

元大證券金融股份有限公司
財務報表暨會計師核閱報告
民國九十九及九十八年度第一季
(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
民國九十九及九十八年度第一季財務報表
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 ~ 24	
(五)	關係人交易	25 ~ 27	
(六)	質押之資產	28	
(七)	重大承諾事項及或有事項	28	
(八)	重大之災害損失	28	
(九)	重大之期後事項	28	

項	目	頁	次
(十)	其他	28 ~ 31	
(十一)	附註揭露事項	32 ~ 35	
	1. 重大交易事項相關資訊	32 ~ 35	
	2. 轉投資事業相關資訊	35	
	3. 大陸投資資訊	35	
(十二)	部門別財務資訊	35	

會計師核閱報告

(99)財審報字第 10000033 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九十九年及九十八年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一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 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 四 月 十 九 日

元大證券金融股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 99 年及 98 年 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

		99 年 3 月 31 日		98 年 3 月 31 日				99 年 3 月 31 日		98 年 3 月 31 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)	\$ 36,163	-	\$ 1,004,685	2	2100	短期借款(附註四(九))	\$ 1,209,000	2	\$ -	-
1310	公平價值變動列入損益之金融資產－流動(附註四(二)及五)	316,228	1	5,479,990	12	2110	應付短期票券(附註四(十))	7,898,738	11	-	-
1320	備供出售金融資產－流動(附註四(三))	1,596,452	2	2,112,405	4	2140	應付融券價款(附註四(七))	5,796,676	8	3,948,943	9
1330	持有至到期日金融資產－流動(附註四(四)及六)	946,086	1	696,440	1	2190	其他應付款項－關係人(附註四(十七)及五)	2,156,401	3	453,576	1
1120	應收票據淨額	274	-	-	-	2210	其他應付款項	2,347,161	3	537,628	1
1140	應收證券融資金淨額(附註四(七))	65,025,673	91	33,456,864	71	2240	融券存入保證金(附註四(七))	4,903,579	7	3,414,205	7
1160	其他應收款(附註五)	996,071	1	766,659	2	2260	預收款項	274	-	-	-
1250	預付費用	5	-	84	-	2270	一年或一營業週期內到期長期負債(附註四(十一))	2,500,000	4	-	-
11XX	流動資產合計	68,916,952	96	43,517,127	92	2288	應付租賃款－流動(附註五)	6,299	-	12,162	-
基金及投資						2298	債券存入保證金(附註四(七)及五)	8,520,504	12	1,007,781	2
1460	持有至到期日金融資產－非流動(附註四(四)及六)	904,623	1	1,644,670	4	21XX	流動負債合計	35,338,632	50	9,374,295	20
1480	以成本衡量之金融資產－非流動(附註四(五))	665,330	1	665,330	1	2410	長期負債				
1490	無活絡市場之債券投資－非流動(附註四(六))	-	-	300,000	1	2446	應付公司債(附註四(十一))	5,000,000	7	7,500,000	16
14XX	基金及投資合計	1,569,953	2	2,610,000	6	24XX	應付租賃款－非流動(附註五)	4,374	-	5,178	-
固定資產(附註五)							長期負債合計	5,004,374	7	7,505,178	16
成本						2810	其他負債				
1501	土地	13,619	-	49,747	-	2820	應計退休金負債(附註四(十二))	110,615	-	108,476	-
1521	房屋及建築	9,711	-	25,755	-	28XX	存入保證金	3,354	-	4,047	-
1544	電腦通訊設備	53,704	-	44,830	-	28XX	其他負債合計	113,969	-	112,523	-
1551	運輸設備	22,409	-	22,053	-	2XXX	負債總計	40,456,975	57	16,991,996	36
1561	辦公設備	16,135	-	16,785	-	股東權益					
1611	租賃資產	20,400	-	48,567	-	3110	股本(附註四(十三))				
1631	租賃改良	18,569	-	9,040	-		普通股股本	16,500,000	23	15,000,000	32
15XY	成本及重估增值	154,547	-	216,777	-		資本公積(附註四(十四))				
15X9	減：累計折舊	(75,669)	-	(86,702)	-	3211	普通股溢價	5,523,806	8	7,023,663	15
1670	未完工程及預付設備款	3,874	-	10,222	-	3271	員工認股權	112	-	-	-
15XX	固定資產淨額	82,752	-	140,297	-	3280	其 他	2,044	-	2,030	-
無形資產						3310	保留盈餘(附註四(十五))	8,584,282	12	8,040,172	17
1750	電腦軟體成本	1,767	-	5,496	-	3320	法定盈餘公積	-	-	290,410	-
其他資產						3350	特別盈餘公積	-	-	192,288	-
1800	出租資產(附註五)	462,312	1	504,442	1		未分配盈餘	457,208	-		-
1810	閒置資產(附註四(八))	17,293	-	-	-	3450	股東權益其他調整項目				
1820	存出保證金(附註四(七))	444,961	1	605,672	1		金融商品之未實現損益(附註四(三))	46,291	-	(115,082)	-
1860	遞延所得稅資產－非流動(附註四(十七))	74,728	-	42,443	-	3XXX	股東權益總計	31,113,743	43	30,433,481	64
18XX	其他資產合計	999,294	2	1,152,557	2		承諾及或有事項(附註七)				
1XXX	資產總計	\$ 71,570,718	100	\$ 47,425,477	100	1XXX	附註揭露事項(附註十一)				
							負債及股東權益總計	\$ 71,570,718	100	\$ 47,425,477	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 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 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)

		<u>99 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			<u>98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>		
		<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
營業收入							
4240	利息收入	\$	900,862	83	\$	442,064	80
4800	其他營業收入		<u>189,625</u>	<u>17</u>		<u>107,699</u>	<u>20</u>
4000	營業收入合計		<u>1,090,487</u>	<u>100</u>		<u>549,763</u>	<u>100</u>
營業成本							
5240	利息費用	(	48,225)	(4)	(	44,557)	(8)
5800	其他營業成本	(	<u>408,926</u>	(<u>38</u>)	(	<u>212,142</u>	(<u>39</u>)
5000	營業成本合計	(	<u>457,151</u>	(<u>42</u>)	(	<u>256,699</u>	(<u>47</u>)
5910	營業毛利		633,336	58		293,064	53
6200	營業費用(附註四(十九)及五)	(	<u>98,978</u>	(<u>9</u>)	(	<u>83,273</u>	(<u>15</u>)
6900	營業淨利		<u>534,358</u>	<u>49</u>		<u>209,791</u>	<u>38</u>
營業外收入及利益							
7110	利息收入(附註五)		18,792	2		16,817	3
7310	金融資產評價利益(附註四(二))		-	-		9,158	1
7140	處分投資利益(附註四(二)(三))		34,213	3		10,050	2
7210	租金收入(附註五)		2,976	-		4,255	1
7480	什項收入		<u>94</u>	<u>-</u>		<u>202</u>	<u>-</u>
7100	營業外收入及利益合計		<u>56,075</u>	<u>5</u>		<u>40,482</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))	(	19,696)	(2)		-	-
7530	處分固定資產損失	(	1,522)	-		-	-
7880	什項支出	(	<u>1,334</u>	<u>-</u>	(	<u>1,458</u>	<u>-</u>
7500	營業外費用及損失合計	(	<u>22,552</u>	(<u>2</u>)	(	<u>1,458</u>	<u>-</u>
7900	繼續營業單位稅前淨利		567,881	52		248,815	45
8110	所得稅費用(附註四(十七))	(	<u>110,673</u>	(<u>10</u>)	(	<u>56,527</u>	(<u>10</u>)
9600	本期淨利	\$	<u>457,208</u>	<u>42</u>	\$	<u>192,288</u>	<u>35</u>
		<u>稅 前 稅 後</u>			<u>稅 前 稅 後</u>		
普通股每股盈餘(附註三及四(十八))							
9750	本期淨利	\$	<u>0.34</u>	<u>\$ 0.28</u>	\$	<u>0.15</u>	<u>\$ 0.12</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
現金流量表
民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

	99 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	98 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 457,208	\$ 192,288
調整項目		
員工認股權酬勞費用	233	-
折舊費用(含出租資產及閒置資產)	6,702	8,128
債券折溢攤銷	410	10,794
各項攤提	684	2,235
金融資產評價損失(利益)	19,696	(9,158)
處分固定資產損失	1,522	-
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	2,089,499	920,534
應收票據淨額	(274)	-
應收證券融資款	(4,226,199)	(5,608,986)
其他應收款	(207,160)	(84,985)
預付費用	(5)	40
應付融券價款	(2,757,771)	(3,339)
其他應付款	1,788,371	107,624
融券存入保證金	(2,241,675)	110,806
預收款項	274	-
借券存入保證金	(4,153,970)	89,588
應計退休金負債	252	601
營業活動之淨現金流出	(9,222,203)	(4,263,830)
投資活動之現金流量		
持有至到期日金融資產減少	85,254	2,212,600
備供出售金融資產(增加)減少	(372,601)	328,586
購買固定資產	(1,854)	(280)
處分固定資產價款收現數	1,329	-
存出保證金增加	(177,228)	(471,779)
投資活動之淨現金(流出)流入	(465,100)	2,069,127
融資活動之現金流量		
短期借款增加	1,209,000	-
應付短期票券增加(減少)	7,898,738	(29,830)
應付租賃款償還	(2,165)	(4,199)
發放現金股利	-	(450,351)
融資活動之淨現金流入(流出)	9,105,573	(484,380)
本期現金及約當現金減少	(581,730)	(2,679,083)
期初現金及約當現金餘額	617,893	3,683,768
期末現金及約當現金餘額	\$ 36,163	\$ 1,004,685
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 9,813	\$ 8,288
本期支付所得稅	\$ 1,938	\$ 2,330
不影響現金流量之融資活動		
已宣告未發放之現金股利	\$ 1,559,999	\$ -

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 99 年及 98 年 3 月 31 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 99 年 3 月 31 日止，本公司員工人數為 65 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) 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使用之固定資產，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。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 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。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)。
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。

(十八) 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。

(十九) 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) 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

無。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	99年3月31日	98年3月31日
庫存現金及零用金	\$ 560	\$ 560
支票存款	19,534	8,700
活期存款	16,069	46,315
小計	36,163	55,575
約當現金		
-附條件賣回商業本票	-	949,110
合計	<u>\$ 36,163</u>	<u>\$ 1,004,685</u>

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	99年3月31日	98年3月31日
交易目的金融資產：		
<u>權益商品</u>		
上市股票	\$ 129,501	\$ -
評價調整	(3,636)	-
小計	125,865	-
<u>受益憑證</u>		
受益憑證	181,070	5,475,864
評價調整	9,293	4,126
小計	190,363	5,479,990
合計	<u>\$ 316,228</u>	<u>\$ 5,479,990</u>

本公司於民國99年及98年1月1日至3月31日認列之相關損益如下：

	99年1月1日 至3月31日	98年1月1日 至3月31日
已實現處分(損)益：		
可轉換公司債	\$ -	\$ 871
權益商品	461	-
受益憑證	8,681	(1,909)
	<u>\$ 9,142</u>	<u>(\$ 1,038)</u>
未實現評價(損)益		
權益商品	(\$ 3,636)	\$ -
受益憑證	(16,060)	9,158
	<u>(\$ 19,696)</u>	<u>\$ 9,158</u>

(三) 備供出售金融資產－流動

項 目	99年3月31日 金 額	98年3月31日 金 額
資產證券化受益證券	\$ 483,101	\$ 498,115
公司債	-	199,919
上市櫃股票	1,275,953	1,529,453
小計	1,759,054	2,227,487
評價調整	46,291	(115,082)
累計減損	(208,893)	-
合計	<u>\$ 1,596,452</u>	<u>\$ 2,112,405</u>

1. 本公司於民國98年3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6月30日已全數出售，民國98年3月31日尚未除列部分之資產負債表日公平價值資訊

	98年3月31日
上市櫃公司股票	<u>\$ 568,841</u>

(2) 民國98年1月1日至3月31日重分類資產之相關公平價值變動資訊

	98年1月1日至3月31日	
	認列為損益	認列為業主權 益調整項目
上市櫃公司股票	\$ -	\$ 95,899

(3) 上述上市櫃公司股票，如不於 97 年 9 月 30 日重分類為備供出售金融資產，則應認列公平價值變動(損)益變動如下：

	金 額
97年9月30日至12月31日	(\$ 194,180)
98年1月1日至6月30日	36,407
	(\$ 157,773)

3. 本公司於民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之相關損益如下：

	99年1月1日至3月31日	98年1月1日至3月31日
已實現處分利益：		
上市櫃股票	\$ 25,071	\$ 11,088

4. 民國 98 年度，本公司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。

(四) 持有至到期日金融資產

	99年3月31日	98年3月31日
流動：		
金融債券	\$ 920,000	\$ 696,440
政府公債	26,086	-
	\$ 946,086	\$ 696,440
非流動：		
金融債券	\$ -	\$ 920,000
政府公債	904,623	724,670
	\$ 904,623	\$ 1,644,670

1. 截至民國 99 年及 98 年 3 月 31 日，本公司所持有之債券投資有效利率區間分別為 1.18%~6.64%及 0.52%~6.62%。

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

	99年3月31日	98年3月31日
非上市櫃公司股票	\$ 665,330	\$ 665,330

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

	99年3月31日	98年3月31日
金融債券	\$ -	\$ 300,000
有效利率	-	4.149%

(七) 證券融資、融券及借券

	99年3月31日	98年3月31日
應收證券融資款	\$ 65,171,395	\$ 33,581,017
減：備抵呆帳	(145,722)	(124,153)
	<u>\$ 65,025,673</u>	<u>\$ 33,456,864</u>
應付融券價款	<u>\$ 5,796,676</u>	<u>\$ 3,948,943</u>

1. 民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之融資比率為上市 60%、上櫃 50%。民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日融資予證券商及一般投資人之年利率分別為牌告利率 5.975%及 5.975%~6.650%。
2. 民國 99 年及 98 年 3 月 31 日存入融券保證金(帳列「融券存入保證金」科目)之成數皆為 90%。民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 0.1%及 0.1%~0.5%。
3. 民國 99 年及 98 年 3 月 31 日借券保證金(帳列「借券存入保證金」科目)之成數皆為 140%。民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 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分別為 0.1%及 0.1%~0.5%。
4. 截至民國 99 年及 98 年 3 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)分別為\$430,257 及 \$579,803。
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 99 年及 98 年 3 月 31 日，本公司帳列催收款項之明細如下：

	99年3月31日	98年3月31日
催收款項	\$ 17,701	\$ 40,598
減：備抵呆帳	(17,701)	(40,598)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

6. 因證券融資、融券及借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	99年3月31日	98年3月31日
保管有價證券	\$ 34,476,410	\$ 34,519,669
證券融券	2,288,140	2,277,540
存出保證品	751,270	-
	<u>\$ 37,515,820</u>	<u>\$ 36,797,209</u>
應付保管有價證券	\$ 36,568,518	\$ 32,354,099
存入保證品	726,532	4,415,810
借入證券	220,770	27,300
	<u>\$ 37,515,820</u>	<u>\$ 36,797,209</u>

7. 上述備忘科目之市價餘額如下：

備忘科目名稱	99年3月31日	98年3月31日
保管有價證券	\$ 103,099,573	\$ 57,165,932
證券融券	12,045,447	5,676,931
存出保證品	2,662,255	-
	<u>\$ 117,807,275</u>	<u>\$ 62,842,863</u>
應付保管有價證券	\$ 114,342,594	\$ 55,486,220
存入保證品	2,102,895	6,954,598
借入證券	1,361,786	402,045
	<u>\$ 117,807,275</u>	<u>\$ 62,842,863</u>

(八) 非金融資產減損

累計減損變動金額如下：

閒置資產	99年1月1日至3月31日		
	期初金額	本期增加	期末餘額
土地	\$ 27,936	\$ -	\$ 27,936
房屋及建築	2,037	-	2,037
合計	<u>\$ 29,973</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,973</u>

民國98年1月1日至3月31日無是項交易。

(九) 短期借款

	99年3月31日	98年3月31日
擔保銀行借款	\$ 359,000	\$ -
無擔保銀行借款	850,000	-
合計	<u>\$ 1,209,000</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	<u>0.58%~0.8%</u>	

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) 應付短期票券

	99年3月31日	98年3月31日
<u>應付商業本票</u>		
發行面值	\$ 7,900,000	\$ -
減：應付商業本票折價	(1,262)	-
	<u>\$ 7,898,738</u>	<u>\$ -</u>

1. 民國 99 年 3 月 31 日之應付商業本票，其年利率為 0.388%~0.488%。
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。

(十一) 應付公司債

	99年3月31日	98年3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	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 7,500,000</u>

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。

(十二) 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。民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$1,650 及\$1,957，民國 99 年及 98 年 3 月 31 日撥存於勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$17,775 及\$2,868。

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 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$508 及\$473。

(十三)股本(每股面值係以新台幣元為單位)

1. 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，擬以資本公積轉增資\$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。
2. 截至民國 99 年及 98 年 3 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 99 年及 98 年 3 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)。

(十四)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。

(十五)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 99 年及 98 年經董事會(代行股東會職權)決議通過民國 98 年及 97 年度盈餘分派案如下：

	98年度		97年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 544,110		\$317,468	
(迴轉)提列特別盈餘公積	(290,410)		290,407	
現金股利	1,559,999	\$ 0.95	450,351	\$ 0.30

上述有關董事會通過擬議及董事會(代行股東會職權)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 99 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工紅利為\$1,600，民國 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之董監事酬勞及員工紅利分別為\$3,099 及\$1,550，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。本公司經董事會(代行股東會職權)決議之民國 98 年度員工紅利與 98 年度財務報表認列之金額一致。

(十六) 股份基礎給付－員工獎酬

1. 截至民國99年3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
母公司庫藏 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	8.93%	8.93%
"	"	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：

	99 年 3 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	117,000	\$ 11.89
本期執行認股權	(51,000)	11.89
本期放棄認股權	(5,000)	11.89
年底流通在外認股權	61,000	\$ 11.89
年底可執行認股權	-	-

3. 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

4. 股份基礎給付交易產生之費用如下：

	99年1月1日 至3月31日	98年1月1日 至3月31日
權益交割	\$ 233	\$ -

(十七) 所得稅

1. 所得稅費用及應付所得稅

	99年3月31日	98年3月31日
當期應付聯屬公司連結稅制所得稅款	\$ 108,735	\$ 54,198
預付所得稅	1,938	1,852
分離課稅所得稅費用	-	477
當期所得稅費用	110,673	56,527
加：未分配盈餘加徵10%	-	-
所得稅費用	\$ 110,673	\$ 56,527

2. 各項遞延所得稅資產科目餘額如下：

	99 年 3 月 31 日		98 年 3 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
減：備抵評價		(1,514)		-
		<u>\$ 74,728</u>		<u>\$ 42,443</u>

3. 兩稅合一相關資訊

	99年3月31日	98年3月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 67,937</u>	<u>\$ 5</u>
	98 年 度	97 年 度
預計/實際盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>3.23%</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 99 年 3 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. 本公司民國 92 年度、93 年度及 94 年度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。

(十八) 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 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，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均為 1,650,000 仟股計算。

(十九) 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	99年1月1日 至3月31日	98年1月1日 至3月31日
用人費用			
薪資費用		\$ 34,240	\$ 28,642
勞健保費用		1,162	1,119
退休金費用		2,158	2,430
其他用人費用		2,868	6,344
折舊費用(註)		5,518	6,936
攤銷費用		684	2,235

註：民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日出租資產及閒置資產折舊費用分別計\$1,184 及\$1,192，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
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)
元大投信基金	同一集團企業所管理之基金

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 代理業務

	99年1月1日至3月31日		98年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
元大證券	\$ 326,396	80	\$ 165,439	78

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99年及98年1月1日至3月31日由關係人提供本公司勞務服務而產生之支出明細如下：

	99年1月1日 至3月31日	98年1月1日 至3月31日
元大投顧	\$ 2,205	\$ 2,205

(2) 捐贈：

	99年1月1日 至3月31日	98年1月1日 至3月31日
財團法人元大文教基金會	\$ -	\$ 3,000

(3) 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 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 日支付之租金分別為\$5,639 及\$6,011。其未來年度應付租金如下：

期 間	金 額
99年4~12月	\$ 16,883
100年度	10,318
	<u>\$ 27,201</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：

	99年1月1日 至3月31日	98年1月1日 至3月31日
元大證券	\$ 476	\$ 1,538
元大銀行	1,599	1,911
其他	142	152
	<u>\$ 2,217</u>	<u>\$ 3,601</u>

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，按期收款。

4. 其他應收款

	項目	99年3月31日	98年3月31日
元大金控	連結稅制款	\$ 17,695	\$ 17,695
元大證券	借券	712	-
元大香港	借券	692	-
		<u>\$ 19,099</u>	<u>\$ 17,695</u>

5. 其他應付款

	項目	99年3月31日	98年3月31日
元大證券	委任報酬	\$ 111,259	\$ 62,320
	借券	23	-
	其他	16	16
		<u>111,298</u>	<u>62,336</u>
元大金控	連結稅制款	460,188	389,828
	現金股利	1,559,999	-
	其他	994	658
		<u>2,021,181</u>	<u>390,486</u>
元大香港	借券	23,168	-
其他		754	754
合計		<u>\$ 2,156,401</u>	<u>\$ 453,576</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：

	99年3月31日	98年3月31日
元大證券	\$ 141,403	\$ 45,962
元大香港	632,504	-
	<u>\$ 773,907</u>	<u>\$ 45,962</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	99年3月31日	98年3月31日
元大投信經理之基金	<u>\$ 11,079</u>	<u>\$ 270,300</u>

(2) 民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 \$516 及 \$9,386 (其中 \$516 及 \$8,870 為一年內到期)，帳列應付租賃款項下。

8. 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：

	99年1月1日 至3月31日	98年1月1日 至3月31日
銀行存款期末餘額	<u>\$ 12,894</u>	<u>\$ 5,598</u>
利息收入	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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	99年3月31日	98年3月31日	擔 保 用 途
持有至到期日金融資產			
政府公債	\$ 6,766	\$ 32,854	向法院申請假扣押
政府公債	-	5,072	向國稅局申請無違章欠稅證明
政府公債	9,894	9,849	債券自營業務保證金
政府公債	157,454	167,470	標借股票
政府公債及金融債券	824,013	748,968	繳存央行保證金
政府公債及金融債券	824,666	916,440	短期擔保借款額度

七、重大承諾事項及或有事項

(一)民國 99 年及 98 年 3 月 31 日止，本公司受託代為集中保管股票股數分別為 7,491,000 股及 7,493,000 股，其市價分別約為\$78,836 及\$76,749。

(二)本公司截至民國 99 年 3 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

無。

十、其他

(一)衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

99 年 3 月 31 日			
資 產	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	\$ 66,058,181	\$ 66,058,181	\$ -
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	316,228	316,228	-
備供出售金融資產－流動	1,596,452	1,596,452	-
持有至到期日之金融資產	1,850,709	-	1,882,317
存出保證金	444,961	444,961	-
負 債			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	32,479,655	32,479,655	-
應付公司債(含一年內到期部份)	7,500,000	-	7,682,940
98 年 3 月 31 日			
資 產	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	\$ 35,228,208	\$ 35,228,208	\$ -
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	5,479,990	5,479,990	-
備供出售金融資產－流動	2,112,405	2,112,405	-
持有至到期日之金融資產	2,341,110	-	2,368,922
無活絡市場之債券投資－非流動	300,000	-	380,978
存出保證金	605,672	605,672	-
負 債			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	9,094,466	9,094,466	-
應付公司債	7,500,000	-	7,521,436

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、應收票據、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）、預收款項、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。若無公開市價，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 年改以相同信用評等之公司債市場利率為折現率。

（三）利率風險部位資訊

本公司民國99年及98年3月31日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為\$2,105,550及\$3,150,734；金融負債均為\$7,500,000；具利率變動之現金流量風險之金融負債分別為\$9,107,738及\$0。

（四）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、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。

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： 元大強勢配置平衡基金	其經理公司與本公司受 同一控制公司控制之關 係企業	公平價值變動列入損 益之金融資產-流動	1,135	\$ 11,079	不適用	\$ 11,079	
	台壽保台灣新趨勢基金	-	"	442	5,580	"	5,580	
	永豐永豐基金	-	"	994	23,636	"	23,636	
	日盛高科技基金	-	"	2,123	22,356	"	22,356	
	新光大三通基金	-	"	597	10,298	"	10,298	
	保誠全球綠色金脈基金	-	"	3,000	29,790	"	29,790	
	富鼎東方精選基金	-	"	3,311	29,934	"	29,934	
	第一金中國世紀	-	"	3,000	28,230	"	28,230	
	新光新興星鑽基金	-	"	3,000	29,460	"	29,460	
小計					190,363		190,363	
上市櫃股票：								
	台泥	-	公平價值變動列入損 益之金融資產-流動	425	12,729	不適用	12,729	
	台積電	-	"	350	21,525	"	21,525	
	微星	-	"	770	15,323	"	15,323	
	華南金控公司	-	"	680	13,226	"	13,226	
	中信金	-	"	1,200	21,600	"	21,600	
	統一超	-	"	210	16,632	"	16,632	
	明泰	-	"	125	3,756	"	3,756	
	正文	-	"	410	21,074	"	21,074	
小計					125,865		125,865	
公平價值變動列入損益之金融資產-流動合計					\$ 316,228		\$ 316,228	

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	-	\$ 254,841	不適用	\$ 254,841	
	上市櫃股票：							
	統一	-	備供出售金融資產-流動	1,000	36,150	不適用	36,150	
	台塑	-	"	1,910	133,700	"	133,700	
	東鋼	-	"	2,446	88,178	"	88,178	
	台達電	-	"	125	12,563	"	12,563	
	長榮	-	"	5,283	98,792	"	98,792	
	國泰金控	-	"	366	19,398	"	19,398	
	大立光	-	"	21	10,028	"	10,028	
	智原	-	"	1,250	73,750	"	73,750	
	中鼎	-	"	1,914	63,449	"	63,449	
	亞泥	-	"	3,557	110,267	"	110,267	
	中鋼	-	"	2,250	73,913	"	73,913	
	豐興	-	"	2,850	153,330	"	153,330	
	富邦金	-	"	4,170	160,962	"	160,962	
	大聯大	-	"	1,346	69,857	"	69,857	
	遠傳電信	-	"	4,183	158,954	"	158,954	
	精華	-	"	145	33,412	"	33,412	
	順達科	-	"	455	44,908	"	44,908	
	小計				<u>1,341,611</u>		<u>1,341,611</u>	
	備供出售金融資產-流動合計				<u>\$ 1,596,452</u>		<u>\$ 1,596,452</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>920,000</u>		<u>920,000</u>	

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	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	-	16,060	不適用	16,462	
	中央政府重大交通建設公債85年第6期	-	"	-	10,026	"	10,327	
	政府公債-流動小計				26,086		26,789	
	持有至到期日金融資產-流動合計				\$ 946,086		\$ 946,789	
	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	-	\$ 101,560	"	\$ 107,212	
	94年度甲類第七期中央政府建設公債				204,666		203,920	
	95年度甲類第五期中央政府建設公債		"	-	3,004	"	3,071	
	96年度甲類第一期中央政府建設公債		"	-	198,056	"	205,446	
	96年度甲類第五期中央政府建設公債		"	-	197,653	"	206,825	
	97年度甲類第一期中央政府建設公債		"	-	199,684	"	209,054	
	持有至到期日金融資產-非流動合計				\$ 904,623		\$ 935,528	
	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	100,000	5.00	-	
	以成本法衡量之金融資產-非流動合計				\$ 665,330		\$ -	

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		股數(仟股) / 面 額		股數(仟股) / 面 額		股數(仟股) / 面 額			
					(單 位 數)	金	額 (單 位 數)	金	額 (單 位 數)	售	價 帳 面 成 本 處 分 損 益 (單 位 數)	金	額	
本公司	受益憑證：													
	復華債券基金	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	—	—	43,451	\$ 600,000	—	\$ —	43,451	\$ 600,352	600,000	\$ 352	—	\$ —
	日盛債券基金	"	—	—	42,515	600,000	—	—	42,515	600,221	600,000	221	—	—
	元大萬泰基金	"	—	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	1,000,000	—	—	69,116	1,000,128	1,000,000	128	—	—
	上市櫃公司股票：													
	台塑	備供出售金融資產－流動	—	—	168	9,276	1,742	116,417	—	—	—	—	1,910	125,693
	富邦金	"	—	—	452	16,715	3,718	129,755	—	—	—	—	4,170	146,470

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臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：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。