

股票代碼：6016

康和綜合證券股份有限公司
及其子公司

合併財務報表(重編後)

民國九十六年及九十五年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市基隆路一段176號10樓
電話：(02)8787-1888

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9
(二)重要會計政策之彙總說明	9~20
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	20~53
(五)關係人交易	54~56
(六)質押之資產	56
(七)重大承諾事項及或有事項	56~57
(八)重大之災害損失	57
(九)重大之期後事項	57
(十)其 他	57~59
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	59
2.轉投資事業相關資訊	59~60
3.大陸投資資訊	60
4.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	61~62
5.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	62~63
(十二)部門別財務資訊	64

聲 明 書

本公司民國九十六年度（自民國九十六年一月一日至民國九十六年十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：康和綜合證券股份有限公司

董 事 長：鄧序鵬

日 期：民國九十七年八月二十七日

會計師查核報告

康和綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日(重編後)之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十六年及九十五年度(重編後)之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關部份被投資公司之轉投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告，上開被投資公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日(重編後)之總資產分別為853,912千元及768,650千元，分別佔合併資產總額之3.78%及3.71%，民國九十六年及九十五年度(重編後)之營業收入分別為188,355千元及152,658千元，分別佔合併營業收入之4.83%及6.49%。康和綜合證券股份有限公司及其子公司採權益法評價之長期股權投資中，有關部份被投資公司之轉投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國九十六年及九十五年十二月三十一日(重編後)對該等被投資公司認列之長期股權投資金額分別為429,763千元及296,183千元，分別佔合併資產總額之1.90%及1.43%，民國九十六年及九十五年度(重編後)所認列之投資損益為利益43,579千元及31,665千元，分別佔合併稅前淨利之5.62%及5.75%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編制準則、商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達康和綜合證券股份有限公司及其子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日(重編後)之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十六年及九十五年度(重編後)之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註十(三)所述，康和綜合證券股份有限公司依財政部核釋認購權證所得稅計算原則及依金管會民國九十七年八月二十六日金管證二字第0970044600號函要求，據以重編民國九十六年度及九十五年度合併財務報表。是項重編使民國九十六年度及九十五年度合併財務報表之其他應付款分別增加210,459千元及210,459千元，未分配盈餘減少210,459千元及210,459千元，所得稅費用增加0千元及18,856千元，本期淨利減少0千元及18,856千元，合併基本每股盈餘-稅後減少0元及0.04元，合併稀釋每股盈餘-稅後減少0元及0.03元。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

丁玉山

會 計 師：

陳嘉修

原證期會核 (88)台財證(六)第18311號

准簽證文號：

民 國 九 十 七 年 八 月 二 十 七 日

康和綜合證券股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日(重編後)

單位：新台幣千元

	96.12.31		95.12.31			96.12.31		95.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產									
101000 流動資產：					201000 流動負債：				
101010 現金及約當現金(附註二(五)及四(一))	\$ 1,889,993	8	1,238,190	6	201010 短期借款(附註四(十三))	\$ 3,808,000	17	3,513,712	17
101020 公平價值變動列入損益之金融資產－流動(附註二(六)及四(二))	2,669,558	12	4,017,364	19	201020 應付短期票券(附註四(十三))	2,047,417	9	2,248,253	11
101070 附賣回債券投資(附註二(十一)及四(三))	1,606,168	7	2,490,902	12	201030 附買回債券負債(附註二(十一)及四(十四))	2,375,093	11	3,709,798	18
101310 應收證券融資款(附註二(八))	9,054,813	41	6,832,704	33	201060 公平價值變動列入損益之金融負債－流動(附註二(十九)及四(十五))	17,529	-	65,038	1
101320 轉融通保證金(附註二(八))	10,944	-	5,407	-	201310 融券存入保證金(附註二(八))	405,453	2	522,234	3
101330 應收轉融通擔保價款(附註二(八))	12,160	-	5,711	-	201320 應付融券擔保價款(附註二(八))	574,530	3	655,155	3
101410 客戶保證金專戶－淨額(附註二(七)及四(四))	1,602,189	8	862,585	5	201330 轉融通借入款(附註二(八))	132,517	1	-	-
101630 應收帳款	710,001	3	758,064	4	201410 期貨交易者權益(附註二(二十)及四(十六))	1,577,450	7	848,831	4
101650 預付款項	15,027	-	11,423	-	201610 應付票據	1,530	-	1,530	-
101670 其他應收款	37,390	-	18,656	-	201630 應付帳款	1,014,234	4	872,277	4
101700 其他金融資產－流動	1,396	-	717	1	201670 其他應付款	770,104	2	614,070	3
101810 受限制資產－流動(附註六)	1,525,909	7	1,194,026	6	201860 一年或一營業週期內到期長期負債	72,000	-	690,873	3
101820 遞延所得稅資產－流動	16,634	-	22,135	-	201990 其他流動負債	116,100	1	23,415	-
流動資產合計	19,152,182	86	17,457,884	86	流動負債合計	12,911,957	57	13,765,186	67
102000 基金及長期投資：					202000 長期負債：				
102300 採權益法之長期股權投資(附註二(十四)及四(六))	429,763	2	296,183	1	202050 其他金融負債－非流動	2,380	-	4,870	-
102400 備供出售金融資產－非流動(附註四(二))	79,700	-	79,700	-	202021 銀行長期借款	1,428,000	6	-	-
基金及長期投資合計	509,463	2	375,883	1	長期負債合計	1,430,380	6	4,870	-
103000 固定資產(附註二(十五))：					203000 其他負債：				
103010 土地	611,786	3	658,586	4	203010 違約損失準備(附註二(廿二))	219,243	1	213,917	1
103020 建築物	250,802	1	260,191	1	203020 買賣損失準備(附註二(廿三))	8,641	-	19,827	-
103030 設備	194,120	1	173,912	1	203030 存入保證金	1,190	-	1,424	-
103050 預付設備款	16,344	-	10,655	-	203060 應計退休金負債－非流動(附註二(廿六))	95,417	-	89,020	-
103060 租賃權益改良	80,433	-	77,540	-	203600 壞帳損失準備(附註二(廿四))	120,412	1	120,412	1
	1,153,485	5	1,180,884	6	203990 其他	-	-	50,238	-
103099 減：累計折舊	238,233	1	197,946	1	其他負債合計	444,903	2	494,838	2
固定資產淨額	915,252	4	982,938	5	負債合計	14,787,240	65	14,264,894	69
104000 無形資產(附註二(十六)及四(七))：					股東權益：				
104000 無形資產	316	-	4,983	-	301000 股本(附註四(十九))	6,143,582	28	5,252,664	25
104990 其他無形資產	25,988	-	16,727	-	302000 資本公積(附註四(二十))：				
無形資產合計	26,304	-	21,710	-	302010 資本公積－股票溢價	18,785	-	2,891	-
105000 其他資產：					302020 資本公積－庫藏股票交易	26,306	-	24,161	-
105010 營業保證金(附註四(八))	676,133	3	675,964	3	302040 資本公積－處分資產增溢	1,978	-	1,978	-
105020 交割結算基金(附註四(九))	238,708	1	233,642	1	302070 資本公積－合併溢額	60,997	-	60,997	-
105030 存出保證金	176,265	1	358,952	2	資本公積合計	108,066	-	90,027	-
105040 遞延借項(附註二(十八))	2,307	-	6,158	-	304000 保留盈餘：				
105080 受限制資產－非流動(附註六)	272,500	1	-	-	304010 法定盈餘公積	351,928	2	315,665	2
105090 出租資產(附註四(十))	382,895	2	337,729	2	304020 特別盈餘公積	715,013	3	642,488	3
105100 閒置資產(附註二(十七)及四(十))	79,546	-	79,800	-	304040 未分配盈餘	437,263	2	152,168	1
105110 遞延所得稅資產－非流動	45,577	-	54,796	-	保留盈餘合計	1,504,204	7	1,110,321	6
105600 催收款項(附註四(十一))	17,686	-	17,848	-	305000 股東權益其他項目：				
105700 現金及約當現金－代收權證履約款	5	-	5	-	305020 累積換算調整數	51,831	-	9,228	-
105800 現金及約當現金－代收承銷股款	21	-	50,279	-	305040 庫藏股票(附註二(廿八)及四(廿一))	-	-	(24,791)	-
其他資產合計	1,891,643	8	1,815,173	8	股東權益其他項目合計	51,831	-	(15,563)	-
121000 受託買賣借項(附註四(十二))	100,115	-	48,789	-	少數股權	36	-	34	-
					股東權益合計	7,807,719	35	6,437,483	31
資產總計	\$ 22,594,959	100	20,702,377	100	重大承諾事項及或有事項(附註二(三十)及七)				
					負債及股東權益總計	\$ 22,594,959	100	20,702,377	100

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：鄧序鵬

經理人：鄧序鵬

會計主管：康景泰

康和綜合證券股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日(重編後)

單位:新台幣千元

	96年度		95年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
401000 經紀手續費收入	1,679,383	40	1,093,878	47
404000 承銷業務收入	436	-	385	-
411000 出售證券利益—自營	351,900	9	327,233	14
412000 出售證券利益—承銷	1,994	-	7,448	-
414000 出售證券利益—避險	35,443	1	7,698	-
421200 利息收入	665,709	16	491,453	21
421300 股利收入	51,954	1	38,198	2
421500 營業證券評價利益	-	-	31,747	1
422200 認購(售)權證發行利益	91,704	2	92,421	4
424400 衍生性金融商品利益-期貨(附註四(廿五))	867,081	21	38,644	2
438000 其他營業收入	151,079	4	33,847	1
440000 營業外收入及利益	221,422	5	187,679	8
收入合計	4,118,105	99	2,350,631	100
費用：				
501000 經紀經手費支出	103,187	3	68,686	3
502000 自營經手續費支出	9,755	-	9,556	-
503000 轉融通手續費支出	329	-	277	-
521200 利息支出	196,297	5	115,481	5
521500 營業證券跌價損失	119,178	3	-	-
522100 發行認購(售)權證費用	5,733	-	2,300	-
524100 期貨佣金支出	36,276	1	24,653	1
524300 結算交割服務費支出	22,277	1	14,138	1
524400 衍生性金融商品損失-期貨(附註四(廿五))	793,198	19	31,909	1
530000 營業費用	1,944,225	47	1,494,105	64
540000 營業外支出及損失	112,114	3	64,398	3
費用合計	3,342,569	82	1,825,503	78
繼續營業單位稅前淨利	775,536	17	525,128	22
551000 所得稅費用(附註二(廿七)及四(廿三))	130,196	3	144,915	6
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利	645,340	14	380,213	16
484000 會計原則變動之累積影響數	-	-	25,573	1
913000 合併總損益	\$ 645,340	14	405,786	17
歸屬予：				
913100 合併淨損益	\$ 645,340	14	405,786	17
913200 少數股權淨利	-	-	-	-
	\$ 645,340	14	405,786	17
	稅前	稅後	稅前	稅後
合併基本每股盈餘(元)—當期				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 1.34	1.12	1.01	0.73
會計原則變動之累積影響數	-	-	0.05	0.05
本期損益	\$ 1.34	1.12	1.06	0.78
合併基本每股盈餘(元)—追溯調整			\$ 1.02	0.75
合併稀釋每股盈餘(元)—當期				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 1.26	1.05	0.90	0.66
會計原則變動累積影響數	-	-	0.04	0.04
本期損益	\$ 1.26	1.05	0.94	0.70

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：鄧序鵬

經理人：鄧序鵬

會計主管：康景泰

康和綜合證券股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日(重編後)

單位:新台幣千元

	資 本 公 積				保 留 盈 餘			累 積 換 算 調 整 數	庫 藏 股 票	少 數 股 權	合 計	
	股 本	股 本 溢 價	處 分 資 產 增 益	合 併 溢 額	庫 藏 股	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積					未 分 配 盈 餘
民國九十五年一月一日期初餘額	\$ 5,252,664	2,891	1,978	60,997	23,907	315,665	642,488	(253,618)	10,298	(43,418)	34	6,013,886
庫藏股轉讓員工	-	-	-	-	254	-	-	-	-	18,627	-	18,881
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,070)	-	-	(1,070)
民國九十五年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	405,786	-	-	-	405,786
民國九十五年十二月三十一日餘額	5,252,664	2,891	1,978	60,997	24,161	315,665	642,488	152,168	9,228	(24,791)	34	6,437,483
九十五年度盈餘分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	36,263	-	(36,263)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	72,525	(72,525)	-	-	-	-
盈餘轉增資	210,107	-	-	-	-	-	-	(210,107)	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(26,263)	-	-	-	(26,263)
發放董監酬勞及員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	(15,087)	-	-	-	(15,087)
應付公司債利息補償金轉列資本公積	-	34,333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,333
可轉換公司債轉換為普通股	680,811	(18,439)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	662,372
庫藏股轉讓員工	-	-	-	-	2,145	-	-	-	-	24,791	-	26,936
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	42,603	-	-	42,603
民國九十六年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	645,340	-	-	-	645,340
少數股權調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
民國九十六年十二月三十一日餘額	\$ 6,143,582	18,785	1,978	60,997	26,306	351,928	715,013	437,263	51,831	-	36	7,807,719

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：鄧序鵬

經理人：鄧序鵬

會計主管：康景泰

康和綜合證券股份有限公司及其子公司
合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日(重編後)

單位:新台幣千元

	96年度	95年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 645,340	405,786
調整項目：		
折 舊	51,382	56,132
營業外支出—出租資產折舊	3,589	3,407
營業外支出—出租資產折舊	254	310
各項攤提	13,058	9,424
出售短期投資損失	-	(1,844)
採權益法認列之投資利益	(977)	(31,665)
轉回壞帳損失準備	-	(2,933)
提列違約損失準備	5,326	3,420
提列(迴轉)買賣損失準備	(11,186)	6,834
估列(迴轉)應付利息補償金	5,832	(7,599)
營業證券評價損失(利益)	119,178	(55,882)
開放式基金及貨幣市場工具評價調整利益	(18,349)	(3,416)
報廢固定資產損失	1,190	562
處分固定資產利益	(11)	(70)
營業資產及負債科目之增減變動：		
附賣回債券投資減少(增加)	884,734	(374,722)
公平價值列入損益之金融資產—流動減少	1,246,977	512,177
應收證券融貸款增加	(2,222,109)	(2,144,853)
應收轉融通擔保價款增加	(6,449)	(3,315)
轉融通保證金增加	(5,537)	(3,067)
營業保證金增加	(169)	(15,964)
客戶保證金專戶增加	(739,604)	(163,128)
應收票據及帳款減少	48,063	189,319
預付款項增加	(3,604)	(452)
遞延所得稅資產—流動減少	5,501	4,706
其他金融資產—流動(增加)減少	(679)	18,722
無形資產(增加)減少	(2,759)	2,685
遞延所得稅資產—非流動減少	9,219	37,340
現金及約當現金—代收權證履約款增加	-	(1)
現金及約當現金—代收承銷股款減少	50,258	176,346
催收款項減少	162	2,764
其他應收款(增加)減少	(18,734)	54,922
受託買賣借貸項淨額(增加)減少	(51,326)	54,175
附買回債券負債減少	(1,334,705)	(78,199)
融券存入保證金(減少)增加	(116,781)	152,093
應付融券擔保價款(減少)增加	(80,625)	186,309
轉融通借入款增加	132,517	-
公平價值列入損益之金融負債—流動減少	(47,509)	(14,154)
應付票據及帳款增加(減少)	141,957	(116,837)
其他應付款增加	153,520	130,750
期貨交易人權益增加	728,619	162,847
其他金融負債—非流動(減少)增加	(2,490)	4,870
其他流動負債增加(減少)	92,685	(11,482)
應計退休金負債增加	6,397	6,888
其他負債—其他減少	(50,238)	(181,749)
營業活動之淨現金流出	(368,083)	(1,028,544)

康和綜合證券股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日(重編後)

單位:新台幣千元

	96年度	95年度
投資活動之現金流量：		
短期投資增加	\$ -	(13,435)
受限制資產增加	(604,383)	(479,842)
長期股權投資增加	(90,000)	(1,070)
購置固定資產及出租資產	(43,702)	(57,367)
出售固定資產價款	4,142	921
存出保證金減少(增加)	182,687	(49,526)
預付設備款減少	1,220	-
遞延借項增加	(6,332)	(6,205)
交割結算基金(增加)減少	(5,066)	14,419
投資活動之淨現金流出	(561,434)	(592,105)
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	294,288	1,528,712
應付短期票券(減少)增加	(200,836)	724,914
存入保證金減少	(234)	(1,656)
長期借款增加	1,500,000	-
發放董監酬勞	(12,573)	-
買回應付公司債	-	(270,074)
購回庫藏股票	26,936	-
庫藏股轉讓員工	-	18,881
少數股權調整數	2	-
發放現金股利	(26,263)	-
融資活動之淨現金流入	1,581,320	2,000,777
本期現金及約當現金增加數	651,803	380,128
期初現金及約當現金餘額	1,238,190	858,062
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,889,993	1,238,190
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 53,681	61,714
本期支付所得稅	\$ 13,575	16,410
不影響現金流量之投資及融資活動：		
累積換算調整數	\$ (42,603)	(1,070)
由長期借款轉入一年內到期之長期借款	\$ 72,000	-
應付公司債利息補償金估列轉列資本公積	\$ (34,333)	-
員工紅利	\$ 2,514	-

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：鄧序鵬

經理人：鄧序鵬

會計主管：康景泰

康和綜合證券股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註(重編後)
民國九十六年及九十五年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)本公司係依公司法、證券交易法及其他有關法令規定，於民國79年7月25日奉准設立，並於同年12月4日開始營業，另於民國87年2月2日本公司奉准經營期貨經紀業務，於同年7月21日正式開辦，惟自民國89年5月1日起，因本公司以持股99.99%投資設立之康和期貨(股)公司已正式營運，而將期貨相關業務全數移轉予該公司，並提供該公司所須之期貨業務輔助。此外，本公司於民國91年9月3日業經財政部台財證(七)字第0910147503號函，奉准兼營證券相關期貨自營業務。

民國九十六年十二月三十一日，本公司及其子公司員工人數約為990及872人。

(二)目前主要經營之業務為：

- 1.在集中交易市場受託買賣有價證券。
- 2.在集中交易市場自行買賣有價證券。
- 3.承銷有價證券。
- 4.在其營業處所受託買賣有價證券。
- 5.在其營業處所自行買賣有價證券。
- 6.有價證券買賣融資融券。
- 7.代辦有關股務事項。
- 8.期貨交易輔助人(經營證券相關期貨交易輔助業務)。
- 9.期貨商(經營證券相關期貨自營業務)。

二、重要會計政策之彙總說明

合併本公司財務報表係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)合併概況

1.列入合併財務報表之子公司如下：

<u>子公司名稱</u>	<u>成立日期</u>	<u>與本公司</u>		<u>主要營業項目</u>	<u>持股比例</u>
		<u>之關係</u>			
康和期貨(股)公司	88.07.07	直接持有	已發行之有表決權股份總數超過50%之從屬公司	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。	99.99%

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

子公司名稱	成立日期	與本公司		主要營業項目	持股比例
		之關係			
康和証券投資顧問(股)公司	77.04.06	直接持有已發行之有表決權股份總數超過50%之從屬公司		1.接受委任對証券投資有關事項提供分析意見或建議。 2.發行有關証券投資之出版品。 3.舉辦有關証券投資之講習。 4.其他原經證期會核准之有關証券投資業務。	100.00%
康聯資產管理服務(股)公司	92.09.05	"		1.企業經營管理顧問業務。 2.逾期應收帳款管理服務業務。 3.辦理金融機構金錢債權之評估或拍賣業務。 4.辦理金融機構金錢債權管理服务業務。 5.其他法令非禁止或限制之業務。	100.00%
康和期貨經理事業(股)公司	92.12.16	"		期貨經理業務。	60.00%
康和証券(開曼島)有限公司	86.05.12	"		控股公司認列轉投資損益。	100.00%
康和証券(香港)有限公司	83.04.21	間接持有已發行之有表決權股份總數超過50%之從屬公司		1.經營証券之經紀、承銷及自營等相關業務。 2.証券金融及投資顧問。	100.00%

2.未列入合併財務報表之子公司：無。

(二)合併會計

於編製合併報表時，本公司對子公司之投資業與子公司之股東權益沖銷，其相互間之債權債務科目亦已對沖；本公司及子公司間順逆流及側流銷貨之未實現利益，依本公司所採用之損益承認方法分別銷除其未實現之內部損益。

本公司國外子公司之資產及負債科目均按資產負債日之匯率換算，股東權益除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算，損益科目按當期加權平均匯率換算，所產生之兌換差額列為換算調整數科目，作為股東權益之調整項目。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(三)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司以新台幣記帳。資產負債表日之外幣債權債務依當日之匯率換算。因實際結清及換算外幣債權債務而產生之已實現及未實現兌換損益列為當期營業外收支。

本公司採權益法評價之國外長期股權投資皆以當地貨幣為功能性貨幣，其外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表所產生之換算差額，列入股東權益項下之外幣換算調整數。有關國外營運機構之資產及負債科目，均按資產負債表日之匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算，損益科目按加權平均匯率換算。

(四)資產減損

本公司自民國九十四年度起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該號公報規定，本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

(五)現金及約當現金

現金及約當現金係包括現金、零星支出之週轉金、不受限制之銀行存款及自投資日起三個月內到期或清償之可轉讓定期存單、國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(六)公平價值變動列入損益之金融資產

本公司於民國九十五年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及備供出售之金融資產等類別。

本公司對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

公平價值變動列入損益之金融資產-流動係指交易目的金融資產或指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資項下之公平價值變動列入損益之金融資產-非流動。

交易目的金融資產係指企業原始認列時指定為交易目的之金融資產，下列金融商品應分類為交易目的金融資產：

- 1.其取得主要目的為近期内出售。
- 2.其屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

3. 衍生性商品金融資產。

交易目的金融資產應依據基於交易目的持有經紀商投資有價證券、開放式基金及貨幣市場工具、營業證券、衍生性金融商品等分類記載。營業證券係指自營商購入或承銷商因包銷所取得尚未再出售之證券，應依國內外證券種類分戶詳細記載之。營業證券如供作附買回條件交易或受有約束限制等情事者，應予註明。

公平價值變動列入損益之金融資產應按公平價值衡量。除持有興櫃股票採成本法評價外，公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。

因持有公平價值變動列入損益之金融資產而取得股票股利或資本公積轉增資所配發之股票者，應依金融資產之種類，分別註記所增加之股數，並按加權平均法計算每股平均單位成本。

企業於原始認列時將金融資產以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融資產。

(七) 客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之交易保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並依每日市價結算差額調整之，當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

(八) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係本公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(九)備抵呆帳

按應收證券融資款及其他應收款之收回可能性估列備抵壞帳，足以因應可能發生之壞帳損失。

(十)股價指數期貨

買入或賣出期貨合約時，須給付交易保證金，而交易保證金餘額係隨期貨合約行情漲跌而發生增減變動，並認列期貨交易損益。

(十一)附賣回債券投資/附買回債券負債

本公司附買回及賣回條件之債券交易，採融資方式處理。債券附買回條件交易發生時(融資借入)，帳列「附買回債券負債」科目；依約買回時，其價格與融資借入之差額，帳列利息支出。債券附賣回條件交易發生時(融資借出)，帳列「附賣回債券投資」科目；依約賣回時，其價格與融資借出之差額，帳列利息收入。

(十二)期貨交易保證金—自有資金

以自有資金從事期貨交易所繳交之交易保證金、權利金及依市價結算之差額。

(十三)結構型商品交易

本公司股權連結商品交易契約可區分為固定收益商品交易及選擇權交易兩部分，固定收益商品部分為承作之負債，選擇權交易則為取得之資產。保本型商品可區分為固定收益商品及選擇權兩部分，兩者皆為承作之負債。

1.股權連結商品負債—固定收益商品：

為契約本金依預計之折現率折現後之折現值再扣除選擇權權利金之餘額，於契約承作日即為實際向相對交易人收取之金額，於契約期間內應依直線法攤計其隱含之利息費用，認列股權連結商品損失。

2.保本型商品負債—固定收益商品：

為(契約本金×保本率)以預計利率計算之折現值，於契約期間內應依直線法攤計其隱含之利息費用，認列保本型商品損失。

3.股權連結商品資產—選擇權：

以公平價值法評價，公平價值之變動依下列原則處理：

(1)公平價值上升：利益當期認列。

(2)公平價值降低：未超過個別避險部位未實現利益部分，其損失遞延認列，超過個別避險部位未實現利益部分，損失當期認列。遞延認列之損失應於處分個別避險部位時依實現比例認列為當期損失。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

4.保本型商品負債－選擇權：

以公平價值評價，於契約承作日，即為契約本金扣除保本型商品－固定收益商品後之價值，公平價值之變動依下列原則處理：

(1)公平價值上升：未超過個別避險部位未實現利益部分，其損失遞延認列，超過個別避險部位未實現利益部分，損失當期認列。遞延認列之損失應於處分個別避險部位時依實現比例認列為當期損失。

(2)公平價值降低：利益當期認列。

5.因從事股權連結商品及保本型商品交易之避險操作避險部位為營業證券(包括股票、債券及認購(售)權證或選擇權契約者，比照認購(售)權證避險部位之會計處理；若為期貨契約，比照期貨自營商從事避險期貨交易之會計處理。

(十四)採權益法之長期股權投資

本公司與子公司合併持有被投資公司有表決權比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但且具有重大影響力者，採權益法評價。

本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並分別於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併財務報表。

自民國九十五年一月一日起，本公司依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文，其投資成本與取得股權淨值之差異認列為商譽。以前年度投資成本與股權淨值間之差額因無法分析原因按年攤銷之餘額，自民國九十五年一月一日起不再攤銷。本公司非按持股比例認購被投資公司發行之新股，致投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積。若此項調整係沖減資本公積，但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。被投資公司股權淨值發生負數時，若本公司擔保被投資公司債務，或對其有財務上之承諾，或被投資公司之虧損係屬短期性質者，則繼續按持股比例認列長期股權投資之投資損失；本公司具控制力之被投資公司如股權淨值發生負數時，若被投資公司之其他股東無義務或無法提出額外資金承擔其損失者，其損失由本公司全額認列。若原長期股權投資不足抵減投資損失時，則沖轉應收款項(或應收關係人款)，如尚有不足，則貸記長期股權投資貸項，列入其他負債項下。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

本公司國外子公司之資產及負債科目均按資產負債表日之匯率換算，股東權益除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算，損益科目按當期加權平均匯率換算，所產生之兌換差額列為換算調整數科目，作為股東權益之調整項目。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(十五)固定資產、折舊及處分利益

固定資產係以取得成本為入帳基礎。重大增添、改良及重置，作為資本支出；維護及修理費用於發生時作當期費用處理。處分固定資產之損益列為營業外收支。

固定資產折舊係按資產取得時行政院頒佈之「固定資產耐用年數表」規定，以直線法，按下列估計耐用年數提列；固定資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，其殘值按估計尚可使用年限繼續提列折舊。

建築物	10~55年
設備	3~5年
租賃權益改良	3~5年

供出租之固定資產，以取得成本為列帳基礎，並依預計可使用之年數以平均法計提折舊；其相關之收入、成本予以分列營業外收入及支出項下。

(十六)無形資產

本公司自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。各項無形資產耐用年限如下：

- 1.電腦軟體 3 - 5年
- 2.營業權 10年

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(十七)閒置資產

凡能使用而未供營業使用之土地、建築物及設備列為閒置資產並轉列其他資產，以帳面價值及淨變現價值孰低為評價基礎。折舊性資產按剩餘耐用年數計提折舊，列為營業外支出。

(十八)遞延借項

遞延借項包括電話裝置費及其他未攤銷費用等，以取得成本為入帳基礎按三年至五年平均攤銷。

(十九)公平價值變動列入損益之金融負債

本公司於民國九十五年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，對以交易為目的之金融負債係採交易日會計，於原始認列時，將金融負債以公平價值衡量。

本公司所持有或發行之金融負債，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，均為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

公平價值變動列入損益之金融負債流動係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融負債—非流動。

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

- 1.金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。
- 2.金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
- 3.衍生性商品負債。
- 4.融券或借券賣出之補券義務。

5.交易目的金融資產之續後評價以公平價值衡量，且其公平價值為負。

本科目應依附賣回債券投資—融券、認購(售)權證、借券及衍生性金融商品等分類記載。衍生性金融商品負債係指證券商從事國內外衍生性金融商品交易所產生之負債科目。

證券商發行認購(售)權證，應依實際取得之金額認列負債，買回自己發行之認購(售)權證所支付之金額，列為負債減項。證券商從事借券交易，應將所借入之證券出售之金額認列負債，並區分避險及非避險交易目的，依股票及債券分戶詳細記載之。買回借入之股票或債券所支付之金額，列為本科目之減項。公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。上市或上櫃有價證券之公平價值係指資產負債表日之收盤價。企業於原始認列時將金融負債以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融負債。

本公司所發行認購權證，按發行金額帳列「發行認購權證負債」，買回已發行之認購權證時，按買回金額帳列「發行認購權證再買回」，作為「發行認購權證負債」之減項。買回認購權證再出售時，出售成本按移動平均法計算，其出售損益帳列發行認購權證損益。兩者皆以資產負債表日市價重新評價，亦認列發行認購權證發行損益。但若發行認購權證價值變動損失未超過認購權證避險部位市價上漲之未實現利得，該損失全數遞延，超過部份則認列當期損失。

認購權證到期前時，依公平價值法評價而認列變動損益。逾期末請求履約者，依據台證上字第○九二○一○二八四三號函，認購權證到期屬價內權證具履約價值時，投資人未及時申請履約者，發行人得採「到期價內自動現金結算」方式辦理；若不具履約價值時，則認購權證失其效力，認列逾期失效利益。

以現金履約時，依權證發行條件之履約價款，加上履約時認購權證市價，減除標的證券之市價，認列發行認購權證履約損益。另實物履約時，交付標的證券視為於交易市場出售，按履約價格認列出售收入，出售成本以移動平均法計算。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(二十)期貨交易人權益

客戶所繳存之期貨交易保證金、權利金及依每日市價結算之差額等屬於期貨交易人之權益，其性質屬資產負債表之流動負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。期貨交易權益發生借方餘額時，應以應收期貨交易保證金列帳。

期貨交易人權益之餘額與客戶保證金專戶之餘額不符時，應附註說明其差異原因。

(廿一)沖銷債權及提列備抵呆帳

子公司一康和期貨股份有限公司依(88)台財證(七)第091625號函規定，自民國八十八年七月一日起四年內，就公司專屬本業之銷售額3%之相當金額，轉銷呆帳(含違約損失)或提列備抵呆帳，於期限內所沖銷或提列之金額未符合規定者，應另就未符規定部份之銷售額，按3%徵收營業稅。

(廿二)違約損失準備

違約損失準備係依證券商管理規則規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八，並自民國八十九年七月一日起適用。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經原證券暨期貨管理委員會核准使用者外，不得使用之，其累積金額已達二億元者，得免繼續提列。

另依期貨商管理規則，期貨商經營期貨經紀業務時，應按月就受託從事期貨交易佣金收入提列百分之二，作為違約損失準備，惟若提列之累積數已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列；另依(88)台財證(七)第108957號函規定，期貨商自民國八十八年七月一日至九十二年六月三十日得免依「期貨商管理規則」第十六條規定提列「違約損失準備」。

(廿三)買賣損失準備

依據期貨商管理規則之規定，經營自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。惟若累積已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。

(廿四)壞帳損失準備

壞帳損失準備係依照(88)台財證(二)第82416號函自八十八年七月一日起四年內，就其營業稅減徵之相當數(即經營「非專屬本業」以外之銷售額3%)，就該減徵年度沖銷逾期債權及增提備抵呆帳。惟配合民國九十二年六月加值型及非加值型營業稅法之修正，依原財政部證券暨期貨管理委員會(92)台財證(二)字第0920002964號函公告，證券商自民國九十二年七月一日起停止適用營業稅法第十一條第三項之規定，帳上如仍有未沖銷之壞帳損失準備應依(88)台財證(二)第82416號函之規定，將累計餘額留供日後沖銷逾期債權之用。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(廿五)應付公司債

本公司發行轉換公司債發行價格與面額間之折溢價，按利息法於發行日至到期日間攤銷。轉換公司債附有賣回權者，其折溢價則於發行日至賣回權屆滿日之期間內攤銷之。其約定賣回價格超過轉換公司債面額之利息補償金，於發行日至賣回權期間屆滿之期間，按利息法認列為負債。

債券持有人行使轉換權利時，該轉換公司債於轉換日之未攤銷折溢價與發行成本、應付利息、債券持有人應繳回之債息、已認列之利息補償金負債及轉換公司債面額則予以一併轉銷，並以該轉銷淨額超過債券換股權利證書面額部分，列為資本公積。

附賣回權之轉換公司債，若持有人逾期未行使賣回權，致賣回權失效，則按利息法自約定賣回期限屆滿日之次日起至到期日之期間內，攤銷已認列之利息補償金。於約定賣回期間屆滿日可換得普通股之市價高於約定賣回價格，則已認列之利息補償金，全數轉列資本公積。

(廿六)退休金

本公司原訂定有員工退休辦法，按已付薪資總額百分之二提撥退休基金，並成立退休金管理委員會，獨立管理運用退休基金。自民國八十七年三月一日起納入勞動基準法之規範，對於適法前之退休辦法按原規定辦理。

本公司及子公司一康和期貨股份有限公司、康和証券投資顧問(股)公司分別自民國八十七年三月及民國八十九年起每月按已付薪資總額2%計提員工退休準備金，並予以專戶儲存中央信託局。

本公司及子公司一康和期貨股份有限公司分別自民國八十四年十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日起對職工退休金依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定辦理，至原已訂有退休辦法但未按公報處理者，於改採公報之規定處理時，應計算未認列過渡性淨資產或淨給付義務。本公司未認列過渡性淨資產或淨給付義務依民國八十四年一月二十日(84)台財證(六)第00142號函，自民國八十五年度起按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，預期平均剩餘服務年限短於十五年者，得按十五年攤銷，採直線法加以攤銷，列入淨退休金成本。

每期認列之淨退休金成本包括：

- 1.服務成本
- 2.利息成本
- 3.退休基金資產之預期報酬
- 4.未認列前期服務成本之攤銷
- 5.未認列退休金損益之攤銷
- 6.未認列過渡性淨資產或淨給付義務之攤銷
- 7.縮減與清償損益

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

本公司及子公司－康和期貨股份有限公司提撥之退休基金低於淨退休金成本之差額，列為「應計退休金負債」，高於淨退休金成本之差額，列為「預付退休金」。於資產負債表上應認列之退休金負債下限為最低退休金負債。

另，子公司－康和證券(香港)有限公司之退休金係採確定提撥制度，其會計處理依當地有關法令辦理。

(廿七)所得稅

本公司所得稅會計處理係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間與同期間之所得稅分攤。應課稅之重大暫時性差異所產生之所得稅影響數，列為遞延所得稅負債；可抵減稅款之重大暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，則列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，並認列其備抵評價金額。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

另自民國八十七年度兩稅合一制度實施後，本公司及國內子公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會決議未作分配者，該未分配盈餘應加徵10%營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

(廿八)庫藏股票

本公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本認列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積－庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均並依收回原因分別計算。

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積－股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數者，則貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

(廿九)期貨部門重要會計政策之彙總說明

1. 內部往來

證券商兼營期貨自營業務，證券部門與期貨自營部門之間往來科目。

2. 期貨交易保證金－自有資金

以自有資金從事期貨交易所繳交之交易保證金、權利金及依市價結算之差額。

3. 買入選擇權/賣出選擇權負債

證券商兼營期貨業務，為規避期貨買賣價值波動之風險，而買進或賣出之期貨選擇權合約價值，期末按公平價值評價。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

4.買賣損失準備

依據期貨商管理規則之規定，經營自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。惟若累積已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。

5.指撥營運基金

證券商兼營期貨自營業務，指撥期貨部門專用營運基金屬之。

(三十)承諾及或有事項

承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表中揭露其性質。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國九十六年一月一日起，依財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，公司將原列入遞延借項下電腦軟體及營業權，依其性質重新分類。此項變動不影響民國九十六年度之本期淨利及每股盈餘。

本公司及其子公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，因交易頻繁，無法計算依原方法計算相關之擬制性資料。另於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數為25,573千元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
零用金	\$ 130	73
銀行存款		
活期存款	65,287	691,855
支票存款	142,858	21,207
外幣存款	10,352	4,291
定期存款	<u>1,092,785</u>	<u>311,000</u>
小計	<u>1,311,282</u>	<u>1,028,353</u>
短期票券	<u>578,581</u>	<u>209,764</u>
合計	<u>\$ 1,889,993</u>	<u>1,238,190</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(二)金融資產

本公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日持有之各類金融資產明細如下：

1. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 149,052	207,143
營業證券－自營	2,265,526	3,230,485
營業證券－承銷	1,796	8,484
營業證券－避險	33,866	247,728
投資有價證券	23,807	76,144
買入選擇權－非避險	3,012	3,957
期貨交易保證金－自有資金	<u>192,499</u>	<u>243,423</u>
合 計	<u>\$ 2,669,558</u>	<u>4,017,364</u>

(1) 開放式基金及貨幣市場工具

	<u>96.12.31</u>		<u>95.12.31</u>	
	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 124,513	<u>149,052</u>	200,953	<u>207,143</u>
開放式基金及貨幣市場工具				
評價調整	<u>24,539</u>		<u>6,190</u>	
合 計	<u>\$ 149,052</u>		<u>207,143</u>	

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(2)投資有價證券

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
Meadville Holdings Limited	\$ 2,080	-
Wise CSI300 ETF	8,463	-
Sinotrans Shipping	174	-
Bank of China	2,585	-
MQ China New Stars Fund	11,246	-
Sinotronics	1,687	-
Industrial & commercial	-	56,124
HSBC	-	142
Tianjin Port Development Holdings Limited	-	21
China Telecom	-	168
旺宏電	-	69
友達光電	-	900
創見資訊	-	899
寶來證券	-	3,010
第一金控	-	2,036
小計	<u>26,235</u>	<u>63,369</u>
投資有價證券評價調整	<u>(2,428)</u>	<u>12,775</u>
合計	<u>\$ 23,807</u>	<u>76,144</u>
市價	<u>\$ 23,807</u>	<u>76,144</u>

(3)營業證券—自營

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
上市公司股票	\$ 616,959	853,360
上櫃公司股票	87,879	362,705
興櫃公司股票	8,594	35,635
可轉換公司債	449,623	338,438
政府債券	1,003,649	1,474,890
公司債	100,517	99,997
受益憑證	<u>46,968</u>	<u>10,713</u>
小計	2,314,189	3,175,738
營業證券—自營評價調整	<u>(48,663)</u>	<u>54,747</u>
合計	<u>\$ 2,265,526</u>	<u>3,230,485</u>
市價	<u>\$ 2,265,526</u>	<u>3,230,485</u>

於民國九十六年及九十五年十二月三十一日之營業證券—自營中，供作附買回條件交易者計1,104,166千元及1,574,887千元。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(4)營業證券—承銷

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
上櫃公司股票	\$ -	2,640
可轉換公司債	<u>2,000</u>	<u>5,600</u>
小計	2,000	8,240
營業證券—承銷評價調整	<u>(204)</u>	<u>244</u>
合計	<u>\$ 1,796</u>	<u>8,484</u>
市價	<u>\$ 1,796</u>	<u>8,484</u>

(5)營業證券—避險

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
上市公司股票	\$ 16,193	150,151
上櫃公司股票	<u>17,804</u>	<u>82,388</u>
小計	33,997	232,539
營業證券—避險評價調整	<u>(131)</u>	<u>15,189</u>
合計	<u>\$ 33,866</u>	<u>247,728</u>
市價	<u>\$ 33,866</u>	<u>247,728</u>

避險性證券係為規避發行認購權證負債及結構型商品價值波動之風險而買入標的證券，並配合被避險項個別按成本與市價孰低法評價。另，發行認購權證負債說明，請詳附件四(十四)。

2.備供出售金融資產—非流動

	<u>96.12.31</u>		<u>95.12.31</u>	
	持股 比例	帳面價值	持股 比例	帳面價值
台灣期貨交易所(股)公司	0.40 %	\$ 8,000	0.40 %	8,000
台灣證券集中保管所(股)公司	0.26 %	2,656	0.26 %	2,656
安泰證券金融(股)公司	0.24 %	12,444	0.24 %	12,444
台灣總合股務資料處理(股)公司	2.20 %	6,600	2.20 %	6,600
中國信託金融控股(股)公司—特別股	0.17 %	<u>50,000</u>	0.17 %	<u>50,000</u>
合計		<u>\$ 79,700</u>		<u>79,700</u>

(1)本公司於民國九十三年十二月份經董事會決議，以90,000千元投資台灣總合股務資料處理(股)公司，持股比例為2.2%，該公司之股東為台灣證券集保公司及券商公會成員，係經主管機關特准之事業。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(2)本公司於民國九十四年十二月份，以50,000千元投資中國信託金融控股(股)公司乙種特別股，持股比例為0.17%。該特別股不得轉換為普通股，且除領取所定之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派，中國信託金融控股(股)公司現金增資時，乙種特別股股東與普通股股東及公司章程第六條之一所規定之特別股股東享有相同之新股優先認股權。到期處理方式，自發行日起七年到期，期滿時由中國信託金融控股(股)公司按實際發行價格收回。如因收回乙種特別股，致中國信託金融控股(股)公司集團資本適足率低於法定最低要求，暫停收回乙種特別股。未收回之乙種特別股，其權利義務仍依原條件延續至全部收回為止。其股息亦按原條件以實際延展期間計算給付，不得損及乙種特別股股東按照原條件應享有之權利。

(三)附賣回債券投資

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
中央政府建設公債	<u>\$ 1,606,168</u>	<u>2,490,902</u>

上述債券依約定於民國九十六年及九十五年十二月三十一日以後按約定價格賣回
有價證券之價款分別約為1,607,124千元及2,492,185千元，於民國九十六年及九十五年
度之約定利率區間分別為1.86%~2.15%及1.605%~1.725%。

(四)客戶保證金專戶

<u>96.12.31</u>	<u>外幣金額(元)</u>		<u>新台幣金額</u>
銀行存款	USD	2,071,900.47	\$ 67,109
	JPY	92,335,014.00	26,574
	GBP	20,434.50	1,322
	HKD	2,611,260.49	10,813
	EUR	7,727.76	368
	NTD	1,162,709.00	<u>1,162,709</u>
小計			<u>1,268,895</u>
期貨結算機構結算餘額	USD	122,406.30	3,965
	NTD	-	<u>208,907</u>
小計			<u>212,872</u>
其他期貨商結算餘額	USD	1,264,586.60	40,960
	JPY	171,091,261.00	49,240
	HKD	5,551,407.52	22,988
	GBP	28,323.31	1,832
	EUR	113,345.03	<u>5,402</u>
小計			<u>120,422</u>
合計			<u>\$ 1,602,189</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

95.12.31	外幣金額(元)		新台幣金額
銀行存款	USD	729,183.54	\$ 23,721
	JPY	18,020,823	4,903
	GBP	15,016.57	958
	HKD	35,118.76	147
	EUR	492.62	21
	NTD	-	<u>519,062</u>
小計			<u>548,812</u>
期貨結算機構結算餘	USD	128,351	4,175
			<u>269,928</u>
小計			<u>274,103</u>
其他期貨商結算餘額	USD	905,291.3	29,449
	JPY	31,719,726	8,631
	GBP	12,950.36	826
	HKD	4,287.00	183
	EUR	127,179.54	531
			<u>50</u>
小計			<u>39,670</u>
合計			<u><u>\$ 862,585</u></u>

註1：銀行存款：期貨商於各銀行所開設之「客戶保證金專戶」存放期貨交易之交易保證金及權利金之款項餘額。

註2：期貨結算機構結算餘額：具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。

註3：其他期貨商結算餘額：不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

註4：民國九十六年及九十五年十二月三十一日，客戶保證金專戶餘額與期貨交易人權益餘額差異分別為24,739千元及13,754千元，係為十二月份之手續費收入及期貨交易稅待於次年度方自客戶保證金專戶結轉轉出23,652千元、12,323千元，及因收受客戶入金時間之差異計10,087千元、1,408千元。

(五)應收證券融資款—淨額

	96.12.31	95.12.31
應收證券融資款	\$ 9,054,813	6,832,704
減：備抵壞帳	-	-
淨額	<u><u>\$ 9,054,813</u></u>	<u><u>6,832,704</u></u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(六)長期股權投資

96.12.31		
被投資公司名稱	持股比例	金額
採權益法評價		
康證資產管理股份有限公司 (原始投資200,000千元)	47.62%	\$ 339,763
台陽證券投資信託股份有限公司 (原始投資90,000千元)	25.00%	90,000
合計		<u>\$ 429,763</u>

95.12.31		
被投資公司名稱	持股比例	金額
採權益法評價		
康證資產管理服務股份有限公司 (原始投資200,000千元)	47.62%	<u>\$ 296,183</u>

- 1.本公司於民國九十六年七月份經董事會決議，以90,000千元投資台陽證券投資信託股份有限公司，持股比例為25%，係經主管機關特准之事業。
- 2.康聯資產管理服務股份有限公司於民國九十二年九月以成本100,000千元轉投資設立康證資產管理股份有限公司，並取得45.45%之股權。本公司復於民國九十三年第二季以100,000千元認購康證資產管理股份有限公司發行之新股10,000千股，持股比例由45.45%增加至47.62%，惟本公司因非按原持股比例認購新股，致原持有股份股權淨值減少299,543元，業已全數沖銷保留盈餘。
- 3.康聯資產管理服務(股)公司於民國九十六年及九十五年度，對採權益法評價之被投資公司，按持股比例認列之投資利益分別為43,579千元及31,665千元。
- 4.康和綜合證券(股)公司於民國九十六年度，對採權益法評價之被投資公司-台陽證券投資信託股份有限公司，按持股比例認列之投資利益為0千元。

(七)固定資產

本公司及子公司之固定資產及部分土地及建築物已提供為金融機構借款額度之擔保情形，請詳附註六之說明。

(八)營業保證金

為經營各項業務，本公司及子公司依證券商管理規則、證券商辦理有價證券融資融券管理辦法、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則、期貨商管理規則、證券投資顧問事業證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法及期貨經理事業管理規則之規定於民國九十六年及九十五年十二月三十一日分別以定存單676,133千元及675,964千元提存銀行作為營業保證金。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(九)交割結算基金

本公司及子公司依據證券商管理規則、證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法、債券等殖成交系統及買賣二類股票圈存準備金管理辦法及台灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準之規定，於民國九十六年及九十五年十二月三十一日繳存之交割結算基金分別為12,101千元及233,642千元。

(十)出租資產及閒置資產

- 1.本公司於民國九十六年及九十五年十二月三十一日將未予出租之閒置建物轉列為閒置資產，另提供作為金融機構短期借款擔保之情形，請詳附註六。
- 2.本公司自民國九十四年度因適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，經評估出租資產未來可回收金額，認列減損損失計110,184千元，其中可回收金額則係以專業不動產鑑價公司出具之鑑價報告為淨公平價值之參考。

(十一)催收款項

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本公司因客戶融資買入問題股票而發生無力償付融資款及普通交易違約所產生之催收款項分別為17,686千元及17,848千元，經評估其收回困難者，業已提列足額之備抵呆帳。

(十二)受託買賣借(貸)項－淨額

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
受託買賣借項		
銀行存款－交割款項	\$ 3,325	3,623
應收代買證券價款	1,479,598	2,277,317
應收交割帳款	1,479,393	1,500,200
交割代價	389,299	
信用交易	-	4,869
小計	<u>3,351,615</u>	<u>3,786,009</u>
受託買賣貸項		
應付託售證券價款	1,662,993	2,208,686
應付交割帳款	1,583,707	1,448,966
交割代價		79,568
信用交易	4,800	-
小計	<u>3,251,500</u>	<u>3,737,220</u>
淨額	<u>\$ 100,115</u>	<u>48,789</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(十三)短期借款及應付短期票券

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
信用借款	\$ 480,000	1,200,000
抵押借款	<u>3,328,000</u>	<u>2,313,712</u>
合 計	<u>\$ 3,808,000</u>	<u>3,513,712</u>
應付短期票券	\$ 2,050,000	2,250,000
減：未攤銷折價	<u>(2,583)</u>	<u>(1,747)</u>
淨 額	<u>\$ 2,047,417</u>	<u>2,248,253</u>

上述抵押借款係提供固定資產、出租資產、閒置資產及定存單為擔保品。於民國九十六年及九十五年度短期借款之利率區間分別為2.25%~3.34%及1.73%~2.40%；應付短期票券係提供定存單、短期投資及短期票券為擔保品，於民國九十六年及九十五年度之利率區間分別為2.53%~3.18%及1.800%~1.823%。

(十四)附買回債券負債

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 1,891,923	3,488,346
中央政府交通建設公債	382,428	120,270
公司債	<u>100,742</u>	<u>101,182</u>
合 計	<u>\$ 2,375,093</u>	<u>3,709,798</u>

本公司附買回債券負債依約定於民國九十六年及九十五年十二月三十一日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別約為2,376,755千元及3,711,782千元，於民國九十六及九十五年度之約定利率區間分別為1.90%~1.97%及1.5%~1.635%。

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
發行認購(售)權證負債	\$ 252,250	591,802
發行認購(售)權證再買回	(238,521)	(537,241)
賣出選擇權負債	<u>3,800</u>	<u>10,477</u>
合 計	<u>\$ 17,529</u>	<u>65,038</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

1.發行認購權證負債：

本公司經原財政部證券暨期貨管理委員會核准取具發行認購權證資格，於民國九十六年及九十五年十二月三十一日止發行認購權證負債明細如下：

認購權證	96.12.31			
	發行或 買回單位	發行或 買回金額	市價金額	價值變動 利益(損失)
發行認購權證：				
建漢(康和56)	20,000,000	\$ 21,040	200	20,840
統一實(康和57)	20,000,000	13,160	200	12,960
合庫(康和58)	30,000,000	13,560	300	13,260
中壽(康和59)	20,000,000	16,920	200	16,720
中興電(康和60)	20,000,000	21,660	200	21,460
聯強(康和61)	20,000,000	21,660	4,800	16,860
大成長(康和62)	20,000,000	21,260	400	20,860
台揚(康和63)	20,000,000	22,060	1,600	20,460
聯揚(康和64)	20,000,000	43,600	11,400	32,200
統一(康和65)	20,000,000	12,400	2,400	10,000
明泰(康和66)	20,000,000	22,060	3,600	18,460
歌林(康和67)	20,000,000	17,140	3,400	13,740
永光(康和68)	20,000,000	21,260	4,400	16,860
華紙(康和69)	20,000,000	12,220	5,000	7,220
三陽(康和70)	20,000,000	14,180	1,200	12,980
華上(康和71)	20,000,000	18,720	17,600	1,120
第一金(康和72)	20,000,000	20,100	12,400	7,700
凌巨(康和73)	20,000,000	18,320	8,800	9,520
聯發科(康和74)	20,000,000	17,920	11,600	6,320
群創(康和75)	20,000,000	44,120	25,000	19,120
宏達電(康和76)	20,000,000	19,500	18,200	1,300
新光金(康和77)	20,000,000	21,680	12,400	9,280
味全(康和78)	20,000,000	19,140	17,400	1,740
大成長(康和79)	20,000,000	15,580	23,000	(7,420)
晶睿(康和Q4)	6,000,000	14,820	60	14,760
信錦(康和Q5)	5,000,000	10,775	50	10,725
台星科(康和Q6)	14,000,000	12,670	140	12,530
榮剛(康和Q7)	20,000,000	12,400	200	12,200
台半(康和Q8)	20,000,000	15,360	200	15,160
岱稜(康和Q9)	10,000,000	13,290	100	13,190
同亨(康和R1)	15,000,000	13,440	150	13,290
南仁湖(康和R2)	12,000,000	17,964	480	17,484
聚鼎(康和R3)	15,000,000	15,795	150	15,645

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	96.12.31			價值變動
	發行或 買回單位	發行或 買回金額	市價金額	利益(損失)
頤邦(康和R4)	20,000,000	\$ 14,380	200	14,180
九暘(康和R5)	12,000,000	21,384	120	21,264
佳龍(康和R6)	12,000,000	15,120	120	15,000
致新(康和R7)	5,000,000	25,700	3,950	21,750
尼克森微(康和R8)	5,000,000	19,700	7,100	12,600
華興(康和R9)	8,000,000	13,240	2,720	10,520
驛訊(康和S1)	5,000,000	16,445	3,350	13,095
元太(康和S2)	12,000,000	16,428	8,520	7,908
岱稜(康和S3)	12,000,000	11,220	14,880	(3,660)
同亨(康和S4)	12,000,000	11,700	6,720	4,980
欣銓(康和S5)	7,000,000	10,899	8,820	2,079
台虹(康和S6)	12,000,000	<u>12,288</u>	<u>8,520</u>	<u>3,768</u>
		<u>\$ 804,278</u>	<u>252,250</u>	552,028
加：本期權利金沖轉收入				523,798
期初已認列之價值變動損失				238,083
減：認購權證到期前履約利益				(14,360)
權證履約再評價損益				<u>(57,677)</u>
發行認購權證負債價值變動利益				<u>1,241,872</u>
發行認購權證再買回：				
建漢(康和56)	13,684,000	\$ 10,765	137	(10,628)
統一實(康和57)	16,032,000	8,107	160	(7,947)
合庫(康和58)	18,801,000	4,425	188	(4,237)
中壽(康和59)	11,836,000	4,325	118	(4,207)
中興電(康和60)	17,399,000	9,320	174	(9,146)
聯強(康和61)	18,003,000	7,573	4,321	(3,253)
大成長(康和62)	15,073,000	6,800	301	(6,499)
台揚(康和63)	14,158,000	5,744	1,133	(4,611)
聯揚(康和64)	19,779,000	21,720	11,274	(10,446)
統一(康和65)	17,414,000	3,991	2,089	(1,902)
明泰(康和66)	19,344,000	8,545	3,482	(5,063)
歌林(康和67)	18,197,000	5,343	3,093	(2,250)
永光(康和68)	19,167,000	6,760	4,217	(2,543)
華紙(康和69)	19,154,000	7,113	4,789	(2,324)
三陽(康和70)	15,448,000	5,576	927	(4,649)
華上(康和71)	18,846,000	18,267	16,584	(1,682)
第一金(康和72)	19,517,000	16,374	12,101	(4,274)

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	96.12.31			價值變動
	發行或 買回單位	發行或 買回金額	市價金額	利益(損失)
凌巨(康和73)	19,548,000	\$ 11,434	8,601	(2,833)
聯發科(康和74)	19,641,000	12,134	11,392	(742)
群創(康和75)	19,910,000	25,750	24,888	(863)
宏達電(康和76)	19,615,000	17,466	17,850	383
新光金(康和77)	19,787,000	18,379	12,268	(6,111)
味全(康和78)	19,168,000	12,134	16,676	4,542
大成長(康和79)	19,792,000	16,181	22,761	6,579
晶睿(康和Q4)	473,000	614	5	(609)
信錦(康和Q5)	3,299,000	263	33	(230)
台星科(康和Q6)	8,635,000	2,040	86	(1,953)
榮剛(康和Q7)	9,416,000	2,108	94	(2,014)
台半(康和Q8)	3,912,000	1,208	39	(1,169)
岱稜(康和Q9)	1,417,000	40	14	(26)
同亨(康和R1)	7,753,000	1,425	78	(1,348)
南仁湖(康和R2)	9,435,000	6,825	377	(6,448)
聚鼎(康和R3)	10,420,000	2,825	104	(2,721)
頌邦(康和R4)	9,880,000	1,458	99	(1,359)
九暘(康和R5)	1,236,000	45	12	(33)
佳龍(康和R6)	3,320,000	7,937	33	(7,904)
致新(康和R7)	4,867,000	2,928	3,845	917
尼克森微(康和R8)	3,797,000	6,196	5,392	(804)
華興(康和R9)	7,742,000	2,740	2,632	(108)
驊訊(康和S1)	4,764,000	2,875	3,192	317
元太(康和S2)	10,399,000	9,435	7,383	(2,052)
岱稜(康和S3)	10,848,000	14,080	13,452	(629)
同亨(康和S4)	11,845,000	9,779	6,633	(3,146)
欣銓(康和S5)	6,893,000	8,199	8,685	486
台虹(康和S6)	9,590,000	6,180	6,809	629
		<u>\$ 353,426</u>	<u>238,521</u>	(114,910)
發行認購權證負債淨額			<u>13,729</u>	
加：期初已認列價值變動利益				(247,391)
加：發行認購權證再買回已實現出售損失				<u>(787,867)</u>
發行認購權證負債再買回價值變動損失				<u>(1,150,168)</u>
認購權證發行利益－淨額				<u>91,704</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	發行價格	履約價格	槓桿效果	96.12.31市價	
				(新台幣元)	
建漢(康和56)	\$ 1.052	104.78	8.14 倍		0.01
統一實(康和57)	0.658	16.44	10.56 倍		0.01
合庫(康和58)	0.452	26.24	10.35 倍		0.01
中壽(康和59)	0.846	23.22	10.55 倍		0.01
中興電(康和60)	1.083	44.40	7.30 倍		0.01
聯強(康和61)	1.083	102.78	7.34 倍		0.24
大成長(康和62)	1.063	54.63	8.09 倍		0.02
台揚(康和63)	1.103	31.71	4.79 倍		0.08
聯揚(康和64)	2.180	135.00	5.55 倍		0.57
統一(康和65)	0.620	57.48	8.05 倍		0.12
明泰(康和66)	1.103	46.05	7.31 倍		0.18
歌林(康和67)	0.857	15.48	8.11 倍		0.17
永光(康和68)	1.063	34.86	5.53 倍		0.22
華紙(康和69)	0.611	25.26	7.32 倍		0.25
三陽(康和70)	0.709	27.27	7.28 倍		0.06
華上(康和71)	0.936	36.03	6.59 倍		0.88
第一金(康和72)	1.005	28.11	12.41 倍		0.62
凌巨(康和73)	0.916	66.84	6.05 倍		0.44
聯發科(康和74)	0.896	536.10	5.54 倍		0.58
群創(康和75)	2.206	144.90	5.53 倍		1.25
宏達電(康和76)	0.975	710.40	6.58 倍		0.91
新光金(康和77)	1.084	30.18	12.38 倍		0.62
味全(康和78)	0.957	23.03	9.09 倍		0.87
大成長(康和79)	0.779	39.87	7.20 倍		1.15
晶睿(康和Q4)	2.470	183.28	6.60 倍		0.01
信錦(康和Q5)	2.155	197.39	8.19 倍		0.01
台星科(康和Q6)	0.905	32.27	6.59 倍		0.01
榮剛(康和Q7)	0.620	68.89	9.11 倍		0.01
台半(康和Q8)	0.768	65.43	7.30 倍		0.01
岱稜(康和Q9)	1.329	114.48	6.59 倍		0.01
同亨(康和R1)	0.896	64.79	6.50 倍		0.01
南仁湖(康和R2)	1.497	29.93	8.97 倍		0.04
聚鼎(康和R3)	1.053	71.66	6.68 倍		0.01

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	發行價格	履約價格	槓桿效果	96.12.31市價	
				(新台幣元)	
頤邦(康和R4)	\$ 0.719	57.45	6.66 倍		0.01
九暘(康和R5)	1.782	127.43	6.59 倍		0.01
佳龍(康和R6)	1.260	110.00	6.60 倍		0.01
致新(康和R7)	5.140	300.60	4.79 倍		0.79
尼可森微(康和R8)	3.940	207.60	4.73 倍		1.42
華興(康和R9)	1.655	46.62	5.15 倍		0.34
驊訊(康和S1)	3.289	173.70	4.77 倍		0.67
元太(康和S2)	1.369	57.15	5.57 倍		0.71
岱稜(康和S3)	0.935	65.75	5.44 倍		1.24
同亨(康和S4)	0.975	42.06	7.12 倍		0.56
欣銓(康和S5)	1.557	29.59	8.09 倍		1.26
台虹(康和S6)	1.024	37.64	6.46 倍		0.71

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	種類	上市日	到期日	履約期間
建漢(康和56)	歐式認購權證	96.07.02	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
統一實(康和57)	歐式認購權證	96.07.02	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
合庫(康和58)	歐式認購權證	96.07.02	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
中壽(康和59)	歐式認購權證	96.07.09	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
中興電(康和60)	歐式認購權證	96.08.23	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
聯強(康和61)	歐式認購權證	96.09.06	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
大成長(康和62)	歐式認購權證	96.09.19	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
台揚(康和63)	歐式認購權證	96.10.09	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
聯陽(康和64)	歐式認購權證	96.10.09	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
統一(康和65)	歐式認購權證	96.10.23	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
明泰(康和66)	歐式認購權證	96.10.31	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
歌林(康和67)	歐式認購權證	96.11.06	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
永光(康和68)	歐式認購權證	96.11.06	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
華紙(康和69)	歐式認購權證	96.11.09	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
三陽(康和70)	歐式認購權證	96.11.09	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
華上(康和71)	歐式認購權證	96.11.19	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
第一金(康和72)	歐式認購權證	96.11.23	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
凌巨(康和73)	歐式認購權證	96.11.23	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
聯發科(康和74)	歐式認購權證	96.11.27	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
群創(康和75)	歐式認購權證	96.11.27	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
宏達電(康和76)	歐式認購權證	96.11.30	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
新光金(康和77)	歐式認購權證	96.11.30	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
味全(康和78)	歐式認購權證	96.12.06	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
大成長(康和79)	歐式認購權證	96.12.06	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
晶睿(康和Q4)	歐式認購權證	96.07.02	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
信錦(康和Q5)	歐式認購權證	96.07.06	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
台星科(康和Q6)	歐式認購權證	96.07.09	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
榮剛(康和Q7)	歐式認購權證	96.07.09	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
台半(康和Q8)	歐式認購權證	96.07.13	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
岱稜(康和Q9)	歐式認購權證	96.07.17	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
同亨(康和R1)	歐式認購權證	96.07.18	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
南仁湖(康和R2)	歐式認購權證	96.07.18	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
聚鼎(康和R3)	歐式認購權證	96.07.18	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
頌邦(康和R4)	歐式認購權證	96.07.19	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
九暘(康和R5)	歐式認購權證	96.07.19	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
佳龍(康和R6)	歐式認購權證	96.07.26	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
致新(康和R7)	歐式認購權證	96.09.29	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
尼可森微(康和R8)	歐式認購權證	96.10.31	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
華興(康和R9)	歐式認購權證	96.11.02	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
驛訊(康和S1)	歐式認購權證	96.11.02	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
元太(康和S2)	歐式認購權證	96.11.23	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
岱稜(康和S3)	歐式認購權證	96.11.26	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
同亨(康和S4)	歐式認購權證	96.11.26	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
欣銓(康和S5)	歐式認購權證	96.11.26	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
台虹(康和S6)	歐式認購權證	96.11.26	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	95.12.31			
	發行或 買回單位	發行或 買回金額	市價金額	價值變動 利益(損失)
發行認購權證：				
廣宇(康和35)	60,000,000	\$ 17,244	327,642	(310,397)
台新金(康和36)	20,000,000	15,400	200	15,200
中信金(康和37)	20,000,000	20,800	200	20,600
華航(康和38)	60,000,000	14,760	3,000	11,760
正文(康和39)	20,000,000	11,800	27,800	(16,000)
正新(康和40)	40,000,000	17,320	9,200	8,120
國產(康和41)	60,000,000	11,820	11,400	420
光磊(康和42)	40,000,000	11,800	14,400	(2,600)
正隆(康和43)	20,000,000	23,220	19,400	3,820
裕民(康和44)	40,000,000	15,360	9,600	5,760
國賓(康和45)	40,000,000	18,080	16,400	1,680
中壽(康和46)	50,000,000	14,250	11,000	3,250
統一實(康和47)	20,000,000	31,100	41,000	(9,900)
宏碁(康和48)	20,000,000	18,700	10,200	8,500
億光(康和49)	20,000,000	22,640	28,800	(6,160)
遠紡(康和50)	40,000,000	15,760	15,600	160
新光金(康和51)	40,000,000	12,600	12,400	200
元太(康和P1)	8,000,000	16,264	12,160	4,104
均豪(康和P2)	40,000,000	25,600	2,400	23,200
光洋科(康和P3)	10,000,000	19,200	19,000	200
		<u>\$ 353,718</u>	<u>591,802</u>	(238,083)
加：本期權利金沖轉收入				500,854
認購權證到期前履約利益				247,921
期初已認列之價值變動損失				366,519
會計原則變動累計影響數				19,440
減：期初遞延認購權證變動損失				(19,440)
權證履約再評價損失				(235,677)
發行認購權證負債價值變動利益				<u>641,534</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	95.12.31			
	發行或 買回單位	發行或 買回金額	市價金額	價值變動 利益(損失)
發行認購權證再買回：				
廣宇(康和35)	56,003,000	\$ 38,958	319,217	280,259
台新金(康和36)	289,000	33	3	(30)
中信金(康和37)	14,769,000	13,416	148	(13,268)
華航(康和38)	55,791,000	13,349	2,789	(10,560)
正文(康和39)	18,384,000	11,708	25,554	13,846
正新(康和40)	36,814,000	15,697	8,467	(7,230)
國產(康和41)	49,119,000	9,625	9,333	(292)
光磊(康和42)	31,847,000	8,522	11,465	2,943
正隆(康和43)	16,412,000	18,341	15,920	(2,421)
裕民(康和44)	36,406,000	12,270	8,737	(3,533)
國賓(康和45)	36,038,000	16,043	14,776	(1,267)
中壽(康和46)	46,456,000	13,100	10,220	(2,880)
統一實(康和47)	16,131,000	25,380	33,068	7,688
宏碁(康和48)	19,498,000	17,079	9,944	(7,135)
億光(康和49)	17,754,000	22,088	25,566	3,478
遠紡(康和50)	39,740,000	15,620	15,499	(121)
新光金(康和51)	39,415,000	12,428	12,219	(209)
元太(康和P1)	1,999,000	3,901	3,038	(863)
均豪(康和P2)	25,677,000	12,660	1,541	(11,119)
光洋科(康和P3)	5,125,000	9,632	9,737	105
		<u>\$ 289,850</u>	<u>537,241</u>	247,391
發行認購權證負債淨額			<u>54,561</u>	
減：期末遞延認購權證變動損失				(406,661)
減：期初已認列之價值變動利益				<u>(389,843)</u>
發行認購權證負債再買回價值變動 損失				<u>(549,113)</u>
認購權證發行利益－淨額				<u>92,421</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	發行價格	履約價格	槓桿效果	95.12.31市價	
				(新台幣元)	
廣宇(康和35)	\$ 0.30	45.71	119.00 倍		5.70
台新金(康和36)	0.77	25.61	25.52 倍		0.01
中信金(康和37)	1.04	30.31	25.29 倍		0.01
華航(康和38)	0.25	16.64	59.76 倍		0.05
正文(康和39)	0.59	58.21	91.36 倍		1.39
正新(康和40)	0.43	32.88	61.89 倍		0.23
國產(康和41)	0.20	16.56	65.74 倍		0.19
光磊(康和42)	0.30	16.23	47.80 倍		0.36
正隆(康和43)	1.16	14.58	10.55 倍		0.97
裕民(康和44)	0.38	49.29	10.65 倍		0.24
國賓(康和45)	0.45	40.86	7.26 倍		0.41
中壽(康和46)	0.29	21.15	5.96 倍		0.22
統一實(康和47)	1.56	14.19	6.62 倍		2.05
宏碁(康和48)	0.94	78.90	7.36 倍		0.51
億光(康和49)	1.13	102.00	7.32 倍		1.44
遠紡(康和50)	0.39	33.99	7.23 倍		0.39
新光金(康和51)	0.32	40.38	10.67 倍		0.31
元太(康和P1)	2.03	17.22	7.28 倍		1.52
均豪(康和P2)	0.64	46.92	6.08 倍		0.06
光洋科(康和P3)	1.92	99.30	4.45 倍		1.90

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

認購權證	種類	上市日	到期日	履約期間
廣宇(康和35)	美式認購權證	95.07.03	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
台新金(康和36)	美式認購權證	95.07.05	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
中信金(康和37)	美式認購權證	95.07.05	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
華航(康和38)	歐式認購權證	95.08.11	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
正文(康和39)	歐式認購權證	95.08.11	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
正新(康和40)	歐式認購權證	95.08.24	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
國產(康和41)	歐式認購權證	95.08.24	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
光磊(康和42)	歐式認購權證	95.08.25	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
正隆(康和43)	歐式認購權證	95.11.23	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
裕民(康和44)	歐式認購權證	95.11.23	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
國賓(康和45)	歐式認購權證	95.12.01	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
中壽(康和46)	歐式認購權證	95.12.01	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
統一實(康和47)	歐式認購權證	95.12.01	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
宏碁(康和48)	歐式認購權證	95.12.12	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
億光(康和49)	歐式認購權證	95.12.12	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
遠紡(康和50)	歐式認購權證	95.12.20	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
新光金(康和51)	歐式認購權證	95.12.20	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
元太(康和P1)	歐式認購權證	95.09.05	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
均豪(康和P2)	歐式認購權證	95.09.15	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止
光洋科(康和P3)	歐式認購權證	95.11.01	自上市日起算半年	自上市日起至到期日止

上述認購權證如標的證券發行公司配發股利或股份發生變動時，履約價格及行使比例應依公式調整。另履約結算方式係以證券給付，惟本公司得選擇以現金結算，如以現金結算時，應以標的證券之履約行使當日收盤價計算。請求履約數量應為一千單位或其整數倍。若持有人為華僑、外國自然人及外資機構，其履約給付方僅以現金為限。

因權證而從事避險性營業證券之投資，請詳附註四(六)。本公司於民國九十六年及九十五年度因發行認購權證而產生之市價變動損益分別為損失45,807千元及利益59,241千元；避險證券買賣損益分別為利益110,302千元及損失30,875千元。另發行認購權證之相關費用分別為1,689千元及663千元。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(十六)期貨交易人權益

幣別	外幣金額(元)	新台幣金額
96.12.31		
美金	USD 3,355,670.96	\$ 108,690
日幣	JPY 259,125,034	74,576
英磅	GBP 48,317.81	3,126
港幣	HKD 8,122,058.01	33,633
歐元	EUR 120,808.79	5,758
台幣		1,351,667
合計		<u>\$ 1,577,450</u>

幣別	外幣金額(元)	新台幣金額
95.12.31		
美金	USD 1,731,479.39	\$ 56,326
日幣	JPY 48,491,457	13,195
英磅	GBP 26,614.93	1,699
港幣	HKD 161,883.3	675
歐元	EUR 4,481.62	191
台幣		776,745
合計		<u>\$ 848,831</u>

(十七)應付公司債

	96.12.31	95.12.31
可轉換公司債	\$ -	662,200
加：應付利息補償金	-	28,673
合計	<u>\$ -</u>	<u>690,873</u>

本公司募集與發行國內第一次無擔保轉換公司債，發行總額為1,000,000千元，主要發行辦法如下：

- 1.債券種類：康和綜合證券股份有限公司國內第一次無擔保轉換公司債（以下簡稱「本轉換債」）
- 2.發行日：民國93年5月6日
- 3.到期日：民國98年5月5日
- 4.發行總額：新台幣壹拾億元整，每張面額新台幣壹拾萬元，按票面金額十足發行。
- 5.票面利率：年利率0%

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

6.還本日期及方式：

除本公司依本辦法提前贖回或由債權人依本辦法申請轉換或提前賣回者外，到期時以現金一次還本。

7.本公司對本轉換債之贖回權：

- (1)本轉換債於自發行日起滿一個月之翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若本公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之五十(含)以上時，本公司得依債券面額以現金收回其全部債券。
- (2)本轉換債發行滿一個月之翌日起至發行期間屆滿前四十日止，本轉換債流通在外餘額低於原發行總額之百分之十時，本公司得依債券面額以現金收回其全部債券。

8.債券持有人之賣回權：

債券持有人得於本轉換債發行滿兩年後，要求本公司以債券面額加計利息補償金將其所持有之本轉換債現金償回，滿兩年債券面額加計利息補償金為債券面額103.23%(實質收益率1.60%)，滿三年債券面額加計利息補償金為債券面額之104.88%(實質收益率1.60%)，滿四年債券面額加計利息補償金為債券面額之106.56%(實質收益率1.60%)

9.轉換辦法：

(1)轉換標的：

本公司以新股發行之普通股作為轉換之標的。

(2)轉換期間：

債權人得於本轉換債發行之日起一個月之翌日起，至到期日前四十日止，除依法暫停過戶期間及下列期間外，得隨時向本公司請求依本辦法將本轉換債轉換為本公司新發行之普通股。

每年度自本公司向櫃檯買賣中心洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日之前三個營業日起，至權利分派基準日(即無償配股基準日、現金配息基準日、現金增資認股基準日)止，不得請求轉換。

(3)轉換價格

- A.本轉換債以民國93年4月22日為訂價基準日(不含)，依此辦法計算發行時之轉換價格為每股新台幣13.23元。
- B.本轉換債發行後每股轉換價格於本公司有現金增資、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利或有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時得依反稀釋原則調整之。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

C.轉換價格除依上述反稀釋條款調整外，另以民國九十三年至九十七年每年度之九月三十日為基準日，依此辦法之轉換價格訂定模式向下重新修定轉換價格（向上則不予調整），惟重新訂定之轉換價格以不低於發行時轉換價格（可因公司普通股總額發生變動而調整）之80%為限。同時，本公司應函請櫃買賣中心公告重新訂定後之轉換價格。本項轉換價格重新訂定，不適用於基準日（不含）前已提出請求轉換者。

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，上述可轉換公司債持有人已依轉換條件將其持有之公司債轉換為本公司股票者分別為715,700千元及53,500千元。可轉換公司債換發新股一案，業經主管機關核准辦理，已轉換為普通股分別為73,176千股及5,095千股，並已完成相關增資變更登記。另本公司於公開市場上買回並註銷上述可轉換公司債皆為284,300千元。

(十八)職工退休基金

- 1.本公司及子公司一康和期貨股份有限公司對職工退休金係依財務會計準則第十八號「退休金會計處理準則」辦理。
- 2.本公司及子公司一康和期貨股份有限公司訂定之職工退休金辦法，於職工退休或離職時，職工退休基金管理委員會按其服務年資及其核准退休時前半年平均工資（基數）計算，從「退休基金」專戶中提撥退休金或離職金給付予職工，惟本公司及子公司一康和期貨股份有限公司分別自民國八十七年三月一日及八十九年六月十九日起納入勞動基準法之規範，對於適法前之退休辦法仍按原規定辦理；而適法後依勞動基準法對正式聘用員工訂有新退休辦法，該退休辦法規定員工退休金之給付係按其服務年資退休前六個月平均薪資計算，每滿一年給與兩個基數，超過十五年，每滿一年給與一個基數，未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計，最高限額以四十五個基數為限。
- 3.本公司及子公司一康和期貨股份有限公司、康和証券投資顧問股份有限公司每月按已付薪資總額2%計提員工退休金準備金，並予以專戶儲存台灣銀行信託部。
- 4.於民國九十六年及九十五年度計算淨退休金成本所用之精算假設如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
折現率	3.0%	2.5%
未來薪資水準增加率	1.0%	1.0%
退休基金資產預期長期投資報酬率	3.0%	2.5%

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

5. 期末提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
既得給付義務	\$ (8,579)	(11,997)
非既得給付義務	<u>(98,403)</u>	<u>(97,344)</u>
累積給付義務	(106,982)	(109,341)
未來薪資增加之影響數	<u>(14,401)</u>	<u>(14,755)</u>
預計給付義務	(121,383)	(124,096)
退休基金資產公平價值	<u>68,186</u>	<u>59,743</u>
提撥狀況	(53,197)	(64,353)
未認列過渡性淨給付義務/(淨資產)	(2,159)	(3,221)
未認列前期服務成本	595	744
未認列退休金利益	<u>(34,893)</u>	<u>(18,917)</u>
應計退休金負債	<u><u>\$ (89,654)</u></u>	<u><u>(85,747)</u></u>

截至民國九十六年及九十五年底之既得給付分別為990千元及12,101千元。

6. 民國九十六年及九十五年度淨退休金成本組成項目如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
服務成本	13,806	14,038
利息成本	3,034	2,602
退休基金資產實際報酬	\$ (4,943)	(1,519)
退休基金資產損(益)	<u>3,428</u>	<u>289</u>
退休基金資產預期報酬	(1,515)	(1,230)
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	(1,062)	(1,062)
未認列退休金損(益)攤銷數	(351)	(286)
前期服務成本攤銷數	<u>149</u>	<u>149</u>
淨退休金成本	<u><u>14,061</u></u>	<u><u>14,211</u></u>

本公司於民國九十六年及九十五年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為25,929千元及21,229千元，已提撥至勞工保險局分別為23,296千元及21,161千元。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(十九)股本

本公司股本形成經過如下：

核定年月	核定股本	實收股本	說 明
94年06月	8,050,000	5,051,171	註銷庫藏股4,000千元
94年09月	8,850,000	5,252,664	盈餘轉增資201,493千元
96年06月	8,850,000	5,256,459	可轉換公司債轉換普通股3,795千元
96年07月	8,850,000	5,879,739	可轉換公司債轉換普通股623,280千元
96年08月	8,850,000	5,886,611	可轉換公司債轉換普通股6,872千元
96年09月	8,850,000	5,910,521	可轉換公司債轉換普通股23,910千元
96年09月	8,850,000	6,120,628	盈餘轉增資210,107千元
96年10月	8,850,000	6,143,582	可轉換公司債轉換普通股22,954千元

(二十)資本公積

依公司法規定，資本公積除彌補虧損及撥充資本外，不得派作其他用途，以資本公積撥充資本者，以已實現資本公積為限，其撥充比例依原財政部證券暨期貨管理委員會之規定辦理。

(廿一)庫藏股票

- 1.截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本公司因證券交易法第28條之2規定，為回饋員工努力、提高員工配股比例或維護公司信用及股東權益所必要而買回之庫藏股分別為0千股及2,654千股(已扣除辦理註銷及轉讓予員工之股數皆為70,088千股及23,040千股、20,386千股)。
- 2.依證券交易法之規定，公司買回股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十；收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。本公司截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日最高持有已收回股數分別為0千股及2,654千股，收買股份之總金額分別為0千元及24,791千元，符合證券交易法之規定。
- 3.本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前，不得享有股東權利。

(廿二)盈餘分配

- 1.依原證券暨期貨管理委員會民國八十九年一月三日台財證(一)第100116號函規定本公司於分配盈餘時，應就當年度發生之帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。特別盈餘公積如屬前期累積之股東權益減項金額，自前期未分配盈餘提列之相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

本公司每年決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，並依法提列公積如下：

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

如尚有盈餘，其分配比例如下：

- (1)董監酬勞金百分之五以內。
 - (2)員工紅利百分之一至二。
 - (3)其餘加計以往年度未分配之盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分配之。
- 2.本公司屬證券業，產業環境多變，且公司正值發展階段，需充足之資本以確保競爭力及業務之發展，採充分股票股利政策並考量本公司之盈餘狀況及未來資金需求，酌予配發現金股利。

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

- 3.本公司於民國九十六年六月十五日經股東會決議通過民國九十五年度之盈餘分派案如下：

	<u>95年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 36,263
提列特別盈餘公積	72,525
現金股利	26,263
股票股利	210,107
董監酬勞	12,572
員工紅利—現金	<u>2,515</u>
合 計	<u>\$ 360,245</u>

另民國九十四年度係虧損，故無盈餘分配。

- (1)本公司於民國九十六年六月十五日經股東會決議通過以盈餘210,107千元轉增資配發普通股21,011千股，前述增資案業經行政院金融監督管理委員會金管證(二)0960042207號函核准自民國九十六年八月八日申報生效，並以民國九十六年九月十一日為增資配股基準日。
- (2)前述盈餘分配情形與本公司董事會決議並無差異。若上述員工紅利及董事、監察人酬勞係全數以現金發放，並視為盈餘所屬年度之費用，民國九十五年度之稅後每股盈餘將由0.82元減少為0.80元。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(廿三)所得稅

- 1.本公司及國內子公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，而子公司－康和證券(香港)有限公司所得稅率為17.5%，民國九十六年及九十五年度所得稅費用組成如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
當期所得稅費用	\$ 115,199	43,331
遞延所得稅費用(利益)	14,721	26,935
遞延所得稅資產備抵評價數	-	855
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	787	2,619
以前年度所得稅調整	<u>(511)</u>	<u>71,175</u>
繼續營業部門所得稅費用	<u>\$ 130,196</u>	<u>144,915</u>

- 2.民國九十六年及九十五年度本公司及子公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 211,929	147,185
證券交易(所得)損失	(63,300)	21,795
期貨及選擇權契約利益免稅	1,646	625
採權益法之長期投資投資利益－國內	(29,250)	(9,042)
出售短期投資利益	(3)	(3,400)
營業證券市價跌價損失(回升利益)	29,794	(19,085)
短期票券分離課稅利息收入影響數	(1,772)	(851)
附條件交易財稅處理差異調整數	(978)	(62,500)
認購權證權利金收入	(187,963)	4,693
不符稅法規定超限數	138	(300)
發行認購權證價值變動利益	(22,926)	(18,245)
股利收入	(6,516)	(10,587)
買賣損失(回沖利益)	(2,796)	1,708
備抵遞延所得稅資產提列數	(4,195)	6,655
虧損扣抵	-	14,256
短期投資市價回升利益	(4,565)	(1,210)
違約損失準備	1,332	855
退休金提撥數	-	120
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	787	2,619
認列94年及95年度認購權證權利金收入	210,459	-
以前年度所得稅調整	(511)	71,142
其他	<u>(1,114)</u>	<u>(1,518)</u>
	<u>\$ 130,196</u>	<u>144,915</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

3.民國九十六年及九十五年度本公司及子公司遞延所得稅利益之組成項目如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
備抵呆帳超限	\$ 5,421	4,706
長期投資投資利益－國外	11,168	11,964
職工福利分年攤提	350	350
違約損失準備	(1,332)	(854)
應計退休金負債	(2,223)	(2,533)
備抵提列數	1,337	(775)
虧損扣抵數	-	14,077
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ 14,721</u>	<u>26,935</u>

4.民國九十六年及九十五年十二月三十一日本公司及子公司遞延所得稅資產如下

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
流 動：		
遞延所得稅資產	\$ 16,645	22,146
備抵評價－遞延所得稅資產	(11)	(11)
流動遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 16,634</u>	<u>22,135</u>
非流動：		
遞延所得稅資產	\$ 65,509	79,023
備抵評價－遞延所得稅資產	(19,932)	(24,226)
遞延所得稅負債	-	-
非流動遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 45,577</u>	<u>54,797</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

5.民國九十六年及九十五年十二月三十一日，本公司及子公司遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異及所得稅影響如下：

	96.12.31			95.12.31		
	所得稅影響數			所得稅影響數		
	金額	流動	非流動	金額	流動	非流動
職工福利所產生未來可減除金額	\$ 1,083	271	-	2,300	350	225
呆帳超限所產生未來可減除金額	78,690	16,359	3,315	100,376	21,780	3,314
違約損失所產生未來可減除金額	219,243	-	54,811	213,916	-	53,479
退休金費用超限所產生未來可減除金額	71,834	-	17,958	62,428	-	15,607
開辦費所產生未來可減除金額	61	15	1	128	16	16
虧損扣抵所產生未來可減除金額	25,665	-	6,416	48,348	-	12,087
長期投資(利益)損失所產生(課稅所得額)未來可減除金額	(89,407)	-	(22,352)	(44,736)	-	(11,184)
未實現兌換損失	-	-	-	476	-	119
閒置資產跌價損失所產生未來可減除金額	2,080	-	520	2,080	-	520
資產減損損失所產生未來可減除金額	19,357	-	4,840	19,360	-	4,840
		16,645	65,509		22,146	79,023
減：備抵評價		(11)	(19,932)		(11)	(24,226)
淨 額		<u>16,634</u>	<u>45,577</u>		<u>22,135</u>	<u>54,797</u>

6.兩稅合一相關資訊：

	96.12.31	95.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>36,449</u>	<u>35,155</u>

7.未分配盈餘相關資訊：

	96.12.31	95.12.31
八十七年度以後	\$ <u>437,263</u>	<u>152,168</u>

8.本公司截至民國九十五年度(除民國八十五年度及八十六年度及九十四年度尚未核定外)止之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定在案。

本公司針對民國九十四年度至九十五年度之債券前手息扣繳稅款部份，業已向國稅局提出六成退稅之申請，並同意撤回該部份之行政訴訟，餘四成部份，金額總計4,984千元，業已估列所得稅費用入帳。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

另，本公司針對於民國九十六年一月一日以後到期之認購(售)權證，係根據民國九十六年七月十一日通過之所得稅法第二十四條之二規定估計所得稅，於權證發行日至到期日期間，基於風險管理而買賣經目的事業主管機關核可之有價證券及衍生性金融商品之交易所得或損失，應併計發行認購(售)權證之損益課稅，不適用第四條之一及第四條之二規定。但基於風險管理而買賣經目的事業主管機關核可之認購(售)權證之交易損失，超過發行權利金收入減除各項相關發行成本與費用後之餘額部分，不得減除。

另民國八十九年度、九十一年度、九十二年度及九十三年度經國稅局核定補徵稅額共計56,027千元，核定調整項目主要為證券交易免稅所得計算之差異、職工福利費與交際費超限帳外剔除數、促產條例投資抵減，債券前手息不得扣抵數及分攤利息支出等，並依法提起行政救濟。

(廿四)合併每股盈餘

	96年度		95年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
1. 合併基本每股盈餘—普通：				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 775,536	645,340	525,128	380,213
會計原則變動之累積影響數	-	-	25,573	25,573
本期淨利	<u>\$ 775,536</u>	<u>645,340</u>	<u>550,701</u>	<u>405,786</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>578,737</u>	<u>578,737</u>	<u>520,967</u>	<u>520,967</u>
列計會計原則變動之累積影響數前之每股盈餘	\$ 1.34	1.12	1.01	0.73
會計原則變動之累積影響數之每股盈餘	-	-	0.05	0.05
基本每股盈餘	<u>\$ 1.34</u>	<u>1.12</u>	<u>1.06</u>	<u>0.78</u>
2. 合併基本每股盈餘—追溯調整：				
加權平均流通在外股數			<u>541,978</u>	<u>541,978</u>
基本每股盈餘—追溯調整			<u>\$ 1.02</u>	<u>0.75</u>
3. 合併稀釋每股盈餘：				
(1) 具稀釋作用之潛在普通股—可轉公司債之影響				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 5,659	5,659	13,522	13,522
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-
本期淨利	<u>\$ 5,659</u>	<u>5,659</u>	<u>13,522</u>	<u>13,522</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>40,059</u>	<u>40,059</u>	<u>76,990</u>	<u>76,990</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

	96年度		95年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
(2)加計潛在普通股影響之每股盈餘				
列計會計原則變動之累積影響數	\$ 781,195	650,999	525,128	380,213
前淨利				
會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,573</u>	<u>25,573</u>
本期淨利	<u>\$ 781,195</u>	<u>650,999</u>	<u>550,701</u>	<u>405,786</u>
加權平均流通在外股數—稀釋	<u>618,796</u>	<u>618,796</u>	<u>597,957</u>	<u>597,957</u>
列計會計原則變動之累積影響數	\$ 1.26	1.05	0.90	0.66
前之每股盈餘				
會計原則變動之累積影響數前之	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>
每股盈餘				
本期淨利	<u>\$ 1.26</u>	<u>1.05</u>	<u>0.94</u>	<u>0.70</u>

(廿五)金融商品相關資訊

1.衍生性金融商品

(1)發行認購權證及其避險部位之營業證券，請詳附註四(十八)之說明。

A.信用風險

信用風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險，本公司發行認購權證時已事先向投資人收取權利金，故無重大信用風險。

B.市場價格風險

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

C.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求

本公司發行認購(售)權證除建立權證標的證券之避險部位外，尚無重大籌措資金需求；且持有之標的證券，因受主管機關規定其市價及股權分散達一定標準，故標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，故流動性風險低。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

認購(售)權證存續期間自上市買賣日起算六個月以上一年以下，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

D.衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日有關發行認購權證交易於財務報表上之表達，請詳附註四(六)及四(十九)之說明。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(2)本公司及子公司於民國九十六年及九十五年度從事股價指數期貨及股價指數選擇權交易之有關資訊揭露如下：

A.合約金額及公平價值

於民國九十六年及九十五年十二月三十一日，本公司及子公司以交易為目的之尚未到期之期貨合約及台股指數選擇權列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
96.12.31					
期貨契約	台指期貨	賣方	8	\$ 13,540	13,573
"	台指期貨	賣方	2	3,395	3,394
	合計			<u>\$ 16,935</u>	<u>16,967</u>
選擇權契約	個股選擇權Call	買方	5	\$ 3	9
"	台指選擇權Call	買方	774	1,682	2,146
"	台指選擇權Put	買方	798	1,057	855
"	摩台選擇權Call	買方	220	2	2
	合計			<u>\$ 2,744</u>	<u>3,012</u>
選擇權契約	台指選擇權Call	賣方	2,002	\$ 2,105	1,895
"	台指選擇權Put	賣方	1,251	2,700	1,868
"	摩台選擇權Call	賣方	200	1	1
"	摩台選擇權Put	賣方	10	104	22
"	金融賣權Call	賣方	19	2	-
"	個股選擇權Call	賣方	26	5	14
	合計			<u>\$ 4,917</u>	<u>3,800</u>
95.12.31					
期貨契約	小型台指期貨	買方	110	\$ 42,526	43,340
"	台指期貨	買方	78	122,115	122,928
	台指期貨	買方	22	34,384	34,672
	合計			<u>\$ 199,025</u>	<u>200,940</u>
選擇權契約	金融買權	買方	7	\$ 17	22
"	台指買權	買方	1,335	939	1,061
"	台指賣權	買方	1,214	3,321	2,301
"	摩台買權	買方	10	32	95
	合計			<u>\$ 4,309</u>	<u>3,479</u>
選擇權契約	電子賣權	賣方	46	\$ 53	18
"	金融買權	賣方	12	15	18
"	台指買權	賣方	949	5,934	8,425
"	台指賣權	賣方	8,271	2,416	1,740
"	摩台賣權	賣方	10	35	13
	合計			<u>\$ 8,453</u>	<u>10,214</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

上述之公平價值係以台灣期貨交易所民國九十六年及九十五年十二月三十一日之台股指數期貨、台股指數選擇權及個股選擇權之結算價計算合約之公平價值。

B.信用風險

本公司及子公司係透過集中交易市場下單，預期對方不會違約，故無重大信用交易風險。

C.市場價格風險

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

D.流動性風險

本公司及子公司所持有之期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉之，故變現流動性風險甚低。

E.現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

本公司及子公司從事期貨交易合約之保證金已付訖，嗣後當期貨指數波動致使交易保證金餘額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金；選擇權交易合約於成交時即支付權利金支出，故現金流量之需求甚低。本公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大額外現金需求。

F.衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

本公司及子公司因從事期貨交易所支付之保證金列於資產負債表之期貨交易保證金—自有資金項下，於民國九十六年及九十五年十二月三十一日金額為192,499千元及243,423千元。於民國九十六年及九十五年度進行期貨交易買賣所產生之已實現期貨契約(損)益為利益119,843千元及損失34,247千元，另於民國九十六年及九十五年度買進、賣出選擇權所產生之已實現選擇權交易(損)益分別為損失47,992千元及利益40,994千元。截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日買入選擇權所支付之權利金及賣出選擇權所收取之權利金分別為3,012千元、3,957千元及3,800千元、10,477千元，分別帳列於「買入選擇權」及「賣出選擇權負債」科目項下。

(3)結構型商品

A.截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，本公司結構型商品交易契約均已到期。

B.交易風險

a.信用風險—係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。本公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依規定置於保管機構之專設帳戶，故無重大信用風險。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

b.市場風險—本公司從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，故無重大之市場風險。

C.現金流量及需求

本公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依規定置於保管機構之專設帳戶，與自有資產相互獨立分開設置並依約定進行資金運用與投資，包括所須買入固定收益商品之金額所佔比率及所買入固定收益商品應置於保管機構，故契約到期時無重大之額外現金需求。

2.非衍生性金融商品之公平價值

	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
金融資產：				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 17,775,809	17,775,809	14,709,078	14,709,078
公平價值變動列入損益之金融資產—流動				
開放式基金及貨幣市場工具	149,052	149,052	207,143	207,143
營業證券—自營	2,265,526	2,265,526	3,230,485	3,230,485
營業證券—承銷	1,796	1,796	8,484	8,484
營業證券—避險	33,866	33,866	247,728	247,728
投資有價證券	23,807	23,807	76,144	76,144
買入選擇權—非避險	3,012	3,012	3,957	3,957
期貨交易保證金—自有資金	192,499	192,499	243,423	243,423
備供出售金融資產—非流動	79,700	79,700	79,700	79,700
金融資產合計	<u>\$ 20,525,067</u>	<u>20,525,067</u>	<u>18,806,142</u>	<u>18,806,142</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
金融負債：				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 12,786,518	12,786,518	13,149,957	13,149,957
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	252,250	252,250	591,802	591,802
發行認購(售)權證再買回	(238,521)	(238,521)	(537,241)	(537,241)
賣出選擇權負債	3,800	3,800	10,477	10,477
應付轉換公司債	-	-	690,873	690,873
金融負債合計	<u>\$ 12,804,047</u>	<u>12,804,047</u>	<u>13,905,868</u>	<u>13,905,868</u>

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。包括現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、應收帳款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、現金及約當現金－代收權證履約款及現金及約當現金－代收承銷股款等金融資產及短期借款、應付短期票券、附買回債券負債、應付票據及帳款、其他應付款、其他流動負債、應付融券擔保價款、應計退休金負債、融券存入保證金、期貨交易人權益、存入保證金及其他負債－其他等金融負債。

(2) 有價證券：

如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。

(3) 應付轉換公司債：

本公司應付轉換公司債之帳面價值尚含應付利息補償金之金額；其公平價值以市價為準。相關說明請詳附註四(十七)說明。

3. 具有資產負債表外信用風險之金融商品：無。

4. 信用風險顯著集中之資訊：

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

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
鄧序鵬	本公司董事長兼總經理
鄭大宇	本公司副董事長
簡宏輝	本公司董事
蘇慧芬	〃
洪俊雄	〃
鄭英華	〃
鄭玉華	〃
廖文雄	〃 (96年12月27日解任)
鄭珮琪	本公司監察人
柯文惠	〃
大元建設(股)公司	〃
帝國建設(股)公司	〃
鴻琪投資(股)公司	本公司法人董事
德勝開發(股)公司	〃
純青實業(股)公司	〃

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.於民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日，關係人透過本公司之證券經紀商操作股票交易產生之經紀手續費收入如下：

	96年度		95年度	
	金額	%	金額	%
鄭英華	\$ 385	-	178	-
大元建設(股)公司	249	-	-	-
洪俊雄	51	-	-	-
帝國建設(股)公司	25	-	-	-
鄭大宇	18	-	-	-
廖文雄	17	-	-	-
鄧序鵬	10	-	-	-
鄭珮琪	6	-	10	-
蘇慧芬	3	-	-	-
柯文惠	3	-	-	-
簡宏輝	1	-	-	-
白俊男	-	-	45	-
德勝開發(股)公司	-	-	33	-
其他	-	-	6	-
	<u>\$ 768</u>	<u>-</u>	<u>272</u>	<u>-</u>

上列關係人之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

2.本公司於民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日，與關係人操作債券附條件交易所產生之利息支出如下：

關係人名稱	96年度			
	期末餘額	利率區間	利息支出	%
大元建設(股)公司	\$ 37,120	1.92%	133	0.004
純青實業(股)公司	32,238	1.51%~2.00%	250	0.008
帝國建設(股)公司	21,091	1.51%~2.00%	362	0.017
洪俊雄	14,758	1.95%	39	0.003
鄭珮琪	12,341	1.51%~2.10%	302	0.024
鄭英華	11,013	1.51%~2.00%	256	0.023
簡宏輝	4,653	1.52%~2.10%	77	0.017
鴻琪投資(股)公司	4,100	1.53%	-	-
	<u>\$ 137,314</u>		<u>1,419</u>	<u>-</u>

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

關係人名稱	95年度			
	期末餘額	利率區間	利息支出	%
洪幸雄	\$ 26,159	1.35%~1.52%	357	1
鄭英華	7,021	1.30%~1.51%	255	4
簡宏輝	4,577	1.35%~1.51%	66	1
鄭安琪	1,511	1.30%~1.51%	66	4
鄭世華	-	1.30%~1.51%	87	-
鄭玉華	-	1.30%~1.48%	27	-
其他	5,135	1.30%~1.51%	30	1
	<u>\$ 44,403</u>		<u>888</u>	<u>11</u>

註：上列關係人之債券附條件交易與非關係人交易條件約當。

六、質押之資產

本公司於民國九十六年及九十五年十二月三十一日業已提供下列資產予金融機構作為短期借款及商業本票額度之擔保品。

	96.12.31	95.12.31
受限制資產－質押定期存款	\$ 1,796,788	1,179,684
營業證券	-	278,857
附賣回債券負債	-	10,000
固定資產－土地	574,733	581,199
－建築物（未折減餘額）	158,869	167,321
出租資產－土地	290,281	241,926
－建築物（未折減餘額）	75,298	76,158
合 計	<u>\$ 2,895,969</u>	<u>2,535,145</u>

七、重大承諾事項及或有事項

除已於其他附註揭露者外，另揭露如下：

- (一)本公司忠孝分公司客戶於民國八十八年主張本公司前忠孝分公司助理營業員對外謊稱為營業員，向其招攬股票委託買賣，並未經同意盜賣其股票，金額約2,700千元，遂請求本公司應負僱用人連帶賠償責任一案，經台北地方法院於民國九十七年一月八日判決本公司應賠償約2,700千元，本公司不服上述判決，已向台灣高等法院提起上訴。截至民國九十七年八月二十七日，該案仍由台灣高等法院審理中，97上字第233號。
- (二)本公司因合併而增加之三重分公司，於民國八十九年四月間(含合併前)因代辦融資融券業務與證券金融公司發生業務糾紛，該證券金融公司於民國九十一年第一季主張本公司(存續公司)應負擔大元證券股份有限公司(消滅公司)因未依「融資融券業務代理契約書」辦理代辦融資融券業務致使其損失金額約8,108千元及自訴狀送達翌日起算之

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

法定利息一案，經台北地方法院於民國九十一年六月十八日判決本公司勝訴，惟其不服判決，向高等法院提出上訴，該案經高等法院於民國九十三年三月二十四日判決本公司應給付對造405千元及自訴狀送達翌日起算之法定利息，本公司不服上述判決，已向最高法院提起上訴。最高法院已發回台灣高等法院更審，並判命本公司應賠償約8,108千元及自九十一年三月起之利息，因本公司不服判決，已向最高法院提起上訴，最高法院判決廢棄原判決，發回台灣高等法院審理。截至民國九十七年八月二十七日止，該案尚無進一步結果。

(三)於民國九十六年及九十五年十二月三十一日，本公司因辦理證券融資業務而保管之客戶股票分別為498,570千股及441,521千股，借予客戶融券之股票分別為10,588千股及20,955千股，並已向融券客戶取得足額保證金。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

除已於其他附註揭露者外，另揭露如下：

(一)對其他事業之主要投資

台揚證券投資信託(股)公司於民國九十七年一月經董事會決議通過辦理減資彌補虧損，後辦理現金增資，本公司依持股比例投資12,180千元，持股比例為25%。

台揚證券投資信託(股)公司於民國九十七年二月經股東會決議通過修改公司章程，變更公司名稱，定名為康和比聯證券投資信託股份有限公司。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	96年度(重編後)			95年度		
		屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用							
薪資費用		-	950,606	950,606	-	702,996	702,996
勞健保費用		-	49,688	49,688	-	45,700	45,700
退休金費用		-	40,950	40,950	-	36,337	36,337
其他用人費用		-	22,551	22,551	-	20,169	20,169
折舊費用		-	54,179	54,179	-	55,033	55,033
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		-	13,058	13,058	-	9,477	9,477

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(二)依期貨交易相關規定之財務比率限制及執行情形

1.本公司期貨部門經營期貨商自營業務依據期貨商管理規則，揭露相關資料如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易 人權益－買賣損失準 備－違約損失準備)	483,727 (14,552-7,764)	71.261	458,390 (13,936-845)	35.016	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	487,300 6,788	71.787	460,614 13,091	35.186	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額	483,727 400,000	120.932 %	458,390 500,000	91.678 %	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部 位所需之客戶保證金 總額	469,384 5,008	372.019 %	364,454 108,529	335.811 %	≥20% ≥15%	"

2.子公司依期貨交易法相關規定，揭露相關資料如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人 權益－買賣損失準備－ 違約損失準備)	458,948 59,747	7.68	440,345 39,425	11.17	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	2,032,100 1,776,473	1.14	1,306,061 1,073,096	1.22	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額	458,948 230,000	199.54 %	440,345 230,000	191.45 %	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部 位所需之客戶保證金總額	396,692 234,426	169.22 %	374,306 252,102	148.47 %	≥20% ≥15%	"

(三)重編民國九十六年度及九十五年度合併財務報表

本公司有關發行認購權證交易之所得稅估計，係考慮權證交易特性，將發行認購權證取得之發行價款減除相關標的股票之成本及相關損益後估計所得稅，且經會計師簽具無保留意見在案，唯依金管會民國九十七年八月二十六日金管證二字第0970044600號函要求按財政部86.12.11台財稅字第861922464號函規定不考慮避險成本之方式估計所得稅，故本公司依該函號重新核算，並重編相關年度財務報表。上述重編對民國九十六年度及九十五年度合併財務報表之影響如下：

會計科目	96年度		
	重編前	重編後	增(減)
其他應付款	559,645	770,104	210,459
未分配盈餘	647,722	437,263	(210,459)

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

會計科目	95年度		
	重編前	重編後	增(減)
其他應付款	403,611	614,070	210,459
未分配盈餘	362,627	152,168	(210,459)
所得稅費用	126,059	144,915	18,856
合併總損益	424,642	405,786	(18,856)
合併基本每股盈餘(元)－稅後當期	0.82	0.78	(0.04)
合併稀釋每股盈餘－稅後(元)	0.73	0.70	(0.03)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：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者：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者：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元/股

投資證券商名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
本公司	康和證券投資顧問(股)公司	台北市基隆路一段176號9樓	1.接受委任對證券投資有關事項提供分析意見或建議。 2.發行有關證券投資之出版品。 3.舉辦有關證券投資之講習。 4.其他經證期會核准之有關證券投資業務。	112,908	112,908	10,000,000	100.00%	117,110	15,590	15,590	子公司
"	康和證券(開曼島)有限公司	英屬開曼群島	控股公司，認列轉投資損益。	203,273	203,273	-	100.00%	344,511	44,672	44,672	"
"	康和期貨(股)公司	台北市復興北路143號5樓	期貨經紀業務	379,975	379,975	40,996,766	99.99%	458,912	18,603	18,601	"
"	康聯資產管理服務(股)公司	台北市基隆路一段176號14樓	1.企業經營管理顧問業務。 2.逾期應收帳款管理服務業務。 3.辦理金融機構金錢債權之評估或拍賣業務。 4.辦理金融機構金錢債權管理服務業務。 5.其他法令非禁止或限制之業務。	250,000	230,000	25,000,000	100.00%	345,532	38,718	38,718	"
"	康和期貨經理事業(股)公司	台北市基隆路一段176號14樓	期貨經理業務	120,000	120,000	12,000,000	60.00%	111,755	510	306	"

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

投資證券商 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營 業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比 率	帳面金額			
本公司	台陽證券投資信託(股)公司	台北市南京東路五段89號13樓	1.發行受益憑證募集證券投資信託基金。 2.運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資。 3.接受客戶全權委託投資業務。 4.其他經主管機關核准之項目。	90,000		7,500,000	25.00%	90,000			
康和證券(開曼島)有限公司	康和證券(香港)有限公司	Unit 30053006. the centre99 Queens Road Central Hong Kong	1.經營證券之經紀、承銷及自營等相關業務。 2.證券金融及投資顧問。	USD6,333 (折合NTD約203,273)	USD6,333 (折合NTD約203,273)	-	100.00%	USD10,568 (折合NTD約342,611)	HKD10,597 (折合NTD約44,590)	HKD10,597 (折合NTD約44,590)	孫公司
康聯資產管理服務(股)公司	康證資產管理(股)公司	台北市基隆路一段176號14樓	1.企業經營管理顧問業務。 2.逾期應收帳款管理服務業務。 3.辦理金融機構金錢債權之評估或拍賣業務。 4.辦理金融機構金錢債權管理服務業務。 5.其他法令非禁止或限制之業務。	200,000	200,000	23,809,524	47.62%	339,763	92,741	43,579	孫公司

2.資金貸與他人：無。

3.為他人背書保證：無。

4.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

5.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

6.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

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者：無。

(三)大陸投資資訊：無。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

(四)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：

依原財政部證券暨期貨管理委員會民國九十二年十月三十一日(92)台財證(二)字第0920004507號函說明三之規定，本公司轉投資於開曼島所設立之外國事業，其主要目的為控股公司認列轉投資損益之用，民國九十六年度應行補充說明如下：

1.簡明資產負債表及損益表

(1)資產負債表

單位：千美元

項 目	公 司	康和證券(開曼島)有限公司
流動資產		60
基金及投資		10,568
股 本		6,333
累積盈虧		2,931
累積換算調整數		1,362
資產總額		10,628
負債總額		2
股東權益總額		10,626

(2)損益表

單位：千美元

項 目	公 司	康和證券(開曼島)有限公司
營業收入		-
營業費用及支出		-
營業外收入及利益		1,361
營業外支出及利益		-
稅前淨利		1,361
稅後淨利		1,361

2.期末持有有價證券：

單位：千美元

持有之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	股數	比例	帳面金額
康和證券(開曼島)有限公司	康和證券(香港)有限公司	長期投資		100 %	\$ 10,568

3.從事衍生性金融商品之情形及資金來源：無。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

4.與關係人間之交易情形：康和證券(開曼島)有限公司於民國九十六年度與關係人間並無重大交易之情事。

5.爭訟事件：無。

(五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

96年度母子公司間業已沖銷之重大交易事項：

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	其他應付款	523	無非關係人約當	- %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	應收帳款	523	"	- %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	應付帳款	3,216	"	0.01 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	應收帳款	3,216	"	0.01 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	租金收入	3,999	"	0.21 %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	租金支出	3,999	"	0.21 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	37,204	依合約，無非關係人交易可供比較	0.95 %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	期貨佣金支出	37,204	"	0.95 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	存入保證金	732	無非關係人約當	- %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	存出保證金	732	"	- %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	期貨交易人權益	156,229	"	0.70 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	客戶保證金專戶	156,229	"	0.70 %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	結算交割服務費收入	4,902	依合約，無非關係人交易可供比較	0.13 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	結算交割服務費	4,902	"	0.13 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和投資顧問股份有限公司	1	其他應付款	395	無非關係人約當	- %
2	康和投資顧問股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	應收帳款	395	"	- %
2	康和投資顧問股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	手續費收入	1,653	依合約，無非關係人交易可供比較	0.05 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和投資顧問股份有限公司	1	其他營業支出	1,653	"	0.05 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和投資顧問股份有限公司	1	其他營業收入	8,121	"	0.20 %
2	康和投資顧問股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	營業費用	8,121	"	0.20 %

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

95年度母子公司間業已沖銷之重大交易事項

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	其他應付款	361	與非關係人約當	- %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	應收帳款	361	"	- %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	應付帳款	2,334	"	0.01 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	應收帳款	2,334	"	0.01 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	租金收入	3,162	"	0.13 %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	租金支出	3,162	"	0.13 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	34,930	依合約，無非關係人交易可供比較	1.49 %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	期貨佣金支出	34,930	"	1.49 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	存入保證金	910	與非關係人約當	- %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	存出保證金	910	"	- %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	期貨交易人權益	203,647	"	0.98 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	客戶保證金專戶	203,647	"	0.98 %
1	康和期貨股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	結算交割服務費收入	4,284	依合約，無非關係人交易可供比較	0.18 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和期貨股份有限公司	1	結算交割服務費	4,284	"	0.18 %
1	康和證券投資顧問股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	顧問費收入	1,905	與非關係人約當	0.08 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和證券投資顧問股份有限公司	1	勞務費	1,905	"	0.18 %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和證券投資顧問股份有限公司	1	其他應付款	101	"	- %
1	康和證券投資顧問股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	應收帳款	101	"	- %
1	康和證券投資顧問股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	其他營業收入	97	"	- %
0	康和綜合證券股份有限公司	康和證券投資顧問股份有限公司	1	其他營業外支出	97	"	- %
0	康和綜合證券股份有限公司	康聯資產管理股份有限公司	1	經紀手續費收入	3	"	- %
1	康聯資產管理股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	2	營業費用	3	"	- %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

康和綜合證券股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(重編後)(續)

十二、部門別財務資訊：

	96年度						
	經紀部	自營部	期貨自營	期貨經紀	承銷部	其他	合計
收入	\$ 1,882,336	606,976	861,002	276,910	3,034	266,425	3,896,683
部門(損)益	\$ 557,410	281,922	34,305	19,112	(30,325)	143,776	1,006,200
公司營業外收入							221,422
公司一般費用							(452,086)
繼續營業單位營業損益							775,536
可辨認資產	\$ 10,022,657	4,564,044	498,280	2,457,877	42,854	1,335,687	18,921,399
長期投資							509,463
公司一般資產							3,524,097
資產合計							22,954,959
折舊及攤銷	\$ 31,324	2,164	1,009	5,590	360	26,790	67,237
	95年度						
	經紀部	自營部	期貨自營	期貨經紀	承銷部	其他	合計
收入	\$ 1,230,734	573,049	10,888	200,677	8,683	138,920	2,162,951
部門(損)益	\$ 248,072	332,318	(26,602)	7,129	8,312	156,198	725,427
公司營業外收入							187,679
公司一般費用							(387,978)
繼續營業單位營業損益							525,128
可辨認資產	\$ 7,669,722	6,939,409	472,326	1,430,789	99,121	602,059	17,213,426
長期投資							375,883
公司一般資產							3,113,068
資產合計							20,702,377
折舊及攤銷	\$ 38,390	1,731	788	4,810	315	18,476	64,510