術指標模組化輔助系統之應用。

業務別	因 應 對 策
債券業務	1. 善用總經資料庫及發展系統工具，提升交易獲利能力。 2. 擴大交易員交易彈性與交易項目。 3. 利用 IRS 與債券選擇權市場，充分掌握多空行情。 4. 加強對海外商品的研究分析及討論。 5. 發展程式交易，減少人為判斷的缺失，以及快市無法成交的困擾。
金融商品業務	1. 精進避險技術，提升交易系統效能，以提高操作獲利。 2. 以客戶需求導向，積極研發新商品，滿足客戶需求。 3. 加強與經紀部、財富管理部、資本市場部等業務合作。 4. 強化海外市場、標的、商品之市場研究及投資分析，研發連結海外標的之金融商品符合客戶需求。
期貨自營業務	1. 交易策略多元化，以因應不同市況變化。 2. 持續提升交易人員素質。 3. 加強跨部門資源整合，提昇綜效。 4. 擴大海外商品交易規模與提升海外商品之獲利能力。
承銷業務 (資本市場部)	1. 積極與海外事業部合作，爭取海外公司來台第一上市或發行 TDR(含香港紅籌股發行 TDR) 2. 國內業務則整合經紀部、金融商品部、股務代理部、統一投顧或統一投信之客戶，提供企業及個人理財等服務，進行綜合式交叉行銷。 3. 承接案件前段作業，採跨部門聯合評估，以預估報酬及可能之最大風險；案件進行中所發生之情況應隨時更新，以確保承銷案件的品質。 4. 包銷部位的管理，依循本公司風控制度規範，閱讀風險資訊系統報告，每日計算最大風險值與股債市況模擬，適時執行停損或停利，以降低持有部位風險，追求穩定利潤。
股代業務	1. 提升服務品質 (1) 配合法令及時修訂各項作業標準流程手冊，並加強循環教育訓練課程，增加部門同仁熟練各項作業規範，強化人員相互支援的彈性，增加人員運用的效率。 (2) 加強跨科覆核功能，確實維護作業面之正確性及安全性。 2. 增進營運綜效 以「客戶滿意，不斷的改善與創新，成為具有投資理財功能之股務代理機構」為宗旨，提供公司內部各項業務交叉銷售管道。
財富管理業務	1. 重視內部業務單位之資源整合，提昇外部策略聯盟夥伴關係，以架構有效率的財務顧問業務平台。 2. 強化通路經營及提昇部門同仁之專業素質、案件執行能力與產業知識，以培養部門核心競爭力。 3. 注重客戶關係管理及強化資訊服務的品質，與客戶長期維持密切關係，為客戶創造更多服務價值。 4. 開發產品廣度及深度，以擴展業務範圍，提供客戶更多元化及完整性的商品選擇。 5. 藉由公會與主管機關發展財富管理之共識，建立起蓬勃發展財富管理之必要規範。

（二）主要產品之重要用途及產製過程

本公司係證券服務業，所經營之業務及提供之服務皆無實體產品之產製過程，故不適用。

（三）主要原料之供應狀況

本公司係證券服務業，所經營之業務及提供之服務皆依主管機關法令規定辦理，無實體原物料供應之情事，故不適用。

（四）最近二年度任一年度曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例

本公司主要服務客戶包括個人、法人及經核准之外國專業投資機構與自然人，最近二年度任一年度各單一客戶進(銷)貨均未達本公司進(銷)貨總額百分之十。

（五）最近二年度生產量值

本公司係證券服務業，無法依據一般製造業方式提供該數值，故不適用。

（六）最近二年度銷售量值

本公司係證券服務業，無法依據一般製造業方式提供該數值，故不適用。

僅說明本公司最近二年度主要業務營業收入及比重：

單位：仟元

項目	97 年度	比重(%)	98 年度	比重(%)
經紀	2,879,786	63.91	3,148,882	59.94
自營	1,349,458	29.95	1,857,311	35.35
承銷	276,424	6.14	247,161	4.71

三、從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

Analysis of Average Tenure.Age,and Education, for Sales Force in 2008, 2009, and the first quarter of 2010

單位：人

年　　度		97 年度	98 年度	當年度截至 99 年 3 月 31 日止
員工人數	管理人員	109	107	103
	一般人員	1,431	1,460	1,470
	合　　計	1,540	1,567	1,573
平 均 年 齡		38.31	39.2	39.33
平均服務年資		7.77	8.55	8.68
學歷分佈比率（%）	博　　士	0.06	0.13	0.13
	碩　　士	9.42	10.85	10.17
	大　　專	72.73	71.92	72.73
	高　　中	17.79	17.10	16.97
	高中以下	--	--	--

員工平均產值

單位：仟元

項目	96 年	97 年	98 年	成長率(%)
員工產值	5,314	--	3,352	--

註 1：員工平均產值＝年度營收/年度員工人數

註 2：本公司 97 年度係虧損，故從略之。

四、環境保護措施、社會責任、工作環境及員工人身安全保護措施 Environmental Protection and Corporate Citizenship

(一) 環境保護措施

依台證上字第 0950007006 號函規定，年報中應揭露歐盟有害物質限用指令（RoHS）之實施情形；然本公司係為證券服務業，並無環境污染情形。

(二) 社會責任

統一證券集團長期且持續地致力社會公益活動，榮獲第七屆文馨獎，以及第六屆國家公益獎。近年來以實際行動有計畫的與台灣兒童暨家庭扶助基金會、罕見疾病基金會及聯合勸募基金會合作，整合集團內的資源，動員全體員工及客戶共同參與，以實際的金錢與各種設備物資投入社會公益活動。

自 2001 年起，本公司已連續九年號召集團包括證券、期貨、投信、投顧、保代及綜保的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，捐贈對象包含：家扶基金會宜蘭、屏東地區的貧困家庭兒童，以及聯合勸募基金會、罕見疾病基金會和小腦萎縮症病友協會。於 2007 年起，與台灣兒童家庭扶助基金會合作發起『小小主人翁 學習不留白』送愛活動；2008 年延續此活動主題，以獎助學金方式幫助台灣兒童家庭扶助基金會所輔助的貧困家庭國小學童。2009 年莫拉克颱風重創南台灣，造成八八水災嚴重災情，為即時幫助災區孩童就學，送愛活動以『88 水災-災區孩童助學』專案方式幫助災區孩童為主軸，結合整個集團員工及客戶的力量，號召一起響應現金捐款，集團捐款總計 2,700,000 元。所募得之款項，專案幫助災區學童順利就學。

2006 年 8 月起集團首度舉辦員工捐血活動獲得熱烈響應，2007 年起每年固定舉辦二次員工捐血活動，並擴大號召社區居民共同參與。

統一證券集團將秉持『取之於社會，用之於社會』的精神，持續關懷弱勢團體，致力社會公益活動。

(三) 工作環境與員工人身安全保護措施

本公司係為證券服務業，無環境污染情形。而本公司所有分公司，皆有遴選派訓員工取得防火管理人合格證照，且依法制定各上班場所之消防計劃；藉以維護辦公場所消防安全。本公司所有分公司及上班場所，皆有投保公共意外責任險以維護客戶權益；並投保雇主意外責任保險以維護員工權益。

五、勞資關係及福利措施 Employee Benefit

(一) 員工福利措施、進修及訓練

1. 福利措施

本公司勞資關係一向和諧。公司對於規劃員工福利，推動員工成長，塑造良好工作環境，及建立順暢之溝通管道上，一直不遺餘力。目前除各項請休假、工作時間等勞動條件皆依照勞基法，甚至優於勞基法之規定外，更規劃多項福利措施，如員工團體保險，保障員工生計及意外醫療所需；團體旅遊補助金，增進員工情誼，以及各項婚喪喜慶之補助，社團活動之推廣。另外，公司也努力去塑造一個公平合理、和諧效率的工作環境，並建立良好的員工意見溝通管道，如設置員工建議中心，以及不定期員工座談會等，使員工意見能獲得充分的反應。並於 93 年 1 月份起開辦員工福儲計劃，參加之同仁每月提存本薪一定比率至信託帳戶，公司亦相對提撥本薪一定比率金額之獎勵金，以長期穩定之方式鼓勵員工，讓員工養成儲蓄習慣，協助員工規劃退休事宜等。公司凡此種種，皆對勞資之間和諧關係的促進有正面積極的功能。展望未來，我們將在各層面領域下，更加努力，來增進勞資合作，促進公司及員工共同的成長。

2. 進修、訓練課程

98 年受全球金融海嘯影響，許多企業凍結訓練資源。但本公司秉持人才是公司最大的資產。非但未減少訓練，且較以往更重視員工的培訓。98 年積極爭取政府的訓練資源，來培育公司的人才。一方面節省公司的成本，一方面也達成員工的培育，可謂創造雙贏。97、98 連續二年擴大召募營業員，為公司注入新血。為期一個月的訓練，為新人做好十足的準備。此外，本公司為激勵員工成長，提昇同仁專業知能及自我價值，除按時安排主管機關之派訓課程外，更定期舉辦各項訓練課程，並鼓勵員工參與卓越機構所開辦之課程，以發揮員工之專業才能，使員工有足夠能力來完成工作任務。另為使員工壓力有效抒發及注重健康飲食，公司舉辦多場健康講座。茲將 98 年度訓練資訊分述如下：

(1) 就訓練類別而言：主要區分為以下四大類

A. 主管機關派訓（包含：期貨職前及在職訓練、財富管理人員資格取得、證券職前及在職訓練、勞工安全衛生課程、防火管理員課程）

B. 部門派外訓練（參與金融研訓院、證基會、中華民國券商同業公會等卓越機構所開辦之課程）

C. 部門自辦訓練（開辦「金融理財高鋒會」、「顧客經營及深耕技巧」、「新金商品銷售技巧」、「基金計量操作」等課程）

另今年擴大召募新進營業員特開辦為期一個月「金鷹班訓練」。

D. 管理部主辦之訓練（高階主管「公司治理課程」、專案職、業務職同仁「世紀風暴成因及未來展望」、「台灣證券與基金業在大中華地區的挑戰及機會」、「中國證券市場與法制」、「商務禮儀，提昇你的競爭力」、「證券商從業人員相關法律責任探討」等。員工紓壓課程「壓力調適，提升競爭力」、「吃出健康」、「」。配合法令的「資訊安全、勞工安全課程」讓員工隨時可上線進修。

(2) 就訓練人次而言：總參訓共 3,259 人次，平均每人參訓 2.08 次（以全公司 1,565 人

計），其中

A. 主管機關派訓共 1,168 人次。

B. 部門派外訓練共 36 人次。

C. 部門自辦訓練共 1,462 人次。

D. 管理部主辦共 593 人次。

(3) 就訓練時數而言：總參訓時數為 29,464HR，平均每人參訓為 18.80HR（以全公司 1,565 人計）。其中

A. 主管機關派訓時數共 17,520HR。

B. 部門派外訓練時數共 429HR。

C. 部門自辦訓練時數共 9,412HR。

D. 管理部主辦時數共 2,103HR。

(二) 退休制度及其實施情形

1. 本公司為鼓勵員工長期服務、專業任職，維護員工權益，提高工作效率，經奉國稅局 78.11.12 (78)財北國稅審壹字第 112955 號函核准職工退休辦法。
2. 於民國 83 年 10 月 11 日奉台北市政府勞工局核准設立職工退休基金管理委員會，87 年 3 月份納入勞動基準法之實施後，即依法成立勞工退休準備金監督委員會，相關組織章程及退休辦法等，已獲台北市政府勞工局核准備案，目前依精算師精算之退休金提撥比例，每月提撥員工薪資之 3.2%至台灣銀行信託部帳戶中。
3. 94 年 7 月政府施行『勞工退休條例』之新制退休制度，以期照顧勞工退休之生活，本公司至目前為止，已有一千三百多人參與勞退新制，公司並配合政府政策之實施，每月提撥至勞保局退休金帳戶中。

(三) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司依『勞動基準法』制定工作規則，並通報台北市勞工局審核在案，各項規範內容除隨時透過網路公告員工週知外，亦同時揭露於公司內部網站中以供員工查閱之。

本公司勞資關係和諧，自成立至今並未發生勞資糾紛而導致損失之情事，預計未來亦將維持此和諧關係。

(四) 最近三年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：無。

(五) 目前及未來可能發生因勞資糾紛遭受損失之估計金額與因應措施：無。

(六) 本公司財務資訊透明人員證照取得情形(未更新)

本公司財務透明人員取得情形如下，另因應主管機關對風險管理單位執行風險管理、操作人員及內部稽核人員等之資格要求，本公司相關人員亦依規定完成訓練及取得相關資格，目前負責風險驗證之 3 位人員，亦都取得財務風險管理師(FRM)之國際證照。

證照資格名稱	風控室/12 人		財務部/26 人		稽核室/42 人	
	資格數	比例(%)	資格數	比例(%)	資格數	比例(%)
證券高級業務員	7	58.3	14	53.8	32	76.2
證券業務員	5	41.7	6	23.1	10	23.8
期貨業務員	8	66.7	10	38.5	42	100.0
內部稽核	2	16.7	0	0.0	37	88.1
會計師	0	0.0	1	3.8	0	0.0
融資融券（信用交易）	3	25.0	6	23.1	35	83.3
投信投顧業務員	3	25.0	7	26.9	27	64.3
信託業務員	3	25.0	6	23.1	30	71.4
人身保險業務員	4	33.3	5	19.2	32	76.2
初階授信人員	0	0.0	1	3.8	2	4.8
理財規劃人員	0	0.0	3	11.5	10	23.8
銀行內部控制人員	0	0.0	4	15.4	18	42.9
初階外匯人員	0	0.0	0	0.0	1	2.4
產物保險業務員	3	25.0	2	7.7	34	81.0
股務人員專業能力	0	0.0	0	0.0	7	16.7
債券人員專業能力	1	8.3	1	3.8	1	2.4
票券商業務員	3	25.0	3	11.5	1	2.4
投資保險商品業務員	0	0.0	0	0.0	13	31.0
企業內部控制基本能力	1	8.3	0	0.0	5	11.9
信託法規	0	0.0	0	0.0	2	4.8
投信法規	1	8.3	0	0.0	1	2.4

(七) 員工行為及倫理守則訂定情形

針對員工之行為及倫理守則，本公司於員工「工作規則」及簽訂之『規約聲明書』予以規範，內容摘要如下：

1. 凡本公司員工為公司之發展及全體員工之福址，應遵守下列生活準則
   (1) 環境衛生：保持周圍清潔，文件用具放置整齊。
   (2) 服裝儀容：衣著整齊大方、勤理髮鬚，不得赤足、著拖鞋及牛仔褲；週一至週四應著制服。
   (3) 待人接物：注重禮節、守時、守信、尊重他人、珍惜公物、工作認真、講求效率。
   (4) 盡忠職守：工作積極負責，不推諉、不敷衍、今日事、今日畢。
   (5) 顧客至上：接待客戶，親切殷勤，服務至上，重視客戶權益。
   (6) 愛惜公物：用品器材，妥善保管，加強管理。
   (7) 開源節流：協助開拓業務，積極爭取公司權益，撙節開支，節省費用，杜絕浪費。
   (8) 公司內嚴禁賭博、喧嘩、吵鬧與打架。
2. 凡本公司員工為維護公司權益，應遵守下列服務準則
   (1) 於任職期間，不在外從事直接或間接與公司營業利益互相衝突之工作、營業、兼職或

其他任何行為。除業務關係外，對外不得擅用本公司名義。

(2) 不得任意翻閱不屬於自己業務之文件、函電及帳簿表冊，且不得將自己經營文件出示與該工作無關之他人。

(3) 絕不洩露、轉讓或以其他任何方式使他人知悉公司之營業或技術機密(包含公司內部所有列為內部傳閱、機密、極機密之一切文件資料、產品及其他具有財產價值之物或權利。)

(4) 員工保證於離職後，仍應遵守前款之保密義務，且需將公司所有資料交單位主管清點，絕不帶走任何公司的財產及相關文件。

(5) 員工不得攜帶違禁品及易燃物進入公司，非經核准，不得擅領外人進入公司參觀。

(6) 員工不得無故不參加公司重大集會。

(7) 本公司員工待遇視為機密，本人待遇不可告人，亦不可詢問其他同事之待遇情形。

(8) 本公司員工對於職務及公事，均應循級而上，不得越級呈報，但緊急或特殊狀況不在此限。

(9) 本公司員工未經核准，不得擅將公物或文件攜出公司，如攜帶公物或文件外出，須經部門主管同意後始得攜出。

3. 遵守證券相關法令之規定，若有違反事項，本人願接受公司之處份。

4. 本人行為若有違社會公共秩序、善良風俗、或因個人不當行為對其他同仁構成性騷擾，且具有具體事證足資證明已損害事業單位或同仁形象、名譽者，公司得不經預告終止僱用關係。

5. 絕對嚴守公司保護著作權規定，不將未經合法授權之電腦程式在公司之個人電腦上使用；且絕不將公司個人電腦上合法授權使用之電腦程式擅自重製或為任何侵害之行為。如違反上述規定，除願接受公司嚴厲處分外，並自負一切刑事及民事責任。

6. 公司資料保密規定

(1) 本人因職務上或職務相關而獲致之營業資訊、研究成果、發明及技術，其所有權、專利權及其他一切權利，均屬於公司，並同意無論是否在職，將無償協助公司辦理取得或保護該權利之必要程序。

(2) 本人同意在受僱期間由公司出資，企劃或利用公司提供設備資訊下所完成之著作，著作人為公司，並由公司享有著作權。

(3) 未經核准不得幫助或提供本公司的競爭者有關任何資料或資訊。

(4) 不得用公司之機密資料要脅公司，做為升遷、調薪之手段。

(5) 不得探聽（查）與本身工作無關之公司機密資料，並不得與同仁談論公司機密資訊。

(6) 若有違反以上規定，除願接受公司之處分外，並就公司因而所生損害或所失利益負賠償之責任。

7. 電子郵件信箱使用規約

遵守本公司 Intranet 連接 Internet、電子郵件信箱等相關規定，若有違反者，願接受公司的處份。

(八) 公司內部對法規遵循及重大資訊之處理情形

1. 公司已依主管機關對上市公司之規範，訂定有「重大訊息之查證暨公開處理程序」及「重大訊息說明記者會處理程序」，並將此處理程序於公司內部網站中公告，供所有員工及經

理人查詢。

2. 總經理室下設置法令遵循處，負責確認公司各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定，並督導各部門、分公司定期自行評估各項法令之執行情形，及對各部門、分公司人員施以適當合宜之法規訓練。
3. 公司並於內部網站中設有法令遵循專區，於專區中公告各項新修訂之法規，並設法律熱線，對證券內線交易之法令依據、定義及對公司及員工可能造成之民事、刑事責任等對全體員工做完整之宣導。

六、 重要契約 Material Contracts and Agreements)

(一) 營業用租賃契約：至 99 年 3 月 31 日止每年租金達五百萬元以上之營業租賃資產

單位：新臺幣

類別	資產名稱	坪數	租賃期間	租金	出租人	給付方式	限制條款
承租	敦南分公司辦公室	380.02	97.04-102.03	每月 728 仟元	葉柏聯	按月給付	無
承租	中壢分公司辦公室	320.00	98.01-102.12	每月 530 仟元	林景華等五人	每季給付	無
承租	南京分公司辦公室	338.00	96.01-100.12	每月 710 仟元	陳鼎元	半年給付	無
承租	天母分公司辦公室	140.79	96.08-101.07	每月 500 仟元	何欣憲	每季給付	無

(二) 非營業用出租契約：至 99 年 3 月 31 日止每年租金達五百萬元以上之營業外租賃資產

單位：新臺幣

類別	資產名稱	坪數	租賃期間	租金	承租人	給付方式	限制條款
出租	統一證券大樓	307.06	97.05-100.04	每月 530 仟元	統一證券投資信託(股)公司	月付	無

(三) 借款合約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
聯合授信合約	授信銀行團： 台灣銀行、台灣土地銀行、台灣中小企業銀行、全國農業金庫、彰化商業銀行、兆豐國際商業銀行、第一商業銀行	民國 96 年 10 月 31 日至民國 99 年 10 月 31 日止，期間 3 年	1. 授信總額度為新台幣 42 億元整。 2. 動用利率為英商路透資訊螢幕第 6165 頁次級市場 90 天期均價利率加碼 0.33%計算。	財務比率限制 1. 流動比率(流動資產/流動負債)：應維持 100%(含)以上。 2. 負債比率(負債總額/有形淨值總額)：應維持 300%(含)以下。 3. 有形淨值應不得低於新台幣 150 億元整。

陸、財務概況 Financial Information

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

單位：仟元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料（註 1）					當年度截至 99 年 3 月 31 日財務資料（註1）
		94 年	95 年	96 年	97 年	98 年	
流動資產		41,286,529	37,070,803	43,393,049	22,454,699	33,703,331	32,095,011
基金及投資		5,453,291	5,411,319	6,440,005	3,544,465	3,730,479	3,760,138
固定資產 (註 2)		2,474,474	2,267,372	2,258,141	2,260,863	2,291,386	2,308,191
無形資產		-	-	-	-	-	-
其他資產		1,913,517	2,175,065	1,806,075	1,831,136	1,869,513	1,895,382
資產總額		51,219,624	47,057,045	53,940,612	30,112,983	41,594,709	40,058,722
流動負債	分配前	32,066,872	26,541,482	29,813,020	8,960,566	18,896,419	17,021,477
	分配後	32,820,128	27,639,655	31,072,269	8,960,566	註 1	-
長期負債		2,000,000	2,000,000	4,349,936	3,678,430	2,865,024	2,881,531
其他負債		266,349	292,756	207,744	233,025	342,278	298,946
負債總額	分配前	34,333,221	28,834,238	34,370,700	12,872,021	22,111,374	20,384,713
	分配後	35,086,477	29,932,411	35,629,949	12,872,021	註 1	-
股本		11,404,990	11,370,720	11,768,695	12,157,062	11,857,062	11,857,062
資本公積		58,990	47,002	50,110	255,234	317,109	317,109
保留盈餘	分配前	5,503,800	6,912,012	7,822,209	5,644,976	7,670,170	7,872,937
	分配後	4,750,544	5,415,864	6,174,593	5,644,976	註 1	-
金融商品未實現損益		-	-759	-22,628	-231,626	18,281	19,718
累積換算調整數		-14,930	-39,721	-48,474	-35,122	-87,565	-101,095
未認列為退休金成本之淨損失		-	-	-	-3,017	-	-
股東權益總額	分配前	16,886,403	18,222,807	19,569,912	17,240,962	19,483,335	19,674,009
	分配後	16,133,147	17,124,634	18,310,663	17,240,962	註 1	-

註 1：上述各年度財務資料均經會計師查核簽證，99 年第一季季報經會計師核閱。另 98 年度盈餘分配尚未經股東會決議。

註 2：本公司未辦理資產重估價。

(二)簡明損益表

單位：仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料（註1）					當年度截至99年3月31日財務資料(註1)
	94年	95年	96年	97年	98年	
營業收入	4,106,949	5,536,197	7,885,052	4,505,668	5,253,354	1,248,910
營業毛利	3,687,423	5,116,577	6,201,219	2,786,760	4,907,951	887,128
營業損益	1,349,544	2,384,910	3,014,108	319,872	1,856,462	194,918
營業外收入及利益	176,773	361,020	409,697	264,726	523,184	89,579
營業外費用及損失	170,156	245,729	523,101	930,802	147,739	33,528
繼續營業部門稅前損益	1,356,161	2,500,201	2,900,704	-346,204	2,231,907	250,969
繼續營業部門稅後損益	1,026,125	2,156,252	2,406,345	-529,617	2,025,194	202,767
停業部門損益	-	-	-	-	-	-
非常損益	-	-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數	-	5,216	-	-	-	-
本期損益	1,026,125	2,161,468	2,406,345	-529,617	2,025,194	202,767
每股盈餘(註2)	0.84	1.79	1.98	-0.44	1.76	0.18

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，99年第一季季報經會計師核閱。

註2：每股盈餘係按追溯調整後股數計算，單位為新台幣元。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師姓名	查核意見
94年度	王嘉瑜、蕭金木	無保留意見
95年度	王嘉瑜、蕭金木	修正式無保留意見 (註1)
96年度	王嘉瑜、蕭金木	無保留意見
97年度	張明輝、蕭金木	修正式無保留意見 (註2)
98年度	林瑟凱、張明輝	無保留意見

註1：自民國九十五年一月一日起，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」，另九十四年一月一日至十二月三十一日之財務報表僅作重分類，不予追溯調整。

註2：自民國九十七年第三季起依照財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文重分類原分類為公平價值變動列入損益之金融商品至備供出售金融資產。

二、 最近五年度財務分析

分析項目 \ 年度			最近五年度財務分析(註 1)					當年度截至 99 年 3 月 31 日（註 1）
			94 年	95 年	96 年	97 年	98 年	
財務結構(%)	負債占資產比率		67.03	61.28	63.72	42.75	53.16	50.89
	長期資金占固定資產比率		763.25	891.91	1,059.27	925.28	975.32	977.20
償債能力%	流動比率		128.75	139.67	145.55	250.59	178.36	188.56
	速動比率		122.44	139.55	145.44	250.27	178.24	188.28
獲利能力	資產報酬率（%）		2.86	4.74	5.69	-0.44	5.75	0.52
	股東權益報酬率（%）		6.08	12.31	12.73	-2.88	11.03	1.04
	占實收資本比率（%）	營業利益	11.54	20.97	25.31	2.63	15.66	1.64
		稅前純益	11.89	21.99	24.65	-2.85	18.82	2.12
	純益率（%）		25.18	39.03	30.52	-11.75	38.55	16.24
	每股盈餘（元）		0.84	1.79	1.98	-0.44	1.76	0.18
現金流量	現金流量比率（%）		-	6.98	-	175.20	-	-
	現金流量允當比率（%）		90.48	111.94	86.03	278.58	284.19	425.87
	現金再投資比率（%）		(35.85)	5.41	(4.14)	66.70	-	-
特殊規定之比率(%)	負債總額占資本淨值比率		203.32	158.23	175.63	74.66	113.49	103.61
	固定資產占資產總額比率		6.08	6.19	5.39	9.64	7.05	7.38
	包銷總額占速動資產比率		4.06	2.34	-	1.69	1.13	0.42
	融資總金額占淨值比率		77.36	87.11	98.10	36.98	82.19	80.20
	融券總金額占淨值比率		11.66	11.08	7.79	6.29	12.03	7.65

最近二年度各項財務比率變動原因說明（增減變動達 20％以上者）

(1) 財務結構：負債占資產比率本期較前期增加 24.35%

因市場成交量增加，資金需求提高，導致流動負債增加所致。

(2) 償債能力：流動比率本期較前期減少 28.82%、速動比率本期較前期減少 28.78%

因市場成交量增加，資金需求提高，流動負債增加幅度大於流動資產，導致流動比率及速動比率減少。

(3) 獲利能力：資產報酬率本期較前期增加 1406.82%、股東權益報酬率本期較前期增加 482.99%、營業利益占實收資本比率本期較前期增加 495.44%、稅前純益占實收資本比率本期較前期增加 760.35%、純益率本期較前期增加 428.09%、每股盈餘本期較前期大幅提升。

因 98 年度逐漸走出金融風暴之影響，市場行情上升，公司本期淨利較前期大幅增加，使資產報酬率、股東權益報酬率、營業利益占實收資本比率、稅前純益占實收資本比率、純益率及每股盈餘均增加。

(4) 現金流量：現金流量比率本期較前期減少 100%、現金再投資比率本期較前期減少 100%

營業活動之淨現金流出係因 98 年交易量增加，融資融券貸出收回之淨現金流出大幅增加所致，使現金流量比率及現金再投資比率較前期減少。

(5) 負債總額占資本淨值比率本期較前期增加 52.01%

因 98 年度市場行情好轉，資金需求增加，使流動負債大幅增加，導致該比例增加。

(6) 固定資產占資產總額比率本期較前期減少 26.87%

因市場成交量增加，應收證券融資款大幅增加，使流動資產上升，導致該比例減少。

(7) 包銷總額占速動資產比率本期較前期減少 33.14%

因市場行情好轉，融資應收款增加，使速動資產上升，導致該比例減少。

(8) 融資總金額占淨值比率本期較前期增加 122.26%

因融資總額較前期增加 151.21%，導致該比例增加。

(9) 融券總金額占淨值比率本期較前期增加 91.26%

因融券總額較前期增加 116.14%，導致該比例增加。

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，99 年第一季季報經會計師核閱。

註 2：每股盈餘係按追溯調整後股數計算，單位為新臺幣元。

註 3：分析項目計算公式列示如下：

⑴ 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。

⑵ 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。

⑶ 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 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 負債總額占資本淨值比率=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－預付費用)。

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查核報告書

統一綜合證券股份有限公司

監察人查核報告書

董事會造送本公司民國九十八年度營業報告書、盈餘分配表及財務報表(含合併財務報表)，經本監察人查核認為符合公司法等相關法令，爰依公司法第二一九條之規定，繕具報告書，報請　鑒察。

此　　致

本公司民國九十九年度股東常會

監察人：陳　國　煇

中　華　民　國　九　十　九　年　三　月　二　十　六　日

統一綜合證券股份有限公司

監察人查核報告書

董事會造送本公司民國九十八年度營業報告書、盈餘分配表及財務報表(含合併財務報表)，經本監察人查核認為符合公司法等相關法令，爰依公司法第二一九條之規定，繕具報告書，報請　鑒察。

此　　致

本公司民國九十九年度股東常會

監察人：杜　柏　蒼

杜柏蒼

中　華　民　國　九　十　九　年　三　月　二　十　六　日

統一綜合證券股份有限公司

監察人查核報告書

董事會造送本公司民國九十八年度營業報告書、盈餘分配表及財務報表(含合併財務報表)，經本監察人查核認為符合公司法等相關法令，爰依公司法第二一九條之規定，繕具報告書，報請　鑒察。

此　　致

本公司民國九十九年度股東常會

監察人：華陽綜合工業股份有限公司指定代表人

李　淑　芬 李淑芬

中　華　民　國　九　十　九　年　三　月　二　十　六　日

PRICEWATERHOUSECOOPERS

資誠聯合會計師事務所
PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012台北市基隆路一段333號27樓
27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1
Taipei, Taiwan 11012
Tel: (886) 2 2729 6666
Fax: (886) 2 2757 6371
www.pwc.com/tw

會計師查核報告

(99)財審報字第 09003552 號

統一綜合證券股份有限公司　公鑒：

統一綜合證券股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七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。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則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可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報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」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達統一綜合證券股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，統一綜合證券股份有限公司自民國九十七年第三季起依照財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文重分類原分類為公平價值變動列入損益之金融商品至備供出售金融資產，此一會計原則變動使民國九十七年一月一日至十二月三十一日之本期淨損減少 171,972 仟元。

統一綜合證券股份有限公司已編製民國九十八年度及民國九十七年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

資　誠　聯　合　會　計　師　事　務

林瑟凱

會計師

張明輝

行政院金融監督管理委員會證券期貨局
核准簽證文號：金管證六字第 0960072936 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(81)台財證(六)第 79059 號

中　華　民　國　九　十　九　年　三　月　二　十　二　日

統一證券股份有限公司

資產負債表

民國98年12月31日及97年12月31日

單位：新台幣仟元

	資產	98年12月31日 金額	%	97年12月31日 金額	%
	流動資產				
101010	現金及約當現金(附註四(一))	$ 919,826	2	$ 2,234,946	7
101020	公平價值變動列入損益之金融資產　流動(附註三、四(二)、五、六及十)	10,437,265	25	9,540,698	32
101070	附買回債券投資(附註四(四)及十)	853,313	2	738,658	3
101310	應收證券融資款(附註四(五))	16,014,261	39	6,374,899	21
101320	轉融通保證金	22,244	-	142	-
101330	應收轉融通擔保價款	30,692	-	11,499	-
101450	借券擔保價款	21,614	-	31,807	-
101460	借券保證金	19,526	-	28,730	-
101610	應收票據	2,307	-	1,830	-
101630	應收帳款	2,940,271	7	351,565	1
101650	預付款項	22,794	-	28,780	-
101660	預付退休金　流動(附註四(十五))	84,834	-	78,078	-
101670	其他應收款	178,855	1	198,673	1
101810	受限制資產(附註六)	1,333,233	3	1,386,099	5
101840	備供出售金融資產－流動(附註三、四(三)及十)	822,296	2	1,448,295	5
	流動資產合計	33,703,331	81	22,454,699	75
	基金及投資				
102300	採權益法之長期股權投資(附註四(六))	3,515,844	9	3,357,565	11
102400	備供出售金融資產　非流動(附註四(三)及十)	135,845	-	135,845	1
102600	公平價值變動列入損益之金融資產　非流動(附註四(二)、六及十)	78,790	-	51,055	-
	基金及投資合計	3,730,479	9	3,544,465	12
	固定資產(附註六)				
103010	土地	1,462,848	4	1,434,274	5
103020	建築物	928,263	2	902,794	3
103030	設備	494,092	1	503,136	1
103050	預付設備款	15,343	-	3,796	-
103060	租賃權益改良	32,805	-	57,534	-
103900	減：累計折舊	(641,965)	(1)	(640,671)	(2)
	固定資產合計	2,291,386	6	2,260,863	7
	其他資產				
105010	營業保證金(附註六)	702,000	2	700,000	2
105020	交割結算基金(附註五)	387,385	1	350,554	1
105030	存出保證金(附註六)	276,721	1	187,147	1
105040	遞延借項	1,317	-	3,128	-
105090	出租資產(附註五)	254,702	-	166,352	1
105100	閒置資產(附註六)	210,045	-	377,044	1
105110	遞延所得稅資產－非流動(附註四(二十五))	37,343	-	46,911	-
	其他資產合計	1,869,513	4	1,831,136	6
121000	受託買賣借貸項淨額(附註四(二十七))	-	-	21,820	-
	資產總計	$ 41,594,709	100	$ 30,112,983	100

	負債及股東權益	98年12月31日 金額	%	97年12月31日 金額	%
	流動負債				
201010	短期借款(附註四(七))	$ 5,523,000	13	$ 125,000	-
201020	應付商業本票(附註四(八))	2,299,701	5	449,832	1
201030	附買回債券負債(附註四(九)、五、六及十)	3,200,161	8	3,196,973	11
201060	公平價值變動列入損益之金融負債　流動(附註四(十一)及十)	710,348	2	477,217	2
201310	融券存入保證金	1,917,091	4	961,119	3
201320	應付融券擔保價款	2,343,855	6	1,084,416	4
201340	借券存入保證金	392,126	1	-	-
201630	應付帳款	211,057	-	857,453	3
201650	預收款項	152	-	159	-
201660	代收款項	289,711	1	211,623	1
201670	其他應付款(附註四(二十五))	1,640,358	4	1,535,535	5
201820	遞延所得稅負債－流動(附註四(二十五))	8,664	-	36,299	-
201980	其他金融負債－流動(附註四(十二))	460,195	1	25,000	-
	流動負債合計	18,896,419	45	8,960,566	30
	長期負債				
202010	應付公司債(附註四(十三))	2,265,431	6	2,239,286	7
202020	長期借款(附註四(十四))	599,593	1	1,439,144	5
	長期負債合計	2,865,024	7	3,678,430	12
	其他負債				
203010	違約損失準備(附註四(十六))	200,000	1	200,000	1
203020	買賣損失準備(附註四(十七))	138,935	-	27,111	-
203030	存入保證金	3,343	-	5,914	-
	其他負債合計	342,278	1	233,025	1
221000	受託買賣借貸項淨額(附註四(二十七))	7,653	-	-	-
	負債總計	22,111,374	53	12,872,021	43
	股東權益				
	股本				
301000	普通股股本(附註四(十八))	11,857,062	29	12,157,062	40
	資本公積(附註四(十九))				
302010	股票溢價	13,558	-	13,901	-
302020	庫藏股票(附註四(二十三)(二十四))	137,274	-	72,229	-
302090	認股權	166,277	-	169,104	1
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積(附註四(二十))	1,521,014	4	2,026,430	7
304020	特別盈餘公積(附註四(二十一))	4,123,962	10	4,123,962	14
304040	(待彌補虧損)未分配盈餘(附註四(二十二)(二十五))	2,025,194	5	(505,416)	(2)
	股東權益其他項目				
305020	累積換算調整數	(87,565)	-	(35,122)	-
305030	未認列為退休金成本之淨損失	-	-	(3,017)	-
305040	庫藏股票(附註四(二十三)(二十四))	(291,722)	(1)	(548,545)	(2)
305050	金融商品未實現損益	18,281	-	(231,626)	(1)
	股東權益總計	19,483,335	47	17,240,962	57
	承諾及或有負債(附註七)				
	期後事項(附註九)				
	附註揭露事項(附註十一)				
	部門別財務資訊(附註十二)				
	負債及股東權益總計	$ 41,594,709	100	$ 30,112,983	100

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧珂華　　經理人：林寬成　　會計主管：安芝立

統一綜合證券股份有限公司

民國98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

		98年度 金額	%	97年度 金額	%
	收入				
401000	經紀手續費收入	$ 2,393,993	41	$ 1,783,725	37
403000	借券收入	1,171	-	-	-
404000	承銷手續費收入	33,339	1	20,341	-
411000	營業證券出售利益－自營(附註四(二)(三)(二十九)及五)	1,143,845	20	-	-
412000	營業證券出售利益　承銷(附註四(二)(二十九))	33,117	1	-	-
414000	營業證券出售利益－避險(附註四(二)(二十九))	57,512	1	-	-
421100	股務代理收入(附註五)	78,156	1	84,088	2
421200	利息收入(附註十)	733,052	13	1,101,438	23
421300	股利收入	90,008	2	151,553	3
421500	營業證券評價利益(附註四(二))	413,009	7	-	-
421600	借券及附賣回債券融券回補利益	47,582	1	214,297	5
421610	借券及附賣回債券融券評價利益	-	-	6,673	-
422200	認購(售)權證發行利益(附註十)	39,969	1	288,877	6
424100	期貨佣金收入(附註五)	70,096	1	98,510	2
424400	衍生性金融商品利益　期貨(附註十)	87,881	1	492,858	10
424500	衍生性金融商品利益　權證(附註十)	-	-	238,389	5
438000	其他營業收入(附註五)	30,624	-	24,919	1
440000	營業外收入及利益(附註四(六)(三十)、五及十)	523,184	9	264,726	6
		5,776,538	100	4,770,394	100
	費用				
501000	經紀經手費支出	(171,285)	(3)	(120,145)	(3)
502000	自營經手費支出	(34,930)	(1)	(26,862)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(2,326)	-	(795)	-
511000	營業證券出售損失－自營(附註四(二)(三)(二十九)及五)	-	-	(757,455)	(16)
512000	營業證券出售損失　承銷(附註四(二)(三)(二十九))	-	-	(144,825)	(3)
514000	營業證券出售損失－避險(附註四(二)(二十九))	-	-	(435,076)	(9)
521200	利息支出	(19,713)	-	(152,556)	(3)
521500	營業證券評價損失(附註四(二))	-	-	(63,607)	(1)
521610	借券及附賣回債券融券評價損失	(5,795)	-	-	-
522100	發行認購(售)權證費用	(17,306)	-	(10,418)	-
524300	結算交割服務費支出(附註五)	(14,084)	-	(5,651)	-
524500	衍生性金融商品損失－權證(附註十)	(79,464)	(1)	-	-
530000	營業費用(附註三及四(二十八))	(3,051,489)	(53)	(2,466,888)	(52)
538000	其他營業支出	(500)	-	(1,518)	-
540000	營業外支出及損失(附註四(六)(三十一))	(147,739)	(3)	(930,802)	(19)
		(3,544,631)	(61)	(5,116,598)	(107)
	繼續營業部門稅前淨利(損)	2,231,907	39	(346,204)	(7)
551000	所得稅費用(附註四(二十五))	(206,713)	(4)	(183,413)	(4)
	本期淨利(損)	$ 2,025,194	35	($ 529,617)	(11)
		稅前	稅後	稅前	稅後
	普通股基本每股盈餘(虧損)(附註四(二十六))				
	本期淨(損)利	$ 1.94	$ 1.76	($ 0.29)	($ 0.44)

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華　　經理人：林寬成　　會計主管：安芝立

統一[illegible]公司

民國98[illegible]月31日

單位：新台幣仟元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘 (累積)盈餘	累積換算調整數	未認列為退休金成本之淨損失	庫藏股票	金融商品未實現損益	合計
97年度										
97年1月1日餘額	$ 11,768,695	$ 50,110	$ 1,785,795	$ 3,612,071	$ 2,424,343	($ 48,474)	$ -	$ -	($ 22,628)	$ 19,569,912
96年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	-	-	240,635	-	(240,635)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	511,891	(511,891)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	(32,952)	-	-	-	-	(32,952)
董監事酬勞	-	-	-	-	(49,428)	-	-	-	-	(49,428)
股票股利	388,367	-	-	-	(388,367)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(1,176,869)	-	-	-	-	(1,176,869)
97年度淨損					(529,617)					(529,617)
金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(231,626)	(231,626)
現金流量避險未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	22,628	22,628
國外長期投資換算調整數	-	-	-	-	-	13,352	-	-	-	13,352
認列被投資公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(3,017)	-	-	(3,017)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	(546,545)	-	(546,545)
發行可轉換公司債	-	166,500	-	-	-	-	-	-	-	166,500
可轉換公司債價格重設	-	38,624	-	-	-	-	-	-	-	38,624
97年12月31日餘額	$ 12,157,062	$ 255,234	$ 2,026,430	$ 4,123,962	($ 505,416)	($ 35,122)	($ 3,017)	($ 546,545)	($ 231,626)	$ 17,240,962
98年1月1日餘額	$ 12,157,062	$ 255,234	$ 2,026,430	$ 4,123,962	($ 505,416)	($ 35,122)	($ 3,017)	($ 546,545)	($ 231,626)	$ 17,240,962
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(505,416)	-	505,416	-	-	-	-	-
98年度淨利	-	-	-	-	2,025,194	-	-	-	-	2,025,194
金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	249,907	249,907
國外長期投資換算調整數	-	-	-	-	-	(52,443)	-	-	-	(52,443)
認列被投資公司未認列為退休金成本之淨損失變動	-	-	-	-	-	-	3,017	-	-	3,017
庫藏股轉讓員工	-	66,536	-	-	-	-	-	96,917	-	163,453
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	(146,755)	-	(146,755)
庫藏股註銷	(300,000)	(4,661)						304,661		
98年12月31日餘額	$ 11,857,062	$ 317,109	$ 1,521,014	$ 4,123,962	$ 2,025,194	($ 87,565)	$ -	($ 291,722)	$ 18,281	$ 19,483,335

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華　　經理人：林寬成　　會計主管：安芝立

統一綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	98年度	97年度
營業活動之現金流量		
本期淨利(損)	$ 2,025,194	($ 529,617)
調整項目		
折舊費用(包括出租資產及閒置資產)	66,204	67,666
各項攤提	1,811	2,161
開放型基金及貨幣市場工具評價(利益)損失	(20,298)	40,443
營業證券評價損(益)	(413,009)	63,607
呆帳轉列收入數	(686)	(596)
呆帳損失本期提列數	274	6,387
採權益法認列之長期股權投資(利益)損失	(372,832)	355,908
採權益法之長期股權投資減損損失	39,587	38,481
依權益法評價者之現金股利	125,541	100,587
處分固定資產(利益)損失	(12,219)	398
買賣損失準備提列數	111,824	23,733
應付公司債折價攤銷	65,917	47,159
應付公司債贖回損失(利益)	275	(23,568)
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	384,805	5,535,967
附賣回債券投資	(114,655)	5,915,140
融資融券貸出收回之淨現金流(出)入	(7,423,951)	12,019,821
轉融通保證金	(22,102)	(142)
應收轉融通擔保價款	(19,193)	(2,841)
借券擔保價款	10,193	(31,807)
借券保證金	9,204	(28,730)
借券存入保證金	392,126	-
應收票據	(477)	(519)
應收帳款	(2,590,909)	(120,494)
預付款項	5,986	5,579
預付退休金—流動	(6,756)	(8,817)
其他應收款	22,433	210,530
遞延所得稅資產/負債	(18,067)	1,809
附買回債券負債	3,248	(5,457,244)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	233,129	(2,568,428)
應付帳款	(746,396)	654,004
預收款項	(7)	(216)
代收款項	78,088	(14,406)
其他應付款	104,823	(463,481)
其他金融負債—流動	435,195	(160,917)
受託買賣借貸項淨額	29,473	21,522
營業活動之淨現金(流出)流入	(7,616,227)	15,699,079

(續次頁)

統一綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	98 年度	97 年度
投資活動之現金流量		
受限制資產減少	$ 52,866	$ 338,431
採權益法認列之長期(股權)投資增加－子公司	-	(5,000)
採權益法認列之長期(股權)投資減資退還款股款－子公司	-	150,000
備供出售金融資產減資退還股款	-	6,000
購置固定資產	(47,859)	(66,861)
處分固定資產價款	42,000	35
交割結算基金增加	(36,831)	(17,775)
存出保證金增加	(89,574)	(18,599)
營業保證金增加	(2,000)	-
投資活動之淨現金(流出)流入	(81,398)	386,231
融資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	5,398,000	(4,471,000)
應付商業本票增加(減少)	1,850,318	(5,595,872)
應付公司債到期償還	-	(2,000,000)
應付公司債發行價款	-	3,000,000
應付公司債贖回金額	(39,940)	(538,245)
長期借款償還	(840,000)	(2,910,791)
存入保證金(減少)增加	(2,571)	1,548
庫藏股轉讓予員工	163,453	-
買回庫藏股	(146,755)	(546,545)
發放現金股利	-	(1,176,869)
發放員工紅利	-	(32,952)
發放董監酬勞	-	(49,428)
融資活動之淨現金流入(流出)	6,382,505	(14,320,154)
本期現金及約當現金(減少)增加	(1,315,120)	1,765,156
期初現金及約當現金餘額	2,234,946	469,790
期末現金及約當現金餘額	$ 919,826	$ 2,234,946
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	$ 43,124	$ 459,229
本期支付所得稅	$ 614,933	$ 449,030

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華　　經理人：林寬成　　會計主管：安芝立

統一綜合證券股份有限公司

財務報表附註

民國 98 年及 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)統一綜合證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)係依中華民國公司法之規定，於民國 77 年 12 月 17 日奉准設立，民國 78 年 3 月 4 日本公司由統一證券股份有限公司變更公司名稱為統一綜合證券股份有限公司，並於民國 78 年 4 月 3 日正式開始營業。截至民國 98 年 12 月 31 日，本公司已設有 35 家分公司(包含總公司)作為營業據點，截至民國 98 年 12 月 31 日止，本公司員工人數約為 1.6 仟人。

(二)本公司主要營業項目為承銷有價證券、在集中交易市場及其營業場所自行或受託買賣有價證券、有價證券股務事項之代理、有價證券買賣融資融券業務、有價證券借貸業務、期貨業務輔助人、期貨自營、發行認購權證、新金融商品交易業務、財富管理業務。

(三)本公司股票在臺灣證券交易所掛牌買賣。

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」及中華民國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

1. 本公司以新台幣為記帳單位，外幣交易按交易當日之即期匯率折算成新台幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當年度損益。
2. 期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益；惟與國外營運機構間具有長期投資性質之外幣墊款所產生之兌換差額則列為股東權益調整項目。
3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益；屬依公平價值衡量且變動列入股東權益調整項目者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額，列為股東權益調整項目；屬非依公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(二)約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1.隨時可轉換成定額現金者。

2.即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1.本公司依交易慣例，購買或出售之金融資產及負債，皆採交易日會計處理。公平價值變動列入損益之金融資產與負債，係指交易目的金融資產及負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資或長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融資產或負債-非流動。

2.公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市、未上櫃及興櫃股票且未具有重大影響力者，期末以成本衡量。衍生性金融商品採模型價值評估公平價值。

3.未符合避險會計之衍生性商品，屬選擇權交易者，於交易日以當日之公平價值認列；非屬選擇權交易者，於交易日認列之公平價值為零。

4.本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，係符合下列條件之一：

(1)係為混合商品。

(2)該指定可消除或重大減少會計衡量或認列之不一致。

(3)係依本公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

5.嵌入本公司發行應付公司債之贖回權及重設權請詳附註二(十三)說明。

6.民國 97 年第 3 季，原分類為公平價值變動列入損益之金融商品，因續後不再以短期出售為目的，並符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段第 1 項第 3 點之規定，予以重新分類至備供出售金融資產。

(四)避險之衍生性金融商品

符合適用避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處

理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。有關預期交易說明如下：
   (1)若被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益，並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
   (2)若被避險之預期交易將導致認列非金融資產或非金融負債，則原列為股東權益調整項目之損益，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益，作為該資產或負債之原始成本或帳面價值之調整，並一致採用。
3. 國外營運機構淨投資避險：將避險工具損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

(五)備供出售金融資產

1. 屬權益與債務性質係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市及未上櫃之股票，且未具重大影響力者，期末以成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(六)備抵呆帳

就應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、應收票據、應收帳款、其他應收款及催收款項等期末餘額之收回可能性予以評估提列之。

(七)附條件債券交易

附條件債券交易係以成本為入帳基礎，其交易性質若屬融資行為，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附

買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣（買）回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

(八)採權益法之長期股權投資

1. 持有被投資公司有表決權股份比例達 20%以上或具有重大影響力者，採權益法評價。自民國 95 年度(含)起，投資成本與股權淨值之差額，如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，將超過部分列為商譽，並於每年定期執行減損測試，以前年度攤銷者，不再追溯調整；若所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額就非流動資產分別將其公平價值等比例減少之，若減少至零仍有差額時，則為負商譽，將該差額列為非常利益，惟民國 94 年 12 月 31 日前產生之負商譽仍繼續攤銷。持有被投資公司有表決權股份比例超過 50%或具有控制力者，採權益法評價並於半年度及年度編製合併報表，另自民國 97 年 1 月 1 日起，於第一季及第三季編製季合併報表。
2. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之「累積換算調整數」作為本公司股東權益之調整項目。

(九)固定資產/出租資產/閒置資產

1. 固定資產以成本為入帳基礎，對於購建資產達到可供使用狀態前之有關利息支出並予以資本化，其折舊之提列除租賃權益改良按租約期限或經濟耐用年數孰低攤提外，餘皆係按估計經濟耐用年限，加計 1 年殘值，採平均法計提。各項固定資產如於耐用年限屆滿仍繼續使用者，其殘值繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年限除建築物為 50 年外，餘為 3 年至 5 年。
2. 固定資產之維護或修理費用列為當期費用，重大改良或大修費用則列為資本支出，並依規定提列折舊。
3. 資產出售或汰換時，成本及累計折舊皆自各相關科目沖銷，其處分資產之損益列為當期損益。
4. 對於未供營業使用資產，按淨變現價值或帳面價值較低者轉列出租資產或閒置資產，當期提列之折舊費用列為營業外支出。

(十)遞延借項

主要係營業權以取得成本為入帳基礎，按效益年限攤銷。

(十一)非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不再存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予

以迴轉。

(十二)金融資產證券化

當本公司將持有之債券資產及相關權利義務，依特殊目的信託移轉至受託機構，該交易若符合財務會計準則公報第三十三號除列條件，即對該移轉資產已喪失控制權，該項標的債券資產之移轉交易視為出售交易，若未符合喪失控制之條件，則該移轉交易不視為出售交易，依其性質帳列「備供出售金融資產-非流動」。

(十三)應付公司債

1. 民國 95 年 1 月 1 日後發行嵌入具轉換權、賣回權、買回權及因轉換標的市場價值變動而重設轉換價格之應付公司債，於原始認列時將發行價格依發行條件區分為金融資產、金融負債或股東權益(資本公積-認股權)，其處理如下：

(1)應付公司債之溢價與折價為應付公司債之評價科目，列為應付公司債之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。

(2)嵌入本公司發行應付公司債之贖回權、賣回權及重設權，淨額帳列「公平價值變動列入損益之金融資產或負債」；續後於資產負債表日，按當時之公平價值評價，差額認列「金融資產或負債之評價損益」。於約定賣回期間屆滿日，若可換得普通股之市價高於約定賣回價格，則將賣回權之公平價值一次轉列資本公積；若可換得普通股之市價不高於約定賣回價格，則將賣回權之公平價值轉認列為當期利益。於轉換價格重設時，因重設導致之公平價值減少數轉列為股東權益。

(3)嵌入本公司發行應付公司債之轉換權，符合權益定義者，帳列「資本公積-認股權」。當持有人要求轉換時，就帳列負債組成要素(包括公司債及分別認列之嵌入式衍生性商品)於轉換當時依當日之帳面價值予以評價認列當期損益，再以前述依負債組成要素帳面價值加計認股權之帳面價值作為換出普通股之發行成本。

2. 民國 94 年 12 月 31 日前已發行之應付公司債，其處理如下：

應付公司債之溢價與折價為應付公司債之評價科目，列為應付公司債之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。

(十四)退　休　金

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報

酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額提列為當期之退休金成本。

(十五)所 得 稅

1.所得稅之會計處理採跨期間與同期間之所得稅分攤，以前年度溢低估之所得稅，列為當期所得稅費用之調整項目。

2.因購置設備或技術、研究發展支出、人才培訓支出及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

3.未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

4.當所得稅法修正時，於公佈日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續經營部門之所得稅費用(利益)。

(十六)庫 藏 股

1.本公司收回已發行股票時，其屬買回者，將所支付之成本列為股東權益之減項。

2.庫藏股票轉讓給員工之給與日在民國 97 年 1 月 1 日(含)以後者，依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。

3.註銷庫藏股票時，貸記「庫藏股票」，並按股權比例借記「資本公積-股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；反之，其差額貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

4.庫藏股票之帳面價值係按加權平均法計算。

(十七)股份基礎給付－員工獎酬

股份基礎給付協議之給與日於民國 97 年 1 月 1 日(含)以後者，以所給與權益商品之公平價值衡量所取得之員工勞務，並於既得期間認列為薪資費用。

(十八)員工分紅及董監酬勞

自民國 97 年 1 月 1 日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依民國 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債，惟嗣後若股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為配發年度之損益。另依民國

97 年 3 月 31 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(97)基秘字第 127 號函「上市上櫃公司員工分紅股數計算基準」，本公司以財務報告年度之次年度股東會決議日前一日之每股公平價值(收盤價)，並考慮除權除息影響後之金額，計算股票紅利之股數。

(十九)每股盈餘

1. 每股盈餘按加權平均股數計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資則按追溯調整之股數計算，不考慮該增資股之發行流通期間，現金增資則依據該增資股之流通期間計算。
2. 本公司於計算每股盈餘時，係依新修訂之財務會計準則公報第24號「每股盈餘」之規定，對所有潛在普通股皆列示基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之雙重表達。

(二十)收入及費用

本公司主要收入及費用認列方法如下：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
3. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
4. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
5. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
6. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。

(二十一)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(二十二)資產負債區分流動非流動之標準

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：
   (1)因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
   (2)主要為交易目的而持有者。
   (3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。

(4)現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。

2.負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：

(1)因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而發生者。

(3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。

(4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

三、會計變動之理由及其影響

(一)員工分紅及董監酬勞

本公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用新發佈之中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使民國 97 年度稅後淨損及每股虧損並無影響。

(二)金融資產重分類

本公司於民國 97 年第 3 季，原分類為交易目的之金融資產(不含衍生性金融商品)，因續後不再以短期內出售為目的，並符合財務會計準則公報第 34 號第 104 段第 1 項第 3 點之規定，予以重新分類至備供出售金融資產-流動。此項會計原則變動使民國 97 年度稅後淨損減少$171,972，每股虧損減少$0.14 元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	98年12月31日	97年12月31日
支票存款	$ 152,515	$ 112,456
活期存款		
台幣存款	265,585	189,895
外幣存款	459	305
定期存款	2,719,500	3,330,500
小計	3,138,059	3,633,156
減：受限制資產－流動	(1,333,233)	(1,386,099)
受限制資產－非流動	(885,000)	(817,000)
附賣回債券投資	-	804,889
	$ 919,826	$ 2,234,946

(二)公平價值變動列入損益之金融資產

	98年12月31日	97年12月31日
流動項目：		
交易目的金融資產：		
開放式基金及貨幣市場工具		
開放式基金	$ 570,000	$ 480,622
評價調整	(6,905)	(27,138)
合計	563,095	453,484
營業證券－自營		
上市/櫃公司股票	3,224,893	175,539
公債	(4,787)	4,002,825
普通公司債	98,665	98,073
金融債券	492,588	487,404
可轉換公司債	1,868,421	1,570,917
興櫃股票	189,640	144,390
其他	23,500	-
小計	5,892,920	6,479,148
評價調整	168,094	(77,831)
合計數	6,061,014	6,401,317

	98年12月31日	97年12月31日
營業證券－承銷		
上市/櫃公司股票	$ 37,052	$ -
可轉換公司債	781,161	818,487
其他	18,000	-
小計	836,213	818,487
評價調整	24,614	(75,328)
合計數	860,827	743,159
營業證券－避險		
上市/櫃公司股票	964,504	43,038
可轉換公司債	279,812	405,111
認購(售)權證	338	22,894
其他	16,649	-
小計	1,261,303	471,043
評價調整	49,752	(16,193)
合計數	1,311,055	454,850
買入選擇權-期貨	8,271	18,329
期貨交易保證金－自有資金	1,409,942	1,236,148
衍生性金融商品資產－櫃檯	223,061	233,411
合計	$ 10,437,265	$ 9,540,698
非流動項目：		
營業證券-自營-公債	$ 77,400	$ 50,861
評價調整	1,390	194
合計	$ 78,790	$ 51,055

1.衍生性金融商品-櫃檯，請詳附註十說明。

2.本公司從事公平價值變動列入損益之金融資產淨損益金額如下。

	98 年 度	
	處分(損)益	評價(損)益
開放式基金	$ 5,879	$ 20,298
營業證券-自營	1,115,129	245,458
營業證券-承銷	33,117	99,942
營業證券-避險	57,512	67,609
	$ 1,211,637	$ 433,307

	97 年 度	
	處分(損)益	評價(損)益
開放式基金	($ 61,996)	($ 40,443)
營業證券-自營	(700,023)	(33,107)
營業證券-承銷	(119,083)	(36,080)
營業證券-避險	(435,076)	5,580
	($ 1,316,178)	($ 104,050)

3. 本公司重分類為備供出售金融資產－流動之上市櫃股票請詳附註四(三)說明。

（以下空白）

(三)備供出售金融資產

項目	98年12月31日 金額	98年12月31日 持股比例	97年12月31日 金額	97年12月31日 持股比例
流動項目：				
營業證券－自營				
上市櫃公司股票	$ 517,070	-	$ 1,392,977	-
評價調整	34,892		(169,240)	
	551,962		1,223,737	
營業證券－承銷				
上市櫃公司股票	286,945	-	286,944	-
評價調整	(16,611)		(62,386)	
	270,334		224,558	
	$ 822,296		$ 1,448,295	
非流動項目：				
非上市櫃公司股票：				
臺灣集中保管結算所(股)公司	$ 2,450	0.24%	$ 2,450	0.24%
臺灣期貨交易所(股)公司	4,000	0.20%	4,000	0.20%
華陸創業投資(股)公司	90,000	8.70%	90,000	8.70%
全華創業投資(股)公司	24,000	5.00%	24,000	5.00%
臺灣總合股務資料處理(股)公司	15,395	5.27%	15,395	5.27%
	$ 135,845		$ 135,845	

1.本公司從事備供出售金融資產處分(損)益金額如下：

	98年度	97年度
營業證券－自營	$ 28,716	($ 57,432)
營業證券－承銷	-	(25,742)
	$ 28,716	($ 83,174)

2.本公司原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票，因民國97年發生全球金融風暴，乃依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」104段之規定，於民國97年第三季起重分類至備供出售金融資產計$865,241，相關資訊如下：

(1)上開重分類資產至民國98年及97年12月31日尚未除列部分之資產負債表日餘額其帳面價值/公平價值資訊如下：

	98年12月31日	97年12月31日
上市櫃公司股票	$ 820,762	$ 632,043

(2)民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日重分類資產之相關公平價值變動資訊如下：

	98年1月1日至12月31日		97年1月1日至12月31日	
	認列為損益	認列為股東權益調整項目	認列為損益	認列為股東權益調整項目
上市櫃公司股票	$ -	$ 189,961	($ 83,174)	($ 171,972)

上述上市櫃公司股票，如不於97年第三季重分類為備供出售金融資產－流動，則應認列公平價值變動(損)益如下：

	金額
97年9月30日至12月31日	($ 171,972)
98年1月1日至12月31日	189,961
合計	$ 17,989

(四)附賣回債券投資

項目	98年12月31日	97年12月31日
政府公債	$ 853,313	$ 738,658

上列民國 98 年及 97 年 12 月 31 日之附賣回債券投資均於一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為$853,324 及$738,761，年利率分別為 0.03%～0.2%及 0.43%～1.18%。

(五)應收證券融資款

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 98 年及 97 年度之年利率分別為 6.525%及 6.775%。

(六)採權益法之長期股權投資

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	金額	持股比例	金額	持股比例
統一期貨(股)公司	$ 980,251	97.69%	$ 989,138	97.69%
統一證券(香港)有限公司	65,259	5.19%	59,867	5.19%
統一證券投資顧問(股)公司	145,292	100.00%	142,709	100.00%
統一證券(維京島)有限公司	1,906,506	100.00%	1,711,717	100.00%
統一證券投資信託(股)公司	408,705	38.66%	442,525	38.66%
統一人身保險代理人(股)公司	4,598	100.00%	7,251	100.00%
統一綜合保險代理人(股)公司	5,233	100.00%	4,358	100.00%
	$ 3,515,844		$ 3,357,565	

1. 本公司合併子公司－統一證券(維京島)有限公司之持股比例後，對統一證券(香港)有限公司之持股比例為 100%，因此依規定採權益法評價。

2. 本公司民國 98 及 97 年度採權益法評價長期股權投資所認列之投資(損)益分別為$372,832 及($355,908)。

3. 子公司-統一證券投資顧問(股)公司為配合股東資金運用考量，於民國 97 年 9 月 5 日經股東會決議，辦理減資退還股款$150,000。

4. 本公司於民國 98 年度及 97 年度經依 35 號公報評價分別認列減損損失$39,587 及$38,481。

5. 本公司持股比例超過 50%或具有控制力之被投資公司，已列入本公司合併財務報表之編製個體。

(七)短期借款

	98年12月31日	97年12月31日
擔保銀行借款	$ 3,573,000	$ 125,000
無擔保銀行借款	1,950,000	-
合計	$ 5,523,000	$ 125,000
利率區間	0.63%～1.34%	1.85%

(八)應付商業本票

	98年12月31日	97年12月31日
發行面值	$ 2,300,000	$ 450,000
減：應付商業本票折價	(299)	(168)
	$ 2,299,701	$ 449,832
利率區間	0.2%～0.38%	1.5%～2.48%

上述應付商業本票均由票券金融公司及銀行保證發行。

(九)附買回債券負債

項　　目	98年12月31日	97年12月31日
中央政府公債	$ 2,601,537	$ 2,598,713
普通公司債	100,000	100,000
金融債	498,624	498,200
合計	$ 3,200,161	$ 3,196,913

民國 98 年及 97 年 12 月 31 日之附買回債券負債均於一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為$3,200,201 及$3,197,151，年利率分別為-0.2%～0.26%及 0.35%～1.20%。

(十)資產證券化交易

1. 本公司於民國 95 年 9 月 29 日依中華民國金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將自有之部分債券資產(帳面金額合計$7,569,542)及相關權益信託移轉至受託機構發行受益證券(發行總金額為新台幣債券$3,800,000 及外幣債券 USD115,400 仟元)。因本公司已信託讓予該部分債券資產於移轉日當日及移轉日後所可收取之本金及其他一切

款項予信託機構，對該被移轉之資產亦無追索權利，且相關條件亦符合財務會計準則公報第 33 號金融資產之除列條件，故將本交易視為出售交易。本交易出售利益為$15,970，所得價款業已全數收回。

2. 本公司對上列出售債券，保證皆為合格債券，且並未設定任何擔保權利，若有違反，本公司應於收到受託機構通知 10 個新台幣營業日內，以現金支付受託機構上列債券之買回價金。

(十一)公平價值變動列入損益之金融負債

項　　目	98年12月31日	97年12月31日
交易目的金融負債：		
附賣回債券投資－融券	$ 395,980	$ 321,505
評價調整	(278)	550
小計	395,702	322,055
應付借券－避險	21,692	31,894
應付借券－避險評價調整	3,383	(3,240)
小計	25,075	28,654
發行認購(售)權證	3,498,344	2,443,300
價值變動損失(利益)	(25,694)	(1,146,790)
市價(A)	3,472,650	1,296,510
發行認購(售)權證再買回	(2,869,760)	(1,272,169)
價值變動損失(利益)	(399,602)	60,053
市價(B)	(3,269,362)	(1,212,116)
發行認購(售)權證負債淨額(A+B)	203,288	84,394
賣出選擇權負債-期貨	51,124	16,682
衍生性金融商品負債-櫃檯	35,159	25,432
合計	$ 710,348	$ 477,217

1. 衍生性金融商品負債-櫃檯，請詳附註十說明。

2. 本公司發行認購(售)權證種類除議約型權證為歐式認購(售)權證外，餘均為美式認購(售)權證，發行時按發行價格於權證到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市、櫃買賣日起算六至九個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由本公司擇一採行，本公司於民國 98 年 12 月 31 日仍在公開市場買賣之認購(售)權證負債明細如下：

認購(售)權證　　認購(售)權證(單位:新台幣元)

權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 LH	12,000	欣　興	98.7.2	$ 2.320	$9.20	$ 39.30
統一 LI	10,000	光　磊	98.7.3	2.400	0.11	42.00
統一 LJ	10,000	致　新	98.7.3	2.500	3.46	209.25
統一 LK	10,000	奇　美	98.7.6	0.990	0.12	9.13
統一 LL	10,000	瑞　昱	98.7.6	1.760	4.57	99.30
統一 LN	10,000	中華電	98.7.20	2.240	0.87	96.45
統一 LP	10,000	國泰金	98.7.20	3.090	2.98	76.95
統一 LQ	10,000	國泰金	98.7.20	2.730	0.09	25.65
統一 LR	15,000	聯　詠	98.7.21	1.500	1.55	133.35
統一 LS	15,000	廣　宇	98.7.21	1.350	3.66	58.13
統一 LT	10,000	台積電	98.7.23	2.960	2.43	82.95
統一 LU	10,000	台積電	98.7.23	2.390	0.16	27.65
統一 LV	10,000	群　創	98.7.28	1.150	0.92	64.80
統一 LW	10,000	群　創	98.7.28	0.940	0.20	21.60
統一 LX	12,000	中　鋼	98.7.30	3.050	1.33	45.53
統一 LY	12,000	中　鋼	98.7.30	1.350	0.28	15.18
統一 LZ	20,000	華　碩	98.7.30	1.330	2.21	78.00
統一 MA	20,000	華　碩	98.7.30	1.180	0.08	26.00
統一 MB	10,000	合　庫	98.7.30	1.160	0.51	29.70
統一 MC	10,000	合　庫	98.7.30	0.970	0.24	9.90
統一 ME	20,000	聯發科	98.8.5	0.590	0.47	679.50
統一 MF	20,000	聯發科	98.8.5	0.510	0.10	226.50
統一 MG	10,000	富邦金	98.8.11	1.990	2.96	50.25
統一 MI	10,000	第一金	98.8.13	1.180	0.59	28.95
統一 MJ	10,000	第一金	98.8.13	0.970	0.25	9.65
統一 MK	10,000	聯發科	98.8.19	0.670	0.87	709.50
統一 ML	10,000	聯發科	98.8.19	0.530	0.15	236.50
統一 MM	10,000	友　達	98.8.19	2.000	2.35	50.55
統一 MN	10,000	友　達	98.8.19	0.360	0.10	16.85
統一 MP	10,000	台積電	98.8.19	2.450	0.54	28.80
統一 MQ	10,000	國泰金	98.8.20	3.180	5.30	70.95
統一 MR	10,000	國泰金	98.8.20	2.530	0.37	23.65
統一 MS	12,000	日月光	98.8.21	1.680	2.65	36.38
統一 MT	12,000	矽　品	98.8.21	2.700	1.94	61.95
統一 MU	12,000	矽　品	98.8.21	2.380	0.53	20.65
統一 MV	10,000	元大金	98.8.21	1.270	1.44	31.28

認購(售)權證(單位:新台幣元)

權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 MW	10,000	元大金	98.8.21	$ 1.050	$0.49	$ 10.43
統一 MX	10,000	群　創	98.8.24	2.770	4.96	57.45
統一 MY	10,000	群　創	98.8.24	0.500	0.09	19.15
統一 MZ	10,000	彰　銀	98.8.24	1.680	1.42	20.18
統一 NA	10,000	彰　銀	98.8.24	1.380	0.31	6.73
統一 NB	10,000	宏　碁	98.8.25	3.420	8.75	105.00
統一 NC	10,000	宏　碁	98.8.25	3.270	0.18	35.00
統一 ND	10,000	大立光	98.8.25	0.470	0.13	193.75
統一 NE	10,000	立　錡	98.8.25	0.360	0.06	126.50
統一 NF	10,000	奇　美	98.8.27	2.510	2.65	24.30
統一 NG	10,000	奇　美	98.8.27	0.890	0.03	8.10
統一 NH	10,000	台　企	98.8.31	0.850	0.51	11.55
統一 NI	10,000	廣　達	98.9.1	1.480	0.62	102.30
統一 NJ	10,000	廣　達	98.9.1	0.610	0.32	34.10
統一 NK	10,000	台積電	98.9.4	2.960	1.67	89.70
統一 NL	10,000	彰　銀	98.9.7	1.630	1.16	21.38
統一 NM	10,000	鴻　海	98.9.7	1.550	2.37	184.50
統一 NN	10,000	鴻　海	98.9.7	1.300	0.28	61.50
統一 NQ	10,000	宏達電	98.9.15	0.450	0.27	528.00
統一 NR	10,000	宏達電	98.9.15	0.400	0.21	176.00
統一 NS	10,000	仁　寶	98.9.16	0.940	1.11	56.25
統一 NT	10,000	緯　創	98.9.16	1.590	0.92	94.50
統一 NU	10,000	台　塑	98.9.16	1.050	0.57	97.50
統一 NV	10,000	南　亞	98.9.16	2.330	3.41	73.58
統一 NX	10,000	台灣大	98.9.16	1.510	2.30	26.23
統一 NY	10,000	台塑化	98.9.21	1.420	0.68	130.35
統一 NZ	10,000	友　達	98.9.25	3.720	5.70	36.50
統一 01	10,000	元大金	98.9.25	1.410	0.70	34.73
統一 02	10,000	兆豐金	98.9.25	1.290	0.26	29.03
統一 03	10,000	兆豐金	98.9.25	1.070	1.05	9.68
統一 04	10,000	長　榮	98.9.25	1.090	0.80	28.05
統一 05	10,000	長　榮	98.9.29	0.880	0.46	9.35
統一 06	10,000	晶　電	98.9.29	2.300	2.82	108.00
統一 07	10,000	群　創	98.9.30	2.710	3.33	59.85
統一 08	10,000	群　創	98.9.30	0.910	0.23	19.95
統一 09	10,000	富邦金	98.10.1	1.970	1.47	54.45

認購(售)權證(單位:新台幣元)

認購(售)權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 10	10,000	富邦金	98.10.1	$ 1.590	$1.14	$ 18.15
統一 11	10,000	友　達	98.10.2	1.800	3.37	46.65
統一 12	10,000	友　達	98.10.2	0.640	0.11	15.55
統一 13	10,000	鴻　海	98.10.2	1.400	2.20	193.50
統一 14	10,000	鴻　海	98.10.2	1.130	0.36	64.50
統一 15	10,000	台　企	98.10.2	0.880	0.49	12.57
統一 16	10,000	宏達電	98.10.5	3.920	3.46	520.50
統一 17	10,000	宏達電	98.10.5	0.350	0.21	173.50
統一 18	10,000	台積電	98.10.5	1.220	0.99	94.05
統一 19	10,000	鴻　海	98.10.7	2.880	4.78	193.50
統一 20	10,000	鴻　海	98.10.7	1.100	0.28	64.50
統一 21	10,000	聯　電	98.10.7	1.940	2.02	24.00
統一 22	10,000	聯　電	98.10.7	0.920	0.37	8.00
統一 23	12,000	東　鋼	98.10.7	2.280	1.03	49.88
統一 24	12,000	東　鋼	98.10.7	2.050	1.75	16.63
統一 25	10,000	晶　電	98.10.9	1.380	1.40	161.25
統一 26	10,000	晶　電	98.10.9	1.080	0.65	53.75
統一 27	10,000	國泰金	98.10.9	1.410	0.85	88.80
統一 28	10,000	國泰金	98.10.9	1.210	0.79	29.60
統一 29	10,000	正　新	98.10.9	4.690	5.30	99.45
統一 30	10,000	第一金	98.10.12	1.010	0.41	30.98
統一 31	10,000	第一金	98.10.12	0.820	0.96	10.33
統一 32	10,000	中　鋼	98.10.12	2.980	3.15	45.75
統一 33	12,000	中　鋼	98.10.12	1.350	1.04	15.25
統一 34	10,000	中華電	98.10.13	0.460	0.42	86.55
統一 35	10,000	大　成	98.10.13	2.060	1.41	52.35
統一 36	10,000	味　全	98.10.13	1.280	0.93	67.20
統一 37	10,000	興富發	98.10.13	1.460	0.96	72.38
統一 39	10,000	遠　雄	98.10.16	2.300	1.13	85.00
統一 40	10,000	遠　雄	98.10.16	1.350	0.63	115.50
統一 41	15,000	聯發科	98.10.20	0.600	0.94	777.00
統一 42	15,000	聯發科	98.10.20	0.500	0.19	259.00
統一 43	10,000	瑞　昱	98.10.20	1.050	2.25	112.95
統一 44	10,000	士　電	98.10.20	1.000	0.57	61.73
統一 45	10,000	可　成	98.10.20	1.010	1.06	125.55
統一 46	10,000	裕　民	98.10.20	1.250	1.10	95.40

認購(售)權證　　認購(售)權證(單位:新台幣元)

權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 47	10,000	大聯大	98.10.21	$ 1.120	$1.53	$ 72.00
統一 48	10,000	潤泰新	98.10.21	0.950	0.82	57.08
統一 49	10,000	群　創	98.10.21	1.180	0.84	73.35
統一 50	10,000	聯　電	98.10.21	1.040	0.74	25.65
統一 51	10,000	鴻　準	98.10.22	1.090	1.44	156.75
統一 52	10,000	鴻　準	98.10.22	0.970	1.03	52.25
統一 53	10,000	正　新	98.10.22	1.540	1.62	102.00
統一 54	10,000	正　新	98.10.22	1.550	1.09	34.00
統一 55	10,000	洋　華	98.10.23	0.610	0.24	594.00
統一 56	10,000	新日興	98.10.23	2.190	1.69	234.75
統一 57	10,000	玉山金	98.10.27	0.730	0.62	21.23
統一 58	10,000	致　新	98.10.27	1.800	4.66	209.25
統一 59	10,000	大立光	98.10.27	0.390	0.18	187.75
統一 60	15,000	元大金	98.10.28	0.500	0.55	35.10
統一 61	15,000	元大金	98.10.28	0.450	0.34	11.70
統一 62	10,000	益　航	98.10.28	0.900	1.71	67.50
統一 63	10,000	遠　百	98.10.28	1.030	0.99	54.98
統一 64	10,000	聯發科	98.10.28	0.520	0.91	705.75
統一 65	10,000	永豐金	98.10.29	0.820	0.66	19.58
統一 66	10,000	華　碩	98.10.29	1.040	0.85	92.85
統一 67	10,000	鴻　海	98.10.29	1.370	2.25	202.50
統一 68	10,000	台　泥	98.10.30	0.600	0.42	51.68
統一 69	10,000	大立光	98.10.30	0.460	0.57	573.75
統一 70	10,000	華　固	98.10.30	1.060	0.96	119.25
統一 72	15,000	富邦金	98.11.2	0.800	0.73	55.35
統一 73	15,000	富邦金	98.11.2	0.730	0.70	18.45
統一 74	10,000	亞　泥	98.11.2	0.640	0.48	52.05
統一 75	10,000	寶　成	98.11.3	1.140	1.40	33.90
統一 76	10,000	寶　成	98.11.3	0.520	0.37	11.30
統一 77	10,000	廣　宇	98.11.3	1.140	1.77	72.75
統一 78	10,000	華　碩	98.11.3	1.220	0.78	30.40
統一 79	10,000	立　錡	98.11.5	0.400	0.68	390.00
統一 80	10,000	緯　創	98.11.5	1.210	1.32	84.30
統一 81	10,000	正　崴	98.11.6	1.360	2.52	94.95
統一 82	10,000	正　崴	98.11.6	1.230	1.10	31.65
統一 83	10,000	台　企	98.11.6	0.920	0.68	4.10

認購(售)權證(單位:新台幣元)

權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 84	10,000	合　庫	98.11.9	$ 0.850	$0.64	$ 29.70
統一 85	10,000	合　庫	98.11.9	0.840	0.82	9.90
統一 86	10,000	力　成	98.11.9	0.880	1.58	136.50
統一 87	10,000	力　成	98.11.9	1.030	0.47	45.50
統一 88	10,000	億光電	98.11.10	2.200	5.20	136.05
統一 89	10,000	億光電	98.11.10	1.030	0.26	45.35
統一 90	10,000	鴻　海	98.11.10	1.300	2.05	201.75
統一 91	10,000	國泰金	98.11.12	1.260	1.00	90.90
統一 92	10,000	國泰金	98.11.12	1.200	1.04	30.30
統一 93	10,000	立　錡	98.11.12	0.450	0.27	138.50
統一 94	15,000	聯發科	98.11.13	0.550	0.74	763.50
統一 95	15,000	聯發科	98.11.13	0.490	0.36	254.50
統一 96	10,000	台積電	98.11.13	3.140	2.73	93.30
統一 97	10,000	台積電	98.11.13	0.490	0.30	31.10
統一 98	10,000	友　達	98.11.16	0.650	1.56	47.48
統一 99	10,000	仁　寶	98.11.17	0.830	0.80	66.15
統一 A1	10,000	彰　銀	98.11.19	1.630	1.34	22.80
統一 A2	10,000	彰　銀	98.11.19	1.560	1.61	7.60
統一 A3	10,000	宏　碁	98.11.19	1.320	2.67	124.50
統一 A4	10,000	宏　碁	98.11.19	1.540	0.50	41.50
統一 A5	10,000	台積電	98.11.20	1.320	1.19	94.35
統一 A6	10,000	台積電	98.11.20	1.100	0.86	31.45
統一 A7	10,000	裕　隆	98.11.20	1.130	0.70	61.88
統一 A8	10,000	裕　隆	98.11.20	0.460	0.55	20.63
統一 A9	10,000	群　創	98.11.20	0.560	0.64	68.10
統一 B1	10,000	潤泰全	98.11.23	1.480	1.86	81.15
統一 B2	10,000	潤泰全	98.11.23	0.680	0.52	27.05
統一 B3	10,000	聯　電	98.11.23	0.960	0.62	7.98
統一 B4	10,000	長　榮	98.11.24	1.720	2.25	25.95
統一 B5	10,000	元大金	98.11.24	1.130	1.40	33.75
統一 B6	10,000	兆豐金	98.11.25	0.930	0.87	28.50
統一 B7	10,000	兆豐金	98.11.25	0.980	0.98	9.50
統一 B8	10,000	新　興	98.11.26	0.820	1.10	59.25
統一 B9	10,000	新　興	98.11.26	0.840	0.62	19.75
統一 C1	10,000	欣　興	98.11.26	1.020	1.70	58.35

認購(售)權證(單位:新台幣元)

認購(售)權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 C2	10,000	欣　興	98.11.26	$ 0.420	$0.31	$ 19.45
統一 C3	10,000	台　肥	98.11.26	1.590	1.99	157.50
統一 C4	15,000	神　達	98.11.27	0.760	1.13	24.00
統一 C5	10,000	富邦金	98.11.27	1.930	2.34	56.55
統一 C6	10,000	勝　華	98.11.27	1.660	3.94	32.18
統一 C7	10,000	國　賓	98.11.27	1.120	1.29	56.18
統一 C8	10,000	榮　運	98.12.2	0.780	0.83	40.05
統一 C9	10,000	華　寶	98.12.2	1.420	1.19	68.25
統一 D1	10,000	瑞　軒	98.12.2	0.830	1.50	48.30
統一 D3	10,000	旺　宏	98.12.3	1.130	1.78	23.40
統一 D4	10,000	智　原	98.12.3	1.660	2.68	89.40
統一 D5	10,000	永豐餘	98.12.3	0.760	0.80	20.63
統一 D6	10,000	聯發科	98.12.3	6.100	6.90	765.00
統一 D7	10,000	厚　生	98.12.4	1.660	2.13	37.58
統一 D8	10,000	創　見	98.12.4	1.430	2.25	155.25
統一 D9	10,000	揚　智	98.12.8	1.380	1.23	125.40
統一 E1	10,000	建　漢	98.12.8	1.150	1.40	74.40
統一 E2	10,000	健　鼎	98.12.8	1.460	2.64	123.90
統一 E3	10,000	義　隆	98.12.10	1.220	1.80	78.90
統一 E4	10,000	台達電	98.12.10	1.080	1.52	141.00
統一 E5	10,000	建興電	98.12.11	0.840	0.92	45.90
統一 E6	10,000	聯　詠	98.12.11	1.300	1.97	143.25
統一 E7	10,000	景　碩	98.12.11	1.190	1.50	123.60
統一 E8	10,000	晶　華	98.12.14	0.640	0.63	621.00
統一 E9	10,000	東　貝	98.12.14	0.850	0.80	97.80
統一 F1	10,000	瑞　昱	98.12.14	2.210	2.92	132.00
統一 F2	10,000	兆　赫	98.12.14	1.280	1.67	88.95
統一 F3	10,000	聯　強	98.12.14	0.940	0.97	101.85
統一 F4	10,000	正　文	98.12.17	0.680	0.80	82.35
統一 F5	15,000	聯　陽	98.12.17	0.670	0.86	101.10
統一 F6	10,000	創　意	98.12.17	1.710	2.34	237.75
統一 F7	10,000	松　翰	98.12.18	1.030	1.12	118.05
統一 F8	10,000	東　聯	98.12.18	1.530	1.57	37.20
統一 F9	10,000	瑞　儀	98.12.18	1.090	1.24	65.40
統一 G1	10,000	璨　圓	98.12.22	0.890	0.90	80.40
統一 G2	10,000	輔　祥	98.12.22	1.150	1.51	64.20

認購(售)權證(單位:新台幣元)

認購(售)權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 G3	10,000	台　企	98.12.25	$ 0.890	$0.90	$ 12.17
統一 G4	10,000	致　新	98.12.25	1.990	2.15	261.00
統一 LM	10,000	台灣 50	98.7.16	1.700	0.03	23.53
統一 MD	10,000	台灣 50	98.8.3	2.220	0.04	24.51
統一 MH	10,000	台灣 50	98.8.12	3.880	0.11	24.21
統一 NP	10,000	台灣 50	98.9.7	0.720	0.14	25.53
統一 NW	10,000	台灣 50	98.9.16	1.900	0.42	26.23
統一 38	10,000	台灣 50	98.10.15	0.730	0.36	27.18
統一 71	10,000	台灣 50	98.10.30	0.620	0.18	25.78
統一 D2	10,000	台灣 50	98.12.2	1.890	1.33	26.63
統一 QN	5,000	原　相	98.10.26	4.190	4.76	400.50
統一 QP	10,000	網　龍	98.10.26	0.720	0.60	669.00
統一 QQ	10,000	群　聯	98.10.26	0.490	0.64	384.75
統一 QR	10,000	新　普	98.10.26	1.920	2.55	267.75
統一 QS	10,000	威　剛	98.10.26	1.150	2.42	117.45
統一 QT	10,000	世　界	98.11.04	0.730	1.61	19.13
統一 QU	10,000	台表科	98.11.30	1.140	1.66	110.25
統一 QV	10,000	中美晶	98.11.30	1.240	1.66	117.30
統一 QW	8,000	合　晶	98.12.1	4.100	3.90	87.00
統一 QX	10,000	順達科	98.12.9	1.190	1.89	151.50
統一 QY	10,000	廣　明	98.12.16	0.830	1.06	88.20
統一 QZ	8,000	禾　昌	98.12.16	1.070	1.10	102.60
統一 RA	10,000	茂　迪	98.12.16	2.070	3.56	200.25
統一 RB	10,000	光　洋	98.12.16	1.070	1.06	121.20
統一 RC	10,000	智　冠	98.12.16	2.810	3.57	284.25
統一 RD	10,000	中光電	98.12.21	1.040	1.28	64.80

(十二)其他金融負債－流動

項　　目	98年12月31日	97年12月31日
股權連結商品－權利金	$ 310,300	$ 25,000
保本型商品－固定收益	149,895	-
	$ 460,195	$ 25,000

(十三)應付公司債

項　　目	98年12月31日	97年12月31日
應付無擔保可轉換公司債	$ 2,357,600	$ 2,400,000
應付公司債折價	(92,169)	(160,714)
合計	$ 2,265,431	$ 2,239,286

1.國內第一次無擔保轉換公司債：

(1)本公司經主管機關核准募集及發行國內第一次無擔保轉換公司債，發行總額計$3,000,000，票面利率 0%，發行期間 3 年，流通期間自民國 97 年 5 月 28 日至 100 年 5 月 28 日。本轉換公司債於民國 97 年 5 月 28 日於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心掛牌交易。

(2)本轉換公司債之轉換價格係依轉換辦法規定之訂定模式予以調整，截至民國 98 年 12 月 31 日止，尚無債券持有人申請轉換。

(3)依轉換辦法規定，所有本公司收回(包括由櫃檯買賣中心買回)、償還或已轉換之本轉換公司債將註銷，且所有尚隨附於公司債之權利義務亦將併同消滅，不再發行。本公司民國 98 年度於櫃檯買賣中心買回轉換公司債面額計$42,400，買回價款為$39,940，並產生買回損失$275，帳列其他損失，截至民國 98 年 12 月 31 日止，本公司自櫃檯買賣中心買回本轉換公司債面額計$642,400。

(4)依本公司國內第一次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法之規定，轉換後普通股之權利義務與原已發行之普通股相同。

(5)本公司於發行時依據財務會計準則公報第三十六號規定，將屬權益性質之轉換權與各負債組成要素分離，帳列「資本公積－認股權」計$166,500。另所嵌入之贖回權與重設權，經依據財務會計準則公報第三十四號之規定，其與主契約債務商品之經濟特性及風險非緊密關聯，故予以分離處理，並以其淨額帳列「公平價值變動列入損益之金融資產或負債」項下之「衍生性金融商品負債-櫃檯」。經分離後主契約債務之有效利率為 2.8%。

(十四)長期借款

	98年12月31日	97年12月31日
應付商業本票	$ 600,000	$ 600,000
減:應付商業本票折價	(407)	(856)
小計	599,593	599,144
中長期借款	-	840,000
	$ 599,593	$ 1,439,144
利率區間	0.45%~0.5%	1.12%~1.68%

本公司於民國 96 年 10 月 31 日與台灣銀行等七家金融機構簽訂中期放款授信合約，合約摘要如下:

(1)授信期限:中期放款自合約首次動用起算至屆滿三年之日止。

(2)額度及支用方式:總額度$4,200,000，本公司得於合約期限內分次循環使用。並得於其有效期限及當時有效之額度範圍內循環使用。

(3)承諾費:自簽約日起算至屆滿 6 個月之次日起至授信案授信期間屆滿之日止之期間內，本公司應就實際平均動用金額不足授信案可用授信額度之 50%之部分，按年費率 0.1%，以每 3 個月為一期，於每期之期末計付一次承諾費。

(4)承諾:本公司於合約存續期間內，流動比率應維持 100%以上，負債比率應維持 300%以下，有形淨值不得低於$15,000,000。

(十五)退 休 金

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數,惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 3.2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國 98 及 97 年度，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為$22,759 及$21,879，撥存於台灣銀行信託部勞工退休準備金專戶之餘額則分別為$325,313 及$303,355，另以職工退休基金管理委員會名義，額外提存之退休基金計$62,758 及$71,372。

本公司依精算報告認列之相關資訊如下：

(1)有關退休金之精算假設彙總如下：

民國 98 年及 97 年度精算假設中之折現率分別為 2.25%及 2.75%，退休基金預期報酬率為 2.25%及 1.50%，薪資調整率皆為 2.50%。依精算法計算之未認列過渡性淨給付資產按 15 年平均分攤。

(2)退休金提撥狀況表：

	98年12月31日	97年12月31日
給付義務：		
既得給付義務	($ 16,465)	($ 8,896)
非既得給付義務	(370,792)	(290,007)
累積給付義務	(387,257)	(298,903)
未來薪資增加影響數	(185,878)	(124,546)
預計給付義務	(573,135)	(423,449)
退休基金資產公平價值	388,071	374,727
提撥狀況	(185,064)	(48,722)
未認列過渡性淨給付資產	(1,228)	(1,842)
未認列退休金損益	271,126	128,642
預付退休金	$ 84,834	$ 78,078
既得給付	$ 18,425	$ 10,321

(3)淨退休金成本之內容：

	98年12月31日	97年12月31日
服務成本	$ 9,504	$ 10,740
利息成本	11,645	13,369
退休基金資產預期報酬	(5,621)	(9,310)
未認列退休金利益之攤銷	7,845	7,694
未認列過渡性淨給付義務之攤銷	(614)	(614)
當期淨退休成本	$ 22,759	$ 21,879

2.自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 98 年度及 97 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為$48,254 及$52,572。

(十六)違約損失準備

1.違約損失準備原係按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八，累積金額已達新台幣二億元者，免繼續提列。

2.本項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准外，不得沖銷。

(十七)買賣損失準備

本公司依「證券商管理規則」第十一條規定及「期貨商管理規則」第十五條規定係證券商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，按月就超過部分提列 10%作為買賣損失準備。但買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，免繼續提列。該準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。

(十八)股本

截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司額定股本均為$15,000,000，每股面值 10 元。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，發行普通股股數分別為 1,185,706 仟股及 1,215,706 仟股，流通在外普通股數分別為 1,155,681 仟股及 1,160,528 仟股。相關庫藏股交易之說明，請詳附註四、(二十三)。

(十九)資本公積

依法令規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢價，包括庫藏股票交易溢價及受領贈與之所得，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十限額內撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。

(二十)法定盈餘公積

依公司法規定，公司於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提出 10%為法定盈餘公積。但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

(二十一)特別盈餘公積

1.依 77.11.24.財政部證券暨期貨管理委員會(77)台財證(二)第09467 號令訂定發布之證券商管理規則第十四條規定，證券商應於每年稅後盈餘項下，提存 20%特別盈餘公積。但累積金額已達實收資本額者，得免繼續提存。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

2.另依 89.1.3.財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(一)字第100116 號函規定，上市上櫃公司應就當年度發生之帳列股東權益減項金額，自當年度累積未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

(二十二)未分配盈餘

1.依本公司章程規定，年底結算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌

補以前年度虧損外，應提列 10%為法定盈餘公積及 20%為特別盈餘公積，如尚有盈餘，得經股東會決議分配數額，發放董監事酬勞 3%及員工紅利 2%，餘則發放股東紅利，若可分配盈餘總額未達實收資本額百分之五時，得不分配。

2. 另本公司章程規定，各年度股利分派之總數，應不低於各年度依前所述結算可分配盈餘總數之 70%，其中股票股利之發放比例應不低於 50%，現金股利應不高於 50%。
3. 本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年資金運用規劃，決定最適當之現金及股票股利的發放。
4. 本公司於民國 98 年 6 月 19 日經股東會決議民國 97 年度不分派盈餘，並以法定盈餘公積彌補虧損，民國 97 年 6 月 13 日經股東會決議通過民國 96 年度盈餘分派案如下：

	96年度	
	金額	每股股利（元）
法定盈餘公積	$ 240,635	
特別盈餘公積	511,891	
股票股利	388,367	$ 0.33
現金股利	1,176,869	1.00
董監事酬勞	49,428	
員工現金紅利	32,952	
合計	$ 2,400,142	

5. 本公司民國 98 年度估列之員工紅利及董監酬勞分別為$28,003 及$42,004。本公司民國 98 年度盈餘分派議案，截至查核報告日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。本公司民國 97 年度因為累積虧損，故 97 年底未估列員工紅利及董監酬勞與上述所述董事會擬議相符。

(二十三)庫藏股票

1. 民國98年1月1日至12月31日變動明細如下：

單位：仟股

收回原因	期初股數	本期購入	本期註銷	本期轉讓	期末股數
供轉讓股份予員工	40,000	-	-	(9,975)	30,025
維護股東權益	15,178	14,822	(30,000)	-	-
合計	55,178	14,822	(30,000)	(9,975)	30,025

本公司以民國98年8月31日為基準日通過轉讓10,000(仟股)庫藏股予員工，已於民國98年10月8日轉讓9,975(仟股)，並就轉讓價格高於帳面價值部分，貸記「資本公積－庫藏股票」$2,236。

2. 民國97年1月1日至12月31日變動明細如下：

單位：仟股

收回原因	期初股數	本期購入	本期註銷	本期轉讓	期末股數
供轉讓股份予員工	-	40,000	-	-	40,000
維護股東權益	-	15,178	-	-	15,178
合計	-	55,178	-	-	55,178

3. 依證券交易法相關規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。
4. 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前，亦不得享有股東權利。
5. 依證券交易法相關規定，為維護公司信用及股東權益所必要而買回之庫藏股票，應於買回之日起六個月內辦理銷除股份之變更登記。另，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股票，應於買回之日起三年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，應辦理變更登記。

(二十四)股份基礎給付－員工獎酬

1.截至民國98年12月31日，本公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量	合約期間	既得條件	本期實際離職率	估計未來離職率
庫藏股票轉讓予員工	98.08.31	10,000(仟股)	-	立即既得	-	-

2.本公司使用選擇權評價模式估計上列認股選擇權之公平價值，相關資訊如下：

協議之類型	給與日	股價	履約價格	預期波動率	預期存續期間	預期股利	無風險利率	每單位公平價值
庫藏股票轉讓予員工	98.08.31	16.4元	9.97元	33.848%	40日	—	0.14%	6.43

3.股份基礎給付交易產生之費用如下：

	98 年 度	97 年 度
權益交割	$ 64,300	$ -

(二十五)所 得 稅

1. 所得稅費用及應付所得稅

	98年12月31日	97年12月31日
應付所得稅(帳列「其他應付款」)	$ 584,222	$ 991,440
當期預付所得稅	136,346	191,669
稅法修正之所得稅影響數	7,170	-
遞延所得稅資產淨變動數	(25,237)	(60,303)
以前年度所得稅低(高)估	41,024	(24,742)
以前年度所得稅未支付數	(537,855)	(915,887)
未分配盈餘加徵10%所得稅	-	(620)
分離課稅所得稅費用	1,043	1,236
當期所得稅費用	206,713	182,793
加：未分配盈餘加徵10%	-	620
所得稅費用	$ 206,713	$ 183,413

2. 因暫時性差異而產生之各項遞延所得稅資產(負債)科目餘額如下：

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	金額	所得稅影響	金額	所得稅影響
流動項目：				
暫時性差異				
呆帳損失	$ 78,153	$ 15,631	$ 78,153	$ 19,538
金融資產評價損益	(178,186)	(35,637)	(224,294)	(56,073)
其他	56,711	11,342	943	236
		($ 8,664)		($ 36,299)
非流動項目：				
暫時性差異				
違約損失	$ 177,568	$ 35,514	$ 177,568	$ 44,392
其他	9,147	1,829	10,077	2,519
		$ 37,343		$ 46,911

3. 兩稅合一相關資訊

本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額及實際盈餘分配之稅額扣抵比率如下：

	98年12月31日	97年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	$ 892,111	$ 40,332
	98年度	97年度
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比例	33.33%	-

4. 待彌補虧損/未分配盈餘相關資訊：

	98年12月31日	97年12月31日
86年度以前	$ -	$ 10,497
87年度以後	2,025,194	(515,913)
	$ 2,025,194	($ 505,416)

5. 本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐機關核定至 96 年度。

6. 本公司營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定應補徵所得稅計$1,148,003，本公司對核定內容仍有不服，依法提出行政救濟，惟本公司基於穩健原則，業已就核定內容評估調整入帳。

(二十六)普通股基本每股虧損/盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 98 年及 97 年度基本每股盈餘係依追溯調整後加權平均流通在外股數分別計 1,148,748 仟股及 1,206,793 仟股計算。

(二十七)受託買賣借(貸)項

	98年12月31日	97年12月31日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	$ 35,790	$ 28,284
應收代買證券價款	26,466	2,656,023
應收交割帳款	1,318,964	1,386,611
交割代價	11,248,860	533,312
	12,630,080	4,604,230
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	(4,832)	(2,622,113)
應付交割帳款	(11,111,862)	(1,477,265)
交割代價	(1,521,039)	(483,032)
	(12,637,733)	(4,582,410)
受託買賣借(貸)項淨額	($ 7,653)	$ 21,820

(二十八)用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

	98年1月1日至12月31日				
性質別	經紀部門	自營部門	承銷部門	行政部門	合計
用人費用					
薪資費用	$1,108,802	$50,878	$46,654	$594,760	$1,801,094
勞健保費用	58,782	4,138	4,104	9,423	76,447
退休金費用	58,114	3,278	2,799	6,822	71,013
其他用人費用	43,770	1,892	2,315	19,882	67,859
折舊費用(註)	41,975	5,923	2,699	11,741	62,338
攤銷費用	-	-	-	1,811	1,811

	97年1月1日至12月31日				
性質別	經紀部門	自營部門	承銷部門	行政部門	合計
用人費用					
薪資費用	$965,218	$54,558	$45,908	$205,834	$1,271,518
勞健保費用	62,427	4,082	3,703	8,177	78,389
退休金費用	62,683	3,561	2,804	5,403	74,451
其他用人費用	52,325	3,279	2,980	13,889	72,473
折舊費用(註)	41,235	5,182	2,356	14,933	63,706
攤銷費用	-	-	-	2,161	2,161

註：民國 98 年度及 97 年度出租(閒置)資產折舊費用分別計$3,866及$3,960，帳列「營業外支出」項下。

(二十九)營業證券出售(損)益

	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
自營商		
一集中交易市場	$ 744,817	($ 536,820)
一營業處所	399,028	(220,047)
一海外股票買賣	-	(588)
	1,143,845	(757,455)
承銷商		
一集中交易市場	10,917	(142,047)
一營業處所	22,200	(2,778)
	33,117	(144,825)
避險		
一集中交易市場	62,265	(174,696)
一營業處所	(4,753)	(260,380)
	57,512	(435,076)
	$ 1,234,474	($ 1,337,356)

(三十)營業外收入及利益

	98年度	97年度
利息收入	$ 25,836	$ 67,378
兌換利益	4,260	35,867
採權益法之長期股權投資利益	333,245	-
其他收入	159,843	161,481
合計	$ 523,184	$ 264,726

(三十一)營業外支出及損失

	98年度	97年度
利息費用	$ 96,271	$ 355,792
採權益法之長期股權投資損失	-	394,389
兌換損失	145	29,594
處份投資損失	-	61,996
開放式基金及貨幣市場工具評價損失	-	40,443
銀行手續費	11,694	19,685
其他支出	39,629	28,903
合計	$ 147,739	$ 930,802

(三十二)財務報表之揭露

民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日財務報表之部分科目業予重分類，便與民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日財務報表比較。

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
統一企業(股)公司(統一企業)	對本公司採權益法評價之投資公司
統一證券投資顧問(股)公司(統一投顧)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一期貨(股)公司(統一期貨)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一證券投資信託(股)公司(統一投信)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一證券(維京島)有限公司 (統一證券(維京島))	本公司採權益法評價之被投資公司
統一證券(代理人)有限公司 (統一證券(代理人))	本公司之孫公司
統一財富管理(香港)有限公司 (統一財管(香港))	本公司之孫公司
統一證券(香港)有限公司 (統一證券(香港))	本公司採權益法評價之被投資公司
統一人身保險代理人股份有限公司 (統一保代)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一綜合保險代理人股份有限公司 (統一綜保)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一超商(股)公司(統一超商)	實質關係人
統一藥品(股)公司(統一藥品)	實質關係人
統一實業(股)公司(統一實業)	實質關係人
統一東京(股)公司(統一東京)	實質關係人
大統益(股)公司(大統益)	實質關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 期貨交易保證金－自有資金

	98年12月31日	97年12月31日
統一期貨	$ 1,409,942	$ 1,236,148

係本公司期貨交易繳付之保證金餘額。

2. 應收帳款－關係人

	98年12月31日	97年12月31日
統一期貨	$ 4,212	$ 9,801

上開應收帳款－關係人係與統一期貨之佣金收入等。

3. 存出保證金

	98年12月31日	97年12月31日
統一期貨	$ 38,000	$ 38,000

上開保證金係期貨交割結算基金。

4. 期貨佣金收入

	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
統一期貨	$ 70,096	$ 98,510

本公司僅與統一期貨進行該項交易，並係依契約約定價格按月收款。

5. 代銷基金手續費收入

	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
統一投信	$ 22,040	$ 21,320

上述交易係依契約約定價格按月收款。

6. 租金收入

	期間	押金	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
統一企業	94.9~97.9	$ -	$ 12	$ 7,544
統一藥品	96.11~99.7	-	3,978	4,063
統一投信	95.5~100.4	-	8,179	6,527
統一東京	98.4~101.3	-	4,810	-
其他	98.1~99.5	230	2,197	1,863
			$ 19,176	$ 19,997

上開租金收入係出租部分辦公室營業場所予各關係人，租金計價方式係由雙方議定，並依租賃契約約定按期收款。

7. 股務代理收入

	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
統一企業	$ 4,183	$ 3,634
其他	4,717	4,598
合計	$ 8,900	$ 8,232

8. 附買回債券負債

	98年12月31日		97年12月31日	
	利率區間	期末餘額	利率區間	期末餘額
統一期貨		$ -	0.4%~1.92%	$ 30,000

上開附買回債券負債，利率係依交易時點公開市場利率報價而定。

9. 交割結算服務費－期貨

	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
統一期貨	$ 14,084	$ 5,651

10. 購入營業證券-自營

	98 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日		
	期末股數	期末餘額	處份(損)益
統一企業	30,000	$ 1,148	($ 166)
統一實業	-	-	(912)
統一超商	-	-	(227)
大統益	-	-	(131)
		$ 1,148	($ 1,436)

	97 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日		
	期末股數	期末餘額	處份(損)益
統一企業	40,000	$ 1,133	($ 2,002)
統一實業	-	-	11
統一超商	117,000	9,162	943
統懋半導體	-	-	(399)
		$ 10,295	($ 1,447)

11. 出售固定資產(97年度無此交易)

	98年1月1日至12月31日	
	帳面價值	售　價
統一投信	$ 30,552	$ 42,000

出售價款係參考 98 年 3 月 18 日台灣大華不動產估價師聯合事務所出具之估價報告擬定。

12. 董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
薪　　資	$ 28,299	$ 26,459
獎　　金	69,199	27,413
業務執行費用	18,519	9,620
盈餘分配項目	43,304	-
股份基礎給付-庫藏股轉讓員工	3,472	-
合　　計	$ 162,793	$ 63,492

(1)薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。
(2)獎金包括各種獎金、獎勵金等。
(3)業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。
(4)盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。
(5)相關資訊可參閱本公司股東會年報。

（以下空白）

六、質押之資產

本公司各項資產帳面價值提供擔保或用途受限情形如下：

資產項目	98年12月31日	97年12月31日	擔保用途
公平價值變動列入損益之金融資產－流動：			
營業證券－自營部(面額)			
－普通公司債	$ 100,000	$ 100,000	附買回交易之擔保品
－公債	1,874,500	1,807,200	附買回交易之擔保品
－金融債券	500,000	50,000	附買回交易之擔保品
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動(面額)：			
－公債	-	53,500	附買回交易之擔保品及IRS交易保證金
－公債	68,700	-	IRS交易保證金
－公債	10,000	-	標借債券之擔保金
受限制資產			
－用途受限制之活期存款	20,733	2,599	代收股款、員工遭法院強制扣留薪資款及短期借款之補償性存款
－質押定期存款	1,312,500	1,383,500	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證
固定資產			
－土地及建築物(帳面價值)	1,373,072	1,383,753	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證
用途受限制之定期存款			
－營業保證金	702,000	700,000	營業活動之保證
－存出保證金	183,000	105,000	營利事業所得稅補徵稅款擔保金
	-	12,000	發行認購權證之履約保證金
閒置資產			
－土地及建築物(帳面價值)	38,902	39,144	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司截至民國 98 年 12 月 31 日以營業租賃方式承租總、分公司營業廳及辦公室，其未來年度應付租金如下：

期　　間	金　　額
99　年　度	$　76,883
100　年　度	65,077
101　年　度	44,050
102　年　度	24,426
103年度以後	6,750
	$　217,186

(二)有關本公司所得稅行政救濟案件，請詳附註四、(二十五)。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

本公司董事會於民國 99 年 3 月 5 日通過投資人民幣 4,900 萬元設立合資基金管理公司，惟尚未向主管機關提出申請。

(以下空白)

十、其他

(一)金融商品之公平價值

	98 年 12 月 31 日		
		公平價值	
資　　產	帳面價值	公開報價決定	評價方法估計
非衍生性金融商品：			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	$ 22,336,142	$ -	$ 22,336,142
交易目的之金融資產-流動	8,795,991	8,795,991	-
備供出售金融資產-流動	822,296	822,296	-
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	78,790	78,790	-
營業保證金	702,000	-	702,000
交割結算基金	387,385	-	387,385
存出保證金	276,721	-	276,331
衍生性金融商品：			
買入選擇權-期貨	8,271	8,271	-
期貨交易保證金-自有資金	1,409,942	1,409,942	-
衍生性金融商品-櫃檯	223,061	-	223,061
合計	$ 35,040,599	$ 11,115,290	$ 23,924,919

	97 年 12 月 31 日		
		公平價值	
資　　產	帳面價值	公開報價決定	評價方法估計
非衍生性金融商品：			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	$ 11,380,668	$ -	$ 11,380,668
交易目的之金融資產－流動	8,052,810	8,052,810	-
備供出售金融資產－流動	1,448,295	1,448,295	-
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	51,055	51,055	-
營業保證金	700,000	-	700,000
交割結算基金	350,554	-	350,554
存出保證金	187,147	-	186,453
衍生性金融商品：			
買入選擇權－期貨	18,329	18,329	-
期貨交易保證金－自有資金	1,236,148	1,236,148	-
衍生性金融商品－櫃檯	233,411	-	233,411
	$ 23,658,417	$ 10,806,637	$ 12,851,086

負　　債	98 年 12 月 31 日 帳面價值	公平價值 公開報價決定	公平價值 評價方法估計
非衍生性金融商品：			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	17,143,834	$ -	$ 17,143,834
交易目的之金融負債（不含衍生性金融商品）	395,702	395,702	-
應付公司債(含一年內到期部份)	2,265,431	-	2,265,431
長期負債	599,593	-	599,593
應付借券	25,075	25,075	-
衍生性金融商品：			
賣出選擇權負債－期貨	51,124	51,124	-
發行認購權證負債	3,472,650	3,472,650	-
發行認購權證負債再買回	(3,269,362)	(3,269,362)	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	35,159	-	35,159
其他金融負債－流動	460,195	-	460,195
	$ 21,179,401	$ 675,189	$ 20,504,212

負　　債	97 年 12 月 31 日 帳面價值	公平價值 公開報價決定	公平價值 評價方法估計
非衍生性金融商品：			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	$ 7,436,365	$ -	$ 7,436,365
交易目的之金融負債（不含衍生性金融商品）	322,055	322,055	-
應付公司債(含一年內到期部份)	2,239,286	-	2,239,286
長期負債	1,439,144	-	1,439,144
應付借券	28,654	28,654	-
衍生性金融商品：			
賣出選擇權負債－期貨	16,682	16,682	-
發行認購權證負債	1,296,510	1,296,510	-
發行認購權證負債再買回	(1,212,116)	(1,212,116)	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	25,432	-	25,432
其他金融負債－流動	25,000	-	25,000
	$ 11,617,012	$ 451,785	$ 11,165,227

本公司估計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，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、受託買賣借項、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、借券存入保證金、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、存入保證金及受託買賣貸項。

2.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。備供出售金融資產按公平價值衡量。

3.存出保證金係以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以郵政儲金匯業局之一年期定期存款利率為準。

4.資產負債表日之營業保證金及交割結算基金，因其係以定存單質押或未來可收取相關轉投資利益者，故以帳面價值為估計公平價值。

5.應付公司債係以攤銷後之成本衡量。

6.長期負債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。

7.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。一般均包括當期未結清合約之未實現損益。

(二)本公司民國98年12月31日具利率變動之公平價值風險之金融資產及金融負債分別為$22,943,339及$18,936,660；具利率變動之現金流量風險之金融資產為$198,538。

(三)本公司民國98年1月1日至12月31日非公平價值變動認列損益之金融資產及金融負債，其利息收入總額為$692,980，利息費用總額為$50,068。

(四)<u>重大財務風險控制及避險策略</u>

本公司所從事之風險控制係採用全面風險管理與控制系統，以辨認本公司所有風險(包含市場風險、信用風險及作業風險)與衡量各類風險之風險值(Value-at-risk)。

本公司特設風險管理委員會，為本公司最高之風險管理組織，執行單位為風控室，向董事會報告，該委員會擬訂定風險限額，執行風險管理，此限額係根據風險管理委員會所訂定之風險值(Value-at-risk)為計算基礎。

92年之期初，本公司設置風控長之職位，以負責管理本公司所有之風險管理策略。風控長主要之責任範圍，如下：

1.制定全公司之風險管理制度。
2.發展衡量及管理公司風險之有效方法。
3.覆核業務部門之風險管理制度、業務限額、評估模型與例外管理申請。
4.蒐集資料、彙總資訊，產生各類風險報告。
5.分析各項業務之市場、信用與流動風險狀況，並向總經理報告。
6.依會議性質與需求，向風險管理委員會報告公司風險管理狀況。
7.執行風險管理委員會指定之工作事項：

(1)財務風險控制：

為確保風險管理制度之完整性，落實風險管理之制衡機制，提昇風險管理之分工效能，以制定風險管理政策。使本公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各種風險，建立一致的遵循標準，以將公司各項業務之風險，控制在事前設定之範圍內。確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展；並在適當之風險容忍度下，持續提昇獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。

本公司面臨之風險類別包括：市場風險、信用風險、流動性風險、現金流量風險、作業風險、法律風險等。本公司建立風險管理制度，期以達成有效控管公司整體之風險。本公司之風險管理制度包括獨立之風險管理部門與整體之風險管理組織架構，包含董事會、風險管理委員會、風控室、稽核室、法務科、財務部與各業務單位之職責與分層授權負責流程，另外亦針對業務別與產品分別制定符合公司經營策略、資本結構與市場狀況之風險管理機制與執行程序，並且建置風險管理資訊系統以輔助整體風險管理之落實執行，有效地控管公司整體之風險。

(2)避險策略(財務避險)：

本公司之避險策略係以利用衍生性金融商品為工具，規避避險部位之市場價格波動風險可容忍之額度內。依據本公司風險承受能力，訂定各項業務承作額度、風險限額(VaR Limit)及避險策略，建立監控機制以瞭解避險部位之變動狀況，並且訂定避險超限或不足之處理原則。

A.權益證券

權益證券價格的波動性，當價格變動方向對公司不利時，本公司便會承受部位價值損失的風險。業務之避險除減碼因應外，得使用台灣期貨交易所之台灣加權股價指數期貨、金融指數期貨、電子指數期貨作為避險標的。未平倉部位(含多頭及空頭部位)之總

市值不得大於前一營業日自營及承銷部門庫存上市股票現貨總市值，且不得大於本公司前一月底月報表淨值之百分比。若淨值低於實收資本額時，以實收資本額計之。

B.固定收益商品

固定收益商品主要係承受市場利率波動之風險，當利率變動方向對本公司不利時，便會承受部位價值變化的市場風險。本公司以利率之衍生性金融商品作為避險工具，透過承作利率交換、公債期貨、債券選擇權等衍生性商品進行動態避險以規避市場風險。

C.認購售權證

認購(售)權證之市場風險，包含Delta風險、Gamma風險、交易部位風險、避險組合價值損失及涉險金額風險、權證造市及再發行風險，依授權額度及以風險控管原則、部門風險控管機制進行監控。進場調節標的證券股票，為控管認購(售)權證發行後避險操作之市場風險及商品流動性風險，避險部位權限額度為理論避險張數之上下一定區間之內。

D.結構型商品

結構型商品為固定收益商品與選擇權之組合，故本公司承作此業務涉及之市場風險，包含股價變動、波動值變動及利率變動。為降低承作此業務之市場風險，在固定收益端部分，將交易價金購買固定收益證券產生孳息以支付到期還本之本金。以規避所承受之利率風險；在選擇權部分，則於承作該商品時同時建立相關之動態避險部位，為避險操作之市場風險，避險部位權限額度為理論避險張數之上下一定區間在內，以降低股價變動及波動值變動所產生之風險。

E.轉換公司債資產交換

可轉換公司債資產交換為議價交易，可拆解為固定證券收益端與選擇權端出售交易，業務涉及市場風險與交易相對人之信用風險。本公司透過與第三人對可轉債進行固定證券收益端與選擇權端出售交易，以降低該部位之市場價格風險，並同時依交易相對人審核制度進行信用限額之監控，以降低信用風險。

（五）重大財務風險資訊

1. 衍生性金融商品

項　　目	98年12月31日 帳面價值	97年12月31日 帳面價值
資產：		
買入選擇權－期貨	$ 8,271	$ 18,329
期貨交易保證金－自有資金	1,409,942	1,236,148
換利合約價值	198,538	214,755
交易目的金融資產－CB選擇權	21,902	13,992
股權連結商品－選擇權	2,620	4,664
	$ 1,641,273	$ 1,487,888
負債：		
認購(售)權證	$ 203,288	$ 84,394
賣出選擇權負債－期貨	51,124	16,682
轉換公司債資產交換	34,898	24,849
債券選擇權	155	583
結構型商品	105	-
股權連結商品負債		
－權利金(註)	310,300	25,000
保本型商品負債		
－固定收益商品(註)	149,895	-
	$ 749,765	$ 151,508

註：帳列「其他金融負債」。

2. 本公司因從事各種衍生性金融商品－櫃檯交易，於民國98年及97年1月1日至12月31日所產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	98年1月1日至12月31日	
	衍生性金融商品 (損)益－櫃檯	內含未實現 評價(損)益
換利合約價值－非避險	($ 64,005)	($ 16,217)
資產交換選擇權	(15,695)	(21,605)
公債發行前投資損益	21,606	-
股權連結商品	(21,231)	(8,502)
保本型商品	(1,927)	-
選擇權－CB	8,017	8,017
債券選擇權－非避險	(6,379)	217
買入選擇權－避險	150	-
	($ 79,464)	($ 38,090)

	97年1月1日至12月31日	
	衍生性金融商品(損)益－櫃檯	內含未實現評價(損)益
換利合約價值－非避險	($ 3,643)	($ 21,250)
資產交換選擇權	79,559	(14,819)
公債發行前投資損益	109,631	-
股權連結商品	12,304	2,419
保本型商品	(6,276)	-
選擇權-CB	54,929	54,929
債券選擇權－非避險	(7,218)	(407)
買入選擇權－避險	(897)	2,285
	$ 238,389	$ 23,157

3.各項衍生性金融商品交易性質及名目本金說明：

(1)期貨交易

本公司承作國內台股指數期貨契約交易之保證金，截至民國98年及97年12月31日止餘額明細如下：

	98年12月31日	97年12月31日
期貨交易保證金－自有資金	$ 1,409,942	$ 1,236,148
超額保證金	$ 1,266,816	$ 1,195,831

本公司因期貨自營業務而認列的之衍生性金融商品(損)益-期貨明細如下:

	98年12月31日	97年12月31日
期貨契約(損失)利益	$ 892,917	($ 286,748)
選擇權交易(損失)利益	(776,616)	786,773
	$ 116,301	$ 500,025

本公司因期貨避險業務而認列之衍生性金融商品(損)益-期貨明細如下:

	98年12月31日	97年12月31日
期貨契約(損失)利益-已實現	($ 8,572)	$ -
期貨契約(損失)利益-未實現	(1)	-
選擇權契約(損失)利益-已實現	(19,305)	(7,230)
選擇權契約(損失)利益-未實現	(542)	64
	($ 28,420)	($ 7,166)

(2)認購售權證

發行認購(售)權證相關資訊，請詳附註四、(十一)。

(3)轉換公司債資產交換及選擇權交易

本公司從事資產交換交易及選擇權交易；資產交換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。另選擇權交易在契約到期日前得隨時向資產交換交易相對人買回該項可轉債或約定交易相對人有權於一定期間內以約定價格承購可轉債，亦可以現有承銷或自營所持有之債券部位交割。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，轉換公司債賣出選擇權交易之名目本金分別為$214,500 及$480,000。

(4)利率交換

本公司目前所承作之利率交換係以本公司對利率走勢之判斷並訂定換利合約賺取利差為目的，簽訂之合約期限為1～5年，每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，交易對象多為金融機構。截至民國98年及97年12月31日止，該交易之名目本金分別為$240,740,000及$212,370,000。

(5)結構型商品

本公司從事結構型商品交易，已將固定收益商品與買權或賣權結合，區分為股權連結型及保本型商品，於契約成交日向交易相對人收取價金，到期報酬將隨著連結標的物到期之上漲或下跌程度而異，其報酬型態為交易價金減去選擇權到期履約價值，其所連結標的均為受行政院金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場工具。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，從事股權連結商品交易之名目本金分別為$310,300 及$25,000，從事保本型商品交易之名目本金分別為$150,000 及$0。

(6)債券選擇權：

本公司從事債券選擇權交易，於契約成交日向交易相對人收取或支付權利金，於結算日或到期日收取或支付利息或以實物交割，到期報酬將隨著利率之上漲或下跌程度而異，目的係為賺取利率變動所產生之價差。截至民國98年及97年12月31日止，賣出債券選擇權交易之名目本金分別為$100,000及$600,000。

4.本公司從事各項金融商品之相關風險：

(1)市場風險

因股價、利率、匯率或商品等市場風險因子之價格或波動率變動，導致部位價值減損之風險，包含方向性及非方向性風險。

本公司針對各業務部給予授權限額與風險值限額(VaR Limit)，建立風險管理執行依據。

市場風險值之衡量模型，係採用以蒙第卡羅模擬(Monte Carlo Simulation)法計算風險(VaR Value-at-Risk)模型，選定以95%信賴區間、一天之風險衡量各部位之市場風險。

(2)信用風險

A.違約交割風險

交易對手未能依約履行交割義務，而必須另行(代為)買進或賣出部位所產生之潛在價格群流動性風險。

B.發行者信用評等等級調降風險

因證券發行者信用評等等級調降而產生損失之風險。

C.發行者違約風險

證券發行者無法依證券發行條件履行其義務而產生損失之風險。

本公司有信用風險之金融資產，扣除適當備抵評價後之帳面價值，即可反應最大信用暴險金額，且本公司並未有重大承諾或替他人背書保證事項，故不致產生額外之信用風險。

(3)流動性風險

A.部位流動性風險：

當市場交易量不足，致交易無法在合理之時間範圍內，依最近之市價成交，致使公司因成交量不足造成部位處分困難及虧損擴大，產生部位流動性風險。

(A)市場流動性風險：

a.外部因素所成的部位流動性風險，如產品冷門、客製化產品。

b.因市場因素而導致交易量突然地大幅減少。

(B)交易流動性風險：

內部因素造成的部位流動性風險，如庫存部位在超過市場正常的交易量。

B.現金流動性風險：

公司無法以合理成本，因應下列可能之資金需求：

(A)投資部位增幅超過資金調度計畫，使公司無足額資金以供交割。

(B)未及時補足保證金，以致部位被強制平倉之損失風險。

(C)其他因素造成無法將資產變現或無法即時支應現金流出之需求。

本公司透過現金流量管理，控制銀行融通額度，以確保資金流量之安全。本公司市場風險管理目的，係考慮當時經濟環境、競爭狀況、

市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中度管理所有市場風險。

(4)利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係指本公司所持有之浮動利率金融資產，其現金流量因指標市場利率變動而使未來現金流量變動，產生未來現金流量之不確定性的風險。本公司針對利率變動所產生之現金流量風險進行風險評估，若超過本公司可承受之風險，則以利率交換來進行避險。

(5)避險交易之避險策略與資訊(會計避險)：

本公司於民國92年12月發行反浮動利率之公司債，且以利率交換作為現金流量避險之避險工具，用於與貨幣市場(LIBOR)連結之反浮動利率交易轉換為固定利率交易。

為了達成風險管理之目標，本公司之避險活動集中於二個主要控制變動：債息支出及市場利率風險，並運用二類避險關係以管理現金流量避險並規避利率風險。

本公司承作之利率交換(金融資產)為避險工具，規避本公司發行應付公司債(金融負債)可能產生之利率現金流量風險，因避險工具與被避險負債交易之主要條件相同，於避險開始及其後，被規避風險所造成之公平價值及現金流量變動均可能被完全抵銷，則為有效之避險工具，符合避險會計原則。

截至民國98年及97年12月31日止，本公司指定之避險工具及被避險項目資訊如下(民國98年度無此交易)：

	指定之避險工具				相關利益
	指定為避險工具之	公平價值		現金流量預期產生	損失預期於損益表
被避險項目	金融商品	98年12月31日	97年12月31日	期間	認列期間
應付公司債	利率交換合約	$ -	$ -	依合約分期償還	於發行期間認列

項目	98年12月31日	97年12月31日
股東權益當期調整之金額	$ -	$ 22,628

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1.資金貸與他人：本公司除因開辦證券信用交易及債券附條件交易業務外，並無資金貸與股東或他人。
2.為他人背書保證：無。
3.取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4.處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

（以下空白）

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊：

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額 本期期末	原始投資金額 上期期末	期末持有 股數	期末持有 比率	期末持有 帳面金額	被投資公司 本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	台北市	期貨經紀	$ 651,317	$ 651,317	64,477,303	97.69%	$ 980,251	$ 76,914	$ 75,140	子公司
	統一證券投資顧問(股)公司	台北市	有價證券之投資顧問	150,000	150,000	15,000,000	100.00%	145,292	2,583	2,583	子公司
	統一證券(香港)有限公司	香港	有價證券承銷及經紀及投資顧問	34,030	34,030	10,000,000	5.19%	65,259	137,425	7,132	子公司
	統一證券(維京島)有限公司	維京群島	有價證券投資及控股公司	2,264,573	2,264,573	67,746,000	100.00%	1,906,506	245,492	245,492	子公司
	統一證券投資信託(股)公司	台北市	證券投資信託	624,940	624,940	13,570,830	38.66%	408,705	110,019	42,536	註
	統一人身保險代理人(股)公司	台北市	保險代理	5,000	5,000	500,000	100.00%	4,598	(926)	(926)	子公司
	統一綜合保險代理人(股)公司	台北市	保險代理	5,000	5,000	500,000	100.00%	5,233	875	875	子公司
統一證券(維京島)有限公司	統一證券(香港)有限公司	香港	有價證券承銷及經紀及投資顧問	814,705	814,705	182,600,000	94.81%	1,192,145	137,425	130,293	子公司
	統一財富管理(香港)有限公司	香港	財富管理業務	92,091	92,091	23,400,000	100.00%	60,471	(130)	(130)	孫公司
	統一證券(代理人)有限公司	香港	代理人業務	3,403	3,403	1,000,000	100.00%	2,797	(91)	(91)	孫公司
統一綜合保險代理人(股)公司	統一證券投資信託(股)公司	台北市	證券投資信託	477	-	12,000	0.03%	477	110,019	-	註

註:採權益法評價之轉投資公司

2.資金貸與他人：除因開辦證券信用交易及債券附條件交易業務外，並無資金貸與股東或他人。
3.為他人背書保證：無此情形。
4.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5.處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
6.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
7.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
8.依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局台財證(二)第920004507號函規定，提供下列資訊：
(1)統一證券(維京島)有限公司期末持有證券明細：

單位：美元

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
基金及貨幣市場工具							
AA	股票	3,125	$ 16.120	$ 50,375	$ 16.120	$ 50,375	
AAPL	股票	999	210.732	210,521	210.732	210,521	
ABC	股票	1,998	26.070	52,088	26.070	52,088	
ABV	股票	580	101.090	58,632	101.090	58,632	
AGU	股票	845	61.500	51,968	61.500	51,968	
AIXG	股票	1,448	33.530	48,551	33.530	48,551	
AKAM	股票	2,060	25.340	52,200	25.340	52,200	
ALTR	股票	2,283	22.630	51,664	22.630	51,664	
ALXN	股票	1,102	48.820	53,800	48.820	53,800	
AMSC	股票	1,270	40.900	51,943	40.900	51,943	
AMT	股票	1,220	43.210	52,716	43.210	52,716	
AMZN	股票	736	134.520	99,007	134.520	99,007	
APA	股票	478	103.170	49,315	103.170	49,315	
ASR	股票	1,635	51.810	84,709	51.810	84,709	
AZO	股票	330	158.070	52,163	158.070	52,163	
BBBY	股票	1,285	38.610	49,614	38.610	49,614	
BBD	股票	2,413	21.870	52,772	21.870	52,772	
BBY	股票	1,360	39.460	53,666	39.460	53,666	
BHP	股票	842	76.580	64,480	76.580	64,480	
BIG	股票	1,781	28.980	51,613	28.980	51,613	
BIIB	股票	1,099	53.500	58,797	53.500	58,797	
BRCM	股票	3,403	31.470	107,092	31.470	107,092	
BRF	股票	1,082	49.410	53,462	49.410	53,462	
BUCY	股票	1,005	56.370	56,652	56.370	56,652	
CBG	股票	3,621	13.570	49,137	13.570	49,137	

單位：美元

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
CLF	股票	1,390	$ 46.090	$ 64,065	$ 46.090	$ 64,065	
CREE	股票	1,050	56.370	59,189	56.370	59,189	
CRM	股票	1,519	73.770	112,057	73.770	112,057	
CY	股票	4,902	10.560	51,765	10.560	51,765	
DBA	股票	30,500	26.440	806,420	26.440	806,420	
DBB	股票	2,426	22.500	54,585	22.500	54,585	
DTV	股票	1,567	33.350	52,259	33.350	52,259	
EEM	股票	2,428	41.500	100,762	41.500	100,762	
EL	股票	1,100	48.360	53,196	48.360	53,196	
ENOC	股票	3,552	30.390	107,945	30.390	107,945	
ENR	股票	825	61.280	50,556	61.280	50,556	
ESRX	股票	1,134	86.420	98,000	86.420	98,000	
EWJ	股票	5,005	9.740	48,749	9.740	48,749	
EWT	股票	40,010	12.970	518,930	12.970	518,930	
EWY	股票	10,000	47.640	476,400	47.640	476,400	
EWZ	股票	1,972	74.610	147,131	74.610	147,131	
EXPE	股票	3,826	25.730	98,443	25.730	98,443	
F	股票	4,960	10.000	49,600	10.000	49,600	
FCX	股票	1,229	80.290	98,676	80.290	98,676	
FSLR	股票	386	135.400	52,264	135.400	52,264	
GLW	股票	5,495	19.310	106,108	19.310	106,108	
GOOG	股票	206	619.980	127,716	619.980	127,716	
HRS	股票	1,130	47.550	53,732	47.550	53,732	
HSP	股票	1,044	51.000	53,244	51.000	53,244	
ICF	股票	1,011	52.520	53,098	52.520	53,098	
IEO	股票	1,100	53.990	59,389	53.990	59,389	
IEZ	股票	1,176	43.020	50,592	43.020	50,592	
IGW	股票	1,144	49.230	56,319	49.230	56,319	
IHF	股票	1,145	48.420	55,441	48.420	55,441	
IMAX	股票	6,025	13.310	80,193	13.310	80,193	
INP	股票	791	64.060	50,671	64.060	50,671	
ISRG	股票	424	303.430	128,654	303.430	128,654	
IYT	股票	699	73.820	51,600	73.820	51,600	
JBL	股票	2,931	17.370	50,911	17.370	50,911	
JCG	股票	1,095	44.740	48,990	44.740	48,990	

單位：美元

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
KSS	股票	907	$ 53.930	$ 48,915	$ 53.930	$ 48,915	
LULU	股票	2,130	30.100	64,113	30.100	64,113	
MA	股票	200	255.980	51,196	255.980	51,196	
MMM	股票	630	82.670	52,082	82.670	52,082	
MOO	股票	1,208	43.790	52,898	43.790	52,898	
MOS	股票	829	59.730	49,516	59.730	49,516	
MU	股票	5,005	10.560	52,853	10.560	52,853	
MYL	股票	2,732	18.430	50,351	18.430	50,351	
OIH	股票	400	118.880	47,552	118.880	47,552	
ORCL	股票	2,022	24.530	49,600	24.530	49,600	
PBW	股票	4,798	11.000	52,778	11.000	52,778	
PCLN	股票	605	218.410	132,138	218.410	132,138	
QCOM	股票	1,109	46.260	51,302	46.260	51,302	
RAX	股票	2,800	20.850	58,380	20.850	58,380	
RBCN	股票	2,390	20.310	48,541	20.310	48,541	
RIMM	股票	818	67.540	55,248	67.540	55,248	
RSG	股票	1,771	28.310	50,137	28.310	50,137	
RSH	股票	2,469	19.500	48,146	19.500	48,146	
RSX	股票	2,200	31.190	68,618	31.190	68,618	
RTH	股票	600	93.840	56,304	93.840	56,304	
SFSF	股票	3,096	16.580	51,332	16.580	51,332	
SLX	股票	879	61.520	54,076	61.520	54,076	
SNDK	股票	1,769	28.990	51,283	28.990	51,283	
STX	股票	3,255	18.190	59,208	18.190	59,208	
SWN	股票	1,013	48.200	48,827	48.200	48,827	
SXCI	股票	1,046	53.950	56,432	53.950	56,432	
SYMC	股票	2,773	17.890	49,609	17.890	49,609	
SYNA	股票	1,687	30.650	51,707	30.650	51,707	
TCK	股票	1,597	34.970	55,847	34.970	55,847	
TEVA	股票	961	56.180	53,989	56.180	53,989	
THC	股票	9,058	5.390	48,823	5.390	48,823	
TLM	股票	2,807	18.640	52,322	18.640	52,322	
TRW	股票	2,830	23.880	67,580	23.880	67,580	
UNG	股票	5,086	10.080	51,267	10.080	51,267	
URBN	股票	1,675	34.990	58,608	34.990	58,608	

單位：美元

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值 單價	帳面價值 金額	期末市價 單價	期末市價 金額	備註
V	股票	570	$ 87.460	$ 49,852	$ 87.460	$ 49,852	
VALE	股票	1,753	29.030	50,890	29.030	50,890	
VMW	股票	1,151	42.380	48,779	42.380	48,779	
VTI	股票	896	56.370	50,508	56.370	50,508	
VWO	股票	2,444	41.000	100,204	41.000	100,204	
WBD	股票	2,800	23.830	66,724	23.830	66,724	
WDC	股票	2,669	44.150	117,836	44.150	117,836	
X	股票	1,182	55.120	65,152	55.120	65,152	
XBI	股票	977	53.640	52,406	53.640	52,406	
XHB	股票	35,000	15.110	528,850	15.110	528,850	
XME	股票	1,052	51.610	54,294	51.610	54,294	
FL. R GSC EUROPEAN CDO	結構債	2,500,000	1.000	2,500,000	0.478	1,195,652	
FL. R ARES VIR	結構債	5,000,000	0.995	4,975,000	0.476	2,379,348	
減：Impairment				(3,900,000)			
小計				12,456,660		12,456,660	
期貨交易保證金－自有資金				4,404,164		4,404,164	
合計				$ 16,860,824		$ 16,860,824	
採權益法之長期投資							
統一證券(香港)有限公司	STOCK	182,600,000	0.204	$ 37,266,167			
統一財富管理(香港)有限公司	STOCK	23,400,000	0.008	1,890,299			
統一證券(代理人)有限公司	STOCK	1,000,000	0.087	87,419			
				$ 39,243,885			

(2)統一證券(維京島)有限公司從事衍生性金融商品情形及資金來源：

係以自有資金$7,475,000從事衍生性金融商品相關之交易，截至2009年12月31日帳列價值為$3,575,000。

(3)從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容等爭訟事件

本公司從事顧問、諮詢業務，係代客戶從事港股投資業務。西元2009年度該業務收入計美元$9,677，另無任何之訴訟案件。

(4)資產負債表資訊

統一證券(維京島)有限公司

資產負債表

西元2009及2008年12月31日

單位：美元

資產	西元2009年12月31日 金額	%	西元2008年12月31日 金額	%	負債及股東權益	西元2009年12月31日 金額	%	西元2008年12月31日 金額	%
流動資產					流動負債				
現金及約當現金	$ 7,421,521	12	$ 5,990,129	7	銀行借款	$ 6,740,000	10	$ 15,390,000	19
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	16,860,824	25	28,789,951	35	附買回債券負債	-	-	13,858,486	17
應收帳款	635	-	471,088	1	應付費用及其他應付款	105,372	-	28,659	-
其他應收款	15,440	-	2,258,666	3	負債總計	6,845,372	10	29,277,145	36
受限制資產	2,900,000	4	3,720,000	5					
流動資產合計	27,198,420	41	41,229,834	51	股東權益				
採權益法之長期股權投資	39,243,885	59	35,327,989	43	股本	67,746,000	102	67,746,000	83
持有至到期日之金融資產-非流動	-	-	5,742,203	7	資本公積	757,813	1	757,813	1
累計減損-持有至到期日之金融資產-非流動	-	-	(836,383)	(1)	累積換算調整數	756,615	1	778,947	1
	-	-	4,905,820	6	累積盈虧	(9,663,495)	(14)	(17,096,262)	(21)
					股東權益總計	59,596,933	90	52,186,498	64
資產總計	$ 66,442,305	100	$ 81,463,643	100	負債及股東權益總計	$ 66,442,305	100	$ 81,463,643	100

(5)損益表資訊

統一證券(維京島)有限公司

損　益　表

西元2009及2008年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	西元2009年1月1日至12月31日 金額	%	西元2008年1月1日至12月31日 金額	%
收入				
公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	$ 1,881,063	20	$ -	-
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益	-	-	100,303	4
期貨交易利益	1,367,326	15	50,951	2
採權益法認列之投資利益	3,938,228	43	-	-
利息收入	1,389,057	15	2,033,709	83
諮詢顧問服務收入	9,677	-	12,437	1
營業收入	653,504	7	180,028	7
營業外收入及利益	-	-	60,642	3
小計	9,238,855	100	2,438,070	100
費用				
公平價值變動列入損益之金融資產處分損失	-	-	(14,458,654)	(593)
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	(1,259,995)	(14)	-	-
期貨交易損失	-	-	-	-
採權益法認列之投資損失	-	-	(3,370,211)	(138)
營業費用	(466,981)	(5)	(1,024,578)	(42)
營業外支出及費用	(79,112)	(1)	-	-
小計	(1,806,088)	(20)	(18,853,443)	(773)
本期淨(損)利	$ 7,432,767	80	($ 16,415,373)	(673)

(6)關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

A.　(三)大陸投資資訊

不適用。

十二、部門別財務資訊

(一)產業別財務資訊：

	98 年 度			
	經 紀 商	承 銷 商	自 營 商	合 計
部門收入－對外收入	$ 3,148,882	$ 247,161	$ 1,857,311	$ 5,253,354
行政部門收入				523,184
收入合計				$ 5,776,538
部門損益	$ 1,139,465	$ 176,482	$ 1,254,943	$ 2,570,890
投資利益				333,245
行政部門收入				189,939
財務費用				(107,965)
其他費用				(39,775)
行政部門費用				(714,427)
稅前淨利				$ 2,231,907
部門可辨認資產	$ 17,952,157	$ 1,401,335	$ 14,532,975	$ 33,886,467
基金及投資				3,730,479
行政部門資產				3,977,763
資產合計				$ 41,594,709
折舊費用	$ 41,975	$ 2,699	$ 5,923	
資本支出金額	$ 15,039	$ -	$ 2,200	

	97 年 度			
	經 紀 商	承 銷 商	自 營 商	合 計
部門收入－對外收入	$ 2,879,786	$ 276,424	$ 1,349,458	$ 4,505,668
行政部門收入				264,726
收入合計				$ 4,770,394
部門損益	$ 1,046,977	($ 118,542)	($ 280,922)	$ 647,513
投資利益				-
行政部門收入				264,726
財務費用				(375,476)
其他費用				(556,843)
行政部門費用				(326,124)
稅前淨利				(346,204)
部門可辨認資產	$ 8,407,185	$ 1,312,535	$ 12,622,190	$ 22,341,910
基金及投資				3,544,465
行政部門資產				4,226,608
資產合計				$ 30,112,983
折舊費用	$ 41,235	$ 2,356	$ 5,182	
資本支出金額	$ 44,600	$ -	$ 450	

上表中揭露之部門收入、部門損益及部門可辨認資產係依財務會計準則公報第二十號之定義而來。成本或費用無法直接歸屬於各部門時，採用相對成本或收入之比例加以分攤，資產供兩部門以上使用時，則依其部門使用比例分攤。

(二)地區別資訊：本公司無國外營運部門。

(三)外銷銷貨資訊：本公司無外銷銷貨收入。

(四)重要客戶資訊：本公司來自單一客戶之收入均未達損益表上收入金額之 10%。

五、九十八年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

統一綜合證券股份有限公司
PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

聲　明　書

本公司民國九十八年度(98 年 1 月 1 日至 98 年 12 月 31 日)依「關係企業合併營業報告書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：統一綜合證券股份有限公司

負責人：　鄧阿華

中　華　民　國　九　十　九　年　三　月　二　十　二　日

PRICEWATERHOUSECOOPERS

資誠聯合會計師事務所
PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012台北市基隆路一段333號27樓
27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1
Taipei, Taiwan 11012
Tel: (886) 2 2729 6666
Fax: (886) 2 2757 6371
www.pwc.com/tw

會計師查核報告

(99)財審報字第 09003756 號

統一綜合證券股份有限公司　公鑒：

統一綜合證券股份有限公司及其子公司民國九十八年及民國九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年及民國九十七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。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則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可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達統一綜合證券股份有限公司及其子公司民國九十八年及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，統一綜合證券股份有限公司及其子公司自民國九十七年第三季起依照財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文重分類原分類為公平價值變動列入損益之金融商品至備供出售金融資產，此一會計原則變動使民國九十七年一月一日至十二月三十一日之本期淨損減少 171,972 仟元。

資　誠　聯　合　會　計　師　事　務　所

會計師　林瑟凱

會計師　張明輝

行政院金融監督管理委員會證券期貨局
核准簽證文號：金管證六字第 0960072936 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(81)台財證(六)第 79059 號

中　華　民　國　九　十　九　年　三　月　二　十　二　日

統一綜合證券股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國98年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	98年12月31日 金額	%	97年12月31日 金額	%
	流動資產				
101010	現金及約當現金(附註四(一))	$ 4,161,702	9	$ 5,150,722	15
101020	公平價值變動列入損益之金融資產　流動(附註三、四(二)、五、六及十)	11,502,630	24	10,649,344	30
101070	附買回債券投資(附註四(四)及十)	853,313	2	738,658	2
101310	應收證券融資款(附註四(五))	16,014,261	34	6,374,899	18
101320	轉融通保證金	22,244	-	142	-
101330	應收轉融通擔保價款	30,692	-	11,499	-
101410	客戶保證金專戶(附註四(六))	4,045,714	8	3,408,619	10
101450	借券擔保價款	27,614	-	31,807	-
101460	借券保證金	19,526	-	28,730	-
101610	應收票據	2,307	-	1,830	-
101630	應收帳款	2,936,609	6	342,144	1
101650	預付款項	26,664	-	31,971	-
101660	預付退休金—流動(附註四(十七))	85,988	-	74,906	-
101670	其他應收款	377,777	1	309,503	1
101810	受限制資產(附註六)	1,624,381	3	1,508,115	4
101840	備供出售金融資產　流動(附註三及四(三))	822,296	2	1,448,295	4
	流動資產合計	42,547,718	89	30,111,184	85
	基金及投資				
102300	採權益法之長期股權投資(附註四(七))	400,183	1	442,525	1
102400	備供出售金融資產　非流動(附註四(三)及十)	166,245	1	166,245	-
102500	持有至到期日金融資產　非流動	-	-	188,344	1
102508	累計減損—持有至到期日金融資產—非流動	-	-	(27,433)	-
102600	公平價值變動列入損益之金融資產—非流動(附註四(二)、六及十)	78,790	-	51,055	-
	基金及長期投資合計	654,218	2	820,736	2
	固定資產(附註六)				
103010	土地	1,569,407	3	1,540,833	4
103020	建築物	1,002,353	2	976,885	3
103030	設備	556,305	1	561,823	2
103050	預付設備款	18,307	-	4,000	-
103060	租賃權益改良	46,717	-	70,375	-
103999	減：累計折舊	(778,559)	(1)	(705,547)	(2)
	固定資產合計	2,474,530	5	2,448,369	7
104020	遞延退休金成本	349	-	242	-
	其他資產				
105010	營業保證金(附註六)	817,000	2	825,000	2
105020	交割結算基金(附註六)	465,385	1	428,554	1
105030	存出保證金(附註六)	245,573	-	151,572	1
105040	遞延借項	22,406	-	25,073	-
105090	出租資產(附註五)	254,792	1	166,352	1
105100	閒置資產(附註六)	210,045	-	377,044	1
105110	遞延所得稅資產—非流動(附註四(二十七))	53,757	-	64,749	-
	其他資產合計	2,068,858	4	2,038,344	6
	資產總計	$ 47,745,683	100	$ 35,418,875	100

代碼	負債及股東權益	98年12月31日 金額	%	97年12月31日 金額	%
	流動負債				
201010	短期借款(附註四(八))	$ 6,365,809	13	$ 629,792	2
201020	應付商業本票(附註四(九))	2,299,701	5	449,832	1
201030	附買回債券負債(附註四(十))	3,200,161	7	3,621,471	10
201060	公平價值變動列入損益之金融負債　流動(附註四(十二)及十)	710,348	1	478,650	1
201810	融券存入保證金	1,917,091	4	961,119	3
201820	應付融券擔保價款	2,343,855	5	1,084,476	3
201840	借券存入保證金	392,126	1	-	-
201410	期貨交易人權益(附註十)	4,045,714	8	3,408,618	10
201630	應付帳款	726,534	-	867,980	2
201650	預收款項	163	-	171	-
201660	代收款項	289,712	1	211,637	1
201670	其他應付款(附註四(十三)(二十七))	1,704,374	4	1,723,339	5
201820	遞延所得稅負債—流動(附註四(二十七))	6,957	-	33,632	-
201980	其他金融負債　流動(附註四(十四))	460,195	1	25,000	-
	流動負債合計	23,862,740	50	13,495,657	38
	長期負債				
202010	應付公司債(附註四(十五))	2,265,431	5	2,239,286	6
202020	長期借款(附註四(十六))	599,593	1	1,439,144	4
	長期負債合計	2,865,024	6	3,678,430	10
	其他負債				
203010	違約損失準備(附註四(十八))	282,686	1	271,779	1
203020	買賣損失準備(附註四(十九))	140,486	-	27,987	-
203030	存入保證金	3,113	-	5,684	-
203600	壞帳損失準備	27,808	-	38,006	-
	其他負債合計	454,093	1	343,456	1
221000	受託買賣借貸項淨額(附註四(二十九))	1,057,312	2	636,981	2
	負債總計	28,239,169	59	18,154,524	51
	股東權益				
301000	普通股股本(附註四(二十))	11,857,062	25	12,157,062	34
	資本公積(附註四(二十一))				
302010	股票溢價	13,558	-	13,901	-
302020	庫藏股票	137,274	-	72,229	-
302090	認股權	166,277	-	169,104	1
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積(附註四(二十二))	1,521,014	3	2,026,430	6
304020	特別盈餘公積(附註四(二十三))	4,123,962	9	4,123,962	12
304040	(待彌補虧損)未分配盈餘(附註四(二十四))	2,025,194	4	(505,416)	(1)
	股東權益其他項目				
305020	累積換算調整數	(87,565)	-	(35,122)	-
305030	未認列為退休金成本之淨損失	-	-	(3,017)	-
305040	庫藏股票(附註四(二十五))	(291,722)	-	(546,545)	(2)
305050	金融商品未實現損益(附註十)	18,281	-	(231,626)	(1)
306000	少數股權	23,179	-	23,389	-
	股東權益總計	19,506,514	41	17,264,351	49
	承諾及或有負債(附註七)				
	期後事項(附註九)				
	附註揭露事項(附註十一)				
	部門別財務資訊(附註十二)				
	負債及股東權益總計	$ 47,745,683	100	$ 35,418,875	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華　　經理人：林岱成　　會計主管：安芝立

統一綜合證券股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

		98年度 金額	%	97年度 金額	%
	收入				
401000	經紀手續費收入	$ 2,939,385	45	$ 2,411,698	42
403000	借券收入	1,171	-	-	-
404000	承銷手續費收入	33,339	-	20,341	-
411000	營業證券出售利益 自營(附註四(二)(三)(三十一)及五)	1,143,845	18	-	-
412000	營業證券出售利益－承銷(附註四(二)(三)(三十一))	33,117	1	-	-
414000	營業證券出售利益 避險(附註四(二)(三十一))	57,512	1	-	-
421100	股務代理收入	78,156	1	84,088	2
421200	利息收入(附註十)	733,052	11	1,101,438	19
421300	股利收入	90,008	1	151,553	3
421500	營業證券評價利益(附註四(二))	413,009	6	-	-
421600	借券及附賣回債券融券回補利益	47,582	1	214,297	4
421610	借券及附賣回債券融券評價利益	-	-	6,673	-
422200	認購(售)權證發行利益	39,969	1	288,877	5
424300	受託結算交割服務費收入	-	-	1,726	-
424400	衍生性金融商品利益－期貨(附註十)	100,559	2	513,593	9
424500	衍生性金融商品利益 權證(附註十)	-	-	238,389	4
424900	期貨顧問收入	5,550	-	5,747	-
438000	其他營業收入	180,189	3	38,405	1
440000	營業外收入及利益(附註四(七)(三十二)、五及十)	614,123	9	646,505	11
		6,510,566	100	5,723,330	100
	費用				
501000	經紀經手費支出	(242,524)	(4)	(190,668)	(3)
502000	自營經手費支出	(40,578)	(1)	(32,790)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(2,326)	-	(795)	-
511000	營業證券出售損失－自營(附註四(二)(三)(三十一)及五)	-	-	(757,455)	(13)
512000	營業證券出售損失 承銷(附註四(二)(三)(三十一))	-	-	(144,825)	(2)
514000	營業證券出售損失－避險(附註四(二)(三十一))	-	-	(435,076)	(8)
521200	利息支出	(19,713)	-	(152,556)	(3)
521500	營業證券評價損失(附註四(二))	-	-	(63,607)	(1)
521610	借券及附賣回債券融券評價損失	(5,795)	-	-	-
522100	發行認購(售)權證費用	(17,306)	-	(10,418)	-
524100	期貨佣金支出	(91,022)	(1)	(92,261)	(2)
524300	結算交割服務費支出	(63,976)	(1)	(56,757)	(1)
524500	衍生性金融商品損失－權證(附註十)	(122,812)	(2)	-	-
530000	營業費用(附註三及四(三十))	(3,468,285)	(53)	(2,873,237)	(50)
538000	其他營業支出	(5,451)	-	(6,891)	-
540000	營業外支出及損失(附註四(三十三))	(162,581)	(3)	(1,204,879)	(21)
		(4,242,369)	(65)	(6,022,215)	(105)
	繼續營業部門稅前淨(損)利	2,268,197	35	(298,885)	(5)
551000	所得稅費用(附註四(二十七))	(241,226)	(4)	(227,682)	(4)
	合併總利益	$ 2,026,971	31	($ 526,567)	(9)
	歸屬於：				
913100	合併淨利益	$ 2,025,194	31	($ 529,617)	(9)
913200	少數股權淨(損)利	1,777	-	3,050	-
	合併總利益	$ 2,026,971	31	($ 526,567)	(9)
		稅前	稅後	稅前	稅後
	基本每股盈餘(附註四(二十八))				
	合併總利益	$ 1.95	$ 1.77	($ 0.29)	($ 0.44)
	少數股權淨利	(0.01)	(0.01)	-	-
	合併淨利益	$ 1.94	$ 1.76	($ 0.29)	($ 0.44)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併予參閱。

董事長：鄧阿華　　經理人：林寬成　　會計主管：安芝立

統一綜合證券股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國98年[illegible]月31日

單位：新台幣仟元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘 未分配盈餘	保留盈餘 未預測損失	未認列為退休金成本之淨損失	庫藏股票	金融商品未實現損益	少數股權	合計
97年度											
97年1月1日餘額	$ 11,768,695	$ 50,110	$ 1,785,795	$ 3,612,071	$ 2,424,343	($ 48,474)	$ -	$ -	($ 22,628)	$ 22,079	$ 19,591,991
96年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	240,635	-	(240,635)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	511,891	(511,891)	-	-	-	-	-	-
員工紅利	-	-	-	-	(32,952)	-	-	-	-	-	(32,952)
董監事酬勞	-	-	-	-	(49,428)	-	-	-	-	-	(49,428)
股票股利	388,367	-	-	-	(388,367)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(1,176,869)	-	-	-	-	-	(1,176,869)
97年度合併總損失	-	-	-	-	(529,617)	-	-	-	-	3,050	(526,567)
金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(231,626)	-	(231,626)
現金流量避險未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	22,628	-	22,628
國外長期投資換算調整數	-	-	-	-	-	13,352	-	-	-	-	13,352
認列被投資公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(3,017)	-	-	-	(3,017)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	(546,545)	-	-	(546,545)
發行可轉換公司債	-	166,500	-	-	-	-	-	-	-	-	166,500
可轉換公司債價格重設	-	38,624	-	-	-	-	-	-	-	-	38,624
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,740)	(1,740)
97年12月31日餘額	$ 12,157,062	$255,234	$ 2,026,430	$ 4,123,962	($ 505,416)	($ 35,122)	($ 3,017)	($ 546,545)	($ 231,626)	$ 23,389	$ 17,264,351
98年度											
98年1月1日餘額	$ 12,157,062	$255,234	$ 2,026,430	$ 4,123,962	($ 505,416)	($ 35,122)	($ 3,017)	($ 546,545)	($ 231,626)	$ 23,389	$ 17,264,351
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(505,416)	-	505,416	-	-	-	-	-	-
98年度合併總利益	-	-	-	-	2,025,194	-	-	-	-	1,777	2,026,971
金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	249,907	-	249,907
認列被投資公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	3,017	-	-	-	3,017
庫藏股轉讓員工	-	66,536	-	-	-	-	-	96,917	-	-	163,453
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	(146,755)	-	-	(146,755)
庫藏股註銷	(300,000)	(4,661)	-	-	-	-	-	304,661	-	-	-
國外長期投資換算調整數	-	-	-	-	-	(52,443)	-	-	-	-	(52,443)
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,987)	(1,987)
98年12月31日餘額	$ 11,857,062	$317,109	$ 1,521,014	$ 4,123,962	$ 2,025,194	($ 87,565)	$ -	($ 291,722)	$ 18,281	$ 23,179	$ 19,506,514

後附合併財務報表附計為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華　　經理人：林寬成　　會計主管：安芝立

統一綜合證券股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	98 年度	97 年度
營業活動之現金流量		
本期總(損)益	$ 2,026,971	($ 526,567)
調整項目		
折舊費用(包括出租資產及閒置資產)	77,609	80,149
各項攤提	4,557	5,272
受益憑證及其他有價證券評價損失	45,195	134,312
營業證券評價損(益)	(413,009)	63,607
呆帳轉列收入數	(686)	(596)
呆帳損失本期提列數	274	6,387
採權益法認列之長期股權投資利益	(42,536)	(43,183)
採權益法之長期股權投資減損損失	39,587	38,481
依權益法評價者之現金股利收現數	36,769	31,665
處分固定資產(利益)損失	(12,042)	432
違約損失準備本期提列數	10,907	11,441
買賣損失準備提列數	112,499	21,460
應付公司債折價攤銷	65,917	47,159
應付公司債贖回損失(利益)	275	(23,568)
壞帳損失準備提列/沖銷數	(10,198)	-
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	362,593	8,082,193
附賣回債券投資	(114,655)	3,707,637
融資融券貸出收回之淨現金流入(出)	(7,423,952)	12,019,821
轉融通保證金	(22,102)	(142)
應收轉融通擔保價款	(19,193)	(2,841)
客戶保證金專戶	(637,095)	(170,614)
借券擔保價款	10,193	(31,807)
借券保證金	9,204	(28,730)
借券存入保證金	392,126	-
應收票據	(477)	(519)
應收帳款	(3,370,005)	657,724
預付款項	4,601	5,554
預付退休金　流動	(11,082)	(6,887)
其他應收款	1,128,009	283,863
遞延所得稅資產/負債	(15,683)	(32)
附買回債券負債	(421,310)	(5,684,228)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	231,698	(2,568,928)
期貨交易人權益	637,096	170,613
應付帳款	(741,446)	654,236
預收款項	(8)	(220)
代收款項	78,075	(14,409)
其他應付款	(18,965)	(1,421,019)
其他金融負債—流動	435,195	(160,917)
受託買賣借貸項淨額	-	43,342
營業活動之淨現金(流出)流入	(7,565,094)	15,380,141

(續次頁)

統一綜合證券股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	98年度	97年度
投資活動之現金流量		
受限制資產(增加)減少	($ 116,266)	$ 313,705
持有至到期日金融資產	160,911	132,568
採權益法認列之長期(股權)投資－非子公司增加	(477)	-
備供出售金融資產減資退還價款	-	6,000
購置固定資產	(55,307)	(74,250)
處分固定資產價款	42,000	35
遞延借項增加	(1,770)	(1,797)
交割結算基金增加	(36,831)	(17,775)
存出保證金增加	(94,001)	(17,048)
營業保證金減少	8,000	25,000
投資活動之淨現金(流出)流入	(93,741)	366,438
融資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	5,737,172	(4,465,629)
應付商業本票增加(減少)	1,849,869	(5,595,872)
應付公司債發行價款	-	3,000,000
應付公司債到期償還	-	(2,000,000)
應付公司債贖回金額	(39,940)	(538,245)
長期借款償還	(840,000)	(2,910,791)
存入保證金(減少)增加	(2,571)	1,516
庫藏股轉讓予員工	163,453	-
買回庫藏股	(146,755)	(546,545)
發放董監酬勞	-	(49,428)
發放員工紅利	-	(32,952)
發放現金股利	-	(1,176,869)
少數股權變動數	(1,987)	(1,740)
融資活動之淨現金流入(流出)	6,719,241	(14,316,555)
匯率影響數	(49,426)	10,312
本期現金及約當現金(減少)增加	(989,020)	1,440,336
期初現金及約當現金餘額	5,150,722	3,710,386
期末現金及約當現金餘額	$ 4,161,702	$ 5,150,722
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	$ 61,936	$ 504,989
本期支付所得稅	$ 670,342	$ 479,713

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧珂華　　經理人：林寬成　　會計主管：安芝立

統一綜合證券股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國98年及97年12月31日

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)統一綜合證券股份有限公司

1. 統一綜合證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)係依中華民國公司法之規定，於民國77年12月17日奉准設立，民國78年3月4日本公司由統一證券股份有限公司變更公司名稱為統一綜合證券股份有限公司，並於民國78年4月3日正式開始營業。截至民國98年12月31日，本公司已設有35家分公司(包含總公司)作為營業據點，本公司及子公司員工人數合計約為1.7仟人。
2. 本公司主要營業項目為承銷有價證券、在集中交易市場及其營業場所自行或受託買賣有價證券、有價證券股務事項之代理、有價證券買賣融資融券業務、有價證券借貸業務、期貨業務輔助人、期貨自營、發行認購權證、新金融商品交易、財富管理業務。
3. 本公司股票在台灣證券交易所掛牌買賣。

(二)列入合併財務報表之所有子公司及本期增減變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 98年12月31日	所持股權百分比 97年12月31日	備註
本公司	統一期貨股份有限公司(以下簡稱統一期貨)	經營期貨業務之期貨商	97.69%	97.69%	-
〃	統一證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱統一投顧)	有價證券之投資顧問	100%	100%	-
〃	統一證券(香港)有限公司	有價證券之承銷、經紀及投資顧問	5.19%	5.19%	註
〃	統一證券(維京島)有限公司(以下簡稱統一證券B.V.I.)	有價證券投資及控股公司	100%	100%	-

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 98年12月31日	所持股權百分比 97年12月31日	備註
本公司	統一人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱統一保代)	保險代理人	100%	100%	-
〃	統一綜合保險代理人股份有限公司(以下簡稱統一綜保)	保險代理人	100%	100%	-
統一證券 B.V.I	統一證券(香港)有限公司	有價證券之承銷、經紀及投資顧問	94.81%	94.81%	註
〃	統一財富管理(香港)有限公司	財富管理業務	100%	100%	-
〃	統一證券(代理人)有限公司	代理人業務	100%	100%	-

註：本公司與子公司統一證券 B.V.I.對統一證券(香港)有限公司綜合持股比率為 100%。

(三)本公司未直接或間接持有被投資公司超過半數有表決權股份，但將被投資公司視為子公司時，本公司與子公司關係之本質

無。

(四)本公司或子公司直接或間接持有被投資公司超過半數有表決權股份或潛在表決權，但未構成控制之原因

無。

(五)未列入合併財務報表之子公司名稱、持有股權百分比及未合併之原因

無。

(六)為配合合併財務報表基準日，子公司合併年度起迄日之調整、處理方式及差異原因

無。

(七)國外子公司營業之特殊風險

無。

(八)子公司將資金移轉予母公司之能力受有重大限制者

無。

(九)子公司持有母公司發行證券之內容

無。

(十)子公司發行轉換公司債及新股之有關資料

無。

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」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)合併財務報表編製原則

本公司對於直接或間接持有表決權之股份超過50%以上之被投資公司及符合有控制能力之條件者將全數納入合併財務報表編製個體，並自民國97年1月1日起於每季編制合併財務報表。對於期中取得子公司之控制能力者，自取得控制力之日起，開始將子公司之收益及費損編入合併損益表；對於期中喪失對子公司控制力之日起，終止將子公司之收益及費損編入合併損益表，且不予追溯重編以前年度合併損益表。本公司與合併子公司相互間重大交易事項及資產負債表科目餘額予以沖銷。

(二)子公司外幣財務報表換算基礎

海外子公司財務報表於轉換時，所有資產、負債科目均按資產負債表日之匯率換算，股東權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算，損益科目按加權平均匯率換算。換算產生之差額，列入「累積換算調整數」，作為股東權益之調整項目。

(三)外幣交易

1.本公司及子公司之會計記錄係以新台幣及當地貨幣為記帳單位。外幣交易事項依交易日之即期匯率折算，除屬客戶存入之保證金及權利金外，其與實際收付時之兌換差額，列為當期損益。

2.期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益。

3.期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，除屬客戶存入之保證金及權利金調整客戶保證金專戶及期貨交易人權益外，餘按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益；屬依公平價值衡量且變動列入股東權益調整項目者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額，列為股東權益調整項目；屬非依公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(四)約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1.隨時可轉換成定額現金者。

2.即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司與合併子公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(五)公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 本公司及子公司依交易慣例，購買或出售之金融資產及負債，皆採交易日會計處理。公平價值變動列入損益之金融資產與負債，係指交易目的金融資產及負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資或長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融資產或負債-非流動。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市、未上櫃及興櫃股票且未具有重大影響力者，期末以成本衡量。衍生性金融商品採模型價值評估公平價值。
3. 未符合避險會計之衍生性商品，屬選擇權交易者，於交易日以當日之公平價值認列；非屬選擇權交易者，於交易日認列之公平價值為零。
4. 本公司及子公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，係符合下列條件之一：
   (1)係為混合商品。
   (2)該指定可消除或重大減少會計衡量或認列之不一致。
   (3)係依本公司及子公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。
5. 嵌入本公司發行應付公司債之贖回權及重設權請詳附註二(十八)說明。
6. 民國 97 年第 3 季，原分類為公平價值變動列入損益之金融商品，因續後不再以短期出售為目的，並符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段第 1 項第 3 點之規定，予以重新分類至備供出售金融資產。

(六)避險之衍生性金融商品

符合適用避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。有關預期交易說明如下：

(1)若被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益，並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。

(2)若被避險之預期交易將導致認列非金融資產或非金融負債，則原列為股東權益調整項目之損益，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益，作為該資產或負債之原始成本或帳面價值之調整，並一致採用。

3. 國外營運機構淨投資避險：將避險工具損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

(七)備供出售金融資產

1. 屬權益與債務性質係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市及未上櫃之股票，且未具重大影響力者，期末以成本衡量。

3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(八)持有至到期日金融資產

1. 採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。

2. 持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。

3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(九)客戶保證金專戶

客戶保證金專戶係依期貨商管理規則規定向期貨交易人收取之保證金及權利金，及依每日市價結算之差額均屬之，並帳列流動資產項下。

(十)期貨交易人權益/應收期貨交易保證金

期貨交易人權益係客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額均屬之，並帳列流動負債項下。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。

(十一)備抵呆帳

就應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、應收票據、應收帳款、應收期貨交易保證金、其他應收款及催收款項等期末餘額之收回可能性予以評估提列之。

(十二)附條件債券交易

附條件債券交易係以成本為入帳基礎，其交易性質若屬融資行為，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

(十三)採權益法之長期股權投資

1. 持有被投資公司有表決權股份比例達 20%以上或具有重大影響力者，採權益法評價。自民國 95 年度(含)起，投資成本與股權淨值之差額，如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，將超過部分列為商譽，並於每年定期執行減損測試，以前年度攤銷者，不再追溯調整；若所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額就非流動資產分別將其公平價值等比例減少之，若減少至零仍有差額時，則為負商譽，將該差額列為非常利益，惟民國 94 年 12 月 31 日前產生之負商譽仍繼續攤銷。
2. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之「累積換算調整數」作為本公司股東權益之調整項目。

(十四)固定資產/出租資產/閒置資產

1. 固定資產以成本為入帳基礎，對於購建資產達到可供使用狀態前之有關利息支出並予以資本化，其折舊之提列除租賃權益改良按租約期限或經濟耐用年數孰低攤提外，餘皆係按估計經濟耐用年限，加計 1 年殘值，採平均法計提。各項固定資產如於耐用年限屆滿仍繼續使用者，其殘值繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年限除建築物為 50 年外，餘為 3 年至 5 年。
2. 固定資產之維護或修理費用列為當期費用，重大改良或大修費用則列為資本支出，並依規定提列折舊。
3. 資產出售或汰換時，成本及累計折舊皆自各相關科目沖銷，其處分資產之損益列為當期損益。

4.對於未供營業使用資產，按淨變現價值或帳面價值較低者轉列出租資產或閒置資產，當期提列之折舊費用列為營業外支出。

(十五)遞延借項

1.營業權以取得成本為入帳基礎，按效益年限攤銷。

2.電話裝置費、電腦軟體費及網路工程等係以取得成本為入帳基礎，並按 3～5 年平均攤銷。

(十六)非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不再存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失，該減損損失於以後年度不得迴轉。

(十七)金融資產證券化

當本公司將持有之債券資產及相關權利義務，依特殊目的信託移轉至受託機構，該交易若符合財務會計準則公報第三十三號除列條件，即對該移轉資產已喪失控制權，該項標的債券資產之移轉交易視為出售交易，若未符合喪失控制之條件，則該移轉交易不視為出售交易，依其性質帳列「備供出售金融資產-非流動」。

(十八)應付公司債

1.民國 95 年 1 月 1 日後發行嵌入具轉換權、賣回權、買回權及因轉換標的市場價值變動而重設轉換價格之應付公司債，於原始認列時將發行價格依發行條件區分為金融資產、金融負債或股東權益(資本公積-認股權)，其處理如下：

(1)應付公司債之溢價與折價為應付公司債之評價科目，列為應付公司債之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。

(2)嵌入本公司發行應付公司債之贖回權及重設權，淨額帳列「公平價值變動列入損益之金融資產或負債」；續後於資產負債表日，按當時之公平價值評價，差額認列「金融資產或負債之評價損益」。於約定賣回期間屆滿日，若可換得普通股之市價高於約定賣回價格，則將賣回權之公平價值一次轉列資本公積；若可換得普通股之市價不高於約定賣回價格，則將賣回權之公平價值轉認

列為當期利益。於轉換價格重設時，因重設導致之公平價值減少數轉列為股東權益。

(3)嵌入本公司發行應付公司債之轉換權，符合權益定義者，帳列「資本公積-認股權」。當持有人要求轉換時，就帳列負債組成要素(包括公司債及分別認列之嵌入式衍生性商品)於轉換當時依當日之帳面價值予以評價認列當期損益，再以前述依負債組成要素帳面價值加計認股權之帳面價值作為換出普通股之發行成本。

2.民國 94 年 12 月 31 日前已發行之應付公司債，其處理如下：

應付公司債之溢價與折價為應付公司債之評價科目，列為應付公司債之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。

(十九)壞帳損失準備

壞帳損失準備係依證期局(88)台財證(七)第 91625 號函規定，自民國 88 年 7 月 1 日起至民國 92 年 6 月 30 日止，按月就專屬本業之銷售額 3%提列備抵呆帳，當期如無壞帳可資轉銷，則轉列「壞帳損失準備」，並帳列「其他負債」項下。本項準備用於期貨交易人發生違約並經期貨商依「期貨商申報委託人違約案件處理要點」規定完成通報程序，於提報董事會並通知監察人後直接沖銷，經沖銷債權於列入損失後收回者，應就其收回數額列為收回年度之收益。

(二十)退　休　金

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額提列為當期之退休金成本。

(二十一)所　得　稅

1.本公司及子公司依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤，以前年度溢(低)估之所得稅，列為當期所得稅費用之調整項目。

2.因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

3.本公司及國內子公司未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

4.當所得稅法修正時，於公佈日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響

數，計入當期繼續經營部門之所得稅費用(利益)。

(二十二)庫 藏 股

1.本公司收回已發行股票時，其屬買回者，將所支付之成本列為股東權益之減項。

2.庫藏股票轉讓給員工之給與日在民國 97 年 1 月 1 日(含)以後者，依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。

3.註銷庫藏股票時，貸記「庫藏股票」，並按股權比例借記「資本公積-股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；反之，其差額貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

4.庫藏股票之帳面價值係按加權平均法計算。

(二十三)股份基礎給付-員工獎酬

股份基礎給付協議之給與日於民國 97 年 1 月 1 日(含)以後者，以所給與權益商品之公平價值衡量所取得之員工勞務，並於既得期間認列為薪資費用。

(二十四)員工分紅及董監酬勞

自民國 97 年 1 月 1 日起，本公司及國內子公司員工分紅及董監酬勞成本，依民國 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債，惟嗣後若股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為配發年度之損益。另依民國 97 年 3 月 31 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(97)基秘字第 127 號函「上市上櫃公司員工分紅股數計算基準」，本公司以財務報告年度之次年度股東會決議日前一日之每股公平價值(收盤價)，並考慮除權除息影響後之金額，計算股票紅利之股數，子公司以最近一期經會計師查核之財務報告淨值計算股票紅利之股數。

(二十五)每股盈餘

1.每股盈餘按加權平均股數計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資則按追溯調整之股數計算，不考慮該增資股之發行流通期間，現金增資則依據該增資股之流通期間計算。

2.本公司於計算每股盈餘時，係依新修訂之財務會計準則公報第24號「每股盈餘」之規定，對所有潛在普通股皆列示基本每股盈餘

及稀釋每股盈餘之雙重表達。

(二十六)收入及費用

本公司及子公司主要收入及費用認列方法如下：

1.經紀手續費收入、受託結算交割服務費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券、期貨成交日認列。

2.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

3.承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

4.股務代理收入：依合約約定按月認列。

5.期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。

6.期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。

(二十七)會計估計

本公司及子公司於編製合併財務報表時，業已依照一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(二十八)資產負債區分流動非流動之標準

1.資產符合下列條件之一者，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：

(1)因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。

(4)現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。

2.負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：

(1)因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而發生者。

(3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。

(4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(二十九)子公司外幣財務報表換算基礎

子公司之外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：所有資產及負債係以資產負債表日匯率為換算基礎，股東權益係按歷史匯率換算，損益科目則按該公司年度加權平均匯率換算。外幣財務報表換算所產生之兌換差額，則依子公司持股比例計算列為累積換算調整數並單獨列示於股東權益項下之「累積換算調整數」。

三、會計變動之理由及其影響

(一)員工分紅及董監酬勞

本公司及子公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用新發佈之民國 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動對本公司及子公司民國 97 年度稅後損益及每股損益並無重大影響。

(二)金融資產重分類

本公司於民國 97 年第 3 季，將原分類為公平價值變動列入損益之金融商品，依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段之規定，重新分類至備供出售金融資產。此項會計原則變動使本公司 97 年度稅後淨損減少$171,972，每股虧損減少 0.14 元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
現金		
零用金	$ 150	$ 205
支票存款	152,515	112,456
活期存款		
台幣存款	499,609	248,442
外幣存款	2,019,832	1,693,360
定期存款	4,191,977	4,819,485
	6,864,083	6,873,948
減：受限制資產-流動	(1,624,381)	(1,508,115)
受限制資產-非流動	(1,078,000)	(1,020,000)
小計	4,161,702	4,345,833
約當現金－附買回債券	-	804,889
	$ 4,161,702	$ 5,150,722

(二)公平價值變動列入損益之金融資產

	98年12月31日	97年12月31日
流動項目：		
交易目的金融資產：		
開放式基金及其他有價證券		
開放式基金	$ 570,000	$ 480,622
海外STOCK/FUND等	866,198	1,090,338
小計	1,436,198	1,570,960
評價調整	(74,745)	(119,940)
合計	1,361,453	1,451,020
營業證券－自營		
上市/櫃公司股票	3,224,893	175,539
公債	(4,787)	4,002,825
普通公司債	98,665	98,073
金融債券	492,588	487,404
可轉換公司債	1,868,421	1,570,917
興櫃股票	189,640	144,390
其他	23,500	-
小計	5,892,920	6,479,148
評價調整	168,094	(77,831)
合計數	6,061,014	6,401,317
營業證券－承銷		
上市/櫃公司股票	37,052	-
可轉換公司債	781,161	818,487
其他	18,000	-
小計	836,213	818,487
評價調整	24,614	(75,328)
合計數	860,827	743,159
營業證券－避險		
上市/櫃公司股票	964,504	43,038
可轉換公司債	279,812	405,111
認購(售)權證	338	22,894
其他	16,649	-
小計	1,261,303	471,043
評價調整	49,752	(16,193)
合計數	1,311,055	454,850
買入選擇權-期貨	8,280	18,959
期貨交易保證金－自有資金	1,676,940	1,346,628
衍生性金融商品資產－櫃檯	223,061	233,411
合計	$ 11,502,630	$ 10,649,344

	98年12月31日	97年12月31日
非流動項目：		
營業證券-自營-公債	$ 77,400	$ 50,861
評價調整	1,390	194
合計	$ 78,790	$ 51,055

1.衍生性金融商品-櫃檯，請詳附註十說明。

2.本公司從事公平價值變動列入損益之金融資產淨損益金額如下。

	98 年 度	
	處分(損)益	評價(損)益
受益憑證及其他有價證券	$ 209,723	$ 45,261
營業證券-自營	1,115,129	245,458
營業證券-承銷	33,117	99,942
營業證券-避險	57,512	67,609
	$ 1,415,481	$ 458,270

	97 年 度	
	處分(損)益	評價(損)益
受益憑證及其他有價證券	($ 598,726)	($ 134,312)
營業證券-自營	(700,023)	(33,107)
營業證券-承銷	(119,083)	(36,080)
營業證券-避險	(435,076)	5,580
	($ 1,852,908)	($ 197,919)

3.本公司重分類為備供出售金融資產－流動之上市櫃股票請詳附註四(三)說明。

(三)備供出售金融資產

項目	98年12月31日 金額	98年12月31日 持股比例	97年12月31日 金額	97年12月31日 持股比例
流動項目：				
營業證券－自營				
上市櫃公司股票	$ 517,070	-	$ 1,392,977	-
評價調整	34,892		(169,240)	
	551,962		1,223,737	
營業證券－承銷				
上市櫃公司股票	286,945	-	286,944	-
評價調整	(16,611)		(62,386)	
	270,334		224,558	
	$ 822,296		$ 1,448,295	
非流動項目：				
非上市櫃公司股票：				
臺灣集中保管結算所(股)公司	$ 2,450	0.24%	$ 2,450	0.24%
臺灣期貨交易所(股)公司	34,400	1.72%	34,400	1.72%
華陸創業投資(股)公司	90,000	8.70%	90,000	8.70%
全華創業投資(股)公司	24,000	5.00%	24,000	5.00%
臺灣總合股務資料處理(股)公司	15,395	5.27%	15,395	5.27%
	$ 166,245		$ 166,245	

1.本公司從事備供出售金融資產處分(損)益金額如下：

	98年度	97年度
營業證券－自營	$ 28,716	($ 57,432)
營業證券－承銷	-	(25,742)
	$ 28,716	($ 83,174)

2.本公司原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票，因民國97年發生全球金融風暴，乃依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」104段之規定，於民國97年第三季起重分類至備供出售金融資產計＄865,241，相關資訊如下：

(1)上開重分類資產至民國98年12月31日尚未除列部分之資產負債表日餘額其帳面價值/公平價值資訊如下：

	98年12月31日	97年12月31日
上市櫃公司股票	$ 820,762	$ 632,043

(2)民國 98 年度及 97 年度重分類資產之相關公平價值變動資訊如下：

	98年1月1日至12月31日		97年1月1日至12月31日	
	認列為損益	認列為業主權益調整項目	認列為損益	認列為業主權益調整項目
上市櫃公司股票	$ -	$ 189,961	($ 83,174)	($ 171,972)

(3)上述上市櫃公司股票，如不於 97 年第三季重分類為備供出售金融資產，則應於 97 年第三季重分類日起至 12 月 31 日認列公平價值變動(損)益如下：

	金額
97年9月30日至12月31日	($ 171,972)
98年1月1日至12月31日	189,961
合計	$ 17,989

(四)附賣回債券投資

項目	98年12月31日	97年12月31日
政府公債	$ 853,313	$ 738,658

上列民國 98 年及 97 年 12 月 31 日之附賣回債券投資均於一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為$853,324 及$738,761，年利率分別為 0.03%～0.2%及 0.43%～1.18%。

(五)應收證券融資款

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 98 年及 97 年度之年利率分別為 6.525%及 6.775%。

(六)客戶保證金

	98年12月31日	97年12月31日
銀行存款	$ 3,141,507	$ 2,780,972
結算機構結算餘額	478,995	365,216
其他期貨商結算餘額	425,212	262,431
	$ 4,045,714	$ 3,408,619

(七)採權益法之長期股權投資

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	金額	持股比例	金額	持股比例
統一證券投資信託(股)公司	$ 409,183	38.69%	$ 442,525	38.66%

1. 本公司於民國 98 年及 97 年度採權益法評價長期股權投資，分別認列投資利益$42,536 及$43,183。

2.本公司於民國98年度及97年度經評估認列減損損失分別為$39,587及$38,481。

(八)短期借款

	98年12月31日	97年12月31日
擔保借款	$ 4,103,924	$ 629,792
無擔保借款	2,261,885	-
	$ 6,365,809	$ 629,792
利率區間	0.63%～1.44%	1.52%～2%

(九)應付商業本票

	98年12月31日	97年12月31日
發行面值	$ 2,300,000	$ 450,000
減：應付商業本票折價	(299)	(168)
	$ 2,299,701	$ 449,832
利率區間	0.2%～0.38%	1.5%～2.48%

上述應付商業本票均由票券金融公司及銀行保證發行。

(十)附買回債券負債

項　　目	98年12月31日	97年12月31日
中央政府公債	$ 2,601,537	$ 2,568,713
普通公司債	100,000	100,000
金融債	498,624	498,200
結構債	-	454,558
合計	$ 3,200,161	$ 3,621,471

民國98年及97年12月31日之附買回債券負債均於一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為$3,200,201及$3,652,885，年利率分別為-0.2%～0.26%及0.35%～1.20%。

(十一)資產證券化交易

1.本公司於民國95年9月29日依中華民國金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將自有之部分債券資產(帳面金額合計$7,569,542)及相關權益信託移轉至受託機構發行受益證券(發行總金額為新台幣債券$3,800,000及外幣債券USD115,400仟元)。因本公司已信託讓予該部分債券資產於移轉日當日及移轉日後所可收取之本金及其他一切款項予信託機構，對該被移轉之資產亦無追索權利，且相關條件亦符合財務會計準則公報第33號金融資產之除列條件，故將本交易視為出售交易。本交易出售利益為$15,970，所得價款業已全數收回。

2.本公司對上列出售債券，保證皆為合格債券，且並未設定任何擔保權利，若有違反，本公司應於收到受託機構通知10個新台幣營業日內，以現金支付受託機構上列債券之買回價金。

(十二)公平價值變動列入損益之金融負債

項目	98年12月31日	97年12月31日
交易目的金融負債：		
附賣回債券投資－融券	$ 395,980	$ 321,505
評價調整	(278)	550
小計	395,702	322,055
應付借券－避險	21,692	31,894
應付借券－避險評價調整	3,383	(3,240)
小計	25,075	28,654
發行認購(售)權證	3,498,344	2,443,300
價值變動損失(利益)	(25,694)	(1,146,790)
市價(A)	3,472,650	1,296,510
發行認購(售)權證再買回	(2,869,760)	(1,272,169)
價值變動損失(利益)	(399,602)	60,053
市價(B)	(3,269,362)	(1,212,116)
發行認購(售)權證負債淨額(A+B)	203,288	84,394
賣出選擇權負債-期貨	51,124	18,115
衍生性金融商品負債-櫃檯	35,159	25,432
合計	$ 710,348	$ 478,650

1.衍生性金融商品負債-櫃檯，請詳附註十說明。

2.本公司發行認購(售)權證種類除議約型權證為歐式認購(售)權證外，餘均為美式認購(售)權證，發行時按發行價格於權證到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市、櫃買賣日起算六至九個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由本公司擇一採行，本公司於民國98年12月31日仍在公開市場買賣之認購(售)權證負債明細如下：

認購(售)權證　　認購(售)權證(單位:新台幣元)

權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 LH	12,000	欣　興	98.7.2	$ 2.320	$9.20	$ 39.30
統一 LI	10,000	光　磊	98.7.3	2.400	0.11	42.00
統一 LJ	10,000	致　新	98.7.3	2.500	3.46	209.25
統一 LK	10,000	奇　美	98.7.6	0.990	0.12	9.13
統一 LL	10,000	瑞　昱	98.7.6	1.760	4.57	99.30
統一 LN	10,000	中華電	98.7.20	2.240	0.87	96.45
統一 LP	10,000	國泰金	98.7.20	3.090	2.98	76.95
統一 LQ	10,000	國泰金	98.7.20	2.730	0.09	25.65
統一 LR	15,000	聯　詠	98.7.21	1.500	1.55	133.35
統一 LS	15,000	廣　宇	98.7.21	1.350	3.66	58.13
統一 LT	10,000	台積電	98.7.23	2.960	2.43	82.95
統一 LU	10,000	台積電	98.7.23	2.390	0.16	27.65
統一 LV	10,000	群　創	98.7.28	1.150	0.92	64.80
統一 LW	10,000	群　創	98.7.28	0.940	0.20	21.60
統一 LX	12,000	中　鋼	98.7.30	3.050	1.33	45.53
統一 LY	12,000	中　鋼	98.7.30	1.350	0.28	15.18
統一 LZ	20,000	華　碩	98.7.30	1.330	2.21	78.00
統一 MA	20,000	華　碩	98.7.30	1.180	0.08	26.00
統一 MB	10,000	合　庫	98.7.30	1.160	0.51	29.70
統一 MC	10,000	合　庫	98.7.30	0.970	0.24	9.90
統一 ME	20,000	聯發科	98.8.5	0.590	0.47	679.50
統一 MF	20,000	聯發科	98.8.5	0.510	0.10	226.50
統一 MG	10,000	富邦金	98.8.11	1.990	2.96	50.25
統一 MI	10,000	第一金	98.8.13	1.180	0.59	28.95
統一 MJ	10,000	第一金	98.8.13	0.970	0.25	9.65
統一 MK	10,000	聯發科	98.8.19	0.670	0.87	709.50
統一 ML	10,000	聯發科	98.8.19	0.530	0.15	236.50
統一 MM	10,000	友　達	98.8.19	2.000	2.35	50.55
統一 MN	10,000	友　達	98.8.19	0.360	0.10	16.85
統一 MP	10,000	台積電	98.8.19	2.450	0.54	28.80
統一 MQ	10,000	國泰金	98.8.20	3.180	5.30	70.95
統一 MR	10,000	國泰金	98.8.20	2.530	0.37	23.65
統一 MS	12,000	日月光	98.8.21	1.680	2.65	36.38
統一 MT	12,000	矽　品	98.8.21	2.700	1.94	61.95
統一 MU	12,000	矽　品	98.8.21	2.380	0.53	20.65
統一 MV	10,000	元大金	98.8.21	1.270	1.44	31.28

認購(售)　　認購(售)權證(單位:新台幣元)

權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 MW	10,000	元大金	98.8.21	$ 1.050	$0.49	$ 10.43
統一 MX	10,000	群　創	98.8.24	2.770	4.96	57.45
統一 MY	10,000	群　創	98.8.24	0.500	0.09	19.15
統一 MZ	10,000	彰　銀	98.8.24	1.680	1.42	20.18
統一 NA	10,000	彰　銀	98.8.24	1.380	0.31	6.73
統一 NB	10,000	宏　碁	98.8.25	3.420	8.75	105.00
統一 NC	10,000	宏　碁	98.8.25	3.270	0.18	35.00
統一 ND	10,000	大立光	98.8.25	0.470	0.13	193.75
統一 NE	10,000	立　錡	98.8.25	0.360	0.06	126.50
統一 NF	10,000	奇　美	98.8.27	2.510	2.65	24.30
統一 NG	10,000	奇　美	98.8.27	0.890	0.03	8.10
統一 NH	10,000	台　企	98.8.31	0.850	0.51	11.55
統一 NI	10,000	廣　達	98.9.1	1.480	0.62	102.30
統一 NJ	10,000	廣　達	98.9.1	0.610	0.32	34.10
統一 NK	10,000	台積電	98.9.4	2.960	1.67	89.70
統一 NL	10,000	彰　銀	98.9.7	1.630	1.16	21.38
統一 NM	10,000	鴻　海	98.9.7	1.550	2.37	184.50
統一 NN	10,000	鴻　海	98.9.7	1.300	0.28	61.50
統一 NQ	10,000	宏達電	98.9.15	0.450	0.27	528.00
統一 NR	10,000	宏達電	98.9.15	0.400	0.21	176.00
統一 NS	10,000	仁　寶	98.9.16	0.940	1.11	56.25
統一 NT	10,000	緯　創	98.9.16	1.590	0.92	94.50
統一 NU	10,000	台　塑	98.9.16	1.050	0.57	97.50
統一 NV	10,000	南　亞	98.9.16	2.330	3.41	73.58
統一 NX	10,000	台灣大	98.9.16	1.510	2.30	26.23
統一 NY	10,000	台塑化	98.9.21	1.420	0.68	130.35
統一 NZ	10,000	友　達	98.9.25	3.720	5.70	36.50
統一 01	10,000	元大金	98.9.25	1.410	0.70	34.73
統一 02	10,000	兆豐金	98.9.25	1.290	0.26	29.03
統一 03	10,000	兆豐金	98.9.25	1.070	1.05	9.68
統一 04	10,000	長　榮	98.9.25	1.090	0.80	28.05
統一 05	10,000	長　榮	98.9.29	0.880	0.46	9.35
統一 06	10,000	晶　電	98.9.29	2.300	2.82	108.00
統一 07	10,000	群　創	98.9.30	2.710	3.33	59.85
統一 08	10,000	群　創	98.9.30	0.910	0.23	19.95
統一 09	10,000	富邦金	98.10.1	1.970	1.47	54.45

認購(售)權證(單位:新台幣元)

認購(售)權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 10	10,000	富邦金	98.10.1	$ 1.590	$1.14	$ 18.15
統一 11	10,000	友 達	98.10.2	1.800	3.37	46.65
統一 12	10,000	友 達	98.10.2	0.640	0.11	15.55
統一 13	10,000	鴻 海	98.10.2	1.400	2.20	193.50
統一 14	10,000	鴻 海	98.10.2	1.130	0.36	64.50
統一 15	10,000	台 企	98.10.2	0.880	0.49	12.57
統一 16	10,000	宏達電	98.10.5	3.920	3.46	520.50
統一 17	10,000	宏達電	98.10.5	0.350	0.21	173.50
統一 18	10,000	台積電	98.10.5	1.220	0.99	94.05
統一 19	10,000	鴻 海	98.10.7	2.880	4.78	193.50
統一 20	10,000	鴻 海	98.10.7	1.100	0.28	64.50
統一 21	10,000	聯 電	98.10.7	1.940	2.02	24.00
統一 22	10,000	聯 電	98.10.7	0.920	0.37	8.00
統一 23	12,000	東 鋼	98.10.7	2.280	1.03	49.88
統一 24	12,000	東 鋼	98.10.7	2.050	1.75	16.63
統一 25	10,000	晶 電	98.10.9	1.380	1.40	161.25
統一 26	10,000	晶 電	98.10.9	1.080	0.65	53.75
統一 27	10,000	國泰金	98.10.9	1.410	0.85	88.80
統一 28	10,000	國泰金	98.10.9	1.210	0.79	29.60
統一 29	10,000	正 新	98.10.9	4.690	5.30	99.45
統一 30	10,000	第一金	98.10.12	1.010	0.41	30.98
統一 31	10,000	第一金	98.10.12	0.820	0.96	10.33
統一 32	10,000	中 鋼	98.10.12	2.980	3.15	45.75
統一 33	12,000	中 鋼	98.10.12	1.350	1.04	15.25
統一 34	10,000	中華電	98.10.13	0.460	0.42	86.55
統一 35	10,000	大 成	98.10.13	2.060	1.41	52.35
統一 36	10,000	味 全	98.10.13	1.280	0.93	67.20
統一 37	10,000	興富發	98.10.13	1.460	0.96	72.38
統一 39	10,000	遠 雄	98.10.16	2.300	1.13	85.00
統一 40	10,000	遠 雄	98.10.16	1.350	0.63	115.50
統一 41	15,000	聯發科	98.10.20	0.600	0.94	777.00
統一 42	15,000	聯發科	98.10.20	0.500	0.19	259.00
統一 43	10,000	瑞 昱	98.10.20	1.050	2.25	112.95
統一 44	10,000	士 電	98.10.20	1.000	0.57	61.73
統一 45	10,000	可 成	98.10.20	1.010	1.06	125.55
統一 46	10,000	裕 民	98.10.20.	1.250	1.10	95.40

認購(售)權證　　認購(售)權證(單位:新台幣元)

權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 47	10,000	大聯大	98.10.21	$ 1.120	$1.53	$ 72.00
統一 48	10,000	潤泰新	98.10.21	0.950	0.82	57.08
統一 49	10,000	群　創	98.10.21	1.180	0.84	73.35
統一 50	10,000	聯　電	98.10.21	1.040	0.74	25.65
統一 51	10,000	鴻　準	98.10.22	1.090	1.44	156.75
統一 52	10,000	鴻　準	98.10.22	0.970	1.03	52.25
統一 53	10,000	正　新	98.10.22	1.540	1.62	102.00
統一 54	10,000	正　新	98.10.22	1.550	1.09	34.00
統一 55	10,000	洋　華	98.10.23	0.610	0.24	594.00
統一 56	10,000	新日興	98.10.23	2.190	1.69	234.75
統一 57	10,000	玉山金	98.10.27	0.730	0.62	21.23
統一 58	10,000	致　新	98.10.27	1.800	4.66	209.25
統一 59	10,000	大立光	98.10.27	0.390	0.18	187.75
統一 60	15,000	元大金	98.10.28	0.500	0.55	35.10
統一 61	15,000	元大金	98.10.28	0.450	0.34	11.70
統一 62	10,000	益　航	98.10.28	0.900	1.71	67.50
統一 63	10,000	遠　百	98.10.28	1.030	0.99	54.98
統一 64	10,000	聯發科	98.10.28	0.520	0.91	705.75
統一 65	10,000	永豐金	98.10.29	0.820	0.66	19.58
統一 66	10,000	華　碩	98.10.29	1.040	0.85	92.85
統一 67	10,000	鴻　海	98.10.29	1.370	2.25	202.50
統一 68	10,000	台　泥	98.10.30	0.600	0.42	51.68
統一 69	10,000	大立光	98.10.30	0.460	0.57	573.75
統一 70	10,000	華　固	98.10.30	1.060	0.96	119.25
統一 72	15,000	富邦金	98.11.2	0.800	0.73	55.35
統一 73	15,000	富邦金	98.11.2	0.730	0.70	18.45
統一 74	10,000	亞　泥	98.11.2	0.640	0.48	52.05
統一 75	10,000	寶　成	98.11.3	1.140	1.40	33.90
統一 76	10,000	寶　成	98.11.3	0.520	0.37	11.30
統一 77	10,000	廣　宇	98.11.3	1.140	1.77	72.75
統一 78	10,000	華　碩	98.11.3	1.220	0.78	30.40
統一 79	10,000	立　錡	98.11.5	0.400	0.68	390.00
統一 80	10,000	緯　創	98.11.5	1.210	1.32	84.30
統一 81	10,000	正　崴	98.11.6	1.360	2.52	94.95
統一 82	10,000	正　崴	98.11.6	1.230	1.10	31.65
統一 83	10,000	台　企	98.11.6	0.920	0.68	4.10

認購(售)　　認購(售)權證(單位:新台幣元)

權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 84	10,000	合　庫	98.11.9	$ 0.850	$0.64	$ 29.70
統一 85	10,000	合　庫	98.11.9	0.840	0.82	9.90
統一 86	10,000	力　成	98.11.9	0.880	1.58	136.50
統一 87	10,000	力　成	98.11.9	1.030	0.47	45.50
統一 88	10,000	億光電	98.11.10	2.200	5.20	136.05
統一 89	10,000	億光電	98.11.10	1.030	0.26	45.35
統一 90	10,000	鴻　海	98.11.10	1.300	2.05	201.75
統一 91	10,000	國泰金	98.11.12	1.260	1.00	90.90
統一 92	10,000	國泰金	98.11.12	1.200	1.04	30.30
統一 93	10,000	立　錡	98.11.12	0.450	0.27	138.50
統一 94	15,000	聯發科	98.11.13	0.550	0.74	763.50
統一 95	15,000	聯發科	98.11.13	0.490	0.36	254.50
統一 96	10,000	台積電	98.11.13	3.140	2.73	93.30
統一 97	10,000	台積電	98.11.13	0.490	0.30	31.10
統一 98	10,000	友　達	98.11.16	0.650	1.56	47.48
統一 99	10,000	仁　寶	98.11.17	0.830	0.80	66.15
統一 A1	10,000	彰　銀	98.11.19	1.630	1.34	22.80
統一 A2	10,000	彰　銀	98.11.19	1.560	1.61	7.60
統一 A3	10,000	宏　碁	98.11.19	1.320	2.67	124.50
統一 A4	10,000	宏　碁	98.11.19	1.540	0.50	41.50
統一 A5	10,000	台積電	98.11.20	1.320	1.19	94.35
統一 A6	10,000	台積電	98.11.20	1.100	0.86	31.45
統一 A7	10,000	裕　隆	98.11.20	1.130	0.70	61.88
統一 A8	10,000	裕　隆	98.11.20	0.460	0.55	20.63
統一 A9	10,000	群　創	98.11.20	0.560	0.64	68.10
統一 B1	10,000	潤泰全	98.11.23	1.480	1.86	81.15
統一 B2	10,000	潤泰全	98.11.23	0.680	0.52	27.05
統一 B3	10,000	聯　電	98.11.23	0.960	0.62	7.98
統一 B4	10,000	長　榮	98.11.24	1.720	2.25	25.95
統一 B5	10,000	元大金	98.11.24	1.130	1.40	33.75
統一 B6	10,000	兆豐金	98.11.25	0.930	0.87	28.50
統一 B7	10,000	兆豐金	98.11.25	0.980	0.98	9.50
統一 B8	10,000	新　興	98.11.26	0.820	1.10	59.25
統一 B9	10,000	新　興	98.11.26	0.840	0.62	19.75
統一 C1	10,000	欣　興	98.11.26	1.020	1.70	58.35

認購(售)權證(單位:新台幣元)

認購(售)權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 C2	10,000	欣　興	98.11.26	$ 0.420	$0.31	$ 19.45
統一 C3	10,000	台　肥	98.11.26	1.590	1.99	157.50
統一 C4	15,000	神　達	98.11.27	0.760	1.13	24.00
統一 C5	10,000	富邦金	98.11.27	1.930	2.34	56.55
統一 C6	10,000	勝　華	98.11.27	1.660	3.94	32.18
統一 C7	10,000	國　賓	98.11.27	1.120	1.29	56.18
統一 C8	10,000	榮　運	98.12.2	0.780	0.83	40.05
統一 C9	10,000	華　寶	98.12.2	1.420	1.19	68.25
統一 D1	10,000	瑞　軒	98.12.2	0.830	1.50	48.30
統一 D3	10,000	旺　宏	98.12.3	1.130	1.78	23.40
統一 D4	10,000	智　原	98.12.3	1.660	2.68	89.40
統一 D5	10,000	永豐餘	98.12.3	0.760	0.80	20.63
統一 D6	10,000	聯發科	98.12.3	6.100	6.90	765.00
統一 D7	10,000	厚　生	98.12.4	1.660	2.13	37.58
統一 D8	10,000	創　見	98.12.4	1.430	2.25	155.25
統一 D9	10,000	揚　智	98.12.8	1.380	1.23	125.40
統一 E1	10,000	建　漢	98.12.8	1.150	1.40	74.40
統一 E2	10,000	健　鼎	98.12.8	1.460	2.64	123.90
統一 E3	10,000	義　隆	98.12.10	1.220	1.80	78.90
統一 E4	10,000	台達電	98.12.10	1.080	1.52	141.00
統一 E5	10,000	建興電	98.12.11	0.840	0.92	45.90
統一 E6	10,000	聯　詠	98.12.11	1.300	1.97	143.25
統一 E7	10,000	景　碩	98.12.11	1.190	1.50	123.60
統一 E8	10,000	晶　華	98.12.14	0.640	0.63	621.00
統一 E9	10,000	東　貝	98.12.14	0.850	0.80	97.80
統一 F1	10,000	瑞　昱	98.12.14	2.210	2.92	132.00
統一 F2	10,000	兆　赫	98.12.14	1.280	1.67	88.95
統一 F3	10,000	聯　強	98.12.14	0.940	0.97	101.85
統一 F4	10,000	正　文	98.12.17	0.680	0.80	82.35
統一 F5	15,000	聯　陽	98.12.17	0.670	0.86	101.10
統一 F6	10,000	創　意	98.12.17	1.710	2.34	237.75
統一 F7	10,000	松　翰	98.12.18	1.030	1.12	118.05
統一 F8	10,000	東　聯	98.12.18	1.530	1.57	37.20
統一 F9	10,000	瑞　儀	98.12.18	1.090	1.24	65.40
統一 G1	10,000	璨　圓	98.12.22	0.890	0.90	80.40
統一 G2	10,000	輔　祥	98.12.22	1.150	1.51	64.20

認購(售)權證(單位:新台幣元)

認購(售)權證	發行單位	標的證券	發行日	發行價格	市價	履約價格
統一 G3	10,000	台　企	98.12.25	$ 0.890	$0.90	$ 12.17
統一 G4	10,000	致　新	98.12.25	1.990	2.15	261.00
統一 LM	10,000	台灣 50	98.7.16	1.700	0.03	23.53
統一 MD	10,000	台灣 50	98.8.3	2.220	0.04	24.51
統一 MH	10,000	台灣 50	98.8.12	3.880	0.11	24.21
統一 NP	10,000	台灣 50	98.9.7	0.720	0.14	25.53
統一 NW	10,000	台灣 50	98.9.16	1.900	0.42	26.23
統一 38	10,000	台灣 50	98.10.15	0.730	0.36	27.18
統一 71	10,000	台灣 50	98.10.30	0.620	0.18	25.78
統一 D2	10,000	台灣 50	98.12.2	1.890	1.33	26.63
統一 QN	5,000	原　相	98.10.26	4.190	4.76	400.50
統一 QP	10,000	網　龍	98.10.26	0.720	0.60	669.00
統一 QQ	10,000	群　聯	98.10.26	0.490	0.64	384.75
統一 QR	10,000	新　普	98.10.26	1.920	2.55	267.75
統一 QS	10,000	威　剛	98.10.26	1.150	2.42	117.45
統一 QT	10,000	世　界	98.11.04	0.730	1.61	19.13
統一 QU	10,000	台表科	98.11.30	1.140	1.66	110.25
統一 QV	10,000	中美晶	98.11.30	1.240	1.66	117.30
統一 QW	8,000	合　晶	98.12.1	4.100	3.90	87.00
統一 QX	10,000	順達科	98.12.9	1.190	1.89	151.50
統一 QY	10,000	廣　明	98.12.16	0.830	1.06	88.20
統一 QZ	8,000	禾　昌	98.12.16	1.070	1.10	102.60
統一 RA	10,000	茂　迪	98.12.16	2.070	3.56	200.25
統一 RB	10,000	光　洋	98.12.16	1.070	1.06	121.20
統一 RC	10,000	智　冠	98.12.16	2.810	3.57	284.25
統一 RD	10,000	中光電	98.12.21	1.040	1.28	64.80

(十三)其他應付款

	98年12月31日	97年12月31日
應付所得稅	$ 584,287	$ 1,013,742
應付薪資及獎金	604,077	328,231
其他應付款	516,010	381,366
	$ 1,704,374	$ 1,723,339

(十四)其他金融負債－流動

項　　目	98年12月31日	97年12月31日
股權連結商品－權利金	$ 310,300	$ 25,000
保本型商品－固定收益	149,895	-
	$ 460,195	$ 25,000

(十五)應付公司債

項　　目	98年12月31日	97年12月31日
應付無擔保可轉換公司債	$ 2,357,600	$ 2,400,000
應付公司債折價	(92,169)	(160,714)
合計	$ 2,265,431	$ 2,239,286

1.國內第一次無擔保轉換公司債：

(1)本公司經主管機關核准募集及發行國內第一次無擔保轉換公司債，發行總額計$3,000,000，票面利率 0%，發行期間 3 年，流通期間自民國 97 年 5 月 28 日至 100 年 5 月 28 日。本轉換公司債於民國 97 年 5 月 28 日於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心掛牌交易。

(2)本轉換公司債之轉換價格係依轉換辦法規定之訂定模式予以調整，截至民國 98 年 12 月 31 日止，尚無債券持有人申請轉換。

(3)依轉換辦法規定，所有本公司收回(包括由櫃檯買賣中心買回)、償還或已轉換之本轉換公司債將註銷，且所有尚隨附於公司債之權利義務亦將併同消滅，不再發行。本公司民國 98 年度於櫃檯買賣中心買回轉換公司債面額計$42,400，買回價款為$39,940，並產生買回損失$275，帳列其他損失，截至民國 98 年 12 月 31 日止，本公司自櫃檯買賣中心買回本轉換公司債面額計$642,400。

(4)依本公司國內第一次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法之規定，轉換後普通股之權利義務與原已發行之普通股相同。

(5)本公司於發行時依據財務會計準則公報第三十六號規定，將屬權益性質之轉換權與各負債組成要素分離，帳列「資本公積－認股權」計$166,500。另所嵌入之贖回權與重設權，經依據財務會計準則公報第三十四號之規定，其與主契約債務商品之經濟特性及風險非緊密關聯，故予以分離處理，並以其淨額帳列「公平價值變動列入損益之金融資產或負債」項下之「衍生性金融商品負債-櫃檯」。經分離後主契約債務之有效利率為 2.8%。

(十六)長期借款

	98年12月31日	97年12月31日
應付商業本票	$ 600,000	$ 600,000
減：應付商業本票折價	(407)	(856)
小計	599,593	599,144
中長期借款	-	840,000
	$ 599,593	$ 1,439,144
利率區間	0.45%~0.5%	1.12%~1.68%

本公司於民國 96 年 10 月 31 日與台灣銀行等七家金融機構簽訂中期放款授信合約，合約摘要如下：

1. 授信期限：中期放款自合約首次動用起算至屆滿三年之日止。
2. 額度及支用方式：總額度$4,200,000，本公司得於合約期限內分次循環使用。並得於其有效期限及當時有效之額度範圍內循環使用。
3. 承諾費：自簽約日起算至屆滿 6 個月之次日起至授信案授信期間屆滿之日止之期間內，本公司應就實際平均動用金額不足授信案可用授信額度之 50%之部分，按年費率 0.1%，以每 3 個月為一期，於每期之期末計付一次承諾費。
4. 承諾：本公司於合約存續期間內，流動比率應維持 100%以上，負債比率應維持 300%以下，有形淨值不得低於$15,000,000。

(十七)退 休 金

1. 本公司及國內子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司係按月就薪資總額 3.2%提撥退休基金，另子公司-統一證券投資顧問股份有限公司及另子公司－統一期貨股份有限公司係按月就薪資總額 4.4%及 2%提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國 98 及 97 年度，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為$24,288 及$22,119，撥存於台灣銀行信託部勞工退休準備金專戶之餘額則分別為$347,232 及$322,912，另以職工退休基金管理委員會名義，額外提存之退休基金計$62,758 及$71,372。

本公司及國內子公司依精算報告認列之相關資訊如下：

(1)有關退休金之精算假設彙總如下：

民國 98 年及 97 年度精算假設中之折現率均分別為 2.25%及 2.75%，退休基金預期報酬率為 2.25%及 1.50%，薪資調整率皆為 2.5%~3.0%。依精算法計算之未認列過渡性淨給付資產按 15 年平均分攤。

(2)退休金提撥狀況表：

	98年12月31日	97年12月31日
給付義務：		
既得給付義務	($ 16,465)	($ 8,896)
非既得給付義務	(385,609)	(308,752)
累積給付義務	(402,074)	(317,648)
未來薪資增加影響數	(193,417)	(135,039)
預計給付義務	(595,491)	(452,687)
退休基金資產公平價值	409,990	394,284
提撥狀況	(185,501)	(58,403)
未認列過渡性淨給付資產	(736)	(1,237)
未認列退休金損益	272,573	138,806
補列之應計退休金負債	-	(3,330)
預付退休金	$ 86,336	$ 75,836
既得給付	$ 18,425	$ 10,321

(3)淨退休金成本之內容：

	98年度	97年度
服務成本	$ 9,685	$ 10,865
利息成本	12,448	13,996
退休基金資產預期報酬	(5,914)	(9,779)
未認列退休金利益之攤銷	8,570	7,526
未認列過渡性淨給付義務之攤銷	(501)	(489)
當期淨退休成本	$ 24,288	$ 22,119

2.自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 98 年度及 97 年度，本公司及國內子公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為$54,157 及$58,600。

3.統一證券 B.V.I 未訂定員工退休辦法，且依有關法令亦無強制要求規定。統一證券(香港)有限公司、統一財富管理(香港)有限公司及統一證券(代理人)有限公司對於員工退休辦法，係依當地相關法令採確定提撥制度辦理，依權責發生基礎將提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

(十八)違約損失準備

1.本公司依「證券商管理規則」第十二條規定，按月就受託買賣有價證券成交金額之 0.0028%，提列違約損失準備。本公司因違約損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

2.子公司－統一期貨依「期貨商管理規則」第十六條規定，按月就受記從事期貨交易佣金收入提列 2%，提列違約損失準備。

3.上述準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准者外，不得使用之。

(十九)買賣損失準備

本公司及子公司依「證券商管理規則」第十一條規定及「期貨商管理規則」第十五條規定，證券商、期貨商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，按月就超過部份提列 10%，作為買賣損失準備。但買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。該準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。

(二十)股本(每股面值係以新台幣元為單位)

截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司額定股本均為 $15,000,000，每股面值 10 元。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，發行普通股股數分別為 1,185,706 仟股及 1,215,706 仟股，流通在外普通股數分別為 1,155,681 仟股 1,160,528 仟股。相關庫藏股交易之說明，請詳附註四(二十五)。

(二十一)資本公積

依法令規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢價，包括庫藏股票交易溢價及受領贈與之所得，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十限額內撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。

(二十二)法定盈餘公積

依公司法規定，公司於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提出 10%為法定盈餘公積。但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

(二十三)特別盈餘公積

1. 依 77.11.24.財政部證券暨期貨管理委員會(77)台財證(二)第09467號令訂定發布之證券商管理規則第十四條規定，證券商應於每年稅後盈餘項下，提存20%特別盈餘公積。但累積金額已達實收資本額者，得免繼續提存。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。
2. 另依 89.1.3.財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(一)字第100116號函規定，上市上櫃公司應就當年度發生之帳列股東權益減項金額，自當年度累積未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

(二十四)未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，年底結算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提列10%為法定盈餘公積及20%為特別盈餘公積，如尚有盈餘，得經股東會決議分配數額，發放董監事酬勞3%及員工紅利2%，餘則發放股東紅利，若可分配盈餘總額未達實收資本額百分之五時，得不分配。
2. 另本公司章程規定，各年度股利分配之總數，應不低於各年度依前述結算可分配盈餘總數之70%,其中股票股利之發放比例應不低於50%，現金股利應不高於50%。
3. 前項所列股利發放之比例，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資金運用規劃，決定適當之現金及股票股利之發放。
4. 本公司於民國98年6月19日經股東會決議民國97年度不分派盈餘，並以法定盈餘公積彌補虧損，民國97年6月13日經股東會決議通過民國96年度盈餘分派案如下：

	96年度	
	金額	每股股利（元）
法定盈餘公積	$ 240,635	
特別盈餘公積	511,891	
股票股利	388,367	$ 0.33
現金股利	1,176,869	1.00
董監事酬勞	49,428	
員工現金紅利	32,952	
合計	$ 2,400,142	

5. 本公司民國98年度估列之員工紅利及董監酬勞分別為$28,003及$42,004。本公司民國98年度盈餘分派議案，截至查核報告日止，

尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。本公司民國 97 年度因為累積虧損，故 97 年底未估列員工紅利及董監酬勞與原董事會擬議相符。

(二十五)庫藏股票

1. 民國98年1月1日至12月31日變動明細如下：

單位：仟股

收回原因	期初股數	本期購入	本期註銷	本期轉讓	期末股數
供轉讓股份予員工	40,000	-	-	(9,975)	30,025
維護股東權益	15,178	14,822	(30,000)	-	-
合計	55,178	14,822	(30,000)	(9,975)	30,025

本公司以民國 98 年 8 月 31 日為基準日通過轉讓 10,000(仟股)庫藏股予員工，已於民國 98 年 10 月 8 日轉讓 9,975(仟股)，並就轉讓價格高於帳面價值部分，貸記「資本公積－庫藏股票」$2,236。

2. 民國97年1月1日至12月31日變動明細如下：

單位：仟股

收回原因	期初股數	本期購入	本期註銷	本期轉讓	期末股數
供轉讓股份予員工	-	40,000	-	-	40,000
維護股東權益	-	15,178	-	-	15,178
合計	-	55,178	-	-	55,178

3. 依證券交易法相關規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。
4. 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前，亦不得享有股東權利。
5. 依證券交易法相關規定，為維護公司信用及股東權益所必要而買回之庫藏股票，應於買回之日起六個月內辦理銷除股份之變更登記。另，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股票，應於買回之日起三年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，應辦理變更登記。

(二十六)股份基礎給付

1.截至民國98年12月31日，本公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量	合約期間	既得條件	本期實際離職率	估計未來離職率
庫藏股票轉讓予員工	98.08.31	10,000(仟股)	-	立即既得	-	-

2.本公司使用選擇權評價模式估計上列認股選擇權之公平價值，相關資訊如下：

協議之類型	給與日	股價	履約價格	預期波動率	預期存續期間	預期股利	無風險利率	每單位公平價值
庫藏股票轉讓予員工	98.08.31	16.4元	9.97元	33.848%	40日	—	0.14%	6.43

3.股份基礎給付交易產生之費用如下：

	98 年 度	97 年 度
權益交割	$ 64,300	$ -

(二十七)所 得 稅

1. 所得稅費用及應付所得稅

	98年12月31日	97年12月31日
應付所得稅(帳列「其他應付款」)	$ 584,287	$ 1,013,742
應收退稅款(帳列「其他應收款」)	(879)	-
預付所得稅	136,065	217,847
遞延所得稅資產淨變動數	(23,461)	(62,145)
稅法修正之所得稅影響數	7,777	-
未分配盈餘加徵10%所得稅	(332)	(633)
以前年度所得稅(高)低估	41,640	(27,158)
以前年度所得稅未支付數	(537,855)	(915,887)
分離課稅所得稅費用	33,652	1,283
當期所得稅費用	240,894	227,049
加：未分配盈餘加徵10%	332	633
所得稅費用	$ 241,226	$ 227,682

2. 因暫時性差異而產生之各項遞延所得稅資產(負債)科目餘額如下：

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	金　　額	所得稅影響	金　　額	所得稅影響
流動項目				
暫時性差異				
呆帳損失	$ 85,586	$ 17,118	$ 90,297	$ 22,574
金融商品評價損益	(178,186)	(35,637)	(224,294)	(56,073)
其　　他	57,814	11,562	(533)	(133)
		($ 6,957)		($ 33,632)
非流動項目				
暫時性差異				
違約損失	$ 260,255	$ 52,051	$ 249,347	$ 62,337
其　　他	13,505	2,701	13,351	3,337
		54,752		65,674
減：備抵評價		(995)		(925)
		$ 53,757		$ 64,749

3. 兩稅合一相關資訊

本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額及實際盈餘分配之稅額扣抵比率如下：

	98年12月31日	97年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	$ 892,111	$ 40,332
	98年度	97年度
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比例	33.33%	-

4. 待彌補虧損/未分配盈餘相關資訊：

	98年12月31日	97年12月31日
86年度以前	$ -	$ 10,497
87年度以後	2,025,194	(515,913)
	$ 2,025,194	($ 505,416)

5. 本公司及子公司－統一期貨股份有限公司、統一證券投資顧問股份有限公司、統一人身保險代理人股份有限公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐機關核定至 96 年度，統一綜合保險代理人股份有限公司已核定至 97 年度。

6. 本公司營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定應補徵所得稅計$1,148,003，本公司對核定內容仍有不服，依法提出行政救濟，惟本公司基於穩健原則，業已就核定內容評估調整入帳。

(二十八)普通股基本每股虧損/盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 98 年及 97 年度基本每股盈餘係依追溯調整後加權平均流通在外股數分別計 1,148,748 仟股及 1,206,793 仟股計算。

(二十九)受託買賣借(貸)項

	98年12月31日	97年12月31日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	$ 35,790	$ 28,284
應收代買證券價款	242,521	2,656,023
應收交割帳款	1,318,964	1,386,611
交割代價	11,248,860	533,312
	12,846,135	4,604,230
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	(4,832)	(2,622,113)
應付交割帳款	(12,377,576)	(2,136,066)
交割代價	(1,521,039)	(483,032)
	(13,903,447)	(5,241,211)
受託買賣借(貸)項淨額	($ 1,057,312)	($ 636,981)

(三十)用人、折舊、折耗及攤銷費用

	98 年 度			
性質別	證券商	期貨商	其他	合計
用人費用				
薪資費用	$ 1,801,094	$ 117,808	$ 103,489	$2,022,391
勞健保費用	76,447	7,577	747	84,771
退休金費用	71,013	7,170	262	78,445
其他用人費	67,859	6,714	496	75,069
折舊費用(註)	62,338	8,810	2,595	73,743
攤銷費用	1,811	2,746	-	4,557

	97 年 度			
性質別	證券商	期貨商	其他	合計
用人費用				
薪資費用	$ 1,271,518	$ 145,551	$ 74,019	$1,491,088
勞健保費用	78,389	7,149	703	86,241
退休金費用	74,451	6,015	234	80,700
其他用人費用	72,473	8,420	739	81,632
折舊費用(註)	63,706	9,581	2,902	76,189
攤銷費用	2,161	3,024	87	5,272

註：民國 98 年及 97 年度出租及閒置資產折舊費用分別計$3,866 及 $3,960，帳列「營業外支出」項下。

(三十一)營業證券出售(損)益

	98 年 度	97 年 度
自營商		
一集中交易市場	$ 744,817	($ 536,820)
一營業處所	399,028	(220,047)
一海外股票買賣	-	(588)
	1,143,845	(757,455)
承銷商		
一集中交易市場	10,917	(142,047)
一營業處所	22,200	(2,778)
	33,117	(144,825)
避險		
一集中交易市場	62,265	(174,696)
一營業處所	(4,753)	(260,380)
	57,512	(435,076)
	$ 1,234,474	($ 1,337,356)

(三十二)營業外收入及利益

	98 年 度	97 年 度
利息收入	$ 153,377	$ 285,455
經紀手續費及服務收入	-	115,483
租金收入	-	93,795
採權益法長期股權投資收益	42,536	43,183
兌換利益	4,260	36,985
公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	254,883	-
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益	13,607	-
債券回收利益	-	23,568
其他收入	145,460	48,036
合計	$ 614,123	$ 646,505

(三十三)營業外支出及損失

	98 年 度	97 年 度
利息費用	$ 98,823	$ 397,112
兌換損失	1,248	29,594
公平價值變動列入損益之金融資產處分損失	-	593,956
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	-	74,200
銀行手續費	11,694	19,685
其他支出	50,816	90,332
合計	$ 162,581	$ 1,204,879

B. (三十四)財務報表之揭露

民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日合併財務報表之部分科目業予重分類，便與民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日合併財務報表比較。

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
統一企業(股)公司(統一企業)	對本公司採權益法評價之投資公司
統一證券投資信託(股)公司(統一投信)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一超商(股)公司(統一超商)	聯屬公司
統一藥品股份有限公司(統一藥品)	聯屬公司
統一實業股份公司	聯屬公司
統一東京股份有限公司	聯屬公司
大統益(股)公司(大統益)	聯屬公司

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 代銷基金手續費收入

	98年1月1日至12月31日	97年1月1日至12月31日
統一投信	$ 22,040	$ 21,320

2. 租金收入

	期間	押　　金	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
統一企業	94.9~97.9	$ -	$ 12	$ 7,544
統一藥品	96.11~99.7	-	3,978	4,063
統一投信	95.5~100.4	-	8,179	6,527
統一東京	98.4~101.3	-	4,810	-
其他	98.1~99.5	-	818	484
			$ 17,797	$ 18,618

3. 股務代理收入

	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
統一企業	$ 4,183	$ 3,634
其他	4,717	4,598
合計	$ 8,900	$ 8,232

上開租金收入係出租部分辦公室營業場所予各關係人，租金計價方式係由雙方議定，並依租賃契約約定按期收款。

4. 購入營業證券－自營

	98年1月1日至12月31日		
	期末股數	期末餘額	處份(損)益
統一企業	30,000	$ 1,148	($ 166)
統一實業	-	-	(912)
統一超商	-	-	(227)
大統益	-	-	(131)
		$ 1,148	($ 1,436)

	97年1月1日至12月31日		
	期末股數	期末餘額	處份(損)益
統一企業	40,000	$ 1,133	($ 2,002)
統一實業	-	-	11
統懋半導體	-	-	(399)
統一超商	117,000	9,162	943
		$ 10,295	($ 1,447)

5. 出售固定資產(97年度無此交易)

	98年1月1日至12月31日	
	帳面價值	售　價
統一投信	$ 30,552	$ 42,000

出售價款係參考98年3月18日台灣大華不動產估價師聯合事務所出具之估價報告擬定。

5. 董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

	98年1月1日 至12月31日	97年1月1日 至12月31日
薪　　資	$ 36,827	$ 37,619
獎　　金	75,306	34,446
業務執行費用	20,646	10,862
盈餘分配項目	44,600	2,042
股份基礎給付-庫藏股轉讓員工	3,472	-
合　　計	$ 180,851	$ 84,969

(1)薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2)獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3)業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。

(4)盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。

(5)相關資訊可參閱本公司股東會年報。

（以下空白）

六、質押之資產

本公司各項資產帳面價值提供擔保或用途受限情形如下：

資產項目	98年12月31日	97年12月31日	擔保用途
公平價值變動列入損益之金融資產－流動：			
營業證券－自營部(面額)			
－普通公司債	$ 100,000	$ 100,000	附買回交易之擔保品
－公債	1,874,500	1,807,200	附買回交易之擔保品
－金融債券	500,000	500,000	附買回交易之擔保品
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動(面額)			
－公債	-	53,500	附買回交易之擔保品及IRS交易保證金
－公債	68,700	-	IRS交易保證金
－公債	10,000	-	標借債券之保證金
受限制資產			
－用途受限制之活期存款	20,733	2,599	代收股款、員工訴訟法院強制扣留款及短期借款之補償性存款
－質押定期存款	1,603,648	1,505,516	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證
固定資產			
－土地及建築物(帳面價值)	1,373,072	1,383,753	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證
用途受限制之定期存款			
－營業保證金	817,000	825,000	營業活動之保證
－交割結算金	78,000	78,000	營業活動之保證
－存出保證金	183,000	105,000	營利事業所得稅補徵稅
	-	12,000	發行認購權證之履約保證金
閒置資產			
－土地及建築物(帳面價值	38,902	39,144	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司及合併子公司截至民國98年12月31日以營業租賃方式承租分公司營業廳及辦公室，其未來年度應付租金如下：

期　　間	金　　額
99　年　度	$　79,022
100　年　度	65,077
101　年　度	44,050
102　年　度	24,426
103年度以後	6,750
	$　219,325

(二)有關本公司所得稅行政救濟案件，請詳附註四(二十七)。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

本公司董事會於民國 99 年 3 月 5 日通過投資人民幣 4,900 萬元設立合資基金管理公司，惟尚未向主管機關提出申請。

(以下空白)

十、其他

(一)金融商品之公平價值

資　　產	98 年 12 月 31 日 帳面價值	公平價值 公開報價決定	公平價值 評價方法估計	97 年 12 月 31 日 帳面價值	公平價值 公開報價決定	公平價值 評價方法估計
非衍生性金融商品：						
公平價值與帳面價值相等之金融資產	$ 26,064,426	$ -	$ 26,064,426	$ 14,498,049	$ -	$ 14,498,049
交易目的之金融資產	9,594,349	9,594,349	-	9,050,346	9,050,346	-
備供出售金融資產－流動	822,296	822,296	-	1,448,295	1,448,295	-
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	78,790	78,790	-	51,055	51,055	-
營業保證金	817,000	-	817,000	825,000	-	825,000
交割結算基金	465,385	-	465,385	428,554	-	428,554
存出保證金	245,573	-	245,573	151,572	-	151,572
衍生性金融商品：						
買入選擇權－期貨	8,280	8,280	-	18,959	18,959	-
期貨交易保證金－自有資金	1,676,940	1,676,940	-	1,346,628	1,346,628	-
衍生性金融商品－櫃檯	223,061	-	223,061	233,411	-	233,411
	$ 39,996,100	$ 12,180,655	$ 27,815,445	$ 28,051,869	$ 11,915,283	$ 16,136,586

負　　債	98 年 12 月 31 日 帳面價值	公平價值 公開報價決定	公平價值 評價方法估計	97 年 12 月 31 日 帳面價值	公平價值 公開報價決定	公平價值 評價方法估計
非衍生性金融商品：						
公平價值與帳面價值相等之金融負債	$ 19,115,501	$ -	$ 19,115,501	$ 9,178,509	$ -	$ 9,178,509
交易目的之金融負債（不含衍生性金融商品）	395,702	395,702	-	322,055	322,055	-
應付公司債(含一年內到期部份)	2,265,431	-	2,265,431	2,239,286	-	2,239,286
長期負債	599,593	-	599,593	1,439,144	-	1,439,144
應付借券	25,075	25,075	-	28,654	28,654	-
衍生性金融商品：						
賣出選擇權負債－期貨	51,124	51,124	-	18,115	18,115	-
發行認購權證負債	3,472,650	3,472,650	-	1,296,510	1,296,510	-
發行認購權證負債再買回	(3,269,362)	(3,269,362)	-	(1,212,116)	(1,212,116)	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	35,159	-	35,159	25,432	-	25,432
其他金融負債－流動	460,195	-	460,195	25,000	-	25,000
	$ 23,151,068	$ 675,189	$ 22,475,879	$ 13,360,589	$ 453,218	$ 12,907,371

本公司及合併子公司估計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，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、受託買賣借項、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、借券存入保證金、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、存入保證金及受託買賣貸項。

2.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。備供出售金融資產按公平價值衡量。

3.存出保證金係以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以郵政儲金匯業局之一年期定期存款利率為準。

4.資產負債表日之營業保證金及交割結算基金，因其係以定存單質押或未來可收取相關轉投資利益者，故以帳面價值為估計公平價值。

5.應付公司債係以攤銷後之成本衡量。

6.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。一般均包括當期未結清合約之未實現損益。

(二)本公司及子公司民國98年12月31日具利率變動之公平價值風險之金融資產及金融負債分別為$22,943,339及$19,779,469；具利率變動之現金流量風險之金融資產為$198,538。

(三)本公司及子公司民國98年1月1日至12月31日非公平價值變動認列損益之金融資產及金融負債，其利息收入總額為$838,348，利息費用總額為$67,839。

(四)<u>重大財務風險控制及避險策略</u>

本公司及子公司所從事之風險控制係採用全面風險管理與控制系統，以辨認本公司所有風險(包含市場風險、信用風險及作業風險)與衡量各類風險之風險值(Value-at-risk)。

本公司特設風險管理委員會，為本公司最高之風險管理組織，執行單位為風控室，向董事會報告，該委員會擬訂定風險限額，執行風險管理，此限額係根據風險管理委員會所訂定之風險值(Value-at-risk)為計算基礎。

92年之期初，本公司設置風控長之職位，以負責管理本公司所有之風險管理策略。風控長主要之責任範圍，如下：

1.制定全公司之風險管理制度。

2.發展衡量及管理公司風險之有效方法。

3.覆核業務部門之風險管理制度、業務限額、評估模型與例外管理申請。

4.蒐集資料、彙總資訊，產生各類風險報告。

5.分析各項業務之市場、信用與流動風險狀況，並向總經理報告。

6.依會議性質與需求，向風險管理委員會報告公司風險管理狀況。

7.執行風險管理委員會指定之工作事項：

(1)財務風險控制：

為確保風險管理制度之完整性，落實風險管理之制衡機制，提昇風險管理之分工效能，以制定風險管理政策。使本公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各種風險，建立一致的遵循標準，以將公司各項業務之風險，控制在事前設定之範圍內。確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展；並在適當之風險容忍度下，持續提昇獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。

本公司面臨之風險類別包括：市場風險、信用風險、流動性風險、現金流量風險、作業風險、法律風險等。本公司建立風險管理制度，期以達成有效控管公司整體之風險。本公司之風險管理制度包括獨立之風險管理部門與整體之風險管理組織架構，包含董事會、風險管理委員會、風控室、稽核室、法務科、財務部與各業務單位之職責與分層授權負責流程，另外亦針對業務別與產品分別制定符合公司經營策略、資本結構與市場狀況之風險管理機制與執行程序，並且建置風險管理資訊系統以輔助整體風險管理之落實執行，有效地控管公司整體之風險。

(2)避險策略(財務避險)：

本公司之避險策略係以利用衍生性金融商品為工具，規避避險部位之市場價格波動風險可容忍之額度內。依據本公司風險承受能力，訂定各項業務承作額度、風險限額(VaR Limit)及避險策略，建立監控機制以瞭解避險部位之變動狀況，並且訂定避險超限或不足之處理原則。

A.權益證券

權益證券價格的波動性，當價格變動方向對公司不利時，本公司便會承受部位價值損失的風險。業務之避險除減碼因應外，得使

用台灣期貨交易所之台灣加權股價指數期貨、金融指數期貨、電子指數期貨作為避險標的。未平倉部位(含多頭及空頭部位)之總市值不得大於前一營業日自營及承銷部門庫存上市股票現貨總市值，且不得大於本公司前一月底月報表淨值之百分比。若淨值低於實收資本額時，以實收資本額計之。

B.固定收益商品

固定收益商品主要係承受市場利率波動之風險，當利率變動方向對本公司不利時，便會承受部位價值變化的市場風險。本公司以利率之衍生性金融商品作為避險工具，透過承作利率交換、公債期貨、債券選擇權等衍生性商品進行動態避險以規避市場風險。

C.認購售權證

認購(售)權證之市場風險，包含Delta風險、Gamma風險、交易部位風險、避險組合價值損失及涉險金額風險、權證造市及再發行風險，依授權額度及以風險控管原則、部門風險控管機制進行監控。進場調節標的證券股票，為控管認購(售)權證發行後避險操作之市場風險及商品流動性風險，避險部位權限額度為理論避險張數之上下一定區間之內。

D.結構型商品

結構型商品為固定收益商品與選擇權之組合，故本公司承作此業務涉及之市場風險，包含股價變動、波動值變動及利率變動。為降低承作此業務之市場風險，在固定收益端部分，將交易價金購買固定收益證券產生孳息以支付到期還本之本金。以規避所承受之利率風險；在選擇權部分，則於承作該商品時同時建立相關之動態避險部位，為避險操作之市場風險，避險部位權限額度為理論避險張數之上下一定區間在內，以降低股價變動及波動值變動所產生之風險。

E.轉換公司債資產交換

可轉換公司債資產交換為議價交易，可拆解為固定證券收益端與選擇權端出售交易，業務涉及市場風險與交易相對人之信用風險。本公司透過與第三人對可轉債進行固定證券收益端與選擇權端出售交易，以降低該部位之市場價格風險，並同時依交易相對人審核制度進行信用限額之監控，以降低信用風險。

(五)重大財務風險資訊

1. 衍生性金融商品

項　　目	98年12月31日 帳面價值	97年12月31日 帳面價值
資產：		
買入選擇權－期貨	$ 8,280	$ 18,959
期貨交易保證金－自有資金	1,676,940	1,346,628
換利合約價值	198,538	214,755
債券選擇權	21,902	13,992
股權連結商品－選擇權	2,620	4,664
	$ 1,908,280	$ 1,598,998
負債：		
認購(售)權證	$ 203,288	$ 84,394
賣出選擇權負債－期貨	51,124	18,115
轉換公司債資產交換	34,898	24,849
債券選擇權	155	583
結構型商品	105	-
股權連結商品負債－權利金(註)	310,300	25,000
保本型商品負債－固定收益商品(註)	149,895	-
	$ 749,765	$ 152,941

註：帳列「其他金融負債」。

2. 本公司因從事各種衍生性金融商品－櫃檯交易，於民國98及97年度所產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	98年度	
	衍生性金融商品(損)益－櫃檯	內含未實現評價(損)益
換利合約價值－非避險	($ 64,005)	($ 16,217)
資產交換選擇權	(15,695)	(21,605)
公債發行前投資損益	21,606	-
股權連結商品	(21,231)	(8,502)
保本型商品	(1,927)	-
選擇權－CB	8,017	8,017
債券選擇權－非避險	(6,379)	217
買入選擇權－非避險	(43,348)	-
買入選擇權－避險	150	-
	($ 122,812)	($ 38,090)

	97年度	
	衍生性金融商品(損)益－櫃檯	內含未實現評價(損)益
換利合約價值－非避險	($ 3,643)	($ 21,250)
資產交換選擇權	79,559	(14,819)
公債發行前投資損益	109,631	-
股權連結商品	12,304	2,419
保本型商品	(6,276)	-
選擇權－CB	54,929	54,929
債券選擇權－非避險	(7,218)	(407)
債券選擇權－避險	(897)	2,285
	$ 238,389	$ 23,157

3.各項衍生性金融商品交易性質及名目本金說明：

(1)期貨交易

承作期貨契約及選擇權契約，截至民國98年及97年12月31日止餘額明細如下：

（以下空白）

98 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買/賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付(收取)之權利金	公平價值
國內：					
期貨契約	櫃買期貨	賣方	28 口	$ 16,067	$ 16,828
	電子期貨	買方	45 口	60,733	61,499
	電子期貨	賣方	3 口	3,958	4,067
	金融期貨	買方	67 口	60,905	61,037
	金融期貨	賣方	14 口	12,544	12,706
	台股期貨	買方	658 口	1,070,491	1,079,252
	台股期貨	賣方	23 口	37,259	37,435
	非金電期貨	賣方	15 口	13,857	14,223
	E-Mini SP500	賣方	15 口	839	833
	E-Mini NASDAQ 100	賣方	10 口	374	372
	小型台指期貨	買方	161 口	65,767	66,018
	小型台指期貨	賣方	68 口	27,684	27,748
	新加坡摩台指期	賣方	15 口	436	443
	台幣黃金期貨	買方	22 口	9,459	9,494
	台幣黃金期貨	賣方	39 口	16,758	16,829
選擇權契約	台股選擇權(2330)賣權	買方	11 口	2	1
	台股選擇權(1301)賣權	賣方	5 口	(49)	31
	櫃買選擇權賣權	買方	140 口	426	18
	電子選擇權買權	買方	10 口	48	135
	電子選擇權買權	賣方	60 口	(286)	500
	電子選擇權賣權	買方	30 口	-	-
	電子選擇權賣權	賣方	70 口	(547)	62
	金融選擇權買權	買方	156 口	444	682
	金融選擇權買權	賣方	114 口	(614)	1,345
	金融選擇權賣權	賣方	40 口	(78)	77
	黃金選擇權賣權	買方	1 口	32	-
	台指選擇權買權	買方	2,838 口	4,862	7,300
	台指選擇權買權	賣方	7,077 口	(19,724)	42,052
	台指選擇權賣權	買方	1,080 口	498	86
	台指選擇權賣權	賣方	8,859 口	(13,094)	7,057
	非金電選擇權買權	買方	100 口	4	15
	非金電選擇權賣權	賣方	10 口	-	-

97 年 12 月 31 日					
項　目	交易種類	未平倉部位 買/賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付(收取)之權利金	公平價值
國內：					
期貨契約	金融期貨	賣方	18 口	$ 10,679	$ 10,735
	台股指數期貨	買方	351 口	320,868	321,089
	十年期公債期貨	買方	2 口	11,061	11,171
	十年期公債期貨	賣方	2 口	10,980	11,150
	櫃買期貨	買方	6 口	1,430	1,512
	櫃買期貨	賣方	6 口	1,485	1,536
	台幣黃金期貨	賣方	1 口	327	342
選擇權契約	台指選擇權買權	買方	219 口	224	88
	台指選擇權買權	賣方	5,331 口	(11,070)	(13,336)
	台指選擇權賣權	買方	2,394 口	22,710	18,491
	台指選擇權賣權	賣方	3,288 口	(8,169)	(4,779)
國外：					
期貨契約	債券期貨	賣方	1 口	4,193	4,125
	指數期貨	買方	2 口	2,289	2,283
	指數期貨	賣方	10 口	5,546	5,720
	外匯期貨	買方	4 口	15,266	15,222
	農產品期貨	買方	1 口	611	667

承作期貨契約交易之保證金，截至民國98年及97年12月31日止餘額明細如下：

	98年12月31日	97年12月31日
期貨交易保證金－自有資金	$ 1,676,940	$ 1,346,628
超額保證金	$ 1,391,993	$ 1,304,272

因期貨自營業務而認列的之衍生性金融商品(損)益-期貨明細如下:

	98年12月31日	97年12月31日
期貨契約利益	$ 885,764	($ 296,027)
選擇權交易利益	(756,785)	816,786
	$ 128,979	$ 520,759

因期貨避險業務而認列之衍生性金融商品(損)益-期貨明細如下:

	98年12月31日	97年12月31日
期貨契約(損失)利益-已實現	($ 8,572)	$ -
期貨契約(損失)利益-未實現	(1)	-
選擇權契約(損失)利益-已實現	(19,305)	(7,230)
選擇權契約(損失)利益-未實現	(542)	64
	($ 28,420)	($ 7,166)

(2)認購售權證

發行認購售權證相關資訊，請詳附註四、(十二)。

(3)轉換公司債資產交換及選擇權交易

本公司及子公司從事資產交換交易及選擇權交易；資產交換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。另選擇權交易在契約到期日前得隨時向資產交換交易相對人買回該項可轉債或約定交易相對人有權於一定期間內以約定價格承購可轉債，亦可以現有承銷或自營所持有之債券部位交割。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，轉換公司債賣出選擇權交易之名目本金分別為$214,500 及$480,000。

(4)利率交換

本公司及子公司目前所承作之利率交換係以本公司對利率走勢之判斷並訂定換利合約賺取利差為目的，簽訂之合約期限為1～5年，每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，交易對象多為金融機構。截至民國98年及97年12月31日止，該交易之名目本金分別為$240,740,000及$212,370,000。

(5)結構型商品

本公司及子公司從事結構型商品交易，已將固定收益商品與買權或

賣權結合，區分為股權連結型及保本型商品，於契約成交日向交易相對人收取價金，到期報酬將隨著連結標的物到期之上漲或下跌程度而異，其報酬型態為交易價金減去選擇權到期履約價值，其所連結標的均為受行政院金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場工具。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，從事股權連結商品交易之名目本金分別為$310,300 及$25,000，從事保本型商品交易之名目本金分別為$150,000 及$0。

(6)債券選擇權：

本公司及子公司從事債券選擇權交易，於契約成交日向交易相對人收取或支付權利金，於結算日或到期日收取或支付利息或以實物交割，到期報酬將隨著利率之上漲或下跌程度而異，目的係為賺取利率變動所產生之價差。截至民國98年及97年12月31日止，賣出債券選擇權交易之名目本金分別為$100,000及$600,000。

4.本公司及子公司從事各項金融商品之相關風險：

(1)市場風險

因股價、利率、匯率或商品等市場風險因子之價格或波動率變動，導致部位價值減損之風險，包含方向性及非方向性風險。

本公司針對各業務部給予授權限額與風險值限額(VaR Limit)，建立風險管理執行依據。

市場風險值之衡量模型，係採用以蒙第卡羅模擬(Monte Carlo Simulation)法計算風險(VaR Value-at-Risk)模型，選定以95%信賴區間、一天之風險衡量各部位之市場風險。

(2)信用風險

A.違約交割風險

交易對手未能依約履行交割義務，而必須另行(代為)買進或賣出部位所產生之潛在價格群流動性風險。

B.發行者信用評等等級調降風險

因證券發行者信用評等等級調降而產生損失之風險。

C.發行者違約風險

證券發行者無法依證券發行條件履行其義務而產生損失之風險。

本公司有信用風險之金融資產，扣除適當備抵評價後之帳面價值，即可反應最大信用暴險金額，且本公司並未有重大承諾或替他人背書保證事項，故不致產生額外之信用風險。

(3)流動性風險

A.部位流動性風險：

當市場交易量不足，致交易無法在合理之時間範圍內，依最近之市價成交，致使公司因成交量不足造成部位處分困難及虧損擴大，產生部位流動性風險。

(A)市場流動性風險：

a.外部因素所成的部位流動性風險，如產品冷門、客製化產品。

b.因市場因素而導致交易量突然地大幅減少。

(B)交易流動性風險：

內部因素造成的部位流動性風險，如庫存部位在超過市場正常的交易量。

B.現金流動性風險：

公司無法以合理成本，因應下列可能之資金需求：

(A)投資部位增幅超過資金調度計畫，使公司無足額資金以供交割。

(B)未及時補足保證金，以致部位被強制平倉之損失風險。

(C)其他因素造成無法將資產變現或無法即時支應現金流出之需求。

本公司透過現金流量管理，控制銀行融通額度，以確保資金流量之安全。本公司市場風險管理目的，係考慮當時經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中度管理所有市場風險。

(4)利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係指本公司所持有之浮動利率金融資產，其現金流量因指標市場利率變動而使未來現金流量變動，產生未來現金流量之不確定性的風險。本公司針對利率變動所產生之現金流量風險進行風險評估，若超過本公司可承受之風險，則以利率交換來進行避險。

(5)避險交易之避險策略與資訊(會計避險)：

本公司於民國92年12月發行反浮動利率之公司債，且以利率交換作為現金流量避險之避險工具，用於與貨幣市場(LIBOR)連結之反浮動利率交易轉換為固定利率交易。

為了達成風險管理之目標，本公司之避險活動集中於二個主要控制變動：債息支出及市場利率風險，並運用二類避險關係以管理現金流量避險並規避利率風險。

本公司承作之利率交換(金融資產)為避險工具，規避本公司發行應

付公司債(金融負債)可能產生之利率現金流量風險，因避險工具與被避險負債交易之主要條件相同，於避險開始及其後，被規避風險所造成之公平價值及現金流量變動均可能被完全抵銷，則為有效之避險工具，符合避險會計原則。

截至民國98年及97年12月31日止，本公司指定之避險工具及被避險項目資訊如下(民國98年度無此交易)：

	指定之避險工具				相關利益
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	公平價值 98年12月31日	公平價值 97年12月31日	現金流量預期產生期間	損失預期於損益表認列期間
應付公司債	利率交換合約	$ -	$ -	依合約分期償還	於發行期間認列

項目	98年12月31日	97年12月31日
股東權益當期調整之金額	$ -	$ 22,628

5.本公司之子公司－統一證券(維京島)有限公司從事衍生性金融商品交易資訊：詳附註十一、(二)。

(以下空白)

（六）本公司期貨部門依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計算公式	本期		上期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 （負債總額－期貨交易人權益 －違約損失準備 －買賣損失準備 ）	1,874,356 59,603	31.45倍	1,854,145 33,261	55.74倍	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	1,955,220 59,463	32.88倍	1,900,788 33,194	57.26倍	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	1,874,356 400,000	468.59%	1,854,145 400,000	463.54%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,813,712 143,127	1267.20%	1,828,622 40,316	4535.72%	≧20% ≧15%	符合標準

（七）本公司之子公司依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計算公式	本期		上期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 （負債總額－期貨交易人權益 －違約損失準備 －買賣損失準備 ）	1,003,430 124,351	8.07倍	1,012,528 175,475	5.77倍	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	6,255,711 5,514,200	1.13倍	5,489,526 4,741,063	1.16倍	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	1,003,430 645,000	155.57%	1,012,528 645,000	156.98%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	870,466 627,547	138.71%	876,121 447,520	195.77%	≧20% ≧15%	符合標準

（八）專屬期貨商業務之特有風險

期貨商從事期貨業務之主要風險為信用風險，且於應向客戶追繳保證金而未或無法追繳時，始會發生信用風險。本公司及子公司受託從事期貨交易均依個別客戶交易情形，每日注意其保證金額度，必要時均要求客戶追加保證金或減少交易額，以控制此風險；另本公司及子公司從事自營業務之主要風險為市場價格風險，即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的指數波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟本公司及子公司基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

（九）本公司及子公司間及各子公司間業務關係及重要交易往來情形

1.民國98年度

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註三)
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨交易保證金-自有資金	$1,409,942	註四	2.95%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨佣金收入	70,096	註四	1.19%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	存出保證金	38,000	註四	0.08%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	應收帳款	4,212	註四	0.01%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	結算交割服務費	13,147	註四	0.22%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	租金收入	1,187	註五	0.02%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	投資顧問費	6,000	註四	0.10%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	存入保證金	198	註五	-

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註三)
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	期貨交易人權益/客戶保證金專戶	$1,409,942	註四	2.95%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	期貨佣金支出-期貨交易輔助業務	70,096	註四	1.19%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	存入保證金	38,000	註四	0.08%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	應付帳款	4,212	註四	0.01%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	結算交割服務費	13,147	註四	0.22%
2	統一證券投資顧問(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	租金支出	1,187	註五	0.02%
2	統一證券投資顧問(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	投資顧問收入	6,000	註四	0.10%
2	統一證券投資顧問(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	存出保證金	198	註五	-

2.民國97年度

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註三)
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨交易保證金-自有資金	$1,236,148	註四	3.49%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨佣金收入	98,510	註四	1.94%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	存出保證金	38,000	註四	0.11%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	應收帳款	9,801	註四	0.03%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	結算交割服務費	5,651	註四	0.11%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	附買回債券負債	30,000	註四	0.08%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	租金收入	1,187	註五	0.02%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	投資顧問費	6,000	註四	0.12%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	存入保證金	198	註五	
0	統一綜合證券(股)公司	統一人身保險代理人(股)公司	1	租金收入	136	註五	-
0	統一綜合證券(股)公司	統一人身保險代理人(股)公司	1	存入保證金	16	註五	-
0	統一綜合證券(股)公司	統一綜合保險代理人(股)公司	1	租金收入	56	註五	-
0	統一綜合證券(股)公司	統一綜合保險代理人(股)公司	1	存入保證金	16	註五	-

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註三)
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	期貨交易人權益/客戶保證金專戶	1,236,148	註四	3.49%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	期貨佣金支出-期貨交易輔助業務	98,510	註四	1.94%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	存入保證金	38,000	註四	0.11%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	應付帳款	9,801	註四	0.03%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	結算交割服務費	5,651	註四	0.11%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	30,000	註四	0.08%
2	統一證券投資顧問(股)公	統一綜合證券(股)公司	2	租金支出	1,187	註五	0.02%
2	統一證券投資顧問(股)公	統一綜合證券(股)公司	2	投資顧問收入	6,000	註四	0.12%
2	統一證券投資顧問(股)公	統一綜合證券(股)公司	2	存出保證金	198	註五	-
3	統一人身保險代理人(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	存出保證金	136	註五	-
3	統一人身保險代理人(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	租金支出	16	註五	-
4	統一綜合保險代理人(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	存出保證金	56	註五	-
4	統一綜合保險代理人(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	租金支出	16	註五	-

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

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，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。

註三：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，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：上開關係人交易之服務收入及由關係人提供之諮詢服務費用係按契約約定價格處理。

註五：上開出租部分建築物予關係人，其租金及押金計算係參考當地市價並依契約約定價格收款。

（以下空白）

(十)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」第十四條規定應揭露事項：

控制公司與從屬公司間已銷除之交易事項如下：

(1)民國98年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額						
	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	統一證券(維京島)有限公司	統一證券(香港)有限公司	統一證券投資顧問(股)公司	統一人身保險代理人(股)公司	統一綜合保險代理人(股)公司
沖銷長期投資與股東權益	($3,107,139)	$ 980,251	$ 1,906,506	$ 65,259	$145,292	$ 4,598	$ 5,233
沖銷相互間債權債務科目	(1,451,924)	1,452,154	-	-	(198)	(16)	(16)
沖銷損益科目	(52,328)	56,949	-	-	(4,813)	96	96

(2)民國97年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額						
	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	統一證券(維京島)有限公司	統一證券(香港)有限公司	統一證券投資顧問(股)公司	統一人身保險代理人(股)公司	統一綜合保險代理人(股)公司
沖銷長期投資與股東權益	($2,915,040)	$ 989,138	$ 1,711,717	$ 59,867	$142,709	$ 7,251	$ 4,358
沖銷相互間債權債務科目	(1,253,719)	1,253,949	-	-	(198)	(16)	(16)
沖銷損益科目	(88,238)	92,859	-	-	(4,813)	136	56

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1.資金貸與他人：除因開辦證券信用交易及債券附條件交易業務外，並無資金貸與股東或他人。
2.為他人背書保證：無。
3.取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4.處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊：

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額 本期期末	原始投資金額 上期期末	期末持有 股數	期末持有 比率	期末持有 帳面金額	被投資公司 本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	台北市	期貨經紀	$ 651,317	$ 651,317	64,477,303	97.69%	$ 980,251	$ 76,914	$ 75,140	子公司
	統一證券投資顧問(股)公司	台北市	有價證券之投資顧問	150,000	150,000	15,000,000	100.00%	145,292	2,583	2,583	子公司
	統一證券(香港)有限公司	香港	有價證券承銷及經紀及投資顧問	34,030	34,030	10,000,000	5.19%	65,259	137,425	7,132	子公司
	統一證券(維京島)有限公司	維京群島	有價證券投資及控股公司	2,264,573	2,264,573	67,746,000	100.00%	1,906,506	245,492	245,492	子公司
	統一證券投資信託(股)公司	台北市	證券投資信託	624,940	624,940	13,570,830	38.66%	408,705	110,019	42,536	註
	統一人身保險代理人(股)公司	台北市	保險代理	5,000	5,000	500,000	100.00%	4,598	(926)	(926)	子公司
	統一綜合保險代理人(股)公司	台北市	保險代理	5,000	5,000	500,000	100.00%	5,233	875	875	子公司
統一證券(維京島)有限公司	統一證券(香港)有限公司	香港	有價證券承銷及經紀及投資顧問	814,705	814,705	182,600,000	94.81%	1,192,145	137,425	130,293	子公司
	統一財富管理(香港)有限公司	香港	財富管理業務	92,091	92,091	23,400,000	100.00%	60,471	(130)	(130)	孫公司
	統一證券(代理人)有限公司	香港	代理人業務	3,403	3,403	1,000,000	100.00%	2,797	(91)	(91)	孫公司
統一綜合保險代理人(股)公司	統一證券投資信託(股)公司	台北市	證券投資信託	477	-	12,000	0.03%	477	110,019	-	註

註：採權益法評價之轉投資公司

2.資金貸與他人：除因開辦證券信用交易及債券附條件交易業務外，並無資金貸與股東或他人。
3.為他人背書保證：無此情形。
4.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5.處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
6.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
7.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
8.依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局台財證(二)第920004507號函規定，提供下列資訊：
(1)統一證券(維京島)有限公司期末持有證券明細：

單位：美元

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
基金及貨幣市場工具							
AA	股票	3,125	$ 16.120	$ 50,375	$ 16.120	$ 50,375	
AAPL	股票	999	210.732	210,521	210.732	210,521	
ABC	股票	1,998	26.070	52,088	26.070	52,088	
ABV	股票	580	101.090	58,632	101.090	58,632	
AGU	股票	845	61.500	51,968	61.500	51,968	
AIXG	股票	1,448	33.530	48,551	33.530	48,551	
AKAM	股票	2,060	25.340	52,200	25.340	52,200	
ALTR	股票	2,283	22.630	51,664	22.630	51,664	
ALXN	股票	1,102	48.820	53,800	48.820	53,800	
AMSC	股票	1,270	40.900	51,943	40.900	51,943	
AMT	股票	1,220	43.210	52,716	43.210	52,716	
AMZN	股票	736	134.520	99,007	134.520	99,007	
APA	股票	478	103.170	49,315	103.170	49,315	
ASR	股票	1,635	51.810	84,709	51.810	84,709	
AZO	股票	330	158.070	52,163	158.070	52,163	
BBBY	股票	1,285	38.610	49,614	38.610	49,614	
BBD	股票	2,413	21.870	52,772	21.870	52,772	
BBY	股票	1,360	39.460	53,666	39.460	53,666	
BHP	股票	842	76.580	64,480	76.580	64,480	
BIG	股票	1,781	28.980	51,613	28.980	51,613	
BIIB	股票	1,099	53.500	58,797	53.500	58,797	
BRCM	股票	3,403	31.470	107,092	31.470	107,092	
BRF	股票	1,082	49.410	53,462	49.410	53,462	
BUCY	股票	1,005	56.370	56,652	56.370	56,652	
CBG	股票	3,621	13.570	49,137	13.570	49,137	

單位：美元

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
CLF	股票	1,390	$ 46.090	$ 64,065	$ 46.090	$ 64,065	
CREE	股票	1,050	56.370	59,189	56.370	59,189	
CRM	股票	1,519	73.770	112,057	73.770	112,057	
CY	股票	4,902	10.560	51,765	10.560	51,765	
DBA	股票	30,500	26.440	806,420	26.440	806,420	
DBB	股票	2,426	22.500	54,585	22.500	54,585	
DTV	股票	1,567	33.350	52,259	33.350	52,259	
EEM	股票	2,428	41.500	100,762	41.500	100,762	
EL	股票	1,100	48.360	53,196	48.360	53,196	
ENOC	股票	3,552	30.390	107,945	30.390	107,945	
ENR	股票	825	61.280	50,556	61.280	50,556	
ESRX	股票	1,134	86.420	98,000	86.420	98,000	
EWJ	股票	5,005	9.740	48,749	9.740	48,749	
EWT	股票	40,010	12.970	518,930	12.970	518,930	
EWY	股票	10,000	47.640	476,400	47.640	476,400	
EWZ	股票	1,972	74.610	147,131	74.610	147,131	
EXPE	股票	3,826	25.730	98,443	25.730	98,443	
F	股票	4,960	10.000	49,600	10.000	49,600	
FCX	股票	1,229	80.290	98,676	80.290	98,676	
FSLR	股票	386	135.400	52,264	135.400	52,264	
GLW	股票	5,495	19.310	106,108	19.310	106,108	
GOOG	股票	206	619.980	127,716	619.980	127,716	
HRS	股票	1,130	47.550	53,732	47.550	53,732	
HSP	股票	1,044	51.000	53,244	51.000	53,244	
ICF	股票	1,011	52.520	53,098	52.520	53,098	
IEO	股票	1,100	53.990	59,389	53.990	59,389	
IEZ	股票	1,176	43.020	50,592	43.020	50,592	
IGW	股票	1,144	49.230	56,319	49.230	56,319	
IHF	股票	1,145	48.420	55,441	48.420	55,441	
IMAX	股票	6,025	13.310	80,193	13.310	80,193	
INP	股票	791	64.060	50,671	64.060	50,671	
ISRG	股票	424	303.430	128,654	303.430	128,654	
IYT	股票	699	73.820	51,600	73.820	51,600	
JBL	股票	2,931	17.370	50,911	17.370	50,911	
JCG	股票	1,095	44.740	48,990	44.740	48,990	

單位：美元

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
KSS	股票	907	$ 53.930	$ 48,915	$ 53.930	$ 48,915	
LULU	股票	2,130	30.100	64,113	30.100	64,113	
MA	股票	200	255.980	51,196	255.980	51,196	
MMM	股票	630	82.670	52,082	82.670	52,082	
MOO	股票	1,208	43.790	52,898	43.790	52,898	
MOS	股票	829	59.730	49,516	59.730	49,516	
MU	股票	5,005	10.560	52,853	10.560	52,853	
MYL	股票	2,732	18.430	50,351	18.430	50,351	
OIH	股票	400	118.880	47,552	118.880	47,552	
ORCL	股票	2,022	24.530	49,600	24.530	49,600	
PBW	股票	4,798	11.000	52,778	11.000	52,778	
PCLN	股票	605	218.410	132,138	218.410	132,138	
QCOM	股票	1,109	46.260	51,302	46.260	51,302	
RAX	股票	2,800	20.850	58,380	20.850	58,380	
RBCN	股票	2,390	20.310	48,541	20.310	48,541	
RIMM	股票	818	67.540	55,248	67.540	55,248	
RSG	股票	1,771	28.310	50,137	28.310	50,137	
RSH	股票	2,469	19.500	48,146	19.500	48,146	
RSX	股票	2,200	31.190	68,618	31.190	68,618	
RTH	股票	600	93.840	56,304	93.840	56,304	
SFSF	股票	3,096	16.580	51,332	16.580	51,332	
SLX	股票	879	61.520	54,076	61.520	54,076	
SNDK	股票	1,769	28.990	51,283	28.990	51,283	
STX	股票	3,255	18.190	59,208	18.190	59,208	
SWN	股票	1,013	48.200	48,827	48.200	48,827	
SXCI	股票	1,046	53.950	56,432	53.950	56,432	
SYMC	股票	2,773	17.890	49,609	17.890	49,609	
SYNA	股票	1,687	30.650	51,707	30.650	51,707	
TCK	股票	1,597	34.970	55,847	34.970	55,847	
TEVA	股票	961	56.180	53,989	56.180	53,989	
THC	股票	9,058	5.390	48,823	5.390	48,823	
TLM	股票	2,807	18.640	52,322	18.640	52,322	
TRW	股票	2,830	23.880	67,580	23.880	67,580	
UNG	股票	5,086	10.080	51,267	10.080	51,267	
URBN	股票	1,675	34.990	58,608	34.990	58,608	

單位：美元

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值 單價	帳面價值 金額	期末市價 單價	期末市價 金額	備註
V	股票	570	$ 87.460	$ 49,852	$ 87.460	$ 49,852	
VALE	股票	1,753	29.030	50,890	29.030	50,890	
VMW	股票	1,151	42.380	48,779	42.380	48,779	
VTI	股票	896	56.370	50,508	56.370	50,508	
VWO	股票	2,444	41.000	100,204	41.000	100,204	
WBD	股票	2,800	23.830	66,724	23.830	66,724	
WDC	股票	2,669	44.150	117,836	44.150	117,836	
X	股票	1,182	55.120	65,152	55.120	65,152	
XBI	股票	977	53.640	52,406	53.640	52,406	
XHB	股票	35,000	15.110	528,850	15.110	528,850	
XME	股票	1,052	51.610	54,294	51.610	54,294	
FL. R GSC EUROPEAN CDO	結構債	2,500,000	1.000	2,500,000	0.428	1,195,652	
FL. R ARES VIR	結構債	5,000,000	0.995	4,975,000	0.476	2,379,348	
減：Impairment				(3,900,000)			
小計				12,456,660		12,456,660	
期貨交易保證金－自有資金				4,404,164		4,404,164	
合計				$ 16,860,824		$ 16,860,824	
採權益法之長期投資							
統一證券(香港)有限公司	STOCK	182,600,000	0.204	$ 37,266,167			
統一財富管理(香港)有限公司	STOCK	23,400,000	0.008	1,890,299			
統一證券(代理人)有限公司	STOCK	1,000,000	0.087	87,419			
				$ 39,243,885			

(2)統一證券(維京島)有限公司從事衍生性金融商品情形及資金來源：

係以自有資金$7,475,000從事衍生性金融商品相關之交易，截至2009年12月31日帳列價值為$3,575,000。

(3)從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容等爭訟事件

本公司從事顧問、諮詢業務，係代客戶從事港股投資業務。西元2009年度該業務收入計美元$9,677，另無任何之訴訟案件。

(4)資產負債表資訊

統一證券(維京島)有限公司

資產負債表

西元2009及2008年12月31日

單位：美元

資產	西元2009年12月31日 金額	%	西元2008年12月31日 金額	%	負債及股東權益	西元2009年12月31日 金額	%	西元2008年12月31日 金額	%
流動資產					流動負債				
現金及約當現金	$ 7,421,521	12	$ 5,990,129	7	銀行借款	$ 6,740,000	10	$ 15,390,000	19
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	16,860,824	25	28,789,951	35	附買回債券負債	-	-	13,858,486	17
應收帳款	635	-	471,088	1	應付費用及其他應付款	105,372	-	28,659	-
其他應收款	15,440	-	2,258,666	3	負債總計	6,845,372	10	29,277,145	36
受限制資產	2,900,000	4	3,720,000	5					
流動資產合計	27,198,420	41	41,229,834	51	股東權益				
採權益法之長期股權投資	39,243,885	59	35,327,989	43	股本	67,746,000	102	67,746,000	83
持有至到期日之金融資產-非流動	-	-	5,742,203	7	資本公積	757,813	1	757,813	1
累計減損-持有至到期日之金融資產-非流動	-	-	(836,383)	(1)	累積換算調整數	756,615	1	778,947	1
	-	-	4,905,820	6	累積盈虧	(9,663,495)	(15)	(17,096,262)	(21)
					股東權益總計	59,596,933	89	52,186,498	64
資產總計	$ 66,442,305	100	$ 81,463,643	100	負債及股東權益總計	$ 66,442,305	100	$ 81,463,643	100

(5)損益表資訊

統一證券(維京島)有限公司

損　益　表

西元2009及2008年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	西元2009年1月1日至12月31日 金額	%	西元2008年1月1日至12月31日 金額	%
收入				
公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	$ 1,881,063	20	$ -	-
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益	-	-	100,303	4
期貨交易利益	1,367,326	15	50,951	2
採權益法認列之投資利益	3,938,228	43	-	-
利息收入	1,389,057	15	2,033,709	83
諮詢顧問服務收入	9,677	-	12,437	1
營業收入	653,504	7	180,028	7
營業外收入及利益	-	-	60,642	3
小計	9,238,855	100	2,438,070	100
費用				
公平價值變動列入損益之金融資產處分損失	-	-	(14,458,654)	(593)
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	(1,259,995)	(14)	-	-
期貨交易損失	-	-	-	-
採權益法認列之投資損失	-	-	(3,370,211)	(138)
營業費用	(466,981)	(5)	(1,024,578)	(42)
營業外支出及費用	(79,112)	(1)	-	-
小計	(1,806,088)	(20)	(18,853,443)	(773)
本期淨(損)利	$ 7,432,767	80	($ 16,415,373)	(673)

(6)關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

(三)大陸投資資訊

不適用。

十二、部門別財務資訊

(一)產業別財務資訊

	98年度						
	證券商			期貨商			
	經紀商	承銷商	自營商	經紀商	自營商	內部沖銷	合計
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	$ 3,078,786	$ 247,161	$ 1,857,311	$ 545,700	$ 12,678	$ -	$ 5,741,636
來自母公司及合併子公司之收入	70,096	-	-	13,147	-	(83,243)	-
小計	$ 3,148,882	$ 247,161	$ 1,857,311	$ 558,847	$ 12,678	($ 83,243)	5,741,636
行政部門收入							768,930
收入合計							$ 6,510,566
部門損益	$ 1,196,414	$ 176,482	$ 1,254,943	$ 175,358	($ 15,762)		$ 2,787,435
投資利益							42,536
行政部門收入							700,073
財務費用							(115,252)
其他費用							(179,485)
行政部門費用							(967,110)
稅前淨利							$ 2,268,197
部門可辨認資產	$ 16,500,018	$ 1,401,335	$ 14,532,975	$ 5,507,539	$ 126,117		$ 38,067,984
長期投資							654,218
行政部門資產							9,023,481
資產合計							$ 47,745,683
折舊及攤銷費用	$ 41,975	$ 2,699	$ 5,923	$ 1,471	$ 293		
資本支出金額	$ 15,039	$ -	$ 2,200	$ 5,900	$ 1,175		

	97 年 度						
	證券商			期貨商			
	經紀商	承銷商	自營商	經紀商	自營商	內部沖銷	合計
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	$ 2,781,276	$ 276,424	$ 1,349,458	$ 632,746	$ 110,310	$ -	$ 5,150,214
來自母公司及合併子公司之收入	98,510	-	-	5,651	-	(104,161)	-
小計	$ 2,879,786	$ 276,424	$ 1,349,458	$ 638,397	$ 110,310	($ 104,161)	5,150,214
行政部門收入							573,116
收入合計							$ 5,723,330
部門損益	$ 1,139,836	($ 118,542)	($ 280,922)	$ 201,476	($ 9,669)		$ 932,179
投資利益							43,183
行政部門收入							574,595
財務費用							(416,796)
其他費用							(822,345)
行政部門費用							(609,701)
稅前淨利							($ 298,885)
部門可辨認資產	$ 7,093,235	$ 1,312,535	$ 12,622,190	$ 4,711,656	$ 111,110		$ 25,850,726
長期投資							820,736
行政部門資產							8,747,413
資產合計							$ 35,418,875
折舊及攤銷費用	$ 41,235	$ 2,356	$ 5,182	$ 2,232	$ 424		
資本支出金額	$ 44,600	$ -	$ 450	$ 4,462	$ 848		

1.上表所列之部門收入係指部門企業以外客戶之收入，但部門收入不包括與部門無關之公司營業外收入。

2.部門損益係部門收入減部門成本及費用後之餘額，所稱之部門成本及費用係指與產生部門收入有關之成本及費用。成本或費用無法直接歸屬於各部門時，採用相對成本或收入之比例加以分攤，資產供兩部門以上使用時，則依其部門使用比例分攤。

(二)地區別資訊：本公司及子公司來自企業以外客戶之收入均未達損益表上收入金額之 10%及部門可辨認資產亦未占企業資產負債表上資產總額之 10%以上。

(三)外銷銷貨資訊：本公司及子公司－統一期貨股份有限公司無外銷銷貨收入。

(四)重要客戶資訊：本公司及子公司來自單一客戶之收入均未達損益表上收入金額之 10%。

六、本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、最近二年度財務預測達成情形：不適用。

八、本公司資產負債評價科目提列方式

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及證券商財務報告編製準則之規定，將金融資產與負債為適當之分類與評價。

應收證券融資款、應收轉融通擔保價款及應收票據因其收款天期短，故不提列備抵呆帳；應收帳款及其他應收款係以帳齡分析法提列備抵呆帳。

應收款備抵呆帳提列基礎：

	應收款		催收款
未收回天期	180~365 天	365 天以上	-
備抵呆帳	提列 50%	提列 100%	提列 100%

九、本公司資產價值減損之會計處理方式

本公司依財務會計準則公報第三十五號資產減損之會計處理，當所擁有的資產可回收金額低於其帳面價值時，應認列減損損失。可回收金額是指一項資產的淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。淨公平價值是指一項資產在公平交易下的情況可收到的淨處分金額，而使用價值是指將一項資產在未來可使用年限內可產生的預計現金流量予以折現計算。

以前年度認列資產減損的情況不再存在時，則可在以前年度提列損失金額的範圍內予以迴轉，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

十、估計金融商品公平價值所使用之方法及假設

(一) 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、受託買賣借項、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、借券存入保證金、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、存入保證金及受託買賣貸項。

(二) 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。一般均包括當期未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收盤價格。
5. 選擇權商品：採各該選擇權交易市場之交易所當日收盤價格。
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買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。

(三)存出保證金係以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以郵政儲金匯業局之一年期定期存款利率為準。

(四)資產負債表日之營業保證金及交割結算基金，因其係以定存單質押或未來可收取相關轉投資利益者，故以帳面價值為估計公平價值。

(五)備供出售金融資產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，則採評價方法估計。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理：

一、 財務狀況比較分析

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	98 年度	97 年度	差異	
			增(減)金額	變動比例(%)
流動資產	33,703,331	22,454,699	11,248,632	50.09%
基金及投資	3,730,479	3,544,465	186,014	5.25%
固定資產	2,291,386	2,260,863	30,523	1.35%
其他資產	1,869,513	1,831,136	38,377	2.10%
資產總額	**41,594,709**	**30,112,983**	**11,481,726**	**38.13%**
流動負債	18,896,419	8,960,566	9,935,853	110.88%
長期負債	2,865,024	3,678,430	-813,406	-22.11%
其他負債	342,278	233,025	109,253	46.88%
負債總額	**22,111,374**	**12,872,021**	**9,239,353**	**71.78%**
股　　本	11,857,062	12,157,062	-300,000	-2.47%
資本公積	317,109	255,234	61,875	24.24%
保留盈餘	7,670,170	5,644,976	2,025,194	35.88%
股東權益總額	**19,483,335**	**17,240,962**	**2,242,373**	**13.01%**

(1) 最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動項目(前後期變動達 20%以上，且變動金額達新臺幣一仟萬元者)之主要原因及其影響及未來因應計劃

①流動資產：金融風暴影響減少下市場交易回溫，應收證券融資款增加及承做債券 WHENISSUE 所致。

②流動負債：係金融風暴影響減少下，資金需求增加連帶增加短期借款、應付商業本票及附買回債券負債。

③長期負債：係因為銀行聯貸案資金成本較高，償還 8.4 億長期借款所致。

④其他負債：係因 98 年買賣損失準備增加所致。

⑤資本公積：係因 98 年轉讓庫藏股給予員工，轉讓價格高於帳面價值部份認列所致。

⑥保留盈餘：係因 98 年稅後損益增加。

(2) 最近二年度流動負債及一年內到期之長期負債發生變動之主要原因及其影響與未來因應計劃

流動負債增加主係因 98 年度大盤指數上漲資金需求增加，向銀行承作應付商業本票增加及融資餘額大幅增加所致，另長期負債本期減少主因銀行聯貸案資金成本較高，償還 8.4 億長期借款所致。

二、 經營結果比較分析

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	98 年度	97 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	5,253,354	4,505,668	747,686	16.59%
營業費用及支出	3,396,892	4,185,796	-788,904	-18.85%
營業利益	1,856,462	319,872	1,536,590	480.38%

項　目 ＼ 年　度	98 年度	97 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業外收入	523,184	264,726	258,458	97.63%
營業外支出	147,739	930,802	-783,063	-84.13%
繼續經營部門稅前淨利	2,231,907	-346,204	2,578,111	744.68%
所得稅費用	206,713	183,413	23,300	12.70%
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-
繼續經營部門稅後淨利	2,025,194	-529,617	2,554,811	482.39%

最近二年度增減比例變動分析說明(增減變動達 20%以上者)：

(1) 營業利益：主因為 98 年度大盤指數上漲及市場成交量成長，經紀收入增加及部位操作獲利所致。

(2) 營業外收入：主係採權益法認列之長期投資利益增加。

(3) 營業外支出：主係採權益法認列之長期投資損失減少。

(4) 繼續經營部門稅後淨利：主因為 98 年度已走出金融風暴，大盤指數大幅上漲及市場成交量上升，導致自營承銷部位獲利及經紀收入增加所致。

三、 現金流量分析

1. 最近年度現金流量變動之分析說明

(1) 營業活動：營業活動淨現金流出 7,616,227 千元，主因為融資融券貸出收回之淨現金流出所致。

(2) 投資活動：投資活動淨現金流出 81,398 千元，主因為購置固定資產及存出保證金增加所致。

(3) 融資活動：融資活動淨現金流入 6,382,505 千元，主因為本期之短期借款及應付商業本票增加所致。

2. 流動性不足之改善計畫：本公司與銀行間長久來均保持良好的信用關係，且均有維持中短期授信額度，足以支應公司之資金需求。

項　目 ＼ 年　度	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	增減比例
現金流量比率(%)	-	175.20	-100.00%
現金流量允當比率(%)	284.19	278.58	2.01%
現金再投資比率(%)	-	66.70	-100.00%

增減比例變動分析說明：

(1) 現金流量比率：主係因本期市場融資交易量上升，致應收證券融資款餘額增加，使現金流出增加，營業活動為淨現金流出，導致本期現金流量比率為零。

(2) 現金流量允當比率： 因 98 年度股市行情回升，公司融資業務及自營部位增加，營業活動淨現金流出較 97 年度多，惟本期公司無發放現金股利及資本支出較 97 年度減少，導致整體現金流量允當比率較 97 年度小幅上升。

(3) 現金再投資比率： 主因本期融資交易量增加，融資貸出之現金流量增加，使營業活動呈現現金流出。

3. 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額 ①	預計全年來自營業活動淨現金流量 ②	預計全年現金流出量 ③	預計現金剩餘（不足）數額 ①＋②－③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
919,826	1,823,000	2,227,000	515,826	-	-

四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

本公司未來一年並無重大資本支出計劃。

五、 最近年度轉投資政策及獲利或虧損之主要原因與其改善計劃及未來一年投資計劃

本公司轉投資事業 98 年因全球金融海嘯逐漸緩和，海外轉投資事業業務操作已轉虧為盈，透過嚴控風險審慎操作，結合母子公司風控機制及系統，同步檢視部位狀況，適時停利停損，降低風險而增加公司獲利機會。

本公司轉投資政策係以公司現有業務範圍，視主管機關開放證券商承作業務項目為考量，以業務互補或產生綜效之事業來提升集團資源整合之效益，展望未來一年預期各項金融政策將大幅開放，本公司跟隨政策開放之腳步，於 99 年 3 月 5 日董事會決議通過與福建省「聯華國際信託」合資設立基金管理公司案，公司名稱為「統一興業基金管理有限公司」，成為首家兩岸金融合資的基金管理公司，以期拓展業務版圖，結合集團資源，提供客戶多樣化的商品選擇及專業服務，透過同業國際合作及跨業策略聯盟，發展及推動各項新金融商品，以香港、大陸轉投資據點，推展國際理財投資業務及未來開放之兩岸業務。

各轉投資98年度獲利情形詳如捌、特別記載事項之各關係企業營運概況表。

六、 風險管理應分析評估下列事項

(一) 本公司之風險管理政策、組織架構、衡量標準及各類風險之影響及因應措施

1.風險管理政策

(1) 確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展；並在適當之風險容忍度下，持續提昇獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。

(2) 各項業務建立完整之風控制度；落實風險管理之制衡機制；訂定各部門之職責以強化風險管理分工合作之效能。

(3) 本公司業務所涉及之風險，有市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險、模型風險等，均已納入風險管理範疇。

2.相關風險管理系統之組織與架構

(1) 董事會：核准公司之風險管理政策，業務經營策略之監督決行，核決業務申請及授權交易，並肩負風險管理之最終責任。

(2) 風險管理委員會：董事會下設專責委員會，整合風險管理業務之審議、監督與協調各項

風險控管及運作。同時亦負責訂定各項風險授權額度、限額及指標，以利監督全公司之風險管理狀況。

(3) 總經理：監督全公司日常風險管理之執行、核准例外管理事項。

(4) 資產負債管理委員會：控管公司總體資產負債組合、核准各項業務限額及收集、分析國內外利率、匯率、景氣變動。

(5) 風控室：下設交易作業控管處與營運風險控管處，以執行風險控管日常監控。

交易作業控管處：負責交易部門中台風險控管、業務作業風險細則編修執行、中後台風控系統建置、主管機關交易法遵配合與交易作業風險彙報。

營運風險控管處：負責風險政策及準則之擬訂、市場和信用風險監控、流動性風險監控、作業風險控管彙編、風險控管系統維護建置、風險管理制度執行與公司整體風控法遵。

(6) 稽核室：作業風險控管、將風險管理制度規範，納入內部稽核制度，列入日常查核計劃。

(7) 法令遵循處及法務科：執行法律風險控管及確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

(8) 財務部：控管自有資本適足比率、資金流動性風險與分析公司之資產負債結構與各重要財務比率之適當性。

(9) 業務部門：依據風險管理政策及相關規範，制定各業務之風險管理細則及就異常風險事項，向風控室報告。

3.風險衡量標準

本公司訂定風險管理準則，為確保目前各業務能符合公司之經營政策、營運目標及資本水準，應依據業務及市場的變化，定期評估政策之允當性，並說明如下：

◆ 市場風險衡量

(1) 本公司採用 RiskMetrics 之市場風險管理系統，控管本公司之市場風險，除每日產生風險值報表外，為補風險值之不足亦模擬情境分析及歷史情境分析。

(2) 評量各項業務評價模型之完整性：評量各項產品模型假設、參數設定及資料，測試各項產品之評價模型是否合理。

(3) 評估風控模型之有效性：定期執行回溯測試，確認模型之合理性。

◆ 信用風險衡量

(1) 本公司可接受之外部信用評等為穆迪(Moody's)、標準普爾(Standard & Poors)、惠譽(Fitch)與中華信用評等。

(2) 交易對手信用風險：評估在違約事件中本公司可能承受之最大損失金額，並依據董事會核可之信用曝險值額度作為管理交易對手信用風險之主要依據。

(3) 發行人信用風險：本公司採用 KMV Model 作為內部評等之依據，結合財務資料與股價資訊，計算出違約機率，並以此量化數據，發展本公司之內部評等，用以控管發行人信用風險，以補足外部信用評等之不足。

♦ 作業風險衡量

(1) 作業風險係因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險。此定義包含法律風險，但不包含策略風險及信譽風險。

(2) 建立各層級之作業辦法之書面規範。

(3) 經由風險報告及稽核報告，確保作業品質被適當地衡量、揭露與控制。

4. 各類風險之影響及因應措施

(1) 經營危機風險：經營危機風險係指市場重大變化、資金週轉異常及轉投資重大虧損等事件，影響公司營運並造成公司損失。

因應措施：公司訂有「經營危機應變作業辦法」，明確規範處理程序與流程，儘速處理重大危機事件，以確保公司正常營運。

(2) 市場風險：市場風險係指利率、股價、匯率或商品等市場風險因子之價格或波動率變動，導致部位價值減損之風險。

因應措施：公司為降低市場風險之衝擊，運用業務分析、產品分析或流程分析等方法，確認各業務之風險來源，制定有效之管理機制，並監控投資部位風險水準、風險結構與風險變化，確認其符合預期。

(3) 信用風險：信用風險係指證券發行者無法依證券發行條件履行其義務而產生損失之風險與交易對手未能依約履行交割義務。

因應措施：公司為避免信用風險發生，除事先評估其信用風險外，事後依據內外部之評等，持續追蹤其信用狀況；並以最大曝險作為管理交易對手信用額度之主要依據。發行人風險除以 TCRI 等級作管理外，同時已發展 KMV 模型計算其違約機率，並控管本公司持有相關債權性質之有價證券。

(4) 作業風險：作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險。此定義包含法律風險，但不包含策略風險及信譽風險。

因應措施：公司為減少作業風險發生之頻率，建立各層級作業辦法之書面規範，定期檢核各業務、流程和法規之風險點與控管點，並經由風險報告及稽核報告，確保作業品質被適當地衡量、揭露與控制。

(5) 法規風險：法規風險係指投資決策或業務執行未遵守相關法令規範而受主管機關糾正懲處、民事刑事訴訟之風險與對外簽訂之法律契約未能完整規範當事各方之權利義務關係。

因應措施：公司為避免法規風險，設置法令遵循處及法務科，法令遵循處確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範；法務科執行法律風險控管。

(6) 流動性風險：流動性風險係指部位流動風險與資金流動風險，部位流動風險因部位無法在合理之時間範圍內，依最近之市價成交，致使公司必須額外加成方能買足，或須折價方能賣出之損失風險。資金流動風險因投資部位增幅超過資金調度計畫，使公司無足額資金以供交割。

因應措施：公司為因應流動性風險，於部門風險管理細則訂定集中度規範，並規範部位持有額度限額，以減少部位流動風險。資金調度單位定期預測未來資金需求與供給、整合公司背書保證及資金貸予相關業務，進行每日監控資金調度狀況。另外，每月製作「資金流動風險模擬分析表」，透過不同情境分析，推估投資部位潛在的流動性風險，進而評估在各種情況下籌資的可能成本。

(7) 模型風險：模型風險係指評價模型假設嚴重偏離市場實況或參數設定未能完全符合評價模型需要。

因應措施：公司有效地維持模型的運作與管理，進而加強金融商品之風險管理，並降

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，訂定「使用模型管理作業細則」，明確規範模型開發、驗證、參數管理與模型廢止等相關程序。

(二) 風險事項應評估近年度及截至年報刊印日止之下列事項

1. 最近年度利率、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：利率變動主要影響本公司債券相關業務之收入，本公司除致力於總體經濟之研究，力求掌握國內外主要市場之利率變動趨勢外，並藉由多樣化之利率衍生性工具，同時借助風控系統管理利率相關風險，建立債券相關業務之動態避險機制，以有效管理利率風險。另利率的變動也影響本公司借款的成本，未來仍將依利率走勢，利用利率避險或其他資本市場籌資管道，將公司融資成本控制在市場利率相對之低點。

對損益影響及因應措施：

(A)債券及利率衍生性商品業務：本公司 98 年底之主要利率商品部位與利率變動 1%之可能損失 238,345 仟元，如下表所示。

項目	部位(仟元)	利率變動 1%之損益變化(仟元)
公債	-400,000	-125,153
公司債、金融債	600,000	-1,011
利率交換	-8,340,000	-112,181

因應措施：本公司之公債、公司債、金融債與利率交換之交易皆有其風險管理細則與作業程序，藉由事前之評估買入與事後之風險控管，將本公司之利率風險控制在可預期範圍之內。

(B)借款：對外借款之風險來源主要係利率變動風險，本公司可因應利率走勢之預期變化，進行借款方式、條件及期間之調整，倘若利率呈不利走勢，本公司亦可透過利率交換等商品進行避險。

本公司九十八年底短期借款、應付短期票券之負債餘額合計為 8,423,000 仟元，皆為面臨利率風險之借款，市場利率每變動 1bp，對本公司一年借款利息支出之影響為 842 仟元。

因應措施：面對未來利率變動，亦將隨時依市場狀況及業務需求進行適當的部位調整。展望九十九年，央行將繼續維持適度寬鬆貨幣政策，國內未來一年金融市場利率水準緩步走升，本公司借款利息支出不致大幅提高。

(2) 匯率：本公司主要營業對象及營業地區均在國內，故匯率變動對本公司之影響程度輕微。可能面臨之匯率風險為海外轉投資或再轉投資公司之外幣投資，於未來盈餘匯回或處份時可能產生之匯兌風險。本公司投資海外子公司係永續經營，匯率變動對長期股權投資所產生之影響為帳面金額之變動，對損益影響不大；98 年度財務報告中因匯率變動而產生之累積換算調整數為-87,565 仟元。

因應措施：未來對於涉有匯率風險之業務，本公司除事前審慎評估匯率之影響程度外，並將採行適當之風險管理措施，以有效地將匯率變動之影響程度，控制在可接受之範圍內。

(3) 通貨膨脹：98 年度消費者物價指數(CPI)年增率為-0.87%，故對本公司之獲利及營運並無重大影響。

2. 最近年度從事高風險、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 98 年度無從事任何高風險、高槓桿投資、資金貸與他人及背書保證等交易。
   (2) 本公司從事各項衍生性商品交易，悉依照主管機關法令及本公司規章允許為限，並依據『從事衍生性商品交易處理程序』及風險管理相關規章辦理。
   (3) 本公司於集中市場從事衍生性商品，如認購(售)權證，台指期貨，指數選擇權等，係基於穩健永續經營及穩定商品收入，致力於規避現貨市場之風險。

3. 未來研發計劃及預計投入之研發費用
   在產品及操作策略研發上，本公司擁有完整的財務工程研發團隊，結合財務、統計、數理、資訊等專業人才，並建置相關交易、評價之軟硬體設備。投入之人才及設備研發費用每年達數百萬元。詳如本年報第五章營運概況之技術及研發概況之說明。

4. 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
   本公司隨時注意國內外重要政策及法律變動之情形，並尋求法務、會計等相關專業單位提供評估，建議並規劃因應措施，以達遵循法規及降低政策及法律變動對公司財務業務之影響。最近年度國內外政策及法律變動本公司均已有效調整策略應對，對本公司財務業務並無重大不利影響。

5. 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施
   為因應科技改變及逐年提升的電子交易比例，本公司為滿足市場需求及服務各類族群之需求，莫不投注大量心力與資源在電子下單系統之建置與功能改善，以期能抓住電子用戶之習性；在此方面，本公司以不僅要跟上科技時代之競爭腳步，更要創造出本公司之電子下單優勢為目標全力發展，並透過定期發展目標與不定期體質檢視，研擬發展計劃。電子下單佔本公司總業績比例亦逐年穩定成長。

6. 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施
   本公司秉持『三好一公道』的企業精神，持續以『誠信服務、永續經營』的服務理念，為所有大衆提供專業、全方位服務，並無任何不良企業形象之相關報導。

7. 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無此情事。

8. 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施
   本公司仁愛分公司於 98 年因據點擴張，原據點場地已不敷使用，故已搬離至較大之營業場所，原營業場所已閒置，另本公司又考量大安區為各券商必爭之地，且深具潛力，又以本公司之經營策略及成本效益評估，確立於原址開立一新據點。本公司已充份考量，以原據點再開一新點，該建置費用即可節省數佰萬，又本公司亦已安排經驗豐富的經營團隊，加上前分公司已在該區域打下一定知名度及深具里民認同，故開一新點之效益已提升至最大，風險亦可在控制在最小範圍內。

9. 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施
   本公司係屬證券服務業，並無製造業進貨集中之風險，且本公司均定期針對特定大戶進行財務評估及風險控管，亦提供良好之交易環境及資訊平台，加上本公司之內控內稽制度強

健，故風險均為掌控中。

10. 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無此情事。

11. 經營權改變對公司之影響、風險及因應措施：無此情事。

12. 訴訟或非訟事件：

(1) 公司最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形

單位：新臺幣

事件	系爭事實	標的金額	發生時間	發生地	目前處理情形
行政救濟	營利事業所得稅結算申報案件(主要為券商發行權證因主管機關規定需從事避險操作而產生之損失在稅上不得扣除，導致券商無法反應發行權證之真實成本)，經稅捐機關核定補稅，但公司不服其核定	核定補繳總額 1,148,003 仟元，本公司就核定內容仍有不服，依法提起行政救濟，惟本公司基於穩健原則，業已就核定內容評估調整入帳。	89 年~96 年	總公司	依法提起行政救濟

註：上述案件就其系爭事實、標的金額及目前處理情形，尚不致對本公司之財務或業務造成重大不利影響。

(2) 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，最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者，其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。

(3) 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

13. 其他重要風險：無。

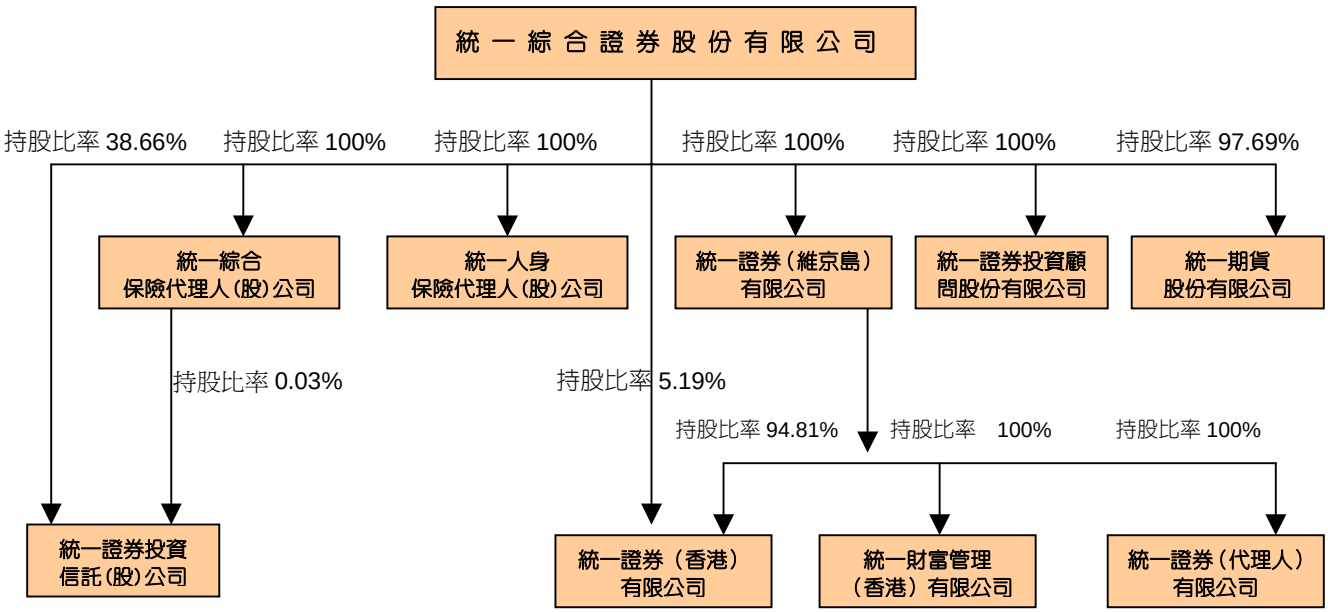
七、 其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、 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

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖



2. 關係企業基本資料表

99 年 4 月 30 日

企業名稱	設立日期	地址	幣別	實收資本額(仟元)	主要營業或生產項目
統一期貨(股)公司	83.03.01	台北市東興路 8 號 B1 樓	NTD	660,000	期貨經紀
統一證券投資顧問(股)公司	86.04.15	台北市東興路 8 號 3 樓	NTD	124,000	有價證券之投資顧問
統一證券(香港)有限公司	83.07.26	香港中環德輔道中 199 號維德廣場 26 樓 2603-6 室	HKD	192,600	有價證券承銷及經紀投資顧問
統一證券(維京島)有限公司	87.02.26	香港中環德輔道中 199 號維德廣場 26 樓 2603-6 室	USD	67,746	有價證券投資及控股公司
統一證券(代理人)有限公司	84.07.06	同上	HKD	1,000	代理人業務
統一財富管理(香港)有限公司	91.03.31	同上	HKD	23,400	財富管理業務
統一證券投資信託(股)有限公司	81.09.03	北市東興路 8 號 8 樓	NTD	300,000	投資信託
統一人身保險代理人(股)公司	95.12.21	北市東興路 8 號 5 樓	NTD	5,000	保險代理
統一綜合保險代理人(股)公司	97.05.06	北市東興路 8 號 5 樓	NTD	5,000	保險代理

3. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

99 年 3 月 31 日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比率
統一期貨股份有限公司	董事長	鐘慶宗	64,477,303	97.69 %
	董事兼總經理	黃奕銘		
	董事	林寬成		
	董事	李文勝		
	董事	林仲亨		
	監察人	安芝立		
	監察人	韓立群		
統一證券投資顧問股份有限公司	董事長	韓立群	15,000,000	100 %
	董事兼總經理	謝昇龍		
	董事	李文勝		
	監察人	安芝立		
統一證券（香港）有限公司(註)	董事	林寬成	192,600,000	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	鄧潤澤		
	董事	徐大偉		
統一證券（維京島）有限公司	董事	林寬成	67,746,000	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	鄧潤澤		
統一證券（代理人）有限公司	董事	林寬成	1,000,000	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	鄧潤澤		
統一財富管理（香港）有限公司	董事	林寬成	23,400,000	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	鄧潤澤		
統一證券投資信託(股)有限公司	董事長	呂芳慶	-	-
	董事兼總經理	李怡慶	12,000	0.03%
	董事	陳乃真	12,000	0.03%
	董事	蘇煒倫	12,000	0.03%
	董事	鄭麗玲	-	-
	董事	吳玟琪	2,667,600	7.60%
	董事	陳志鴻	200,070	0.60%
	董事	鄭誠祺	58,500	0.17%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比率
統一證券投資信託(股)有限公司	董事	鄧潤澤	236,340	0. 67%
	董事	杜明仁	468,000	1.33%
	監察人	吳琮斌	-	-
統一人身保險代理人(股)公司	董事長	林寬成	500,000	100%
	董事	李文勝		
	董事	鄭富雄		
	董事	林仲亨		
	監察人	安芝立		
統一綜合保險代理人(股)公司	董事長	林寬成	500,000	100%
	董事	李文勝		
	董事	林仲亨		
	董事	鄭富雄		
	監察人	安芝立		

註：統一綜合證券股份有限公司及統一證券（維京島）有限公司合計持股 100%。

4. 各關係企業營運概況

98 年 12 月 31 日 單位：仟元

企業名稱	幣別	資本額	資產總額	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(元)(稅後)
統一期貨(股)公司	NTD	660,000	6,667,675	5,664,245	1,003,430	694,102	22,592	76,914	1.170
統一證券投資顧問(股)公司	NTD	150,000	146,498	1,206	145,292	11,655	2,172	2,583	0.172
統一證券投資信託(股)公司	NTD	351,000	614,259	70,200	544,059	394,089	92,244	110,019	3.130
統一人身保險代理人(股)公司	NTD	5,000	5,104	506	4,598	3,384	(156)	(926)	(1.851)
統一綜合保險代理人(股)公司	NTD	5,000	5,885	652	5,233	4,719	572	875	1.751
統一證券（香港）有限公司	HKD	192,600	715,859	411,108	304,751	74,484	29,494	32,250	0.167
統一證券（維京島）有限公司	USD	67,746	66,442	6,845	59,597	4,940	3,574	7,433	0.110
統一證券（代理人）有限公司	HKD	1,000	686	8	678	0	(23)	(21)	(0.021)
統一財富管理（香港)有限公司	HKD	23,400	14,668	12	14,656	0	(48)	(30)	(0.001)

註：98.12.31 之匯率資料如下：

USD/NTD=平均 33.0284：期末 31.99　　HKD/NTD=平均 4.2613：期末 4.126

(二) 關係企業合併財務報表

本公司民國九十八年度依「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，請參閱第陸章財務概況五、九十八年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告。

(三) 關係報告書

本公司為控制公司，無需編製。

二、 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由：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

本公司之行業特殊性關鍵績效指標(KPI，Key Performance Indicator)

1. 自有資本適足率

以資本適足率為本公司之行業特殊性關鍵績效指標，係因證券商多種業務皆受 BIS 的法令限制，至少須 200%以上才可承作，其亦為風險管控與業務承作最佳配置之績效指標。本公司九十九年三月份自有資本適足比率為 349%，高於 200%之水準。

2. 市占率

以各項業務之市占率為績效指標，係因其可顯示公司之各項業務在市場之比重及對未來市場趨勢之了解，以利經營績效的分析。

本公司自 97 年經紀市占率為 3.37%，98 年市占達 4.04%，成長幅度達 20%，足以見得本公司正積極擴展版圖，且績效卓越。本公司目前共有 35 個據點，該單點市佔亦業界第一，顯示本公司較其他券商更具競爭力。目前正積極建立全面性的資訊交易平台，提升電子交易之穩定度與下單品質，並加強營業員銷售多樣化金融商品的能力，跨入財富管理業務領域，增加收入來源，亦可提供客戶更多理財管道，並鞏固公司之客戶群及固定收入基礎。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本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，是否逐項載明：無。

Occurrences of items that may give rises to substantial impact on shareholders' interest and/or stock price as defined in NO.2-2 Article 36 of Securities and Exchange Law in the latest fiscal year including the days counting to the publication of the annual reports：None 。

統一綜合證券股份有限公司
PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

董事長