

股票代碼：6026（原股票代碼：6480）

公司網址：<https://www.gfortune.com.tw>

查詢網址：<https://mops.twse.com.tw>



福邦證券股份有限公司

Grand Fortune Securities Co., Ltd

民國一〇八年度年報

2019 Annual Report

刊印日期

中華民國 一〇九 年 五 月 十 五 日

一、發言人：

姓 名：朱室澄
職 稱：協理
電 話：(02) 2383-6888 分機 890
電子信箱：chuscheng@mail.gfortune.com.tw

二、代理發言人：

姓 名：林瑛明
職 稱：總經理
電 話：(02) 2383-6888 分機 858
電子信箱：Kevinlin@mail.gfortune.com.tw

三、總公司、分公司之地址及電話：

總 公 司：台北市忠孝西路一段 6 號 5、6、7 樓
電 話：(02) 2383-6888
新竹分公司：新竹縣竹北市光明五街 210 號 4 樓
電 話：(03) 657-2758

四、辦理股票過戶機構：

名 稱：中國信託商業銀行代理部
地 址：100 台北市中正區重慶南路一段八十三號五樓
電 話：(02) 6636-5566
網 址：<https://www.ctbcbank.com>

五、最近年度財務報告簽證會計師：

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名：廖婉怡、陳薔甸
地 址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓
電 話：(02)2725-9988
網 址：<http://www.deloitte.com.tw>

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

七、本公司網址：<http://www.gfortune.com.tw>

目 錄

壹、致股東報告書	01
貳、公司簡介.....	04
一、設立日期.....	04
二、公司沿革.....	04
參、公司治理報告.....	05
一、組織系統及各部門執掌.....	05
二、董事、監察人及主要經理人資料.....	08
三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	12
四、公司治理運作情形.....	18
(一) 董事會運作情形.....	18
(二) 審計委員會運作情形.....	20
(三) 本公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因.....	25
(四) 薪資報酬委員運作情形.....	28
(五) 履行社會責任情形.....	30
(六) 落實誠信經營情形.....	36
(七) 本公司治理守則及相關規章查詢及補充.....	37
(八) 其他足以增進公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	37
(九) 內部控制制度執行狀況.....	38
(十) 公司及內部人員依法被處分之缺失與改善情形.....	39
(十一) 股東會及董事會重要決議	39
(十二) 董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見記錄或書面聲明者.....	42
(十三) 與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等） 辭職解任情形之彙總.....	42
五、會計師公費資訊	42
六、更換會計師資訊.....	43
七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職 於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽 證會計師所屬事務所或其關係企業之期間.....	43
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分 之十之大股東股權移轉及股權質押變動情形.....	44

九、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	45
十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	45
肆、募資情形：資本及股份、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形暨資金運用計畫執行情形	46
一、股本來源	46
二、股東結構	47
三、股權分散情形	47
四、主要股東名單	47
五、近二年每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	48
六、股利政策及執行狀況	48
七、本次擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響	48
八、員工分紅及董事、監察人酬勞	49
九、公司買回本公司股份情形	49
十、公司債（含海外公司債）辦理情形	49
十一、特別股辦理情形	49
十二、參與海外存託憑證辦理情形	49
十三、員工認股權憑證辦理情形應記載事項	50
十四、限制員工權利新股辦理情形	50
十五、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	50
十六、資金運用計劃執行情形	50
伍、營運概況	51
一、業務內容	51
二、產業與經營發展概況	52
三、最近二年度從業員工人數、服務年資、平均年齡及學歷分布	64
四、環保支出訊息	64
五、勞資關係	64
六、重要契約	65
陸、財務概況	66
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	66
二、最近五年度財務分析	70
三、一〇八年度財務報告之審計委員會審查報告	73

四、一〇八年度合併財務報告暨會計師查核報告·····	75
五、一〇八年度個體財務報告暨會計師查核報告·····	147
六、公司暨關係企業最近年度及截至年報刊印日止發生財務週轉困難情事·····	234
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項 ·····	234
一、財務狀況·····	234
二、財務績效·····	235
三、現金流量·····	237
四、重大資本支出對財務業務之影響·····	237
五、轉投資事業及未來一年投資計畫·····	238
六、風險事項評估·····	238
七、危機處理應變機制 ·····	241
八、其他重要事·····	241
捌、特別記載事項 ·····	242
一、關係企業相關資料·····	242
二、私募有價證券辦理情形·····	245
三、子公司持有或處分本公司股票情形·····	245
四、其他必要補充說明事項·····	246
五、證券交易法第三十六條第二項第二款對股東權益或證券價格重大影響之事項·····	246

壹、致股東報告書

各位股東女士先生：

本公司秉持永續經營、發展具投行特色之證券業務之理念，持續強化經營團隊，全力開拓承銷及股務代理業務，強化提升研究實力，進而改善經紀與自營業務體質；另外在整合行銷架構下，將透過證券投顧事業進行全權委託投資，以及創業投資與創投管理顧問業務、私募股權基金等業務，連結證券初級市場與次級市場之價值，未來更將在充分利用過往所累積建立之客戶基礎下，發揮 ECM(Equity Capital Market) 綜效，稱職的扮演產業與資本市場中介機構的角色，亦致力發展全方位投資銀行執行平台，並以追求股東權益最大化為主臬。

茲將本公司經營方針、現階段業務表現及未來發展規劃等說明如下：

一、經營方針暨實施說明：

108 年資本市場仍然是波濤洶湧的一年，在美中貿易戰衝突頻仍、英國脫歐情勢渾沌，以及香港反送中運動等多起地緣政治之緊張情勢下，牽動市場行情，波動起伏加劇，但由於美國及歐洲主要國家同步採取貨幣寬鬆政策，新興國家央行也紛紛降息，使得資金行情持續發酵，在資金量能潮驅動下，美股四大指數連袂締造歷史新高。台股也受惠資金寬鬆、產業景氣看好及股息殖利率水準較高等有利條件，呈現震盪走高的多頭表現，全年加權指數共上漲 2,269 點，以 11,997 點作收，全年漲幅達 23.33%；代表中小型股的櫃買指數也上漲 25.82 點，來到 149.36 點，年漲幅 20.9%。惟中美貿易關係不確定因素仍多，且德、日、中的經濟數據均有放緩的趨勢，加上中東、香港等地的地緣政治風險，仍可能阻礙經濟表現，導致市場追價意願並未隨指數走高而提升，根據台灣證券交易所及中華民國櫃檯買賣中心統計，108 年集中交易市場股票成交總值為 29 兆 666 億元，年減 9.62%；上櫃股票成交總值 7 兆 6,074 億元，較前一年度減少 6.6%。高檔價漲量縮，顯示市場對大環境不敢太過樂觀，而以臨淵履薄的態度應對。

108 年台股價漲量縮，惟福邦證在部位操作策略調整，以及各項業務持穩發展，加上經營團隊及全體同仁努力不懈之下，仍達成上市、櫃主辦 IPO 各 2 件、SP0 13 件，均為全市場第 5 的佳績，股務代理全年新增 19 家，服務家數累計達 242 家，另外財顧服務全年累計達 7 件，帶動業績穩定成長，全年稅後綜合淨利逾 2.6 億元，年增率 3.63 倍，EPS 1.0 元，連續 8 年獲利。

本公司成立於 78 年 9 月，迄今已逾 30 年，98 年 11 月董事會改組，選任黃顯華出任董事長，帶領福邦證券以嶄新的態樣再出發，定位為協助中型及中小型

企業進入資本市場之投資銀行，在激烈競爭的傳統證券市場紅海中，發揮中小型券商彈性的經營策略及專業的服務、靈巧運作的「小、精、靈」的特色，一步一腳印的茁壯成長。另，在凝聚員工向心力方面，除了定期規劃各式的專業教育訓練課程之外，公司也鼓勵同仁組織及參與社團活動，並定期舉辦員工旅遊等休閒育樂活動。在企業社會責任方面，除了捐款救助之外，也不定期舉辦淨山、淨灘之環境教育活動、捐血助人及物資捐贈等公益活動等，為企業社會責任略盡一分棉薄之力。另外，在股東權益價值展現上，除了公司股票已於105年1月27日開始上櫃交易之外，並已連續4年進行公司信用評等，均獲惠譽BBB+以上的評等，已經連續二年均取得惠譽信用評等公司給予長期A-(tw)、短期F1(tw)的信用評等；且公司治理評鑑連續三年評鑑結果為第2級。

二、市場現況暨公司業務表現：

本公司108年主要業務各項收支，分別為：經紀部成交值68,538,621仟元新台幣（以下同），較前一年的68,200,393仟元增加約0.5%，經紀手續費收入淨額為48,677仟元，自營部出售證券利益74,937仟元，債券部出售證券利益1,627仟元，承銷部出售證券利益42,064仟元，營業證券評價利益137,659仟元，承銷及股務手續收入242,086仟元，融資等利息及股利收入48,189仟元，其他業務收入37,042仟元，全年營業收入合計632,281仟元，營業支出及費用366,423仟元，營業利益265,858仟元，營業外淨利益11,634仟元，稅前淨利益277,492仟元，本期綜合利益總額268,951仟元，每股盈餘1.00元，與年度預算175,829仟元達成152.96%；截至108年年底資產總計5,373,957仟元，負債總計1,930,285仟元，權益總計3,443,672仟元，每股淨值12.70元，資本適足率584%。

三、營運目標暨未來業務發展規劃：

在各項發展藍圖循序落實之下，本公司108年經營績效較107年明顯提升，惟展望109年整體大環境仍相對險峻，再加上受到新冠病毒（Novel coronavirus）疫情影響，致使全球供需嚴重失調、資本市場大幅震盪，但福邦全體同仁將在既有的基礎之下，積極且逐步的建構全方位投資銀行執行平台、衝刺資產管理規模、降低業務集中及部位損失之風險、追求獲利穩定成長為目標。公司全體同仁亦將戮力於各項業務之確實執行及新業務之穩定拓展，以符合公司經營之短、中、長期目標，業務面則規劃以下幾項發展方向：

- （1）落實整合內部及外部行銷架構，利用ECM平台積極整合各種不同屬性之投資人，除募集不同性質之創投及私募股權基金，提高公司資產管理規模外，亦可提供客戶不同需求之服務，尤其高資產及法人客戶部份。

- (2) 以承銷及資產管理等業務為軸心，帶動法人、股代、經紀等業務成長，落實全方位業務，並藉由政府優惠政策—積極爭取台商回台資金運用之專項業務，擴大資產管理規模及客戶群。
- (3) 提升總體經濟及產業研究素質，帶動自營及承銷部位、資產管理、財務顧問及債券操作績效。
- (4) 加強以功能別組成任務編制的工作小組，共同完成目標（例如：ECM、承銷業務、部位管理、法說服務等），進而強化跨部門合作。
- (5) 連結創投管顧之專業評價功力，發掘富潛力之產業暨公司，增進創業投資價值。

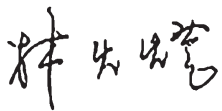
福邦證券將繼續朝發展成為小(利基)、精(專業)、靈(靈活)之投資銀行型券商的目標努力。

敬頌

身體健康

萬事如意

董事長



貳、公司簡介

一、設立日期

中華民國七十八年九月五日。

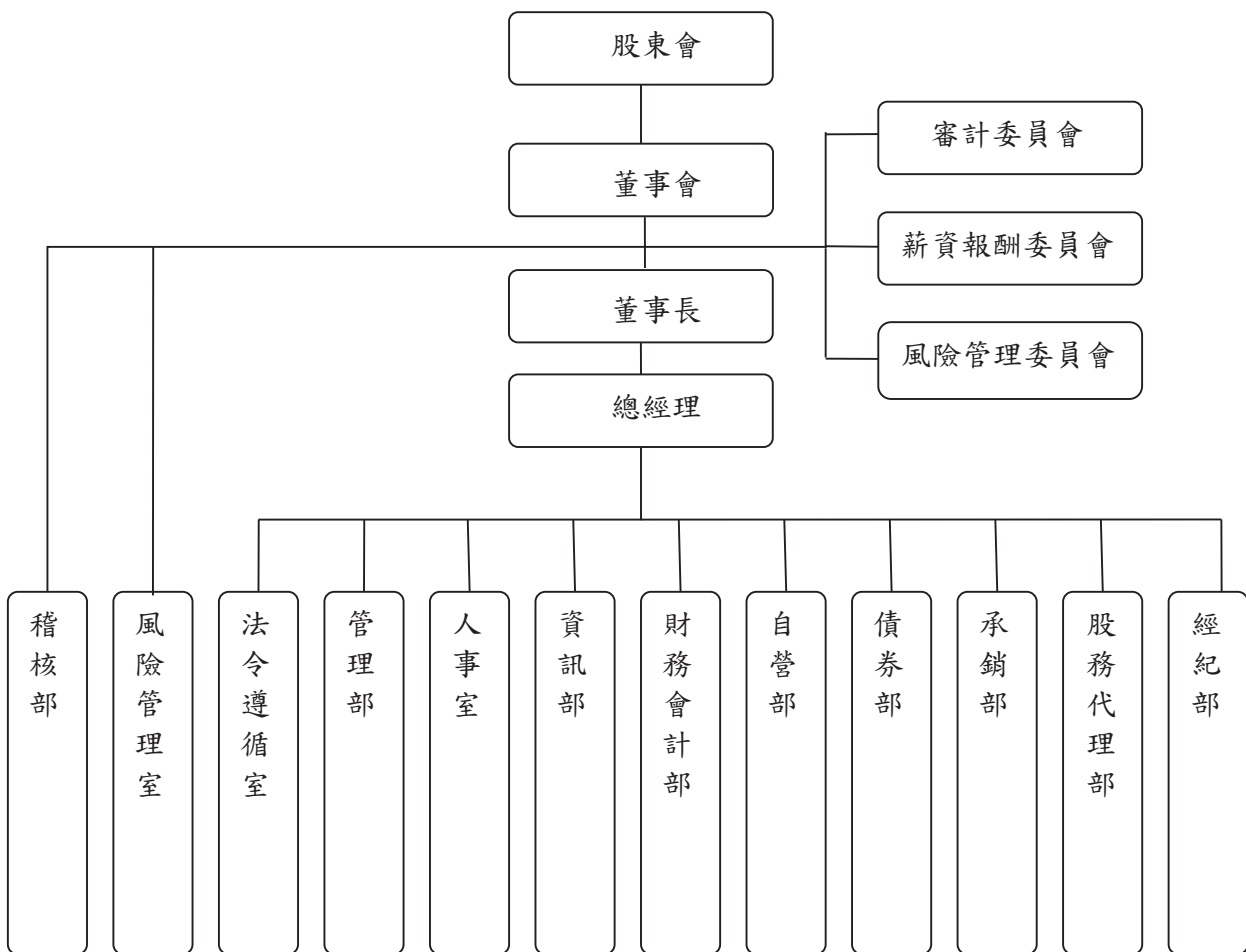
二、公司沿革

78年09月	三陽證券公司成立；初期投資新台幣300,000千元，專營經紀業務。
79年01月	轉投資設立三陽證券投資顧問股份有限公司13,925千元，專營股票投資諮詢服務工作。同年4月三陽證券公司資本額提高為1,000,000千元，並將營業範圍由經紀業務擴大至自營、承銷與股務代理業務。
82年02月	開辦有價證券融資與融券業務，同年資本額提高為1,030,000千元。
83年04月	取得公債交易商資格，積極介入債券買賣業務。
86年11月	轉投資設立三陽期貨股份有限公司，金額計103,000千元，專營期貨交易經紀業務。
87年01月	增加投資三陽證券投資顧問股份有限公司，計14,887千元，投資總額共計28,812千元。
87年03月	現金增資918,500千元，實收資本額達2,000,000千元。
87年4月	分別設立永吉、樹林、板橋等三家分公司。
87年09月	正式辦理期貨交易輔助業務。
87年11月	增加投資三陽期貨股份有限公司金額36,970千元，投資總額共計139,970千元。
88年04月	開辦網路下單業務。
88年12月	設立城中分公司。
89年09月	增加投資三陽證券投資顧問股份有限公司30,000千元，投資總額共計58,812千元。
89年9月	分別設立興隆、台中及台南三家分公司。
90年07月	永吉、樹林分公司分別合併至興隆、板橋分公司。
92年08月	民生、城中、興隆、板橋、台中、台南分公司讓與台証公司。
92年08月	公司名稱更改為福邦證券股份有限公司。
96年07月	出售子公司福邦證券投資顧問股份有限公司全部股份。
96年12月	子公司福邦期貨股份有限公司解散清算完結。
98年11月	董事會推選黃顯華先生為新任董事長，並合組新經營團隊。
99年03月	原自辦有價證券融資與融券業務，移轉由環華證券金融股份有限公司代辦作業。
99年03月	轉投資福邦證券投資顧問股份有限公司，經營股票投資諮詢服務等業務。
99年07月	現金增資610,039千元，實收資本額提高為2,000,000千元。
102年10月	轉投資福邦創業投資股份有限公司及福邦創業投資管理顧問股份有限公司。
103年08月	現金增資，金額為300,000千元，資本額自2,000,000千元提高為2,300,000千元。
103年09月	經櫃檯買賣中心(103)09/19證櫃審字第1030025675號函核准登錄興櫃。
103年12月	成立審計委員會。
105年01月	上櫃前公開承銷暨初次上櫃現金增資117,000千元，實收資本額達2,417,000千元，並於1/27經櫃檯買賣中心(105)1/26證櫃審字第10500016983號函核准櫃檯買賣。
105年08月	開辦自辦融資融券。
105年04月	營業處所遷至台北市中正區忠孝西路一段6號7樓。
105年08月	轉投資上海福倍財務管理諮詢有限公司，經營財務諮詢等業務。
105年11月	黃董事長10月請辭於11/1卸任，董事會推選林火燈先生為新任董事長。
106年12月	獲櫃買中心「推薦上櫃及興櫃家數績效卓越獎」。
107年06月	設立新竹分公司。
107年12月	獲交易所「流通證券獎-證券承銷商」第一名。
108年03月	子公司創業投資管理顧問股份有限公司投資福友創業投資有限合夥，擔任該有限合夥事業之普通合夥人，準備跨足PE Fund領域。
108年04月	連續第二年取得惠譽信評機構評等長期：「A- (tw)」、短期：「F1 (tw)」。
108年04月	連續三年公司治理評鑑結果列為第二級(6%至20%)。
108年08月	上海福倍財務管理諮詢有限公司完成清算註銷。
108年12月	獲交易所「活絡經濟獎-IPO籌資金額」第三名。

參、公司治理報告

一、組織系統及各部門執掌

(一) 組織系統



(二) 各部門職掌

部門別	業務職掌
稽核部	一、公司稽核業務之策劃、執行、追蹤與考核。 二、負責公司財務、業務之查核及缺失事項之處理。 三、異常事項或特殊專案之查核及追蹤改進。 四、電腦作業與資訊提供之稽核。

部門別	業務職掌
法令遵循室	一、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 二、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 三、訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。 四、對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。 五、督導海外分支機構遵循其所在地國家之法令。 六、其他經主管機關規定應辦理之事項。
風險管理室	一、協助擬定風險管理政策。 二、協助擬定各部門之風險限額及分派方式。 三、確保風險管理政策有效執行，及適時提出風險管理報告。 四、確認各業務單位之風險限額及使用狀況。 五、評估證券商之風險曝露及風險集中程度。 六、其他風險管理相關事項。
管理部	一、公司各項設備、物品之採購、驗收事項。 二、工程之發包、驗收事項。 三、環境、衛生及門禁安全之管理。 四、公司各項財產之管理、租賃等事項之處理。 五、法律事務處理及公司權益之維護。 六、業務發展規劃與效益評估。 七、各項專案之規劃與執行。 八、同業及證券市場相關資訊蒐集與分析。 九、企業形象推廣。 十、股東會及董事會之會議事宜。
資訊部	一、資訊安全政策建立與管理。 二、各類資訊系統之規劃與設計。 三、各項資訊軟硬體與公用檔案之管理與維護。 四、資訊通訊網路作業維護。 五、資訊相關教育訓練與業務支援。 六、資訊設備災害回復機制建立。 七、配合主管機關法令修訂，修正相關系統並配合假日連線測試。
人事室	一、組織編制規劃與變更之研擬事項。 二、人事規章辦法之擬訂及人事管理工作之規劃研擬事項。 三、員工甄選、儲備、任免、遷調、考勤、績效考評、獎懲及薪級核敘之擬議事項；員工保險及薪資與獎金計算之事項。 四、員工教育訓練進修之規劃與考察研習之擬議事項。 五、員工待遇、福利、保險、退休、撫卹及人事服務之擬議事項。 六、人力計劃預算之編訂及執行事項。 七、人事資料之蒐集、整理、審核、登記及管理事項。 八、文書收發、管理事項。
財務會計部	一、會計制度之擬訂與執行事項。 二、會計、稅務事務之處理及申報事項。 三、資金調度、運用與管理。 四、預算之擬編與執行事項。 五、各項財務資料之彙集與分析。 六、零用金、支票之管理事項。 七、重大取得與處分資產之管理事項。 八、資本規劃與轉投資之管理事項。

部門別	業務職掌
自營部	一、辦理股票及衍生性商品等之買賣（依主管機關核准投資標的為限）。 二、投資策略規劃。 三、有價證券之投資與管理。 四、辦理期貨交易人業務。 五、其他經主管機關核准辦理事項。
債券部	一、辦理債券及衍生性商品等之買賣（依主管機關核准投資標的為限）及附條件交易。 二、參與中央公債之投標。 三、有關債券交易帳務之處理。 四、債券交易之研究及推廣事項。 五、其他經主管機關核准辦理事項。
承銷部	一、輔導國內外發行公司在台灣申請上市（櫃）事宜之評估、規劃與執行。 二、輔導已上市（櫃）向主管機關申請籌資事宜之評估、規劃與執行。 三、各種財務顧問專案業務之評估、規劃與執行。 四、其他經主管機關核准辦理事項。
股務代理部	一、代理發行公司之股權管理事項。 二、代理發行公司股東會管理之事項。 三、代理股利發放及現金增資股票之處理事項。 四、代理保管及發放庫存有價證券等事項。 五、其他經主管機關核准之事項。
經紀部	一、經紀業務 1、辦理股票及衍生性商品等之買賣（依主管機關核准投資標的為限）。 2、接受有價證券公開申購、競價拍賣、期貨交易輔助人之作業。 3、客戶之開拓及業務之推展。 4、證券相關業務之研討及改善措施。 5、受託買賣有價證券集中保管劃撥結算作業。 6、受託買賣有價證券之開戶、交割、清算、過戶之處理。 7、受託買賣有價證券之融資、融券業務。 8、客戶紛爭之處理。 二、電子交易業務： 1、以網路受託買賣集中交易市場及櫃檯買賣有價證券。 2、線上交易管控。 3、客戶之資訊諮詢及業務之推展。 4、各種電子商務網路設計、行銷及推廣。 三、法人業務： 1、辦理股票及衍生性商品等之買賣（依主管機關核准投資標的為限）。 2、法人客戶之開拓與業務之推廣。 3、法人客戶之聯繫與投資。 四、結算業務： 1、集中交易市場、營業處所受託買賣有價證券之交割、匯撥、領回、信用交易等相關事宜 2、客戶普通、電子、信用、期貨交易開戶、銷戶、變更作業。 3、錯帳、更正帳號及違約之申報與處理。 4、與證金公司辦理轉融通業務。 5、辦理有價證券公開申購及競價拍賣作業。 6、輸入上市、上櫃、興櫃、期貨委託，及成交回報。

(二)法人股東之主要股東(附表一.表一)

109年05月02日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
達友投資有限公司	黃顯華 (50%)、黃韻如 (50%)
瑋元實業股份有限公司	蘇天財 (5.58%)、蘇光輝 (71.52%)、蘇昭蓉 (21.83%)、蘇昭宇 (0.08%)、福冠 (0.5%)、福益 (0.5%)
信賢建業股份有限公司	蘇哲生 (19.01%)、蘇峻弘 (16.81%)、蘇哲弘 (15.76%)、楊友善 (3.7%)、楊友垣 (5.56%)、楊淑貞 (5.56%)、楊嬌貞 (5.56%)、楊緯綜 (4.3%)、楊偉舟 (2.78%)、楊維泓 (2.78%)
信拓貿易股份有限公司	張俊飛 (9.6%)、潘武雄 (9.5%)、志泰投資(股)公司 (8.8%)、陳世怡 (8%)、葉東明 (5.6%)、吳鴻銘 (4.9%)、吳其穎 (4.6%)、黎文斌 (4%)、高秀玉 (3.4%)、曾秋景 (3.3%)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例率占前十名)及其持股比例率。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比例率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

(三)主要股東為法人者其主要股東 (附表一.表二)

109年05月02日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
志泰投資股份有限公司	久疆投資(股)公司(81.82%)
福冠投資股份有限公司	蘇天財(23.53%)、蘇光輝(54.71%)、蘇昭蓉(20.59%)
福益實業股份有限公司	蘇光輝(22.62%)、福冠投資(67.51%)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例率占前十名)及其持股比例率。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比例率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

(四)董事所具專業知識及獨立性之情形

109 年 05 月 02 日

姓名 條件		是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												其 兼 任 公 司 董 事 數
		商務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法律、會計或公司業務、會計或公司業務所須之經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
林火燈				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
鄭更義				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
達友投資有限公司代表人：黃韻如				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	0
瑋元實業(股)公司代表人：(缺額)		✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	0
信賢建業(股)公司代表人：蘇峻弘				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	0
信拓貿易(股)公司代表人：洪明洲		✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	0
黃志強				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
林英哲				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
賴明福		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註：各董事於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (2) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (4) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (5) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (10) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (11) 非為公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母子公司或屬同一母子公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(五) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

108 年 05 月 02 日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		備註(註3)
					股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	
總經理	中華民國	林瑛明	男	98/11/18	0	0.00%	-	-	-	-	國立中山大學財務管理研究所 益友管理顧問(股)公司協理 傑利證券(股)公司副理 福邦證券(股)執行副總經理	無	-	-	-
執行副總經理	中華民國	沈信憲	男	99/11/01	25,000	0.01%	-	-	-	-	光武工業專 光武證券(股)公司副總經理 金鼎證券(股)公司副理 中國嘉通(股)公司副理 福邦證券(股)副總經理	無	-	-	-
債券部副總經理	中華民國	方長治	男	105/11/1	0	0.00%	-	-	-	-	DALLAS 大學 MBA 大中華系金融(份)公司資本市場部 遠東商業銀行經理	無	-	-	-
承銷部副總經理	中華民國	陳松正	男	107/8/14	75,000	0.03%	-	-	-	-	元智大學管理研究所 審查員 貴誠會計師事務所 資深副理 鼎益證券(股)有限公司資深副理 福邦證券(股)承銷部協理	無	-	-	-
經紀部副總經理	中華民國	洪良	男	105/4/26	60,000	0.02%	-	-	-	-	中興大學經濟系 兆豐證券(股)公司副總經理 大眾綜合證券(股)公司副總經理	無	-	-	-
服務代理副總經理	中華民國	施威州	男	103/07/16	56,000	0.02%	-	-	-	-	新埔工業專電機科 華南永昌證券(股)公司代理部經理 亞洲證券(股)公司副理 福邦證券(股)公司服務代理部協理	無	-	-	-
自營部協理	中華民國	詹曜鴻	男	103/07/16	51,000	0.02%	-	-	-	-	國立台灣大學商學所 新泰證券(股)公司研究員 富邦證券投資顧問(股)公司專員 富邦證券(股)公司自營部經理	無	-	-	-
新竹分公司經理人	中華民國	邱孟昭	女	108/04/01	0	0.00%	-	-	-	-	1. 崇右企業管理專科學校國際貿易科 2. 寶來證券營業員 3. 中信證券新竹分公司經理人	無	-	-	-
財會主管	中華民國	朱室澄	男	91/01/29	160,000	0.07%	-	-	-	-	東英大學會計系 復興復健醫學中心醫院稽核室主任 正風會計師事務所經理 福邦證券(股)公司財會部資深經理	無	-	-	-
稽核主管	中華民國	黃婉珍	女	91/09/06	92,892	-	-	-	-	-	中興大學企管系 富邦綜合證券(股)公司稽核部股長 福邦證券(股)公司稽核部經理	無	-	-	-

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。無此項目

三、最近(108)年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金

1.(1.2.1.) 一般董事及獨立董事之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新台幣/仟元

職 稱	姓 名	董 事 酬 金				A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例(註 10)		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F 及G等七項總額 占稅後純益之比 例(註10)		領取 來自 子公 司以 外轉 投資 事業 或母 公司 酬金 (註 11)		
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		董事酬勞 (C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)		薪資、獎金及特支 費等(E)(註5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註6)			本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	現 金 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			
董 事 長	林火燈																	
董 事	鄭更義																	
董 事	達友投資有限公司 法人代表人：黃韻如	10,596	10,596	-	-	4,000	4,000	112	112	-	-	-	-	-	-	6.02%	6.02%	
董 事	璋元實業（股）公司 法人代表人：謝冠雄																	
董 事	信賢建業（股）公司 法人代表人：蘇峻弘																	
董 事	信拓貿易(股)公司 法人代表人：洪明洲																	
獨 立 董 事	林英哲																	
獨 立 董 事	黃志強	1,800	1,800	-	-	-	-	105	105	-	-	-	-	-	-	0.78%	0.78%	
獨 立 董 事	賴明福																	
1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；本公司董事酬金給付係依董事及功能性委員薪資報酬辦法作業，其報酬採參與公司營運程度、業務執行依開會次數給予車馬費、董事酬勞依公司章程提列等，惟董事會決議酬勞分配案中獨立董事均不支領，所述酬金給付均與經營績效及未來風險具有正向關聯性。																		
2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。																		

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；本公司董事酬金給付均與經營績效及未來風險具有正向關聯性。
運程度、業務執行依開會次數給予車馬費、董事酬勞依公司章程提列等，惟董事會決議酬勞分配案中獨立董事均不支領，所述酬金給付均與經營績效及未來風險具有正向關聯性。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

(1.2.2)酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9)	本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9)
低於 1,000,000 元	黃韻如、蔡秀男、謝冠雄、楊曉雲、蘇峻弘、洪明洲、賴明福、林英哲、黃志強	黃韻如、蔡秀男、謝冠雄、楊曉雲、蘇峻弘、洪明洲、賴明福、林英哲、黃志強	黃韻如、蔡秀男、謝冠雄、楊曉雲、蘇峻弘、洪明洲、賴明福、林英哲、黃志強	黃韻如、蔡秀男、謝冠雄、楊曉雲、蘇峻弘、洪明洲、賴明福、林英哲、黃志強
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)				
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)				
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	鄭更義	鄭更義	鄭更義	鄭更義
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	林火燈	林火燈	林火燈	林火燈
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計	11	11	11	11

註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(3-1)，或下表(3-2-1)及(3-2-2)。

註2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度董事會通過分派之董事酬勞金額。

註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註9：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 11：a. 本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金額(若無者，則請填「無」)。

b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金額者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「母公司董事所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 監察人之酬金：本公司於 103 年 12 月 18 日成立審計委員會，本項不適用。

3. 總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新台幣/仟元

職稱	姓名	薪資(A) (註 2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C) (註 3)		員工酬勞金額(D) (註 4)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註 9)
		本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司(註 5)	
總經理	林瑛明													
執行副總經理	沈信憲													
副總經理	陳松正													
副總經理	施威洲	10,592	10,592	-	-	9,196	9,196	2,130	-	2,130	-	8.97%	8.97%	無
副總經理	洪良													
副總經理	方長治													

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 6)	財務報告內所有公司(註 7) E
低於 1,000,000 元	-	-
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	方長治、洪良	方長治、洪良
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	施威洲	施威洲
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	沈信憲、陳松正	沈信憲、陳松正
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	林瑛明	林瑛明
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	6	6

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)，或(1-2-1)及(1-2-2)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4：係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

4. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理人	總經理	林瑛明			
	執行副總經理	沈信憲			
	副總經理	陳松正			
	副總經理	施威州			
	副總經理	洪良	2,280	2,280	0.93%
	副總經理	方長治			
	協理	邱孟昭			
	協理	詹曜鴻			
	協理	朱室澄			

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註3：經理人之適用範圍，依據本會92年3月27日台財證三字第0920001301號函令規定，其範圍如下：

(1)總經理及相當等級者 (2)副總經理及相當等級者 (3)協理及相當等級者 (4)財務部門主管 (5)會計部門主管 (6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人
註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二外，另應再填列本表。

5. 上市上櫃公司前五位酬金最高主管之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）：本項不適用

6. 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

(1) 最近二年度董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例：

職稱	108 年度				107 年度			
	本公司金額	占稅後純益比率	財務報告內所有公司金額	占稅後純益比率	本公司金額	占稅後純益比率	財務報告內所有公司金額	占稅後純益比率
董事	16,613	6.80%	16,613	6.80%	8,740	23.44%	8,740	23.44%
總經理及副總經理	21,918	8.97%	21,918	8.97%	12,455	33.41%	12,455	33.41%

(108)給付董事酬金較(107)增加90.08%，(108)給付經理人酬金較(107)增加75.98%，主係(108)稅後純益較(107)增加555.45%影響所致。

(2) 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、經營績效及未來風險之關聯性：

- A. 董事(含獨立董事)之酬金包含車馬費、業務執行費用及盈餘分配之酬勞，依本公司之章程第二十四條規定全體董事之報酬，授權董事會依薪資報酬委員會之評估、同業水準及其對本公司營運參與程度及其貢獻度議訂之。
- B. 總經理及副總經理之酬金為薪資及退職金，薪資水準係依參考同業水準、風險調整，暨對公司貢獻；員工酬勞的分派標準係遵循公司章程第二十八條規，提報董事會並經股東會決議通過後發放。

給付酬金之政策與標準等，悉依公司章程及相關人事規章之規定執行，如下：

項目/人員	董事(含獨立董事)	經理人
給付酬金政策	董事係依股東會所賦予之管理監督職責給予相對應之酬金。	經理人係負經營管理之權責，且考量專業管理等因素，給予該職務相對合理之酬金。
酬金標準與組合	1. 報酬： 依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之。 2. 業務執行費用： 依董事實際執行業務之需要，給予車馬費等費用。 3. 董事酬勞： 公司年度如有獲利，應提撥1.5%至2.5%為酬勞。	1. 每月固定薪資： 依各職級薪資標準核訂之。 2. 獎金： 按經營績效考核結果進行分配。 3. 員工酬勞： 公司年度如有獲利，應提撥1.5%至2.5%為酬勞。
訂定酬金程序	依董事及功能性委員薪資報酬辦法董事會決議通過(含推動CSR效益)。 酬勞係按稅前利益之本公司章程法定區間百分比比例，年度決算後，提案薪資報酬委員會及董事會決議如以萬元進位時，差額為當期調整之。	依經理人薪資報酬辦法並年度決算後，提案薪資報酬委員會及董事會決議通過(含推動CSR效益)。

綜上所述，本公司支付董事、總經理及副總經理酬金之政策及訂定酬金之程序，與經營績效及未來風險均具有正向關聯性。

四、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形(表 1)

最近年度董事會開會 8 次 (A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事長	林火燈	8	0	100%	
董 事	鄭更義	8	0	100%	
董 事	達友投資有限公司 代表人：蔡秀男	1	2	33%	108/04/03 解任 (應出席 3 次)
董 事	達友投資有限公司 代表人：黃韻如	4	1	80%	108/04/03 受指 派(應出席 5 次)
董 事	瑋元實業(股)公司 代表人：謝冠雄	5	0	100%	108/01/02 辭任(應 出席 5 次)
董 事	瑋元實業(股)公司 代表人： 未指派	0	0	0	108/01/02 起未 指派代表人(應 出席 3 次)
董 事	信賢建業(股)公司 代表人：蘇峻弘	8	0	100%	
董 事	信拓貿易(股)公司 代表人：洪明洲	7	1	88%	
獨立董事	林英哲	7	1	88%	
獨立董事	黃志強	8	0	100%	
獨立董事	賴明福	8	0	100%	

註1：董事、屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：(1)年度終了日前有董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：參 P39~P42 股東會及董事會重要決議各項。

(一)證券交易法第14條之3所列事項。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項。

二、董事對利害關係議案迴避執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

- 第十二屆第十次董事會(108/1/29)討論董事長及經理人酬金發放款：本案先進行經理人獎金發放討論；討論董事長酬金發放時，會議主席林董事長及鄭更義決議：董事依法迴避，未加入討論，請林英哲獨立董事代行主席。
- 第十二屆第十三次董事會(108/8/13) 討論：①本公司暨子公司福邦創業投資管理顧問(股)公司持有福邦創業投資股份有限公司股份異動案：鄭更義董事、黃顯華最高顧問，依公司法第 206 條董事利益迴避之規定辦理；②107 年度董事酬勞分配案：依本公司「董事會議事規範」有關董事利益迴避之規定辦理，六位一般董事全部迴避不參與本案之討論，並請林英哲獨立董事代理主席。
- 第十二屆第十六次(109/1/20) 本公司董事長及經理人酬金發放款：：本案先進行經理人獎金發放討論；討論董事長酬金發放時，會議主席林董事長依法迴避，討論鄭更義執行董事酬金發放時，鄭執行董事依法迴避，未加入討論。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列(表2)董事會評鑑執行情形。

(表2) 董事會評鑑執行情形：

評估週期 (註1)	評估期間 (註2)	評估範圍 (註2)	評估方式 (註2)	評估內容 (註2)
每年一次	108年1月1日至 108年12月31日	董事會、 個別董事成 員、 功能性委員會	董事成員整體 評估、 董事成員自我 評估、 功能性委員會 自行評估	考量公司狀況與需要訂定董 事會績效評估之衡量項目， 並至少應含括下列五大面 向： 一、對公司營運之參與程度。 二、提升董事會決策品質。 三、董事會組成與結構。 四、董事的選任及持續進修。 五、內部控制。 董事成員(自我或同儕) 績效評估之衡量項目應 至少含括下列六大面 向： 1. 公司目標與任務之掌握。 2. 董事職責認知。 3. 對公司營運之參與程度。 4. 內部關係經營與溝通。 5. 董事之專業及持續進修。 6. 內部控制。 功能性委員會績效評估 之衡量項目應至少含括 下列五大面向： 1. 對公司營運之參與程度。 2. 功能性委員會職責認知。 3. 提升功能性委員會決策 品質。 4. 功能性委員會組成及成 員選任。 5. 內部控制。

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會108年1月1日至108年12月31日之績效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- (1) 董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。
- (2) 個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- (3) 功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估。

4. 公司每次董事會是否皆有至少一席獨立董事親自出席[V]，分析如下：

會議日期 獨董姓名	108.01.29	108.03.27	108.05.06	108.08.13	108.10.29	108.12.24	109.01.20	109.04.07
林英哲	V	V	V	V	V	V	委託出席	V
黃志強	V	V	V	V	V	V	V	V
賴明福	V	V	V	V	V	V	V	V

(二)審計委員會運作情形：

1. 工作重點：

項目/年度	Q1	Q2	Q3	Q4
一、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。	(隨案)	(隨案)	(隨案)	(隨案)
二、內部控制制度有效性之考核。	內控自評聲明書			
三、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。	(隨案)	(隨案)	(隨案)	(隨案)
四、涉及董事自身利害關係之事項。 [註1]				
五、重大之資產或衍生性商品交易。	(隨案)	(隨案)	(隨案)	(隨案)
六、重大之資金貸與、背書或提供保證。	(隨案)	(隨案)	(隨案)	(隨案)
七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。	(隨案)配合現 增發行新股案		(隨案)現金增 資認股基準日 及其相關事宜 案	
八、簽證會計師之委任、解任或報酬。	(暫無)	(暫無)	(暫無)	(暫無)
九、財務、會計或內部稽核主管之任免。	(暫無)	(暫無)	(暫無)	(暫無)
十、年度財務報告及半年度財務報告。	Q4 財務報告& 盈餘分配案	Q1 財務報告	Q2 財務報告	Q3 財務報告
十一、其他公司或主管機關規定之重大事項。 [註2]	內部稽核業務 報告&(隨案)	內部稽核業務 報告&(隨案)	內部稽核業務 報告 &(隨案)	內部稽核業務 報告&次年稽 核計劃擬訂案 &次年營業預 算擬訂案&(隨 案)

[註1]：審議下列事項時應迴避（規程 §10 項#1）
與其或其所代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者。成員應自行迴避者。
經董事會或本委員會決議應為迴避者。因前項規定，致本委員會無法決議者，應向董事會報告，
由董事會為決議。（規程 §10 項#2）

[註2]：依證券事業建立內控處理準則第 15/16/22/24 條規定辦理。

2. 運作情形：108 年度至 109 年 4 月 30 日止審計委員會開會 8 次，獨立董事列席情形

如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註
獨立董事	林英哲	7	1	87.50%	(109)1/20 委託出席
獨立董事	黃志強	8	-	100.00%	-
獨立董事	賴明福	8	-	100.00%	-

註：本公司於 103 年 12 月 18 日股東臨時會通過設置審計委員會取代原職責。

其他應記載事項：

1. 證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：
參 P20~P23 審計會主要溝通各項。
 2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
 3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。
- (a) 稽核主管定期及不定期向獨立董事提報稽核報告，並列席審計委員會及董事會作稽核業務報告，獨立董事溝通意見分述如下。
- 定期溝通
1. 稽核報告及追蹤報告於陳核後，於稽核項目完成彙整報告交付各獨立董事查閱。
 2. 本公司每季召開董事會，獨立董事、稽核主管均列席董事會。稽核主管於每次董事會皆報告內部稽核業務情形。
- 不定期溝通
1. 獨立董事對於欲較深入了解之事件，不定期以電話詢問稽核主管，或主動要求稽核提出報告。
 2. 稽核人員如發現重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，立即作成報告陳核，通知各獨立董事。
- (b) 會計師定期及不定期與獨立董事溝通相關財務業務狀況：
1. 審計委員會審查年度(含各季或半年度)財務報告時，除於半年度及年度查核前後增加提供與受查者治理單位之溝通相關書件外，其餘會計師提供說明查核公司財務報表過程、範圍事項及損益淨值變動等財務分析資料。
 2. 相關法規或 KAM 等議題宣導情形，必要時會計師(含指派審查主管)列席會議與獨立董事及全體董事等直接溝通，溝通均順暢無誤。
- (c) 近年度至刊印日止主要會議溝通情形，重點如下：

日期	議程之溝通事項	證交法 §14-5 所列事項	獨立董事意見及公司對意見之處理	與獨董溝通&決議結果
108.1.29	*報告:會計師與本公司治理單位溝通&(108)例行性稽核&(108)第 1 次法令遵循事務執行暨防制洗錢及打擊資恐執行等。 *討論: 1. 107 年度財務報告案。 2. 評估簽證會計師之獨立性及適任性案。 3. 提報 107 年度內部控制制度聲明書、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書、資訊安全整體執行情形聲明書案案。 4. 修訂證券業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」案。	V V V V	無 無 無 無	內稽與獨董座談會溝通:詳紀錄。 CPA與獨董溝通:詳分析資料等。 全體出席委員無異議，照案通過，並提董事會。 公司對委員會意見之處理:全體出席董事同意通過。
108.3.27	*報告:(108)例行性稽核&「107 年度公平待客原則」執行等。 *討論: 1. 107 年度營業報告書案。 2. 107 年度盈餘分配案。 3. 修訂 108 年度「股務單位內部控制制度(含內部稽核實施細則)案。 4. 「107 年度金融服務業執行公平待客原則」自評案。 5. 訂定「公平待客原則策略」、「金融消費爭議事件處理流程 SOP」暨檢視「收費暨定價政策」案。 6. 訂定「處理董事要求之標準作業程序」暨修訂「公司治理實務守則」、「董事會績效評估辦法」、	V V V V V V	無 無 無 無 無 無	內稽與獨董座談會溝通:詳紀錄。 全體出席委員無異議，照案通過，並提董事會。 公司對委員會意見之處理:全體出席董事同意通過。

	「董事選任程序」案。 7. 修訂「取得或處分資產作業辦法」、「背書保證作業辦法」案。 8. 擬註銷大陸地區子公司上海福倍財務管理諮詢有限公司案。 9. 107 年股東常會通過之私募無擔保轉換公司債案，於剩餘期限內將不繼續辦理此案。 10. 擬以私募方式辦理 108 年度國內無擔保轉換公司債案。	V V V V	無 無 無 無		
108.5.6	*報告：(108)第 1 季財務報告 &(108)例行性稽核作業等。 *討論： 1. 從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法案。	V	無	內稽與獨董座談會溝通:詳紀錄。 CPA 與獨董溝通:詳分析資料等。 全體出席委員無異議，照案通過，並提董事會。 公司對委員會意見之處理:全體出席董事同意通過。	
108.8.13	*報告：(108) 例行性稽核作業等 &(108)第 2 次法令遵循事務執行暨防制洗錢及打擊資恐執行等。 *討論： 1. (108)第 2 季財務報告。 2. 修訂「108 年度內部控制制度」、「108 年度經營期貨交易輔助業務 內部控制制度」追認案。 3. 修訂證券業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「防制洗錢及打擊資恐政策暨計畫」案。 4. 修訂證券業務「內部人員買賣有價證券及期貨交易檢查程序」、「經紀業務客戶徵信審核作業細則」及廢除「禁止內部人員使用網際網路從事期貨交易規範」案。 5. 本公司暨子公司福邦創業投資管理顧問(股)公司持有福邦創業投資(股)公司股份異動案。	V V V V V	無 無 無 無 無	內稽與獨董座談會溝通:詳紀錄。 CPA 與獨董溝通:詳分析資料等。 全體出席委員無異議，照案通過，並提董事會。 公司對委員會意見之處理:全體出席董事同意通過。	
108.10.29	*報告：(108)第 3 季財務報告 &(108)例行性稽核作業& 108 年度防制洗錢及資助恐怖主義風險評估報告等。 *討論： 1. 修訂期貨 IB 業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」案。 2. 修訂並追認「對子公司之監理」內部控制制度(含內部稽核實施細則及查核明細表)案。	V V	無 無	內稽與獨董座談會溝通:詳紀錄。 CPA 與獨董溝通:詳分析資料等。 全體出席委員無異議，照案通過，並提董事會。 公司對委員會意見之處理:全體出席董事同意通過。	
108.12.24	*報告：會計師與本公司治理單位溝通年度報告&(108)例行性稽核作業等。 *討論： 1. 109 年度營運計劃與預算案。 2. 109 年度內部稽核作業查核計畫案。 3. 本公司新竹分公司 109 年度查核制度採不設專職內部稽核人員案。	V V V	無 無 無	內稽與獨董座談會溝通:詳紀錄。 CPA 與獨董溝通:詳年度報告(含法規或KAM等議題宣導)資料等。 全體出席委員無異議，照案通過，並提董事會。 公司對委員會意見之處理:全體出席董事同意通過。	

109.1.20	*報告：提升自行編製財務報告能力之執行報告&(108)例行性稽核作業&(109)第1次法令遵循事務執行暨防制洗錢及打擊資恐執行等。 *討論： 1. 108 年度財務報告案。 2. 更換簽證會計師並持續評估其獨立性及適任性案。 3. 提報 108 年度內部控制制度聲明書、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書、資訊安全整體執行情形聲明書案。 4. 修訂「股務代理部辦理委託書統計驗證作業程序」案。	V V V V	無 無 無 無	內稽與獨董座談會溝通:詳紀錄。CPA與獨董溝通:詳分析資料等。全體出席委員無異議,照案通過,並提董事會。公司對委員會意見之處理:全體出席董事同意通過。
109.4.7	*報告:(109)例行性稽核作業。 *討論： 1. 108 年度營業報告書案。 2. 108 年度盈餘分配案。 3. 修訂「電腦作業與資訊提供內部控制制度」(含內部稽核實施細則)案。 4. 修訂「集中保管帳簿劃撥作業內部控制制度」、109 年度「股務單位內部控制制度(含內部稽核實施細則)案。 5. 訂定訂定「經營危機應變措施」案。 6. 修訂經紀「授信風險控管作業程序」、「公司治理守則」、「企業社會責任實務守則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「審計委員會組織規程」、「董事會議事規範」及「股東會議事規則」等案。 7. 108 年股東常會通過之私募無擔保轉換公司債案不繼續辦理案。 8. 擬以私募方式辦理 109 年度國內無擔保轉換公司債案。	V V V V V V V V	無 無 無 無 無 無 無 無	內稽與獨董座談會溝通:詳紀錄。CPA與獨董溝通:詳分析資料等。全體出席委員無異議,照案通過,並提董事會。公司對委員會意見之處理:全體出席董事同意通過。

審計委員會/董事會評估簽證會計師及所屬聯合會計師事務所獨立性及適任性檢查表

獨立性	是	否	備註
簽證會計師是否擔任本公司或關係企業之董事?或獨立董事?或股東?		✓	
簽證會計師是否為本公司互為關係人?與公司負責人&經理人有配偶或二等親以內之親屬關係?有投資或利益分享之關係?有資金借貸?		✓	
簽證會計師是否在本公司或關係企業支薪?		✓	
簽計會計師是否已連續七年提供本公司審計服務?		✓	
簽計會計師是否確認其所屬聯合會計師事務所已遵循相關獨立性之規範?(每年提供獨立聲明)	✓		
簽證會計師所屬聯合會計師事務所之共同執業會計師卸任一年以內是否未擔任本公司董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務?	✓		
經評估,廖婉怡會計師及陳薔甸會計師符合獨立性規定,可繼續委任簽證。			

適任性	是	否	備註
審計與稅務等服務品質及時效是否未符合需求？		✓	
會計師與管理階層及內部稽核主管互動情況是否不良？		✓	
受評年度本公司是否有因財務報告受有遭主管機關糾正或訴訟情形？		✓	
受評年度會計師事務所規模與聲譽是否受有重大損害情形？		✓	
經評估，廖婉怡會計師及陳蕃旬會計師符合適任性規定，可繼續委任簽證。			

聲 明 書

受文者：福邦證券股份有限公司

主 旨：本所擬接受委託查核 貴公司民國 109 年度財務報表，依照中華民國會計師公會全國聯合會「職業道德規範公報第十號正直、公正客觀及獨立性」之規定，審計小組成員聲明已遵守下列規範，未有違反獨立性情事。說 明：

一、審計小組成員及其配偶與受扶養親屬未有下列情事：

1. 持有 貴公司直接或間接重大財務利益。

2. 與 貴公司或其董監事、經理人間，有影響獨立性之商業關係。

二、在審計期間，審計小組成員及其配偶與受扶養親屬未擔任貴公司之董監事、經理人或對審計工作有直接且重大影響之職務。

三、審計小組成員與 貴公司之董監事或經理人未有配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係。

四、審計小組成員未收受 貴公司或其董監事、經理人或主要股東價值重大之饋贈或禮物。

五、審計小組成員已執行必要之獨立性／利益衝突程序，未發現有違反獨立性情事或未解決之利益衝突。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 謝 建 新

陳 蕃 旬



(三)本公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因																																																																																	
	是	否	摘要說明																																																																																		
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？	V		本公司業已依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定公司治理實務守則，並放置於本公司網站。	與「上市上櫃公司 治理實務守則」無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。																																																																																	
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？ (四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	V V V V		(一)本公司已建立發言人及代理發言人制度，負責處理股東建議及糾紛等事宜。 (二)本公司與股務代理機構定期更新並掌握公司主要股東及其控制者之名單，以確保經營權之穩定性。 (三)本公司訂有「子公司監控作業辦法」及「特定公司、集團企業及關係人交易管理辦法」，規範公司與關係企業間之財務業務往來，建立與關係企業間交易完備之控管機制，降低集團整體風險。 (四)本公司訂定「防範內線交易管理作業程序」，要求相關人員保守財務業務機密，不得擅自任意散布訊息，並放置於本公司網站。	與「上市上櫃公司 治理實務守則」無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。																																																																																	
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	V		(一)本公司訂定「董事選任程序」第3條、「公司治理實務守則」第20條等規定執行，董事會成員係考量公司未來營運方向，而廣尋業界專家及學者組成，並放置於本公司網站。落實成員多元化政策，如下： <table><tr><th>姓名/ 核心項目</th><th>性別</th><th>經營管理</th><th>領導決策</th><th>產業知識</th><th>財務會計</th><th>法律</th><th>環保</th><th>國際觀</th></tr><tr><td>林火燈</td><td>男</td><td>V</td><td>V</td><td>V</td><td>-</td><td>V</td><td>-</td><td>V</td></tr><tr><td>鄭更義</td><td>男</td><td>-</td><td>V</td><td>-</td><td>V</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>黃韻如</td><td>女</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>V</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>蘇峻弘</td><td>男</td><td>-</td><td>-</td><td>V</td><td>-</td><td>-</td><td>V</td><td>-</td></tr><tr><td>洪明洲</td><td>男</td><td>V</td><td>-</td><td>V</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>林英哲</td><td>男</td><td>-</td><td>-</td><td>V</td><td>V</td><td>V</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>黃志強</td><td>男</td><td>-</td><td>-</td><td>V</td><td>V</td><td>V</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>賴明福</td><td>男</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>V</td><td>V</td><td>-</td><td>-</td></tr></table> 註：本公司將逐步提高女性董事席次及比率，另將邀請法律及財務更具專人士擔任獨立董事。 目前本公司三位獨立董事專業領域： 林獨董：自證期局委員會參事及證券公會秘書長多年，對證券經營及風險管理有豐富之經驗及見解。 黃獨董：於證券交易所擔任交易部組長，對證券交易運作及其風險亦相當熟稔。 賴獨董：具會計師資歷，具財務及稅制實務之領域。 三位獨立董具產學專業領域，在參與各功能性委員會會議及董事會中，獨立董事提供相關議題之建議及提醒。	姓名/ 核心項目	性別	經營管理	領導決策	產業知識	財務會計	法律	環保	國際觀	林火燈	男	V	V	V	-	V	-	V	鄭更義	男	-	V	-	V	-	-	-	黃韻如	女	-	-	-	V	-	-	-	蘇峻弘	男	-	-	V	-	-	V	-	洪明洲	男	V	-	V	-	-	-	-	林英哲	男	-	-	V	V	V	-	-	黃志強	男	-	-	V	V	V	-	-	賴明福	男	-	-	-	V	V	-	-	與「上市上櫃公司 治理實務守則」無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。
姓名/ 核心項目	性別	經營管理	領導決策	產業知識	財務會計	法律	環保	國際觀																																																																													
林火燈	男	V	V	V	-	V	-	V																																																																													
鄭更義	男	-	V	-	V	-	-	-																																																																													
黃韻如	女	-	-	-	V	-	-	-																																																																													
蘇峻弘	男	-	-	V	-	-	V	-																																																																													
洪明洲	男	V	-	V	-	-	-	-																																																																													
林英哲	男	-	-	V	V	V	-	-																																																																													
黃志強	男	-	-	V	V	V	-	-																																																																													
賴明福	男	-	-	-	V	V	-	-																																																																													
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		(二)本公司業已依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，增設風險管理委員會，負責管控公司各業務持有部位風險限額等，未來將視公司發展態勢，考量是否設置其他各類功能性委員會。	與「上市上櫃公司 治理實務守則」無重大差異，未來將會																																																																																	

評估項目			運作情形	與上市上櫃公司 公司治理實務守則差異情形及原因																																								
	是	否	摘要說明																																									
(三) 公司是否定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ (四)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		<table><tr><td>獨董姓名</td><td>薪酬會</td><td>審計會</td><td>風控會</td></tr><tr><td>林英哲</td><td>V(主席)</td><td>V(主席)</td><td>V(主席)</td></tr><tr><td>黃志強</td><td>V</td><td>V</td><td>V</td></tr><tr><td>賴明福</td><td>V</td><td>V</td><td>V</td></tr></table> (三)本公司已訂「董事會績效評估辦法」，每年定期進行董事會績效評估，並提報次年度首次董事會通過，放置於本公司網站，前述績效評估之結果已於109年4月7日董事會通過，並將作為未來個別董事薪資報酬及提名續任之參考；相關評估程序及結果，請參本年報第19頁。 (四)本公司每年定期評估簽證會計師之獨立性，並無受有處分或損及獨立性之情事，請詳本年度審計委員會運作內容。	獨董姓名	薪酬會	審計會	風控會	林英哲	V(主席)	V(主席)	V(主席)	黃志強	V	V	V	賴明福	V	V	V	持續配合相關法令研議																								
獨董姓名	薪酬會	審計會	風控會																																									
林英哲	V(主席)	V(主席)	V(主席)																																									
黃志強	V	V	V																																									
賴明福	V	V	V																																									
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		本公司係由公司治理主管督導召集相關部門主辦(協辦)人員為公司治理規劃及推動單位，主要職權範圍為提供董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事遵循法令，以保障股東權益並強化董事會職能。每年定期 Q4 向董事會報告執行情形 <table><tr><td>業務推展項目</td><td>公司 治理 主管</td><td>主辦(協辦) 人員</td><td>提報董 事會?</td><td>備註</td></tr><tr><td>1. 針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展,定期通知董事會成員。</td><td>沈信憲</td><td>朱室澄 (楊穆郁)</td><td>已提報</td><td></td></tr><tr><td>2. 為確保董事會成員即時獲悉公司重大訊息,公司發布重大訊息後即時通知董事會成員。</td><td>沈信憲</td><td>朱室澄 (楊雅惠)</td><td></td><td>已申 報公 開資 訊</td></tr><tr><td>3. 擬訂董事會議程於7日前通知董事,召集會議並提供會議資料,議題如需利益迴避予以事前提醒,並於會後20天內完成董事會議事錄。</td><td>沈信憲</td><td>朱室澄 (楊雅惠)</td><td>已提報</td><td></td></tr><tr><td>4. 為落實公司治理,定期依本公司訂定「董事及經理人績效評估辦法」對董事會及個別董事進行績效評核。</td><td>沈信憲</td><td>朱室澄 (楊雅惠)</td><td>已提報</td><td></td></tr><tr><td>5. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。</td><td>沈信憲</td><td>朱室澄 (楊雅惠)</td><td>已提 報</td><td></td></tr><tr><td>6. 針對董事會成員辦理至少6學分之「到府授課」進修課程；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」。</td><td>沈信憲</td><td>朱室澄 (徐慧蘭)</td><td>已提 報</td><td>已申 報公 開資 訊</td></tr><tr><td>7. 不定期召集會計師、獨立董事、稽核/</td><td>沈信憲</td><td>朱室澄 (黃婉珍)</td><td>已提 報</td><td>已申 報證</td></tr></table>	業務推展項目	公司 治理 主管	主辦(協辦) 人員	提報董 事會?	備註	1. 針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展,定期通知董事會成員。	沈信憲	朱室澄 (楊穆郁)	已提報		2. 為確保董事會成員即時獲悉公司重大訊息,公司發布重大訊息後即時通知董事會成員。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)		已申 報公 開資 訊	3. 擬訂董事會議程於7日前通知董事,召集會議並提供會議資料,議題如需利益迴避予以事前提醒,並於會後20天內完成董事會議事錄。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提報		4. 為落實公司治理,定期依本公司訂定「董事及經理人績效評估辦法」對董事會及個別董事進行績效評核。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提報		5. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提 報		6. 針對董事會成員辦理至少6學分之「到府授課」進修課程；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」。	沈信憲	朱室澄 (徐慧蘭)	已提 報	已申 報公 開資 訊	7. 不定期召集會計師、獨立董事、稽核/	沈信憲	朱室澄 (黃婉珍)	已提 報	已申 報證	與「上市上櫃公司 公司治 理實 務守則」無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議
業務推展項目	公司 治理 主管	主辦(協辦) 人員	提報董 事會?	備註																																								
1. 針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展,定期通知董事會成員。	沈信憲	朱室澄 (楊穆郁)	已提報																																									
2. 為確保董事會成員即時獲悉公司重大訊息,公司發布重大訊息後即時通知董事會成員。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)		已申 報公 開資 訊																																								
3. 擬訂董事會議程於7日前通知董事,召集會議並提供會議資料,議題如需利益迴避予以事前提醒,並於會後20天內完成董事會議事錄。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提報																																									
4. 為落實公司治理,定期依本公司訂定「董事及經理人績效評估辦法」對董事會及個別董事進行績效評核。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提報																																									
5. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提 報																																									
6. 針對董事會成員辦理至少6學分之「到府授課」進修課程；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」。	沈信憲	朱室澄 (徐慧蘭)	已提 報	已申 報公 開資 訊																																								
7. 不定期召集會計師、獨立董事、稽核/	沈信憲	朱室澄 (黃婉珍)	已提 報	已申 報證																																								

評估項目	運作情形						與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因		
	是	否	摘要說明						
			財會主管之溝通會議，以落實內稽內控制度，溝通會議紀錄詳見公司網頁。申報CSR報告&公司治理評鑑。					基會	
			8. 於年度針對經營績效舉辦法人說明會，並設置利害關係人服務窗口，以建立多元性溝通管道。		沈信憲	朱室澄(各利害關係人服務窗口)		揭示本公司網站	
			(註):1. 公司治理主管業經提報(108)3/27 董事會通過						
			姓名	性別	年齡	學歷	經歷	持有證書	
			沈信憲	男	61歲	光武工專電機科	1. 86/6-98/6(12年)金鼎證券股務副總經理 2. 98/7-99/10(1年)耀華股務副總經理 3. 99/11/1至今福邦證證券執行副總經理	1. 證券商業務員 2. 證券商高級業務員	
			2. 依規參與教育訓練 18 小時!						
			進修期間	課程名稱				進修時數	
			108/3/28	股東會法令、運作實務與案例研討				3 小時	
			108/4/8	實務常見之股東會、董事及董事會爭議				3 小時	
			108/4/10	最新公司法及股東會因應解析				3 小時	
108/4/11	從股東會操作看公司經營權爭奪				3 小時				
108/4/22	新修公司法所帶來股東會/董事會的新局面				3 小時				
108/5/13	卓越公司治理之運作模式與自律架構				3 小時				
3. 業務執行重點在年度公司治理評鑑得分排名達成預期標準!									
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		1. 本公司已建立發言人及代理發言人制度，另於本公司網站設置利害關係人專區之各業務聯絡窗口，以供利害關係人與本公司溝通。 2. 每年度針對經營績效舉辦法人說明會，並設置利害關係人服務窗口，以建立多元性溝通管道。					與「上市上櫃公司 公司 治理實務守則」無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	V		本公司業已委任專業股務代辦機構辦理股東會事務。					與「上市上櫃公司 公司 治理實務守則」無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。	
七、資訊公開 (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二) 公司是否採行其他資訊揭露之方	V		(一)本公司網站已設置投資人專區，並於公開資訊觀測站申報各項公司營運、財務、重大訊息及相關公司治理等資訊。 (二)本公司已完整建立並落實發言人及代理發言人制					與「上市上櫃公司 公司 治理實務守則」無重大差異	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？ (三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		度，並指定專人負責公司資訊之蒐集及更新揭露工作。本公司上櫃後，於107年度開始自行舉辦法人說明會，自行於每年上半年各舉辦一次，詳公司網站投資人專區。 (三) 本公司財務報告公告並申報：年報於次年2月底前，半年報於當年8月底前，第一、三季分別於當年5月15日、11月14日前，另各月份合併營收於次月10日前，均依規定期限前完成。	異，未來將會持續配合相關法令研議。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及購買責任保險之情形等）？	V		(一) 員工權益：視員工為公司最重要的資產，非常重視員工之福利、健康與在職教育，因此在規劃及執行各項福利措施及人措施及人事制度時，均依據勞基法規定保障員工權益。 (二) 僱員關懷：致力於關懷員工並舉辦員工各項福利活動，聯絡員工感情，讓員工都能樂在工作。 (三) 投資者關係：設有發言人及代理發言人制度處理相關事宜，詳公司網站投資人專區。 (四) 供應商關係：本公司訂定「採購管理作業辦法」，公開公平透明原則對待往來之供應商，詳公司網站利害關係人專區。 (五) 利害關係人之權利：利害關係人可就自身權益維護之需求與公司進行溝通，詳公司網站利害關係人專區。 (六) 董事進修之情形：依本公司「公司治理實務守則」第40條規定辦理，詳申報更新公開資訊觀測站。 (七) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：由各部門為執行風險管理政策，詳公司網站風險管理專區。 (八) 客戶政策之執行情形：本公司已依證券交易法及「防制洗錢助注意事項」及「金融消費抱怨申訴及交易糾紛處理作業準則」等相關規範，執行認識客戶(KYC)政策。 (九) 公司為董事及購買責任保險之情形：於(107)1/1開始購買董事與重要職員責任保險，年度Q1提報董事會，以保障其執行職務上之責任風險。	與「上市上櫃公司公司治理實務守則」無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列) 本公司參加交易所委託證券市場發展基金會舉辦上市上櫃公司第六屆治理評鑑結果：證基會於(109)4/30公佈成績排名，請詳該網站揭露！				

(四)薪資報酬委員會運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別	條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註2）										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關料系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事	林英哲			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	符合
獨立董事	黃志強			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	符合
獨立董事	賴明福	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	符合

註：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第30條各款情事之一。

2. 薪資報酬委員會職責

本委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

- (1) 定期檢討本規程並提出修正建議。
- (2) 訂定並定期檢討董事、審計委員及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (3) 定期評估及訂定本公司董事、審計委員及經理人之薪資報酬。

3. 薪資報酬委員會運作情形資訊

- (1) 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。
- (2) 本屆委員任期：106年6月2日至109年6月1日，最近年度108年度及109年4月30日止薪資報酬委員會開會共4次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註 (應陳述其職權範圍之內容)
召集人	林英哲	3	1	75%	訂定並定期評估檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬
委員	黃志強	4	0	100%	
委員	賴明福	4	0	100%	
其他應記載事項：					
一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。					
二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理。					

註：

- (1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (3) 近年度至刊印日止主要會議溝通情形，重點如下： 108/1/1~109/4/30

薪資報酬委員會日期	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
108.01.29	1. 108年度董事酬勞及員工酬勞提撥比率案。 2. 董事長及經理人酬金發放案。	全體出席委員無異議，照案通過 全體出席委員無異議，照案通過	無， 提交本公司董事會決議通過。

薪資報酬委員會日期	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
108.03.27	新竹分公司經理人薪資報酬案。	全體出席委員無異議，照案通過。	無，提交本公司董事會決議通過。
108.08.13	討論本公司 107 年度董事酬勞分配事宜	全體出席委員無異議，照案通過。	無，提交本公司董事會決議通過。
109.01.20	1.109 年度董事及員工酬勞提撥比率並認列 108 年董事酬勞及員工酬勞提撥比率案。 2. 討論董事長及經理人酬金發放案。	全體出席委員無異議，照案通過。 全體出席委員無異議，照案通過。	無，提交本公司董事會決議通過。

(五)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因：

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註3)	V		(一)本公司已於109年4月7日訂定「企業社會責任議題之風險管理政策」。 (二)依據本「政策」定期進行重大性議題之風險評估，詳見年度「企業社會責任報告書」第貳章利害關係人鑑別與溝通或詳本公司網頁專區。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	V		本公司已參考業界實務訂定「企業社會責任政策」、「企業社會責任實務守則」，作為推動公司治理及履行社會責任之依據，並定期編輯「企業社會責任報告書」說明實施結果。 本公司係由執行副總經理召集相關部門輪流兼職為推動社會責任單位，引導各層級功能組織參與利害關係人之議題。於年度Q4前彙整利害關係人反應之意見，檢討運作成效並作成書面資料，呈報董事會。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(一)本公司為證券金融服務業，並無生產製造過程，不會產生廢水廢氣等汙染環境之廢棄物，屬低碳產業，對於整體環境議題之影響不大，但公司仍於日常生活中進行環境保護及關注。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。
(二)公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		(二)本公司推動資源之利用，如：營業場所用電採契約容量，辦公室採高功率省電器具、並呼籲再生紙利用，並進行垃圾分類與資源回收以減少浪費。	
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	V		(三)本公司除關注各項節能減碳管理議題，並已推動營業場所節能措施外，於自有資金進行投資或承銷輔導選案前，也會將標的公司是否已關注氣候變遷議題納入考量。 本公司已製訂「推動企業責任計劃」並編製「企業社會責任報告書」，對於重大議題衝擊組織內外原因亦有對應措施，請參閱「2019 企業社會責任報告書」P18-P24。	
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		(四)本公司訂定「企業環境及節能減碳管理政策」、「節能減碳管理辦法」，隨時注意並適時調整公司辦公環境之空調溫度，兼顧節能減碳與職工福利。 不定期E-MAIL提醒同仁：	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			福邦證券集團全體同仁： 為節省公司營業費用、善盡企業社會責任，請同仁節約用電： 1. 台電從6月1日起啟動「夏季電價」，估計費率將比非夏季多出13%到27%，對本公司用電成本負擔增加，不容小覷。 2. 又炎夏將屆，空調需求勢必增加，在用電量及電價同步增加之際，為避免電費遽增，並為節能愛地球盡一份棉薄之力，請各部門同仁節約用電並注意下列事項： (1) 溫度設定不低於26度；無人使用之空間（如會議室），應確實關閉冷氣。 (2) 視辦公區域之合宜照明，養成隨手關燈習慣。 (3) 離開辦公室前應確實關閉各項電器設備及個人電腦之電源，並拔除不必要之插頭。 (4) 離開辦公室前應關閉不使用之公共設備電源並拔除插頭。 (5) 各部門最後離開人員，應檢視部門內所有公用設備是否確實關閉電源。 (6) 各樓層連外（即電梯廳廊）之玻璃門，同仁進出應隨手關門，以免冷氣外洩及外人伺機侵入，影響同仁工作及安全。 每月兩次施作冰箱清理： 福邦證券集團全體同仁： 為維護環境衛生、提升工作環境品質，請共同維護冰箱、蒸飯箱、飲水機、微波爐、烤箱、電鍋等電器用品清潔，若有難清理的污漬，請即早通知清潔人員處理，切勿置之不理。另外，管理部協調清潔人員於每月第二週星期五下午清潔5、6樓冰箱，第四週星期五下午清潔7樓冰箱，煩請同仁事前提前整理個人置於冰箱內物品，並配合下列注意要點： 1. 清潔整理冰箱當天上午，冰箱內物品盡可能領回，以利進行擦拭等清潔工作。 2. 留置冰箱的物品，以未開啟的瓶裝為主，已開封之物品，若非必要，盡可能於清潔整理冰箱前使用完閉，一定要留存下來者，則應避免溢漏並請留下字條及簽名。 3. 未食用完之便當餐盒、飲料、水果等，或將到期之食品請儘快使用。 4. 清潔冰箱時若發現溢漏、腐壞、衛生條件欠佳的物品，將移出冰箱以廢棄處理（若未貼字條留下姓名，恐造成清潔人員不便）。 5. 未能親自整理個人物品者，亦請麻煩同事代勞，以免被清理掉，徒增不必要誤會。 謝謝大家配合，共同維護環境衛生。	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			「愛護地球」、「永續環境」是福邦證券全體的社會責任。公司透過優先採購一級節能標章之電器用品等設備，並積極推廣節能減碳、垃圾分類、資源回收等措施，以部門辦公區域劃分責任區加強宣導並敦促員工共同為維護自然環境而努力。 綠色採購： 於辦公營業場所重新裝潢時，工程材料採用環保綠建材達 90%以上，高於主管機關標準的 45%，燈具已全面改成省電式的 LED 燈具。 辦公室環保： <u>節能減碳政策</u>：個人電腦(合適亮度/螢幕保護)、使用影印機、各項電子設備、冷氣溫度應設定、節約用水紙張標語、紙張回收箱等。 <u>資源回收(含廢棄物處理)</u>：於各樓層皆設置資源回收桶，除要求全體同仁配合外，並要求清潔人員務必進一步做好垃圾分類，報廢之電腦設備、碳粉匣等亦透過專業回收廠商處理，絕不隨意丟棄，造二次公害。 <u>淨化空氣</u>：為淨化空氣中有毒物質(如一氧化碳、甲醛..)、事務機器產生之粉塵等，以維護同仁身體健康，特於各樓層辦公室擺放各式盆栽，並每年清洗濾網及中央空調設備兩次，清洗水塔四次；辦公場所全面禁菸。 <u>目標及改善</u>：訂定未來用水/用電皆年減少 0.8%之目標，另廢棄物處理依現況減量，持續追蹤檢討改善作業。 註：有關年度用量比較分析，詳見年度「企業社會責任報告書」第陸章節能 環保或詳本公司網頁專區。 愛護地球、永續環境 福邦證券在每年舉辦員工旅遊時，兼辦該場域環境淨山或淨灘等活動。 註：(108)12月八里淨灘活動，詳本公司網頁專區。	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？ (三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ (四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ (六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V	V	(一) 本公司向來恪遵勞動基準及相關規定，建立人事管理規章，以保障員工合法權益。 (二) 本公司已訂定合理薪資報酬政策，將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，以確立獎勵與懲戒制度更明確有效，詳見本年報前揭「給付酬金之政策與標準」。實施合理員工福利措施，另詳本年報後揭伍、營運概況之「勞資關係」引述或詳本公司網頁專區。 (三) 本公司維護員工安全環境健康教育： 1. 工作環境： (1) 本公司為提供同仁安全之辦公處所，辦公室裝修規劃均依相關法規規定，並報請主管機關，通過公共安全檢查及消防安全檢查。 (2) 本公司設有保全系統，委由上市公司新光保全提供系統設定之連線保全服務，另本辦公大樓也委由駐衛保全人員執行人員進出控管，大樓電梯均定期保養，並裝置監視錄影設備。 (3) 針對同仁健康考量，本公司每年實施空調設備清洗，以防滋生退伍軍人症；並於各樓層放置急救箱，以備不時之需。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因																					
	是	否	摘要說明																						
			2. 人身保護： 本公司辦公環境空間均依業務需求安掛，並依符合作業便利及安全要求擺置設備，並對新進同仁做環境安全介紹。 (四)本公司定期調訓員工參加相關證券專業課程，為員工持續加強其專業知識，以利培養其職涯能力。 (五)本公司係屬證券服務業，業務服務流程據依相關法令規定執行，注重顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等要求，目前訂有「經紀部金融消費抱怨申訴及交易糾紛處理作業準則」、「金融消費者保護法」及「金融服務業公平待客原則」等相關規範據以執行外，並將具體落實執行情形提報董事會。本公司已建置申訴機制及管道，並妥適處理相關事宜。詳公司網站聯絡窗口之專人處理。 (六)本公司已訂定「供應商管理政策」，評估往來供應商環保之執行情形，為落實綠色採購，依需求以就近供應商為主，並將與供應商簽署「供應商社會責任聲明書」，並每年度依「供應商管理調查表」評估供應商是否遵守勞動及環保法規等，如涉及違反政策情事，將隨時終止或解除契約。																						
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？ 前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V	V	(一)本公司定期編輯並公告「企業社會責任報告書」，揭露公司對社會責任所採行之相關措施與資訊，詳公司網站投資人專區。 (二)前揭報告書暫未取得第三方驗證單位之確信。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無重大差異，未來將會持續配合相關法令研議。仍評估委外驗證單位確信之成本效益。																					
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司已依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定「企業社會責任實務守則」，其運作與守則所規範內容，並無存在差異之情事。																									
<table><tr><th>條號</th><th>項目</th><th>CSR 報告書對應報導章節</th></tr><tr><td>第一章(#1~#5)</td><td>總則</td><td>企業社會責任政策[P2] 利害關係人鑑別溝通[P16-P24]</td></tr><tr><td>第二章(#6~#10)</td><td>落實公司治理</td><td>公司治理[P25-P43]</td></tr><tr><td>第三章(#11~#17)</td><td>發展永續環境</td><td>節能環保[P56-P61]</td></tr><tr><td>第四章(#18~#27)</td><td>維護社會公益</td><td>社會公益[P62-P63]</td></tr><tr><td>第五章(#28~#29)</td><td>加強企業社會責任資訊揭露</td><td>公司治理_資訊透明[P42]</td></tr><tr><td>第六章(#30)</td><td>附則</td><td>關於CSR報告書範圍[P64]</td></tr></table>					條號	項目	CSR 報告書對應報導章節	第一章(#1~#5)	總則	企業社會責任政策[P2] 利害關係人鑑別溝通[P16-P24]	第二章(#6~#10)	落實公司治理	公司治理[P25-P43]	第三章(#11~#17)	發展永續環境	節能環保[P56-P61]	第四章(#18~#27)	維護社會公益	社會公益[P62-P63]	第五章(#28~#29)	加強企業社會責任資訊揭露	公司治理_資訊透明[P42]	第六章(#30)	附則	關於CSR報告書範圍[P64]
條號	項目	CSR 報告書對應報導章節																							
第一章(#1~#5)	總則	企業社會責任政策[P2] 利害關係人鑑別溝通[P16-P24]																							
第二章(#6~#10)	落實公司治理	公司治理[P25-P43]																							
第三章(#11~#17)	發展永續環境	節能環保[P56-P61]																							
第四章(#18~#27)	維護社會公益	社會公益[P62-P63]																							
第五章(#28~#29)	加強企業社會責任資訊揭露	公司治理_資訊透明[P42]																							
第六章(#30)	附則	關於CSR報告書範圍[P64]																							
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： (一)本公司招募及任用人員並不因其性別、種族等之不同而有所差別，對於員工權益之維護不遺餘力，每位員工均依法加入勞保及健保並依法提撥退休準備金以保障員工之權益，並提供員工良好之工作環境。 (二)對本公司之投資者關係及利害關係人之權益方面，本公司隨時保持暢通之溝通管道，充分發揮發言人機制，並秉持誠信原則即時發布公開資訊以維護投資者關係及利害關係人權益。 (三)推動企業社會責任計劃 本公司建立推動企業社會責任係採功能小組作業，並依CSR利害關係人議合相關議題，為規劃功能小組權責分工架構，其具體推動計劃列示如下：																									

評估項目		運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
		是	否	摘要說明	
CSR功能小組成員:議事單位/財務(兼發言人)/管理					
利害關係人	關鍵議題	責任目標	策略方針	推動計劃重點(溝通頻率)	
股東投資人	營運績效 經營決策 股東參與 資訊揭露	業績穩定成長 董事會運作強化 股東權益提升 資訊揭露透明化	✓控管年度各項業務預算目標達成。 ✓建立董事會績效自評&外評制度。 ✓股東報酬最大化。 ✓即時完整公開相關資訊。	✓每月業務會議檢討改進,及策略調整等。(月) ✓股東常會決議事項,均以股東報酬最大化為考量。(年) ✓每季舉行董事會、每半年舉行法說會與每年舉行股東常會。(定期) ✓公司對外網站設有利害關係人專區,建立發言人及投資人關係等窗口制度,負責說明表達意見。(隨案) ✓透過公開資訊觀測站,定期公告揭露財務報告/年報等公司資訊。(定期)	
CSR功能小組成員:法遵/風控/資訊/稽核/人事/財務/各投資部門					
利害關係人	關鍵議題	責任目標	策略方針	推動計劃重點(溝通頻率)	
政府外部機構	法令遵循 風險管理 治理評鑑 被投資戶	宣導法令提供建言 風控能力提升 維持評鑑前20%排名 投資人盡職治理	✓參與會議,雙向溝通。 ✓主管機關風險評鑑。 ✓因應評鑑結果積極改善。 ✓積極執行機構投資人盡職治理。	✓定期派員參與公會各委員會運作,參加主管機關舉辦之會議及各宣導會。(定期) ✓適時提供建言及產業發展方向。(隨案) ✓配合主管機關監理及查核,提升公司專業能力。(定期) ✓請各部門提供辦法電子檔並整理。(隨案) ✓提醒各部門每月「申報專區」更新並檢查。(月) ✓各項業務之教育訓練。(隨案) ✓違規案例宣導。(隨案) ✓積極改善風控系統(含資安),以符合評鑑水準。(定期) ✓申報治理評鑑自評及改善。(定期) ✓參與投資戶股東會行使投票權等方式,及簽署機構投資人盡職治理。(隨案)	
CSR功能小組成員:經紀/承銷/股代/稽核					
利害關係人	關鍵議題	責任目標	策略方針	推動計劃重點(溝通頻率)	
客戶	服務品質 客戶隱私 客訴管道	提供專業服務 提高客戶滿意度	✓舉辦座談會、研討會。 ✓對外網站設有利害關係人專區。 ✓建立消費爭議處理程序。	✓除投資講座及法說會外,並建立客群關係管理系統以即時掌握客戶動態。(定期) ✓客戶可透過公司E-mail、信件等方式與公司網站_利害關係人專區聯繫並反映任何問題,公司建立各業務聯絡人制度,負責說明,表達意見。(隨案) ✓訂定金融消費者保護之管理辦法,公平保障客權。(隨案)	
CSR功能小組成員:管理/人事					
利害關係人	關鍵議題	責任目標	策略方針	推動計劃重點(溝通頻率)	
員工	訓練發展 員工福利 職場環境 (含人權) 績效評估	提升專業能力 促進福利健康 優質工作環境	✓舉辦員工旅遊、尾牙、健檢等,凝聚向心力。 ✓部門月會、投資會議及公司大會等雙向交流。 ✓平權、檢舉及績效等制度。	✓實施各級別教育訓練課程。(定期) ✓每年Q4員工旅遊,及Q1(農曆年前)尾牙,各部門不定期聚餐或電影共享等活動。(定期) ✓藉由部門月會、公司每Q大會等場合,讓員工可以清楚了解公司發展方向並提出對經營決策之建議。(定期) ✓訂定性騷擾防治申訴及懲處辦法,保障人權。(隨案) ✓運用檢舉信箱。(隨案) ✓建立績效管理制度,讓部屬與主管為共同目標努力。(月)	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
CSR功能小組成員:管理				
利害關係人	關鍵議題	責任目標	策略方針	推動計劃重點(溝通頻率)
供應商	綠色採購	友善環境廠商 公平誠信採購	✓選擇具環保認證之供應商，並持續評鑑之。 ✓以透明議價會議並核決。	✓確實綠色廠商簽約、問卷調查等。(隨案) ✓確實議價會議，並歸檔備查。(隨案)
環境保護	節能減碳	落實節能政策	✓執行節能用水、用電及用紙等政策作業。 ✓持續教育全體同仁「環保，愛地球」的精神。	✓選擇環保材料，並統計資料比較分析控管。(隨案) ✓配合員工旅遊舉辦淨山活動。(年)
CSR功能小組成員:經紀/承銷/股代/人事				
利害關係人	關鍵議題	責任目標	策略方針	推動計劃重點(溝通頻率)
社區團體	愛心捐贈 公益活動	參與公益活動 推動產學合作	✓積極參與各項慈善活動，及與公司營運相契大專院校簽約合作等，以提升公司社會價值。	✓承銷部捐發票捐款捐實物/股務代理部募捐給予偏鄉地區關懷弱勢族群/經紀部捐血活動等。(隨案) ✓人事室與德明財經科技大學及中華科技大學等合作。(年)
註:各項溝通頻率下重要實績引述，詳見年度「企業社會責任報告書」第貳章或詳本公司網頁專區。!				

註1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。

註2：公司已編製企業社會責任報告書者，運作情形得註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註3：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

(六)履行落實誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評 估 項 目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？ (三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V V V	(一)本公司已訂定「誠信經營守則」作為建立誠信經營之企業文化及商業活動運作之準則，董事會與高階管理階層亦承諾積極落實。 (二)本公司已訂定「董事暨經理人道德行為準則」、「誠信經營作業程序及行為指南」以資遵循。已定期執行「誠信經營守則」七條第二項各款行為之防範措施檢核作業。 (三)本公司依「誠信經營作業程序及行為指南」，對於不誠信行為，訂有作業處理程序、行為指南、違規之懲戒及檢舉制度。	無重大差異。
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？ (二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？ (三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？ (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V V V V V	(一)本公司對於重要業務往來對象皆有進行徵信評估，並於契約中載明權利義務，避免不誠信行為之發生。 (二)本公司設永續發展委員會負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，檢視公司內部是否有不誠信之情事發生，並每年定期向董事會報告企業誠信經營之執行情形，包括相關規範執行情形及法遵人員透過法令及案例向員工宣導情形。 (三)本公司於董事會議事規則訂定，董事對於與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權；另於「道德行為準則」辦法中制定利益衝突之迴避及說明等規則，詳公司網站投資人專區。 (四)本公司設有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表之公允性；內部稽核人員亦依照稽核計畫執行查核，以確保公司內部控制制度之有效運作。 (五)本公司不定期舉辦相關內外部教育訓練。誠信經營教育訓練辦理情形，相關規章辦法皆放在公司內部網站供查詢，新訂與修訂辦法時會以電子郵件方式通知所有員工，另揭露於官網。	無重大差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V V V	本公司依據人事規章及各業務內控制度有效執行，同仁亦可透過直屬單位主管進行檢舉及申訴等作業，詳[公司網站-投資人專區-檢舉信箱&聯絡窗口]。	無重大差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V	本公司已制定「誠信經營守則」，並於公司網站投資人專區揭露，另於公司年報及公開資訊觀測站資訊揭露相關資訊。	與「上市上櫃公司誠信經營守則」無重大差異，未來將會持

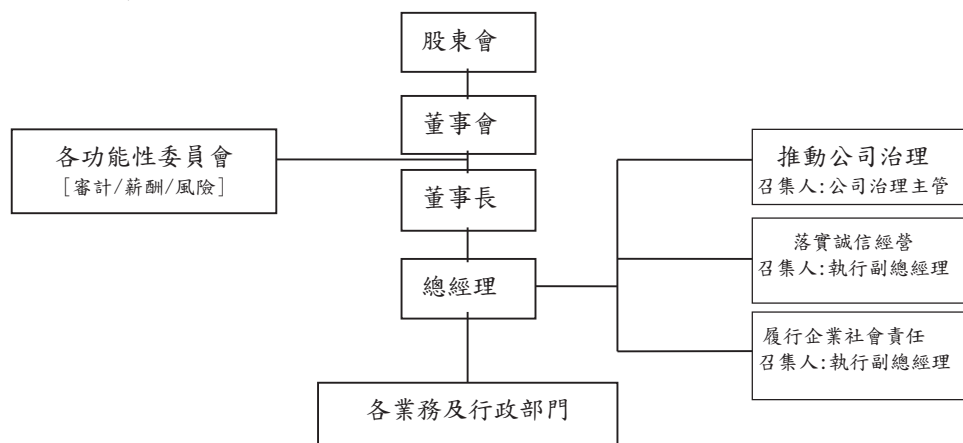
評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
			續配合相關法令研議。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司已依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定「誠信經營守則」，其運作與守則所規範內容，並無存在差異之情事。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊： 本公司人事室負責落實誠信經營執行如下三項情形及實施成效： (一)訂定誠信經營政策及方案 (二)落實誠信經營措施 (三)建立檢舉制度 以上作業皆依誠信經營規定有效執行，年度期間並無重大誠信違規或檢舉案件發生。			

(七) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式及補充：

本公司目前已訂定公司治理實務守則及股東會議事規則、企業社會責任實務守則、誠信經營守則等準則，公布於本公司網站 <http://www.gfortune.com.tw>。

(八) 其他足以增進公司治理運作情形瞭解之重要資訊：

1. 公司治理架構圖：



2. 推動公司治理實施成效(含具體量化績效):

另詳[公司治理自評報告]、[董事會績效評估報告]、[履行企業社會責任情形報告]、[落實誠信經營情形報告]、[企業社會責任報告]等相關檔案資料。相關實施成效於年度(Q4)報告董事會，[紀錄]詳公司網站。

3. 公司董事長及重要管理階層接班運作情形：

為了組織好的經營團隊，本公司在管理階層的人事任用上，甄選人選，除了必須具備卓越的工作能力及專業知能之外，價值觀、人格特質，也要與公司的經營理念(主動、積極、負責、務實)相符。

董事會成員及重要管理階層的接班規劃，也都秉持管理階層的人事任用原則，因時制宜的推行，在考慮合適的人選、適當的時機下次第展開，以確保領導風格與經營理念的有效延續。

董事長部份：詳見(105)10/27第十一屆第13次董事會討論第10案之[紀錄]。

重要管理階層(總經理)部份：詳見(107)8/14第十二屆第7次董事會討論第7案之[紀錄]。

以上作業皆依公司法、公司治理相關規定，持續有效執行。細節接班運作情形，另詳本公司網站之投資人-公司治理專區。

(九) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制制度聲明書

福邦證券股份有限公司

内部控制制度聲明書

日期：109年1月20日

- 本公司民國 108 年度之内部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：
- 一、本公司確知建立、實施和維護内部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
 - 二、内部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之内部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，内部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之内部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
 - 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」（以下簡稱「處理準則」）規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之内部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將内部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
 - 四、本公司業已採用上述内部控制制度判斷項目，評估内部控制制度之設計及執行的有效性。
 - 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國108年12月31日的内部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的内部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
 - 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
 - 七、本聲明書業經本公司民國109年1月20日董事會通過，出席董事7人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

福邦證券股份有限公司

董 事 長：林火燈



簽章

總 經 理：林瑛明



簽章

2. 會計師專案審查內部控制審查報告：無。

(十) 最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，主要缺失與改善情形：無重大缺失。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 本公司股東會重要決議

股東會及董事會重要決議		
日期	決議單位	議案決議結果及後續執行情形
108/5/31	股東常會	承認事項 第一案：107年度營業報告書及財務報表案。 決議：經出席股東投票表決照案通過。 後續執行情形：本案相關表冊已依規函報主管機關及公告等事宜。 第二案：107年度盈餘分配案。 決議：經出席股東投票表決照案通過。 後續執行情形：訂定108年07月02日為除息基準日，108年07月23日為現金股利發放日。
		討論案： 第一案：修正「公司章程」案 決議：經出席股東投票表決結果，贊成權數已逾法定數額，本案照案通過。 第二案：修正「董事選任程序」案 決議：經出席股東投票表決結果，贊成權數已逾法定數額，本案照案通過。 第三案：修正「取得或處分資產作業辦法」案 決議：經出席股東投票表決結果，贊成權數已逾法定數額，本案照案通過。 第四案：修正「背書保證作業辦法」案 決議：經出席股東投票表決結果，贊成權數已逾法定數額，本案照案通過。 第五案：擬以私募方式辦理國內無擔保轉換公司債案 決議：經出席股東投票表決結果，贊成權數已逾法定數額，本案照案通過。

本公司董事會重要決議

第次 日期 (年/月/日)	重要決議事項	證交法 §14-3 所列事項	獨立董事 意見及公 司對意見 之處理	董事會或審計委員會 決議結果
第十二屆第 十次 108/1/29	1. 本公司 107 年度財務報告案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	2. 本公司評估簽證會計師之獨立性及適任性案	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	3. 提報本公司 107 年度「內部控制制度聲明書」暨「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、[資訊安全整體執行情形聲明書]。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	4. 修正本公司公司章程案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	5. 修訂本公司證券業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」。			全體出席董事， 無異議通過
	6. 提報本公司 106 年度風險管理品質化資訊檢視案。	—	無	全體出席董事， 無異議通過
	7. 105 年度發行之員工認股權憑證執行轉換發行普通股案。	—	無	全體出席董事， 無異議通過
	8. 認列 107 年度董事及員工酬勞金額暨討論 108 年董事及員工酬勞提撥比例案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	9. 討論董事長及經理人酬金發放案。 議事經過：本案先進行經理人獎金發放討論；討論董事長酬金發放時，會議主席林董事長及鄭更義決議：董事依法迴避，未加入討論，請林英哲獨立董事代行主席。 除林董事長及鄭董事迴避外，本案經主席徵詢其餘出席董事全體無異議，照案通過。	✓	無	除因利益關係迴避而未參與本案討論之董事外，經代理主席徵詢其餘出席董事全體無異議照案通過。
	10. 訂定 107 年股東常會相關事宜案。	—	無	全體出席董事， 無異議通過
第十二屆第 十一次 108/3/27	1. 107 年度營業報告書案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	2. 107 年度盈餘分配案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過

第次 日期 (年/月/日)	重要決議事項	證交法 §14-3 所列事項	獨立董事 意見及公 司對意見 之處理	董事會或審計委員會 決議結果
	3. 107 年股東常會通過之私募無擔保轉換公司債案，於剩餘期限內將不繼續辦理，。	✓	無	全體出席董事，無異議通過
	4. 修正本公司「108 年度股務單位內部控制制度」(含內部稽核實施細則)。	✓	無	全體出席董事，無異議通過
	5. 本公司「107 年度金融服務業執行公平待客原則」自評作業。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	6. 訂定本公司「公平待客原則策略」、「金融消費爭議事件處理流程 SOP」暨檢視「福邦證券股份有限公司收費暨定價政策」。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	7. 訂定本公司「處理董事要求之標準作業程序」、修訂「董事會績效評估辦法」、「公司治理實務守則」。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	8. 修正「公司章程」、「董事選任程序」、「取得或處分資產作業辦法」、「背書保證作業辦法」由案。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	9. 105 年度發行之員工認股權憑證執行轉換發行普通股案。	✓	無	全體出席董事，無異議通過
	10. 擬註銷大陸地區子公司上海福倍財務管理諮詢有限公司案。	✓	無	全體出席董事，無異議通過
	11. 委任本公司公司治理主管案。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	12. 新竹分公司經理人異動案。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	13. 本公司擬以私募方式辦理國內無擔保轉換公司債案。	✓	無	全體出席董事，無異議通過
	14. 擬增本公司 108 年股東常會召集事由案。	✓	無	全體出席董事，無異議通過
第十二屆第 十二次 108/5/6	1. 正本公司「從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」案。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	2. 正本公司「從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」案。	—	無	全體出席董事，無異議通過
第十二屆第 十三次 108/8/13	1. 108 年度第二季財務報告。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	2. 修正本公司「108 年度內部控制制度」、「108 年度期貨交易輔助業務內部控制制度(IB 內控)」(含內部稽核實施細則及查核明細表暨工作底稿)。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	3. 修訂本公司證券業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「防制洗錢及打擊資恐政策暨計畫」案。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	4. 修訂本公司證券業務「內部人員買賣有價證券及期貨交易檢查程序」、「經紀業務客戶徵信審核作業細則」及廢除「禁止內部人員使用網際網路從事期貨交易規範」。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	5. 本公司暨子公司福邦創業投資管理顧問(股)公司持有福邦創業投資股份有限公司股份異動案 議事經過:鄭更義董事、黃顯華最高顧問，依公司法第 206 條董事利益迴避之規定辦理。	✓	無	除有鄭更義董事因利益迴避未參與本案討論，且未代理黃顯如行使表決權外，經主席徵詢其餘出席董事全體無異議照案通過。
	6. 本公司 107 年度董事酬勞分配事宜。 議事經過(1). 因本案涉及個別董事之酬金分配金額，依本公司「董事會議事規範」有關董事利益迴避之規定辦理。(2). 六位一般董事全部迴避不參與本案之討論，並請林英哲獨立董事代理主席。	✓	無	除因利益關係迴避而未參與本案討論之董事外，經代理主席徵詢其餘出席董事全體無異議照案通過。
第十二屆第 十四次 108/10/29	1. 修訂本公司期貨(IB)業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」案。	—	無	全體出席董事，無異議通過
	2. 修訂本公司「對子公司之監理」內部控制制度(含內部稽核實施細則及查核明細表)案。	✓	無	全體出席董事，無異議通過
	3. 本公司新竹分公司 108 年度查核制度採不設專職內部稽核人員，指派專人為分公司自行查核人員辦理分公司自行查核作業。	✓	無	全體出席董事，無異議通過
	4. 105 年度發行之員工認股權憑證執行轉換發行普通股案。	✓	無	全體出席董事，無異議通過

第-次 日期 (年/月/日)	重要決議事項	證交法 §14-3 所列事項	獨立董事 意見及公 司對意見 之處理	董事會或審計委員會 決議結果
第十二屆第 十五次 108/12/24	1. 本公司 109 年度營運計劃與預算案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	2 本公司 109 年度對各金融機構授信契約異動授權案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	3. 本公司 109 年度內部稽核作業查核計畫案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	4. 擬定本公司 109 年度風險限額及分派案。。	—	無	全體出席董事， 無異議通過
	5. 本公司新竹分公司 109 年度查核制度採不設專職內部稽核人員，係指派專人為分公司之自行查核人員，辦理分公司自行查核作業。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
第十二屆第 十六次 109/1/20	1. 本公司 108 年度財務報告案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	2. 更換簽證會計師並評估其獨立性及適任性案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	3. 提報本公司 108 年度[防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書]、[資訊安全整體執行情形聲明書]]。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	4. 本公司 108 年度內部控制制度自行評估、內部控制制度聲明書案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	5. 修正本公司「股務代理部辦理委託書統計驗證作業程序」。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	6. 105 年度發行之員工認股權憑證執行轉換發行普通股案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	7. 109 年度董事及員工酬勞提撥比率並認列 108 年度董事及員工酬勞金額案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	8. 本公司董事長及經理人酬金發放案。 議事經過: 本案先進行經理人獎金發放討論；討論董事長酬金發放時，會議主席林董事長依法迴避，討論鄭更義執行董事酬金發放時，鄭執行董事依法迴避，未加入討論。	✓	無	除上述董事因利害關係迴避外，其餘出席董事均同意通過。
第十二屆第 十七次 109/4/07	1. 108 年度營業報告書案議。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	2. 本公司 108 年盈餘分配案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	3. 修訂「電腦作業與資訊提供內部控制制度」及內部稽核實施細則。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	4. 修正「集中保管帳簿劃撥作業內部控制制度」、「109 年股務單位內部控制制度」及內部稽核實施則。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	5. 訂定「富邦證券股份有限公司經營危機應變措施」、修訂經紀業務「授信風險控管作業程序」案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	6. 修訂本公司「風險管理政策」及「風險管理程序」。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	7. 修正本公司「董事會議事規範」、「公司治理守則」、「企業社會責任實務守則」、「審計委員會組織規程」、「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	8. 修訂本公司「股東會議事規則」。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	9. 提報本公司 108 年度風險管理品質化資訊案。	—	無	全體出席董事， 無異議通過
	10. 本公司 108 年度股東常會通過之私募無擔保轉換公司債不繼續辦理案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	11. 擬以私募方式辦理國內無擔保轉換公司債案案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	12. 105 年度發行之員工認股權憑證執行轉換發行普通股案。	—	無	全體出席董事， 無異議通過
	13. 選舉第十三屆董事案案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	14. 提名及通過董事及獨立董事候選人名單案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	15. 本公司受理股東提出股東常會議案暨提名董事及獨立董事候選人名單之提案提名期間、應選名額及受理處所案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過
	16. 訂定本公司 109 年股東常會相關事宜案。	✓	無	全體出席董事， 無異議通過

- (十二) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。
- (十三) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：無。

五、會計師公費資訊：本公司採級距揭露金額方式揭露會計師公費資訊。

(一) 會計師資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡	陳薔旬	108/01/01~108/12/31	

(二) 會計師公費

(1) 會計師公費級距

金額單位：新臺幣仟元

金額級距 \ 公費項目		審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元	1,160	210	1,370
2	2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元	-	-	-
3	4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元	-	-	-
4	6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元	-	-	-
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	-	-	-
6	10,000 仟元 (含) 以上	-	-	-

(2) 會計師公費資訊

金額單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡	1,160 仟元	-	60	30	120	210 仟元	108/01/01 ~ 108/12/31	註
	陳薔旬								

註：員工認股執行後，股權變更登記作業，人力資源係非主管全時員工薪資複核案及其他係報告印刷等！

(三) 其他資訊揭露

- (1) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- (2) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

六、更換會計師資訊：

為配合勤業眾信聯合會計師事務所內部調整需要，自 109 年度第 1 季簽證作業，更換簽證會計師為謝建新會計師及陳薔旬會計師，接替廖婉怡會計師及陳薔旬會計師。

(一)關於前任會計師者

更 換 日 期	107年4月13日（經董事會通過）		
更 換 原 因 及 說 明	勤業眾信聯合會計師事務所內部業務調動(註)		
說 明 係 委 任 人 或 會 計 師 終 止 或 不 接 受 委 任		會 計 師	委 任 人
	主 動 終 止 委 任	不 適 用	
	不 再 接 受（繼續）委 任		
最 近 兩 年 內 簽 證 無 保 留 意 見 以 外 之 查 核 報 告 書 意 見 及 原 因	不 適 用		
與 證 券 商 有 無 不 同 意 見	有		會 計 原 則 或 實 務
			財 務 報 告 之 揭 露
			查 核 範 圍 或 步 驟
			其 他
	無	√	
說 明			
其他揭露事項 （依證券商財務報告編製準則第三十一條第二款第一目之4至第一目之7應加以揭露者）	無		

註：本公司之簽證會計師原為勤業眾信聯合會計師事務所廖婉怡會計師及謝建新會計師，107 年度因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整之需要，更換為廖婉怡會計師及陳薔旬會計師。

(二)關於繼任會計師者

事 務 所 名 稱	
會 計 師 姓 名	
委 任 之 日 期	
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	不 適 用
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

(三)前任會計師對保險業財務報告編製準則第二十四條第二款第一目及第二款第二目第三子目事項之復函：不適用。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉

及股權質押變動情形：

(一) 董事、經理人及大股東股權變動情形

職稱	姓名	108 年度		109 年度截至 5 月 2 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事長	林火燈	0	0	0	0
董事	鄭更義	144,000 (144,000)	0	0	0
董事	信賢建業股份有限公司 代表人：蘇峻弘	0	0	0	0
董事	瑋元實業股份有限公司	0	0	0	0
董事	信拓貿易股份有限公司 代表人：洪明洲	0	0	0	0
董事	達友投資有限公司	0	0	0	0
獨立董事	林英哲	0	0	0	0
獨立董事	黃志強	0	0	0	0
獨立董事	賴明福	0	0	0	0
總經理	林瑛明	0	0	0	0
副總經理兼 公司治理主管	沈信憲	260,000 (235,000)	0	0	0
副總經理	洪良	30,000	0	0	0
副總經理	方長治	0	0	0	0
副總經理	施威州	66,000 (38,000)	0	0	0
副總經理	陳松正	0	0	40,000	0
協理兼任財務 會計主管	朱室澄	0	0	0	0
協理	邱孟昭(就任日期:108/4/1)	0	0	0	0
協理	詹曜鴻	0 (10,000)	0	51,000	0
協理	朱瑋齡(解任日期:108/4/1)	0	0	0	0

註1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下

(二) 股權移轉資訊：

姓名 (註1)	股權移 轉原因 (註2)	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司董 事、監察人、經理人及 持股比例超過百分之 十股東之關係	股數	交易價格
沈信憲	贈與	108.12.31	沈裕盛		235,000	9.35

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列取得或處

(三) 董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權質押資訊：無。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

109年5月2日

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註3)		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
瑋元實業(股)公司 代表人：蘇光輝	19,403,799 2,147,574	7.90% 0.87%	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
黃顯華	18,086,034	7.36%	3,238,128	1.32%	-	-	-	-	
宏泰電工(股)公司 代表人：陳世怡	13,875,767 0	5.65% 0.00%	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
欣光華(股)公司 代表人：陳樹	9,953,068 0	4.05% 0.00%	- -	- -	- -	- -	中央投資 (股)公司	代表人同 一人	
中央投資(股)公司 代表人：陳樹	9,597,590 0	3.91% 0.00%	- -	- -	- -	- -	欣光華 (股)公司	代表人同 一人	
王波濤	5,677,000	2.31%	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
誠曄投資(股)公司 代表人：鄭文宗	5,637,500 0	2.29% 0.00%	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
瑞利投資(股)公司 代表人：林丕容	5,000,000 0	2.03% 0.00%	- --	- -	- -	- -	- -	- -	
林再林	4,877,000	1.98%	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
王惠玉	4,510,000	1.84%	- -	- -	- -	- -	- -	- -	

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

十、公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：無。

肆、募資情形：資本及股份、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形暨資金運用計畫執行情形

一、股本來源

(一)股份種類

單位：股

股份 總類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	245,747,500	164,252,500	410,000,000	本公司股票屬 上櫃公司股票

註：含員工認股權 190,000 股已轉換股本，尚未辦理變更登記。

(二)股本形成經過

年月	發行 價格 (元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數 (仟股)	金額 (仟元)	股數 (仟股)	金額 (仟元)	股本來源	以現金以外 之財產抵充 股款者	其他
78.09	10	30,000	300,000	30,000	300,000	設立股本	無	-
79.04	10	130,000	1,300,000	100,000	1,000,000	現金增資 700,000 仟元	無	註 1
82.04	10	130,000	1,300,000	103,000	1,030,000	盈餘轉增資 25,863 仟元 員工紅利增資 4,137 仟元	無	註 2
86.12	10	410,000	4,100,000	200,000	2,000,000	現金增資 918,500 仟元 盈餘轉增資 51,500 仟元	無	註 3
87.12	10	410,000	4,100,000	205,000	2,050,000	盈餘轉增資 50,000 仟元	無	註 4
88.07	10	410,000	4,100,000	211,150	2,111,500	盈餘轉增資 61,500 仟元	無	註 5
89.07	10	410,000	4,100,000	216,429	2,164,288	盈餘轉增資 52,788 仟元	無	註 6
92.10	10	410,000	4,100,000	140,000	1,400,000	減資 764,288 仟元	無	註 7
93.12	10	410,000	4,100,000	138,996	1,389,961	減資 10,039 仟元	無	註 8
99.04	9	410,000	4,100,000	200,000	2,000,000	現金增資 610,039 仟元	無	註 9
103.08	10	410,000	4,100,000	230,000	2,300,000	現金增資 300,000 仟元	無	註 10
105.01	11	410,000	4,100,000	241,700	2,417,000	現金增資 117,000 仟元	無	註 11
107.10	10	410,000	4,100,000	242,609	2,426,090	員工認股權 9,090 仟元	無	註 12
108.01	10	410,000	4,100,000	242,925	2,429,245	員工認股權 3,155 仟元	無	註 12
108.03	10	410,000	4,100,000	243,648	2,436,475	員工認股權 7,230 仟元	無	註 12
108.10	10	410,000	4,100,000	244,579	2,445,785	員工認股權 9,310 仟元	無	註 12
109.01	10	410,000	4,100,000	245,155	2,451,550	員工認股權 5,765 仟元	無	註 12
109.04	10	410,000	4,100,000	245,558	2,455,575	員工認股權 4,025 仟元	無	註 12

註 1：經 79.02.7 第一屆第六次董事會通過。

註 2：證管會原 81.8.15(81)台財證(二)第 67098 號同時核准現金與盈餘增資申請，後因現金增資未於期限內募足，該會於 82.3.2(82)台財證(二)第 13232 號予以撤銷，惟盈餘轉增資案仍准照辦。

註 3：證期會 86.12.16(86)台財證(二)第 77256 號函。

註 4：證期會 87.12.19(87)台財證(二)第 104058 號函。

註 5：證期會 88.07.27(88)台財證(二)第 69020 號函。

註 6：證期會 89.07.21(89)台財證(二)第 64094 號函。

註 7：證期會 92.10.13(92)台財證(二)第 0920147565 號函。

註 8：證期會 93.12.17 金管證二字第 0930156719 號函。

註 9：證期會 99.04.07 金管證券字第 0990014564 號函，本次採折價發行每股價格為 9 元。

註 10：金管會 103.06.17 金管證券字第 1030022941 號函。

註 11：金管會 104.12.22 金管證券字第 1040052050 號函。

註 12：金管會 105.07.25 金管證券字第 1050028413 號函。

(三)總括申報制度相關資訊:不適用

二、股東結構

基準日：109年5月2日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構及外國人	個人	庫藏股	合計
人數	0	0	56	31	4,493	0	4,580
持有股數	0	0	96,752,237	9,656,735	139,338,528	0	245,747,500
持有比率%	0.00%	0.00%	39.37%	3.93%	56.70%	0.00%	100.00%

三、股權分散情形

基準日：109年5月2日

持股分級	股東人數	持有股數	持有比率 %
1-999	529	96,420	0.04%
1,000-5,000	2,076	5,224,653	2.13%
5,001-10,000	737	6,045,171	2.46%
10,001-15,000	238	3,141,654	1.28%
15,001-20,000	217	4,059,113	1.65%
20,001-30,000	216	5,613,068	2.28%
30,001-40,000	101	3,611,771	1.47%
40,001-50,000	75	3,497,818	1.42%
50,001-100,000	178	13,146,487	5.35%
100,001-200,000	100	14,163,156	5.76%
200,001-400,000	43	11,636,924	4.74%
400,001-600,000	18	8,601,084	3.50%
600,001-800,000	5	3,422,971	1.39%
800,001-1,000,000	6	5,460,000	2.22%
1,000,001 股以上	41	158,027,210	64.31%
合計	4,580	245,747,500	100.00%

註：每股面額十元，本公司未發行特別股

四、主要股東名單

基準日：109年5月2日

主要股東名稱	持有股數	持有比率%
瑋元實業股份有限公司	19,403,799	7.90%
黃顯華	18,086,034	7.36%
宏泰電工股份有限公司	13,875,767	5.65%
欣光華股份有限公司	9,953,068	4.05%
中央投資股份有限公司	9,597,590	3.91%
王波濤	5,677,000	2.31%
誠曄投資股份有限公司	5,637,500	2.29%
瑞利投資股份有限公司	5,000,000	2.03%
林再林	4,877,000	1.98%
王惠玉	4,510,000	1.84%

五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

年 度		107 年	108 年	當年度截至 109 年 3 月 31 日 (註 3)
每 股 市 價	最 高	16.00	9.73	9.56
	最 低	7.85	8.10	6.43
	平 均	14.01	8.81	8.52
每 股 淨 值	分 配 前	11.93	12.70	12.01
	分 配 後	11.73	-	-
每 股 盈 餘	加權平均股數	241,857	243,246	245,035
	每 股 盈 餘	0.15	1.00	(0.69)
每 股 股 利	現 金 股 利 (註 1)		0.20	0.70
	無 償 配 股	-	-	-
		-	-	-
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析 (註 2)	本益比		53.93	8.62
	本利比		40.45	12.31
	現金股利殖利率		0.01	0.08

註 1：俟盈餘分配案經次年度股東會決議通過後確定。

註 2：(108)12/31 收盤價為每股 9.41 元、(109)3/31 收盤價為每股 7.52 元。

註 3：(109)3/31 每股淨值、每股盈餘，業經會計師查核核閱。

六、股利政策及執行狀況

(一) 本公司股利政策：

本公司為考量未來業務穩定發展及維持長期財務結構之健全，以創造股東最大利益，股東股利之分配採現金及股票股利平衡政策，盈餘分配以不低於當年度可分配盈餘之百分之十，惟可分配盈餘低於實收資本額百分之一時，可決議全數轉入保留盈餘不予分配。盈餘分配時，其中現金股利不得低於股利總額百分之十，惟每股發放現金股利不足 1 元時，得全數發放股票股利。

(二) 本年度已議股利分配情形：

本公司 108 年度之盈餘分配截至年報刊印日止，尚未經股東會決議。

本公司擬於 109 年 6 月 30 日股東會之盈餘分配提案如下：

單位：新台幣元

項 目	金 額
期初未分配盈餘	45,163,507
加：108 年度稅後淨利	244,345,035
加：精算利益列入保留盈餘	1,473,890
減：員工認股權轉換(折價)列入保留盈餘	(4,525,911)
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入 當年度未分配盈餘之數額	241,293,014
減：提列 10%法定盈餘公積	(24,129,301)
減：提列 20%特別盈餘公積	(48,258,603)
108 年度可供分配盈餘	214,068,617
減：分配項目 股東紅利-現金(每股 0.7 元)	(171,890,250)
期末未分配盈餘	42,178,367
註：每股配發金額，係以 109 年 4 月 7 日董事會決議時可參與權利分派之股數 245,557,500 股計算之。	

七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本年度無擬議無償配股，故不適用

八、員工、董事及酬勞：

(一) 公司章程所載員工、董事及酬勞之成數或範圍：

依章程規定，年度決算之稅後盈餘，應先彌補以往年度之虧損，次提百分之十法定盈餘公積，百分之二十特別盈餘公積，另依法令或主管機關規定提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘額得加計期初未分配盈餘為可供分配盈餘，並得酌予保留後，由董事會擬具盈餘分配議案，以發行新股方式為之時，應提請股東會決議後分派之。

本公司年度如有獲利，應提撥百分之一點五至百分之二點五為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件由董事會訂定之；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥百分之一點五至百分之二點五為董事酬勞。員工酬勞、董事酬勞分派案應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

(二) 本期估列員工、董事及酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

酬勞係按稅前利益之本公司章程法定區間百分比及預計可能發放金額提列。本期無配發股票紅利之情況。

年度終了後，董事會決議之發放金額有變動時，該變動調動數調整入次年度費用，股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入當年損益。

(三) 董事會通過分派酬勞情形：

109年1月20日經董事會決議配發員工酬勞4,000仟元及董事酬勞4,000仟元，金額與108年度個體財務報告認列無差異，均屬現金配發。

(四) 前一年度員工、董事及酬勞之實際配發情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

108年1月29日經董事會決議配發員工酬勞900仟元及董事酬勞900仟元，金額與107年度個體財務報告認列無差異，均屬現金配發。董事酬勞900仟元於108年底全數發放，員工酬勞900仟元亦於109年1月底全數發放。

九、公司買回本公司股份情形：無。

十、公司債（含海外公司債）辦理情形：無。

十一、特別股辦理情形：無。

十二、參與海外存託憑證辦理情形：無。

十三、員工認股權憑證辦理情形應記載事項：

員工認股權憑證種類	105 年度第 1 次 員工認股權憑證
申報生效日期	105 年 7 月 25 日
發行（辦理）日期	105 年 9 月 1 日
發行單位數	10,000,000
發行得認購股數占已發行股份總數比率	4.13736%
認股存續期間	6 年(105/9/1~111/8/31)
履約方式	發行新股
限制認股期間及比率（%）	107/9/1~111/8/31 發行日屆滿 2 年/3 年/4 年後累積可行使 30%/60%/100%
已執行取得股數	3,455,000 股(108 年 12 月底前)
已執行認股金額	14,856,500 元(108 年 12 月底前)
未執行認股數量	4,610,500 股(108 年 12 月底前)
未執行認股者其每股認購價格	於 107 年 6 月依員工認列股權憑證發行及認股辦法規定之公式調整認股價格，將執行價格自每單位 4.8 元調降至 4.3 元。
未執行認股數量占已發行股份總數比率（%）	1.8851%
對股東權益影響	費用化逐年(105~109)影響股東權益有限

十四、限制員工權利新股辦理情形：無。

十五、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

十六、資金運用計畫執行情形：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)本公司主要業務內容如下：

1. 在集中交易市場受託買賣有價證券。
2. 在營業處所受託買賣有價證券。
3. 在集中交易市場自行買賣有價證券。
4. 在營業處所自行買賣有價證券。
5. 承銷有價證券。
6. 有價證券股務之代理。
7. 經營期貨交易輔助業務。
8. 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

(二)本公司營業收入金額及比重如下：

單位：新台幣仟元 / %

年度 業務項目	107 年度		108 年度	
	金 額	比重 (%)	金 額	比重 (%)
經紀業務	57,762	15.93	58,918	9.32
自營業務(含債券)	(31,109)	(8.58)	120,984	19.13
承銷業務(含股務)	277,796	76.63	359,923	56.92
其他業務(含轉投資)	58,045	16.02	92,456	14.63
合計	362,494	100.00	632,281	100.00

(三)目前業務項目：

1. 經紀業務

- (1) 受託買賣有價證券(含電子下單)。
- (2) 自辦融資融券業務。
- (3) 集保交割、新股申購及競價拍賣。
- (4) 期貨交易輔助人業務。

2. 承銷業務

- (1) 受理有價證券初級市場之承銷及配售業務，並辦理或輔導發行公司股票興櫃買賣申請、初次上市(櫃)及國內(外)籌資業務(包括但不限於現金增資、可轉換公司債、海外存託憑證、海外可轉換公司債及普通公司債等工具)之規劃輔導暨送件業務。
- (2) 興櫃推薦證券商業務。
- (3) 協助企業整併、策略聯盟合作對象引進、募集資金等各項全方位財顧業務之規劃與執行。
- (4) 提供全方位理財規劃及財務顧問服務。

3. 自營業務

- (1) 自行買賣有價證券（含上市、上櫃、興櫃股票、ETF）。
- (2) 自行買賣國內掛牌期貨避險。
- (2) 自行買賣主管機關核准之海外有價證券（含美股、陸股、港股、日股）。

4. 債券業務

- (1) 政府公債與公司債、短期附買賣回債券業務。
- (2) 府公債與公司債初級市場標購及次級市場買賣交易。

5. 股務代理業務

- (1) 代理公開發行公司股權管理規劃。
- (2) 代理公開發行公司股東會管理規劃。
- (3) 代理股利發放及現金增資股票處理作業。
- (4) 代理保管及發放庫存有價證券等作業。

(四) 未來計劃

- (1) 持續優化現有電子交易系統，並開發更多功能之交易平台。
- (2) 增加財富管理相關商品項目，提供更全面的投資理財服務。
- (3) 提升研究團隊之陣容及專業能力，提供內部單位及外部客戶更優質的投資建議。
- (4) 擴大財務顧問業務編制，為客戶規劃最佳的公司理財方案。
- (5) 積極開展全權委託投資業務，並在法規許可情形下，發展退休基金、私募股權基金等管理業務，建構完整的資產管理平台。

二、產業與經營發展概況

(一) 產業現況與發展

1. 總體經濟環境

(1) 國際經濟

近期國際經濟情勢變化快速，美中雖在一月中簽署第一階段貿易協議，中國武漢肺炎 (COVID-19) 疫情隨即在月底席捲而來，全球經濟還來不及自貿易戰中復原，各國政府就要面對來自中國的疫情對國民健康造成的威脅，以及因生產斷鏈與消費縮減對經濟造成的衝擊。根據 IHS 的統計，中國 GDP 佔全球比重已從 92 年的 4.26% 提升至 108 年的 16.27%，因此武漢肺炎在中國的負面影響對全球經濟造成的衝擊，必然超過 SARS 的程度。

由於中國政府與世界衛生組織 (WHO) 的刻意隱瞞，疫情自中國擴散至全球，截至 4/30 止，根據 WHO 的統計，全球已有超過 300 萬人確診武漢肺炎，造成逾 21 萬人的死亡。為延緩疫情的擴散，各國相繼封城停工，並制訂社交安全距離規定。影響所及，全球經濟急凍，失業率飆升，消費與投資減少，石油價格崩跌，經濟成長率出現斷崖式下墜。原本國際貨幣基金 (IMF) 預估 109 年全球經濟成長率為 3.3，較 108 年的 2.9 增加 0.4，但受武漢肺炎的影響，IMF 已

將 109 年全球經濟成長率下修至 -3.0，中國則是從原先預估的 6.0 下修至 1.2。高盛集團 (Goldman Sachs) 也已發布報告，將 2020 年中國的經濟成長率從原先的 5.5 下修至 3.0，全球則是下修至代表衰退的 -2.4。

由於過去製造業生產端集中在中國，自美中貿易戰後，雖有部分廠商開始考慮移轉產能，但關稅問題尚可以成本轉嫁等方式因應，故廠商對遷廠多持觀望態度。武漢疫情的爆發顯現中國政府危機處理的能力存在重大問題，更突顯生產過度集中的巨大風險，預期將迫使廠商加速移出中國，全球供應鏈的重新布局，已正式啟動。

貨幣政策方面，在經歷 2016 年底至 2018 年底，長達 2 年的升息循環後，美國聯準會為了因應美中貿易戰帶來的經濟衝擊，在 2019 年進行了三次降息，將基準利率從 2.5% 降至 1.75%，帶來了金融市場的榮景，推升美股屢創歷史新高。原本因貿易戰休兵，2020 年可望保持利率政策不變，但在武漢疫情衝擊下，亞洲各國紛紛採取寬鬆貨幣政策以刺激經濟，隨著疫情擴大到日、韓、歐、美，美國聯準會罕見地在 3 月分連續加開二次表訂期間外的緊急會議，合計降息 6 碼，使聯邦基準利率降為零，並以無上限的 QE 提供市場流動性。

展望 2020 年全球金融市場，在上半年受疫情影響壓低基期下，隨著各國城市陸續解封，經濟重啟，配合各國政府相繼推出的經濟刺激方案，下半年有望出現需求回補。同時，美國總統大選的政策利多期待下，市場可能出現先蹲後跳的型態。

(2) 國內經濟

儘管 2020 年國內股市仍壟罩許多的不確定性，包含美中貿易戰第二階段談判、2020 年下半年美國總統選舉、武漢新冠肺炎疫情干擾、各國公債殖利率屢創新低及中國 PMI 指數跌破 40...等等，然國內股市在 2020 年仍然可以樂觀看待，因為新科技產業的成長不再受傳統產業局限，仍持續創新帶動新科技產品需求，特別是 2020 年為 5G 元年，5G 之建置和運用逐漸成熟、人工智慧、物聯網、資料中心持續建置，帶動科技產業的創新及升級，從電信、醫療、交通、建築...等各層面，扮演了推進經濟發展的推手，這也是台灣半導體大國的機會。目前成熟市場及新興國家的貨幣寬鬆政策調控更具彈性，持續向市場提供資金，對於股市皆有支撐，此外，資金回台趨勢今年仍將持續流入，國內股市將持續吸引資金流入。

2. 國內股市與證券市場概況

(1) 國內股市概況

股票市場係反映市場資金效率，並與景氣循環高度連動，108 年我國加權指數最高達 12,122.45 點(12/18)，最低 9,382.51 點(1/04)，高低振幅 2,806.62 點，年底指數收在 11,997.14 點，指數相較前一年底上漲 2,269.73 點，漲幅 23.33%；集中市場日成交量最高 2,019.66 億元(11/26)，最低 675.50 億元

(1/23)，集中市場與櫃檯買賣市場成交值週轉率分別為 72.87%及 236.49%，集中市場與櫃檯買賣市場市值合計 40.3 兆元，較前一年底市值增加約 21.39%。投資人交易比重方面，108 年本國自然人投資人約佔 63.3%，本國法人約佔 13.5%，外國法人約佔 23.2%，如與 100 年數據相較，本國自然人投資人及本國法人交易比重略降，外國法人比重增加，其中又以本國自然人減少之比重較高。

集中交易市場投資人類別比重變化情形：

單位：%

交易人類別	107 年交易量比重	108 年交易量比重	增(減)數
本國自然人	59.74%	63.30%	-1.56%
本國法人	13.95%	13.50%	0.21%
外國法人(不含自然人)	26.26%	23.20%	1.37%

資料來源：證券交易所(108 年 12 月)

依前表資訊顯示，法人機構(含國內外)之交易比重增加 1.58%，而自然人交易量比重減少 1.56%。顯示在現股當日沖銷交易稅減半等政策做多及股市在 106 年 5 月份攻上萬點後，股票市場成交量增加、市場活絡，除了促使中實戶級以上之股票大戶紛紛回歸台灣股票市場外，法人機構交易比重亦相對增加。109 年年初因新型冠狀病毒(COVID-19)（武漢肺炎）疫情衝擊全球經濟，全球各國亦相繼調降今年經濟成長率，若後續疫情在全球範圍內繼續蔓延的時間更長，對全球經濟成長的不利後果將更加持久。

(2)國內證券市場概況

受惠景氣溫和復甦以及市場政策偏多，108 年國內證券市場持續活絡，股市維持多頭走勢，其中股票、指數股票型基金(ETF)與認購權證等積極型金融商品之成交總額達到新台幣 37 兆 6,642 億元。隨著總體經濟穩健成長，加上證券相關法規與制度配合國際化需求加速鬆綁，台灣證券市場之榮景應屬可期。

證券市場總成交值概況

單位：新台幣十億元 / %

年度	107 年	108 年	成長率
集中市場(TWSE)			
股票	29,608.87	26,464.63	(10.62) %
指數股票型基金(ETF)	1,834.05	2,080.52	13.44%
封閉型基金	-	-	-
台灣存託憑證(TDR)	2.68	2.40	(10.45%)
受益憑證	4.22	10.02	137.44%
認購(售)權證	712.55	497.09	(30.24) %
小計	32,162.37	29,054.66	(9.66) %
店頭市場(TPEX)			
股票	8,145.51	7,607.48	(6.61) %
債券	49,279.30	44,677.05	(9.34) %
認購(售)權證	211.70	145.44	(31.30) %
指數股票型基金 ETF	316.80	854.03	169.58%
小計	57,953.31	53,284.67	(8.06) %
合計	90,115.68	82,339.33	(8.63) %

資料來源：證券期貨局/證券暨期貨市場重要指標(108/12)

發行市場部分，國內證券市場截至108年底上市與上櫃掛牌公司家數合計達1,707家，資本總額達79,045.9億元，較107年增加41家、資本額規模增加72億元。在政府積極鼓勵中小企業邁向資本市場的方針下，103年設立創櫃板，期望協助中小企業與服務業藉由此一管道籌資並發展茁壯，在興櫃市場與創櫃板的銜接下，資本市場的結構更加完整，預期國內資本市場除了規模逐年成長，上市櫃公司之產業屬性將更加多元。

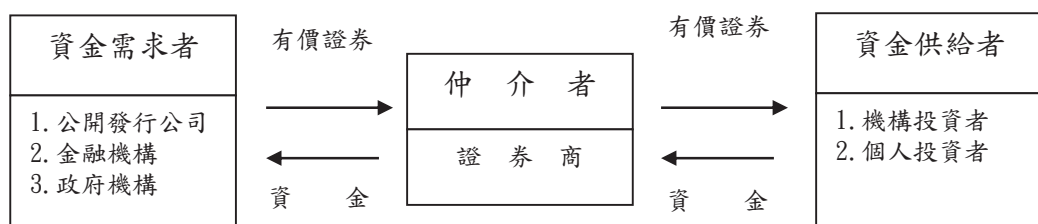
上市(櫃)家數與資本額統計

單位：新台幣億元

類別 \ 年度	107 年		108 年	
	家數	資本額	家數	資本額
上市	928	71,589	932	71,579
上櫃	766	7,385	775	7,466
合計	1,694	78,974	1,707	79,045

資料來源：證券期貨局/證券暨期貨市場重要指標(108/12)

(二)產業上、中下游之關聯性



(三)產品之各種發展趨勢與競爭情形

1. 經紀業務

經紀業務之表現易受股市行情之影響，經紀業務收入之穩定度仍不足，且各券商陷入價格競爭，進一步造成手續費下降或客戶流失。因此，證券商均積極發展電子交易業務及營業員自打系統以降低人事成本外，更進一步協助營業員轉型為理財人員，提供客戶各項金融商品之服務，如產壽險、國內外基金、結構型商品等，增加從業人員收入之多元性，並為券商經紀業務進一步擴大收入來源，配合財富管理業務之推展，將有助於提升經紀業務之發展性。

2. 承銷業務

台股上市櫃家數及籌資案件近幾年成長趨緩，主管機關業已放寬包括多元化上市(櫃)，並鼓勵新創業者掛牌及推動東南亞台商返台掛牌等制度，將有助於台灣資本市場蓬勃發展。惟在公司經營面，中小型券商須發展利基策略並整合相關資源，方有超越金控或大型券商，維持市場地位。財務顧問業務發展方面，由於愈來愈多台灣上市櫃公司面臨企業轉型，積極透過併購、組織重組與策略結盟方式，尋求新產品、新應用及集團策略調整，加上政府鼓勵台商回台投資，海外資金回流，都將促使財務顧問的熱度增溫，預期仍將持續成長。

本公司始終相信，最好的業務推展策略是良好的口碑行銷及專業的送件輔導品質與過關率，故長期以來內部不斷深化與建立均質的輔導團隊及標準化的作業程序，進而為客戶提供最專業的規劃與服務。

3. 自營業務

108 年在美中貿易衝突反覆不斷、英國脫歐情勢混沌以及多起地緣政治緊張局勢等多重因素影響下，資本市場波動起伏甚大，但由於美國及歐洲等主要國家央行同步採取寬鬆貨幣政策，新興國家央行也紛紛降息，使得資金行情發酵，不論股票、債券、不動產或是基礎建設等各項金融資產價格皆呈現上揚的局面。在美國聯準會帶頭降息的驅動下，全球有 40 多個國家央行也出手降息，隨著資金潮爆發，美國 4 大指數連袂刷出歷史新高。中美貿易的不確定性仍多，且德國、日本、中國的數據顯示，經濟仍在放緩，再加上香港、中東等地緣政治風險，可能阻礙經濟增長。儘管經濟成長及企業獲利動能並不強勁，但市場充沛資金支持股市行情，整體來看，股市並不看壞，自營業務仍可穩健發展。

4. 債券業務

債券為資本市場重要集資工具，為活絡債券交易市場，主管機關近年加速開放各類債券衍生性商品，未來不論在傳統固定收益市場、證券化市場、國際債券市場以及店頭衍生性金融商品等，在質與量的發展上將更為蓬勃，證券商也在業務及投資範

圍擴大後，債券業務更具發展性，惟目前債券衍生性商品之相關稅負規定較國外仍不具競爭力，故未來稅賦規定之變動將左右債券市場及證券商債券業務之發展空間。

5. 新金融商品業務

在金融環境自由化趨勢下，新金融商品複雜化程度升高，證券業產品與服務的差異性也加速擴大，加上投資人對海外商品需求日益增加，主管機關及相關單位近年來積極開放證券商承作新業務及新產品，在政策面的積極推動與市場避險需求增加之下，整體市場成長潛力可期。因此，大部分證券商皆已將新金融商品業務列為主要業務，不斷投資相關資訊設備、研發財務工程模型及延攬專業人才，甚至藉由與國外金融業者合作取得國外金融產品之技術，期待能藉由此一業務提供投資人差異化之服務。

6. 財富管理業務

自主管機關開放財富管理帳戶及券商兼營信託業務之相關子法後，證券商在財富管理業務上相較過去能有較大的發揮空間，預期在台灣財富管理市場持續成長下，財富管理業務將成為證券商未來重要的發展項目之一。

(四) 技術及研發概況

證券業係屬金融特許事業，新金融商品或業務之推展需遵循主管機關之規定，本公司將密切配合政府對產業政策之規範，針對經紀、自營、承銷、債券、衍生性金融商品及財富管理等，積極進行新種業務開辦，以符合市場趨勢與投資者需求。

(五) 長、短期業務發展計畫

藉由持續強化公司治理、經營管理及風險控管能力，確保本公司能在安全及合法的原則下，追求營收及獲利的成長性、均衡性與穩定性，以提升整體營運績效，主要業務長短期發展計畫如下：

1. 短期業務發展計畫

- (1) 經紀業務：總公司經紀部業績穩定提升，於 107 年 6 月開設新竹分公司，並藉由網路下單功能優化及承銷配售交易平台，提升經紀市佔率。在業務方面，公司將依循主管機關政策，拓展業務範圍，以增加營收來源並提升獲利空間。
- (2) 承銷業務：積極爭取國內優質公司初次上市、櫃及籌資案件，並提升市佔率，另提供客戶量身訂作之財務規劃、股權交易策略及開發海外企業來臺第一上市(櫃)等業務，以增加手續費收入。持續聚焦深耕核心客戶及其所屬集團轉投資公司；藉由輔導中發行公司及合作過之會計師、律師與創投等人脈資源，擴大客戶群，加強業務深度與廣度；並透過新竹分公司成立，紮根中部地區優質客戶。
- (3) 自營業務：運用投顧子公司研究成果協助選擇投資標的，掌握產業類股之輪動趨勢，以提升操作靈活度與操作績效。投資策略上，投資標的之選擇以產業趨勢分析為主，尋找產業中最具競爭力之個股作為投資組合，以長期投資為主軸，並擇時波段操作。
- (4) 債券業務：透過取得信評機構評定之公司信評，提高債券附買回等融資性質交易之彈性，強化債券自營商功能。

(5)股務代理業務：透過產學合作招募培訓優秀的股務人員，業務上積極協同承銷部爭取主辦客戶之股務代理業務。

2. 長期業務發展計劃

- (1)發展為專業投資銀行：本公司以承銷、股代業務為軸心，帶動法人、股代、經紀、自營及債券業務追求穩步成長；連結創投管顧之專業評價，發掘產業潛力，增進創業投資價值，繼續朝發展成為小精靈的投資銀行型券商的目標努力。此外，提高人力素質、培育人才，加強訓練，培養成為專業的投資銀行人才。
- (2)資產管理服務：本公司以公司理財及投資理財服務為核心，並依客戶需求提供財務顧問規劃服務。未來相關法規開放後，將以財務和投資顧問專業基礎，發展退休基金管理、私募股權投資管理等資產管理服務。
- (3)策略結盟拓展亞洲市場：以台灣資本市場累積之深厚經驗，建構兩岸三地投資資本流通平台，並規劃與中國大陸、日本與東協國家之同業，以合資或入股方式，經營當地資本市場。

(六)市場及產銷概況

1. 市場分析

(1)主要服務項目及服務對象

- (A)服務項目：經營業務包括經紀、承銷、股務代理、自營、債券等項目。
- (B)服務對象：主要服務對象為國內外之法人機構及一般投資大眾。

(2)市場占有率

(A)最近三年度經紀業務概況

本公司經紀業務以法人客戶群為主，規模及市占率逐年穩健成長。

經紀業務之市占率

單位：%

年度	106 年度	107 年度	108 年度
市占率(%)	0.071	0.083	0.089

資料來源：證券交易所證券商月報

(B)最近三年度承銷業務概況

107 年及 108 年承作件數分別為 12 件和 14 件，承銷金額合計為 4,986,336 仟元及 4,043,835 仟元；本公司雖無金控資源之奧援，惟承銷紀錄卓越，連續三年獲獎紀錄如下：

106 年度櫃檯買賣中心推薦輔導上櫃及興櫃家數績效卓越獎。

107 年榮獲交易所「流通證券獎-證券承銷商」第一名。

107 年榮獲櫃買中心推薦輔導上櫃及興櫃績效獎 第三名。

108 年榮獲交易所「活絡經濟獎-IPO 籌資金額」第三名。

承銷業務之主辦實績

單位：仟元；件

年度 實績	106 年度	107 年度	108 年度
IPO 承銷金額(仟元)	47,208	1,588,436	1,504,580
SPO 承銷金額(仟元)	2,387,600	3,397,900	2,539,250
承銷金額合計(仟元)	2,434,808	4,986,336	4,043,835
IPO 主辦案件數	2	5	4
SPO 主辦案件數	9	7	10
件數合計	11	12	14

資料來源：證券同業公會承銷公告

在財務顧問業務方面，因全球產業景氣變化快速、市場競爭加劇，台灣企業在面臨成長趨緩與尋求轉型契機之既，財務顧問經由各種案件服務方式，協助產業加速整併或尋求策略合作機會增加，包含公開收購、受讓發行新股、合併及委託企業價值評估等案件，本公司最近 3 年來，承作了 3 件公開收購、6 件股份轉換、2 件營業分割及其他 7 件財顧業務等，累積多種不同型態之財務顧問案件經驗。

本公司將持續掌握集團客戶的產業發展與整併脈動，協助客戶在調整發展策略過程中，搭配本公司專業經驗，提升其競爭力，此外，也協助長期體質穩健的客戶尋找更多併購與投資機會。

(C)最近三年度股務代理業務概況

本公司股務代理部服務項目包括一般例行股務、年度股務、股東會、除權除息，以及專案與股務諮詢，股務團隊以專業及細緻的服務獲得客戶之信賴，股務代理家數與市占率每年持續成長。

股務代理業務之代理家數與市占率

單位：家；%

年度 實績	106 年度	107 年度	108 年度
代理家數	202	222	236
市占率(%)	6.64	6.34	6.75

資料來源：自行統計

(D)最近三年度自營業務概況

本公司自營業務範圍包含國內集中、店頭及期貨市場自行買賣股票及債券，以及從事加權指數期貨及選擇權之避險交易。在投資決策上，係依據研究人員所提供之總體經濟、產業及個別公司之分析報告，輔以技術分析、籌碼分析、事件分析及市場資訊進行投資，並在有效的風險管控下，獲致穩健的投資績效。

自營業務出售淨損益概況

單位：新台幣仟元

年度 實績	106 年度	107 年度	108 年度
淨利(損)	317,953	(17,367)	32,326

資料來源：本公司財報

(E)未來業務展望

展望國內資本市場仍維持成長態勢，政府當局持續鼓勵海外企業回台上市(櫃)，外國企業來台第一上市(櫃)之公司家數仍穩定增加；此外，政府鼓勵國內新興產業、服務業及中小微型企業發揮創業及創新精神，透過興櫃市場與創櫃板，協助其走向資本市場。隨著全球經濟成長力道持續增強，預估未來企業籌資意願仍強，併購活動可望維持熱絡，整體而言，對本公司各項業務均有正向之助益。

(3)市場未來之供需狀況與成長性

本公司為證券服務業，茲將說明證券市場之供需概況。

(A)供給面

依據證券期貨局之統計資料顯示，近十年來證券商總家數及分公司家數呈逐年遞減趨勢，證券服務事業家數統計如下：

歷年證券服務事業家數

單位：家

年度	證券商總家數		經紀商	自營商	承銷商
	總公司	分公司			
94	143	1,065	103	96	56
95	137	1,050	97	94	57
96	133	1,024	95	93	55
97	132	1,011	95	92	59
98	131	998	92	90	58
99	130	998	92	89	57
100	121	1,028	86	81	57
101	120	1,031	83	80	55
102	121	993	82	81	54
103	119	964	78	80	57
104	120	965	80	81	62
105	116	910	78	79	59
106	111	883	74	77	58
107	108	871	72	76	58
108	106	853	71	75	58

資料來源：證券期貨局/證券暨期貨市場重要指標

在國內股市日均成交量不易成長之情形下，整體證券商家數及分公司據點亦隨之減少，其中專業經紀商家數縮減最多，小型證券商面臨經營不具效益便關閉據點或求售；中大型證券商則透過縮減規模或整併以提升經營效率。目前國內證券商以兼營經紀、承銷及自營之綜合證券商為主，其相較經營單一業種之證券商能提供更全面的服務，也具備較佳的風險因應能力。

(B)需求面

為促進國內資本市場發展並與國際接軌，主管機關在股市交易措施、新金融商品業務與籌資環境，均有諸多開放政策。股市提振方案與新金融商品開放有助於證券商經紀業務的發展，也開啟證券商爭取理財服務的商機；有關當局在持續積極推動海外企業來台第一上市(櫃)及開發多元上市(櫃)條件，並扶植國內新興產業與微型企業進入創櫃板募集資金，亦推動多元上市(櫃)方案，形成多層次的資本市場結構，產業類型更趨多元，且近年來國內外私募基金成立及投資風潮方興未艾，對於資本市場周邊公司理財及併購服務的需求將日益殷切。

(4)競爭利基

(A)精實適中的營運規模

在瞬息萬變的資本市場環境中，精實適中之規模有助於發揮經營及管理彈性，較易落實企業執行力，以達到顧客滿意之目標，並能在有效資源整合與

嚴謹風險管控下促進各項業務均衡發展。福邦以精實適中的規模，維持高度自主與彈性，福邦各部門、業務功能發揮優勢與資源共享，並以顧客服務為導向，締造優異的經營效率與實績。

(B)資源聚焦投資銀行業務

福邦以公司理財及投資理財為核心業務，並依客戶需求提供財務顧問服務。其中，公司理財著重企業籌資輔導及股東管理，由承銷與股務代理部共構服務價值，為本公司發展之基礎。此外，企業從草創、成長，乃至成熟轉型階段，福邦皆能提供相對應的服務，偕同企業成長茁壯。

(C)經驗豐富的團隊與專業人才

福邦凝聚對證券領域具熱忱之人才，由具有豐富實務經驗之團隊所組成，從業人員兼具專業能力、誠信精神與服務熱忱，深獲客戶認同與肯定，係本公司業務穩健成長之關鍵因素。

(D)密切合作的組織文化

各部門間專業分工且理念相同，彼此協同合作，不但能發揮業務綜效，亦能提升服務品質以達致顧客滿意，公司已累積互信、長期合作之客戶群，奠定公司發展之基礎。

(5)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A)有利因素

a. 股市提振方案的實施

政府為健全資本市場並活絡證券交易，紛實施發行面與交易面的開放措施，包括推動雙幣別 ETF、開放股權性質群眾募資平台、放寬現股當沖標的範圍、提升證券商交割專戶功能等，均對證券商所營業務有所助益。

b. 政府積極推動資本市場之發展

為擴大資本市場規模，並健全資本市場之發展，政府相關單位除已建構利於中小企業及新創科技事業籌資的環境外，另開放多上市(櫃)方案，讓更多優質企業進入資本市場，且其中多層次的資本市場架構協助中小企業進入資本市場籌資；新創科技事業鼓勵生物科技及文化創意等新興產業藉由資本市場併購或募資而發展壯大。在此發展趨勢下，本公司所屬的證券服務業將因此受惠。

c. 公司適切的營運規模與方式

本公司以投資銀行業務為核心，以精實適中之規模維持營運彈性，經營決策效率高，各部門及業務功能密切合作，聚焦耕耘中型及中小企業客戶，以顧客服務為導向，締造優異的經營效率與實績。

(B)不利因素與因應對策

a. 金融市場起伏波動

國際政經情勢變化、金融市場匯率、利率、股價與其他資產價格之波動，直接影響證券商之經營績效，其中承銷與自營部門所持部位面臨市價變動之風險，市況波動亦影響經紀業務之收入。

因應對策：本公司已針對各項業務建立內部控制制度及風險管理細則，興櫃承銷訂價、包銷部位、自營選股機制、策略上，須更具彈性、謹慎。本公司仍持續維持高標準之資本適足率，除了控制整體營運風險，亦維持投資或發展新業務，或以收入穩定之財務顧問、股務代理業務方向拓展業務。

b. 產業競爭態勢嚴峻

國內證券商為提昇市占率採價格競爭策略，經紀業務因同質化程度高，易流於手續費折讓之削價競爭，降低產業的獲利與績效。此外，金控公司透過旗下子公司與其證券體系之交叉銷售與增值服務來拓展業務，亦使證券產業競爭情勢更形嚴峻。

因應對策：本公司以證券承銷及資產管理為核心，建構及延伸投資銀行業務，鎖定中型及中小企業客戶及高資產客戶，透過優質的服務建立口碑，以期能在同業中做出差異化，發展為利基型證券商。

2. 主要產品之重要用途及產製過程

(1) 主要產(商)品或服務項目之重要用途

服務項目	重要用途或功能
經紀業務	接受客戶委託在證券集中交易市場及櫃買市場買賣有價證券及期貨交易輔助業務。
承銷業務	輔導發行人募集與發行有價證券、申請上市或上櫃，提供相關財務顧問規劃和公司重整等專案諮詢服務，發揮投資銀行之功能。
自營業務	自行在集中交易市場、櫃買市場及債券市場買賣有價證券，除為公司本身之利益外，更肩負調節市場供需、安定股價之任務。
債券業務	1. 參與中央公債之標售。 2. 債券買賣斷交易與附條件交易。 3. 協助承銷部代銷公司債券與利率諮詢服務。

(2) 產製過程：本公司屬於證券服務業，故無產製過程。

3. 主要原料之供應狀況：本公司係屬證券服務業，所營業務及所提供服務悉依主管機關法令規定辦理，並無一般製造業之原料供應情形。

4. 最近二年度主要產品別或部門別毛利率重大變化之說明：本公司係屬證券服務業，故不適用。

5. 主要進銷貨客戶名單

(1) 銷貨客戶名單

本公司屬於證券服務業，銷售範圍廣泛，部份營業收入來自於一般投資者與專業投資法人之經紀業務收入、承銷業務收入及發行公司之手續費收入外，亦包含承銷部及自營部出售證券之報酬，其營收來源分散且個別客戶交易金額佔整體營收之比例不大，故無法明確區分年度前十名銷售客戶。

(2)進貨客戶名單

本公司屬於證券服務業，並無原料採購之情事，故不適用。

6. 最近二年度生產量值：不適用。

7. 最近二年度銷售量值：不適用。

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

年 度		107 年度	108 年度	109 年度截至 3 月 31 日止
員工人數	男	66	68	65
	女	89	100	98
	合計	155	168	163
平均年齡		37.77	38.16	38.61
平均服務年資		4.75	5.36	5.58
學歷 分布 比率	博士	0	0	0
	碩士	21.94	19.64%	20.25%
	大學	67.74	70.83%	70.55%
	高中	10.32%	9.53%	9.20%
	高中以下	0	0	0

四、環保支出資訊：本公司係從事證券服務業，故無環境污染之顧慮；另，有關歐盟危害物質限用指令（RoHS），本公司亦不適用。

五、勞資關係

（一）列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 員工福利措施與實施狀況

除公司人事規章符合勞動基準法之各項規定，從業人員一律加入勞健保與團險，享有保險給付權利，本公司亦組織職工福利委員會，依法每月提撥職工福利金。完善的獎酬升遷制度，使員工在穩定成長的工作環境中，充分發揮個人之專長。

◎團險含意外險等。

◎每3年免費健檢(委託醫院到公司)，體檢報告結果並無職業病之案例發生。

◎福利金:三節\$500&生日\$2000&喪婚\$3000~\$6000&旅遊\$5000。

◎忘年尾牙:年初(農曆年前)盛大舉辦及摸彩金等。

◎每年底 KPI 績效考核後，於次年初(農曆年前)發放獎金。

◎升遷:例行約每年作業。

2. 員工進修及訓練

從新進人員的職前訓練，在職訓練到專技人員的專職訓練，完善的教育訓練體系，培訓員工成為適才適所的專業人才，亦能透過工作輪調的機制，得到全方位的學習與發展。

◎參加人次&時數:參閱[企業責任報告]專區之肆、員工關懷。

3. 退休制度與實施狀況

(1)舊制：本公司依據勞動基準法規定，訂定本公司「勞工退休準備金監督委員會組織規章」，其中，94年6月30日前到職之員工，可選擇採用勞退舊制或新制。本公司每月自給付薪資中之2%提撥採舊制或新制退休金。本公司每月給付薪資中的2%提撥採舊制退休金之台灣銀行專戶，並由本公司「勞工退休準備金監督委員會」監督管理。

(2)新制：於94年7月1日起到職員工，及原適用舊制經選擇加入新制之員工，本公司依勞工退休金條例的規定，按月就薪資總額6%提撥退休準備金存入員工勞退專戶，並依退休金條例辦理退休金事宜，以保障員工退休生活。

4. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司向來重視勞資關係的和諧，平時透過各項福利措施、教育訓練，以增進員工福祉，並透過員工認股，加強員工之向心力，達到勞資雙贏的目標。本公司任何有關勞資關係之新增或修正措施，均經勞資雙方充分協議溝通後才定案，截至目前為止並無重大勞資糾紛情事。

◎員工除發放年終獎金外，按章程提列盈餘之1.5%員工酬勞得為分紅基礎。

◎(105)第1次員工認股權執行進度:

已於(107)9月開始分3期30%/30%/40%認購，預計(111)8月底前完成本次作業，參閱公開資訊站_員工認股權轉換。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容）：無

六、重要契約：無。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表-國際財務報導準則

1. 合併報告

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料（註1）					當年度截至 109年 03月31日 財務資料 （註3）
		104年	105年	106年	107年	108年	
流動資產		3,118,010	3,481,408	4,157,857	4,257,742	4,571,864	4,829,311
不動產、廠房及設備		172,184	33,502	29,252	28,281	20,203	18,552
無形資產		6,982	7,331	6,804	5,579	5,044	4,548
其他資產		265,198	549,021	554,083	535,657	776,846	587,886
資產總額		3,562,374	4,071,262	4,747,996	4,827,259	5,373,957	5,440,297
流動負債	分配前	978,380	954,232	1,196,056	1,539,209	1,924,859	2,175,042
	分配後	1,050,890	1,038,827	1,529,602	1,587,939	(註2)	(註2)
非流動負債		-	235	235	64	5,426	4,786
負債總額	分配前	978,380	954,467	1,196,291	1,539,273	1,930,285	2,179,828
	分配後	1,050,890	1,039,062	1,529,837	1,588,003	(註2)	(註2)
歸屬於母公司 業主之權益		2,583,994	2,751,652	3,158,138	2,895,371	3,113,941	2,948,556
股本		2,300,000	2,417,000	2,417,000	2,427,447	2,448,264	2,453,281
資本公積		6,057	9,348	19,225	24,314	26,939	25,673
保留盈餘	分配前	277,937	325,370	722,048	443,177	635,740	465,211
	分配後	205,427	240,775	388,502	394,447	(註2)	(註2)
其他權益		-	(66)	(135)	433	2,998	4,391
庫藏股票		-	-	-	-	-	-
非控制權益		-	365,143	393,567	392,615	329,731	311,913
權益總額	分配前	2,583,994	3,116,795	3,551,705	3,287,986	3,443,672	3,260,469
	分配後	2,511,484	3,032,200	3,218,159	3,239,256	(註2)	(註2)

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證或核閱。

註2：俟盈餘分配案經109年度股東常會決議。

註3：109年3月31日財務資料經會計師查核核閱。

2. 個體報告

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料（註1）				
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
流動資產		2,967,320	2,825,697	3,390,705	3,356,620	3,915,968
不動產、廠房及設備		171,632	31,730	26,279	26,048	17,875
無形資產		6,610	7,095	6,694	5,579	5,044
其他資產		398,788	828,318	902,450	1,034,353	1,082,368
資產總額		3,544,350	3,692,840	4,326,128	4,422,600	5,021,255
流動負債	分配前	960,356	940,953	1,167,755	1,527,165	1,901,888
	分配後	1,032,866	1,025,548	1,501,301	1,575,895	(註2)
非流動負債		-	235	235	64	5,426
負債總額	分配前	960,356	941,188	1,167,990	1,527,229	1,907,314
	分配後	1,032,866	1,025,783	1,501,536	1,575,959	(註2)
歸屬於母公司業主之權益		2,583,994	2,751,652	3,158,138	2,895,371	3,113,941
股本		2,300,000	2,417,000	2,417,000	2,427,447	2,448,264
資本公積		6,057	9,348	19,225	24,314	26,939
保留盈餘	分配前	277,937	325,370	722,048	443,177	635,740
	分配後	205,427	240,775	388,502	394,447	(註2)
其他權益		-	(66)	(135)	433	2,998
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	2,583,994	2,751,652	3,158,138	2,895,371	3,113,941
	分配後	2,511,484	2,667,057	2,824,592	2,846,641	(註2)

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：俟盈餘分配案經109年度股東常會決議。

(二)簡明綜合損益表-國際財務報導準則

1. 合併報告

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料 (註1)					當年度截至 109年03月 31日財務資 料(註2)
	104年	105年	106年	107年	108年	
營業收入	366,968	405,049	971,516	362,494	632,281	(102,629)
營業毛利	-	-	-	-	-	-
營業(損)益	114,909	135,589	604,773	21,748	265,858	(187,033)
營業外收入及支出	54,768	3,196	(39,367)	53,777	11,634	2,836
稅前淨利	169,677	138,785	565,406	75,525	277,492	(184,197)
繼續營業單位 本期淨利	133,048	129,855	511,829	54,031	264,912	(187,022)
停業單位損失	-	-	-	-	-	-
本期淨利(損)	133,048	129,855	511,829	54,031	264,912	(187,022)
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	3,365	(39)	(2,201)	3,966	4,039	1,393
本期綜合損益總額	136,413	129,816	509,628	57,997	268,951	(185,629)
淨利歸屬於 母公司業主	133,048	120,868	483,405	37,279	244,345	(169,204)
淨利歸屬於 非控制權益	-	8,987	28,424	16,752	20,567	(17,818)
綜合損益總額歸屬於 母公司業主	136,413	120,829	481,204	41,245	248,384	(167,811)
綜合損益總額歸屬於 非控制權益	-	8,987	28,424	16,752	20,567	(17,818)
每股盈餘	0.58	0.50	2.00	0.15	1.00	(0.69)

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證或核閱。

註2：109年3月31日財務資料經會計師查核核閱。

2. 個體報告

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料（註1）				
	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
營業收入	312,445	390,251	818,904	304,509	539,861
營業毛利	-	-	-	-	-
營業（損）益	70,591	133,165	482,033	(13,705)	208,472
營業外收入及支出	90,496	(4,167)	45,285	71,015	46,448
稅前淨利	161,087	128,998	527,318	57,310	254,920
繼續營業單位 本期淨（損）利	133,048	120,868	483,405	37,279	244,345
停業單位損失	-	-	-	-	-
本期淨（損）利	133,048	120,868	483,405	37,279	244,345
本期其他綜合（損）益 （稅後淨額）	3,365	(39)	(2,201)	3,966	4,039
本期綜合損益總額	136,413	120,829	481,204	41,245	248,384
淨利歸屬於 母公司業主	133,048	120,868	483,405	37,279	244,345
淨利歸屬於 非控制權益	-	-	-	-	-
綜合損益總額歸屬於 母公司業主	136,413	120,829	481,204	41,245	248,384
綜合損益總額歸屬於 非控制權益	-	-	-	-	-
每股盈餘	0.58	0.50	2.00	0.15	1.00

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

（三）最近五年度財務報表簽證會計師姓名及查核意見

年 度	簽證會計師姓名	查 核 意 見
104 年度	勤業眾信聯合會計師事務所 廖婉怡會計師 謝建新會計師	無保留意見
105 年度	勤業眾信聯合會計師事務所 廖婉怡會計師 謝建新會計師	無保留意見
106 年度	勤業眾信聯合會計師事務所 廖婉怡會計師 謝建新會計師	無保留意見
107 年度	勤業眾信聯合會計師事務所 廖婉怡會計師 陳蕃甸會計師	無保留意見
108 年度	勤業眾信聯合會計師事務所 廖婉怡會計師 陳蕃甸會計師	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 各項財務分析-國際財務報導準則

1. 合併報告

項目(註2)		年度(註1)	最近五年度財務資料					當年度截至 109年03月31日財務資料 (註8)
			104年	105年	106年	107年	108年	
財務結構 (%)	負債占資產比率		27.46	23.44	25.20	31.89	35.92	40.07
	長期資金占不動產及設備比率		1,500.72	1,551.04	1,821.66	11,626.36	17,072.21	17,600.56
償債能力 (%)	流動比率		318.69	364.84	347.63	276.62	237.52	222.03
	速動比率		318.65	364.79	347.54	276.55	237.34	221.88
獲利能力	資產報酬率(%)		2.74	3.40	11.61	1.13	9.86	(3.46)
	業主權益報酬率(%)		5.17	4.56	15.35	1.58	15.39	(5.58)
	占實收資本比率%	營業利益	5.00	5.63	25.02	0.90	10.87	(7.63)
		稅前純益	7.38	5.74	23.39	3.11	11.35	(7.51)
	純益率(%)		36.26	32.03	52.68	14.91	41.90	182.23
	每股盈餘(元)		0.58	0.54	2.12	0.15	1.00	(0.69)
現金流量	現金流量比率(%)		60.86	(註6)	55.37	18.56	1.89	17.30
	現金流量允當比率(%)		526.37	18.89	420.01	230.23	219.10	226.12
	現金再投資比率(%)		18.45	(註6)	16.16	-	-	11.48
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率		37.86	30.62	33.68	46.82	56.05	66.86
	不動產及設備占資產總額比率		5.74	5.65	4.84	1.02	0.89	0.89
	包銷總額占速動資產比率		388.68	82.13	81.19	138.33	163.10	13.88
	融資總金額占淨值比率		(註7)	5.46	10.66	4.59	6.72	3.79
	融券總金額占淨值比率		(註7)	0.01	0.03	-	-	-

近二年度各項財務比率重大變動分析說明（增減變動達20%者）：

1. 財務結構：

108 年度負債佔資產比率及長期資金占不動產及設備比率均較 107 年度提高，主係附買回債券負債部位增加及因適用 IFRS 16 後認列租賃負債等所致。

2. 獲利能力：

108 年度資產報酬率、業主權益報酬率、營業利益佔實收資本額比率、稅前純益佔實收資本額比率、純益率及每股盈餘：均較 107 年度增加，主係受 108 年度股市行情較佳，使得 108 年稅後利益較 107 年度大幅增加之影響所致。

3. 現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率：

108 年較 107 年減少，主要係因 108 年度營業活動淨現金流入較 107 年度減少所致。

4. 負債總額占資本淨值比率：

負債比增加主係附買回債券負債部位增加及因適用 IFRS 16 後認列租賃負債等所致。

5. 融資總金額占淨值比率：

108 年較 107 年增加，主係因經紀業務佳 108 年底融資餘額較 107 年底增加所致。

2. 個體報告

單位：新台幣仟元

項目(註2) 年度(註1)		最近5年度財務資料				
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年
財務結構 (%)	負債占資產比率	27.10	25.49	27.00	34.53	37.98
	長期資金占不動產及設備比率	1,505.54	1,381.52	1,644.89	11,115.77	17,451.00
償債能力 (%)	流動比率	308.98	300.30	290.36	219.79	205.90
	速動比率	308.94	300.14	290.19	219.74	205.72
獲利能力	資產報酬率(%)	2.75	3.34	12.06	0.85	5.17
	業主權益報酬率(%)	5.17	4.53	16.36	1.23	8.13
	占實收資本比率%	營業利益	3.07	5.53	19.94	(0.56)
			稅前純益	7.00	5.34	21.82
	純益率(%)	42.58	30.94	59.03	12.24	45.26
	每股盈餘(元)	0.58	0.50	2.00	0.15	1.00
現金流量	現金流量比率(%)	64.51	(註6)	37.24	28.49	3.49
	現金流量允當比率(%)	614.53	191.92	368.04	223.19	216.92
	現金再投資比率(%)	19.38	(註6)	11.01	3.50	0.57
特殊規定之比率(%)	負債總額占資本淨值比率	37.17	34.20	36.98	52.75	61.25
	不動產及設備占資產總額比率	5.74	6.18	5.22	1.02	0.86
	包銷總額占速動資產比率	414.37	110.12	108.07	205.56	214.36
	融資總金額占淨值比率	(註7)	6.19	11.99	5.21	7.43
	融券總金額占淨值比率	(註7)	0.01	0.03	—	0.01

最近二年度各項財務比率重大變動分析說明（增減變動達20%者）：

各差異點同上採用國際財務報導準則—合併之分析說明。

註1：各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 長期資金占不動產及設備比率 = (業主權益 + 長期負債) / 不動產及設備淨額

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債

(2) 速動比率 = (流動資產 - 預付費用) / 流動負債

3. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益

(3) 純益率 = 稅後損益 / 收益

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數(註3)

4. 現金流量(註4)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)

5. 特殊規定比率

(1) 負債占資本淨值比率 = 負債總額 / 業主權益

(2) 不動產及設備占資產總額比率 = 不動產及設備總額 / 資產總額

(3) 包銷總額占速動資產比率 = 包銷有價證券總額 / (流動資產 - 流動負債)

(4) 融資總金額占淨值比率 = 融資總金額 / 業主權益

(5) 融券總金額占淨值比率 = 融券總金額 / 業主權益

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註4：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊及累計減損前的不動產及設備總額。

註5：採用國際會計準則(IFRSs)前之財務資料無須追溯重編，並應依IFRS1第22段規定，顯著標明係依原用一般公認會計原則編製。

註6：當年度營業活動淨現金流量係負數。

註7：99年度起改由證金公司代辦，自辦帳上無餘額。

註8：109年3月31日財務資料經會計師查核核閱。

三、108 年度財務報告之審計委員會審查報告

福邦證券股份有限公司

審計委員會審查報告書

本審計委員會同意並經董事會決議之本公司民國108年度合併及個體財務報表，嗣經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證完竣，並出具無保留意見查核報告。

本審計委員會負有監督合併及個體財務報導流程之責任，簽證會計師簽證民國108年度合併及個體財務報表，與本審計委員會溝通下列事項：

- 1、簽證會計師所規劃之查核範圍及時間，尚無重大查核發現。
- 2、簽證會計師向本審計委員會提供該等會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，尚未發現其他有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項。
- 3、簽證會計師與本審計委員會就關鍵查核事項溝通中，決定對年度合併及個體財務報表查核之關鍵查核事項。

本審計委員會審查民國 108 年度合併及個體財務報表案，均符合相關法令規定，爰依證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定備具報告書，敬請 鑒核。

此 致

福邦證券股份有限公司 109 年股東常會

審計委員會召集人：林英哲



中 華 民 國 1 0 9 年 2 月 2 4 日

福邦證券股份有限公司

審計委員會審查報告書

本審計委員會同意並經董事會決議通過之民國108年度營業報告書及盈餘分配議案，爰依證券交易法第14條之4及公司法第219條之規定備具報告書，敬請鑒核。

此 致

福邦證券股份有限公司 109 年股東常會

審計委員會召集人：林英哲



中 華 民 國 1 0 9 年 4 月 9 日

四、108 年度合併財務報告暨會計師查核查報告

關係企業合併財務報告聲明書

本公司 108 年度（自 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：福邦證券股份有限公司



負責人：林 火 燈



中 華 民 國 109 年 2 月 21 日



勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

福邦證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

福邦證券股份有限公司及其子公司（福邦集團）民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達福邦集團民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與福邦集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對福邦集團民國 108 年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對福邦集團民國 108 年度合併財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項－金融資產公允價值之估計

民國 108 年 12 月 31 日福邦集團持有評價分類為第 2 等級及第 3 等級之金融資產計 706,760 仟元，有關該等於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場之金融資產其公允價值估計對合併財務報告影響係屬重大。

福邦集團對上述金融商品主要係運用評價模型來決定公允價值，評價模型所使用參數若為直接或間接之可觀察輸入值，則直接使用該等可觀察輸入值，若非為直接或間接之可觀察輸入值則需加以調整，因該等參數之選擇及調整涉及管理階層之重大估計及判斷。因此本會計師決定為關鍵查核事項。

福邦集團有關金融工具公允價值之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源說明參閱合併財務報告附註五，金融工具公允價值之揭露參閱合併財務報告附註三一。

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括：

1. 瞭解管理階層決定及核准評價模型及其假設、評價模型及其假設變更有關之控制及管理階層複核評價之結果。
2. 選取樣本重新核算，與管理階層評價結果比較，包含檢視其評價方法、針對關鍵評價假設進行了解並評估合理性及檢視核算差異是否在可接受範圍內。

其他事項

福邦證券股份有限公司業已編製民國 108 及 107 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任亦包括評估福邦集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算福邦集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

福邦集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對福邦集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使福邦集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致福邦集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對福邦集團民國 108 年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 廖婉怡

廖婉怡



會計師 陳薔旬

陳薔旬



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 109 年 2 月 21 日



單位：新台幣仟元

		108年12月31日		107年12月31日					
代	碼	資	產	金	額	%	金	額	%
流動資產									
111100		現金及約當現金（附註四及六）		\$	833,989	16	\$	1,060,591	22
112000		透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四、五、七、三一及三三）			1,022,707	19		1,027,392	21
113200		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四、八、九及三一）			1,423,742	26		950,643	20
114030		應收證券融資款（附註四及十）			231,339	4		150,914	3
114130		應收帳款（附註四及十）			211,376	4		260,475	5
114170		其他應收款（附註四及十）			6,365	-		4,534	-
114200		其他金融資產－流動（附註十一及三一）			154,000	3		154,000	3
114600		本期所得稅資產（附註二七）			1,192	-		1,170	-
119000		其他流動資產（附註十九及三三）			687,154	13		648,023	14
110000		流動資產總計			4,571,864	85		4,257,742	88
非流動資產									
122000		透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註四、五、七及三一）			375,684	7		286,605	6
124100		採用權益法之投資（附註四及十三）			19,872	-		-	-
125000		不動產及設備（附註四及十四）			20,203	1		28,281	1
125800		使用權資產（附註四及十五）			29,274	1		-	-
127000		無形資產（附註四及十七）			5,044	-		5,579	-
128000		遞延所得稅資產（附註四及二七）			4,325	-		4,629	-
129010		營業保證金（附註十八）			180,000	3		180,000	4
129020		交割結算基金（附註十八）			39,239	1		44,451	1
129030		存出保證金（附註十八）			7,495	-		7,936	-
129070		淨確定福利資產－非流動（附註四及二四）			13,597	-		11,996	-
129130		預付設備款			5,320	-		-	-
129990		其他非流動資產（附註十九）			102,040	2		40	-
120000		非流動資產總計			802,093	15		569,517	12
906001		資 產 總 計		\$	5,373,957	100	\$	4,827,259	100
負債及權益									
流動負債									
214010		附買回債券負債（附註四及二十）		\$	1,171,741	22	\$	800,304	17
214040		融券保證金			143	-		-	-
214050		應付融券擔保價款			157	-		-	-
214130		應付帳款（附註二一）			183,072	3		218,248	5
214170		其他應付款（附註二二）			121,784	2		100,610	2
214600		本期所得稅負債（附註二七）			2,778	-		14,794	-
216000		租賃負債－流動（附註四及十五）			24,854	1		-	-
219000		其他流動負債（附註二三）			420,330	8		405,253	8
210000		流動負債總計			1,924,859	36		1,539,209	32
非流動負債									
226000		租賃負債－非流動（附註四及十五）			5,426	-		-	-
228000		遞延所得稅負債（附註四及二七）			-	-		64	-
220000		非流動負債總計			5,426	-		64	-
906003		負債總計			1,930,285	36		1,539,273	32
歸屬於母公司業主之權益（附註二五）									
301010		普通股股本			2,445,785	46		2,426,090	50
301020		預收股本			2,479	-		1,357	-
302000		資本公積			26,939	-		24,314	1
保留盈餘									
304010		法定盈餘公積			100,315	2		96,587	2
304020		特別盈餘公積			248,969	5		241,462	5
304040		未分配盈餘			286,456	5		105,128	2
304000		保留盈餘總計			635,740	12		443,177	9
其他權益									
305120		國外營運機構財務報表換算之兌換差額			-	-	(	186)	-
305140		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現淨利益			2,998	-		619	-
305000		其他權益總計			2,998	-		433	-
300000		母公司權益總計			3,113,941	58		2,895,371	60
306000		非控制權益（附註十二及二五）			329,731	6		392,615	8
906004		權益總計			3,443,672	64		3,287,986	68
906002		負債及權益總計		\$	5,373,957	100	\$	4,827,259	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林火燈



經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄



福邦證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四）				
401000	經紀手續費收入	\$ 48,672	8	\$ 58,934	16
403000	借券收入	5	-	2	-
404000	承銷業務收入	133,494	21	159,061	44
411000	出售證券淨利益（損失）			(	(1
	— 自營（附註二六）	76,564	12	2,156)	)
412000	出售證券淨利益—承銷				
	（附註二六）	42,064	7	21,985	6
421100	股務代理收入	108,592	17	107,115	30
421200	利息收入（附註二六）	19,972	3	22,402	6
421300	股利收入	28,217	4	27,180	7
421500	營業證券透過損益按公允				
	價值衡量之淨利益（損			(	(15
	失）（附註二六）	137,659	22	53,993)	)
421600	借券及附賣回債券融券回	(330	-	219	-
	補淨利益（損失）	)			
421750	透過其他綜合損益按公允				
	價值衡量之債務工具投			(	
	資已實現淨利益（損失）	792	-	1,507)	-
424100	期貨佣金收入	268	-	528	-
424800	經理費收入	9,272	1	6,291	2
424900	顧問費收入（附註三二）	3,034	1	170	-
425300	預期信用減損損失（附註	(635	-	(14,633)	(4
	九及十）	)			)
428000	其他營業收益（附註二六）	24,641	4	30,896	9
400000	收益合計	<u>632,281</u>	<u>100</u>	<u>362,494</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	2,423	-	2,185	1
502000	自營經手費支出	58	-	134	-
521200	財務成本（附註二六）	7,354	1	4,396	1
528000	其他營業支出	392	-	138	-
531000	員工福利費用（附註四、				
	二六及三二）	245,823	39	222,710	61
532000	折舊及攤銷費用（附註				
	四、十四、十五、十七				
	及二六）	37,323	6	13,575	4
533000	其他營業費用（附註二六）	73,050	12	97,608	27
500000	支出及費用合計	<u>366,423</u>	<u>58</u>	<u>340,746</u>	<u>94</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
5XXXXX	營業利益	\$ 265,858	42	\$ 21,748	6
	營業外損益				
601000	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註十三)	(272)	-	-	-
602000	其他利益及損失 (附註二六)	11,906	2	53,777	15
600000	營業外損益合計	11,634	2	53,777	15
902001	稅前淨利	277,492	44	75,525	21
701000	所得稅費用 (附註四及二七)	(12,580)	(2)	(21,494)	(6)
902005	本年度淨利	264,912	42	54,031	15
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數 (附註四及二四)	1,474	-	3,403	1
805550	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益份額—不重分類至損益 (附註二五)	144	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目				
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	186	-	(59)	-
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益	2,235	1	622	-
805000	其他綜合損益合計	4,039	1	3,966	1
902006	本年度綜合損益總額	\$ 268,951	43	\$ 57,997	16
	淨利歸屬於：				
913100	母公司業主	\$ 244,345	39	\$ 37,279	10
913200	非控制權益淨利 (附註十二及二五)	20,567	3	16,752	5
913000		\$ 264,912	42	\$ 54,031	15

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬於：				
914100	母公司業主	\$ 248,384	40	\$ 41,245	11
914200	非控制權益淨利（附註十				
	二及二五）	<u>20,567</u>	<u>3</u>	<u>16,752</u>	<u>5</u>
914000		<u>\$ 268,951</u>	<u>43</u>	<u>\$ 57,997</u>	<u>16</u>
	每股盈餘（附註二八）				
975000	基本每股盈餘	<u>\$ 1.00</u>		<u>\$ 0.15</u>	
985000	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.99</u>		<u>\$ 0.15</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林火燈



經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄





福壽康寧股份有限公司

民國 108 年 2 月 31 日

單位：新台幣千元，惟
每股股利為元

代 碼	歸 屬	於	母	公	司	業	主 體 之 權 權			非 控 制 權 益 (附 註 二 五)	權 益 總 額 \$ 3,551,705
							其 他 權 益	項 目 (附 註 二 五)	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益 (\$)		
A1	普 通 股 股 本 (附 註 二 五) \$ 2,417,000	預 收 股 本 (附 註 二 五) \$ -	資 本 公 積 (附 註 二 五) \$ 19,225	保 留 盈 餘 法定盈餘公積 \$ 48,247	特 別 盈 餘 公 積 \$ 142,295	未 分 配 盈 餘 \$ 531,506	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 (\$ 127)	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 實 現 評 價 (損) 益 \$ -	8	\$ 393,567	
A3	-	-	-	-	-	16,082	-	(3)	8	7,496	23,583
A5	2,417,000	-	19,225	48,247	142,295	547,588	(127)	(3)	-	401,063	3,575,288
N1	9,090	1,357	5,089	-	-	(2,089)	-	-	-	-	13,447
B1	-	-	-	48,340	-	(48,340)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	99,167	(99,167)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(333,546)	-	-	-	-	(333,546)
	-	-	-	48,340	99,167	(481,053)	-	-	-	-	(333,546)
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,200)	(25,200)
D1	-	-	-	-	-	37,279	-	-	-	16,752	54,031
D3	-	-	-	-	-	3,403	(59)	622	-	-	3,966
D5	-	-	-	-	-	40,682	(59)	622	-	16,752	57,997
Z1	2,426,090	1,357	24,314	96,587	241,462	105,128	(186)	619	-	392,615	3,287,986
N1	19,695	1,122	(2,825)	-	-	(4,526)	-	-	-	-	13,466
B1	-	-	-	3,728	-	(3,728)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	7,507	(7,507)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(48,730)	-	-	-	-	(48,730)
	-	-	-	3,728	7,507	(59,965)	-	-	-	-	(48,730)
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,001)	(18,001)
D1	-	-	-	-	-	244,345	-	-	-	20,567	264,912
D3	-	-	-	-	-	1,474	186	2,379	-	-	4,039
D5	-	-	-	-	-	245,819	186	2,379	-	20,567	268,951
M5	-	-	5,450	-	-	-	-	-	-	(65,450)	(60,000)
Z1	\$ 2,445,785	\$ 2,479	\$ 26,939	\$ 100,315	\$ 248,969	\$ 286,456	\$ -	\$ 2,998	\$ -	\$ 329,731	\$ 3,443,672

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林火燈

經理人：林瑛明

會計主管：朱宜澄



福邦證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 277,492	\$ 75,525
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	35,314	10,977
A20200	攤銷費用	2,009	2,598
A20300	預期信用減損損失	635	14,633
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失（利益）	(137,659)	53,993
A20900	利息費用	7,354	4,396
A21200	利息收入（含財務收入）	(28,801)	(29,360)
A21300	股利收入	(28,217)	(27,180)
A21900	員工認股權酬勞成本	3,875	8,181
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	272	-
A23000	處分待出售非流動資產利益	-	(43,751)
A23100	處分投資損失（利益）	64	433
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之損失（利益）	(86)	577
A29900	清算子公司損失	190	-
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	53,287	274,188
A61150	應收證券融資款	(80,665)	213,146
A61250	應收帳款	49,058	135,393
A61280	淨確定福利資產	(127)	(90)
A61290	其他應收款	(53)	(110)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(471,251)	(850,114)
A61370	其他流動資產	(39,127)	69,863
A61990	其他非流動資產	(1,967)	-
A62110	附買回債券負債	371,437	649,934
A62160	融券保證金	143	(958)
A62170	應付融券擔保價款	157	(1,059)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A62230	應付帳款	(\$ 35,176)	(\$ 174,630)
A62270	其他應付款	21,173	(39,331)
A62320	其他流動負債	<u>15,077</u>	<u>(52,466)</u>
A33000	營運產生之現金流入	14,408	293,922
A33100	收取之利息	18,198	18,567
A33200	收取之股利	28,217	27,180
A33500	支付之所得稅	<u>(24,378)</u>	<u>(53,918)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>36,445</u>	<u>285,751</u>
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(20,000)	-
B02600	處分待出售非流動資產價款	-	208,618
B02700	取得不動產及設備	(2,468)	(9,142)
B02800	處分不動產及設備	17	-
B03300	營業保證金增加	-	(10,000)
B03500	交割結算基金增加	-	(13,101)
B03600	交割結算基金減少	5,212	8,994
B03700	存出保證金增加	-	(253)
B03800	存出保證金減少	441	-
B04500	取得無形資產	(1,474)	(1,373)
B06500	其他金融資產增加	-	(116,000)
B07100	預付設備款增加	(5,320)	-
B07500	收取之利息	8,825	6,854
B09900	其他非流動資產增加	<u>(100,000)</u>	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入 (出)	<u>(114,767)</u>	<u>74,597</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	170,000	590,000
C00200	短期借款減少	(170,000)	(590,000)
C00700	應付商業本票增加	60,000	180,000
C00800	應付商業本票減少	(60,000)	(180,000)
C04020	租賃負債本金償還	(23,779)	-
C04400	其他非流動負債減少	-	(235)
C04500	發放現金股利	(48,730)	(333,546)
C04800	員工執行認股權	9,591	5,266
C05400	取得子公司股權	(60,000)	-
C05600	支付之利息	(7,354)	(4,396)
C05800	支付非控制權益現金股利	<u>(18,001)</u>	<u>(25,200)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(148,273)</u>	<u>(358,111)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(\$ 7)	(\$ 53)
EEEE	現金及約當現金淨增加 (減少) 數	(226,602)	2,184
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>1,060,591</u>	<u>1,058,407</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 833,989</u>	<u>\$ 1,060,591</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林火燈



經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄



福邦證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

福邦證券股份有限公司(以下稱「母公司」，母公司及由母公司所控制個體，以下簡稱「合併公司」)於 78 年 9 月 5 日設立，原名為三陽證券股份有限公司，92 年 8 月 12 日更名為福邦證券股份有限公司。

母公司係綜合證券商，經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣有價證券；(四)股務代理；(五)其他經政府主管機關核准辦理之證券相關業務。母公司股票自 105 年 1 月 27 日起在財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

本合併財務報告係以母公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 1 月 20 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額及支付利息部分表達為籌資活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，為取得使用權預付之租賃給付係認列於預付租賃款。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

合併公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
3. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.38%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 54,301
減：適用豁免之短期租賃	(37)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 54,264</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 52,769</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 52,769</u>

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產及負債項目調整如下：

	108 年 1 月 1 日 重編前金額	首次適用 之調整	108 年 1 月 1 日 重編後金額
使用權資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,769</u>	<u>\$ 52,769</u>
資產影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,769</u>	<u>\$ 52,769</u>
租賃負債－流動	\$ -	\$ 23,400	\$ 23,400
租賃負債－非流動	-	29,369	29,369
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,769</u>	<u>\$ 52,769</u>

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效無重大之影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效無重大之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利資產外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及

3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體之財務報告。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於母公司業主。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

2. 列入合併財務報告之子公司

子公司明細、持股比率及業務性質，請參閱附註十二及附表一。

(五) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與母公司不同之子公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(六) 證券融資、融券、轉融資及轉融券

合併公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，合併公司就此項擔保品作為融資擔保證券，採備忘分錄入帳，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列應付轉融通擔保價款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動合併公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 無形資產

電腦軟體成本

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。除合併公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。

無形資產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當年度損益。

(十一) 不動產及設備暨無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備暨無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘不動產及設備暨無形資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若不動產及設備暨無形資產相關可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不動產及設備暨無形資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十二) 待出售非流動資產

非流動資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之非流動資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十三) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產主要係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益（包含該金融資產所產生之任何股利或利息），公允價值之決定方式請參閱附註三一。

B. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

C.按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金及按攤銷後成本衡量之應收帳款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之商業本票，係用於滿足短期現金承諾。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B.逾期超過 180 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金

額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 權益工具

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回合併公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷合併公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十四) 收入認列

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

勞務收入係於勞務提供時認列收入。

(十五) 附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，分別帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率分別認列利息收入及利息支出。

(十六) 租賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

107 年

1. 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十七) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本、前期服務成本及清償損益）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、計畫修正或縮減時及清償發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

(十八) 股份基礎給付協議

給與員工之員工認股權

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積－員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

合併公司於每一資產負債表日修正預期既得之員工認股權估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積－員工認股權。

(十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當年度所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益相關之當期及遞延所得稅係認列於其他綜合損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

公允價值衡量

當所持有之金融資產於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場時，合併公司需決定適當之評價技術以估計公允價值。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、類似工具於活絡市場之報價及可類比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註三一。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
現金		
零用金	\$ 230	\$ 260
銀行支票存款	746	1,244
銀行活期存款	236,126	191,870
銀行外幣存款	35,510	16,348
約當現金（原始到期日在 3 個月以內之投資）		
商業本票	561,377	850,869
	<u>\$ 833,989</u>	<u>\$ 1,060,591</u>

利率區間如下：

	108年12月31日	107年12月31日
商業本票	0.54%~0.55%	0.49%~0.53%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日	備註
強制透過損益按公允價值衡量			
開放式基金	\$ -	\$ 19,914	(一)
營業證券淨額－自營	702,188	581,715	(二)
營業證券淨額－承銷	320,519	425,763	(二)
	<u>\$ 1,022,707</u>	<u>\$ 1,027,392</u>	

(一) 開放式基金

	108年12月31日	107年12月31日
開放式基金	\$ -	\$ 20,000
開放式基金評價調整	-	(86)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,914</u>

(二) 營業證券

	108年12月31日	107年12月31日
<u>自 營</u>		
集中市場－股票	\$ 215,904	\$ 73,726
櫃檯市場－股票	83,050	72,498
興櫃市場－股票	240,655	351,429
海外市場－國外股票	-	23,717
海外市場－債券	-	3,177
國內未上市（櫃）－股票	<u>46,030</u>	<u>11,905</u>
	585,639	536,452
營業證券－自營評價調整	<u>116,549</u>	<u>45,263</u>
	<u>\$ 702,188</u>	<u>\$ 581,715</u>
<u>承 銷</u>		
集中市場－股票	\$ 34,306	\$ 47,047
櫃檯市場－股票	54,731	110,869
櫃檯市場－債券	<u>225,940</u>	<u>307,229</u>
	314,977	465,145
營業證券－承銷評價調整	<u>5,542</u>	(<u>39,382</u>)
	<u>\$ 320,519</u>	<u>\$ 425,763</u>

合併公司部分營業證券業已提供金融機構作為發行商業本票之擔保品，請參閱附註三三。

透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	108年12月31日	107年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量		
集中市場－私募股票		
（閉鎖期至109年1月9日）	\$ 5,500	\$ 5,500
櫃檯市場－私募股票		
（閉鎖期至110年1月15日）	5,600	5,600
未上市（櫃）市場－股票	319,837	252,207
評價調整	<u>44,747</u>	<u>23,298</u>
	<u>\$ 375,684</u>	<u>\$ 286,605</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流動</u>		
國內投資		
政府公債	\$ 450,998	\$ 450,114
公司債	970,367	500,000
備抵損失	(477)	(90)
評價調整	2,854	619
	<u>\$ 1,423,742</u>	<u>\$ 950,643</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註九。

(二) 截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之成本分別計 1,170,608 仟元及 799,770 仟元，已以附買回條件賣出。

九、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具列為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之相關資訊如下：

	108年12月31日	107年12月31日
總帳面金額	\$ 1,421,365	\$ 950,114
備抵損失	(477)	(90)
攤銷後成本	1,420,888	950,024
公允價值調整	2,854	619
	<u>\$ 1,423,742</u>	<u>\$ 950,643</u>

合併公司訂有「債券部投資額度暨風險管理辦法」，採行之政策係僅投資於信用評等為 twA-及以上等級(含)或有銀行擔保之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司定期於每年年底取得信用評等資訊，如交易對手因信用評等之變更使交易額度改變，應以書面方式知會風險管理單位辦理。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

合併公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0080%~0.1320%	\$ 1,421,365

107年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0225%~0.0935%	\$ 950,114

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用正常	信用異常	信用違約
	（12個月預期信用損失）	（存續期間預期信用損失且未信用減損）	（存續期間預期信用損失且已信用減損）
108年1月1日餘額	\$ 90	\$ -	\$ -
購入新債務工具	387	-	-
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 477</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	5	-	-
107年1月1日餘額(IFRS 9)	5	-	-
購入新債務工具	85	-	-
107年12月31日餘額	<u>\$ 90</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(一) 合併公司於 108 及 107 年度分別購入債券 670,791 仟元及 2,012,168 仟元，並相應增加正常信用等級之備抵損失 387 仟元及 85 仟元。

(二) 合併公司於 108 及 107 年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資 199,540 仟元及 1,162,054 仟元。

十、應收證券融資款／應收帳款／其他應收款／催收款項

(一) 應收證券融資款明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
應收證券融資款	\$232,029	\$151,364
減：備抵損失	(<u>690</u>)	(<u>450</u>)
	<u>\$231,339</u>	<u>\$150,914</u>

上述應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保。

合併公司依照「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」每日計算擔保維持率，當擔保維持率低於百分之一百三十時，即通知委託人補繳保證金差額。

(二) 應收帳款、其他應收款及催收款項明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
<u>應收帳款</u>		
應收交割帳款－受託	\$ 112,713	\$ 44,155
應收交割帳款－非受託	65,452	108,739
交割代價	-	85,142
其 他	33,285	22,472
減：備抵損失	(<u>74</u>)	(<u>33</u>)
	<u>\$ 211,376</u>	<u>\$ 260,475</u>
<u>其他應收款</u>		
利 息	\$ 6,027	\$ 4,249
其 他	338	285
	<u>\$ 6,365</u>	<u>\$ 4,534</u>
<u>催收款項</u>		
催收款項	\$ 24,382	\$ 24,415
減：備抵損失－催收款	(<u>24,382</u>)	(<u>24,415</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司為減輕信用風險，除對於授信額度之決定及授信核准等程序訂有相關內控制度及辦法外，合併公司於資產負債表日會逐

一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收款項之備抵損失。存續期間預期信用損失係考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢與展望等資訊後，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

合併公司衡量應收證券融資款及應收帳款之備抵損失如下：

108 年 12 月 31 日

	證券融資款	證券交割款項	其					他	
			未逾期	逾期 1~90 天	逾期 91~120 天	逾期 121~180 天	逾期 181~360 天	逾期超過 360 天	合計
預期信用損失率	0.298%	0%	0%~0.06%	0.13%~1.66%	21.91%	34.73%~43.48%	100%		
總帳面金額	\$ 232,029	\$ 178,165	\$ 25,354	\$ 7,825	\$ 30	\$ 70	\$ 6		\$ 443,479
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(690)	-	(12)	(24)	(7)	(25)	(6)		(764)
攤銷後成本	<u>\$ 231,339</u>	<u>\$ 178,165</u>	<u>\$ 25,342</u>	<u>\$ 7,801</u>	<u>\$ 23</u>	<u>\$ 45</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 442,715</u>

107 年 12 月 31 日

	證券融資款	證券交割款項	其					他	
			未逾期	逾期 1~90 天	逾期 91~120 天	逾期 121~180 天	逾期 181~360 天	逾期超過 360 天	合計
預期信用損失率	0.298%	0%	0%~0.02%	0.05%~0.54%	10.51%	13.04%~13.64%	100%		
總帳面金額	\$ 151,364	\$ 238,036	\$ 13,361	\$ 8,938	\$ 83	\$ 90	\$ -		\$ 411,872
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(450)	-	(2)	(10)	(9)	(12)	-		(483)
攤銷後成本	<u>\$ 150,914</u>	<u>\$ 238,036</u>	<u>\$ 13,359</u>	<u>\$ 8,928</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 78</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 411,389</u>

應收證券融資款及應收帳款備抵損失之變動資訊如下：

	108年度	107年度
年初餘額 (IAS 39)		\$ -
追溯適用 IFRS 9 調整數		<u>1</u>
年初餘額 (IFRS 9)	\$ 483	1
加：本年度信用減損損失	<u>281</u>	<u>482</u>
年底餘額	<u>\$ 764</u>	<u>\$ 483</u>

催收款項備抵損失之變動資訊如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 24,415	\$ 10,349
加：本年度信用減損損失(迴轉利益)	(33)	<u>14,066</u>
年底餘額	<u>\$ 24,382</u>	<u>\$ 24,415</u>

催收款項係將信用交易違約款項及逾期之應收款項轉入，並提列足額之備抵損失。107 年度因信用交易違約由應收證券融資款轉列催收款項之金額為 14,066 仟元。

十一、其他金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日
原始到期日超過3個月之銀行定期存款	<u>\$ 154,000</u>	<u>\$ 154,000</u>

利率區間如下：

	108年12月31日	107年12月31日
原始到期日超過3個月之銀行定期存款	0.74%~1.02%	0.74%~1.02%

十二、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資 公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		說 明
			108年 12月31日	107年 12月31日	
福邦證券 股份有 限公司	福邦證券投資顧問股份有限公 司（福邦投顧）	證券投資顧問	100%	100%	係母公司於 99 年 3 月 5 日購入。
	福邦創業投資股份有限公司（福 邦創投）	創業投資	50.51%	50.51%	係母公司於 102 年 10 月投資成立。
	福邦創業投資管理顧問股份有 限公司（福邦創管）	投資顧問及管 理顧問	100%	100%	係母公司於 102 年 10 月投資成立。
	上海福倍財務管理諮詢有限公 司	財務管理諮詢	-	100%	係母公司於 105 年 8 月 2 日投資成立，已於 108 年 8 月 26 日完成清算註銷。
福邦創管	福邦創投	創業投資	8.25%	-	係福邦創管於 108 年 10 月取得。

(二) 福邦創投於 108 年 5 月及 107 年 6 月發放現金股利，母公司依持股比例分別取得 18,373 仟元及 25,724 仟元。

(三) 母公司為發展資產管理業務及增加獲利來源，經金管會核准以 275,800 仟元，增加對子公司福邦創管之投資，並於 107 年 11 月完成增資。

(四) 因業務方向調整，母公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議擬辦理子公司上海福倍之解散等相關事宜，108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序，並於 108 年 10 月收回清算款 2,016 仟元，認列清算損失 190 仟元。

- (五) 福邦創管於 108 年 10 月以現金 60,000 仟元向非關係人取得福邦創投普通股 6,000 仟股，持股比例為 8.25%，致母公司對子公司福邦創投之綜合持股比例由 50.51% 上升至 58.76%，由於此交易並未改變母公司對子公司福邦創投公司之控制，母公司將福邦創管之交易視為權益交易處理，其取得日所享有關聯企業淨資產公允價值份額超過取得成本之數額 5,450 仟元，認列為資本公積－實際取得子公司股權價格與帳面價值差額。
- (六) 合併公司為發展私募股權基金資產管理業務，於 108 年 12 月 20 日經福邦創管董事會決議通過以現金 100,000 仟元投資設立福友資本股份有限公司，出資比例為 100.00%，截至 108 年 12 月 31 日止，福友資本股份有限公司尚在籌備中，合併公司已繳納股款金額 100,000 仟元帳列其他非流動資產項下之預付投資款。福友資本股份有限公司已於 109 年 1 月 22 日完成設立。
- (七) 福邦創投及福邦創管於 108 年 12 月 31 日持有於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場之金融資產（評價分類為第 2 等級及第 3 等級）分別為 486,183 仟元及 28,100 仟元。
- (八) 未列入合併財務報告之子公司：無。
- (九) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	非控制權益所持股權及表決權比例	
	108年12月31日	107年12月31日
福邦創投	41.24%	49.49%

主要營業場所及公司註冊之國家資訊，參閱附表一。

子 公 司 名 稱	分配予非控制權益之（損）益	
	108年度	107年度
福邦創投	\$ 20,567	\$ 16,752

子 公 司 名 稱	非 控 制 權 益	
	108年12月31日	107年12月31日
福邦創投	\$329,731	\$392,615

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

福邦創投

	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	\$ 453,159	\$ 521,268
非流動資產	349,584	275,904
流動負債	(3,247)	(3,851)
非流動負債	-	-
權益	<u>\$ 799,496</u>	<u>\$ 793,321</u>
權益歸屬於：		
母公司業主	\$ 469,765	\$ 400,706
福邦創投之非控制權益	<u>329,731</u>	<u>392,615</u>
	<u>\$ 799,496</u>	<u>\$ 793,321</u>
	108年度	107年度
營業收入	<u>\$ 57,748</u>	<u>\$ 50,641</u>
本年度淨利	\$ 42,550	\$ 33,854
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 42,550</u>	<u>\$ 33,854</u>
淨利歸屬於：		
母公司業主	\$ 21,983	\$ 17,102
福邦創投之非控制權益	<u>20,567</u>	<u>16,752</u>
	<u>\$ 42,550</u>	<u>\$ 33,854</u>
綜合損益總額歸屬於：		
母公司業主	\$ 21,983	\$ 17,102
福邦創投之非控制權益	<u>20,567</u>	<u>16,752</u>
	<u>\$ 42,550</u>	<u>\$ 33,854</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 12,741)	(\$ 161,345)
投資活動	1,846	(98,011)
籌資活動	(36,374)	(50,924)
淨現金流出	<u>(\$ 47,269)</u>	<u>(\$ 310,280)</u>

十三、採用權益法之投資

投資關聯企業

	108年12月31日	107年12月31日
個別不重大之關聯企業		
福友創業投資有限合夥 (福友創投)	\$ 19,872	\$ -

個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	108年度
合併公司享有之份額	
本年度淨損	(\$ 272)
其他綜合損益	144
綜合損益總額	(\$ 128)

因應資產管理業務之發展，於 107 年 6 月 8 日經母公司股東會決議通過，以子公司福邦創管擔任創業投資事業、私募股權基金之普通合夥人，以協助台灣企業取得發展所需資金並增加母公司獲利來源。

福邦創管於 108 年 3 月以現金 20,000 仟元投資福友創投，出資比例為 9.62%，並擔任該有限合夥事業之普通合夥人，對該有限合夥具重大影響。

採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按該關聯企業同期間經會計師查核之財務報表認列。

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表一。

十四、不動產及設備

	108年12月31日	107年12月31日
辦公設備	\$ 4,907	\$ 7,160
運輸設備	866	360
租賃改良	14,430	20,761
	\$ 20,203	\$ 28,281

成 本	辦 公 設 備	運 輸 設 備	租 賃 改 良	合 計
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,854	\$ 600	\$ 33,640	\$ 49,094
增 添	1,436	648	384	2,468
處 分	(3,819)	-	-	(3,819)
兌換差額	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>12,472</u>	<u>1,248</u>	<u>34,024</u>	<u>47,744</u>
累 計 折 舊				
108 年 1 月 1 日 餘 額	7,694	240	12,879	20,813
折 舊	3,672	142	6,715	10,529
處 分	(3,802)	-	-	(3,802)
兌換差額	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>7,565</u>	<u>382</u>	<u>19,594</u>	<u>27,541</u>
108 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 4,907</u>	<u>\$ 866</u>	<u>\$ 14,430</u>	<u>\$ 20,203</u>

成 本				
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 15,595	\$ 600	\$ 27,823	\$ 44,018
增 添	2,737	-	6,405	9,142
處 分	(3,477)	-	(588)	(4,065)
兌換差額	(<u>1</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>1</u>)
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>14,854</u>	<u>600</u>	<u>33,640</u>	<u>49,094</u>
累 計 折 舊				
107 年 1 月 1 日 餘 額	7,244	120	7,402	14,766
折 舊	3,927	120	6,065	10,112
處 分	(3,477)	-	(588)	(4,065)
兌換差額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>7,694</u>	<u>240</u>	<u>12,879</u>	<u>20,813</u>
107 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 7,160</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ 20,761</u>	<u>\$ 28,281</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

辦公設備	3至5年
運輸設備	5年
租賃改良	5年

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，上述不動產及設備無減損跡象。

十五、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 27,524
運輸設備	<u>1,750</u>
	<u>\$ 29,274</u>
	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,290</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 23,050
運輸設備	<u>1,735</u>
	<u>\$ 24,785</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$ 24,854</u>
非流動	<u>\$ 5,426</u>
	108年12月31日
建築物	1.38%
運輸設備	1.38%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租建築物做為辦公室及營業場所使用，租賃期間為 2～5 年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 181</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 121</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 24,664</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之運輸設備及符合低價值資產租賃之若干辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>
1 年 內	\$ 24,166
超過 1 年但不超過 5 年	<u>30,135</u>
	<u>\$ 54,301</u>

認列為費用之租賃給付如下：

<u>107年度</u>
<u>\$ 23,740</u>

十六、投資性不動產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
土 地	\$ -	\$ -
建 築 物	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	<u>土</u>	<u>地</u>	<u>建</u>	<u>築</u>	<u>物</u>	<u>合</u>	<u>計</u>
<u>成 本</u>							
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 136,378		\$ 49,465			\$ 185,843	
重分類為待出售非流動資產	(<u>136,378</u>)		(<u>49,465</u>)			(<u>185,843</u>)	
107 年 12 月 31 日餘額	<u>-</u>		<u>-</u>			<u>-</u>	
<u>累計折舊</u>							
107 年 1 月 1 日餘額	-		20,111			20,111	
折 舊	-		865			865	
重分類為待出售非流動資產	<u>-</u>		(<u>20,976</u>)			(<u>20,976</u>)	
107 年 12 月 31 日餘額	<u>-</u>		<u>-</u>			<u>-</u>	
107 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>			<u>\$ -</u>	

投資性不動產係以直線基礎按下列之耐用年數計提折舊：

建 築 物	
主 建 物	55年
消防、空調等工程	5年
裝修、配電、空調等工程	5年

母公司董事會於 107 年 5 月 9 日決議通過處分投資性不動產案，續後並與買主簽訂不動產買賣契約書，將其自投資性不動產重分類為待出售非流動資產。

上述待出售非流動資產於 107 年 7 月完成過戶交屋。處分價款淨額 208,618 仟元（係處分價款 212,830 仟元扣除相關費用 4,212 仟元之淨額），認列處分利益 43,751 仟元，請參閱附註二六(九)。

十七、無形資產

	108年12月31日	107年12月31日
電腦軟體淨額	<u>\$ 5,044</u>	<u>\$ 5,579</u>
	108年度	107年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 13,155	\$ 13,443
單獨取得	1,474	1,373
除 列	(<u>4,003</u>)	(<u>1,661</u>)
年底餘額	<u>10,626</u>	<u>13,155</u>
<u>累計攤銷</u>		
年初餘額	7,576	6,639
攤銷費用	2,009	2,598
除 列	(<u>4,003</u>)	(<u>1,661</u>)
年底餘額	<u>5,582</u>	<u>7,576</u>
年初淨額	<u>\$ 5,579</u>	<u>\$ 6,804</u>
年底淨額	<u>\$ 5,044</u>	<u>\$ 5,579</u>

上述電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年攤銷。

十八、營業保證金、交割結算基金及存出保證金

	108年12月31日	107年12月31日
營業保證金	<u>\$180,000</u>	<u>\$180,000</u>
交割結算基金	<u>\$ 39,239</u>	<u>\$ 44,451</u>
存出保證金		
租 賃	\$ 6,056	\$ 6,487
自律基金	660	660
其 他	<u>779</u>	<u>789</u>
	<u>\$ 7,495</u>	<u>\$ 7,936</u>

營業保證金主要係合併公司依照證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則及證券投資顧問事業證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法之規定，於公司登記後或設置分支機構時及經營期貨交易輔助業務與全權委託投資業務，以現金、政府債券或金融債券提存於主管機關所指定金融機構之法定保證金。107年第4季因申請經營期貨交易輔助業務而增提5,000仟元。前述營業保證金合併公司係以定期存款繳存，108年及107年12月31日之年利率均為0.140%~1.035%。

交割結算基金主要係合併公司依照證券商管理規則之規定，證券商經營經紀業務時，於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃買中心繳存之法定基金。

十九、其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
代收現金股利	\$ 417,270	\$ 398,495
質押定期存款	265,500	243,500
預付投資款	102,000	-
預付款項	3,349	1,073
待交割款項	140	-
代收承銷股款	-	4,373
其 他	935	622
	<u>\$ 789,194</u>	<u>\$ 648,063</u>
流 動	\$ 687,154	\$ 648,023
非 流 動	<u>102,040</u>	<u>40</u>
	<u>\$ 789,194</u>	<u>\$ 648,063</u>

(一) 108年及107年12月31日之質押定期存款市場利率區間分別為年利率0.09%~1.045%及0.09%~1.04%。

(二) 合併公司提供作為銀行授信額度之擔保金額，請參閱附註三三。

(三) 預付投資款之說明請參閱附註十二(六)。

二十、附買回債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	\$ 200,082	\$ 299,249
公 司 債	<u>971,659</u>	<u>501,055</u>
	<u>\$ 1,171,741</u>	<u>\$ 800,304</u>

合併公司之附買回債券負債均為 1 年內到期，其約定買回價格及利率相關資訊如下：

	108年12月31日	107年12月31日
約定買回價格	<u>\$ 1,172,391</u>	<u>\$ 800,667</u>
利 率	0.550%~0.620%	0.550%~0.610%

二一、應付帳款

	108年12月31日	107年12月31日
應付交割帳款－受託	\$ 121,925	\$ 116,953
應付交割帳款－非受託	56,169	101,295
交割代價	<u>4,978</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 183,072</u>	<u>\$ 218,248</u>

二二、其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付薪資、獎金及酬勞	\$ 110,979	\$ 91,503
營 業 稅	1,334	1,276
其 他	<u>9,471</u>	<u>7,831</u>
	<u>\$ 121,784</u>	<u>\$ 100,610</u>

二三、其他流動負債

	108年12月31日	107年12月31日
暫收款－代發股利	\$ 417,270	\$ 398,495
預收承銷股款	-	4,373
其 他	<u>3,060</u>	<u>2,385</u>
	<u>\$ 420,330</u>	<u>\$ 405,253</u>

二四、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

合併公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(二) 確定福利計畫

合併公司中之母公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。並按員工每月薪資總

額 2%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 4,020	\$ 7,188
計畫資產公允價值	(17,617)	(19,184)
提撥剩餘	(13,597)	(11,996)
資產上限	-	-
淨確定福利資產	(\$ 13,597)	(\$ 11,996)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債（資 產）
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 9,889	(\$ 18,392)	(\$ 8,503)
利息費用（收入）	99	(183)	(84)
認列於損（益）	99	(183)	(84)
再衡量數			
計畫資產報酬	-	(603)	(603)
精算利益－經驗調整	(2,800)	-	(2,800)
認列於其他綜合損益	(2,800)	(603)	(3,403)
雇主提撥	-	(6)	(6)
107 年 12 月 31 日餘額	\$ 7,188	(\$ 19,184)	(\$ 11,996)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 7,188	(\$ 19,184)	(\$ 11,996)
利息費用（收入）	71	(192)	(121)
認列於損（益）	71	(192)	(121)
再衡量數			
計畫資產報酬	-	(669)	(669)
精算損失－財務假設			
變動	97	-	97
精算利益－經驗調整	(902)	-	(902)
認列於其他綜合損益	(805)	(669)	(1,474)
雇主提撥	-	(6)	(6)
福利支付	(2,434)	2,434	-
108 年 12 月 31 日餘額	\$ 4,020	(\$ 17,617)	(\$ 13,597)

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率	0.75%	1.00%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%
離 職 率	0.27%	0.29%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	(\$ 97)	(\$ 192)
減少 0.25%	\$ 101	\$ 200
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 99	\$ 198
減少 0.25%	(\$ 96)	(\$ 191)
離 職 率		
增加 10%	\$ -	\$ -
減少 10%	\$ -	\$ -

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	108年12月31日	107年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 130</u>
確定福利義務平均到期期間	10年	10年

二五、權益

(一) 股本

普通股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數(仟股)	<u>410,000</u>	<u>410,000</u>
額定股本	<u>\$ 4,100,000</u>	<u>\$ 4,100,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>244,579</u>	<u>242,609</u>
已發行股本	<u>\$ 2,445,785</u>	<u>\$ 2,426,090</u>

108年度間合併公司之員工行使認購權，以每股認購價格4.3元轉換母公司普通股2,231仟股，金額合計9,591仟元；母公司分別於108年3月27日及108年10月29日經董事會決議通過以該日為增資基準日發行普通股合計1,654仟股，截至108年12月31日尚有2,479仟元（577仟股，每股4.3元）暫列預收股本項下。

107年度間合併公司之員工行使認購權，以每股認購價格4.3元轉換母公司普通股1,225仟股，金額合計5,266仟元；母公司於107年10月30日經董事會決議通過以該日為增資基準日發行普通股909仟股，截至107年12月31日尚有1,357仟元（316仟股，每股4.3元）暫列預收股本項下，並於108年1月29日經母公司董事會決議通過以該日為增資基準日發行普通股。

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)		
庫藏股票交易	\$ 1,658	\$ 1,658
實際取得子公司股權價格與帳面價值差額(2)	5,450	-
僅得用以彌補虧損		
對子公司所有權權益變動(3)	3,844	3,844
已失效認股權(4)	69	69
不得作為任何用途		
股份基礎給付交易(5)	15,918	18,743
	<u>\$ 26,939</u>	<u>\$ 24,314</u>

(1) 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(2) 實際取得子公司股權價格與帳面價值差額之說明，請參閱附註十二(五)。

(3) 此類資本公積係母公司未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數。

(4) 已失效認股權僅得用以彌補虧損。

(5) 股份基礎給付交易之相關揭露，請參閱附註二九。

108 及 107 年度資本公積之變動情形如下：

	庫藏股票交易	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	對子公司所有權權益變動	已失效認股權	股份基礎給付交易	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,658	\$ -	\$ 3,844	\$ 69	\$ 18,743	\$ 24,314
員工認股權執行轉換新股沖減資本公積	-	-	-	-	(6,700)	(6,700)
認列發行員工認股權酬成本	-	-	-	-	3,875	3,875
與非控制權益交易	-	5,450	-	-	-	5,450
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ 5,450</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 15,918</u>	<u>\$ 26,939</u>
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,658	\$ -	\$ 3,844	\$ -	\$ 13,723	\$ 19,225
員工認股權執行轉換新股沖減資本公積	-	-	-	-	(3,092)	(3,092)
認列發行員工認股權酬成本	-	-	-	-	8,181	8,181
員工認股權失效	-	-	-	69	(69)	-
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 18,743</u>	<u>\$ 24,314</u>

(三) 保留盈餘及股利政策

母公司於 108 年 5 月 31 日之股東會決議修正公司章程，依公司法第二百四十條規定，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利或公司法第二百四十一條規定之法定盈餘公積及資本公積之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

依母公司修正後章程之盈餘分派政策規定，年度決算之稅後盈餘，應先彌補以往年度之虧損，次提百分之十法定盈餘公積，百分之二十特別盈餘公積，另依法令或主管機關規定提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘額得加計期初未分配盈餘為可供分配盈餘，並得酌予保留後，由董事會擬具盈餘分配議案，以發行新股方式為之時，應提請股東會決議後分派之；以發放現金方式為之時，得授權董事會特別決議，並報告股東會。

依母公司修正前章程之盈餘分派政策規定，年度決算之稅後盈餘，應先彌補以往年度之虧損，次提百分之十法定盈餘公積，百分之二十特別盈餘公積，另依法令或主管機關規定提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘額得加計期初未分配盈餘為可供分配盈餘，並得酌予保留後，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東紅利。母公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二六(六)員工福利費用。

母公司為考量未來業務穩定發展及維持長期財務結構之健全，以創造股東最大利益，前項股東股利之分配採現金及股票股利平衡政策，盈餘分配以不低於當期可分配盈餘之百分之十，惟可分配盈餘低於實收資本額百分之一時，可決議全數轉入保留盈餘不予分配。盈餘分配時，其中現金股利不得低於股利總額百分之十，惟每股發放現金股利不足 1 元時，得全數發放股票股利。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依照證券商管理規則之規定，特別盈餘公積之提撥應於每年稅後盈餘項下提存 20%。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。

依金管會於 101 年 6 月 29 日發布之金管證券字第 1010028514 號函令，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額），自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。

另依金管證券字第 10500278285 號函令之規定，為因應金融科技發展，保障證券商、證券投資信託事業及期貨商從業人員之權益，證券商、證券投資信託事業及期貨商應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。

母公司於 108 年 5 月 31 日及 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 3,728	\$ 48,340		
特別盈餘公積(1)	7,456	96,681		
特別盈餘公積(2)	(135)	69		
特別盈餘公積(3)	186	2,417		
現金股利	48,730	333,546	\$ 0.20	\$ 1.38

(1) 依證券商管理規則規定提列。

(2) 依金管證券字第 1010028514 號函令就當年度發生帳列其他權益項目減項之變動而提列或迴轉。

(3) 依金管證券字第 10500278285 號函令以稅後淨利 0.5% 提列。

截至會計師查核報告出具日止，母公司董事會尚未擬議 108 年度之盈餘分配案。

(四) 其他權益項目

1. 其他權益係包含以下項目：

	108年12月31日	107年12月31日
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	\$ -	(\$ 186)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現 損益	<u>2,998</u>	<u>619</u>
	<u>\$ 2,998</u>	<u>\$ 433</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	108年度	107年度
年初餘額 (IFRS 9)	<u>\$ 619</u>	<u>(\$ 3)</u>
當年度產生		
未實現損益		
債務工具	2,640	(970)
債務工具備抵損失之調 整	387	85
採用權益法之關聯企業 之份額	144	-
重分類調整		
處分債務工具	(792)	<u>1,507</u>
本年度其他綜合損益	<u>2,379</u>	<u>622</u>
年底餘額	<u>\$ 2,998</u>	<u>\$ 619</u>

(五) 非控制權益

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 392,615	\$ 393,567
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	7,496
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	20,567	16,752
現金股利	(18,001)	(25,200)
收購子公司非控制權益 (附 註十二(五))	(65,450)	-
年底餘額	<u>\$ 329,731</u>	<u>\$ 392,615</u>

二六、合併淨利及其他綜合損益

(一) 出售證券淨利益（損失）

	108年度	107年度
收入－自營	\$ 6,722,201	\$ 13,195,948
成本－自營	(6,645,637)	(13,198,104)
	<u>\$ 76,564</u>	<u>(\$ 2,156)</u>
收入－承銷	\$ 588,185	\$ 175,500
成本－承銷	(546,121)	(153,515)
	<u>\$ 42,064</u>	<u>\$ 21,985</u>

(二) 利息收入

	108年度	107年度
融資利息收入	\$ 9,859	\$ 12,673
債券投資利息收入	9,711	9,696
附賣回債券投資利息收入	402	33
	<u>\$ 19,972</u>	<u>\$ 22,402</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	108年度	107年度
營業證券－自營	\$ 92,735	(\$ 9,337)
營業證券－承銷	44,924	(44,656)
	<u>\$ 137,659</u>	<u>(\$ 53,993)</u>

(四) 其他營業收益

	108年度	107年度
其他服務	\$ 24,998	\$ 30,416
外幣兌換淨額	(630)	340
錯帳	(38)	(20)
其他	311	160
	<u>\$ 24,641</u>	<u>\$ 30,896</u>

(五) 財務成本

	108年度	107年度
附買回債券負債利息支出	\$ 6,725	\$ 4,221
租賃負債之利息	583	-
借款成本	46	175
	<u>\$ 7,354</u>	<u>\$ 4,396</u>

(六) 員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 187,789	\$ 175,384
董事酬金	26,937	12,719
保險費	14,796	14,525
退職福利	7,516	7,270
股份基礎給付－權益交割	3,875	8,181
其他用人費用	4,910	4,631
	<u>\$ 245,823</u>	<u>\$ 222,710</u>

母公司係以年度如有獲利，應提撥百分之一點五至百分之二點五為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工；並得以上開獲利數額，由董事會決議提撥百分之一點五至百分之二點五為董事酬勞。員工及董事酬勞應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工及董事酬勞。

母公司 108 年度估列員工酬勞 4,000 仟元及董事酬勞 4,000 仟元，係分別按上述章程及預計可能發放金額估列。

母公司 107 年度估列員工酬勞 900 仟元及董事酬勞 900 仟元，係分別按上述章程及預計可能發放金額估列。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司於 109 年 1 月 20 日及 108 年 1 月 29 日經董事會決議通過 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度			107年度		
	現	金	票	現	金	票
員工酬勞	\$	4,000	\$	-	\$	900
董事酬勞		4,000	-		900	-

董事會決議配發金額與 108 及 107 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關母公司 109 年及 108 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(七) 折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
不動產及設備	\$ 10,529	\$ 10,112
投資性不動產	-	865
使用權資產	24,785	-
無形資產	2,009	2,598
	<u>\$ 37,323</u>	<u>\$ 13,575</u>

(八) 投資性不動產之直接營運費用（帳列其他營業費用）

	108年度	107年度
投資性不動產之直接營運費用		
產生租金收入	\$ -	\$ 230
未產生租金收入	-	941
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,171</u>

(九) 其他利益及損失

	108年度	107年度
財務收入	\$ 8,829	\$ 6,958
營業外金融商品按公允價值 衡量之利益（損失）	86	(577)
處分投資利益（損失）	(64)	433
清算子公司損失	(190)	-
處分待出售非流動資產利益	-	43,751
其 他	3,245	3,212
	<u>\$ 11,906</u>	<u>\$ 53,777</u>

二七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用之主要組成項目

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 11,729	\$ 16,453
未分配盈餘加徵	462	98
土地增值稅	-	5,229
以前年度之調整	149	644
	<u>12,340</u>	<u>22,424</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	240	(288)
稅率變動	-	(642)
	<u>240</u>	<u>(930)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 12,580</u>	<u>\$ 21,494</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
稅前淨利	<u>\$ 277,492</u>	<u>\$ 75,525</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅	\$ 55,498	\$ 15,105
決定課稅所得時不可減除之		
收益與費損	(18,526)	15,542
免稅所得	(28,874)	(15,242)
免徵所得	(21)	(22)
未認列之可減除暫時性差異	41	57
基本稅額應納差額	3,851	725
未分配盈餘加徵	462	98
土地增值稅	-	5,229
稅率變動	-	(642)
以前年度之當期所得稅費用		
於本期之調整	<u>149</u>	<u>644</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 12,580</u>	<u>\$ 21,494</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二) 本期所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 1,192</u>	<u>\$ 1,170</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 2,778</u>	<u>\$ 14,794</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債變動如下：

108 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>年底餘額</u>
暫時性差異			
預期信用減損損失	\$ 4,114	(\$ 19)	\$ 4,095
未實現兌換損失	-	110	110
其他	515	(395)	120
	<u>\$ 4,629</u>	<u>(\$ 304)</u>	<u>\$ 4,325</u>

遞延所得稅負債

暫時性差異			
未實現兌換利益	\$ 64	(\$ 64)	\$ -

107 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>年底餘額</u>
暫時性差異			
預期信用減損損失	\$ 437	\$ 3,677	\$ 4,114
虧損扣抵	2,543	(2,543)	-
其他	655	(140)	515
	<u>\$ 3,635</u>	<u>\$ 994</u>	<u>\$ 4,629</u>

遞延所得稅負債

暫時性差異			
未實現兌換利益	\$ -	\$ 64	\$ 64

(四) 所得稅核定情形

母公司及子公司福邦投顧、福邦創投及福邦創管之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。

二八、每股盈餘

用以計算每股盈餘之普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 244,345</u>	<u>\$ 37,279</u>

股 數	單位：仟股	
	108年度	107年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	243,618	241,857
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	222	109
員工認股權	<u>3,406</u>	<u>5,334</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>247,246</u>	<u>247,300</u>

若母公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二九、股份基礎給付協議

合併公司發行員工認股權相關資訊如下：

申報生效日期	給 與 日	決 議 發 行 單 位 數 (仟)	認購價格 (元)
105.07.25	105.09.01	10,000	\$ 5

上述母公司所發行之員工認股權證每單位可認購母公司普通股一股，認股價格係考量母公司普通股收盤價低於面額，且員工認股權憑證自發行日起屆滿二年後方得按權利期間所定之比率分期執行，故每股單位認購價格為每股新台幣 5 元定之。認股權憑證發行後，除母公司所發行（或私募）具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券換發普通股股份或因員工酬勞發行新股者外，遇有母公司已發行（或私募）之普通股股數增加時（包括但不限於以募集發行或私募方式辦理之現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、公司合併或受讓他公司股份發行新股、股票分割及現金增資參與發行海外存託憑證等），或母公司配發普通股現金股利占每股時價之比率超過 3% 時，認股價格得依員工認股權憑證發行及認股辦法規定之公式調整之。給予對象包含母公司及國內外子公司全職正式之員工。發行之認股權憑證之存續期間為 6

年，員工自被授與認股權憑證屆滿 2 年後，可行使認股權比例為 30%；屆滿 3 年者累計可行使 60%；屆滿 4 年者累計可行使 100%。

上述給予之員工認股權係採用 IFRS2「股份基礎給付」之規定，合併公司 108 及 107 年度認列之酬勞成本分別為 3,875 仟元及 8,181 仟元。

母公司於 107 年 6 月依員工認列股權憑證發行及認股辦法規定之公式調整認股價格，將執行價格自每單位 4.8 元調降至 4.3 元。條件修改後未產生增額公允價值，並自 107 年 7 月 11 日除息基準日起開始適用。

108 及 107 年度員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	108年度		107年度	
	單位 (仟)	加 權 平 均 執 行 價 格 (元)	單位 (仟)	加 權 平 均 執 行 價 格 (元)
年初流通在外	7,194	\$ 4.3	8,715	\$ 4.8
本年度行使	(2,231)	4.3	(1,225)	4.3
本年度放棄	(353)	4.3	(296)	4.3
年底流通在外	<u>4,610</u>	4.3	<u>7,194</u>	4.3
年底可執行	<u>1,457</u>		<u>1,318</u>	

截至至 108 年 12 月 31 日止，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

	108年12月31日
執行價格之範圍 (元)	\$ 4.3
加權平均剩餘合約期限 (年)	2.667年

母公司於 105 年 9 月給與之員工認股權係使 Black-Scholes-Merton 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	105年9月
給與日股價 (元)	\$ 7.8
執行價格 (元)	\$ 5.0
預期股價波動率	27.87%-29.93%
預期存續期間	4.55年
預期股利率	-
無風險利率	0.50%-0.58%
當期給與之認股權加權平均公允價值 (元)	\$ 3.402

三十、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保集團內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。合併公司之整體策略並無變化。

母公司依據各業務發展規劃及其營業預算，並考量各類風險控管、金融市場相關法令規定而進行資本管理，以穩健達成資本配置最適化。母公司持續維持充足之自有資本。

(一) 資本管理之目標

母公司依「證券商管理規則」相關規定，配合主管機關採進階法計算並申報自有資本適足比率。母公司自有資本適足率之管理目標係不得低於 200%，達預警值 250%時需召開風險管理委員會，各業務部門討論所持有之自有部位並進行調節，以調整資本適足率於預警指標以上。

(二) 資本管理政策及程序

藉由計算合格自有資本及各項經營風險之約當金額（市場風險、信用風險、作業風險約當金額），評估整體風險承受能力及風險管理之適當性，作為各業務持有之自有部位及風險管理政策調整之依據。

(三) 資本適足率

108 年及 107 年 12 月 31 日母公司向臺灣證券交易所申報之資本適足率如下：

$$108 \text{ 年 } 12 \text{ 月 } 31 \text{ 日自有資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}} = 584\%$$

$$107 \text{ 年 } 12 \text{ 月 } 31 \text{ 日自有資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}} = 593\%$$

三一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

合併公司認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

2. 以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

(1) 公允價值層級

108 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 458,291	\$ 309,227	\$ -	\$ 767,518
國內債券—櫃檯市場	233,340	-	-	233,340
國內未上市（櫃）股票	-	-	397,533	397,533
合 計	<u>\$ 691,631</u>	<u>\$ 309,227</u>	<u>\$ 397,533</u>	<u>\$ 1,398,391</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
債務工具—國內政府公債	\$ 451,975	\$ -	\$ -	\$ 451,975
債務工具—國內公司債	971,767	-	-	971,767
	<u>\$ 1,423,742</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,423,742</u>

107 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 333,477	\$ 367,834	\$ -	\$ 701,311
國外上市（櫃）股票	16,661	-	-	16,661
國內債券—櫃檯市場	301,995	-	-	301,995
國外債券	3,138	-	-	3,138
國內未上市（櫃）股票	-	-	270,978	270,978
基金受益憑證	19,914	-	-	19,914
合 計	<u>\$ 675,185</u>	<u>\$ 367,834</u>	<u>\$ 270,978</u>	<u>\$ 1,313,997</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
債務工具—國內政府公債	\$ 450,099	\$ -	\$ -	\$ 450,099
債務工具—國內公司債	500,544	-	-	500,544
	<u>\$ 950,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 950,643</u>

108 年及 107 年度間持有之部分營業證券自興櫃市場轉為集中市場及櫃檯市場買賣，其公允價值層級亦從第 2 等級移轉至第 1 等級。

(2) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年度

	透過損益按公允價值衡量之金融資產—權益工具
年初餘額	\$ 270,978
購 買	119,413
處 分	(13,129)
轉 入	9
轉 出	(6,000)
認列於損益	26,262
年底餘額	<u>\$ 397,533</u>

107 年度

	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產－權益工具
年初餘額	\$ -
轉入第 3 等級	128,100
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>10,485</u>
年初餘額 (IFRS 9)	138,585
購 買	258,865
處 分	(63,302)
轉 入	1
轉 出	(59,550)
認列於損益	(<u>3,621</u>)
年底餘額	<u>\$ 270,978</u>

(3) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術

具標準條款與條件之金融資產公允價值係參照市場價格推導決定。

(4) 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

國內未上市（櫃）股票之投資係採可類比上市上櫃公司法，計算投資標之公允價值。

可類比上市上櫃公司法係參考從事相同或類似業務之企業，其股票於活絡市場之交易成交價格、該等價格所隱含之價值乘數，並考量流動性折減，以決定標的公司之價值。主要不可觀察輸入值為流動性折減。

(二) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
金 融 資 產		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 1,398,391	\$ 1,313,997
按攤銷後成本衡量之金融資 產（註 1）	2,346,573	2,509,269
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	1,423,742	950,643
金 融 負 債		
按攤銷後成本衡量（註 2）	1,781,854	1,424,878

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收證券融資款、應收帳款、其他應收款、其他金融資產－流動、其他流動資產下之質押定期存款、代收款項、營業保證金、交割結算基金及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、應付帳款、其他應付款（不含應付薪資、獎金、酬勞及稅捐）及其他流動負債下之暫收款－代發股利等按攤銷後成本衡量之金融負債。

（三）財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收款項、應付款項等，其主要風險為市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

合併公司之營運活動使合併公司承擔之主要財務風險為匯率變動風險、利率變動風險以及金融商品價格變動風險。

合併公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

（1）匯率風險

合併公司從事外幣計價之投資及收取之有價證券外幣收入，因而使合併公司產生匯率變動暴險。

合併公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額，請參閱附註三七。

敏感度分析

合併公司主要受美元匯率波動之影響。

下表說明當功能性貨幣對各攸關資產負債表日外幣餘額之匯率增加及減少 5% 時，合併公司之敏感度分析。合併公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率為 5%，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。下表之負數係表示當功能性貨幣相對於各相關貨幣升值 5% 時，將使稅前淨利減少之金額；當功能性貨幣

相對於各相關外幣貶值 5% 時，其對稅前淨利之影響將為同金額之正數。

	外 幣 之 影 響	
	108年度	107年度
損 益	(\$ 964)	(\$ 214)

以上主要源自於合併公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之外幣計價之活期存款。

(2) 利率風險

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$ 1,423,742	\$ 950,643
—金融負債	1,171,741	800,304
具現金流量利率風險		
—金融資產	271,636	208,218

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。合併公司評估所使用之變動率為利率增加／減少 20 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

A. 具公允價值利率風險

合併公司從事之債券投資，部分為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動。

若市場利率上漲／下跌 20 基點，108 及 107 年度其他綜合損益將因債券投資之公允價值變動減少／增加 6,714 仟元及 7,244 仟元。

合併公司從事之附買回債券負債於交易時已逐筆約定賣回及買回價格，故未有公允價值利率風險。

B. 具現金流量利率風險

若利率增加／減少 20 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 108 及 107 年度之稅前淨利將分別增加／減少 543 仟元及 416 仟元，主要係因合併公司之活期存款及外幣存款利率風險之暴險。

(3) 其他價格風險

合併公司因投資權益證券及可轉換公司債而產生價格暴險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日投資透過損益按公允價值衡量金融資產之價格暴險進行。在考量證券市場政策改變之影響後，合併公司 108 及 107 年度評估所使用之變動率為價格上漲／下跌 10%，此亦代表管理階層對價格之合理可能變動範圍之評估。

若投資證券及可轉換公司債之價格上漲／下跌 10%，108 及 107 年度稅前淨利將因強制透過損益按公允價值衡量之金融工具之公允價值變動分別增加／減少 69,163 仟元及 65,527 仟元。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方違反合約義務而造成合併公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於：

合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

合併公司採行之政策係取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險及使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對客戶進行評等。合併公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等。

3. 流動性風險

合併公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。合併公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

(1) 流動性及利率風險表

下表係合併公司已約定還款期間之非衍生金融負債到期分析，並以金融負債未折現現金流量編製。

108 年 12 月 31 日

	利率區間 (%)	短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債						
無附息負債		\$ 610,113	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
租賃負債	1.38%	2,130	4,261	18,723	5,520	-
固定利率工具	0.550%~ 0.620%	<u>1,172,391</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 1,784,634</u>	<u>\$ 4,261</u>	<u>\$ 18,723</u>	<u>\$ 5,520</u>	<u>\$ -</u>

107 年 12 月 31 日

	利率區間 (%)	短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債						
無附息負債	-	\$ 624,574	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0.550%~ 0.610%	<u>800,667</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 1,425,241</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(2) 融資額度

	108年12月31日	107年12月31日
有擔保額度		
— 已動用金額	\$ -	\$ -
— 未動用金額	<u>790,000</u>	<u>882,500</u>
	<u>\$ 790,000</u>	<u>\$ 882,500</u>

三二、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
福友創業投資有限合夥 (福友創投)	關聯企業

(二) 收 益

帳 列 項 目	關 係 人 名 稱	108年度	107年度
顧問費收入	福友創投	<u>\$ 2,971</u>	<u>\$ -</u>

對關係人之營業收入係顧問費收入，依合約價格個別議定，其收款期間與一般非關係人並無重大差異。

(三) 主要管理階層薪酬

	108年度	107年度
薪 資	\$ 47,925	\$ 24,950
執行業務費用	217	224
股份基礎給付	713	1,302
	<u>\$ 48,855</u>	<u>\$ 26,476</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

三三、質抵押之資產

合併公司於資產負債表日分別提供下列資產予金融機構作為申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及融資額度之擔保品：

	108年12月31日	107年12月31日
定期存款（帳列其他流動資產）	\$ 265,500	\$ 243,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,420	70,000
	<u>\$ 337,920</u>	<u>\$ 313,500</u>

三四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

三五、重大之災害損失：無。

三六、重大之期後事項：無。

三七、具重大影響之外幣資產資訊

以下資訊係按合併公司功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產如下：

108 年 12 月 31 日

				單位：各外幣／新台幣仟元							
				外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>外幣資產</u>											
<u>貨幣性項目</u>											
美元				\$	640		30.04	\$	19,274		

107 年 12 月 31 日

單位：各外幣／新台幣仟元

外幣資產	外幣	匯率	帳面金額
<u>貨幣性項目</u>			
美元	\$ 139	30.71	\$ 4,274
<u>非貨幣性項目</u>			
美元	536	30.71	16,464

具重大影響之未實現外幣兌換損益如下：

外幣	108年度		107年度	未實現兌換（損）益
	匯率	未實現兌換（損）益	匯率	未實現兌換（損）益
美元	1: 30.04 (美元：新台幣)	(\$ 552)	1: 30.71 (美元：新台幣)	(\$ 88)

三八、附註揭露事項

(一) 本期重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表一。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表二。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：附表三。

(五) 依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定，提供下列資訊：

上海福倍財務管理諮詢有限公司

- A. 期末持有有價證券明細：無。
- B. 從事衍生工具情形及資金來源：無。

C.從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：

上海福倍財務管理諮詢有限公司自 107 年度開始提供母公司財務顧問事項諮詢服務，服務內容包括協助母公司瞭解中國大陸地區客戶市場需求、評估適當投資規劃方案、提供相關中國大陸地區經濟信息與商務信息諮詢等。財務顧問費用以每三個月為一期結算，每期為人民幣 125,000 元整。另母公司因業務調整於 107 年 9 月 21 日與上海福倍財務管理諮詢有限公司簽訂補充協議，自 107 年第 4 季起母公司暫停支付財務顧問費用。

D.資產負債表：無（已於 108 年 8 月完成清算註銷）。

E.綜合損益表：

上海福倍財務管理諮詢有限公司

綜合損益表

民國 108 年 1 月 1 日至 8 月 26 日（清算註銷日）

單位：人民幣元

項 目	金 額	%
收 入	\$ -	-
費 用		
員工福利費用	(27,000)	-
折舊及攤銷費用	(4,375)	-
其他營業費用	(109,581)	-
	(140,956)	-
其他利益及損失	1,124	-
本年度淨損	(139,832)	-
本年度綜合損益總額	(\$ 139,832)	-

F.因業務方向調整，母公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議擬辦理子公司上海福倍之解散等相關事宜，並經主管機關同意於 108 年 8 月 26 日完成上海福倍財務管理諮詢有限公司之清算註銷程序。

三九、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於提供勞務之種類。合併公司之應報導部門如下：

經紀部：受託買賣有價證券。

承銷部：有價證券之承銷。

自營部：自行買賣有價證券。

其他部門：非屬經紀部、承銷部及自營部之其他經營活動。

部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之資訊依應報導部門分析如下：

108年度						
	經 紀 部	承 銷 部	自 營 部	其 他	銷 除 部 門 間 收 入 及 損 益	合 計
來自企業外客戶之收入	\$ 62,134	\$ 359,923	\$ 120,981	\$ 100,877	\$ -	\$ 643,915
部門間收入	-	-	-	27,599	(27,599)	-
收入合計	62,134	359,923	120,981	128,476	(27,599)	643,915
費 用	(50,172)	(145,317)	(18,113)	(180,420)	27,599	(366,423)
部門 (損) 益	<u>\$ 11,962</u>	<u>\$ 214,606</u>	<u>\$ 102,868</u>	<u>(\$ 51,944)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 277,492</u>

107年度						
	經 紀 部	承 銷 部	自 營 部	其 他	銷 除 部 門 間 收 入 及 損 益	合 計
來自企業外客戶之收入	\$ 59,623	\$ 277,789	(\$ 31,115)	\$ 109,974	\$ -	\$ 416,271
部門間收入	-	-	-	33,467	(33,467)	-
收入合計	59,623	277,789	(31,115)	143,441	(33,467)	416,271
費 用	(41,347)	(144,416)	(19,911)	(168,539)	33,467	(340,746)
部門 (損) 益	<u>\$ 18,276</u>	<u>\$ 133,373</u>	<u>(\$ 51,026)</u>	<u>(\$ 25,098)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 75,525</u>

註：合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，故得不揭露營運部門之資產及負債。

福邦證券股份有限公司及子公司
被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一
單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	匯票日期	核准日期及文號	主要營業項目	原本期初	投資未去	資本額	金額	期末	持率	帳面金額	有被投資公司本期營業收入	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	本期現金股利	註備
母 公 司	福邦創業投資股份有限公司	台 灣	102.10.15	金管證券字第1040052787號 (註2)	創業投資業務	\$ 300,000	\$ 300,000	36,747,930	\$ 403,826 (註1)	50.51	\$ 403,826 (註1)	\$ 57,748	\$ 42,550	\$ 21,493 (註1)	\$ 18,373	子公司	
	福邦證券投資顧問股份有限公司	台 灣	99.03.05		證券投資顧問業務	79,544	79,544	9,480,000	97,875 (註1)	100	97,875 (註1)	20,752	345	345	409	子公司	
	福邦創業投資管理顧問股份有限公司	台 灣	102.10.24	金管證券字第1050022473號	投資顧問及管理顧問業務	285,800	285,800	29,000,000	314,870 (註1)	100	314,870 (註1)	41,520	22,413	16,964 (註1及3)	2,425	子公司	
	上海福信財務管理諮詢有限公司	上 海	105.08.02	金管證券字第1050016803號	財務管理諮詢	- (註4)	4,710 (RMB 1,000)	-	-	-	-	- (RMB -140)	(636) (RMB -140)	(636) (RMB -140)	-	子公司	
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	福邦創業投資股份有限公司	台 灣	102.10.15	金管證券字第1080331978號	創業投資業務	60,000	-	6,000,000	65,940 (註1)	8.25	65,940 (註1)	57,748	42,550	490 (註1)	-	採權益法之關聯企業	
	福友創業投資有限公司	台 灣	108.03.13	金管證券字第1070334245號	創業投資業務	20,000	-	(註5)	19,872	9.62	19,872	-	(2,828)	272)	-	採權益法之關聯企業	

註 1：於編製本合併財務報告時，業已合併沖銷。

註 2：係本公司於 99 年 3 月取得。

註 3：差異係福邦創業投資管理顧問股份有限公司於 108 年 10 月以現金 60,000 仟元向非關係人取得福邦創業投資股份有限公司普通股 6,000 仟股，取得日所享有關聯企業淨資產公允價值份額超過取得成本之數額 5,450 仟元，由於此交易並未改變本公司對子公司福邦創投公司之控制，本公司視為權益交易處理。

註 4：本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議辦理該公司清算，並於 108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序。

註 5：係有限合夥。

福邦證券股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：除另予註明者外
 ，為新台幣千元

編號 (註一)	交易 易人 名稱	交易 往來 對象	與交易人之關係 (註二)	交 易 科 目	往 來		情 形	
					金額 (註三)	交易條件 (註四)	合併總資產 之比率(%)	或收 入(%)
0	福邦證券股份有限公司	福邦投顧	1	勞務費用	\$ 11,760	—	2	
			1	其他應收款	109	—	-	
			1	其他應付款	3	—	-	
			1	其他營業收益	30	—	-	
		福邦創管	1	其他營業收益	60	—	-	
1	福邦投顧	母 公 司	1	其他應收款	26	—	-	
			2	顧問費收入	11,760	—	2	
			2	其他應付款	109	—	-	
			2	其他應收款	3	—	-	
2	福邦創管	母 公 司	2	其他營業費用	30	—	-	
			2	勞務費用	60	—	-	
			2	其他應付款	26	—	-	
		福邦創投	3	顧問費收入	15,749	—	2	
3	福邦創投	福邦創管	3	應收帳款	1,198	—	-	
			3	勞務費用	15,749	—	2	
			3	其他應付款	1,198	—	-	

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母 公 司 填 0。
2. 子 公 司 依 公 司 別 由 阿 拉 伯 數 字 1 開 始 依 序 編 號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母 公 司 對 子 公 司。
2. 子 公 司 對 母 公 司。
3. 子 公 司 對 子 公 司。

註三：於編製本合併財務報告時，業已合併沖銷。

註四：母子公司間交易條件依雙方約定計算。

福邦證券股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元及人民幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自台灣匯出投資金額	本期末自台灣匯出累積金額	本期末自台灣匯出金額	本期匯出或收回投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資金額	截至本期末已匯回投資收益
上海福倍財務管理諮詢有限公司	財務管理諮詢	註二	註一	\$ (RMB 1,000)	\$ 4,710	\$ -	\$ (RMB 455)	\$ (RMB -140)	-	(\$ (RMB -140) 註三)	註二	-

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部	投資審議會	核准投資金額	經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額
\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -

註一：直接赴大陸地區從事投資。

註二：本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議辦理該公司清算，並於 108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序。

註三：經台灣母公司簽證會計師查核之財務報告。



勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

福邦證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

福邦證券股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達福邦證券股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與福邦證券股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對福邦證券股份有限公司民國 108 年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對福邦證券股份有限公司民國 108 年度個體財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

關鍵查核事項－金融資產公允價值之估計

民國 108 年 12 月 31 日福邦證券股份有限公司持有評價分類為第 2 等級及第 3 等級之金融資產計 192,477 仟元，及其採用權益法投資之公司持有評價分類為第 2 等級及第 3 等級之金融資產計 514,283 仟元，有關該等於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場之金融資產其公允價值估計對個體財務報告影響係屬重大。

福邦證券股份有限公司及其採用權益法投資之公司對上述金融商品主要係運用評價模型來決定公允價值，評價模型所使用參數若為直接或間接之可觀察輸入值，則直接使用該等可觀察輸入值，若非為直接或間接之可觀察輸入值則需加以調整，因該等參數之選擇及調整涉及管理階層之重大估計及判斷。因此本會計師決定為關鍵查核事項。

福邦證券股份有限公司及其採用權益法投資之公司有關金融工具公允價值之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源說明參閱個體財務報告附註五，金融工具公允價值之揭露參閱個體財務報告附註二九。

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括：

1. 瞭解管理階層決定及核准評價模型及其假設、評價模型及其假設變更有關之控制及管理階層複核評價之結果。
2. 選取樣本重新核算，與管理階層評價結果比較，包含檢視其評價方法、針對關鍵評價假設進行了解並評估合理性及檢視核算其差異是否在可接受範圍內。

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，管理階層之責任亦包括評估福邦證券股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算福邦證券股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

福邦證券股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對福邦證券股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使福邦證券股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報告使用者注意個體財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致福邦證券股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報告（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於福邦證券股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成福邦證券股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對福邦證券股份有限公司民國 108 年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 廖婉怡

廖婉怡



會計師 陳 蓓 旬

陳蓓旬



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 108 年 2 月 21 日



民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 565,985	11	\$ 541,280	12
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四、五、七、二九及三一）	790,698	16	804,638	18
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四、八、九及二九）	1,423,742	28	950,643	22
114030	應收證券融貸款（附註四及十）	231,339	5	150,914	3
114130	應收帳款（附註四及十）	210,676	4	256,767	6
114170	其他應收款（附註四、十及三十）	6,409	-	4,608	-
119000	其他流動資產（附註十一及三一）	687,119	14	647,770	15
110000	流動資產總計	<u>3,915,968</u>	<u>78</u>	<u>3,356,620</u>	<u>76</u>
	非流動資產				
124100	採用權益法之投資（附註四及十二）	816,571	16	795,984	18
125000	不動產及設備（附註四及十三）	17,875	-	26,048	1
125800	使用權資產（附註四及十四）	26,403	1	-	-
127000	無形資產（附註四及十六）	5,044	-	5,579	-
128000	遞延所得稅資產（附註四及二五）	4,205	-	4,449	-
129010	營業保證金（附註十七）	170,000	4	170,000	4
129020	交割結算基金（附註十七）	39,239	1	44,451	1
129030	存出保證金（附註十七）	7,033	-	7,473	-
129070	淨確定福利資產—非流動（附註四及二二）	13,597	-	11,996	-
129130	預付設備款	5,320	-	-	-
120000	非流動資產總計	<u>1,105,287</u>	<u>22</u>	<u>1,065,980</u>	<u>24</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 5,021,255</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,422,600</u>	<u>100</u>
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註四、八及十八）	\$ 1,171,741	23	\$ 800,304	18
214040	融券保證金	143	-	-	-
214050	應付融券擔保借款	157	-	-	-
214130	應付帳款（附註十九）	183,072	4	218,248	5
214170	其他應付款（附註二十及三十）	103,585	2	89,404	2
214600	本期所得稅負債（附註二五）	1,367	-	14,295	1
216000	租賃負債—流動（附註四及十四）	21,912	1	-	-
219000	其他流動負債（附註二一）	419,911	8	404,914	9
210000	流動負債總計	<u>1,901,888</u>	<u>38</u>	<u>1,527,165</u>	<u>35</u>
	非流動負債				
226000	租賃負債—非流動（附註四及十四）	5,426	-	-	-
228000	遞延所得稅負債（附註四及二五）	-	-	64	-
220000	非流動負債總計	<u>5,426</u>	<u>-</u>	<u>64</u>	<u>-</u>
906003	負債總計	<u>1,907,314</u>	<u>38</u>	<u>1,527,229</u>	<u>35</u>
	權益（附註二三）				
301010	普通股股本	2,445,785	49	2,426,090	55
301020	預收股本	2,479	-	1,357	-
302010	資本公積	26,939	-	24,314	-
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	100,315	2	96,587	2
304020	特別盈餘公積	248,969	5	241,462	6
304040	未分配盈餘	286,456	6	105,128	2
304000	保留盈餘總計	<u>635,740</u>	<u>13</u>	<u>443,177</u>	<u>10</u>
	其他權益				
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	(186)	-
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現淨利益	2,998	-	619	-
305000	其他權益總計	<u>2,998</u>	<u>-</u>	<u>433</u>	<u>-</u>
906004	權益總計	<u>3,113,941</u>	<u>62</u>	<u>2,895,371</u>	<u>65</u>
906002	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 5,021,255</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,422,600</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林火燈



經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄



福邦證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四）				
401000	經紀手續費收入	\$ 48,672	9	\$ 58,934	19
403000	借券收入	5	-	2	-
404000	承銷業務收入	133,494	25	159,061	52
411000	出售證券淨利益（損失）－自營（附註二四）	32,326	6	(17,367)	(6)
412000	出售證券淨利益－承銷（附註二四）	42,064	8	21,985	7
421100	股務代理收入	108,592	20	107,115	35
421200	利息收入（附註二四）	19,972	3	22,402	8
421300	股利收入	21,298	4	19,753	7
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）（附註二四）	107,513	20	(84,528)	(28)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	(330)	-	219	-
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益（損失）	792	-	(1,507)	-
424100	期貨佣金收入	268	-	528	-
425300	預期信用減損損失（附註九及十）	(635)	-	(14,633)	(5)
428000	其他營業收益（附註二四及三十）	25,830	5	32,545	11
400000	收益合計	<u>539,861</u>	<u>100</u>	<u>304,509</u>	<u>100</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	\$ 2,423	1	\$ 2,185	1
502000	自營經手費支出	58	-	134	-
521200	財務成本(附註二四)	7,293	1	4,396	1
528000	其他營業支出	392	-	138	-
531000	員工福利費用(附註四、二四及三十)	212,398	39	193,376	63
532000	折舊及攤銷費用(附註四、十三、十四、十五、十六及二四)	33,711	6	12,705	4
533000	其他營業費用(附註二四及三十)	<u>75,114</u>	<u>14</u>	<u>105,280</u>	<u>35</u>
500000	支出及費用合計	<u>331,389</u>	<u>61</u>	<u>318,214</u>	<u>104</u>
5XXXXX	營業利益(損失)	<u>208,472</u>	<u>39</u>	(<u>13,705</u>)	(<u>4</u>)
	營業外損益				
601000	採用權益法認列之子公司損益之份額(附註四)	38,166	7	20,042	6
602000	其他利益及損失(附註十五及二四)	<u>8,282</u>	<u>1</u>	<u>50,973</u>	<u>17</u>
600000	營業外損益合計	<u>46,448</u>	<u>8</u>	<u>71,015</u>	<u>23</u>
902001	稅前淨利	254,920	47	57,310	19
701000	所得稅費用(附註四及二五)	(<u>10,575</u>)	(<u>2</u>)	(<u>20,031</u>)	(<u>7</u>)
902005	本年度淨利	<u>244,345</u>	<u>45</u>	<u>37,279</u>	<u>12</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
		金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益				
805500	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數(附註四及二二)	\$ 1,474	-	\$ 3,403	1
805560	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額—不重分類至損益	144	-	-	-
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	186	-	(59)	-
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價利益	<u>2,235</u>	<u>1</u>	<u>622</u>	<u>1</u>
805000	其他綜合損益合計	<u>4,039</u>	<u>1</u>	<u>3,966</u>	<u>2</u>
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$248,384</u>	<u>46</u>	<u>\$ 41,245</u>	<u>14</u>
	每股盈餘(附註二六)				
975000	基本每股盈餘	<u>\$ 1.00</u>		<u>\$ 0.15</u>	
985000	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.99</u>		<u>\$ 0.15</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林火燈



經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄





民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

代碼	其他權益項目	(附註二、三)			其他權益項目	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(負債)	國外營運機構之兌換差額	備供出賣金融資產未實現(損)益	權益總額
		(附註二、三)	(附註二、三)	(附註二、三)					
A1	107 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,417,000	\$ 19,225	\$ 48,247	\$ 142,295	\$ 531,506	\$ 127	\$ -	\$ 3,158,138
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	16,082	-	8	16,087
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	2,417,000	19,225	48,247	142,295	547,588	(127)	-	3,174,225
N1	股份基礎給付交易	9,090	5,089	-	-	(2,089)	-	-	13,447
B1	106 年度盈餘分配	-	-	48,340	-	(48,340)	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	99,167	(99,167)	-	-	-
B5	現金股利—每股 1.38 元	-	-	-	99,167	(333,546)	-	-	(333,546)
		-	-	48,340	-	(481,053)	-	-	(333,546)
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	37,279	-	-	37,279
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	3,403	(59)	-	3,966
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	40,682	(59)	-	41,245
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	2,426,090	24,314	96,587	241,462	105,128	(186)	-	2,895,371
N1	股份基礎給付交易	19,695	(2,825)	-	-	(4,526)	-	-	13,466
	其他資本公積變動：	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	107 年度盈餘分配	-	-	3,728	-	(3,728)	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	7,507	(7,507)	-	-	-
B5	現金股利—每股 0.20 元	-	-	-	7,507	(48,730)	-	-	(48,730)
		-	-	3,728	-	(59,965)	-	-	(48,730)
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	244,345	-	-	244,345
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	1,474	186	-	4,039
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	245,819	186	-	248,384
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	5,450	-	-	-	-	-	5,450
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	\$ 2,445,785	\$ 26,939	\$ 100,315	\$ 248,969	\$ 286,456	-	\$ -	\$ 3,113,941

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林火燈

經理人：林瑛明

會計主管：朱室澄



福邦證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 254,920	\$ 57,310
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	31,702	10,217
A20200	攤銷費用	2,009	2,488
A20300	預期信用減損損失	635	14,633
A20400	透過損益按公允價值衡量之淨損失（利益）	(107,513)	84,528
A20900	利息費用	7,293	4,396
A21200	利息收入（含財務收入）	(25,177)	(26,555)
A21300	股利收入	(21,298)	(19,753)
A21900	員工認股權酬勞成本	3,821	7,217
A22400	採用權益法認列之子公司利益之份額	(38,166)	(20,042)
A23000	處分待出售非流動資產利益	-	(43,751)
A23100	處分投資損失（利益）	64	(433)
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量之損失（利益）	(86)	577
A29900	清算子公司損失	190	-
	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	121,475	440,914
A61150	應收證券融資款	(80,665)	213,146
A61250	應收帳款	46,050	131,940
A61280	淨確定福利資產	(127)	(90)
A61290	其他應收款	(24)	(135)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(471,251)	(850,114)
A61370	其他流動資產	(39,349)	43,919
A61990	其他非流動資產	33	-
A62110	附買回債券負債	371,437	649,934
A62160	融券保證金	143	(958)
A62170	應付融券擔保價款	157	(1,059)
A62230	應付帳款	(35,176)	(174,630)
A62270	其他應付款	14,181	(31,293)
A62320	其他流動負債		(
		<u>14,997</u>	<u>52,524</u>)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A33000	營運產生之現金流入	\$ 50,275	\$ 439,882
A33100	收取之利息	18,198	18,567
A33200	收取之股利	21,298	19,753
A33500	支付之所得稅	(23,323)	(43,150)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>66,448</u>	<u>435,052</u>
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	-	(275,800)
B02300	處分子公司	2,016	-
B02600	處分待出售非流動資產價款	-	208,618
B02700	取得不動產及設備	(1,584)	(9,121)
B03300	營業保證金增加	-	(10,000)
B03500	交割結算基金增加	-	(13,101)
B03600	交割結算基金減少	5,212	8,994
B03700	存出保證金增加	-	(306)
B03800	存出保證金減少	440	-
B04500	取得無形資產	(1,474)	(1,373)
B07100	預付設備款增加	(5,320)	-
B07500	收取之利息	5,202	4,122
B07600	收取子公司股利	<u>21,207</u>	<u>25,724</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>25,699</u>	<u>(62,243)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	170,000	590,000
C00200	短期借款減少	(170,000)	(590,000)
C00700	應付商業本票增加	60,000	180,000
C00800	應付商業本票減少	(60,000)	(180,000)
C04020	租賃負債本金償還	(21,010)	-
C04400	其他非流動負債減少	-	(235)
C04500	發放現金股利	(48,730)	(333,546)
C04800	員工執行認股權	9,591	5,266
C05600	支付之利息	(7,293)	(4,396)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(67,442)</u>	<u>(332,911)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加數	24,705	39,898
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>541,280</u>	<u>501,382</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 565,985</u>	<u>\$ 541,280</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林火燈



經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄



福邦證券股份有限公司

個體財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

福邦證券股份有限公司（以下簡稱「本公司」）於 78 年 9 月 5 日設立，原名為三陽證券股份有限公司，92 年 8 月 12 日更名為福邦證券股份有限公司。

本公司係綜合證券商，經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣有價證券；(四)股務代理；(五)其他經政府主管機關核准辦理之證券相關業務。本公司股票自 105 年 1 月 27 日起在財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 1 月 20 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：
IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。個體綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額及支付利息部分表達為籌資活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，為取得使用權預付之租賃給付係認列於預付租賃款。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
3. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.38%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 48,297
減：適用豁免之短期及低價值資產租賃	(37)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 48,260</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	<u>\$ 47,134</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 47,134</u>

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產及負債項目調整如下：

	108 年 1 月 1 日 重編前金額	首次適用 之調整	108 年 1 月 1 日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 47,134	\$ 47,134
資產影響	\$ -	\$ 47,134	\$ 47,134
租賃負債－流動	\$ -	\$ 20,649	\$ 20,649
租賃負債－非流動	-	26,485	26,485
負債影響	\$ -	\$ 47,134	\$ 47,134

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效無重大之影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效無重大之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利資產外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司損益之份額」、「採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額」。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

（四）外 幣

編製本公司個體財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當年度認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

（五）證券融資、融券、轉融資及轉融券

本公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，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作為融資擔保證券，採備忘分錄入帳，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列應付轉融通擔保價款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

(六) 採用權益法之投資

本公司對子公司之投資採用權益法處理。

子公司係指本公司具有控制力之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 無形資產

電腦軟體成本

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當年度損益。

(十) 不動產及設備暨無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備暨無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘不動產及設備暨無形資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若不動產及設備暨無形資產相關可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不動產及設備暨無形資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十一) 待出售非流動資產

非流動資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之非流動資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十二) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產主要係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益（包含該金融資產所產生之任何股利或利息），公允價值之決定方式請參閱附註二九。

B. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

C. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之商業本票，係用於滿足短期現金承諾。

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B.逾期超過 180 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 權益工具

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十三) 收入認列

本公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

勞務收入係於勞務提供時認列收入。

(十四) 附條件交易

屬融資性質之附賣回及附買回債券交易，分別帳列附賣回債券投資及附買回債券負債，並依約定利率分別認列利息收入及利息支出。

(十五) 租賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

107 年

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本、前期服務成本及清償損益）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時、計畫修正或縮減時及清償發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

(十七) 股份基礎給付協議

1. 給與員工之員工認股權

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

本公司於每一資產負債表日修正預期既得之員工認股權估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積—員工認股權。

2. 給與子公司員工之權益交割股份基礎給付協議

本公司給與子公司員工以本公司權益工具交割之員工認股權，係視為對子公司之資本投入，並以給與日權益工具之公允

價值衡量，於既得期間內認列為對子公司投資帳面金額之增加，並相對調整資本公積—員工認股權。

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益相關之當期及遞延所得稅係認列於其他綜合損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

公允價值衡量

當所持有之金融資產於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場時，本公司需決定適當之評價技術以估計公允價值。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、類似工具於活絡市場之報價及可類比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註二九。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
現金		
零用金	\$ 190	\$ 220
銀行支票存款	413	911
銀行活期存款	189,767	123,623
銀行外幣存款	35,510	16,348
約當現金		
商業本票	<u>340,105</u>	<u>400,178</u>
	<u>\$ 565,985</u>	<u>\$ 541,280</u>

利率區間如下：

	108年12月31日	107年12月31日
商業本票	0.54%~0.55%	0.53%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日	備 註
強制透過損益按公允價值衡量			
開放式基金	\$ -	\$ 19,914	(一)
營業證券淨額－自營	470,179	358,961	(二)
營業證券淨額－承銷	320,519	425,763	(二)
	<u>\$ 790,698</u>	<u>\$ 804,638</u>	

(一) 開放式基金

	108年12月31日	107年12月31日
開放式基金	\$ -	\$ 20,000
開放式基金評價調整	-	(86)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,914</u>

(二) 營業證券

	108年12月31日	107年12月31日
<u>自 營</u>		
集中市場－股票	\$ 173,984	\$ 62,221
櫃檯市場－股票	58,305	47,898
興櫃市場－股票	175,316	255,713
海外市場－國外股票	-	23,717
海外市場－債券	-	3,177
國內未上市（櫃）－股票	40,475	6,725
	<u>448,080</u>	<u>399,451</u>
營業證券－自營評價調整	22,099	(40,490)
	<u>\$ 470,179</u>	<u>\$ 358,961</u>
<u>承 銷</u>		
集中市場－股票	\$ 34,306	\$ 47,047
櫃檯市場－股票	54,731	110,869
櫃檯市場－債券	225,940	307,229
	<u>314,977</u>	<u>465,145</u>
營業證券－承銷評價調整	5,542	(39,382)
	<u>\$ 320,519</u>	<u>\$ 425,763</u>

本公司部分營業證券業已提供金融機構作為發行商業本票之擔保品，請參閱附註三一。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
<u>流動</u>		
國內投資		
政府公債	\$ 450,998	\$ 450,114
公司債	970,367	500,000
備抵損失	(477)	(90)
評價調整	2,854	619
	<u>\$ 1,423,742</u>	<u>\$ 950,643</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註九。

(二) 截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之成本分別計 1,170,608 仟元及 799,770 仟元，已以附買回條件賣出。

九、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具列為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之相關資訊如下：

	108年12月31日	107年12月31日
總帳面金額	\$ 1,421,365	\$ 950,114
備抵損失	(477)	(90)
攤銷後成本	1,420,888	950,024
公允價值調整	2,854	619
	<u>\$ 1,423,742</u>	<u>\$ 950,643</u>

本公司訂有「債券部投資額度暨風險管理辦法」，採行之政策係僅投資於信用評等為 twA-及以上等級（含）或有銀行擔保之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司定期於每年年底取得信用評等資訊，如交易對手因信用評等之變更使交易額度改變，應以書面方式知會風險管理單位辦理。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0080%~0.1320%	\$ 1,421,365

107年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0225%~0.0935%	\$ 950,114

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用正常	信用異常	信用違約
	正（12個月預期信用損失）	（存續期間預期信用損失且未信用減損）	（存續期間預期信用損失且已信用減損）
108年1月1日餘額	\$ 90	\$ -	\$ -
購入新債務工具	387	-	-
108年12月31日餘額	<u>\$ 477</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	5	-	-
107年1月1日餘額(IFRS 9)	5	-	-
購入新債務工具	85	-	-
107年12月31日餘額	<u>\$ 90</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(一) 本公司於 108 及 107 年度分別購入債券 670,791 仟元及 2,012,168 仟元，並相應增加正常信用等級之備抵損失 387 仟元及 85 仟元。

(二) 本公司於 108 及 107 年度出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資 199,540 仟元及 1,162,054 仟元。

十、應收證券融資款／應收帳款／其他應收款／催收款項

(一) 應收證券融資款明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
應收證券融資款	\$ 232,029	\$ 151,364
減：備抵損失	(690)	(450)
	<u>\$ 231,339</u>	<u>\$ 150,914</u>

上述應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保。

本公司依照「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」每日計算擔保維持率，當擔保維持率低於百分之一百三十時，即通知委託人補繳保證金差額。

(二) 應收帳款、其他應收款及催收款項明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
<u>應收帳款</u>		
應收交割帳款－受託	\$ 112,713	\$ 44,155
應收交割帳款－非受託	65,452	105,594
交割代價	-	85,142
其 他	32,585	21,909
減：備抵損失	(74)	(33)
	<u>\$ 210,676</u>	<u>\$ 256,767</u>
<u>其他應收款</u>		
利 息	\$ 5,936	\$ 4,159
關係人款項	135	164
其 他	338	285
	<u>\$ 6,409</u>	<u>\$ 4,608</u>
<u>催收款項</u>		
催收款項	\$ 24,382	\$ 24,415
減：備抵損失	(24,382)	(24,415)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司為減輕信用風險，除對於授信額度之決定及授信核准等程序訂有相關內控制度及辦法外，本公司於資產負債表日會逐一複

核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。

本公司採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收款項之備抵損失。存續期間預期信用損失係考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢與展望等資訊後，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

本公司衡量應收證券融資款及應收帳款之備抵損失如下：

108 年 12 月 31 日

	其					他				計
	證券融資款	證券交割款項	未逾期	逾期 1 ~ 90 天	逾期 91 ~ 120 天	逾期 121 ~ 180 天	逾期 180 天	逾期 超過 180 天		
預期信用損失率	0.298%	0%	0%~0.06%	0.13%~1.66%	21.91%	34.73%~43.48%	100%			
總帳面金額	\$ 232,029	\$ 178,165	\$ 24,654	\$ 7,825	\$ 30	\$ 70	\$ 6	\$ 442,779		
備抵損失（存續期間）	(690)	-	(12)	(24)	(7)	(25)	(6)	(764)		
攤銷後成本	\$ 231,339	\$ 178,165	\$ 24,642	\$ 7,801	\$ 23	\$ 45	\$ -	\$ 442,015		

107 年 12 月 31 日

	其					他			計
	證券融資款	證券交割款項	未逾期	逾期 1 ~ 9 0 天	逾期 9 1 ~ 1 2 0 天	逾期 1 2 1 ~ 1 8 0 天	逾期 1 8 0 天	逾期 超過	
預期信用損失率	0.298%	0%	0%~0.02%	0.05%~0.54%	10.51%	13.04%~13.64%	100%		
總帳面金額	\$ 151,364	\$ 234,891	\$ 12,798	\$ 8,938	\$ 83	\$ 90	\$ -	\$ 408,164	
備抵損失（存續期間）	(450)	-	(2)	(10)	(9)	(12)	-	(483)	
攤銷後成本	<u>\$ 150,914</u>	<u>\$ 234,891</u>	<u>\$ 12,796</u>	<u>\$ 8,928</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 78</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 407,681</u>	

應收證券融資款及應收帳款備抵損失之變動資訊如下：

	108年度	107年度
年初餘額（IAS 39）		\$ -
追溯適用 IFRS 9 調整數		<u>1</u>
年初餘額（IFRS 9）	\$ 483	1
加：本年度信用減損損失	<u>281</u>	<u>482</u>
年底餘額	<u>\$ 764</u>	<u>\$ 483</u>

催收款項備抵損失之變動資訊如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 24,415	\$ 10,349
加：本年度信用減損損失		
（迴轉利益）	(33)	<u>14,066</u>
年底餘額	<u>\$ 24,382</u>	<u>\$ 24,415</u>

催收款項係將信用交易違約款項及逾期之應收款項轉入，並提列足額之備抵損失。107 年度因信用交易違約由應收證券融資款轉列催收款項之金額為 14,066 仟元。

十一、其他流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
代收現金股利	\$ 417,270	\$ 398,495
質押定期存款	265,500	243,500
預付款項	3,334	820
待交割款項	140	-
代收承銷股款	-	4,373
其 他	875	582
	<u>\$ 687,119</u>	<u>\$ 647,770</u>

(一) 108 年及 107 年 12 月 31 日之質押定期存款市場利率區間分別為 0.09%~1.045% 及 0.09%~1.04%。

(二) 本公司提供作為銀行授信額度之擔保金額，請參閱附註三一。

十二、採用權益法之投資

投資子公司－未上市（櫃）公司

	108年12月31日	107年12月31日
福邦創業投資股份有限公司（福邦創投）	\$ 403,826	\$ 400,706
福邦證券投資顧問股份有限公司（福邦投顧）	97,875	98,173
福邦創業投資管理顧問股份有限公司（福邦創管）	314,870	294,449
上海福倍財務管理諮詢有限公司（上海福倍）	-	2,656
	<u>\$ 816,571</u>	<u>\$ 795,984</u>

	所有權權益及表決權百分比	
	108年12月31日	107年12月31日
福邦創投	50.51%	50.51%
福邦投顧	100%	100%
福邦創管	100%	100%
上海福倍	-	100%

(一) 福邦投顧及福邦創管分別於 108 年 3 月及 108 年 5 月發放現金股利 409 仟元及 2,425 仟元，本公司列為採用權益法投資之減項。

(二) 福邦創投於 108 年 5 月及 107 年 6 月發放現金股利，本公司依持股比例分別取得 18,373 仟元及 25,724 仟元，列為採用權益法投資之減項。

(三) 108 及 107 年度採用權益法之子公司損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

(四) 本公司為發展資產管理業務及增加獲利來源，經金管會核准以 275,800 仟元增加對福邦創管之投資，並於 107 年 11 月完成增資。

因應上述資產管理業務之發展，於 107 年 6 月 8 日經本公司股東會決議通過，以子公司福邦創管擔任創業投資事業、私募股權基金之普通合夥人，以協助台灣企業取得發展所需資金並增加本公司獲利來源。福邦創管於 108 年 3 月依前述決議以現金 20,000 仟元投資福友創業投資有限合夥，出資比例為 9.62%，並擔任該有限合夥事業之普通合夥人，對該有限合夥具重大影響。

(五) 為因應業務方向調整，本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議辦理子公司上海福倍之解散等相關事宜，108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序，並於 108 年 10 月收回清算款項 2,016 仟元，認列清算損失 190 仟元。

(六) 福邦創管於 108 年 10 月以現金 60,000 仟元向非關係人取得福邦創投普通股 6,000 仟股，持股比例為 8.25%，致本公司對子公司福邦創投之綜合持股比例由 50.51% 上升至 58.76%，由於此交易並未改變本公司對子公司福邦創投公司之控制，本公司將福邦創管之交易視為權益交易處理，其取得日所享有關聯企業淨資產公允價值份額超過取得成本之數額 5,450 仟元，分別認列為採用權益法之投資及資本公積－實際取得子公司股權價格與帳面價值差額。

(七) 福邦創投及福邦創管於 108 年 12 月 31 日持有於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場之金融資產（評價分類為第 2 等級及第 3 等級）分別為 486,183 仟元及 28,100 仟元。

十三、不動產及設備

	108年12月31日	107年12月31日
辦公設備	\$ 4,758	\$ 6,848
租賃改良	13,117	19,200
	<u>\$ 17,875</u>	<u>\$ 26,048</u>

	辦 公 設 備	租 賃 改 良	合 計
<u>成 本</u>			
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,030	\$ 31,259	\$ 45,289
增 添	1,410	174	1,584
處 分	(3,548)	-	(3,548)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>11,892</u>	<u>31,433</u>	<u>43,325</u>
<u>累計折舊</u>			
108 年 1 月 1 日 餘 額	7,182	12,059	19,241
折舊費用	3,500	6,257	9,757
處 分	(3,548)	-	(3,548)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>7,134</u>	<u>18,316</u>	<u>25,450</u>
108 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 4,758</u>	<u>\$ 13,117</u>	<u>\$ 17,875</u>
<u>成 本</u>			
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,707	\$ 25,442	\$ 40,149
增 添	2,716	6,405	9,121
處 分	(3,393)	(588)	(3,981)
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>14,030</u>	<u>31,259</u>	<u>45,289</u>
<u>累計折舊</u>			
107 年 1 月 1 日 餘 額	6,861	7,009	13,870
折舊費用	3,714	5,638	9,352
處 分	(3,393)	(588)	(3,981)
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>7,182</u>	<u>12,059</u>	<u>19,241</u>
107 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 6,848</u>	<u>\$ 19,200</u>	<u>\$ 26,048</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數计提折舊：

辦公設備	3至5年
租賃改良	5年

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，上述不動產及設備無減損跡象。

十四、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 24,653
運輸設備	<u>1,750</u>
	<u>\$ 26,403</u>
	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,214</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 20,210
運輸設備	<u>1,735</u>
	<u>\$ 21,945</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$ 21,912</u>
非流動	<u>\$ 5,426</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	1.38%
運輸設備	1.38%

(三) 重要承租活動及條款

本公司承租建築物做為辦公室及營業場所使用，租賃期間為 2～5 年。於租賃期間終止時，本公司對所租賃之建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

108 年

	108年度
短期租賃費用	\$ 174
低價值資產租賃費用	\$ 94
租賃之現金流出總額	\$ 21,800

本公司選擇對符合短期租賃之運輸設備及符合低價值資產租賃之若干辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 21,214
超過 1 年但不超過 5 年	27,083
	\$ 48,297

認列為費用之租賃給付如下：

107年度
\$ 20,753

十五、投資性不動產

	108年12月31日	107年12月31日
土 地	\$ -	\$ -
建 築 物	-	-
	\$ -	\$ -

	土	地	建	築	物	合	計
<u>成 本</u>							
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 136,378		\$ 49,465			\$ 185,843	
重分類為待出售非流動資產	(136,378)		(49,465)			(185,843)	
107 年 12 月 31 日餘額	-		-			-	
<u>累計折舊</u>							
107 年 1 月 1 日餘額	-		20,111			20,111	
折 舊	-		865			865	
重分類為待出售非流動資產	-		(20,976)			(20,976)	
107 年 12 月 31 日餘額	-		-			-	
107 年 12 月 31 日淨額	\$ -		\$ -			\$ -	

投資性不動產係以直線基礎按下列之耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	55年
消防、空調等工程	5年
裝修及配電等工程	5年

本公司董事會於 107 年 5 月 9 日決議通過處分投資性不動產案，續後並與買主簽訂不動產買賣契約書，將其自投資性不動產重分類為待出售非流動資產。

上述待出售非流動資產於 107 年 7 月完成過戶交屋。處分價款淨額 208,618 仟元（係處分價款 212,830 仟元扣除相關費用 4,212 仟元之淨額），認列處分利益 43,751 仟元，請參閱附註二四(九)。

十六、無形資產

	108年12月31日	107年12月31日
電腦軟體淨額	<u>\$ 5,044</u>	<u>\$ 5,579</u>
	108年度	107年度
成本		
年初餘額	\$ 12,506	\$ 12,748
單獨取得	1,474	1,373
除列	(<u>3,402</u>)	(<u>1,615</u>)
年底餘額	<u>10,578</u>	<u>12,506</u>
累計攤銷		
年初餘額	6,927	6,054
攤銷費用	2,009	2,488
除列	(<u>3,402</u>)	(<u>1,615</u>)
年底餘額	<u>5,534</u>	<u>6,927</u>
年初淨額	<u>\$ 5,579</u>	<u>\$ 6,694</u>
年底淨額	<u>\$ 5,044</u>	<u>\$ 5,579</u>

上述電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年攤銷。

十七、營業保證金、交割結算基金及存出保證金

	108年12月31日	107年12月31日
營業保證金	<u>\$ 170,000</u>	<u>\$ 170,000</u>
交割結算基金	<u>\$ 39,239</u>	<u>\$ 44,451</u>
存出保證金		
租 賃	\$ 5,594	\$ 6,024
自律基金	660	660
其 他	<u>779</u>	<u>789</u>
	<u>\$ 7,033</u>	<u>\$ 7,473</u>

營業保證金主要係本公司依照證券商管理規則及證券商經營期貨交易輔助業務管理規則之規定，於公司登記後或設置分支機構時及經營期貨交易輔助業務，以現金、政府債券或金融債券提存於主管機關所指定金融機構之法定保證金。107年下半年因申請經營期貨交易輔助業務而增提 5,000 仟元。前述營業保證金本公司係以定期存款繳存，108年及 107 年 12 月 31 日之年利率均為 0.140%～1.035%。

交割結算基金主要係本公司依照證券商管理規則之規定，證券商經營經紀業務時，於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃買中心繳存之法定基金。

十八、附買回債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	\$ 200,082	\$ 299,249
公司債	<u>971,659</u>	<u>501,055</u>
	<u>\$ 1,171,741</u>	<u>\$ 800,304</u>

本公司之附買回債券負債均為 1 年內到期，其約定買回價格及利率相關資訊如下：

	108年12月31日	107年12月31日
約定買回價格	<u>\$ 1,172,391</u>	<u>\$ 800,667</u>
利 率	0.550%~0.620%	0.550%~0.610%

十九、應付帳款

	108年12月31日	107年12月31日
應付交割帳款－受託	\$ 121,925	\$ 116,953
應付交割帳款－非受託	56,169	101,295
交割代價	4,978	-
	<u>\$ 183,072</u>	<u>\$ 218,248</u>

二十、其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付薪資、獎金及酬勞	\$ 93,718	\$ 81,384
營業稅	1,149	834
關係人款項	3	4
其他	8,715	7,182
	<u>\$ 103,585</u>	<u>\$ 89,404</u>

二一、其他流動負債

	108年12月31日	107年12月31日
暫收款－代發股利	\$ 417,270	\$ 398,495
預收承銷股款	-	4,373
其他	2,641	2,046
	<u>\$ 419,911</u>	<u>\$ 404,914</u>

二二、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。並按員工每月薪資總額 2% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係

委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 4,020	\$ 7,188
計畫資產公允價值	(17,617)	(19,184)
提撥剩餘	(13,597)	(11,996)
資產上限	-	-
淨確定福利資產	(\$ 13,597)	(\$ 11,996)

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債（資 產）
107年1月1日餘額	\$ 9,889	(\$ 18,392)	(\$ 8,503)
利息費用（收入）	99	(183)	(84)
認列於損（益）	99	(183)	(84)
再衡量數			
計畫資產報酬	-	(603)	(603)
精算利益－經驗調整	(2,800)	-	(2,800)
認列於其他綜合損益	(2,800)	(603)	(3,403)
雇主提撥	-	(6)	(6)
107年12月31日餘額	\$ 7,188	(\$ 19,184)	(\$ 11,996)
108年1月1日餘額	\$ 7,188	(\$ 19,184)	(\$ 11,996)
利息費用（收入）	71	(192)	(121)
認列於損（益）	71	(192)	(121)
再衡量數			
計畫資產報酬	-	(669)	(669)
精算損失－財務假設變動	97	-	97
精算利益－經驗調整	(902)	-	(902)
認列於其他綜合損益	(805)	(669)	(1,474)
雇主提撥	-	(6)	(6)
福利支付	(2,434)	2,434	-
108年12月31日餘額	\$ 4,020	(\$ 17,617)	(\$ 13,597)

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證

券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率	0.75%	1.00%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%
離 職 率	0.27%	0.29%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	(\$ 97)	(\$ 192)
減少 0.25%	\$ 101	\$ 200
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 99	\$ 198
減少 0.25%	(\$ 96)	(\$ 191)
離 職 率		
增加 10%	\$ -	\$ -
減少 10%	\$ -	\$ -

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	108年12月31日	107年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 103	\$ 130
確定福利義務平均到期期間	10年	10年

二 三、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數(仟股)	<u>410,000</u>	<u>410,000</u>
額定股本	<u>\$ 4,100,000</u>	<u>\$ 4,100,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>244,579</u>	<u>242,609</u>
已發行股本	<u>\$ 2,445,785</u>	<u>\$ 2,426,090</u>

108 年度間本公司及本公司子公司之員工行使認購權，以每股認購價格 4.3 元轉換本公司普通股 2,231 仟股，金額合計 9,591 仟元；本公司分別於 108 年 3 月 27 日及 108 年 10 月 29 日經董事會決議通過以該日為增資基準日發行普通股合計 1,654 仟股，截至 108 年 12 月 31 日尚有 2,479 仟元(577 仟股，每股 4.3 元)暫列預收股本項下。

107 年度間本公司及本公司子公司之員工行使認購權，以每股認購價格 4.3 元轉換本公司普通股 1,225 仟股，金額合計 5,266 仟元；本公司於 107 年 10 月 30 日經董事會決議通過以該日為增資基準日發行普通股 909 仟股，截至 107 年 12 月 31 日尚有 1,357 仟元(316 仟股，每股 4.3 元)暫列預收股本項下，並於 108 年 1 月 29 日經本公司董事會決議通過以該日為增資基準日發行普通股。

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>		
庫藏股票交易	\$ 1,658	\$ 1,658
實際取得子公司股權價格與 帳面價值差額(2)	5,450	-
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
對子公司所有權權益變動(3)	3,844	3,844
已失效認股權(4)	69	69
<u>不得作為任何用途</u>		
股份基礎給付交易(5)	<u>15,918</u>	<u>18,743</u>
	<u>\$ 26,939</u>	<u>\$ 24,314</u>

- (1) 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。
- (2) 實際取得子公司股權價格與帳面價值差額之說明，請參閱附註十二(六)。
- (3) 此類資本公積係本公司未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數。
- (4) 已失效認股權僅得用以彌補虧損。
- (5) 股份基礎給付交易之相關揭露，請參閱附註二七。

108 及 107 年度資本公積之變動情形如下：

	庫藏股票交易	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	對子公司所有權益變動	已失認股權	股份基礎給付交易	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,658	\$ -	\$ 3,844	\$ 69	\$ 18,743	\$ 24,314
員工認股權執行轉換新股沖減資本公積	-	-	-	-	(6,700)	(6,700)
認列發行員工認股權酬成本	-	-	-	-	3,821	3,821
採用權益法認列之子公司員工認股權酬勞成本	-	-	-	-	54	54
與非控制權益交易	-	5,450	-	-	-	5,450
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ 5,450</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 15,918</u>	<u>\$ 26,939</u>
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,658	\$ -	\$ 3,844	\$ -	\$ 13,723	\$ 19,225
員工認股權執行轉換新股沖減資本公積	-	-	-	-	(3,092)	(3,092)
認列發行員工認股權酬成本	-	-	-	-	7,217	7,217
員工認股權失效	-	-	-	69	(69)	-
採用權益法認列之子公司員工認股權酬勞成本	-	-	-	-	964	964
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 18,743</u>	<u>\$ 24,314</u>

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司於 108 年 5 月 31 日之股東會決議修正公司章程，依公司法第二百四十條規定，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利或公司法第二百四十一條規定之法定盈餘公積及資本公積之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

依本公司修正後章程之盈餘分派政策規定，年度決算之稅後盈餘，應先彌補以往年度之虧損，次提百分之十法定盈餘公積，百分之二十特別盈餘公積，另依法令或主管機關規定提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘額得加計期初未分配盈餘為可供分配盈餘，並得酌予保留後，由董事會擬具盈餘分配議案，以發行新股方式為之時，

應提請股東會決議後分派之；以發放現金方式為之時，得授權董事會特別決議，並報告股東會。

依本公司修正前章程之盈餘分派政策規定，年度決算之稅後盈餘，應先彌補以往年度之虧損，次提百分之十法定盈餘公積，百分之二十特別盈餘公積，另依法令或主管機關規定提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘額得加計期初未分配盈餘為可供分配盈餘，並得酌予保留後，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東紅利。本公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二四(六)員工福利費用。

本公司為考量未來業務穩定發展及維持長期財務結構之健全，以創造股東最大利益，前項股東股利之分配採現金及股票股利平衡政策，盈餘分配以不低於當年度可分配盈餘之百分之十，惟可分配盈餘低於實收資本額百分之一時，可決議全數轉入保留盈餘不予分配。盈餘分配時，其中現金股利不得低於股利總額百分之十，惟每股發放現金股利不足 1 元時，得全數發放股票股利。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依照證券商管理規則之規定，特別盈餘公積之提撥應於每年稅後盈餘項下提存 20%。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。

依金管會於 101 年 6 月 29 日發布之金管證券字第 1010028514 號函令，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額），自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。

另依金管證券字第 10500278285 號函令之規定，為因應金融科技發展，保障證券商、證券投資信託事業及期貨商從業人員之權益，證券商、證券投資信託事業及期貨商應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。

本公司於 108 年 5 月 31 日及 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 3,728	\$ 48,340		
特別盈餘公積(1)	7,456	96,681		
特別盈餘公積(2)	(135)	69		
特別盈餘公積(3)	186	2,417		
現金股利	48,730	333,546	\$ 0.20	\$ 1.38

(1) 依證券商管理規則規定提列。

(2) 依金管證券字第 1010028514 號函令就當年度發生帳列其他權益項目減項之變動而提列或迴轉。

(3) 依金管證券字第 10500278285 號函令以稅後淨利 0.5% 提列。

截至會計師查核報告出具日止，本公司董事會尚未擬議 108 年度之盈餘分配案。

(四) 其他權益項目

1. 其他權益係包含以下項目：

	108年12月31日	107年12月31日
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ -	(\$ 186)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	2,998	619
	<u>\$ 2,998</u>	<u>\$ 433</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	108年度	107年度
年初餘額 (IFRS 9)	\$ 619	(\$ 3)
當年度產生		
未實現損益		
債務工具	2,640	(970)
債務工具備抵損失之調整	387	85
採用權益法之子公司之份額	144	-
重分類調整		
處分債務工具	(792)	1,507
本年度其他綜合損益	2,379	622
年底餘額	\$ 2,998	\$ 619

二四、淨利及其他綜合損益

(一) 出售證券淨利益 (損失)

	108年度	107年度
收入—自營	\$ 6,570,464	\$ 13,119,501
成本—自營	(6,538,138)	(13,136,868)
	\$ 32,326	(\$ 17,367)
收入—承銷	\$ 588,185	\$ 175,500
成本—承銷	(546,121)	(153,515)
	\$ 42,064	\$ 21,985

(二) 利息收入

	108年度	107年度
融資利息收入	\$ 9,859	\$ 12,673
債券投資利息收入	9,711	9,696
附賣回債券投資利息收入	402	33
	\$ 19,972	\$ 22,402

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	108年度	107年度
營業證券—自營	\$ 62,589	(\$ 39,872)
營業證券—承銷	44,924	(44,656)
	\$ 107,513	(\$ 84,528)

(四) 其他營業收益

	108年度	107年度
其他服務	\$ 26,188	\$ 32,065
外幣兌換淨額	(630)	340
錯帳	(38)	(20)
其他	310	160
	<u>\$ 25,830</u>	<u>\$ 32,545</u>

(五) 財務成本

	108年度	107年度
附買回債券負債利息支出	\$ 6,725	\$ 4,221
租賃負債之利息	522	-
借款成本	46	175
	<u>\$ 7,293</u>	<u>\$ 4,396</u>

(六) 員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 167,597	\$ 157,081
保險費	13,217	12,716
董事酬金	16,613	5,788
退職福利－確定提撥計畫	6,686	6,405
股份基礎給付－權益交割	3,821	7,217
其他用人費用	4,464	4,169
	<u>\$ 212,398</u>	<u>\$ 193,376</u>

本公司係以年度如有獲利，應提撥百分之一點五至百分之二點五為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象得包括符合一定條件之從屬公司員工；並得以上開獲利數額，由董事會決議提撥百分之一點五至百分之二點五為董事酬勞。員工及董事酬勞應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工及董事酬勞。

本公司 108 年度估列員工酬勞 4,000 仟元及董事酬勞 4,000 仟元，係分別按上述章程及預計可能發放金額估列。

本公司 107 年度估列員工酬勞 900 仟元及董事酬勞 900 仟元，係分別按上述章程及預計可能發放金額估列。

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 109 年 1 月 20 日及 108 年 1 月 29 日舉行董事會，分別決議通過 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度				107年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	4,000	\$	-	\$	900	\$	-
董事酬勞		4,000		-		900		-

董事會決議配發金額與 108 及 107 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 109 年及 108 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(七) 折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
不動產及設備	\$ 9,757	\$ 9,352
投資性不動產	-	865
使用權資產	21,945	-
無形資產	<u>2,009</u>	<u>2,488</u>
	<u>\$ 33,711</u>	<u>\$ 12,705</u>

(八) 投資性不動產之直接營運費用（帳列其他營業費用）

	108年度	107年度
投資性不動產之直接營運費用		
產生租金收入	\$ -	\$ 230
未產生租金收入	-	941
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,171</u>

(九) 其他利益及損失

	108年度	107年度
財務收入	\$ 5,205	\$ 4,153
營業外金融商品按公允價值 衡量之利益（損失）	86	(577)
處分投資利益（損失）	(64)	433
清算子公司損失	(190)	-
處分待出售非流動資產利益	-	43,751
其 他	3,245	3,213
	<u>\$ 8,282</u>	<u>\$ 50,973</u>

二五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用（利益）主要組成項目

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 10,245	\$ 15,028
未分配盈餘加徵	-	22
土地增值稅	-	5,229
以前年度之調整	150	744
	<u>10,395</u>	<u>21,023</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	180	(393)
稅率變動	-	(599)
	<u>180</u>	<u>(992)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 10,575</u>	<u>\$ 20,031</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
稅前淨利	<u>\$ 254,920</u>	<u>\$ 57,310</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅	\$ 50,984	\$ 11,462
決定課稅所得時不可減除之 收益與費損	(24,986)	16,058
免稅所得	(18,830)	(12,896)
未認列之可減除暫時性差異	(39)	11
基本稅額應納差額	3,296	-
未分配盈餘加徵	-	22
土地增值稅	-	5,229
稅率變動	-	(599)
以前年度之當期所得稅費用 於本期之調整	150	744
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 10,575</u>	<u>\$ 20,031</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二) 本期所得稅負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 1,367	\$ 14,295

(三) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債變動如下：

108 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>			
暫時性差異			
預期信用減損損失	\$ 4,114	(\$ 19)	\$ 4,095
未實現兌換損失	-	110	110
其 他	335	(335)	-
	<u>\$ 4,449</u>	<u>(\$ 244)</u>	<u>\$ 4,205</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>			
暫時性差異			
未實現兌換利益	\$ 64	(\$ 64)	\$ -

107 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>			
暫時性差異			
預期信用減損損失	\$ 437	\$ 3,677	\$ 4,114
虧損扣抵	2,543	(2,543)	-
其 他	413	(78)	335
	<u>\$ 3,393</u>	<u>\$ 1,056</u>	<u>\$ 4,449</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>			
暫時性差異			
未實現兌換利益	\$ -	\$ 64	\$ 64

(四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至106年度。

二六、每股盈餘

用以計算每股盈餘之普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	108年度	107年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 244,345</u>	<u>\$ 37,279</u>

股 數

單位：仟股

	108年度	107年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	243,618	241,857
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	222	109
員工認股權	<u>3,406</u>	<u>5,334</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>247,246</u>	<u>247,300</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二七、股份基礎給付協議

本公司發行員工認股權相關資訊如下：

申報生效日期	給 與 日	決 議 發 行 單 位 數 (仟)	認購價格 (元)
105.07.25	105.09.01	10,000	\$ 5

上述本公司所發行之員工認股權證每單位可認購本公司普通股一股，認股價格係考量本公司普通股收盤價低於面額，且員工認股權憑證自發行日起屆滿二年後方得按權利期間所定之比率分期執行，故每

股單位認購價格為每股新台幣 5 元定之。認股權憑證發行後，除本公司所發行（或私募）具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券換發普通股股份或因員工酬勞發行新股者外，遇有本公司已發行（或私募）之普通股股數增加時（包括但不限於以募集發行或私募方式辦理之現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、公司合併或受讓他公司股份發行新股、股票分割及現金增資參與發行海外存託憑證等），或本公司配發普通股現金股利占每股時價之比率超過 3% 時，認股價格得依員工認股權憑證發行及認股辦法規定之公式調整之。給予對象包含本公司及國內外子公司全職正式之員工。發行之認股權憑證之存續期間為 6 年，員工自被授與認股權憑證屆滿 2 年後，可行使認股權比例為 30%；屆滿 3 年者累計可行使 60%；屆滿 4 年者累計可行使 100%。

上述給予之員工認股權係採用 IFRS2「股份基礎給付」之規定，本公司 108 及 107 年度認列之酬勞成本為 3,821 仟元及 7,217 仟元，本公司子公司認列之酬勞成本為 54 仟元及 964 仟元。

本公司於 107 年 6 月依員工認列股權憑證發行及認股辦法規定之公式調整認股價格，將執行價格自每單位 4.8 元調降至 4.3 元。條件修改後未產生增額公允價值，並自 107 年 7 月 11 日除息基準日起開始適用。

108 及 107 年度員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	108年度		107年度	
	單位（仟）	加 權 平 均 執行價格（元）	單位（仟）	加 權 平 均 執行價格（元）
年初流通在外	7,194	\$ 4.3	8,715	\$ 4.8
本年度行使	(2,231)	4.3	(1,225)	4.3
本年度放棄	(353)	4.3	(296)	4.3
年底流通在外	<u>4,610</u>	4.3	<u>7,194</u>	4.3
年底可執行	<u>1,457</u>		<u>1,318</u>	

截至 108 年 12 月 31 日止，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

	108年12月31日
執行價格之範圍（元）	\$ 4.3
加權平均剩餘合約期限（年）	2.667年

本公司於 105 年 9 月給與之員工認股權係使 Black-Scholes-Merton 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	105年9月
給與日股價（元）	\$ 7.8
執行價格（元）	\$ 5.0
預期股價波動率	27.87%-29.93%
預期存續期間	4.55年
預期股利率	-
無風險利率	0.50%-0.58%
當期給與之認股權加權平均公允價值（元）	\$ 3.402

二八、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保集團內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。本公司之整體策略並無變化。

本公司依據各業務發展規劃及其營業預算，並考量各類風險控管、金融市場相關法令規定而進行資本管理，以穩健達成資本配置最適化。本公司持續維持充足之自有資本。

(一) 資本管理之目標

本公司依「證券商管理規則」相關規定，配合主管機關採進階法計算並申報自有資本適足比率。本公司自有資本適足率之管理目標係不得低於 200%，達預警值 250%時需召開風險管理委員會，各業務部門討論所持有之自有部位並進行調節，以調整資本適足率於預警指標以上。

(二) 資本管理政策及程序

藉由計算合格自有資本及各項經營風險之約當金額（市場風險、信用風險、作業風險約當金額），評估整體風險承受能力及風險管理之適當性，作為各業務持有之自有部位及風險管理政策調整之依據。

(三) 資本適足率

108 年及 107 年 12 月 31 日本公司向臺灣證券交易所申報之資本適足率如下：

$$108 \text{ 年 } 12 \text{ 月 } 31 \text{ 日自有資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}} = 584\%$$

$$107 \text{ 年 } 12 \text{ 月 } 31 \text{ 日自有資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}} = 593\%$$

二九、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

本公司認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

2. 以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

(1) 公允價值層級

108 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 364,881	\$ 149,385	\$ -	\$ 514,266
國內債券－櫃檯市場	233,340	-	-	233,340
國內未上市（櫃）股票	-	-	43,092	43,092
合 計	<u>\$ 598,221</u>	<u>\$ 149,385</u>	<u>\$ 43,092</u>	<u>\$ 790,698</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
債務工具－國內政府公債	\$ 451,975	\$ -	\$ -	\$ 451,975
債務工具－國內公司債	971,767	-	-	971,767
	<u>\$ 1,423,742</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,423,742</u>

107 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 266,056	\$ 190,149	\$ -	\$ 456,205
國外上市（櫃）股票	16,661	-	-	16,661
國內債券－櫃檯市場	301,995	-	-	301,995
國外債券	3,138	-	-	3,138
國內未上市（櫃）股票	-	-	6,725	6,725
基金受益憑證	19,914	-	-	19,914
合 計	<u>\$ 607,764</u>	<u>\$ 190,149</u>	<u>\$ 6,725</u>	<u>\$ 804,638</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
債務工具－國內政府公債	\$ 450,099	\$ -	\$ -	\$ 450,099
債務工具－國內公司債	500,544	-	-	500,544
	<u>\$ 950,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 950,643</u>

108 及 107 年度間持有之部分營業證券自興櫃市場轉為集中市場及櫃檯市場買賣，其公允價值層級亦從第 2 等級移轉至第 1 等級。

(2) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年度

	透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具
年初餘額	\$ 6,725
購買	33,750
處分	(9)
轉入	9
認列於損益	<u>2,617</u>
年底餘額	<u>\$ 43,092</u>

107 年度

	透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具
年初餘額	\$ -
轉入第 3 等級	6,724
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>-</u>
年初餘額 (IFRS 9)	6,724
購買	1,800
轉入	1
轉出	(<u>1,800</u>)
年底餘額	<u>\$ 6,725</u>

(3) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術

具標準條款與條件之金融資產公允價值係參照市場價格推導決定。

(4) 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

國內未上市（櫃）股票之投資係採可類比上市上櫃公司法，計算投資標之公允價值。

可類比上市上櫃公司法係參考從事相同或類似業務之企業，其股票於活絡市場之交易成交價格、該等價格所隱

含之價值乘數，並考量流動性折減，以決定標的公司之價值。主要不可觀察輸入值為流動性折減。

(二) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
<u>金 融 資 產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 790,698	\$ 804,638
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註1)	1,913,451	1,821,861
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,423,742	950,643
<u>金 融 負 債</u>		
按攤銷後成本衡量 (註2)	1,781,101	1,424,229

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收證券融資款、應收帳款、其他應收款、其他流動資產下之質押定期存款及代收款項、營業保證金、交割結算基金及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、應付帳款、其他應付款（不含應付薪資、獎金、酬勞及稅捐）及其他流動負債下之暫收款—代發股利等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收款項、應付款項等，其主要風險為市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為匯率變動風險、利率變動風險以及金融商品價格變動風險。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1) 匯率風險

本公司從事外幣計價之投資及收取之有價證券外幣收入，因而使本公司產生匯率變動暴險。

本公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額，請參閱附註三五。

敏感度分析

本公司主要受美元匯率波動之影響。

下表說明當功能性貨幣對各攸關資產負債表日外幣餘額之匯率增加及減少 5% 時，本公司之敏感度分析。本公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率為 5%，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。下表之負數係表示當功能性貨幣相對於各相關貨幣升值 5% 時，將使稅前淨利減少之金額；當功能性貨幣相對於各相關外幣貶值 5% 時，其對稅前淨利之影響將為同金額之正數。

	外幣之影響	影 響
	108年度	107年度
損 益	(\$ 964)	(\$ 214)

以上主要源自於本公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之外幣計價之活期存款。

(2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
具公允價值利率風險		
—金融資產	\$1,423,742	\$ 950,643
—金融負債	1,171,741	800,304
具現金流量利率風險		
—金融資產	225,277	139,971

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。本公司評估所使用之變動率為利率增加／減少 20 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

A. 具公允價值利率風險

本公司從事之債券投資，部分為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動。

若市場利率上漲／下跌 20 基點，108 及 107 年度其他綜合損益將因債券投資之公允價值變動減少／增加 6,714 仟元及 7,244 仟元。

本公司從事之附買回債券負債於交易時已逐筆約定買回價格，故未有公允價值利率風險。

B. 具現金流量利率風險

若利率增加／減少 20 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 108 及 107 年度之稅前淨利將分別增加／減少 451 仟元及 280 仟元，主要係因本公司之活期存款及外幣存款利率風險之暴險。

(2) 其他價格風險

本公司因投資權益證券及可轉換公司債而產生價格暴險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日投資透過損益按公允價值衡量金融資產之價格暴險進行。在考量證券市場政策改變之影響後，本公司評估所使用之變動率為價格上漲／下跌 10%，此亦代表管理階層對價格之合理可能變動範圍之評估。

若投資證券及可轉換公司債之價格上漲／下跌 10%，108 及 107 年度稅前淨利將因強制透過損益按公允價值衡量之金融工具投資之公允價值變動增加／減少 59,822 仟元及 58,785 仟元。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方違反合約義務而造成本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於：

個體資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

本公司採行之政策係取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險及使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對客戶進行評等。本公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等。

3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。本公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合約條款之遵循。

(1) 流動性及利率風險表

下表係本公司已約定還款期間之非衍生金融負債到期分析，並以金融負債未折現現金流量編製。

108 年 12 月 31 日

	利率區間 (%)	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債						
無附息負債		\$ 609,360	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
租賃負債	1.38%	1,883	3,767	16,500	5,520	-
固定利率工具	0.550%~ 0.620%	<u>1,172,391</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 1,783,634</u>	<u>\$ 3,767</u>	<u>\$ 16,500</u>	<u>\$ 5,520</u>	<u>\$ -</u>

107 年 12 月 31 日

	利率區間 (%)	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債						
無附息負債		\$ 623,925	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0.550%~ 0.610%	<u>800,667</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 1,424,592</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(2) 融資額度

	108年12月31日	107年12月31日
有擔保額度		
－已動用金額	\$ -	\$ -
－未動用金額	790,000	882,500
	<u>\$ 790,000</u>	<u>\$ 882,500</u>

三十、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
子公司	
福邦證券投資顧問股份有限公司	子 公 司
福邦創業投資股份有限公司	子 公 司
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	子 公 司
上海福倍財務管理諮詢有限公司	子 公 司 (已於 108 年 8 月完成 清算註銷)

(二) 收 益

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	108年度	107年度
其他營業收益	子 公 司	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 60</u>

對關係人之收益主要係財務顧問費及資訊技術服務費收入。

(三) 費用與支出

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	108年度	107年度
勞務費用	子 公 司	<u>\$ 11,760</u>	<u>\$ 16,337</u>

對關係人之支出及費用主要係投資顧問服務費用。

(四) 應收關係人款項

關 係 人 類 別	108年12月31日	107年12月31日
其他應收款		
子 公 司	<u>\$ 135</u>	<u>\$ 164</u>

應收關係人款項未收取保證。108 年及 107 年 12 月 31 日應收關係人款項並未提列呆帳費用。

(五) 應付關係人款項

關 係 人 類 別	108年12月31日	107年12月31日
其他應付款		
子 公 司	\$ 3	\$ 4

(六) 取得金融資產

107 年度

關 係 人 類 別	帳 列 項 目	交 易 股 數	交 易 標 的	取 得 價 款
子 公 司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	400,000	豆 府	\$ 36,000
子 公 司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	100,000	軒郁國際	13,000
子 公 司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	300,000	仁新醫藥	13,500
				<u>\$ 62,500</u>

上述取得有價證券之交易價格，係參酌交易標的之推薦券商所提供之資訊計價。

(七) 主要管理階層薪酬

	108年度	107年度
薪 資	\$ 37,601	\$ 18,019
執行業務費用	217	224
股份基礎給付	713	1,302
	<u>\$ 38,531</u>	<u>\$ 19,545</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

三一、質抵押之資產

本公司於資產負債表日分別提供下列資產予金融機構作為申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度之擔保品：

	108年12月31日	107年12月31日
定期存款（帳列其他流動資產）	\$ 265,500	\$ 243,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	72,420	70,000
	<u>\$ 337,920</u>	<u>\$ 313,500</u>

三二、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

三三、重大之災害損失：無。

三四、重大之期後事項：無。

三五、具重大影響之外幣資產資訊

以下資訊係按本公司功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產如下：

108 年 12 月 31 日

單位：各外幣／新台幣仟元

外幣資產	外幣	匯率	帳面金額
貨幣性項目			
美元	\$ 640	30.04	\$ 19,274

107 年 12 月 31 日

單位：各外幣／新台幣仟元

外幣資產	外幣	匯率	帳面金額
貨幣性項目			
美元	\$ 139	30.71	\$ 4,274
非貨幣性項目			
美元	536	30.71	16,464

具重大影響之未實現外幣兌換損益如下：

外幣	108年度		107年度	
	匯率	未實現兌換 (損) 益	匯率	未實現兌換 (損) 益
美元	1: 30.04 (美元: 新台幣)	(\$ 552)	1: 30.71 (美元: 新台幣)	(\$ 88)

三六、附註揭露事項

(一) 本期重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表一。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：附表二。

(五) 依金管會 107.6.1 金管證券字第 10703209011 號函規定，提供下列資訊：

上海福倍財務管理諮詢有限公司

- A. 期末持有有價證券明細：無。
- B. 從事衍生工具情形及資金來源：無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：

上海福倍財務管理諮詢有限公司自 107 年度開始提供本公司財務顧問事項諮詢服務，服務內容包括協助本公司瞭解中國大陸地區客戶市場需求、評估適當投資規劃方案、提供相關中國大陸地區經濟信息與商務信息諮詢等。財務顧問費用以每三個月為一期結算，每期為人民幣 125,000 元整。另本公司因業務調整於 107 年 9 月 21 日與上海福倍財務管理諮詢有限公司簽訂補充協議，自 107 年第 4 季起本公司暫停支付財務顧問費用。

- D. 資產負債表：無（已於 108 年 8 月完成清算註銷）。

E. 綜合損益表：

上海福倍財務管理諮詢有限公司

綜合損益表

民國 108 年 1 月 1 日至 8 月 26 日（清算註銷日）

單位：人民幣元

項 目	金 額	%
收 入	\$ -	-
費 用		
員工福利費用	(27,000)	-
折舊及攤銷費用	(4,375)	-
其他營業費用	(109,581)	-
	(140,956)	-
其他利益及損失	1,124	-
本年度淨損	(139,832)	-
本年度綜合損益總額	(\$ 139,832)	-

F. 因業務方向調整，本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議擬辦理子公司上海福倍之解散等相關事宜，並經主管機關同意於 108 年 8 月 26 日完成上海福倍財務管理諮詢有限公司之清算註銷程序。

福邦證券股份有限公司
被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一
單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額	資本額	未償還股數	持股比例	持有金額	被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	被投資公司本期認列之投資損益	本期現金股利	註
本公司	福邦創業投資股份有限公司	台灣	102.10.15	金管證字第1040052787號 (註1)	創業投資業務	\$ 300,000	\$ 300,000	36,747,930	50.51	\$ 403,826	\$ 57,748	\$ 42,550	\$ 21,493	\$ 18,373	子公司
	福邦證券投資顧問股份有限公司	台灣	99.03.05		證券投資顧問業務	79,544	79,544	9,480,000	100	97,875	20,752	345	345	409	子公司
	福邦創業投資管理顧問股份有限公司	台灣	102.10.24	金管證字第1050022473號	投資顧問及管理顧問業務	285,800	285,800	29,000,000	100	314,870	41,520	22,413	16,964 (註2)	2,425	子公司
	上海福信財務管理諮詢有限公司	上海	105.08.02	金管證字第1050016803號	財務管理諮詢業務	(註3)	4,710 (RMB 1,000)	-	-	-	-	636 (RMB -140)	636 (RMB -140)	-	子公司
	福邦創業投資管理顧問股份有限公司	台灣	102.10.15	金管證字第1080331978號	創業投資業務	60,000	(RMB 1,000)	6,000,000	8.25	65,940	57,748	42,550	490	-	採權益法之關聯企業
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	福友創業投資有限公司	台灣	108.03.13	金管證字第1070334245號	創業投資業務	20,000	-	(註4)	9.62	19,872	-	2,828	272	-	採權益法之關聯企業

註 1：係本公司於 99 年 3 月取得。
 註 2：差異係福邦創業投資管理顧問股份有限公司於 108 年 10 月以現金 60,000 仟元向非關係人取得福邦創業投資股份有限公司普通股 6,000 仟股，取得日所享有關聯企業淨資產公允價值份額超過取得成本之數額 5,450 仟元，由於此交易並未改變本公司對子公司福邦創投公司之控制，本公司視為權益交易處理。
 註 3：本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議辦理該公司清算，並於 108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序。
 註 4：係有限合夥。

福邦證券股份有限公司
大陸投資資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元及人民幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 自 台 灣 匯 出 資 金 額	本 期 初 自 台 灣 匯 出 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 資 金 額	本 期 自 台 灣 匯 出 資 金 額	本 期 自 台 灣 匯 出 資 金 額	未 被 投 資 公 司 損 益	本公司直接或間接投資之持股比例	本 期 投 資 損 益	認 列 損 益 帳	期 末 面 額	投 資 額 已 匯 回 投資收益	止 本 期 投 資 收益
上海福信財務管理諮詢有限公司	財務管理諮詢	註二	註一	\$ (RMB 1,000)	\$ 4,710 (RMB 1,000)	\$ - (RMB 455)	\$ 2,016 (RMB 455)	註二	636 (RMB -140)	-	636 (RMB -140)	註三	註二	\$	-
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額															
				\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	-	-	-	-

註一：直接赴大陸地區從事投資。

註二：本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議辦理該公司清算，並於 108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序。

註三：經台灣母公司簽證會計師查核之財務報告。

福邦證券股份有限公司
個體財務報告其他揭露事項
暨
會計師複核報告
民國108年度

福邦證券股份有限公司
個體財務報告其他揭露事項複核報告

福邦證券股份有限公司 公鑒：

福邦證券股份有限公司民國 108 年度之個體財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，並於民國 109 年 2 月 21 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對個體財務報告之整體表示意見。隨附福邦證券股份有限公司編製之民國 108 年度個體財務報告其他揭露事項，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關證券商財務報告編製準則第三十二條第二項規定之令予以複核完竣。

依本會計師之意見，福邦證券股份有限公司民國 108 年度個體財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 廖婉怡



會計師 陳 薔 旬



中 華 民 國 109 年 2 月 21 日

福邦證券股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：109年1月20日

- 本公司民國 108 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：
- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
 - 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
 - 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
 - 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
 - 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國108年12月31日的內部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
 - 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
 - 七、本聲明書業經本公司民國109年1月20日董事會通過，出席董事7人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

福邦證券股份有限公司

董 事 長：林火燈



簽章

總 經 理：林瑛明



簽章

福邦證券股份有限公司
個體財務報告「其他揭露事項」
民國 108 年度

壹、業務狀況

一、重大業務事項

最近五年度對本公司業務有重大影響之事項如下：

- (一) 購併或合併其他公司：無。
- (二) 分割：無。
- (三) 轉投資關係企業

1. 福邦創業投資管理顧問股份有限公司：

本公司於 102 年 10 月間出資 1,000 仟元投資設立福邦創業投資管理顧問股份有限公司，並於 105 及 107 年分別增資 9,000 仟元及 275,800 仟元。另該公司於 107 年辦理盈餘轉增資 4,200 仟元。截至 108 年 12 月 31 日，實收股本為 290,000 仟元，股數為 29,000 仟股，本公司持有 100% 股權，該子公司主要業務為經營投資顧問與管理顧問業務。

2. 福邦創業投資股份有限公司：

本公司於 102 年 10 月間出資 100,000 仟元投資設立福邦創業投資股份有限公司，該公司於 105 年 2 月辦理現金增資 200,000 仟元，由本公司依持股比例 100% 增加投資；嗣於 105 年 6 月再辦理現金增資 360,000 仟元，因本公司未按持股比例增加投資，增資後持股比例由 100% 減少至 50.51%。另福邦創業投資管理顧問股份有限公司於 108 年 10 月以現金 60,000 仟元向非關係人取得福邦創業投資股份有限公司之普通股 6,000 仟股，持股比例為 8.25%。截至 108 年 12 月 31 日，實收股本為 727,479 仟元，股數為 72,748 仟股，本公司綜合持股比例為 58.76%，該子公司主要業務為創業投資業務。

3. 福邦證券投資顧問股份有限公司：

本公司於 99 年 3 月出資 20,000 仟元投資設立福邦證券投資顧問股份有限公司，並於 101 及 106 年分別增資 30,000 仟元及 30,000 仟元。另該公司於 107 年辦理盈餘轉增資 14,800 仟元。截至 108 年 12 月 31 日，實收股本為 94,800 仟元，股數為 9,480 仟股，本公司持有 100% 股權，該子公司主要業務為證券投資顧問業務。

4. 福友資本股份有限公司：

本公司為發展私募股權基金資產管理業務，於 108 年 12 月 20 日經福邦創業投資管理顧問股份有限公司董事會決議通過以現金 100,000 仟元投資設立福友資本股份有限公司，出資比例為 100.00%，截至 108 年 12 月 31 日止，福友資本股份有限公司尚在籌備中，福邦創業投資管理顧問股份有限公司已繳納股款金額 100,000 仟元。福友資本股份有限公司已於 109 年 1 月 22 日完成設立。

5. 上海福倍財務管理諮詢有限公司：

本公司於 105 年 8 月投資人民幣 1,000 仟元(折合新台幣 4,710 仟元)成立 100% 持股之上海福倍財務管理諮詢有限公司，從事財務管理諮詢業務。另為因應業務方向調整，本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議辦理子公司上海福倍之解散等相關事宜，108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序，並於 108 年 10 月收回清算款項 2,016 仟元，認列清算損失 190 仟元。

(四) 重整：無。

(五) 購置重大資產：無。

(六) 處分重大資產：無。

(七) 經營方式或業務內容之重大改變：無。

(二) 監察人之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	監察人			酬金			A、B、C 及 D 等四項		
		監報名本公司	(A) 合併報表內所有公司	退職報表內本公司	人金(B) 合併報表內所有公司	業務執行費用本公司	(D) 合併報表內所有公司	總額占稅後純益之比例	合併報表內所有公司	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
監察人(註)		-	-	-	-	-	-	-	-	無

註：本公司於 103 年 12 月股東臨時會通過改由全體獨立董事組成審計委員會取代監察人。

(三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元/股數為仟股

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金		A、B、C 及 D 等四項	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	總額占稅後純益之比例 (%)	合併報表內所有公司
總經理	林瑛										
副總經理	陳松										
副總經理	沈信	10,592	10,592	-	-	9,196	9,196	2,130	2,130	8.97%	8.97%
副總經理	施威										
副總經理	方長										
副總經理	洪治										
副總經理	洪良										

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理	副總經理	總經理	副總經理	總經理	副總經理	總經理	副總經理	總經理	副總經理	總經理	副總經理
低於 1,000,000 元												
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)												
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)												
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)												
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)												
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)												
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)												
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)												
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)												
100,000,000 元以上												
總計												

(四) 退休之董事長及總經理回任證券商顧問資訊

職稱	姓名	退休及職稱	前職	職務	擔任顧問日期	聘用目的	權責	計劃	分酬	酬金占稅後純益之比例
(註)										

註：本公司無退休之董事長及總經理回任證券商顧問之情事。

三、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施

本公司設有職工福利委員會，依 86 年度現金增資百分之一及按月依營業額萬分之十提撥福利金，其福利委員會乃由員工自行推選，並定期或必要時召開會議，以討論並推動各項福利措施，舉凡端午、中秋之員工禮品及員工生日禮物選購、旅遊之補助、子女獎學金、醫療慰問及各項康樂活動等。

本公司員工除依員工每月實際薪資投保全民健康保險及勞工保險外並投保團體保險。

2. 進修、訓練制度

本公司訂有完整之教育訓練制度，分別有新進員工之訓練、階層別之訓練及職能別之訓練等，並追蹤其訓練效果、期使員工適才適用。

3. 退休制度

本公司設有「福邦證券股份有限公司勞工退休基金監督委員會」用以監督退休金之提撥及使用情形，並依規定按期提撥台灣銀行保管專戶，退休辦法依相關法規辦理。自 94 年 7 月 1 日起，員工選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，按其每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。

4. 其他重要協議：無。

(二) 最近年度因勞資糾紛所受損失：無。

貳、財務概況

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目		最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		108 年	107 年	106 年	105 年	104 年
流 動 資 產		3,915,968	3,356,620	3,390,705	2,825,697	2,967,320
不 動 產 及 設 備		17,875	26,048	26,279	31,730	171,632
其 他 非 流 動 資 產		1,087,412	1,039,932	909,144	835,413	405,398
流動負債	分配前	1,901,888	1,527,165	1,167,755	940,953	960,356
	分配後	(註 2)	1,575,895	1,501,301	1,025,548	1,032,866
非流動負債		5,426	64	235	235	-
股 本		2,445,785	2,426,090	2,417,000	2,417,000	2,300,000
保留盈餘	分配前	635,740	443,177	722,048	325,370	277,937
	分配後	(註 2)	394,447	388,502	240,775	205,427
資產總額		5,021,255	4,422,600	4,326,128	3,692,840	3,544,350
負債總額	分配前	1,907,314	1,527,229	1,167,990	941,188	960,356
	分配後	(註 2)	1,575,959	1,501,536	1,025,783	1,032,866
權益總額	分配前	3,113,941	2,895,371	3,158,138	2,751,652	2,583,994
	分配後	(註 2)	2,846,641	2,824,592	2,667,057	2,511,484

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：截至會計師查核報告出具日止，本公司董事會尚未擬議
108 年度之盈餘分配案。

(二) 綜合損益表資料

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註)				
	108 年	107 年	106 年	105 年	104 年
收 益	539,861	304,509	818,904	390,251	312,445
營業費用及支出	331,389	318,214	336,871	257,086	241,854
採用權益法認列之 子公司損益之份 額	38,166	20,042	41,496	(11,206)	36,591
其他利益及損失	8,282	50,973	3,789	6,612	53,905
稅前淨利	254,920	57,310	527,318	128,998	161,087
本期淨利	244,345	37,279	483,405	120,868	133,048
每股盈餘	1.00	0.15	2.00	0.50	0.58

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年 度	會 計 師 事 務 所 名 稱	會 計 師 姓 名	查 核 意 見
104 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		謝建新會計師	
105 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		謝建新會計師	
106 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		謝建新會計師	
107 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		陳薔甸會計師	
108 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		陳薔甸會計師	

二、財務比率分析

項 目 (註2)		最 近 五 年 度 財 務 分 析 (註 1)				
		108 年	107 年	106 年	105 年	104 年
財結 務構 (%)	負債占資產比率	37.98	34.53	27.00	25.49	27.10
	長期資金占不動產及設備比率	17,451.00	11,115.77	1,644.89	1,381.52	1,505.54
償債 能力 (%)	流動比率	205.90	219.79	290.36	300.30	308.98
	速動比率	205.72	219.74	290.19	300.14	308.94
獲 利 能 力	資產報酬率(%)	5.17	0.85	12.06	3.34	2.75
	股東權益報酬率(%)	8.13	1.23	16.36	4.53	5.17
	占實收資本比率(%)	8.52	(0.56)	19.94	5.53	3.07
	營業利益占稅前純益	10.42	2.36	21.82	5.34	7.00
	純益(損)率(%)	45.26	12.24	59.03	30.94	42.58
	每股盈(虧)(元)	1.00	0.15	2.00	0.50	0.58
現金 流量 (%)	現金流量比率	3.49	28.49	37.24	(註3)	64.51
	現金流量允當比率	216.92	223.19	368.04	191.92	614.53
	現金再投資比率	0.57	3.50	11.01	(註3)	19.38
特殊 規定 之 比 率 (%)	負債總額占資本淨值比率	61.25	52.75	36.98	34.20	37.17
	不動產及設備占資產總額比率	0.86	1.02	5.22	6.18	5.74
	包銷總額占速動資產比率	214.36	205.56	108.07	110.12	414.37
	融資總金額占淨值比率	7.43	5.21	11.99	6.19	(註4)
	融券總金額占淨值比率	0.01	-	0.03	0.01	(註4)

最近二年度各項財務比率變動原因：

1. 獲利能力：

108 年度資產報酬率、股東權益報酬率、營業利益佔實收資本額比率、稅前純益佔實收資本額比率、純益率及每股盈餘均較 107 年度增加，主係因 108 年度股市行情佳，使得 108 年稅後損益較 107 年增加所致。

2. 現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率：

108 年較 107 年減少，主要係因 108 年度營業活動淨現金流入較 107 年度減少所致。

3. 融資總金額占淨值比率：

108 年較 107 年增加，主要係因 108 年底融資餘額較 107 年底增加所致。

註 1：各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 長期資金占不動產及設備比率 = (業主權益 + 非流動負債) / 不動產及設備淨額

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債

(2) 速動比率 = (流動資產 - 預付費用) / 流動負債

3. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益

(3) 純益率 = 稅後損益 / 收益

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註 5)

4. 現金流量 (註 6)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)

5. 特殊規定比率

(1) 負債占資本淨值比率 = 負債總額 / 業主權益

(2) 不動產及設備占資產總額比率 = 不動產及設備總額 / 資產總額

(3) 包銷總額占速動資產比率 = 包銷有價證券總額 / (流動資產 - 流動負債)

(4) 融資總金額占淨值比率 = 融資總金額 / 業主權益

(5) 融券總金額占淨值比率 = 融券總金額 / 業主權益

註 3：當年度營業活動淨現金流量係負數。

註 4：99~104 年度由證金公司代辦。

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

註 6：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊及累計減損前之不動產及設備總額。

三、本公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難情事：無。

參、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	108年12月31日	107年12月31日	差 異	
			增（減）金額	變動比例%
流動資產	\$ 3,915,968	\$ 3,356,620	\$ 559,348	16.66
不動產／設備	17,875	26,048	(8,173)	(31.38)
其他非流動資產	1,087,412	1,039,932	47,480	4.57
資產總額	5,021,255	4,422,600	598,655	13.54
流動負債	1,901,888	1,527,165	374,723	24.54
非流動負債	5,426	64	5,362	8,378.13
負債總額	1,907,314	1,527,229	380,085	24.89
股 本	2,445,785	2,426,090	19,695	0.81
資本公積	26,939	24,314	2,625	10.80
保留盈餘	635,740	443,177	192,563	43.45
其他權益	2,998	433	2,565	592.38
權益總額	3,113,941	2,895,371	218,570	7.55

最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因：

1. 不動產及設備：

108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日減少，主要係因 108 年度新購不動產及設備金額較 107 年度減少及逐期提列折舊之綜合影響所致。

2. 流動負債：

108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日增加，主要係因附買回債券負債部位增加所致。

3. 非流動負債：

108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日增加，主要係因適用 IFRS 16 後認列租賃負債－非流動所致。

4. 保留盈餘：

108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日增加，主要係因 108 年度獲利及發放現金股利之綜合影響。

5. 其他權益：

108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日增加，主要係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益較 107 年度增加所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

	108年度	107年度	增 減 金 額	變 動 比 例 (%)
收 益	\$ 539,861	\$ 304,509	\$ 235,352	77.29
支出及費用	<u>331,389</u>	<u>318,214</u>	<u>13,175</u>	4.14
營業利益(損失)	208,472	(13,705)	222,177	(1,621.14)
採用權益法認列 之子公司損益 之份額	38,166	20,042	18,124	90.43
其他利益及損失	<u>8,282</u>	<u>50,973</u>	(<u>42,691</u>)	(83.75)
稅前淨利	254,920	57,310	197,610	344.81
所得稅費用	(<u>10,575</u>)	(<u>20,031</u>)	<u>9,456</u>	(47.21)
本期淨利	<u>\$ 244,345</u>	<u>\$ 37,279</u>	<u>\$ 207,066</u>	555.45

(一) 增減比例變動分析說明：

1. 收益：108 年度較 107 年度增加，係因 108 年度股票市場指數上漲，除相關出售證券淨利益增加，同時於 108 年底亦產生未實現評價利益所致。
2. 採用權益法認列之子公司損益之份額：108 年度較 107 年度增加，主要係因採用權益法認列之子公司 108 年度獲利較 107 年度增加所致。
3. 其他利益及損失：108 年度較 107 年度減少，主要係因 107 年度出售投資性不動產獲利，而 108 年度無此情事所致。
4. 所得稅費用：108 年度較 107 年度減少，主要係因 107 年度因出售房地而繳納土地增值稅，而 108 年度無此情事，且經調整相關免稅所得後，108 年度之課稅所得較 107 年度減少之綜合影響所致。

(二) 預期業務目標與其依據，對本公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：經紀、承銷、股代、自營及債券等各項業務均衡發展，並推展債券 ETF 附條件交易等相關之新種業務，增加整體獲利。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量：

項 目 \ 年 度	108年度	107年度	增（減）比例 （ % ）
現金流量比率	3.49	28.49	(87.75)
現金流量允當比率	216.92	223.19	(2.81)
現金再投資比率	0.57	3.50	(83.71)

增減比例變動分析說明：

108 年度現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率皆較 107 年度下降，主要係因 108 年度營業活動淨現金流入較 107 年度減少所致。

(二) 流動性不足之改善計畫：無。

(三) 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自 營業活動淨現 金 流 入 (2)	全 年 投 資 及 籌 資 活 動 淨現金流(出) (3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投 資 計 劃	理 財 計 劃
565,985	312,180	(215,384)	662,781	-	-
變動分析說明：					
1. 未來一年現金流量變動情形分析					
(1) 營業活動：預期未來一年內公司業務穩定成長，增加營業活動之現金流入，主係增加營收獲利貢獻及控制營業證券庫存部位之淨影響。					
(2) 投資活動及籌資活動：預期產生現金淨流出，主要係償還租賃負債本金及發放股利之影響。					
2. 預期現金不足情形分析：預期未來一年營業活動、投資及籌資活動合計為淨現金流入，故無現金不足情形。					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

(一) 最近年度轉投資政策：

本公司對轉投資事業持續依子公司監控作業辦法及特定公司、集團企業及關係人交易管理辦法作業，使本公司之轉投資事業得以發揮最大效用。

(二) 最近年度轉投資獲利或虧損情形及改善計畫：

108 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

轉 投 資 事 業 名 稱	說 明		
	金 額	獲 利 或 虧 損 之 主 要 原 因	改 善 計 劃
福邦證券投資顧問股份有限公司	\$ 345	營運狀況穩定	無
福邦創業投資股份有限公司	21,493	營運狀況穩定	無
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	16,964	營運狀況穩定	無
上海福倍財務管理諮詢有限公司	(636)	營運收入視簽約案而定	已於 108 年 8 月完成清算註銷

(三) 未來一年投資計畫：無。

六、最近年度及截至年度終了日止之風險事項評估：

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹對本公司損益之影響及未來因應措施。

1 利率變動情形對本公司損益之影響及未來因應措施：

利率變動對債券附條件交易業務有直接影響，惟本公司嚴格控制授權部位，待利率反彈相對空間建立適當部位，對未來營收獲利的影響將會持穩；銀行借款的部份，本公司定期評估銀行融資利率，並與銀行密切聯繫以取得較優惠之借款利息，利率變動對本公司整體淨利之影響不大。

2. 匯率變動情形對本公司損益之影響及未來因應措施：

本公司主要營收來源均為本國貨幣，於 105 年 3 月開始海外轉投資及以美金或港幣等外幣計價之本國商品，損益可能因匯率變動而有所差異，惟本公司對持有部位進行管控，故匯率變動對本公司整體損益影響甚微。

3. 通貨膨脹情形對本公司損益之影響及未來因應措施：

本公司主要成本及費用為人員薪資，因此通貨膨脹對本公司之財務及業務並無重大影響。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

本公司最近年度及截至查核報告日為止，並未從事衍生性金融商品之交易；亦無資金貸予他人及背書保證之情形。

(三) 國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施：

本公司屬證券服務業，金融與證券相關法規之變動將對業務與管理產生影響，目前營運以國內市場為主，所面臨的政策與法律風險在於主管機關對於證券服務業之規範，惟趨勢上朝鼓勵與開放之方向發展。本公司隨時掌握國內政策與法令變動動態，尚無因為國內政策或法律變動對財務業務造成重大影響。

(四) 科技改變及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施：

隨著科技的進步，網際網路提升資本市場之效率，投資人對證券相關資訊與服務的要求益增，證券商更需具備優異的資訊科技能力，本公司持續透過電子化提升經營與服務效率，以因應科技改變所產生之影響。

證券業歷經數十年的金融體系變革與產業整併，已朝向大型與利基型方向發展，本公司維持適中之規模，藉由靈活自主與高效率之經營方式，以因應產業環境的變化。整體而言，科技改變及產業變化對公司財務業務尚無重大影響。

(五) 本公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司自成立以來，即秉持務實之經營原則，以專業及優質的服務，為客戶提供完善的規劃，且重視內部管理與遵循相關法令規定，並未發生影響企業形象之重大事件。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司最近年度及截至查核報告日止，並無併購計劃，故不適用。

(七) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

為擴大本公司綜合業務效益，提升市佔率及整體獲利，本公司於 107 年 6 月設立新竹分公司，以提供客戶即時與在地化之服務。未來配合增加電子下單量等措施，期能帶動業績成長逐步對公司整體損益正面貢獻。

(八) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

1. 進貨集中所面臨之風險及因應措施：本公司係屬證券服務業，並無向供應商採購原料及商品，因此並無進貨之情形，其納入財務報告編製之個體子公司亦無進貨情形，故本項評估不適用。

2. 銷貨集中所面臨之風險及因應措施：本公司主要之經紀、承銷及股務代理等業務，其客戶群分散，尚無銷貨集中之情形。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對本公司之影響、風險及因應措施：

本公司最近年度及截至查核報告日止，董事、監察人及持股超過 10% 之大股東，並未有大量股權移轉之情形。

(十) 經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施：

本公司目前股權主要集中於董監事及經營團隊，其均致力於公司之長期經營與發展，故尚不致因經營權改變而對公司產生重大影響。

(十一) 訴訟或非訟事件

1. 本公司最近二年度及截至查核報告日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當人及目前處理情形：無。
2. 本公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司，最近二年度及截至查核報告日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：無。
3. 本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至查核報告日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。
4. 本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東最近二年度及截至查核報告日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(十二) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制：

本公司屬金融特許行業，經營除遵循主管機關政策法規外，一向強調守法與紀律，要求各部門確實依內部控制制度執行業務，落實風險控管，以因應各項危機。

本公司於 104 年 11 月籌設「風險管理委員會」，並配置適當風險管理執行單位，俾有效規劃、監督與執行公司之風險管理事務，已將市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險等納入風險管理政策要項中，以強化風險管理及運作，並定期檢討政策之妥適性及配合主客觀環境之變動適時調整之。

本公司訂定各項資通安全及災害回復等辦法為強化資訊通訊安全，防止之資訊系統及相關資料遭不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，並確保與網路連線之資訊系統及其資料的安全，並維護電腦運作順暢、設備及資料具安全性、完整性、隱密性，落實電腦資訊使用管理，維護電腦資源有效運用，以期整體資訊業務順利進行。

本公司持續針對重要資訊系統加強管理與提升防衛能力，除符合主管機關訂定之法規與資安要求外，進一步達成客戶重要資料的防護與安全。

本公司每年會定期檢視公司的資訊安全政策，並設置資訊安全推行小組，由總經理擔任召集人，各部門單位主管為組織成員。且每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由負責資訊安全之最高主管與董事長、總經理、稽核主管聯名出具資訊安全整體執行情形聲明書，並提報董事會通過，於會計年度終了後三個月內將該聲明書內容揭露於公開資訊觀測站。

本公司因應 DDOS 攻擊，已完成 ISP 流量清洗建置服務，可避免遭受網路駭客攻擊。所提供給客戶使用之行動 APP，亦要求廠商於行動程式發佈前，確認未含惡意程式碼及敏感性資料，並完整定義特殊符號篩選機制。

本公司若發生重大資訊服務異常事件或資通安全事件時，會迅速辦理事件通報，以利主管機關金融監督管理委員會證券期貨局及相關單位有效掌握事件資訊，依規劃流程進行資安事件通報。

八、其他重要事項：無。

肆、會計師資訊：

一、公費資訊：

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	108 年度	-
	陳薔甸會計師		

公費項目 金額級距		審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元	✓	✓	✓
2	2,000 千元 (含) ~ 4,000 千元	-	-	-
3	4,000 千元 (含) ~ 6,000 千元	-	-	-
4	6,000 千元 (含) ~ 8,000 千元	-	-	-
5	8,000 千元 (含) ~ 10,000 千元	-	-	-
6	10,000 千元 (含) 以上	-	-	-

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上：無。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

三、本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況分析

財務狀況比較分析表

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	差 異	
			金 額	%
流動資產	\$ 4,571,864	\$ 4,257,742	\$314,122	7.38
不動產/設備	20,203	28,281	(8,078)	(28.56)
其他非流動資產	781,890	541,236	240,654	44.46
資產總額	5,373,957	4,827,259	546,698	11.33
流動負債	1,924,859	1,539,209	385,650	25.06
非流動負債	5,426	64	5,362	8,378.125
負債總額	1,930,285	1,539,273	391,012	25.40
股 本	2,448,264	2,427,447	20,817	0.86
資本公積	26,939	24,314	2,625	10.80
保留盈餘	635,740	443,177	192,563	43.45
其他權益	2,998	433	2,565	592.38
非控制權益	329,731	392,615	(62,884)	(16.02)
股東權益總額	3,443,672	3,287,986	155,686	4.73

說明：

公司最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動項目（前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一千萬元者）之主要原因及其影響及未來因應計劃。

1. 其他非流動資產：108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日增加，主要係因 108 年度持有未上市櫃股市、預付投資款及預付設備金等較 107 年度增加所致。
2. 流動負債：108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日增加，主要係因附買回債券負債部位增加所致。
3. 非流動負債：108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日增加，主要係因適用 IFRS 16 後認列租賃負債－非流動所致。
4. 保留盈餘：108 年 12 月 31 日較 107 年 12 月 31 日增加，主要係因 108 年度獲利及發放現金股利之綜合影響。

二、財務績效分析

財務績效分析表

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度	增減金額	變動比例(%)
收益	\$632,281	\$362,494	\$269,787	74.43
支出及費用	366,423	340,746	25,677	7.54
營業利益（損失）	265,858	21,748	244,110	1,122.45
其他利益及損失	11,634	53,777	(42,143)	(78.37)
稅前淨利	277,492	75,525	201,967	267.42
所得稅費用	(12,580)	(21,494)	8,914	41.47
本期淨利	\$ 264,912	\$ 54,031	\$ 210,881	390.30

增減比例變動分析說明：

1. 收益：108 年度較 107 年度增加，係因 108 年度股票市場指數上漲，除相關出售證券淨利益增加，同時於 108 年底亦產生未實現評價利益所致。
2. 支出及費用：108 年度較 107 年度增加，主係因 108 年度獲利增加，使得與員工福利相關獎金費用增加所致。
3. 其他利益及損失：108 年度較 107 年度減少，主要係因 107 年度出售投資性不動產獲利，而 108 年度無此情事所致。
4. 所得稅費用：108 年度較 107 年度減少，主要係因 107 年度因出售房地而繳納土地增值稅，而 108 年度無此情事，且經調整相關免稅所得後，108 年度之課稅所得較 107 年度減少之綜合影響所致。

三、現金流量分析

(一) 最近二年度流動性分析：

項 目 \ 年 度	108 年度	107 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率	1.89	18.56	(89.82)
現金流量允當比率	219.10	230.23	(4.83)
現金再投資比率	-	-	-
增減比例變動分析說明： 108 年度現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率皆較 107 年度下降，主要係因 108 年度營業活動淨現金流入較 107 年度減少所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額(1)	預計全年來 自營業活動 淨現金流入 (2)	全年投資及 籌資活動 淨現金流 (出)(3)	預計現金剩 餘(不足)數 額(1)+(2) +(3)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
833,989	394,005	(327,289)	900,705	-	-
變動分析說明： 1. 未來一年現金流量變動情形分析 (1)營業活動：預期未來一年內公司業務穩定成長，增加營業活動之現金流入，主係增加營收獲利貢獻及控制營業證券庫存部位之淨影響。 (2)投資及籌資活動：預期產生現金淨流出，主要係償還租賃負債本金及發放股利之影響。 2. 預期現金不足情形分析：預期未來一年營業活動、投資及籌資活動合計為淨現金流入，故無現金不足情形。					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

1. 轉投資政策

本公司對轉投資事業持續依子公司監控作業辦法及特定公司、集團企業及關係人交易管理辦法作業，使本公司之轉投資事業得以發揮最大效用。

2. 轉投資獲利或虧損情形及改善計畫

108年12月31日；單位：新台幣仟元

轉投資事業名稱	說明		
	金額	獲利或虧損之主要原因	改善計畫
福邦證券投資顧問股份有限公司	345	營運狀況穩定成長。	無
福邦創業投資股份有限公司	21,493	營運狀況穩定成長。	無
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	16,964	營運狀況穩定成長。	無
上海福倍財務管理諮詢有限公司	(636)	營運收入視簽約案而定。	已於108年8月完成清算註銷。

3. 未來一年投資計畫：無。

六、風險事項評估

(一) 風險因素

1. 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

- (1) 利率變動情形對公司損益之影響及未來因應措施：利率變動對債券附條件交易業務有直接影響，惟本公司嚴格控制授權部位，待利率反彈相對空間建立適當部位，對未來營收獲利的影響將會持穩；銀行借款的部份，本公司定期評估銀行融資利率，並與銀行密切聯繫以取得較優惠之借款利息，利率變動對本公司整體淨利之影響不大。
- (2) 匯率變動情形對公司損益之影響及未來因應措施：本公司主要營收來源均為本國貨幣，匯率變動對本公司整體損益影響甚微。
- (3) 通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：本公司主要成本及費用為人員薪資，因此通貨膨脹對本公司之財務及業務並無重大影響。

2. 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：本公司最近年度及截至年報刊印日為止，並未從事衍生性金融商品之交易；亦無資金貸予他人及背書保證之情形。
3. 未來研發計畫及預計投入之研發費用：本公司將配合主管機關法令開放進程，申辦各項新種業務，以符合市場趨勢與投資者需求；惟因屬證券服務業，故並無研發費用之認列。
4. 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：本公司屬證券服務業，金融與證券相關法規之變動將對業務與管理產生影響，目前營運以國內市場為主，所面臨的政策與法律風險在於主管機關對於證券服務業之規範，惟趨勢上朝鼓勵與開放之方向發展。本公司隨時掌握國內政策與法令變更動態，尚無因為國內政策或法律變動對財務業務造成重大影響。
5. 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：隨著科技的進步，網際網路提升資本市場之效率，投資人對證券相關資訊與服務的要求益增，證券商更需具備優異的資訊科技能力，本公司持續透過電子化提升經營與服務效率，以因應科技改變所產生之影響。
證券業歷經數十年的金融體系變革與產業整併，已朝向大型與利基型方向發展，本公司維持適中之規模，藉由靈活自主與高效率之經營方式，以因應產業環境的變化。整體而言，科技改變及產業變化對公司財務業務尚無重大影響。
6. 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：本公司自成立以來，即秉持務實之經營原則，以專業及優質的服務，為客戶提供完善的規劃，且重視內部管理與遵循相關法令規定，截至目前為止，並未發生影響企業形象之重大事件。
7. 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：本公司最近年度及截至年報刊印日止，並無併購計劃，故不適用。
8. 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：為擴大本公司綜合業務效益，提升市佔率及整體獲利，本公司於107年6月設立新竹分公司，以提供客戶即時與在地化之服務。初期尚屬營運虧損惟影響有限，未來配合增加電子下單量等措施，期能帶動業績成長逐步對公司整體損益正面貢獻。
9. 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：
 - (1) 進貨集中所面臨之風險及因應措施：本公司係屬證券服務業，並無向供應商採購原料及商品，因此並無進貨之情形，其納入財務報告編製之個體子公司亦無進貨情形，故本項評估不適用。
 - (2) 銷貨集中所面臨之風險及因應措施：本公司主要之經紀、承銷及股

務代理等業務，其客戶群分散，尚無銷貨集中之情形。

10. 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：本公司最近年度及截至年報刊印日止，其董事、監察人及持股超過10%之大股東，並未有大量股權移轉之情形。
11. 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：本公司目前股權主要集中於董事及經營團隊，其均致力於公司之長期經營與發展，故尚不致因經營權改變而對公司產生重大影響。

(二) 訴訟或非訟事件

1. 公司最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當人及目前處理情形：無。
2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司，最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：無。
3. 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。
4. 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東最近二年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(三) 其他重要風險及因應措施：證券商之資本適足率可衡量其所承擔整體經營風險的能力，較高的資本適足率有助於健全經營，本公司資本適足率及經營風險約當金額如下：

108年12月31日資本適足率

日期	108/12/31	全年平均值	最大值	最小值
資本適足率	584%	554%	596%	517%

108年12月31日經營風險約當金額

單位：元

項目	風險約當金額
市場風險	270,896,457
信用風險	19,940,563
作業風險	55,406,202
經營風險合計	346,243,222

七、危機處理應變機制：

本公司屬金融特許行業，經營除遵循主管機關政策法規外，為確保發生重大危機時公司仍可持續運作、加強因應突發狀況處理緊急事件之效能，已訂定經營危機應變措施，設置緊急事件處理決策小組，小組成員由總經理指派，負責各項危機事件處理之指揮與督導；應變措施包括不限於：系統備份與回復、快速建立與出脫現有部位之程序、違約交割及臨時現金管理需求之程序。

本公司已設置「風險管理委員會」，並配置適當風險管理執行單位，俾有效規劃、監督與執行公司之風險管理事務，已將市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險等納入風險管理政策要項中，以強化風險管理及運作，並定期檢討政策之妥適性及配合主客觀環境之變動適時調整之。

另，本公司訂定各項資通安全及災害回復等辦法為強化資訊通訊安全，防止之資訊系統及相關資料遭不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，並確保與網路連線之資訊系統及其資料的安全，並維護電腦運作順暢、設備及資料具安全性、完整性、隱密性，落實電腦資訊使用管理，維護電腦資源有效運用，以期整體資訊業務順利進行。

本公司持續針對重要資訊系統加強管理與提升防衛能力，除符合主管機關訂定之法規與資安要求外，進一步達成客戶重要資料的防護與安全。

本公司每年會定期檢視公司的資訊安全政策，並設置資訊安全推行小組，由總經理擔任召集人，各部門單位主管為組織成員。且每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由負責資訊安全之最高主管與董事長、總經理、稽核主管聯名出具資訊安全整體執行情形聲明書，並提報董事會通過，於會計年度終了後三個月內將該聲明書內容揭露於公開資訊觀測站。

本公司因應 DDOS 攻擊，已完成 ISP 流量清洗建置服務，可避免遭受網路駭客攻擊。所提供給客戶使用之行動 APP，亦要求廠商於行動程式發佈前，確認未含惡意程式碼及敏感性資料，並完整定義特殊符號篩選機制。

本公司若發生重大資訊服務異常事件或資通安全事件時，會迅速辦理事件通報，以利主管機關金融監督管理委員會證券期貨局及相關單位有效掌握事件資訊，依規劃流程進行資安事件通報。

八、其他重要事項：

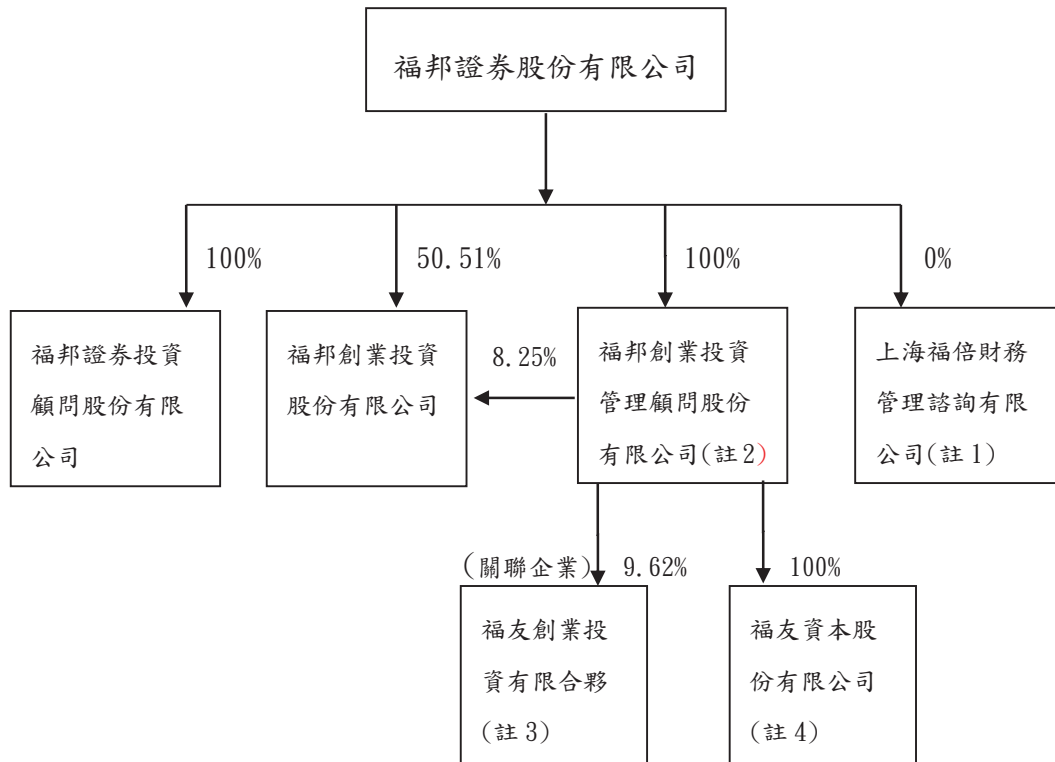
資安風險評估分析及其因應措施等說明，請詳本年報柒、六、(一)1、5.「科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施」(P239)。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖：



註1:已於108年8月26日完成清算註銷。

註2:福邦創管於108年10月以現金60,000仟元向非關係人取得福邦創投普通股6,000仟股，持股比例為8.25%，致母公司對子公司福邦創投之綜合持股比例由50.51%上升至58.76%。

註3:福邦創管於108年3月以現金20,000仟元投資福友創業投資有限合夥，出資比例為9.62%，並擔任該有限合夥事業之普通合夥人，對該有限合夥具重大影響。

註4:福邦創管經108年12月20日董事會決議通過以現金100,000仟元投資設立福友資本股份有限公司，出資比例為100.00%，福友資本已於109年1月22日完成設立。

2. 各關係企業基本資料

企業名稱	設立日期 (年/月/日)	地址	實收資本額 (新台幣仟元)	主要營業或生 產項目
福邦投顧	99/03/05	台北市中正區 忠孝西路一段 6 號 6 樓	94,800	證券投資顧問 業務
福邦創投	102/10/15	台北市中正區 忠孝西路一段 6 號 6 樓	727,479	創業投資業務
福邦創管	102/10/24	台北市中正區 忠孝西路一段 6 號 6 樓	290,000	投資顧問及管 理顧問業務
上海福倍	105/08/02	上海市自由貿 易試驗區張東 路 1388 號 16 幢 102 室	0 (註)	財務管理諮詢

註：已於 108 年 8 月 26 日完成清算註銷。

3. 推定為有控制與從屬關係者其股東資料：無此情況。

4. 整體關係企業經營業務之說明

本公司與關係企業往來分工情形如下：

企業名稱	分工情形
福邦投顧	內外經濟動向研究/資本市場分析與預測/產業調查與 景氣預測/公司分析與投資評估/研究報告出版/全權 委託投資業務。
福邦創投	對被投資事業直接提供資金/對被投資事業提供企業 經營管理。
福邦創管	提供創業投資事業之投資管理顧問服務。
上海福倍	商務諮詢專案評估。

5. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；％

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例
福邦投顧	董事長及總經理 董事 董事 監察人	王美娟(註1) 徐慧蘭(註1) 吳文瑞(註1) 邱士凡(註1)	9,480,000	100%
福邦創投	董事長 董事及總經理 其他董事及監察人	黃顯華(註1) 吳坤達(註1) (註2)	36,747,930	50.51%
福邦創管	董事長 董事及總經理 董事 監察人	黃顯華(註1) 吳坤達(註1) 鄭更義(註1) 朱室澄(註1)	29,000,000	100%
上海福倍	董事長及總經理 董事 董事 監察人	熊永鳳(註1) 顏培臣(註1) 連偉琦(註1) 朱室澄(註1)	(註3)	(註4)

註1:所代表法人為福邦證券股份有限公司。

註2:所代表法人為其他非控制權益由36,000,000股變更為30,000,000股，佔比由49.49%變更為41.24%，其原因詳1.關係企業組織圖之註2說明。

註3:係屬有限公司。

註4:已於108年8月26日完成清算註銷。

6. 各關係企業營運概況

單位:新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業(損)益	本期(損)益 [稅後]	每股盈餘 (元)(稅後)
福邦投顧	94,800	108,110	10,275	97,835	20,752	(282)	345	0.04
福邦創投	727,479	802,743	3,247	799,496	57,748	41,409	42,550	0.58
福邦創管	290,000	325,655	10,785	314,870	41,520	16,900	22,557	0.77
上海福倍	0 (註)	0	0	0	0	(640)	(636)	-

註:已於108年8月26日完成清算註銷。

(二)關係企業合併財務報表：請參閱本年報第73-146頁。

(三)關係報告書：無須編製，另請參閱本年報第75頁。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：

(一)109年第1次私募案：

項 目	109年第1次私募 發行日期：尚未發行				
私募有價證券種類	無擔保轉換公司債				
董事會通過日期與數額	109/4/7；新台幣伍億元				
價格訂定之依據及合理性	股東會授權董事會以不低於股東會決議成數之範圍內視定價日當時市場狀況決定，除考量證券交易法對私募有價證券有三年轉讓之限制外，係參考相關法令規範並配合當時市場狀況且不低於參考價格及理論價格之八成，定價方式應屬合理。				
特定人選擇之方式	以符合「證券交易法」第43條之6及相關函令等規定之特定人為限，並以策略性投資人為優先考量。				
辦理私募之必要理由	考量籌集資本之時效性、發行成本及引進策略性投資人之實際需求，且私募受限於三年內不得自由轉讓之規定，可確保公司與策略性投資夥伴間之長期合作關係，故不採公開募集方式辦理。				
價款繳納完成日期	未定				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形
	目前尚未有適合應募人。				
實際認購(或轉換)價格	未定				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	不適用				
辦理私募對股東權益影響(如：造成累積虧損增加…)	資金用途為充實營運資金、強化公司財務結構或因應未來發展之資金需求等效益顯現後，對股東權益有正面助益，故對股東權益應不致產生重大影響。				
私募資金運用情形及計畫執行進度	不適用				
私募效益顯現情形	不適用				

(二)108年第1次私募案：

108年股東常會通過之私募無擔保轉換公司債案，於剩餘期限內將不繼續辦理此案，主係因發行期限將屆，且目前尚無選定適當之應募人，故擬於剩餘期限內不繼續辦理本私募無擔保轉換公司債事宜，業經董事會(109)4/7 備案並提報(109)6/30 股東常會。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：上櫃承諾事項追蹤明細表

上櫃承諾事項	承諾事項辦理情形
承諾對各子公司現增不可放棄，惟未來若公司因策略聯盟考量或其他因素，而須放棄對子公司之增資或處分，需先經櫃買中心同意，復提經公司董事會特別決議通過。	1. 本公司於 105 年 4 月 14 日函櫃買中心(文號：(105)福總字第 005 號)：申請全數放棄 100%持股之子公司福邦創投公司現金增資發行新股 36,000 仟股，全數洽特定人認購。 櫃買中心回函(民國 105 年 5 月 16 日發文字號：證櫃監字第 1050200440 號)同意所請。又於 105 年 9 月 1 日函報櫃買中心(文號：(105)福總字第 015 號)：本次增資案辦理情形並檢附相關書件資料備查。 2. 108 年無相關交易，並無違反左列承諾事項。

五、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項： 無。

福邦證券股份有限公司

負責人：林火燈