

元大證券金融股份有限公司
財務報表暨會計師核閱報告
民國九十七及九十六年度前三季
(股票代碼 5833)

公司地址：台北市敦化南路一段 66、68 號 7 樓
電 話：(02)2173-6833

元大證券金融股份有限公司
民國九十七及九十六年度前三季財務報表
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面	1	
二、	目錄	2 ~ 3	
三、	會計師核閱報告	4	
四、	資產負債表	5	
五、	損益表	6	
六、	股東權益變動表	不適用	
七、	現金流量表	7	
八、	財務報表附註		
	（一） 公司沿革	8	
	（二） 重要會計政策之彙總說明	8 ~ 14	
	（三） 會計變動之理由及其影響	14	
	（四） 重要會計科目之說明	14 ~ 23	
	（五） 關係人交易	24 ~ 29	
	（六） 質押之資產	29	
	（七） 重大承諾事項及或有事項	29 ~ 30	
	（八） 重大之災害損失	30	
	（九） 重大之期後事項	30	

項	目	頁	次
(十)	其他	31 ~ 33	
(十一)	附註揭露事項	34 ~ 38	
	1. 重大交易事項相關資訊	34 ~ 38	
	2. 轉投資事業相關資訊	38	
	3. 大陸投資資訊	38	
(十二)	部門別財務資訊	38	

會計師核閱報告

(97)財審報字第 08001321 號

元大證券金融股份有限公司 公鑒：

元大證券金融股份有限公司民國九十七年九月三十日及民國九十六年九月三十日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至九月三十日及民國九十六年一月一日至九月三十日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照中華民國一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表之整體是否允當表達表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述之財務報表，在所有重大方面有違反「證券發行人財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則而需修正之情事。

資 誠 會 計 師 事 務 所

蕭金木

會計師

黃金澤

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

(78)台財證(一)第 28496 號

中 華 民 國 九 十 七 年 十 月 二 十 七 日

元大證券金融股份有限公司
(原名復華證券金融股份有限公司)
資 產 負 債 表
民國 97 年及 96 年 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

		97 年 9 月 30 日		96 年 9 月 30 日				97 年 9 月 30 日		96 年 9 月 30 日	
資 產		金	%	金	%	負債及股東權益		金	%	金	%
流動資產						流動負債					
1100	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 10,189,165	16	\$ 155,881	-	2100	短期借款(附註四(十)及五)	\$ 600,000	1	\$ 30,819,000	28
1310	公平價值變動列入損益之金融資產 - 流動(附註四(二)及五)	1,185,042	2	1,270,645	1	2110	應付短期票券(附註四(十一)及五)	608,919	1	26,280,526	24
1320	備供出售金融資產 - 流動(附註三、四(三)及五)	1,861,990	3	765,433	1	2140	應付融券價款(附註四(七))	4,200,179	7	5,990,077	5
1330	持有至到期日金融資產 - 流動(附註四(四)、五及六)	1,612,925	2	2,681,165	2	2190	其他應付款項 - 關係人(附註四(十九)及五)	14,829,633	23	19,368,081	17
1140	應收證券融貸款淨額(附註四(七))	43,244,214	68	98,671,094	88	2210	其他應付款項	208,592	-	248,772	-
1160	其他應收款(附註五)	941,627	1	1,291,916	1	2240	融券存入保證金(附註四(七))	3,405,600	5	4,827,164	4
1250	預付費用	308	-	4,653	-	2260	預收款項	518	-	157,730	-
1275	待出售非流動資產(附註四(八)(九)及六)	-	-	772,650	1	2288	應付租賃款 - 流動(附註五)	15,791	-	12,934	-
11XX	流動資產合計	59,035,271	92	105,613,437	94	2298	借券存入保證金(附註四(七))	1,916,180	3	-	-
基金及投資						21XX	流動負債合計	25,785,412	40	87,704,284	78
1460	持有至到期日金融資產 - 非流動(附註四(四)及六)	3,059,262	5	4,335,698	4	長期負債					
1480	以成本衡量之金融資產 - 非流動(附註四(五))	816,654	1	826,654	1	2410	應付公司債(附註四(十二)及五)	7,500,000	12	7,500,000	7
1490	無活絡市場之債券投資 - 非流動(附註四(六)及六)	300,000	1	300,000	-	2446	應付租賃款 - 非流動(附註五)	9,448	-	16,091	-
14XX	基金及投資合計	4,175,916	7	5,462,352	5	24XX	長期負債合計	7,509,448	12	7,516,091	7
固定資產(附註四(九)、五及六)						其他負債					
成本						2810	應計退休金負債(附註四(十三))	107,275	-	105,278	-
1501	土地	85,186	-	85,186	-	2820	存入保證金	4,046	-	9,442	-
1521	房屋及建築	75,608	-	75,608	-	28XX	其他負債合計	111,321	-	114,720	-
1544	電腦通訊設備	48,387	-	64,743	-	2XXX	負債總計	33,406,181	52	95,335,095	85
1551	運輸設備	21,370	-	17,379	-	股東權益					
1561	辦公設備	14,801	-	85,130	-	股本(附註四(十四))					
1611	租賃資產	48,567	-	38,968	-	3110	普通股股本	15,000,000	24	8,000,000	7
1631	租賃改良	6,797	-	5,099	-	資本公積(附註四(十五))					
15XY	成本及重估增值	300,716	-	372,113	-	3211	普通股溢價	7,023,663	11	23,663	-
15X9	減：累計折舊	(92,530)	-	(151,392)	-	3280	其 他	2,030	-	2,030	-
1670	未完工程及預付設備款	12,726	-	982	-	保留盈餘					
15XX	固定資產淨額	220,912	-	221,703	-	3310	法定盈餘公積(附註四(十六))	7,722,705	12	7,346,817	7
無形資產						3320	特別盈餘公積(附註四(十七))	2	-	-	-
1750	電腦軟體成本	9,967	-	15,850	-	3350	未分配盈餘(附註四(十八))	833,548	1	1,120,857	1
其他資產						3450	金融商品之未實現損益(附註四(三))	(8,152)	-	(10)	-
1800	出租資產(附註四(九)及六)	436,541	1	441,135	1	3XXX	股東權益總計	30,573,796	48	16,493,357	15
1820	存出保證金(附註六)	59,350	-	13,658	-	承諾及或有事項(附註七)					
1860	遞延所得稅資產 - 非流動(附註四(十九))	42,020	-	60,307	-	期後事項(附註九)					
18XX	其他資產合計	537,911	1	515,110	1	附註揭露事項(附註十一)					
1XXX	資產總計	\$ 63,979,977	100	\$ 111,828,452	100	1XXX	負債及股東權益總計	\$ 63,979,977	100	\$ 111,828,452	100

後附財務報表附註為本季報表之一部份，請併同參閱。

董事長：張立秋

經理人：莊有德

會計主管：盧慧蓉

元大證券金融股份有限公司
(原名復華證券金融股份有限公司)

損 益 表

民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

		97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日			96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日				
		金	額	%	金	額	%		
營業收入									
4240	利息收入	\$	3,671,257	91	\$	2,862,981	92		
4800	其他營業收入		377,234	9		241,816	8		
4000	營業收入合計		4,048,491	100		3,104,797	100		
營業成本									
5240	利息費用(附註五)	(	1,029,852)	(25)	(	837,956)	(27)		
5800	其他營業成本(附註四(二)及五)	(	1,480,664)	(37)	(	1,117,297)	(36)		
5000	營業成本合計	(	2,510,516)	(62)	(	1,955,253)	(63)		
5910	營業毛利		1,537,975	38		1,149,544	37		
6200	營業費用(附註三、四(二十一)及五)	(	352,777)	(9)	(	304,098)	(10)		
6900	營業淨利		1,185,198	29		845,446	27		
營業外收入及利益									
7110	利息收入(附註五)		72,757	2		29,446	1		
7310	金融資產評價利益(附註四(二))		-	-		88,977	3		
7122	股利收入		112,048	3		99,524	3		
7140	處分投資利益(附註四(二)及五)		12,550	-		324,409	11		
7210	租金收入(附註五)		21,967	1		28,516	1		
7480	什項收入		9,535	-		9,231	-		
7100	營業外收入及利益合計		228,857	6		580,103	19		
營業外費用及損失									
7640	金融資產評價損失(附註四(二))	(	256,691)	(7)		-	-		
7530	處分固定資產損失	(	11,719)	-	(	300)	-		
7630	減損損失(附註四(九))		-	-	(	83,600)	(3)		
7880	什項支出	(	4,563)	-	(	5,621)	-		
7500	營業外費用及損失合計	(	272,973)	(7)	(	89,521)	(3)		
7900	繼續營業單位稅前淨利		1,141,082	28		1,336,028	43		
8110	所得稅費用(附註四(十九))	(	307,534)	(7)	(	215,171)	(7)		
9600	本期淨利	\$	833,548	21	\$	1,120,857	36		
		稅	前	稅	後	稅	前	稅	後
普通股每股盈餘(附註四(二十))									
9750	本期淨利	\$	1.11	\$	0.81	\$	1.67	\$	1.40

後附財務報表附註為本季報表之一部份，請併同參閱。

董事長：張立秋

經理人：莊有德

會計主管：盧慧蓉

元大證券金融股份有限公司
(原名復華證券金融股份有限公司)
現金流量表
民國97年及96年1月1日至9月30日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	97 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	96 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 833,548	\$ 1,120,857
調整項目		
折舊費用(含出租資產)	24,131	31,540
債券折溢攤銷	18,211	9,771
各項攤提	6,707	6,577
金融資產市價評價損失(利益)	256,691	(88,977)
固定資產減損損失	-	83,600
處分固定資產損失	11,719	300
買賣損失準備沖銷數	-	(1,104)
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	120,750	2,816,225
應收證券融資款	38,587,812	(28,707,966)
其他應收款	623,989	(730,883)
預付費用	2,312	(3,785)
遞延所得稅資產	20,387	100,200
應付融資借款	(901,478)	2,164,814
其他應付款	103,347	518,272
融券存入保證金	(789,744)	1,523,819
借券存入保證金	1,916,180	-
預收款項	(157,212)	-
應計退休金負債	1,574	1,302
營業活動之淨現金流入(流出)	40,678,924	(21,155,438)
投資活動之現金流量		
持有至到期日金融資產減少	2,707,300	722,324
備供出售金融資產增加	(1,106,727)	(197,743)
購買固定資產	(36,356)	(33,004)
處分固定資產價款收現數	772,573	157,765
電腦軟體成本增加	-	(480)
存出保證金增加	(45,856)	(611)
支付受讓融資融券債權價款	-	(17,000,000)
投資活動之淨現金流入(流出)	2,290,934	(16,351,749)
融資活動之現金流量		
短期借款(減少)增加	(15,322,000)	19,339,000
應付短期票券(減少)增加	(28,901,135)	11,401,603
應付租賃款(減少)增加	(645)	4,041
應付公司債增加	-	7,500,000
存入保證金(減少)增加	(4,800)	2,919
發放現金股利	(869,176)	(757,061)
發放員工紅利	(1,754)	(7,647)
發放董監酬勞	(6,140)	-
現金增資	12,000,000	-
融資活動之淨現金(流出)流入	(33,105,650)	37,482,855
本期現金及約當現金增加(減少)	9,864,208	(24,332)
期初現金及約當現金餘額	324,957	180,213
期末現金及約當現金餘額	\$ 10,189,165	\$ 155,881
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 548,545	\$ 590,891
本期支付所得稅	\$ 9,365	\$ 6,953

後附財務報表附註為本季報表之一部份，請併同參閱。

董事長：張立秋

經理人：莊有德

會計主管：盧慧蓉

元大證券金融股份有限公司

(原名復華證券金融股份有限公司)

財務報表附註

民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)元大證券金融股份有限公司(原名復華證券金融股份有限公司，以下簡稱「本公司」)於民國 69 年 1 月 17 日經政府特許設立，同年 4 月 21 日正式營業，股票並於民國 83 年 11 月 25 日在台灣證券交易所上市。民國 91 年 2 月 4 日本公司與元大證券股份有限公司(原名復華綜合證券股份有限公司)依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同新設立元大金融控股股份有限公司(原名復華金融控股股份有限公司，以下簡稱「元大金控」)，本公司亦於同一日下市。截至民國 97 年 9 月 30 日止，本公司員工人數為 69 人。

(二)本公司主要營業項目為有價證券買賣之融資融券、對證券商之轉融通、現金增資及承銷認股之融資、對證券商辦理承銷之融資、有價證券交割款項之融資、有價證券之借貸及其他經主管機關核准之有關業務。

(三)本公司之最終母公司為元大金控。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「證券發行人財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)外幣交易

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

(二) 資產與負債區分流動與非流動之標準

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：
 - (1) 因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。
 - (3) 預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
 - (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。
2. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：
 - (1) 因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。
 - (2) 主要為交易目的而發生者。
 - (3) 須於資產負債表日後十二個月內清償者。
 - (4) 不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(三) 約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(四) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 本公司依交易慣例，購買或出售之金融資產及負債，除買賣斷之債券交易者係採交割日會計外，其餘係採交易日會計處理。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。
3. 民國 97 年 9 月 30 日，原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票，依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段之規定，重新分類至備供出售金融資產。

(五) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資係採交易日會計；屬債務性質之投資係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整

項目。累積之利益或損失於金融資產除列時列入當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市及未上櫃之股票，且未具重大影響力者，期末以成本衡量。

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

(六) 持有至到期日金融資產

1. 採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(七) 以成本衡量之金融資產及負債

1. 採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(八) 無活絡市場之債券投資

1. 採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 無活絡市場之債券投資係以攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(九) 證券融資及融券

1. 「證券融資」主要係本公司依照證券金融事業管理規則之規定，對證券投資人融通資金或證券商轉融資，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，本公司就此項擔保品，按股票面額以備忘科目「保管有價證券」及相對科目「應付保管有價證券」處理，不予入帳。
2. 依證券金融事業管理規則第十條規定，對委託人融資，應依主管機關規定之比率收取融資自備款。
3. 「證券融券」係以融資人提供為擔保之融資買進證券或存入保證證券及

向股票所有人標借或洽借之證券辦理此項業務。融券時，按股票面額以備忘科目「證券融券」處理。同時依證券金融事業管理規則第十條規定，融券人須依主管機關規定成數繳付融券保證金或等值之融券保證品予本公司作為保證，收取保證金者，以「存入保證金」科目入帳，收取保證品者，則按面額以備忘科目「存入保證品」處理。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，作為融券擔保金，以「應付融券價款」科目入帳。

4. 依照原財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(四)第 03452 號函之規定，凡現金增資認股融資之有價證券中有停止交易或下市之情事或融資人信用交易帳戶內之有價證券皆屬無法處分者，該部分融資餘額應即依實際清理情形，分別轉列「其他應收款」或「催收款項」；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份之融資餘額，應即轉列「催收款項」。

(十) 備抵呆帳

備抵呆帳係依據過去實際發生呆帳之經驗，衡量融資及融券交易期末餘額擔保品價值及收回可能性予以評估提列之。

(十一) 待出售非流動資產

係主要將以出售方式而非透過持續使用回收其帳面價值之非流動資產(處分群組)，以其帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，並停止提列折舊。

(十二) 固定資產/出租資產

1. 除已依法辦理資產重估之項目外，固定資產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. 固定資產按估計經濟耐用年限，按平均法計提折舊，耐用年限屆滿而仍在用之固定資產，則繼續提列折舊。各項資產之耐用年限，除房屋及建築為 5~55 年，其餘固定資產為 3~7 年。
3. 凡支出效益及於以後各期之重大改良或大修支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。
4. 凡租約屬資本租賃者，各期租金資本化為租賃資產並認列租賃負債。租賃資產計提折舊時，凡租期屆滿無條件移轉所有權或有優惠承購權者，按資產估計使用年數提列，其他資本租賃則按租賃期間提列。凡自有資產出售後再行租回時，出售資產損益遞延以「未實現售後租回損益」科目列帳，依租約性質於未來期間攤銷。惟出售時，該資產公平市價低於帳面價值，則出售資產損失於當期認列。
5. 固定資產發生閒置或已無使用價值時，按其淨公平價值或帳面價值較低者，轉列其他資產，差額列為當期損失，當期提列之折舊費用列為

營業外支出。

(十三) 無形資產

無形資產主係電腦軟體，以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為 3~5 年。

(十四) 非金融資產減損

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

(十五) 應付公司債

1. 應付公司債之溢價與折價為應付公司債之評價科目，列為應付公司債之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。
2. 期前清償所支付之金額與清償日帳面價值之差額，如金額重大，於當期認列非常損益。

(十六) 買賣損失準備

依「證券商管理規則」第十一條規定自行買賣有價證券利益額超過損失額部份提列 10% 作為買賣損失準備，但累積金額已達新台幣二億元者，免繼續提列。本項準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得沖銷。

(十七) 退休金

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

(十八) 所得稅

1. 所得稅之會計處理採跨期間與同期間之所得稅分攤，以前年度溢低估之所得稅，列為當期所得稅費用之調整項目。
2. 因購置設備或技術、研究發展支出、人才培訓支出及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。
3. 未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。
4. 本公司自編製民國 92 年度財務報表起，依金融控股公司法第 49 條規定，選擇以元大金控母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併

辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。本公司與金融控股公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

(十九) 每股盈餘

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

(二十) 員工分紅及董監酬勞

自民國 97 年 1 月 1 日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依民國 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為估列年度之營業費用及負債，惟嗣後若股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為配發年度之損益。本公司以最近一期經會計師查核之財務報告淨值，計算股票紅利之股數。

(二十一) 收入及成本

收入於獲利過程大部份已完成，且已實現或可實現時認列。相關成本配合收入於發生時承認。費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(二十二) 會計估計

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

(二十三) 交割日會計

採用交割日會計時，對於交易日及交割日/資產負債表日間公平價值之變動，屬以成本或攤銷後成本衡量者，不予認列，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，認列為當期損益，屬備供出售者，

則認列為業主權益調整項目。

三、會計變動之理由及其影響

(一)員工分紅及董監酬勞

本公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用新發佈之財務會計準則公報第 39 號「股份基礎給付之會計處理準則」及民國 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後淨利減少 \$6,564，每股盈餘減少 0.01 元。

(二)金融資產重分類

本公司於民國 97 年 9 月 30 日，將原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票，依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段之規定，重新分類至備供出售金融資產。此項會計原則變動對本公司 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日損益並無影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	97年9月30日	96年9月30日
庫存現金及零用金	\$ 560	\$ 960
支票存款	227,255	69,805
活期存款		
-台幣存款	74,596	85,116
小計	302,411	155,881
約當現金		
-附條件賣回商業本票	9,886,754	-
合計	<u>\$ 10,189,165</u>	<u>\$ 155,881</u>

(二)公平價值變動列入損益之金融資產-流動

	97年9月30日	96年9月30日
交易目的金融資產：		
權益商品		
上市上櫃股票	\$ -	\$ 1,110,566
評價調整	-	123,173
小計	-	1,233,739
受益憑證		
受益憑證	1,191,439	31,369
評價調整	(6,397)	5,537
小計	1,185,042	36,906
合計	<u>\$ 1,185,042</u>	<u>\$ 1,270,645</u>

1. 公平價值變動列入損益之上市櫃股票，因民國 97 年發生全球金融風暴，依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段之規定，於民國 97 年 9 月 30 日重分類至備供出售金融資產，請詳附註四(三)說明。

2. 本公司於民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之相關損益如下：

	97年1月1日 至9月30日	96年1月1日 至9月30日
已實現處分(損)益：		
利率商品－自營公債(註)	\$ -	(\$ 31,735)
利率商品－可轉換公司債	-	9,915
權益商品	19,836	232,941
受益憑證	(9,418)	81,553
	<u>\$ 10,418</u>	<u>\$ 292,674</u>
未實現評價(損)益		
權益商品	(\$ 219,774)	\$ 109,471
受益憑證	(36,917)	(20,494)
	<u>(\$ 256,691)</u>	<u>\$ 88,977</u>

註：帳列其他營業成本。

(三)備供出售金融資產－流動

	97年9月30日	96年9月30日
資產證券化受益證券	\$ 540,915	\$ 567,700
公司債	199,178	197,743
上市櫃股票	<u>1,130,049</u>	<u>-</u>
小計	1,870,142	765,443
評價調整	(8,152)	(10)
合計	<u>\$ 1,861,990</u>	<u>\$ 765,433</u>

1. 本公司於民國 97 年及 96 年 9 月 30 日持有之公司債有效利率皆為 1.9%。
2. 原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票，因民國 97 年發生全球金融風暴，依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段之規定，於民國 97 年 9 月 30 日重分類至備供出售金融資產計 \$667,122，相關資訊如下：

(1)上開重分類資產至民國 97 年 9 月 30 日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊

	97年9月30日 之帳面價值 /公平價值	96年9月30日 之帳面價值 /公平價值
上市櫃公司股票	<u>\$ 667,122</u>	<u>\$ 1,115,480</u>

(2)民國 97 年 7 月 1 日至 9 月 30 日重分類資產之相關公平價值變動資訊

	97年1月1日至9月30日 公平價值變動	96年1月1日至9月30日 公平價值變動
	認列為業主 認列為損益	認列為損益
上市櫃公司股票	(\$ 207,393)	\$ 119,424

(四)持有至到期日金融資產

	97年9月30日	96年9月30日
流動：		
金融債券	\$ 1,612,925	\$ 2,681,165
非流動：		
金融債券	\$ 2,328,788	\$ 3,968,000
政府公債	730,474	367,698
	\$ 3,059,262	\$ 4,335,698

1. 截至民國 97 年及 96 年 9 月 30 日，本公司所持有之債券投資有效利率區間分別為 0.26%~6.60%及 0.335%~7.65%。
2. 依據證券金融事業管理規則規定，證券金融事業應以相當於其資本額 5%之現金、政府債券、金融債券或銀行保證之公司債繳存中央銀行作為保證金。本公司依該規定繳存之金融事業保證金請詳附註六之說明。

(五)以成本衡量之金融資產-非流動

	97年9月30日	96年9月30日
非上市櫃公司股票	\$ 839,514	\$ 849,514
減：累計減損	(22,860)	(22,860)
	\$ 816,654	\$ 826,654

本公司持有之標的因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

(六)無活絡市場之債券投資-非流動

	97年9月30日	96年9月30日
金融債券	\$ 300,000	\$ 300,000

本公司於民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因持有上述債券投資而認列之有效利率分別為 4.225%及 3.815%。

(七)證券融資及融券

	97年9月30日	96年9月30日
應收證券融資款	\$ 43,353,468	\$ 98,750,490
減：備抵呆帳	(109,254)	(79,396)
	<u>\$ 43,244,214</u>	<u>\$ 98,671,094</u>

應付融券價款	<u>\$ 4,200,179</u>	<u>\$ 5,990,077</u>
--------	---------------------	---------------------

1. 民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之融資比率皆為上市 60%、上櫃 50%。民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日融資予證券商及一般投資人之年利率分別為牌告利率 6.90%及 6.65%~6.9%。
2. 民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日融券保證金之成數皆為 90%，民國 97 年及 96 年 9 月 30 日存入融券保證金(帳列「融券存入保證金」科目)。另於民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司因證券融券業務向證券投資人收取之應付融券價款及存入保證金所給付之利息支出年利率分別為 0.5%及 0.3%~0.5%。
3. 民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日借券保證金之成數為 140%，民國 97 年 9 月 30 日存入借券保證金(帳列「借券存入保證金」科目)。另於民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司因證券借券業務向證券投資人收取之存入保證金所給付之利息支出年利率為 0.5%。(民國 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無是項交易。)
4. 本公司就求償可能性較低之證券融資款，及因股價下跌使整戶擔保維持率不足，以致本公司處分各該股票而產生應補繳差額之部份，依規定予以帳列「催收款項」。民國 97 年及 96 年 9 月 30 日，本公司帳列催收款項之明細如下：

	97年9月30日	96年9月30日
催收款項	\$ 34,122	\$ 553,610
減：備抵呆帳	(34,122)	(553,610)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

5. 因證券融資及融券所產生之交易按面額以相關備忘科目處理者，內容如下：

備忘科目名稱	97年9月30日	96年9月30日
保管有價證券	\$ 32,967,378	\$ 49,575,287
證券融券	2,770,200	1,668,380
	<u>\$ 35,737,578</u>	<u>\$ 51,243,667</u>
應付保管有價證券	\$ 30,832,598	\$ 50,235,968
存入保證品	4,900,840	1,007,549
借入證券	4,140	150
	<u>\$ 35,737,578</u>	<u>\$ 51,243,667</u>

6. 上述備忘科目之市價餘額如下：

備忘科目名稱	97年9月30日	96年9月30日
保管有價證券	\$ 58,460,088	\$ 163,560,864
證券融券	6,871,337	6,553,394
	<u>\$ 65,331,425</u>	<u>\$ 170,114,258</u>
應付保管有價證券	\$ 55,580,872	\$ 167,443,409
存入保證品	9,719,966	2,669,809
借入證券	30,587	1,040
	<u>\$ 65,331,425</u>	<u>\$ 170,114,258</u>

7. 本公司於民國 96 年 7 月 1 日受讓元大京華證券股份有限公司融資融券債權，請詳附註五、(二)說明。

(八) 待出售非流動資產(97年9月30日：無)

	96年9月30日
土地	\$ 488,791
房屋及建築	506,241
小計	995,032
減：累計折舊	(138,782)
減：累計減損	(83,600)
合計	<u>\$ 772,650</u>

本公司於民國 96 年 9 月 14 日與南山人壽保險股份有限公司(以下簡稱「南山人壽」)簽約出售上列忠孝西路房地，總價款計\$788,650，截至 97 年 9 月 30 日已完成過戶及交屋。

(九) 非金融資產減損

累計減損變動金額如下：

	民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日		
	期初金額	本期減少(註)	期末餘額
待出售非流動資產	<u>\$ 83,600</u>	<u>(\$ 83,600)</u>	<u>\$ -</u>
註：係處分資產沖銷。			

民國 96 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日				
	期初金額	本期增加	本期轉列	期末餘額
固定資產-房屋及建築	\$ -	\$ 69,963	(\$ 69,963)	-
出租資產-房屋及建築	-	13,637	(13,637)	-
待出售非流動資產	-	-	83,600	83,600
合計	\$ -	\$ 83,600	\$ -	\$ 83,600

(十)短期借款

	97年9月30日	96年9月30日
擔保銀行借款	\$ -	\$ 5,719,000
無擔保銀行借款	600,000	25,100,000
合計	\$ 600,000	\$ 30,819,000
利率區間	2.48%	2.16%~3.04%

依據中央銀行對銀行辦理證券金融公司或證券商資金融通管理辦法第 4 條規定，證券金融公司向全體銀行借入之資金不得超過公司淨值之 6 倍，且公司對外負債不得超過公司淨值之 11.5 倍。

(十一)應付短期票券

	97年9月30日	96年9月30日
應付商業本票		
發行面值	\$ 610,000	\$ 26,310,000
減：應付商業本票折價	(1,081)	(29,474)
	\$ 608,919	\$ 26,280,526

1. 民國 97 年及 96 年 9 月 30 日之應付商業本票，其年利率各為 2.282%~2.78%及 1.70%~3.00%。
2. 依據證券金融事業管理規則第 56 條規定，本公司發行商業本票之總額，不得逾公司淨值之 6 倍。

(十二)應付公司債

	97年9月30日	96年9月30日
應付公司債	\$ 7,500,000	\$ 7,500,000
減：應付公司債折價	-	-
	\$ 7,500,000	\$ 7,500,000

本公司為配合業務之需要，於民國 96 年 5 月 30 日募集國內無擔保普通公司債，該項募集公司債案主要發行條款如下：

1. 發行總額：\$7,500,000，按發行期間不同分為甲、乙二券發行。
2. 發行價格：按票面發行，每張\$1,000。
3. 票面利率：本公司債甲類券票面利率為年利率 2.05%，固定計息。本公司債乙類券票面利率為年利率 2.13%，固定計息。

4. 還本方式：本公司債甲券：自發行日起到期一次還本，乙券：自發行日起屆滿第四、五年各還本 50%。
5. 發行期限：本公司債甲類券為 3 年期、乙類券為 5 年期。
6. 計付息方式：本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計付息乙次。每壹佰萬元債券付息，元以下四捨五入。

(十三) 退 休 金

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 8%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。截至民國 97 年及 96 年 9 月 30 日止，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$5,995 及\$5,920，撥存於勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$12,938 及\$16,412。
2. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 97 年及 96 年截至第三季止，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$1,446 及\$1,297。

(十四) 股本(每股面值係以新台幣元為單位)

1. 本公司於民國 97 年 6 月 24 日經董事會(代行股東會職權)決議辦理現金增資，私募發行普通股 6 億股，每股面值 10 元，以每股 20 元溢價發行，增資基準日為民國 97 年 8 月 5 日，是項增資案業已辦妥股本變更登記完竣。上述私募有價證券自交付日起未滿三年不得辦理公開發行。
2. 本公司於民國 96 年 9 月 26 日經董事會(代行股東會職權)決議辦理現金增資，私募發行普通股 1 億股，每股面值 10 元，以每股 20 元溢價發行，增資基準日為民國 96 年 11 月 1 日，是項增資案業已辦妥股本變更登記完竣。上述私募有價證券自交付日起未滿三年不得辦理公開發行。

3. 截至民國 97 年及 96 年 9 月 30 日止，本公司額定股本分別為 \$15,000,000 及 \$8,000,000，每股面值 10 元，截至民國 97 年及 96 年 9 月 30 日止，發行普通股股數及流通在外普通股股數分別為 1,500,000 仟股(含私募股份 700,000 仟股)及 800,000 仟股。

(十五) 資本公積

依公司法規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十之限額撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。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。

(十六) 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。惟自民國 83 年度起改依財政部函令規定，就稅後淨利提撥 30% 法定盈餘公積。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

(十七) 特別盈餘公積

依金管證一字第 0950000507 號函規定，公開發行公司於民國 96 年開始及以後年度分配前一年度盈餘時，應就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

(十八) 未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，年底結算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提列 30% 為法定盈餘公積，如尚有盈餘，得經董事會作成分配案送請股東會同意後分配之，其中董監酬勞及員工紅利提撥比例原分別為 0% 及 1% 至 3%，後於民國 96 年 8 月 1 日董事會(代行股東會職權)決議修訂為 0.5% 至 1.0% 及 0.1% 至 0.5%。
2. 本公司於民國 97 年及 96 年經董事會(代行股東會職權)決議通過民國 96 年及 95 年度盈餘分派案如下：

	96年度		95年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 375,888		\$ 327,733	
特別盈餘公積	2		-	
現金股利	869,176	\$ 0.97	757,061	\$ 0.95
董監事酬勞	6,140		-	
員工現金紅利	1,754		7,647	
合計	<u>\$ 1,252,960</u>		<u>\$ 1,092,441</u>	

3. 本公司民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之董監事酬勞及員工紅利分別為\$5,835 及\$2,917。本公司董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(十九)所得稅

1. 所得稅費用及應付所得稅

	97年1月1日 至9月30日	96年1月1日 至9月30日
應付聯屬公司連結稅制所得稅款	\$ 278,057	\$ 106,695
當期預付所得稅	3,735	6,954
遞延所得稅資產淨變動數	20,387	100,200
以前年度所得稅低(高)估數	(276)	196
分離課稅所得稅費用	5,631	1,126
當期所得稅費用	307,534	215,171
加：未分配盈餘加徵10%	-	-
所得稅費用	\$ 307,534	\$ 215,171

2. 各項遞延所得稅資產科目餘額如下：

	97 年 9 月 30 日		96 年 9 月 30 日	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
非流動項目				
暫時性差異				
退休金財稅差	\$ 167,753	\$ 41,938	\$ 157,300	\$ 39,325
資產減損	-	-	83,600	20,900
其他	327	82	330	82
		\$ 42,020		\$ 60,307

3. 兩稅合一相關資訊

	97年9月30日	96年9月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 51,770	\$ 25,742
	96 年 度	95 年 度
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	3.02%	2.32%

4. 本公司帳列之未分配盈餘皆屬民國 87 年度以後產生。
5. 截至民國 97 年 9 月 30 日止，本公司營利事業所得稅結算申報業經稅捐機關核定至 92 年度。
6. 截至民國 97 年 9 月 30 日止，民國 89 年至 92 年度營利事業所得稅結算申報核定應補徵稅額計\$28,498，本公司對核定內容仍有不服，依法提出行政救濟，本公司基於穩健原則，業已就核定內容評估調整入

帳。

(二十) 普通股基本每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基本每股盈餘係依追溯調整後加權平均流通在外股數 1,024,818 及 800,000 仟股計算。

(二十一) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

用人、折舊、折耗及攤銷費用均屬營業費用，明細如下：

性質別 \ 功能別	97年1月1日 至9月30日	96年1月1日 至9月30日
用人費用		
薪資費用	\$ 116,056	\$ 92,739
勞健保費用	3,521	3,427
退休金費用	7,441	7,217
其他用人費用	17,730	7,902
折舊費用(註)	20,688	27,377
攤銷費用	6,707	6,577

註：民國 97 年度及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出租資產折舊費用分別計 \$3,443 及 \$4,163，帳列「營業外支出」項下。

(二十二) 財務報表之揭露

民國 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日財務報表之部分科目業予重分類，俾便與民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日財務報表比較。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
元大金融控股股份有限公司(元大金控) (註1)	本公司之母公司
元大證券股份有限公司(元大證券) (註2)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大商業銀行股份有限公司(元大銀行) (註3)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
復華期貨股份有限公司(復華期貨) (註4)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大期貨股份有限公司(元大期貨)(註5)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
金復華證券投資信託股份有限公司 (金復華投信)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大租賃股份有限公司(元大租賃) (註6)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大京華證券股份有限公司(元京證券) (註7)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大證券投資信託股份有限公司 (元大投信)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大證券投資顧問股份有限公司 (元大投顧)(註8)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大國際人身保險代理人股份有限公司 (元大保代)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
財團法人元大文教基金會(註9)	該基金會之董事長為本公司之控制公 司之董事長
金復華投信基金	同一集團企業所管理之基金
元大投信基金	同一集團企業所管理之基金

註 1：原名復華金融控股股份有限公司。

註 2：原名復華綜合證券股份有限公司。

註 3：原名復華商業銀行股份有限公司。

註 4：於民國 96 年 9 月 23 日與元大期貨合併，該公司為消滅公司。

註 5：原名元大京華期貨股份有限公司。

註 6：原名金復華租賃股份有限公司。

註 7：於民國 96 年 9 月 23 日與元大證券合併，該公司為消滅公司。

註 8：原名元大京華證券投資顧問股份有限公司。

註 9：原名財團法人復華文教基金會。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 代理業務

	97年1月1日至9月30日		96年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
元大證券	\$ 1,180,355	80	\$ 413,868	37
元京證券	-	-	340,378	30
	<u>\$ 1,180,355</u>	<u>80</u>	<u>\$ 754,246</u>	<u>67</u>

本公司支付元大證券及元京證券之代理費，係依雙方約定計價及支付，其交易條件與平均融資餘額同級之其他券商相當。

2. 營業成本/營業費用

(1)民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司因受讓融資融券價款（請詳附註五(二)6.(8)說明）所認列之展延補償金（帳列營業成本）明細如下：

	97年1月1日 至9月30日	96年1月1日 至9月30日
元大證券	\$ 277,262	\$ 10,788
元京證券	-	153,290
	<u>\$ 277,262</u>	<u>\$ 164,078</u>

(2)民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日由關係人提供本公司勞務服務而產生之支出明細如下：

	97年1月1日 至9月30日	96年1月1日 至9月30日
元大證券	\$ -	\$ 15,000
元大投顧	6,615	13,500
	<u>\$ 6,615</u>	<u>\$ 28,500</u>

(3)捐贈：

	97年1月1日 至9月30日	96年1月1日 至9月30日
財團法人元大文教基金會	<u>\$ 17,000</u>	<u>\$ 5,000</u>

(4)本公司自民國 97 年 6 月起向元大證券承租辦公室，租期至民國 100 年 6 月，租金係參酌附近辦公大樓租金行情並由雙方設定計算之。97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日支付之租金為 \$6,099。其未來年度應付租金如下：

期 間	金 額
97年度(10月～12月)	\$ 6,005
98年度	24,022
99年度	24,022
100年度	11,010
	<u>\$ 65,059</u>

3. 租金收入

本公司出租辦公室及停車位予關係人，其所產生之相關租金收入金額如下：

	97年1月1日 至9月30日	96年1月1日 至9月30日
元大證券	\$ 6,838	\$ 10,299
元大銀行	10,991	8,333
復華期貨	-	5,650
其他	1,024	2,315
	<u>\$ 18,853</u>	<u>\$ 26,597</u>

租金係參酌附近辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之。

4. 其他應收款

項目	97年9月30日	96年9月30日
元大金控 連結稅制款	\$ 17,695	\$ 17,695
元大銀行 金融債息	-	3,136
	<u>\$ 17,695</u>	<u>\$ 20,831</u>

5. 其他應付款

項目	97年9月30日	96年9月30日
元大證券 受讓融資融券款	\$ 13,923,470	\$ 18,923,470
展延補償金	539,508	164,078
委任報酬	87,276	171,403
其他	16	16
	<u>14,550,270</u>	<u>19,258,967</u>
元大金控 連結稅制款	278,057	106,695
其他	570	919
	<u>278,627</u>	<u>107,614</u>
其他	736	1,500
合計	<u>\$ 14,829,633</u>	<u>\$ 19,368,081</u>

應付受讓融資融券款及應付展延補償金，請詳附註五(二)6.(8)說明。

6. 財產交易

(1) 開放型基金及貨幣市場工具之交易

關係人名稱	97年9月30日	96年9月30日
	金額	金額
金復華投信經理之基金	\$ 51,461	\$ 36,906
元大投信經理之基金	1,050,341	-
	<u>\$ 1,101,802</u>	<u>\$ 36,906</u>

(2) 本公司與關係人從事之債券買、賣斷交易如下：(民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無是項交易)

96年1月1日至9月30日			
關係人名稱	交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格
元大證券	債券	\$ -	\$ 58,782

(3) 民國 97 年及 96 年 9 月 30 日本公司持有元大銀行發行之次順位金融債券(帳列「持有至到期日之金融資產—流動」科目)，其明細如下：

97年1月1日至9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
91復華銀行1E	\$ 966,000	\$ -	1.30%	\$ 1,173

96年1月1日至9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入
91復華銀行1E	\$ 966,000	\$ 966,000	0.79%-0.796%	\$ 5,727

民國 97 年及 96 年 9 月 30 日，因上述交易所產生之應收利息(帳列「其他應收款」項下)分別為\$0 及\$3,136。

(4) 民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司向關係人借入款項，其明細如下：(民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無是項交易)

96年1月1日至9月30日				
短期借款	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息費用
元大銀行	\$ 639,000	\$ 639,000	2.83%~3.04%	\$ 5,887

本公司為取得上述元大銀行之短期借款額度\$650,000，將數筆土地及建築物設定為擔保品，截至民國 96 年 9 月 30 日其帳面價值為\$1,352,621，帳列待出售非流動資產、固定資產及出租資產項下。

(5) 民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司與關係人從事附買回債券交易(帳列「應付短期票券」項下)，其明細如下：(民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無是項交易)

附買回債券交易	96年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息費用
元大銀行	\$ 199,657	\$ -	1.45%	\$ 8
元大證券	1,842,910	-	1.63% ~2.95%	12,992
金復華投信經理 之基金	1,102,014	-	1.615% ~1.900%	2,592
	<u>\$3,144,581</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 15,592</u>

- (6)民國 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司發行無擔保公司債(帳列「應付公司債」項下)，由關係人認購明細如下：(民國 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無是項交易)

	96年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息費用
元大證券	\$1,500,000	\$1,000,000	2.13%	\$ 7,158
元京證券	3,400,000	-	2.13%	-
		<u>\$1,000,000</u>		<u>\$ 7,158</u>

元大證券業於民國 96 年下半年度處分上列應付公司債。

- (7)民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司與元大租賃因簽訂三年期資本租賃合約，承租前檯即時報價系統及電腦設備所產生之應付款金額分別為\$16,187及\$29,025(其中\$13,048及\$12,934為一年內到期)，帳列應付租賃款項下。
- (8)本公司於民國 96 年 6 月與元京證券簽訂融資融券債權讓與契約，由元京證券讓與融資融券債權，並以民國 96 年 7 月 1 日為債權讓與基準日，於讓與基準日前已發生之一切債務、賦稅義務、與客戶之糾紛或其他依法應負之賠償責任，概由元京證券負責；於讓與基準日後發生者，由本公司負責。依合約計算之受讓融資融券債權計\$35,923,470，依約分期支付受讓款總額計\$36,160,570，後元京證券與元大證券於民國 96 年 9 月合併，並於民國 96 年 10 月簽訂增補契約，變更付款條件支付總額變更為\$36,500,570。截至民國 97 年 9 月 30 日止，本公司尚須支付\$13,923,470 及展延補償金約\$539,508，帳列其他應付款項下。

7. 其 他

銀行存款及利息收入

本公司存於元大銀行之存款及相關之利息收入明細如下：

	97年1月1日 至9月30日	96年1月1日 至9月30日
銀行存款期末餘額	\$ 50,227	\$ 29,701
利息收入	\$ 24	\$ 243

六、質押之資產

本公司資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

資 產 項 目	97年9月30日	96年9月30日	擔 保 用 途
持有至到期日金融資產			
金融債券	\$ 3,941,713	\$ 5,648,549	短期擔保借款額度
政府公債	2,948	-	短期擔保借款額度
政府公債	31,031	36,117	向法院申請假扣押
政府公債	18,440	18,654	向國稅局申請無違章欠稅證明
政府公債	9,828	10,002	債券自營業務保證金
政府公債	198,487	180,023	標借股票
政府公債及金融債券	748,743	400,014	繳存央行保證金
無活絡市場之債券投資			
金融債券	300,000	300,000	短期擔保借款額度
固定資產			
土地及建築物	-	138,836	短期擔保借款額度
出租資產			
土地及建築物	-	441,135	短期擔保借款額度
待出售非流動資產	-	772,650	短期擔保借款額度

七、重大承諾事項及或有事項

- (一)民國 97 年及 96 年 9 月 30 日止，本公司受託代為集中保管股票股數分別為 7,496,000 及 7,498,000 股，其市價分別約為 \$76,620 及 \$80,908。
- (二)本公司於民國 94 年 10 月 20 日與環華證券金融股份有限公司(以下簡稱「環華證金」)簽訂「營業與財產讓與契約書」，並依約支付第一階段價金 \$120,000 之款項予環華證金，惟環華證金於 94 年底函知本公司，表明無法續行本件營業讓與案，嗣後並退還本公司支付之價金。本公司以環華證金有違約情事而解除讓與契約，並訴請環華證金應依約賠償違約金。台北地方法院於民國 96 年 11 月判決本公司一審敗訴，本公司對於判決結果不服，提起二審上訴，本公司之律師於民國 97 年 10 月 17 日收到臺灣高等法院判決書，二審法院認定本案有讓與契約約定之解除條件成就，環華證金無庸支付違約金，故判決上訴駁回，本公司正研議是否上訴。
- (三)本公司截至民國 97 年 9 月 30 日向關係人以營業租賃方式承租辦公室，其

未來年度應付租金請詳附註五(二)。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

(以下空白)

十、其他

(一) 衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未有從事衍生性金融商品交易。

(二) 非衍生性金融商品之公平價值

資 產	97 年 9 月 30 日			96 年 9 月 30 日		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計		公開報價決定	評價方法估計
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 54,375,006	\$ 54,375,006	\$ -	\$ 100,118,891	\$ 100,118,891	\$ -
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	1,185,042	1,185,042	-	1,270,645	1,270,645	-
備供出售金融資產—流動	1,861,990	1,861,990	-	765,433	765,433	-
持有至到期日之金融資產	4,672,187	-	4,630,872	7,016,863	-	6,974,110
無活絡市場之債券投資—非流動	300,000	-	304,622	300,000	-	304,769
存出保證金	59,350	59,350	-	13,668	13,668	-
負 債	97 年 9 月 30 日			96 年 9 月 30 日		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計		公開報價決定	評價方法估計
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 25,902,135	\$ 25,902,135	\$ -	\$ 87,825,653	\$ 87,825,653	\$ -
應付公司債	7,500,000	-	7,476,445	7,500,000	-	7,388,390

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、其他應收款、催收款項、短期借款、應付短期票券、應付融券價款、其他應付款、融券存入保證金、借券存入保證金、應付租賃款與應計退休金負債。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產，上市上櫃股票之公平價值係資產負債表日之收盤價。受益憑證之公平價值係指資產負債表日之淨值，可轉換公司債之公平價值以資產負債表日收盤價計算。公債自營係政府債券以資產負債表日之債券百元價格計算其公平價值。
3. 備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考，以證券商所提供之評估表估計其公平價值。
4. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
5. 無活絡市場之債券投資一非流動，係投資長期金融債券，以最近成交日之債券百元價格計算其公平價值。若無公平市價，則以其預期現金流量之折現值估計其公平價值，折現率則參照類似金融商品當時之利率為準。
6. 存出保證金因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。
7. 應付公司債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。以銀行平均借款利率為折現率。

(三) 財務風險資訊

1. 市場風險：

本公司金融資產為投資國內上市、上櫃公司股票、未上市櫃股票、開放型基金、受益證券、公司債、可轉換公司債、政府公債及金融債券及其他經主管機關核準之商品，除未上市櫃股票及無活絡市場債券投資外，市場利率及股價變動將使金融資產價值波動。為管理市場風險，本公司從事金融資產交易均選擇信譽良好之證券投資信託公司、證券商及其他金融機構，透過專業經理人管理市場風險。

2. 信用風險：

(1) 本公司主要業務為融資信用交易，業務風險以信用風險為主，為控管客戶之風險，除遵守證交所、櫃買中心對異常個股設有警示調降成數或分配張數等規定外，本公司亦訂定融資融券限額分配方式、預警及處理原則，及授信分散標準等內部作業規範，以降低信用風險之發生。

(2) 另，本公司所持有之金融商品主要的潛在信用風險係源自交易對方

或他方未履行合約，而導致本公司發生損失。本公司所投資金融商品之交易相對人，皆為信用卓著之金融機構，違約之可能性甚低，且依據信用評等等級預先訂定不同投資額度以控制暴露於每一金融機構之風險，故發生信用風險之可能性極低。本公司金融資產最大信用曝險之金額為上述金融資產於資產負債表日之公平價值為正數之合約金額。

3. 流動性風險：

- (1) 本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動風險。
- (2) 本公司投資之金融資產，除未上市櫃股票、無活絡市場債券投資及持有至到期日債券投資外，均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，故變現流動風險並不重大。
- (3) 就資產及負債作到期日及利率之配合，並管控未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。

4. 利率變動之現金流量風險：

本公司從事之短期借款，係依貨幣市場利率議定價格，故市場利率變動將使短期借款之議價利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動，預估市場利率增加1%，將增加本公司全年現金流出約\$12,089。

5. 風險管理組織架構及政策：

本公司風險管理之運作，除有內部作業準則作為基本架構及全面電腦化便捷管理之風險資訊系統外，風管人員亦每週定期召開業務安全小組會議，加強研討各項業務資訊，以提高融資融券授信預警功能；另整合關係企業之個股研究資源，提供作為個股風險控管之依據。

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：因本公司登記營業項目主要為有價證券買賣之融資融券及對證券商之轉融通，除左列營業項目外，本公司未將資金貸與他人，故免揭露相關資訊。
2. 為他人背書保證者：無。
3. 期末持有有價證券情形：
(1)本公司資訊：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				期末股數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
本公司	受益憑證：							
	金復華經典平衡	其經理公司與本公司受 同一控制公司控制之 關係企業	交易目的金融資產 —流動	1,874	\$ 15,000	不適用	\$ 15,000	
	金復華雙響炮	"	"	995	8,746	"	8,746	
	金復華基金	"	"	1,367	12,195	"	12,195	
	金復華系統	"	"	1,424	15,520	"	15,520	
	兆豐國際豐台灣	—	"	500	5,000	"	5,000	
	建弘全球大趨勢	—	"	2,000	19,860	"	19,860	
	保誠全球綠色	—	"	3,000	30,210	"	30,210	
	台壽台灣新趨勢	—	"	3,000	28,170	"	28,170	
	元大全球礦金	其經理公司與本公司受 同一控制公司控制之 關係企業	"	5,000	50,000	"	50,000	
	元大萬泰	"	"	69,594	1,000,341	"	1,000,341	
	交易目的金融資產-流動合計				\$ 1,185,042		\$ 1,185,042	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				期末股數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
本公司	受益證券：							
	952寶來C	-	備供出售金融資產 —流動	-	\$ 540,915	不適用	\$ 540,915	
	公司債：							
	92高鐵1C04	-	"	-	199,184	"	199,184	
	上市櫃股票：							
	精華	-	"	321	37,397	"	37,397	
	聯強	-	"	1,482	72,677	"	72,677	
	宏碁	-	"	1,218	64,795	"	64,795	
	群益證	-	"	64,632	723,884	"	723,884	
	正新	-	"	167	6,278	"	6,278	
	台積電	-	"	1,139	59,798	"	59,798	
	友達	-	"	1,696	60,197	"	60,197	
	聯發科	-	"	101	32,825	"	32,825	
	中信金	-	"	3,745	64,040	"	64,040	
	備供出售金融資產-流動合計				\$ 1,861,990		\$ 1,861,990	
	金融債券-流動：							
	93華銀3A		持有至到期日金融資產 —流動	-	\$ 200,000	不適用	\$ 200,000	
	板信次債1	-	"	-	100,000	"	100,000	
	板信次債2	-	"	-	100,000	"	100,000	
	92北歐債3E	-	"	-	100,014	"	100,014	
	93歐復債2A	-	"	-	1,001,262	"	1,001,262	
	93玉銀1G	-	"	-	111,649	"	111,649	
	持有至到期日金融資產-流動合計				\$ 1,612,925		\$ 1,612,925	
	政府公債：							
	92央債甲2	-	持有至到期日金融資產 —非流動	-	\$ 6,500	"	\$ 6,500	
	92央債甲10	-	"	-	102,157	"	103,063	
	95央債甲5	-	"	-	3,009	"	2,999	
	96央債甲1	-	"	-	196,519	"	199,019	
	96央債甲5	-	"	-	196,200	"	199,784	
	97央債甲1	-	"	-	199,523	"	202,519	
	85交建甲5	-	"	-	16,408	"	17,564	
	85交建甲6	-	"	-	10,158	"	10,973	
	政府公債小計			-	\$ 730,474		\$ 742,421	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				期末股數(仟股)	帳面金額	持股比例	市 價	
本公司	金融債券-非流動：							
	92富邦銀1A13	-	持有至到期日金融資產 -非流動	-	200,000	不適用	197,718	
	92北銀2C04	-	"	-	300,000	"	297,114	
	92一銀4A	-	"	-	297,513	"	284,509	
	92北歐債3F	-	"	-	300,000	"	298,299	
	92北歐債3H	-	"	-	120,000		119,319	
	92歐投2A09	-	"	-	105,373	"	98,052	
	92歐投2A11	-	"	-	205,902	"	196,103	
	92歐投2A14	-	"	-	200,000	"	196,103	
	92歐投2A15	-	"	-	200,000	"	196,103	
	92歐投2A18	-	"	-	200,000	"	196,103	
	92歐投2A10	-	"	-	200,000	"	196,103	
	金融債券小計				2,328,788		2,275,526	
	持有至到期日金融資產-非流動合計				\$ 3,059,262		\$ 3,017,947	
	股票：							
	台灣集中保管結算所股份有限 公司	-	以成本法衡量之金融資 產-非流動	41,635	\$ 169,514	13.96%	\$ -	
	台灣期貨交易所股份有限公司	-	"	11,737	100,000	5.00%	-	
	合鼎創業投資股份有限公司	-	"	10,000	100,000	10.00%	-	
	華成創業投資股份有限公司	-	"	6,000	45,180	6.00%	-	
	聯鼎創業投資股份有限公司	-	"	10,000	100,000	10.00%	-	
	新盛創業投資股份有限公司	-	"	9,000	90,000	9.43%	-	
	坤基貳創業投資股份有限公司	-	"	7,000	70,000	10.00%	-	
	全球策略創業投資股份有限公司	-	"	3,000	30,000	1.94%	-	
	生源創業投資股份有限公司	-	"	4,000	40,000	9.88%	-	
	冠華創業投資股份有限公司	-	"	4,000	40,000	6.67%	-	
	華昇創業投資股份有限公司	-	"	4,000	31,960	3.33%	-	
	以成本法衡量之金融資產-非流動合計				\$ 816,654		\$ -	
	93台企銀1	-	無活絡市場之債券投 資-非流動	-	\$ 300,000		\$ 304,622	

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	交易		期 股 數 (仟 股)	金 額 (仟 股)	初 買 股 數 (仟 股)	金 額 (仟 股)	入 賣 股 數 (仟 股)	金 額 (仟 股)	售 價 帳 面 成 本	處 分 損 益	出 期 股 數 (仟 股)	金 額	未
		帳 列 科 目	對 象											
本公司	受益憑證：													
	永豐永豐	公平價值變動 列入損益之 金融資產 —流動	—	—	1,557	\$ 30,000	3,035	\$ 70,000	4,592	\$ 101,001	100,000	\$ 1,001	-	\$ -
	永豐中小	"	—	—	881	30,000	2,692	110,000	3,573	143,032	140,000	3,032	-	-
	ING台灣	"	—	—	1,959	30,030	4,706	75,075	6,665	105,042	105,105	(63)	-	-
	高股息													
	寶來得利	"	—	—	-	-	19,567	300,000	19,567	300,096	300,000	96	-	-
	台灣工銀	"	—	—	-	-	39,745	527,000	39,745	527,350	527,000	350	-	-
	大眾信													
	聯邦債券	"	—	—	-	-	8,089	100,000	8,089	100,033	100,000	33	-	-
	元大巴菲特	"	—	其經理公司與 本公司為受 同一控制公 司控制之關 係企業	6,780	120,000	8,756	160,000	15,536	279,596	280,000	(404)	-	-
	元大多元	"	—	"	5,510	60,000	6,535	70,000	12,045	134,684	130,000	4,684	-	-
	元大萬泰	"	—	"	-	-	69,594	1,000,000	-	-	-	-	69,594	1,000,000
	上市櫃公 股票：													
	國票金	"	—	—	8,902	89,982	240	3,159	9,142	100,343	93,141	7,202	-	-

5. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

6. 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：

		交易日或														價格決定之參其他約定	
處分	公司財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	考	依據	事項	係	處分	目的	考
本公司	土地及建築物	註1	80.10	\$ 772,650	\$ 772,115	註4	(\$ 535)	南山人壽保險股份有限公司	無	處分預計搬遷後之閒置不動產	註5	註6					
				註2	註3												

註1：於96年9月簽約，97年6月完成過戶。

註2：係原帳列待出售非流動資產金額。

註3：業扣除土地增值稅\$16,535。

註4：除尾款5%於97年8月底收取外，餘業已收訖。

註5：依據96.06.01信義不動產估價師聯合事務所及宏大不動產估價師聯合事務所出具之估價報告書。

註6：配合搬遷作業辦理過戶，應於簽約日後一年內完成過戶及交屋。

7. 與關係人進、銷貨交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：本公司為證券金融服務業，故不適用。

8. 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。

9. 從事衍生性金融商品相關資訊：無。

(二) 轉投資事業相關資訊

不適用。

(三) 大陸投資資訊

不適用。

十二、部門別財務資訊

不適用。