

016150951 905 058032 153360
955406 3021548 84921067 845930 326510 7851
8152102 30259 525410 36710390251



統一企業集團

統一綜合證券
PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

一百零八年度年報

上市股票代號:2855

PSOCNET
ANNUAL REPORT
2019

統一綜合證券股份有限公司 編製
中華民國一百零九年五月 刊印
年報查詢網址:<http://mops.twse.com.tw>
公司網址:<http://www.pscnet.com.tw>

ANNUAL REPORT

■公司發言人及代理發言人

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
代理發言人：陳乃真
職 稱：協理
電 話：(02) 2747-8266 (代表號)
網 址：NAICHEN @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、蕭金木
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：宜蘭縣宜蘭市民族路338號3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65號21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)
士林分公司：台北市承德路四段83號3樓	電話：(02) 2886-6677 (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)
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：基隆市仁愛區仁三路11號2樓	電話：(02) 2422-5288 (代表號)
永和分公司：新北市永和區福和路389號3樓	電話：(02) 2231-9966 (代表號)
三重分公司：新北市三重區重新路四段12號4樓	電話：(02) 2977-9933 (代表號)
汐止分公司：新北市汐止區中興路160號5樓	電話：(02) 2693-5558 (代表號)
板橋分公司：新北市板橋區府中路29-2號8樓	電話：(02) 2969-2299 (代表號)
土城分公司：新北市土城區裕民路149號2樓	電話：(02) 8260-2000 (代表號)
桃園分公司：桃園市桃園區成功路一段32號10樓	電話：(03) 338-6677 (代表號)
中壢分公司：桃園市中壢區中美路51號2樓	電話：(03) 422-4888 (代表號)
平鎮分公司：桃園市中壢區中正路582號1、2樓	電話：(03) 491-0736 (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)
竹南分公司：苗栗縣竹南鎮中正路217號2樓	電話：(037) 480-666 (代表號)
台中分公司：台中市西區五權西路一段257號3樓	電話：(04) 2372-3333 (代表號)
新台中分公司：台中市西屯區文心路二段201號8樓之1	電話：(04) 2258-7222 (代表號)
彰化分公司：彰化縣彰化市華山路37號6樓	電話：(04) 722-5161 (代表號)
員林分公司：彰化縣員林市靜修路12號2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：台南市中西區中山路88號3樓	電話：(06) 211-2288 (代表號)
新營分公司：台南市新營區中山路113號4樓	電話：(06) 635-6388 (代表號)
高雄分公司：高雄市新興區中正三路55號5樓	電話：(07) 226-8999 (代表號)
三多分公司：高雄市苓雅區四維四路7號6樓	電話：(07) 336-8568 (代表號)
屏東分公司：屏東縣屏東市濟南街10-1號	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)

統一證券廈門代表處：中國廈門市思明區湖濱南路90號立信廣場2403室

電話：(0592) 3299-700 傳真：(0592) 3299-730

目錄 CONTENTS

目錄 CONTENTS

壹、致股東報告書 A Letter to Shareholders	1
貳、公司概況 Description of Business	3
參、公司治理報告 Corporate Governance	5
一、公司組織 Business Organization	5
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	7
三、公司治理運作情形	28
四、會計師公費資訊	59
五、更換會計師資訊	60
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	60
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	61
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬資訊	63
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	64
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	64
十一、董事及監察人進修情形	64
十二、經理人參與公司治理有關之進修與訓練	67
肆、募資情形 Capital Structure	68
一、公司資本及股份	68
二、公司債 (含海外公司債) 辦理情形	72
三、特別股辦理情形	72
四、海外存託憑證辦理情形	72
五、員工認股權憑證辦理情形	72
六、限制員工權利新股及併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	72
七、資金運用計劃執行情形應記載下列事項	72
伍、營運概況 Business Environment	73
一、業務內容	73
二、市場概況	85
三、從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率	90
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	90
五、勞資關係及福利措施	91
六、重要契約	97

陸、財務概況 Financial Information	98
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	98
二、最近五年度財務分析	102
三、最近年度財務報告之審計委員會查核報告	105
四、一百零八年度經會計師查核簽證之財務報告	106
五、一百零八年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告	202
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	303
七、最近二年度財務預測達成情形	303
八、本公司資產負債評價科目提列方式	303
九、本公司資產價值減損之會計處理方式	303
十、估計金融商品公平價值所使用之方法及假設	303
十一、本公司持有之金融商品適用避險會計之情形	304
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理	305
一、財務狀況比較分析	305
二、財務績效比較分析	305
三、現金流量分析	306
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	307
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	307
六、風險管理應分析評估下列事項	307
七、其他重要事項	314
捌、特別記載事項	315
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	315
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	318
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	318
四、其他必要補充說明事項	318
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三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	319

壹、致股東報告告書 A Letter to Shareholders

壹、致股東報告書 A Letter to Shareholders

108 年在美中貿易戰爭之不確定性下，全球經濟緩步復甦。美國持續調高美中貿易戰之基調，除調高中國商品進口關稅之外，同時對中興與華為等中國企業祭出制裁，使得全球貿易活動降溫，但美國境內消費與就業暢旺，加上 FED 採取預防性降息，使得金融市場走揚。歐洲方面，受美中貿易戰影響出口，導致經濟成長率下滑，歐洲央行將持續寬鬆以支撐經濟。中國方面，受到美中貿易戰爭升溫，並擴大到制裁私人企業，導致出口疲弱，使得中央政府實施財政政策穩定經濟。國內方面，依據行政院主計總處之統計，108 年經濟成長率由 107 年之 2.75% 降至 2.71%，但受到 FED 採取預防性降息以及政府推出台商資金回台之政策，在預期心理之帶動下，加權指數亦由 9,727 點上揚至 11,997 點，全年上漲 2268 點，漲幅達 23.3%，居亞股之冠。

108 年度本公司業績表現亮眼，全年度營業收入 6,229,917 仟元，營業成本 916,286 仟元，營業費用 3,288,684 仟元，營業外淨收入 489,434 仟元，稅前淨利 2,514,381 仟元，稅後淨利 2,368,536 仟元，每股稅後淨利 1.72 元，在 12 大綜合證券商中排名第 3。

經紀業務方面，108 年度市佔率為 3.25%，雖較前一年度上揚，但融資餘額下滑以及傳統經紀業務之折讓率上升，加上投資人電子下單比率逐漸上升，臨櫃業務需求逐漸減少，本公司為因應大環境的改變，經審慎評估各據點之區域性、業績與獲利貢獻與市佔表現等，於 108 年整併 5 處據點，據點數由 36 家降至 31 家。未來各據點將持續努力鞏固經紀核心業務及深耕財富管理業務，創造經紀財管獲利雙引擎，帶動流量及存量雙收入，以期提升經紀效能、發揮據點最大效益與價值。此外，面對網路、行動通訊、社群、雲端、大數據等新技術、新科技的發展，本公司亦積極投入數位與行動相關服務與平台的佈建，並於經紀部下設置數位金融處，由專責單位逐步實踐新技能之開發與客戶行動體驗品質之優化。

承銷業務方面，全年度主辦案 6 件、協辦案 34 件，承銷總金額 25.6 億元，業界排名第 7 名。本公司持續秉持嚴格篩選案件、慎選產業及重視發行公司信用風險之原則，以精實團隊協助企業募集資金開拓業務，同時亦提供企業客戶財務顧問、企業併購、專案評估與私募規劃等服務。

在交易業務方面，雖然 108 年受到美中貿易戰影響，全球金融市場波動劇烈，但股票自營交易團隊掌握市場脈動，靈活調整部位並嚴格控制風險，創造優異之交易績效。債券自營業務方面，受到各國央行紛紛採取寬鬆貨幣政策之影響，加上美國聯準會亦採取降息之動作，債券市場擺脫低迷，操作團隊在積極佈建部位及有效掌握風險下，年度獲利表現亦相當亮眼。金融商品業務方面，權證發行金額名列業界第六，發行檔數則位居第七，此外並於 4 月及 12 月分別發行「統一漲升股利」與「統一微波高息」ETN，為建立市場先行者優勢並發展商品差異化，將持續發行 ETN。期貨自營業務方面，透過計量方法，藉由跨時區與跨市場之交易找尋獲利機會，創造穩健之獲利。

公司除積極發展業務以創造優異績效外，長期對於落實公司治理制度及提升資訊透明度之努力不遺餘力，

持續保持公司治理評鑑之優等生地位。108 年度配合主管機關法令頒布，經董事會通過設置公司治理主管負責公司治理相關業務推動與執行，同時因應主管機關法令變動，亦同步修訂公司治理實務守則及董事會績效評估辦法，藉以提升董事會運作之效能，亦讓本公司之公司治理完整性進一步向上推升。在風險管理方面，公司持續致力提升整體風險管理機制，使各項業務皆得在安全及穩健之環境中發展。各項優秀成果與業務亮眼之表現同時獲得了中華信評公司的認同，於 108 年維持給予本公司長短期信用評等「twA」 & 「twA-1」。

此外，本公司亦積極承擔企業社會責任，在環境保護議題方面，取得 ISO 14064-1:2006 溫室氣體盤查認證，未來將致力於溫室氣體減量，以減緩全球暖化之趨勢。在人才發展方面，本公司對於人才培育與發展極為重視，規劃完善之訓練系統亦獲得勞動部 TTQS 評鑑之銅牌獎，且亦獲得勞動部 iCAP 職能導向課程品質認證。兼顧員工工作與家庭之理念，亦獲得 1111 人力銀行評選為幸福企業，並以營造身心健康職場環境獲得康健雜誌評選為 CHR 健康企業公民。

展望 109 年，雖然美中貿易衝突在 1 月初簽署第一階段貿易協定之後告一段落，但 1 月底在中國武漢爆發 COVID-19 新冠病毒肺炎，之後韓國、日本、伊朗與義大利逐一淪陷，最終演變成為全球大流行。世界各國紛紛採取封鎖邊境、封城等措施，導致經濟活動停滯，市場擔憂產業供應鏈甚至資金供應鏈有中斷之危機，引發金融市場恐慌。各國央行也迅速採取降息、量化寬鬆政策以及財政政策來因應，試圖降低經濟衝擊程度。主計處已於 2 月份下調台灣經濟成長率預估值至 2.37%，惟隨著疫情之擴大，未來恐將繼續下調。

面對充滿挑戰的未來，公司將持續精進不懈尋找獲利機會，並落實風險及內控管理之各項機制，積極強化公司經營體質及提升各項業務競爭力，除了投入心力推動中國子公司之開辦外，亦深耕國內在地服務，期能提供超越客戶期望之高附加價值且全方位之金融服務，為公司與股東創造最大價值。

在此誠摯地感謝各位股東長久以來對統一證券的信賴與支持，敬祝各位股東：

身體健康、財源廣進

董事長 林寬成

林寬成

總經理 蔡森部

蔡森部

貳、公司概況 Description of Business

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 仟萬元。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 佰餘萬。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 佰餘萬。
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 佰餘萬。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 佰餘萬。
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-。

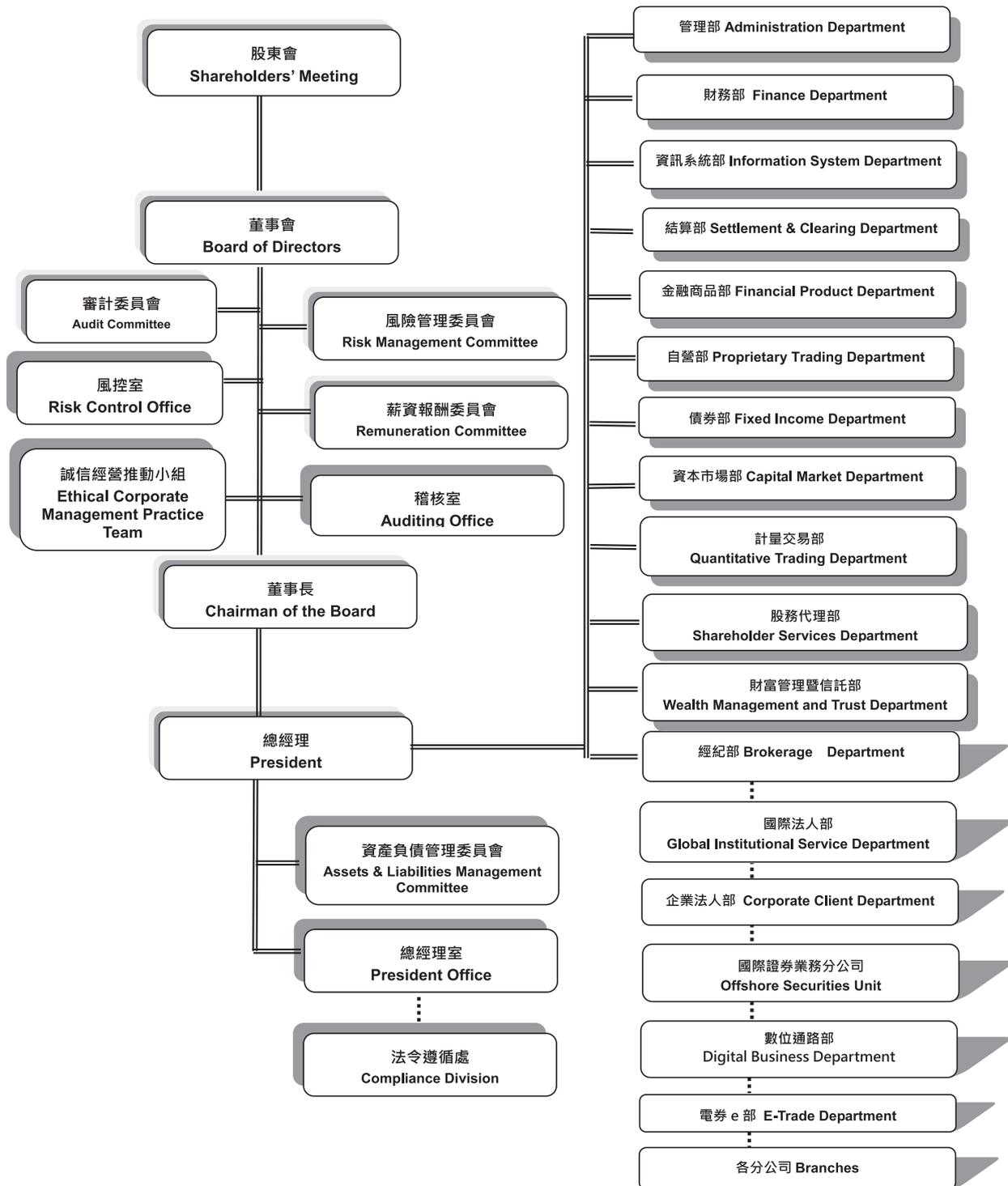
民國九十五年：	二月份取得承作財富管理業務資格。六月辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 113 億 7 千餘萬元。獲得第六屆「國家公益獎」殊榮，為 12 位得獎者中，唯一營利單位得獎人。
民國九十六年：	八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 117 億 6 千 8 佰餘萬元。十二月份公司長期信用評等由 twA- 調升至 tw A，短期信用由 twA-2 調升至 twA-1。
民國九十七年：	五月份發行國內第一次無擔保轉換公司債，募集資金 30 億元。八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 121 億 5 千 7 佰餘萬元。八月二十二日設立廈門代表處。
民國九十八年：	四月份辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 118 億 5 千 7 佰餘萬元。
民國九十九年：	東台南分公司 (五月) 終止營業，新增大安分公司 (五月)，營業據點維持 35 處。八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 123 億 1 千 9 佰餘萬元。九月份取得金管會核准兼營信託業務。
民國一百年：	八月份成立薪酬委員會及辦理盈餘轉增資，增資後股本為 130 億 4 千 6 佰餘萬元。十二月份辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 128 億 4 千 5 佰餘萬元。
民國一百零一年：	八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 132 億 3 千 1 佰餘萬元。
民國一百零二年：	九月份大安分公司遷移營業處所並更名為新店分公司，營業據點維持 35 處 (含總公司營業部)。
民國一百零三年：	七月份開辦國際證券業務，並新設新莊分公司，營業據點數增為 36 處。十月份受讓渣打國際商業銀行證券經紀業務，整併後新設竹北、竹南與新桃園分公司，營業據點數增至 39 處 (含總公司營業部)。
民國一百零四年：	六月份設置審計委員會。十月份新增平鎮分公司，營業據點數增至 40 處 (含總公司營業部)。
民國一百零五年：	二月份辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 130 億 3 千 7 佰餘萬元。五月份辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 129 億 5 千 2 佰餘萬元。八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 133 億 5 千 6 佰餘萬元。十月份大里、延平、三民分公司終止營業，營業據點數減為 37 處 (含總公司營業部)。
民國一百零六年：	五月份竹北分公司終止營業，營業據點數減為 36 處 (含總公司營業部)。八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 139 億 4 佰餘萬元。
民國一百零八年：	五月份辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 137 億 2 千 3 佰餘萬元；新店分公司終止營業，營業據點數減為 35 處。七月份新莊分公司終止營業，營業據點數減為 34 處。十一月份豐原、古亭、新桃園終止營業，營業據點數減為 31 處 (含總公司營業部)。

參、公司治理報告 Corporate Governance

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	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 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 ◆ 證券業務借貸款項 ◆ 不限用途款項借貸 ◆ 受託買賣外國有價證券業務 ◆ 期貨交易輔助人業務 ◆ 電子交易作業 ◆ 客戶服務統籌處理
金融商品部門	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 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 ◆ 指數投資證券(ETN)發行及避險操作 ◆ 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	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事法令核可之有價證券交易與投資 ◆ 以期貨交易人身分從事期貨、選擇權交易操作 ◆ 自行買賣法令許可之海外現貨、期貨等商品投資與研究
債券部門	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 以自有資金於店頭市場買賣國內外政府公債及公司債 ◆ 標購中央政府公債 ◆ 債券附買回與附賣回交易業務 ◆ 進行國內外可轉換債券交易業務 ◆ 協助公司債及金融債等初級市場案件的銷售 ◆ 對於國內金融機構與企業法人提供相關證券市場之服務與商品銷售 ◆ 自有結構型商品設計與銷售
資本市場(承銷)部門	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 協助企業申請公開發行、上市及上櫃 ◆ 承辦現金增資評估及出具私募股票申請轉公發之評估意見書 ◆ 承辦國內外公司債及發行海外有關金融商品 ◆ 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 ◆ 其他有關承銷或財務顧問業務
計量交易部門	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 台灣期貨交易所期貨與選擇權交易及造市 ◆ 法令核准之國外期貨與選擇權交易及造市 ◆ ETF 套利、造市、流動性提供者、避險與交易 ◆ 期現貨套利與交易 ◆ 結構型商品發行與交易 ◆ 國內外期權商品價差與波動套利
股務代理部門	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 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 ◆ 辦理除權、除息及發放作業 ◆ 辦理年度稅單開立及寄發作業 ◆ 辦理股東查詢或法令規定之相關事項
財富管理暨信託部門	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 提供客戶財富管理顧問諮詢 ◆ 提供境內外基金、外國債券、結構型商品、債券附買回等各類理財商品之交易服務 ◆ 接受客戶以金錢信託方式執行資產配置 ◆ 有價證券信託出借業務 ◆ 員工福利信託業務

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事

1. 董事資料

109年4月21日

職稱	國籍	姓名	選任日期	性別	任期至	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	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			股數	持股比例(%)
董事長		劉南投資(股)公司	107.6.21		110.6.20	89.6.8	39,831,460	2.90	39,831,460	2.90					無	無	無	無
	中華民國	代表人： 林寬成	107.6.21	男	110.6.20	107.6.21	3,000,000	0.22	3,000,000	0.22	1,000,000	0.07	0	0	無 一、擔任本公司之職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 董事長： 豐碩興業(股)公司 ◆ 董事： 統一期貨(股)公司、臺灣期貨交易所(股)公司、安源資訊(股)公司、統一證券(香港)有限公司、統一證券(維京島)有限公司、統一財富管理(香港)有限公司 ◆ 董事兼總經理： 豐實實業(股)公司	無	無	無

職稱	國籍	姓名	選任日期	性別	任期至	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	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)			股數	持比率(%)	職稱
董事	中華民國	劉南投資(股)公司	107.6.21		110.6.20	89.6.8	39,831,460	2.90	39,831,460	2.90					無	無	無	無	
		代表人： 劉宗宜	107.6.21	男	110.6.20	104.6.18	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 台灣大學商學研究所碩士 2. 統一國際開發(股)公司 經理 3. 統一企業(股)公司 金融業務部 經理 4. 統一企業(股)公司 企業整合部 協理 5. 統一綜合證券(股)公司 董事 6. 統一國際開發(股)公司 董事 7. 統一數網(股)公司 董事 8. 光泉牧場(股)公司 董事 9. 光泉食品(股)公司 董事 10. 德記洋行(股)公司 董事 11. 財團法人彰化縣私立張君雅社會福利慈善事業基金會 董事 12. 煙台北方安德利果汁(股)公司 董事 13. 皇若資本有限公司 董事 14. 民駿資本管理有限公司 董事 15. SMS Investment Management Co., Ltd. 董事 16. SMS Capital Co., Ltd. 董事 17. 上海順風餐飲集團(股)公司 董事 18. Huasui Tomato Investment Company 董事 19. Woongjin Foods Co., Ltd. 董事 20. Daeyoung Foods Co., Ltd. 董事 21. Uni-president(Korea) Co., Ltd. 董事 22. 皇若企業管理諮詢(上海)有限公司 總經理 23. 蘇州工業園區華總創業投資管理有限公司 董事兼總經理	一、擔任本公司之職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 協理： 統一企業(股)公司 總經理： 皇若企業管理諮詢(上海)有限公司 ◆ 董事兼總經理： 蘇州工業園區華總創業投資管理有限公司 ◆ 董事： 統一國際開發(股)公司、光泉牧場(股)公司、光泉食品(股)公司、德記洋行(股)公司、財團法人彰化縣私立張君雅社會福利慈善事業基金會、煙台北方安德利果汁(股)公司、皇若資本有限公司、民駿資本管理有限公司、SMS Investment Management Co., Ltd.、上海順風餐飲集團(股)公司、Huasui Tomato Investment Company、Woongjin Foods Co., Ltd.、Daeyoung Foods Co., Ltd.、Uni-president(Korea) Co., Ltd.	無	無	無

參、公司治理報告 Corporate Governance

職稱	國籍	姓名	選任日期	性別	任期至	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	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	代表人： 陳國輝	107.6.21	男	110.6.20	106.11.3	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 斯特拉斯克萊德大學經營管理碩士 2. 統一企業(股)公司財務長 3. 統一企業中國證券有限公司財務長 4. 統一綜合證券(股)公司董事 5. 統一企業(中國)投資/黑龍江完達山乳業等公司董事	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 董事： ◆ 統一企業中國控股有限 公司、統一企業(中國) 投資有限公司、統一企 業香港控股有限公司、 Uni-president(Vietnam) Co., Ltd.、統一國際 開發(股)公司、Uni- president(Singapore) Pte., Ltd. ◆ 董事長： 凱友投資(股)公司、統一 實業(股)公司 ◆ 監察人： 皇若企業管理諮詢(上海) 有限公司、蘇州工業園區華 禮創業投資管理有限公司 ◆ 協理： 統一企業(股)公司	無	無	無
	中華民國	代表人： 謝洪惠子	107.6.21	女	110.6.20	90.3.21	54,569	0	54,569	0	17,542	0	0	0	1. 國立成功大學企管碩士 2. 台灣神隆(股)公司行政管理 中心 副總經理 3. 統一國際開發(股)公司行政 管理部 副總經理 4. 統一超商(股)公司 稽核長 5. 統一綜合證券(股)公司 董事	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 專案協理： 統一超商(股)公司	無	無	無
	中華民國	代表人： 盧麗安	107.6.21	女	110.6.20	104.6.18	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 國立中山大學財務管理研究所 2. 台灣工銀證券 業務協理 3. 金鼎綜合證券 襄理 4. 統一企業(股)公司金融業務 部 經理 5. 統一速達(股)公司/統一客 客樂得服務(股)公司 董事 6. 統冠生活事業(股)公司 監察 人 7. 統一綜合證券(股)公司 董事	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 行政副總： 台灣神隆(股)公司 ◆ 董事： 統一速達(股)公司、統一 客樂得服務(股)公司 ◆ 監察人： 統冠生活事業(股)公司	無	無	無

職稱	國籍	姓名	選任日期	性別	任期至	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	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)			股數	持比率(%)
董事	中華民國	代表人： 陳靜儀	108.6.18	女	110.6.20	108.6.18	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 輔仁大學經濟學系 2. 坤基創業投資股份有限公司董事 3. 統一綜合證券(股)公司董事 4. 統一企業股份有限公司金融業務副課長	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 坤基創業投資(股)公司 ◆ 金融業務副課長： 統一企業(股)公司	無	無
董事	中華民國	代表人： 陳怡伶	108.6.18	女	110.6.20	108.6.18	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 美國達拉斯大學企業管理碩士 2. 統一綜合證券(股)公司董事 3. 統一企業股份有限公司財務企劃部課長	一、擔任本公司之職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 財務企劃部課長： 統一企業(股)公司	無	無
董事	中華民國	代表人： 劉文惠	107.6.21	女	110.6.20	107.6.21	2,320,671	0.17	2,320,671	0	0	0	0	0	1. 舊金山大學博士 2. 哈佛大學碩士 3. 喬治華盛頓大學 MBA 4. 教育部專門委員 5. 國立台北教育大學 助理教授 6. 健勤投資(股)公司 董事長 7. 統一綜合證券(股)公司 董事	一、擔任本公司之職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 健勤投資(股)公司 ◆ 董事長： 健勤投資(股)公司	無	無
董事	中華民國	代表人： 李政銘	107.6.21	男	110.6.20	107.6.21	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 東吳大學國際貿易系 2. 會統企業(股)公司 副董事長 3. 健樂福生活事業(股)公司 董事 4. 會統投資(股)公司 董事 5. 日亞特選名物(股)公司 董事 6. 統一綜合證券(股)公司 董事	一、擔任本公司之職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 副董事長： 會統企業(股)公司 ◆ 董事： 會統投資(股)公司、健樂福生活事業(股)公司、日亞特選名物(股)公司	無	無

參、公司治理報告 Corporate Governance

職稱	國籍	姓名	選任日期	性別	任期至	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	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)			股數	持比率(%)
董事		來亨投資(股)公司	107.6.21		110.6.20	77.11.26	12,408,018	0.90	12,408,018	0.90	0	0	0	0	無	無	無	無
	中華民國	代表人： 張明真	107.6.21	女	110.6.20	79.3.30	1,185,670	0.09	1,185,670	0.09	0	0	0	0	無	一、擔任本公司之職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 董事兼會計經理： 來亨投資(股)公司	無	無
		大樂投資事業(股)公司	107.6.21		110.6.20	89.6.8	7,172,615	0.52	7,172,615	0.52	0	0	0	0	無	無	無	無
董事	中華民國	代表人： 杜麗喬	107.6.21	女	110.6.20	89.6.8	504,024	0	504,024	0	0	0	0	0	無	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 董事長： 大樂投資事業(股)公司 ◆ 董事： 強廷國際(股)公司 ◆ 監察人： 德興隆企業(股)公司	無	無
		華陽綜合工業(股)公司	107.6.21		110.6.20	83.10.29	6,957,000	0.51	6,957,000	0.51	0	0	0	0	無	無	無	無
董事	中華民國	代表人： 李淑芬	107.6.21	女	110.6.20	104.6.18	0	0	0	0	0	0	0	0	無	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 董事長： 順福泰實業(股)公司、耀榮科技(股)公司、明陽半導體(股)公司 ◆ 董事： 蜜多利有限公司、森固投資有限公司、南帝化學工業(股)公司 ◆ 監察人： 利霖投資(股)公司	無	無
	中華民國	杜柏蒼	107.6.21	男	110.6.20	101.6.22	4,189,946	0.31	4,189,946	0.31	2,200,881	0.16	0	0	無	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： ◆ 董事長： 美國達拉斯大學國際企管碩士 順福泰實業(股)公司 董事長 耀榮科技(股)公司 董事長 明陽半導體(股)公司 董事長 統一綜合證券(股)公司 董事 信霖投資/森固投資/利霖投資/蜜多利等公司 董事 元生工業/南帝化工等公司 監察人	無	無

職稱	國籍	姓名	選任日期	性別	任期至	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	持股份比率(%)	股數	持股份比率(%)	股數	持股份比率(%)	股數	持股份比率(%)			股數	持股份比率(%)
董事	中華民國	李錫祿	107.6.21	男	110.6.20	86.6.23	8,380,640	0.61	8,380,640	0.61	5,241,974	0.38	0	0	1. 台灣省立屏東農業專科學校 2. 德隆倉儲裝卸(股)公司 董事長 3. 綠隆田企業(股)公司 董事長 4. 統一綜合證券(股)公司 董事長	無	無	無
董事	中華民國	莊景堯	107.6.21	男	110.6.20	107.6.21	3,000	0	3,000	0	0	0	0	0	1. Golden Gate University, MBA in Finance 2. United Investment Ptd. Ltd. 董事長 3. 台南紡織(股)公司 協理 4. 統一綜合證券(股)公司 董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	梁彥平	107.6.21	女	110.6.20	104.6.18	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 美國喬治華盛頓大學碩士 2. 世新大學財金系 副教授/助理教授 3. 統一綜合證券(股)公司 獨立董事 4. 華南永昌投信 副總經理 5. 寶來投信投資部 副總經理 6. 明道大學財金系系主任	無	無	無

參、公司治理報告 Corporate Governance

職稱	國籍	姓名	選任日期	性別	任期至	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	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)			股數	持比率(%)	職稱
獨立董事	中華民國	白俊男	107.6.21	男	110.6.20	107.6.21	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 中國文化大學法學博士 2. 中國石油化學工業(股)公司副董事長 3. 第一租賃(股)公司董事長 4. 柏器投資(股)公司董事長 5. 統一綜合證券(股)公司獨立董事 6. 英濟(股)公司獨立董事 7. 京華城(股)公司董事 8. 泰維生命科技(股)公司董事 9. 維力食品工業(股)公司董事	一、擔任本公司職務：審計委員會委員、薪資報酬委員會委員、風險管理委員會委員 二、兼任以下公司之職務： ◆ 董事長：第一租賃(股)公司、柏器投資(股)公司 ◆ 副董事長：中國石油化學工業(股)公司 ◆ 獨立董事：英濟(股)公司 ◆ 董事：京華城(股)公司、維力食品工業(股)公司、泰維生命科技(股)公司	無	無	無
獨立董事	中華民國	宋雲峯	107.6.21	男	110.6.20	107.6.21	0	0	0	0	0	0	0	0	1. The University of Iowa, MBA 2. 中華電信(股)公司執行副總裁 3. 中華投資(股)公司董事 4. 中華投資(股)公司總經理 5. 德意志銀行台灣地區董事/總經理 6. 統一綜合證券(股)公司獨立董事	一、擔任本公司職務：審計委員會委員、薪資報酬委員會委員、風險管理委員會委員 二、兼任公司職務：無 ◆ Advisor：Ikhtlas Capital Singapore Pte. Ltd.	無	無	無
獨立董事	中華民國	洪源全	107.6.21	男	110.6.20	107.6.21	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 東吳大學經濟學系 2. 奇景光電(股)公司(Himax Technologies, Inc.)獨立董事 3. 中鋼公司財務副總經理 4. 中盈投資開發公司董事長 5. 高雄捷運公司董事 6. 統一綜合證券(股)公司獨立董事	一、擔任本公司職務：審計委員會委員、薪資報酬委員會委員、風險管理委員會委員、信託督導人員、境外結構型商品審查小組委員 二、兼任以下公司之職務： ◆ 獨立董事：奇景光電(股)公司(Himax Technologies, Inc.)	無	無	無

註 1：以統一證股本 1,372,990,028 股計算持股份率。

註 2：董事資料以 109 年 4 月 1 日仍在職者為準，股份相關資訊以 109 年 4 月 21 日為準。

2. 法人股東之主要股東

109年3月31日

法人股東之主要股東 (註 2)	
法人股東名稱 (註 1)	張斌堂 (持股比例 45.05%)、張斌炎 (持股比例 49.25%)
來亨投資股份有限公司	李棟樑 (持股比例 44.88%)、許瑞成 (持股比例 15%)、李佩珊 (持股比例 12.44%)、李啟弘 (持股比例 12.44%)、李啟銘 (持股比例 12.44%)
會統投資股份有限公司	歐陽利貞 (持股比例 27.69%)、杜麗鸞 (持股比例 3.62%)、李佳蓉 (持股比例 4.62%)、李怡慶 (持股比例 53.84%)、高國倫 (持股比例 3.08%)、李妍儀 (持股比例 1%)、德興隆企業股份有限公司 (持股比例 6.15%)
大樂投資事業股份有限公司	統一企業股份有限公司 (持股比例 100%)
凱南投資股份有限公司	鄧文惠 (持股比例 26.35%)、鄧潤澤 (持股比例 26.69%)、鄧文璋 (持股比例 26.35%)、楊玉嬌 (持股比例 10.67%)
健勤投資股份有限公司	張豐盛 (持股比例 1.25%)、吳洪小貴 (持股比例 2.5%)、李佳蓉 (持股比例 3.8%)、李尚衡 (持股比例 1.05%)、吳素雲 (持股比例 1.45%)、高英士 (持股比例 18.43%)、高鄭麗華 (持股比例 4.96%)、高國倫 (持股比例 15.04%)、佳誠事業股份有限公司 (持股比例 20.85%)
華陽綜合工業股份有限公司	

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

108年8月9日

法人之主要股東 (註)	
法人名稱	高權投資股份有限公司 (持股比例 4.93%)、匯豐託管法國巴黎銀行香港分行 (持股比例 3.04%)、侯博明 (持股比例 2.60%)、侯博裕 (持股比例 2.27%)、花旗託管新加坡政府 -GOS-EFMC (持股比例 2.06%)、高秀玲 (持股比例 1.64%)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶 (持股比例 1.54%)、匯豐託管首域 - 斯圖爾特亞洲太平洋領導 (持股比例 1.52%)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管先達星光基金公司之系列基金先達總合國際股票指數基金投資專戶 (持股比例 1.34%)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶 (持股比例 1.30%)。
統一企業股份有限公司	李佳蓉 (持股比例 7.21%)、歐陽利貞 (持股比例 10.96%)、杜麗鸞 (持股比例 9.62%)、李怡慶 (持股比例 15.39%)、李文發 (持股比例 2.88%)、吳美鸞 (持股比例 2.88%)、大樂投資事業股份有限公司 (持股比例 49.37%)
德興隆企業股份有限公司	高英士 (持股比例 0.78%)、高鄭麗華 (持股比例 2.28%)、高國倫 (持股比例 7.44%)、李佳蓉 (持股比例 9%)、賽席爾 New Genius Limited (持股比例 60%)
佳誠事業股份有限公司	

註：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。

3. 董事所具專業知識及獨立性之情形

姓名	條件	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)										兼任其他公司 開發行公司 獨立董事家 數			
		商務、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須之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、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	11	12
凱南投資(股)公司 代表人：林寬成			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
凱南投資(股)公司 代表人：劉宗宜			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
凱南投資(股)公司 代表人：陳國輝			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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：盧麗安			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
凱南投資(股)公司 代表人：陳靜儀			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
凱南投資(股)公司 代表人：陳怡伶			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
健勤投資(股)公司 代表人：鄧文惠	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
會統投資(股)公司 代表人：李啟銘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
來亨投資(股)公司 代表人：張明真			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
大樂投資事業(股)公司 代表人：杜麗鶯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
華陽綜合工業(股)公司 代表人：李淑芬			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
杜柏蒼			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李錫祿			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
莊景堯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
梁彥平	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
白俊男	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
宋雲峯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
洪源全			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

註：各董事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 12 項之項目說明：

1. 非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（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非 (1) 所列之經理人或 (2)、(3) 所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
6. 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人（但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
7. 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
8. 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 5% 以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20% 以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
9. 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
10. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
11. 未有公司法第 30 條各款情事之一。
12. 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

109年4月21日

部門/職稱(務)	國籍	姓名	性別	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	持比率(%)	股數	持比率(%)	股數	持比率(%)			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	蔡森部	男	107.06.29	313,261	0.02	0	0	0	0	1. 統一證券副總經理 2. 中華證券資深副理	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. 統証創業投資(股)公司董事	無	無	無	無
自營部 執行副總經理	中華民國	楊凱智	男	107.08.29	136,423	0.01	0	0	0	0	1. 統一證券副總經理 2. 統一證券協理	無	無	無	無	無
財務部 副總經理	中華民國	安芝立	女	93.06.30	156,240	0.01	0	0	0	0	1. 元富證券協理 2. 大眾銀行協理 3. 英商柏萊銀行 Head of Treasury 4. 法國興業銀行 Treasurer	1. 統一證券(香港)有限公司董事 2. 統一證券(維京島)有限公司董事 3. 統一證券(代理人)有限公司董事 4. 統一財富管理(香港)有限公司董事 5. 統一綜合保險代理人(股)公司監察人	無	無	無	無
計量交易部 副總經理	中華民國	黃俊仁	男	98.03.26	107,356	0.01	0	0	0	0	1. 亞東證券副總經理 2. 元富證券協理	無	無	無	無	無
金融商品部 副總經理	中華民國	蒲建亨	男	108.03.22	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券專業副總 2. 群益證券襄理	無	無	無	無	無
資本市場部 業務副總	中華民國	關志中	男	109.01.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券協理 2. 群益證券資深副總裁	無	無	無	無	無
總經理室 專案副總	中華民國	林仲亨	男	104.11.23	675,512	0.05	0	0	0	0	1. 統一證券副總經理 2. 統一投信特別助理	無	無	無	無	無
稽核室 總稽核	中華民國	黃莎美	女	107.03.14	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券資深專案經理	無	無	無	無	無
管理部 資深協理	中華民國	于鴻濤	男	107.07.01	5,725	0	0	0	0	0	1. 統一證券協理 2. 統一證券特別助理	統一綜合保險代理人(股)公司董事	無	無	無	無
債券部 資深協理	中華民國	葉明杰	男	108.12.20	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券協理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無

部門 / 職稱 (務)	國籍	姓名	性別	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	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)			職稱	姓名	關係	
結算部 協理	中華民國	吳聲譽	男	108.06.18	16,102	0	0	0	0	0	1. 統一期貨協理 2. 統一期貨經理	無	無	無	無	無
法令遵循處 協理	中華民國	洪英哲	男	97.03.19	54,649	0	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
總經理室 (公司治理) 協理	中華民國	陳乃真	女	108.05.03	382	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	華盛創業投資(股)公司法人董事代表人	無	無	無	無
大陸業務處 協理	中華民國	陳隆堅	男	102.06.01	2,060	0	0	0	0	0	1. 統一證券專案協理 2. 統一證券分公司協理	無	無	無	無	無
總經理室 協理	中華民國	呂佳真	女	109.03.04	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無
資本市場部 協理	中華民國	張清雲	男	102.06.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無
資本市場部 協理	中華民國	蔡寶陞	男	102.06.01	41,767	0	217	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無
財務部 協理	中華民國	蘇煒倫	男	105.06.20	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無
金融商品部 協理	中華民國	張鐘霖	男	105.08.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	山本工程(股)公司董事	無	無	無	無
股務代理部 協理	中華民國	張紹平	男	105.09.01	18,833	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無
資訊系統部 協理	中華民國	林榮輝	男	105.09.01	85	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	統一期貨(股)公司董事	無	無	無	無
計量交易部 協理	中華民國	李建欣	男	108.03.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 國票期貨經理	無	無	無	無	無
計量交易部 協理	中華民國	錢邦彥	男	108.05.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券專業協理 2. 國票期貨資深專業經理	無	無	無	無	無
資本市場部 協理	中華民國	陳佳昌	男	108.07.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無
風控室 資深經理	中華民國	張炳川	男	104.11.09	15,091	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深經理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無

參、公司治理報告 Corporate Governance

部門 / 職稱 (務)	國籍	姓名	性別	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(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	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)			職稱	姓名	關係	
經紀部 資深協理	中華民國	張宏頌	男	108.06.18	1,405	0	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	
經紀部 督導	中華民國	林麗玲	女	103.04.01	6,110	0	0	0	0	0	1. 統一證券 協理 2. 兆豐證券 協理	無	無	無	無	
經紀部 督導	中華民國	簡嘉南	男	109.03.01	0	0	0	0	0	0	1. 兆豐證券 協理 2. 凱基證券 經理	無	無	無	無	
經紀部 副督導	中華民國	廖成蔭	女	109.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券 分公司協理 2. 統一證券 經理	無	無	無	無	
經紀部 協理	中華民國	邱士庭	男	107.10.01	0	0	3,219	0	0	0	1. 統一證券 督導協理 2. 統一證券 協理	無	無	無	無	
財富管理暨信託部 協理	中華民國	曲博麟	男	107.07.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券 分公司協理 2. 統一證券 經理	無	無	無	無	
企業法人部 經理人	中華民國	張宏頌	男	108.04.01	1,405	0	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	
企業法人部 協理	中華民國	陳昱萍	女	109.01.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券 業務協理 2. 中信證券 業務協理	無	無	無	無	
數位通路部 資深經理	中華民國	蔡鎮遠	男	109.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券 資深專案經理 2. 統一證券 經理	無	無	無	無	
國際法人部 經理	中華民國	鍾志宏	男	105.05.05	0	0	0	0	0	0	1. 群益金鼎證券 科長 2. 華夏基金管理公司 研究員	無	無	無	無	
東興營業部 經理人	中華民國	陳志隆	男	107.12.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券 經理 2. 統一期貨 經理	無	無	無	無	
東興營業部 經理人	中華民國	蔡淑美	女	105.04.01	46,807	0	0	0	0	0	1. 統一證券 經理 2. 統一證券 資深副理	無	無	無	無	
高雄分公司 經理人	中華民國	吳煥鐘	男	102.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 凱基證券 協理 2. 台証證券 經理	無	無	無	無	
敦南分公司 經理人	中華民國	江佳蓉	女	109.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 中國信託證券 經理 2. 大眾證券 經理	無	無	無	無	
敦南分公司 經理人	中華民國	宋禹志	男	108.06.10	0	0	0	0	0	0	1. 國票證券 協理 2. 第一金證券 資深協理	無	無	無	無	

部門 / 職稱 (務)	國籍	姓名	性別	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(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	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)			職稱	姓名	關係	
中壢分公司 經理人	中華民國	江聰賢	男	96.12.19	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券經理 2. 煜本機械公司經理	無	無	無	無	無
城中分公司 經理人	中華民國	邱小琪	女	108.12.20	0	0	2	0	0	0	1. 華南永昌證券協理 2. 凱基證券協理	無	無	無	無	無
城中分公司 經理人	中華民國	趙暉	男	108.11.06	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券副理 2. 康和證券副理	無	無	無	無	無
台南分公司 經理人	中華民國	謝佳席	男	108.01.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券副理 2. 統一證券業務襄理	無	無	無	無	無
台中分公司 經理人	中華民國	廖成燄	女	90.11.12	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券分公司協理 2. 統一證券經理	無	無	無	無	無
台中分公司 經理人	中華民國	方武信	男	105.10.01	280	0	0	0	0	0	1. 統一證券經理 2. 統一證券副理	無	無	無	無	無
新竹分公司 經理人	中華民國	李進益	男	103.09.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券副理 2. 台証證券業務襄理	無	無	無	無	無
嘉義分公司 經理人	中華民國	戴國俊	男	94.06.01	0	0	12,968	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	中華民國	王健民	男	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	中華民國	尤秉澤	男	108.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券副理 2. 永昌證券業務主任	無	無	無	無	無
永和分公司 經理人	中華民國	張誌翔	男	108.12.20	0	0	0	0	0	0	1. 華南永昌證券業務經理 2. 兆豐證券業務副理	無	無	無	無	無
新台中分公司 經理人	中華民國	楊國禎	男	100.01.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券經理 2. 新實證券副理	無	無	無	無	無
新營分公司 經理人	中華民國	蕭博銘	男	105.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券副理 2. 統一證券營業員	無	無	無	無	無
彰化分公司 經理人	中華民國	余復村	男	107.01.01	0	0	0	0	0	0	1. 元大京華證券經理 2. 大勝證券營業員	無	無	無	無	無
桃園分公司 經理人	中華民國	蕭如芸	女	108.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 凱基證券資深副理 2. 永豐金證券副理	無	無	無	無	無
員林分公司 經理人	中華民國	陳弘財	男	108.10.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一期貨業務經理 2. 統一期貨業務副理	無	無	無	無	無

參、公司治理報告 Corporate Governance

部門 / 職稱 (務)	國籍	姓名	性別	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(學)歷	目前兼任其他公司之職務	員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	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)			職稱	姓名	關係	
三重分公司經理人	中華民國	張世民	男	108.01.01	0	0	0	0	0	0	1. 康和證券經理 2. 統一證券業務經理	無	無	無	無	無
三重分公司經理人	中華民國	高敏洲	男	108.09.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券經理 2. 凱基證券經理	無	無	無	無	無
士林分公司經理人	中華民國	許富強	男	103.10.01	0	0	0	0	0	0	1. 元大實來證券副理 2. 凱基證券資深副理	無	無	無	無	無
板橋分公司經理人	中華民國	羅世鴻	男	108.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 凱基證券經理 2. 群益金鼎證券經理	無	無	無	無	無
三多分公司經理人	中華民國	蔡逸柔	女	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	中華民國	黃明發	男	108.04.01	91	0	0	0	0	0	1. 統一證券經理 2. 元大證券副理	無	無	無	無	無
宜蘭分公司經理人	中華民國	江任筑	女	103.12.01	0	0	0	0	0	0	1. 凱基證券經理 2. 群益證券經理	無	無	無	無	無
南京分公司經理人	中華民國	周大光	男	108.11.06	0	0	0	0	0	0	1. 日盛證券資深協理 2. 太平洋證券副總	無	無	無	無	無
金門分公司經理人	中華民國	鍾慧如	女	105.07.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券業務經理 2. 統一證券業務副理	無	無	無	無	無
土城分公司經理人	中華民國	陳君鳴	男	106.03.23	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券副理 2. 統一證券業務經理	無	無	無	無	無
松江分公司經理人	中華民國	戴宏達	男	109.01.02	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券資深副理 2. 凱基證券業務協理	無	無	無	無	無
松江分公司經理人	中華民國	吳翰青	男	109.04.01	0	0	0	0	0	0	1. 兆豐證券副經理 2. 凱基證券經理	無	無	無	無	無
內湖分公司經理人	中華民國	胡文傑	男	107.12.01	0	0	0	0	0	0	1. 康和證券協理 2. 實來證券經理	無	無	無	無	無
仁愛分公司經理人	中華民國	楊俊正	男	102.12.01	0	0	0	0	0	0	1. 統一證券經理 2. 統一證券業務副理	無	無	無	無	無
平鎮分公司經理人	中華民國	李淑蓉	女	104.10.26	0	0	0	0	0	0	1. 渣打證券經理 2. 新竹商銀櫃員	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	國籍	姓名	性別	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	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	
竹南分公司經理人	中華民國	蘇永盛	男	105.04.01	0	0	0	0	0	0	1.日盛證券副理 2.寶來證券業務襄理	無	無	無	無
國際證券業務分公司經理人	中華民國	鄭耀東	男	108.08.28	47,646	0	0	0	0	0	1.統一證券協理 2.統一證券經理	無	無	無	無

註 1：以統一證股本 1,372,390,028 股計算持股比例。

註 2：總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料以 109 年 4 月 1 日仍在職者為準，股份相關資訊以 109 年 4 月 21 日為準。

(三) 董事、監察人、總經理、副總經理及總稽核之酬金

1. 董事之酬金

1.1 一般董事及獨立董事之酬金 (個別揭露姓名)

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				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		有無領取子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		報酬(A)	退職退休金(B)	董事酬勞(C)	業務執行費用(D)	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	員工酬勞(G)	員工認股權憑證認購股數(H)	取得限制員工權利新股股數(I)	本公司		財務報告內所有公司
董事	凱南投資(股)公司	24,217	-	26,841	1,822	-	-	-	-	-	2,2326%	2,2326%	無
* 除上表揭露外，最近年度公司董事為合併報表內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：0													

註 1：凱南投資(股)公司代表人：董事長：林寬成、董事：劉宗宜、陳國輝、謝洪惠子、盧麗安、林忠生(於 108.06.18 卸任)、陳靜儀(於 108.06.18 新任)、陳怡伶(於 108.06.18 新任)

註 2：酬勞基礎計算日為 108 年 12 月 31 日，盈餘分配之酬勞係為擬議數。

註 3：司機薪酬合計支付 NT\$1,485 仟元，但不列入酬金。

1.2 董事 (含獨立董事) 之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				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或母公司酬金
		報酬(A)	退職退休金(B)	董事酬勞(C)	業務執行費用(D)	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	員工酬勞(G)	員工認股權憑證得認購股數(H)	取得限制員工權利新股股數(I)	
		本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司
董事	來亨投資(股)公司 代表人：張明真											
董事	會統投資(股)公司 代表人：李啟銘											
董事	大樂投資事業(股)公司 代表人：杜麗羣											
董事	健勤投資(股)公司 代表人：鄧文惠	2,880	-	25,262	900	1.2261%	-	-	-	-	1.2261%	無
董事	華陽綜合工業(股)公司 代表人：李淑芬											
董事	李錫祿											
董事	杜柏蒼											
董事	莊景亮											
獨立董事	梁彥平											
獨立董事	白俊男	3,840	-	-	1,210	0.2132%	-	-	-	-	0.2132%	無
獨立董事	宋雲峯											
獨立董事	洪源全											

1. 獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所負擔之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；本公司給付獨立董事酬金之政策及標準，係依據本公司章程及對營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準議定。
2 除上表揭露外，最近年度公司董事為合併報表內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：0

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	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	凱南投資(股)公司法人代表林忠生、劉宗宜、謝洪惠子、盧麗安、陳國輝、陳靜儀、陳怡伶、健勤投資(股)公司法人代表鄧文惠、來亨投資(股)公司法人代表張明真、會統投資(股)公司法人代表李啟銘、大樂投資(股)公司法人代表杜麗鶯、華陽綜合工業(股)公司人代表李淑芬	同左	同左	同左
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	梁彥平、白俊男、宋雲峯、洪源全	同左	同左	同左
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	健勤投資(股)公司、華陽綜合工業(股)公司、大樂投資(股)公司	同左	同左	同左
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	來亨投資(股)公司、會統投資(股)公司、莊景堯、李錫祿、杜柏蒼	同左	同左	同左
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	0	0	0	0
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	0	0	0	0
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	凱南投資(股)公司、凱南投資(股)公司法人代表林寬成	同左	同左	同左
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	0	0	0	0
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	0	0	0	0
100,000,000 元以上	0	0	0	0
總計	26	26	26	26

參、公司治理報告 Corporate Governance

2. 總經理、副總經理及總稽核酬金

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)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例		取得員工認股權憑證股數		取得限制員工權利新股股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額							
總經理	蔡森部	17,896	17,896	767	767	63,456	63,456	1,480	0	1,480	0	3.5296%	3.5296%	0	0	0	0	無
執行副總經理	楊凱智																	
副總經理	李文勝 (註 2)																	
副總經理	安芝立																	
副總經理	郭麗雲																	
副總經理	黃俊仁																	
副總經理	潘俊賢 (註 3)																	
副總經理	蒲建亨 (註 4)																	
總稽核	黃莎美																	

註 1：酬勞基礎計算日為 108 年 12 月 31 日，員工酬勞係依 108 年 12 月 31 日帳上估列數估算。

註 2：副總經理李文勝於 108 年 6 月 18 日退休卸任。

註 3：副總經理潘俊賢於 108 年 2 月 15 日調職卸任。

註 4：副總經理蒲建亨於 108 年 3 月 22 日新任。

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	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元 (註 1)	1	1
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元	0	0
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (註 2)	1	1
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (註 3)	3	3
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (註 4)	1	1
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (註 5)	1	1
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (註 6)	1	1
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (註 7)	1	1
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	0	0
100,000,000 元 (含) 以上	0	0
總計	9	9

註 1：潘俊賢。

註 2：李文勝。

註 3：郭麗雲、黃莎美、蒲建亨。

註 4：安芝立。

註 5：黃俊仁。

註 6：楊凱智。

註 7：蔡森部。

註 8：以上順序依姓氏筆劃排序。

(四) 本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性。

(1) 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)	總經理及副總經理 (註 1)
107	4.09	6.48
108	3.67	3.53

註 1：係指該年度酬金 / 稅後純益之百分比。

(2) 酬金給付之政策、標準與組合、訂定酬金之程序

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。

(3) 酬金給付與經營績效及未來風險之關聯性

針對董事、監察人、總經理及副總經理之酬金給付及制定，公司將定期審視給付之合理性，並除考量其對公司營運績效之貢獻外，亦將考量對公司之風險程度而予以調整之。

(五) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新臺幣仟元

部門 / 職稱 (務)	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
總經理	蔡森部	0	8,685	8,685	0.3666
自營部 執行副總經理	楊凱智				
財務部 副總經理	安芝立				
計量交易部 副總經理	黃俊仁				
金融商品部 副總經理	蒲建亨				
資本市場部 業務副總	關志中				
總經理室 專案副總	林仲亨				
稽核室 總稽核	黃莎美				
管理部 資深協理	于鴻潔				
債券部 資深協理	葉明杰				
法令遵循處 協理	洪英哲				
總經理室 公司治理協理	陳乃真				
大陸業務處 協理	陳隆堅				
總經理室 協理	呂佳真				
資本市場部 協理	張清雲				
資本市場部 協理	蔡寶陞				
財務部 協理	蘇煒倫				
金融商品部 協理	張鐘霖				
股務代理部 協理	張紹平				
資訊系統部 協理	林榮輝				
結算部 協理	吳聲譽				
計量交易部 協理	李建欣				
計量交易部 協理	錢邦彥				
資本市場部 協理	陳佳昌				
風控室 資深經理	張炳川				
經紀部 資深協理	張宏碩				
經紀部 督導	林麗玲				

參、公司治理報告 Corporate Governance

部門 / 職稱 (務)	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經紀部 督導	簡嘉南				
經紀部 副督導	廖成蔭				
經紀部 協理	邱士庭				
財富管理暨信託部 協理	曲博麟				
企業法人部 經理人	張宏碩				
企業法人部 協理	陳旻萍				
數位通路部 資深經理	蔡鎮遠				
東興國際法人部 經理	鍾志宏				
東興營業部 經理人	陳志隆				
東興營業部 經理人	蔡淑美				
高雄分公司 經理人	吳煥鐘				
敦南分公司 經理人	江佳蓉				
敦南分公司 經理人	宋禹志				
中壢分公司 經理人	江聰賢				
城中分公司 經理人	邱小琪				
城中分公司 經理人	趙 崢				
台南分公司 經理人	謝佳席				
台中分公司 經理人	廖成蔭				
台中分公司 經理人	方武信				
新竹分公司 經理人	李進益				
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	尤秉澤				
永和分公司 經理人	張志翔				
新台中分公司 經理人	楊國禎				
新營分公司 經理人	蕭博銘				
彰化分公司 經理人	余復村				
桃園分公司 經理人	蕭如芸				
員林分公司 經理人	陳弘財				
三重分公司 經理人	張世民				
三重分公司 經理人	高敏洲				
士林分公司 經理人	許富強				
板橋分公司 經理人	羅世鴻				
三多分公司 經理人	蔡逸綦				
汐止分公司 經理人	黃明發				
宜蘭分公司 經理人	江任筑				
南京分公司 經理人	周大光				
金門分公司 經理人	鍾慧如				
土城分公司 經理人	陳君鳴				
松江分公司 經理人	戴宏達				
松江分公司 經理人	吳翰青				
內湖分公司 經理人	胡文傑				
仁愛分公司 經理人	楊俊正				
平鎮分公司 經理人	李淑蓉				
竹南分公司 經理人	蘇永盛				
國際證券業務分公司經理人	鄭耀東				

(同上頁)

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

108 年度董事會開會 6 次 (A)，董事出席情形如下：

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	凱南投資股份有限公司/ 林寬成	6	0	100%	無
董事 (前任董事長)	凱南投資股份有限公司/ 林忠生	2	1	67%	108.06.18 法人改派辭任 任期間董事會 開會次數三次
董事	凱南投資股份有限公司/ 劉宗宜	6	0	100%	無
董事	凱南投資股份有限公司/ 陳國輝	4	2	67%	無
董事	凱南投資股份有限公司/ 謝洪惠子	6	0	100%	無
董事	凱南投資股份有限公司/ 盧麗安	6	0	100%	無
董事	凱南投資股份有限公司/ 陳靜儀	3	0	100%	108.06.18 法人改派新任 任期間董事會 開會次數三次
董事	凱南投資股份有限公司/ 陳怡伶	3	1	75%	108.06.18 選舉新任 任期間董事會 開會次數四次
董事	健勤投資股份有限公司/ 鄧文惠	4	2	67%	無
董事	會統投資股份有限公司/ 李啟銘	5	1	83%	無
董事	來亨投資股份有限公司/ 張明真	6	0	100%	無
董事	大樂投資事業股份有限 公司/杜麗鶯	6	0	100%	無
董事	華陽綜合工業股份有限 公司/李淑芬	6	0	100%	無

參、公司治理報告 Corporate Governance

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	杜柏蒼	5	1	83%	無
董事	李錫祿	4	2	67%	無
董事	莊景堯	5	1	83%	無
獨立 董事	梁彥平	6	0	100%	無
獨立 董事	白俊男	6	0	100%	無
獨立 董事	宋雲峯	6	0	100%	無
獨立 董事	洪源全	6	0	100%	無

其他應記載事項：

(一) 董事會之運作如有下列情形之一者，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：

1. 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：108 年度及截至年報刊印日止，共召開八次董事會，決議事項內容如年報第 55 頁至第 58 頁，所有獨立董事對於證券交易法第 14 條之 3 所列事項均無異議照案通過。
2. 除前開事項外，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：無。

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

1. 第十一屆第十次董事會第十案董事長住房津貼報酬案，林寬成董事長時任總經理及董事長期間係由南部北上隻身赴任，由公司提供住宿及支付費用。現擬改以提供住房津貼補助方式辦理，擬建議由本公司提供每月住房津貼，以貼補董事長住房補助之用。本案業經薪資報酬委員會討論提案。本案依本公司董事會議事規範第 15 條之規定，由董事長指定劉宗宜董事為代理主席，主持本案討論事項，董事長林寬成先生離場迴避，不得參與本案討論及表決。本案業經全體出席董事（董事長迴避）無異議照案通過。
2. 第十一屆第十一次董事會第十五案獨立董事報酬調整案，依據本公司章程第 19 條之規定：獨立董事按月支領固定報酬，並不參與第二十三條之董事酬勞分配。考量市場及同業水準，擬建議調整本公司獨立董事報酬，不參與董事酬勞分配。本案因涉及獨立董事薪酬議定，梁彥平、白俊男、宋雲峯及洪源全等四位獨立董事迴避。本案全體出席董事（不含獨立董事）無異議照案通過。
3. 第十一屆第十三次董事會第九案解除本公司董事與經理人競業禁止之限制，本公司為配合海外發展之需要考量，指派董事長林寬成擔（兼）任合資公司金圓統一證券有限公司之董事，並業經 3 月 26 日董事會通過備查在案。按公司法第 209 條第 1 項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。」，故本案就林董事長部份，業經審計委員會及董事會通過，將續提報股東會討論。本案因涉及董事長自身利害關係，安排董事長進行迴避，依本公司董事會議事規範第 15 條之規定，由董事長指定劉宗宜董事為代理主席，主持本案討論事項，董事長林寬成先生離場迴避，不得參與本案討論及表決。本案業經全體出席董事（董事長迴避）無異議照案通過。

(三) 上市上櫃公司應揭露董事會自我（或同儕）評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，請詳 30 頁（二）董事會評鑑執行情形。

(四) 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，董事會設置獨立董事，並成立審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會，以符合上市櫃公司之治理要求。為增進公司治理之有效執行，業已訂定「內部重大資訊處理作業程序」、「企業社會責任守則」、「誠信經營守則」、「公司治理實務守則」及「董事會績效評估辦法」，由相關單位分層執行辦理，且為協助董事執行職務並提升董事會效能，於 108 年 5 月 3 日第十一屆第七次董事會通過訂定「處理董事要求之標準作業程序」。

註：董事任期自 107 年 6 月 21 日至 110 年 6 月 20 日止。

108 年度各次董事會獨立董事出席狀況

◎：親自出席；☆：委託出席；*：未出席

開會日期	3月22日	5月3日	6月18日	8月28日	11月5日	12月20日
梁彥平	◎	◎	◎	◎	◎	◎
白俊男	◎	◎	◎	◎	◎	◎
宋雲峯	◎	◎	◎	◎	◎	◎
洪源全	◎	◎	◎	◎	◎	◎

(二) 董事會評鑑執行情形

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
1次/年	107/11/11~108/6/30	董事會	董事會內部自評	1. 公司目標與任務之掌握 2. 董事職責認知 3. 對公司營運之參與程度 4. 內部關係經營與溝通 5. 董事之專業及持續進修 6. 內部控制
1次/年	107/11/11~108/6/30	個別董事成員	董事成員自評	1. 對公司營運之參與程度 2. 提升董事會決策品質 3. 董事會組成與結構 4. 董事之選任及持續進修 5. 內部控制

(三) 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席率，以及其他應記載事項等資訊

本公司於 104 年 6 月設立審計委員會，主要重點職權審議事項如下：

- 一、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 二、內部控制制度有效性之考核。
- 三、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- 四、涉及董事自身利害關係之事項。
- 五、重大之資產或衍生性商品交易。
- 六、重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 八、簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 九、財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 十、年度財務報告及半年度財務報告。
- 十一、其他公司或主管機關規定之重大事項。

108 年度審計委員會共開會 6 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 【B】	委託出席次數	實際出席率 (%) 【B / A】	備註
獨立董事	梁彥平	6	0	100%	無
獨立董事	白俊男	6	0	100%	無
獨立董事	宋雲峯	6	0	100%	無
獨立董事	洪源全	6	0	100%	無

參、公司治理報告 Corporate Governance

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

- (一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：108 年度及截至年報刊印日止共召開八次審計委員會，審計委員會決議事項及結果如附註。有關證券交易法第 14 條之 5 所列事項，審計委員會均無異議照案通過。
- (二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事發生。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情事發生。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

(一) 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

1. 溝通方式：

- (1) 本公司每月就前月份查核過程所發現之缺失及改善追蹤情形，以書面彙總報告呈報獨立董事審閱。
- (2) 本公司稽核人員每次內控缺失檢討座談會，獨立董事就內部控制制度缺失與改善情形，進行雙向溝通及檢討。
- (3) 本公司於每次審計委員會，內部稽核主管向獨立董事進行內部稽核執行報告。

2. 歷次獨立董事與內部稽核主管溝通情形概要：

項目	溝通重點	執行期間
書面呈報獨立董事	1. 稽核查核報告缺失彙總	108 年 01 月至 108 年 12 月 (共 12 次)
內控缺失檢討座談會	1. 內部稽核查核缺失報告 2. 主管機關來函缺失彙總報告	108 年 01 月至 108 年 12 月 (共 6 次)
審計委員會	1. 內部稽核業務報告 2. 金檢缺失及改善追蹤情形報告	108 年 01 月至 108 年 12 月 (共 6 次)

(二) 獨立董事與會計師之溝通情形：

1. 溝通方式：

本公司審計委員會由全體獨立董事組成。會計師每年至少二次定期與審計委員會召開溝通會議，會議中陳報本公司財務審查情形及查核結果彙總報告，同時彙報重要法規更新事項。

2. 獨立董事與會計師溝通情形及執行結果摘要：

開會日期	溝通情形及執行結果
108 年 3 月 8 日	1. 報告 107 年度財務報告查核結果及查核報告關鍵查核事項。 2. 報告 108 年度查核規劃。 3. 會計師說明配合 IFRS16 適用之取得或處分資產處理準則規定。 4. 會計師說明近期重要法令變更—額外資訊揭露新規定、公司法盈餘分派新規定、公司治理評鑑指標變動及其影響。 5. 獨立董事建議事項：無意見。 6. 審議通過後提報董事會。
108 年 8 月 15 日	1. 報告 108 年第二季財務報告查核結果及查核報告關鍵查核事項。 2. 會計師報告 108 年上半年度與財務報導有關應行溝通之治理事項。 3. 會計師說明近期證管法令更新。 4. 會計師說明資訊安全治理服務。 5. 獨立董事建議事項：無意見。 6. 審議通過後提報董事會。
109 年 3 月 12 日	1. 報告 108 年度財務報告查核結果及查核報告關鍵查核事項。 2. 報告 109 年度查核規劃。 3. 會計師說明財報自編、公司法盈餘分派新規定、公司治理評鑑指標變動及其影響。 4. 會計師說明經濟實質法案概要及 BVI 清算時程 5. 獨立董事建議事項：無意見。 6. 審議通過後提報董事會。

註：108 年度及截至年報刊印日止審計委員會重要決議事項：皆依審計委員會之決議事項執行。

項目	決議事項	決議結果
民國 108 年 3 月 8 日 第二屆第四次審計委員會	一、審議 107 年度合併及個體財務報告案 二、會計師委任暨獨立性及適任性評估案 三、修正取得或處分資產處理程序案 四、修正背書保證施行辦法 五、提報 107 年度內部控制制度聲明書 六、訂定總公司兼營證券投資顧問事業以信託方式辦理全權委託投資業務內部控制制度 七、修訂資訊系統部內部控制制度 八、提報資訊安全整體執行情形聲明書 九、修訂金圓統一證券有限公司合資合同及章程案 十、公司章程修正案 十一、修訂本公司洗錢及資恐風險評估報告案 十二、提報防制洗錢及打擊資恐內控聲明書	全體出席委員無異議照案通過，並提請董事會討論。
民國 108 年 4 月 19 日 第二屆第五次審計委員會	一、審查 107 年度營業報告書及盈餘分配案 二、申請辦理證券商交割專戶設置分戶帳業務 三、訂定本公司處理董事要求之標準作業程序案	全體出席委員無異議照案通過，並提請董事會討論。
民國 108 年 5 月 31 日 第二屆第六次審計委員會	一、修訂內部控制制度	全體出席委員無異議照案通過，並提請董事會討論。
民國 108 年 8 月 15 日 第二屆第七次審計委員會	一、審議 108 年半年度個體及第二季合併財務報告 二、修訂內部控制制度 三、訂定資訊安全政策 四、董事及重要職員責任保險續保案 五、修訂本公司防制洗錢及打擊資恐注意事項案 六、修訂本公司防制洗錢及打擊資恐程序與計畫案	全體出席委員無異議照案通過，並提請董事會討論。
民國 108 年 10 月 23 日 第二屆第八次審計委員會	一、修訂設置分戶帳作業內部控制制度	全體出席委員無異議照案通過，並提請董事會討論。
民國 108 年 12 月 6 日 第二屆第九次審計委員會	一、提報 109 年度稽核計畫 二、修訂資訊系統部內部控制制度	全體出席委員無異議照案通過，並提請董事會討論。
民國 109 年 3 月 12 日 第二屆第十次審計委員會	一、審議 108 年度合併及個體財務報告案 二、取得統一證券 (BVI) 有限公司持有之海外股權及辦理統一證券 (BVI) 有限公司清算案 三、會計師委任暨獨立性及適任性評估案 四、盈餘轉增資發行新股案 五、提報 108 年度內部控制制度聲明書 六、修訂資訊系統部內部控制制度 七、提報資訊安全整體執行情形聲明書 八、修訂公平待客原則之政策及策略 九、公司章程修正案 十、修訂本公司董事會議事規範案 十一、修訂本公司審計委員會組織規程案 十二、修訂本公司內部重大資訊處理作業程序案 十三、修訂本公司防制洗錢及打擊資恐注意事項案 十四、更新本公司洗錢及資恐風險評估報告案 十五、修訂本公司法令遵循風險評估報告案 十六、提報防制洗錢及打擊資恐內控聲明書 十七、廢止本公司從事衍生性商品交易處理程序	全體出席委員無異議照案通過，並提請董事會討論。 第十五案獨董建議此案提報董事會時，標題應調整為「訂定本公司法令遵循風險評估報告案」。已依獨董建議，修改標題後提請董事會討論。

參、公司治理報告 Corporate Governance

項目	決議事項	決議結果
民國 109 年 4 月 23 日 第二屆第十一次審計委員會	一、修訂電子化方式線上開戶內部控制制度 二、審查 108 年度營業報告書及盈餘分配案 三、修正取得或處分資產處理程序案 四、修正內部控制制度案 五、解除本公司董事競業禁止之限制	全體出席委員無異議照案通過，並提請董事會討論。 第四案獨董經詢問後得知，修正內容 1.1 之作業執行單位實為總經理室下設之法遵處，故建議修改修文中之作業執行單位為財務部、股務代理部及法遵處。已依獨董建議修改作業執行單位後提請董事會討論。

(四) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		為落實本公司之公司治理及健全經營，爰參酌「證券商公司治理實務守則」及相關法令規定，於 103 年 8 月 7 日第九屆第十三次董事會通過訂定本守則，並於 105 年 6 月 14 日第一次修正，108 年 3 月 22 日第二次修正。	無差異
二、公司股權結構及股東權益				
(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(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。	無差異
(二) 公司是否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？	✓		(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
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三) 本公司與關係企業除財務、業務獨立運作外，與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，彼此往來或交易皆依據法令規定辦理，另外並建立「對子公司之監理作業管理內部控制制度」作為對子公司控管之機制。	無差異
(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場未公開資訊買賣有價證券？	✓		(四) 為避免公司內部人違反內線交易相關規定保障投資人權益，本公司訂有「內部重大資訊處理作業程序」，內容包括權責區分、保密及防火牆作業、重大訊息之揭露、教育宣導等規定並落實執行。	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	✓	(一) 本公司董事會成員結構係依循本公司「公司治理實務守則」第 10 條之規定，就公司經營發展需求及股東持股情形與實務運作需要，並考量多元化，選任具備專業知識、技能、素養與豐厚產業經歷之董事人選。 本公司現任董事 19 名 (含 4 名獨立董事)，獨立董事佔全體董事比重為 21%，擁有金融、財務、商務、法律及產業等專長與背景，3 位獨立董事任期年資在 3 年以下，1 位獨立董事任期年資在 4-6 年，符合獨立董事法定佔比及連續任期未逾三屆之目標。本公司注重董事會成員組成之性別平等，女性董事比重目標為 30%(含) 以上，本屆女性董事 9 名 (含 1 名獨立董事)，佔全體董事比重為 47%，期許未來年度亦能達成目標。董事會成員整體具備能力如下表：	無差異

董事姓名	性別	多元化能力項目								
		1. 營運判斷	2. 會計與財務分析	3. 經營管理	4. 危機處理	5. 產業知識	6. 國際市場觀	7. 領導能力	8. 決策能力	9. 風險管理知識與能力
林寬成	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
劉宗宜	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
陳國輝	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
謝洪惠子	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
盧麗安	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
陳靜儀	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
陳怡伶	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
鄧文惠	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
李啟銘	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
張明真	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
杜麗鴛	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
李淑芬	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
杜柏蒼	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
李錫祿	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
莊景堯	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
梁彥平	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
白俊男	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
宋雲峯	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
洪源全	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

參、公司治理報告 Corporate Governance

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		<p>(二) 公司董事會已設置獨立董事，成立審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會。</p> <p>1. 本公司鑒於風險管理之專業性、常態性及時效，於 97 年 6 月 26 日董事會通過風險管理委員會組織章程，特於董事會中設置風險管理委員會，以有效進行日常風險管理事務之監督，並賦予下列之職責：</p> <p>(1) 訂定公司風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。</p> <p>(2) 訂定公司風險衡量標準。</p> <p>(3) 管理公司整體風險限額及各部門風險限額。</p> <p>2. 風險管理委員會之委員至少三名，其中至少半數為獨立董事，委員由董事會決議後擔任。風險管理委員會每季至少開會一次，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。</p>	無差異
(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		<p>(三) 本公司依「證券商公司治理實務守則」，配合主管機關推動公司治理，於 107 年 8 月 29 日第十一屆第二次董事會通過「董事會績效評估辦法」，並於 108 年 6 月 18 日第 11 屆第 8 次董事會修訂通過。</p> <p>依據此辦法，本公司每年應進行一次內部董事會績效評估，至少每三年定期委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。108 年度此項評估已於 7 月底完成董事個別自評及董事會議事單位自評。</p> <p>評估結果說明如下：</p> <p>1. 董事成員自評：總評核項目共 25 項，有 10 位董事之平均評分標準為滿分 (5 分)，其餘董事之平均評分標準皆達 4 分以上，平均得分為 4.86 分，全體董事之績效評估結果為「超越標準」，顯示董事們對其在本公司董事會的運作充分展現應有之效能。</p> <p>2. 董事會績效評估：總評核項目共 40 項，平均得分為 4.95 分，評估結果為「超越標準」。</p> <p>前開董事會績效評估結果業提報 108 年 8 月 28 日第 11 屆董事會第 9 次會議備查。</p> <p>本公司董事酬金依公司章程第 23 條之規定，得依當年度獲利不高於百分之二額度內，做為當年度董事之酬勞，並考量公司營運成果及參酌其對公司績效貢獻度，給予合理報酬。</p> <p>總經理及副總經理給付酬勞之政策，依本公司薪酬政策及該職位於同業市場中的薪資水平、於公司內該職位的權責範圍以及對公司營運目標貢獻度給付酬金。訂定酬金之程序，依其對經營績效之貢獻及績效評估辦法作為評核之依循，而給予合理報酬，相關績效考核及薪酬合理性均經薪資報酬委員會及董事會審核，並隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。</p>	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(四) 依據證券商公司治理實務守則、上市上櫃公司治理實務守則及本公司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適任性決議該委任案。本公司參照會計師法第 46 條及第 47 條規範及會計師職業道德規範公報第十號「正直、公正客觀及獨立性」內容，條列相關獨立性檢核項目，逐項評估，並由會計師出具超然獨立聲明書。經評估資誠聯合會計師事務所林瑟凱會計師與蕭金木會計師及陳麗媛會計師均符合本公司獨立性及適任性評估標準，足堪擔任本公司財務及稅務簽證會計師。	無差異
四、上市櫃公司是否配置適任及適當人數之公司人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事紀錄等）？	✓		本公司經 108 年 5 月 3 日董事會決議通過，指派總經理室陳乃真協理擔任公司治理主管統籌負責公司治理相關事務。陳協理具備公開發行公司從事「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」第二十三條之規定取得第二十一條所定公司治理相關事務單位之主管職務達三年以上，並將依第二十四條第二項規定完成初任 18 小時之專業進修課程。本公司公司治理相關事務係依組織分工，由各相關部門人員共同協助辦理完成。公司治理相關事務（職權範圍）應包括：依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令，以及其他依公司章程或契約所訂定之事項等內容。 108 年度業務執行重點及進修情形如下： 一、業務執行重點： 1. 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 2. 製作董事會及股東會議事錄。 3. 協助董事就任及持續進修。 4. 提供董事執行業務所需資料。 5. 其他依公司章程或契約所訂定之事項。 二、進修情形：年度內共進修 18 小時，請參閱下表。	無差異

進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	個人進修總時數
108/05/24	社團法人中華公司治理協會	董事會職能發揮與效能評估	3	18
108/05/31	社團法人中華公司治理協會	公司治理藍圖下公司治理人員之功能與任務	3	
108/08/23	社團法人中華公司治理協會	2019 全球十大風險解析	3	
108/08/28	台灣董事學會	防制洗錢與內線交易穩健公司治理	3	
108/09/20	社團法人中華公司治理協會	從董監角度看經濟實質法及全球反避稅對公司治理的影響	3	
108/10/18	社團法人中華公司治理協會	調和鼎鼐的提名委員會接班人規劃	3	

參、公司治理報告 Corporate Governance

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
五、公司是否建立與利害關係人溝通管道（包括但不限於股東、員工客戶及供應商等），及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		<p>本公司尊重利害關係人表達意見的權利，於公司網站設立『利害關係人』專區，建立與利害關係人溝通管道，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。針對投資人、員工、供應商、客戶、主管機關及社區/NGO，並設有溝通平台，由專責人員負責回覆，保持良好溝通。並定期將與各利害關係人溝通情形報告至董事會。</p> <p>(一) 股東 <u>關注議題</u>：公司治理、誠信經營、法令遵循、風險控管/稽核、資訊揭露透明、營運績效。 <u>溝通方式</u>： 1. 透過投資人信箱、官網公告公司訊息，設立投資人專區、提供投資人透明公開之訊息，並設有投資人關係聯絡窗口回覆投資人問題。 2. 不定期公告營運財務績效、以及發布中英文重大訊息於公開資訊觀測站中。 3. 每半年舉辦一次法人說明會，告知股東營運概況。</p> <p>(二) 員工 <u>關注議題</u>：營運績效、員工訓練及考核與發展、員工薪酬及工時與福利、勞資關係、溝通申訴管道、職業安全衛生。 <u>溝通方式</u>： 1. 透過員工建議信箱、員工申訴信箱進行溝通。 2. 每月舉行員工講座；不定期發布內部新聞快訊、舉辦大型家庭日，作為犒賞員工、溝通交流的管道。</p> <p>(三) 客戶 <u>關注議題</u>：溝通申訴管道、客戶隱私保護及資訊安全、品牌形象、營運績效、服務品質及客戶滿意度。 <u>溝通方式</u>： 1. 透過客戶服務專線、信箱與客戶溝通；每月寄送月對帳單。 2. 不定期舉辦投資理財座談會、每年舉辦大型投資展望會與客戶交流互動。</p> <p>(四) 供應商 <u>關注議題</u>：誠信經營、風險控管/稽核、品牌形象。 <u>溝通方式</u>： 1. 不定期召開議價會議、發布資訊於官網公開招標資訊專區、召開公開招標說明會。 2. 制定『供應商考核管理辦法』，進行合作廠商考核，分為初次、定期考核，且根據考核結果分為A、B、C、D四等級之廠商，做為未來合作時的考量依據。 3. 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任，簽署『供應商企業社會責任承諾書』。並規範在各項裝修工程與設備採購，所使用之材料優先採用符合綠建材及環保標章之設備，以提升本公司對追求環保節能減碳之目標盡一份心力。</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、公司是否建立與利害關係人溝通管道（包括但不限於股東、員工客戶及供應商等），及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		<p>(五) 主管機關 關注議題：誠信經營、公司治理、資訊揭露透明、維護金融及資本市場功能、金融包容性。 溝通方式：不定期參加政府組織課程、座談會。</p> <p>(六) 社區/NGO 關注議題：社會公益、責任投資/永續金融、環境保護。 溝通方式： 每年舉辦年度公益活動： 本公司於官方網站設有利害關係人及企業社會責任專區，說明本公司 CSR (Corporate Social Responsibility) 的理念和政策，詳述本公司在經濟、社會及環境各面向的努力和作為。另每年度本公司皆製作『統一證券企業社會責任報告書』，並公布於公司網站（網址：www.pscnet.com.tw）及公開資訊觀測站中。</p>	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓		股東會事務委請本公司股務代理部辦理，本公司股務代理部取得台灣集保結算所專業股務代辦機構合格證明。	無差異
七、資訊公開				
(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	✓		(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及公司治理資訊，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。	無差異
(二) 公司是否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）？	✓		<p>(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：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 架設中英文網站，並提供相關中英文公司簡介。 2. 揭露相關財務業務及公司治理等資訊。 3. 設置投資人信箱，由專責人員負責回覆。 4. 已於公司網站揭露法人說明會過程簡報及影音檔案等相關訊息。 	無差異
(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？		✓	(三) 本公司目前依證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，仍無法提早公告並申報財務報告。	經評估為求財報完整與正確地揭露財務資訊，依目前人力及系統資源，尚無法提早完成。

參、公司治理報告 Corporate Governance

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、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。	無差異
	✓		(二) 投資者關係 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』，提供各類資料以利股東、投資人及客戶參考。未來本公司仍將繼續強化投資人關係，維持與投資人間的良好溝通及交流。	無差異
	✓		(三) 員工權益及僱員關懷 1. 本公司為提高員工工作效率及向心力，特別重視各項福利措施及勞資關係，以提供完善的僱員關懷。 2. 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。	無差異
	✓		(四) 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，於公司網站設立『利害關係人』專區，建立與利害關係人溝通管道，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。針對投資人、員工、供應商、客戶、主管機關及社區 /NGO，並設有溝通平台，由專責人員負責回覆，保持良好溝通。並收集利害關係人關注的議題，及檢視我們所執行的各項活動是否回應利害關係人。	無差異
	✓		(五) 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。	無差異
	✓		(六) 董事進修情形 本公司董事除自行進修外，並由本公司定期主動辦理公司治理相關課程，並邀董事全員參加進修。以 108 年度為例：除董事自行進修課程外，本公司特別與台灣董事學會合作針對本公司全體董事及經理人合辦課程，5 月份邀請台灣科技大學資管系專任特聘教授 盧希鵬講授「隨經濟：企業經營的變革與挑戰」及 8 月份邀請理律法律事務所 田仁杰律師講授「防制洗錢與內線交易穩健公司治理」，使董事能進一步了解公司治理之精神及實務。108 年度董事進修情形詳見第參章十一、董事進修情形。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	✓		<p>(七) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形</p> <p>1. 風險管理政策</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>2. 風險衡量標準</p> <p>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：</p> <p>◆ 市場風險衡量</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>◆ 信用風險衡量</p> <p>(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)、中華信用評等與台灣企業信用評等指標 (TCRI)。</p> <p>(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。</p> <p>(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。另本公司同步發展 Z-Score 模型，藉由財務資料評估發行人之信用風險，以補足外部信用評等之不足。</p> <p>◆ 作業風險衡量</p> <p>(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。</p> <p>(2) 建立各層級之作業辦法之書面規範。</p> <p>(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。</p>	無差異

參、公司治理報告 Corporate Governance

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？</p>	✓		<p>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。 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。</p> <p>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、業務部門與結算部之職責與分層授權負責。</p> <p>(1) 董事會：核准公司之風險管理政策，業務經營策略之監督執行，核決業務申請、授權交易及風險限額，並肩負風險管理之最終責任。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(5) 風控室：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。</p> <p>(6) 稽核室：查核作業風險控管、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。</p> <p>(7) 法令遵循處：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。法令遵循處兼任防制洗錢及打擊資恐業務，訂定相關規範制度與內控、交易監控、監督業務單位落實執行、教育訓練、及疑似洗錢申報。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(10) 結算部：結算交割作業及融資融券業務之風險控管執行；交易作業中台風險控管與業務部門風險管理細則執行。</p> <p>(八) 本公司已為全體董事及重要職員向美商安達產物保險公司及新加坡商美國國際產物保險購買責任保險。(保險金額：美元 US\$1 千萬元，保險期間：民國 108 年 9 月 1 日至 109 年 9 月 1 日)</p>	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填)	✓		108 年度第六屆公司治理評鑑本公司分數：93.55，排名全體上市公司 6%~20%。對於上屆未得分之項目，例如公司是否揭露過去兩年溫室氣體年排放量、用水量及廢棄物總重量，公司已委請台灣檢驗科技股份有限公司辦理盤查認證，並獲得 ISO-14064-1 認證。對於其他尚待改善項目，亦均積極研擬加強計畫，提升並確保資訊揭露之品質，以精進公司治理效能，達到企業永續經營的目標。	無差異

(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

依據主管機關 100 年 3 月 18 日公布「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」，本公司已依規定於 100 年 9 月 30 日前設置完成，運作情形請參本年報第 43 頁薪資報酬委員會之說明。

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	條件	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 1)										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註	
			商務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
獨立董事	白俊男			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立董事	梁彥平	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	
獨立董事	洪源全			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立董事	宋雲峯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	

註 1：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非 (1) 所列之經理人或 (2)、(3) 所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人 (但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人 (但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事 (理事)、監察人 (監事) 或受僱人 (但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 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 5% 以上股東 (但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數 20% 以上，未超過 50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣 50 萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事 (理事)、監察人 (監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

參、公司治理報告 Corporate Governance

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

- (1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 4 人。
 (2) 本屆委員任期：107 年 6 月 21 日至 110 年 6 月 20 日。最近年度薪資報酬委員會開會 6 次 (A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%) (B / A) (註)	備註 (註)
召集人	白俊男	6	0	100%	新任 107.6.21
委員	梁彥平	6	0	100%	連任 107.6.21
委員	洪源全	6	0	100%	新任 107.6.21
委員	宋雲峯	6	0	100%	新任 107.6.21

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理 (如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無此情形

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無此情形

註：

- A. 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率 (%) 則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- B. 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率 (%) 則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(3) 108 年度薪資報酬委員會討論議案暨決議：

項目	決議事項	決議結果
民國 108 年 3 月 8 日 第四屆第三次	一、107 年度員工及董事酬勞分配比率案。 二、107 年度員工及董事酬勞分派情形案。	第一案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。 第二案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。
民國 108 年 4 月 19 日 第四屆第四次	一、自營部績效獎金修訂案。 二、金融商品部績效獎金修訂案。	第一案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。 第二案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。
民國 108 年 5 月 31 日 第四屆第五次	一、107 年經理人員工酬勞發放擬議。 二、修定本公司董事會績效管理辦法。	第一案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。 第二案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。
民國 108 年 8 月 15 日 第四屆第六次	一、定期檢討與評估本公司董事報酬之政策與結構。	全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。
民國 108 年 10 月 23 日 第四屆第七次	一、董事長住房津貼報酬案。	全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。
民國 108 年 12 月 6 日 第四屆第八次	一、統一證券員工持股信託變更案。 二、定期檢討與評估本公司高階主管與經理人薪資報酬之政策與結構。 三、利潤獎金制度調整案。	第一案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。 第二案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。 第三案決議：全體出席委員，無異議照案通過。提報董事會討論。

(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因。

評估項目		運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
		是	否		摘要說明
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？		✓		<p>本公司企業社會責任由管理部推動，負責企業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行。每年度履行社會貢獻、社會公益、社區參與等社會責任活動，並訂定企業社會責任政策，經董事會通過，且於每年度終了後四個月內彙整各相關單位執行結果提報董事會。</p> <p>本公司依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估如下。針對鑑別之重大性議題，訂定相關之政策，詳見 CSR 報告書。</p>	無差異
重大主題面向	風險評估項目	風險管理政策或策略			
環境	氣候變遷與環境保護	<p>為戰勝氣候如大雨、地震、高溫等風險因子，維持本公司營運的安全性與穩健性，在低碳轉型的政策，於客戶面：包含全力發展數位金融，自客戶開立帳戶、免出門即可線上簽署各類同意書及主管機關要求的風險預告書、直接於行動裝置進行各類交易、線上查詢成交回報，讓本公司的服務不受氣候變遷的影響；而公司營運面：全面檢視業務流程行政表單 e 化、採購環保標章產品、逐年汰舊耗能設備藉此減少能源耗損，精簡能源費用支出，提升營運效能，且聘請外部認證機構，正式導入並完成 IOS14064-1 溫室氣體盤查，環環相扣的低碳經營，減少碳足跡的生成。</p>			
社會	職業安全衛生	<p>本公司注重員工作業環境之安全，除加強辦公環境危害因子之改善外，所有的總分公司，皆遴選派訓員工取得防火管理人合格證照及乙種勞工安全衛生業務主管資格，且依法制定各上班場所之消防計畫，藉以維護辦公環境安全。本公司總分公司及上班場所，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。本公司總公司大樓特定樓層設置 AED (自動體外心臟電擊去顫器) 共 4 台，且自 2019 年共有 45 位同仁獲得急救人員安全衛生教育訓練證照，以保障同仁生命安全。</p>			
	客戶隱私保護與資訊安全	<p>本公司與關係企業除財務、業務獨立運作外，與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，彼此往來或交易皆依據法令規定辦理，另外並建立「對子公司之監理作業管理內部控制制度」作為對子公司控管之防牆機制。本公司資訊部已正式成立資訊安全科，將以往任務型小組升級為常態型組織，且配置資訊安全專責主管及兩位資訊安全專責人員，強化資訊系統維運管控及業務調整穩定，以確保組織有效的推展資訊安全管理作業，提供客戶最安全的資訊交易環境。</p> <p>自 2013 年 8 月申請並取得針對電子交易系統 BSI 英國標準協會資安認證 ISO 27001:2005 年版認證，2014 年 7 月底通過資安認證續審及改版 ISO 27001:2013 年版，往後每年皆續審認證且每 3 年 (2016 年、2019 年) 進行認證重審作業，落實公司內部標準化、制度化、減少作業疏失。本公司使用臺灣網路認證 CA 憑證來做下單的簽驗認證，客戶在網路交易時，除了有證券商或期貨商的帳號及密碼檢查之外，還經由公正的第三者所發行的憑證作為第二道關卡，以及採用國際公認的 SSL 技術作傳輸加密，以增加網路交易時所重視的安全程度。</p>			
公司治理	風險控制 / 稽核	<p>本公司董事會中設置風險管理委員會，以有效進行日常風險管理事務之監督，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。並落實風險管理三道防線管控，</p> <p>第一道防線：各業務單位執行業務時，力行自主風險監控。</p> <p>第二道防線：設置獨立專責單位，制定風險政策、作業準則及風險控制制度的建立與執行，作為第二層監控防線。</p> <p>第三道防線：將風險管理制度內入內部稽核制度，獨立檢視。</p>			
二、公司是否設置推動企業社會責任專 (兼) 職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形		✓		<p>本公司企業社會責任由管理部推動，成立企業社會責任整合小組，包括公司治理推動小組、客戶服務推動小組、員工照顧推動小組、環境保護推動小組、社會參與推動小組等。負責企業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行。每年度履行社會貢獻、社會公益、社區參與等社會責任活動，每年度定期召開 3 次整合會議，針對各範疇進行目標設定、執行控制、及績效檢討等，並將該年度企業社會責任執行績效編撰成 CSR 報告書。並訂定企業社會責任政策，經董事會通過，且於每年度終了後四個月內彙整各相關單位執行結果提報董事會。</p>	無差異
三、環境議題					
(一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？		✓		<p>(一) 本公司對於綠色環保之配合與支持不餘遺力，為落實減少廢棄物環境之永續政策，於公司各樓層皆放置資源回收分類箱，嚴格徹底執行；並透過選購符合節能標章、環保標章、綠建材標章等產品，以降低公司營運對環境及社會之衝擊，進而提升本公司對追求環保節能減碳之目標。</p>	無差異
(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？		✓		<p>(二) 本公司為金融服務業，無製造業所產生之污染及廢棄物，主要的溫室氣體排放源為電力使用，為貫徹環境保護節能減碳，推動多項耗能設備汰換專案，亦包括電子公文管理系統及客戶電子對帳單等專案，有效降低並控制紙張用量，並定時以內部電子郵件配合宣導推動環保概念。</p>	無差異
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？		✓		<p>(三) 有鑑於地球暖化問題日益嚴重，氣候變遷議題已受到全球企業高度關注，對於在服務客戶過程如何降低環境衝擊，積極落實汙染防制、節能減碳及環境保護，是我們對環境永續的承諾。</p> <p>因應極端氣候對於地球的影響，「氣候變遷與環境保護」為本公司鑑別出有關環境面向的重大性議題，我們思考如何因應，將風險因子轉換成經營契機！低碳轉型成為本公司環境永續政策的重點，我們盡心發展數位金融以達成低碳轉型的目標。我們承諾並持續推動以下事蹟：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 發展數位金融減少碳足跡生成。 2. 要求採購環保標章產品及嚴守採購在地商品。 3. 定期宣導環境保護管理政策，持續環境能源改善。 	無差異

參、公司治理報告 Corporate Governance

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策	✓		(四) 本公司為落實節能減碳，其室內溫度均依政府相關單位規定進行調控，及定期進行自主檢查。並於每年編列預算時將產生影響溫室氣體之水費、電費納入管理報表，各單位當月用水、電量如超出預算必須就超限費用提出異常說明及改善方法。為節能減碳降低溫室氣體，定時宣導並鼓勵員工儘可能減少搭乘電梯，以確實達到碳減量的成效；並於廁所及茶水間張貼省水標語，全面調節水龍頭設備出水量並更換感應式水龍頭。將環保概念納入組織各層面的經營政策，舉凡提升客戶電子下單使用率、公司行政流程 e 化、辦公處所設備選擇環保材質、水電費節能推廣、降低紙類耗用等。2019 年總部大樓辦公區域用水量 15,273 度，碳排放量為 1016kg。總部大樓電力使用為 1,493,828 度，碳排放量為 796,210kg。本公司於 2019 年 9 月 21 日通過 2017 年及 2018 年 ISO14064-1 溫室氣體盤查系統驗證，將持續倡導同仁環保概念，並訂定 2020 年減碳 2% 為目標，以打造綠色企業為己任。	無差異
四、社會議題				
(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		(一) 本公司依循「消除對婦女一切形式歧視公約施行法」、「兒童權利公約施行法」及「公民與政治權利國際公約及經濟社會文化權利國際公約施行法」等國際人權公約所揭露之原則，再加上「勞動基準法」及相關法令訂定公司相關管理規章制度，並定期檢視內外部勞動法規之差異，適時調整相關規定。另亦將相關資訊透過公開管道，讓員工充分了解，保障員工之合法權益，同時訂有「企業社會責任實務守則」，以保障全體同仁、客戶及關係人之基本人權，並維護社會公益。	無差異
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		(二) 本公司遵循「勞動基準法」及相關法令訂定員工各項薪資福利措施，並提供具市場競爭力的福利激勵員工，此外定期考核，並將績效表現與獎金連結，與同仁共享盈餘成果。	無差異
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		(三) 本公司注重員工作業環境之安全與健康，除加強辦公環境危害因子之改善外，聘僱專任健康管理師及臨場職業醫學專科醫師，成立健康諮詢室，每年定期舉辦員工健康檢查，讓員工瞭解健康狀況，及早進行必要之預防與控制，提供健康諮詢、追蹤分析後續健康情形。辦理健康促進講座，線上衛教宣導系統定期預防保健宣導相關健康新知，提供員工活動中心、健身房及韻律教室、桌球、羽球、撞球室使用，推廣社團活動，提供全人之身心靈照護。	無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		(四) 公司因應金融市場趨勢，針對金融科技議題舉辦系列課程，並針對每個職系發展不同的培訓計畫，如多元商品跨售專案、儲備人才培育、管理職能強化訓練等。並透過各階層職能的建置，強化員工職能的意涵。	無差異
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(五) 公司秉持落實個人資料保護及管理措施，遵循《個人資料保護法》相關規定及保障個人資料當事人之權利，降低任何個人資料檔案受侵害之事件所可能帶來的衝擊，並持續運作及改善個人資料管理制度，特於 101 年發布個人資料保護政策聲明，及每年至少辦理 1 次全公司「個人資料保護之法令宣導教育訓練課程」，並於課後實施測驗以檢驗學習效果，確保同仁均充分了解個人資料的重要性及作業規範。 為了提供客戶最完善的服務，本公司設有專門客戶服務部門 --- 客戶服務中心，提供客戶申訴管道、專線及專人解決客戶問題等服務。客服中心在於確保提供客戶的品質是優質而穩定的，透過三大操作構面（人員、系統、流程），並藉助優越的服務輔助系統有效率解決客戶需求，以及在服務過程中不斷發現及改善公司流程，提升客戶與公司互動過程滿意度，讓顧客關係管理能達到最佳境界。	無差異
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		(六) 為維持供應商的服務品質，本公司每年根據【供應商考核管理辦法】與既有合作廠商進行考核，分為初次、定期、不定期考核，且根據考核結果分為 A、B、C、D 四等級之廠商，做為未來合作時的考量依據。並與主要往來廠商要求簽署簽訂「供應商社會責任承諾書」，供應商明確承諾遵循國際人權公約、遵守勞工法令、為員工提供公平與健康安全的職場環境，禁止歧視和不平等的差別待遇並遵守環境保護相關規定，供應商若違反本承諾書時，得要求終止合約或暫停合作關係。2019 年供應商共 216 家廠商，其中 76 家為買賣合約及維護合約，其餘為單筆購買或網路購置，此次計算以有買賣合約及維護合約為基準，執行簽署承諾書廠商達 78%。	無差異
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得 第三方驗證單位之確信或保證意見	✓		本公司於 2011 年始編製『2010 統一證券社會責任報告書』，並於每年定期持續發行，且提供線上電子書瀏覽及下載，並公布於網站（網址：www.pscnet.com.tw）。2018 年 CSR 報告書已於 2019 年 8 月 28 日發行，並經第三方認證機構（資誠聯合會計師事務所）確信，確信準則依公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，依 GRI Standards 版本所列之指導方針及架構編制，所揭露之內容符合 GRI Standards 綱領核心選項。	無差異

參、公司治理報告 Corporate Governance

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：為落實公司治理，本公司已訂定『統一證券企業社會責任實務守則』並於 2012 年 7 月 2 日經董事會通過，每年度於董事會提執行報告，且於第十一屆第十二次董事會提 2019 年度執行報告。			
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：			
(一) 環保措施			<p>本公司係為證券服務業，無環境污染情形，但仍需適切地保護自然環境，減少對環境的衝擊，實踐環境永續的責任。</p>
(二) 社區參與、社會貢獻、社會服務及社會公益			<p>統一證券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，以及家扶 2013 年感謝企業表揚。並於 2013、2015、2016 及 2017 年榮獲天下雜誌評選『天下企業公民 TOP50』。</p> <p>2007 年－2019 年以實際行動有計畫的與台灣兒童暨家庭扶助基金會合作，幫助貧困家庭兒童就學。並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。2019 年共募集 230 萬元，總參與人數 1,226 人。</p> <p>自 2001 年起，本公司已連續十九年號召包括證券、期貨、投信、投顧、保代及統証創投的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，提供清寒兒童獎助學金，累積約 8,798 位國小、國中與高中清寒學童受惠。讓貧困家庭的學童也有機會探索不同的學習領域，發展自我成長。</p> <p>2006 年起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，獲得廣大迴響，並於 2010 年起增加每年度舉辦三次捐血活動，2019 年共貢獻 244 袋。自 2006 年起至 2019 年共捐血 3,517 袋，為捐血中心固定合作夥伴，且每年度獲得捐血中心的感謝狀表揚。</p> <p>2019 年推動統一證券志工日，15 家分公司，總公司 3 個部門，共計 333 位同仁，42% 的分公司熱情參與。志工服務內容計有社區掃街、淨山活動、長者看護、發票募集、圖書館行政服務等。並於重陽節捐助伊甸基金會弱勢長者重陽節年節加菜金 10 萬元，且至三峽北大托老中心，與弱勢長者進行重陽節共餐志工服務活動。並參與統一企業社福會所發起之台南市鑽石婚公益活動及「故鄉新台灣情聖誕節公益活動」，致贈長輩及學童禮品各 200 份，讓受邀長輩及學童能感受佳節氣氛並實踐企業社會責任。</p> <p>統一證券將秉持『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。</p>
(三) 消費者權益			<p>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：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司金融商品設計及行銷均符合法令規定。 2. 提供相關中英文公司簡介。 3. 財務報表資訊。 4. 公佈董事會會議記錄。 5. 設置投資人信箱，由專責人員負責回覆。
(四) 員工權益及雇員關懷			<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司為提高員工工作效率及向心力，特別重視各項福利措施及勞資關係，以提供完善的雇員關懷。 2. 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) 利害關係人之權利			<p>本公司尊重利害關係人表達意見的權利，並於公司網站設立『利害關係人』專區，建立與利害關係人溝通管道，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。針對投資人、員工、供應商、客戶、主管機關及社區/NGO，並設有溝通平台，由專責人員負責回覆，保持良好溝通。</p>
(六) 客戶政策之執行情形			<ol style="list-style-type: none"> 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。

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施及與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

1. 履行誠信經營情形：

本公司的經營理念一向秉持「誠信服務，永續經營」，誠懇地服務投資大眾。並傳承「三好一公道」的企業精神，秉持保障客戶權益，提供無缺點服務的經營理念，追求長期穩健均衡的成長，履行誠信經營精神，並具體落實於：

- (1) 訂定誠信經營守則及公平待客原則及策略，並據以具體實踐其內涵。
- (2) 公司經營及財務資訊等均依規定公開、透明，並於主管機關舉辦之第三屆公司治理評鑑結果，榮獲排名前 5% 的殊榮。
- (3) 已為公司董事、監察人及經理人等投保責任保險，從業員工均已投保員工誠信險。
- (4) 積極參與社會公益活動，建立永續發展的經營環境。

2. 落實誠信經營採行措施：

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		(一) 公司於 101 年 8 月 23 日董事會通過訂定「統一綜合證券股份有限公司誠信經營守則」，並於 102 年股東會報告，且於 109 年 3 月經董事會通過於董事會下設置誠信經營推動小組，另本公司 107 年度企業社會責任報告書，傳遞本公司在履行社會責任方面的努力及貢獻予利害關係人知悉。本公司高階管理階層及董事會成員於執行業務時，均秉持以誠信為基礎的理念負督導之責，以創造永續發展之經營環境。	無差異
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		(二) 本公司明訂禁止直接或間接提供、承諾、要求收受任何不正當利益。防範不誠信行為，除訂定於誠信經營守則外，另亦明訂於工作規則中，除採行防範措施外並進行教育宣導，以落實誠信經營政策。	無差異
(三) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行並定期檢討修正前揭方案？	✓		(三) 為積極落實誠信經營及防範不誠信行為，公司於 101 年將誠信準則相關規範增訂於公司工作規則（第十章第四十八條），業經勞工局核備，並已進行公告宣導。並於 105 年增訂「舉報不合法與不道德行為之處理辦法」且於 108 年修訂為「檢舉不合法與不道德行為之處理辦法」，為落實執行本公司工作規則及誠信經營守則，鼓勵舉報任何非法與違反道德之行為，建立本公司內外部舉報管道及處理程序，確保內部之誠信與道德行為。	無差異
二、落實誠信經營				
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓		(一) 本公司於商業往來之前，考量其代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。與他人簽訂契約，其內容宜包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉及不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款。	無差異

參、公司治理報告 Corporate Governance

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位,並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形?	✓		<p>(二) 公司設置隸屬董事會之「誠信經營推動小組」,並由管理部最高主管擔任召集人,依據各單位工作職掌及範疇,負責協助董事會及管理階層制定及監督執行誠信經營政策與防範方案,確保誠信經營守則之落實,該專責單位每年定期向董事會報告。</p> <p>◆ 本公司落實執行誠信經營政策,2019年相關執行情形:</p> <p>A. 法令宣達: 公司定期向全體員工宣導,管理部以「為建立誠信經營之企業文化及健全發展」禁止不誠信行為之內部重要規範之通報,2019年共計17,376人次。</p> <p>B. 教育訓練: 公司舉辦誠信經營之內、外部宣導暨教育訓練情形: (1)2019年度舉辦公司治理課程:隨經濟--企業經營的變革與挑戰,共計70人次,210小時; 防制洗錢與內線交易穩健公司治理,共計51人次,153小時。 (2)2019年度「內線交易實務與案例」共1,462人次,365.5小時。 (3)2019年防制洗錢與打擊資恐教育訓練共1,438人次,891.5小時。</p> <p>C. 課程測驗:針對2019年防制洗錢與打擊資恐教育訓練實施線上測驗,平均分數95分。</p> <p>D. 公司訂有明確舉報管道、檢舉事項之處理程序及相關保密機制。 (1) 檢舉專線:(02) 2748-8173 (2) 檢舉信箱:PSC.audit@uni-psg.com (3) 書面檢舉:投函文件郵寄或傳送本公司稽核室總稽核 (4) 地址:台北市松山區東興路8號13樓</p>	無差異
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道,並落實執行?	✓		<p>(三) 本公司董事秉持高度自律,對董事會所列議案,與其自身或其代表之法人有利害關係,致有害於公司利益之虞者,得陳述意見及答詢,不得加入討論及表決,且討論及表決時應予迴避,並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律,不得相互支援。另為使本公司董事及經理人之行為符合道德標準,並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準,公司於107年8月訂定「統一證券董事暨經理人道德行為準則」。</p>	無差異
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度,並由內部稽核單位依不誠信為風險之評估結果,擬訂相關稽核計畫,並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形,或委託會計師執行查核?	✓		<p>(四) 為健全本公司誠信經營之管理,由稽核單位將誠信經營遵循情形納入查核,並明訂於工作規則中,於公司網站宣導及建立合宜檢舉及懲戒等規定。</p>	無差異
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練?	✓		<p>(五) 公司定期宣導誠信經營相關規範,亦將規範於新進營業員訓練中宣達。</p>	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、公司檢舉制度之運作情形				
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		公司訂有「檢舉不合法與不道德行為之處理辦法」。相關規定如下： (一) 建立明確舉報管道： 1. 檢舉專線：(02) 2748-8173 2. 檢舉信箱：PSC.audit@uni-psg.com 3. 書面舉報：投函文件郵寄或傳送本公司稽核室總稽核。	無差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程、調查完成後應採取之後續措施序及相關保密機制？	✓		(二) 明訂檢舉事項之處理程序及相關保密機制。	無差異
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(三) 明訂保護檢舉人之保護機制。	無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		公司誠信經營守則揭露於公司內部網站及外部網站。(網址： www.pscnet.com.tw)	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）：無				

(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式

除公司治理守則外，本公司其他依法應制定之相關規章，均於本公司網站 (投資人專區 / 公司治理) 及公開資訊觀測站揭露。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊

有關本公司公司治理情形之相關重要資訊，均於本公司網站 (投資人專區 / 公司治理) 及公開資訊觀測站揭露。

參、公司治理報告 Corporate Governance

(十) 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：109年3月26日

本公司民國108年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，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.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國108年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條及期貨交易法第一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國109年3月26日董事會通過，出席董事18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：

林慶成



總經理：

蔡春副



財務長：

安芝立



總稽核：

董鈞堯



(十一) 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、其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、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

主要缺失	改善情形
<p>108.09.10 臺證輔字第 1080502457 號 證交所於 108 年 8 月 5 日赴三重分公司進行查核，發現作業缺失及應辦事項，發現作業缺失如下：</p> <p>(1) 營業員呂○箴有未經公司同意於 LINE 社群網站使用廣告之行為，廣告內容非公司向中華民國證券商業同業公會申請獲同意生效且尚處有效期限之廣告案件。</p> <p>(2) 違反交易所營業細則第 18 條第 2 項、證券商內部控制制度標準規範 CA-18800 廣告業務招攬及營業促銷活動管理作業六「本公會會員同意其從業人員於個人部落格或網站聊天室 (包括但不限於個人部落格或網站聊天室) 等相關社群網站使用之廣告，僅限轉貼會員總公司向證券公會申請獲准同意生效且尚處有效期限之廣告案件，從業人員不得變動其內容；亦不得添載其他與證券業務有關之廣告宣傳文字。」暨本公司依上開規範所訂之內部控制制度。</p>	<p>1. 營業員呂○箴記予警告二次，經理人張○民記予警告乙次。</p> <p>2. 針對缺失確實檢討改善及宣導，日後落實相關規定辦理及加重議處。</p>
<p>108.11.01 臺證輔字第 1080503017 號 證交所於 108 年 9 月 26 日對公司進行書面審查，發現作業缺失如下：</p> <p>(1) 營業員李○梅未落實客戶盡職查訪作業，致接受借貸標的證券發行公司內部人從事該標的證券借貸交易之情事。</p> <p>(2) 違反本公司營業細則第 18 條第 2 項、證券商辦理有價證券借貸操作辦法第 37 條之 1 第 1 項等規定，以及證券商內部控制制度標準規範 CA-18100 防制洗錢作業 (含國際證券業務) (四) 、 1 所揭「對於已確定風險等級之既有客戶，應依客戶重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並在適當時間對已存在之往來關係進行審查及適時調整風險等級」暨本公司依上開規範所訂之內部控制制度。</p>	<p>1. 營業員李○梅記予警告乙次。</p> <p>2. 針對缺失確實檢討改善及宣導，日後落實相關規定辦理。</p>
<p>109.02.27 臺證輔字第 10905000469 號 證交所於 109 年 1 月 15 日至公司進行查核，發現作業缺失如下：</p> <p>(1) 計量交易部黃○仁副總代理其胞姐於元富證券新店分公司之證券帳戶買賣或交割有價證券之情事。</p> <p>(2) 違反交易所營業細則第 18 條第 2 項、第 75 條第 4 款及證券商內部人員在所屬證券商開戶委託買賣有價證券管理辦法第 2 條第 5 項等規定。</p>	<p>1. 違失主管黃○仁副總記予警告乙次。</p> <p>2. 針對缺失確實檢討改善及宣導，日後落實相關規定辦理。</p>

參、公司治理報告 Corporate Governance

(十二) 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。

108 年度股東常會

(1) 承認事項	
第一案案由	一百零七年度營業報告書暨合併及個體財務報表案，提請承認。
說明	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司一百零七年度合併及個體財務報表，業經資誠聯合會計師事務所林瑟凱、蕭金木會計師查核簽證完竣。 2. 營業報告書、合併及個體財務報表，業經 108 年 3 月 22 日第十一屆第六次董事會通過，並經審計委員會審查完竣。 3. 營業報告書、合併及個體財務報表。請參閱附錄一及請參閱附錄三。
決議	本公司出席股東總表決權數為 1,001,746,135 權，贊成權數為 975,000,148 權 (含以電子方式行使表決權 721,205,092 權)，反對權數為 391,869 權 (含以電子方式行使表決權 391,869 權)，棄權 / 未投票權數為 26,354,118 權 (含以電子方式行使表決權 20,576,547 權)，無效權數為 0，贊成權數佔出席股東總表決權數 97.33%，超過出席股東總表決權數二分之一以上，本案照董事會所提原議案通過。
第二案案由	一百零七年度盈餘分配案，提請承認。
說明	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司 107 年度盈餘分配案，依法令及本公司章程規定辦理，107 年度盈餘分配表請參閱附錄四。 2. 本公司 107 年度可供分配盈餘之計算，先調增初次適用 IFRS 9 影響數 17,538,290 元及確定福利計劃再衡量數 23,270,549 元，另依法令提列法定盈餘公積 (10%)、特別盈餘公積 (20%)、迴轉特別盈餘公積其他股東權益減項餘額及依金管證券字第 10500278285 號函規定因應金融科技發展提列特別盈餘公積以供員工轉型之用，本公司提列百分之零點五為特別盈餘公積，並依函文規定進行特別盈餘公積之迴轉後，107 年度可供分配盈餘為 972,063,563 元，擬發放現金股利新台幣 959,395,340 元，計每股配發現金股利 0.69 元，俟股東常會通過，擬請股東常會授權董事會訂定除息基準日。 3. 嗣後如因流通在外股數變動，擬授權董事會依股東會決議之分派總額，按除息基準日本公司實際流通在外普通股股數，調整分派比率，股東配息未滿一元之畸零數額，轉入本公司職工福利委員會。
決議	本公司出席股東總表決權數為 1,001,746,135 權，贊成權數為 976,971,614 權 (含以電子方式行使表決權 723,176,558 權)，反對權數為 451,225 權 (含以電子方式行使表決權 451,225 權)，棄權 / 未投票權數為 24,323,296 權 (含以電子方式行使表決權 18,545,725 權)，無效權數為 0，贊成權數佔出席股東總表決權數 97.52%，超過出席股東總表決權數二分之一以上，本案照董事會所提原議案通過。
本案執行情形	本公司於 108 年 6 月 18 日公告 107 年度除息基準日為 108 年 7 月 22 日，並於 108 年 8 月 15 日完成現金股利之發放。

(2) 討論事項	
第一案案由	公司章程修正案，提請討論。
說明	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依最新修正生效公司法第 392 條之 1 第一項前段，公司得向主管機關申請公司外文名稱登記。 2. 修正重點摘要：擬將「President Securities Corp.」修正為「President Securities Corporation」。 3. 修正條文對照表及相關說明請參閱附錄五。
決議	本公司出席股東總表決權數為 1,001,746,135 權，贊成權數為 977,006,228 權 (含以電子方式行使表決權 723,211,172 權)，反對權數為 394,877 權 (含以電子方式行使表決權 394,877 權)，棄權 / 未投票權數為 24,345,030 權 (含以電子方式行使表決權 18,567,459 權)，無效權數為 0，贊成權數佔出席股東總表決權數 97.53%，超過出席股東總表決權數二分之一以上，本案照董事會所提原議案通過。

第二案案由	因應主管機關來函規定，修正取得或處分資產處理程序，提請討論。
說明	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依金管證發字第 1070341072 號函修訂。 2. 金管會於 107 年 11 月 26 日發函修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，配合法規規範，修訂本公司取得或處分資產處理程序之相關條文。 3. 檢附「取得或處分資產處理程序修正條文對照表」，請詳見附錄六。
決議	本公司出席股東總表決權數為 1,001,746,135 權，贊成權數為 977,013,695 權（含以電子方式行使表決權 723,218,639 權），反對權數為 393,166 權（含以電子方式行使表決權 393,166 權），棄權 / 未投票權數為 24,339,274 權（含以電子方式行使表決權 18,561,703 權），無效權數為 0，贊成權數佔出席股東總表決權數 97.53%，超過出席股東總表決權數二分之一以上，本案照董事會所提原議案通過。
第三案案由	為符合證券商內部控制制度之標準規範，修正背書保證施行辦法，提請討論。
說明	<ol style="list-style-type: none"> 1. 一、為符合證券商內部控制制度之標準規範，強化對子公司之監理，擬修正本公司「背書保證施行辦法」。 2. 二、檢附「背書保證施行辦法修訂條文對照表」，請詳見附錄七。
決議	本公司出席股東總表決權數為 1,001,746,135 權，贊成權數為 977,037,556 權（含以電子方式行使表決權 723,242,500 權），反對權數為 393,166 權（含以電子方式行使表決權 393,166 權），棄權 / 未投票權數為 24,315,413 權（含以電子方式行使表決權 18,537,842 權），無效權數為 0，贊成權數佔出席股東總表決權數 97.53%，超過出席股東總表決權數二分之一以上，本案照董事會所提原議案通過。
(3) 選舉事項	
案由	補選第十一屆董事缺額。
說明	<ol style="list-style-type: none"> 1. 高秀玲董事於 107/7/6 辭任本公司董事，董事缺額一名，擬於 108 年股東常會補選之。 2. 辦理補選 1 席董事，董事任期自補選當選日 108/6/18 起至 110/6/20 第十一屆任期屆滿為止。本公司董事選舉採候選人提名制度，股東應就候選人名單中選任之。 3. 經董事會審核通過之候選人名單基本資料如下表。 4. 相關選舉事宜依照本公司董事選舉辦法辦理，請參閱附錄八。 5. 敬請選舉
決議	董事當選名單為 戶號 :42740 戶名 : 凱南投資股份有限公司法人代表人 : 陳怡伶

註：相關會議附錄請詳公開資訊觀測站 - 年報及股東會相關資料 (含存託憑證資料)

參、公司治理報告 Corporate Governance

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 108 年 3 月 22 日 第十一屆第六次董事會	一、審議 107 年度營業報告書暨合併及個體財務報告案 二、107 年度員工及董事酬勞分配比率案 三、107 年度員工及董事酬勞分派情形案 四、增提 107 年度稅後淨利 0.5% 為特別盈餘公積案 五、107 年度盈餘分配案 六、提報 107 年度內部控制制度聲明書 七、揭露風險管理品質化資訊 八、申請與金融機構簽訂外國債券附條件交易 GMRA 合約 九、修訂資訊系統部內部控制制度 十、提報資訊安全整體執行情形聲明書 十一、修訂金圓統一證券有限公司章程及合同案 十二、定期檢討與評估本公司高階主管與經理人薪資報酬之政策與結構 十三、部門主管異動案 十四、經理人異動案 十五、訂定總公司兼營證券投資顧問事業以信託方式辦理全權委託投資業務之內部控制制度 十六、新台中分公司營業面積縮減案 十七、新店分公司終止營業 十八、公司章程修正案 十九、修訂本公司洗錢及資恐風險評估報告案 二十、提報防制洗錢及打擊資恐內控聲明書 二十一、公司治理實務守則修正案 二十二、會計師委任暨獨立性及適任性評估案 二十三、修正取得或處分資產處理程序案 二十四、修正背書保證施行辦法 二十五、向金融機構申請短期週轉額度 二十六、國際證券業務分公司向金融機構申請外幣短期週轉額度 二十七、向金融機構申請外幣拆款額度 二十八、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 二十九、調升公司外幣風險上限 三十、召開 108 年股東常會案 三十一、第十一屆董事補選案 三十二、辦理 108 年度股東提案及董事補選提名 三十三、董事會提名董事候選人案	全體出席董事無異議照案通過
民國 108 年 5 月 3 日 第十一屆第七次董事會	一、申請辦理證券商交割專戶設置分戶帳業務 二、自營部績效獎金修訂案 三、金融商品部績效獎金修訂案 四、顧問續聘暨其報酬案 五、設置公司治理主管案 六、經理人異動案 七、向金融機構申請短期週轉額度 八、國際證券業務分公司向金融機構申請外幣短期週轉額度 九、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 十、註銷第十二次庫藏股買回股份案 十一、訂定本公司處理董事要求之標準作業程序案	第一～四案及六～十一案全體出席董事無異議照案通過 第五案全體出席董事無異議照案通過 (陳乃真協理進行迴避)

項目	決議事項	決議結果
民國 108 年 6 月 18 日 第十一屆第八次董事會	一、修訂內部控制制度 二、申請辦理外幣本金連結外幣利率選擇權之結構型商品 (保本型) 三、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 四、修訂金圓統一證券有限公司章程及合同案 五、增加受託買賣外國有價證券業務之上手券商案 六、新莊分公司終止營業案 七、經理人異動案 八、修訂董事會績效評估辦法 九、107 年經理人員工酬勞發放擬議數 十、部門主管異動案 十一、本公司負責人 (經理人) 兼任轉投資事業董事案 十二、訂定除息基準日及調整股東配息率案 十三、向金融機構申請外幣拆款額度	全體出席董事無異議照案通過
民國 108 年 8 月 28 日 第十一屆第九次董事會	一、審議 108 年半年度個體及第二季合併財務報告 二、修訂內部控制制度 三、訂定資訊安全政策 四、修訂子公司統証創投得經營之業務種類及範圍 五、修訂計量交易部業務風險管理細則 六、修訂辦理櫃檯買賣衍生性金融商品業務作業準則 七、申請發行連結「臺灣指數公司微波高息精選 20 報酬指數」之指數投資證券 (ETN) 八、申請發行連結「STOXX CHINA A50 報酬指數」之指數投資證券 (ETN) 九、申請發行連結「MSCI 美國低波報酬指數」之指數投資證券 (ETN) 十、申請發行連結「MSCI 資訊科技報酬指數」之指數投資證券 (ETN) 十一、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 十二、申請凱基證券有價證券借貸額度案 十三、古亭分公司終止營業案 十四、新桃園分公司終止營業案 十五、豐原分公司終止營業案 十六、敦南分公司營業面積擴增案 十七、經理人異動案 十八、定期檢討與評估本公司董事報酬之政策與結構 十九、國際證券業務分公司組織調整暨經理人異動案 二十、經理人兼任轉投資子公司董事案 二十一、董事及重要職員責任保險續保案 二十二、修訂本公司防制洗錢及打擊資恐注意事項案 二十三、修訂本公司防制洗錢及打擊資恐程序與計畫案 二十四、向金融機構申請短期週轉額度 二十五、國際證券業務分公司向金融機構申請外幣短期週轉額度 二十六、向金融機構申請外幣拆款額度 二十七、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度	全體出席董事無異議照案通過

參、公司治理報告 Corporate Governance

項目	決議事項	決議結果
民國 108 年 11 月 5 日 第十一屆第十次董事會	一、申請發行連結「iSTOXX China A 50 Daily Leverage Index」之指數投資證券 (ETN) 二、申請發行連結「iSTOXX China A 50 Daily Short Index」之指數投資證券 (ETN) 三、修訂設置分戶帳作業內部控制制度 四、經理人異動案 五、108 年轉銷呆帳案 六、增資統一投顧案 七、向金融機構申請短期週轉額度 八、國際證券業務分公司向金融機構申請外幣短期週轉額度 九、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 十、董事長住房津貼報酬案	第一 ~ 九案全體出席董事無異議照案通過 第十案全體出席董事 (不含董事長) 無異議照案通過
民國 108 年 12 月 20 日 第十一屆第十一次董事會	一、提報 109 年度稽核計畫 二、修訂資訊系統部內部控制制度 三、訂定 109 年公司整體及各部門風險限額 四、申請發行連結「臺灣指數公司特選價值成長報酬指數」之指數投資證券 (ETN) 五、修訂國際證券業務分公司「從事自行買賣外幣有價證券及其他經核准外幣金融商品買賣業務交易處理程序」 六、修訂財富管理業務作業程序 七、增加受託買賣外國有價證券業務之上手券商案 八、海外債券交易合作上手變更交易授權人員案 九、經理人異動案 十、109 年度預算案及營運計畫 十一、定期檢討與評估本公司高階主管與經理人薪資報酬之政策與結構 十二、統一證券員工持股信託變更案 十三、利潤獎金制度調整案 十四、部門主管異動案 十五、獨立董事報酬調整案 臨時動議： 一、修正指數投資證券 (ETN) 之標的指數中文名稱項目	第一 ~ 十四案及臨時動議全體出席董事無異議照案通過 第十五案全體出席董事 (不含獨立董事) 無異議照案通過
民國 109 年 3 月 26 日 第十一屆第十二次董事會	一、審議 108 年度營業報告書暨合併及個體財務報告案 二、取得統一證券 (BVI) 有限公司持有之海外股權及辦理統一證券 (BVI) 有限公司清算案 三、特別盈餘公積餘額迴轉案 四、108 年度員工及董事酬勞分配比率案 五、108 年度員工及董事酬勞分派情形案 六、108 年度盈餘分配案 七、盈餘轉增資發行新股案 八、召開 109 年股東常會案 九、提報 108 年度內部控制制度聲明書 十、修訂公平待客原則之政策及策略 十一、申請發行連結「臺灣指數公司特選臺灣上市上櫃 FactSet 5G 報酬指數」之指數投資證券 (ETN) 十二、修訂資訊系統部內部控制制度 十三、提報資訊安全整體執行情形聲明書 十四、修訂風險管理政策 十五、揭露風險管理品質化資訊 十六、修訂經營危機應變作業辦法 十七、廢止本公司從事衍生性商品交易處理程序 十八、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度	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 109 年 3 月 26 日 第十一屆第十二次董事會	十九、修訂 OSU 從事廣告招攬活動應遵循事項 二十、修訂 OSU 接受客戶標準與了解客戶之審查作業程序 二十一、修訂財富管理業務作業程序 二十二、增加受託買賣外國有價證券業務之上手券商案 二十三、申請國泰證券有價證券借貸額度案 二十四、經理人異動案 二十五、設置誠信經營推動小組 二十六、負責人(經理人)兼任轉投資子公司董事監察人案 二十七、負責人(經理人)兼任合資公司董事監事暨獨立董事報聘授權案 二十八、公司章程修正案 二十九、修訂本公司董事會議事規範案 三十、修訂本公司審計委員會組織規程案 三十一、修訂本公司內部重大資訊處理作業程序案 三十二、修訂本公司防制洗錢及打擊資恐注意事項案 三十三、更新本公司洗錢及資恐風險評估報告案 三十四、訂定本公司法令遵循風險評估報告案 三十五、提報防制洗錢及打擊資恐內控聲明書 三十六、會計師委任暨獨立性及適任性評估案 三十七、向金融機構申請短期週轉額度 三十八、國際證券業務分公司向金融機構申請外幣短期週轉額度 三十九、向金融機構申請外幣拆款額度 四十、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 四十一、108 年度公平待客原則執行狀況	
民國 109 年 5 月 7 日 第十一屆第十三次董事會	一、修正內部控制制度案 二、修正取得或處分資產處理程序案 三、修訂電子化方式線上開戶內部控制制度 四、經理人異動案 五、期貨自營商另覓營業處所為異地備援場所 六、108 年經理人員工酬勞發放擬議數 七、負責人(經理人)兼任轉投資子公司董事解任案 八、合資公司金圓統一證券有限公司獨立董事提名案 九、解除本公司董事與經理人競業禁止之限制 十、修訂 109 年股東會會議議程案 十一、廈門辦事處裁撤案 十二、向金融機構申請短期週轉額度 十三、國際證券業務分公司向金融機構申請外幣短期週轉額度 十四、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度	第一~八案及第十~十四案全體 出席董事無異議照案通過 第九案全體出席董事(不含董事 長)無異議照案通過

參、公司治理報告 Corporate Governance

(十三) 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。

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

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	林瑟凱	108/1/1-108/12/31	財簽
	蕭金木		
	陳麗媛		稅簽

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	1,400	1,400
2	2,000 千元 (含) ~ 4,000 千元		0	0	0
3	4,000 千元 (含) ~ 6,000 千元		0	0	0
4	6,000 千元 (含) ~ 8,000 千元		6,230	0	6,230
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 蕭金木	5,250	0	20	0	1380 (註)	1,400	108 年度	財簽
	陳麗媛	980							稅簽

註：企業社會責任報告書認證及輔導、非擔任主管職務之全時員工薪資資訊檢查表簽證服務、財務指標說明書及移轉訂價利潤指標分析等非審計公費。

(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

資誠聯合會計師事務所依據審計準則公報第 46 號規定，簽證會計師須定期輪調更換，故自 109 年度起財務報告簽證會計師，由原蕭金木會計師更換為羅蕉森會計師。

(一) 關於前任會計師

更換日期	109 年度		
更換原因及說明	資誠聯合會計師事務所內部輪調		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人情況	會計師	委任人
	資誠聯合會計師事務所 內部組織變動	林瑟凱 蕭金木	統一綜合證券(股)公司
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	無		

(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、羅蕉森
委任之日期	109 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。

參、公司治理報告 Corporate Governance

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	108 年度		截至 109 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	凱南投資(股)公司	0	0	0	0
董事	健勤投資(股)公司	0	0	0	0
董事	來亨投資(股)公司	0	0	0	0
董事	會統投資(股)公司	0	0	0	0
董事	大樂投資事業(股)公司	0	0	0	0
董事	李錫祿	0	0	0	0
董事	杜柏蒼	0	0	0	0
董事	莊景堯	0	0	0	0
董事	華陽綜合工業(股)公司	0	0	267,585	0
獨立董事	白俊男	0	0	0	0
獨立董事	宋雲峯	0	0	0	0
獨立董事	洪源全	0	0	0	0
獨立董事	梁彥平	0	0	0	0
總經理	蔡森部	0	0	0	0
自營部 執行副總	楊凱智	0	0	0	0
財務部 副總	安芝立	0	0	0	0
計量交易部 副總	黃俊仁	0	0	0	0
金融商品部 副總	蒲建亨	0	0	0	0
資本市場部 業務副總	關志中	0	0	0	0
總經理室 專案副總	林仲亨	0	0	0	0
稽核室 總稽核	黃莎美	0	0	0	0
管理部 資深協理	于鴻潔	0	0	0	0
債券部 資深協理	葉明杰	0	0	0	0
結算部 協理	吳聲譽	0	0	0	0
法令遵循處 協理	洪英哲	0	0	0	0
總經理室 公司治理協理	陳乃真	0	0	0	0
大陸業務處 協理	陳隆堅	0	0	0	0
總經理室 協理	呂佳真	0	0	-2,343	0
資本市場部 協理	張清雲	0	0	0	0
資本市場部 協理	蔡寶陞	0	0	0	0
財務部 協理	蘇煒倫	0	0	0	0
金融商品部 協理	張鐘霖	0	0	0	0
股務代理部 協理	張紹平	0	0	0	0
資訊系統部 協理	林榮輝	0	0	0	0
計量交易部 協理	李建欣	0	0	0	0
計量交易部 協理	錢邦彥	0	0	0	0
資本市場部 協理	陳佳昌	0	0	0	0
風控室 資深經理	張炳川	0	0	0	0
經紀部 資深協理	張宏碩	0	0	0	0
經紀部 督導	林麗玲	0	0	0	0
經紀部 督導	簡嘉南	0	0	0	0
經紀部 副督導	廖成蔭	0	0	0	0
經紀部 協理	邱士庭	-6,000	0	0	0
財富管理暨信託部 協理	曲博麟	0	0	0	0

職稱(務)	姓名	108 年度		截至 109 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
企業法人部 經理人	張宏碩	0	0	0	0
企業法人部 協理	陳旻萍	0	0	0	0
數位通路部 資深經理	蔡鎮遠	0	0	0	0
國際法人部 經理	鍾志宏	0	0	0	0
東興營業部 經理人	陳志隆	0	0	0	0
東興營業部 經理人	蔡淑美	0	0	0	0
高雄 經理人	吳煥鐘	0	0	0	0
敦南 經理人	江佳蓉	0	0	0	0
敦南 經理人	宋禹志	0	0	0	0
中壢 經理人	江聰賢	0	0	0	0
城中 經理人	邱小琪	0	0	0	0
城中 經理人	趙崢	0	0	0	0
台南 經理人	謝佳席	0	0	0	0
台中 經理人	廖成蔭	0	0	0	0
台中 經理人	方武信	0	0	0	0
新竹 經理人	李進益	0	0	0	0
嘉義 經理人	戴國俊	0	0	0	0
屏東 經理人	王健民	0	0	0	0
基隆 經理人	尤秉澤	0	0	0	0
永和 經理人	張誌翔	0	0	0	0
新台中 經理人	楊國禎	0	0	0	0
新營 經理人	蕭博銘	0	0	0	0
彰化 經理人	余復村	0	0	0	0
桃園 經理人	蕭如芸	0	0	0	0
員林 經理人	陳弘財	0	0	0	0
三重 經理人	張世民	0	0	0	0
三重 經理人	高敏洲	0	0	0	0
士林 經理人	許富強	0	0	0	0
板橋 經理人	羅世鴻	0	0	0	0
三多 經理人	蔡逸蓁	0	0	0	0
汐止 經理人	黃明發	0	0	0	0
宜蘭 經理人	江任筑	0	0	0	0
南京 經理人	周大光	0	0	0	0
金門 經理人	鍾慧如	0	0	0	0
土城 經理人	陳君鳴	0	0	0	0
松江 經理人	戴宏達	0	0	0	0
松江 經理人	吳翰青	0	0	0	0
內湖 經理人	胡文傑	0	0	0	0
仁愛 經理人	楊俊正	0	0	0	0
平鎮 經理人	李淑蓉	0	0	0	0
竹南 經理人	蘇永盛	0	0	0	0
國際業務 經理人	鄭耀東	0	0	0	0
10% 大股東	統一企業股份有限公司	0	0	0	0

參、公司治理報告 Corporate Governance

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬資訊

109年4月21日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例(%)	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	393,586,559	28.68	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	無
統一企業股份有限公司 代表人：羅智先	0	0	3,788,631	0.28	0	0	高權投資股份有限公司 代表人：高秀玲	配偶	無
統一綜合證券股份有限公司受託信託財產專戶	45,766,703	3.33	0	0	0	0	無	無	無
凱南投資股份有限公司	39,831,460	2.90	0	0	0	0	統一企業(股)公司	註2	無
凱南投資股份有限公司 代表人：羅智先	0	0	3,788,631	0.28	0	0	高權投資股份有限公司 代表人：高秀玲	配偶	無
統一超商股份有限公司	38,221,259	2.79	0	0	0	0	統一企業(股)公司	註2	無
統一超商股份有限公司 代表人：羅智先	0	0	3,788,631	0.28	0	0	高權投資股份有限公司 代表人：高秀玲	配偶	無
長興材料工業股份有限公司	34,252,383	2.50	0	0	0	0	新永興投資股份有限公司	註3	無
臺南紡織股份有限公司	32,141,877	2.34	0	0	0	0	無	無	無
高權投資股份有限公司	31,098,066	2.27	0	0	0	0	無	無	無
高權投資股份有限公司 代表人：高秀玲	3,788,631	0.28	0	0	0	0	統一企業股份有限公司 代表人：羅智先	配偶	無
財團法人高青願紀念慈母文教公益基金會	17,887,785	1.30	0	0	0	0	無	無	無
健勤投資股份有限公司	16,918,851	1.23	0	0	0	0	無	無	無
新永興投資股份有限公司	14,811,318	1.08	0	0	0	0	臺南紡織股份有限公司	註3	無

註1：以統一證股本 1,372,390,028 股計算持股比例。

註2：為統一企業之轉投資公司。

註3：新永興投資股份有限公司為臺南紡織股份有限公司之董事。

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

109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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
統一期貨(股)公司	63,817,303	96.69%	0	0	63,817,303	96.69%
統一證券投資顧問(股)公司	30,000,000	100.00%	0	0	30,000,000	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%	0	0	67,746,000	100.00%
統一證券投資信託(股)公司	14,904,630	42.46%	12,000	0.03%	14,916,630	42.49%
統一綜合保險代理人(股)公司	1,000,000	100.00%	0	0	1,000,000	100.00%
統証創業投資(股)公司	30,000,000	100.00%	0	0	30,000,000	100.00%

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

單位：仟元

姓名	職稱/職位	酬勞總數(註)
蔡森部	總經理	1,147
安芝立	副總經理	
李文勝	副總經理	
林仲亨	專案副總經理	
林麗玲	督導協理	
莊啟鴻	督導協理	
郭麗雲	副總經理	
張宏碩	資深協理	
黃俊仁	副總經理	
楊凱智	執行副總經理	

註1：108年領取107年度員工酬勞。

註2：以上依姓氏比筆劃順序排列。

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	凱南投資(股)公司 代表人：林寬成	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」
			108.04.26	台灣董事學會	3	新版公司治理藍圖及最新公司法修法解析」
			108.01.25	台灣董事學會	3	「2019年經濟展望與董事會重大決策」
董事	凱南投資(股)公司 代表人：劉宗宜	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」

參、公司治理報告 Corporate Governance

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	凱南投資(股)公司 代表人：陳國輝	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健 公司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
			108.04.26	台灣董事學會	3	新版公司治理藍圖及最新公 司法修法解析」
			108.01.25	台灣董事學會	3	「2019年經濟展望與董事會 重大決策」
董事	凱南投資(股)公司 代表人：謝洪惠子	107.06.21	108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
			108.04.26	台灣董事學會	3	新版公司治理藍圖及最新公 司法修法解析」
			108.01.25	台灣董事學會	3	「2019年經濟展望與董事會 重大決策」
董事	凱南投資(股)公司 代表人：盧麗安	107.06.21	108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
			108.04.26	台灣董事學會	3	新版公司治理藍圖及最新公 司法修法解析」
董事	凱南投資(股)公司 代表人：陳靜儀	108.06.18	108.09.24	社團法人中華公司 治理協會	3	董事會督導企業應瞭解之法 律事項：小心誤觸聯合行為 的紅線
			108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.07.26	社團法人中華公司 治理協會	3	董事、監察人及經理人的腳 色與職責
			108.06.26	台灣董事學會	3	「2019 董事學會年會－ A+ 企業 X 股東價值」
董事	凱南投資(股)公司 代表人：陳怡伶	108.06.18	108.09.27	社團法人中華公司 治理協會	3	企業併購之法律盡職調查及 商務契約介紹
			108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.06.21	社團法人中華公司 治理協會	3	公司治理暨董事會、功能性 委員會實務運作
			108.06.21	社團法人中華公司 治理協會	3	董事如何善盡注意義務與忠 實義務
董事	健勤投資(股)公司 代表人：鄧文惠	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健 公司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
董事	會統投資(股)公司 代表人：李啟銘	107.06.21	108.11.20	券商公會	3	「如何運用大數據分析於公 司營運管理」
			108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理

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	來亨投資(股)公司 代表人：張明真	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健 公司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
董事	大樂投資事業(股) 公司代表人：杜麗鶯	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健 公司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
董事	華陽綜合工業(股) 公司代表人：李淑芬	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
董事	杜柏蒼	107.06.21	108.11.07	券商公會	3	「台灣資訊揭露制度及財務 報告不實之法律責任」
			108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
董事	李錫祿	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
獨立 董事	莊景堯	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
獨立 董事	梁彥平	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
獨立 董事	白俊男	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
獨立 董事	宋雲峯	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」
獨立 董事	洪源全	107.06.21	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公 司治理
			108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營 的變革與挑戰」

參、公司治理報告 Corporate Governance

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
董事長	林寬成	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
		108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」
		108.04.26	台灣董事學會	3	新版公司治理藍圖及最新公司法修法解析」
		108.01.25	台灣董事學會	3	「2019年經濟展望與董事會重大決策」
總經理	蔡森部	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
		108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」
執行副總	楊凱智	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
		108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」
副總經理	李文勝	108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」
副總經理	安芝立	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
		108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」
副總經理	黃俊仁	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
副總經理	郭麗雲	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
副總經理	蒲建亨	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
		108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」
總稽核	黃莎美	108.08.28	台灣董事學會	3	防制洗錢與內線交易穩健公司治理
		108.05.03	台灣董事學會	3	「創新經濟崛起：企業經營的變革與挑戰」

肆、募資情形 Capital Structure

一、公司資本及股份

(一) 股本來源

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
98.04	10	1,500,000	15,000,000	1,185,706	11,857,062	庫藏股註銷	無	註 1
99.08	10	1,500,000	15,000,000	1,231,933	12,319,334	盈餘轉增資	無	註 2
100.08	10	1,500,000	15,000,000	1,304,646	13,046,456	盈餘轉增資	無	註 3
100.12	10	1,500,000	15,000,000	1,284,582	12,845,816	庫藏股註銷	無	註 4
101.08	10	1,500,000	15,000,000	1,323,119	13,231,191	盈餘轉增資	無	註 5
105.03	10	1,500,000	15,000,000	1,303,796	13,037,961	庫藏股註銷	無	註 6
105.05	10	1,500,000	15,000,000	1,295,248	12,952,481	庫藏股註銷	無	註 7
105.07	10	1,500,000	15,000,000	1,335,666	13,356,657	盈餘轉增資	無	註 8
106.08	10	1,500,000	15,000,000	1,390,428	13,904,280	盈餘轉增資	無	註 9
108.05	10	1,500,000	15,000,000	1,372,390	13,723,900	庫藏股註銷	無	註 10

註 1：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 2：業經行政院金融監督管理委員會 99.07.19 金管證券字第 0990037293 號函核准。

註 3：業經行政院金融監督管理委員會 100.07.15 金管證券字第 1000033006 號函核准。

註 4：業經行政院金融監督管理委員會 97.11.24 金管證券字第 0970064519 號函核准及行政院金融監督管理委員會 101.1.18 金管證券字第 1010002095 號函核准資本額變更。

註 5：業經行政院金融監督管理委員會 101.07.12 金管證券字第 1010030875 號函核准。

註 6：業經金融監督管理委員會 104.11.23 金管證交字第 1040048944 號函核准。

註 7：業經金融監督管理委員會 105.03.31 金管證交字第 1050010487 號函核准。

註 8：業經金融監督管理委員會 105.07.05 申報生效及經濟部 105.08.10 經授商字第 10501197070 號函核准。

註 9：業經金融監督管理委員會 106.07.03 申報生效及經濟部 106.08.28 經授商字第 10601121960 號函核准。

註 10：業經金融監督管理委員會 108.03.05 金管證交字第 1080305980 號函核准。

註 11：公司 109 年度截至 109 年 5 月 31 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。

1. 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	1,372,390,028	127,609,972	1,500,000,000	上市公司股票

總括申報制度相關資訊：本公司無此情形。

肆、募資情形 Capital Structure

(二) 股東結構

109年4月21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	0	164	39,946	206	40,316
持有股數	0	0	749,368,911	480,474,434	142,546,683	1,372,390,028
持股比例	0	0	54.6%	35.1%	10.3%	100%

(三) 股權分散情形

1. 普通股

109年4月21日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	22,370	2,044,467	0.149
1,000 至 5,000	9,275	21,370,726	1.557
5,001 至 10,000	2,895	21,792,558	1.558
10,001 至 15,000	1,514	18,681,789	1.361
15,001 至 20,000	831	14,742,936	1.074
20,001 至 30,000	877	21,896,324	1.595
30,001 至 40,000	454	15,855,592	1.155
40,001 至 50,000	356	16,319,241	1.189
50,001 至 100,000	771	55,095,361	4.015
100,001 至 200,000	443	62,358,573	4.544
200,001 至 400,000	279	76,774,052	5.594
400,001 至 600,000	85	41,261,919	3.007
600,001 至 800,000	38	25,450,371	1.854
800,001 至 1,000,000	38	34,302,327	2.499
1,000,001 以上自行視實際情況分級	90	944,443,792	68.817
合計	40,316	1,372,390,028	100.000

2. 特別股：無。

(四) 主要股東名單

109年4月21日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
統一企業股份有限公司		393,586,559	28.678
中國信託受託管理統一證券員工持股綜合信託		45,766,703	3.334
凱南投資股份有限公司		39,831,460	2.902
統一超商股份有限公司		38,221,259	2.785
長興材料工業股份有限公司		34,252,383	2.495

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
臺南紡織股份有限公司		32,141,877	2.342
高權投資股份有限公司		31,098,066	2.265
財團法人高清愿紀念慈母文教公益基金會		17,887,785	1.303
健勤投資股份有限公司		16,918,851	1.232
新永興投資股份有限公司		14,811,318	1.079

註：以統一證股本 1,372,390,028 股計算持股比率。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度	107 年	108 年	當年度截至 109 年 3 月 31 日
每股市價 (註 1)	最 高		14.5	14.6	14.95
	最 低		10.85	11.8	10.65
	平 均		12.97	13.38	13.65
每股淨值	分 配 前		18.44	19.455	18.784
	分 配 後 (註 2)		-	-	-
每股盈餘	加權平均股數 (千股)		1,390,428	1,373,457	1,372,390
	每 股 盈 餘	調整前	0.87	1.72	-0.673
		調整後	-	-	-
每股股利	現金股利		0.69	1.0	-
	盈餘配股	盈餘配股	-	0.2	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比 (註 3)		14.90	7.77	-
	本利比 (註 4)		18.79	13.38	-
	現金股利殖利率 % (註 5)		5.32%	7.47%	-

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) 各年度年度結算如有盈餘於扣除應納稅捐、彌補以前年度虧損、依法所定各項盈餘公積提列及另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額併同期初未分配盈餘，由董

肆、募資情形 Capital Structure

事會擬具盈餘分配議案，擬請股東會決議分派。可分配盈餘總數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. 本年度擬議股利分派之情形

本公司於 109 年 3 月 26 日經董事會通過擬議一百零八年度股利分派情形為每股發放現金股利 1.0 元、股票股利 0.2 元。

(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

本公司未編製及公告財務預測，故毋需揭露此資訊。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

本公司已於 105 年 1 月 27 日經董事會通過章程修正案，依修正後章程規定，本公司依當年度稅前利益扣除分配員工酬勞及董事酬勞前之利益，如尚有餘額，應提撥員工酬勞不低於 1.6%，董事酬勞不高於 2%，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，始可提撥員工及董事酬勞。此章程修正案已於民國 105 年股東會決議。

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

本公司民國 108 年度係依當年度稅前利益扣除分配員工酬勞及董事酬勞前之利益，分別估列員工酬勞 2% 及董事酬勞 2%，實際配發金額若與估列數有差異，將調整民國 109 年度之損益。

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、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 109 年 3 月 26 日經董事會通過 108 年度員工酬勞提撥比率 2%，董事酬勞提撥比率 2%，並採現金之方式發放員工及董事酬勞，情形如下：

員工酬勞總額為新台幣 52,103,124 元，董事酬勞總額為新台幣 52,103,124 元。員工及董事酬勞估計金額與董事會通過配發金額並無差異。

(2) 以股票分派之員工酬勞及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞合計數之比例：

本期未有以股票配發員工酬勞之情事，故不適用。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形 (包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形。

本公司民國 108 年 3 月 22 日經董事會通過 107 年度員工酬勞提撥比率 2%，董事酬勞提撥比率 2%，並採現金之方式發放員工及董事酬勞，情形如下：

員工酬勞總額為新台幣 28,867,634 元，董事酬勞總額為新台幣 28,867,634 元。員工及董事酬勞估計金額與董事會通過配發金額並無差異。

(九) 公司買回本公司股份情形：

107年12月28日第11屆第5次董事會決議買回第12次庫藏股，預定買回3萬張，實際買回期間108/01/2~108/02/27，買回股數18,038,000股。

買 回 期 間	第 12 次 (期)
買 回 目 的	維護公司信用及股東權益
買 回 日 期	108/01/02~108/02/27
買 回 區 間 價 格	8.05~18.36
已 買 回 股 份 種 類 及 數 量	18,038,000 股
已 買 回 數 量 占 預 定 買 回 數 量 之 比 率 (%)	60.13%
已 辦 理 消 除 及 轉 讓 之 股 份 數 量	18,038,000 股
累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量	0
累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量 占 已 發 行 股 份 總 數 比 率 (%)	0

二、公司債 (含海外公司債) 辦理情形

- (一) 尚未償還之公司債：無。
- (二) 一年內到期之公司債：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股及併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

七、資金運用計劃執行情形應記載下列事項

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 Operation

伍、營運概況 Business Environment

一、業務內容

(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)
- 受託買賣外國有價證券
- 有價證券買賣融資融券
- 有價證券借貸業務
- 證券業務借貸款項
- 不限用途款項借貸
- 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
- 財富管理業務
- 信託業務
- 經主管機關核准之衍生性金融商品業務
- 國際證券業務
- 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	106 年度		107 年度		108 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	2,338,014	36.76	2,483,267	52.97	2,221,924	35.67
自營	3,771,989	59.31	2,006,020	42.79	3,726,001	59.81
承銷	249,982	3.93	198,603	4.24	281,992	4.53
合計	6,359,985	100.00	4,687,890	100.00	6,229,917	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、財富管理暨信託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	<ol style="list-style-type: none"> 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. 不限用途款項借貸業務 7. 受託買賣外國有價證券業務。 8. 期貨交易輔助人業務。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 108 年經紀市佔率為 3.25%，市佔排名為國內前十大券商中第十名。 2. 本公司共有 31 個據點，單點平均市佔率 0.1%，在前十大券商排名第三，顯示本公司之營運效益較其他多數券商為佳。 3. 本公司致力推廣電子交易，電子交易佔全公司的交易比重在 103 年度是 43.43%，104 年度為 45.05%、105 年度達 49.71%，106 年度為 54.44%，107 年度平均達 62.45%，108 年度為 68.29%，統一證透過電子交易成交的比重每年都維持大幅度成長。 4. 交易系統整合所有商品交易功能，客戶在同一個電子交易平台就可以進行證券、期貨、選擇權、興櫃股票、複委託、基金與海外期貨商品的交易。 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	<ol style="list-style-type: none"> 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. 期貨、選擇權避險操作。 3. 法令許可之國外有價證券交易、擴大國際投資業務，例如美股、港股、滬港通及深港通 A 股、日股、全球 ETF。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 市場地位 近十年來自營績效在業界均名列前茅，不論市場行情多空變化，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，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，均能做到大賺小賠，且人事穩定，交易人員成熟度高，已具品牌效應。 2. 特色商品 計量分析之研究與程式交易模組化系統之應用。
債券業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 以自有資金於店頭市場買賣國內外政府公債及公司債。 2. 標購中央政府公債。 3. 債券附買回與附賣回交易業務。 4. 進行國內外可轉換債券交易業務。 5. 國內外債券市場之承銷。 6. 國內外政府公債及公司債等與客戶之買賣。 7. 利率結構型商品交易、設計及銷售。 	<p>債券部業務主要以債券自營為主，債券銷售、債券承銷以及結構型商品發行為輔。其中，債券自營業務方面，主要以外幣計價債券為主，台幣計價債券為輔，主要幣別為美金跟歐元計價債券。而在債券銷售、承銷以及結構型商品發行則為持續發展中之業務。透過自營業務的支持拓展其他手續費收入業務之擴展。</p>
計量交易業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 期貨自營科： 從事台灣期貨交易所與法令核准之國外期貨與選擇權交易及造市。 2. 策略交易科： 從事 ETF 套利、造市、流動性提供和結構型商品發行與交易。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 營運績效 2019 年獲利於各券商期貨自營部門排名名列前茅。 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。

伍、營運概況 Business Operation

項目	服務項目	業務特色
金融商品業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 認購(售)權證(含議約型權證)及牛熊證發行。 2. 結構型商品交易。 3. 轉換公司債資產交換交易。 4. 股權衍生性商品交易。 5. 指數投資證券(Exchange Traded Note; ETN) 6. 其他經主管機關核准之衍生性金融商品。 	<p>108年度金融商品部以認購(售)權證發行為主，並以承作結構型商品為輔，及其他經主管機關核准之衍生性商品。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 市場地位 <ol style="list-style-type: none"> (1) 認購(售)權證：108年總計發行1,705檔權證，發行金額達26,296,705仟元。全市場排名第6名。截至109年3月底，總計發行345檔權證，發行金額達3,577,225仟元。全市場排名第7名。 (2) 結構型商品：108年總計承作契約本金達23,576,202仟元，全市場排名第6名。年底流通在外金額為2,765,935仟元，全市場排名第7名。截至109年3月底總計承作契約本金達4,906,800仟元，全市場排名第5名。年底流通在外金額為2,199,632仟元，全市場排名第7名。 2. 計劃開發商品(服務) <p>本公司認購(售)權證在108年第四季取得主管機關造市評鑑之A級。未來本公司仍秉持優良的造市品質，提供更好的權證服務給投資人，並期盼樹立品牌信賴感，提高統一權證在市場的地位。</p> <p>指數投資證券為主管機關108年開放發行之新商品，統一證券也於108年4月及12月陸續發行兩檔指數投資證券(ETN)，分別為統一漲升股利150N與統一微波高息精選20N，另外在109年3月本公司又陸續發行兩檔連結海外標的之指數投資證券，分別為MSCI資訊科技淨報酬指數以及MSCI美國低波淨報酬指數，透過嚴選股票標的，將一籃子標的組合成指數投資證券，提供投資人多一項資產配置的好選擇。統一證券將深耕於自媒體教學內容，讓投資新手更易了解指數投資證券業務，持續創造與同業的差異化，擴大新商品之市場規模。</p>
承銷業務 (資本市場部)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助國內、外企業申請在國內公開發行、上市或上櫃。 2. 承辦現金增資評估。 3. 承辦國內外轉換公司債。 4. 協助辦理企業購併事宜相關之專業諮詢。 5. 就私募補辦公發、庫藏股及現金增資或員工認股權憑證等事項出具專業評估意見書。 6. 其他各項承銷及顧問有關業務。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 市場地位 <p>本公司於108年承銷市場，主、協辦案件合計42件，承銷金額為25.58億元。</p> 2. 計劃開發之商品(服務) <p>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(例如國內上市及海外來台第一上市/櫃、購併、私募及諮詢顧問等)，成為具競爭力之證券商。</p>

項目	服務項目	業務特色
股務代理業務	<ol style="list-style-type: none"> 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。 	<ol style="list-style-type: none"> 代理規模 <ol style="list-style-type: none"> 截至 108 年底代理家數共 158 家，其中上市櫃公司共 89 家，占總代理家數 56.32 %。 代理公司規模較大，108 年平均代理股東人數 182 萬人。 營運績效 <ol style="list-style-type: none"> 108 年代理家數較 107 年成長 7.48 %。 108 年代理股東人數較 107 年相當，將持續發揮最有效率及高品質的服務。 部門遠景 積極拓展代理家數，增加部門收益。
財富管理暨信託業務	<ol style="list-style-type: none"> 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。 以信託方式接受客戶執行資產配置。 統籌信託平台國內外商品之基金、有價證券，及結構型商品等發展與規劃。 	<ol style="list-style-type: none"> 市場地位 截至 108 年 12 月底，財富管理信託帳戶客戶數達 12,620 戶，客戶信託資產 45.76 億元，其中特定金錢信託資產 43.67 億元、有價證券信託資產 2.09 億元，資產規模在證券商中排名第 9 名。 部門遠景 透過財管信託，發展全商品資產配置理財平台。

4. 公司計劃開發之新商品及服務項目

本公司將持續推動 E 化，利用資訊科技推動內部流程改造，強化數字管理能力，提升業務動能與決策效率。此外，在金融商品業務方面，將持續發行指數投資證券 (ETN)，爭取該業務之市場先進者優勢，並發展商品差異化，以建立品牌形象。

(二) 產業概況

1. 總體經濟環境

過去一年全球經濟在美中貿易戰之陰霾下緩步復甦。美國為削減美中貿易赤字，持續調高中國商品之進口關稅，同時對於中興與華為等企業祭出制裁，使得全球貿易活動充滿不確定性，但其民間消費與就業持續暢旺，加上 FED 採取預防性降息，使得經濟成長持續樂觀。歐洲方面，受到全球貿易緊張和政策不確定升高之影響下，經濟成長持續放緩，在經濟持續低迷的條件下，歐洲央行可望持續寬鬆措施。中國方面，上半年美中貿易爭端升溫，並擴散到中興與華為等私人企業，導致出口疲弱，中國官方陸續以財政政策穩定經濟。

臺灣方面，108 年國內經濟成長率由 107 年的 2.75% 降低至 2.71%，主要是美中貿易衝突擴大，廠商保守觀望，使得全球經濟需求疲弱所致。國內股市方面，在美國採取預防性降息以及政府吸引台商資金回台之政策帶動下，全年加權指數由 9,727 點上漲至 11,997 點，漲幅 23.3%，集中市場日均量由 1,302 億元降至 1,201 億元。

展望 109 年，IMF 於一月份將全球經濟成長率由 2.9% 至 3.3%，主要是美中達成第一階段貿易協定，美中貿易爭端可望告一段落。臺灣方面，高階半導體製造產能陸續開出，而台商回台擴廠之正面效果陸續發酵，加上全球 5G 行動通訊、人工智慧等新興應用持續發展，加上美中貿易衝突告一段落，主計總處預估今年經濟成長 2.37%。但一月底，中國爆發新型冠狀病毒肺炎疫情，中國採取封城及延後生產開工等措施；其他各國也陸續傳出疫情，並採取多項防疫措施。預期疫情將影響生產、消費及交易等正常經濟活動，進而拖累全球經濟表現，影響貿易活動，經濟成長率恐將進一步下修。

伍、營運概況 Business Operation

2. 產業之現況與發展

(1) 發行市場

單位：新台幣億元

年度	上市公司		上櫃公司		政府債券		公司債				合計淨額
	家數	資本額	家數	資本額	種數	淨額	普通公司債		轉換公司債		
							種數	淨額	種數	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
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
99	758	59,279.5	564	7,059.9	94	43,341.5	512	10,002.1	246	1,373.7	11,375.8
100	790	61,523.8	607	7,319.2	97	46,441.5	425	11,242.6	299	1,660.3	12,902.9
101	809	63,849.5	638	6,674.5	100	49,343.0	433	13,641.2	314	1,594.5	15,235.7
102	838	66,100.3	658	6,618.5	103	52,209.5	468	15,776.1	294	1,542.4	17,318.5
103	854	67,834.0	685	6,795.6	108	54,401.7	519	17,197.8	277	1,507.7	18,705.5
104	874	69,509.0	712	7,061.9	113	55,693.7	500	17,081.5	297	1,554.1	18,635.6
105	892	70,217.0	732	7,152.6	116	56,053.3	500	16,776.4	270	1,483.1	18,259.5
106	907	71,361.9	744	7,223.6	119	56,363.3	512	17,436.6	193	1,172.6	18,609.1
107	928	71,588.9	766	7,385.0	124	56,024.7	535	18,120.0	157	1,173.5	19,293.4
108	942	71,556.4	775	7,466.6	129	55,509.6	569	19,012.0	166	1,186.1	20,198.1

資料來源：金融監督管理委員會證券期貨局

(2) 最近三年度證券市場總成交值概況

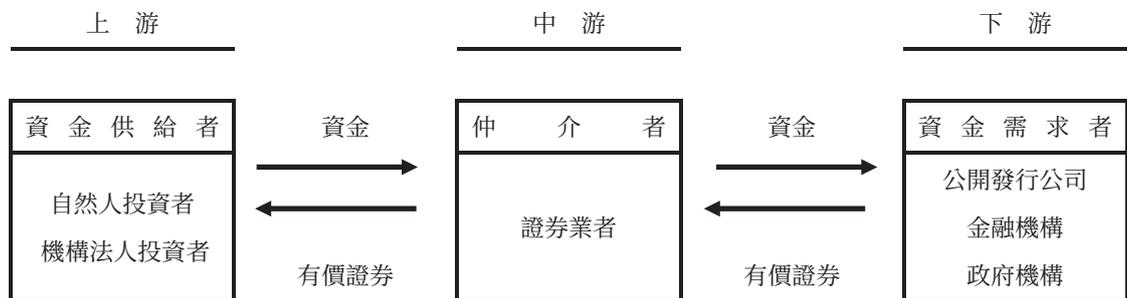
單位：新台幣十億元

項目	106年	107年	108年
集中市場			
股票	23,972.2	29,608.9	26,464.6
ETF	1,231.7	1,834.1	2,080.5
受益證券	4.3	4.2	10.0
認購(售)權證	584.5	712.6	497.1
TDR	6.2	2.7	2.4
小計	25,798.9	32,162.4	29,056.6
櫃買市場			
股票	7,683.5	8,145.5	7,607.5
認購(售)權證	226.5	211.7	145.4
ETF	68.1	316.8	854.0
債券	45,815.3	48,217.5	44,677.1
小計	53,793.4	56,891.4	53,284.7
合計	79,592.2	89,053.8	82,341.3
加權股價指數	10,642.86	9,727.41	11,997.14

資料來源：金融監督管理委員會證券期貨局

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

去年台股上半年受惠於美國預防性降息的預期，台股從年初的 9729 漲至 5 月的 11096，漲幅 14%，5 月~9 月則因川普對華為實施禁令，台股在 10300~11000 間箱型震盪，9 月後因為美中貿易達成第一階段協議，隨著美中重啟貿易協商、全球主要央行貨幣政策轉向寬鬆，再加上轉單效應發酵，台股第四季再漲 1100 點，2019 年台股大漲 2268 點，漲幅 23.3% 居亞股之冠。國際股市則以美股表現相對強勢，由於美國消費數據表現相對強勁，另外在 FED 在 8, 9, 10 各降息 1 碼下，資金行情造就本益比提升，2019 年道瓊綜合指數漲幅 22.3%，那斯達克綜合指數也漲了 35.2%，費半指數更上漲 60%，居全球之冠。陸股因納入 MSCI 並逐步調高權重，雖然經濟成長只能保 6%，但陸股漲幅仍高達 22.3%。台股漲幅 23.3% 相較於新興市場的 5~10% 表現相對強勢，表現優於預期主因台幣升值致資金匯入，且台股殖利率 4.5% 遠優於已開發國家的 2~2.5%，再加上貿易戰轉單效應及 5G，手機，半導體景氣回升，造就台股居高不下，從上半年的資金行情延續到 Q4 的業績行情，2019 年台股加權指數上漲 2268 點、OTC 指數上漲 20.9%，2019 年自營部在掌握波段趨勢及有效控管風險下台股操作績效仍居同業的領先群。

自營部 2019 年掌握了 5G、AI、IoT 進程狀況，半導體庫存修正近尾聲及企業轉雲端的加速趨勢，以長投搭配短投部位快速反應、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，緊盯上市櫃公司基本面的變化並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，台股績效得以維持在業界領先水準，海外股市操作亦在部門投入大量人員研究、拜訪及充分掌握國際新趨勢的方向，整體績效表現優於指數波動。未來仍將以深化全球總體經濟研究、機動調整海內外部位及策略為主要的操作原則，把握每一次多頭獲利的機會，分散投資，以擴大部門獲利來源，期待未來自營部獲利仍居同業的領先群，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，未來將應用此類工具適度調整自營股票曝險部位。

伍、營運概況 Business Operation

■ 債券業務

A. 公債買賣斷

美債因為有交易時區不同的限制，短線追價風險較難掌握，且今年聯準會降息預期較低，因此操作上以逢高買入、來回操作為主。國內公債市場而言，整體經濟面與籌碼面都有利債券多方操作，但公債利率已經很貼近 RP 成本，往下空間有限，今年國內公債買賣斷謹慎操作，並注意流動性風險。

B. 可轉債與期權

在可轉債方面，策略將以兩種策略進行布局，一為發行量較大並具下檔風險的案子，主要為掌握流動性，並且資本額大或有擔保即有較佳的下檔風險保護，以讓部位能夠長久持有，等待上漲時機點發酵；二則為布局具高上漲動能的標的進行較短線交易，不過此種策略將控制部位總數，以能掌握風險。在布局時機方面，則主要視大盤指數高低來進行配置，由於發行量大的標的為權值股比率較高，預估總經面影響大。

C. 外國債券

去年在全球貿易戰的紛擾之下，世界各國央行紛紛採行貨幣寬鬆政策，同時帶動信用利差與公債利率大幅下行，而以今年的狀況來看，無論是地緣政治風險衝突的加劇，抑或是新冠肺炎造成全球經濟的下滑，對於信用債市場都是較為不利，因此今年債券部會採取較為保守的布局，以基本面較佳的標的配合美國公債的點位進行區間操作。

■ 金融商品業務

A. 認購(售)權證

108 年權證市場蓬勃發展，各券商均積極發行權證，至 108 年度市場總計發行約 32,362 檔認購(售)權證，發行金額達 3,833 億元。另截至 109 年 3 月底，全市場總計發行約 9,846 檔認購(售)權證，發行金額達 1,124 億元。

本公司 108 年度權證發行金額達 262 億元，市佔率為 6.86%，市場排名第 6 名。另因 109 年 Q1 整體證券市場波動加劇，因此在權證業務上，放緩發行步調，截至 109 年 3 月底，權證發行金額達 35.77 億元，市佔率為 3.18%，市場排名第 7 名。發行標的著重於挑選歷年來股東權益報酬率 (ROE) 表現佳的股票為主要發行標的，與投資人創造雙贏；避險則以創造穩定的獲利，同時增加運用不同的衍生商品、期貨、選擇權等工具，以有效降低避險成本。

B. 結構型商品

108 年底市場上契約流通餘額共計 606.91 億元，本年度累計總成交金額 2,702.6 億元。本公司 108 年承作契約本金達 235.7 億元，排名市場第 6 名。截至 109 年 3 月底，市場上契約流通餘額共計 554.02 億元，年度累積成交金額 792.74 億元。本公司承作契約達 49.06 億，排名市場第 5 名。

C. 指數投資證券

指數投資證券為主管機關 108 年開放發行之新商品，截至 108 年 12 月，全市場共發行 15 檔指數投資證券，而本公司也推出 2 檔標的指數，分別於 108/4/30 推統一漲升股利 150N(020003) 及 108/12/3 推出統一微波高息 20N(020011)。其一是透過嚴選發放現金股利的股票標的；另一檔則以低波動指標及股利率指標為篩選依據，組合成一籃子高殖利率或低波動度的優質標的指數。以統一漲升股利 150N(020003) 來說，更在 108 年年底創下掛牌新高價 (以掛牌日為基準，計算至 12/28，達最高報酬率 :14%)，投資報酬為市場前三名。另外在 109 年 3 月又陸續發行兩檔連結海外標的之指數投資證券，分別為 MSCI 資訊科技淨報酬指數以及 MSCI 美國低波淨報酬指數。讓投資人可小額參與美國經典優質公司，

輕鬆規劃資產配置。

■ 承銷業務 (資本市場部)

A. 國內股票及債券承銷

至 108 年底上市公司 941 家，上櫃公司 775 家，比 107 年底的 928 家上市公司，766 家上櫃公司，分別成長 1.4% 及 1.3%。本部門在兼顧風險控管下，積極爭取案件，承銷主辦案件於 108 年度已掛牌有訊映光電 2.5 億元有擔保可轉換公司債、連展投控 3 億元有擔保可轉換公司債、樂士募集 3 億元現增案、今展科技 2 億元有擔保可轉換公司債、家登精密 3 億元有擔保可轉換公司債、大同世界科技募集 1.8 億元現增案。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，輔導體質良好或產業前景優良的公司上市 (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：提供員工認股權憑證認股價格評價、特別股發行價格評價及上市櫃公司買回股份價格之評估意見等。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，未來仍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

大陸、香港及東南亞公司回台上市櫃業務，本部門亦視市場狀況積極推動。

D. 興櫃推薦

108 年度國內興櫃市場趨緩和，108 年底登錄興櫃家數為 248 家，較 107 年底之 256 家衰退 3.13%。為爭取 IPO 案件，本部門亦積極進行興櫃股票的佈局，然因 2013 年起 IFRS 上路對興櫃股票評價方式變更，為兼顧風險控管之考量，至 108 年底興櫃正式擔任推薦家數為 22 家。本部門今年仍將於兼顧風險控管下，持續爭取優良客戶並依據客戶輔導進度，承作興櫃股票之推薦。

■ 財富管理暨信託業務

108 年底全體證券商特定單獨金錢信託總管理資產為 1,232.9 億元 (YoY +18.2%)、有價證券信託總管理資產為 270.5 億元 (YoY -18.6%)，合計總管理資產 1,503.4 億元，相較 107 年底總管理資產規模 1375 億元增加 128.4 億元、年成長幅度 9.3%。其中金錢信託業務持續成長，而有價證券信託借券業務則受「自然人台股雙向借券新制」取代，呈現持續萎縮。本公司 108 年 12 月底管理特定金錢信託資產 43.67 億元、有價證券信託資產 2.09 億元，合計管理資產 45.76 億元，在證券商中排名第 9 名。財富管理可交易商品包括：境內外基金、境內外結構型商品、債券附買回交易、外國債券等。

108 年財富管理暨信託部持續擴充產品線，新上架：安聯 (Allianz)、富達 (Fidelity)、法巴 (BNP Paribas) 及聯邦投信、華南永昌投信等境內外基金，使基金產品線涵蓋面更趨完整，各大投資區塊皆有績效優秀的基金可提供客戶選擇。此外，引進法國巴黎銀行發行之境外結構型商品、開辦「員工福利信託」業務，朝向收入來源多元化的方向發展。

(三) 技術及研發概況

- 配合主管機關對承銷從業人員專業的要求，今年仍依證券商業同業公會課程，安排人員在職訓練及進修，及派員參加台灣證券交易所及櫃買中心每季為中介機構所提供的專業課程，以因應陸續開放的海外業務應具備的相關法令及專業。

伍、營運概況 Business Operation

■ 衍生性商品研發

1. 所經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。另每年本公司均投入更新權證造市軟硬體設備，以期用更快速、穩定的系統，服務廣大的投資人。

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	106 年底		107 年底		108 年底		109 年 3 月底	
	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
碩士以上	38	84.45	39	81.25	38	79.17	41	80.39
大學	5	11.11	6	12.50	7	14.58	7	13.73
其他	2	4.44	3	6.25	3	6.25	3	5.88
合計	45	100.00	48	100.00	48	100.00	51	100.00
平均服務年資	3.94		4.53		4.61		4.56	

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。

■ 強化電子交易系統及相關資訊系統

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)108 年交易及資訊系統之相關研發計畫

系統	研發功能
加強客戶電子化服務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供”借券服務”功能，透過線上即可執行”借券開戶、借券約定、借券變更”業務 2. 新增證券擔保品資訊查詢 3. 線上交割銀行餘額查詢 4. 新增線上”信用戶續約”服務 5. 提供當日熱門借券商品、市場利率資訊 6. 加強數位服務，免除客戶臨櫃辦理 7. 配合逐筆新制推廣，提供擬真交易平台， 8. 推出全新官網，提供更豐富的資訊內容，與更流暢的動線，提供投資人更好的使用體驗
證券逐筆撮合	<ol style="list-style-type: none"> 1. FIX 轉逐筆格式、使用者介面配合逐筆調整 2. 區中心與分公司網路設備更新、網路頻寬升速 3. 各電子交易平台配合逐筆交易調整介面與架構 4. 前後台相關程式檔案配合逐筆交易調整開發
資訊安全	<ol style="list-style-type: none"> 1. 無線系統更新 2. 網路管理與監控設備系統更新 3. 源碼檢測 4. 資安健檢 5. 資安監控作業中心 6. 配合資安規範更新軟硬體設備

機房調整	<ol style="list-style-type: none"> 1. 北一區中心電腦機房調整 2. 電腦中心設備(主機、網路)更新 3. 電子交易系統全數移至 IDC 4. 帳務查詢主機及服務移至 IDC
官網首頁改版	<ol style="list-style-type: none"> 1. 官網全新改版 2. 提供更豐富的資訊內容，與更流暢的動線，提供投資人更好的使用體驗
核心系統 (AS/400) 轉型	<ol style="list-style-type: none"> 1. 前後台系統分拆 2. 異質資料庫同步 3. CRMS 系統優化 4. 北區交易主機合併 5. 集中接單中心 6. ETN 造市前台
作業流程 E 化	<ol style="list-style-type: none"> 1. ETN 衍生性金融商品套表 2. 傳票線上簽核作業 3. 股務作業 E 化 4. 績效考核系統改版 5. 相關表單申請電子化 6. 洗錢防制高風險帳戶統計表 7. 洗錢防制系統年度審查
財富管理交易功能優化	<ol style="list-style-type: none"> 1. 新增基金單筆申購之「全國繳費稅」方式扣款 2. 財富管理網站改版進行中

(2)108 年研發投資計畫及進度

專案計劃	專案內容及效益	專案計劃	預計投入研發費用	目前進度	預計完成時間	成功之主要因素
交易所制度變革	<ol style="list-style-type: none"> 1. 逐筆撮合交易制度 2. 證券交易價格欄位擴充 3. 零股交易盤中競價新制 	配合交易所時程進行修改	2,500 萬	依計畫持續進行中	第 1、2 點預計 109 年 Q1；第 3 點預計 Q4 提供服務	計畫周詳，按部就班與完整的測試流程
核心系統 (AS/400) 轉型	<ol style="list-style-type: none"> 1. 主機連線更改為 FIX，加速證券交易委託效率 2. 結算端電子支付 E 化，優化核帳機制 3. 客戶開戶 E 化整合，簡化流程、縮短開戶時間、提高服務品質 	因應業務推展與強化服務品質，進行系統整合與功能強化作業。	1,000 萬	依計畫持續進行中	預計 109 年 Q3 提供服務	完整的規劃、流程的設計與配合業務流程計劃
流程 E 化	<ol style="list-style-type: none"> 1. CRS 稅務申報 2. 集保直通式資料交換服務 3. 全權委託帳務資料收內整合 4. 人資系統 E 化 5. 外匯申報平台作業 E 化 6. 相關表單簽核 E 化 	因應業務推展與強化服務品質，進行系統整合與功能強化作業	1,000 萬	依計畫持續進行中	預計 109 年依各項完成時間陸續提供服務	完整的規劃、流程的設計與配合業務流程計劃
系統優化	<ol style="list-style-type: none"> 1. 信用追繳處分優化 2. 不限用途借貸優化 3. 交割款分戶帳管理作業 4. 外幣 ETF 交易交割結算系統 5. 客戶線上簽署 web 化 6. 建立智能線上文字客服，對投資人提供 24 小時不間斷服務 7. 建置行動營業員 APP，提高營業員行動力 	因應業務推展與強化服務品質，進行系統整合與功能強化作業	1,500 萬	依計畫持續進行中	預計 109 年依各項完成時間陸續提供服務	完整的規劃、流程的設計與配合業務流程計劃

伍、營運概況 Business Operation

專案計劃	專案內容及效益	專案計劃	預計投入研發費用	目前進度	預計完成時間	成功之主要因素
建置異地備援機房	<ol style="list-style-type: none"> 1. 建置異地區中心備援交易機房，作為板橋 IDC 主機房的備援 2. 建立完整的異地備援機制，確保交易可以不中斷 3. 建構電子交易異地備援架構，增加交易安全性 	因應主管機關要求及客戶電子交易安全與風險考量	2,500 萬	依計畫持續進行中	預計 109 年 Q4 提供服務	完整的規劃、流程的設計與配合業務流程計劃

(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畫，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
- 探索海外市場，提高自營獲利機會
- 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
- 證券事業整合，加強財富管理服務
- 金融策略聯盟，合作互惠展現綜效

業務別	短期業務發展計畫	長期業務發展計畫
經紀業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 行銷活動推廣，提升客戶交易頻率，增加業績貢獻。 2. 加強各種交易平台建置，提供客戶更方便且即時之交易系統。 3. 提升風控，降低缺失率。 4. 客戶關係管理系統優化。 5. 建構自助式服務架構。 6. 靜止客戶之聯繫與活化。 7. 辦理營業員教育訓練，培養全方位營業員。 8. 財富管理業務推廣，提供客戶專業及多元化金融理財服務。 9. 推廣雙向自然人借券業務。 10. 推廣不限用途款項借貸業務。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供專業之研究及服務品質，爭取法人及外資客戶。 2. 交叉 (及區域) 行銷之業務推廣。 3. 整合多元化商品之電子交易平台。 4. 增加智能自助式服務。 5. 定期人員教育訓練並汰弱換強。 6. 財富管理業務之推廣及整合。
自營操作	<ol style="list-style-type: none"> 1. 深耕國際股市操作業務：除原有之美股、港股、A 股及海外基金交易授權，2016 年 12 月新增深港通 A 股交易標的。 2. 善用各類工具：利用國外期權進行避險及非避險交易。 3. 利用空方通道：善用借券賣出以增加空頭的抵抗力。 	<ol style="list-style-type: none"> 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. 對外勤於拜訪公司，與同業維持資訊交流，以提升對個股公司狀況的掌握度，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。

業務別	短期業務發展計畫	長期業務發展計畫
債券操作	<ol style="list-style-type: none"> 1. 交易範圍多角化，增加外幣債券交易幣別。 2. 增加國外交易對手，獲得交易先機。 3. 增加外幣附買回交易對手，強化外幣資金調度能力。 4. 強化對國際債券的供給端的掌握，增加獲利契機。 5. 提高外幣債券交易比重，開拓相較於國內公債更大的獲利空間。 6. 提高有擔保可轉債之部位比重，嚴控信用風險前提下，維持創造高獲利的潛力。 7. 強化債券銷售及承銷能力，拓展自營之外之獲利來源。 8. 拓展法人相關業務，強化聯繫。 	<ol style="list-style-type: none"> 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與風險意識，強化主權債務交易分散公司債交易風險。 3. 拓展外幣債券之客戶，提供客戶多樣化的債券產品需求。 4. 發展結構型商品的產品線，強化商品自製能力，滿足不同客戶對風險偏好需求。 5. 提高相關手續費收入，藉以平衡自營相關的風險收入。
金融商品業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 權證業務 <ol style="list-style-type: none"> (1) 增加權證發行賣出效率，謹慎擬定發行策略，以歷年股東權益報酬率表現佳的股票為主要標的，提供不同履約價、不同到期日的多元產品線。 (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 <ol style="list-style-type: none"> (1) 設計適合各種行情、需求導向及有獲利空間之商品，以讓客戶透過承作優質標的而穩健獲利為目標。 (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. 指數投資證券 <ol style="list-style-type: none"> (1) ETN 是以發行人信用為擔保，提供其追蹤指數之報酬，基本上相較於 ETF 並不存在追蹤誤差，可投供投資人在資產配置的好選擇。 (2) 未來將發行各類型的成分股，除了既有以現金股利、低波動、股利率指標做篩選基礎外，目前也將規劃 5G 類型等未來性的科技指數，以國內、外深具潛力的標的指數為發行目標。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 以客戶需求為導向，提供多元客製化金融商品。 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. 配合未來主管機關開放程度，陸續發行或代銷國、內外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。
計量交易操作	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續開發交易策略及模組，創造部門獲利。 2. 強化各策略模組自動風險控管能力。 3. 拓展海外商品跨市場套利與價差交易業務。 4. 主動爭取海內外期貨與選擇權造市資格。 5. 提高部門程式交易自動下單比率。 6. 設計並發行結構型商品，增加獲利來源。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 加強策略即時計量分析能力並建立完整海外報酬風險決策分析系統模組。 2. 下單模組與風控機制走向完全系統化與自動化。

伍、營運概況 Business Operation

業務別	短期業務發展計畫	長期業務發展計畫
承銷業務 (資本市場部)	<ol style="list-style-type: none"> 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. 爭取海外台資企業回台第一上市(櫃)。 3. 配合 OSU 業務，擴大投行相關業務，並與債券部合作爭取外國金融機構來台發行國際債券。 	<ol style="list-style-type: none"> 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，以擴大大中華地區客戶基礎。
股務代理業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助代理公司處理股務相關作業。 2. 依據法令隨時更新作業模式。 	積極拓展代理家數。
財富管理暨信託業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續增加特定單獨金錢及有價證券信託的產品線廣度。 2. 積極推動 fintech 技術，增加更即時與便利的跨載具服務模式及多樣化的電子交易平台。 3. 配合員工福利信託的開辦，積極開拓法人業務，爭取穩定獲利來源。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 透過財管信託，發展全商品資產配置理財平台。 2. 藉由國際證券業務分公司，擴大國際金融業務，提升競爭力。

二、市場概況

(一) 市場分析

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

單位：新台幣仟元

銷售區域	106 年度		107 年度		108 年度	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例
北部	1,732,693	71.47%	2,413,724	73.48%	2,124,885	73.13%
中部	438,569	18.09%	498,522	15.18%	317,315	10.92%
南部	253,006	10.44%	372,741	11.34%	463,492	15.95%
合計	2,424,268	100%	3,284,987	100%	2,905,689	100%

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：係指苗栗以南及嘉義以北之分公司。

南區：係指台南以南包含金門分公司。

2. 市場佔有率

108 年 12 月 31 日

業務種類	項目	市佔率	排名
經紀業務	經紀業務成交量	3.25%	10
	單點市佔率	0.10%	3
金融商品業務	權證發行金額	6.86%	6
	結構型商品交易量	8.72%	6
債券業務 (含附條件及買賣斷)	國內債券	0.99%	13
	國際債券	13.97%	1
承銷業務 (註一)	主辦承銷案件數 / 金額	6 件 (3.26%) / 10.05 億元 (1.43%)	9/12
	主、協辦承銷案件數 / 金額	42 件 (5.12%) / 25.59 億元 (3.04%)	6/8

註一：如與本年報其他部分有差異，係計算時點不同所致。

3. 市場未來之供需狀況與成長性

金管會持續開放證券商之業務範圍與種類。先於去年 10 月發布《證券期貨業申請業務試辦作業要點》，開放證券商得向金管會申請業務試辦，使得證券商在從事創新業務有所依循。此外，又於今年 1 月開放證券自營商得經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務，期能帶動國內區塊鏈技術之應用，推動金融科技之發展。本公司將評估業務機會與成本效益，依規定提出申請。

在經紀業務方面，金管會於 107 年為持續擴大資本市場規模，建構活絡健全之證券市場，及提升證券期貨業競爭力，研議多元化金融商品，如「開放證券商發行指數投資證券」及「推動境外資金回臺政策」，開放新業務代表新商機，以刺激市場交易量，本公司在相關業務的規劃也將更為廣泛積極，以期未來可提供客戶更完整的商品服務。

另外主管機關調降當沖證交稅率減半並實施 1 年，延長實施期間至 110 年底，業經 107 年 4 月 13 日立法院院會三讀通過。當沖降稅實施迄今，整體市場成交量均有大幅成長，有助提升市場流動性，因此，108 年台股日均量成長至 1,514.4 億，對經紀業務有如注入一股活水。主管機關 109 年 10 月 26 日起開放「盤中零股交易」，盤中零股交易將便利小資族進行小額投資、吸引年輕人參與，減緩台股高齡化問題，將為公司提升年輕客群。

為因應金融 3.0 趨勢，本公司將會持續強化電子下單業務以及整合交易平台功能，107 年電子交易業績比例已達 64.79%，108 年度已達 68.29%，對客戶提供更安全的資訊交易，以確保下單之即時性與正確性，創造出本公司電子下單之優勢。除此之外，本公司將持續發展全球性的交易平台，等待業務發展成熟之際，將提供客戶更國際化以及多元化之選擇，並以優質之服務提昇客戶的滿意度，並樹立口碑為公司創造更好的業績。

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或有銀行擔保的優質可轉換公司債，及金控公司與商業銀行所發行的特別股，為參與承銷的優先項目。另隨著未掛牌的大型公司日漸減少，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，鼓勵外國企業及海外台商來台第一及第二上市櫃，使承銷業務更形多元化及國際化，加上主管機關開放國際證券業務分公司 (OSU)，證券商邁向國際化為未來趨勢。本公司未來將以提供大中華地區投資銀行整合服務為目標，尋求並鼓勵優質之海外公司來台掛牌並籌資，為證券市場增添新動能。

自營操作方面，2020 年最大的變數在於新冠病毒疫情的後續發展，產業復工進度和需求減緩幅度，美中貿易戰第二輪談判進度及是否加大對華為的限縮，還有川普在選前的財政政策是否繼續加碼及 11 月選後情勢變化，全球的降息的速度和幅度及中國能否順利築下政策和經濟的底部，都會影響日後的全球股市發展。現階段，美國經濟增長處於由高原期逐漸下滑階段，成長空間相對有限。故全球在面臨經濟成長下修及 10 年期公債殖利率創歷史新低和油價暴跌 6 成的系統風險下，股市恐須 3~6 個月震盪打底，而利於投資的時點將落於變數較少及基本面回升的下半年，綜觀各種變數以及風險，今年的市況處於疫情趨緩後是否能回到正常成長動能的修正，下半年較有機會在疫情趨緩及政策作多和基本面回溫下股市有較大操作空間，自營部的策略仍將採取穩健進攻、小心防守來維持部門獲利最大化。

金融商品業務方面，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。此外，未來主管機關將逐步開放國際證券業務，本公司亦將拓展境外衍生商品業務，增加多元營收。

財富管理業務方面，積極推動營業員為客戶提供財富管理服務，擴大業務滲透廣度；同時，

伍、營運概況 Business Operation

擴充財富管理平台之境內外基金、新型結構型商品等產品線，提供客戶資產配置上更多元的選擇。開展員工福利信託業務，增加新的收入來源。

大陸業務方面，本公司參股投資之「金圓統一證券有限公司」於 109 年 2 月 17 日獲得中國證監會核准設立，成為台灣證券業首家成功登陸獲得批准設立的合資證券公司，也是兩岸證券金融合作史上具有里程碑意義的重大事件。

依據中國證監會核准設立函文，金圓統一證券註冊地為福建省廈門市，註冊資本為人民幣 12 億元，業務範圍為證券經紀、證券自營、證券承銷與保薦。股東廈門金圓投資集團有限公司出資額 6.12 億元人民幣，出資比例 51%；股東統一綜合證券股份有限公司出資額 5.88 億元人民幣，出資比例 49%。股東均為貨幣出資，其中統一證券股份有限公司以等值可自由兌換貨幣出資。

金圓集團及統一證券合資雙方目前正積極進行相關籌備工作，後續將有 6 個月的籌建時間，預計於 2020 年下半年開業及營運。

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. 企業形象良好及資源完整。
- B. 尊重專業經營並充分授權。
- C. 組織單純扁平且人員精實。
- D. 證券經紀市佔率排名穩定。
- E. 部位操作技術優異勝率佳。
- F. 營運成本及風險控管得宜。

(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. 開放現股當沖，有效刺激市場成交量，增加公司收益。
- D. 主管機關逐步放寬證券商業務範疇，增加公司營運廣度。
- E. 自營業務操作靈活，績效領先同業。
- 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. 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。
- K. 政府持續規畫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。
- L. 鼓勵內部創新及競爭的文化。
- M. 市場日益成熟，在參與者日眾的趨勢中，使流動性及市場效率性皆不斷提昇。

(3) 不利因素

- A. 金控具資本運用與交叉整合優勢。
- B. 經紀手續費率價格競爭易跌難漲。
- C. 美國 FED 逐步引導利率正常化。
- D. 外資佔台股交易比重提升，本土券商較缺乏開發外資客戶之優勢。
- E. 國內人口步入高齡化，投資需求減低。
- F. 青壯年人口薪資增長緩慢，儲蓄偏低難以達到投資門檻。

(4) 因應對策

業務別	因應對策
經紀業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 配合公司相關部門及集團金融子公司等，協同業務開發。 2. 轉型多功能分公司，擴大市佔與獲利 3. 強化法人業務開發，以資產管理角度，拓展企業法人，亦可結合 OSU 業務，提供除證券業務外之服務，提升獲利附加價值。 4. 推廣套利業務，增加中實戶交易量與週轉率。 5. 強化內控內稽，減少客訴及糾紛。 6. 客製法人及中實戶專業下單平台。 7. 提供借券業務予投資人，以增加公司收益。 8. 低生產力營業員檢討，輔導證券業績無法突破業務員轉型為「銷售」業務，或轉攻跨售證期權外商品。 9. 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。 10. 財富管理客戶屬性分級行銷，依客戶偏好、交易習性做交叉動態分析，提供適合商品訊息，增加資產週轉率。 11. 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。 12. 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。 13. 持續招募新血、培訓中階幹部及全方位理財專員，檢討前後線之最適比例並訓練後線人員轉型，調整最適的後勤人力配置，以降低人力成本。 14. 評估後線各項作業的數位化及效率化，以強化據點費用成本控管。 15. 建立各階層人員傳承，強化育成中心功能，重視新人存續率，儲備經理人制度建立，訂定激勵方案，鼓勵人員安排接班人，改善世代交替問題。 16. 設算虧損分公司之損益平衡點，考量客戶及營業員業績結構及區域券商經營狀況，評估未來獲利可能性，調整經營方向。
自營操作	<ol style="list-style-type: none"> 1. 因應不同盤勢機動調整「波段操作」與「短線交易」之不同策略，維持庫存部位調整之機動性。 2. 嚴格執行各項風控規定，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。
債券業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 善用總經資料庫及發展系統工具，提升交易獲利能力。 2. 適當調整交易員之交易項目，先求專精，再求拓廣交易項目。 3. 強化全球趨勢研判能力，深化交易能力。 4. 強化海外債券研究與交易人員陣容，因應龐大的業務成長需求。 5. 廣納債券銷售及承銷業務人才，拓展債券業務範圍。 6. 利用自營業務優勢，發展各種主題之結構型商品。 7. 強化法人相關業務，分散自營業務風險。
金融商品業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 因應現股及權證開放當日沖銷及逐筆撮合，已增加期貨、選擇權工具的運用，並提升交易系統效能，有利於降低交易成本，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. 強化海外市場、標的、商品之市場研究及投資分析，發行多元的衍生性商品供提客戶資產配置的多元選擇。
計量交易業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 交易商品與策略多元化發展。 2. 主動爭取海內外期貨選擇權造市資格。 3. 提升海外商品交易規模與其獲利能力。 4. 提高部門程式交易自動下單比率。 5. 加強跨部門資源整合，提昇綜效。

伍、營運概況 Business Operation

業務別	因應對策
承銷業務 (資本市場部)	<ol style="list-style-type: none"> 承接案件之前段作業，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。 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價市況模擬，適時執行停損或停利，以降低持有部位風險，追求穩定利潤。 國內業務則整合經紀部、企業法人部、財富管理部、金融商品部及股務代理部之客戶，建立並提供企業及個人理財等服務之平台。 積極與海外事業單位合作，爭取海外公司來台第一上市(櫃)或募資。
股代業務	<ol style="list-style-type: none"> 提升服務品質： <ol style="list-style-type: none"> 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。 加強跨科覆核功能，確實維護作業面之正確性及安全性。 增進營運綜效： <p>以「客戶滿意，不斷的改善與創新」為宗旨，提升代理公司滿意度。</p>
財富管理 暨信託業務	<ol style="list-style-type: none"> 協助從業人員各項專業牌照取得及提升財管專業技能。 除提供多元化商品外，更著重商品服務的深度。 建構整合各項商品平台跨各裝置的下單環境，提供客戶更便捷的數位金融 3.0 服務。

(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佔進(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：新台幣仟元

項目	107 年度	比重 (%)	108 年度	比重 (%)
經紀	2,483,267	52.97%	2,221,924	35.67%
自營	2,006,020	42.79%	3,726,001	59.81%
承銷	198,603	4.24%	281,992	4.53%

三、從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

單位：人

年度		107 年度	108 年度	當年度截至 109 年 3 月 31 日止
員工人數	管理人員	111	111	114
	一般人員	1353	1313	1297
	合計	1464	1424	1411
平均年齡		45.05	45.49	46.11
平均服務年資		13.09	13.49	13.76
學歷 分佈 比率 (%)	博 士	0.20	0.21	0.21
	碩 士	13.46	14.4	14.81
	大 專	71.86	71.98	71.94
	高 中	14.48	13.41	13.04
	高中以下	-	-	-

註：以上人數不含董事及工讀生。

員工平均產值

單位：新台幣仟元

項目	107 年	108 年
員工產值	3,202	4,375

註：員工平均產值=年度營收/年度員工人數

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

(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，並無重大環境污染情形，亦無因污染環境所遭受之損失 (包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項)。

(二) 社會責任

統一證券長期且持續地致力社會公益活動，榮獲第七屆文馨獎、第六屆國家公益獎，以及家扶 2013 年感謝企業表揚，並於 2013、2015、2016 及 2017 年榮獲天下雜誌評選『天下企業公民 TOP50』。2007 年－2019 年以實際行動有計畫的與台灣兒童暨家庭扶助基金會合作，幫助貧困家庭兒童就學。並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。2019 年共募集 230 萬元，總參與人數 1,226 人。

自 2001 年起，本公司已連續十九年號召包括證券、期貨、投信、投顧、保代及統証創投的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，提供清寒兒童獎助學金，累積約 8,798 位國小、國中與高中清寒學童受惠。讓貧困家庭的學童也有機會探索不同的學習領域，發展自我成長。

2006 年起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，獲得廣大迴響，並於 2010 年起增加每年度舉辦三次捐血活動，2019 年共貢獻 244 袋。自 2006 年起至 2019 年共捐血 3,517 包，為捐血中心固定合作夥伴，且每年度獲得捐血中心的感謝狀表揚。

2019 年推動統一證券志工日，15 家分公司，總公司 3 個部門，共計 333 位同仁，42% 的分

伍、營運概況 Business Operation

公司熱情參與。志工服務內容計有社區掃街、淨山活動、長者看護、發票募集、圖書館行政服務等。並於重陽節捐助伊甸基金會弱勢長者重陽節年節加菜金 10 萬元，且至三峽北大托老中心，與弱勢長者進行重陽節共餐志工服務活動。並參與統一企業社福會所發起之台南市鑽石婚公益活動及「故鄉新台灣情聖誕節公益活動」，致贈長輩及學童禮品各 200 份，讓受邀長輩及學童能感受佳節氣氛並實踐企業社會責任。

統一證券將秉持『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，無重大環境污染情形。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及急救人員訓練合格證書。總公司依「職業安全衛生管理辦法」規定設置有甲種職業安全衛生業務主管、職業安全衛生管理員並聘任一名勞工健康服務護理人員，並依據職業安全衛生法第 6 條第 2 項、職業安全衛生設施規則第 324 條之 1、第 324 條之 2、第 324 條之 3 規定，訂定「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防執行計畫」及「執行職務遭受不法侵害預防計畫」以保障員工作業環境。總公司依「公共場所必要緊急救護設備管理辦法」規定，部分樓層設置 AED-「自動體外心臟除顫器」提供員工及民眾在急救突發性心跳停止時使用之設備。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

(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、部門聯誼補助金以增進員工情誼，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映。另公司亦致力於平等及安全之工作環境，提供完善之申訴管道，力求員工能於工作中免受不平等對待及不當之騷擾。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。為了使員工擁有更健康的生活，除了提供全體員工無菸之工作環境，並於每年安排員工健康檢查，關心員工身體健康狀況，優於法規之規定。除此之外透過每年定期之捐血活動及不定期之身心靈健康講座，重視員工之整體健康，包括衛生教育、政策、環境更提供 200 坪超級寬廣的運動空間，擁有最完善的運動設施，並積極推廣各項社團活動，使同仁擁有更健康的生活。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。本公司於 101 年度經評選後榮獲台北市政府勞工局 2012[幸福企業獎] 二星級企業及 108 年 1111 人力銀行幸福企業的殊榮，代表公司積極營造和諧及良好的工作環境。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. 進修及訓練課程內容、支出及時數

本公司極為重視教育訓練與人才發展，108 年度的訓練成效，分述如下：

■ 協助經紀體系訓練專案執行

(1) 財富管理顧問案：為思考經紀業務轉型方向，擴大財富管理業務發展，委託專業顧問執

行『財富管理業務顧問案』，以協助展開轉型財富管理業務之規劃與部署，以加速推動財富管理業務。

- (2) 理財顧問培訓班：為強化營業員對於理財規劃專業知識與技能，鎖定高淨值客戶引導至多元商品與業務，進而協助營業員由現行之銷售導向轉型為以需求為導向之理財顧問，並運用績效管理機制以及配合主管持續激勵，強化管理措施，配合經紀部達成他項商品業務目標。
- (3) 企業法人業務專業訓練：為協助法人業務推動，辦理企業法人業務專業訓練，以提高服務品質，及增加因應多元化業務之獲利來源。
- (4) 儲備人才培育：持續與各大專院校財金科系進行產學合作，縮短學用落差，善盡企業社會責任。
- (5) 產業動態：
每月的統一大學堂，針對熱門產業的分析，讓業務同仁更能即使掌握產業動態，做好客戶服務。

■ 金融 3.0 數位轉型訓練專案

(1) FinTech 講座：

因應金融科技時代的來臨，培養同仁對於證券業未來發展之危機、客戶型態、行為模式與服務方式有所啟發，未來持續推動人員轉型，掌握 FinTech 未來發展趨勢。

(2) 數位行銷實務系列課程：

協助各部門規劃有效之內容行銷策略，運用內容行銷增加客戶黏著度，有效利用內容行銷降低行銷成本，提升行銷效果與業績。

■ 主管管理能力提升計劃

- (1) 為持續提升主管管理能力，以個案式教學進行課堂討論、分享與省思，以強化主管帶領團隊迎向變革之管理思維與技巧，形成管理共識。
- (2) 為凝聚高階主管的經營共識，辦理主管共識營，以組織轉型與業務發展為主軸，共同思考新思維與新作法，以因應經營挑戰。

■ 訓練 e 化

- (1) 訓練系統升級 LMS6.4 版，功能升級讓公司的訓練管理與運用更有效益。
- (2) 依照職務別，透過購置教材、錄製教材與整合免費資源，遴選適合各職務的線上教材，鼓勵員工可隨時自主學習，讓學習更多元、即時。
- (3) 透過行銷活動鼓勵同仁善用線上資源，鼓勵同仁培養持續的學習習慣，延續學習動力與提高數位轉型企圖心。

■ 跨部門溝通

- (1) 108 年度透過財富管理專案討論會議，掌握業務部門當年度策略方向和業務重點，藉此規劃適合的課程與方案，以確保學習成果與績效產出，另也了解業務部門訓練的想法，建立良好互動的管道。
- (2) 辦理資訊系統開發高效合作工作坊，建立正確的認知與態度，改善互相推諉的現象，深化對系統開發作業程序的理解，縮短開發的摸索時間，提升系統開發的成功機率，建立高效的系統開發合作模式。

■ 申請政府訓練補助，降低訓練支出

人力資源提升計畫：251,560 元

■ 本公司參加勞動部舉辦的 TTQS 評核，連續十年依據 TTQS 人才發展品質管理系統確保訓

伍、營運概況 Business Operation

練品質一致性與穩定性，證券業唯一連續六年榮獲企業機構版銀牌之企業。

(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準備案，目前依精算師精算之退休金提撥比例，每月提撥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，近一千四百人參與勞退新制，公司並配合政府政策之實施，每月依員工提繳工資之 6% 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

1. 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。
2. 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

本公司財務透明人員取得證照情形如下，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。另稽核有 2 位人員取得國際金融稽核師 (CFSA) 之證照資格。

證照資格名稱	風控室 /4 人	
	資格數	比例 (%)
證券高級業務員	4	100.0
期貨業務員	4	100.0
融資融券 (信用交易)	1	25.0
投信投顧業務員	3	75.0
人身保險業務員	1	25.0
產物保險業務員	1	25.0
票券商業務員	2	50.0

證照資格名稱	財務部 /37 人	
	資格數	比例 (%)
證券高級業務員	29	78.4
證券業務員	1	2.7
期貨業務員	10	27.0

證照資格名稱	財務部 /37 人	
	資格數	比例 (%)
融資融券 (信用交易)	4	10.8
投信投顧業務員	7	18.9
信託業務員	6	16.2
人身保險業務員	5	13.5
初階授信人員	1	2.7
理財規劃人員	1	2.7
銀行內部控制人員	5	13.5
產物保險業務員	4	10.8
債券人員專業能力	2	5.4
票券商業業務員	3	8.1
企業內部控制基本能力	2	5.4

證照資格名稱	稽核室 /42 人	
	資格數	比例 (%)
證券高級業務員	35	83.3
證券業務員	7	16.7
期貨業務員	42	100.0
融資融券 (信用交易)	35	83.3
投信投顧業務員	27	64.3
信託業務員	40	95.2
人身保險業務員	35	83.3
結構商品銷售人員	1	2.4
初階授信人員	3	7.1
理財規劃人員	12	28.6
銀行內部控制人員	25	59.5
產物保險業務員	36	85.7
股務人員專業能力	4	9.52
債券人員專業能力	1	2.4
票券商業業務員	1	2.4
投資保險商品業務員	17	40.5
企業內部控制基本能力	7	16.7
財富管理業務員	38	90.5
投信投顧法規	5	11.9
信託法規	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祉，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。

伍、營運概況 Business Operation

- (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，擲節開支，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，不得兼職(兼任)本公司指定工作以外之職務。若與公司營業利益無衝突且不會影響到正常工作時則須事前報備主管。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(包含但不限於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) 員工保證於離職時，需將職務上所保管之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。
- (8) 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，須經權責主管同意後始得攜出。
- (9) 本公司員工不得與本公司往來之客戶發生金錢之借貸關係或保證關係。
- (10) 本公司員工間禁止有不當借貸款項或為借貸媒介之行為。
- (11) 員工任職期間應服從公司之工作調派及管理監督；公司得視經營之需要，在符合勞動法令之原則下，調派員工之職務及工作地點。
- (12) 為保護公司商業聲譽，嚴格禁止員工在任何社群網站上發表未經證實或有損公司聲譽的言論。

3. 為維護公司誠信企業文化，凡本公司員工應遵守下列誠信準則

- (1) 於執行業務時，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益，包括回扣、佣金、疏通費或透過其他途徑向客戶、代理商、承包商、供應商、公職人員或其他利害關係人提供或收受不正當利益。
- (2) 同仁對政黨或參與政治活動之組織或個人直接或間接提供捐獻，應符合政治獻金法，不得藉以謀取商業利益或交易優勢。
- (3) 對於慈善捐贈或贊助，應符合相關法令，不得為變相行賄。
- (4) 不得直接或間接提供或接受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益，藉以建立商業關係或影響商業交易行為。
- (5) 經理人不得藉其在公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。

4. 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。

5. 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。

6. 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。

7. 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) 本公司員工薪資獎金視為機密，本人薪資獎金不可告人，亦不可詢問其他同事之薪資獎金情形。
- (7) 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。

8. 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. 本公司訂有「內部重大資訊處理作業程序」辦法，作為公司內部人避免違反內線交易相關規定的執行依據，其中指定法令遵循處為處理內部重大資訊的專責單位，以協調及防範內線交易情事發生。並由人力資源處每年對董事、經理人及其他受僱人員進行適當教育宣導。另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，並依據「法令遵循評估內容與程序」，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及裁罰案例，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適當、適時之宣導。為加強經紀同仁的遵法意識，本公司於 109 年第一季舉辦「法規月」活動，除每日以分享報分享同業違規案例外，並以四大主題對經紀同仁辦理線上課程宣導及測驗。
4. 公司為遵循個人資料保護法規，防止客戶個人資料及交易資料外洩，自 102 年導入個資法管理制度，並於 102.11.22 取得英國標準協會頒布之 BS 10012 個資管理系統認證標章。106 年起並繼續針對股務代理部進行認證輔導。

伍、營運概況 Business Operation

六、重要契約

(一) 營業用租賃契約：至 109 年 4 月 30 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	南京分公司辦公室	218	106.01-110.12	每月 458 仟元	陳鼎元	半年給付	無

(二) 非營業用出租契約：至 109 年 4 月 30 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	108.04-113.03	每月 522 仟元	統一證券投資信託 (股)公司	月付	無
出租	統一證券大樓	417.14	108.04-113.03	每月 709 仟元	統一東京(股)公司	月付	無

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

1. 採用國際財務報導準則(合併)

單位：仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 109 年 3 月 31 日 財務資料 (註 1)
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
流動資產		65,185,471	81,275,723	81,561,564	64,915,856	90,081,974	76,084,164
不動產、廠房及設備 (註 2)		2,520,596	2,467,163	2,434,389	2,442,370	2,443,964	2,450,856
無形資產		144,659	129,771	112,096	124,210	129,160	128,757
其他資產		2,238,807	2,183,539	2,203,645	2,898,837	3,099,302	3,287,276
資產總額		70,089,533	86,056,196	86,311,694	70,381,273	95,754,400	81,951,053
流動負債	分配前	47,265,147	62,877,634	60,800,920	44,636,888	68,821,260	55,942,193
	分配後	47,525,906	62,877,634	62,469,434	45,596,283	註 3	-
非流動負債		60,335	48,933	75,812	31,938	167,368	160,033
負債總額	分配前	47,325,482	62,926,567	60,876,732	44,668,826	68,988,628	56,102,226
	分配後	47,586,241	62,926,567	62,545,246	45,628,221	註 3	-
歸屬於母公司業主之權益		22,718,012	23,080,930	25,385,654	25,645,985	26,699,680	25,779,093
股本		13,231,191	13,356,658	13,904,281	13,904,281	13,723,900	13,723,900
資本公積		256,116	142,702	142,702	142,702	91,261	91,261
保留盈餘	分配前	9,307,717	9,432,286	11,397,045	10,979,662	12,362,704	11,439,189
	分配後	8,642,781	8,884,663	9,728,531	10,020,267	註 3	-
其他權益		201,014	149,284	-58,374	619,340	521,815	524,743
庫藏股票		-278,026	-	-	-	-	-
非控制權益		46,039	48,699	49,308	66,462	66,092	69,734
權益總額	分配前	22,764,051	23,129,629	25,434,962	25,712,447	26,765,772	25,848,827
	分配後	22,503,292	23,129,629	23,766,448	24,753,052	註 3	-

註 1：上述各年度財務資料已經會計師查核簽證，109 年第一季季報經會計師核閱。

註 2：本公司未曾辦理資產重估價。

註 3：108 年度盈餘分配尚未經股東會決議。

陸、財務概況 Financial Information

2. 採用國際財務報導準則 (個體)

單位：仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 109年3月31日 財務資料 (註 1)
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
流動資產		52,172,205	63,516,085	66,854,475	48,293,715	71,080,620	52,255,490
不動產、廠房及設備 (註 2)		2,354,427	2,295,097	2,260,981	2,269,210	2,270,391	2,272,963
無形資產		103,000	85,761	62,317	67,004	70,726	71,658
其他資產		6,121,445	6,094,357	6,082,755	6,965,559	7,263,678	7,517,323
資產總額		60,751,077	71,991,300	75,260,528	57,595,488	80,685,415	62,117,434
流動負債	分配前	37,963,799	48,852,745	49,788,572	31,913,301	53,837,030	36,192,724
	分配後	38,224,558	48,852,745	51,457,086	32,872,696	註 3	-
非流動負債		69,266	57,625	86,302	36,202	148,705	145,617
負債總額	分配前	38,033,065	48,910,370	49,874,874	31,949,503	53,985,735	36,338,341
	分配後	38,293,824	48,910,370	51,543,388	32,908,898	註 3	-
股本		13,231,191	13,356,658	13,904,281	13,904,281	13,723,900	13,723,900
資本公積		256,116	142,702	142,702	142,702	91,261	91,261
保留盈餘	分配前	9,307,717	9,432,286	11,397,045	10,979,662	12,362,704	11,439,189
	分配後	8,642,781	8,884,663	9,728,531	10,020,267	註 3	-
其他權益		201,014	149,284	-58,374	619,340	521,815	524,743
庫藏股票		-278,026	-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-	-
權益總額	分配前	22,718,012	23,080,930	25,385,654	25,645,985	26,699,680	25,779,093
	分配後	22,457,253	23,080,930	23,717,140	24,686,590	註 3	-

註 1：上述各年度財務資料已經會計師查核簽證，109 年第一季季報經會計師核閱。

註 2：本公司未曾辦理資產重估價。

註 3：108 年度盈餘分配尚未經股東會決議。

(二) 簡明損益表

1. 採用國際財務報導準則(合併)

單位：仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 109年3月31日 財務資料(註1)
		104年	105年	106年	107年	108年	
營業收入		4,580,843	4,497,543	7,270,066	5,774,276	7,142,397	404,349
營業毛利		3,709,350	3,730,502	6,284,995	4,644,268	5,896,915	61,343
營業損益		252,740	518,530	2,393,918	1,021,143	2,061,802	-972,305
營業外收入及支出		855,964	418,981	450,055	415,744	496,006	41,036
稅前淨利		1,108,704	937,511	2,843,973	1,436,887	2,557,808	-931,269
繼續營業單位本期淨利		962,535	833,042	2,624,657	1,217,633	2,373,835	-920,204
停業單位損失		-	-	-	-	-	-
本期淨利(損)		962,535	833,042	2,624,657	1,217,633	2,373,835	-920,204
本期其他綜合損益(稅後淨額)		78,630	-88,465	-314,958	145,968	-124,296	3,259
本期綜合損益總額		1,041,165	744,577	2,309,699	1,363,601	2,249,539	-916,945
淨利歸屬於母公司業主		956,613	826,690	2,618,769	1,210,323	2,368,536	-923,515
淨利歸屬於非控制權益		5,922	6,352	5,888	7,310	5,299	3,311
綜合損益總額歸屬於母公司業主		1,035,140	737,775	2,304,724	1,355,594	2,244,912	-920,587
綜合損益總額歸屬於非控制權益		6,025	6,802	4,975	8,007	4,627	3,642
每股盈餘(註2)		0.68	0.59	1.88	0.87	1.72	-0.67

註1：上述各年度財務資料已經會計師查核簽證，109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。

陸、財務概況 Financial Information

2. 採用國際財務報導準則 (個體)

單位：仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 109 年 3 月 31 日 財務資料 (註 1)
	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
營業收入	3,510,819	3,493,434	6,359,985	4,687,890	6,229,917	68,484
營業毛利	2,976,415	3,086,106	5,715,963	3,931,716	5,313,631	-161,289
營業損益	65,588	384,592	2,333,898	880,341	2,024,947	-1,014,103
營業外收入及支出	1,004,456	511,418	474,303	505,305	489,434	70,698
稅前淨利	1,070,044	896,010	2,808,201	1,385,646	2,514,381	-943,405
繼續營業單位本期淨利	956,613	826,690	2,618,769	1,210,323	2,368,536	-923,515
停業單位損失	-	-	-	-	-	-
本期淨利 (損)	956,613	826,690	2,618,769	1,210,323	2,368,536	-923,515
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	78,527	-88,915	-314,045	145,271	-123,624	2,928
本期綜合損益總額	1,035,140	737,775	2,304,724	1,355,594	2,244,912	-920,587
每股盈餘 (註 2)	0.68	0.59	1.88	0.87	1.72	-0.67

註 1：上述各年度財務資料已經會計師查核簽證，109 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
104 年度	林瑟凱、黃金澤	無保留意見
105 年度	蕭金木、張明輝	無保留意見
106 年度	蕭金木、張明輝	無保留意見
107 年度	林瑟凱、蕭金木	無保留意見
108 年度	林瑟凱、蕭金木	無保留意見

二、最近五年度財務分析

1. 採用國際財務報導準則(合併)

單位：仟元

分析項目	年 度	最近五年度財務分析(註1)					當年度截至 109年3月31日 (註1)
		104年	105年	106年	107年	108年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	67.52	73.12	70.53	63.42	72.05	68.46
	長期資金占不動產廠房及設備比率	903.12	937.5	1044.82	1052.77	1095.18	1054.69
償債能力 (%)	流動比率	137.91	129.26	134.15	145.43	130.89	136.00
	速動比率	137.83	129.19	134.09	145.39	130.86	135.95
獲利 能力	資產報酬率(%)	1.87	1.31	3.43	1.98	3.37	-0.92
	權益報酬率(%)	4.20	3.63	10.81	4.76	9.05	-3.50
	稅前純益占實收資本比率(%)	8.38	7.02	20.45	10.33	18.64	-6.79
	純益率(%)	21.01	18.52	36.10	21.09	33.24	-227.58
	每股盈餘(註2)	0.68	0.59	1.88	0.87	1.72	-0.67
現金流量	現金流量比率(%)	7.59	-	5.92	24.26	-	13.37
	現金流量允當比率(%)	452.90	123.28	214.36	404.72	409.63	665.92
	現金再投資比率(%)	10.82	-	13.84	35.71	-	29.09
特殊規定 之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	207.90	272.06	239.34	173.72	257.75	217.04
	不動產及設備占資產總額比率	4.46	3.55	3.48	4.3	3.18	3.75
	包銷總額占速動資產比率	0.35	0.75	0.61	1.32	0.88	0.07
	融資總金額占淨值比率	45.84	37.58	44.88	31.19	37.45	23.99
	融券總金額占淨值比率	7.66	6.56	8.64	7.81	7.06	3.64

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) 獲利能力：今年因 FED 8 月停止縮表並宣布降息、歐洲維持寬鬆貨幣政策，使得金融市場持續走揚，惟全球經濟仍面臨中美貿易進程左右，脫歐協議不確定性影響，造成全球股市波動。整體公司 108 年稅後純益較前期增加，使得資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本比率及純益率較 107 年上升。
- (2) 現金流量比率：主係 108 年營業活動現金流量由 107 年淨現金流入轉為淨現金流出，致現金流量比率較 107 年度下降。
現金再投資比率：主係 108 年營業活動現金流量由 107 年淨現金流入轉為淨現金流出，致現金再投資比率較 107 年度下降。
- (3) 負債總額占資本淨值比率：主係 108 年應付商業本票及附買回債券負債較 107 年增加，致負債總額占資本淨值比率較 107 年度上升。
- (4) 不動產及設備占資產總額比率：主係 108 年資產總額較 107 年增加，致不動產及設備占資產總額比率較 107 年度下降。
- (5) 包銷總額占速動資產比率：主係 108 年包銷總額較 107 年減少，致包銷總額占速動資產比率較 107 年度下降。
- (6) 融資總金額占淨值比率：主係 108 年應收證券融資款較 107 年減少，致融資總金額占淨值比率較 107 年度下降。

註 1：上述各年度財務資料已經會計師查核簽證，109 年第一季報經會計師核閱。

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：

陸、財務概況 Financial Information

(1) 財務結構

- ① 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
 ② 長期資金占不動產、廠房及設備比率 = (權益總額 + 非流動負債) / 不動產、廠房及設備淨額。

(2) 償債能力

- ① 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。
 ② 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 獲利能力

- ① 資產報酬率 = (稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)) / 平均資產總額。
 ② 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
 ③ 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。
 ④ 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

(4) 現金流量

- ① 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
 ② 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。
 ③ 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)。

(5) 特殊規定比率

- ① 負債總額占資本淨值比率 = 負債總額 / 股東權益。
 ② 不動產、廠房及設備占資產總額比率 = 不動產、廠房及設備總額 / 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。

2. 採用國際財務報導準則 (個體)

單位：仟元

分析項目	年度	最近五年度財務分析 (註 1)					當年度截至 109年3月31 日 (註 1)
		104年	105年	106年	107年	108年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	62.60	67.94	66.27	55.47	66.91	58.50
	長期資金占不動產廠房及設備比率	964.91	1005.66	1122.77	1130.17	1175.99	1134.16
償債能力 (%)	流動比率	137.43	130.02	134.28	151.33	132.03	144.38
	速動比率	137.34	129.93	134.23	151.28	131.99	144.31
獲利 能力	資產報酬率 (%)	2.11	1.51	3.99	2.3	4.01	-1.15
	權益報酬率 (%)	4.18	3.61	10.81	4.74	9.05	-3.52
	稅前純益占實收資本比率 (%)	8.09	6.71	20.20	9.97	18.32	-6.87
	純益率 (%)	27.25	23.66	41.18	25.82	38.02	-1348.51
	每股盈餘 (註 2)	0.68	0.59	1.88	0.87	1.72	-0.67
現金流量	現金流量比率 (%)	8.51	-	6.27	33.44	-	19.45
	現金流量允當比率 (%)	432.31	118.15	183.46	398.65	398.27	658.33
	現金再投資比率 (%)	9.33	-	12.08	34.72	-	27.10
特殊規定 之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	167.41	211.91	196.47	124.58	202.2	140.96
	不動產及設備占資產總額比率	4.70	3.86	3.61	4.74	3.40	4.44
	包銷總額占速動資產比率	0.44	0.95	0.74	1.77	1.12	0.10
	融資總金額占淨值比率	45.93	37.66	44.97	31.27	37.54	24.06
	融券總金額占淨值比率	7.68	6.57	8.66	7.83	7.07	3.65

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) 獲利能力：今年因 FED 8 月停止縮表並宣布降息、歐洲維持寬鬆貨幣政策，使得金融市場持續走揚，惟全球經濟仍面臨中美貿易進程左右，脫歐協議不確定性影響，造成全球股市波動。整體公司 108 年稅後純益較前期增加，使得資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本比率及純益率較 107 年上升。
- (2) 現金流量比率：主係 108 年營業活動現金流量由 107 年淨現金流入轉為淨現金流出，致現金流量比率較 107 年度下降。
現金再投資比率：主係 108 年營業活動現金流量由 107 年淨現金流入轉為淨現金流出，致現金再投資比率較 107 年度下降。
- (3) 負債總額占資本淨值比率：主係 108 年應付商業本票及附買回債券負債較 107 年增加，致負債總額占資本淨值比率較 107 年度上升。
- (4) 不動產及設備占資產總額比率：主係 108 年資產總額較 107 年增加，致不動產及設備占資產總額比率較 107 年度下降。
- (5) 包銷總額占速動資產比率：主係 108 年包銷總額較 107 年減少，致包銷總額占速動資產比率較 107 年度下降。
- (6) 融資總金額占淨值比率：主係 108 年應收證券融資款較 107 年減少，致融資總金額占淨值比率較 107 年度下降。

註 1：上述各年度財務資料已經會計師查核簽證，109 年第一季報經會計師核閱。

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：

(1) 財務結構

① 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

② 長期資金占不動產、廠房及設備比率 = (權益總額 + 非流動負債) / 不動產、廠房及設備淨額。

(2) 償債能力

① 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

② 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 獲利能力

① 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

② 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

③ 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

④ 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

(4) 現金流量

① 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

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

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

(5) 特殊規定比率

① 負債總額占資本淨值比率 = 負債總額 / 股東權益。

② 不動產、廠房及設備占資產總額比率 = 不動產、廠房及設備總額 / 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。

統一綜合證券股份有限公司

審計委員會審查報告書

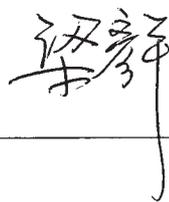
董事會造送本公司民國 108 年度營業報告書、財務報表(含合併及個體)及盈餘分配議案等，其中財務報表業經資誠聯合會計師事務所林瑟凱會計師及蕭金木會計師查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表(含合併及個體)及盈餘分配議案經本審計委員會審查，全體委員均認為尚無不符，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定，備具報告書，敬請 鑒察。

此致

本公司 109 年股東常會

統一綜合證券(股)公司

審計委員會召集人



中華民國 一 百 零 九 年 四 月 二 十 三 日

四、一百零八年度經會計師查核簽證之財務報告

會計師查核報告

(109)財審報字第 19003349 號

統一綜合證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

統一綜合證券股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製，足以允當表達統一綜合證券股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與統一綜合證券股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對統一綜合證券股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

統一綜合證券股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請參閱附註四(七)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五；截至民國 108 年 12 月 31 日，統一綜合證券股份有限公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(第三等級公允價值)金額為新台幣 157,656 仟元。

統一綜合證券股份有限公司持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法之可類比上市(櫃)公司衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且均依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，並影響統一綜合證券股份有限公司之財務狀況，故本會計師將其列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序如下：

1. 瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量之模型與核准流程；
2. 評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用；
3. 評估管理階層所選用之同類型公司參數之合理性；
4. 檢查評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定，並就相關資料來源，複核至佐證文件。

採用權益法之投資之減損評估

事項說明

有關採權益法之投資及其減損之會計政策，請詳個體財務報表附註四(十三)；資產減損之會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報表附註五(二)；採用權益法之投資會計項目說明，請詳個體財務報表附註六(十一)。

統一綜合證券股份有限公司持有統一證券投資信託股份有限公司 42.46%之股權，帳列為採用權益法之投資。截至民國 108 年 12 月 31 日，帳列金額為新台幣 578,382 仟元。減損評估係以被投資公司未來估計現金流量及使用適當折現率加以折現，以衡量可回收金額，作為評估減損之依據。

前述以被投資公司之未來估計現金流量衡量其可回收金額時，因該估計涉及多項假設包括折現率及未來財務預測，易有主觀判斷並具高度不確定性，導致對可回收金額之衡量結果影響重大，因此本會計師認為統一綜合證券股份有限公司對上述採用權益法投資之減損評估列為查核最為重要之事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序如下：

1. 取得管理階層委託外部評價專家出具之減損評估報告，並覆核過去財務預測之達成情形，以評估其執行之能力；
2. 評估現金流量模型中所採用預計未來現金流量及折現率等各項重大假設之合理性；
3. 檢查評價模型參數與計算公式之設定及計算結果之正確性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估統一綜合證券股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算統一綜合證券股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

統一綜合證券股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對統一綜合證券股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使統一綜合證券股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致統一綜合證券股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於統一綜合證券股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。



本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對統一綜合證券股份有限公司民國 108 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務

林瑟凱



會計師

蕭金木



前行政院金融監督管理委員會證券期貨局
核准簽證文號：金管證六字第 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 33095 號

中華民國 109 年 3 月 26 日

陸、財務概況 Financial Information



統一綜合證券股份有限公司
 個別資產負債表
 民國108年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
110000 流動資產					
111100 現金及約當現金	六(一)	\$ 3,829,651	5	\$ 3,493,138	6
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(二)	43,510,101	54	26,802,010	47
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(三)	-	-	296,304	1
114010 附賣回債券投資	六(四)	-	-	93,193	-
114030 應收證券融資款	六(五)	10,024,189	12	8,020,488	14
114040 轉融通保證金		102,545	-	4,402	-
114050 應收轉融通擔保價款		88,759	-	8,387	-
114060 應收證券借貸款項		517,809	1	-	-
114090 借券擔保價款		101,043	-	78,316	-
114100 借券保證金—存出		543,171	1	785,431	1
114110 應收票據		697	-	735	-
114130 應收帳款	六(六)	11,786,358	14	8,236,367	14
114140 應收帳款—關係人	六(六)	2,615	-	3,895	-
114150 預付款項		18,464	-	16,287	-
114170 其他應收款	六(七)	10,294	-	7,264	-
119000 其他流動資產	六(八)	544,924	1	447,498	1
110000 流動資產合計		71,080,620	88	48,293,715	84
120000 非流動資產					
122000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	六(二)	71,296	-	66,354	-
123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	六(三)	157,656	-	146,545	-
124100 採用權益法之投資	六(十一)	5,476,748	7	5,347,315	9
125000 不動產及設備	六(十二)	2,270,391	3	2,269,210	4
125800 使用權資產	六(十三)	167,514	-	-	-
126000 投資性不動產	六(十五)	272,603	1	274,703	1
127000 無形資產	六(十六)	70,726	-	67,004	-
128000 遞延所得稅資產	六(四十七)	132,198	-	120,661	-
129000 其他非流動資產	六(十七)	985,663	1	1,009,981	2
120000 非流動資產合計		9,604,795	12	9,301,773	16
906001 資產總計		\$ 80,685,415	100	\$ 57,595,488	100

(續次頁)

統一綜合證券股份有限公司
個體資產負債表
民國108年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
210000 流動負債					
211100 短期借款	六(十八)	\$ 2,845,502	4	\$ 939,879	2
211200 應付商業本票	六(十九)	9,596,704	12	-	-
212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	六(二十)	848,265	1	865,530	1
214010 附買回債券負債	六(二十一)	20,956,256	26	15,066,599	26
214040 融券保證金		1,558,717	2	1,767,269	3
214050 應付融券擔保價款		1,888,832	2	2,007,202	3
214070 借券保證金—存入		56,004	-	621	-
214090 專戶分戶帳客戶權益		633	-	-	-
214130 應付帳款	六(二十二)	11,467,219	14	7,292,947	13
214150 預收款項		310	-	55	-
214160 代收款項		375,582	1	361,033	1
214170 其他應付款	六(二十三)	1,235,306	2	790,369	1
214200 其他金融負債—流動	六(二十四)	2,743,866	3	2,687,009	5
214600 本期所得稅負債	六(四十七)	194,272	-	126,192	-
216000 租賃負債—流動		56,963	-	-	-
219000 其他流動負債		12,599	-	8,596	-
210000 流動負債合計		53,837,030	67	31,913,301	55
220000 非流動負債					
225100 負債準備—非流動		4,180	-	-	-
226000 租賃負債—非流動		105,452	-	-	-
228000 遞延所得稅負債	六(四十七)	12,148	-	14,274	-
229000 其他非流動負債	六(二十五)	26,925	-	21,928	-
220000 非流動負債合計		148,705	-	36,202	-
906003 負債總計		53,985,735	67	31,949,503	55
301000 股本					
301010 普通股股本	六(二十七)	13,723,900	17	13,904,281	24
302000 資本公積		91,261	-	142,702	1
304000 保留盈餘	六(二十八)				
304010 法定盈餘公積		2,876,769	3	2,755,737	5
304020 特別盈餘公積		7,130,830	9	6,945,453	12
304040 未分配盈餘		2,355,105	3	1,278,472	2
305000 其他權益		521,815	1	619,340	1
906004 權益總計		26,699,680	33	25,645,985	45
906002 負債及權益總計		\$ 80,685,415	100	\$ 57,595,488	100

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林寬成



經理人：蔡森部



會計主管：安芝立



陸、財務概況 Financial Information

統一綜合證券股份有限公司
 個體綜合損益表
 民國108年及107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)

項目	附註	108 年 度			107 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
400000 收益							
401000 經紀手續費收入	六(二十九)	\$ 1,528,416	25	\$ 1,709,656	36		
404000 承銷業務收入	六(三十)	62,811	1	53,228	1		
406000 財富管理業務淨收益		22,192	-	18,665	-		
410000 營業證券出售淨利益	六(三十一)	2,833,461	45	277,015	6		
421100 股務代理收入		75,832	1	74,882	2		
421200 利息收入	六(三十二)	1,163,195	19	1,256,294	27		
421300 股利收入		305,758	5	207,302	4		
421500 營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益(損失)	六(三十三)	711,103	11	(366,829)	(8)		
421600 借券及附賣回債券融券回補淨 利益	六(三十四)	37,413	1	27,788	1		
421610 借券及附賣回債券融券透過損 益按公允價值衡量之淨(損失) 利益	六(三十五)	(21,418)	-	22,067	-		
421750 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資已實現淨 利益(損失)	六(三十六)	15,309	-	(24,289)	-		
422000 發行指數投資證券淨損失		(2,377)	-	-	-		
422200 發行認購(售)權證淨利益	六(三十七)	93,864	1	1,060,385	23		
424100 期貨佣金收入		35,784	1	59,189	1		
424400 衍生工具淨(損失)利益	六(三十八)	(987,583)	(16)	200,152	4		
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	六(三十九)	(6,498)	-	(52,082)	(1)		
428000 其他營業收益	六(四十)	362,655	6	164,467	4		
收益合計		<u>6,229,917</u>	<u>100</u>	<u>4,687,890</u>	<u>100</u>		
500000 支出及費用							
501000/							
502000/							
503000 手續費支出	六(四十一)	(399,172)	(6)	(344,064)	(7)		
521200 財務成本	六(四十二)	(506,284)	(8)	(397,110)	(9)		
524200 證券佣金支出		(133)	-	(148)	-		
524300 結算交割服務費支出		(10,658)	-	(14,806)	-		
528000 其他營業支出		(39)	-	(46)	-		
531000 員工福利費用	六(四十三)	(2,044,099)	(33)	(1,787,401)	(38)		
532000 折舊及攤銷費用	六(四十四)	(154,827)	(3)	(75,875)	(2)		
533000 其他營業費用	六(四十五)	(1,089,758)	(18)	(1,188,099)	(25)		
支出及費用合計		<u>(4,204,970)</u>	<u>(68)</u>	<u>(3,807,549)</u>	<u>(81)</u>		
營業利益		2,024,947	32	880,341	19		
601100 採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額	六(十一)	329,744	5	379,275	8		
602000 其他利益及損失	六(四十六)	159,690	3	126,030	3		
902001 稅前淨利		2,514,381	40	1,385,646	30		
701000 所得稅費用	六(四十七)	(145,845)	(2)	(175,323)	(4)		
902005 本期淨利		<u>\$ 2,368,536</u>	<u>38</u>	<u>\$ 1,210,323</u>	<u>26</u>		

(續次頁)

統一綜合證券股份有限公司
個體綜合損益表
民國108年及107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)

項目	附註	108 年 度		107 年 度	
		金 額	%	金 額	%
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
805510	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 34,860)	(1)	\$ 14,773	-
805540	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資未實 現評價淨利益	11,111	-	12,307	-
805560	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資之其他綜合 損益份額-不重分類至損益	(23,857)	-	26,141	1
805599	與不重分類之項目相關之所 得稅	6,972	-	8,931	-
後續可能重分類至損益之項目					
805610	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	(77,467)	(1)	85,342	2
805615	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資未實 現評價淨損失	(5,523)	-	(2,223)	-
805000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(\$ 123,624)</u>	<u>(2)</u>	<u>\$ 145,271</u>	<u>3</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,244,912</u>	<u>36</u>	<u>\$ 1,355,594</u>	<u>29</u>
每股盈餘					
六(四十八)					
975000	基本每股盈餘	\$ 1.72		\$ 0.87	
985000	稀釋每股盈餘	\$ 1.72		\$ 0.87	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林寬成



經理人：蔡森部



會計主管：安芝立



陸、財務概況 Financial Information

單位：新台幣仟元

統一信用合作社
民國108年12月31日



附註	普通股	資本	公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他		權益		總額
							營運	其他	權益	總額	
107年度											
107年1月1日餘額	\$ 13,904,281	\$ 142,702	\$ 2,503,765	\$ 6,373,559	\$ 2,519,721	(\$ 66,091)	\$ -	\$ -	\$ 7,717	\$ -	\$ 25,385,654
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	17,538	-	563,430	-	(7,717)	-	573,251
107年1月1日重編後餘額	13,904,281	142,702	2,503,765	6,373,559	2,537,259	(66,091)	563,430	-	-	-	25,958,905
107年度淨利	-	-	-	-	1,210,323	-	-	-	-	-	1,210,323
107年度其他綜合損益	-	-	-	-	23,270	85,342	36,659	-	-	-	145,271
107年度綜合損益總額	-	-	-	-	1,233,593	85,342	36,659	-	-	-	1,355,594
106年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	251,972	-	(251,972)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	571,894	(571,894)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,668,514)	-	-	-	-	-	(1,668,514)
107年12月31日餘額	\$ 13,904,281	\$ 142,702	\$ 2,755,737	\$ 6,945,453	\$ 1,278,472	\$ 19,251	\$ 600,089	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,645,985
108年度											
108年1月1日餘額	\$ 13,904,281	\$ 142,702	\$ 2,755,737	\$ 6,945,453	\$ 1,278,472	\$ 19,251	\$ 600,089	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,645,985
108年度淨利	-	-	-	-	2,368,536	-	-	-	-	-	2,368,536
108年度其他綜合損益	-	-	-	-	(26,099)	(77,467)	(20,058)	-	-	-	(123,624)
108年度綜合損益總額	-	-	-	-	2,342,437	(77,467)	(20,058)	-	-	-	2,244,912
107年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	121,032	-	(121,032)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	185,377	(185,377)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(959,395)	-	-	-	-	-	(959,395)
庫藏股票買回	-	-	-	-	-	-	-	-	(231,822)	(231,822)	(231,822)
庫藏股票註銷	(180,381)	(51,441)	-	-	-	-	-	-	231,822	-	-
108年12月31日餘額	\$ 13,723,900	\$ 91,261	\$ 2,876,769	\$ 7,130,830	\$ 2,355,105	(\$ 58,216)	\$ 580,031	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,699,680



董事長：林寬成



經理人：蔡森部



會計主管：安芝立

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。



統一綜合證券股份有限公司
個體損益表
民國108年10月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	108年度	107年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 2,514,381	\$ 1,385,646
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(四十四) 143,330	61,944
攤銷費用	六(四十四) 11,497	13,931
預期信用減損損失及迴轉利益	六(三十九) 7,170	52,798
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(利益)損失	六(二)(三十三) (711,103)	366,829
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失(利益)	六(三十五) 21,418 (22,067)
財務成本	六(四十二) 506,284	397,110
利息收入(含財務收入)	六(三十二)(四十六) (1,182,276) (1,274,766)
股利收入	(312,397) (214,549)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	六(十一) (329,744) (379,275)
處分及報廢不動產及設備損失	六(四十六) 928	11
營業外金融工具按公允價值衡量之(利益)損失	六(四十六) (7,576)	4,013
租賃修改淨損失	六(四十六) 15	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	(16,009,810)	10,624,601
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	290,558	741,883
附賣回債券投資	93,193 (93,193)
應收證券融貸款	(2,023,768)	3,417,807
轉融通保證金	(98,143)	74,948
應收轉融通擔保價款	(80,372)	58,773
應收證券借貸款項	(517,809)	-
借券擔保價款	(22,727)	10,002
借券保證金—存出	242,260 (39,549)
應收票據	38	630
應收帳款	(3,126,130)	2,404,487
應收帳款—關係人	1,280	1,651
預付款項	(4,808)	8,827
其他應收款	(2,794)	1,239
其他流動資產	(97,426)	336,418
與營業活動相關之負債之淨變動		
附買回債券負債	5,889,657 (5,845,059)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(38,683) (318,267)
融券保證金	(208,552) (94,678)
應付融券擔保價款	(118,370) (190,454)
借券保證金—存入	55,383 (224,774)
專戶分戶帳客戶權益	633	-
應付帳款	3,728,377 (1,167,642)
預收款項	255 (62)
代收款項	14,549 (75,147)
其他應付款	449,094 (285,908)
其他金融負債—流動	56,857 (512,289)
其他流動負債	4,003	4,336

(續次頁)

陸、財務概況 Financial Information

統一綜合證券股份有限公司
個體現金流量表
民國108年及107年12月31日



單位：新台幣仟元

附註	108年度	107年度
營運產生之現金(流出)流入	(\$ 10,861,328)	\$ 9,230,205
收取之利息	1,237,357	1,322,076
收取之股利	551,092	423,184
支付所得稅	(84,456)	(304,686)
營業活動之淨現金(流出)流入	(9,157,335)	10,670,779
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得不動產及設備	六(十二) (41,146)	(38,643)
處分不動產及設備	10	-
取得無形資產	六(十六) (7,557)	(10,187)
取得採用權益法之投資	(126,000)	-
其他非流動資產減少(增加)	11,966	(42,016)
預付設備款增加	(51,785)	(33,171)
投資活動之淨現金流出	(214,512)	(124,017)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
短期借款增加(減少)	1,905,623	(5,342,089)
應付商業本票增加(減少)	9,600,000	(3,650,000)
租賃本金償還	(77,342)	-
其他非流動負債增加(減少)	3,410	(49,201)
發放現金股利	六(二十六) (959,395)	(1,668,514)
庫藏股票買回成本	(231,822)	-
支付之利息	(502,822)	(395,381)
籌資活動之淨現金流入(流出)	9,737,652	(11,105,185)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(29,292)	15,225
本期現金及約當現金增加(減少)數	336,513	(543,198)
期初現金及約當現金餘額	3,493,138	4,036,336
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,829,651	\$ 3,493,138

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林寬成



經理人：蔡森部



會計主管：安芝立



統一綜合證券股份有限公司
個體財務報表附註
民國108年度及107年度

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108年12月31日，本公司已設有31家分公司(包含總公司)作為營業據點，並於民國103年7月設立國際證券業務分公司。
- (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(售)權證、新金融商品交易業務、財富管理業務及信託業務。
- (三)本公司股票在臺灣證券交易所掛牌買賣。
- (四)截至民國108年及107年12月31日止，本公司員工分別為1,447人及1,483人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國109年3月26日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國108年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

陸、財務概況 Financial Information

除下列所述者外，本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。
2. 於適用金管會認可之民國 108 年 IFRSs 版本時，本公司對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊（以下簡稱「修正式追溯調整」），將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日分別調增使用權資產及租賃負債 \$203,511 及 \$200,880，並調減預付款項 \$2,631，對保留盈餘並無影響。
3. 於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
 - (1) 未重評估合約是否係屬（或包含）租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。
 - (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
 - (3) 對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該些合約於民國 108 年度認列之租金費用為 \$3,330。
 - (4) 未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。
 - (5) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。
4. 本公司於計算租賃負債之現值時，係採用本公司增額借款利率，其利率約為 0.767%。
5. 本公司按國際會計準則第 17 號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率折現之現值與民國 108 年 1 月 1 日認列之租賃負債的調節如下：

民國107年12月31日採國際會計準則第17號揭露之營業租賃承諾	\$	203,770
減：屬短期租賃之豁免	(415)
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債之租賃合約總額		203,355
本公司初次適用日之增額借款利率		0.767%
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號認列之租賃負債	\$	<u>200,880</u>

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議－重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計報導準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國111年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重要會計政策之彙總說明

編製本個體財務報告所採用之主要會計政策彙整說明如下。除另有說明外，下述會計政策於本個體財務報告所報導期間一致適用：

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依據「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：

(1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括

陸、財務概況 Financial Information

衍生工具)。

(2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之個體財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 資產負債區分流動與非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產：

(1)預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內實現者。

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

本公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債：

(1)預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而發生者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。

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

本公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(四) 外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

本公司之個體財務報告項目係以本公司營運所處主要經濟環境之貨幣衡量(「功能性貨幣」)，本公司之功能性貨幣及記帳貨幣皆係新台幣。

2. 交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

外幣非貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，屬

透過損益按公允價值衡量者，因調整而產生兌換差額認列為當期損益；屬透過綜合損益按公允價值衡量者，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目。

3. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有本公司個體、關聯企業及聯合協議，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

(1) 表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算；

(2) 表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及

(3) 所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五) 現金及約當現金

1. 本公司現金及約當現金項目包含庫存現金、銀行存款及其他短期具高度流動性投資。

2. 約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。定期存款符合前述定義且持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。

(六) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

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

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

4. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。

(七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

(1) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

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

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

3. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值

陸、財務概況 Financial Information

衡量：

- (1) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續轉列至保留盈餘項下，不得重分類至損益。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。
- (2) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(八) 應收帳款及票據、其他應收款暨應收證券融資款

1. 應收帳款及票據暨應收證券融資款係指依合約約定，已具無條件收取因移轉商品或勞務所換得對價金額權利之帳款及票據，其他應收款係不屬於前述款項之其他應收款項。
2. 屬未付息之短期應收帳款及票據，因折現之影響不大，本公司係以原始發票金額衡量。

(九) 附條件債券交易

附條件債券交易係以實際收付之金額為入帳基礎，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) 金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部分之應收帳款，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(十一) 金融資產及金融負債除列

1. 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

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

2. 金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(十二) 金融資產及負債之互抵

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

(十三) 採權益法之投資/子公司及關聯企業

1. 子公司指受本公司控制之個體（包括結構型個體），當本公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司即控制該個體。本公司對子公司採權益法評價，並於投資取得時依成本認列。
2. 本公司與子公司間交易所產生之未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
3. 本公司對子公司取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對子公司所認列之損失份額等於或超過在該子公司之權益時，本公司繼續按持股比例認列損失。
4. 關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業採權益法評價，取得時依成本認列。
5. 本公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
6. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將歸屬於本公司可享有關聯企業份額下之權益變動，按持股比例認列為「資本公積」。
7. 本公司及關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
8. 依「證券商財務報告編製準則」規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。
9. 採權益法之投資於資產負債表日若有減損跡象，則本公司將該投資之整體帳面金額作為單一資產，比較其可回收金額（使用價值或公允價值減出售成本孰高者）與帳面金額，執行減損測試；使用價值係依據本公司預期將自關聯企業所產生之估計未來現金流量之現值之份額評估。

陸、財務概況 Financial Information

當可回收金額低於其帳面金額時，則認列減損損失，該損失不分攤至構成該投資帳面金額組成部分之任何資產（包括商譽）。當以前年度已認列減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失。

(十四) 不動產及設備

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

	<u>耐用年限</u>
建築物	5年~50年
生財設備	4年~10年
電腦設備	3年~5年
電力設備	3年~10年
租賃權益改良	5年

5. 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。

(十五) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

民國 108 年度適用

1. 租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付主要為固定給付。後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。
3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本主要為租賃負債之原始衡量金額。後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃

期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十六) 投資性不動產

1. 本公司所持有之投資性不動產，係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具者。
2. 當部分不動產由本公司持有自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值，當本公司持有之各部分不動產可單獨出售，則本公司對各該部分分別進行會計處理，當各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。
3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生時納入當期損益中。
4. 投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

(十七) 無形資產

1. 電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 4 年攤銷。
2. 經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。

(十八) 非金融資產減損

1. 本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。
2. 商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。
3. 商譽為減損測試之目的，分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辨認，將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

1. 係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。

陸、財務概況 Financial Information

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

(二十)或有負債

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

(二十一)員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，以未來需支付短期福利非折現之金額認列為當期費用。

2. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

3. 退休金

(1) 確定提撥計畫

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用本公司員工退休辦法有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之一定比率。本公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。淨確定福利資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

(2) 確定福利計畫

A. 係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。本公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，認列淨確定福利負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。折現率係使用資產負債表日確定福利計畫之貨幣及期間一致之政府公債於資產負債表日之市場殖利率。

B. 有關確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

4. 員工酬勞及董監酬勞

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。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(二十二) 收入及費用

本公司收入與支出可分為：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關手續費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於交易時認列；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。
3. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按公允價值評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益認列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
4. 營業費用：係本公司從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。

(二十三) 所得稅

1. 本期所得稅

應付所得稅款(或應收退稅款)係根據營運及產生課稅所得之所在國所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之本期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。原始認列之資產或負債，當非屬企業合併，且於交易當時未影響會計利潤或課稅所得(損失)，則該資產或負債所產生之遞延所得稅不予認列。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。若本公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並於以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 本公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質立法之稅率計算本期所得稅。管理階層就適用所得稅法

陸、財務概況 Financial Information

相關規定定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

4. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產與本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(二十四) 股本

1. 發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本公司股東會通過之年度，認列為權益。股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。
2. 本公司買回已發行股票時，將所支付之對價包括任何可直接歸屬之增額成本以稅後淨額認列為股東權益之減項。買回之股票後續再發行時，所收取之對價扣除任何可直接歸屬之增額成本及所得稅影響後與帳面價值之差額認列為股東權益之調整。

(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，係依國際會計準則第 33 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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

(一) 本公司之個體財務報告結果受管理階層對會計政策採用、會計估計及假設等之影響，故本公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個個體財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷、估計及假設。本公司之估計及相關假設皆係依據經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，惟實際結果與估計可能有所不同。本公司對於估計及假設係持續予以檢視，若估計之修正僅影響當期，則會計估計修正於當期認列，若估計同時影響當期及未來期間，則於估計修正之當期及未來期間認列。

(二) 以下係有關未來所作主要假設之資訊，以及於財務報導期間結束日估計不確定性之主要來源，該等假設及估計將可能導致資產負債帳面金額具重大

調整之重大風險。

1. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料。

2. 預期信用損失

對於金融資產，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和客戶之信用行為（例如，客戶違約可能性及損失）。附註十二(二)說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

- (1) 判斷信用風險顯著增加之標準；
- (2) 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(二)。

3. 採用權益法之投資減損評估

當有減損跡象顯示採權益法之投資可能已經減損致帳面金額無法被回收，本公司隨即評估該項投資之減損。本公司係依據享有被投資公司預期未來現金流量之折現值評估可回收金額，並分析其相關假設，包括營業收入成長率、營業利益率、稅後淨利率等財務預測及折現率等之合理性。

4. 證券經紀部門商譽減損評估

商譽每年定期之減損測試過程，包含分攤資產負債和商譽至證券經紀部門，並依據證券經紀部門預期未來現金流量之折現值決定其可回收金額，並分析其相關假設，包含預計未來之成交量、市佔率、部門營業利益率及折現率等之合理性。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 486,626	\$ 372,001
活期存款		
台幣存款	92,681	225,347
外幣存款	987,144	544,590
定期存款	2,263,200	2,351,200
合計	<u>\$ 3,829,651</u>	<u>\$ 3,493,138</u>

本公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，定期存款年利率(含外幣)皆為 0.040%~1.065%。

陸、財務概況 Financial Information

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
流動項目：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
<u>開放式基金及貨幣市場工具及經紀商投資有價證券</u>		
開放式基金	\$ 201,298	\$ 225,000
商業本票	-	1,384,265
小計	201,298	1,609,265
評價調整	1,267	781
合計	202,565	1,610,046
<u>營業證券—自營</u>		
上市櫃公司股票	6,192,641	203,034
政府公債	3,364,452	4,700,905
普通公司債	6,992,481	3,265,038
可轉換公司債	146,703	148,279
興櫃公司股票	54,554	67,424
國外有價證券	15,502,816	9,551,592
指數股票型基金	3,091,765	2,765,819
非上市、上櫃、興櫃股票	1,514	1,514
小計	35,346,926	20,703,605
評價調整	503,131	(40,892)
合計	35,850,057	20,662,713
<u>營業證券—承銷</u>		
上市櫃公司股票	807,209	837,441
可轉換公司債	238,046	479,500
非上市、上櫃、興櫃股票	-	14,400
小計	1,045,255	1,331,341
評價調整	101,417	123,837
合計	1,146,672	1,455,178
<u>營業證券—避險</u>		
上市櫃公司股票	3,142,111	584,558
可轉換公司債	7,647	613
認購(售)權證	47,966	39,229
國外有價證券	64,648	-
指數股票型基金	165,249	154,782
小計	3,427,621	779,182
評價調整	83,999	6,164
合計	3,511,620	785,346

	108年12月31日	107年12月31日
買入選擇權—期貨	15,533	24,463
期貨交易保證金—自有資金	2,782,685	2,260,964
衍生工具資產—櫃檯	969	3,300
總計	\$ 43,510,101	\$ 26,802,010

非流動項目：

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：

營業證券—自營—公債	\$ 49,921	\$ 49,895
非上市、上櫃、興櫃股票	2,609	2,609
合計	52,530	52,504
評價調整	18,766	13,850
總計	\$ 71,296	\$ 66,354

1. 本公司於民國 108 年及 107 年度認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債產生之已實現及未實現淨利益分別為\$2,664,463 及\$1,220,578。
2. 本公司將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請詳附註八。
3. 相關透過損益按公允價值衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二(二)。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
流動項目：		
債務工具：		
營業證券—自營		
國外債券	\$ -	\$ 290,816
評價調整	-	5,488
總計	\$ -	\$ 296,304

非流動項目：

權益工具：

非上市、上櫃、興櫃股票	\$ 6,449	\$ 6,449
評價調整	151,207	140,096
總計	\$ 157,656	\$ 146,545

1. 本公司選擇將屬策略性投資之非上市、上櫃、興櫃股票投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為\$157,656 及\$146,545。

陸、財務概況 Financial Information

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 11,111	\$ 12,307
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 5,595	\$ 5,160
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 20,832)	\$ 22,066
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因除列標的轉列者	\$ 15,309	(\$ 24,289)
認列於損益之利息收入	\$ 784	\$ 8,415

3. 本公司將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請詳附註八。

4. 相關透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二(二)。

(四) 附賣回債券投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
國外債券	\$ -	\$ 93,193

上列民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之附賣回債券投資於一年內到期，逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為\$0及\$93,705，各幣別承作年利率列示如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
幣別		
外幣(註)	-	2.20%

註：外幣包含美元及歐元。

(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，年利率皆為 6.4%。

(六) 應收帳款

	108年12月31日	107年12月31日
應收帳款－關係人	\$ 2,615	\$ 3,895
應收帳款－非關係人		
應收交割帳款－經紀	8,775,893	6,289,700
應收交割帳款－自營	857,731	668,765
應收交割帳款－外國債券	601,111	142,329
應收即期外匯款	435,180	-
應收利息	301,206	338,710
交割代價	745,383	722,004
其他	70,510	77,520
小計	11,787,014	8,239,028
減：備抵損失	(656)	(2,661)
合計	\$ 11,786,358	\$ 8,236,367

1. 應收帳款之帳齡分析如下：

	108年12月31日					合計
	30天內	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
應收帳款						
應收帳款－關係人	\$ 2,615	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,615
應收帳款－非關係人	11,493,440	69,155	102,517	75,020	46,882	11,787,014
	<u>\$ 11,496,055</u>	<u>\$ 69,155</u>	<u>\$ 102,517</u>	<u>\$ 75,020</u>	<u>\$ 46,882</u>	<u>\$ 11,789,629</u>
	107年12月31日					合計
	30天內	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
應收帳款						
應收帳款－關係人	\$ 3,895	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,895
應收帳款－非關係人	7,906,191	36,760	90,459	138,336	67,282	8,239,028
	<u>\$ 7,910,086</u>	<u>\$ 36,760</u>	<u>\$ 90,459</u>	<u>\$ 138,336</u>	<u>\$ 67,282</u>	<u>\$ 8,242,923</u>

註：以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

2. 相關應收帳款信用風險資訊請詳附註十二(二)。

(七) 其他應收款

	108年12月31日	107年12月31日
應收利息	\$ 3,746	\$ 3,745
其他	6,602	3,807
減：備抵損失	(54)	(288)
合計	\$ 10,294	\$ 7,264

陸、財務概況 Financial Information

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)。

(八) 其他流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
待交割款項	\$ 34,990	\$ 27,379
質押定期存款	400,000	400,000
代收承銷股款	18	18,542
暫付款	108,566	746
其他	1,350	831
合計	<u>\$ 544,924</u>	<u>\$ 447,498</u>

(九) 金融資產之移轉

1. 本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

2. 下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 21,964,175	\$ 20,956,256
107年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 15,506,358	\$ 14,775,766
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	296,304	290,833

(十) 金融資產及金融負債之互抵

1. 本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：衍生工具、附買回或附賣回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

(以下空白)

(2) 金融負債

		108年12月31日				107年12月31日			
說明	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額	
		中互抵之金額	之金融資產總額	負債淨額	所收取之現金擔保品	金融工具	所收取之現金擔保品		
衍生工具	\$ 8,371	\$ -	\$ -	\$ 8,371	\$ 938	\$ -	\$ -	\$ 7,433	
附買回債券負債	11,622,022	-	-	11,622,022	11,622,022	-	-	-	
合計	\$ 11,630,393	\$ -	\$ -	\$ 11,630,393	\$ 11,622,960	\$ -	\$ -	\$ 7,433	
說明	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額	
		中互抵之金額	之金融資產總額	負債淨額	所收取之現金擔保品	金融工具	所收取之現金擔保品		
衍生工具	\$ 11,112	\$ -	\$ -	\$ 11,112	\$ 3,300	\$ -	\$ -	\$ 7,812	
附買回債券負債	8,713,387	-	-	8,713,387	8,713,387	-	-	-	
合計	\$ 8,724,499	\$ -	\$ -	\$ 8,724,499	\$ 8,716,687	\$ -	\$ -	\$ 7,812	

陸、財務概況 Financial Information

(十一) 採用權益法之投資

	108年12月31日	107年12月31日
子公司		
統一期貨(股)公司	\$ 1,924,380	\$ 1,935,207
統一證券(香港)有限公司	72,935	72,792
統一證券投資顧問(股)公司	322,208	194,831
統一證券(維京島)有限公司	2,301,733	2,298,272
統一綜合保險代理人(股)公司	28,561	31,911
統証創業投資(股)公司	248,549	245,072
	<u>4,898,366</u>	<u>4,778,085</u>
關聯企業		
統一證券投資信託(股)公司	578,382	569,230
	<u>\$ 5,476,748</u>	<u>\$ 5,347,315</u>

1. 本公司民國 108 年及 107 年度採權益法評價長期股權投資所認列之採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益份額分別為 \$329,744 及 \$379,275。
2. 有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國 108 年度合併財務報告附註四(三)。
3. 關聯企業

(1) 本公司重大關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比率		關係之性質	衡量方法
		108年12月31日	107年12月31日		
統一證券投資信託(股)公司	台北市	42.46%	42.46%	關聯企業	權益法

(2) 本公司重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

資產負債表

	統一證券投資信託(股)公司	
	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	\$ 543,681	\$ 502,419
非流動資產	627,350	599,619
流動負債	(176,271)	(156,138)
非流動負債	(55,102)	(27,364)
淨資產總額	<u>\$ 939,658</u>	<u>\$ 918,536</u>
占關聯企業淨資產之份額	\$ 399,010	\$ 390,041
商譽及其他	179,372	179,189
關聯企業帳面價值	<u>\$ 578,382</u>	<u>\$ 569,230</u>

綜合損益表

	統一證券投資信託(股)公司	
	108年度	107年度
收入	\$ 831,987	\$ 791,291
繼續營業單位本期淨利	\$ 251,386	\$ 239,809
其他綜合損益(稅後淨額)	(9,768)	11,569
本期綜合損益總額	\$ 241,618	\$ 251,378
自關聯企業收取之股利	\$ 93,631	\$ 72,511

(十二) 不動產及設備

		108年				
1月1日	土 地	建 築 物	設 備	租賃權益改良	合 計	
成 本	\$ 1,573,570	\$ 978,012	\$ 138,552	\$ 41,252	\$ 2,731,386	
累計折舊及減損	-	(381,262)	(56,264)	(24,650)	(462,176)	
合 計	\$ 1,573,570	\$ 596,750	\$ 82,288	\$ 16,602	\$ 2,269,210	
1月1日	\$ 1,573,570	\$ 596,750	\$ 82,288	\$ 16,602	\$ 2,269,210	
增 添	-	2,475	36,393	2,278	41,146	
處 分	-	-	(156)	(782)	(938)	
重 估	-	6,430	10,740	6,030	23,200	
折 舊	-	(22,689)	(31,728)	(7,810)	(62,227)	
12月31日	\$ 1,573,570	\$ 582,966	\$ 97,537	\$ 16,318	\$ 2,270,391	
12月31日	土 地	建 築 物	設 備	租賃權益改良	合 計	
成 本	\$ 1,573,570	\$ 980,799	\$ 158,227	\$ 31,424	\$ 2,744,020	
累計折舊及減損	-	(397,833)	(60,690)	(15,106)	(473,629)	
合 計	\$ 1,573,570	\$ 582,966	\$ 97,537	\$ 16,318	\$ 2,270,391	

陸、財務概況 Financial Information

		107年				
1月1日		土 地	建 築 物	設 備	租賃權益改良	合 計
成 本		\$ 1,573,570	\$ 978,310	\$ 123,708	\$ 42,008	\$ 2,717,596
累 計 折 舊 及 減 損		-	(360,022)	(72,032)	(24,561)	(456,615)
合 計		<u>\$ 1,573,570</u>	<u>\$ 618,288</u>	<u>\$ 51,676</u>	<u>\$ 17,447</u>	<u>\$ 2,260,981</u>
1月1日		\$ 1,573,570	\$ 618,288	\$ 51,676	\$ 17,447	\$ 2,260,981
增 添		-	-	37,888	755	38,643
處 分		-	-	(11)	-	(11)
重 分 類		-	1,390	20,704	7,347	29,441
折 舊		-	(22,928)	(27,969)	(8,947)	(59,844)
12月31日		<u>\$ 1,573,570</u>	<u>\$ 596,750</u>	<u>\$ 82,288</u>	<u>\$ 16,602</u>	<u>\$ 2,269,210</u>
12月31日		土 地	建 築 物	設 備	租賃權益改良	合 計
成 本		\$ 1,573,570	\$ 978,012	\$ 138,552	\$ 41,252	\$ 2,731,386
累 計 折 舊 及 減 損		-	(381,262)	(56,264)	(24,650)	(462,176)
合 計		<u>\$ 1,573,570</u>	<u>\$ 596,750</u>	<u>\$ 82,288</u>	<u>\$ 16,602</u>	<u>\$ 2,269,210</u>

1. 民國 108 年及 107 年度本公司不動產及設備尚無利息資本化情形。
2. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司不動產及設備抵押擔保情形請參閱附註八。

(十三) 租賃交易-承租人

民國 108 年度適用

1. 本公司租賃之標的資產包括建築物、機器設備、公務車及多功能事務機，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	108年12月31日	108年度
	帳面金額	折舊費用
房屋	\$ 151,128	\$ 71,405
運輸設備(公務車)	15,727	6,331
生財器具(影印機)	659	1,267
合計	<u>\$ 167,514</u>	<u>\$ 79,003</u>

3. 本公司於民國 108 年度使用權資產之增添為\$76,212。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

108年度

影響當期損益之項目	
租賃負債之利息費用	\$ 1,265
屬短期租賃合約之費用	3,831
變動租賃給付之費用	317

5. 本公司於民國 108 年度租賃現金流出總額為 \$82,755。

(十四) 租賃交易-出租人

民國 108 年度適用

1. 本公司出租之標的資產包括辦公室及車位，租賃合約之期間通常介於 1 到 5 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。
2. 本公司於民國 108 年度基於營業租賃合約認列 \$25,788 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。
3. 本公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	108年12月31日
109年	\$ 25,159
110年	22,480
111年	21,883
112年	21,883
113年	5,345
合計	\$ 96,750

(十五) 投資性不動產

		108年		
	1月1日	土 地	建 築 物	合 計
成	本	\$ 198,099	\$ 107,076	\$ 305,175
累 計 折 舊 及 減 損	損	-	(30,472)	(30,472)
合	計	\$ 198,099	\$ 76,604	\$ 274,703
	1月1日	\$ 198,099	\$ 76,604	\$ 274,703
折	舊	-	(2,100)	(2,100)
	12月31日	\$ 198,099	\$ 74,504	\$ 272,603
	12月31日	土 地	建 築 物	合 計
成	本	\$ 198,099	\$ 107,076	\$ 305,175
累 計 折 舊 及 減 損	損	-	(32,572)	(32,572)
合	計	\$ 198,099	\$ 74,504	\$ 272,603

陸、財務概況 Financial Information

		107年						
1月1日		土	地	建	築	物	合	計
成	本	\$	198,099	\$	107,076	\$	305,175	
累	計			(28,372)	(28,372)	
折	舊							
及	減							
損	計	\$	198,099	\$	78,704	\$	276,803	
合	計							
	1月1日	\$	198,099	\$	78,704	\$	276,803	
折	舊			(2,100)	(2,100)	
	12月31日	\$	198,099	\$	76,604	\$	274,703	
	12月31日							
		土	地	建	築	物	合	計
成	本	\$	198,099	\$	107,076	\$	305,175	
累	計			(30,472)	(30,472)	
折	舊							
及	減							
損	計	\$	198,099	\$	76,604	\$	274,703	
合	計							

1. 民國 108 年及 107 年度由投資性不動產產生之租金收入皆為\$17,652，直接營運費用分別為\$3,609及\$3,611。

2. 投資性不動產公允價值資訊請詳附註十二(五)。

(十六) 無形資產

		108年							
1月1日		電腦軟體	商	譽	客戶關係及其他	合	計		
成	本	\$	43,167	\$	42,004	\$	54,160	\$	139,331
累	計	(18,167)			(54,160)	(72,327)
攤	銷								
及	減								
損	計	\$	25,000	\$	42,004	\$	-	\$	67,004
合	計								
	1月1日	\$	25,000	\$	42,004	\$	-	\$	67,004
增	添		7,457		-		100		7,557
重	分		7,662		-		-		7,662
類	攤	(11,494)			(3)	(11,497)
銷	銷								
	12月31日	\$	28,625	\$	42,004	\$	97	\$	70,726
	12月31日								
		電腦軟體	商	譽	客戶關係及其他	合	計		
成	本	\$	44,326	\$	42,004	\$	54,260	\$	140,590
累	計	(15,701)			(54,163)	(69,864)
攤	銷								
及	減								
損	計	\$	28,625	\$	42,004	\$	97	\$	70,726
合	計								

107年

	1月1日	電腦軟體	商 譽	客戶關係及其他	合 計
成 本	\$ 41,212	\$ 42,004	\$ 54,160	\$ 137,376	
累計攤銷及減損	(25,937)	-	(49,122)	(75,059)	
合 計	\$ 15,275	\$ 42,004	\$ 5,038	\$ 62,317	
1月1日	\$ 15,275	\$ 42,004	\$ 5,038	\$ 62,317	
增 添	10,187	-	-	10,187	
重 分 類	8,431	-	-	8,431	
攤 銷	(8,893)	-	(5,038)	(13,931)	
12月31日	\$ 25,000	\$ 42,004	\$ -	\$ 67,004	
	12月31日	電腦軟體	商 譽	客戶關係及其他	合 計
成 本	\$ 43,167	\$ 42,004	\$ 54,160	\$ 139,331	
累計攤銷及減損	(18,167)	-	(54,160)	(72,327)	
合 計	\$ 25,000	\$ 42,004	\$ -	\$ 67,004	

1. 民國 108 年及 107 年度本公司無形資產尚無利息資本化情形。
2. 商譽及客戶關係係本公司受讓渣打銀行股份有限公司消費性金融證券經紀業務所產生，全數分攤至本公司證券經紀部門。
3. 商譽每年定期減損之測試之可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據管理階層之五年度財務預算之稅後現金流量預測計算。超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率推算。

本公司依據使用價值計算之可回收金額超過帳面金額，故商譽並未發生減損，用於計算使用價值之主要假設如下：

	經紀部門 108年度	經紀部門 107年度
成長率	0.00%	0.00%
折現率	11.16%	11.96%

管理階層依據以前的績效及其對市場發展之預期決定成長率。所採用之折現率為所屬公司之資本資產定價模式所決定之加權平均資金成本比率，並反應相關營運部門之特定風險。

陸、財務概況 Financial Information

(十七) 其他非流動資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
營業保證金	\$ 520,000	\$ 540,000
交割結算基金	244,803	224,205
存出保證金	193,565	239,359
淨確定福利資產	-	44
預付設備款	26,575	5,653
催收款項	240,073	213,075
其他	720	720
小計	1,225,736	1,223,056
減：備抵損失	(240,073)	(213,075)
合計	<u>\$ 985,663</u>	<u>\$ 1,009,981</u>

(十八) 短期借款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
無擔保銀行借款	\$ 2,845,502	\$ 939,879
利率區間	<u>0.880%~2.495%</u>	<u>3.411%~3.500%</u>

(十九) 應付商業本票

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
發行面值	\$ 9,600,000	\$ -
減：應付商業本票折價	(3,296)	-
合計	<u>\$ 9,596,704</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	<u>0.530%~0.695%</u>	<u>-</u>

(以下空白)

(二十) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

	108年12月31日	107年12月31日
附賣回債券投資-融券	\$ -	\$ 90,545
評價調整	-	3,069
小計	-	93,614
應付借券-避險	192,174	148,009
應付借券-避險評價調整	8,617 (15,145)
應付借券-非避險	208,143	391,436
應付借券-非避險評價調整	(17,707)	(19,457)
小計	391,227	504,843
	108年12月31日	107年12月31日
發行認購(售)權證	6,639,919	15,115,760
價值變動利益	(945,819)	(7,549,321)
市價(A)	5,694,100	7,566,439
發行認購(售)權證再買回	(5,473,503)	(11,955,149)
價值變動損失	163,564	4,622,139
市價(B)	(5,309,939)	(7,333,010)
發行認購(售)權證負債淨額(A+B)	384,161	233,429
賣出選擇權負債-期貨	17,390	8,954
發行指數投資證券	19,222	-
評價調整	549	-
小計	19,771	-
衍生工具負債-櫃檯	35,716	24,690
合計	\$ 848,265	\$ 865,530

本公司發行認購(售)權證種類為美式或歐式認購(售)權證，發行時按發行價格於權證到期前或未履約時，帳列於發行認購(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 6 至 12 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。

陸、財務概況 Financial Information

(二十一) 附買回債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
中央政府公債	\$ 3,445,144	\$ 4,100,351
普通公司債	1,601,547	1,298,032
金融債券	400,889	-
國際債券	3,886,654	954,829
國外債券	11,622,022	8,713,387
合計	<u>\$ 20,956,256</u>	<u>\$ 15,066,599</u>

民國 108 年及 107 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 \$21,035,116 及 \$15,134,144，各幣別承作年利率列示如下：

幣 別	108年12月31日	107年12月31日
新台幣	0.47%~0.62%	0.33%~0.62%
外 幣(註)	-0.50%~3.40%	-0.30%~4.20%

註：外幣包含澳幣、歐元、美元及人民幣。

(二十二) 應付帳款

	108年12月31日	107年12月31日
應付交割帳款－經紀	\$ 8,410,426	\$ 4,974,010
交割代價	1,223,127	1,811,674
應付交割帳款－自營	616,917	256,985
應付交割帳款－國際債	223	78
應付交割帳款－外國債券	709,611	172,208
應付即期外匯款	434,980	-
其他	71,935	77,992
合計	<u>\$ 11,467,219</u>	<u>\$ 7,292,947</u>

(二十三) 其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付薪資獎金	\$ 718,595	\$ 415,980
應付員工及董事酬勞	104,206	57,735
其他	412,505	316,654
合計	<u>\$ 1,235,306</u>	<u>\$ 790,369</u>

(二十四) 其他金融負債－流動

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
股權連結商品－本金價值	\$ 4,000	\$ -
保本型商品－固定收益	<u>2,739,866</u>	<u>2,687,009</u>
合計	<u>\$ 2,743,866</u>	<u>\$ 2,687,009</u>

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。

(二十五) 其他非流動負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
存入保證金	\$ 25,338	\$ 21,928
淨確定福利負債－非流動	<u>1,587</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 26,925</u>	<u>\$ 21,928</u>

(二十六) 退休金

1. 確定福利計畫

- (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。本公司係按月就薪資總額 7.2% 提撥退休基金，分別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及職工退休基金管理委員會專戶儲存於國泰世華銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

- (2) 資產負債表認列之金額如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 819,706	\$ 785,853
計劃資產公允價值	<u>(818,119)</u>	<u>(785,897)</u>
淨確定福利(資產)負債	<u>\$ 1,587</u>	<u>(\$ 44)</u>

陸、財務概況 Financial Information

(3) 淨確定福利負債(資產)之變動如下：

	確定福利 義務現值	計劃資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
108年度			
1月1日餘額	\$ 785,853	(\$ 785,897)	(\$ 44)
當期服務成本	5,006	-	5,006
利息費用(收入)	8,644	(8,644)	-
	<u>799,503</u>	<u>(794,541)</u>	<u>4,962</u>
再衡量數：			
計劃資產報酬，但 不包括包含於淨 確定福利負債 (資產)淨利息之金額	-	(7,249)	(7,249)
財務假設改變	28,807	-	28,807
經驗調整	13,302	-	13,302
	<u>42,109</u>	<u>(7,249)</u>	<u>34,860</u>
提撥退休基金	-	(38,235)	(38,235)
支付退休金	(21,906)	21,906	-
	<u>(21,906)</u>	<u>(16,329)</u>	<u>(38,235)</u>
12月31日餘額	<u>\$ 819,706</u>	<u>(\$ 818,119)</u>	<u>\$ 1,587</u>
	確定福利 義務現值	計劃資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
107年度			
1月1日餘額	\$ 799,549	(\$ 750,049)	\$ 49,500
當期服務成本	5,583	-	5,583
利息費用(收入)	9,595	(9,001)	594
	<u>814,727</u>	<u>(759,050)</u>	<u>55,677</u>
再衡量數：			
計劃資產報酬，但 不包括包含於淨 確定福利負債 (資產)淨利息之金額	-	(13,865)	(13,865)
財務假設改變	7,429	-	7,429
經驗調整	(8,337)	-	(8,337)
	<u>908</u>	<u>(13,865)</u>	<u>14,773</u>
提撥退休基金	-	(40,948)	(40,948)
支付退休金	(27,966)	27,966	-
	<u>(27,966)</u>	<u>(12,982)</u>	<u>(40,948)</u>
12月31日餘額	<u>\$ 785,853</u>	<u>(\$ 785,897)</u>	<u>(\$ 44)</u>

(4) 本公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投

資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依台灣當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國108年及107年12月31日構成該基金總資產公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。另本公司以職工退休基金管理委員會專戶儲存於國泰世華銀行，該基金投資運用以定期存款專戶儲存於國泰世華銀行。

(5) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
折現率	<u>0.70%</u>	<u>1.10%</u>
未來薪資增加率	<u>2.50%</u>	<u>2.50%</u>

對於未來死亡率之假設係採台灣壽險業第五回經驗生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	<u>折現率</u>		<u>未來薪資增加率</u>	
	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>
108年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 18,175)	\$ 18,762	\$ 16,344	(\$ 15,945)
107年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 18,392)	\$ 19,010	\$ 16,758	(\$ 16,327)

(6) 本公司於民國109年度預計支付予退休計畫之提撥金\$39,747。

2. 確定提撥計畫

自民國94年7月1日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂定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6%之金額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108年及107年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$56,453及\$58,509。

陸、財務概況 Financial Information

(二十七) 權益

1. 股本

- (1) 截至民國 108 年 12 月 31 日止，本公司額定股本為 \$15,000,000，每股面值 10 元。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，所發行普通股股數及流通在外普通股數分別為 1,372,390 仟股及 1,390,428 仟股。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	股數單位：仟股	
	108年度	107年度
1月1日	1,390,428	1,390,428
庫藏股買回及註銷	(18,038)	-
12月31日	1,372,390	1,390,428

(2) 庫藏股

本公司為維護公司信用及股東權益，收回之庫藏股數量變動情形及期末金額如下：

	股數單位：仟股				
	108年度				
收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
維護公司信用及股東權益	-	18,038	(18,038)	-	-

依證券交易法第二十八條之二規定，為維護公司信用及股東權益所買回股份，應於買回之日起六個月內辦理變更登記銷除股份。本公司於民國 108 年 5 月經董事會決議註銷庫藏股，另於民國 108 年 5 月完成註銷庫藏股申請減資變更登記。

2. 資本公積

	發行溢價	庫藏股票交易	已失效認股權	實際取得或處 分子公司股權 與帳面價值差額	合計
108年12月31日餘額	\$ 24,663	\$ 65,675	\$ 483	\$ 440	\$ 91,261
107年12月31日餘額	\$ 24,986	\$ 116,793	\$ 483	\$ 440	\$ 142,702

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，得依股東會決議，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實

收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

3. 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。該公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4. 特別盈餘公積

依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 25%，得以超過實收資本額 25% 之部分撥充資本者外，不得使用之。

本公司依法令規定應就當年度發生之帳列權益減項金額，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。

原依民國 105 年 8 月 5 日金管證券字第 10500278285 號函規定，證券商應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 7 月 10 日金管證券字第 1080321644 號函規定，證券商自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(二十八) 盈餘分配及股利政策

1. 依本公司章程規定，年度決算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提出 10% 為法定盈餘公積、20% 為特別盈餘公積及另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額併同期初未配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之，前項可分配盈餘總數如未達實收資本額 5% 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決算可供分配盈餘總數之 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. 本公司得視當年度實際營運狀況及未來年度資金運用之規劃，決定最適當之現金及股票股利之發放比例。

陸、財務概況 Financial Information

4. 本公司於民國 108 年 6 月 18 日及 107 年 6 月 21 日分別經股東會決議民國 107 年及 106 年度盈餘分派案，如下：

	107年度		106年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 121,032		\$ 251,972	
提列特別盈餘公積	242,064		503,944	
提列特別盈餘公積(註1)	6,052		12,599	
迴轉特別盈餘公積(註1)	(4,365)		(3,023)	
(迴轉)提列特別盈餘公積(註2)	(58,374)		58,374	
現金股利	959,395	\$ 0.69	1,668,514	\$ 1.20
	<u>\$ 1,265,804</u>		<u>\$ 2,492,380</u>	

註 1：依金管證券字第 10500278285 號函令規定，因應金融科技發展提列特別盈餘公積以供員工轉型之用，本公司分別於 108 年 3 月 22 日及 107 年 3 月 26 日經董事會通過提列 0.5% 為特別盈餘公積，並依函文規定進行特別盈餘公積之迴轉。

註 2：依證券交易法第 41 條第 1 項及金管證券字第 1010028514 號函規定，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

5. 本公司於民國 109 年 3 月 26 日經董事會提議民國 108 年度盈餘分配案如下：

	108年度	
	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 234,244	
提列特別盈餘公積	473,707	
迴轉特別盈餘公積(註3)	(4,221)	
現金股利	1,372,390	\$ 1.00
股票股利	274,478	\$ 0.20
	<u>\$ 2,350,598</u>	

註 3：依金管證券字第 1080321644 號函令規定，因應金融科技發展提列特別盈餘公積以供員工轉型之用，並依函文規定進行特別盈餘公積之迴轉。

6. 有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(四十三)。

(二十九) 經紀手續費收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
集中交易市場受託買賣業務	\$ 1,069,518	\$ 1,217,135
營業處所受託買賣業務	426,700	439,747
其他	32,198	52,774
合計	<u>\$ 1,528,416</u>	<u>\$ 1,709,656</u>

(三十) 承銷業務收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
包銷證券報酬	\$ 25,139	\$ 22,306
其他	37,672	30,922
合計	<u>\$ 62,811</u>	<u>\$ 53,228</u>

(三十一) 營業證券出售淨利益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
自營商		
—集中交易市場	\$ 1,686,209	\$ 1,119,471
—營業處所	139,489	(57,940)
—海外有價證券買賣	504,755	(79,821)
小計	<u>2,330,453</u>	<u>981,710</u>
承銷商		
—集中交易市場	47,543	46,174
—營業處所	73,592	11,969
小計	<u>121,135</u>	<u>58,143</u>
避險		
—集中交易市場	340,461	(630,593)
—營業處所	52,232	(123,985)
—海外有價證券買賣	(10,820)	(8,260)
小計	<u>381,873</u>	<u>(762,838)</u>
合計	<u>\$ 2,833,461</u>	<u>\$ 277,015</u>

(三十二) 利息收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
融資業務利息收入	\$ 484,574	\$ 623,031
債券投資利息收入	674,047	632,528
其他利息收入	4,574	735
合計	<u>\$ 1,163,195</u>	<u>\$ 1,256,294</u>

陸、財務概況 Financial Information

(三十三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	108年度	107年度
營業證券—自營	\$ 655,672	(\$ 437,071)
營業證券—承銷	(22,420)	(13,726)
營業證券—避險	77,851	83,968
合計	<u>\$ 711,103</u>	<u>(\$ 366,829)</u>

(三十四) 借券及附賣回債券融券回補淨利益

	108年度	107年度
附賣回債券回補(損失)利益	(\$ 6,528)	\$ 7,117
融券回補(損失)利益—權證	(3,919)	1,816
融券回補利益—結構型商品	2,861	7,892
借券交易利益—結構型商品	(1,295)	-
借券交易利益—自營	46,294	10,963
合計	<u>\$ 37,413</u>	<u>\$ 27,788</u>

(三十五) 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益

	108年度	107年度
附賣回債券融券評價損失	(\$ 5,265)	(\$ 3,015)
借券評價(損失)利益—自營	(5,546)	27,237
融券評價損失—權證	(10,607)	(2,155)
合計	<u>(\$ 21,418)</u>	<u>\$ 22,067</u>

(三十六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益(損失)

	108年度	107年度
國外債券	<u>\$ 15,309</u>	<u>(\$ 24,289)</u>

(三十七) 發行認購(售)權證淨利益

	108年度	107年度
發行認購(售)權證負債及再買回價值變動	\$ 203,893	\$ 1,180,875
淨利益		
發行認購(售)權證到期前履約損失	(31,156)	(35,750)
發行認購(售)權證費用	(78,873)	(84,740)
合計	<u>\$ 93,864</u>	<u>\$ 1,060,385</u>

(三十八) 衍生工具淨(損失)利益

	108年度	107年度
期貨契約(損失)利益	(\$ 908,766)	\$ 194,926
選擇權交易(損失)利益	(18,375)	120,606
匯率衍生工具利益(損失)	18,870	(47,348)
其他	(79,312)	(68,032)
合計	<u>(\$ 987,583)</u>	<u>\$ 200,152</u>

(三十九) 預期信用減損損失及迴轉利益

	108年度	107年度
減損損失提列	(\$ 7,170)	(\$ 52,798)
收回呆帳	672	716
合計	<u>(\$ 6,498)</u>	<u>(\$ 52,082)</u>

(四十) 其他營業收益

	108年度	107年度
借券收入	\$ 113,544	\$ 87,487
外幣兌換淨利益	196,750	28,872
代銷基金手續費收入	45,349	44,277
其他	7,012	3,831
合計	<u>\$ 362,655</u>	<u>\$ 164,467</u>

(四十一) 手續費支出

	108年度	107年度
經紀手續費支出	\$ 131,978	\$ 138,569
自營手續費支出	264,894	203,842
轉融通手續費支出	2,300	1,653
合計	<u>\$ 399,172</u>	<u>\$ 344,064</u>

(四十二) 財務成本

	108年度	107年度
附買回債券利息	\$ 382,546	\$ 291,956
借款利息	116,568	99,398
其他利息費用	7,170	5,756
合計	<u>\$ 506,284</u>	<u>\$ 397,110</u>

陸、財務概況 Financial Information

(四十三) 員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 1,787,058	\$ 1,512,061
勞健保費用	108,575	115,499
退休金費用	61,459	64,686
其他員工福利費用	87,007	95,155
合計	<u>\$ 2,044,099</u>	<u>\$ 1,787,401</u>

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度稅前利益扣除分配員工酬勞及董事酬勞前之利益，如尚有餘額，提撥員工酬勞不低於 1.6%，董事酬勞不高於 2%，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，始可提撥員工及董事酬勞。
2. 本公司民國 108 年及 107 年度員工酬勞估列金額分別為 \$52,103 及 \$28,868；董事酬勞估列金額分別為 \$52,103 及 \$28,868，前述金額帳列薪資費用科目。
3. 民國 108 年度係依截至當期止之稅前利益扣除分配員工酬勞及董事酬勞前之利益，分別以員工酬勞 2% 及董事酬勞 2% 為基礎估列。
4. 經董事會決議之民國 107 年度員工及董事酬勞與 107 年度財務報告認列之金額一致。
5. 本公司董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十四) 折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
折舊費用	\$ 143,330	\$ 61,944
攤銷費用	11,497	13,931
合計	<u>\$ 154,827</u>	<u>\$ 75,875</u>

(四十五) 其他營業費用

	108年度	107年度
郵電費	\$ 58,880	\$ 55,419
稅捐	521,601	592,509
租金費用	5,110	89,040
電腦資訊費用	97,435	102,273
其他費用	406,732	348,858
合計	<u>\$ 1,089,758</u>	<u>\$ 1,188,099</u>

(四十六) 其他利益及損失

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
財務收入	\$ 19,159	\$ 18,521
處分投資利益(損失)	9,073	(11,703)
處分不動產及設備損失	(928)	(11)
租賃修改淨損失	(15)	-
營業外金融工具按公允價值衡量之 利益(損失)	7,576	(4,013)
其他營業外淨收入	<u>124,825</u>	<u>123,236</u>
合計	<u>\$ 159,690</u>	<u>\$ 126,030</u>

(四十七) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 163,690	\$ 144,310
以前年度所得稅低估	(11,154)	5,476
未分配盈餘加徵	-	<u>2,000</u>
當期所得稅總額	<u>152,536</u>	<u>151,786</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(6,691)	33,003
稅率改變之影響	-	(9,466)
遞延所得稅總額	<u>(6,691)</u>	<u>23,537</u>
所得稅費用	<u>\$ 145,845</u>	<u>\$ 175,323</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
確定福利義務之再衡量數	(\$ 6,972)	\$ 2,955
稅率改變之影響	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 11,886)</u>

陸、財務概況 Financial Information

2. 所得稅費用與會計利潤關係：

	108年度	107年度
稅前淨利按法令稅率計算所得稅	\$ 502,876	\$ 277,129
按法令規定不得認列項目影響數	93,470	23,150
以前年度所得稅(高)低估	(11,154)	5,476
免稅所得影響數	(594,419)	(256,066)
最低稅負	155,072	133,100
稅法修正之所得稅影響	-	(9,466)
未分配盈餘加徵	-	2,000
所得稅費用	<u>\$ 145,845</u>	<u>\$ 175,323</u>

3. 因暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	108年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
— 暫時性差異：				
呆帳損失	\$ 29,635	\$ 9,844	\$ -	\$ 39,479
金融商品評價損失	9,559	(5,340)	-	4,219
其他	81,467	61	6,972	88,500
小計	<u>\$ 120,661</u>	<u>\$ 4,565</u>	<u>\$ 6,972</u>	<u>\$ 132,198</u>
遞延所得稅負債：				
— 暫時性差異：				
未實現兌換利益	(\$ 14,274)	\$ 2,126	\$ -	(\$ 12,148)
小計	<u>(\$ 14,274)</u>	<u>\$ 2,126</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 12,148)</u>
合計	<u>\$ 106,387</u>	<u>\$ 6,691</u>	<u>\$ 6,972</u>	<u>\$ 120,050</u>

107年度

	認列於其他			
	1月1日	認列於損益	綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
－暫時性差異：				
呆帳損失	\$ 16,997	\$ 12,638	\$ -	\$ 29,635
金融商品評價損失	47,559	(38,000)	-	9,559
其他	71,610	926	8,931	81,467
小計	\$ 136,166	(\$ 24,436)	\$ 8,931	\$ 120,661
遞延所得稅負債：				
－暫時性差異：				
未實現兌換利益	(\$ 15,173)	\$ 899	\$ -	(14,274)
小計	(\$ 15,173)	\$ 899	\$ -	(\$ 14,274)
合計	\$ 120,993	(\$ 23,537)	\$ 8,931	\$ 106,387

4. 本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國 105 年度。
5. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。
6. 本公司民國 105 年度之營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定後，應補徵所得稅計\$11,820，本公司對核定內容仍有不服，已依法提出行政救濟，並就核定內容評估調整入帳。

(四十八) 每股盈餘

	108年度		
	稅 後	加權平均流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (新台幣：元)
<u>基本每股盈餘</u>			
屬於普通股股東之 本期淨利	\$ 2,368,536	1,373,458	\$ 1.72
<u>稀釋每股盈餘</u>			
員工酬勞	-	3,606	
	\$ 2,368,536	1,377,064	\$ 1.72

陸、財務概況 Financial Information

	107年度		
	稅後	加權平均流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (新台幣：元)
<u>基本每股盈餘</u>			
屬於普通股股東之 本期淨利	\$ 1,210,323	1,390,428	\$ 0.87
<u>稀釋每股盈餘</u>			
員工酬勞	-	2,510	
	\$ 1,210,323	1,392,938	\$ 0.87

七、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
統一企業(股)公司(統一企業)	對本公司具重大影響之企業
統一證券投資顧問(股)公司(統一投顧)	本公司之子公司
統一期貨(股)公司(統一期貨)	本公司之子公司
統一證券(維京島)有限公司(統一證券(維京島))	本公司之子公司
統一證券(香港)有限公司(統一證券(香港))	本公司之子公司
統一綜合保險代理人(股)公司(統一綜代)	本公司之子公司
統証創業投資(股)公司(統証創投)	本公司之子公司
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
統一證券投資信託(股)公司(統一投信)	關聯企業
統一超商(股)公司(統一超商)	其他關係人
統一實業股份公司(統一實業)	其他關係人
統一東京(股)公司(統一東京)	其他關係人
Kai Yu (BVI) Investment Co., Ltd	其他關係人
Cayman President Holdings Limited	其他關係人
President Life Sciences Cayman Co., Ltd	其他關係人
統一投信經理之基金	關聯企業統一投信募集之證券 投資信託基金

(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

	108年12月31日	107年12月31日
子公司：		
統一期貨	\$ 2,016,203	\$ 1,670,689

2. 應收帳款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
對本公司具重大影響之企業：		
統一企業	\$ 274	\$ 288
子公司：		
統一期貨	2,620	3,900
統一證券(香港)	729	6,372
其他關係人：		
其他	729	597
合計	<u>\$ 4,352</u>	<u>\$ 11,157</u>

3. 其他應收款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
子公司：		
統一期貨	\$ 66	\$ 363
其他	18	21
其他關係人：		
其他	-	9
合計	<u>\$ 84</u>	<u>\$ 393</u>

4. 租賃交易-承租人

(1) 本公司向統一東京等承租公務車、影印機等，租賃合約之期間為1年至5年，租金係於每月支付。

(2) 使用權資產

A. 取得使用權資產

	<u>108年12月31日</u>
其他關係人：	
統一東京(本年度取得使用權資產\$8,256)	<u>\$ 20,190</u>
本公司因適用國際財務報導準則第16號，於民國108年1月1日調增向關係人取得使用權資產\$14,907。	

B. 處分使用權資產

	<u>108年度</u>
其他關係人：	
統一東京	\$ 2,344
其他	629
合計	<u>\$ 2,973</u>

本公司於民國108年1月1日至12月31日與關係人中途解約\$1,887，合約到期\$1,086。

陸、財務概況 Financial Information

(3) 租賃負債

A. 租賃負債-流動

其他關係人：

統一東京

108年12月31日

\$ 4,940

B. 租賃負債-非流動

其他關係人：

統一東京

108年12月31日

\$ 10,782

C. 財務成本

其他關係人：

統一東京

其他

合計

108年度

\$ 116

1

\$ 117

D. 租賃修改淨利益

其他關係人：

統一東京

108年12月31日

\$ 26

5. 存出保證金

子公司：

統一期貨

108年12月31日

\$ 34,000

107年12月31日

\$ 39,000

6. 應付款項

子公司：

統一期貨

其他關係人：

統一東京

合計

108年12月31日

\$ 242

452

\$ 694

107年12月31日

\$ 24

460

\$ 484

7. 存入保證金

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
子公司：		
統一期貨	\$ 16,137	\$ 16,137
其他	804	806
關聯企業：		
統一投信	1,044	530
其他關係人：		
統一東京	<u>1,434</u>	<u>1,393</u>
合計	<u>\$ 19,419</u>	<u>\$ 18,866</u>

8. 附買回債券負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
其他關係人：		
President Life Sciences Cayman Co., Ltd	\$ 24,475	\$ -
Cayman President Holdings Limited	<u>-</u>	<u>184,290</u>
合計	<u>\$ 24,475</u>	<u>\$ 184,290</u>

9. 手續費收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
子公司：		
其他	\$ 128	\$ 67
關聯企業統一投信募集之證券投資信託基金：		
統一投信經理之基金	32,992	23,235
其他關係人：		
其他	<u>810</u>	<u>1,072</u>
合計	<u>\$ 33,930</u>	<u>\$ 24,374</u>

10. 期貨佣金收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
子公司：		
統一期貨	<u>\$ 35,784</u>	<u>\$ 59,190</u>

11. 財富管理業務收入－信託專戶銷售基金收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
關聯企業：		
統一投信	<u>\$ 9,817</u>	<u>\$ 9,453</u>

上述交易係依契約約定價格按月收款。

陸、財務概況 Financial Information

12. 其他營業收入—代銷基金手續費收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
關聯企業：		
統一投信	\$ 43,792	\$ 43,461

上述交易係依契約約定價格按月收款。

13. 租金收入

	期	間	押	金	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
子公司						
統一投顧	106.10.01~	113.03.31	\$	595	\$ 3,644	\$ 3,644
其他				346	3,070	3,288
關聯企業						
統一投信	105.01.01~	113.03.31		1,044	7,045	7,085
其他關係人						
統一東京	106.01.01~	113.03.31		1,434	9,422	9,422
合計					\$ 23,181	\$ 23,439

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。

14. 股務代理收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
對本公司重大影響之企業：		
統一企業	\$ 3,506	\$ 3,600
子公司：		
其他	66	68
關聯企業：		
統一投信	133	133
其他關係人：		
統一超商	1,929	1,708
統一實業	1,225	1,227
其他	3,034	3,078
合計	\$ 9,893	\$ 9,814

15. 衍生工具淨損失

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
其他關係人：		
Cayman President Holdings Limited	\$ -	(\$ 1,584)
Kai Yu (BVI) Investment Co., Ltd	(240)	-
合計	(\$ 240)	(\$ 1,584)

16. 其他營業費用－設備租金及影印費

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
其他關係人：		
統一東京	\$ 544	\$ 7,115
其他	-	1,143
合計	<u>\$ 544</u>	<u>\$ 8,258</u>

17. 交割結算服務費－期貨

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
子公司：		
統一期貨	<u>\$ 10,658</u>	<u>\$ 14,806</u>

18. 勞務費

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
子公司：		
統一投顧	<u>\$ 48,800</u>	<u>\$ 36,000</u>

19. 財務成本

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
其他關係人：		
Cayman President Holdings Limited	\$ 1,477	\$ 66
President Life Sciences Cayman Co., Ltd	528	-
合計	<u>\$ 2,005</u>	<u>\$ 66</u>

20. 持有關係人發行之有價證券－自營

	<u>108年12月31日</u>		
	<u>期末股數(仟股)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>處分利益</u>
對本公司重大影響之企業：			
統一企業	76	\$ 5,639	(\$ 2,458)
其他關係人：			
統一超商	-	-	(209)
合計		<u>\$ 5,639</u>	<u>(\$ 2,667)</u>
	<u>107年12月31日</u>		
	<u>期末股數(仟股)</u>	<u>期末餘額</u>	<u>處分損失</u>
對本公司重大影響之企業：			
統一企業	-	\$ -	\$ 579
其他關係人：			
統一實業	-	-	16
統一超商	-	-	(944)
合計		<u>\$ -</u>	<u>(\$ 349)</u>

陸、財務概況 Financial Information

21. 主要管理階層薪酬

主要管理階層包括董事、總經理及副總經理。已付或應付主要管理階層員工服務之薪酬如下：

	108年度	107年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 154,625	\$ 130,701
退職福利	774	908
合計	<u>\$ 155,399</u>	<u>\$ 131,609</u>

八、質押之資產

本公司各項資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

資產項目	108年12月31日	107年12月31日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之金融			
資產—流動			
營業證券—自營部(面額)			
—普通公司債	\$ 1,600,000	\$ 1,300,000	附買回交易之擔保品
—政府公債	3,330,800	4,100,000	附買回交易之擔保品
—國外債券	12,421,911	9,157,965	附買回交易之擔保品
—國際債券	4,110,169	977,874	附買回交易之擔保品
—金融債券	400,000	-	附買回交易之擔保品
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動			
—國外債券(面額)	-	307,150	附買回交易之擔保品
其他流動資產			
—用途受限制之活期存款	735	19,373	代收承銷股款、員工遭法院強制扣留薪資款
—質押定期存款	400,000	400,000	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
透過損益按公允價值衡量之金融			
資產—非流動			
—公債(面額)	50,000	50,000	信託業務存出保證金
不動產及設備			
—土地及建築物(帳面價值)	1,107,127	-	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(帳列其他非流動資產)			
—營業保證金	520,000	540,000	營業活動之保證

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)財務風險之管理目標及政策

1. 風險管理目標

本公司持續性地強化全體同仁之風險文化並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. 風險管理制度

本公司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，特制定「風險管理政策」。本政策係為在本公司內部建立機制遵行與政策溝通的導引工具，使本公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各項風險，建立一致的遵循標準，以將本公司各項業務之風險，控制在事前設定之範圍內。

本公司風險管理制度，涵蓋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、模型風險等，均納入風險管理範疇。

3. 風險管理組織

風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風控室、業務部門及其他相關部門(如稽核室、總經理室、法令遵循處、法務科、財務部、業務部門及結算部)，負責規劃監督與執行。

(1)董事會應確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任，並負責下列事項：

- A. 建立適當的風險管理體系，作業流程及公司的風險管理文化，並配置必要之資源以利執行運作。
- B. 審核風險管理政策。
- C. 核決業務申請、授權交易及風險限額。

(2)風險管理委員會向董事會報告，並負責下列事項：

- A. 審核風險管理準則。
- B. 審核最高風險容忍度。
- C. 定期向董事會報告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，並負責下列事項：

- A. 監督全公司日常風險管理之執行。

陸、財務概況 Financial Information

- B. 核准例外管理事項。
 - (4) 資產負債委員會向總經理報告，並負責下列事項：
 - A. 制定公司整體資產負債管理最高指導方針。
 - B. 分析及控管公司總體資產負債組合。
 - C. 核准各項業務限額。
 - D. 收集、分析國內外利率、匯率、景氣變動及政治經濟環境變動資訊，並預測未來之金融情勢。
 - (5) 風控室執行風險管理政策及其相關規範，向風險管理委員會報告；就日常風險管理，向總經理報告，並負責下列事項：
 - A. 制定全公司之風險管理制度。
 - B. 發展衡量及管理公司風險之有效方法。
 - C. 覆核業務部門之風險管理制度。
 - D. 蒐集資料、彙總資訊，產生風險報告。
 - E. 分析各項業務之風險狀況，並向總經理報告。
 - F. 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。
 - G. 執行風險管理委員會指定之工作事項與控管業務部門之風險。
 - (6) 稽核室負責下列事項：
 - A. 查核作業風險控管。
 - B. 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。
 - C. 評估內部控制制度之有效性，並確認其執行成效。
 - (7) 法令遵循處及法務科負責下列事項：
 - A. 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。
 - B. 法務科執行法律風險控管。
 - C. 法令遵循處兼任防制洗錢及打擊資恐業務，訂定相關規範制度與內控、交易監控、監督業務單位落實執行、教育訓練及疑似洗錢申報。
 - (8) 財務部負責下列事項：
 - A. 確認部位資料之正確性與損益計算之合理性。
 - B. 分析及控管自有資本適足比率。
 - C. 分析公司之資產負債結構之適當性。
 - (9) 業務部門負責下列事項：
 - A. 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。
 - B. 提供風控室充分之部位資訊與風控資訊。
 - (10) 結算部負責下列事項：
 - A. 結算交割作業及融資融券業務之風險控管執行。
 - B. 交易作業中台風險控管與業務部門風險管理細則執行。
4. 風險管理政策

本公司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，特制定「風險管理政策」。本政策係為在本公司內部建立機制遵行與政策溝通的導引工具，使本公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各項風險，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。

本公司風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監視及控制各項風險，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

(1)市場風險管理

在市場風險控管方面，本公司已建置風險管理資訊系統(Risk Manager)，公司所有交易部位，皆已納入風險管理系統每日監控，計算風險值(Value at Risk)。超限控管指標以名目本金、停損、敏感度(Greeks)與風險值為主，並於每日出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。

(2)信用風險管理

信用風險控管方面，違約機率之量化模型採用 KMV 模型處理，計算發行公司的違約機率，並呈報揭露各交易相對人與發行公司之信用暴險值、有價證券之信用風險狀況，藉由定期檢視信用狀況降低信用暴險。

(3)資金流動性風險

由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。

5. 避險與抵減風險策略

(1)避險與抵減風險之政策包含在公司之風險管理政策中，而避險部位與被避險之交易部位需視為一組合部位，其損益及風險資訊採合併計算來衡量。

(2)整體部位(避險部位與交易部位)納入風險管理系統每日監控，計算風險值(Value at Risk)等相關資訊。超限控管指標則以名目本金、停損、價格敏感度與風險值為主，並於每日出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。

(3)避險與抵減工具持續有效性策略乃利用整體部位(避險部位與交易部位)之損益來衡量，追蹤其避險部位損益之合理性，以及與交易部位損益之相互抵減關係，並控制在一定合理範圍內。

(二)信用風險

1. 信用風險之來源和定義

本公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

(1)發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具，因發行人發生違約而未依約定條件償還其債務，而使本公司產生財務損失之風險。

陸、財務概況 Financial Information

(2) 交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本公司產生財務損失之風險。

(3) 標的資產信用風險係指因金融商品所連結之標的資產信用評等遭信評公司降評或發生違約情事而產生損失之風險。

使本公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場衍生工具之交易、債券附條件交易、借券交易存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

2. 信用風險最大暴險額及信用風險集中度情形

本公司資產負債表內金融資產，在不考慮擔保品或其他信用加強工具下，其最大暴險約當等於其帳面價值。本公司信用風險暴險來源，以台灣地區為主，主要係因本公司現金存放於銀行等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及本公司承作衍生工具交易、客戶保證金專戶之交易對手均為金融機構所致，各項金融資產之信用風險說明：

(1) 現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款及支票存款，往來機構主要為本國金融機構。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

A. 基金

本公司基金部位因持有部位不高，信用風險低。

B. 商業本票

本公司持有之商業本票為附賣回交易，交易對手皆為國內信用良好之金融機構，其信用風險低。

C. 債權證券

債權證券主要係為公債、可轉(交)換公司債及外國債等部位，發行人主要為中華民國政府、本國法人機構與外國法人機構，可轉(交)換公司債約有 33% 為銀行擔保。詳細說明如下：

a. 公債

本公司持有債券部位主要為政府債券(含中央及地方)，整體而言，公司持有債券之信用風險低。

b. 公司債

本公司所持有公司債，投資標的主要係以債信優良之標的為主，信評皆符合法規規範。

c. 可轉(交)換公司債

本公司所持有之可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，本公司藉由台灣經濟新報信用風險分級(TCRI)控管，降低高度風險之發行人信用暴險。

d. 外國債

本公司所持有外國債，投資標的主要係以債信優良之標的為主，

信評皆符合法規規範。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

本公司所持有分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具為外國公債，整體而言，公司持有債券之信用風險低。

(4) 衍生工具-期貨交易保證金

本公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，並存放於金融機構，故信用風險低。

(5) 衍生工具-櫃檯買賣

本公司從事店頭市場之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂 ISDA 合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種 OTC 衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算。有關雙方於簽訂 ISDA 總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據 CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。另請參考附註六(十)之說明。

本公司從事 OTC 衍生工具交易種類，包括結構型商品與換匯交易等，交易對手地區別主要為本國及英國，產業則為金融服務業。

(6) 附賣回債券投資

債券附賣回交易係指債券持有人將債券賣給本公司，雙方約定承作之價格、利率與天期，到期時，再由客戶以事先約定之價格買回該債券；本公司於承作此業務時，因款項須交付於交易對手，所以須承受交易對手信用風險。考量優良擔保品情況下，將有效降低交易對手信用風險淨暴險，且本公司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。另請參考附註六(十)之說明。

(7) 應收證券融資款

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

(8) 應收證券借貸款項

係對客戶辦理不限用途款項借貸業務，提供客戶以有價證券或其他商品從事資金的融通，本公司定期評估客戶狀況，適當評估客戶授信額度及控管信用風險。

(9) 借券擔保價款

借券擔保價款為本公司於他家券商融券賣出股票之出售價款，扣除證交稅及手續費之後之價款，存放於他家券商作為擔保品，因本公

陸、財務概況 Financial Information

司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。

(10) 借券交易存出保證金

借券交易存出保證金為本公司於他家券商融券賣出股票而提供保證金存放於他家券商做為擔保，因本公司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。

(11) 應收帳款

係證券商經營業務所生之債權，包括受託買賣業務之應收交割價款、出售營業證券之應收成交價款、自辦信用交易之應收融資利息、受託買賣證券業務產生之應收款項及因應外幣資金需求與銀行承作換匯交易之應收款項等；因本公司之應收帳款主要皆為受託業務及自營業務，係與交易所或櫃買中心買賣有價證券之交割款項，而換匯交易則僅為不同幣別資金之交換收付，且往來銀行皆為信評良好之銀行，故信用風險極低。

(12) 其他流動資產

主要為本公司為申請短期借款額度存放於銀行之擔保及申請發行商業本票額度之保證。與本公司往來銀行皆為信用評等優良之金融機構，故信用風險極低。

(13) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動

為本公司承作信託業務，將中央政府公債存放於中央銀行作為擔保，無論債券本身或者存放之金融機構信用風險皆極低。

(14) 其他非流動資產

主要係營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指本公司在外存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴險甚低。

3. 預期信用損失評估

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

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

(1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

依據 IFRS 9 計算預期信用損失時，判斷原始認列後信用風險是否顯著增加之判斷及假設如下：

- A. 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- B. 若財務報導日期間，發行人之信用評等下降 2 等級且報導日最終外部信用評等為非投資等級、利息逾期超過 30 天、或曾違約等，表示信用風險顯著增加。

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

依據 IFRS 9 信用減損之定義，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。自原始認列後金融資產之信用風險是否減損之依據包含但不限於以下：

- A. 合約款項或債票券投資積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)。
- B. 債票券投資落入外部信用評等機構違約信用等級者。
- C. 債票券發行人聲請破產、重整或其他債務清理程序。
- D. 發行人或交易對手財務困難。

(3) 沖銷政策

本公司對於催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可回收部分後轉銷為呆帳。

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，至債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。
- C. 收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

陸、財務概況 Financial Information

(4) 預期信用損失之衡量

在依據 IFRS 9 計算預期信用損失時，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

A. 債票券投資

- a. 違約機率採用外部信用評等資料，並納入前瞻性資訊計算。
- b. 違約損失率採用投資部位或交易對手外部信用評等之平均違約損失率。
- c. 違約曝險額

Stage 1、Stage 2 及 Stage 3：總帳面金額(含應收利息)。

(5) 前瞻性資訊之考量

取得過去歷史損失率(以過去三年到五年歷史損失經驗為基礎)並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境(前瞻性因子)後是否有重大變化，適當調整未來之損失率標準，若當年度發生重大違約事項，則提前將當年度已發生之損失率納入計算未來損失率標準。

4. 本公司之備抵損失之變動表

- (1) 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失並無變動。
- (2) 本公司之應收款項暨催收款，除債券應收利息係併同債券投資評估外，係採簡化作法按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。本公司之應收證券融資款、應收帳款、其他應收款及其他非流動資產-催收款項備抵損失變動表如下：

	108年度				
	應收證券		其他應收款	其他非流動資產	
	融資款	應收帳款		-催收款項	合計
1月1日	\$ 61,669	\$ 2,661	\$ 288	\$ 213,075	\$ 277,693
減損損失提列 (迴轉)	20,067	528	(234)	(13,191)	7,170
除列	-	-	-	(274)	(274)
轉列	(37,930)	(2,533)	-	40,463	-
12月31日	<u>\$ 43,806</u>	<u>\$ 656</u>	<u>\$ 54</u>	<u>\$ 240,073</u>	<u>\$ 284,589</u>

107年度

	應收證券			其他非流 動資產	合計
	融資款	應收帳款	其他應收款	-催收款項	
1月1日	\$ 84,093	\$ 4,359	\$ -	\$ 136,443	\$ 224,895
減損損失提列 (迴轉)	27,996	2,648	288	21,866	52,798
轉列	(50,420)	(4,346)	-	54,766	-
12月31日	<u>\$ 61,669</u>	<u>\$ 2,661</u>	<u>\$ 288</u>	<u>\$ 213,075</u>	<u>\$ 277,693</u>

(三) 流動性風險

1. 流動性風險定義及來源

本公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失。上述情形可能削減本公司交易及投資等活動之現金來源。

2. 流動性風險管理程序及模擬測試

為防範流動性風險造成本公司營運之危機，本公司業已訂定因應流動性風險之危機處理程序，並定期監控資金流動性缺口。

(1) 程序

本公司之資金運用除各項業務營運資金及長期投資外，需保持適當之週轉金以備日常營運所需，剩餘資金之用途為避免過於集中，以持有具流動性及優質的生利資產為原則，並依本公司相關政策辦理。資金調度權責單位就本公司日常資金流動量及市場狀況之變動，調整流動性缺口，以確保適當之流動性。

(2) 模擬測試

- A. 每月就資金供給與需求面檢視資金流動風險，並模擬分析緊急可動用資金，包括現金、金融機構融資額度、融資融券與部位處份價值之情境分析，以設算最大緊急可動用資金與資金需求，最後再檢視公司之資金安全存量，以監控資金流動風險。
- B. 上述資金流動風險，一般情形為每月檢視，但在金融機構融資額度中之加計銀行信用風險可用額度小於一定金額(該金額得視市場資金流動性與公司資金實際供需適時調整之)時，調整為每週檢視其安全存量，並提出資金預警報告後，由財務部部門主管召集資金控管會議。
- C. 除公司個別資金流動風險，另模擬若市場發生重大之危機事件時，資金供給最小化與資金需求最大化之壓力測試，包括：
 - a. 在市場發生重大之危機事件時，金融機構融資額度與部位處份價值，其可視為資金供給之極小化比例，並依現實狀況適當調

陸、財務概況 Financial Information

整之，進而設算在最大壓力下之資金供給總額。

- b. 除營業費用外，以存量概念設算最大壓力下之資金需求總額。
- c. 檢視最小化之資金供給總額是否大於最大化之資金需求總額，並進一步檢視其差額可提供多久期間(月)的營業費用支出，以設算壓力測試之資金安全存量(月)。
- d. 壓力測試之資金最低安全存量(月)可視危機事件本身判斷調整之，常態模擬時，可假設至少能維持 6 個月的營運支出才屬安全存量。

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

- (1) 本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產，以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求。本公司為管理流動性風險而持有之金融資產主要為現金及約當現金，其中定期存款皆為一年內到期；透過損益按公允價值衡量之金融資產則以上市櫃股票、可轉債及債務證券為主，皆為有活絡市場之部位，流動性風險低。

(2) 本公司之金融負債到期分析如下：

	108年12月31日				
	即期	3個月內	3-12個月	1-5年	合計
短期借款	\$ 600,000	\$ 2,245,502	\$ -	\$ -	\$ 2,845,502
應付商業本票	350,000	9,250,000	-	-	9,600,000
透過損益按公允價值衡量 之金融負債-流動					
非衍生工具負債	391,227	-	-	-	391,227
衍生工具負債	457,039	-	-	-	457,039
附買回債券負債	-	21,035,116	-	-	21,035,116
融券保證金	1,558,717	-	-	-	1,558,717
應付融券擔保價款	1,888,832	-	-	-	1,888,832
借券存入保證金	-	56,004	-	-	56,004
應付帳款(含應付票據)	11,439,298	27,921	-	-	11,467,219
代收款項	284,082	5,576	-	85,924	375,582
其他應付款	-	176,676	1,058,630	-	1,235,306
其他金融負債-流動	-	1,797,292	946,574	-	2,743,866
租賃負債	-	1,067	5,857	155,491	162,415
合計	\$ 16,969,195	\$ 34,595,154	\$ 2,011,061	\$ 241,415	\$ 53,816,825

陸、財務概況 Financial Information

	107年12月31日			
	即期	3個月內	3-12個月	1-5年
短期借款	\$ 623,514	\$ 316,365	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動				
非衍生工具負債	598,457	-	-	-
衍生工具負債	267,073	-	-	-
附買回債券負債	-	15,134,144	-	-
融券保證金	1,767,269	-	-	-
應付融券擔保價款	2,007,202	-	-	-
借券存入保證金	-	621	-	-
應付帳款(含應付票據)	7,275,941	17,006	-	-
代收款項	268,589	4,664	-	87,780
其他應付款	648	129,223	660,498	-
其他金融負債-流動	-	1,378,506	1,308,503	-
合計	\$ 12,808,693	\$ 16,980,529	\$ 1,969,001	\$ 87,780
				\$ 939,879
				\$ 31,846,003

...

4. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

民國 107 年度適用

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

107年12月31日	營業租賃支出(承租人)	營業租賃收入(出租人)
不超過一年	\$ 76,982	\$ 12,633
超過一年但不超過五年	123,565	3,882
超過五年	2,808	-
合計	\$ 203,355	\$ 16,515

(四) 市場風險

1. 市場風險之定義

市場風險係指匯率及商品價格、利率與股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致本公司的收益或投資組合價值減少之風險。

本公司持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

2. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司目前以 95%之信賴水準，計算未來一日之風險值。

風險值模型必須能夠合理地、完整地、正確地衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司管理風險的模型；使用於管理風險之風險值模型，並須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

交易活動單日風險值統計表		交易活動單日風險值統計表	
108年度	新台幣	107年度	新台幣
108年12月31日	\$ 99,926	107年12月31日	\$ 53,973
最高	168,442	最高	258,223
平均	93,088	平均	111,350
最低	27,518	最低	32,743

陸、財務概況 Financial Information

交易活動各類風險因子之風險值統計表

108年度	外匯	利率	股權
108年12月31日	\$ 5,000	\$ 17,268	\$ 101,873
最高	27,860	72,934	168,753
平均	6,610	35,173	90,473
最低	1,566	8,308	24,844

交易活動各類風險因子之風險值統計表

107年度	外匯	利率	股權
107年12月31日	\$ 3,521	\$ 8,223	\$ 52,543
最高	40,485	33,482	264,509
平均	11,270	16,585	111,320
最低	2,854	7,429	27,951

3. 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之外匯暴險資訊。

(以下空白)

108年12月31日

	美元	歐元	澳幣	人民幣	港幣	其他	總計
<u>外幣金融資產</u>							
現金及約當現金	\$ 247,624	\$ 954	\$ 2,447	\$ 282,302	\$ 276,838	\$ 176,979	\$ 987,144
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	15,858,467	1,834,006	852,473	1,299,213	164,475	236,952	20,245,586
採用權益法之投資	2,301,733	-	-	-	72,935	-	2,374,668
其他	1,023,068	2,274	3,593	126,910	101,145	721	1,257,711
<u>外幣金融負債</u>							
短期借款	2,245,502	-	-	-	-	-	2,245,502
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	12,434	2,749	1,710	13,715	465	1,072	32,145
附買回債券負債	12,219,296	1,445,146	700,804	1,023,554	-	119,876	15,508,676
其他	3,016,289	-	5,729	371,927	83,056	33,166	3,510,167

註：民國108年12月31日 美金兌台幣29.98元/歐元兌台幣33.59元/澳幣兌台幣21.005元/人民幣兌台幣4.305元/港幣兌台幣3.849元

陸、財務概況 Financial Information

107年12月31日

	美元	歐元	澳幣	人民幣	港幣	其他	總計
<u>外幣金融資產</u>							
現金及約當現金	\$ 350,128	\$ 1,378	\$ 2,651	\$ 3,237	\$ 433	\$ 186,763	\$ 544,590
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	7,249,134	1,368,025	755,860	1,827,805	63,507	1,707	11,266,038
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	296,304	-	-	-	-	-	296,304
— 流動							
附賣回債券資產	93,193	-	-	-	-	-	93,193
採用權益法之投資	2,298,272	-	-	-	72,792	-	2,371,064
其他	257,087	3,609	4,570	43,961	2,287	-	311,514
<u>外幣金融負債</u>							
短期借款	939,879	-	-	-	-	-	939,879
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	159,839	1,479	1	6,433	-	5,137	172,889
附買回債券負債	6,980,674	1,167,834	700,087	819,621	-	-	9,668,216
其他	1,461,060	-	2,691	206,660	1,493	-	1,671,904

註：民國107年12月31日 美金兌台幣30.715元/歐元兌台幣35.200元/澳幣兌台幣21.665元/人民幣兌台幣4.472元/港幣兌台幣3.921元

4. 本公司貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國 108 年及 107 年度認列之全部兌換損益(含已實現及未實現)彙總金額分別為\$196,750 及 \$28,872。

(五) 以公允價值衡量之公允價值等級資訊

1. 非以公允價值衡量之金融工具及非金融工具

本公司非以公允價值衡量之金融工具除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及帳款、其他應收款、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金、應付帳款、代收款項及其他應付款的帳面金額係公允價值之合理近似值，另以公允價值衡量之金融工具的公允價值資訊請詳附註十二(五)3。

	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
<u>非金融資產</u>				
<u>108年12月31日</u>				
投資性不動產	\$ 665,646	\$ -	\$ 665,646	\$ -
<u>107年12月31日</u>				
投資性不動產	663,672	-	663,672	-

本公司所持有之投資性不動產係由外部鑑價師使用比較法與收益法等評價方式進行評價。

2. 以公允價值衡量之評價技術

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具，屬非衍生工具者，係以活絡市場公開報價之市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。屬衍生工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公允價值，若無活絡市場報價，貨幣交換及利率交換採用未來現金流量折現法評價，選擇權採用 Black-Scholes 模型評價。
- (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。

3. 金融工具公允價值衡量之等級資訊

(1) 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

本公司於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司所投資上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之台灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等皆屬之。

B. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本公司投資之無活絡市場之興櫃股票、非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、貨幣交換、利率交換、選擇權、資產交換等衍生工具等皆屬之。本公司民國 108 年及 107 年度持有之金融工具並無重大之第一等級及第二等級間移轉。

C. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本公司投資之未上市(櫃)股票屬之。

(以下空白)

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融
工具項目

108年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
— 流動				
股票投資	\$ 11,988,505	\$ 11,975,770	\$ 12,735	\$ —
債券投資	25,159,729	870,587	24,289,142	—
其他	3,562,680	3,562,680	—	—
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
— 非流動				
股票投資	21,180	—	—	21,180
債券投資	50,116	—	50,116	—
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—非流動				
股票投資	157,656	—	—	157,656
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
— 流動				
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
— 流動				
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
— 流動				

陸、財務概況 Financial Information

以公允價值衡量之金融
工具項目

107年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
— 流動				
股票投資	\$ 1,811,467	\$ 1,794,143	\$ 17,324	\$ —
債券投資	18,173,118	1,064,491	17,108,627	—
其他	4,528,698	4,528,698	—	—
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產— 流動				
債券投資	296,304	296,304	—	—
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
— 非流動				
股票投資	16,445	—	—	16,445
債券投資	49,909	—	49,909	—
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產— 非流動				
股票投資	146,545	—	—	146,545
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
— 流動				
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
— 流動				
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
— 流動				

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

		108年度							
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
名	稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入第 三等級	賣出、 處份 或交割	自第三 等級轉 出	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—非流動									
	股票投資	\$ 16,445	\$ 4,735	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,180
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 —非流動									
	股票投資	146,545	-	11,111	-	-	-	-	157,656
		107年度							
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
名	稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入第 三等級	賣出、 處份 或交割	自第三 等級轉 出	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—非流動									
	股票投資	\$ 20,147	(\$ 3,702)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,445
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 —非流動									
	股票投資	134,238	-	12,307	-	-	-	-	146,545

陸、財務概況 Financial Information

(4) 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

108年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
創投公司股票	\$ 21,180	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
非上市櫃興櫃公司股票	157,656	市場法	股價淨值比乘數 市場流通性折減	1.32~1.76 7.93%~9.75%	乘數愈高，公允價值愈高 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
107年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
創投公司股票	\$ 16,445	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動					
非上市櫃興櫃公司股票	146,545	市場法	股價淨值比乘數 市場流通性折減	1.91~2.05 30%	乘數愈高，公允價值愈高 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

(5) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司係由風控室負責驗證公允價值歸類於第三等級金融工具之公允價值。風控室藉由評估資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，並定期驗證評價模型與校準評價參數，確保評價程序與評價結果符合國際會計準則公報之規定。

(6) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感性分析，本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

項	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
108年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動				
創投公司股票	不適用	不適用	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 －非流動				
非上市櫃興櫃公司股票	-	-	1,577 (1,577)
107年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動				
創投公司股票	不適用	不適用	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 －非流動				
非上市櫃興櫃公司股票	-	-	1,465 (1,465)

(六) 資本管理

1. 資本管理之目標

- (1) 符合主管機關「證券商管理規則」資本適足警示水準，所列之資本適足率以不低於 200% 為基本目標。
- (2) 本公司對投資部位所涉及之風險，如市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險、模型風險等，均納入風險管理範疇。各風險管理權責單位應辨識、衡量、監視及控制各項風險，使本公司資本目標水準受金融市場衝擊能有所防範並反應當前經營策略，資本投資組合適於本公司之業務規劃與發展。

2. 資本管理政策及程序

為確保公司各項業務長期穩健的發展，有效承擔各類風險，本公司依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，主要資本評估程序包括：

- (1) 為維持資本適足率計算準確性，各單位提供正確且有效資料源。
- (2) 每月十日申報後，於月底前進行該月資本適足率試算，試算結果若接近法定標準時，召集各單位進行會議討論並擬出相關因應對策，使資本適足率不低於 200% 為基本目標。

陸、財務概況 Financial Information

(3)本公司之風險限額與經濟資本皆須董事會同意，按季報告風險控管情形與揭露公司投資情況，評估公司風險部位是否超限，投資方向是否與市場趨勢背離。於董事會所授權之風險額度內，積極從事各項業務之發展，持續提昇獲利，創造公司價值，並符合資本管理目標。

本公司依「證券商管理規則」規定，計算及申報本公司之資本適足率。民國108年及107年12月31日，本公司資本適足率分別為378%及567%，係符合法定要求。

(七)信託資產與負債

1. 本公司信託業務依信託業法施行細則第17條規定，於每半年營業年度編製財務報告時，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

(1)信託資產負債表

信託資產	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 283,288	\$ 179,211
結構型商品	347,256	380,552
股票	135,196	187,279
債券	402,246	252,251
附買回債券	115,006	-
基金	3,270,575	2,019,812
出借證券	71,047	164,989
應收款項	74,063	29,429
合計	<u>\$ 4,698,677</u>	<u>\$ 3,213,523</u>

信託負債	108年12月31日	107年12月31日
應付款項	\$ 53,204	\$ 4,862
信託資本	4,586,918	3,574,783
本期損益	100,346	(253,517)
累積盈虧	(41,791)	(112,605)
合計	<u>\$ 4,698,677</u>	<u>\$ 3,213,523</u>

(2) 信託損益表

信託損益表		
民國108年及107年度		
項 目	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	\$ 17,631	\$ 8,028
現金股利	5,780	11,334
出借股票收入	6,145	117,957
投資(損失)收入-已實現	7,188	556
投資損失-未實現	64,616	(387,327)
小計	101,360	(249,452)
信託費用		
手續費	(227)	(18)
借貸費用	(764)	(4,041)
匯費	(1)	(1)
稅前淨利	100,368	(253,512)
所得稅費用	(22)	(5)
稅後淨利(淨損)	\$ 100,346	(\$ 253,517)

(3) 信託財產目錄

信託財產目錄		
民國108年及107年12月31日		
項 目	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 283,288	\$ 179,211
結構型商品	347,256	380,552
基金	3,270,575	2,019,812
債券	402,246	252,251
附買回債券	115,006	-
股票	135,196	187,279
出借證券	71,047	164,989
其他	74,063	29,429
合計	\$ 4,698,677	\$ 3,213,523

陸、財務概況 Financial Information

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：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三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：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。
7. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請詳附註七。

(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	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		股數	比率	期末持有		被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註
						本期末	去年年底			帳面金額	帳面金額					
統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	台北市	83.03.01	83.03.01經投審(83)工商字第1114號函(註1)	期貨經紀及自營	\$ 644,650	\$ 644,650	63,817,303	96.69%	\$ 1,924,380	\$ 710,925	\$ 160,258	\$ 154,963	\$ 146,142	子公司	
	統一證券投資顧問(股)公司	台北市	86.04.15	86.02.25(86)台財證(二)第17769號函	有價證券之投資顧問	326,000	200,000	30,000,000	100.00%	322,208	57,196	1,392	1,435	-	子公司	
	統一證券(香港)有限公司	香港	83.07.26	82.11.4(82)台財證(二)第40913號函	有價證券自營、承銷、經紀及投資顧問	34,030	34,030	10,000,000	5.19%	72,935	181,778	29,218	1,516	-	子公司	
	統一證券(維京島)有限公司	維京群島	87.02.26	86.10.27(86)台財證(二)第04840號函	有價證券投資及控股公司	2,264,573	2,264,573	67,746,000	100.00%	2,301,733	-	52,125	52,125	-	子公司	
	統一證券投資信託(股)公司	台北市	89.08.18	89.07.19(89)台財證(二)第56407號函	證券投資信託	667,622	667,622	14,904,630	42.46%	578,382	831,987	251,386	106,930	93,631	關聯企業	
	統一綜合保險代理人(股)公司	台北市	97.04.29	(註2)	保險代理人	10,000	10,000	1,000,000	100.00%	28,561	56,654	9,294	9,298	12,644	子公司	
	統証創業投資(股)公司	台北市	102.10.29	102.08.08金管證字第1020028529號函	投資顧問、理顧問、創業投資及除許可業務外得經營法令非禁止或限制之業務	300,000	300,000	30,000,000	100.00%	248,549	6,113	3,474	3,477	-	子公司	
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	89.08.18	89.07.19(89)台財證(二)第56407號函	證券投資信託	478	478	12,000	0.03%	471	831,987	251,386	86	75	關聯企業	

註1：由於金管會係於民國93年7月成立，故統一期貨(股)公司係由經濟部投資審議委員會通過設立。

註2：依據台財證(二)字第0930000005號，證券商投資符合金管會核准之國內事業及限額規定，則無須向金管會逐案事先申請核准，故無相關文號。

陸、財務概況 Financial Information

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期	主要營業項目	原始投資金額		期末持有		被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註
						本期期末	去年年底	股數	比率					
統一證券(維京島)有限公司	統一證券(香港)有限公司	香港	83.07.26	82.11.4(82)台財證(二)第40913號函	有價證券自營、承銷、經紀及投資顧問	814,705	814,705	182,600,000	94.81%	1,332,349	29,218	27,702	-	子公司
	統一財富管理(香港)有限公司	香港	91.03.31	90.12.11(90)台財證(二)字第1166728號函	財富管理業務	92,091	92,091	23,400,000	100.00%	58,319	703	703	-	孫公司
	統一證券(代理人)有限公司	香港	88.08.06	86.10.27(86)台財證(二)第04840號函	代理人業務	3,403	3,403	1,000,000	100.00%	1,826	(77)	(77)	-	孫公司

2. 資金與他人：除因開辦證券信用交易外，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三億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台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
6. 與關係人交易之金額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. 依據金管證字第10300375782號函應行揭露註冊於非IOSCO MMoU簽署會員地或未取得IOSCO MMoU簽署會員之證券或期貨執照之外國事業之業務經營情形：
 - (1) 統一證券(維京島)有限公司民國108年12月31日持有證券明細：

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註		
			金額	單價	金額	單價			
採用權益法之投資									
統一證券(香港)有限公司	STOCK	182,600,000	\$	0.243	\$	44,441,252	0.243	\$	44,441,252
統一財富管理(香港)有限公司	STOCK	23,400,000		0.083		1,945,270	0.083		1,945,270
統一證券(代理人)有限公司	STOCK	1,000,000		0.061		60,913	0.061		60,913
合計			\$		\$	46,447,435		\$	46,447,435

(2) 統一證券(維京島)有限公司從事衍生工具情形及金額來源：無。

(3) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

陸、財務概況 Financial Information

(5) 綜合損益表資訊

統一證券(維京島)有限公司 綜合損益表 西元2019年及2018年度

單位：美元

項目	2019年度		2018年度	
	金額	%	金額	%
支出及費用				
員工福利費用	(\$ 49,953)	(3)	(\$ 49,965)	(3)
其他營業費用	(18,574)	(1)	(18,427)	(1)
支出及費用合計	(68,527)	(4)	(68,392)	(4)
營業外損益				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	916,448	54	1,174,066	67
其他利益及損失	838,335	50	650,116	37
營業外損益合計	1,754,783	104	1,824,182	104
稅前淨利	1,686,256	100	1,755,790	100
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨利	\$ 1,686,256	100	\$ 1,755,790	100

統一財富管理(香港)有限公司
綜合損益表
西元2019年及2018年度

單位：港幣

項目	2019年度		2018年度	
	金額	%	金額	%
支出及費用				
其他營業費用	43,730	(25)	41,570	(30)
支出及費用合計	43,730	(25)	41,570	(30)
營業外損益				
其他利益及損失	222,028	125	179,886	130
稅前淨利	178,298	100	138,316	100
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨利	178,298	100	138,316	100

陸、財務概況 Financial Information

統一證券(代理人)有限公司
綜合損益表
西元2019年及2018年度

單位：港幣

項目	2019年度		2018年度	
	金額	%	金額	%
支出及費用				
其他營業費用	(\$ 25,071)	129	(\$ 24,590)	128
支出及費用合計	(25,071)	129	(24,590)	128
營業外損益				
其他利益及損失	5,662	(29)	5,447	(28)
稅前淨利	(19,409)	100	(19,143)	100
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨損	(\$ 19,409)	100	(\$ 19,143)	100

(6)關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊

設立海外分公司 或代表人辦事處 名稱	國籍及地區	設立日期	金管會證券期貨局 核准日期文號	主要營業項目	本期營業 收入	本期 稅前 損益(註一)	指		與 總 公 司 來 往 易 備 註
							增加 資	上 期 期 末	
台灣統一綜合證 券股份有限公司 廈門代表處	廈門	97年08月22日	97.1.21金管證二 字第0960073542號	從事證券業務 諮詢、聯絡、 市場調查等非 經營性活動。	-	(\$ 6,799)	-	-	-

註一：係辦事處所產生之營運費用。

(四) 大陸投資資訊
不適用。

五、一百零八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

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 108 年度（自民國 108 年 1 月 1 日至民國 108 年 12 月 31 日止）依「證券商財務報告編製準則」第 33 條及「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國際財務報導準則第十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：林寬成



中華民國 109 年 3 月 26 日

會計師查核報告

(109)財審報字第 19003670 號

統一綜合證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

統一綜合證券股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達統一綜合證券股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與統一綜合證券股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對統一綜合證券股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

統一綜合證券股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: + 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請參閱附註四(八)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(二)；截至民國 108 年 12 月 31 日，統一綜合證券股份有限公司及子公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(第三等級公允價值)金額為新台幣 591,596 仟元。

統一綜合證券股份有限公司及子公司持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法之可類比上市(櫃)公司衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且均依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，並影響統一綜合證券股份有限公司及子公司之財務狀況，故本會計師將其列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序如下：

1. 瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量之模型與核准流程；
2. 評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用；
3. 評估管理階層所選用之同類型公司參數之合理性；
4. 檢查評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定，並就相關資料來源，複核至佐證文件。

採用權益法之投資之減損評估

事項說明

有關採權益法之投資及其減損之會計政策，請詳合併財務報表附註四(十四)；資產減損之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五(二)；採用權益法之投資會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(十二)。

統一綜合證券股份有限公司及子公司所持有統一證券投資信託股份有限公司42.49%之股權，帳列為採用權益法之投資。截至民國108年12月31日，帳列金額為新台幣578,853仟元。減損評估係以被投資公司未來估計現金流量及使用適當折現率加以折現，以衡量可回收金額，作為評估減損之依據。

前述以被投資公司之未來估計現金流量衡量其可回收金額時，因該估計涉及多項假設，包括折現率及未來財務預測，易有主觀判斷並具高度不確定性，導致對可回收金額之衡量結果影響重大，因此本會計師認為統一綜合證券股份有限公司及子公司對上述採用權益法投資之減損評估為查核最為重要之事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 取得管理階層委託外部評價專家出具之減損評估報告，並覆核過去財務預測之達成情形，以評估其執行之能力；
2. 評估現金流量模型中所採用預計未來現金流量及折現率等各項重大假設之合理性；
3. 檢查評價模型參數與計算公式之設定及計算結果之正確性。



其他事項-個體財務報告

統一綜合證券股份有限公司已編製民國 108 年度及 107 年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估統一綜合證券股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算統一綜合證券股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

統一綜合證券股份有限公司及子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對統一綜合證券股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使統一綜合證券股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致統一綜合證券股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於統一綜合證券股份有限公司及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責統一綜合證券股份有限公司及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成統一綜合證券股份有限公司及子公司查核意見。



資誠

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對統一綜合證券股份有限公司及子公司民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

林瑟凱



會計師

蕭金木



前行政院金融監督管理委員會證券期貨局
核准簽證文號：金管證六字第 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 33095 號

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 6 日

陸、財務概況 Financial Information

統一綜合證券股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國108年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
110000 流動資產					
111100 現金及約當現金	六(一)	\$ 6,520,146	7	\$ 5,932,669	9
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(二)	44,512,465	46	27,680,473	39
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(三)	-	-	296,304	1
114010 附賣回債券投資	六(四)	-	-	93,193	-
114030 應收證券融資款	六(五)	10,024,189	10	8,020,488	11
114040 轉融通保證金		102,545	-	4,402	-
114050 應收轉融通擔保價款		88,759	-	8,387	-
114060 應收證券借貸款項		517,809	1	-	-
114070 客戶保證金專戶	六(六)	13,735,712	14	11,591,302	17
114090 借券擔保價款		101,043	-	78,316	-
114100 借券保證金—存出		543,171	1	785,431	1
114110 應收票據		697	-	1,185	-
114130 應收帳款	六(七)	12,184,588	13	8,726,852	12
114150 預付款項		22,557	-	19,116	-
114170 其他應收款	六(八)	105,548	-	31,973	-
114600 本期所得稅資產		1,048	-	5,542	-
119000 其他流動資產	六(九)	1,621,697	2	1,640,223	2
110000 流動資產合計		90,081,974	94	64,915,856	92
120000 非流動資產					
122000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	六(二)	71,296	-	66,354	-
123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	六(三)	591,596	1	604,579	1
124100 採用權益法之投資	六(十二)	578,853	1	569,693	1
125000 不動產及設備	六(十三)	2,443,964	3	2,442,370	4
125800 使用權資產	六(十四)	221,669	-	-	-
126000 投資性不動產	六(十六)	272,603	-	274,703	-
127000 無形資產	六(十七)	129,160	-	124,210	-
128000 遞延所得稅資產	六(四十八)	135,265	-	125,448	-
129000 其他非流動資產	六(十八)	1,228,020	1	1,258,060	2
120000 非流動資產合計		5,672,426	6	5,465,417	8
906001 資產總計		\$ 95,754,400	100	\$ 70,381,273	100

(續次頁)

統一綜合證券股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	108 年 12 月 31 日			107 年 12 月 31 日		
		金	額	%	金	額	%
210000 流動負債							
211100 短期借款	六(十九)	\$	2,964,959	3	\$	939,879	
211200 應付商業本票	六(二十)		9,596,704	10		-	
212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	六(二十一)		848,628	1		866,097	
214010 附買回債券負債	六(二十二)		20,956,256	22		15,066,599	
214040 融券保證金			1,558,717	2		1,767,269	
214050 應付融券擔保價款			1,888,832	2		2,007,202	
214070 借券保證金—存入			56,004	-		621	
214080 期貨交易人權益	六(六)		13,713,667	14		11,574,634	
214090 專戶分戶帳客戶權益			633	-		-	
214130 應付帳款	六(二十三)		12,456,602	13		8,289,115	
214150 預收款項			2,373	-		975	
214160 代收款項			378,293	-		362,578	
214170 其他應付款	六(二十四)		1,347,681	2		916,900	
214200 其他金融負債—流動	六(二十五)		2,743,866	3		2,687,009	
214600 本期所得稅負債			203,745	-		136,729	
216000 租賃負債—流動			82,407	-		-	
219000 其他流動負債			21,893	-		21,281	
210000 流動負債總計			68,821,260	72		44,636,888	
220000 非流動負債							
225100 負債準備—非流動			4,180	-		-	
226000 租賃負債—非流動			134,780	-		-	
228000 遞延所得稅負債	六(四十八)		12,894	-		16,073	
229000 其他非流動負債	六(二十六)		15,514	-		15,865	
220000 非流動負債總計			167,368	-		31,938	
906003 負債總計			68,988,628	72		44,668,826	
300000 歸屬於母公司業主之權益							
301000 股本							
301010 普通股股本	六(二十八)		13,723,900	14		13,904,281	
302000 資本公積			91,261	-		142,702	
304000 保留盈餘	六(二十八)						
304010 法定盈餘公積			2,876,769	3		2,755,737	
304020 特別盈餘公積			7,130,830	7		6,945,453	
304040 未分配盈餘			2,355,105	3		1,278,472	
305000 其他權益			521,815	1		619,340	
300000 總計			26,699,680	28		25,645,985	
306000 非控制權益			66,092	-		66,462	
906004 權益總計			26,765,772	28		25,712,447	
906002 負債及權益總計			\$ 95,754,400	100		\$ 70,381,273	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林寬成



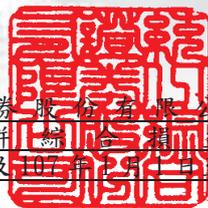
經理人：蔡森部



會計主管：安芝立



陸、財務概況 Financial Information



統一綜合證券股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國108年及107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)

項目	附註	108 年 度			107 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
400000		收益					
401000	經紀手續費收入	六(三十)	\$ 2,236,426	31	\$ 2,551,963	44	
404000	承銷業務收入	六(三十一)	62,811	1	53,228	1	
406000	財富管理業務淨收益		22,192	-	18,665	-	
410000	營業證券出售淨利益	六(三十二)	2,827,800	40	255,087	4	
421100	股務代理收入		75,766	1	74,814	1	
421200	利息收入	六(三十三)	1,206,807	17	1,308,644	23	
421300	股利收入		312,919	4	209,781	4	
421500	營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益(損失)	六(三十四)	741,327	10	352,009	6	
421600	借券及附賣回債券融券回補 淨利益	六(三十五)	37,413	1	27,788	1	
421610	借券及附賣回債券融券透過 損益按公允價值衡量之淨(損 失)利益	六(三十六)	(21,418)	-	22,067	-	
421750	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資已實 現淨利益(損失)	六(三十七)	15,309	-	24,289	-	
422000	發行指數投資證券淨損失		(2,377)	-	-	-	
422200	發行認購(售)權證淨利益	六(三十八)	93,864	1	1,060,385	18	
424400	衍生工具淨(損失)利益	六(三十九)	(892,686)	(12)	396,874	7	
425300	預期信用減損損失及迴轉利 益	六(四十)	(6,497)	-	(63,261)	(1)	
428000	其他營業收益	六(四十一)	432,741	6	234,539	4	
	收益合計		<u>7,142,397</u>	<u>100</u>	<u>5,774,276</u>	<u>100</u>	
500000	支出及費用						
501000/							
502000/							
503000	手續費支出	六(四十二)	(534,451)	(8)	(512,618)	(9)	
521200	財務成本	六(四十三)	(531,821)	(7)	(414,308)	(7)	
524100	期貨佣金支出		(84,424)	(1)	(83,305)	(1)	
524300	結算交割服務費支出		(94,747)	(1)	(119,731)	(2)	
528000	其他營業支出		(39)	-	(46)	-	
531000	員工福利費用	六(四十四)	(2,394,137)	(34)	(2,155,691)	(37)	
532000	折舊及攤銷費用	六(四十五)	(205,625)	(3)	(93,698)	(2)	
533000	其他營業費用	六(四十六)	(1,235,351)	(17)	(1,373,736)	(24)	
	支出及費用合計		<u>(5,080,595)</u>	<u>(71)</u>	<u>(4,753,133)</u>	<u>(82)</u>	

(續次頁)

統一綜合證券股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國108年及107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)

項目	附註	108 年 度		107 年 度	
		金 額	%	金 額	%
營業利益		\$ 2,061,802	29	\$ 1,021,143	18
601000 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(十二)	107,016	2	101,586	2
602000 其他利益及損失	六(四十七)	388,990	5	314,158	5
902001 稅前淨利		2,557,808	36	1,436,887	25
701000 所得稅費用	六(四十八)	(183,973)	(3)	(219,254)	(4)
902005 本期淨利		\$ 2,373,835	33	\$ 1,217,633	21
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
805510 確定福利計畫之再衡量數		(\$ 30,217)	-	\$ 9,671	-
805540 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨(損失)利益		(12,983)	-	37,273	1
805550 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額-不重分類至損益		(4,150)	-	4,915	-
805599 與不重分類之項目相關之所得稅		6,044	-	10,990	-
後續可能重分類至損益之項目					
805610 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(77,467)	(1)	85,342	2
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨損失		(5,523)	-	(2,223)	-
805000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		(\$ 124,296)	(1)	\$ 145,968	3
902006 本期綜合損益總額		\$ 2,249,539	32	\$ 1,363,601	24
淨利歸屬於：					
913100 母公司業主		\$ 2,368,536	33	\$ 1,210,323	21
913200 非控制權益		\$ 5,299	-	\$ 7,310	-
綜合損益總額歸屬於：					
914100 母公司業主		\$ 2,244,912	32	\$ 1,355,594	24
914200 非控制權益		\$ 4,627	-	\$ 8,007	-
每股盈餘	六(四十九)				
975000 基本每股盈餘		\$ 1.72		\$ 0.87	
985000 稀釋每股盈餘		\$ 1.72		\$ 0.87	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林寬成



經理人：蔡森部



會計主管：安芝立



統一綜合證券股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	108 年 度	107 年 度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 2,557,808	\$ 1,436,887
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(四十五)	181,005	71,559
攤銷費用	六(四十五)	24,620	22,139
預期信用減損損失及迴轉利益	六(四十)	7,170	63,977
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(利益)損失	六(三十四)	(741,327)	352,009
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失(利益)	六(三十六)	21,418	(22,067)
財務成本	六(四十三)	531,821	414,308
利息收入(含財務收入)	六(三十三)(四十七)	(1,395,998)	(1,465,878)
股利收入		(339,434)	(235,041)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	六(十二)	(107,016)	(101,586)
處分及報廢不動產及設備損失	六(十三)	930	17
營業外金融工具按公允價值衡量之(利益)損失	六(四十七)	(10,859)	9,166
租賃修改淨利益		(4)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動		(16,100,206)	10,642,991
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一流動		290,559	741,883
附賣回債券投資		93,193	(93,193)
應收證券融資款		(2,023,767)	3,417,807
轉融通保證金		(98,143)	74,948
應收轉融通擔保價款		(80,372)	58,773
應收證券借貸款項		(517,809)	-
客戶保證金專戶		(2,144,410)	(1,673,213)
借券擔保價款		(22,727)	10,002
借券保證金一存出		242,260	(39,549)
應收票據		488	286
應收帳款		(3,033,875)	2,319,284
預付款項		(6,151)	11,633
其他應收款		(74,594)	27,947
其他流動資產		18,526	152,641
與營業活動相關之負債之淨變動			
附買回債券負債		5,889,657	(5,845,059)
透過損益按公允價值衡量之金融負債		(38,887)	(318,237)
融券保證金		(208,552)	(94,678)
應付融券擔保價款		(118,370)	(190,454)
借券保證金一存入		55,383	(224,774)
期貨交易人權益		2,139,033	1,681,826
專戶分戶帳客戶權益		633	-
應付帳款		3,721,592	(992,369)
預收款項		1,398	20
代收款項		15,715	(77,000)
其他應付款		434,820	(268,655)
其他金融負債一流動		56,857	(512,289)
其他流動負債		612	9,329

(續次頁)

陸、財務概況 Financial Information

統一綜合證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

附註	108 年 度	107 年 度
營運產生之現金(流出)流入	(\$ 10,777,003)	\$ 9,365,390
收取之利息	1,452,332	1,510,111
收取之股利	419,418	307,887
支付所得稅	(119,414)	(353,696)
營業活動之淨現金(流出)流入	(9,024,667)	10,829,692
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得不動產及設備	六(十三) (49,102)	(47,404)
處分不動產及設備	24	-
取得無形資產	六(十七) (14,353)	(19,004)
其他非流動資產減少(增加)	17,017	(50,517)
預付設備款增加	(61,939)	(38,039)
投資活動之淨現金流出	(108,353)	(154,964)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
短期借款增加(減少)	2,025,081	(5,505,439)
應付商業本票增加(減少)	9,600,000	(3,650,000)
租賃本金償還	(103,551)	-
其他非流動負債增加(減少)	2,778	(50,053)
發放現金股利	(959,395)	(1,668,514)
庫藏股票買回成本	六(二十八) (231,822)	-
支付之利息	(528,228)	(412,594)
非控制權益變動	(4,997)	(4,146)
籌資活動之淨現金流入(流出)	9,799,866	(11,290,746)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(79,369)	85,342
本期現金及約當現金增加(減少)數	587,477	(530,676)
期初現金及約當現金餘額	5,932,669	6,463,345
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,520,146	\$ 5,932,669

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林寬成



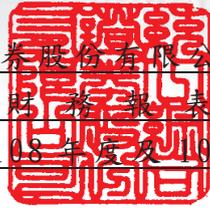
經理人：蔡森部



會計主管：安芝立



統一綜合證券股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 108 年度及 107 年度



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 108 年 12 月 31 日，本公司已設有 31 家分公司(包含總公司)作為營業據點，並於民國 103 年 7 月設立國際證券業務分公司。
- (二) 本公司及子公司(以下簡稱「合併公司」)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(售)權證、新金融商品交易業務、財富管理業務及信託業務等。
- (三) 本公司股票在臺灣證券交易所掛牌買賣。
- (四) 截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，合併公司員工分別為 1,693 人及 1,722 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 109 年 3 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

陸、財務概況 Financial Information

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。
2. 於適用金管會認可之民國 108 年 IFRSs 版本時，合併公司對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊（以下簡稱「修正式追溯調整」），將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日分別調增使用權資產及租賃負債 \$214,658 及 \$212,027，並調減預付款項 \$2,631，對保留盈餘並無影響。
3. 於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
 - (1) 未重評估合約是否係屬（或包含）租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。
 - (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
 - (3) 對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該些合約於民國 108 年度認列之租金費用為 \$3,339。
 - (4) 未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。
 - (5) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。
4. 合併公司於計算租賃負債之現值時，係採用合併公司增額借款利率，其利率區間約為 0.767%~2.655%。
5. 合併公司按國際會計準則第 17 號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率折現之現值與民國 108 年 1 月 1 日認列之租賃負債的調節如下：

民國107年12月31日採國際會計準則第17號揭露之營業租賃承諾	\$	217,338
減：屬短期租賃之豁免	(2,749)
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債之租賃合約總額		214,589
合併公司初次適用日之增額借款利率		0.767%~2.655%
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號認列之租賃負債	\$	<u>212,027</u>

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日

合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國111年1月1日

合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策彙整說明如下。除另有說明外，下述會計政策於本合併財務報告所報導期間一致適用：

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依據「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」及金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。

陸、財務概況 Financial Information

(2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利資產或負債。

2. 編製符合 IFRSs 之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

(1)本合併公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本合併公司控制之個體(包括結構型個體)，當本合併公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本合併公司即控制該個體。子公司自本合併公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。

(2)合併公司內之公司間交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與合併公司採用之政策一致。

(3)損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

(4)對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

(5)當合併公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與合併公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			108年12月31日	107年12月31日
本公司	統一期貨股份有限公司 (以下簡稱統一期貨)	期貨經紀及自營	96.69%	96.69%
"	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(以下簡稱統一證券 (香港))(註)	有價證券自營、承 銷、經紀及投資顧問	5.19%	5.19%
"	統一證券(維京島)有限 公司(以下簡稱統一證券 (維京島))	有價證券投資及控股 公司	100%	100%
"	統一綜合保險代理人股 份有限公司(以下簡稱統 一保代)	保險代理人	100%	100%
"	統証創業投資股份有限 公司(以下簡稱統証創 投)	投資顧問管理顧問創 業投資及除許可業務 外得經營法令非禁止 或限制之業務	100%	100%
統一證券 (維京島)	統一證券(香港)有限公 司(註)	有價證券自營、承 銷、經紀及投資顧問	94.81%	94.81%
"	統一財富管理(香港)有 限公司(以下簡稱統一財 管(香港))	財富管理業務	100%	100%
"	統一證券(代理人)有限 公司(以下簡稱統一證券 (代理人))	代理人業務	100%	100%

註：本公司與子公司統一證券(維京島)對統一證券(香港)綜合持股比率
100%。

陸、財務概況 Financial Information

(四) 資產負債區分流動與非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產：

- (1) 預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內實現者。
- (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月用以交換或用以清償負債受到限制除外。

合併公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債：

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

合併公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(五) 外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

合併公司之合併財務報告項目係以營運所處主要經濟環境之貨幣衡量（「功能性貨幣」）。本公司及國內子公司之功能性貨幣及記帳貨幣係新台幣；海外子公司－統一證券（香港）、統一財管（香港）及統一證券（代理人）之功能性貨幣及記帳貨幣係港幣；統一證券（維京島）之功能性貨幣及記帳貨幣係美金。本合併財務報告係以新台幣表達。

2. 交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之合併公司結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

外幣非貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，屬透過損益按公允價值衡量者，因調整而產生兌換差額認列為當期損益；屬透過綜合損益按公允價值衡量者，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目。

3. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有合併公司個體、關聯企業及聯合協議，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

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

(六) 現金及約當現金

1. 合併公司現金流量表中現金及約當現金項目包含庫存現金、銀行存款及其他短期具高度流動性投資。
2. 約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。定期存款符合前述定義且持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。

(七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 合併公司對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 合併公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
4. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。

(八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
 - (1) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
2. 合併公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
 - (1) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失轉列至保留盈餘項下不得重分類至損益。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。
 - (2) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

陸、財務概況 Financial Information

(九) 應收帳款及票據、其他應收款暨應收證券融資款

1. 應收帳款及票據暨應收證券融資款係指依合約約定，已具無條件收取因移轉商品或勞務所換得對價金額權利之帳款及票據，其他應收款係不屬於前述款項之其他應收款項。
2. 屬未付息之短期應收帳款及票據，因折現之影響不大，合併公司係以原始發票金額衡量。

(十) 附條件債券交易

附條件債券交易係以實際收付之金額為入帳基礎，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。

(十一) 金融資產減損

合併公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部分之應收帳款，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(十二) 金融資產及金融負債除列

1. 金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

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

2. 金融負債之除列

合併公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(十三) 金融資產及負債之互抵

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

(十四) 採權益法之投資－關聯企業

1. 關聯企業指所有合併公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20% 以上表決權之股份。合併公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。

2. 合併公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如合併公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款），合併公司不認列進一步之損失，除非合併公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動，按持股比例認列為「資本公積」。
4. 合併公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與合併公司採用之政策一致。
5. 採權益法之投資於資產負債表日若有減損跡象，則合併公司將該投資之整體帳面金額作為單一資產，比較其可回收金額（使用價值或公允價值減出售成本孰高者）與帳面金額，執行減損測試；使用價值係依據合併公司預期將自關聯企業所產生之估計未來現金流量之現值之份額評估。當可回收金額低於其帳面金額時，則認列減損損失，該損失不分攤至構成該投資帳面金額組成部分之任何資產（包括商譽）。當以前年度已認列減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失。

(十五) 不動產及設備

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

陸、財務概況 Financial Information

	<u>耐用年限</u>
建築物	5年~50年
生財設備	4年~10年
電腦設備	3年~5年
電力設備	3年~10年
租賃權益改良	5年

5. 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。

(十六) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

民國 108 年度適用

1. 租賃資產於可供合併公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按合併公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付主要為固定給付。後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。
3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本主要為租賃負債之原始衡量金額。後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十七) 投資性不動產

1. 合併公司所持有投資性不動產，係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具者。
2. 當部分不動產由合併公司持有自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值，當合併公司持有之各部分不動產可單獨出售，則合併公司對各該部分分別進行會計處理。當各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。
3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生時納入當期損益中。

4. 投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

(十八) 無形資產

1. 電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 4 年攤銷。
2. 國外期貨交易所席位：國外期貨交易所席位以取得成本認列，經評估其將在可預見的未來持續產生淨現金流入，故視為非確定耐用年限，不予以攤銷，並每年定期進行減損測試。
3. 經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。

(十九) 非金融資產減損

1. 合併公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。
2. 商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。
3. 商譽為減損測試之目的，分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辨認，將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

(二十) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

1. 係指發生之主要目的為近期內出售或再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。
2. 合併公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

(二十一) 或有負債

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

(二十二) 員工福利

1. 短期員工福利

合併公司於員工提供勞務期間，以未來需支付短期福利非折現之金額認列為當期費用。

2. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。合併公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

3. 退休金

(1) 確定提撥計畫

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用合併公司員工退休辦法有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，合併公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之一定比率。合併公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。合併公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。淨確定福利資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

(2) 確定福利計畫

A. 係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。合併公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，認列淨確定福利負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。折現率係使用資產負債表日與該確定福利計畫之貨幣及期間一致之政府公債於資產負債表日之市場殖利率。

B. 有關確定福利計畫產生之再衡量數，於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

4. 員工酬勞及董監酬勞

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。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(二十三) 收入及費用

合併公司收入與支出可分為：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關手續費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於交易時認列；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。
3. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按公允價值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認列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
4. 營業費用：係合併公司從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。

(二十四) 所得稅

1. 本期所得稅

應付所得稅款(或應收退稅款)係根據營運及產生課稅所得之所在國所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之本期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。原始認列之資產或負債，當非屬企業合併，且於交易當時未影響會計利潤或課稅所得(損失)，則該資產或負債所產生之遞延所得稅不予認列。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。若合併公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並於以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 合併公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質立法之稅率計算本期所得稅。管理階層就適用所得稅法相關規定定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

陸、財務概況 Financial Information

4. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產與本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(二十五) 股本

1. 發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於合併公司股東會通過之年度，認列為權益。股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。
2. 合併公司買回已發行股票時，將所支付之對價包括任何可直接歸屬之增額成本以稅後淨額認列為股東權益之減項。買回之股票後續再發行時，所收取之對價扣除任何可直接歸屬之增額成本及所得稅影響後與帳面價值之差額認列為股東權益之調整。

(二十六) 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. 合併公司於計算每股盈餘時，係依國際會計準則第 33 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。

(二十七) 營運部門

合併公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致，且本公司部門績效之評估與衡量係以稅前損益衡量，並未以部門資產、負債作為評估績效之依據。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

- (一) 合併公司之財務報告結果受管理階層對會計政策採用、會計估計及假設等之影響，故合併公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個合併財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷、估計及假設。合併公司之估計及相關假設皆係依據經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，惟實際結果與估計可能有所不同。合併公司對於估計及假設係持續予以檢視，若估計之修正僅影響當期，則會計估計修正於當期認列，若估計同時影響當期及未來期間，則於估計修正之當期及未來期間認列。

(二) 以下係有關未來所作主要假設之資訊，以及於財務資產負債表日估計不確定性之主要來源，該等假設及估計將可能導致資產負債帳面金額具重大調整之重大風險。

1. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型儘可能只採用可觀察資料。

2. 預期信用損失

對於金融資產，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和客戶之信用行為（例如，客戶違約可能性及損失）。附註十二(二)說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

(1) 判斷信用風險顯著增加之標準；

(2) 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(二)。

3. 採用權益法之投資減損評估

當有減損跡象顯示採權益法之投資可能已經減損致帳面金額無法被回收，合併公司隨即評估該項投資之減損。合併公司係依據享有被投資公司預期未來現金流量之折現值評估可回收金額，並分析其相關假設，包括營業收入成長率、營業利益率、稅後淨利率等財務預測及折現率等之合理性。

4. 證券經紀部門商譽減損評估

商譽每年定期之減損測試過程，包含分攤資產負債和商譽至證券經紀部門，並依據證券經紀部門預期未來現金流量之折現值決定其可回收金額，並分析其相關假設，包含預計未來之成交量、市佔率、部門營業利益率及折現率等之合理性。

陸、財務概況 Financial Information

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
零用金	\$ 169	\$ 170
支票存款	1,111,097	751,462
活期存款		
台幣存款	287,249	347,576
外幣存款	1,091,712	833,204
定期存款	4,029,919	4,000,257
合計	<u>\$ 6,520,146</u>	<u>\$ 5,932,669</u>

合併公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，定期存款年利率(含外幣)分別為 0.04%~3.21%及 0.04%~3.93%。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
流動項目：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
<u>開放式基金及貨幣市場工具及經紀商投資有價證券</u>		
開放式基金	\$ 266,298	\$ 245,000
商業本票	-	1,384,265
國外有價證券	-	123,799
上市櫃公司股票	4,887	102,168
指數股票型基金	82,660	-
小計	353,845	1,855,232
評價調整	2,610	(1,172)
合計	<u>356,455</u>	<u>1,854,060</u>
<u>營業證券-自營</u>		
上市櫃公司股票	6,276,195	299,776
政府公債	3,364,452	4,700,905
普通公司債	6,992,481	3,265,038
可轉換公司債	146,703	148,279
興櫃公司股票	65,207	79,091
國外有價證券	15,829,161	9,631,148
指數股票型基金	3,091,765	2,765,819
非上市、上櫃、興櫃股票	48,289	50,924
小計	35,814,253	20,940,980
評價調整	441,238	(134,579)
合計	<u>36,255,491</u>	<u>20,806,401</u>

	108年12月31日	107年12月31日
<u>營業證券-承銷</u>		
上市櫃公司股票	807,209	837,441
可轉換公司債	238,046	479,500
非上市、上櫃、興櫃股票	-	14,400
小計	1,045,255	1,331,341
評價調整	101,417	123,837
合計	1,146,672	1,455,178
<u>營業證券-避險</u>		
上市櫃公司股票	\$ 3,142,111	\$ 584,558
可轉換公司債	7,647	613
認購(售)權證	47,966	39,229
國外有價證券	64,648	-
指數股票型基金	165,249	154,782
小計	3,427,621	779,182
評價調整	83,999	6,164
合計	3,511,620	785,346
<u>買入選擇權-期貨</u>	17,136	26,140
<u>期貨交易保證金-自有資金</u>	3,224,122	2,750,048
<u>衍生工具資產-櫃檯</u>	969	3,300
總計	\$ 44,512,465	\$ 27,680,473
-		
非流動項目：		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
營業證券-自營-公債	\$ 49,921	\$ 49,895
非上市、上櫃、興櫃股票	2,609	2,609
合計	52,530	52,504
評價調整	18,766	13,850
總計	\$ 71,296	\$ 66,354

1. 合併公司分別於民國 108 年及 107 年度認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債產生之已實現及未實現淨(損失)利益分別為\$2,783,923及\$1,410,192。
2. 合併公司將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請詳附註八。
3. 相關透過損益按公允價值衡量之金融資產信用風險資訊請詳附註十二(二)。

陸、財務概況 Financial Information

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
流動項目：		
債務工具：		
營業證券-自營		
國外債券	\$ -	\$ 290,816
評價調整	-	5,488
總計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 296,304</u>
非流動項目：		
權益工具：		
非上市、上櫃、興櫃股票	\$ 37,565	\$ 37,565
評價調整	554,031	567,014
總計	<u>\$ 591,596</u>	<u>\$ 604,579</u>

1. 合併公司選擇將屬策略性投資之非上市、上櫃、興櫃股票投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值為 \$591,596 及 \$604,579。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
認列於其他綜合損益之公允價值變動-母公司業主	(\$ 12,186)	\$ 36,448
認列於其他綜合損益之公允價值變動-非控制權益	(797)	825
合計	<u>(\$ 12,983)</u>	<u>\$ 37,273</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	<u>\$ 24,192</u>	<u>\$ 22,704</u>
 <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	<u>(\$ 20,832)</u>	<u>\$ 22,066</u>
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因除列標的轉列者	\$ 15,309	(\$ 24,289)
認列於損益之利息收入	<u>\$ 784</u>	<u>\$ 8,415</u>

3. 合併公司將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請詳附註八。
4. 相關透過其他綜合損益按公允價值之金融資產信用風險資訊請詳附註十二(二)。

(四) 附賣回債券投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
國外債券	\$ -	\$ 93,193

上列民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之附賣回債券投資於一年內到期，逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為\$0及\$93,705，各幣別承作年利率列示如下：

<u>幣別</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
外幣(註)	-	2.20%

註：外幣包含美元及歐元。

(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，年利率皆為 6.4%。

(六) 客戶保證金專戶

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
銀行存款	\$ 10,020,199	\$ 8,342,444
結算機構結算餘額	1,346,810	1,309,128
其他期貨商結算餘額	2,368,427	1,939,362
有價證券	276	368
合計	<u>\$ 13,735,712</u>	<u>\$ 11,591,302</u>

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之客戶保證金專戶餘額與期貨交易人權益餘額差異說明：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 13,735,712	\$ 11,591,302
應收期貨交易保證金	32	-
加：提早入金及過帳後內轉外	7,078	10,736
減：手續費收入待轉出	(16,998)	(12,294)
期交稅待轉出	(696)	(609)
利息收入淨額待轉出	(3,078)	(2,412)
暫收款	(8,383)	(12,089)
期貨交易人權益餘額	<u>\$ 13,713,667</u>	<u>\$ 11,574,634</u>

陸、財務概況 Financial Information

(七) 應收帳款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應收帳款-非關係人		
應收交割帳款-經紀	\$ 9,135,975	\$ 6,767,737
應收交割帳款-自營	857,731	672,850
應收交割帳款-外國債券	601,111	142,329
應收即期外匯款	435,180	-
應收利息	301,206	338,710
交割代價	777,031	724,602
其他	<u>77,010</u>	<u>83,285</u>
小計	12,185,244	8,729,513
減：備抵損失	(656)	(2,661)
合計	<u>\$ 12,184,588</u>	<u>\$ 8,726,852</u>

1. 應收帳款之帳齡分析如下：

	<u>108年12月31日</u>					合計
	<u>30天內</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	
應收帳款						
應收帳款-非關係人	<u>\$ 11,891,632</u>	<u>\$ 69,156</u>	<u>\$ 102,519</u>	<u>\$ 75,034</u>	<u>\$ 46,903</u>	<u>\$ 12,185,244</u>
	<u>107年12月31日</u>					合計
	<u>30天內</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	
應收帳款						
應收帳款-非關係人	<u>\$ 8,396,560</u>	<u>\$ 36,819</u>	<u>\$ 90,459</u>	<u>\$ 138,362</u>	<u>\$ 67,313</u>	<u>\$ 8,729,513</u>

註：以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

2. 相關應收帳款信用風險資訊請詳附註十二(二)。

(八) 其他應收款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應收利息	\$ 13,812	\$ 15,577
其他	<u>91,790</u>	<u>27,729</u>
小計	105,602	43,306
減：備抵損失	(54)	(11,333)
合計	<u>\$ 105,548</u>	<u>\$ 31,973</u>

相關信用風險資訊請詳附註十二(二)。

(九) 其他流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
待交割款項	\$ 950,487	\$ 984,841
質押定期存款	531,251	635,263
代收承銷股款	18	18,542
暫付款	138,591	746
其他	1,350	831
合計	<u>\$ 1,621,697</u>	<u>\$ 1,640,223</u>

(十) 金融資產之移轉

1. 本合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

2. 下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 21,964,175	\$ 20,956,256
107年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 15,506,358	\$ 14,775,766
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	296,304	290,833

(十一) 金融資產及金融負債之互抵

1. 本合併公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：衍生工具、附買回或附賣回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

2. 下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

陸、財務概況 Financial Information

(1) 金融資產

108年12月31日

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中之金融資產淨額		未於資產負債表互抵之相關金額	
	已認列之金融資產總額	中互抵之已認列之金融負債總額	資產總額	負債總額	金融工具	所收取之現金擔保品
衍生工具	\$ 938	\$ -	\$ 938	\$ 938	\$ 938	\$ -
						淨額
						\$ -

107年12月31日

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額		列報於資產負債表中之金融資產淨額		未於資產負債表互抵之相關金額	
	已認列之金融資產總額	中互抵之已認列之金融負債總額	資產總額	負債總額	金融工具	所收取之現金擔保品
衍生工具	\$ 3,300	\$ -	\$ 3,300	\$ 3,300	\$ 3,300	\$ -
附賣回債券投資	93,193	-	93,193	93,193	92,663	-
合計	\$ 96,493	\$ -	\$ 96,493	\$ 96,493	\$ 95,963	\$ 530
						淨額
						\$ 530

(2) 金融負債

		108年12月31日				107年12月31日				
說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額		列報於資產負債表之金融負債淨額		未於資產負債表互抵之相關金額		所收取之現金擔保品		淨額	
	已認列之金融負債總額	中互抵之已認列之金融資產總額	負債淨額	金融工具	金融工具	擔保品	金融工具	擔保品		
衍生工具	\$ 8,371	\$ -	\$ 8,371	\$ 938	\$ -	\$ -	\$ 938	\$ -	\$ 7,433	
附買回債券負債	11,622,022	-	11,622,022	11,622,022	-	-	11,622,022	-	-	
合計	\$ 11,630,393	\$ -	\$ 11,630,393	\$ 11,622,960	\$ -	\$ -	\$ 11,622,960	\$ -	\$ 7,433	
		於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額		列報於資產負債表之金融負債淨額		未於資產負債表互抵之相關金額		所收取之現金擔保品		淨額
說明	已認列之金融負債總額	中互抵之已認列之金融資產總額	負債淨額	金融工具	金融工具	擔保品	金融工具	擔保品		
	衍生工具	\$ 11,112	\$ -	\$ 11,112	\$ 3,300	\$ -	\$ 3,300	\$ -	\$ 7,812	
附買回債券負債	8,713,387	-	8,713,387	8,713,387	-	-	8,713,387	-	-	
合計	\$ 8,724,499	\$ -	\$ 8,724,499	\$ 8,716,687	\$ -	\$ -	\$ 8,716,687	\$ -	\$ 7,812	

陸、財務概況 Financial Information

(十二) 採用權益法之投資

	108年12月31日	107年12月31日
統一證券投資信託(股)公司	\$ 578,853	\$ 569,693

1. 合併公司於民國 108 年及 107 年度採權益法評價長期股權投資所認列之採用權益法之關聯企業之損益份額分別為\$107,016 及\$101,586。

2. 關聯企業

(1) 合併公司重大關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比率		關係之性質	衡量方法
		108年12月31日	107年12月31日		
統一證券投資信託(股)公司	台北市	42.49%	42.49%	關聯企業	權益法

(2) 合併公司重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

資產負債表

	統一證券投資信託(股)公司	
	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	\$ 543,681	\$ 502,419
非流動資產	627,350	599,619
流動負債	(176,271)	(156,138)
非流動負債	(55,102)	(27,364)
淨資產總額	\$ 939,658	\$ 918,536
占關聯企業淨資產之份額	\$ 399,331	\$ 390,355
商譽及其他	179,522	179,338
關聯企業帳面價值	\$ 578,853	\$ 569,693

綜合損益表

	統一證券投資信託(股)公司	
	108年度	107年度
收入	\$ 831,987	\$ 791,291
繼續營業單位本期淨利	\$ 251,386	\$ 239,809
其他綜合損益(稅後淨額)	(9,768)	11,569
本期綜合損益總額	\$ 241,618	\$ 251,378
自關聯企業收取之股利	\$ 93,706	\$ 72,569

(十三) 不動產及設備

		108年				
1月1日		土 地	建 築 物	設 備	租賃權益改良	合 計
成 本		\$ 1,680,129	\$ 1,053,129	\$ 234,426	\$ 57,963	\$ 3,025,647
累 計 折 舊 及 減 損		-	(410,315)	(132,048)	(40,914)	(583,277)
合 計		<u>\$ 1,680,129</u>	<u>\$ 642,814</u>	<u>\$ 102,378</u>	<u>\$ 17,049</u>	<u>\$ 2,442,370</u>
1月1日		\$ 1,680,129	\$ 642,814	\$ 102,378	\$ 17,049	\$ 2,442,370
增 處 重 折	添 分 類 舊	-	6,019	40,808	2,275	49,102
		-	-	(172)	(782)	(954)
		-	7,293	13,084	6,030	26,407
		-	(24,608)	(40,393)	(7,960)	(72,961)
12月31日		<u>\$ 1,680,129</u>	<u>\$ 631,518</u>	<u>\$ 115,705</u>	<u>\$ 16,612</u>	<u>\$ 2,443,964</u>
12月31日		土 地	建 築 物	設 備	租賃權益改良	合 計
成 本		\$ 1,680,129	\$ 1,060,323	\$ 259,114	\$ 48,000	\$ 3,047,566
累 計 折 舊 及 減 損		-	(428,805)	(143,409)	(31,388)	(603,602)
合 計		<u>\$ 1,680,129</u>	<u>\$ 631,518</u>	<u>\$ 115,705</u>	<u>\$ 16,612</u>	<u>\$ 2,443,964</u>
		107年				
1月1日		土 地	建 築 物	設 備	租賃權益改良	合 計
成 本		\$ 1,680,129	\$ 1,052,401	\$ 212,645	\$ 60,419	\$ 3,005,594
累 計 折 舊 及 減 損		-	(387,713)	(140,857)	(42,635)	(571,205)
合 計		<u>\$ 1,680,129</u>	<u>\$ 664,688</u>	<u>\$ 71,788</u>	<u>\$ 17,784</u>	<u>\$ 2,434,389</u>
1月1日		\$ 1,680,129	\$ 664,688	\$ 71,788	\$ 17,784	\$ 2,434,389
增 處 重 折	添 分 類 舊	-	155	45,377	1,872	47,404
		-	-	(16)	(1)	(17)
		-	2,261	21,316	6,476	30,053
		-	(24,290)	(36,087)	(9,082)	(69,459)
12月31日		<u>\$ 1,680,129</u>	<u>\$ 642,814</u>	<u>\$ 102,378</u>	<u>\$ 17,049</u>	<u>\$ 2,442,370</u>
12月31日		土 地	建 築 物	設 備	租賃權益改良	合 計
成 本		\$ 1,680,129	\$ 1,053,129	\$ 234,426	\$ 57,963	\$ 3,025,647
累 計 折 舊 及 減 損		-	(410,315)	(132,048)	(40,914)	(583,277)
合 計		<u>\$ 1,680,129</u>	<u>\$ 642,814</u>	<u>\$ 102,378</u>	<u>\$ 17,049</u>	<u>\$ 2,442,370</u>

1. 民國 108 年及 107 年度合併公司不動產及設備尚無利息資本化情形。
2. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，合併公司不動產及設備抵押擔保情形請參閱附註八。

陸、財務概況 Financial Information

(十四) 租賃交易－承租人

民國 108 年度適用

1. 合併公司租賃之標的資產包括建築物、機器設備、公務車及多功能事務機，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>108年度</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>折舊費用</u>
建築物	\$ 202,057	\$ 96,820
運輸設備(公務車)	18,384	7,326
生財器具(影印機)	1,228	1,798
合計	<u>\$ 221,669</u>	<u>\$ 105,944</u>

3. 合併公司於民國 108 年度使用權資產之增添為\$147,604。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

<u>影響當期損益之項目</u>	<u>108年度</u>
租賃負債之利息費用	\$ 2,461
屬短期租賃合約之費用	3,843
變動租賃給付之費用	317

5. 合併公司於民國 108 年度租賃現金流出總額為\$110,172。

(十五) 租賃交易－出租人

民國 108 年度適用

1. 合併公司出租之標的資產包括辦公室及車位，租賃合約之期間通常介於 1 到 5 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。

2. 合併公司於民國 108 年基於營業租賃合約認列\$19,071 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

3. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>108年12月31日</u>
109年	19,003
110年	17,620
111年	17,284
112年	17,284
113年	4,195
合計	<u>\$ 75,386</u>

(十六) 投資性不動產

		108年		
1月1日		土 地	建 築 物	合 計
成 本		\$ 198,099	\$ 107,076	\$ 305,175
累計折舊及減損		-	(30,472)	(30,472)
合 計		<u>\$ 198,099</u>	<u>\$ 76,604</u>	<u>\$ 274,703</u>
1月1日		\$ 198,099	\$ 76,604	\$ 274,703
折 舊		-	(2,100)	(2,100)
12月31日		<u>\$ 198,099</u>	<u>\$ 74,504</u>	<u>\$ 272,603</u>
12月31日		土 地	建 築 物	合 計
成 本		\$ 198,099	\$ 107,076	\$ 305,175
累計折舊及減損		-	(32,572)	(32,572)
合 計		<u>\$ 198,099</u>	<u>\$ 74,504</u>	<u>\$ 272,603</u>

		107年		
1月1日		土 地	建 築 物	合 計
成 本		\$ 198,099	\$ 107,076	\$ 305,175
累計折舊及減損		-	(28,372)	(28,372)
合 計		<u>\$ 198,099</u>	<u>\$ 78,704</u>	<u>\$ 276,803</u>
1月1日		\$ 198,099	\$ 78,704	\$ 276,803
折 舊		-	(2,100)	(2,100)
12月31日		<u>\$ 198,099</u>	<u>\$ 76,604</u>	<u>\$ 274,703</u>
12月31日		土 地	建 築 物	合 計
成 本		\$ 198,099	\$ 107,076	\$ 305,175
累計折舊及減損		-	(30,472)	(30,472)
合 計		<u>\$ 198,099</u>	<u>\$ 76,604</u>	<u>\$ 274,703</u>

1. 民國 108 年及 107 年度由投資性不動產產生之租金收入皆為\$17,652，直接營運費用為\$3,609及\$3,611。
2. 投資性不動產公允價值資訊請詳附註十二(五)。

陸、財務概況 Financial Information

(十七) 無形資產

		108年			
1月1日		電腦軟體	商 譽	客戶關係及其他	合 計
成 本	\$	138,619	\$ 42,004	\$ 89,829	\$ 270,452
累計攤銷及減損	(92,082)	-	(54,160)	(146,242)
合 計	\$	<u>46,537</u>	<u>\$ 42,004</u>	<u>\$ 35,669</u>	<u>\$ 124,210</u>
1月1日	\$	46,537	\$ 42,004	\$ 35,669	\$ 124,210
增 添		14,253	-	100	14,353
重 分 類		14,475	-	-	14,475
攤 銷	(23,875)	-	(3)	(23,878)
12月31日	\$	<u>51,390</u>	<u>\$ 42,004</u>	<u>\$ 35,766</u>	<u>\$ 129,160</u>
12月31日		電腦軟體	商 譽	客戶關係及其他	合 計
成 本	\$	153,387	\$ 42,004	\$ 89,929	\$ 285,320
累計攤銷及減損	(101,997)	-	(54,163)	(156,160)
合 計	\$	<u>51,390</u>	<u>\$ 42,004</u>	<u>\$ 35,766</u>	<u>\$ 129,160</u>

		107年			
1月1日		電腦軟體	商 譽	客戶關係及其他	合 計
成 本	\$	121,650	\$ 42,004	\$ 89,829	\$ 253,483
累計攤銷及減損	(92,265)	-	(49,122)	(141,387)
合 計	\$	<u>29,385</u>	<u>\$ 42,004</u>	<u>\$ 40,707</u>	<u>\$ 112,096</u>
1月1日	\$	29,385	\$ 42,004	\$ 40,707	\$ 112,096
增 添		19,004	-	-	19,004
重 分 類		14,628	-	-	14,628
攤 銷	(16,480)	-	(5,038)	(21,518)
12月31日	\$	<u>46,537</u>	<u>\$ 42,004</u>	<u>\$ 35,669</u>	<u>\$ 124,210</u>
12月31日		電腦軟體	商 譽	客戶關係及其他	合 計
成 本	\$	138,619	\$ 42,004	\$ 41,085	\$ 221,708
累計攤銷及減損	(92,082)	-	(5,416)	(97,498)
合 計	\$	<u>46,537</u>	<u>\$ 42,004</u>	<u>\$ 35,669</u>	<u>\$ 124,210</u>

1. 民國 108 年及 107 年度合併公司無形資產尚無利息資本化情形。
2. 商譽及客戶關係係合併公司受讓渣打銀行股份有限公司消費性金融證券經紀業務所產生，全數分攤至合併公司證券經紀部門。
3. 商譽每年定期減損測試之可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據管理階層之五年度財務預算之稅後現金流量預測計算。超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率推算。
合併公司依據使用價值計算之可收回金額超過帳面金額，故商譽並未發生減損，用於計算使用價值之主要假設如下：

	經紀部門	經紀部門
	108年度	107年度
成長率	0.00%	0.00%
折現率	11.16%	11.96%

管理階層根據以前的績效及其對市場發展之預期決定成長率。所採用之折現率為所屬公司之資本資產定價模式所決定之加權平均資金成本比率，並反映相關營運部門之特定風險。

(十八) 其他非流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
營業保證金	\$ 660,000	\$ 680,000
交割結算基金	343,866	327,619
存出保證金	173,210	220,511
遞延費用	16,373	16,307
淨確定福利資產	904	1,010
預付設備款	32,947	11,893
催收款項	240,073	213,075
其他	720	720
	<u>1,468,093</u>	<u>1,471,135</u>
減：備抵損失	(<u>240,073</u>)	(<u>213,075</u>)
合計	<u>\$ 1,228,020</u>	<u>\$ 1,258,060</u>

(十九) 短期借款

	108年12月31日	107年12月31日
無擔保銀行借款	\$ 2,964,959	\$ 939,879
利率區間	<u>0.880%~3.000%</u>	<u>3.411%~3.500%</u>

(二十) 應付商業本票

	108年12月31日	107年12月31日
發行面值	\$ 9,600,000	\$ -
減：應付商業本票折價	(<u>3,296</u>)	-
合計	<u>\$ 9,596,704</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	<u>0.53%~0.695%</u>	-

陸、財務概況 Financial Information

(二十一) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

	108年12月31日	107年12月31日
持有供交易之金融負債：		
附賣回債券投資-融券	\$ -	\$ 90,545
評價調整	-	3,069
小計	-	93,614
應付借券-避險	192,174	148,009
應付借券-避險評價調整	8,617 (15,145)
應付借券-非避險	208,143	391,436
應付借券-非避險評價調整	(17,707)	(19,457)
小計	391,227	504,843
發行認購(售)權證	6,639,919	15,115,760
價值變動利益	(945,819)	(7,549,321)
市價(A)	5,694,100	7,566,439
發行認購(售)權證再買回	(5,473,503)	(11,955,149)
價值變動損失	163,564	4,622,139
市價(B)	(5,309,939)	(7,333,010)
發行認購(售)權證負債淨額(A+B)	384,161	233,429
賣出選擇權負債-期貨	17,753	9,521
發行指數投資證券	19,222	-
發行指數投資證券-評價調整	549	-
小計	19,771	-
衍生工具負債-櫃檯	35,716	24,690
合計	\$ 848,628	\$ 866,097

合併公司發行認購(售)權證種類為美式或歐式認購(售)權證，發行時按發行價格於權證到期前或未履約時，帳列於發行認購(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6至12個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由合併公司擇一採行。

(二十二) 附買回債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
中央政府公債	\$ 3,445,144	\$ 4,100,351
普通公司債	1,601,547	1,298,032
金融債券	400,889	-
國際債券	3,886,654	954,829
國外債券	11,622,022	8,713,387
合計	\$ 20,956,256	\$ 15,066,599

民國 108 年及 107 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 \$21,035,116 及 \$15,134,144，各幣別承作年利率列示如下：

幣 別	108年12月31日	107年12月31日
新台幣	0.47%~0.62%	0.33%~0.62%
外幣(註)	-0.50%~3.40%	-0.30%~4.20%

註：外幣包含澳幣、歐元、美元、人民幣、英鎊及新加坡幣。

(二十三) 應付帳款

	108年12月31日	107年12月31日
應付交割帳款-經紀	\$ 9,370,880	\$ 5,939,260
交割代價	1,223,127	1,811,674
應付交割帳款-自營	616,917	257,063
應付帳款-外國債券	709,611	172,208
應付帳款-國際債	223	-
應付即期外匯款	434,980	-
其他	100,864	108,910
合計	<u>\$ 12,456,602</u>	<u>\$ 8,289,115</u>

(二十四) 其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付薪資獎金	\$ 788,324	\$ 493,821
應付員工及董事酬勞	113,140	69,568
其他	446,217	353,511
合計	<u>\$ 1,347,681</u>	<u>\$ 916,900</u>

(二十五) 其他金融負債—流動

	108年12月31日	107年12月31日
股權連結商品-本金價值	\$ 4,000	\$ -
保本型商品-固定收益	2,739,866	2,687,009
合計	<u>\$ 2,743,866</u>	<u>\$ 2,687,009</u>

合併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。

陸、財務概況 Financial Information

(二十六) 其他非流動負債

	108年12月31日	107年12月31日
存入保證金	\$ 8,396	\$ 4,984
淨確定福利負債	7,118	10,881
合計	<u>\$ 15,514</u>	<u>\$ 15,865</u>

(二十七) 退休金

1. 確定福利計畫

(1) 合併公司依據「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。合併公司係按月就薪資總額 2%~7.2%提撥退休基金，分別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及職工退休基金管理委員會專戶儲存於國泰世華銀行。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
淨確定福利負債現值	\$ 850,830	\$ 826,184
計畫資產公允價值	(844,616)	(816,313)
淨確定福利負債	<u>\$ 6,214</u>	<u>\$ 9,871</u>

(3) 淨確定福利負債(資產)之變動如下：

	確定福利 義務現值	計劃資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
108年度			
1月1日餘額	\$ 826,184	(\$ 816,313)	\$ 9,871
當期服務成本	5,006	-	5,006
利息費用(收入)	9,089	(8,979)	110
	<u>840,279</u>	<u>(825,292)</u>	<u>14,987</u>
再衡量數：			
計劃資產報酬，但不包 括包含於淨確定福利負 債(資產)淨利息金額	-	(8,275)	(8,275)
財務假設改變	29,946	-	29,946
經驗調整	8,546	-	8,546
	<u>38,492</u>	<u>(8,275)</u>	<u>30,217</u>
提撥退休基金	-	(38,990)	(38,990)
支付退休金	(27,941)	27,941	-
	<u>(27,941)</u>	<u>(11,049)</u>	<u>(38,990)</u>
12月31日餘額	<u>\$ 850,830</u>	<u>(\$ 844,616)</u>	<u>\$ 6,214</u>
	確定福利 義務現值	計劃資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
107年度			
1月1日餘額	\$ 833,570	(\$ 778,415)	\$ 55,155
當期服務成本	5,583	-	5,583
利息費用(收入)	10,032	(9,364)	668
	<u>849,185</u>	<u>(787,779)</u>	<u>61,406</u>
再衡量數：			
計劃資產報酬，但不包 括包含於淨確定福利負 債(資產)淨利息金額	-	(14,635)	(14,635)
財務假設改變	8,189	-	8,189
經驗調整	(3,225)	-	(3,225)
	<u>4,964</u>	<u>(14,635)</u>	<u>(9,671)</u>
提撥退休基金	-	(41,864)	(41,864)
支付退休金	(27,965)	27,965	-
	<u>(27,965)</u>	<u>(13,899)</u>	<u>(41,864)</u>
12月31日餘額	<u>\$ 826,184</u>	<u>(\$ 816,313)</u>	<u>\$ 9,871</u>

(4) 合併公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融

陸、財務概況 Financial Information

機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等) 辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依台灣當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因合併公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計劃資產公允價值之分類。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日構成該基金總資產公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。另本公司以職工退休基金管理委員會專戶儲存於國泰世華銀行，該基金投資運用以定期存款專戶儲存於國泰世華銀行。

(5) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
折現率	<u>0.70%~0.80%</u>	<u>1.10%</u>
未來薪資增加率	<u>2.00%~3.00%</u>	<u>2.00%~3.00%</u>

對於未來死亡率之假設係採台灣壽險業第五回經驗生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	<u>折現率</u>		<u>未來薪資增加率</u>	
	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>
<u>108年12月31日</u>				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 19,094)	\$ 19,719	\$ 17,201	(\$ 16,773)
<u>107年12月31日</u>				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 19,387)	\$ 20,048	\$ 17,695	(\$ 17,232)

2. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司依據「勞工退休金條例」，訂定確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工，合併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 6% 之金額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 108 年及 107 年度合併公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$64,134 及 \$65,703。

3. 統一證券(香港)、統一財管(香港)及統一證券(代理人)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費用。統一證券(香港)於

民國 108 年及 107 年度分別認列退休金費用為 \$1,780 及 \$1,766。

(二十八) 權益

1. 股本

(1) 截至民國 108 年 12 月 31 日止，本公司額定股本為 \$15,000,000，每股面值 10 元。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，所發行普通股股數及流通在外普通股數分別為 1,372,390 仟股及 1,390,428 仟股。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

股數單位：仟股

	108年度	107年度
1月1日	1,390,428	1,390,428
庫藏股買回及註銷	(18,038)	-
12月31日	1,372,390	1,390,428

(2) 庫藏股

本公司為維護公司信用及股東權益，收回之庫藏股數量變動情形及期末金額如下：

股數單位：仟股

收回原因	108年度				
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
維護公司信用及股東權益	-	18,038	(18,038)	-	\$ -

依證券交易法第二十八條之二規定，為維護公司信用及股東權益所買回股份，應於買回之日起六個月內辦理變更登記銷除股份。本公司於民國 108 年 5 月經董事會決議註銷庫藏股，另於民國 108 年 5 月完成註銷庫藏股申請減資變更登記。

2. 資本公積

	發行溢價	庫藏股票交易	已失效認股權	實際取得或處分子公司股權與帳面	合計
				價值差額	
108年12月31日餘額	\$ 24,663	\$ 65,675	\$ 483	\$ 440	\$ 91,261
107年12月31日餘額	\$ 24,986	\$ 116,793	\$ 483	\$ 440	\$ 142,702

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，得依股東會決議，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法

陸、財務概況 Financial Information

之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

3. 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。該公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4. 特別盈餘公積

依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 25%，得以超過實收資本額 25% 之部份撥充資本者外，不得使用之。

本公司依法令規定應就當年度發生之帳列權益減項金額，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。

原依民國 105 年 8 月 5 日金管證券字第 10500278285 號函規定，證券商應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 7 月 10 日金管證券字第 1080321644 號函規定，證券商自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(二十九) 盈餘分配及股利政策

1. 依本公司章程規定，年度決算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提 10% 為法定盈餘公積、20% 為特別盈餘公積及另依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之，前項可分配盈餘總數如未達實收資本額 5% 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決算可供分配盈餘總數 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. 本公司得視當年度實際營運狀況及未來年度資金運用之規劃，決定最適當之現金及股票股利之發放比例。
4. 本公司於民國 108 年 6 月 18 日及民國 107 年 6 月 21 日經股東會決議民國 107 年度及民國 106 年度盈餘分配案，如下：

	107年度		106年度	
	金額	每股 股利(元)	金額	每股 股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 121,032		\$ 251,972	
提列特別盈餘公積	242,064		503,944	
提列特別盈餘公積(註1)	6,052		12,599	
迴轉特別盈餘公積(註1)	(4,365)		(3,023)	
(迴轉)提列特別盈餘 公積(註2)	(58,374)		58,374	
現金股利	959,395	\$ 0.69	1,668,514	\$ 1.20
合計	<u>\$ 1,265,804</u>		<u>\$ 2,492,380</u>	

註 1：依金管證券字第 10500278285 號函令規定，因應金融科技發展提列特別盈餘公積以供員工轉型之用，本公司分別於 108 年 3 月 22 日及 107 年 3 月 26 日經董事會通過提列 0.5% 為特別盈餘公積，並依函文規定進行特別盈餘公積之迴轉。

註 2：依證券交易法第 41 條第 1 項及金管證券字第 1010028514 號函規定，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

5. 本公司於民國 109 年 3 月 26 日經董事會提議民國 108 年度盈餘分派案如下：

	108年度	
	金額	每股 股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 234,244	
提列特別盈餘公積	473,707	
迴轉特別盈餘公積(註3)	(4,221)	
現金股利	1,372,390	\$ 1.00
股票股利	274,478	\$ 0.20
合計	<u>\$ 2,350,598</u>	

註 3：依金管證券字第 1080321644 號函令規定，因應金融科技發展提列特別盈餘公積以供員工轉型之用，並依函文規定進行特別盈餘公積之迴轉。

6. 有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六（四十四）。

陸、財務概況 Financial Information

(三十) 經紀手續費收入

	108年度	107年度
集中交易市場受託買賣業務	\$ 1,069,390	\$ 1,217,068
營業處所受託買賣業務	426,700	439,747
期貨交易市場受託買賣業務	604,329	720,606
其他	136,007	174,542
合計	<u>\$ 2,236,426</u>	<u>\$ 2,551,963</u>

(三十一) 承銷業務收入

	108年度	107年度
包銷證券報酬	\$ 25,139	\$ 22,306
其他	37,672	30,922
合計	<u>\$ 62,811</u>	<u>\$ 53,228</u>

(三十二) 營業證券出售淨利益

	108年度	107年度
自營商		
-集中交易市場	\$ 1,684,876	\$ 1,119,476
-營業處所	124,807	(77,620)
-海外有價證券買賣	515,109	(82,074)
小計	<u>2,324,792</u>	<u>959,782</u>
承銷商		
-集中交易市場	47,543	46,174
-營業處所	73,592	11,969
小計	<u>121,135</u>	<u>58,143</u>
避險		
-集中交易市場	340,461	(630,593)
-營業處所	52,232	(123,985)
-海外有價證券買賣	(10,820)	(8,260)
小計	<u>381,873</u>	<u>(762,838)</u>
合計	<u>\$ 2,827,800</u>	<u>\$ 255,087</u>

(三十三) 利息收入

	108年度	107年度
融資業務利息收入	\$ 525,291	\$ 656,327
債券投資利息收入	674,048	649,262
其他利息收入	7,468	3,055
合計	<u>\$ 1,206,807</u>	<u>\$ 1,308,644</u>

(三十四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	108年度	107年度
營業證券-自營	\$ 685,896	(\$ 422,251)
營業證券-承銷	(22,420)	(13,726)
營業證券-避險	77,851	83,968
合計	<u>\$ 741,327</u>	<u>(\$ 352,009)</u>

(三十五) 借券及附賣回債券融券回補淨利益

	108年度	107年度
附賣回債券回補(損失)利益	(\$ 6,528)	\$ 7,117
借券交易利益-自營	46,294	10,963
融券回補(損失)利益-權證	(3,919)	1,816
借券交易損失-結構型商品	(1,295)	-
融券回補利益-結構型商品	2,861	7,892
合計	<u>\$ 37,413</u>	<u>\$ 27,788</u>

(三十六) 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益

	108年度	107年度
附賣回債券融券評價損失	(\$ 5,265)	(\$ 3,015)
借券評價(損失)利益-自營	(5,546)	27,237
融券評價損失-權證	(10,607)	(2,155)
合計	<u>(\$ 21,418)</u>	<u>\$ 22,067</u>

(三十七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益(損失)

	108年度	107年度
國外債券	<u>\$ 15,309</u>	<u>(\$ 24,289)</u>

(三十八) 發行認購(售)權證淨利益

	108年度	107年度
發行認購(售)權證負債及再買回價值變動	\$ 203,893	\$ 1,180,875
淨利益		
發行認購(售)權證到期前履約損失	(31,156)	(35,750)
發行認購(售)權證費用	(78,873)	(84,740)
合計	<u>\$ 93,864</u>	<u>\$ 1,060,385</u>

陸、財務概況 Financial Information

(三十九) 衍生工具淨(損失)利益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期貨契約(損失)利益	(\$ 774,499)	\$ 430,058
選擇權交易(損失)利益	(57,745)	82,196
匯率衍生工具利益(損失)	18,870	(47,348)
其他	(79,312)	(68,032)
合計	<u>(\$ 892,686)</u>	<u>\$ 396,874</u>

(四十) 預期信用減損損失及迴轉利益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
減損損失提列	(\$ 7,170)	(63,977)
收回呆帳	673	716
合計	<u>(\$ 6,497)</u>	<u>(\$ 63,261)</u>

(四十一) 其他營業收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
借券收入	\$ 113,544	\$ 87,487
外幣淨兌換利益	191,648	24,514
代銷基金手續費收入	45,384	44,314
其他	82,165	78,224
合計	<u>\$ 432,741</u>	<u>\$ 234,539</u>

(四十二) 手續費支出

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
經紀手續費支出	\$ 255,994	\$ 290,709
自營手續費支出	276,157	220,256
轉融通手續費支出	2,300	1,653
合計	<u>\$ 534,451</u>	<u>\$ 512,618</u>

(四十三) 財務成本

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
附買回債券利息	\$ 382,546	\$ 291,956
借款利息	130,026	108,524
其他利息費用	19,249	13,828
合計	<u>\$ 531,821</u>	<u>\$ 414,308</u>

(四十四) 員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 2,097,446	\$ 1,843,674
勞健保費用	124,249	129,687
退休金費用	71,030	73,720
其他員工福利費用	101,412	108,610
合計	<u>\$ 2,394,137</u>	<u>\$ 2,155,691</u>

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度稅前利益扣除分配員工酬勞及董事酬勞前之利益，如尚有餘額，提撥員工酬勞不低於 1.6%，董事酬勞不高於 2%，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，始可提撥員工及董事酬勞。
2. 本公司民國 108 年及 107 年度員工酬勞估列金額分別為 \$52,103 及 \$28,868；董事酬勞估列金額分別為 \$52,103 及 \$28,868，前述金額帳列薪資費用科目。
3. 本公司民國 108 年度係依當年度稅前利益扣除分配員工酬勞及董事酬勞前之利益，分別以員工酬勞 2% 及董事酬勞 2% 為基礎估列。
4. 經董事會決議之民國 107 年度員工及董事酬勞與 107 年度財務報告認列之金額一致。
5. 本公司董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十五) 折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
折舊費用	\$ 181,005	\$ 71,559
攤銷費用	24,620	22,139
合計	<u>\$ 205,625</u>	<u>\$ 93,698</u>

(四十六) 其他營業費用

	108年度	107年度
租金費用	\$ 4,742	\$ 112,270
稅捐	569,152	654,999
電腦資訊費用	158,719	159,812
郵電費	74,844	70,018
其他費用	427,894	376,637
合計	<u>\$ 1,235,351</u>	<u>\$ 1,373,736</u>

陸、財務概況 Financial Information

(四十七) 其他利益及損失

	108年度	107年度
財務收入	\$ 189,277	\$ 157,292
處分投資淨利益(損失)	21,629	(15,723)
營業外金融工具按公允價值衡量之利益(損失)	10,859	(9,166)
外幣兌換淨(損失)利益	(5,400)	3,474
其他營業外淨收入	172,625	178,281
合計	<u>\$ 388,990</u>	<u>\$ 314,158</u>

(四十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	108年度	107年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 203,253	\$ 184,551
以前年度所得稅(高)低估	(12,328)	6,287
未分配盈餘加徵	-	2,000
當期所得稅總額	<u>190,925</u>	<u>192,838</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(6,952)	36,278
稅率改變之影響	-	(9,862)
遞延所得稅總額	<u>(6,952)</u>	<u>26,416</u>
所得稅費用	<u>\$ 183,973</u>	<u>\$ 219,254</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	108年度	107年度
確定福利義務之再衡量數	(\$ 6,044)	\$ 1,934
稅率改變之影響	-	(12,924)
合計	<u>(\$ 6,044)</u>	<u>(\$ 10,990)</u>

2. 所得稅費用與會計利潤關係：

	108年度	107年度
稅前淨利按法令稅率計算所得稅	\$ 549,033	\$ 336,929
按法令規定不得認列項目影響數	93,358	23,971
以前年度所得稅(高)低估	(12,328)	6,287
免稅所得影響數	(601,162)	(273,171)
最低稅負	155,072	133,100
未分配盈餘加徵	-	2,000
稅法修正之所得稅影響	-	(9,862)
所得稅費用	<u>\$ 183,973</u>	<u>\$ 219,254</u>

3. 因暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	108年度			
	1月1日	認列於其他		12月31日
		認列於損益	綜合淨利	
遞延所得稅資產：				
-暫時性差異：				
呆帳損失	\$ 29,635	\$ 9,844	\$ -	\$ 39,479
其他	95,813	(5,912)	5,885	95,786
小計	\$ 125,448	\$ 3,932	\$ 5,885	\$ 135,265
遞延所得稅負債：				
-暫時性差異：				
未實現兌換利益	(\$ 15,044)	\$ 2,896	\$ -	(\$ 12,148)
其他	(1,029)	124	159	(746)
小計	(\$ 16,073)	\$ 3,020	\$ 159	(\$ 12,894)
合計	\$ 109,375	\$ 6,952	\$ 6,044	\$ 122,371

	107年度			
	1月1日	認列於其他		12月31日
		認列於損益	綜合淨利	
遞延所得稅資產：				
-暫時性差異：				
呆帳損失	\$ 16,997	\$ 12,638	\$ -	\$ 29,635
其他	123,743	(39,059)	11,129	95,813
小計	\$ 140,740	(\$ 26,421)	\$ 11,129	\$ 125,448
遞延所得稅負債：				
-暫時性差異：				
未實現兌換利益	(\$ 15,175)	\$ 131	\$ -	(\$ 15,044)
其他	(764)	(126)	(139)	(1,029)
小計	(\$ 15,939)	\$ 5	(\$ 139)	(\$ 16,073)
合計	\$ 124,801	(\$ 26,416)	\$ 10,990	\$ 109,375

4. 統一證券營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國 105 年度，合併公司之子公司-統一期貨及統証創投已核定至民國 106 年度，統一投顧及統一保代已核定至民國 107 年度。
5. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。
6. 本公司 105 年度之營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定後，應補徵所得稅計\$11,820，本公司對核定內容仍有不服，已依法提出行政救濟，並就核定內容評估調整入帳。

陸、財務概況 Financial Information

(四十九) 每股盈餘

	108年度		
	稅 後	加權平均流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (新台幣：元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之			
本期淨利	\$ 2,368,536	1,373,458	\$ <u>1.72</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
員工酬勞	-	3,606	
	<u>\$ 2,368,536</u>	<u>1,377,064</u>	<u>\$ 1.72</u>
	107年度		
	稅 後	加權平均流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (新台幣：元)
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於普通股股東之			
本期淨利	\$ 1,210,323	1,390,428	\$ <u>0.87</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
員工酬勞	-	2,510	
	<u>\$ 1,210,323</u>	<u>1,392,938</u>	<u>\$ 0.87</u>

七、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
統一企業(股)公司(統一企業)	對本公司具重大影響之企業
統一證券投資信託(股)公司(統一投信)	關聯企業
統一投信經理之基金	關聯企業統一投信募集之證券投資 信託基金
統一超商(股)公司(統一超商)	其他關係人
統一實業(股)公司(統一實業)	其他關係人
統一東京(股)公司(統一東京)	其他關係人
Kai Yu (BVI) Investment Co., Ltd	其他關係人
Cayman President Holdings, Ltd.	其他關係人
President Life Sciences Cayman Co., Ltd	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 應收帳款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
對本公司具重大影響之企業：		
統一企業	\$ 274	\$ 288
其他關係人：		
其他	729	597
合計	<u>\$ 1,003</u>	<u>\$ 885</u>

2. 其他應收款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
其他關係人：		
其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9</u>

3. 存入保證金

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
關聯企業：		
統一投信	\$ 1,044	\$ 530
其他關係人：		
統一東京	1,434	1,393
合計	<u>\$ 2,478</u>	<u>\$ 1,923</u>

4. 應付款項

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
其他關係人：		
統一東京	<u>\$ 452</u>	<u>\$ 460</u>

5. 租賃交易-承租人

(1) 合併公司向統一東京等承租公務車、影印機等，租賃合約之期間為 1 年至 5 年，租金係於每月支付。

(2) 使用權資產

A. 取得使用權資產

	<u>108年12月31日</u>
其他關係人：	
統一東京(本年度取得使用權資產\$8,599)	<u>\$ 22,650</u>
合併公司因適用國際財務報導準則第 16 號，於民國 108 年 1 月 1 日調增向關係人取得使用權資產\$17,023。	

陸、財務概況 Financial Information

B. 處分使用權資產

	<u>108年度</u>	
其他關係人:		
統一東京	\$	2,344
其他		<u>629</u>
合計	\$	<u><u>2,973</u></u>

合併公司於民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日與關係人中途解約 \$1,887，合約到期 \$1,086。

(3) 租賃負債

A. 租賃負債-流動

	<u>108年12月31日</u>	
其他關係人:		
統一東京	\$	<u>5,775</u>

B. 租賃負債-非流動

	<u>108年12月31日</u>	
其他關係人:		
統一東京	\$	<u>11,325</u>

C. 財務成本

	<u>108年度</u>	
其他關係人:		
統一東京	\$	135
其他		<u>1</u>
合計	\$	<u><u>136</u></u>

D. 租賃修改淨利益

	<u>108年度</u>	
其他關係人:		
統一東京	\$	<u><u>26</u></u>

6. 附買回債券負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
其他關係人:		
Cayman President Holdings, Ltd.	\$ -	\$ 184,290
President Life Sciences Cayman Co., Ltd	<u>24,475</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>\$ 24,475</u></u>	<u><u>\$ 184,290</u></u>

7. 手續費收入

	108年度	107年度
關聯企業統一投信募集之證券投資信託 基金：		
統一投信	\$ 33,529	\$ 30,530
其他關係人：		
其他	810	2,339
合計	<u>\$ 34,339</u>	<u>\$ 32,869</u>

上述手續收入交易條件與非關係人交易條件相當。

8. 財富管理業務淨收益-信託專戶銷售基金收入

	108年度	107年度
關聯企業：		
統一投信	<u>\$ 9,817</u>	<u>\$ 9,453</u>

上述交易係依契約約定價格按月收款。

9. 其他營業收益-代銷基金手續費收入

	108年度	107年度
關聯企業：		
統一投信	<u>\$ 43,792</u>	<u>\$ 43,461</u>

上述交易係依契約約定價格按月收款。

10. 租金收入

	<u>期間</u>	<u>押金</u>	108年度	107年度
關聯企業：				
統一投信	105.01.01~113.03.31	\$ 1,044	\$ 7,045	\$ 7,085
其他關係人：				
統一東京	106.01.01~113.03.31	1,434	<u>9,422</u>	<u>9,422</u>
合計			<u>\$ 16,467</u>	<u>\$ 16,507</u>

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。

陸、財務概況 Financial Information

11. 股務代理收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
對本公司具重大影響之企業：		
統一企業	\$ 3,506	\$ 3,600
關聯企業：		
統一投信	133	133
其他關係人：		
統一實業	1,225	1,227
統一超商	1,929	1,708
其他	<u>3,034</u>	<u>3,078</u>
合計	<u>\$ 9,827</u>	<u>\$ 9,746</u>

上述股務代理交易條件與非關係人交易條件相當。

12. 衍生工具淨損失

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
其他關係人：		
Cayman President Holdings, Ltd.	\$ -	(\$ 1,584)
Kai Yu (BVI) Investment Co., Ltd	<u>(240)</u>	<u>-</u>
合計	<u>(\$ 240)</u>	<u>(\$ 1,584)</u>

民國 108 年度無與關係人交易餘額。

13. 其他營業費用-設備租金及影印費

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
其他關係人：		
統一東京	\$ 544	\$ 7,115
其他	<u>-</u>	<u>1,143</u>
合計	<u>\$ 544</u>	<u>\$ 8,258</u>

14. 財務成本

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
其他關係人：		
Cayman President Holdings, Ltd.	\$ 1,477	\$ 66
President Life Sciences Cayman Co., Ltd	<u>528</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 2,005</u>	<u>\$ 66</u>

15. 持有關係人發行之有價證券

	108年12月31日		108年度	
	期末股數 (仟股)	期末餘額	處分(損)益	
對本公司具重大影響之企業：				
統一企業	76	\$ 5,639	(\$ 2,458)	
關聯企業統一投信募集之證券投資信託基金：				
統一投信	-	10,277	-	
其他關係人：				
統一超商	-	-	(209)	
合計		\$ 15,916	(\$ 2,667)	
	107年12月31日		107年度	
	期末股數 (仟股)	期末餘額	處分(損)益	
對本公司具重大影響之企業：				
統一企業	-	\$ -	\$ 579	
關聯企業統一投信募集之證券投資信託基金：				
統一投信	-	10,220	-	
其他關係人：				
統一實業	-	-	16	
統一超商	-	-	(944)	
合計		\$ 10,220	(\$ 349)	

16. 主要管理階層薪酬

主要管理階層包括董事、總經理及副總經理。已付或應付主要管理階層員工服務之薪酬如下：

	108年度	107年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 203,207	\$ 186,989
退職福利	1,437	1,579
其他長期員工福利	-	-
離職福利	-	-
股份基礎給付	-	-
合計	\$ 204,644	\$ 188,568

陸、財務概況 Financial Information

八、質押之資產

合併公司各項資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

資產項目	108年12月31日	107年12月31日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動			
營業證券－自營部(面額)			
－普通公司債	\$ 1,600,000	\$ 1,300,000	附買回交易之擔保品
－政府公債	3,330,800	4,100,000	附買回交易之擔保品
－金融債券	400,000	-	附買回交易之擔保品
－國外債券	12,421,911	9,157,965	附買回交易之擔保品
－國際債券	4,110,169	977,874	附買回交易之擔保品
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產－流動			
－國外債券(面額)	-	307,150	附買回交易之擔保品
其他流動資產			
－用途受限制之活期存款	735	19,373	代收承銷股款、員工 遭法院強制扣留薪資 款
－質押定期存款	531,251	635,263	申請短期借款額度之 擔保
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－非流動			
－公債(面額)	50,000	50,000	信託業務存出保證金
不動產及設備			
－土地及建築物(帳面價值)	1,107,127	-	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(帳列其 他非流動資產)			
－營業保證金	660,000	680,000	營業活動之保證
－存出保證金	2,000	2,000	營業活動之保證

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一) 風險之管理目標及政策

1. 風險管理目標

合併公司持續性地強化全體同仁之風險文化並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. 風險管理制度

合併公司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，特制定「風險管理政策」。本政策係為在合併公司內部建立機制遵行與政策溝通的導引工具，使合併公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各項風險，建立一致的遵循標準，以將合併公司各項業務之風險，控制在事前設定之範圍內。

合併公司風險管理制度，涵蓋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、模型風險等，均納入風險管理範疇。

3. 風險管理組織

風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風控室、業務部門及其他相關部門(如稽核室、總經理室、法令遵循處、法務科、財務部、業務部門與結算部)，負責規劃監督與執行。

(1) 董事會應確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任，並負責下列事項：

- A. 建立適當的風險管理體系，作業流程及公司的風險管理文化，並配置必要之資源以利執行運作。
- B. 審核風險管理政策。
- C. 核決業務申請、授權交易及風險限額。

(2) 風險管理委員會向董事會報告，並負責下列事項：

- A. 審核風險管理準則。
- B. 審核最高風險容忍度。
- C. 定期向董事會報告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，並負責下列事項：

- A. 監督全公司日常風險管理之執行。
- B. 核准例外管理事項。

(4) 資產負債委員會向總經理報告，並負責下列事項：

- A. 制定公司整體資產負債管理最高指導方針。
- B. 分析及控管公司總體資產負債組合。
- C. 核准各項業務限額。
- D. 收集、分析國內外利率、匯率、景氣變動及政治經濟環境變動資訊，

陸、財務概況 Financial Information

並預測未來之金融情勢。

- (5) 風控室執行風險管理政策及其相關規範，向風險管理委員會報告；就日常風險管理，向總經理報告，並負責下列事項：
 - A. 制定全公司之風險管理制度。
 - B. 發展衡量及管理公司風險之有效方法。
 - C. 覆核業務部門之風險管理制度。
 - D. 蒐集資料、彙總資訊，產生風險報告。
 - E. 分析各項業務之風險狀況，並向總經理報告。
 - F. 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。
 - G. 執行風險管理委員會指定之工作事項與控管業務部門之風險。
- (6) 稽核室負責下列事項：
 - A. 查核作業風險控管。
 - B. 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。
 - C. 評估內部控制制度之有效性，並確認其執行成效。
- (7) 法令遵循處及法務科負責下列事項：
 - A. 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。
 - B. 法務科執行法律風險控管。
 - C. 法令遵循處兼任防制洗錢及打擊資恐業務，訂定相關規範制度與內控、交易監控、監督業務單位落實執行、教育訓練及疑似洗錢交易。
- (8) 財務部負責下列事項：
 - A. 確認部位資料之正確性與損益計算之合理性。
 - B. 分析及控管自有資本適足比率。
 - C. 分析公司之資產負債結構之適當性。
- (9) 業務部門負責下列事項：
 - A. 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。
 - B. 提供風控室充分之部位資訊與風控資訊。
- (10) 結算部負責下列事項：
 - A. 結算交割作業及融資融券業務之風險控管執行。
 - B. 交易作業中台風險控管與業務部門風險管理細則執行。

4. 風險管理政策

合併公司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，特制定「風險管理政策」。本政策係為在合併公司內部建立機制遵行與政策溝通的導引工具，使合併公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各項風險，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。

合併公司風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監視及控制各項風險，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

(1) 市場風險管理

在市場風險控管方面，合併公司已建置風險管理資訊系統(Risk Manager)，公司所有交易部位，皆已納入風險管理系統每日監控，計算風險值(Value at Risk)。超限控管指標以名日本金、停損、敏感度(Greeks)與風險值為主，並於每日出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。

(2) 信用風險管理

信用風險控管方面，違約機率之量化模型採用 KMV 模型處理，計算發行公司的違約機率，並呈報揭露各交易相對人與發行公司之信用暴險值、有價證券之信用風險狀況，藉由定期檢視信用狀況降低信用暴險。

(3) 資金流動性風險

由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。

5. 避險與抵減風險策略

(1) 避險與抵減風險之政策包含在公司之風險管理政策中，而避險部位與被避險之交易部位需視為一組合部位，其損益及風險資訊採合併計算來衡量。

(2) 整體部位(避險部位與交易部位)納入風險管理系統每日監控，計算風險值(Value at Risk)等相關資訊。超限控管指標則以名日本金、停損、價格敏感度與風險值為主，並於每日出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理。

(3) 避險與抵減工具持續有效性策略乃利用整體部位(避險部位與交易部位)之損益來衡量，追蹤其避險部位損益之合理性，以及與交易部位損益之相互抵減關係，並控制在一定合理範圍內。

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源和定義

合併公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

(1) 發行人信用風險係指合併公司持有金融債務工具，因發行人發生違約而未依約定條件償還其債務，而使合併公司產生財務損失之風險。

(2) 交易對手信用風險係指與合併公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使合併公司產生財務損失之風險。

(3) 標的資產信用風險係指因金融商品所連結之標的資產信用評等遭信評公司降評或發生違約情事而產生損失之風險。

使合併公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場衍生工具之交易、債券附條件交易、借券交易存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

2. 信用風險最大暴險額及信用風險集中度情形

合併公司資產負債表內金融資產，在不考慮擔保品或其他信用加強工具下，其最大暴險約當等於其帳面價值。合併公司信用風險暴險來源，以台灣地區為主，主要係因合併公司現金存放於銀行等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及合併公司承作衍生工具交易、客戶保證金專戶之交易對手均為金融機構所致，各項金融資產之信用風險說明：

(1) 現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款及支票存款，往來機構主要為本國金融機構。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

A. 基金

合併公司基金部位因持有部位不高，信用風險低。

B. 商業本票

合併公司持有之商業本票為附賣回交易，交易對手皆為國內信用良好之金融機構，其信用風險低。

C. 債權證券

債權證券主要係為公債、公司債、可轉(交)換公司債及外國債等部位，發行人主要為中華民國政府、本國法人機構與外國法人機構，可轉(交)換公司債約有 33% 為銀行擔保。詳細說明如下：

a. 公債

合併公司持有債券部位主要為政府債券(含中央及地方)，整體而言，公司持有債券之信用風險低。

b. 公司債

合併公司所持有公司債，投資標的主要係以債信優良之標的為主，信評皆符合法規規範。

c. 可轉(交)換公司債

合併公司所持有之可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，合併公司藉由台灣經濟新報信用風險分級(TCRI)控管，降低高度風險之發行人信用暴險。

d. 外國債

合併公司所持有外國債，投資標的主要係以債信優良之標的為主，信評皆符合法規規範。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

合併公司持有分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具為外國公債，整體而言，公司持有債券之信用風險低。

(4) 衍生工具-期貨交易保證金

合併公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定

之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，並存放於金融機構，故信用風險低。

(5) 衍生工具-櫃檯買賣

合併公司從事店頭市場之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂 ISDA 合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種 OTC 衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算。有關雙方於簽訂 ISDA 總協議時，亦會簽訂信用擔保附件 (Credit Support Annex, CSA)。根據 CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。另請參考附註六(十一)之說明。

合併公司從事 OTC 衍生工具交易種類，包括結構型商品及換匯交易等，交易對手地區別為本國、美國及英國，產業則為金融服務業。

(6) 附賣回債券投資

債券附賣回交易係指債券持有人將債券賣給合併公司，雙方約定承作之價格、利率與天期，到期時，再由客戶以事先約定之價格買回該債券；合併公司於承作此業務時，因款項須交付於交易對手，所以須承受交易對手信用風險。考量優良擔保品情況下，將有效降低交易對手信用風險淨暴險，且合併公司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。另請參考附註六(十一)之說明。

(7) 應收證券融資款

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

(8) 應收證券借貸款項

係對客戶辦理不限用途款項借貸業務，提供客戶以有價證券或其他商品從事資金的融通，本公司定期評估客戶狀況，適當評估客戶授信額度及控管信用風險。

(9) 借券擔保價款

借券擔保價款為合併公司於他家券商融券賣出股票之出售價款，扣除證交稅及手續費之後之價款，存放於他家券商作為擔保品，因合併公司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。

(10) 借券交易存出保證金

借券交易存出保證金為合併公司於他家券商融券賣出股票而提供保證金存放於他家券商做為擔保，因合併公司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。

(11) 應收帳款

係證券商經營業務所生之債權，包括受託買賣業務之應收交割價款、出售營業證券之應收成交價款、自辦信用交易之應收融資利息、受託買賣證券業務產生之應收款項及因應外幣資金需求與銀行承作換匯交易之應收款項等；因合併公司之應收帳款主要皆為受託業務及自營業務，係與交易所或櫃買中心買賣有價證券之交割款項，而換匯交易則僅為不同幣別資金之交換收付，且往來銀行皆為信評良好之銀行，故信用風險極低。

(12) 其他流動資產

主要為合併公司為申請短期借款額度存放於銀行之擔保及申請發行商業本票額度之保證。與合併公司往來銀行皆為信用評等優良之金融機構，故信用風險極低。

(13) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動

為合併公司承作信託業務，將中央政府公債存放於中央銀行作為擔保，無論債券本身或者存放之金融機構信用風險皆極低。

(14) 其他非流動資產

主要係營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指合併公司在外存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴險甚低。

3. 預期信用損失評估

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

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

(1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

依據 IFRS 9 計算預期信用損失時，判斷原始認列後信用風險是否顯著增加之判斷及假設如下：

- A. 當合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- B. 若財務報導日期間，發行人之信用評等下降 2 等級且報導日最終外部信用評等為非投資等級、利息逾期超過 30 天、或曾違約等，表示信用風險顯著增加。

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

依據 IFRS 9 信用減損之定義，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。自原始認列後金融資產之信用風險是否減損之依據包含但不限於以下：

- A. 合約款項或債票券投資積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)。
- B. 債票券投資落入外部信用評等機構違約信用等級者。
- C. 債票券發行人聲請破產、重整或其他債務清理程序。
- D. 發行人或交易對手財務困難。

(3) 沖銷政策

對於催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可回收部分後轉銷為呆帳。

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，至債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。
- C. 收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

(4) 預期信用損失之衡量

在依據 IFRS 9 計算預期信用損失時，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人

陸、財務概況 Financial Information

或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

A. 債票券投資

- a. 違約機率採用外部信用評等資料，並納入前瞻性資訊計算。
- b. 違約損失率採用投資部位或交易對手外部信用評等之平均違約損失率。
- c. 違約曝險額

Stage 1、Stage 2 及 Stage 3：總帳面金額(含應收利息)。

(5) 前瞻性資訊之考量

取得過去歷史損失率(以過去三年到五年歷史損失經驗為基礎)並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境(前瞻性因子)後是否有重大變化，適當調整未來之損失率標準，若當年度發生重大違約事項，則提前將當年度已發生之損失率納入計算未來損失率標準。

4. 合併公司之備抵損失之變動表

- (1) 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，合併公司帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失皆無變動。
- (2) 合併公司之應收款項暨催收款，除債券應收利息係併同債券投資評估外，係採簡化作法按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。合併公司之應收證券融資款、應收帳款、其他應收款-其他及其他非流動資產-催收款項備抵損失變動表如下：

	108年度				
	應收證券		其他應收款	其他非流動資產	
	融資款	應收帳款		-催收款項	合計
1月1日	\$ 61,669	\$ 2,661	\$ 11,333	\$ 213,075	\$ 288,738
減損損失提列 (迴轉)	20,067	528	(234)	(13,191)	7,170
沖銷	-	-	(10,532)	-	(10,532)
除列	-	-	(498)	(274)	(772)
匯率影響數	-	-	(15)	-	(15)
轉列	(37,930)	(2,533)	-	40,463	-
12月31日	\$ 43,806	\$ 656	\$ 54	\$ 240,073	\$ 284,589

107年度

	應收證券			其他非流	合計
	融資款	應收帳款	其他應收款	動資產 -催收款項	
1月1日	\$ 84,093	\$ 4,359	\$ 495	\$136,443	\$225,390
減損損失提列 (迴轉)	27,996	2,648	11,467	21,866	63,977
沖銷	-	-	(645)	-	(645)
匯率影響數	-	-	16	-	16
轉列	(50,420)	(4,346)	-	54,766	-
12月31日	<u>\$ 61,669</u>	<u>\$ 2,661</u>	<u>\$ 11,333</u>	<u>\$ 213,075</u>	<u>\$ 288,738</u>

(三) 流動性風險

1. 流動性風險定義及來源

合併公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失。上述情形可能削減合併公司交易及投資等活動之現金來源。

2. 流動性風險管理程序及模擬測試

為防範流動性風險造成合併公司營運之危機，合併公司業已訂定因應流動性風險之危機處理程序，並定期監控資金流動性缺口。

(1) 程序

合併公司之資金運用除各項業務營運資金及長期投資外，需保持適當之週轉金以備日常營運所需，剩餘資金之用途應避免過於集中，以持有具流動性及優質的生利資產為原則，並依合併公司相關政策辦理。資金調度權責單位就合併公司日常資金流動量及市場狀況之變動，調整流動性缺口，以確保適當之流動性。

(2) 模擬測試

- A. 每月就資金供給與需求面檢視資金流動風險，並模擬分析緊急可動用資金，包括現金、金融機構融資額度、融資融券與部位處份價值之境況分析，以設算最大緊急可動用資金與資金需求，最後再檢視公司之資金安全存量，以監控資金流動風險。
- B. 上述資金流動風險，一般情形為每月檢視，但在金融機構融資額度中之加計銀行信用風險可用額度小於一定金額(該金額得視市場資金流動性與公司資金實際供需適時調整之)時，調整為每週檢視其安全存量，並提出資金預警報告後，由財務部部門主管召集資金控管會議。
- C. 除公司個別資金流動風險，另模擬若市場發生重大之危機事件時，資金供給最小化與資金需求最大化之壓力測試，包括：

陸、財務概況 Financial Information

- a. 在市場發生重大之危機事件時，金融機構融資額度與部位處份價值，其可視為資金供給之極小化比例，並依現實狀況適當調整之，進而設算在最大壓力下之資金供給總額。
 - b. 除營業費用外，以存量概念設算最大壓力下之資金需求總額。
 - c. 檢視最小化之資金供給總額是否大於最大化之資金需求總額，並進一步檢視其差額可提供多久期間(月)的營業費用支出，以設算壓力測試之資金安全存量(月)。
 - d. 壓力測試之資金最低安全存量(月)可視危機事件本身判斷調整之，常態模擬時，可假設至少能維持 6 個月的營運支出才屬安全存量。
3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析
- (1) 合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產，以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求。合併公司為管理流動性風險而持有之金融資產主要為現金及約當現金，其中定期存款皆為一年內到期；透過損益按公允價值衡量之金融資產則以上市櫃股票、可轉債及債務證券為主，皆為有活絡市場之部位，流動性風險低。

(以下空白)

(2) 合併公司之金融負債到期分析如下：

	108年12月31日				
	即期	3個月內	3-12個月	1-5年	合計
短期借款	\$ 600,000	\$ 2,364,959	\$ -	\$ -	\$ 2,964,959
應付商業本票	350,000	9,250,000	-	-	9,600,000
透過損益按公允價值衡量					
金融負債-流動					
非衍生金融負債	391,227	-	-	-	391,227
衍生金融負債	457,402	-	-	-	457,402
附買回債券負債	-	21,035,116	-	-	21,035,116
融券保證金	1,558,717	-	-	-	1,558,717
應付融券擔保價款	1,888,832	-	-	-	1,888,832
借券存入保證金	-	56,004	-	-	56,004
期貨交易人權益	13,713,667	-	-	-	13,713,667
應付帳款(含應付票據)	12,397,124	59,478	-	-	12,456,602
代收款項	284,082	8,286	-	85,925	378,293
其他應付款	-	272,368	1,075,313	-	1,347,681
其他金融負債-流動	-	1,797,292	946,574	-	2,743,866
租賃負債	-	7,689	24,678	184,819	217,186
合計	\$ 31,641,051	\$ 34,851,192	\$ 2,046,565	\$ 270,744	\$ 68,809,552

陸、財務概況 Financial Information

	107年12月31日				
	即期	3個月內	3-12個月	1-5年	合計
短期借款	\$ 623,514	\$ 316,365	\$ -	\$ -	\$ 939,879
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動					
非衍生金融負債	598,457	-	-	-	598,457
衍生金融負債	267,640	-	-	-	267,640
附買回債券負債	-	15,134,144	-	-	15,134,144
融券保證金	1,767,269	-	-	-	1,767,269
應付融券擔保價款	2,007,202	-	-	-	2,007,202
借券存入保證金	-	621	-	-	621
期貨交易人權益	11,574,634	-	-	-	11,574,634
應付帳款(含應付票據)	8,241,191	47,924	-	-	8,289,115
代收款項	268,589	6,209	-	87,780	362,578
其他應付款	648	237,112	679,140	-	916,900
其他金融負債-流動	-	1,378,506	1,308,503	-	2,687,009
合計	\$ 25,349,144	\$ 17,120,881	\$ 1,987,643	\$ 87,780	\$ 44,545,448

4. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

民國 107 年度適用

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

107年12月31日	營業租賃支出(承租人)	營業租賃收入(出租人)
不超過一年	\$ 84,135	\$ 6,244
超過一年但不超過五年	127,303	1,239
超過五年	2,808	-
合計	\$ 214,246	\$ 7,483

(四) 市場風險

1. 市場風險之定義

市場風險係指匯率及商品價格、利率與股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致合併公司的收益或投資組合價值減少之風險。

合併公司持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

2. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。合併公司目前以 95%之信賴水準，計算未來一日之風險值。

風險值模型必須能夠合理地、完整地、正確地衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為合併公司管理風險的模型；使用於管理風險之風險值模型，並須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

交易活動單日風險值統計表		交易活動單日風險值統計表	
108年度	新台幣	107年度	新台幣
108/12/31	\$ 100,535	107/12/31	\$ 54,865
最高	170,328	最高	261,016
平均	93,998	平均	112,458
最低	27,505	最低	32,838

陸、財務概況 Financial Information

交易活動各類風險因子之風險值統計表

108年度	外匯	利率	股權
108/12/31	\$ 5,455	\$ 17,268	\$ 102,709
最高	29,951	72,934	171,470
平均	6,897	35,173	91,793
最低	1,479	8,308	24,906

107年度	外匯	利率	股權
107/12/31	\$ 3,520	\$ 8,222	\$ 53,425
最高	39,655	33,483	266,250
平均	11,374	16,584	112,550
最低	2,852	7,429	27,704

3. 外匯風險缺口資訊

下表彙總合併公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，所持有外幣資產負債依各幣別區分並以帳面價值列示之外匯暴險資訊。

(以下空白)

108年12月31日

	美元		歐元		澳幣		人民幣		港幣		其他		總計
外幣金融資產													
現金及約當現金	\$ 1,266,500	\$ 2,084	\$ 2,447	\$ 472,541	\$ 886,968	\$ 177,172	\$ 2,807,712						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,127,328	1,834,006	852,473	1,299,213	185,712	238,446	20,537,178						
其他	5,828,140	42,691	3,593	142,811	1,617,554	35,456	7,670,245						
外幣金融負債													
短期借款	2,364,960	-	-	-	-	-	2,364,960						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,434	2,749	1,710	13,715	465	1,072	32,145						
附買回債券負債	12,219,296	1,445,146	700,804	1,023,554	-	119,876	15,508,676						
其他	7,757,580	40,361	5,729	386,181	1,098,824	67,505	9,356,180						
註：民國108年12月31日美金兌台幣29.980元/歐元兌台幣33.590元/澳幣兌台幣21.005元/人民幣兌台幣4.305元/港幣兌台幣3.849元													

107年12月31日

	美元		歐元		澳幣		人民幣		港幣		其他		總計
外幣金融資產													
現金及約當現金	\$ 1,271,343	\$ 1,818	\$ 2,859	\$ 196,244	\$ 562,346	\$ 187,005	\$ 2,221,615						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,413,891	1,368,025	755,860	1,830,128	68,767	4,071	11,440,742						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	296,304	-	-	-	-	-	296,304						
附買回債券資產	93,193	-	-	-	-	-	93,193						
其他	3,819,366	14,015	4,570	70,935	1,726,076	177,703	5,812,665						
外幣金融負債													
短期借款	939,879	-	-	-	-	-	939,879						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	159,839	1,479	1	6,433	-	5,137	172,889						
附買回債券負債	6,980,674	1,167,834	700,087	819,621	-	-	9,668,216						
其他	4,997,071	10,399	2,691	228,763	1,010,705	177,326	6,426,955						
註：民國107年12月31日美金兌台幣30.715元/歐元兌台幣21.665元/人民幣兌台幣4.472元/港幣兌台幣3.921元													

陸、財務概況 Financial Information

4. 合併公司貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國 108 年及 107 年度認列之全部兌換損益（含已實現及未實現）彙總金額分別為 \$186,248 及 \$27,988。

(五) 公允價值資訊

1. 非以公允價值衡量之金融工具及非金融工具

合併公司非以公允價值衡量之金融工具除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金、客戶保證金專戶、應收票據及帳款、其他應收款、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金、期貨交易人權益、應付帳款、代收款項及其他應付款的帳面金額係公允價值之合理近似值，另以公允價值衡量之金融工具的公允價值資訊請詳附註十二(五)3。

	合計	相同資產於活絡 市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>非金融資產</u>				
<u>108年12月31日</u>				
投資性不動產	\$ 665,646	\$ -	\$ 665,646	\$ -
<u>107年12月31日</u>				
投資性不動產	663,672	-	663,672	-

合併公司所持有之投資性不動產係由外部鑑價師使用比較法與收益法等評價方式進行評價。

2. 以公允價值衡量之評價技術

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具，屬非衍生工具者，係以活絡市場公開報價之市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。屬衍生工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公允價值，若無活絡市場報價，貨幣交換及利率交換採用未來現金流量折現法評價，選擇權採用 Black-Scholes 模型評價。
- (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。

3. 金融工具公允價值衡量之等級資訊

(1) 合併公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

合併公司於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。合併公司所投資上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之台灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等皆屬之。

B. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。合併公司投資之無活絡市場之興櫃股票、非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、貨幣交換、利率交換、選擇權、資產交換等衍生工具等皆屬之。合併公司民國 108 年及 107 年度持有之金融工具並無重大之第一等級及第二等級間移轉。

C. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。合併公司投資之未上市(櫃)股票屬之。

(以下空白)

陸、財務概況 Financial Information

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目

108年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
股票投資	\$ 12,152,248	\$ 12,087,400	\$ 23,617	\$ 41,231
債券投資	25,159,729	870,587	24,289,142	-
其他	3,958,261	3,958,261	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動				
股票投資	21,180	-	-	21,180
債券投資	50,116	-	50,116	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動				
股票投資	591,596	-	-	591,596
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動				
	391,227	391,227	-	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
	3,242,227	3,241,258	969	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動				
	457,401	421,685	35,716	-

以公允價值衡量之金融工具項目

107年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
股票投資	\$ 1,955,155	\$ 1,899,084	\$ 39,097	\$ 16,974
債券投資	18,298,742	1,190,116	17,108,626	—
其他	4,647,088	4,647,088	—	—
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
債券投資	296,304	296,304	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動				
股票投資	16,445	—	—	16,445
債券投資	49,909	—	49,909	—
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動				
股票投資	604,579	—	—	604,579
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	598,457	598,457	—	—
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,779,488	2,776,188	3,300	—
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	267,640	242,950	24,690	—

陸、財務概況 Financial Information

(3) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

		108年度							
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
名	稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入第 三等級	賣出、 處份或 交割	自第三 等級轉 出	期末餘額
透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動									
	股票投資	\$ 16,974	(\$ 3,768)	\$ -	\$ 28,025	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,231
透過損益按公允價值 衡量之金融資產-非流 動									
	股票投資	16,445	4,735	-	-	-	-	-	21,180
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產-非流動									
	股票投資	604,579	-	(12,983)	-	-	-	-	591,596
		107年度							
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
名	稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入第 三等級	賣出、 處份或 交割	自第三 等級轉 出	期末餘額
透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動									
	股票投資	\$ -	(\$ 1,776)	\$ -	\$ 18,750	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,974
透過損益按公允價值 衡量之金融資產-非流 動									
	股票投資	20,147	(3,702)	-	-	-	-	-	16,445
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產-非流動									
	股票投資	567,306	-	37,273	-	-	-	-	604,579

(4) 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值變動之敏感度分析說明如下：

108年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動					
非上市櫃興櫃公司股票	\$ 41,231	市場法	本益比乘數 市場流動性折減	18.19~21.63 25%	乘數愈高，公允價值愈高 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動					
創投公司股票	21,180	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動					
非上市櫃興櫃公司股票	591,596	市場法	股價淨值比乘數 市場流通性折減	1.32~1.76 7.93%-9.75%	乘數愈高，公允價值愈高 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
107年12月31日					
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動					
非上市櫃興櫃公司股票	\$ 16,974	市場法	本益比乘數 市場流動性折減	21.25 25%	乘數愈高，公允價值愈高 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動					
創投公司股票	16,445	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動					
非上市櫃興櫃公司股票	604,579	市場法	股價淨值比乘數 市場流通性折減	1.91~2.05 30%	乘數愈高，公允價值愈高 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

(5) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

陸、財務概況 Financial Information

合併公司係由母公司風控室負責驗證公允價值歸類於第三等級金融工具之公允價值。風控室藉由評估資料來源之獨立性、可靠性、一致性、及代表性，並定期驗證評價模型與校準評價參數，確保評價程序與評價結果符合國際會計準則公報之規定。

- (6) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感性分析，合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

項	目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
108年12月31日					
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動					
	非上市櫃興櫃公司股票	\$ 412	(\$ 412)	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動					
	創投公司股票	不適用	不適用	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動					
	非上市櫃興櫃公司股票	-	-	5,916	(5,916)
項	目	公允價值變動反應於本期損益		綜合損益	
107年12月31日					
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動					
	非上市櫃興櫃公司股票	\$ 170	(\$ 170)	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動					
	創投公司股票	不適用	不適用	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動					
	非上市櫃興櫃公司股票	-	-	6,046	(6,046)

(六) 資本管理

1. 資本管理之目標

- 符合主管機關「證券商管理規則」資本適足警示水準，所列之資本適足率以不低於 200% 為基本目標。
- 本公司對投資部位所涉及之風險，如市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險、模型風險等，均納入風險管理範疇。各風險管理權責單位應辨識、衡量、監視及控制各項風險，使本公司資本目標水準受金融市場衝擊能有所防範並反應當前經營策略，資本投資組合適於本公司之業務規劃與發展。

2. 資本管理政策及程序

為確保公司各項業務長期穩健的發展，有效承擔各類風險，本公司依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，主要資本評估程序包括：

- A. 為維持資本適足率計算準確性，各單位提供正確且有效資料源。
- B. 每月十日申報後，於月底前進行該月資本適足率試算，試算結果若接近法定標準時，召集各單位進行會議討論並擬出相關因應對策，使資本適足率不低於 200% 為基本目標。
- C. 本公司之風險限額與經濟資本皆須董事會同意，按季報告風險控管情形與揭露公司投資情況，評估公司風險部位是否超限，投資方向是否與市場趨勢背離。於董事會所授權之風險額度內，積極從事各項業務之發展，持續提昇獲利，創造公司價值，並符合資本管理目標。

本公司依「證券商管理規則」規定，計算及申報本公司之資本適足率。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司資本適足率分別為 378% 及 567%，係符合法定要求。

(七) 信託資產與負債

本公司信託業務依信託業務法施行細則第 17 條規定，於每半年營業年度編製財務報告時，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

(1) 信託資產負債表

信託資產負債表			
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日			
信託資產	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	
銀行存款	\$ 283,288	\$	179,211
結構型商品	347,256		380,552
股票	135,196		187,279
債券	402,246		252,251
附買回債券	115,006		-
基金	3,270,575		2,019,812
出借證券	71,047		164,989
應收款項	74,063		29,429
合計	<u>\$ 4,698,677</u>	<u>\$</u>	<u>3,213,523</u>
信託負債	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	
應付款項	\$ 53,204	\$	4,862
信託資本	4,586,918		3,574,783
本期損益	100,346	(253,517)
累積盈虧	(41,791)	(112,605)
合計	<u>\$ 4,698,677</u>	<u>\$</u>	<u>3,213,523</u>

陸、財務概況 Financial Information

(2) 信託損益表

項目	信託損益表	
	民國108年及107年度	
	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	\$ 17,631	\$ 8,028
現金股利	5,780	11,334
出借股票收入	6,145	117,957
收資收入(損失)-已實現	7,188	556
投資收入(損失)-未實現	64,616	(387,327)
小計	101,360	(249,452)
信託費用		
手續費	(227)	(18)
借貸費用	(764)	(4,041)
匯費	(1)	(1)
稅前淨利	100,368	(253,512)
所得稅費用	(22)	(5)
稅後淨利	\$ 100,346	\$ 253,517

(3) 信託財產目錄

項目	信託財產目錄	
	民國108年及107年12月31日	
	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	283,288	\$ 179,211
結構型商品	347,256	380,552
股票	135,196	2,019,812
債券	402,246	252,251
附買回債券	115,006	-
基金	3,270,575	187,279
出借證券	71,047	164,989
其他	74,063	29,429
合計	\$ 4,698,677	\$ 3,213,523

(八)本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	108年12月31日		107年12月31日		標準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額-期貨交易人權益)	$\frac{3,379,420}{87,895}$	38.45倍	$\frac{3,415,060}{72,636}$	47.02倍	≥1	符合標準
17	流 動 資 產	$\frac{4,272,473}{87,895}$	48.61倍	$\frac{4,090,550}{72,636}$	56.32倍	≥1	符合標準
22	流 動 負 債	$\frac{3,379,420}{400,000}$	844.86%	$\frac{3,415,060}{400,000}$	853.77%	≥60% ≥40%	符合標準
22	業 主 權 益	$\frac{3,152,768}{374,121}$	842.71%	$\frac{3,271,606}{200,263}$	1633.65%	≥20% ≥15%	符合標準
22	最 低 實 收 資 本 額						
22	調 整 後 淨 資 本 額						
22	期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額						

(九)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	108年12月31日		107年12月31日		標準	執行情形
		計	式	計	式		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益)	1,990,192	$\frac{1,990,192}{172,048}$	2,001,395	$\frac{2,001,395}{205,634}$	≥ 1	符合標準
17	流動資產	16,970,531	$\frac{16,970,531}{15,857,926}$	14,509,077	$\frac{14,509,077}{13,399,689}$	≥ 1	符合標準
22	業主權益	1,990,192	$\frac{1,990,192}{645,000}$	2,001,395	$\frac{2,001,395}{645,000}$	≥ 60%	符合標準
22	最低實收資本額	645,000	$\frac{645,000}{1,622,656}$	645,000	$\frac{645,000}{1,662,315}$	≥ 40%	符合標準
22	調整後淨資本額	1,622,656	$\frac{1,622,656}{2,744,966}$	1,662,315	$\frac{1,662,315}{2,001,479}$	≥ 20%	符合標準
22	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	2,744,966	$\frac{2,744,966}{308.56\%}$	2,001,479	$\frac{2,001,479}{59.11\%}$	≥ 15%	符合標準

(十) 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。合併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；另合併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，惟合併公司基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

(以下空白)

陸、財務概況 Financial Information

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：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其他人。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額：新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額：新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易之手續折讓：新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項：新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
7. 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

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			佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
				科目	金額	交易 條件	
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	2,016,203	註四	2.11%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	存出保證金	34,000	註四	0.04%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	應收帳款	2,615	註四	0.00%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	存入保證金	16,000	註四	0.02%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨佣金收入	35,784	註四	0.50%
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	10,658	註四	0.15%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	其他營業外收入	6,212	註四	0.09%
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	48,800	註四	0.68%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	其他營業外收入	3,644	註四	0.05%
0	統一綜合證券(股)公司	統一綜合保險代理人(股)有限公司	1	其他營業外收入	1,047	註四	0.01%

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(若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露)：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對子公司。
3. 子公司對母公司。

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，以期未餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期未餘額佔合併總營業收入之方式計算。

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：基於重大性考量，僅揭露金額超過一百萬之交易往來情形。

(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	成立日期	金管會核准日期及文號	主要營業項目	原始投資金額		期未持有股數	比率	帳面金額	被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註
						本期末	去年底								
統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	台北市	83.03.01	83.03.01經投審(83)工商字第1114號函(註1)	期貨經紀及自營	\$ 644,650	\$ 644,650	63,817,303	96.69%	\$ 1,924,380	\$ 710,925	\$ 160,258	\$ 154,963	\$ 146,142	子公司
	統一證券投資顧問(股)公司	台北市	86.04.15	86.02.25(86)台財證(二)第17769號函	有價證券之投資顧問	326,000	200,000	30,000,000	100.00%	322,208	57,196	1,392	1,435	-	子公司
	統一證券(香港)有限公司	香港	83.07.26	82.11.4(82)台財證(二)第40913號函	有價證券自營、承辦、經紀及投資顧問	34,030	34,030	10,000,000	5.19%	72,935	181,778	29,218	1,516	-	子公司
	統一證券(維京島)有限公司	維京群島	87.02.26	86.10.27(86)台財證(二)第04840號函	有價證券投資及控股公司	2,264,573	2,264,573	67,746,000	100.00%	2,301,733	-	52,125	52,125	-	子公司
	統一證券投資信託(股)公司	台北市	89.08.18	89.07.19(89)台財證(二)第56407號函	證券投資信託	667,622	667,622	14,904,630	42.46%	578,382	831,987	251,386	106,930	93,631	關聯企業
	統一綜合保險代理人(股)公司	台北市	97.04.29	(註2)	保險代理人	10,000	10,000	1,000,000	100.00%	28,561	56,654	9,294	9,298	12,644	子公司
	統証創業投資(股)公司	台北市	102.10.29	102.08.08金管證字第1020028529號函	投資顧問管理顧問創業投資及除許可業務外得經營法令非禁止或限制之業務	300,000	300,000	30,000,000	100.00%	248,549	6,113	3,474	3,477	-	子公司
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	89.08.18	89.07.19(89)台財證(二)第56407號函	證券投資信託	478	478	12,000	0.03%	471	831,987	251,386	86	75	關聯企業

註1：由於金管會係於民國89年7月成立，故統一期貨(股)公司係由經濟部投資審議委員會通過設立。

註2：依據台財證(二)字第0930000005號，證券商投資符合金管會核准之國內事業及限額規定，則無須向金管會逐案事先申請核准，故無相關文號。

陸、財務概況 Financial Information

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		股數	期末持有		被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	現金股利	備註
						本期末	去年年底		比率	帳面金額					
統一證券(維京島)有限公司	統一證券(香港)有限公司	香港	83.07.26	82.11.4(82)台財證(二)第40913號函	有價證券自營、承銷、經紀及投資顧問	\$ 814,705	\$ 814,705	182,600,000	94.81%	\$ 1,332,349	\$ 181,778	\$ 29,218	\$ 27,702	\$ -	子公司
	統一財富管理(香港)有限公司	香港	91.03.31	90.12.11(90)台財證(二)字第166728號函	財富管理業務	92,091	92,091	23,400,000	100.00%	58,319	-	703	703	-	孫公司
	統一證券(代理人)有限公司	香港	88.08.06	86.10.27(86)台財證(二)第04840號函	代理人業務	3,403	3,403	1,000,000	100.00%	1,826	-	(77)	(77)	-	孫公司

2. 資金貸與他人：除因開辦證券信用交易外，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：無此情形。

5. 處分不動產之金額：無此情形。

6. 與關係人交易之金額：無此情形。

7. 應收關係人款項：無此情形。

8. 依據金管證券字第10300375782號函應行揭露註冊於非IOSCO MMoU簽署會員地或未取得IOSCO MMoU簽署會員之證券或期貨執照之外國事業之業務經營情形：

(1) 統一證券(維京島)有限公司民國108年12月31日持有證券明細：

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	
統一證券(香港)有限公司	STOCK	182,600,000	\$ 0.243	\$ 44,441,252	\$ 0.243	\$ 44,441,252	
統一財富管理(香港)有限公司	STOCK	23,400,000	0.083	1,945,270	0.083	1,945,270	
統一證券(代理人)有限公司	STOCK	1,000,000	0.061	60,913	0.061	60,913	
合計				\$ 46,447,435		\$ 46,447,435	

採用權益法之投資

- (2) 統一證券(維京島)有限公司從事衍生工具情形及金額來源：無
- (3) 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

(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2019年及2018年12月31日

單位：美元

	2019年12月31日		2018年12月31日			2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資產					負債及權益				
流動資產					流動負債				
現金及約當現金	\$ 30,135,890	39	\$ 25,277,023	34	其他應付款	\$ 3,563	-	\$ 3,563	-
透過損益按公允價值衡量					負債總計	3,563	-	3,563	-
之金融資產－流動	-	-	4,090,016	6	權益				
其他應收款	195,869	-	194,910	-	股本	67,746,000	88	67,746,000	91
流動資產合計	30,331,759	39	29,561,949	40	資本公積	757,813	1	757,813	1
採權益法之投資	46,447,436	60	45,267,338	60	保留盈餘	7,702,523	10	6,016,267	8
					未分配盈餘				
					其他權益				
					國外營運機構財務				
					報表換算之兌換差額	569,294	1	305,644	-
資產總計	\$ 76,779,195	99	\$ 74,829,287	100	權益總計	76,775,630	100	74,825,724	100
					負債及權益總計	\$ 76,779,195	100	\$ 74,829,287	100

陸、財務概況 Financial Information

統一財富管理(香港)有限公司

資產負債表

西元2019年及2018年12月31日

單位：港幣

	2019年12月31日		2018年12月31日		負債及權益	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資產									
流動資產					流動負債				
現金及約當現金	\$ 15,116,479	100	\$ 14,943,066	100	其他應付款	\$ 20,075	-	\$ 20,075	-
其他應收款	55,378	-	50,492	-	負債總計	20,075	-	20,075	-
流動資產合計	15,171,857	100	14,993,558	100	權益	23,400,000	154	23,400,000	156
					股本				
					保留盈餘	(8,248,218)	(54)	(8,426,517)	(56)
					未分配盈餘	15,151,782	100	14,973,483	100
資產總計	\$ 15,171,857	100	\$ 14,993,558	100	權益總計	\$ 15,171,857	100	\$ 14,993,558	100
					負債及權益總計				

統一證券(代理人)有限公司
資產負債表
西元2019年及2018年12月31日

單位：港幣

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	%	金額	%
資產				
流動資產				
現金及約當現金	\$ 491,537	100	\$ 509,539	100
其他應收款	109	-	1,516	-
流動資產合計	491,646	100	511,055	100
負債及權益				
流動負債				
其他應付款	\$ 17,190	4	\$ 17,190	3
負債總計	17,190	4	17,190	3
權益				
股本	1,000,000	203	1,000,000	196
保留盈餘				
未分配盈餘	(525,544)	(107)	(506,135)	(99)
權益總計	474,456	96	493,865	97
負債及權益總計	\$ 491,646	100	\$ 511,055	100
資產總計	\$ 491,646	100	\$ 511,055	100

陸、財務概況 Financial Information

(5) 綜合損益表資訊

統一證券(維京島)有限公司 綜合損益表 西元2019年度及2018年度

項目	2019年度		2018年度	
	金額	%	金額	%
支出及費用				
員工福利費用	(\$ 49,953)	(3)	(\$ 49,965)	(3)
其他營業費用	(18,574)	(1)	(18,427)	(1)
支出及費用合計	(68,527)	(4)	(68,392)	(4)
營業外損益				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	916,448	54	1,174,066	67
其他利益及損失	838,335	50	650,116	37
營業外損益合計	1,754,783	104	1,824,182	104
稅前淨利	1,686,256	100	1,755,790	100
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨利	\$ 1,686,256	100	\$ 1,755,790	100

單位：美元

統一財富管理(香港)有限公司

綜合損益表

西元2019年度及2018年度

項目	2018年度		2017年度		單位：港幣
	金額	%	金額	%	
支出及費用					
其他營業費用	(\$ 43,730)	(25)	(\$ 41,570)	(30)	
支出及費用合計	(43,730)	(25)	(41,570)	(30)	
營業外損益	222,028	125	179,886	130	
其他利益及損失	178,298	100	138,316	100	
稅前淨利	-	-	-	-	
所得稅費用	\$ 178,298	100	\$ 138,316	100	
本期淨利					

陸、財務概況 Financial Information

統一證券(代理人)有限公司
綜合損益表
西元2019年度及2018年度

項目	2019年度		2018年度	
	金額	%	金額	%
支出及費用				
其他營業費用	(\$ 25,071)	129	(\$ 24,590)	128
支出及費用合計	(25,071)	129	(24,590)	128
營業外損益				
其他利益及損失	5,662	(29)	5,447	(28)
稅前淨利	(19,409)	100	(19,143)	100
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨損	(\$ 19,409)	100	(\$ 19,143)	100

單位：港幣

(6)關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊

設立海外分公司或代表人辦事處名稱	國籍及地區	設立日期	金管會證券期貨局核准日期文號	主要營業項目	本期營業收入	本期稅前損益(註一)	指撥		營運		資本		與重要交易	公司來往	備註
							上期期末	本期期末	增加	減少	營運	資本			
台灣統一綜合證券股份有限公司廈門代表處	廈門	97年08月22日	97.1.21金管證二字第0960073542號	從事證券業務、諮詢、聯絡、市場調查等非經營性活動。	-	(\$ 6,799)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註一：係辦事處所產生之營運費用。

(四)大陸投資資訊

不適用。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司係依國際財務報導準則公報第8號(IFRS 8)之規定揭露部門別財務資訊，管理階層已依據營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門，依主要業務收入來源、合併公司之營運部門劃分為經紀、自營、債券及轉投資公司，其餘未達量化工門之經營結果合併表達於「其他營運部門」欄內。各部門主要收入來源之產品及勞務類型如下：

1. 經紀部門：受託買賣上市、上櫃有價證券、融資券業務、期貨交易輔助人及法令核准之其它商品交易等業務。
2. 自營部門：以自有資金在市場與店頭市場買賣國內外政府公債及公司債、標購中央政府公債、債券附買回與附賣回交易業務與自有結構型商品設計與銷售。
3. 債券部門：以自有資金在市場與店頭市場買賣國內外政府公債及公司債、標購中央政府公債、債券附買回與附賣回交易業務與自有結構型商品設計與銷售。
4. 轉投資公司：合併體之轉投資公司。
5. 其它營運部門：含資本市場部、計量交易部、金融商品部、服務代理部門。

(二)部門資產之衡量

合併公司營運部門之會計政策與財務報告附註重要會計政策之彙總說明相同，合併公司營運部門損益係以稅前損益衡量，作為評估績效之基礎，並未以部門資產、負債作為評估績效之依據，故僅揭露部門損益相關資訊。對於可歸屬於各營運部門之收入及費用係直接歸屬於該部門損益，無法直接歸屬於間接費用及後勤支援部門費用則依據費用性質，按合理計算標準攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他」項下。

(三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予主要營運決策者之應報部門資訊如下：

		108年度						
		自營部門	債券部門	轉投資部門	其他營運部門	其他	合計	
部門收入	經紀部門	\$ 2,190,228	\$ 1,157,345	\$ 1,673,421	\$ 1,007,566	\$ 1,251,209	\$ 137,372	\$ 7,142,397
部門損益		\$ 282,369	\$ 689,190	\$ 997,884	\$ 266,187	\$ 379,166	\$ 56,988	\$ 2,557,808
		107年度						
		自營部門	債券部門	轉投資部門	其他營運部門	其他	合計	
部門收入	經紀部門	\$ 2,427,154	\$ 953,022	\$ 219,726	\$ 1,195,636	\$ 1,065,619	\$ 86,881	\$ 5,774,276
部門損益		\$ 535,277	\$ 533,484	\$ 130,906	\$ 329,011	\$ 214,227	\$ 44,206	\$ 1,436,887

註 1：營運損益之合計數與合併損益表相符，故無須調整。

註 2：本公司對決策之參考源分配決策之參考。

本集團因採用國際財務報導準則第 16 號「租賃」對民國 108 年度之部門資訊影響如下：

		折舊費用增加				
		自營部	債券部	轉投資部門	其它營運部門	合計
折舊費用增加	經紀部	\$ 72,096	\$ 564	\$ -	\$ 33,192	\$ 925
					\$ 833	\$ 105,944

(四)產品別及勞務之資訊

合併公司之應報部門係以不同產品及勞務為基礎，並已揭露一般性資訊，提供應報導部門收入來源之產品與勞務類型，關於產品及勞務之收入資訊無額外揭露之規定。

(五)地區別資訊

合併公司來自單一外國之外部客戶收入不重大，故不予揭露。

(六)重要客戶資訊

合併公司未有佔收入金額達 10% 以上之重要客戶，故不予揭露。

陸、財務概況 Financial Information

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允價值所使用之方法及假設，係依據國際財務報導準則公報第九號公報及證券商財務報告編製準則之規定，及本公司訂定「金融資產評估減損及轉銷處理辦法」與「債務工具分類衡量與評估辦法」，將金融資產與負債為適當之分類與評價。

本公司之應收款項暨催收款，除債券應收利息係併同債券投資評估外，係採簡化作法按存續期間預期信用損失金額衡量減損損失。

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

評估科目	提列方式說明
1. 應收票據 2. 應收帳款 3. 其他應收款 4. 應收證券融資款 5. 催收款	1. 評估資產可回收金額，採不同情況減損評估，認列減損損失。 (1) 經紀業務普通交易違約所生之債權，應即轉列其他應收款，且適時檢討其分類，並依個別狀況提列減損，針對無具體進展者，應即轉列催收款項。 (2) 經紀業務信用交易整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收融資餘額，應即轉列催收款項，於進行該科目評價，若無具體進展得提列 100%。 經紀業務信用交易戶內之有價證券如無法處分者，轉列其他應收款，其備抵減損之提列比率為 100%，並積極進行清理，且適時檢討其分類，針對無具體進展者，應即轉列催收款項。 若屬與融資人達成協議且履行正常者，仍須視個案情況評估是否提列減損。 (3) 其他業務之應收債權依評估該資產可回收金額，認列減損損失。 2. 採簡化作法按存續期間預期信用損失，並以歷史資料推估減損損失。

九、本公司資產價值減損之會計處理方式

本公司依國際會計準則第 36 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之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。公允價值減出售成本係指於公平交易中經由出售資產並減除處分成本後可得之金額，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、估計金融商品公允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允價值。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、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。

(二) 透過損益按公允價值衡量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允價值。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允價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

各項金融商品之公允價值評價方法，分別如下：

1. 權益證券：公允價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公允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；外國債券則依據 bloomberg 系統之價格。
3. 利率商品：IRS 等商品，其指標利率採代表性之報價系統（如：路透社）之相關市場、相關天期 CP 市場報價，並以每日固定時段點市場報價買進 / 賣出之平均利率，作為利率參數，併同其他參數帶入模型計算得之。
4. 期貨商品：採各該期貨交易市場之交易所當日收盤價格。
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) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採評價方法估計。

十一、本公司持有之金融商品適用避險會計之情形：不適用。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

A nalysis and Review of Financial Status and Operation Performance & Risk Management

柒、財務狀況及財務績效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	108 年度 (註)	107 年度 (註)	差 異	
				增 (減) 金額	變動比例 (%)
流動資產		90,081,974	64,915,856	25,166,118	38.77%
非流動資產		5,672,426	5,465,417	207,009	3.79%
資產總額		95,754,400	70,381,273	25,373,127	36.05%
流動負債		68,821,260	44,636,888	24,184,372	54.18%
非流動負債		167,368	31,938	135,430	424.04%
負債總額		68,988,628	44,668,826	24,319,802	54.44%
股 本		13,723,900	13,904,281	(180,381)	(1.3%)
資本公積		91,261	142,702	(51,441)	(36.05%)
保留盈餘		12,362,704	10,979,662	1,383,042	12.60%
其他權益		521,815	619,340	(97,525)	(15.75%)
歸屬於母公司業主之權益		26,699,680	25,645,985	1,053,695	4.11%
非控制權益		66,092	66,462	(370)	(0.56%)
權益總計		26,765,772	25,712,447	1,053,325	4.1%

註：本公司自 102 年度起採用國際會計準則 (IFRSs) 編製合併財務資料，上述各年度財務資料為合併財報揭露之資料，已經會計師查核簽證。

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與未來因應計劃：

流動資產增加：主因為 108 年透過損益按公允價值衡量之金融資產 - 流動較 107 年增加所致。

流動負債增加：主因為 108 年應付商業本票較 107 年增加所致。

非流動負債增加：主因為 108 年適用 IFRS16 租賃調整開帳數，租賃負債－非流動較 107 年增加所致。

資本公積減少：主因為 108 年資本公積庫藏股票交易較 107 年減少所致。

其他權益減少：係 108 年國外營運機構財務報表換算之兌換差額較 107 年減少所致。

(1)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：

流動負債增加主要係資金需求增加致短期借款、應付商業本票、附買回債券等皆較 107 年度增加。

二、財務績效比較分析

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	108 年度 (註)	107 年度 (註)	增 (減) 金額	變動比例 (%)
營業費用及支出		5,080,595	4,753,133	327,462	6.89%
營業利益		2,061,802	1,021,143	1,040,659	101.91%
營業外損益		496,006	415,744	80,262	19.31%
稅前淨利		2,557,808	1,436,887	1,120,921	78.01%
所得稅費用		183,973	219,254	(35,282)	(16.09%)
本期損益		2,373,835	1,217,633	1,156,202	94.95%
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		-124,296	145,968	(270,264)	(185.15%)
本期綜合損益總額		2,249,539	1,363,601	885,938	64.97%

項 目 \ 年 度	108 年度 (註)	107 年度 (註)	增(減)金額	變動比例(%)
淨利歸屬於：				
母公司業主	2,368,536	1,210,323	1,158,213	95.69%
非控制權益	5,299	7,310	(2,011)	(27.51%)
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	2,244,912	1,355,594	889,318	65.60%
非控制權益	4,627	8,007	(3,380)	(42.21%)

註：本公司自 102 年度起採用國際會計準則 (IFRSs) 編製合併財務資料，上述各年度財務資料為合併財務報揭露之資料，已經會計師查核簽證。

最近二年度增減比例變動分析說明 (增減變動達 20% 以上者)：

- 營業收入：係 108 年度營業證券淨利益增加所致。
- 營業利益：係 108 年度營業證券淨利益增加所致。
- 稅前淨利：係 108 年度營業證券淨利益增加所致。
- 本期損益：係 108 年度營業證券淨利益增加所致。
- 本期綜合損益總額：係 108 年度營業證券淨利益增加所致。

三、現金流量分析

1. 最近年度本公司及子公司合併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 9,024,667 仟元，主因為透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動較去年同期大幅增加，以致淨現金流出增加。
- (2) 投資活動：投資活動淨現金流出 108,353 仟元，主因為取得子公司、關聯企業之股權而增加採用權益法之投資，以致投資活動之淨現金流出。
- (3) 籌資活動：籌資活動淨現金流入 9,799,866 仟元，主因為短期借款與商業本票發行餘額增加所致。

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	107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	增減比例
現金流量比率 (%)	24.26	-	-
現金流量允當比率 (%)	404.72	409.63	1.21%
現金再投資比率 (%)	35.71	-	-

增減比例變動分析說明：

現金流量比率：主係 108 年營業活動現金流量由 107 年淨現金流入轉為淨現金流出，致現金流量比率較 107 年度下降。

現金再投資比率：主係 108 年營業活動現金流量由 107 年淨現金流入轉為淨現金流出，致現金再投資比率較 107 年度下降。

3. 未來一年本公司及子公司合併現金流動性分析

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	
				投資計劃	理財計劃
6,520,146	1,487,207	867,485	7,139,868	-	-

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

A nalysis and Review of Financial Status and Operation Performance & Risk Management

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 108 年國內外轉投資公司業務操作維持穩健獲利，各子公司業務操作將持續透過嚴控風險審慎營運，適時停利停損，以降低風險，維持穩健發展。

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可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，展望未來一年各項金融政策將持續進行開放，本公司將跟隨政策開放之腳步，積極發展及推動各項新金融商品，來推展國際理財投資業務及未來大中華市場之各項業務，包括中國證監會於 109 年 2 月 17 日核准設立之合資證券公司。

各轉投資 108 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執行，核決業務申請、授權交易及風險限額，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：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：查核作業風險控管、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。法令遵循處兼任防制洗錢及打擊資恐業務，訂定相關規範制度與內控、交易監控、監督業務單位落實執行、教育訓練、及疑似洗錢申報。
- (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。
- (10) 結算部：結算交割作業及融資融券業務之風險控管執行；交易作業中台風險控管與業務部門風險管理細則執行。

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 & Poor's)、惠譽 (Fitch)、中華信用評等與台灣企業信用評等指標 (TCRI)。
- (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暴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。另本公司同步發展 Z-Score 模型，借由財務資料評估發行人之信用風險，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。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

A nalysis and Review of Financial Status and Operation Performance & Risk Management

- (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 109 年 3 月月底之主要利率商品部位與利率變動 1% 之可能損失 170,755 仟元，如下表所示。

單位：新台幣

項目	部位 (仟元)	利率變動 1% 之損益變化 (仟元)
公債	4,101,482	-15,072
公司債	920,429	-4,496
金融債	201,789	-1,635
國際債	4,749,451	-7,142
外國債	8,083,681	-142,410
合計	18,056,832	-170,755

因應措施：本公司之公債、公司債、金融債、國際債與外國債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

過利率交換等金融商品進行避險。

本公司 109 年第一季短期借款、應付短期票券之負債餘額合計為 52.58 億，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 52.58 萬。

因應措施：面對未來利率變動，本公司將隨時依市場狀況及業務需求進行適當的資產負債部位調整。依 109 年 3 月中央銀行理監事聯席會議決議，鑑於肺炎疫情蔓延導致全球經濟前景急遽惡化，國際金融市場劇烈波動；國內受疫情衝擊，製造業恐面臨生產供應斷鏈，部分服務業則因消費萎縮而經營困難，尤其中小企業可能面臨融資受限而加重其經營困境，並衝擊就業市場。另外，近期主要國家貨幣貶幅較大，新台幣相對較強。為協助企業正常營運及考量大量資金移動影響金融穩定，央行理事會認為有必要調降政策利率，穩定家計部門及企業信心。央行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各調降 0.25%，分別為年息 1.125%、1.5% 及 3.375%。預估國內未來一年金融市場利率水準平穩，本公司借款利率變動風險不大。

- (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較小。可能面臨之匯率風險除外幣資產之匯兌評價外，還有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。本公司投資外幣資產時，已承作換匯交易 (FX Swap) 來規避匯率風險，而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。本公司 109 年 3 月底之主要匯率商品部位與匯率變動 1% 之可能損失 123,713 仟元，如下表所示。

單位：新台幣

項目	部位 (仟元)	匯率變動 1% 之損益變化 (仟元)
外國股票	11,272	-1,015
國際債	4,749,451	-42,746
外國債	8,083,681	-79,952
合計	12,844,404	-123,713

因應措施：本公司之外國股票、國際債與外國債之交易皆有其風險管理細則與作業程序。而上述交易業務以承作換匯交易，降低匯率波動風險。

- (3) 通貨膨脹：109 年第一季平均消費者物價指數 (CPI) 年增率為 0.55% 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 109 年第一季無從事任何高風險、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『辦理櫃檯買賣衍生性金融商品業務作業準則』及風險管理相關規章辦理。

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：

本公司隨時注意及掌握國內外重要政策及法律變動之情形，亦會尋求法務、會計等相關專

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

A nalysis and Review of Financial Status and Operation Performance & Risk Management

業單位提供評估、建議，以有效達成法令之遵循，並降低政策或法律變動對公司財務業務之不利影響；最近年度國內外重要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之不利影響。

- 金管會發布有關「證券商管理規則」第 59 條之 1 第 1 項及第 63 條第 2 項規定之令。(金管證券字第 1070345024 號) 證券商自有資本適足比率簡式計算法及進階計算法之相關事項，本公司依規定辦理。
- 金管會訂定「公開發行公司年度財務報告公告申報檢查表」、「公開發行公司第一、二、三季財務報告公告申報檢查表」及財務報告目錄。(金管證審字第 1080302723 號)，本公司依規定辦理。
- 金管會修正「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」部分條文。(金管證審字第 1080304826 號)，本公司依規定修訂本公司內部規範。
- 總統修正證券交易法第十四條之五、第二十八條之二、第三十九條、第四十三條之一、第六十五條、第六十六條、第一百六十五條之一、第一百七十七條之一、第一百七十八條、第一百七十九條條文；並增訂第一百七十八條之一條文。(華總一經字第 10800037881 號)，本公司依規定宣導，提高同仁遵法意識。
- 金管會修正「證券發行人財務報告編製準則」第二十三條格式八之七。(金管證審字第 1080310909 號)，本公司依規定辦理。
- 金管會訂定「證券商年度(半年度)財務報告公告申報檢查表」、「證券商季財務報告公告申報檢查表」。(金管證券字第 1080313068 號)，本公司依規定辦理。
- 總統公布修正證券交易法第十四條之五及第三十六條條文。(華總一經字第 10800063491 號)，本公司依規定辦理。
- 金管會發布有關證券發行人財務報告編製準則第 3 條第 2 項、證券商財務報告編製準則第 2 條第 2 項及期貨商財務報告編製準則第 2 條第 2 項規定本會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之令。(金管證審字第 1080323028 號)，本公司依規定辦理。
- 金管會訂定有關證券商設置標準第 23 條、第 39 條、第 41 條之 1 及證券商管理規則第 18 條之 1、第 51 條、第 52 條規定之令。(金管證券字第 1080360078 號)，本公司依規定辦理。
- 金管會 108 年 3 月 15 日發布金管證券字第 1080305776 號令，規定上市櫃綜合證券商及金融控股公司子公司之綜合證券商應於中華民國 108 年 6 月底前設置公司治理主管。本公司已於同年 5 月 3 日董事會決議通過設置公司治理主管。
- 金管會 108 年 3 月 22 日發布金管會證券字第 1080307106 號令，開放符合條件之證券商得發行次順位普通公司債。本命令將可增加本公司資金籌措之彈性。
- 金管會 108 年 7 月 10 日發布金管會證券字第 1080321644 號令，允許證券商自 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，作為因應金融科技發展，保障從業人員權益之用，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益。本公司將依該規範辦理。
- 金管會於 108 年 10 月 3 日發布金管證券字第 1080318593 號令，發布《證券期貨業申請業務試辦作業要點》，證券商得向金管會申請業務試辦。本公司將視業務發展之需求，依規定辦理。
- 金管會於 109 年 1 月 15 日發布金管證券字第 10803620605 號令，核准證券自營商得經營自行買賣具證券性質之虛擬通貨業務，並得於募集期間購買具證券性質之虛擬通貨。欲申請該項業務者，應依規定申請增加業務種類或營業項目，並檢具申請書件

由櫃買中心審查並轉報金管會核准。本公司將視業務發展之需求，依規定辦理。

- 金管會於 109 年 2 月 3 日發布金管證券字第 1090360209 號令，修正《證券商管理規則》第 19 條及第 31 條之 3。明定證券商辦理指數投資證券業務之避險操作，得不受持有關係人所發行股權性質有價證券之成本總額限制。此外並開放證券自營商在經董事會重度決議同意並訂定相關條件與限額之下，得與海外關係企業進行買賣或交易外國債券及衍生性金融商品。本公司將視業務需求，依規定辦理。

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：

為因應數位金融環境及行動科技裝置普及運用，本公司將以創造多元、快速、穩定及安全之電子下單平台為首要發展目標。在此目標下，將持續推動系統升級與新應用系統開發，促使公司電子式下單比重能逐年穩定成長。

有鑒於網路世代使用行動裝置的速度成長驚人，證券商之角色勢必由過去單純的「仲介與平台身份」轉化為具有 FinTech 與 AI 加持的「數位經營」。因此，本公司已設置「數位金融處」，試行將實體分公司轉型，將虛擬與實體通路予以整合，將業務流程朝向全面 E 化及無紙化方向推動。擬由電子交易逐步完整線上數位化服務，朝向客戶分流、差異化與客製化服務等方向進行。另一方面，亦改善內部作業，擴大導入電子化流程以提升效率，提供客戶安全、有效率之交易平台。

因應整體市場客戶下單進入行動裝置及個人化交易模式使用率不斷提昇，透過客戶分享與調整應用界面提供客戶全方位 APP 數位整合理財投資服務平台。並透過營運系統更新提供業務人員更即時及互動的客戶服務平台，藉以促進公司營運增長及創造新業務商機。

此外，依金管會要求強化金融市場資訊安全及證券期貨商分級管理辦法，除依現有資訊安全管理辦法 (ISO-27001)、內部稽核及定期委外認證單位審查，藉以強化管理制度之完善性。並於年度預算投入特定預算額度進行資訊安全整體架構提昇；本年度除現有委外資訊安全控制中心 (SOC)、雙電信網路 (ISP) 備援架構及定期聯防測試外，已完成證期交易所主機共置、ISP 資安協防機制、DNS 安全防護及建立網路交易備援中心，藉以提昇資訊系統穩定度與防止外部資訊安全威脅之風險，以維護投資人公平交易之目標與提昇客戶交易效能共創財富。

6. 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司自成立以來，秉持著品質好、信用好、服務好及價格公道的『三好一公道』精神，持續以『專業領軍、服務貼心』的理念，為投資大眾提供專業、全方位的服務。本公司積極參與公益捐款、從事環保活動，讓企業與員工藉由參與公益慈善活動，履行企業社會責任。本公司成立迄今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：無此情事。

9. 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。

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

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

A nalysis and Review of Financial Status and Operation Performance & Risk Management

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：

系爭事實	主要訴訟當事人	訴訟開始日期	目前處理情況	訴訟金額(單位:元)	備註
原告王○錚(並未在分公司開戶及買賣股票)聲稱其於93-97年間借用客戶帳戶並委託土城分公司營業員朱○蓉買賣股票,惟朱○蓉竟將帳戶中之股票盜賣,並侵占股款,且受朱○蓉詐騙須補繳保證金,致受有損害,因而主張本公司須負僱用人連帶賠償責任,提起本件訴訟。	原告:王○錚 被告:朱○蓉、統一綜合證券股份有限公司	99.7.15	本件二審判決本公司毋需負賠償責任,原告不服提出上訴,目前由最高法院審理中。	9,007,179元。	本公司已提列足額訴訟損失準備,判決結果對本公司股東權益或證券價格無重大影響。

- (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：無此情事。
- (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：有，公司於108年12月11日依證券交易法第157條對李姓經理人執行歸入權(差價420元，利息11元，合計執行歸入新台幣431元)，並已於108年12月12日覆知財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心。

13.其他重要風險：

- (1) 因應「個人資料保護法」，將持續對從業人員宣導個人資料處理、洗錢防制與金融消費者保護的重要性及法律風險。
- (2) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施：

因應日趨頻繁的資安攻擊事件，可能造成企業營運中斷後影響業務營收與企業形象損失之風險。統一綜合證券股份有限公司自102年開始導入資訊安全管理系統(ISMS)，於102年8月23日取得ISO 27001的認證，並持續維持證照之有效。在各項資安高標準的要求下，資安治理已逐步發展落實。

鑑於近期網路攻擊威脅日益升高，為確保電腦系統具有一定之安全防護能力，需由機房、伺服器、用戶設備、網路及電子郵件等各層面提昇防護設施，藉以實施技術面與管理面相關控制措施，以改善並提昇網路及資訊系統安全防護能力，除完成資訊安全相關管理規範之修訂外，亦逐步完成相關設備之安全更新及版本升級，更進一步委請外部單位進行獨立檢測評估以提早發現潛在資訊安全風險。

本年度亦透過演練強化相關單位資訊安全反應速度，辦理資安強化作業如下：

- 防範惡意電子郵件社交工程演練作業
- 應用系統回復演練作業
- 分散式阻斷式服務(DDoS)攻防演練
- 金融監督管理委員會及所屬機關(構)108年度資通安全通報演練計畫
- 資訊安全與健檢評估作業
- 進行證券期貨業者分級資通安全防護作業之終極目標
- 為強化資訊安全意識，安排資訊安全教育訓練，訓練課程包含：
 - 資安事件案例及資安觀念分享
 - 個人電腦使用與資安日常作業

- 資安職能訓練及資安概念
- 郵件安全與社交工程防範

以期能提昇資訊系統之安全性、可靠性、可用性，降低相關資訊安全事件可能對公司財務損害之風險。

七、其他重要事項：無。

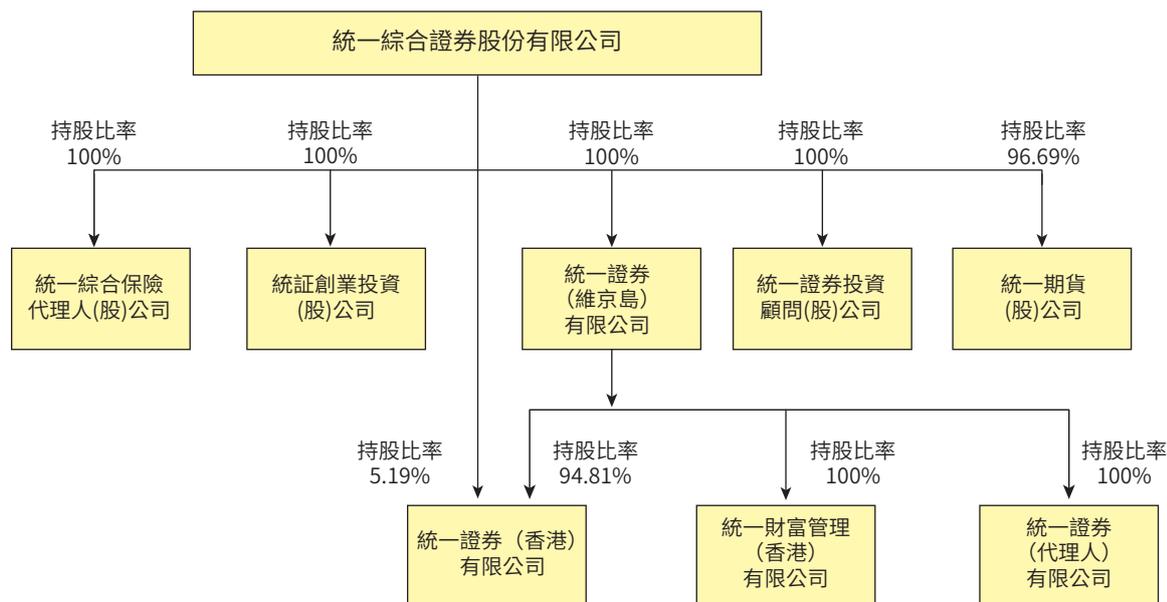
捌、特別記載事項 Other Disclosures

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

109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	期貨經紀及自營
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	300,000	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號無限極廣場26樓2603-6室	HKD	192,600	有價證券自營、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號無限極廣場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	88.08.06	香港中環德輔道中199號無限極廣場26樓2603-6室	HKD	1,000	代理人業務
統一財富管理(香港)有限公司	91.03.31	香港中環德輔道中199號無限極廣場26樓2603-6室	HKD	23,400	財富管理業務
統一綜合保險代理人(股)公司	97.04.29	台北市東興路8號13樓	NTD	10,000	保險代理
統証創業投資(股)公司	102.10.29	台北市東興路8號2樓	NTD	300,000	投資顧問管理顧問創業投資及除許可業務外得經營法令非禁止或限制之業務

3. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

109年4月30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	韓立群	統一綜合證券(股)公司持有：63,817,303股	96.69%
	董事兼總經理	黃奕銘		
	董事	林寬成		
	董事	林榮輝		
	董事	蔡森部		
	監察人	楊雅婷		
	監察人	林群雅	統一國際開發(股)公司持有：660,000股	1.00%
統一證券投資顧問股份有限公司	董事長兼總經理	黎方國	統一綜合證券(股)公司持有：30,000,000股	100%
	董事	黃增惠		
	董事	吳芳玲		
	監察人	潘隆慶		
統一證券(香港)有限公司	董事	林寬成	統一證券(維京島)有限公司持有：182,600,000股 統一綜合證券(股)公司持有：10,000,000股	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	蔡森部		
	董事	呂芳俊		
統一證券(維京島)有限公司	董事	林寬成	統一綜合證券(股)公司持有：67,746,000股	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	蔡森部		
統一證券(代理人)有限公司	董事	林寬成	統一證券(維京島)有限公司持有：1,000,000股	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	蔡森部		
統一財富管理(香港)有限公司	董事	林寬成	統一證券(維京島)有限公司持有：23,400,000股	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	蔡森部		
統一綜合保險代理人(股)公司	董事長	李文勝	統一綜合證券(股)公司持有：1,000,000股	100%
	董事	于鴻潔		
	董事兼總經理	魯祥中		
	監察人	安芝立		
統証創業投資(股)公司	董事長	郭麗雲	統一綜合證券(股)公司持有：30,000,000股	100%
	董事兼總經理	盧木生		
	董事	蔡森部		
	監察人	黃雅萍		

捌、特別記載事項 Other Disclosures

4. 各關係企業營運概況

108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	17,892,110	15,901,918	1990,192	710,924	17,275	160,258	2.43
統一證券投資顧問(股)公司	NTD	300,000	353,306	31,140	322,166	57,196	387	1,392	0.046
統一綜合保險代理人(股)公司	NTD	10,000	41,627	13,070	28,557	56,654	7,932	9,294	9.29
統証創業投資(股)公司	NTD	300,000	250,342	1,796	248,546	6,113	2,108	3,474	0.12
統一證券(香港)有限公司	HKD	192,600	663,208	297,755	365,453	42,417	8,562	7,406	0.04
統一證券(代理人)有限公司	HKD	1,000	492	17	474	0	(25)	(19)	(0.019)
統一財富管理(香港)有限公司	HKD	23,400	15,172	20	15,152	0	(44)	178	0.008
統一證券(維京島)有限公司	USD	67,746	76,779	4	76,776	0	(69)	1,686	0.025

註：108.12.31 之匯率資料：USD/NTD= 平均 30.9116；期末 29.9800 HKD/NTD= 平均 3.9451；期末 3.8490

(二) 關係企業合併財務報表

本公司民國一百零八年度依「證券商財務報告編製準則」第 33 條及「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國際財務報導準則第十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、一百零八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。本公司一百零九年三月份自有資本適足比率為 538%，高於 200% 之水準。

2. 市佔率

以各項業務之市佔率為績效指標，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。

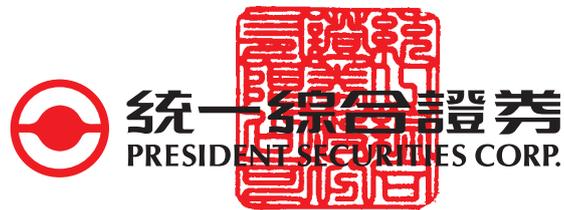
本公司 108 年證券經紀市佔率為 3.25%，市佔排名為國內前十大券商中第十名，單點平均市佔率為 0.10%，居前十大券商第三，顯示本公司營業績效較其他多數券商更具效率及競爭力。目前本公司亦持續建立全方位且人性化的資訊交易平台，提升電子交易之穩定度及下單品質，培養全方位理財能力的營業員，替客戶及本公司創造更大效益。

玖、重大影響事項

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三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：無此情事。

Occurrences of items that may give rises to substantial impact on shareholders' interests and/or stock price as defined in NO.3-2 Article 36 of Securities and Exchange Law in the latest fiscal year including the days counting to the publication of the annual reports : None

016150951 905 058032 153360
955406 3021548 84321567 0215
85210 25259 525410 36710390251



董事長 林慶成 



統一綜合證券
PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

總公司:台北市松山區105東興路8號1樓
1F, No. 8, Dongxing Rd., Taipei City 105 Taiwan,
TEL: (02) 2747-8266
<http://www.pscnet.com.tw>