

股票代碼：5833

復華證券金融股份有限公司

財 務 報 表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公 司 地 址：台北市忠孝西路一段四號六樓
電 話：(02)2349-7899

股票代碼：5833

復華證券金融股份有限公司

財 務 報 告

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

公 司 地 址：台北市忠孝西路一段四號六樓
電 話：(02)2349-7899

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
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	8~13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13~30
(五)關係人交易	31~35
(六)質押之資產	36
(七)重大承諾事項及或有事項	36~37
(八)重大之災害損失	37
(九)重大之期後事項	37
(十)其 他	38
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	38~42
2.轉投資事業相關資訊	42
3.大陸投資資訊	42
(十二)部門別財務資訊	42
九、重要會計科目明細表	43~66

會計師查核報告

復華證券金融股份有限公司董事會 公鑒：

復華證券金融股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十五年度及九十四年度之損益表、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。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規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一般公認會計原則編製，足以允當表達復華證券金融股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十五年度及九十四年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，復華證券金融股份有限公司自民國九十五年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，前述變動致民國九十五年度列計會計原則變動之累積影響數前淨利及每股盈餘分別減少19,829千元及0.02元。另依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值衡量期初金融資產，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數為64,428千元。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

關春修

會 計 師：

林秀玉

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號
准簽證文號
民 國 九 十 六 年 一 月 十 九 日

會計師查核報告

復華證券金融股份有限公司董事會 公鑒：

復華證券金融股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十五年度及九十四年度之損益表、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。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規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一般公認會計原則編製，足以允當表達復華證券金融股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十五年度及九十四年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，復華證券金融股份有限公司自民國九十五年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，前述變動致民國九十五年度列計會計原則變動之累積影響數前淨利及每股盈餘分別減少19,829千元及0.02元。另依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值衡量期初金融資產，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數為64,428千元。

民國九十五年財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

關春修

會 計 師：

林秀玉

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號
准簽證文號

民 國 九 十 六 年 一 月 十 九 日

復華證券金融股份有限公司

資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		95.12.31		94.12.31				95.12.31		94.12.31			
資 產		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
11xx	流動資產：							21xx	流動負債：				
1100	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$	180,213	-	207,740	-	2100	短期債務(附註四(六)、五及六)	\$	26,358,923	53	22,194,329	50
1310	公平價值變動列入損益之金融資產－流動(附註三、四(二)、五及六)		3,997,894	8	4,886,635	12	2140	應付融券價款(附註四(三))		3,825,263	8	3,808,761	9
1140	應收證券融資款(附註四(三))		34,039,658	69	28,235,328	63	2210	其他應付款(附註四(八)及五)		175,111	-	172,383	-
1178	其他應收款(附註四(八)、五及六)		561,033	1	1,086,287	2	2240	存入保證金(附註四(三))		3,309,868	7	3,331,790	7
1250	預付費用		867	-	1,573	-	2288	應付租賃款－流動(附註五)		8,617	-	-	-
1286	遞延所得稅資產－流動(附註四(八))		121,100	-	419,188	1	流動負債合計			33,677,782	68	29,507,263	66
1321	備供出售金融資產-流動(附註四(二))		567,700	1	-	-	24xx	長期負債：		16,367	-	-	-
流動資產合計			39,468,465	79	34,836,751	78	2446	應付租賃款－非流動(附註五)					
14xx	基金及投資(附註四(二)、五及六)：						28xx	其他負債：					
1460	持有至到期日金融資產－非流動		7,100,712	14	6,421,513	14	2810	應計退休金負債(附註四(七))		103,976	-	141,685	-
1480	以成本衡量之金融資產－非流動		826,654	2	849,514	2	2888	買賣損失準備		1,104	-	-	-
1490	無活絡市場之債券投資－非流動		300,000	1	300,000	1	其他負債合計			105,080	-	141,685	-
基金及投資合計			8,227,366	17	7,571,027	17	2xxx	負債合計		33,799,229	68	29,648,948	66
15xx	固定資產(附註四(四)、五及六)：						股東權益(附註四(八)及(九))：						
15x1	成 本：						3110	股本－普通股，每股面額10元，95年及94年12月31日		8,000,000	16	8,000,000	18
1501	土地		539,884	1	539,884	1	32xx	資本公積：					
1521	房屋及建築物		519,777	1	519,777	1	3210	資本公積－發行溢價		23,663	-	23,663	-
1544	電腦設備		76,554	-	74,500	-	3280	資本公積－其他		2,030	-	2,030	-
1551	交通及運輸設備		4,919	-	8,060	-	保留盈餘：			25,693	-	25,693	-
1561	辦公設備		85,129	-	85,831	-	33xx	法定盈餘公積		7,019,084	14	6,911,039	15
1611	租賃資產		26,784	-	-	-	3310	未指撥保留盈餘		1,092,441	2	360,150	1
1631	租賃改良		5,100	-	-	-	3350			8,111,525	16	7,271,189	16
小 計			1,258,147	2	1,228,052	2	股東權益合計			16,137,218	32	15,296,882	34
15x9	減：累計折舊		264,640	-	233,033	-	3xxx	重大承諾事項及或有事項(附註四(三)、(四)、(八)及七)					
1672	預付設備款		982	-	4,320	-							
固定資產淨額			994,489	2	999,339	2							
18xx	其他資產：												
1800	出租資產(附註四(四)、五及六)		524,150	1	530,780	1							
1820	存出保證金(附註四(五)、五及六)		661,303	1	825,612	2							
1830	遞延費用		21,267	-	25,169	-							
1848	催收款項(附註四(三))		-	-	108,334	-							
1860	遞延所得稅資產－非流動(附註四(八))		39,407	-	48,818	-							
其他資產合計			1,246,127	2	1,538,713	3							
資產總計		\$	49,936,447	100	44,945,830	100	2-3xxx	負債及股東權益總計	\$	49,936,447	100	44,945,830	100

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：馬維建

經理人：莊有德

會計主管：胡毅恆

復華證券金融股份有限公司

損 益 表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		95年度		94年度	
		金 額	%	金 額	%
4000	營業收入(附註四(二))：				
4240	利息收入	1,981,007	91	1,728,914	92
4800	其他營業收入	205,496	9	158,185	8
		<u>2,186,503</u>	<u>100</u>	<u>1,887,099</u>	<u>100</u>
5000	營業成本(附註四(二)及五)：				
5240	利息費用	383,429	17	263,758	14
5800	其他營業成本	362,693	17	250,653	14
		<u>746,122</u>	<u>34</u>	<u>514,411</u>	<u>28</u>
5910	營業毛利	1,440,381	66	1,372,688	72
6000	營業費用(附註四(七)、五及十)	312,089	14	1,079,961	57
6900	營業淨利	<u>1,128,292</u>	<u>52</u>	<u>292,727</u>	<u>15</u>
7100	營業外收入及利益：				
7110	利息收入(附註四(二)、五及十)	24,859	1	116,025	6
7140	處分投資利益淨額(附註四(二)及五)	119,009	5	36,623	2
7122	股利收入	74,978	3	78,197	4
7210	租金收入(附註五)	34,104	2	32,253	2
7310	金融資產評價利益淨額(附註四(二))	-	-	3,837	-
7480	什項收入	1,201	-	942	-
		<u>254,151</u>	<u>11</u>	<u>267,877</u>	<u>14</u>
7500	營業外費用及損失：				
7530	處分固定資產損失	166	-	61	-
7560	兌換損失淨額	-	-	103,424	5
7630	減損損失(附註四(二))	22,860	1	-	-
7640	金融資產評價損失淨額(附註三及四(二))	18,774	1	-	-
7880	什項支出(附註十)	7,173	-	7,710	-
		<u>48,973</u>	<u>2</u>	<u>111,195</u>	<u>5</u>
7900	稅前淨利	1,333,470	61	449,409	24
8110	所得稅費用(附註四(八))	305,457	14	89,259	5
8900	列計會計原則變動之累積影響數前淨利(附註三)	1,028,013	47	360,150	19
9300	會計原則變動之累積影響數(附註三及四(二))	64,428	3	-	-
9600	本期淨利	<u>\$ 1,092,441</u>	<u>50</u>	<u>360,150</u>	<u>19</u>
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
9750	基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註三)：				
9710	列計會計原則變動之累積影響數前淨利	<u>\$ 1.67</u>	1.29	<u>0.48</u>	0.39
9740	會計原則變動之累積影響數		0.08		-
9750	本期淨利		<u>\$ 1.37</u>		<u>0.39</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：馬維建

經理人：莊有德

會計主管：胡毅恆

復華證券金融股份有限公司

股東權益變動表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	股 本	資本公積	保 留 盈 餘		合 計
			法定盈 餘公積	未指撥 保留盈餘	
民國九十四年一月一日期初餘額	\$ 12,200,000	25,693	6,401,578	1,698,205	20,325,476
盈餘指撥及分配(附註四(九)):					
提列法定盈餘公積	-	-	509,461	(509,461)	-
發放現金股利	-	-	-	(1,164,969)	(1,164,969)
發放員工紅利	-	-	-	(23,775)	(23,775)
現金減資(附註四(九))	(4,200,000)	-	-	-	(4,200,000)
九十四年度淨利	-	-	-	360,150	360,150
民國九十四年十二月三十一日餘額	8,000,000	25,693	6,911,039	360,150	15,296,882
盈餘指撥及分配(附註四(九)):					
提列法定盈餘公積	-	-	108,045	(108,045)	-
發放現金股利	-	-	-	(247,063)	(247,063)
發放員工紅利	-	-	-	(5,042)	(5,042)
九十五年度淨利	-	-	-	1,092,441	1,092,441
民國九十五年十二月三十一日餘額	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>25,693</u>	<u>7,019,084</u>	<u>1,092,441</u>	<u>16,137,218</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：馬維建

經理人：莊有德

會計主管：胡毅恆

復華證券金融股份有限公司
現金流量表
民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	95年度	94年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 1,092,441	360,150
調整項目：		
備抵呆帳提列數	-	722,000
買賣損失準備提列(迴轉)數	1,104	(154)
金融資產市價評價調整數	(44,599)	(6,436)
金融資產減損損失	22,860	-
折舊費用	41,218	40,122
各項攤銷	63,778	30,345
處分固定資產及非營業資產損失淨額	166	61
公平價值變動列入損益之金融資產－流動減少	933,340	923,835
應收證券融資款減少(增加)	(5,695,996)	5,630,179
其他應收款減少	525,254	3,507
預付費用減少	706	1,515
遞延所得稅資產減少	307,499	71,828
應付融券價款增加(減少)	16,502	(178,863)
其他應付款增加(減少)	2,728	(50,696)
存入保證金減少	(21,922)	(8,438)
應計退休金負債減少	(37,709)	(27,448)
營業活動之淨現金流入(出)	(2,792,630)	7,511,507
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產－流動增加	(567,700)	-
持有至到期日金融資產－非流動增加	(720,000)	(3,475,180)
購買固定資產及出租資產	(30,442)	(15,807)
處分固定資產價款	538	619
存出保證金減少	149,082	201,064
遞延費用增加	(3,848)	(4,925)
投資活動之淨現金流出	(1,172,370)	(3,294,229)
融資活動之現金流量：		
短期債務增加(減少)	4,164,594	(3,435,731)
應付租賃款增加	24,984	-
發放現金股利	(247,063)	(1,164,969)
發放員工紅利	(5,042)	(23,775)
減資返還股款	-	(4,200,000)
融資活動之淨現金流入(出)	3,937,473	(8,824,475)
本期現金及約當現金減少數	(27,527)	(4,607,197)
期初現金及約當現金餘額	207,740	4,814,937
期末現金及約當現金餘額	\$ 180,213	207,740
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 379,450	251,465
本期支付所得稅	\$ 10,630	83,833
不影響現金流量之投資活動：		
存出保證金轉列持有至到期日金融資產－非流動	\$ 12,606	-

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：馬維建

經理人：莊有德

會計主管：胡毅恆

復華證券金融股份有限公司

財務報表附註

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

復華證券金融股份有限公司(以下稱"本公司")於民國六十九年一月十七日經政府特許設立，同年四月二十一日正式營業，股票並於民國八十三年十一月二十五日在台灣證券交易所上市。民國九十一年二月四日本公司與復華綜合證券(股)公司依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同新設成立復華金融控股(股)公司(以下簡稱復華金控)，本公司亦於同一日下市。本公司經營之業務為有價證券買賣之融資融券、對證券商之轉融通及其他經主管機關核准之有關業務。

本公司之最終母公司為復華金控。民國九十五年十二月三十一日本公司員工人數為70人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司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我國一般公認會計原則編製。財務報表之編製，除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)外幣交易

本公司以新台幣為記帳單位，所有非遠期外匯買賣合約之外幣交易均依交易日之匯率換算入帳；資產負債表日之外幣債權及債務餘額依當日即期匯率換算。因實際結清及換算外幣債權及債務而產生之已實現及未實現兌換損益列為當期營業外收支。

(二)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產包括現金或約當現金，但不包括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；及為交易目的而持有之資產且預期於資產負債表日後十二個月內將變現之資產。非屬流動資產者為非流動資產。

流動負債主要為交易目的而發生，須於資產負債表日後十二個月內且不得無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。非屬流動負債者為非流動負債。

(三)資產減損

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

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(四)約當現金

約當現金，係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚小之短期投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之附條件賣回商業本票。

(五)金融資產

本公司於民國九十五年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資。

本公司對金融商品交易除買賣斷之債券交易係採交割日會計外，其餘金融商品係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，金融商品之原始認列金額包含取得或發行之交易成本。

本公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：此類金融資產包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產兩類。以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。
- 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。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，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售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。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。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，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。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。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。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，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十四年十二月三十一日(含)以前本公司所持有之投資，係依據本公司持有之目的與意圖分列為短期投資、營業證券或長期投資。短期投資主要係投資上市、上櫃公司股票、開放型基金及可轉換公司債。以取得成本為入帳基礎，期末並按總成本與總市價孰低法為評價基礎，其中股票之市價係指會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金之市價係指資產負債表日之淨值，可轉換公司債之市價係以會計期間最末一個月之平均成交日之百元價格計算。出售時成本係按移動平均法計算。營業證券係自營部門購入之債券，以取得成本為入帳基礎，期末並按成本與市價孰低法評價，政府債券之市價係依資產負債表日之債券百元價格計算而得。出售時成本係按移動平均法計算。長期投資係持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司為上市、上櫃公司，按成本與市價孰低法評價，未實現跌價損失列為股東權益之減項。如為未上市、未上櫃公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期之損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。出售成本計算採加權平均法。另，長期債券投資係以實際成本入帳，其折價或溢價則按利息法攤銷之。

(六)證券融資及融券

「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。

依證券金融事業管理規則第十條規定，對委託人融資，應依原證券暨期貨管理委員會規定之比率收取融資自備款。

「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，融券人須依原證券暨期貨管理委員會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。

另，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」。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(七)備抵呆帳

備抵呆帳按融資及融券交易經評估其擔保品價值、過去收款經驗及未來收回可能性後提列之。

(八)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎，重大增添、改良及重置支出予以資本化，維護及修理費用則列為發生當期費用。固定資產折舊係就估計使用年限採直線法計提。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，分別列入相關資產科目。處分固定資產損益列為營業外收支。

以營業租賃方式出租予他人之固定資產列為非營業之出租資產，以成本計價，於估計使用年限內按直線法提列折舊，列為營業外支出。

折舊係按直線法依下列耐用年數計提：

房屋及建築物	5至55年
電腦設備	3年
交通及運輸設備	4至5年
辦公設備	5至7年

(九)租 賃

所有承租租賃均視租約之性質，分別採用資本租賃或營業租賃之會計處理。

凡承租之租約屬資本租賃者，以各期租金給付額及租期屆滿優惠承購價格之現值總額，或租賃開始日該資產之公平市價之較低者作為租賃資產及負債入帳之基礎，並將租賃資產列於固定資產項下。至於其折舊之攤提，若租期屆滿無條件移轉所有權或有優惠承購權者，按資產估計使用年限以直線法提列，否則於租期內以直線法認列。

凡承租之租約屬營業租賃者，各期租金則作為當期費用。

(十)遞延費用

係購置電腦軟體成本及導入企業資源整合系統專案服務費用。購置電腦軟體成本及導入企業資源整合系統專案服務費用，以取得成本為入帳基礎，於開始使用後按三至五年平均攤銷。

(十一)附條件交易

附條件買回或賣回之債票券及可轉讓定存單交易係依融資法處理。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(十二)退 休 金

本公司於民國七十年八月起訂立並實施員工退休辦法，凡公司員工於服務屆滿一定年限並符合其他規定要件得以退休時，可依規定計算給付一次之退休金。本公司按月就實付基本薪資總額8%提撥退休基金，專戶儲存於中央信託局及中聯信託公司，實際支付退休金時先由退休基金專戶支應。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。

採確定給付退休辦法部分，本公司以年度結束日為衡量日完成精算，累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本、利息成本、退休基金資產之預期報酬、未認列過渡性淨給付義務、退休金損益、前期服務成本之攤銷數及縮減損益，其中民國八十四年一月一日未認列過渡性淨給付義務與前期服務成本則全數一次認列為八十四年度之淨退休金成本。

採確定提撥退休辦法部份，本公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提撥率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

(十三)買賣損失準備

本公司依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

(十四)收入認列原則

證券融資及證券融券所產生之利息收入及手續費收入係以應計基礎認列為當期收益。

(十五)所 得 稅

所得稅估計以會計所得為基礎，本公司對資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議盈餘分配之年度認列為當期費用。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

本公司自編製民國九十二年度財務報表起，依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以復華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二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，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。

(十六)普通股每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之，其流通在外股數因盈餘及資本公積轉增資而增加者，採追溯調整計算。若盈餘或資本公積轉增資之基準日在財務報表提出日前，亦追溯調整計算之。

本公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日計算每股盈餘之普通股加權平均流通在外股數分別為800,000千股及931,178千股。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國九十四年度起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，依該號公報規定，本公司於民國九十四年十二月三十一日已就有減損跡象之資產進行減損測試，並無應予以認列之減損損失。

本公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，以公平市價衡量公平價值變動列入損益之金融資產一流動，上述變動致民國九十五年度列計會計原則變動之累積影響數前淨利及每股盈餘分別減少19,829千元及0.02元。另依該號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值衡量期初金融資產，經重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數為64,428千元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	95.12.31	94.12.31
現金	\$ 960	2,360
存放銀行	136,202	115,649
約當現金—附條件賣回商業本票	43,051	89,731
合計	<u>\$ 180,213</u>	<u>207,740</u>

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(二)金融資產

本公司民國九十四年度財務報表係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(94)基祕字第016號函規定，配合財務會計準則公報第三十四號予以重分類。民國九十四年十二月三十一日之各類投資中，原採成本與市價孰低法評價之短期投資與營業證券重分類為交易目的金融資產4,774,462千元及指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產112,173千元。

本公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日持有之各類金融資產明細如下：

1. 公平價值變動列入損益之金融資產—流動

(1) 交易目的金融資產：

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
利率商品：		
公債自營	\$ 1,397,629	808,666
權益商品：		
上市上櫃股票	255,132	640,055
受益憑證	<u>2,157,951</u>	<u>3,325,741</u>
合 計	<u><u>\$ 3,810,712</u></u>	<u><u>4,774,462</u></u>

本公司民國九十五年度及九十四年度交易目的金融資產之相關(損)益如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
已實現處分(損)益：		
利率商品(已實現處分利益及損失分別列入其他營業收入及其他營業成本)	\$ 8,521	(1,081)
權益商品	61,868	(21,692)
受益憑證	<u>36,820</u>	<u>75,758</u>
合 計	<u><u>\$ 107,209</u></u>	<u><u>52,985</u></u>
未實現評價(損)益(95年度含會計原則變動之累積影響數計59,114千元)：		
利率商品(95年度及94年度分別有未實現評價損失1,055千元及利益2,599千元，分別列入其他營業成本及其他營業收入)	\$ 201	2,599
權益商品	13,702	13,686
受益憑證	<u>26,032</u>	<u>(10,530)</u>
合 計	<u><u>\$ 39,935</u></u>	<u><u>5,755</u></u>

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(2)指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產：

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
利率商品：		
可轉換公司債	\$ <u>187,182</u>	<u>112,173</u>

截至民國九十五年十二月三十一日止，本公司所持有之可轉換公司債其市價為187,182千元，購買面額為166,000千元。本公司所持有之可轉換公司債雖係屬應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但因無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生商品，因此本公司於原始認列時，將其指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。

本公司民國九十五年度及九十四年度指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產之相關(損)益如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
已實現處分(損)益	\$ <u>20,321</u>	<u>(17,443)</u>
未實現評價利益(95年度含會計原則變動之累積影響數計5,314千元)	\$ <u>4,664</u>	<u>681</u>

2.備供出售金融資產－流動

	<u>95.12.31</u>	
	<u>攤銷後成本</u>	<u>未實現利益</u>
受益證券	\$ <u>567,700</u>	<u>-</u>
		<u>公平價值</u>
		<u>567,700</u>

本公司民國九十五年度無已實現及未實現損益。

3.持有至到期日金融資產－非流動

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
利率商品：		
金融債券	\$ 7,080,876	6,412,699
政府公債	<u>19,836</u>	<u>8,814</u>
	\$ <u>7,100,712</u>	<u>6,421,513</u>

截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日，本公司所持有之債券投資之有效利率區間皆為0.00%~6.60%。另，本公司於民國九十五年度及九十四年度因持有上述債券投資而認列之利息收入分別為1,663千元及69,613千元。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

4.以成本衡量之金融資產－非流動

	95.12.31			94.12.31		
	持 股 比例%	投資成本	金 額	持 股 比例%	投資成本	金 額
台灣集中保管結算所股份有限公司	14	\$ 164,140	169,514	15	164,140	169,514
台灣期貨交易所股份有限公司	5	100,000	100,000	5	100,000	100,000
合鼎創業投資股份有限公司	10	100,000	100,000	10	100,000	100,000
華成創業投資股份有限公司	6	60,000	45,180	6	60,000	60,000
聯鼎創業投資股份有限公司	10	100,000	100,000	10	100,000	100,000
新盛創業投資股份有限公司	9	100,000	100,000	9	100,000	100,000
坤基貳創業投資股份有限公司	10	70,000	70,000	10	70,000	70,000
全球策略創業投資股份有限公司	2	30,000	30,000	2	30,000	30,000
華昇創業投資股份有限公司	3	40,000	31,960	3	40,000	40,000
生源創業投資股份有限公司	10	40,000	40,000	10	40,000	40,000
冠華創業投資股份有限公司	7	40,000	40,000	7	40,000	40,000
		<u>\$ 844,140</u>	<u>826,654</u>		<u>844,140</u>	<u>849,514</u>

本公司於民國九十五年度所持有之被投資公司華成創業投資股份有限公司及華昇創業投資股份有限公司，因價值減損而認列之減損損失為22,860千元，列入減損損失項下。

5.無活絡市場之債券投資－非流動：

	95.12.31	94.12.31
金融債券	<u>\$ 300,000</u>	<u>300,000</u>

本公司於民國九十五年度及九十四年度因持有上述債券投資而認列之利息收入分別為10,777千元及9,725千元。

(三)證券融資及融券

	95.12.31	94.12.31
應收證券融資款	\$ 34,102,943	28,263,592
減：備抵呆帳	<u>63,285</u>	<u>28,264</u>
	<u>\$ 34,039,658</u>	<u>28,235,328</u>

民國九十五年度及九十四年度之融資比率皆為20%~60%。民國九十五年度及九十四年度融資予證券商之年利率分別為3.00%~5.00%及3.40%~5.00%，融資予一般投資人之年利率則皆為6.65%。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十五年度及九十四年度融券保證金之成數皆為90%，民國九十五年及九十四年十二月三十一日存入之融券保證金餘額分別為3,303,345千元及3,326,278千元。另於民國九十五年度及九十四年度，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皆為0.30%。

由於受全球經濟不景氣的影響，國內股市自民國八十七年第四季起，因股價大幅滑落，致國產車、國揚、宏福、台芳、順大裕、普大、福益、聚亨、美式、大鋼、環電等股票發生嚴重違約交割事件，其中更有數檔股票之發行公司因財務發生困難而停止在集中交易市場買賣、或下市，或因股價持續滑落使融資人信用帳戶內之有價證券無法處分，致本公司部份證券融資債權之收回發生問題。本公司因上述情形產生之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」。

民國九十五年及九十四年十二月三十一日，本公司證券融資因上述情形帳列催收款項之明細如下：

	95.12.31	94.12.31
催收款項	\$ 774,880	2,064,276
減：備抵呆帳	774,880	1,955,942
	\$ -	108,334

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>	95.12.31	94.12.31
保管有價證券	\$ 21,398,286	22,999,307
證券融券	1,293,570	1,027,620
	\$ 22,691,856	24,026,927
應付保管有價證券	\$ 22,077,808	22,801,100
存入保證品	610,138	1,189,447
借入證券	3,910	36,380
	\$ 22,691,856	24,026,927

上述備忘科目之市價餘額如下：

<u>備忘科目名稱</u>	95.12.31	94.12.31
保管有價證券	\$ 56,625,432	46,757,160
證券融券	4,312,102	4,412,439
	\$ 60,937,534	51,169,599
應付保管有價證券	\$ 60,197,949	49,570,259
存入保證品	730,572	1,417,775
借入證券	9,013	181,565
	\$ 60,937,534	51,169,599

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(四)出租資產

	95.12.31	94.12.31
出租資產：		
土 地	\$ 301,573	301,573
房屋及建築物	<u>317,965</u>	<u>317,965</u>
	619,538	619,538
減：累計折舊	<u>95,388</u>	<u>88,758</u>
	<u><u>\$ 524,150</u></u>	<u><u>530,780</u></u>

租賃契約之主要條款如下：

- 1.合約租賃期間為一至三年。
- 2.租賃期內承租人有使用權，未得出租人同意，承租人不得轉租、出借或頂讓。
- 3.本公司營業租賃在未來各年度可收取之租金收入明細如下：

期 間	金 額
民國九十六年度	\$ 33,902
民國九十七年度	14,761
民國九十八年度	<u>12,933</u>
合 計	<u><u>\$ 61,596</u></u>

民國九十五年及九十四年十二月三十一日，本公司出租資產及固定資產之投保總額分別約為1,047,832千元及1,050,517千元。

(五)存出保證金

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。本公司依該規定於民國九十五年及九十四年十二月三十一日繳存之金融事業保證金分別為400,070千元及400,141千元。

(六)短期債務

1.短期借款

	95.12.31	94.12.31
信用借款	\$ 9,880,000	12,350,000
抵押借款	<u>1,600,000</u>	<u>650,000</u>
合 計	<u><u>\$ 11,480,000</u></u>	<u><u>13,000,000</u></u>

短期借款均為一年以內到期。民國九十五年度及九十四年度之借款年利率分別為1.42%~2.36%及1.00%~2.12%。民國九十五年及九十四年十二月三十一日，各金融機構授予之短期借款額度尚未動支者分別約為13,320,000千元及7,700,000千元。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

2.應付短期票券

	95.12.31	94.12.31
應付商業本票	\$ 13,370,000	8,350,000
減：應付商業本票折價	9,327	11,381
	<u>\$ 13,360,673</u>	<u>8,338,619</u>

應付商業本票民國九十五年度及九十四年度之借款年利率分別為1.03%~1.75%及0.78%~1.50%。依據證券金融事業管理規則第三十五條規定，本公司發行商業本票之總額，不得逾公司淨值之六倍。

3.附買回債券負債

	95.12.31		
	金額	約定買回期限	約定利率區間%
附買回債券負債	<u>\$ 1,518,250</u>	96.01.02~96.01.08	1.62~1.64
	94.12.31		
	金額	約定買回期限	約定利率區間%
附買回債券負債	<u>\$ 855,710</u>	95.01.04~95.02.09	1.39~1.42

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四條規定，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六倍，且公司對外負債不得超過公司淨值之十一．五倍。

(七)退 休 金

民國九十五年度及九十四年度本公司按月依實付薪資總額之百分之八提撥退休基金。本公司分別以民國九十五年及九十四年十二月三十一日為衡量日完成員工退休金之精算，基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調整如下：

	95.12.31	94.12.31
給付義務：		
既得給付義務	\$ (74,854)	(90,720)
非既得給付義務	(4,747)	(5,846)
累積給付義務	(79,601)	(96,566)
未來薪資增加之影響數	(25,195)	(31,796)
預計給付義務	(104,796)	(128,362)
退休基金資產公平價值	11,666	21,988
提撥狀況	(93,130)	(106,374)
未認列退休金利益	(10,846)	(35,311)
應計退休金負債	<u>\$ (103,976)</u>	<u>(141,685)</u>
既得給付	<u>\$ (117,503)</u>	<u>(143,756)</u>

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	95年度	94年度
服務成本	\$ 6,780	8,603
利息成本	2,758	3,477
退休金資產預期報酬	(600)	(589)
退休金損益攤銷數	(853)	(1,038)
縮減或清償利益	(38,983)	-
淨退休金成本	<u>\$ (30,898)</u>	<u>10,453</u>

精算假設如下：

	95年度	94年度
折 現 率	2.50 %	2.50 %
薪 資 調 整 率	2.00 %	2.00 %
退休金資產預期報酬率	2.50 %	2.50 %

民國九十五年度及九十四年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為1,003千元及492千元，已提撥至勞工保險局。

(八)所得稅

本公司營利事業所得稅稅率最高為25%，所得稅費用組成如下：

	95年度	94年度
當期所得稅費用(利益)	\$ (2,042)	17,431
遞延所得稅費用	307,499	71,828
所得稅費用	<u>\$ 305,457</u>	<u>89,259</u>

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

本公司自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額，本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 333,367	112,352
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失 (利益)	4,957	(1,609)
以成本衡量之金融資產減損損失	5,715	-
短期票券息分離課稅稅額差異調整	(126)	(479)
處分有價證券利得免稅	(31,882)	(8,886)
股利收入	(18,745)	(19,549)
債券自營部門可直接歸屬之費用	1,157	1,020
提列買賣債券損失準備(回升利益)	276	(39)
債券買賣斷法調整	5,452	2,017
交際費超限數	2,925	-
捐贈費用超限數	1,264	-
前期所得稅低估數	1,097	4,432
	<u>\$ 305,457</u>	<u>89,259</u>

本公司遞延所得稅費用如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
退休金費用遞延數	\$ 9,410	6,387
備抵呆帳認列數	298,088	65,440
利息資本化	1	1
虧損扣抵	(3,644)	-
連結稅制虧損扣抵使用數	3,644	-
所得稅費用	<u>\$ 307,499</u>	<u>71,828</u>

本公司遞延所得稅資產如下：

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
流 動：		
遞延所得稅資產	<u>\$ 121,100</u>	<u>419,188</u>
非 流 動：		
遞延所得稅資產	<u>\$ 39,407</u>	<u>48,818</u>
遞延所得稅資產總額	<u>\$ 160,507</u>	<u>468,006</u>

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅資產之暫時性差異及其個別所得稅影響數如下：

	95.12.31		94.12.31	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
遞延所得稅資產：				
備抵呆帳超限數	\$ 484,400	121,100	1,676,752	419,188
遞延以後年度認列 之退休金	157,298	39,325	194,940	48,735
其 他	330	82	332	83
		<u>\$ 160,507</u>		<u>468,006</u>

本公司應付(退)所得稅餘額之組成說明如下：

	95.12.31	94.12.31
所得稅費用(利益)	\$ (2,042)	17,431
分離課稅之稅款	(506)	(1,914)
扣繳稅款	(10,124)	(15,707)
應收以前年度聯屬公司款淨額	(3,525)	-
以前年度所得稅低估數	(1,097)	(4,432)
估列核定應補繳之以前年度稅額	14,249	14,249
應付(退)所得稅	<u>\$ (3,045)</u>	<u>9,627</u>

因本公司於民國九十二年度納入復華金控合併申報所得稅，民國九十五年及九十四年十二月三十一日止之應付所得稅依其發生年度及應收付之對象列示如下：

	95年度		
	應收聯屬 公 司 款 (帳列其他 應收款項下)	應付聯屬 公 司 款 (帳列其他 應付款項下)	應 付 國稅局稅款 (帳列其他 應付款項下)
九十三年度	\$ -	-	(11,191)
九十四年度	3,525	-	(3,058)
九十五年度	13,769	-	-
合 計	<u>\$ 17,294</u>	<u>-</u>	<u>(14,249)</u>

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

	94年度		
	應收聯屬 公司款 (帳列其他 應收款項下)	應付聯屬 公司款 (帳列其他 應付款項下)	應付 國稅局稅款 (帳列其他 應付款項下)
九十三年度	\$ -	-	(11,191)
九十四年度	4,622	-	(3,058)
合 計	<u>\$ 4,622</u>	<u>-</u>	<u>(14,249)</u>

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定計算之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅費用、遞延所得稅資產及應付(退)所得稅，與納入復華金控合併申報所得稅後相關科目差異調節如下：

	95年度			
	當期所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 費 用	遞延所得稅 資 產	應付(退) 所得稅
依第二十二號公報計算 數	\$ 10,055	303,854	164,152	9,052
差異調整數	(12,097)	3,645	(3,645)	(12,097)
採合併申報數	<u>\$ (2,042)</u>	<u>307,499</u>	<u>160,507</u>	<u>(3,045)</u>

	94年度			
	當期所得稅 費 用	遞延所得稅 費 用	遞延所得稅 資 產	應付所得稅
依第二十二號公報計算 數	\$ 17,431	71,828	468,006	9,627
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 17,431</u>	<u>71,828</u>	<u>468,006</u>	<u>9,627</u>

本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國九十二年度。

本公司民國八十九年度營利事業所得稅申報，經台北市國稅局於民國九十二年十二月核定帳上政府債券溢價攤銷數9,244千元應調整增列當期利息收入，進而調整增加營業收入總額，計入所得總額課稅，責令補繳稅款2,311千元；另針對民國八十八年度未分配盈餘加徵10%稅款部份，核定本公司申報未分配盈餘之減除項目中，依法規定提列之法定盈餘公積96,890千元，係屬補提民國八十一年度之公積，乃不准自未分配盈餘項下減除，並責令補繳稅款9,689千元，合計共責令補繳稅款12,000千元。上述核定案件，業於民國九十三年十一月復查決定，本公司已先行繳納6,000千元之稅款並依法提起訴願，此訴願案業經主管機關於民國九十四年六月決定予以駁回，本公司已依法申請行政訴訟；又此行政訴訟於民國九十五年五月經台北高等行政法院判決確定，關於民國八十八年度未分配盈餘項下減除係補提民國八十一年度法定盈餘公積96,890千元部份，本公司勝訴；關於將長期投資之債券溢價數額併入利息收入課稅部份，本

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

公司敗訴。上述判決敗訴部分，本公司及台北市國稅局已分別向最高行政法院提出行政訴訟。

本公司民國九十年度營利事業所得稅申報，經台北市國稅局於民國九十三年九月核定帳上政府債券溢價攤銷數11,199千元應調整增列當期利息收入，進而調整增加營業收入總額，計入所得稅總額課稅，造成核定虧損減少；另針對民國八十九年度未分配盈餘加徵10%稅款部份，核定本公司申報未分配盈餘之減除項目中，依法規定提列法定盈餘公積96,890千元係屬補提八十一年度之公積，乃不准自未分配盈餘項下減除，又配合已核定之民國八十九年度營利事業所得稅，將核定應調整增列之利息收入9,244千元及責令補繳稅款2,311千元納入調整，八十九年度未分配盈餘核定調增103,823千元，並責令補繳稅款10,382千元。上述核定案件本公司已先行繳納5,191千元之稅款並依法提起訴願，此訴願案業經主管機關於民國九十四年五月決定予以駁回，本公司已依法申請行政訴訟；又此行政訴訟於民國九十五年七月經台北高等行政法院判決確定，關於民國八十九年度未分配盈餘項下減除係補提民國八十一年度法定盈餘公積96,890千元部份，本公司勝訴；關於將長期投資之債券溢價數額併入利息收入課稅部份，本公司敗訴。上述判決敗訴部分，本公司及台北市國稅局已分別向最高行政法院提出行政訴訟。

本公司民國九十一年度營利事業所得稅申報，經台北市國稅局於民國九十四年一月核定帳上政府債券溢價攤銷數13,265千元應調整增列當期利息收入，進而調整增加營業收入總額，計入所得總額課稅，責令補繳稅款6,116千元。上述核定案件本公司已先行繳納3,058千元之稅款並依法提起訴願，此訴願案業經主管機關於民國九十四年十一月決定予以駁回，本公司已依法申請行政訴訟；又此行政訴訟於民國九十五年十月經台北高等法院判決確定，本公司敗訴；本公司已向最高行政法院提出行政訴訟。

本公司民國九十二年度營利事業所得稅申報，經台北市國稅局於民國九十五年十二月，核定帳上政府債券溢價攤銷數13,905千元應調整增列當期利息收入，調增可直接歸屬至債券部門之營業費用5,212千元及剔除若干營業費用5,648千元，合計核定虧損減少24,765千元，另，剔除前手息扣繳稅款360千元及人才培訓支出可抵減稅額183千元。前述核定情形，尚待向主管機關申請復查。

上述所有核定案件，本公司皆認為勝訴機率高。除民國九十二年度營利事業所得稅申報尚未估列所得稅入帳外，其餘基於保守起見，業於民國九十三年十二月將八九及九十年度相關所得稅估列入帳，另於九十四年九月將九十一年度相關所得稅估列入帳。

民國九十五年及九十四年十二月三十一日兩稅合一相關資訊說明如下：

	95.12.31	94.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 24,113	19,292

民國九十六年度分配九十五年度盈餘之預計稅額扣抵比率為2.21%。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十五年度分配九十四年度盈餘之實際稅額扣抵比率為5.49%。

民國九十五年及九十四年十二月三十一日未分配盈餘之組成說明如下：

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
民國八十七年度以後	\$ <u><u>1,092,441</u></u>	<u><u>360,150</u></u>

(九)股東權益

1.股本

本公司於民國九十四年二月二十二日董事會決議減少資本銷除普通股420,000千股，每股面額10元，總額4,200,000千元。此項減資案業於民國九十四年四月八日獲行政院金融監督管理委員會核准申報生效，並由董事會決議以民國九十四年四月二十五日為減資基準日，且業已辦妥變更登記。

2.資本公積

資本公積內容如下：

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
八十四年現金增資股本溢價	\$ 2,480,000	2,480,000
八十五年度轉增資	(227,500)	(227,500)
八十六年度轉增資	(447,500)	(447,500)
八十七年度轉增資	(70,000)	(70,000)
八十八年度轉增資	(345,000)	(345,000)
八十九年度轉增資	(666,337)	(666,337)
九十年年度轉增資	<u>(700,000)</u>	<u>(700,000)</u>
小計	23,663	23,663
現金股利逾時未領取款	<u>2,030</u>	<u>2,030</u>
合計	\$ <u><u>25,693</u></u>	<u><u>25,693</u></u>

依公司法規定資本公積僅供彌補虧損及轉作資本之用，不得用以發放現金股利。依民國九十年十一月十二日修正後之公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

3.法定盈餘公積

本公司依公司法規定，就稅後淨利提撥10%為法定盈餘公積直至與實收資本額相等為止，惟自民國八十三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。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利。但此項公積之提列已達實收資本額之50%時，得以股東會決議，於其半數之範圍內轉撥資本。

4.未分配盈餘

本公司之章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1)繳納營利事業所得稅。
- (2)彌補往年虧損。
- (3)提撥法定盈餘公積30%。
- (4)扣除以上各項後之餘額，由董事會作成分配案送請股東大會同意後分配之，其中員工紅利提撥比例訂為1%至3%。

本公司成為復華金融控股(股)公司之金控子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。

本公司民國九十五年及九十四年度決議民國九十四年度及九十三年度盈餘分派之每股股利及員工紅利、董事與監察人酬勞如下：

	94年度	93年度
普通股每股股利(元)：		
現金	\$ <u>0.31</u>	<u>0.95</u>
員工紅利－現金	\$ 5,042	23,775
董事及監察人酬勞	-	-
合計	\$ <u>5,042</u>	<u>23,775</u>

若上述員工紅利及董事、監察人酬勞係全數以現金方式發放，並視為盈餘所屬年度之費用，民國九十四年度及九十三年度稅後每股盈餘將分別由0.39元及1.42元減少為0.38元及1.40元。

本公司民國九十五年度之員工紅利及董事、監察人酬勞分派數，尚待本公司董事會決議，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(十)金融商品相關資訊

1.本公司部份重大之非衍生性金融商品之公平市價資訊列示如下：

	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 3,997,894	3,997,894	4,886,635	4,904,595
備供出售金融資產	567,700	567,700	-	-
持有至到期日之金融資產－非流動	7,100,712	7,149,702	6,421,513	6,376,292
以成本衡量之金融資產－非流動	826,654	2,153,160	849,514	2,010,595
無活絡市場之債券投資－非流動	300,000	300,000	300,000	300,000
存出保證金	661,303	663,172	825,612	832,098

本公司於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，並無未結清衍生性金融商品之交易合約。

2.本公司估計金融商品公平價值所使用方法及假設如下：

- (1)金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或不會因時間性差異而改變其未來現金之請求權或支付數，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。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、短期債務、應付融券價款、其他應付款、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－流動中，上市上櫃股票之公平價值民國九十四年十二月三十一日係會計期間最末一個月之平均收盤價，民國九十五年十二月三十一日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會計期間最近成交日之百元價格計算而得。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－流動，係投資於資產證券化之受益證券，以證券商所提供之市價評估表估計其公平價值。
- (4)持有至到期日金融資產－非流動，係投資債券。長期政府債券投資，以資產負債表日之債券百元價格計算其公平價值；長期金融債券投資，如有市場價格可循時，則以最近成交日之債券百元價格計算其公平價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (5)以成本衡量之金融資產－非流動，係投資於非上市及上櫃公司股票，以被投資公司於資產負債表日自行結算之財務報表帳面淨值估計其公平價值。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

- (6)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，則以其預期現金流量之折現值估計其公平市價，折現率則參照類似金融商品當時之利率為準。
- (7)存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公平價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- 3.本公司金融資產及金融負債之公平價值，除以活絡市場之公開報價直接決定者外，以評價方式估計者之明細如下：

	<u>95.12.31</u>
	<u>評價方式</u>
	<u>估計之金額</u>
金融資產：	
應收證券融資款	\$ 34,039,658
其他應收款	561,033
備供出售金融資產—流動	567,700
以成本衡量之金融資產—非流動	826,654

本公司民國九十五年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損失之金額為22,860千元。

4.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、可轉換公司債、信託受益證券、政府公債及金融債券，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。

市場利率變動將使本公司從事之固定利率債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升1%，將使固定利率債券投資之公平價值下降59,102千元。

(2)信用風險

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。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

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。本公司投資金融資產之交易相對人，皆為國內信用卓著之金融機構，違約之可能性甚低，且依據交易相對人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之信用狀況予以評估，且持續定期評估，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

本公司投資之金融資產，除未上市櫃股票、信託受益證券、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。

本公司之營運資金足以支應日常營運所需，故應無無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之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。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

金融商品項目	95.12.31					
	一年內		一至三年		三年以上	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資 產：						
應收證券融資款	\$ 34,039,658	34,039,658	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	3,997,894	3,997,894	-	-	-	-
備供出售金融資產—流動	567,700	567,700	-	-	-	-
持有至到期日金融資產—非流動	699,951	699,951	4,352,418	4,352,418	2,048,343	2,048,343
無活絡市場之債券投資—非流動	-	-	-	-	300,000	300,000
存出保證金—債券	-	-	348,247	348,247	300,000	300,000
資產合計	<u>\$ 39,305,203</u>	<u>39,305,203</u>	<u>4,700,665</u>	<u>4,700,665</u>	<u>2,648,343</u>	<u>2,648,343</u>
負 債：						
短期債務	\$ 26,358,923	26,358,923	-	-	-	-
應付融券價款	3,825,263	3,825,263	-	-	-	-
存入保證金	3,309,868	3,309,868	-	-	-	-
應付租賃款	8,617	8,617	16,367	16,367	-	-
負債合計	<u>\$ 33,502,671</u>	<u>33,502,671</u>	<u>16,367</u>	<u>16,367</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨流動缺口	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

金融商品項目	94.12.31					
	一年內		一至三年		三年以上	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產：						
應收證券融資款	\$ 28,235,328	28,235,328	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	4,886,635	4,886,635	-	-	-	-
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	3,536,567	3,536,567	2,884,946	2,884,946
無活絡市場之債券投資—非流動	-	-	-	-	300,000	300,000
存出保證金—債券	155,715	155,715	329,466	329,466	327,278	327,278
資產合計	<u>\$ 33,277,678</u>	<u>33,277,678</u>	<u>3,866,033</u>	<u>3,866,033</u>	<u>3,512,224</u>	<u>3,512,224</u>
負債：						
短期債務	\$ 22,194,329	22,194,329	-	-	-	-
應付融券價款	3,808,761	3,808,761	-	-	-	-
存入保證金	3,331,790	3,331,790	-	-	-	-
負債合計	<u>\$ 29,334,880</u>	<u>29,334,880</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨流動缺口	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(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，預估市場年利率上升1%，將使短期債務之利息支出增加263,589千元。

本公司於民國九十五年十二月三十一日，分析所持有金融資產及金融負債，其到期日或重訂價日二者中較早者皆於一年內到期。

本公司所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	95.12.31	94.12.31
持有至到期日金融資產—非流動	0.00%~6.60%	0.00%~6.60%
無活絡市場之債券投資	3.45%~3.76%	3.10%~3.45%
存出保證金—債券	0.00%~6.60%	0.00%~6.60%
短期債務	1.03%~2.36%	0.78%~2.12%

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；另為強化資訊來源，與集團中之復華金融控股股份有限公司、復華綜合證券股份有限公司、復華商業銀行股份有限公司、金復華證券投資信託股份有限公司及金復華投資證券顧問股份有限公司等相關人員共同參與風險審議小組會議，相互提供資訊交流，以期達到同步掌握市場變化脈動。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
復華金融控股股份有限公司 (簡稱復華金控)	本公司之母公司
復華綜合證券股份有限公司 (簡稱復華證券)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
復華商業銀行股份有限公司 (簡稱復華銀行)	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 (簡稱復華期貨)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
金復華證券投資顧問股份有限公司 (簡稱金復華投顧)	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 (簡稱金復華投信)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
金復華租賃股份有限公司 (簡稱金復華租賃)	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 (簡稱元大證券)	自民國九十四年六月三十日起，該公司之董事長之二親等以內親屬為本公司之董事長
元大證券投資信託股份有限公司 (簡稱元大投信)	自民國九十四年六月三十日起，該公司之董事長之二親等以內親屬為本公司之董事長
社團法人台灣理財顧問認證協會	該社團法人之理事長與本公司董事長係同一人(業於九十四年六月二十九日卸任)
財團法人復華文教基金會	該基金會之董事長為本公司之控制公司之董事長

復華金控與元大證券於民國九十五年十一月十五日雙方簽訂股份轉換契約，並於民國九十五年十二月二十八日股東臨時會通過股份轉換案，復華金控將元大證券納為百分之百持股之子公司。為求資訊之完整性，乃揭露本公司與元大證券之子公司元大京華證券投資顧問股份有限公司民國九十五年度之交易。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.代理業務

民國九十五年度及九十四年度，因復華證券代理本公司融資融券業務所產生之代理費支出(帳列其他營業成本)分別為158,887千元及171,367千元。本公司支付復華證券代理費率，與支付其他非關係人並無顯著不同。

於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，因上述交易產生之應付款項分別為16,397千元及12,929千元，帳列其他應付款項下。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

2.財產交易

(1)本公司向關係人購入及期末持有開放型基金如下：

95年度			
關係人名稱	本期買入金額	期末餘額	本期處分利益
金復華投信經理之基金	\$ 1,849,336	678,253	9,846
元大投信經理之基金	1,020,128	977,627	6,603
合計	<u>\$ 2,869,464</u>	<u>1,655,880</u>	<u>16,449</u>

94年度			
關係人名稱	本期買入金額	期末餘額	本期處分利益
金復華投信經理之基金	\$ 2,582,052	1,487,031	18,788
元大投信經理之基金	1,730,020	1,480,000	4,138
	<u>\$ 4,312,072</u>	<u>2,967,031</u>	<u>22,926</u>

(2)本公司與關係人從事之債券買、賣斷交易如下：

95年度			
關係人名稱	交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格
復華證券	債券	\$ 734,411	393,783
元大證券	債券	99,625	49,800
		<u>\$ 834,036</u>	<u>443,583</u>

94年度			
關係人名稱	交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格
復華證券	債券	\$ 557,316	553,084
元大證券	債券	50,196	-
		<u>\$ 607,512</u>	<u>553,084</u>

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

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：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
復華證券	\$ 13,198	12,339
復華期貨	6,959	6,953
金復華投信	206	206
復華銀行	9,819	8,874
金復華租賃	1,194	397
復華金控	216	90
社團法人台灣理財顧問認證協會	-	626
合 計	<u>\$ 31,592</u>	<u>29,485</u>

4. 書報雜誌費

本公司於民國九十五年度及九十四年度由金復華投顧提供本公司客戶各項出版品等服務而產生之支出分別為3,969千元及15,042千元，帳列營業費用項下。於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，因上述交易產生之應付款項分別為0千元及1,125千元，帳列其他應付款項下。

5. 其 他

(1) 民國九十五年及九十四年十二月三十一日本公司持有復華銀行發行之次順位金融債券，其明細如下：

		<u>95年度</u>		
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利 率 區間%</u>	<u>當期利息 收入金額</u>
91復華銀行1E	\$ 966,000	<u>966,000</u>	0.80~1.66	<u>10,999</u>
		<u>94年度</u>		
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利 率 區間%</u>	<u>當期利息 收入金額</u>
91復華銀行1E	\$ 966,000	<u>966,000</u>	1.66~3.81	<u>28,299</u>

於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，因上述交易所產生之應收利息分別為1,222千元及2,548千元。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(2)民國九十五年度及九十四年度本公司與關係人從事附買回債券交易或借入款項(列入短期債務項下)，其明細如下：

	95年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用金額
復華銀行	\$ 650,000	-	1.50	1,386
復華證券	2,074,004	1,230,621	1.39~1.64	15,737
金復華投信經理之 基金：				
金復華債券基金	790,181	138,182	1.38~1.62	2,200
金復華安本債券 基金	500,000	-	1.40~1.50	191
金復華新平衡基 金	55,000	-	1.43	2
金復華萬益債券 基金	150,018	50,075	1.44~1.62	518
元大投信經理之基 金：				
元大亞太成長 基金	400,000	-	1.40	210
合 計		<u>\$ 1,418,878</u>		<u>\$ 20,244</u>

	94年度			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用金額
復華銀行	\$ 650,000	650,000	1.50	71
復華證券	811,444	811,444	0.95~1.42	4,274
金復華投信經理之 基金：				
金復華債券基金	521,569	44,266	0.93~1.40	1,639
金復華安本債券 基金	652,392	-	0.95~1.40	1,462
金復華萬益債 券基金	330,000	-	0.98~1.40	248
合 計		<u>\$ 1,505,710</u>		<u>\$ 7,694</u>

本公司為取得上述復華銀行之短期借款額度650,000千元，將數筆土地及建築物設定為擔保品，於民國九十五年及九十四年十二月三十一日其帳面價值分別有922,111千元及931,509千元，帳列固定資產項下；於民國九十五年及九十四年十二月三十一日其帳面價值分別有524,150千元及530,780千元，帳列出租資產項下。截至民國九十五年十二月三十一日止，本公司並無取得復華銀行之短期借款額度。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(3)銀行存款、利息收入及應收利息：

本公司存於復華銀行之存款及相關之利息收入與應收利息明細表如下：

	95年度	94年度
銀行存款期末餘額	\$ <u>23,201</u>	<u>28,941</u>
利息收入	\$ <u>744</u>	<u>15,212</u>
應收利息期末餘額	\$ <u>-</u>	<u>547</u>

- (4)本公司向復華銀行購入可轉讓定存單於民國九十四年十二月三十一日餘額為200,000千元，係交付證券交易所作為標借股票之用，帳列存出保證金項下。民國九十五年十二月三十一日則無此情形。
- (5)民國九十五年度及九十四年度，本公司透過復華證券於證券市場買賣證券因而支付之手續費分別為6,561千元及9,406千元，已列入投資損益之計算。
- (6)民國九十五年十二月三十一日，本公司與金復華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資訊設備所產生之應付款金額為24,984千元(其中8,617千元為一年內到期)，帳列應付租賃款項下。於民國九十四年十二月三十一日並無上述交易。
- (7)民國九十四年五月，元大證券與復華證券簽訂營業讓與契約，將其南彰化分公司營業讓與復華證券；本公司為受讓上述營業讓與中之融資融券債權，於民國九十五年六月與元大證券及復華證券共同簽訂「營業讓與補充約定書－融資融券債權讓與」合約，並以民國九十五年六月三十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，概由元大證券負責；於讓與基準日後發生者，由本公司負責。本公司已於民國九十五年七月四日支付118,086千元予元大證券以受讓相關之融資融券債權。
- (8)本公司於民國九十五年六月與元大投顧簽訂證券投資顧問委任契約，約定由元大投顧就投資國內外發行之有價證券提供諮詢顧問服務，並由本公司按月支付1,500千元予元大投顧。民國九十五年度本公司因上述合約而產生之支出為10,500千元，帳列營業費用項下。
- (9)本公司於民國九十五年度捐贈予財團法人復華文教基金會計5,000千元，帳列營業費用項下。民國九十四年度則無此情形。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

六、質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳 面 價 值	
		95.12.31	94.12.31
可轉讓定存單(帳列其他應收款項項下)	標借股票	\$ -	500,000
政府公債(帳列公平價值變動列入損益之金融資產項下)	承作應付附買回債券交易	1,397,629	808,666
金融債券(帳列持有至到期日金融資產—非流動)	短期擔保借款額度	4,827,816	-
土地及建築物(帳列固定資產項下)	短期擔保借款額度	922,111	931,509
土地及建築物(帳列出租資產項下)	短期擔保借款額度	524,150	530,780
政府公債(帳列存出保證金項下)	向法院申請假扣押	49,250	55,427
政府公債(帳列存出保證金項下)	向國稅局申請無違章欠稅證明	18,809	18,998
政府公債(帳列存出保證金項下)	債券自營業務保證金	10,008	10,017
政府公債(帳列存出保證金項下)	標借股票	170,110	327,876
政府公債及金融債券(帳列存出保證金項下)	繳存央行保證金	400,070	400,141
合 計		<u>\$ 8,319,953</u>	<u>3,583,414</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一)於民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，本公司受託代為集中保管股票股數均為7,498,000股，其市價分別約為77,902千元及75,414千元。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

(二)本公司為增加信用交易市場佔有率，於民國九十四年十月二十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」，並依該讓與契約先行支付第一階段價金一億二千萬元之款項予環華證金，及向證期局申報與環華證金之營業讓與案。惟環華證金遲未依約進行讓與之相關程序，本公司於民國九十四年十二月二十七日依讓與契約第十條函請環華證金限期改正，然環華證金非但未依限改正，更以台北郵局第四十三支局第二二八號存證信函通知本公司，表明無法續行本件營業讓與案，並退還本公司支付之價金，顯屬違反讓與契約之情形。為此，本公司於九十五年三月七日以台北郵局第八支局第六十三號存證信函通知環華證金，因其具有違約情事而解除讓與契約，並催告其應於函到七日內賠償本公司一億二千萬元之違約金，迄未獲處理。依此，本公司於民國九十五年三月二十九日聲請假扣押及支付命令，並分別於民國九十五年四月十日及四月二十五日接獲假扣押裁定及支付命令，惟本公司並未執行假扣押。另環華證金於民國九十五年四月二十八日針對支付命令提出異議，依法視為起訴，現由台灣台北地方法院民國九十五年度金字第一十九號審理中。

(三)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至九十五年十二月三十一日止，未來最低支付租金情形如下：

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
九十六年度	\$ 1,132
九十七年度	1,081
九十八年度	710
九十九年度	119
	<u>\$ 3,042</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

功 能 別 性質別	95年度			94年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	145,481	145,481	-	161,811	161,811
勞健保費用	-	6,122	6,122	-	8,140	8,140
退休金費用 (利益)	-	(29,895)	(29,895)	-	10,945	10,945
其他用人費用	-	6,446	6,446	-	7,097	7,097
折舊費用(註1)	-	34,588	34,588	-	33,401	33,401
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用(註2)	-	7,750	7,750	-	7,164	7,164

註1：未包括出租資產折舊費用，民國九十五年度及九十四年度出租資產折舊分別為6,630千元及6,721千元，帳列什項支出科目項下。。

註2：未包括持有至到期日金融資產與存出保證金之債券溢價攤銷金額，民國九十五年度及九十四年度攤銷費用分別為56,028千元及23,181千元，帳列利息收入減項。

(二)重 分 類

民國九十四年度財務報表中若干金額為配合九十五年度財務報表之表達方式，已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

十一、附註揭露事項(民國九十五年度)

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.資金貸與他人者：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，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：

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
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
復華證券金融股份有限公司	受益憑證： 金復華基金	其經理公司與本公司為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	1,978	22,156	-	22,156	
	金復華雙響炮	"	"	2,981	30,557	-	30,557	
	金復華系統基金	"	"	1,685	20,263	-	20,263	
	金復華債券基金	"	"	15,642	200,000	-	200,000	
	金復華萬益基金	"	"	9,784	102,009	-	102,009	
	金復華安本基金	"	"	25,692	303,268	-	303,268	
	元大高科技基金	其經理公司之董事長之二親等以內親屬為本公司董事長	"	1,429	21,687	-	21,687	
	元大多利二號基金	"	"	34,248	500,000	-	500,000	
	元大萬泰基金	"	"	28,745	401,236	-	401,236	
	元大巴菲特基金	"	"	1,332	21,518	-	21,518	

單位：千股

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

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
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
復華證券金融股份有限公司	元大經貿基金	其經理公司之董事長之二親等以內親屬為本公司董事長	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	531	11,572	-	11,572	
	元大多元基金	"	"	2,164	21,614	-	21,614	
	台陽富利基金	-	"	1,967	20,295	-	20,295	
	台陽遠見基金	-	"	1,732	21,716	-	21,716	
	建弘福元基金	-	"	739	10,872	-	10,872	
	建弘電子基金	-	"	560	11,114	-	11,114	
	大眾中國通基金	-	"	741	10,593	-	10,593	
	富鼎亞美基金	-	"	358	5,183	-	5,183	
	富鼎台灣優勢基金	-	"	1,000	10,800	-	10,800	
	金鼎鼎益基金	-	"	13,080	162,418	-	162,418	
	華南永昌全球短期固定收益基金	-	"	2,000	20,023	-	20,023	
	保德信債券基金	-	"	3,455	50,490	-	50,490	
	華南永昌麒麟基金	-	"	5,990	66,307	-	66,307	
	富鼎全球固定基金	-	"	6,000	61,834	-	61,834	
	統一全球債券基金	-	"	5,000	50,426	-	50,426	
	基金小計				2,157,951		2,157,951	
	亞 泥	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	600	18,600	-	18,600	
	耿 鼎	-	"	180	3,366	-	3,366	
	日 月 光	-	"	550	20,350	-	20,350	
	鴻 海	-	"	100	23,250	-	23,250	
	台 積 電	-	"	100	6,750	-	6,750	
	環 電	-	"	600	10,380	-	10,380	
	耀 華	-	"	358	6,426	-	6,426	
	金 像 電	-	"	500	11,550	-	11,550	
	聯發科技	-	"	40	13,480	-	13,480	
	廣 達	-	"	150	8,865	-	8,865	
	晶 電	-	"	67	6,586	-	6,586	
	華 新 科	-	"	300	9,270	-	9,270	
	遠 東 銀	-	"	351	5,476	-	5,476	
	大 立 光	-	"	20	12,600	-	12,600	
	聯 詠	-	"	90	13,275	-	13,275	
	欣 銓	-	"	100	2,675	-	2,675	
	欣 興	-	"	250	11,238	-	11,238	
	合 庫	-	"	1,690	40,898	-	40,898	
	仕欽科技	-	"	550	9,185	-	9,185	
	茂達電子	-	"	190	7,838	-	7,838	
	立 錡	-	"	50	13,074	-	13,074	
	股票小計				255,132		255,132	
	可轉換公司債：友達三	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	200	22,200	-	22,200	
	華晶一	-	"	60	6,900	-	6,900	
	元碑一	-	"	175	20,527	-	20,527	
	和大二	-	"	35	4,182	-	4,182	

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

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
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
復華證券金融股份有限公司	東鋼三	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	90	10,719	-	10,719	
	堤維一	-	"	137	16,029	-	16,029	
	華航三	-	"	411	42,333	-	42,333	
	裕隆二	-	"	400	46,580	-	46,580	
	億光二	-	"	100	11,700	-	11,700	
	欣銓一	-	"	36	4,162	-	4,162	
	晶電一	-	"	16	1,850	-	1,850	
	可轉換公司債小計				187,182		187,182	
	公債自營：							
	91年度甲類第二期中央政府建設公債	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	50,000	50,043	-	50,043	
	92年度甲類第二期中央政府建設公債	-	"	212,200	211,832	-	211,832	
	92年度甲類第六期中央政府建設公債	-	"	550,000	547,474	-	547,474	
	94年度甲類第七期中央政府建設公債	-	"	200,000	193,909	-	193,909	
	95年度甲類第一期中央政府建設公債	-	"	250,000	248,507	-	248,507	
	95年度甲類第五期中央政府建設公債	-	"	47,000	47,150	-	47,150	
	95年度甲類第六期中央政府建設公債	-	"	100,000	98,714	-	98,714	
	公債自營小計				1,397,629		1,397,629	
	公平價值變動列入損益之金融資產—流動合計				3,997,894		3,997,894	
	受益證券：							
	952寶來C	-	備供出售金融資產—流動	567,700	567,700	-	567,700	
	政府公債：							
	92年度甲類第二期中央政府建設公債	-	持有至到期日金融資產—非流動	11,600	11,608	-	11,580	
	中央政府重大交通建設公債85年第6期	-	"	8,000	8,228	-	9,527	
	政府公債小計				19,836		21,107	
	金融債券：							
	板信次債1	-	持有至到期日金融資產—非流動	100,000	100,000	-	100,000	
	板信次債2	-	"	100,000	100,000	-	100,000	
	中輸銀10-10	-	"	300,000	300,000	-	300,000	
	93玉銀1G	-	"	110,000	119,567	-	103,906	
	91日盛1	-	"	700,000	699,951	-	709,627	
	92富邦銀1A13	-	"	200,000	200,000	-	200,000	
	92北銀2B04	-	"	30,000	31,044	-	28,734	
	91世華2G	-	"	500,000	502,499	-	600,320	
	93華銀3A	-	"	200,000	200,000	-	186,000	

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

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 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
復華證券金融股份有限公司	93歐復債2A	-	持有至到期 日金融資產 —非流動	1,000,000	1,014,117	-	1,022,655	
	92一銀4A	-	"	290,000	304,866	-	262,305	
	92北歐債3E	-	"	100,000	104,644	-	107,547	
	92北歐債3F	-	"	300,000	300,000	-	300,000	
	92北歐債3H	-	"	120,000	120,000	-	117,841	
	92北歐債1D	-	"	30,000	30,601	-	31,237	
	92北歐債1H	-	"	200,000	203,664	-	208,483	
	92歐投2A09	-	"	100,000	111,030	-	95,592	
	92歐投2A11	-	"	200,000	212,448	-	216,213	
	92歐投2A14	-	"	200,000	200,000	-	200,000	
	92歐投2A15	-	"	200,000	200,000	-	200,000	
	92歐投2A18	-	"	200,000	200,000	-	200,000	
	92歐投2A10	-	"	200,000	200,000	-	200,000	
	92歐投債1C	-	"	650,000	660,445	-	637,561	
	91復華銀1E	其發行公司與本公司為受同一控制公司控制之關係企業	"	966,000	966,000	-	1,000,574	
	金融債小計				7,080,876		7,128,595	
	持有至到期日金融資產—非流動合計				7,100,712		7,149,702	
	股票：							
	台灣集中保管結算所股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產—非流動	39,630	169,514	13.96	1,251,661	
	台灣期貨交易所股份有限公司	-	"	10,000	100,000	5.00	293,437	
	合鼎創業投資股份有限公司	-	"	10,000	100,000	10.00	123,558	
	華成創業投資股份有限公司	-	"	6,000	45,180	6.00	45,426	
	聯鼎創業投資股份有限公司	-	"	10,000	100,000	10.00	120,581	
	新盛創業投資股份有限公司	-	"	10,000	100,000	9.43	106,199	
	坤基貳創業投資股份有限公司	-	"	7,000	70,000	10.00	71,977	
	全球策略創業投資股份有限公司	-	"	3,000	30,000	1.94	27,555	
	華昇創業投資股份有限公司	-	"	4,000	31,960	3.33	32,487	
	生源創業投資股份有限公司	-	"	4,000	40,000	9.88	38,067	
	冠華創業投資股份有限公司	-	"	4,000	40,000	6.67	42,212	
	以成本衡量之金融資產—非流動合計				826,654		2,153,160	
	93台企銀1	-	無活絡市場之債券投資—非流動	300,000	300,000	-	300,000	
	公債：							
	92年度甲類第二期中央政府建設公債	-	存出保證金	326,200	326,425	-	325,634	
	95年度甲類第五期中央政府建設公債	-	"	3,000	3,014	-	3,010	
	中央政府重大交通建設公債85年第5期	-	"	16,000	16,751	-	19,090	

復華證券金融股份有限公司財務報表附註(續)

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
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
復華證券金融股份有限公司	中央政府重大交通建設公債85年第6期	-	存出保證金	2,000	2,057	-	2,382	
	金融債券： 92北銀2C04	-	"	300,000	300,000	-	300,000	
	小 計				648,247		650,116	

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：

單位：千股(單位)

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 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
本公司	受益憑證： 群益安穩收益基金	公平價值變動 列入損益之金融 資產—流動	-	-	-	-	6,794	100,000	6,794	100,929	100,000	929	-	-
	新光吉利基金	"	-	-	6,103	100,000	8,212	135,000	14,315	237,050	235,000	2,050	-	-
	金復華債券基金	"	-	其經理公司與 本公司為受同一 控制公司控制 之關係企業	38,039	480,000	125,721	1,599,311	148,118	1,884,886	1,879,311	5,575	15,642	200,000
	金復華萬益債券基金	"	-	"	45,196	465,000	-	-	35,412	365,000	364,338	662	9,784	102,009
	金復華安本債券基金	"	-	"	41,214	480,000	17,040	200,000	32,562	380,000	379,232	768	25,692	303,268
	元大多利基金	"	-	其經理公司之 董事長之二親 等以內親屬為 本公司董事長	29,246	480,000	-	-	29,246	480,363	480,000	363	-	-
	元大多利二號基金	"	-	"	33,972	490,000	34,248	500,000	33,972	490,408	490,000	408	34,248	500,000
	元大萬泰基金	"	-	"	35,526	490,000	28,745	400,000	35,526	490,301	490,000	301	28,745	401,236
	上市櫃公司股票： 宏達	"	-	-	-	-	233	214,114	233	219,845	214,114	5,731	-	-
	可成	"	-	-	180	44,773	369	107,623	549	160,764	152,396	8,368	-	-
	金鼎證	"	-	-	10,841	132,652	347	4,904	11,188	138,084	137,556	528	-	-
	聯發科技	"	-	-	120	42,953	280	85,035	365	119,864	114,570	5,294	40	13,480
	竹商銀	"	-	-	-	-	4,500	109,084	4,500	109,919	109,084	835	-	-
	公債自營： 91央債甲六	"	-	-	-	-	100,000	101,015	100,000	101,015	101,015	-	-	-
	94央債甲七	"	-	-	-	-	2,350,000	2,320,943	2,150,000	2,122,084	2,124,075	(1,991)	200,000	193,909
	94央債甲八	"	-	-	-	-	150,000	144,875	150,000	144,989	144,875	114	-	-
	95央債甲一	"	-	-	-	-	1,600,000	1,571,121	1,350,000	1,337,178	1,325,478	11,700	250,000	248,507
	95央債甲二	"	-	-	-	-	350,000	343,864	350,000	344,945	343,864	1,081	-	-
	95央債甲三	"	-	-	-	-	2,900,000	2,836,176	2,900,000	2,832,298	2,836,176	(3,878)	-	-
	95央債甲六	"	-	-	-	-	1,300,000	1,285,600	1,200,000	1,188,071	1,186,576	1,495	100,000	98,714

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者：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者：無。

7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

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者：無。

9. 從事衍生性商品交易：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：不適用。

復華證券金融股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	960,000
銀行存款：					
活期存款					63,782,079
支票存款					72,419,973
		小	計		136,202,052
約當現金—附條件賣回商業本票：					
中華票券	期間95.10.11~96.04.11	利率為1.69%			30,083,726
中華票券	期間95.11.20~96.02.26	利率為1.69%			9,968,618
中華票券	期間95.12.13~96.01.10	利率為1.69%			2,998,140
		小	計		43,050,484
合	計			\$	<u><u>180,212,536</u></u>

復華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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

金融商品名稱	摘 要	單 位 數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
利率商品：									
91央債甲二	交易目的金融資產	-	\$ 50,000,000	50,000,000	3.000	50,892,731	100.0865	50,043,250	有提供質押，詳附註六
92央債甲二	〃	-	212,200,000	212,200,000	1.625	211,554,027	99.8266	211,832,045	〃
92央債甲六	〃	-	550,000,000	550,000,000	1.500	546,219,429	99.5408	547,474,400	〃
94央債甲七	〃	-	200,000,000	200,000,000	1.625	196,867,644	96.9545	193,909,000	〃
95央債甲一	〃	-	250,000,000	250,000,000	1.750	245,643,492	99.4026	248,506,500	〃
95央債甲五	〃	-	47,000,000	47,000,000	2.000	47,226,462	100.3185	47,149,695	〃
95央債甲六	〃	-	100,000,000	100,000,000	1.875	99,023,667	98.7136	98,713,600	〃
						1,397,427,452		1,397,628,490	
受益憑證：									
金復華基金	〃	1,978,239.40	10	19,782,394.00	-	20,010,000	11.2000	22,156,281	
台陽遠見基金	〃	1,731,740.50	10	17,317,405.00	-	20,000,000	12.5400	21,716,026	
金復華雙響炮基金	〃	2,981,138.00	10	29,811,380.00	-	30,015,000	10.2500	30,556,665	
建弘福元基金	〃	739,098.30	10	7,390,983.00	-	10,010,000	14.7100	10,872,136	
建弘電子基金	〃	559,597.10	10	5,595,971.00	-	10,010,000	19.8600	11,113,598	
大眾中國通基金	〃	741,289.80	10	7,412,898.00	-	10,000,000	14.2900	10,593,031	
富鼎亞美基金	〃	358,166.20	10	3,581,662.00	-	5,000,000	14.4700	5,182,665	
富鼎台灣優勢基金	〃	1,000,000.00	10	10,000,000.00	-	10,000,000	10.8000	10,800,000	
元大巴菲特基金	〃	1,331,586.80	10	13,315,868.00	-	20,020,000	16.1600	21,518,443	
元大高科技基金	〃	1,428,644.40	10	14,286,444.00	-	20,024,000	15.1800	21,686,822	
元大經貿基金	〃	531,067.40	10	5,310,674.00	-	10,012,000	21.7900	11,571,959	
元大多元基金	〃	2,163,560.00	10	21,635,600.00	-	20,020,000	9.9900	21,613,964	

復華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(續)

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

金融商品名稱	摘 要	單 位 數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
富鼎全球固定基金	交易目的金融資產	6,000,000.00	\$ 10	60,000,000.00	-	60,000,000	10.3057	61,834,200	
統一全球債券基金	"	5,000,000.00	10	50,000,000.00	-	50,000,000	10.0852	50,426,000	
元大多利二號基金	"	34,247,513.60	10	342,475,136.00	-	500,000,000	14.5996	500,000,000	
元大萬泰基金	"	28,745,337.90	10	287,453,379.00	-	400,000,000	13.9583	401,236,050	
台陽富利基金	"	1,966,568.30	10	19,665,683.00	-	20,000,000	10.3200	20,294,985	
金復華系統基金	"	1,684,904.15	10	16,849,041.50	-	19,369,060	12.0262	20,262,994	
華南永昌全球短期固定收益基金	"	2,000,000.00	10	20,000,000.00	-	20,000,000	10.0116	20,023,200	
華南永昌麒麟基金	"	5,989,708.60	10	59,897,086.00	-	66,000,000	11.0702	66,307,272	
金復華債券基金	"	15,641,986.22	10	156,419,862.20	-	200,000,000	12.7861	200,000,000	
金復華萬益基金	"	9,783,983.46	10	97,839,834.60	-	100,661,535	10.4261	102,008,790	
金復華安本基金	"	25,692,221.00	10	256,922,210.00	-	300,768,275	11.8039	303,268,407	
保德信債券基金	"	3,454,684.90	10	34,546,849.00	-	50,000,000	14.6148	50,489,529	
金鼎鼎益基金	"	13,080,115.59	10	130,801,155.90	-	160,000,000	12.4172	162,418,411	
						2,131,919,870		2,157,951,428	
權益商品：									
亞泥	"	600,000.00	10	6,000,000.00	-	18,410,890	31.0000	18,600,000	
耿鼎	"	180,000.00	10	1,800,000.00	-	3,203,460	18.7000	3,366,000	
日月光	"	550,000.00	10	5,500,000.00	-	20,295,272	37.0000	20,350,000	
鴻海	"	100,000.00	10	1,000,000.00	-	23,113,090	232.5000	23,250,000	
台積電	"	100,000.00	10	1,000,000.00	-	6,064,993	67.5000	6,750,000	
環電	"	600,000.00	10	6,000,000.00	-	9,833,458	17.3000	10,380,000	
耀華	"	358,000.00	10	3,580,000.00	-	5,715,512	17.9500	6,426,100	

復華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(續)

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

金融商品名稱	摘 要	單 位 數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
金像電	交易目的金融資產	500,000.00	\$ 10	5,000,000.00	-	11,601,172	23.1000	11,550,000	
廣達	"	150,000.00	10	1,500,000.00	-	8,470,996	59.1000	8,865,000	
晶電	"	67,000.00	10	670,000.00	-	6,170,752	98.3000	6,586,100	
聯發科技	"	40,000.00	10	400,000.00	-	13,418,405	337.0000	13,480,000	
華新科	"	300,000.00	10	3,000,000.00	-	8,996,286	30.9000	9,270,000	
遠東銀	"	351,000.00	10	3,510,000.00	-	5,222,467	15.6000	5,475,600	
大立光	"	20,000.00	10	200,000.00	-	12,380,034	630.0000	12,600,000	
聯詠	"	90,000.00	10	900,000.00	-	13,113,100	147.5000	13,275,000	
欣興	"	250,000.00	10	2,500,000.00	-	10,291,093	44.9500	11,237,500	
欣銓	"	100,000.00	10	1,000,000.00	-	2,685,182	26.7500	2,675,000	
合庫	"	1,690,000.00	10	16,900,000.00	-	36,234,382	24.2000	40,898,000	
茂達電子	"	190,000.00	10	1,900,000.00	-	7,565,558	41.2500	7,837,500	
仕欽科技	"	550,000.00	10	5,500,000.00	-	5,927,960	16.7000	9,185,000	
立錡	"	50,000.00	10	500,000.00	-	12,715,828	261.5000	13,075,000	
						241,429,890		255,131,800	
利率商品：									
堤維一	指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產	137,000.00	100	13,700,000	0	15,858,913	117.0000	16,029,000	
友達三	"	200,000.00	100	20,000,000	0	22,224,202	111.0000	22,200,000	
華晶一	"	60,000.00	100	6,000,000	0	6,963,956	115.0000	6,900,000	
元碁一	"	175,000.00	100	17,500,000	0	20,506,616	117.3000	20,527,500	

復華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(續)

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

金融商品名稱	摘 要	單 位 數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
和大二	指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產	35,000.00	\$ 100	3,500,000	0	4,150,146	119.5000	4,182,500	
東鋼三	"	90,000.00	100	9,000,000	0	9,685,125	119.1000	10,719,000	
裕隆二	"	400,000.00	100	40,000,000	0	43,177,902	116.4500	46,580,000	
億光二	"	100,000.00	100	10,000,000	0	11,635,624	117.0000	11,700,000	
晶電一	"	16,000.00	100	1,600,000	0	1,851,449	115.6000	1,849,600	
華航三	"	411,000.00	100	41,100,000	0	42,173,180	103.0000	42,333,000	
欣銓一	"	36,000.00	100	3,600,000	0	4,290,884	115.6000	4,161,600	
						182,517,997		187,182,200	
						<u>\$ 3,953,295,209</u>		<u>3,997,893,918</u>	

復華證券金融股份有限公司

應收款項明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
應收證券融資款	詳應收證券融資款明細表	\$ 34,102,942,475
減：備抵呆帳		<u>63,284,928</u>
小 計		<u>34,039,657,547</u>
應收利息	應收融資息	499,540,812
	應收債券息	33,393,886
	應收票券息	<u>4,784</u>
小 計		<u>532,939,482</u>
其他應收款	應收交割款	9,729,501
	應收聯屬公司款－連結稅制	17,293,555
	其 他	<u>1,070,904</u>
小 計		<u>28,093,960</u>
		<u><u>\$ 34,600,690,989</u></u>

復華證券金融股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	金 額
復華綜合證券股份有限公司	\$ 16,247,785,000
宏遠證券股份有限公司	2,995,062,000
鼎富證券股份有限公司	1,699,923,000
永興證券股份有限公司	1,412,778,000
高橋證券股份有限公司	1,101,188,000
大昌證券股份有限公司	735,273,000
長城證券股份有限公司	685,953,000
德信綜合證券股份有限公司	628,388,000
致和證券股份有限公司	627,859,000
富隆綜合證券股份有限公司	573,611,000
北城證券股份有限公司	568,059,000
金港證券股份有限公司	427,209,000
富星證券股份有限公司	419,162,000
日陞證券股份有限公司	398,368,000
其他(金額未達本科目餘額1%者)	<u>5,582,324,475</u>
小 計	34,102,942,475
減：備抵呆帳	<u>63,284,928</u>
合 計	<u><u>\$ 34,039,657,547</u></u>

復華證券金融股份有限公司

預付費用明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
預付費用	發行商業本票之預付承銷費及手續費	\$ 807,464
	其 他	60,000
合 計		<u>\$ 867,464</u>

復華證券金融股份有限公司
 備供出售金融資產一流動明細表
 民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

金融商品名稱	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價 調 整	公平價值 總 額	備註
受益證券：						
952寶來C券	\$ 567,700,000	<u>567,700,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>567,700,000</u>	

復華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

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		重 分 類(註一)		期末餘額		提供擔保及質押情形
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	
利率商品：											
政府公債	-	\$ 8,813,504	-	-	-	1,584,236	-	12,606,361	-	19,835,629	無
金融債券：											
次順位金融債(復華銀)	-	966,000,000	-	-	-	-	-	-	-	966,000,000	註二
次順位金融債(日盛)	-	699,950,855	-	-	-	-	-	-	-	699,950,855	無
次順位金融債(板信)	-	200,000,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000,000	無
次順位金融債(華南)	-	200,000,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000,000	無
次順位金融債(世華)	-	512,069,438	-	-	-	9,570,266	-	-	-	502,499,172	無
金融債(富邦)	-	200,000,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000,000	無
金融債(玉山商銀)	-	124,269,730	-	-	-	4,702,941	-	-	-	119,566,789	無
金融債(第一商銀)	-	309,732,672	-	-	-	4,867,147	-	-	-	304,865,525	註二
金融債(台北銀行)	-	31,685,236	-	-	-	641,693	-	-	-	31,043,543	無
金融債(歐洲投資銀行)	-	1,202,445,844	-	600,000,000	-	18,522,926	-	-	-	1,783,922,918	註二
金融債(中國輸出入銀行)	-	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000	無
金融債(歐洲復興開發銀行)	-	1,020,496,682	-	-	-	6,379,166	-	-	-	1,014,117,516	註二
金融債(北歐投資銀行)	-	646,048,387	-	120,000,000	-	7,138,557	-	-	-	758,909,830	註二
小 計		6,412,698,844		720,000,000		51,822,696		-		7,080,876,148	
		<u>\$ 6,421,512,348</u>		<u>720,000,000</u>		<u>53,406,932</u>		<u>12,606,361</u>		<u>7,100,711,777</u>	

註一：係自存出保證金轉列本科目。

註二：抵質押情形請詳附註六。

復華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
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保及質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額		
台灣集中保管結算所股份有限公司	38,663,143	\$ 169,514,402	966,578	-	-	-	39,629,721	169,514,402	無	
台灣期貨交易所股份有限公司	10,000,000	100,000,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000,000	無	
合鼎創業投資股份有限公司	10,000,000	100,000,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000,000	無	
華成創業投資股份有限公司	6,000,000	60,000,000	-	-	-	14,820,000	6,000,000	45,180,000	無	
聯鼎創業投資股份有限公司	10,000,000	100,000,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000,000	無	
新盛創業投資股份有限公司	10,000,000	100,000,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000,000	無	
坤基貳創業投資股份有限公司	7,000,000	70,000,000	-	-	-	-	7,000,000	70,000,000	無	
全球策略創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000,000	無	
生源創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000,000	-	-	-	-	4,000,000	40,000,000	無	
冠華創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000,000	-	-	-	-	4,000,000	40,000,000	無	
華昇創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000,000	-	-	-	8,040,000	4,000,000	31,960,000	無	
		<u>\$ 849,514,402</u>		<u>-</u>		<u>22,860,000</u>		<u>826,654,402</u>		

復華證券金融股份有限公司
無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		提供擔保及質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額		
金融債券：										
次順位金融債(台企銀)	-	<u>\$ 300,000,000</u>	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-	<u>300,000,000</u>	無	

復華證券金融股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 539,883,927	-	-	-	539,883,927	註一
房屋及建築物	519,776,706	-	-	-	519,776,706	註一
電腦設備	74,500,222	2,071,642	17,964	-	76,553,900	無
交通及運輸設備	8,060,194	527,000	3,668,194	-	4,919,000	無
租賃資產	-	26,783,860	-	-	26,783,860	無
辦公設備	85,831,095	142,000	-	(843,520)	85,129,575	無
租賃權益改良	-	638,400	-	4,461,120	5,099,520	
小 計	<u>1,228,052,144</u>	<u>30,162,902</u>	<u>3,686,158</u>	<u>3,617,600</u>	<u>1,258,146,488</u>	
預付設備款	<u>4,320,179</u>	<u>279,625</u>	<u>-</u>	<u>(3,617,600)</u>	<u>982,204</u>	無
	<u>\$ 1,232,372,323</u>	<u>30,442,527</u>	<u>3,686,158</u>	<u>-</u>	<u>1,259,128,692</u>	

註一：抵質押情形請詳附註六。

累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額
房屋及建築物	\$ 128,151,297	9,398,291	-	-	137,549,588
電腦設備	47,296,980	12,676,166	10,104	-	59,963,042
交通及運輸設備	6,178,048	597,163	2,971,751	-	3,803,460
租賃資產	-	2,087,414	-	-	2,087,414
辦公設備	51,406,915	9,226,963	-	(117,156)	60,516,722
租賃權益改良	-	602,296	-	117,156	719,452
合 計	<u>\$ 233,033,240</u>	<u>34,588,293</u>	<u>2,981,855</u>	<u>-</u>	<u>264,639,678</u>

復華證券金融股份有限公司

其他資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
出租資產	詳出租資產變動明細表	\$ 524,149,803
存出保證金	金融事業保證金	
	中央政府建設公債92年第2期	100,070,074
	台北銀行次順位金融債券2C04 (期間：92.09.01~99.09.01 利率0%)	300,000,000
	交易所及櫃買中心擔保金	
	中央政府建設公債92年第2期	170,110,016
	法院假扣押擔保金	
	中央政府建設公債92年第2期	46,235,399
	中央政府建設公債95年第5期	3,014,125
	國稅局擔保金	
	中央政府重大交通建設公債85年第5期	16,751,264
	中央政府重大交通建設公債85年第6期	2,057,329
	自營保證金	
	中央政府建設公債92年第2期	10,008,384
	現 金	11,000,000
	其 他	2,056,137
	小 計	661,302,728
催收款項		774,879,622
減：備抵呆帳－催收款項		774,879,622
	小 計	-
遞延費用		21,266,960
遞延所得稅資產－非流動		39,406,955
合 計		\$ 1,246,126,446

復華證券金融股份有限公司

出租資產變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
出租資產：						
成 本：						
土 地	\$ 301,573,545	-	-	-	301,573,545	註一
房屋及建築物	317,964,776	-	-	-	317,964,776	註一
小 計	619,538,321	-	-	-	619,538,321	
累計折舊：						
房屋及建築物	88,758,107	6,630,411	-	-	95,388,518	
	<u>\$ 530,780,214</u>	<u>(6,630,411)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>524,149,803</u>	

註一：抵質押情形請詳附註六。

復華證券金融股份有限公司

短期債務明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
短期借款	詳短期借款明細表	\$ 11,480,000,000
應付短期票券	詳應付短期票券明細表	13,360,672,526
應付附買回債券	詳應付附買回債券明細表	1,518,250,036
合 計		<u>\$ 26,358,922,562</u>

短期借款明細表

借款種類	說 明	期末餘額	契約期間	利率區間%	融資額度	抵 押 或擔保
信用借款	融通資金	\$ 9,880,000,000	一年內	1.42~2.36	19,700,000,000	無
抵押借款	融通資金	<u>1,600,000,000</u>	13個月 內	1.45~1.80	<u>5,100,000,000</u>	註
		<u>\$ 11,480,000,000</u>			<u>24,800,000,000</u>	

註：抵質押情形請詳附註六。

復華證券金融股份有限公司

應付短期票券明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	保證或承兌機關	契約期限	利率區間%	金 額			
				發 行 金 額	未攤銷應付 短期票券折價	帳面價值	抵押或擔保
應付商業本票	中信票券	一年以內	1.64	\$ 940,000,000	653,155	939,346,845	無
	華南票券	一年以內	1.28～1.75	1,780,000,000	740,796	1,779,259,204	"
	台灣銀行	一年以內	1.59～1.60	1,370,000,000	392,711	1,369,607,289	"
	中華票券	一年以內	1.57～1.62	1,690,000,000	1,839,481	1,688,160,519	"
	台灣中小企銀	一年以內	1.60～1.61	550,000,000	43,884	549,956,116	"
	兆豐票券	一年以內	1.62～1.65	1,130,000,000	1,126,380	1,128,873,620	"
	陽信票券	一年以內	1.67～1.72	1,140,000,000	1,240,903	1,138,759,097	"
	上海商銀	一年以內	1.61～1.65	1,470,000,000	769,042	1,469,230,958	"
	力華票券	一年以內	1.61～1.64	2,300,000,000	1,298,487	2,298,701,513	"
	大眾商銀	一年以內	1.65～1.70	1,000,000,000	1,222,635	998,777,365	"
合 計				<u>\$ 13,370,000,000</u>	<u>9,327,474</u>	<u>13,360,672,526</u>	

復華證券金融股份有限公司

應付附買回債券明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

客戶名稱	交易條件		利率%	債券		成交金額
	起始日	到期日		種類	面額	
統一綜合證券股份有限公司	95.12.29	96.01.02	1.625	95央債甲六	\$ 100,000,000	99,372,274
金復華債券基金專戶	95.12.29	96.01.03	1.620	95央債甲一	125,000,000	138,182,041
金復華萬益債券基金專戶	95.12.26	96.01.04	1.615	95央債甲五	45,500,000	50,074,574
復華綜合證券股份有限公司	95.12.07	96.01.02	1.635	92央債甲六	136,000,000	150,185,836
復華綜合證券股份有限公司	95.12.26	96.01.02	1.635	94央債甲七	200,000,000	201,071,310
復華綜合證券股份有限公司	95.12.12	96.01.03	1.630	92央債甲六	216,000,000	240,300,845
復華綜合證券股份有限公司	95.12.26	96.01.03	1.635	95央債甲一	125,000,000	137,297,411
復華綜合證券股份有限公司	95.12.13	96.01.04	1.630	92央債甲六	198,000,000	210,981,672
復華綜合證券股份有限公司	95.12.22	96.01.08	1.630	91央債甲二	50,000,000	55,450,815
復華綜合證券股份有限公司	95.12.22	96.01.08	1.630	92央債甲二	212,200,000	235,333,258
合計					<u>\$ 1,407,700,000</u>	<u>1,518,250,036</u>

註：抵質押情形請詳附註六。

復華證券金融股份有限公司
存入保證金及應付款項明細表
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
應付融券價款	詳應付融券價款明細表	\$ 3,825,262,887
其他應付款項		
應付帳款	應付各證商作業補貼費用	10,643,707
	應付各證商業績費	6,883,563
	應付手續費	2,938,149
	投資人利率回饋	6,793,444
	其 他	9,350,693
		<u>36,609,556</u>
應付利息	融券價款及保證金息	2,626,919
	短 借 息	7,691,031
	其 他	827,594
		<u>11,145,544</u>
應付稅捐	營 業 稅	7,820,154
	印 花 稅	93,316
		<u>7,913,470</u>
其他應付款	應付獎金	27,636,000
	應付九十五年十二月份各項費用	17,781,816
	代扣所得稅及勞健保費用	950,323
	應付加班費	150,000
	應付專業事務公費	3,000,000
	應付關係人款	16,397,313
	應付勞退新制退休金	348,874
	其 他	172,970
		<u>66,437,296</u>
暫 收 款	確定判決前經強制執行收取款項、處分擔保品待確定 之催收款及投資人融資提前現償金額	38,605,560
代 收 款		<u>99,483</u>
應付所得稅	八十九年、九十年及九十一年營利事業所得稅核定補 徵稅額	14,249,099
預收款項	辦公室租金	51,300
	小 計	<u>175,111,308</u>
存入保證金	融券保證金	3,303,344,619
	租賃保證金	6,523,383
	小 計	<u>3,309,868,002</u>
合 計		<u>\$ 7,310,242,197</u>

復華證券金融股份有限公司

應付融券價款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

<u>證 券 商 別</u>	<u>金 額</u>
復華綜合證券股份有限公司	\$ 1,998,035,498
宏遠證券股份有限公司	183,286,902
富星證券股份有限公司	157,582,700
永興證券股份有限公司	156,795,830
富隆綜合證券股份有限公司	126,098,913
犇亞證券股份有限公司	113,148,919
鼎富證券股份有限公司	112,744,000
高橋證券股份有限公司	84,405,207
德信綜合證券股份有限公司	66,486,037
大昌證券股份有限公司	63,118,910
光和證券股份有限公司	58,409,330
長城證券股份有限公司	54,838,603
日茂證券股份有限公司	42,330,189
北城證券股份有限公司	39,880,690
其他(金額未達本科目餘額1%者)	<u>568,101,159</u>
	<u><u>\$ 3,825,262,887</u></u>

復華證券金融股份有限公司

應付租賃款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣元

出租人	租賃期間	租金支付方式	優惠承購權	金 額
金復華租賃 (股)公司	95.6~98.6	自95年7月起，每個月 一期共36期，每月支 付146,169元	租賃屆滿取得所有權	\$ 4,073,503
"	95.8~98.8	自95年9月起，每個月 一期共36期，每月支 付112,480元	"	3,327,979
"	95.8~98.8	自95年9月起，每個月 一期共36期，每月支 付101,850元	"	3,100,391
"	95.10~98.10	自95年11月起，每個 月一期共36期，每月 支付194,235元	"	6,077,572
"	95.11~98.11	自95年12月起，每個 月一期共36期，每月 支付103,440元	"	3,324,104
"	95.12~98.12	自96年1月起，每個 月一期共36期，每月 支付154,050元	"	5,080,000
				24,983,549
減：一年內到期部份				8,616,899
				<u>\$ 16,366,650</u>

復華證券金融股份有限公司

營業費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	金 額
薪資支出(含退休金利益)	\$ 116,203,691
租金支出	5,273,798
文具用品	1,524,748
旅 費	2,356,267
運 費	180,136
郵 電 費	3,419,919
修繕費	10,336,538
廣 告 費	663,820
水 電 費	4,491,213
保 險 費	7,236,236
交 際 費	28,114,145
捐 贈	5,053,000
稅 捐	50,804,167
折 舊	34,588,293
各項攤提	7,750,149
伙食費	1,821,540
職工福利	3,288,935
訓練費	324,158
勞務費	14,452,171
其他費用	14,205,727
合 計	\$ <u><u>312,088,651</u></u>

復華證券金融股份有限公司

營業外收入及利益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	金 額
利息收入：	
銀行存款利息收入	\$ 67,210
債券利息收入	22,084,899
票券利息收入	2,525,678
其他利息收入	<u>180,969</u>
小 計	<u>24,858,756</u>
金融資產相關收益：	
處分投資利益淨額	119,008,934
股利收入	<u>74,978,047</u>
小 計	<u>193,986,981</u>
租金收入	34,103,944
其他收入	<u>1,201,322</u>
	<u><u>\$ 254,151,003</u></u>

復華證券金融股份有限公司

營業外費用及損失明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

項 目	金 額
處分固定資產損失	\$ 166,443
金融資產相關損失：	
減損損失	22,860,000
金融資產評價損失淨額	18,774,498
	41,634,498
雜項支出：	
出租資產折舊	6,630,411
其 他	542,771
小 計	7,173,182
合 計	\$ 48,974,123