

復華證券金融股份有限公司

財務報告

民國九十六年及九十五年上半年度

(股票代碼 5833)

公司地址：台北市忠孝西路 1 段 4 號 6 樓

電 話：(02)2349-7899

復 華 證 券 金 融 股 份 有 限 公 司
民 國 九 十 六 年 及 九 十 五 年 上 半 年 度 財 務 報 告
目 錄

項	目	頁 次
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 ~ 23
(五)	關係人交易	24 ~ 28
(六)	質押之資產	28
(七)	重大承諾事項及或有事項	29
(八)	重大之災害損失	29
(九)	重大之期後事項	29

項	目	頁	次
(十)	其他	29 ~ 32	
(十一)	附註揭露事項	33 ~ 39	
	1. 重大交易事項相關資訊	33 ~ 38	
	2. 轉投資事業相關資訊	38	
	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 ~ 61	

會計師查核報告

(96)財審報字第 07000338 號

復華證券金融股份有限公司 公鑒：

復華證券金融股份有限公司民國九十六年六月三十日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至六月三十日之損益表、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。復華證券金融股份有限公司民國九十五年上半年度之財務報表係由其他會計師查核，並於民國九十五年七月十八日出具修正式無保留意見之查核報告。

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，第一段所述民國九十六年上半年度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，足以允當表達復華證券金融股份有限公司民國九十六年六月三十日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註七所述，復華證券金融股份有限公司與元大京華證券股份有限公司簽訂融資融券債權讓與契約，以民國九十六年七月一日為讓與基準日，由元大京華證券股份有限公司讓與復華證券金融股份有限公司融資融券債權計 35,923,470 仟元。

資 誠 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

王嘉瑜

黃金澤

前財政部證期會：(84)台財證(六)第 13377 號
核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

民 國 九 十 六 年 八 月 二 十 日

復華證券金融股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 96 年及 95 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

		96 年 6 月 30 日	95 年 6 月 30 日			96 年 6 月 30 日	95 年 6 月 30 日
資 產		金 額	%	負 債 及 股 東 權 益		金 額	%
流動資產				流動負債			
1100	現金及約當現金(附註五)	\$ 722,794	1	2100	短期借款(附註四(八)及五)	\$ 15,389,000	26
1310	公平價值變動列入損益之金融資產－流動			2110	應付短期票券(附註四(九)及五)	15,145,433	25
	(附註三、四(一)、五及六)	3,220,879	5	2140	應付融券價款(附註四(六))	2,650,215	4
1320	備供出售金融資產－流動(附註四(二)及五)	567,700	1	2210	其他應付款項(附註四(十六)及五)	325,050	1
1330	持有至到期日金融資產－流動(附註四(三)及五)	3,355,318	6	2240	融券存入保證金(附註四(六))	2,319,127	4
1140	應收證券融資金(附註四(六))	43,652,275	74	2288	應付租賃款－流動(附註五)	11,675	-
1160	其他應收款(附註四(十六)及五)	576,082	1	21XX	流動負債合計	35,840,500	60
1250	預付費用	2,931	-	2410	長期負債		
1286	遞延所得稅資產－流動(附註四(十六))	121,098	-	2446	應付公司債(附註四(十)及五)	7,500,000	13
11XX	流動資產合計	52,219,077	88	24XX	應付租賃款－非流動(附註五)	16,821	-
基金及投資					長期負債合計	7,516,821	13
1460	持有至到期日金融資產－非流動(附註四(三)及六)	4,372,812	7	2810	其他負債		
1480	以成本衡量之金融資產－非流動(附註四(四))	826,654	1	2820	應計退休金負債(附註四(十一))	104,821	-
1490	無活絡市場之債券投資－非流動(附註四(五))	300,000	1	28XX	存入保證金	9,177	-
14XX	基金及投資合計	5,499,466	9	28XX	其他負債合計	113,998	-
固定資產(附註五及六)				2XXX	負債總計	43,471,319	73
成本				3110	股東權益		
1501	土地	539,884	1		股本(附註四(十二))		
1521	房屋及建築	519,777	1		普通股股本	8,000,000	14
1544	電腦通訊設備	64,683	-		資本公積(附註四(十三))		
1551	運輸設備	8,449	-	3211	普通股溢價	23,663	-
1561	辦公設備	85,130	-	3280	其 他	2,030	-
1611	租賃資產	35,517	-		保留盈餘		
1631	租賃改良	5,099	-	3310	法定盈餘公積(附註四(十四))	7,346,817	12
15XY	成本及重估增值	1,258,539	2	3350	未分配盈餘(附註四(十五))	441,831	1
15X9	減：累計折舊	(265,213)	-	3XXX	股東權益總計	15,814,341	27
1599	減：累計減損(附註四(七))	(127,467)	-		承諾及或有事項(附註七)		
1670	未完工程及預付設備款	982	-		期後事項(附註九)		
15XX	固定資產淨額	866,841	2		附註揭露事項(附註十一)		
無形資產							
1750	電腦軟體成本	16,931	-				
其他資產－淨額							
1800	出租資產(附註四(七)及六)	496,483	1				
1820	存出保證金(附註六)	109,378	-				
1840	催收款項(附註四(六))	-	-				
1860	遞延所得稅資產－非流動(附註四(十六))	77,484	-				
18XX	其他資產合計	683,345	1				
1XXX	資產總計	\$ 59,285,660	100	1XXX	負債及股東權益總計	\$ 59,285,660	100

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所王嘉瑜、黃金澤會計師民國九十六年八月二十日查核報告。

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96年及95年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

		<u>96 年 上 半 年 度</u>		<u>95 年 上 半 年 度</u>	
		<u>金</u>	<u>額 %</u>	<u>金</u>	<u>額 %</u>
營業收入					
4240	利息收入	\$ 1,226,405	93	\$ 997,761	90
4800	其他營業收入	91,841	7	109,653	10
4000	營業收入合計	<u>1,318,246</u>	<u>100</u>	<u>1,107,414</u>	<u>100</u>
營業成本					
5240	利息費用(附註五)	(300,474)	(23)	(187,821)	(17)
5800	其他營業成本(附註四(一)及五)	(447,351)	(34)	(188,750)	(17)
5000	營業成本合計	<u>(747,825)</u>	<u>(57)</u>	<u>(376,571)</u>	<u>(34)</u>
5910	營業毛利	570,421	43	730,843	66
6000	營業費用(附註五)	(191,950)	(14)	(134,436)	(12)
6900	營業淨利	<u>378,471</u>	<u>29</u>	<u>596,407</u>	<u>54</u>
營業外收入及利益					
7110	利息收入(附註五)	22,241	2	12,722	1
7310	金融資產評價利益(附註三及四(一))	44,670	3	-	-
7122	股利收入	71,130	5	11,500	1
7140	處分投資利益(附註四(一)及五)	131,547	10	13,063	1
7210	租金收入(附註五)	18,635	2	16,192	2
7480	什項收入	8,808	1	449	-
7100	營業外收入及利益合計	<u>297,031</u>	<u>23</u>	<u>53,926</u>	<u>5</u>
營業外費用及損失					
7640	金融資產評價損失(附註三及四(一))	-	-	(54,148)	(5)
7530	處分固定資產損失	(285)	-	-	-
7630	減損損失(附註四(七))	(152,308)	(12)	(8,040)	(1)
7880	什項支出	(3,812)	-	(3,516)	-
7500	營業外費用及損失合計	<u>(156,405)</u>	<u>(12)</u>	<u>(65,704)</u>	<u>(6)</u>
7900	繼續營業單位稅前淨利	519,097	40	584,629	53
8110	所得稅費用(附註四(十六))	(77,266)	(6)	(158,073)	(15)
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利		441,831	34	426,556	38
9300	會計原則變動累積影響數(附註三及四(一))	-	-	64,428	6
9600	本期淨利	<u>\$ 441,831</u>	<u>34</u>	<u>\$ 490,984</u>	<u>44</u>
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
普通股每股盈餘(附註四(十八))					
9710	繼續營業單位淨利	\$ 0.65	\$ 0.55	\$ 0.73	\$ 0.53
9740	會計原則變動累積影響數	-	-	0.08	0.08
9750	本期淨利	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.55</u>	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.61</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所
王嘉瑜、黃金澤會計師民國九十六年八月二十日查核報告。

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96年及95年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘 法 定 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計
<u>95 年 上 半 年 度</u>					
95 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 8,000,000	\$ 25,693	\$ 6,911,039	\$ 360,150	\$ 15,296,882
94 年度盈餘指撥及分配					
提列法定盈餘公積	-	-	108,045	(108,045)	-
提列員工紅利	-	-	-	(5,042)	(5,042)
現金股利	-	-	-	(247,063)	(247,063)
95 年上半年度淨利	-	-	-	490,984	490,984
95 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>\$ 25,693</u>	<u>\$ 7,019,084</u>	<u>\$ 490,984</u>	<u>\$ 15,535,761</u>
<u>96 年 上 半 年 度</u>					
96 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 8,000,000	\$ 25,693	\$ 7,019,084	\$ 1,092,441	\$ 16,137,218
95 年度盈餘指撥及分配					
提列法定盈餘公積	-	-	327,733	(327,733)	-
提列員工紅利	-	-	-	(7,647)	(7,647)
現金股利	-	-	-	(757,061)	(757,061)
96 年上半年度淨利	-	-	-	441,831	441,831
96 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>\$ 25,693</u>	<u>\$ 7,346,817</u>	<u>\$ 441,831</u>	<u>\$ 15,814,341</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所王嘉瑜、黃金澤會計師民國九十六年八月二十日查核報告。

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 96 年及 95 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	96 年 上 半 年 度	95 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 441,831	\$ 490,984
調整項目		
折舊費用(含出租資產)	21,586	20,137
債券折溢價攤銷	20,829	30,705
各項攤提	4,336	3,859
金融資產市價評價利益	(44,670)	(12,715)
固定資產減損損失	152,308	-
處分固定資產損失	285	-
以成本衡量之金融資產減損損失	-	8,040
買賣損失準備沖銷數	(1,104)	-
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	821,683	139,564
應收證券融資款	(9,612,617)	(2,052,976)
其他應收款	(15,049)	549,376
預付費用	(2,064)	(162)
遞延所得稅資產	(38,075)	159,826
應付融券償款	(1,175,048)	(1,671,271)
其他應付款	149,939	(38,667)
融券存入保證金	(984,218)	(1,452,238)
應計退休金負債	845	(38,300)
營業活動之淨現金流出	(10,259,203)	(3,863,838)
投資活動之現金流量		
持有至到期日金融資產增加	-	(720,000)
購買固定資產	(18,863)	(7,254)
電腦軟體成本增加	-	(150)
存出保證金增加	(96,321)	(49)
投資活動之淨現金流出	(115,184)	(727,453)
融資活動之現金流量		
短期借款減少	(10,969,923)	(12,924,329)
應付短期票券增加	15,145,433	17,722,500
應付租賃款增加	3,512	4,820
應付公司債增加	7,500,000	-
存入保證金增加	2,654	-
發放現金股利	(757,061)	(247,063)
發放員工紅利	(7,647)	(5,042)
融資活動之淨現金流入	10,916,968	4,550,886
本期現金及約當現金增加(減少)	542,581	(40,405)
期初現金及約當現金餘額	180,213	207,740
期末現金及約當現金餘額	\$ 722,794	\$ 167,335
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 290,772	\$ 192,110
本期支付所得稅	\$ 2,944	\$ 3,868

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所
王嘉瑜、黃金澤會計師民國九十六年八月二十日查核報告。

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 96 年及 95 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)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 日在臺灣證券交易所上市。民國 91 年 2 月 4 日本公司與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復華金融控股股份有限公司(以下簡稱「復華金控」)，本公司亦於同一日下市。截至民國 96 年 6 月 30 日止，本公司員工人數約為 69 人。
- (二)本公司主要營業項目為有價證券買賣之融資融券、對證券商之轉融通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復華金控。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)外幣交易

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

(二) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(三) 約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(四) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 本公司依交易慣例，購買或出售之金融資產及負債，除買賣斷之債券交易者係採交割日會計外，其餘係採交易日會計處理。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。
3. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，係符合下列條件之一：
 - (1) 係為混合商品。
 - (2) 該指定可消除或重大減少會計衡量或認列之不一致。
 - (3) 係依本公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

(五) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資係採交易日會計；屬債務性質之投資係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。累積之利益或損失於金融資產除列時列入當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市及未上櫃之股票，且未具重大影響力者，期末以成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(六) 持有至到期日金融資產

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

(七) 以成本衡量之金融資產及負債

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

(八) 無活絡市場之債券投資

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

(九) 證券融資及融券

1. 「證券融資」主要係本公司依照證券金融事業管理規則之規定，對證券投資人融通資金或證券商轉融資，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，本公司就此項擔保品，按股票面額以備忘科目「保管有價證券」及相對科目「應付保管有價證券」處理，不予入帳。
2. 依證券金融事業管理規則第十條規定，對委託人融資，應依主管機關規定之比率收取融資自備款。
3. 「證券融券」係以融資人提供為擔保之融資買進證券或存入保證證券及向股票所有人標借或洽借之證券辦理此項業務。融券時，按股票面額以備忘科目「證券融券」處理。同時依證券金融事業管理規則第十條規定，融券人須依主管機關規定成數繳付融券保證金或等值之融券保證品予本公司作為保證，收取保證金者，以「存入保證金」科目入帳，收取保證品者，則按面額以備忘科目「存入保證品」處理。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，作為融券擔保金，以「應付融券價款」科目入帳。
4. 依照原財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(四)第 03452 號函之規定，凡現金增資認股融資之有價證券中有停止交易或下市之情事或融資人信用交易帳戶內之有價證券皆屬無法處分者，該部分融資餘額應即依實際清理情形，分別轉列「其他應收款」或「催收款項」；整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足且未依期限補繳部份之融資餘額，應即轉列「催收款項」。

(十) 備抵呆帳

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

(十一) 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

1. 當環境變更或某事件發生而顯示本公司所擁有之資產其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。淨公平價值係指一項資產在公平交易下的情況可收到之淨處分金額，使用價值係指將一項資產在未來可使用年限內可產生之預計現金流量予以折現計算。
2. 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。已認列之商譽減損損失不予迴轉。

(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。
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)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)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。

(二十一)交割日會計

採用交割日會計時，對於交易日及交割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

本公司自民國 95 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第三十四號及第三十六號有關金融商品之會計處理。民國 94 年 12 月 31 日(含)以前年度財務報表之部分科目業已依據證券發行人財務報告編製準則及財務會計準則公報第三十四號及第三十六公報規定予以重分類。

	金 額	每股盈餘(元)
繼續營業部門稅前損益	(\$ 51,713)	(\$ 0.06)
所得稅費用	-	-
繼續營業部門稅後損益	(51,713)	(0.06)
會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅影響數\$0)	64,428	0.08
本期淨利	<u>\$ 12,715</u>	<u>\$ 0.02</u>

四、重要會計科目之說明

(一) 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	96年6月30日	95年6月30日
交易目的金融資產：		
<u>利率商品</u>		
自營公債	\$ 1,347,243	\$ 2,671,095
評價調整	(10,976)	3,691
小計	<u>1,336,267</u>	<u>2,674,786</u>
<u>權益商品</u>		
上市上櫃股票	773,936	-
評價調整	56,762	-
小計	<u>830,698</u>	<u>-</u>
<u>受益憑證</u>		
受益憑證	816,472	1,998,665
評價調整	24,198	8,284
小計	<u>840,670</u>	<u>2,006,949</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	209,801	77,310
評價調整	3,443	741
小計	<u>213,244</u>	<u>78,051</u>
合計	<u>\$ 3,220,879</u>	<u>\$ 4,759,786</u>

本公司於民國96年上半年度及95年上半年度認列之相關損益如下：

	96年上半年度	95年上半年度
已實現處分(損)益：		
利率商品－自營公債(註1)	(\$ 17,895)	(\$ 7,874)
利率商品－可轉換公司債	2,950	9,084
權益商品	74,330	(4,524)
受益憑證	<u>54,267</u>	<u>8,503</u>
	<u>\$ 113,652</u>	<u>\$ 5,189</u>
未實現評價(損)益		
利率商品－自營公債(註2)	(\$ 11,177)	\$ 3,691
利率商品－可轉換公司債	3,443	741
權益商品	43,060	-
受益憑證	(1,833)	8,283
	<u>\$ 33,493</u>	<u>\$ 12,715</u>

註1： 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。

註2： 96年及95年上半年度分別有未實現評價損失\$11,177及未實現

評價利益\$2,435，分別列入其他營業成本及其他營業收入。

(二) 備供出售金融資產－流動 (95年6月30日：無。)

係投資債券資產證券化商品之受益證券。

(三) 持有至到期日金融資產

	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>
流動：		
金融債券	<u>\$ 3,355,318</u>	<u>\$ -</u>
非流動：		
金融債券	\$ 4,004,992	\$ 7,404,217
政府公債	<u>367,820</u>	<u>519,050</u>
	<u>\$ 4,372,812</u>	<u>\$ 7,923,267</u>

1. 截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日，本公司所持有之債券投資有效利率區間分別為 0.1%~6.58%及 0.22%~3.98%。另本公司於民國 96 年上半年度及 95 年上半年度因持有上述債券投資而認列之利息收入分別為 \$4,926 及 \$5,648。

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。

(四) 以成本衡量之金融資產－非流動

	<u>96年6月30日</u>		<u>95年6月30日</u>	
	<u>金額</u>	<u>比例%</u>	<u>金額</u>	<u>比例%</u>
台灣集中保管結算所股份有限公司	\$ 169,514	14	\$ 169,514	14
台灣期貨交易所股份有限公司	100,000	5	100,000	5
合鼎創業投資股份有限公司	100,000	10	100,000	10
華成創業投資股份有限公司	60,000	6	60,000	6
聯鼎創業投資股份有限公司	100,000	10	100,000	10
新盛創業投資股份有限公司	100,000	9	100,000	9
坤基貳創業投資股份有限公司	70,000	10	70,000	10
全球策略創業投資股份有限公司	30,000	2	30,000	2
華昇創業投資股份有限公司	40,000	3	40,000	3
生源創業投資股份有限公司	40,000	10	40,000	10
冠華創業投資股份有限公司	<u>40,000</u>	7	<u>40,000</u>	7
	849,514		849,514	
減：累計減損	<u>(22,860)</u>		<u>(8,040)</u>	
	<u>\$ 826,654</u>		<u>\$ 841,474</u>	

1. 本公司於民國 95 年上半年度因所持有之被投資公司價值減損而認列 \$8,040 之減損損失，民國 96 年上半年度無此情形。
2. 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。

(五) 無活絡市場之債券投資－非流動

	96年6月30日	95年6月30日
金融債券	\$ 300,000	\$ 300,000

本公司於民國 96 年上半年度及 95 年上半年度因持有上述債券投資而認列之利息收入分別為 \$5,622 及 \$5,226。

(六) 證券融資及融券

	96年6月30日	95年6月30日
應收證券融資款	\$ 43,729,509	\$ 30,370,286
減：備抵呆帳	(77,234)	(30,370)
	\$ 43,652,275	\$ 30,339,916

1. 民國 96 年及 95 年上半年度之融資比率皆為 20%~60%。民國 96 年及 95 年上半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分別為 6.65%~6.90%及 6.00%~6.65%。
2. 民國 96 年及 95 年上半年度融券保證金之成數皆為 90%，民國 96 年及 95 年 6 月 30 日存入融券保證金(帳列「融券存入保證金」科目)餘額分別為 \$2,319,127 及 \$1,874,039。另於民國 96 年及 95 年上半年度，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 0.3%~0.5%及 0.3%。
3. 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 96 年及 95 年 6 月 30 日，本公司帳列催收款項之明細如下：

	96年6月30日	95年6月30日
催收款項	\$ 555,382	\$ 1,416,205
減：備抵呆帳	(555,382)	(1,359,483)
	\$ -	\$ 56,722

4. 因證券融資及融券所產生之交易按面額以相關備忘科目處理者，內容如下：

備忘科目名稱	96年6月30日	95年6月30日
保管有價證券	\$ 23,906,163	\$ 21,811,242
證券融券	943,120	780,860
	<u>\$ 24,849,283</u>	<u>\$ 22,592,102</u>
應付保管有價證券	\$ 24,381,838	\$ 21,816,910
存入保證品	467,085	775,192
借入證券	360	-
	<u>\$ 24,849,283</u>	<u>\$ 22,592,102</u>

5. 上述備忘科目之市價餘額如下：

備忘科目名稱	96年6月30日	95年6月30日
保管有價證券	\$ 77,526,150	\$ 47,261,727
證券融券	2,944,003	2,229,835
	<u>\$ 80,470,153</u>	<u>\$ 49,491,562</u>
應付保管有價證券	\$ 80,125,300	\$ 48,722,006
存入保證品	343,192	769,556
借入證券	1,661	-
	<u>\$ 80,470,153</u>	<u>\$ 49,491,562</u>

(七) 非金融資產減損(95年6月30日：無)

累計減損變動金額如下：

	民國 96 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
	期初金額	本期增加	期末餘額
固定資產-房屋及建築	\$ -	\$ 127,467	\$ 127,467
出租資產-房屋及建築	-	24,841	24,841
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 152,308</u>	<u>\$ 152,308</u>

(八) 短期借款

	96年6月30日	95年6月30日
擔保借款	\$ 3,229,000	\$ 1,170,000
信用借款	12,160,000	8,100,000
合計	<u>\$ 15,389,000</u>	<u>\$ 9,270,000</u>
利率區間	<u>1.86%~3.8%</u>	<u>1.57%~1.68%</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。

(九) 應付短期票券

	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>
<u>應付商業本票</u>		
發行面值	\$ 13,700,000	\$ 14,980,000
減：應付商業本票折價	(<u>19,184</u>)	(<u>14,066</u>)
	13,680,816	14,965,934
<u>附買回債券負債</u>	<u>1,464,617</u>	<u>2,756,566</u>
	<u>\$ 15,145,433</u>	<u>\$ 17,722,500</u>

1. 民國 96 年及 95 年 6 月 30 日之應付商業本票，其年利率各為 1.65%～3.65%及 1.13%～1.60%。
2. 民國 96 年及 95 年 6 月 30 日之附買回債券負債均於一年內到期，其年利率各為 1.95%～2.95%及 0.00%～1.47%。
3. 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

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，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 8% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於中央信託局。民國 96 年及 95 年上半年度止，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本(利益)分別為\$3,946 及(\$34,615)，撥存於勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$14,896 及\$15,885。
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 96 年及 95 年截至上半年度止，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$867 及\$510。

(十二)股本(每股面值係以新台幣元為單位)

截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，本公司額定股本均為\$8,000,000，每股面值 10 元，截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，發行普通股股數及流通在外普通股股數均為 800,000 仟股。

(十三)資本公積

依公司法規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十之限額撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(十四)法定盈餘公積

依公司法規定，公司於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提出 10% 為法定盈餘公積。但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限。惟自民國 83 年度起改依財政部函令規定，就稅後淨利提撥 30% 法定盈餘公積。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

(十五) 未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，年底結算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提列 30% 為法定盈餘公積，如尚有盈餘，得經董事會作成分配案送請股東大會同意後分配之，其中員工紅利提撥比例訂為 1% 至 3%。
2. 本公司民國 96 年及 95 年度間經股東會決議，發放現金股利每股分別為 0.95 元及 0.31 元。

(十六) 所得稅

1. 所得稅費用及應付(退)所得稅

	96年6月30日	95年6月30日
當期應付(退)聯屬公司連結稅制所得稅款	\$ 111,402	(\$ 6,718)
當期預付所得稅	2,944	3,506
遞延所得稅資產淨變動數	(38,074)	159,826
以前年度所得稅低(高)估	196	1,097
分離課稅所得稅費用	798	362
當期所得稅費用	77,266	158,073
加：未分配盈餘加徵10%	-	-
所得稅費用	<u>\$ 77,266</u>	<u>\$ 158,073</u>

2. 各項遞延所得稅資產科目餘額如下：

	96 年 6 月 30 日		95 年 6 月 30 日	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
流動項目				
暫時性差異				
備抵呆帳超限數	\$ 484,391	<u>\$ 121,098</u>	\$ 1,067,689	<u>\$ 266,922</u>
非流動項目				
暫時性差異				
退休金財稅差	\$ 157,300	\$ 39,325	\$ 156,659	\$ 39,165
資產減損	152,308	38,077	8,040	2,010
其他	327	82	330	83
		<u>\$ 77,484</u>		<u>\$ 41,258</u>

3. 兩稅合一相關資訊

	96年6月30日	95年6月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 13,451</u>	<u>\$ 2,108</u>
	95 年 度	94 年 度
實際盈餘分配之稅額扣抵比例	<u>2.32%</u>	<u>5.49%</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 96 年 6 月 30 日止，本公司營利事業所得稅結算申報業經稅捐機關核定至 92 年度。

6. 截至民國 96 年 6 月 30 日止，民國 89 年至 92 年度營利事業所得稅結算申報核定應補徵稅額計\$28,498，本公司對核定內容仍有不服，依法提出行政救濟，除民國 92 年度尚申請複查外，餘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 96 年及 95 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基本每股盈餘係依追溯調整後加權平均流通在外股數 800,000 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	96年1月1日 至6月30日	95年1月1日 至6月30日
用人費用		
薪資費用	\$ 62,906	\$ 52,239
勞健保費用	2,282	2,931
退休金費用	4,813	(34,105)
其他用人費用	3,339	24,793
折舊費用(註)	18,760	16,777
攤銷費用	4,336	3,859

註：民國 96 年度及 95 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出租資產折舊費用分別計\$2,826 及\$3,360，帳列「營業外支出」項下。

(十九) 租金收入

本公司出租之房屋，截至 96 年 6 月 30 日止，未來租金收入情形如下：

期 間	金 額
96 年 度(7~12月)	\$ 16,533
97 年 度	17,785
98 年 度	15,957
99 年 度	2,230
100 年 度	2,071
	<u>\$ 54,576</u>

(二十) 財務報表之揭露

民國 95 年 1 月 1 日至 6 月 30 日財務報表之部分科目業予重分類，俾便與民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日財務報表比較。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<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(復華金控)	本公司之母公司
復華綜合證券股份有限公司(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(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(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 (金復華投顧)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業(業於95年10月核准解散)
金復華證券投資信託股份有限公司 (金復華投信)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
金復華租賃股份有限公司(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(元京證券)	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
元大京華證券投資顧問股份有限公司 (元京投顧)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
財團法人元大文教基金會(註)	該基金會之董事長為本公司之控制公司之董事長

註：原名財團法人復華文教基金會。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 代理業務

民國 96 年及 95 年上半年度，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\$241,946 及\$83,652，佔該科目百分比各為 54%及 44%。本公司支付復華證券之代理費，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。於民國 96 年及 95 年 6 月 30 日，因上述交易產生之應付款項分別為\$42,903 及\$12,733，帳列其他應付款項下，佔該科目百分比各為 13%及 10%。

2. 財產交易

本公司與關係人從事之債券買、賣斷交易如下：(96年上半年度：無)

95年上半年度			
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	\$ 145,935	\$ 393,783
元京證券	債券	-	49,800
		<u>\$ 145,935</u>	<u>\$ 443,583</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：

	96年上半年度	95年上半年度
復華證券	\$ 6,865	\$ 6,140
復華銀行	5,556	4,451
復華期貨	3,481	3,479
其他	1,456	916
	<u>\$ 17,358</u>	<u>\$ 14,986</u>

4. 營業費用-勞務費

民國 96 年及 95 年上半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：

	96年上半年度	95年上半年度
元京證券	\$ 15,000	\$ -
元京投顧	9,000	1,500
	<u>\$ 24,000</u>	<u>\$ 1,500</u>

5. 開放型基金及貨幣市場工具之交易

	96年6月30日	95年6月30日
關係人名稱	金額	金額
金復華投信經理之基金	\$ 652,590	\$ 1,246,014
元大投信經理之基金	-	46,485
	<u>\$ 652,590</u>	<u>\$ 1,292,499</u>

6. 應收/付連結稅制款(帳列其他應收/付款)

因本公司於民國 92 年度納入復華金控合併申報所得稅，民國 96 及 95 年 6 月 30 日之應收/付所得稅如下：

	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>
應收連結稅制款 復華金控	<u>\$ 17,695</u>	<u>\$ 10,243</u>
應付連結稅制款 復華金控	<u>\$ 111,402</u>	<u>\$ -</u>

7. 其 他

- (1)民國 96 年及 95 年 6 月 30 日本公司持有復華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：

		<u>96年上半年度</u>			
		<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>利息收入</u>
91復華銀行1E		<u>\$ 966,000</u>	<u>\$ 966,000</u>	0.79%	<u>\$ 3,804</u>
		<u>95年上半年度</u>			
		<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>利息收入</u>
91復華銀行1E		<u>\$ 966,000</u>	<u>\$ 966,000</u>	0.90% ~1.66%	<u>\$ 6,782</u>

於民國 96 年及 95 年 6 月 30 日，因上述交易所產生之應收利息(帳列「其他應收款」項下)分別為\$1,213 及\$1,378。

- (2)民國 96 年及 95 年上半年度本公司與關係人從事附買回債券交易(帳列「應付短期票券」項下)或借入款項(帳列「短期借款」項下)，其明細如下：

96年上半年度				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息費用
<u>短期借款</u>				
復華銀行	\$ 639,000	\$ 639,000	2.83%	\$ 1,189
<u>附買回債券交易</u>				
復華銀行	\$ 199,657	\$ -	1.45%	\$ 8
			1.98%	
復華證券	1,842,910	1,344,272	~2.95%	10,657
	<u>\$2,042,567</u>	<u>\$1,344,272</u>		<u>\$ 10,665</u>

95年上半年度				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息費用
<u>短期借款</u>				
復華銀行	\$ 650,000	\$ -	1.50%	\$ 1,386
<u>附買回債券交易</u>				
			1.39%	
復華證券	<u>\$1,919,011</u>	<u>\$1,687,431</u>	~1.47%	<u>\$ 5,991</u>

本公司為取得上述復華銀行之短期借款額度 \$ 650,000，將數筆土地及建築物設定為擔保品，截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日其帳面價值分別為 \$ 1,301,707 及 \$ 1,454,187，帳列固定資產及出租資產項下。

- (3)民國 96 年上半年度本公司發行無擔保公司債(帳列「應付公司債」項下)，由關係人認購明細如下：

96年上半年度				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息費用
復華證券	\$1,500,000	\$1,000,000	2.13%	\$ 1,862
元京證券	3,400,000	-	2.13%	-
		<u>\$1,000,000</u>		<u>\$ 1,862</u>

- (4)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如下：

	96年上半年度	95年上半年度
銀行存款期末餘額	\$ 70,349	\$ 22,468
利息收入	<u>\$ 243</u>	<u>\$ 651</u>

- (5)民國 96 年及 95 年上半年度，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 \$3,479 及 \$3,499，已列入投資損益之

計算。

- (6)民國 96 年 6 月 30 日及民國 95 年 6 月 30 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設備所產生之應付款金額分別為\$28,496 及\$4,820（其中\$11,675 及\$1,515 為一年內到期），帳列應付租賃款項下。
- (7)民國 94 年 5 月，元京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 95 年 6 月與元京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 95 年 6 月 30 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。本公司於民國 95 年 7 月 4 日支付予元京證券之受讓款淨額計\$118,086。
- (8)本公司於民國 96 年及 95 年上半年度各捐贈財團法人元大文教基金會\$5,000，帳列營業費用項下。

(9)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。

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：

<u>資 產 項 目</u>	<u>96年6月30日</u>	<u>95年6月30日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
公平價值變動列入損益之			
金融資產－政府公債	\$ 1,336,267	\$ 2,674,786	承作應付附買回債券交易
持有至到期日金融資產			
金融債券	5,658,572	4,845,522	短期擔保借款額度
政府公債	44,326	57,827	向法院申請假扣押
政府公債	18,705	18,903	向國稅局申請無違章欠稅證明
政府公債	10,004	10,012	債券自營業務保證金
政府公債	180,053	214,541	標借股票
政府公債及金融債券	400,032	400,103	繳存央行保證金
固定資產			
土地及建築物	802,774	926,767	短期擔保借款額度
出租資產			
土地及建築物	498,933	527,420	短期擔保借款額度
存出保證金			
定存單	95,700	-	標借股票

七、重大承諾事項及或有事項

(一)民國 96 年及 95 年 6 月 30 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 \$ 79,027 及 \$ 76,154。

(二)本公司於民國 94 年 10 月 20 日與環華證券金融股份有限公司(以下簡稱「環華證金」)簽訂「營業與財產讓與契約書」，並依約支付第一階段價金\$120,000 之款項予環華證金，惟環華證金於 95 年初函知本公司，表明無法續行本件營業讓與案，並退還本公司支付之價金。本公司以環華證金明顯具有違約情事而解除讓與契約，催告其應賠償本公司\$120,000 之違約金，迄未獲處理。依此，本公司於民國 95 年 4 月 10 日及 4 月 25 日申請假扣押裁定及支付命令獲准，惟本公司並未執行假扣押。另環華證金於民國 95 年 4 月 28 日針對支付命令提出異議，依法視為起訴。雙方正於台北地院進行第一審審理程序。

(三)受讓元京證券融資融券債權，請詳附註五(二)7.之(9)。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

本公司 96 年 8 月 1 日經董事會(代行股東會職權)通過，決議更名為元大證券金融股份有限公司，相關法定程序尚在辦理中。

十、其他

(一)衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 96 年及 95 年上半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	96 年 6 月 30 日			95 年 6 月 30 日		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計		公開報價決定	評價方法估計
公平價值與帳面價值相等之 金融資產	\$ 44,951,151	\$ 44,951,151	\$ -	\$ 31,100,884	\$ 31,100,884	\$ -
公平價值變動列入損益之金 融資產—流動	3,220,879	3,220,879	-	4,759,786	4,759,786	-
備供出售金融資產—流動	567,700	567,700	-	-	-	-
持有至到期日之金融資產	7,728,130	-	7,682,282	7,923,267	-	7,875,277
無活絡市場之債券投資 —非流動	300,000	-	299,996	300,000	-	300,000
存出保證金	109,378	109,378	-	13,202	13,202	-
負 債	96 年 6 月 30 日			95 年 6 月 30 日		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計		公開報價決定	評價方法估計
公平價值與帳面價值相等之 金融負債	\$ 35,962,142	\$ 35,962,142	\$ -	\$ 31,245,950	\$ 31,245,950	\$ -
應付公司債	7,500,000	-	7,510,749	-	-	-

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。
此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、其他應收款、催收款項、短期借款、應付短期票券、應付融券價款、其他應付款、融券存入保證金、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，則以其預期現金流量之折現值估計其公平價值，折現率則參照類似金融商品當時之利率為準。
6. 存出保證金因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。
7. 應付公司債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。以銀行平均借款利率為折現率。

(三) 財務風險資訊

1. 市場風險：

本公司金融資產為投資國內上市、上櫃公司股票、未上市櫃股票、開放型基金、受益證券、可轉換公司債、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，透過專業經理人管理市場風險。

2. 信用風險：

- (1)本公司主要業務為融資信用交易，業務風險以信用風險為主，為控管客戶之風險，除遵守證交所、櫃買中心對異常個股設有警示調降成數或分配張數等規定外，本公司亦訂定融資融券限額分配方式、預警及處理原則，及授信分散標準等內部作業規範，以降低信用風險之發生。
- (2)另，本公司所持有之金融商品主要的潛在信用風險係源自交易對方或他方未履行合約，而導致本公司發生損失。本公司所投資金融商品之交易相對人，皆為信用卓著之金融機構，違約之可能性甚低，且依據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：

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

4. 利率變動之現金流量風險：

本公司從事之短期借款，係依貨幣市場利率議定價格，故市場利率變動將使短期借款之議價利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動，預估市場利率增加1%，將增加本公司全年現金流出約\$305,344。

5. 風險管理組織架構及政策：

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

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

(1)本公司資訊：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				期末股數(仟股)	帳面金額	持股比例	市價	
本公司	受益憑證：							
	金復華雙響炮	其經理公司與本公司 受同一控制公司控 制之關係企業	交易目的金融資產 －流動	1,039	\$ 13,351	不適用	\$ 13,351	
	金復華基金	"	"	720	10,297	"	10,297	
	金復華精鑽平衡	"	"	1,503	15,900	"	15,900	
	金復華系統	"	"	1,424	19,095	"	19,095	
	金復華萬益	"	"	28,938	303,696	"	303,696	
	金復華安本	"	"	24,427	290,251	"	290,251	
	凱基藍海策略	-	"	2,147	20,714	"	20,714	
	寶來矽谷	-	"	771	11,629	"	11,629	
	德信大發	-	"	1,103	22,239	"	22,239	
	富鼎東方精選	-	"	1,000	11,120	"	11,120	
	寶來雙盈	-	"	920	10,521	"	10,521	
	富鼎全球固定	-	"	6,000	61,491	"	61,491	
	統一全球債券	-	"	5,000	50,366	"	50,366	
	基金小計				840,670		840,670	
	國內上市櫃股票：							
	味全	-	"	100	2,765	"	2,765	
	統一	-	"	250	8,225	"	8,225	
	台化	-	"	122	9,248	"	9,248	
	新纖	-	"	809	9,870	"	9,870	
	中橡	-	"	70	2,583	"	2,583	
	神達	-	"	250	10,425	"	10,425	
	台積電	-	"	151	10,741	"	10,741	
	光磊	-	"	343	9,570	"	9,570	
	環電	-	"	600	16,770	"	16,770	
	金像電	-	"	450	11,475	"	11,475	
	大同	-	"	400	5,880	"	5,880	

持有之公司	有價證券種類及名稱	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	瑞昱	-	交易目的金融資產 — 流動	60	\$ 9,780	不適用	\$ 9,780	
	合勤	-	"	370	22,422	"	22,422	
	友達	-	"	150	8,400	"	8,400	
	美律	-	"	218	26,160	"	26,160	
	晶電	-	"	75	10,088	"	10,088	
	聯發科	-	"	45	23,040	"	23,040	
	可成	-	"	30	9,225	"	9,225	
	華映	-	"	900	7,965	"	7,965	
	長榮航	-	"	1,000	13,250	"	13,250	
	中信金	-	"	300	7,680	"	7,680	
	遠百	-	"	70	1,774	"	1,774	
	奇美	-	"	200	7,800	"	7,800	
	前鼎	-	"	23	2,553	"	2,553	
	力晶	-	"	807	16,140	"	16,140	
	浩騰	-	"	120	6,804	"	6,804	
	茂德	-	"	800	11,040	"	11,040	
	合庫	-	"	1,210	28,858	"	28,858	
	群益證	-	"	30,488	515,247	"	515,247	
	台塑石化	-	"	60	4,920	"	4,920	
	股票小計				830,698		830,698	
	可轉換公司債：							
	新纖三	-	"	250	27,875	"	27,875	
	裕隆二	-	"	400	45,980	"	45,980	
	鴻海一	-	"	600	64,200	"	64,200	
	南科一	-	"	75	7,845	"	7,845	
	華航三	-	"	200	21,000	"	21,000	
	聯邦一	-	"	77	7,885	"	7,885	
	銘異一	-	"	125	16,250	"	16,250	
	榮剛二	-	"	50	6,055	"	6,055	
	力晶一	-	"	154	16,154	"	16,154	
	可轉換公司債小計	-	"		213,244		213,244	

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：							
	92央債甲二	-	交易目的金融資產 —流動	-	\$ 211,747	不適用	\$ 211,747	
	92央債甲六	-	"	-	546,965	"	546,965	
	94央債甲七	-	"	-	188,587	"	188,587	
	95央債甲一	-	"	-	244,746	"	244,746	
	95央債甲五	-	"	-	46,379	"	46,379	
	96央債甲一	-	"	-	97,843	"	97,843	
	政府公債小計				1,336,267		1,336,267	
	交易目的金融資產—流動合計				\$ 3,220,879		\$ 3,220,879	
	受益證券：							
	952寶來C	-	備供出售金融資產 —流動	-	\$ 567,700	"	\$ 567,700	
	金融債券-流動：							
	中輸銀10-10	-	持有至到期日金融資產-流動	-	\$ 300,000	"	\$ 295,571	
	91日盛1	-	"	-	699,951	"	703,212	
	91世華2G	-	"	-	501,787	"	600,320	
	92北歐債1D	-	"	-	30,313	"	31,237	
	92北歐債1H	-	"	-	201,911	"	208,483	
	92歐投債1C	-	"	-	655,356	"	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	"	1,000,574	
	持有至到期日金融資產-流動				\$ 3,355,318		\$ 3,476,958	

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：							
	92央債甲2	-	持有至到期日金融資產-非流動	-	\$ 337,905	不適用	\$ 337,079	
	95央債甲5	-	"	-	3,013	"	2,960	
	85交建甲5	-	"	-	16,654	"	18,496	
	85交建甲6	-	"	-	10,248	"	11,508	
	政府公債小計			-	367,820		370,043	
	金融債券-非流動：							
	板信次債1	-	"	-	100,000	不適用	101,232	
	板信次債2	-	"	-	100,000	"	101,976	
	93玉銀1G	-	"	-	117,301	"	103,906	
	92富邦銀1A13	-	"	-	200,000	"	187,043	
	92北銀2B04	-	"	-	30,731	"	28,734	
	92北銀2C04	-	"	-	300,000	"	278,520	
	93華銀3A	-	"	-	200,000	"	191,127	
	93歐復債2A	-	"	-	1,010,969	"	1,022,655	
	92一銀4A	-	"	-	302,480	"	262,305	
	92北歐債3E	-	"	-	103,312	"	107,546	
	92北歐債3F	-	"	-	300,000	"	277,963	
	92北歐債3H	-	"	-	120,000	"	117,841	
	92歐投2A09	-	"	-	109,474	"	95,592	
	92歐投2A11	-	"	-	210,725	"	216,213	
	92歐投2A14	-	"	-	200,000	"	185,657	
	92歐投2A15	-	"	-	200,000	"	185,657	
	92歐投2A18	-	"	-	200,000	"	185,657	
	92歐投2A10	-	"	-	200,000	"	185,657	
	金融債券小計				4,004,992		3,835,281	
	持有至到期日金融資產-非流動合計				\$ 4,372,812		\$ 4,205,324	

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	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	39,630	\$ 169,514	13.96	\$ -	
	台灣期貨交易所股份有限公司	-	"	10,000	100,000	5.00	-	
	合鼎創業投資股份有限公司	-	"	10,000	100,000	10.00	-	
	華成創業投資股份有限公司	-	"	6,000	45,180	6.00	-	
	聯鼎創業投資股份有限公司	-	"	10,000	100,000	10.00	-	
	新盛創業投資股份有限公司	-	"	10,000	100,000	9.43	-	
	坤基貳創業投資股份有限公司	-	"	7,000	70,000	10.00	-	
	全球策略創業投資股份有限公司	-	"	3,000	30,000	1.94	-	
	生源創業投資股份有限公司	-	"	4,000	40,000	9.88	-	
	冠華創業投資股份有限公司	-	"	4,000	40,000	6.67	-	
	華昇創業投資股份有限公司	-	"	4,000	31,960	3.33	-	
	以成本法衡量之金融資產-非流動				<u>\$ 826,654</u>		<u>\$ -</u>	
	93台企銀1	-	無活絡市場之債券投資-非流動	-	<u>\$ 300,000</u>		<u>\$ 299,996</u>	
(以下空白)								

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		期 股 數		初 買 股 數		入 賣 股 數		出 期 股 數		未 股 數	
			對 象	關 係	(仟 股)	金 額	(仟 股)	金 額	(仟 股)	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	(仟 股)	金 額
本公司	受益憑證：													
	金復華債券基金	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為受同一控制公司控制之關係企業	15,642	\$ 200,000	31,239	\$ 400,000	46,881	\$ 601,402	600,000	\$ 1,402	—	\$ —
	金復華萬益基金	〃	—	〃	9,784	100,661	23,926	250,000	4,772	50,000	49,638	362	28,938	301,023
	金鼎鼎益基金	〃	—	—	13,080	160,000	—	—	13,080	162,964	160,000	2,964	—	—
	元大多利二號基金	〃	—	其經理公司與本公司為受同一控制公司控制之關係企業	34,248	500,000	—	—	34,248	500,175	500,000	175	—	—
	元大萬泰基金	〃	—	〃	28,745	400,000	35,821	500,175	64,566	902,436	900,175	2,261	—	—
	上市櫃公司股票：													
	群益證	〃	—	—	—	—	30,788	474,632	300	4,945	4,567	378	30,488	470,065
	自營債券：													
	95央債甲六	〃	—	—	100,000	99,024	300,000	296,968	400,000	396,466	395,992	474	—	—
	96央債甲三	〃	—	—	—	—	1,200,000	1,191,772	1,200,000	1,173,403	1,191,772	(18,369)	—	—

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。

(以下空白)

復華證券金融股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金及零用金				\$	960
支票存款					82,015
活期存款					
	台幣存款				68,246
小計				\$	151,221
約當現金-附條件賣回商業本票					571,573
合計				\$	<u>722,794</u>

（以下空白）

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 96 年 6 月 30 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	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
利率商品：									
92央債甲二	交易目的金融資產	-	\$ 212,200	\$ 212,200	1.6250	\$ 211,554	\$ 99.7866	\$ 211,747	質押情形請詳附註六
92央債甲六	"	-	550,000	550,000	1.5000	546,219	99.4481	546,965	
94央債甲七	"	-	200,000	200,000	1.6250	196,868	94.2934	188,587	
95央債甲一	"	-	250,000	250,000	1.7500	245,643	97.8985	244,746	
95央債甲五	"	-	47,000	47,000	2.0000	47,226	98.6787	46,379	
96央債甲一	"	-	100,000	100,000	1.8750	99,733	97.8435	97,843	
				1,359,200		1,347,243		1,336,267	
受益憑證：									
金復華雙響炮	交易目的金融資產	1,038,978	10(元)	10,390	-	10,461	12.8500	13,351	
金復華基金	"	720,101	"	7,201	-	7,688	14.3000	10,297	
凱基藍海策略	"	2,146,578	"	21,466	-	20,020	9.6500	20,714	
寶來矽谷	"	770,657	"	7,707	-	9,950	15.0900	11,629	
德信大發	"	1,103,145	"	11,031	-	20,000	20.1600	22,239	
富鼎東方精選	"	1,000,000	"	10,000	-	10,000	11.1200	11,120	
金復華精鑽平衡	"	1,502,526	"	15,025	-	15,000	10.5820	15,900	
寶來雙盈	"	920,351	"	9,204	-	10,010	11.4320	10,521	
金復華系統	"	1,423,904	"	14,239	-	16,369	13.4100	19,095	
富鼎全球固定	"	6,000,000	"	60,000	-	60,000	10.2485	61,491	
統一全球債券	"	5,000,000	"	50,000	-	50,000	10.0729	50,366	
金復華萬益	"	28,938,054	"	289,381	-	301,023	10.4947	303,696	
金復華安本	"	24,426,516	"	244,265	-	285,951	11.8826	290,251	
				749,909		816,472		840,670	

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 96 年 6 月 30 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	總額	利率	取得成本	公平價值		備	註
							單 價(元)	總額		
權益商品：										
味全	交易目的金融資產	100,000	\$ 10(元)	\$ 1,000	-	\$ 2,562	\$ 27.6500	\$ 2,765		
統一	"	250,000	"	2,500	-	7,764	32.9000	8,225		
台化	"	122,000	"	1,220	-	7,861	75.8000	9,248		
新纖	"	809,000	"	8,090	-	9,194	12.2000	9,870		
中橡	"	70,000	"	700	-	2,326	36.9000	2,583		
神達	"	250,000	"	2,500	-	10,165	41.7000	10,425		
台積電	"	151,499	"	1,515	-	10,291	70.9000	10,741		
光磊	"	343,000	"	3,430	-	9,752	27.9000	9,570		
環電	"	600,000	"	6,000	-	16,612	27.9500	16,770		
金像電	"	450,000	"	4,500	-	11,061	25.5000	11,475		
大同	"	400,000	"	4,000	-	5,526	14.7000	5,880		
瑞昱	"	60,000	"	600	-	10,130	163.0000	9,780		
合勤	"	370,000	"	3,700	-	22,210	60.6000	22,422		
友達	"	150,000	"	1,500	-	7,122	56.0000	8,400		
美律	"	218,000	"	2,180	-	24,863	120.0000	26,160		
晶電	"	75,000	"	750	-	9,857	134.5000	10,088		
聯發科	"	45,000	"	450	-	23,343	512.0000	23,040		
可成	"	30,000	"	300	-	8,625	307.5000	9,225		
華映	"	900,000	"	9,000	-	7,765	8.8500	7,965		
長榮航	"	1,000,000	"	10,000	-	13,730	13.2500	13,250		
中信金	"	300,000	"	3,000	-	7,745	25.6000	7,680		
遠百	"	70,000	"	700	-	1,522	25.3500	1,774		

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 96 年 6 月 30 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	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
奇美	交易目的金融資產	200,000	\$ 10(元)	\$ 2,000	-	\$ 6,981	\$ 39.0000	\$ 7,800	
前鼎	"	23,000	"	230	-	2,282	111.0000	2,553	
力晶	"	807,000	"	8,070	-	16,853	20.0000	16,140	
浩騰	"	120,000	"	1,200	-	7,055	56.7000	6,804	
茂德	"	800,000	"	8,000	-	10,355	13.8000	11,040	
合庫	"	1,210,000	"	12,100	-	25,995	23.8500	28,858	
群益證	"	30,488,000	"	304,880	-	470,065	16.9000	515,247	
台塑石化	"	60,000	"	600	-	4,324	82.0000	4,920	
				404,715		773,936		830,698	
利率商品：									
新纖三	指定公平價值變動 列入損益之金融資 產	250,000	100(元)	25,000	-	27,691	111.5000	27,875	
裕隆二	"	400,000	"	40,000	-	45,008	114.9500	45,980	
鴻海一	"	600,000	"	60,000	-	63,133	107.0000	64,200	
南科一	"	75,000	"	7,500	-	7,860	104.6000	7,845	
華航三	"	200,000	"	20,000	-	21,052	105.0000	21,000	
聯邦一	"	77,000	"	7,700	-	7,806	102.4000	7,885	
銘異一	"	125,000	"	12,500		16,386	130.0000	16,250	
榮剛二	"	50,000	"	5,000		5,025	121.1000	6,055	
力晶一	"	154,000	"	15,400		15,840	104.9000	16,154	
				193,100		209,801		213,244	
合計						\$ 3,147,452		\$ 3,220,879	

復華證券金融股份有限公司
應收證券融資款明細表
民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	摘要	金額	備註
復華綜合證券股份有限公司		\$ 18,809,259	
宏遠證券股份有限公司		3,716,101	
太平洋證券股份有限公司		3,119,738	
鼎富證券股份有限公司		1,864,858	
永興證券股份有限公司		1,570,964	
高橋證券股份有限公司		1,285,859	
德信證券股份有限公司		999,543	
長城證券股份有限公司		950,359	
大昌證券股份有限公司		789,325	
致和證券股份有限公司		782,998	
富隆綜合證券股份有限公司		706,120	
北城證券股份有限公司		673,643	
富星證券股份有限公司		552,723	
日陞證券股份有限公司		517,751	
金鼎證券股份有限公司		476,777	
金港證券股份有限公司		463,696	
光隆證券股份有限公司		439,447	
其他		<u>6,010,348</u>	(金額未達本科目餘額1%者)
小計		43,729,509	
減：備抵呆帳		<u>(77,234)</u>	
合計		<u>\$ 43,652,275</u>	

復華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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額		備註
									單價	總額	
受益證券：											
952寶來C券		\$ -	\$ 567,700	\$ 567,700	\$ -	\$ 567,700	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 567,700	

（以下空白）

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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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		期末餘額		提供擔保	備註
		張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值	或質押情形	
次順位金融債(復華銀)	-	-	\$ 966,000	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ 966,000	質押擔保情形 請詳附註六	期末帳列持有至 到期日之金融資 產-流動
次順位金融債(日盛)	-	-	699,951	-	-	-	-	-	699,951		"
次順位金融債(世華)	-	-	502,499	-	-	-	(712)	-	501,787		"
金融債(中國輸出入銀行)	-	-	300,000	-	-	-	-	-	300,000		"
金融債(歐洲投資銀行)	-	-	660,445	-	-	-	(5,089)	-	655,356		"
金融債(北歐投資銀行)	-	-	234,265	-	-	-	(2,041)	-	232,224		"
政府公債	-	-	368,082	-	-	-	(262)	-	367,820		期末帳列持有至 到期日之金融資 產-非流動
次順位金融債(板信)	-	-	200,000	-	-	-	-	-	200,000		"
次順位金融債(華南)	-	-	200,000	-	-	-	-	-	200,000		"
金融債(富邦)	-	-	200,000	-	-	-	-	-	200,000		"
金融債(台北銀行)	-	-	300,000	-	-	-	-	-	300,000		"
金融債(玉山商銀)	-	-	119,567	-	-	-	(2,266)	-	117,301		"
金融債(第一商銀)	-	-	304,865	-	-	-	(2,385)	-	302,480		"
金融債(台北銀行)	-	-	31,044	-	-	-	(313)	-	30,731		"
金融債(歐洲投資銀行)	-	-	1,123,478	-	-	-	(3,279)	-	1,120,199		"
金融債(歐洲復興開發銀行)	-	-	1,014,118	-	-	-	(3,149)	-	1,010,969		"
金融債(北歐投資銀行)	-	-	524,645	-	-	-	(1,333)	-	523,312		"
			<u>\$ 7,748,959</u>		<u>\$ -</u>		<u>(\$ 20,829)</u>		<u>\$ 7,728,130</u>		

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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	備註
	股 數(股)	金 額	股 數(股)	金 額	股 數(股)	金 額	股 數(股)	金 額	或質押情形	
台灣集中保管結算所股份有限公司	39,629,721	\$ 169,514		\$ -	-	\$ -	39,629,721	\$ 169,514	無	
台灣期貨交易所股份有限公司	10,000,000	100,000		-	-	-	10,000,000	100,000	無	
合鼎創業投資股份有限公司	10,000,000	100,000		-	-	-	10,000,000	100,000	無	
華成創業投資股份有限公司	6,000,000	60,000		-	-	-	6,000,000	60,000	無	
聯鼎創業投資股份有限公司	10,000,000	100,000		-	-	-	10,000,000	100,000	無	
新盛創業投資股份有限公司	10,000,000	100,000		-	-	-	10,000,000	100,000	無	
坤基貳創業投資股份有限公司	7,000,000	70,000		-	-	-	7,000,000	70,000	無	
全球策略創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000		-	-	-	3,000,000	30,000	無	
生源創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000		-	-	-	4,000,000	40,000	無	
冠華創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000		-	-	-	4,000,000	40,000	無	
華昇創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000		-	-	-	4,000,000	40,000	無	
減：累計減損		(22,860)		-		-		(22,860)		
合計		<u>\$ 826,654</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 826,654</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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額		
次順位金融債(台企銀)	-	\$ 300,000	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ 300,000	短借擔保	

(以 下 空 白)

復華證券金融股份有限公司
固定資產成本變動明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	\$ 539,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 539,884	短借擔保	
房屋及建築	519,777	-	-	-	519,777	短借擔保	
電腦通訊設備	76,554	6,600	(18,471)	-	64,683	無	
運輸設備	4,919	3,530	-	-	8,449	無	
辦公設備	85,130	-	-	-	85,130	無	
租賃資產	26,784	8,733	-	-	35,517	無	
租賃改良	5,099	-	-	-	5,099	無	
未完工程及預付設備款	982	-	-	-	982	無	
	<u>\$ 1,259,129</u>	<u>\$ 18,863</u>	<u>(\$ 18,471)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,259,521</u>		

（以下空白）

復華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 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	(\$ 137,551)	(\$ 4,420)	\$ -	\$ -	(\$ 141,971)	
電腦通訊設備	(59,963)	(4,690)	18,187	-	(46,466)	
運輸設備	(3,803)	(420)	-	-	(4,223)	
辦公設備	(60,517)	(4,448)	-	-	(64,965)	
租賃資產	(2,087)	(4,357)	-	-	(6,444)	
租賃改良	(719)	(425)	-	-	(1,144)	
	<u>(\$ 264,640)</u>	<u>(\$ 18,760)</u>	<u>\$ 18,187</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 265,213)</u>	

復華證券金融股份有限公司
固定資產累計減損變動明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	\$ <u> -</u>	(\$ <u> 127,467</u>)	\$ <u> -</u>	\$ <u> -</u>	(\$ <u> 127,467</u>)	

（以下空白）

復華證券金融股份有限公司
出租資產成本變動明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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>提供擔保或質押情形</u>	<u>備 註</u>
出租資產－土地	\$ 301,573	\$ －	\$ －	\$ －	\$ 301,573	短借擔保	
出租資產－房屋及建築	317,965	－	－	－	317,965	短借擔保	
	<u>\$ 619,538</u>	<u>\$ －</u>	<u>\$ －</u>	<u>\$ －</u>	<u>\$ 619,538</u>		

（以下空白）

復華證券金融股份有限公司
出租資產累計折舊變動明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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>95,388</u>)	(\$ <u>2,826</u>)	\$ <u>-</u>	\$ <u>-</u>	(\$ <u>98,214</u>)	

（以下空白）

復華證券金融股份有限公司
出租資產累計減損變動明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 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> -</u>	(\$ <u> 24,841</u>)	\$ <u> -</u>	\$ <u> -</u>	(\$ <u> 24,841</u>)	

（以下空白）

復華證券金融股份有限公司

短期借款明細表

民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>借 款 種 類</u>	<u>說 明</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>契 約 期 限</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>融 資 額 度</u>	<u>抵 押 或 擔 保</u>	<u>備 註</u>
信用借款	融通資金	\$ 12,160,000	一年內	1.86%~3.8%	\$ 30,000,000	無	
擔保借款	融通資金	3,229,000	一年內	1.992%~3.6%	6,950,000	註	
		<u>\$ 15,389,000</u>			<u>\$ 36,950,000</u>		

註：抵質押情形請詳附註六。

(以下空白)

復華證券金融股份有限公司
應付短期票券明細表
民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	保證或承兌機構	契約期限	利率區間	金 額			備 註
				未攤銷應付			
				發行金額	短期票券折價	帳面價值	
應付商業本票	台灣銀行	一年以內	2.32%~3.47%	\$ 1,350,000	\$ 1,629	\$ 1,348,371	
	彰化銀行	一年以內	1.912%~2.5%	400,000	838	399,162	
	華南銀行	一年以內	2.7%~3.5%	450,000	1,242	448,758	
	上海商業	一年以內	2.6%~3.65%	1,910,000	2,705	1,907,295	
	陽信銀行	一年以內	2.46%~3.4%	1,730,000	1,884	1,728,116	
	大眾銀行	一年以內	1.84%~1.84%	600,000	257	599,743	
	中華票券	一年以內	1.65%~1.68%	2,520,000	4,500	2,515,500	
	中國信託	一年以內	2.5%~2.9%	1,100,000	1,482	1,098,518	
	華南票券	一年以內	1.86%~2.8%	550,000	1,175	548,825	
	台灣票券	一年以內	1.75%~2.1%	500,000	416	499,584	
	萬通票券	一年以內	1.76%~1.86%	2,590,000	3,056	2,586,944	
				<u>\$ 13,700,000</u>	<u>\$ 19,184</u>	\$ 13,680,816	
應付附買回債券(明細詳應付附買回債券明細表)						<u>1,464,617</u>	
						<u>\$ 15,145,433</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 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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	
復華綜合證券股份有限公司	96/06/06	96/07/02	2.80%	央債甲六	\$ 136,000	\$ 150,301
復華綜合證券股份有限公司	96/06/11	96/07/03	2.95%	央債甲一	100,000	100,280
復華綜合證券股份有限公司	96/06/14	96/07/04	2.95%	央債甲二	92,700	100,197
復華綜合證券股份有限公司	96/06/07	96/07/06	2.95%	央債甲六	198,000	213,646
復華綜合證券股份有限公司	96/06/07	96/07/06	2.95%	央債甲五	45,500	49,095
復華綜合證券股份有限公司	96/06/13	96/07/09	2.95%	央債甲二	11,000	12,194
復華綜合證券股份有限公司	96/06/13	96/07/09	2.95%	央債甲六	216,000	239,264
復華綜合證券股份有限公司	96/06/13	96/07/09	2.95%	央債甲一	37,000	40,969
復華綜合證券股份有限公司	96/06/20	96/07/11	2.85%	央債甲一	213,000	235,550
玉山新紀元基金	96/06/22	96/07/11	1.95%	央債甲二	108,500	120,346
復華綜合證券股份有限公司	96/06/27	96/07/16	1.98%	央債甲七	200,000	202,775
					<u>\$ 1,357,700</u>	<u>\$ 1,464,617</u>

復華證券金融股份有限公司

應付租賃款明細表

民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>出租人</u>	<u>租賃期間</u>	<u>租金支付方式</u>	<u>優惠承購權</u>	<u>金額</u>
金復華租賃 (股)公司	95. 06~98. 06	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	\$ 3,305
"	95. 08~98. 08	自95年9月起，每個月一期共36期，每月支付112,480元	"	2,742
"	95. 08~98. 08	自95年9月起，每個月一期共36期，每月支付101,850元	"	2,573
"	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	"	5,076
"	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	"	2,793
"	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	"	4,293
"	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	"	4,128
"	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	"	3,586
				28,496
減：一年內到期部份				(11,675)
				\$ 16,821

復華證券金融股份有限公司

應付融券價款明細表

民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>證 券 名 稱</u>	<u>摘 要 金 額</u>	<u>備 註</u>
復華綜合證券股份有限公司	\$ 1,157,347	
太平洋綜合證券股份有限公司	215,254	
宏遠綜合證券股份有限公司	213,787	
?亞綜合證券股份有限公司	162,804	
鼎富綜合證券股份有限公司	99,840	
永興綜合證券股份有限公司	74,830	
高橋綜合證券股份有限公司	55,280	
德信綜合證券股份有限公司	53,070	
致和綜合證券股份有限公司	49,592	
大和國際綜合證券股份有限公司	47,193	
富隆綜合證券股份有限公司	46,126	
大昌綜合證券股份有限公司	35,672	
光和綜合證券股份有限公司	28,966	
北城綜合證券股份有限公司	28,494	
長城綜合證券股份有限公司	27,916	
其他	<u>354,044</u>	(金額未達本科目餘額1%者)
	<u>\$ 2,650,215</u>	

復華證券金融股份有限公司
其他營業成本明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
融資融券手續費				\$	396,770		
自營公債處分及評價損失					29,072		
其他					21,509		
				\$	<u>447,351</u>		

（以下空白）

復華證券金融股份有限公司
營業費用明細表
民國 96 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項	目	摘要	96年上半年度	備	註
薪資			\$ 68,304		
稅捐			31,515		
租金			1,830		
折舊			18,760		
交際費			15,777		
修繕費			2,801		
保險費			3,472		
捐贈			5,000		
各項攤提			4,336		
職工福利			1,982		
勞務費			26,235		
雜費			3,445		
其他			8,493		(金額未達本科目餘額1%者)
合計			<u>\$ 191,950</u>		