

元大證券金融股份有限公司

財務報告

民國九十八年度及九十七年度

(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 八 年 度 及 九 十 七 年 度 財 務 報 告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4
四、	資產負債表	5
五、	損益表	6
六、	股東權益變動表	7
七、	現金流量表	8
八、	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 ~ 15
	(三) 會計變動之理由及其影響	15
	(四) 重要會計科目之說明	16 ~ 26
	(五) 關係人交易	27 ~ 31
	(六) 質押之資產	31
	(七) 重大承諾事項及或有事項	31
	(八) 重大之災害損失	31
	(九) 重大之期後事項	31 ~ 32

項	目	頁	次
(十)	其他	32 ~ 35	
(十一)	附註揭露事項	36 ~ 39	
	1. 重大交易事項相關資訊	36 ~ 39	
	2. 轉投資事業相關資訊	39	
	3. 大陸投資資訊	39	
(十二)	部門別財務資訊	39	
九、	重要會計科目明細表	40 ~ 52	

會計師查核報告

(99)財審報字第 09002072 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九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「證券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，足以允當表達元大證券金融股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 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 九 年 二 月 十 二 日

元大證券金融股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 98 年及 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

		98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日				98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
資 產		金 額	%	金 額	%	負債及股東權益		金 額	%	金 額	%
流動資產						流動負債					
1100	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 617,893	1	\$ 3,683,768	8	2110	應付短期票券(附註四(九))	\$ -	-	\$ 29,830	-
1310	公平價值變動列入損益之金融資產－流動 (附註三、四(二)及五)	2,425,423	3	6,391,366	14	2140	應付融券價款(附註四(七))	8,554,447	12	3,952,282	8
1320	備供出售金融資產－流動(附註三及四 (三))	1,214,615	2	2,265,292	5	2190	其他應付款項－關係人(附註四(十六) 及五)	495,209	1	388,869	1
1330	持有至到期日金融資產－流動(附註四 (四)、五及六)	1,236,842	2	1,511,222	3	2210	其他應付款項	660,019	1	494,710	1
1140	應收證券融資金淨額(附註四(七))	60,799,474	88	27,847,878	59	2240	融券存入保證金(附註四(七))	7,145,254	10	3,303,399	7
1160	其他應收款(附註五)	788,911	1	681,674	1	2270	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註四(十))	2,500,000	4	-	-
1250	預付費用	-	-	124	-	2288	應付租賃款－流動(附註五)	6,981	-	14,851	-
11XX	流動資產合計	67,083,158	97	42,381,324	90	2298	借券存入保證金(附註四(七)及五)	12,674,474	18	918,193	2
基金及投資						21XX	流動負債合計	32,036,384	46	9,102,134	19
1460	持有至到期日金融資產－非流動(附註四 (四)及六)	699,531	1	3,053,653	7	2410	長期負債				
1480	以成本衡量之金融資產－非流動(附註四 (五))	665,330	1	665,330	1	2446	應付公司債(附註四(十))	5,000,000	8	7,500,000	16
1490	無活絡市場之債券投資－非流動(附註四 (六)及六)	-	-	300,000	1	24XX	應付租賃款－非流動(附註五)	5,857	-	6,688	-
14XX	基金及投資合計	1,364,861	2	4,018,983	9	2810	其他負債	110,363	-	107,875	-
固定資產(附註五)						2820	應計退休金負債(附註四(十一))	3,354	-	4,047	-
成本						28XX	存入保證金	113,717	-	111,922	-
1501	土地	13,620	-	85,186	-	2XXX	其他負債合計	37,155,958	54	16,720,744	35
1521	房屋及建築	9,710	-	75,608	-	負債總計					
1544	電腦通訊設備	47,571	-	48,602	-	股東權益					
1551	運輸設備	23,378	-	22,053	-	股本(附註四(十二))					
1561	辦公設備	16,135	-	16,785	-	3110	普通股股本	16,500,000	24	15,000,000	32
1611	租賃資產	29,134	-	48,568	-	資本公積(附註四(十三))					
1631	租賃改良	22,825	-	9,040	-	3211	普通股溢價	5,523,663	8	7,023,663	15
15XY	成本及重估增值	162,373	-	305,842	-	3280	其 他	2,030	-	2,030	-
15X9	減：累計折舊	(75,126)	-	(98,871)	-	保留盈餘(附註四(十四))					
1670	未完工程及預付設備款	2,020	-	10,222	-	3310	法定盈餘公積	8,040,172	11	7,722,705	16
15XX	固定資產淨額	89,267	-	217,193	-	3320	特別盈餘公積	290,410	-	2	-
無形資產						3350	未分配盈餘	1,813,699	3	1,058,226	2
1750	電腦軟體成本	2,451	-	7,731	-	3450	金融商品之未實現損益(附註四(三))	37,055	-	(290,410)	-
其他資產－淨額						3XXX	股東權益總計	32,207,029	46	30,516,216	65
1800	出租資產(附註五)	463,438	1	435,393	1	承諾及或有事項(附註七)					
1810	閒置資產(附註四(八))	17,351	-	-	-	期後事項(附註九)					
1820	存出保證金(附註四(七))	267,733	-	133,893	-	附註揭露事項(附註十一)					
1860	遞延所得稅資產－非流動(附註四(十六))	74,728	-	42,443	-						
18XX	其他資產合計	823,250	1	611,729	1						
1XXX	資產總計	\$ 69,362,987	100	\$ 47,236,960	100	1XXX	負債及股東權益總計	\$ 69,362,987	100	\$ 47,236,960	100

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：莊有德

經理人：李雅彬

會計主管：盧慧蓉

元大證券金融股份有限公司
損 益 表
民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

	98 年 度			97 年 度		
	金	額	%	金	額	%
營業收入						
4240 利息收入	\$	2,558,634	77	\$	4,196,383	91
4800 其他營業收入		<u>762,065</u>	<u>23</u>		<u>417,676</u>	<u>9</u>
4000 營業收入合計		<u>3,320,699</u>	<u>100</u>		<u>4,614,059</u>	<u>100</u>
營業成本						
5240 利息費用	(	180,033)	(5)	(	1,117,997)	(24)
5800 其他營業成本(附註五)	(	<u>1,296,603</u>	<u>(39)</u>	(	<u>1,689,484</u>	<u>(37)</u>
5000 營業成本合計	(	<u>1,476,636</u>	<u>(44)</u>	(	<u>2,807,481</u>	<u>(61)</u>
5910 營業毛利		1,844,063	56		1,806,578	39
6200 營業費用(附註三、四(十八)及五)	(	<u>396,039</u>	<u>(12)</u>	(	<u>430,595</u>	<u>(9)</u>
6900 營業淨利		<u>1,448,024</u>	<u>44</u>		<u>1,375,983</u>	<u>30</u>
營業外收入及利益						
7110 利息收入(附註五)		74,496	2		122,176	3
7310 金融資產評價利益(附註四(二))		30,385	1		-	-
7122 股利收入		106,517	3		112,487	2
7130 處分固定資產利益(附註五)		108,540	3		-	-
7140 處分投資利益(附註四(二)(三))		641,892	19		34,945	1
7210 租金收入(附註五)		14,340	1		26,582	-
7480 什項收入		<u>1,691</u>	<u>-</u>		<u>33,184</u>	<u>1</u>
7100 營業外收入及利益合計		<u>977,861</u>	<u>29</u>		<u>329,374</u>	<u>7</u>
營業外費用及損失						
7640 金融資產評價損失(附註四(二))		-	-	(	254,921)	(6)
7530 處分固定資產損失		-	-	(	11,626)	-
7630 減損損失(附註四(三)(八))	(	238,866)	(7)		-	-
7880 什項支出	(	<u>5,910</u>	<u>-</u>	(	<u>6,093</u>	<u>-</u>
7500 營業外費用及損失合計	(	<u>244,776</u>	<u>(7)</u>	(	<u>272,640</u>	<u>(6)</u>
7900 繼續營業單位稅前淨利		2,181,109	66		1,432,717	31
8110 所得稅費用(附註四(十六))	(	<u>367,410</u>	<u>(11)</u>	(	<u>374,491</u>	<u>(8)</u>
9600 本期淨利	\$	<u>1,813,699</u>	<u>55</u>	\$	<u>1,058,226</u>	<u>23</u>
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後	
普通股每股盈餘(附註四(十七))						
9750 本期淨利	\$	<u>1.32</u>	\$	<u>1.10</u>	\$	<u>1.14</u>
				\$	<u>0.84</u>	

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：莊有德

經理人：李雅彬

會計主管：盧慧蓉

元大證券金融股份有限公司
股東權益變動表
民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

		資	本	公	積	保	留	盈	餘	金 融 商 品 之 未	
	普 通 股 股 本	普 通 股 溢 價		其	他	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘		實 現 損 益	合 計
97 年 度											
97 年 1 月 1 日餘額	\$ 9,000,000	\$ 1,023,663		\$ 2,030		\$ 7,346,817	\$ -	\$ 1,252,960	(\$ 2)		\$ 18,625,468
盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-		-		375,888	-	(375,888)	-		-
特別盈餘公積	-	-		-		-	2	(2)	-		-
員工紅利	-	-		-		-	-	(1,754)	-	(1,754)	
董監事酬勞	-	-		-		-	-	(6,140)	-	(6,140)	
現金股利	-	-		-		-	-	(869,176)	-	(869,176)	
現金增資	6,000,000	6,000,000		-		-	-	-	-		12,000,000
金融商品之未實現損失	-	-		-		-	-	-	(290,408)	(290,408)	
97 年度淨利	-	-		-		-	-	1,058,226	-		1,058,226
97 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 15,000,000</u>	<u>\$ 7,023,663</u>		<u>\$ 2,030</u>		<u>\$ 7,722,705</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 1,058,226</u>	<u>(\$ 290,410)</u>		<u>\$ 30,516,216</u>
98 年 度											
98 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,000,000	\$ 7,023,663		\$ 2,030		\$ 7,722,705	\$ 2	\$ 1,058,226	(\$ 290,410)		\$ 30,516,216
盈餘指撥及分配(註)											
法定盈餘公積	-	-		-		317,467	-	(317,467)	-		-
特別盈餘公積	-	-		-		-	290,408	(290,408)	-		-
現金股利	-	-		-		-	-	(450,351)	-	(450,351)	
資本公積轉增資	1,500,000	(1,500,000)		-		-	-	-	-		-
金融商品之未實現利益	-	-		-		-	-	-	327,465		327,465
98 年度淨利	-	-		-		-	-	1,813,699	-		1,813,699
98 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 16,500,000</u>	<u>\$ 5,523,663</u>		<u>\$ 2,030</u>		<u>\$ 8,040,172</u>	<u>\$ 290,410</u>	<u>\$ 1,813,699</u>	<u>\$ 37,055</u>		<u>\$ 32,207,029</u>

註：民國 97 年度董監事酬勞為\$2,251 及員工紅利為\$901 已於損益表中扣除。

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：莊有德

經理人：李雅彬

會計主管：盧慧蓉

元大證券金融股份有限公司
現金流量表
民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	9 8 年 度	9 7 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 1,813,699	\$ 1,058,226
調整項目		
呆帳費用	-	20,000
折舊費用(含出租及閒置資產)	32,044	32,090
債券折溢攤銷	15,450	21,623
各項攤提	6,405	8,942
金融資產評價(利益)損失	(30,385)	254,921
處分以成本衡量之金融資產利益	-	(14,958)
固定資產減損損失	29,973	-
金融資產減損損失	208,893	-
處分固定資產(利益)損失	(108,540)	11,626
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	3,996,328	(5,750,925)
應收證券融資款	(32,951,596)	53,964,148
其他應收款	(107,237)	883,942
預付費用	124	2,496
遞延所得稅資產-非流動	(32,285)	19,964
應付融券價款	4,602,165	(1,149,375)
其他應付款	271,649	(127,830)
融券存入保證金	3,841,855	(891,945)
借券存入保證金	11,756,281	918,193
預收款項	-	(157,730)
應計退休金負債	2,488	2,173
營業活動之淨現金(流出)流入	(6,652,689)	49,105,581
投資活動之現金流量		
持有至到期日金融資產減少	2,612,600	2,811,200
備供出售金融資產減少(增加)	1,169,701	(1,125,164)
購買以成本衡量之金融資產	-	(395,816)
處分以成本衡量之金融資產價款收現數	-	562,099
無活絡市場之債券投資減少	300,000	-
購買固定資產	(18,755)	(39,735)
處分固定資產價款收現數	147,808	772,953
電腦軟體成本增加	(1,125)	-
存出保證金增加	(133,840)	(120,399)
支付受讓融資融券債權價款	-	(13,923,470)
投資活動之淨現金流入(流出)	4,076,389	(11,458,332)
融資活動之現金流量		
短期借款減少	-	(15,922,000)
應付短期票券減少	(29,830)	(29,480,224)
應付租賃款減少	(8,701)	(4,345)
存入保證金減少	(693)	(4,799)
發放現金股利	(450,351)	(869,176)
發放員工紅利	-	(1,754)
發放董監事酬勞	-	(6,140)
現金增資	-	12,000,000
融資活動之淨現金流出	(489,575)	(34,288,438)
本期現金及約當現金(減少)增加	(3,065,875)	3,358,811
期初現金及約當現金餘額	3,683,768	324,957
期末現金及約當現金餘額	\$ 617,893	\$ 3,683,768
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 179,465	\$ 1,136,676
本期支付所得稅	\$ 370,692	\$ 238,118

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：莊有德

經理人：李雅彬

會計主管：盧慧蓉

元大證券金融股份有限公司

財務報表附註

民國 98 年及 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)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 98 年 12 月 31 日止，本公司員工人數為 67 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。

(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、融券及借券

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」。
5. 「證券借券」係借券人向股票所有人洽借有價證券，並由借券人以相同種類數量有價證券返還之行為。借券時，按股票面額以備忘科目「借入證券」處理。借券人須支付借券保證金或等值之借券保證品，支付保證金者，以「存出保證金」科目入帳，支付保證品者，則按面額以備忘科目「存出保證品」處理；出借時，按股票面額以備忘科目「證券融券」處理。出借人須收取借券保證金或等值之借券保證品，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

(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。
5. 當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。

(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) 股份基礎給付－員工獎酬

庫藏股票轉讓予員工以獎酬員工者，依民國 96 年 10 月 12 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 266 號函「企業以庫藏股票轉讓與員工之會計處理疑義」之規定採用公平價值法認列費用。其勞務成本之計算，於給與日依選擇權評價模式估計，列為勞務成本費用，並依既得期間攤銷。庫藏股票之取得與處分，則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定處理。

(二十一) 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。

(二十二)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。

(二十三)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。

(二十四)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 年度淨利減少\$2,364，每股盈餘減少 0.002 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。此項會計原則變動使本公司民國 97 年度淨利增加\$194,180。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	98年12月31日	97年12月31日
庫存現金及零用金	\$ 560	\$ 560
支票存款	21,988	12,834
活期存款	36,767	35,635
小計	59,315	49,029
約當現金		
-附條件賣回商業本票	558,578	3,634,739
合計	<u>\$ 617,893</u>	<u>\$ 3,683,768</u>

(二)公平價值變動列入損益之金融資產-流動

	98年12月31日	97年12月31日
交易目的金融資產：		
受益憑證	\$ 2,400,070	\$ 6,387,848
評價調整	25,353	(5,032)
小計	<u>2,425,423</u>	<u>6,382,816</u>
指定公平價值變動認列為損益之金融資產		
—可轉換公司債	—	8,144
評價調整	—	406
小計	<u>—</u>	<u>8,550</u>
合計	<u>\$ 2,425,423</u>	<u>\$ 6,391,366</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98年度及97年度認列之相關損益如下：

	98 年 度	97 年 度
已實現處分(損)益：		
受益憑證	\$ 53,116	(\$ 19,714)
可轉換公司債	871	-
權益商品	-	19,867
	<u>\$ 53,987</u>	<u>\$ 153</u>
未實現評價(損)益		
受益憑證	\$ 30,385	(\$ 35,553)
可轉換公司債	-	406
權益商品	-	(219,774)
	<u>\$ 30,385</u>	<u>(\$ 254,921)</u>

(三) 備供出售金融資產-流動

	98年12月31日	97年12月31日
上市櫃股票	\$ 903,352	\$ 1,858,039
資產證券化受益證券	483,101	498,115
公司債	-	199,548
小計	1,386,453	2,555,702
評價調整	37,055	(290,410)
累計減損	(208,893)	-
合計	<u>\$ 1,214,615</u>	<u>\$ 2,265,292</u>

1. 本公司於民國 97 年 12 月 31 日持有之公司債有效利率為 1.9%。
2. 本公司原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票，惟因民國 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 98 年 12 月 31 日已全數出售，民國 97 年 12 月 31 日尚未除列部分之資產負債表日公平價值資訊：

	97年12月31日
上市櫃公司股票	<u>\$ 472,942</u>

(2) 民國 98 年度及 97 年度重分類資產之相關公平價值變動資訊

	98年度	97年度
	認列為損益	認列為業主權益調整項目
上市櫃公司股票	<u>\$ 36,407</u>	<u>(\$ 207,393) (\$ 194,180)</u>

3. 本公司於民國 98 年度及 97 年度認列之相關損益如下：

	98年度	97年度
已實現處分(損)益：		
上市櫃股票	\$ 587,905	\$ 19,833

4. 本公司於民國98年度因資產證券化受益證券價值發生減損，本公司評估相關可回收金額後認列減損損失為208,893仟元，帳列營業外費用及損失－減損損失項下。

(四) 持有至到期日金融資產

	98年12月31日	97年12月31日
流動：		
金融債券	\$ 1,210,706	\$ 1,511,222
政府公債	26,136	-
	<u>\$ 1,236,842</u>	<u>\$ 1,511,222</u>
非流動：		
金融債券	\$ -	\$ 2,326,726
政府公債	699,531	726,927
	<u>\$ 699,531</u>	<u>\$ 3,053,653</u>

- 截至民國98年及97年12月31日，本公司所持有之債券投資有效利率區間分別為1.891%~7.60%及0.26%~6.60%。
- 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

	98年12月31日	97年12月31日
非上市櫃公司股票	<u>\$ 665,330</u>	<u>\$ 665,330</u>

- 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。
- 民國97年度出售及購入以成本衡量之金融資產予關係人，請詳附註五(二)7說明。

(六) 無活絡市場之債券投資-非流動

	98年12月31日	97年12月31日
金融債券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 300,000</u>

本公司於民國97年度因持有上述債券投資而認列之有效利率為4.15%。

(七) 證券融資、融券及借券

	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
應收證券融資款	\$ 60,943,876	\$ 27,980,106
減：備抵呆帳	(<u>144,402</u>)	(<u>132,228</u>)
	<u>\$ 60,799,474</u>	<u>\$ 27,847,878</u>
應付融券價款	<u>\$ 8,554,447</u>	<u>\$ 3,952,282</u>

1. 民國 98 年度及 97 年度之融資比率皆為上市 60%，上櫃 50%。民國 98 年度及 97 年度融資予證券商及一般投資人之年利率牌告利率分別為 5.975%~6.65%及 6.65%~6.9%。
2. 民國 98 年度及 97 年度融券保證金(帳列「融券存入保證金」科目)之成數皆為 90%。民國 98 年度及 97 年度，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 0.1%~0.5%及 0.5%。
3. 民國 98 年度及 97 年度借券保證金(帳列「借券存入保證金」科目)之成數為 140%。民國 98 年度及 97 年度，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分別為 0.1%~0.5%及 0.5%。
4. 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日，本公司向股票所有人洽借有價證券而支付借券保證金(帳列「存出保證金」科目)各分別為\$163,051 及 \$107,990。
5. 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 98 年及 97 年 12 月 31 日，本公司帳列催收款項之明細如下：

	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
催收款項	\$ 18,751	\$ 31,975
減：備抵呆帳	(<u>18,751</u>)	(<u>31,975</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

6. 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：

<u>備忘科目名稱</u>	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
保管有價證券	\$ 33,505,060	\$ 32,420,862
證券融券	3,856,050	2,307,360
存出保證品	252,890	-
	<u>\$ 37,614,000</u>	<u>\$ 34,728,222</u>
應付保管有價證券	\$ 36,438,383	\$ 27,917,038
存入保證品	1,070,647	6,782,334
借入證券	104,970	28,850
	<u>\$ 37,614,000</u>	<u>\$ 34,728,222</u>

7. 上述備忘科目之市價餘額如下：

<u>備忘科目名稱</u>	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
保管有價證券	\$ 96,995,553	\$ 42,175,734
證券融券	20,438,200	5,401,557
存出保證品	693,577	-
	<u>\$ 118,127,330</u>	<u>\$ 47,577,291</u>
應付保管有價證券	\$ 113,945,077	\$ 39,980,911
存入保證品	3,647,184	7,526,394
借入證券	535,069	69,986
	<u>\$ 118,127,330</u>	<u>\$ 47,577,291</u>

(八) 非金融資產減損

累計減損變動金額如下：

	<u>98</u>	<u>年</u>	<u>度</u>
<u>開 置 資 產</u>	<u>期初金額</u>	<u>本期增加</u>	<u>期末餘額</u>
土 地	\$ -	\$ 27,936	\$ 27,936
房屋及建築	-	2,037	2,037
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,973</u>	<u>\$ 29,973</u>
	<u>97</u>	<u>年</u>	<u>度</u>
	<u>期初金額</u>	<u>本期減少(註)</u>	<u>期末餘額</u>
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。

(九) 應付短期票券

	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
<u>應付商業本票</u>		
發行面值	\$ -	\$ 30,000
減：應付商業本票折價	-	(170)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,830</u>

1. 民國 97 年 12 月 31 日之應付商業本票，其年利率為 2.65%。
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) 應付公司債

	98年12月31日	97年12月31日
應付公司債	\$ 7,500,000	\$ 7,500,000
減：應付公司債折價	-	-
小計	7,500,000	7,500,000
減：一年內到期	(2,500,000)	-
合計	\$ 5,000,000	\$ 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。

(十一) 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(勞基法適用前之年資，以本薪計)，其工作年資每滿 1 年給予 2 個基數，實際服務年資滿 15 年以上者，另行額外加給 1 個基數，最高以 61 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。

本公司依精算報告認列之相關資訊如下：

- (1) 有關退休金之精算假設彙總如下：

民國 98 年度及 97 年度精算假設中之折現率為 2.25%及 2.75%，退休基金資產預期報酬率為 2.25%及 1.50%，薪資調整率均為 2.5%。

依精算法計算之未認列過渡性淨給付義務按 15 年平均分攤。

(2) 退休金提撥狀況表：

	98年12月31日	97年12月31日
給付義務：		
既得給付義務	(\$ 97,357)	(\$ 89,863)
非既得給付義務	(3,101)	(2,700)
累積給付義務	(100,458)	(92,563)
未來薪資增加影響數	(31,774)	(31,220)
預計給付義務	(132,232)	(123,783)
退休基金資產公平價值	16,311	14,292
提撥狀況	(115,921)	(109,491)
未認列退休金損(益)	5,558	1,616
應計退休金負債	(\$ 110,363)	(\$ 107,875)
既得給付	\$ 126,239	\$ 125,818

(3) 淨退休金成本之內容：

	98 年 度	97 年 度
服務成本	\$ 4,637	\$ 5,077
利息成本	3,404	3,737
退休基金資產預期報酬	(215)	(494)
未認列退休金損(益)	-	(326)
當期淨退休金成本	\$ 7,826	\$ 7,994

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 98 年及 97 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$1,955 及 \$1,922。

(十二) 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 98 年 3 月 18 日經董事會(代行股東會職權)決議，以資本公積轉增資 \$1,500,000，業經主管機關核准，辦妥股本變更登記

完竣，內中屬私募股份配發之股票股利計 70,000 仟股。

3. 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司額定股本分別為 \$16,500,000 及 \$15,000,000，每股面值 10 元，截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，發行普通股股數及流通在外普通股股數分別為 1,650,000 仟股(含私募股份 770,000 仟股)及 1,500,000 仟股(含私募股份 700,000 仟股)。

(十三)資本公積

依公司法及相關規定，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。

(十四)保留盈餘

1. 依本公司章程及相關法令規定，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，次依法提列特別盈餘公積，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，其中董監事酬勞及員工紅利提撥比例原分別為 0.5%至 1.0%及 0.1%至 0.5%，後於民國 98 年 11 月 2 日董事會(代行股東會職權)決議刪除董監事酬勞提撥項目，員工紅利提撥比率仍為 0.1%至 0.5%。
2. 自民國 83 年度起，本公司依財政部函令規定，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。
3. 依行政院金融監督管理委員會金管證一字第 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。
4. 本公司於民國 98 年及 97 年經董事會(代行股東會職權)決議通過民國 97 年及 96 年度盈餘分派案如下：

	97年度		96年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 317,468		\$ 375,888	
特別盈餘公積	290,407		2	
現金股利	450,351	\$ 0.30	869,176	\$ 0.97
董監事酬勞			6,140	
員工現金紅利			1,754	

本公司民國 98 年度盈餘分派議案，截至查核報告日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

5. 本公司民國 98 年度估列之員工紅利為\$3,120，民國 97 年度估列之董監事酬勞及員工紅利分別為\$2,251 及\$901，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。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。本公司經董事會(代行股東會職權)決議之民國 97 年度董監事酬勞\$2,251 及員工紅利\$901 與 97 年度財務報表認列之金額一致。

(十五)股份基礎給付－員工獎酬

1. 截至民國98年12月31日，本公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	合約期間	既得條件	本期實際離職率	估計未來離職率
庫藏股票轉讓予員工	98年分次給與	56,000	98.1.21~99.3.31	既得服務期間為1.189年	0%	0%
"	"	61,000	98.1.21~100.3.31	既得服務期間為2.189年	0%	0%

2. 上述認股權計畫之詳細資訊如下：

	98 年 12 月 31 日	
	認股權數量(股)	加權平均履約價格(元)
年初流通在外認股權	-	\$ -
本期給與認股權	117,000	11.89
年底流通在外認股權	117,000	\$ 11.89
年底可執行認股權	-	-

3. 截至民國 98 年 12 月 31 日止，流通在外之認股權，履約價格區間皆為 11.89 元，到期剩餘合約期間分別為 1.189 年及 2.189 年。
4. 民國 98 年 1 月 1 日之後，本公司使用 Black-Scholes 選擇權評價模式估計認股選擇權之公平價值，相關資訊如下：

協議之類型	給與日	股價(元)	履約價格(元)	預期波動率	預期存續期間	預期股利	無風險利率	每單位公平價值(元)
庫藏股票轉讓予員工	98年分次給與	12.2	11.89	59.83%	1.189	5.33%	0.74%	2.8061
"	"	"	"	53.70%	2.189	5.33%	1.09%	3.1048

(十六) 所得稅

1. 所得稅費用及應付所得稅

	98年12月31日	97年12月31日
當期應付聯屬公司連結稅制所得稅款	\$ 351,453	\$ 335,630
預付所得稅	33,255	5,219
遞延所得稅資產淨變動數	(40,774)	19,964
稅法修正後之所得稅影響數	8,489	-
以前年度所得稅(高)低估數	12,360	(276)
分離課稅所得稅費用	2,627	13,954
當期所得稅費用	367,410	374,491
加：未分配盈餘加徵10%	-	-
所得稅費用	<u>\$ 367,410</u>	<u>\$ 374,491</u>

2. 各項遞延所得稅資產科目餘額如下：

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	金 額	所 得 稅 影 響 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	\$ 167,924	\$ 33,585	\$ 167,924	\$ 41,981
資產減損	210,930	42,288	-	-
其他	1,848	369	1,848	462
		76,242		42,443
備抵評價		(1,514)		-
		<u>\$ 74,728</u>		<u>\$ 42,443</u>

3. 兩稅合一相關資訊

	98年12月31日	97年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 43,389</u>	<u>\$ 84,995</u>
	98 年 度	97 年 度
預計/實際盈餘分配之稅額扣抵比例	<u>2.39%</u>	<u>8.21%</u>

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 98 年 12 月 31 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 94 年度。

6. 本公司營利事業所得稅申報，經稅捐稽徵機關核定應補徵所得稅計 \$16,255，本公司對核定內容仍有不服，評估依法提出行政救濟，惟本公司基於穩健原則，業已就核定內容評估調整入帳。

(十七) 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 98 年度及 97 年度基本每股盈餘係分別依追溯調整後加權平均流通在外股數 1,650,000 仟股及 1,258,688 仟股計算。

(十八) 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	98 年 度	97 年 度
用人費用		
薪資費用	\$ 126,010	\$ 122,373
勞健保費用	4,443	4,627
退休金費用	9,781	9,916
其他用人費用	11,695	14,032
折舊費用(註)	27,052	27,499
攤銷費用	6,405	8,942

註：民國 98 年度及 97 年度出租及閒置資產折舊費用分別計\$4,992 及\$4,591，帳列「營業外支出」項下。

(以下空白)

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)	本公司之母公司
元大證券股份有限公司(元大證券)	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)	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)	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)(註)	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)	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)	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
元大創業投資股份有限公司 (元大創投)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大國際資產管理股份有限公司 (元大資管)	與本公司受同一控制公司控制之關係 企業
元大證券(香港)有限公司(元大香港)	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	實質關係人(原該基金會之董事長為本公司之控制公司之董事長，已於民國98年5月卸任)
金復華投信基金(註)	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：於民國 97 年 10 月由宏利集團完成併購，原金復華投信所管理之基金一併由宏利集團承接。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 代理業務

	98 年 度	97 年 度
	金 額 %	金 額 %
元大證券	\$ 993,782 77	\$ 1,345,654 80

本公司支付元大證券之代理費，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 年度本公司因受讓融資融券價款(請詳附註五(二)7.(4)說明)所認列之展延補償金(帳列營業成本)明細如下(民國 98 年度無是項交易)：

	97 年 度
元大證券	\$ 314,854

(2)民國 98 年度及 97 年度由關係人提供本公司勞務服務而產生之支出明細如下：

	98 年 度	97 年 度
元大投顧	\$ 8,820	\$ 8,820

(3)捐贈：

	98 年 度	97 年 度
財團法人元大文教基金會	\$ 5,000	\$ 17,000

(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。並依租賃契約約定，按期付款。民國 98 年度及 97 年度支付之租金分別為\$23,179 及\$12,144。其未來年度應付租金如下：

期 間	金 額
99年度	\$ 22,511
100年度	10,318
	\$ 32,829

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：

	98 年 度	97 年 度
元大證券	\$ 4,359	\$ 8,381
元大銀行	6,820	12,907
其他	581	1,177
	\$ 11,760	\$ 22,465

租金係參酌附近辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之，並依租賃契約約定，按期收款。

4. 其他應收款

	項目	98年12月31日	97年12月31日
元大金控	連結稅制款	\$ 17,695	\$ 17,695
元大證券	借券	1,137	-
元大香港	借券	174	-
		<u>\$ 19,006</u>	<u>\$ 17,695</u>

5. 其他應付款

	項目	98年12月31日	97年12月31日
元大證券	委任報酬	\$ 109,387	\$ 52,188
	借券	32,045	-
	其他	16	16
		<u>141,448</u>	<u>52,204</u>
元大金控	連結稅制款	351,453	335,630
	其他	1,566	300
		<u>353,019</u>	<u>335,930</u>
其他		742	735
合計		<u>\$ 495,209</u>	<u>\$ 388,869</u>

6. 借券存入保證金

本公司與關係人因借券交易所收取之借券保證金如下：

	98年12月31日	97年12月31日
元大證券	\$ 145,198	\$ 578
元大香港	154,791	-
	<u>\$ 299,989</u>	<u>\$ 578</u>

7. 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	98年12月31日 金額	97年12月31日 金額
金復華投信經理之基金	\$ -	\$ 14,159
元大投信經理之基金	1,000,076	270,098
	<u>\$ 1,000,076</u>	<u>\$ 284,257</u>

(2) 民國 97 年度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(民國 98 年度無是項交易)：

	97 最高餘額	年 期末餘額	度 利率區間%	利息收入
91復華銀行1E	<u>\$ 966,000</u>	<u>\$ -</u>	1.30%	<u>\$ 1,173</u>

民國 97 年 12 月 31 日，因上述交易所產生之應收利息(帳列「其他應收款」項下)為\$0。

- (3)民國 98 年度及 97 年度本公司與元大租賃因簽訂三年期資本租賃合約，承租前臺即時報價系統及電腦設備所產生之應付款金額分別為\$1,203 及\$12,763(其中\$1,203 及\$11,560 為一年內到期)，帳列應付租賃款項下。
- (4)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 12 月 31 日止，已全數支付。
- (5)本公司依專家出具之價格合理性意見書於民國 97 年 11 月以\$395,816 向元大證券購入台灣集中保管結算所股票 11,904 仟股，截至民國 97 年 12 月 31 日止，該款項業已全數支付。
- (6)本公司於民國 97 年間標售不良債權，於民國 97 年 11 月由元大國際資產管理股份有限公司得標，並簽訂出售不良債權合約，合約總價為\$21,154，截至民國 97 年 12 月 31 日止，契約價款已全數收訖。
- (7)本公司依專家出具之價格合理性意見書於民國 97 年 12 月以\$563,790 出售合鼎創投等 9 家以成本衡量之金融資產予元大創投，出售利益\$14,959，截至民國 97 年 12 月 31 日止，契約價款已全數收訖。
- (8)本公司於民國 98 年 7 月 6 日簽約出售部分不動產(帳列「出租資產」項下)，予元大證券股份有限公司，合約總價款計\$68,379，出售利益為\$48,177。上述交易已完成產權移轉及全數收付款事宜。

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：

	98 年 度	97 年 度
銀行存款期末餘額	\$ 14,635	\$ 7,459
利息收入	\$ 10	\$ 39

8. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	98 年 度	97 年 度
薪 資	\$ 11,201	\$ 14,749
獎 金	17,517	16,889
業務執行費用	1,880	1,647
盈餘分配項目	570	2,400
合 計	<u>\$ 31,168</u>	<u>\$ 35,685</u>

(1)薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2)獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3)業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。

(4)盈餘分配項目係指當期估列之董監事酬勞及員工紅利。

(5)相關資訊可參閱本公司股東會年報。

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	98年12月31日	97年12月31日	擔 保 用 途
持有至到期日金融資產			
金融債券及政府公債	\$ 910,706	\$ 3,540,899	短期擔保借款額度
政府公債	10,519	50,669	向法院申請假扣押
政府公債	-	18,387	向國稅局申請無違章欠稅證明
政府公債	9,883	9,389	債券自營業務保證金
政府公債	157,249	167,256	標借股票
政府公債及金融債券	823,892	748,856	繳存央行保證金
無活絡市場之債券投資	-	300,000	短期擔保借款額度

七、重大承諾事項及或有事項

(一)民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司受託代為集中保管股票股數為 7,491,000 股及 7,493,000 股，其市價分別約為\$78,835 及\$76,182。

(二)本公司截至民國 98 年 12 月 31 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

本公司於民國 98 年 10 月 12 日與安泰證金簽訂融資融券營業權讓與契約，受讓安泰證金融資融券營業權，業於民國 99 年 1 月 18 日經行政院金融監督管理委員會核准。營業權讓與基準日為民國 99 年 2 月 1 日，於讓與基準日前已發生之一切債務(如應支付予代理證券商之代理費)、賦稅義務、與客戶之糾紛或

其他依法應負之賠償責任，概由安泰證金負責；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\$2,521,873。

十、其他

(一)衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 98 年及 97 年度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	98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		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	\$ 62,206,278	\$ 62,206,278	\$ -
公平價值變動列入損益之金 融資產－流動	2,425,423	2,425,423	-
備供出售金融資產－流動	1,214,615	1,214,615	-
持有至到期日之金融資產	1,936,373	-	1,969,675
存出保證金	267,733	267,733	-
負 債	98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		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	\$ 29,287,373	\$ 29,287,373	\$ -
應付公司債(含一年內到期部 分)	7,500,000	-	7,646,746

資 產	97 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		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	\$ 32,213,320	\$ 32,213,320	\$ -
公平價值變動列入損益之金 融資產－流動	6,391,366	6,391,366	-
備供出售金融資產－流動	2,265,292	2,265,292	-
持有至到期日之金融資產	4,564,875	-	4,545,758
無活絡市場之債券投資 －非流動	300,000	-	382,010
存出保證金	133,893	133,893	-

負 債	97 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		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	\$ 8,877,412	\$ 8,877,412	\$ -
應付公司債	7,500,000	-	7,470,534

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(不含應付所得稅及應付連結稅制款)、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－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，則以債券百元價格計算模組估計其公平價值。
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。原以銀行平均借

款利率為折現率，民國 98 年度改以相同信用評等之公司債市場利率為折現率。

(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、政府債券、金融債券及其他經主管機關核准之商品，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對手、發行人或保證機構，皆為信用卓著之金融機構，違約之可能性甚低，且依據交易對手、發行人或保證機構之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，並於進行交易前對交易對手、發行人或保證機構之信用狀況予以評估，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。

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。

(以下空白)

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：							
	永豐永豐	-	公平價值變動列入損益之金融資產- 流動	994	\$ 24,928	不適用	\$ 24,928	
	日盛高科技	-	"	2,123	23,141	"	23,141	
	第一金中國世紀	-	"	3,000	29,490	"	29,490	
	保誠全球綠色	-	"	3,000	30,480	"	30,480	
	新光大三通	-	"	597	10,907	"	10,907	
	新光中國成長	-	"	3,000	39,270	"	39,270	
	新光新興星鑽	-	"	3,000	30,480	"	30,480	
	富鼎東方精選	-	"	3,311	30,397	"	30,397	
	台壽台灣新趨勢	-	"	442	5,788	"	5,788	
	復華債券	-	"	43,451	600,291	"	600,291	
	日盛債券	-	"	42,515	600,175	"	600,175	
	元大萬泰	其經理公司與本公司受同一控 制公司控制之關係企業	"	69,116	1,000,076	"	1,000,076	
	公平價值變動列入損益之金融資產-流動合計				\$ 2,425,423		\$ 2,425,423	
	受益證券：							
	952寶來C	-	備供出售金融資產-流動	-	\$ 249,277	不適用	\$ 249,277	
	上市櫃股票：							
	亞泥	-	備供出售金融資產-流動	3,357	116,152	不適用	116,152	
	台塑	-	"	168	11,306	"	11,306	
	中鋼	-	"	2,250	74,250	"	74,250	
	東鋼	-	"	2,446	84,754	"	84,754	
	豐興	-	"	2,297	124,268	"	124,268	
	台達電	-	"	535	53,500	"	53,500	
	聯強	-	"	156	10,812	"	10,812	
	可成	-	"	213	19,021	"	19,021	
	長榮	-	"	6,228	111,170	"	111,170	
	富邦金	-	"	452	17,764	"	17,764	
	國泰金控	-	"	366	21,850	"	21,850	
	大立光	-	"	21	8,841	"	8,841	
	遠傳電信	-	"	4,183	159,581	"	159,581	

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	力成科技	-	"	485	\$ 52,623	不適用	\$ 52,623	
	中鼎	-	"	1,914	62,779	"	62,779	
	精華	-	"	145	27,627	"	27,627	
	順達科	-	"	80	9,040	"	9,040	
	小計				<u>965,338</u>		<u>965,338</u>	
	備供出售金融資產-流動合計				<u>\$ 1,214,615</u>		<u>\$ 1,214,615</u>	
	金融債券-流動：							
	92北銀2C04	-	持有至到期日金融資產-流動	-	\$ 300,000	不適用	\$ 300,000	
	92富邦銀1A13	-	"	-	200,000	"	200,000	
	92一銀4A	-	"	-	290,706	"	290,706	
	92北歐債3F	-	"	-	300,000	"	300,000	
	92北歐債3H	-	"	-	<u>120,000</u>	"	<u>120,000</u>	
	金融債券-流動小計				<u>1,210,706</u>		<u>1,210,706</u>	
	政府公債-流動：							
	中央政府重大交通建設公債85年第5期	-	持有至到期日金融資產-流動	-	16,097	不適用	16,750	
	中央政府重大交通建設公債85年第6期	-	"	-	<u>10,039</u>	"	<u>10,493</u>	
	政府公債-流動小計				<u>26,136</u>		<u>27,243</u>	
	持有至到期日金融資產-流動合計				<u>\$ 1,236,842</u>		<u>\$ 1,237,949</u>	
	政府公債-非流動：							
	92年度甲類第十期中央政府建設公債	-	持有至到期日金融資產-非流動	-	\$ 101,661	"	\$ 107,284	
	95年度甲類第五期中央政府建設公債	-	"	-	3,005	"	3,078	
	96年度甲類第一期中央政府建設公債	-	"	-	197,798	"	205,683	
	96年度甲類第五期中央政府建設公債	-	"	-	197,411	"	206,461	
	97年度甲類第一期中央政府建設公債	-	"	-	<u>199,656</u>	"	<u>209,220</u>	
	持有至到期日金融資產-非流動合計	-			<u>\$ 699,531</u>		<u>\$ 731,726</u>	
	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	53,540	\$ 565,330	17.96	\$ -	
	台灣期貨交易所股份有限公司	-	"	12,523	<u>100,000</u>	5.00	-	
	以成本法衡量之金融資產-非流動合計				<u>\$ 665,330</u>		<u>\$ -</u>	

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	帳 列 科 目	交易 對象	關 係	期 初 買		入 賣		出 期			未		
					股數(仟 股)/面額	金額	股數(仟 股)/面額	金額	股數(仟 股)/面額	售價	帳面成本	處分損益	股數(仟 股)/面額	金額
本公司	受益憑證： 元大萬泰	公平價值變動 列入損益之金 融資產－流動	-	其經理公司與 本公司受同一 控制公司控制 之關係企業	17,340	\$250,000	69,116	\$1,000,000	17,340	\$250,562	\$250,000	\$ 562	69,116	\$1,000,000
	群益安穩	"	-	-	32,541	500,000	32,471	500,000	65,012	1,001,129	1,000,000	1,129	-	-
	保誠債券精選組	"	-	-	-	-	9,744	100,000	9,744	106,215	100,000	6,215	-	-
	保德信債券	"	-	-	26,527	400,000	6,623	100,000	33,150	500,910	500,000	910	-	-
	華南永昌鳳翔	"	-	-	64,453	1,000,000	32,111	500,000	96,564	1,502,211	1,500,000	2,211	-	-
	安泰ING債券	"	-	-	64,280	1,000,000	-	-	64,280	1,001,498	1,000,000	1,498	-	-
	保誠威寶	"	-	-	61,872	800,000	46,227	600,000	108,099	1,402,058	1,400,000	2,058	-	-
	第一金全家福	"	-	-	2,946	500,000	-	-	2,946	501,270	500,000	1,270	-	-
	新光吉星	"	-	-	33,843	500,000	-	-	33,843	500,555	500,000	555	-	-
	第一金台灣	"	-	-	30,945	450,000	-	-	30,945	451,071	450,000	1,071	-	-
	新光台灣吉利	"	-	-	5,829	100,000	-	-	5,829	100,061	100,000	61	-	-
	國泰債券	"	-	-	67,325	800,000	-	-	67,325	804,842	800,000	4,842	-	-
	復華債券	"	-	-	-	-	43,451	600,000	-	-	-	-	43,451	600,000
	日盛債券	"	-	-	-	-	42,515	600,000	-	-	-	-	42,515	600,000
	上市櫃公司股票：													
	彩晶	備供出售金融 資產－流動	-	-	19,250	99,051	28,000	194,405	47,250	336,623	293,456	43,167	-	-
	長榮	"	-	-	611	9,089	11,018	188,209	5,401	93,315	74,250	19,065	6,228	123,048
	群益證	"	-	-	79,837	843,427	-	-	79,837	1,208,768	843,427	365,341	-	-
	聯發科	"	-	-	599	150,806	67	30,833	666	186,508	181,639	4,868	-	-
	宏基	"	-	-	2,627	127,594	-	-	2,627	139,462	127,594	11,868	-	-
	中信金	"	-	-	8,123	119,961	206	3,603	8,329	137,097	123,564	13,533	-	-
	遠傳電信	"	-	-	5,670	202,581	1,420	50,493	2,907	110,697	103,314	7,382	4,183	149,760
	亞泥	"	-	-	-	-	3,357	116,416	-	-	-	-	3,357	116,416
	豐興	"	-	-	-	-	2,297	120,589	-	-	-	-	2,297	120,589

5. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

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：

處分 之公司	財產名稱	交易日或 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	價格決定之 參考依據	其他約定事項
本公司	土地及建築物－南海路1號4樓及南昌路一段5號3樓(含停車位)	98.07.06 (簽約日)	75.2.1以及 77.10.17	\$16,062	\$68,379	業已收迄	\$48,177	元大證券股份有限公司	與本公司受同一控制公司控制之關係企業	為強化資產運用效率	信義不動產估價聯合事務所之估價報告	
"	土地及建築物－南海路1號4樓之1及南昌路一段5號4樓、6樓(含停車位)	"	75.2.1以及 87.8.24	21,238	87,079	"	60,501	財團法人保險事業發展中心	無	"	"	

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。

元大證券金融股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數(股)或單位數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備	註
							單 價(元)	總額		
受益憑證：										
永豐永豐	交易目的金融資產	993,542	\$ 10	\$ 9,935	-	\$ 20,020	25.0900	\$ 24,928		
日盛高科技	"	2,123,049	10	21,230	-	20,020	10.9000	23,141		
第一金中國世紀	"	3,000,000	10	30,000	-	30,000	9.8300	29,490		
保誠全球綠色	"	3,000,000	10	30,000	-	30,030	10.1600	30,480		
新光大三通	"	597,015	10	5,970	-	10,000	18.2700	10,907		
新光中國成長	"	3,000,000	10	30,000	-	30,000	13.0900	39,270		
新光新興星鑽	"	3,000,000	10	30,000	-	30,000	10.1600	30,480		
富鼎東方精選	"	3,311,258	10	33,113	-	25,000	9.1800	30,397		
台壽台灣新趨勢	"	442,478	10	4,425	-	5,000	13.0800	5,788		
復華債券	"	43,451,183	10	434,512	-	600,000	13.8153	600,291		
日盛債券	"	42,514,597	10	425,146	-	600,000	14.1169	600,175		
元大萬泰	"	69,115,665	10	691,157	-	1,000,000	14.4696	1,000,076		
						\$ 2,400,070		\$ 2,425,423		

元大證券金融股份有限公司
應收證券融資款明細表
民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	摘要	金額	備註
元大證券股份有限公司		\$ 42,266,680	
宏遠證券股份有限公司		2,676,569	
金鼎證券股份有限公司		2,486,330	
太平洋證券股份有限公司		2,436,898	
高橋證券股份有限公司		1,125,431	
永興證券股份有限公司		1,098,892	
德信證券股份有限公司		783,060	
致和證券股份有限公司		914,269	
鼎富證券股份有限公司		930,919	
其他		<u>6,224,828</u>	(金額未達本科目餘額1%者)
		60,943,876	
減：備抵呆帳		(<u>144,402</u>)	
合計		<u>\$ 60,799,474</u>	

元大證券金融股份有限公司
備供出售金融資產－流動明細表
民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

金融商品名稱	摘要	股數(股)或張數	面值	總額	利率	帳列成本	未實現	累計減損	公平價值總額		備註
							評價調整		單價(元)	總額	
受益證券：											
952寶來C	-	\$ 567,700	\$ 567,700	\$ -	\$ 483,101	(\$ 24,931)	(\$ 208,893)	\$ -	\$ 249,277		
						-	-				
上市櫃股票：											
亞泥	3,357,000	10(元)	33,570	-	116,416	(264)	-	35	116,152		
台塑	168,000	10(元)	1,680	-	9,276	2,030	-	67	11,306		
中鋼	2,250,000	10(元)	22,500	-	66,820	7,430	-	33	74,250		
東鋼	2,446,000	10(元)	24,460	-	81,340	3,414	-	35	84,754		
豐興	2,297,000	10(元)	22,970	-	120,589	3,679	-	54	124,268		
台達電	535,000	10(元)	5,350	-	42,993	10,507	-	100	53,500		
聯強	155,570	10(元)	1,556	-	7,505	3,307	-	70	10,812		
可成	213,000	10(元)	2,130	-	17,301	1,720	-	89	19,021		
長榮	6,228,000	10(元)	62,280	-	123,048	(11,878)	-	18	111,170		
富邦金	452,000	10(元)	4,520	-	16,715	1,049	-	39	17,764		
國泰金控	366,000	10(元)	3,660	-	17,236	4,614	-	60	21,850		
大立光	21,000	10(元)	210	-	7,745	1,096	-	421	8,841		
遠傳電信	4,183,000	10(元)	41,830	-	149,760	9,821	-	38	159,581		
力成科技	485,000	10(元)	4,850	-	43,231	9,392	-	109	52,623		
中鼎	1,914,000	10(元)	19,140	-	58,467	4,312	-	33	62,779		
精華	144,642	10(元)	1,446	-	17,795	9,832	-	191	27,627		
順達科	80,000	10(元)	800	-	7,115	1,925	-	113	9,040		
					\$ 1,386,453	\$ 37,055	(\$ 208,893)		\$ 1,214,615		

元大證券金融股份有限公司
持有至到期日之金融資產變動明細表
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要	期初餘額		本期增加		本期減少		重分類		期末餘額		提供擔保	
		張 數	金額	張 數	金額	張 數	金額	張 數	金額	張 數	帳面價值	或質押情形	備註
持有至到期日之金融資產-流動													
次順位金融債(板信)		-	\$ 200,000	-	\$ -	-	(\$ 200,000)	-	\$ -	-	\$ -		
金融債(玉山商銀)		-	110,616	-	-	-	(110,616)	-	-	-	-		
次順位金融債(華南)		-	200,000	-	-	-	(200,000)	-	-	-	-		
金融債(富邦)		-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	200,000	短借擔保	
金融債(第一商銀)		-	-	-	-	-	-	-	290,706	-	290,706	短借擔保	
金融債(台北商銀)		-	-	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000	央行存出保證金	
金融債(歐洲復興開發銀行)		-	1,000,606	-	-	-	(1,000,606)	-	-	-	-		
金融債(北歐投資銀行)		-	-	-	-	-	-	-	420,000	-	420,000	短借擔保	
政府公債		-	-	-	-	-	-	-	26,136	-	26,136		
小計			<u>1,511,222</u>		<u>-</u>		<u>(1,511,222)</u>		<u>1,236,842</u>		<u>1,236,842</u>		
持有至到期日之金融資產-非流動													
政府公債		-	726,927	-	-	-	(1,260)	-	(26,136)	-	699,531	無	
金融債(富邦)		-	200,000	-	-	-	-	-	(200,000)	-	-		
金融債(第一商銀)		-	296,953	-	-	-	(6,247)	-	(290,706)	-	-		
金融債(台北商銀)		-	300,000	-	-	-	-	-	(300,000)	-	-		
金融債(歐洲投資銀行)		-	1,109,773	-	-	-	(1,109,773)	-	-	-	-		
金融債(北歐投資銀行)		-	420,000	-	-	-	-	-	(420,000)	-	-		
金融債券-非流動小計			<u>3,053,653</u>		<u>-</u>		<u>(1,117,280)</u>		<u>(1,236,842)</u>		<u>699,531</u>		
公債及金融債券投資合計			<u>\$ 4,564,875</u>		<u>\$ -</u>		<u>(\$ 2,628,502)</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,936,373</u>		

元大證券金融股份有限公司
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		提供擔保 或質押情形	備註
	股 數(股)	金 額	股 數(股)	金 額	股 數(股)	金 額	股 數(股)	金 額		
台灣集中保管結算所股份有限公司	53,540,218	\$ 565,330	-	\$ -	-	\$ -	53,540,218	\$ 565,330	無	
台灣期貨交易所股份有限公司	11,737,000	100,000	786,379	-	-	-	12,523,379	100,000	無	
合計		<u>\$ 665,330</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 665,330</u>		

（以下空白）

元大證券金融股份有限公司
固定資產成本變動明細表
 民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	本期移轉額	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形	備 註
土地	\$ 85,186	\$ -	\$ -	(\$ 71,566)	\$ 13,620	無	
房屋及建築	75,608	-	-	(65,898)	9,710	無	
電腦通訊設備	48,602	1,345	(29,160)	26,784	47,571	無	
運輸設備	22,053	4,050	(2,725)	-	23,378	無	
雜項設備	16,785	427	(1,077)	-	16,135	無	
租賃資產	48,568	7,350	-	(26,784)	29,134	無	
租賃改良	9,040	1,008	-	12,777	22,825	無	
未完工程及預付設備款	10,222	4,575	-	(12,777)	2,020	無	
	<u>\$ 316,064</u>	<u>\$ 18,755</u>	<u>(\$ 32,962)</u>	<u>(\$ 137,464)</u>	<u>\$ 164,393</u>		

(以下空白)

元大證券金融股份有限公司
固定資產累計折舊變動明細表
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉額	期末餘額	備註
房屋及建築	\$ 23,684	\$ 550	\$ -	(\$ 19,803)	\$ 4,431	
電腦通訊設備	37,517	7,035	(29,160)	20,088	35,480	
運輸設備	4,779	3,668	(757)	-	7,690	
雜項設備	8,356	1,736	(1,077)	-	9,015	
租賃資產	21,985	11,208	-	(20,088)	13,105	
租賃改良	2,550	2,855	-	-	5,405	
	<u>\$ 98,871</u>	<u>\$ 27,052</u>	<u>(\$ 30,994)</u>	<u>(\$ 19,803)</u>	<u>\$ 75,126</u>	

元大證券金融股份有限公司
出租及閒置資產成本變動明細表
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	本期移轉額	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形	備 註
出租資產－土地	\$ 267,481	\$ -	(\$ 12,010)	\$ 35,438	\$ 290,909	無	
出租資產－房屋及建築	<u>255,892</u>	<u>-</u>	<u>(54,278)</u>	<u>49,854</u>	<u>251,468</u>	無	
	<u>\$ 523,373</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 66,288)</u>	<u>\$ 85,292</u>	<u>\$ 542,377</u>		
閒置資產－土地	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 36,128	\$ 36,128	無	
閒置資產－房屋及建築	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,044</u>	<u>16,044</u>	無	
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,172</u>	<u>\$ 52,172</u>		

元大證券金融股份有限公司
出租及閒置資產累計折舊變動明細表
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>本期移轉額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>備註</u>
出租資產-房屋及建築	\$ <u>87,980</u>	\$ <u>4,895</u>	(\$ <u>28,988</u>)	\$ <u>15,052</u>	\$ <u>78,939</u>	
閒置資產-房屋及建築	\$ <u>-</u>	\$ <u>97</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>4,751</u>	\$ <u>4,848</u>	

（以下空白）

元大證券金融股份有限公司

應付租賃款明細表

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

出租人	租賃期間	租金支付方式	優惠承購權	金額
元大租賃 (股)公司	96.01~99.01	自96年2月起，每個月一期共36期，每月支付143,670元	租賃屆滿取得所有權	\$ 143
"	96.02~99.02	自96年3月起，每個月一期共36期，每月支付121,180元	"	241
"	96.08~99.08	自96年9月起，每個月一期共36期，每月支付104,600元	"	819
中華資融 (股)公司	97.09~100.08	自97年9月起，每個月一期共36期，第一個月支付91,418元，第二個月到第四個月支付91,429元，其餘每月支付274,286元	"	5,486
"	98.05~101.04	自98年5月起，每個月一期共36期，第一個月支付57,129元，第二至第四個月每月支付57,143元，其餘每月支付171,429元	"	4,800
奇唯科技股 份有限公司	98.12~101.11	自98年12月起，每個月一期共36期，每月支付40,400元	"	1,349
				12,838
減：一年內到期部份				(6,981)
				<u>\$ 5,857</u>

元大證券金融股份有限公司

應付融券價款明細表

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>證 券 名 稱</u>	<u>摘 要 金 額</u>	<u>備 註</u>
元大證券股份有限公司	\$ 6,756,086	
宏遠證券股份有限公司	256,535	
太平洋證券股份有限公司	236,807	
高橋證券股份有限公司	103,508	
鼎富證券股份有限公司	98,404	
富順證券股份有限公司	84,872	
永興證券股份有限公司	84,005	
致和證券股份有限公司	79,169	
德信證券股份有限公司	79,052	
盈溢證券股份有限公司	76,145	
δ 亞證券股份有限公司	55,550	
光和證券股份有限公司	43,222	
其他	<u>601,092</u>	(金額未達本科目餘額1%者)
	<u>\$ 8,554,447</u>	

元大證券金融股份有限公司
其他營業成本明細表
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
融資融券手續費				\$	1,241,779		
其他					54,824		
				\$	<u>1,296,603</u>		

（以下空白）

元大證券金融股份有限公司
營業費用明細表
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	摘要	98 年 度	備	註
薪資			\$ 140,634		
稅捐			71,015		
捐贈			40,000		
折舊			27,052		
租金			25,984		
交際費			21,299		
雜費			16,200		
勞務費			11,953		
廣告費			6,986		
各項攤提			6,405		
保險費			5,272		
職工福利			4,981		
修繕費			4,253		
其他			14,005		(金額未達本科目餘額1%者)
合計			<u>\$ 396,039</u>		