

福邦證券股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國106及105年第1季

地址：台北市中正區忠孝西路一段6號5、6、7樓

電話：02-23836888

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~9		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~14		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	15~42		六~三二
(七) 關係人交易	42~43		三三
(八) 質抵押之資產	43		三四
(九) 其 他	43~44		三五~三七
(十) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	44		三八
2. 轉投資事業相關資訊	44, 46		三八
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	44		三八
4. 大陸投資資訊	44, 48		三八
5. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	44, 47		三八
(十一) 部門資訊	44~45		三九

會計師核閱報告

福邦證券股份有限公司 公鑒：

福邦證券股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

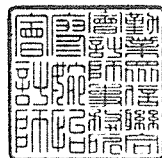
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

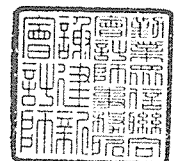
會計師 廖婉怡

廖婉怡



會計師 謝建新

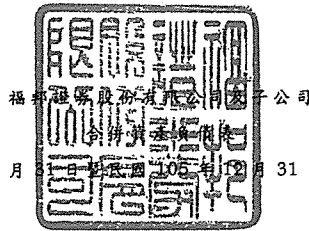
謝建新



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 4 月 20 日



民國 106 年 3 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年3月31日 (經核閱)		105年12月31日 (經查核)		105年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
111100	現金及約當現金 (附註六)	\$ 521,275	7	\$ 479,969	12	\$ 205,160	4
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註七及三四)	3,770,212	53	1,587,111	39	2,408,684	46
113100	以成本衡量之金融資產—流動(附註八)	18,909	-	52,033	2	1,144	-
114010	附賣回債券投資(附註九)	-	-	47,464	1	-	-
114030	應收證券融資款(附註十)	184,325	3	170,322	4	-	-
114130	應收帳款(附註十)	1,361,431	19	510,060	13	1,460,513	28
114170	其他應收款(附註十)	3,812	-	439	-	2,412	-
114200	其他金融資產—流動(附註十一)	38,000	1	48,000	1	38,000	1
114600	本期所得稅資產(附註四)	8,580	-	8,580	-	87	-
119000	其他流動資產(附註十七及三四)	605,982	8	577,430	14	588,364	11
110000	流動資產總計	6,512,526	91	3,481,408	86	4,704,364	90
	非流動資產						
123100	以成本衡量之金融資產—非流動(附註八)	202,635	3	154,035	4	139,713	3
125000	不動產及設備(附註十三及三四)	33,202	1	33,502	1	170,920	3
126000	投資性不動產(附註十四及三四)	167,029	2	167,462	4	-	-
127000	無形資產(附註十五)	7,429	-	7,331	-	6,224	-
128000	遞延所得稅資產(附註四)	825	-	1,477	-	4,694	-
129010	營業保證金(附註十六)	170,000	2	170,000	4	120,000	3
129020	交割結算基金(附註十六)	40,344	1	37,658	1	36,058	1
129030	存出保證金(附註十六、三十及三三)	7,219	-	7,221	-	8,308	-
129070	淨確定福利資產—非流動(附註四)	10,499	-	10,498	-	10,359	-
129990	其他非流動資產(附註十七)	40	-	670	-	8,840	-
120000	非流動資產總計	639,222	9	589,854	14	505,116	10
906001	資 產 總 計	\$ 7,151,748	100	\$ 4,071,262	100	\$ 5,209,480	100
	負債及權益						
	流動負債						
211100	短期借款(附註十八)	\$ -	-	\$ -	-	\$ 20,000	-
211200	應付商業本票(附註十八)	-	-	-	-	30,000	1
214010	附買回債券負債(附註七及十九)	2,201,093	31	47,464	1	955,704	18
214040	融券保證金	366	-	366	-	-	-
214050	應付融券擔保價款	405	-	405	-	-	-
214130	應付帳款(附註二十)	1,328,428	19	487,278	12	1,086,952	21
214170	其他應付款(附註二一)	62,569	1	78,134	2	52,124	1
214600	本期所得稅負債(附註四)	1,378	-	445	-	36,104	1
219000	其他流動負債(附註二二)	325,977	4	340,140	8	285,220	5
210000	流動負債總計	3,920,216	55	954,232	23	2,466,104	47
	非流動負債						
229000	其他非流動負債(附註二三及三十)	235	-	235	-	-	-
220000	非流動負債總計	235	-	235	-	-	-
906003	負債總計	3,920,451	55	954,467	23	2,466,104	47
	歸屬於母公司業主之權益(附註二四)						
301000	股 本	2,417,000	34	2,417,000	60	2,417,000	47
302000	資本公積	12,233	-	9,348	-	1,658	-
	保留盈餘						
304010	法定盈餘公積	36,160	-	36,160	1	22,856	-
304020	特別盈餘公積	117,451	2	117,451	3	90,841	2
304040	未分配盈餘	274,867	4	171,759	4	211,021	4
304000	保留盈餘總計	428,478	6	325,370	8	324,718	6
	其他權益						
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(247)	-	(66)	-	-	-
300000	母公司權益總計	2,857,464	40	2,751,652	68	2,743,376	53
306000	非控制權益(附註十二及二四)	373,833	5	365,143	9	-	-
906004	權益總計	3,231,297	45	3,116,795	77	2,743,376	53
906002	負債及權益總計	\$ 7,151,748	100	\$ 4,071,262	100	\$ 5,209,480	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：鄭更義



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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	收 益	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
401000	經紀手續費收入	\$ 8,469	4	\$ 7,312	7
403000	借券收入	78	-	27	-
404000	承銷業務收入	10,781	5	4,464	4
411000	出售證券淨利益(損失)				
	—自營(附註二五)	17,949	9	(5,075)	(5)
412000	出售證券淨利益—承銷 (附註二五)	23,627	12	2,524	3
421100	股務代理收入	22,564	11	21,026	20
421200	利息收入(附註二五)	5,717	3	2,580	3
421500	營業證券透過損益按公 允價值衡量之淨利益 (附註二五)	107,901	54	67,532	65
421600	借券及附賣回債券融券 回補淨利益	40	-	-	-
424100	期貨佣金收入	23	-	8	-
424800	經理費收入	1,006	1	322	-
428000	其他營業收益(附註二 五)	2,711	1	2,611	3
400000	收益合計	<u>200,866</u>	<u>100</u>	<u>103,331</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	264	-	247	-
502000	自營經手費支出	38	-	18	-
521200	財務成本(附註二五)	1,827	1	440	-
528000	其他營業支出	21	-	50	-
531000	員工福利費用(附註二五 及三三)	62,835	31	39,837	39
532000	折舊及攤銷費用(附註十 三、十四、十五及二五)	3,444	2	2,068	2
533000	其他營業費用	20,124	10	17,651	17
500000	支出及費用合計	<u>88,553</u>	<u>44</u>	<u>60,311</u>	<u>58</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
5XXXXX	營業利益	\$ 112,313	56	\$ 43,020	42
602000	其他利益及損失 (附註二五)	<u>1,958</u>	<u>1</u>	<u>2,392</u>	<u>2</u>
902001	稅前淨利	114,271	57	45,412	44
701000	所得稅 (費用) 利益 (附註四及二六)	(<u>2,473</u>)	(<u>1</u>)	<u>2,321</u>	<u>2</u>
902005	本期淨利	<u>111,798</u>	<u>56</u>	<u>47,733</u>	<u>46</u>
	其他綜合損益				
	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	(<u>181</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
805000	其他綜合損益合計	(<u>181</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 111,617</u>	<u>56</u>	<u>\$ 47,733</u>	<u>46</u>
	淨利歸屬於：				
913100	母公司業主	\$ 103,108	52	\$ 47,733	46
913200	非控制權益淨利 (附註十二)	<u>8,690</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
913000		<u>\$ 111,798</u>	<u>56</u>	<u>\$ 47,733</u>	<u>46</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
914100	母公司業主	\$ 102,927	51	\$ 47,733	46
914200	非控制權益淨利 (附註十二)	<u>8,690</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
914000		<u>\$ 111,617</u>	<u>56</u>	<u>\$ 47,733</u>	<u>46</u>
	每股盈餘 (附註二七)				
975000	基本每股盈餘	<u>\$ 0.43</u>		<u>\$ 0.20</u>	
985000	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 0.20</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林火燈

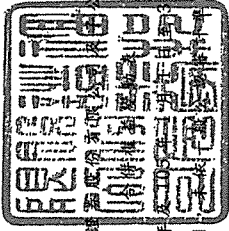


經理人：鄭更義



會計主管：朱室澄





福邦證券股份有限公司
民國 106 年 3 月 31 日
(僅經核閱)
(未經查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	歸屬	於 母 公 司 業 主 之 權 益																				
		股本	每股	定額	發行	附註(四)	金額	資本公積	附註(二)	法定公積	留盈餘	特別公積	附註(四)	未分配盈餘	國外營運機構	財務報表換算	之兌換差額	總計	非控制權益	附註(二)	及(四)	權益總額
A1	105年1月1日餘額	410,000	\$ 4,100,000	230,000	230,000	\$ 2,300,000	\$ 6,057	\$ 22,856	\$ 90,841	\$ 164,240	\$ 2,583,994	\$ 90,841	\$ 164,240	\$ 2,583,994	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,583,994	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,583,994
E1	現金增資-105年1月25日	-	-	11,700	11,700	117,000	(4,399)	-	-	(952)	111,649	-	-	-	-	-	-	111,649	-	-	-	111,649
D1	105年1月1日至3月31日合併 淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	47,733	47,733	-	-	-	-	-	-	47,733	-	-	-	47,733
D5	105年1月1日至3月31日綜合 損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	47,733	47,733	-	-	-	-	-	-	47,733	-	-	-	47,733
Z1	105年3月31日餘額	410,000	\$ 4,100,000	241,700	241,700	\$ 2,417,000	\$ 1,658	\$ 22,856	\$ 90,841	\$ 211,021	\$ 2,743,376	\$ 90,841	\$ 211,021	\$ 2,743,376	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,743,376	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,743,376
A1	106年1月1日餘額	410,000	\$ 4,100,000	241,700	241,700	\$ 2,417,000	\$ 9,348	\$ 36,160	\$ 117,451	\$ 171,759	\$ 2,751,652	\$ 117,451	\$ 171,759	\$ 2,751,652	\$ 365,143	\$ -	\$ -	\$ 2,885	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,116,795
N1	股份基礎給付	-	-	-	-	-	2,885	-	-	-	2,885	-	-	-	-	-	-	2,885	-	-	-	2,885
D1	106年1月1日至3月31日合併 淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	103,108	103,108	-	-	-	8,690	-	-	103,108	8,690	-	-	111,798
D3	106年1月1日至3月31日稅後 其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(181)	(181)	-	-	(181)	-	-	-	(181)	-	-	-	(181)
D5	106年1月1日至3月31日綜合 損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	103,108	102,927	-	-	102,927	8,690	-	-	102,927	8,690	-	-	111,617
Z1	106年3月31日餘額	410,000	\$ 4,100,000	241,700	241,700	\$ 2,417,000	\$ 12,233	\$ 36,160	\$ 117,451	\$ 274,867	\$ 2,857,464	\$ 117,451	\$ 274,867	\$ 2,857,464	\$ 373,833	\$ -	\$ -	\$ 2,857,464	\$ 373,833	\$ -	\$ -	\$ 3,231,297

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：林火澄



經理人：鄭聖義



會計主管：朱聖澄

福邦證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 114,271	\$ 45,412
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,792	1,310
A20200	攤銷費用	652	758
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(107,901)	(67,532)
A20900	利息費用	1,827	440
A21200	利息收入(含財務收入)	(6,673)	(4,161)
A21900	員工認股權酬勞成本	2,885	486
A23100	處分投資利益	-	(22)
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之利益	(122)	(162)
A60000	與營業活動相關之資產/負債淨變 動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(2,075,078)	(900,041)
A61130	附賣回債券投資	47,464	-
A61150	應收證券融資款	(14,003)	-
A61250	應收帳款	(851,371)	(1,241,218)
A61280	淨確定福利資產	(1)	(2)
A61290	其他應收款	141	201
A61330	以成本衡量之金融資產	(15,476)	(46,300)
A61370	其他流動資產	(28,522)	(170)
A62110	附買回債券負債	2,153,629	597,359
A62230	應付帳款	841,150	889,293
A62270	其他應付款	(15,565)	(36,973)
A62320	其他流動負債	(14,163)	(12,025)
A33000	營運產生之現金流入(出)	35,936	(773,347)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
A33100	收取之利息	\$ 2,207	\$ 1,333
A33500	支付之所得稅	(888)	(63)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>37,255</u>	<u>(772,077)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,459)	(46)
B03500	交割結算基金增加	(2,686)	(427)
B03700	存出保證金增加	-	(4,855)
B03800	存出保證金減少	2	-
B04500	購置無形資產	(750)	-
B06600	其他金融資產減少	10,000	-
B07100	預付設備款增加	-	(8,800)
B07500	收取之利息	<u>952</u>	<u>1,597</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>6,059</u>	<u>(12,531)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	1,860,000	50,000
C00200	短期借款減少	(1,860,000)	(30,000)
C00700	應付商業本票增加	-	30,000
C04600	現金增資	-	111,163
C05600	支付之利息	(1,827)	(439)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>(1,827)</u>	<u>160,724</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(181)</u>	<u>-</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)數	41,306	(623,884)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>479,969</u>	<u>829,044</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 521,275</u>	<u>\$ 205,160</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：鄭更義



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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 106 年 4 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經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)

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。

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 尚未認可但已宣布應自民國 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2014-2016週期之年度改善」	註2
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
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 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日

註1：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期間生效。

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合

損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟合併公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應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。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(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負債外，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) 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。

2. 子公司明細、持股比例及業務性質，請參閱附註十二及附表一。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
現金			
零用金	\$ 130	\$ 130	\$ 130
銀行支票存款	456	647	430
銀行活期存款	141,934	154,290	94,255
銀行外幣存款	23,667	10,291	-
約當現金			
商業本票	355,088	314,611	79,802
期貨交易超額保證金	-	-	30,543
	<u>\$ 521,275</u>	<u>\$ 479,969</u>	<u>\$ 205,160</u>

利率區間如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
商業本票	0.40%-0.42%	0.37%-0.45%	0.37%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

合併公司分類為持有供交易金融工具相關資訊如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	備註
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u> 之金融資產—流動</u>				
持有供交易				
開放式基金	\$ 210,178	\$ 200,056	\$ 75,014	(一)
營業證券淨額—自營	3,069,087	800,981	1,662,123	(二)
營業證券淨額—承銷	490,947	586,074	671,547	(二)
	<u>\$ 3,770,212</u>	<u>\$ 1,587,111</u>	<u>\$ 2,408,684</u>	

(一) 開放式基金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
開放式基金	\$ 210,000	\$ 200,000	\$ 75,006
開放式基金評價調整	178	56	8
	<u>\$ 210,178</u>	<u>\$ 200,056</u>	<u>\$ 75,014</u>

(二) 營業證券

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>自營</u>			
集中市場—股票	\$ 447,817	\$ 380,376	\$ 157,614
集中市場—指數股票型基金	-	-	28,010
集中市場—國外股票	-	11,563	-
櫃檯市場—股票	146,543	171,166	55,073
興櫃市場—股票	241,570	305,577	305,067
櫃檯市場—債券	<u>2,206,839</u>	<u>3,177</u>	<u>1,185,450</u>
	3,042,769	871,859	1,731,214
營業證券—自營評價調整	<u>26,318</u>	<u>(70,878)</u>	<u>(69,091)</u>
	<u>\$ 3,069,087</u>	<u>\$ 800,981</u>	<u>\$ 1,662,123</u>
<u>承銷</u>			
集中市場—股票	\$ 86,802	\$ 111,055	\$ 119,770
櫃檯市場—股票	18,811	20,990	17,977
櫃檯市場—債券	<u>370,792</u>	<u>450,192</u>	<u>546,700</u>
	476,405	582,237	684,447
營業證券—承銷評價調整	<u>14,542</u>	<u>3,837</u>	<u>(12,900)</u>
	<u>\$ 490,947</u>	<u>\$ 586,074</u>	<u>\$ 671,547</u>

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司自營部債券分別計 2,201,093 仟元、0 仟元及 955,704 仟元，已以附買回條件賣出；合併公司未以 105 年 12 月 31 日自營部持有之債券從事附條件交易。

合併公司部分營業證券業已提供予金融機構作為發行商業本票之擔保品，請參閱附註三四。

(三) 期貨

1. 持有期貨之目的及達成該目的之策略

合併公司係以交易為目的而持有期貨商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

2. 合約金額及公允價值

合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日均無未平倉期貨契約，105 年第四季已將繳納之期貨交易保證金取回，105 年 3 月 31 日已繳納之期貨交易保證金為超額保證金，列於現金及約當現金項下。

八、以成本衡量之金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動			
未上市(櫃)公司股票	<u>\$ 18,909</u>	<u>\$ 52,033</u>	<u>\$ 1,144</u>
非流動			
未上市(櫃)公司股票	<u>\$ 202,635</u>	<u>\$ 154,035</u>	<u>\$ 139,713</u>
依衡量種類區分			
透過損益按公允價值			
衡量	\$ 18,909	\$ 52,033	\$ 1,144
備供出售	<u>202,635</u>	<u>154,035</u>	<u>139,713</u>
	<u>\$ 221,544</u>	<u>\$ 206,068</u>	<u>\$ 140,857</u>

合併公司所持有之上述未上市(櫃)公司股票，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

九、附賣回債券投資

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
公債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,464</u>	<u>\$ -</u>

合併公司之附賣回債券投資均為 1 年內到期，其約定賣回價格及利率相關資訊如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
約定賣回價格	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,464</u>	<u>\$ -</u>
利率	-	0.20%	-

十、應收證券融資款／應收帳款／其他應收款／催收款項

(一) 合併公司於 105 年第 3 季開始辦理融資融券業務之應收證券融資款明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收證券融資款	<u>\$ 184,325</u>	<u>\$ 170,322</u>	<u>\$ -</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。

(二) 應收帳款、其他應收款及催收款項明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>應收帳款</u>			
應收交割帳款－非受託	\$ 1,139,612	\$ 393,707	\$ 1,267,081
應收交割帳款－受託	203,025	90,706	93,886
交割代價	-	-	69,981
其他	18,794	25,647	29,565
	<u>\$ 1,361,431</u>	<u>\$ 510,060</u>	<u>\$ 1,460,513</u>
<u>其他應收款</u>			
利息	\$ 3,659	\$ 145	\$ 2,388
其他	153	294	24
	<u>\$ 3,812</u>	<u>\$ 439</u>	<u>\$ 2,412</u>
<u>催收款項</u>			
催收款	\$ 10,349	\$ 10,349	\$ 10,349
減：備抵呆帳－催收款	(<u>10,349</u>)	(<u>10,349</u>)	(<u>10,349</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

證券買賣業務所產生之應收帳款之交割日為交易日後兩日，帳齡分析其參考評估價值不大，故未揭露帳齡分析。

催收款項係依據財政部證券暨期貨管理委員會 88 年 9 月 29 日(88)台財證(二)第 82416 號函之規定，將信用交易違約款項及逾期之應收款項轉入，並提列足額之備抵呆帳。

十一、其他金融資產－流動

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款	<u>\$ 38,000</u>	<u>\$ 48,000</u>	<u>\$ 38,000</u>

利率區間如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3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%	1.03%~1.36%

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
			106年 3月31日	105年 12月31日	105年 3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%	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%	100%	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%	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%	100%	-	係母公司於105年8月2月投資成立。

福邦創投於105年2月辦理現金增資200,000仟元，母公司依持股比例100%增加投資；嗣於105年6月福邦創投再辦理現金增資360,000仟元，因母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%。並認列對子公司所有權權益變動數3,844仟元於資本公積項下。

福邦創管於105年7月辦理現金增資9,000仟元，母公司依持股比例100%增加投資。

母公司於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。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 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	
	106年3月31日	105年12月31日
福邦創業投資股份有限公司	49.49%	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
	106年1月1日至3月31日
福邦創業投資股份有限公司	\$ 8,690

子 公 司 名 稱	非 控 制 權 益	
	106年3月31日	105年12月31日
福邦創業投資股份有限公司	\$373,833	\$365,143

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

福邦創業投資股份有限公司

	106年3月31日	105年12月31日
流動資產	\$553,334	\$584,212
非流動資產	202,635	154,098
流動負債	(600)	(499)
非流動負債	-	-
權 益	<u>\$755,369</u>	<u>\$737,811</u>
權益歸屬於：		
母公司業主	\$381,536	\$372,668
福邦創業投資股份有限 公司之非控制權益	<u>373,833</u>	<u>365,143</u>
	<u>\$755,369</u>	<u>\$737,811</u>
		106年1月1日 至3月31日
營業收入		<u>\$ 21,029</u>
本期淨利		\$ 17,558
其他綜合損益		-
綜合損益總額		<u>\$ 17,558</u>
淨利歸屬於：		
母公司業主		\$ 8,868
福邦創業投資股份有限 公司之非控制權益		<u>8,690</u>
		<u>\$ 17,558</u>
綜合損益總額歸屬於：		
母公司業主		\$ 8,868
福邦創業投資股份有限 公司之非控制權益		<u>8,690</u>
		<u>\$ 17,558</u>
現金流量		
營業活動		(\$ 55,649)
投資活動		337
籌資活動		-
淨現金流出		<u>(\$ 55,312)</u>

十三、不動產及設備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
土地	\$ -	\$ -	\$ 136,378
建築物	-	-	28,359
辦公設備	9,235	10,137	4,135
運輸設備	570	-	-
租賃改良	23,397	23,365	2,048
	<u>\$ 33,202</u>	<u>\$ 33,502</u>	<u>\$ 170,920</u>

	土	地	建	築	物	辦	公	設	備	運	輸	設	備	租	賃	改	良	合	計
<u>成 本</u>																			
106年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,937	\$ -	\$ -	\$ 25,420	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,420	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 44,357	
增 添	-	-	-	-	161	-	-	1,298	-	-	-	-	-	1,298	-	-	-	1,459	
預付設備款轉入	-	-	-	-	-	-	-	600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600	
106年3月31日餘額	-	-	-	-	19,098	-	-	26,718	600	-	-	-	-	26,718	-	-	-	46,416	
<u>累計折舊</u>																			
106年1月1日餘額	-	-	-	-	8,800	-	-	2,055	-	-	-	-	-	2,055	-	-	-	10,855	
折 舊	-	-	-	-	1,063	-	-	1,266	30	-	-	-	-	1,266	-	-	-	2,359	
106年3月31日餘額	-	-	-	-	9,863	-	-	3,321	30	-	-	-	-	3,321	-	-	-	13,214	
106年3月31日淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,235	\$ -	\$ -	\$ 23,397	\$ 570	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,397	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,202	
<u>成 本</u>																			
105年1月1日餘額	\$ 136,378	\$ 45,865	\$ 13,190	\$ -	\$ 9,169	\$ -	\$ -	\$ 204,602	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,169	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 204,602	
增 添	-	-	46	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46	
105年3月31日餘額	136,378	45,865	13,236	-	9,169	-	-	204,648	-	-	-	-	-	9,169	-	-	-	204,648	
<u>累計折舊</u>																			
105年1月1日餘額	-	17,254	8,425	-	6,739	-	-	32,418	-	-	-	-	-	6,739	-	-	-	32,418	
折 舊	-	252	676	-	382	-	-	1,310	-	-	-	-	-	382	-	-	-	1,310	
105年3月31日餘額	-	17,506	9,101	-	7,121	-	-	33,728	-	-	-	-	-	7,121	-	-	-	33,728	
105年3月31日淨額	\$ 136,378	\$ 28,359	\$ 4,135	\$ -	\$ 2,048	\$ -	\$ -	\$ 170,920	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,048	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 170,920	

母公司原帳列於不動產及設備之自有土地及建物於105年4月停止自用，後續將以賺取租金及資本增值為目的，故將其重分類至投資性不動產項下。

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	55年
消防、空調等工程	5年
辦公設備	3至5年
運輸設備	5年
租賃改良	5年

合併公司設定抵押作為借款擔保之不動產及設備金額，請參閱附註三四。

十四、投資性不動產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
土地	\$ 136,378	\$ 136,378	\$ -
建築物	<u>30,651</u>	<u>31,084</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 167,029</u>	<u>\$ 167,462</u>	<u>\$ -</u>

	土	地	建	築	物	合	計
<u>成 本</u>							
106年1月1日餘額	\$ 136,378		\$ 49,465			\$ 185,843	
增 添	<u>-</u>		<u>-</u>			<u>-</u>	
106年3月31日餘額	<u>136,378</u>		<u>49,465</u>			<u>185,843</u>	
<u>累計折舊</u>							
106年1月1日餘額	-		18,381			18,381	
折 舊	<u>-</u>		<u>433</u>			<u>433</u>	
106年3月31日餘額	<u>-</u>		<u>18,814</u>			<u>18,814</u>	
106年3月31日淨額	<u>\$ 136,378</u>		<u>\$ 30,651</u>			<u>\$ 167,029</u>	

有關投資性不動產於 105 年 4 月重分類之說明，請參閱附註十三。

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物		
主建物		55年
消防、空調系統		5年
裝修、配電、空調等工程		5年

合併公司之投資性不動產於 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日之公允價值均為 314,913 仟元，該公允價值係由合併公司管理階層參考當地市場行情資訊評估。

合併公司設定抵押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三四。

十五、無形資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
電腦軟體淨額	<u>\$ 7,429</u>	<u>\$ 7,331</u>	<u>\$ 6,224</u>

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
成 本		
期初餘額	\$ 18,325	\$ 17,593
單獨取得	750	-
除 列	<u>-</u>	(<u>2,536</u>)
期末餘額	<u>19,075</u>	<u>15,057</u>
累計攤銷		
期初餘額	10,994	10,611
攤銷費用	652	758
除 列	<u>-</u>	(<u>2,536</u>)
期末餘額	<u>11,646</u>	<u>8,833</u>
期末淨額	<u>\$ 7,429</u>	<u>\$ 6,224</u>

上述電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年攤銷。

十六、營業保證金、交割結算基金及存出保證金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
營業保證金	<u>\$ 170,000</u>	<u>\$ 170,000</u>	<u>\$ 120,000</u>
交割結算基金	<u>\$ 40,344</u>	<u>\$ 37,658</u>	<u>\$ 36,058</u>
存出保證金			
租 賃	\$ 5,091	\$ 5,093	\$ 6,230
自律基金	660	660	660
其 他	<u>1,468</u>	<u>1,468</u>	<u>1,418</u>
	<u>\$ 7,219</u>	<u>\$ 7,221</u>	<u>\$ 8,308</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。合併公司自 105 年起因新增辦理有價證券買賣之融資融券業務，增提營業保證金 50,000 仟元。前述營業保證金合併公司係以定期存款繳存，106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之年利率分別為 0.130%~1.010%、0.130%~1.010%及 1.205%~1.270%。

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。

十七、其他資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
質押定期存款	\$ 260,700	\$ 240,700	\$ 288,253
信用交易	398	-	2,139
預付款項	21,327	447	18,285
預付設備款	-	630	8,800
其他	323,597	336,323	279,727
	<u>\$ 606,022</u>	<u>\$ 578,100</u>	<u>\$ 597,204</u>
流動	\$ 605,982	\$ 577,430	\$ 588,364
非流動	40	670	8,840
	<u>\$ 606,022</u>	<u>\$ 578,100</u>	<u>\$ 597,204</u>

其他主要係代發股利之保管款項等。

(一) 106年3月31日暨105年12月31日及3月31日之質押定期存款市場利率區間分別為年利率 0.090%~1.040%、0.090%~1.205%及 0.200%~1.250%。

(二) 合併公司提供作為銀行授信額度之擔保金額，請參閱附註三四。

十八、借 款

(一) 短期借款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
擔保銀行借款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,000</u>
利率	-	-	1.80%

合併公司為借款而提供質（抵）押擔保之情形，請參閱附註三四。

(二) 應付商業本票

1. 應付商業本票明細如下：

105年3月31日

保 證 / 承 兌 機 構	票 面 金 額	折 價 金 額	帳 面 金 額	利 率 區 間	擔 保 名 稱	擔 保 品 稱	帳 面 金 額
應付商業本票 兆豐票券	<u>\$ 30,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,000</u>	0.792%	不動產及設 備、定存單		\$ 119,996

上述應付商業本票因折現之影響不大，故以原始票面金額衡量。

2. 合併公司為應付商業本票而提供質（抵）押擔保之情形，請參閱附註三四。

十九、附買回債券負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
公 債	<u>\$ 2,201,093</u>	<u>\$ 47,464</u>	<u>\$ 955,704</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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
約定買回價格	<u>\$ 2,201,264</u>	<u>\$ 47,464</u>	<u>\$ 955,745</u>
利 率	0%~0.41%	0.38%	0%~0.38%

二十、應付帳款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付交割帳款－非受託	\$ 1,128,326	\$ 395,098	\$ 908,237
應付交割帳款－受託	146,660	77,265	175,244
交割代價	53,218	14,915	-
其 他	<u>224</u>	<u>-</u>	<u>3,471</u>
	<u>\$ 1,328,428</u>	<u>\$ 487,278</u>	<u>\$ 1,086,952</u>

二一、其他應付款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付薪資、獎金及酬勞	\$ 55,700	\$ 70,482	\$ 43,820
其 他	<u>6,869</u>	<u>7,652</u>	<u>8,304</u>
	<u>\$ 62,569</u>	<u>\$ 78,134</u>	<u>\$ 52,124</u>

二二、其他流動負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
暫收款－代發股利	\$ 311,610	\$ 332,200	\$ 278,614
其 他	<u>14,367</u>	<u>7,940</u>	<u>6,606</u>
	<u>\$ 325,977</u>	<u>\$ 340,140</u>	<u>\$ 285,220</u>

二三、其他非流動負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存入保證金	<u>\$ 235</u>	<u>\$ 235</u>	<u>\$ -</u>

係合併公司於 105 年 12 月出租投資性不動產，而收取之租賃保證金。

二四、權益

(一) 股本

普通股

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
額定股數(仟股)	<u>410,000</u>	<u>410,000</u>	<u>410,000</u>
額定股本	<u>\$ 4,100,000</u>	<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>241,700</u>	<u>241,700</u>	<u>241,700</u>
已發行股本	<u>\$ 2,417,000</u>	<u>\$ 2,417,000</u>	<u>\$ 2,417,000</u>

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。

母公司經金融監督管理委員會證券期貨局於 104 年 12 月 22 日核准申報生效以 105 年 1 月 25 日為增資基準日辦理現金增資發行新股 11,700 仟股，每股面額 10 元，作為初次上櫃前公開承銷之用。其中部分增資股採競價拍賣，依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」相關規定計算，新股每股承銷價格為新台幣 9.5 元，增資後實收股本為 2,417,000 仟元。

上述辦理現金增資母公司依公司法第 267 條第一項規定保留由公司員工認購之股份基礎給付員工獎酬交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量(股)	合約期間	既得條件
現金增資保留員工認購	105.1.14	1,474,000	105.1.14-105.1.25	立即既得

上述基礎給付交易產生之相關薪資費用及資本公積為 486 仟元。

(二) 資本公積

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ -	\$ -	\$ -
庫藏股票交易	1,658	1,658	1,658
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
對子公司所有權權益變動(2)	3,844	3,844	-
<u>不得作為任何用途</u>			
股份基礎給付交易(3)	6,731	3,846	-
	<u>\$ 12,233</u>	<u>\$ 9,348</u>	<u>\$ 1,658</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) 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。

(3) 股份基礎給付交易之相關揭露，請參閱附註二八。

106及105年1月1日至3月31日資本公積之變動情形如下：

	股票發行溢價	庫藏股票交易	對子公司所有權權益變動	股份基礎給付交易	合計
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 1,658	\$ 3,844	\$ 3,846	\$ 9,348
認列發行員工認股權酬勞成本(附註二八)	-	-	-	2,885	2,885
106年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 6,731</u>	<u>\$ 12,233</u>
105年1月1日餘額	\$ 4,399	\$ 1,658	\$ -	\$ -	\$ 6,057
認列現金增資員工認股權酬勞成本	486	-	-	-	486
折價發行新股沖減資本公積	(4,885)	-	-	-	(4,885)
105年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,658</u>

上述折價發行新股其面額與發行價格間之差額為5,837仟元，先行沖減資本公積—股票發行溢價4,885仟元後仍有不足，差額952仟元借記保留盈餘項下之未分配盈餘。

(三) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。母公司已於 104 年 9 月之股東臨時會配合上述法規修正公司章程之盈餘分派政策。並於章程中訂定員工及董事酬勞之分派政策。

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，提請股東會決議分派股東紅利。修正後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二五(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。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

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 106 年 4 月 5 日舉行董事會及 105 年 6 月 27 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 12,087	\$ 13,304	-	-
特別盈餘公積(1)	24,174	26,610	-	-
特別盈餘公積(2)	66	-	-	-
特別盈餘公積(3)	604	-	-	-
現金股利	84,595	72,510	\$ 0.35	\$ 0.3(註)

(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之帳列其他權益項目減項提列。

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

註：母公司經金融監督管理委員會於 104 年 12 月 22 日核准申報生效，辦理現金增資發行新股 11,700,000 股。並於 105 年 1 月 15 日決定以 105 年 1 月 25 日為增資基準日，每股股利係以現金增資後股數計算。

有關 105 年度之盈餘分配案尚待預計於 106 年 6 月 2 日召開之股東常會決議。

(四) 非控制權益

	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 365,143
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	8,690
期末餘額	<u>\$ 373,833</u>

二五、合併淨利

(一) 出售證券淨利益 (損失)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
收入—自營	\$ 7,541,573	\$ 5,294,911
成本—自營	(<u>7,523,624</u>)	(<u>5,299,986</u>)
	<u>\$ 17,949</u>	<u>(\$ 5,075)</u>
收入—承銷	\$ 192,530	\$ 75,937
成本—承銷	(<u>168,903</u>)	(<u>73,413</u>)
	<u>\$ 23,627</u>	<u>\$ 2,524</u>

(二) 利息收入

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
債券投資利息收入	\$ 4,229	\$ 1,259
融資利息收入	1,483	1,321
附賣回債券投資利息收入	5	-
	<u>\$ 5,717</u>	<u>\$ 2,580</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業證券—自營	\$ 97,196	\$ 57,109
營業證券—承銷	10,705	10,423
	<u>\$ 107,901</u>	<u>\$ 67,532</u>

(四) 其他營業收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他服務	\$ 3,044	\$ 2,891
外幣兌換淨損失	(341)	(283)
錯帳	(5)	(2)
其他	13	5
	<u>\$ 2,711</u>	<u>\$ 2,611</u>

(五) 財務成本

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
附買回債券負債利息支出	\$ 1,266	\$ 415
借款成本	561	25
	<u>\$ 1,827</u>	<u>\$ 440</u>

(六) 員工福利費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 54,452	\$ 34,911
保險費	2,818	2,594
退職福利	1,673	1,470
股份基礎給付－權益交割	2,885	-
其他用人費用	1,007	862
	<u>\$ 62,835</u>	<u>\$ 39,837</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 9 月經股東臨時會決議之修正章程，母公司年度如有獲利，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；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 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工酬勞 1,629 仟元及董事酬勞 1,629 仟元；105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工酬勞 700 仟元及董事酬勞 700 仟元，係按上述修正後章程及未來可能發放之金額估列。

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 106 年 1 月 23 日及 105 年 1 月 20 日經董事會決議如下：

	105年度				104年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	2,000	\$	-	\$	2,500	\$	-
董事酬勞		2,000		-		2,500		-

106 年 1 月 23 日經董事會決議配發金額與 105 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

105 年 1 月 20 日經董事會決議配發金額與 104 年度合併財務報告認列員工酬勞 2,491 仟元及董事酬勞 2,491 仟元之差異係調整為 105 年度之損益。

有關母公司 106 年及 105 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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 2,359	\$ 1,310
投資性不動產	433	-
無形資產	652	758
	<u>\$ 3,444</u>	<u>\$ 2,068</u>

(八) 其他利益及損失

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
財務收入	\$ 956	\$ 1,581
營業外金融商品透過損益按 公允價值衡量之淨利益	122	162
處分投資淨利益	-	22
其他	880	627
	<u>\$ 1,958</u>	<u>\$ 2,392</u>

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,597	\$ 69
未分配盈餘加徵	224	-
遞延所得稅		
本期產生者	652	(2,390)
認列於損益之所得稅費用（利 益）	<u>\$ 2,473</u>	<u>(\$ 2,321)</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
未分配盈餘			
87 年度以後	<u>\$ 274,867</u>	<u>\$ 171,759</u>	<u>\$ 211,021</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 57,516</u>	<u>\$ 57,516</u>	<u>\$ 66,530</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>105年度（預計）</u> 24.38%		<u>104年度（實際）</u> 22.75%

依所得稅法規定，母公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

(三) 所得稅核定情形

母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 103 年度。

子公司福邦創管、福邦投顧及福邦創投之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度。

二七、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 103,108</u>	<u>\$ 47,733</u>

股 數

單位：仟股

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	241,700	238,614
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	140	101
員工認股權	<u>4,169</u>	<u>-</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>246,009</u>	<u>238,715</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。

二八、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），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 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之酬勞成本為 2,885 仟元。

106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	106年1月1日至3月31日	
	單位 (仟)	加權平均 執行價格 (元)
期初流通在外	9,770	\$ 5.0
本期給與	-	-
本期放棄	(350)	-
期末流通在外	<u>9,420</u>	5.0
期末可執行	<u>-</u>	-

流通在外之員工認股權相關資訊如下：

	106年3月31日	105年12月31日
執行價格之範圍 (元)	\$5.0	\$5.0
加權平均剩餘合約期限 (年)	5.417年	5.667年

母公司於 105 年 9 月給與之員工認股權係採 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%
本年度給與之認股權加權平均公允價值 (元)	\$ 3.402

二九、與非控制權益之權益交易

合併公司於 105 年 6 月 16 日未按持股比例認購福邦創投現金增資股權，致持股比例由 100% 下降至 50.51%。

由於上述交易並未改變合併公司對該等子公司之控制，合併公司係視為權益交易處理。

	<u>福 邦 創 投</u>
收取非控制權益之現金對價	\$ 360,000
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算應轉出非控制 權益之金額	(356,156)
權益交易差額	<u>\$ 3,844</u>
<u>權益交易差額調整科目</u>	
資本公積－認列對子公司所有 權權益變動數	<u>\$ 3,844</u>

三十、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

營業租賃主要係承租辦公室及營業場所，租賃期間為 1 至 5 年。

認列為費用之租賃給付如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
	<u>\$ 5,202</u>	<u>\$ 1,659</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 20,626	\$ 20,718	\$ 23,753
超過 1 年但不超過 5 年	<u>49,084</u>	<u>54,221</u>	<u>72,811</u>
	<u>\$ 69,710</u>	<u>\$ 74,939</u>	<u>\$ 96,564</u>

因租賃而給付之存出保證金於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 5,093 仟元、5,093 仟元及 6,230 仟元。

(二) 合併公司為出租人

營業租賃主要係出租母公司部分之投資性不動產，租賃期間為 2 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金

行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
1 年 內	\$ 1,411	\$ 1,411
超過 1 年但不超過 5 年	<u>823</u>	<u>1,175</u>
	<u>\$ 2,234</u>	<u>\$ 2,586</u>

因租賃而收取之租賃保證金於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 235 仟元、235 仟元及 0 仟元。

三一、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

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日母公司
向臺灣證券交易所申報之資本適足率如下：

106 年 3 月 31 日自有資本適足比率 =	$\frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$	=	574%
105 年 12 月 31 日自有資本適足比率 =	$\frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$	=	681%
105 年 3 月 31 日自有資本適足比率 =	$\frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$	=	606%

三二、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

公允價值層級

106 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之非衍 生金融資產	<u>\$ 3,523,361</u>	<u>\$ 246,851</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,770,212</u>

105 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之非衍 生金融資產	<u>\$ 1,366,519</u>	<u>\$ 220,592</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,587,111</u>

105 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之非衍 生金融資產	<u>\$ 2,159,303</u>	<u>\$ 249,381</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,408,684</u>

106年3月31日暨105年12月31日及3月31日均無使用第3等級公允價值衡量之金融資產。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

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。

(二) 金融工具之種類

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>金 融 資 產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易(註1)	\$ 3,789,121	\$ 1,639,144	\$ 2,409,828
放款及應收款(註2)	2,896,919	2,042,365	2,431,088
備供出售金融資產(註3)	202,635	154,035	139,713
<u>金 融 負 債</u>			
以攤銷後成本衡量(註4)	3,536,716	542,115	2,100,644

註1：餘額係包含分類為持有供交易之以成本衡量金融資產餘額。

註2：餘額係包含現金及約當現金、附賣回債券投資、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及代收款項、營業保證金、交割結算基金及存出保證金(不含租賃保證金)等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註3：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

註4：餘額係包含短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款(不含應付薪資、獎金、酬勞、休假給付及稅捐)等以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、借款等，其主要風險為市場風險(包含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) 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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 2,205,286	\$ -	\$ 1,152,858
具現金流量利率風險			
—金融資產	165,601	164,581	94,255
—金融負債	-	-	50,000

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，106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前淨利將因債券投資之公允價值變動分別減少／增加 25,262 仟元及 11,884 仟元。

合併公司從事之附賣回債券投資及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 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將增加／減少 83 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。

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 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之稅前淨利將增加／減少 22 仟元，主要係因合併公司之活期存款及借款利率風險之暴險。

(2) 其他價格風險

合併公司因投資上市櫃與興櫃證券而產生價格暴險。

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 106 年及 105 年 3 月 31 日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。

若投資證券之價格上漲／下跌 10%，106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅前淨利將分別因持有供交易投資之公允價值變動增加／減少 97,719 仟元及 59,986 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。

106年3月31日

	利率區間 (%)	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	-	\$ 1,335,623	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0%~ 0.41%	<u>2,201,093</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 3,536,716</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105年12月31日

	利率區間 (%)	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	-	\$ 494,651	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0.38%	<u>47,464</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 542,115</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105年3月31日

	利率區間 (%)	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	-	\$ 1,094,940	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0.00%~ 1.80%	<u>1,005,704</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 2,100,644</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(2) 融資額度

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
有擔保額度			
已動用金額	\$ -	\$ -	\$ 50,000
未動用金額	<u>970,000</u>	<u>1,009,000</u>	<u>1,113,000</u>
	<u>\$ 970,000</u>	<u>\$ 1,009,000</u>	<u>\$ 1,163,000</u>

三三、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與母公司之關係
其他關係人	
信賢建業股份有限公司	母公司之法人董事

(二) 租金支出

關係人類別	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 840</u>

上開租金支出係參酌市場行情議定，按月支出。合併公司已於105年5月31日終止租賃契約，因租賃而給付之存出保證金於105年3月31日為840仟元。

(三) 主要管理階層薪酬

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
薪資	\$ 6,235	\$ 2,926
執行業務費用	395	710
股份基礎給付	<u>396</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,026</u>	<u>\$ 3,636</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。

三四、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透支額度之擔保品：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
定期存款（帳列其他流動資產）	\$ 260,700	\$ 240,700	\$ 288,253
不動產及設備	-	-	164,737
投資性不動產	167,029	167,462	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>186,210</u>	<u>136,502</u>	<u>136,140</u>
	<u>\$ 613,939</u>	<u>\$ 544,664</u>	<u>\$ 589,130</u>

三五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

三六、重大之災害損失：無。

三七、重大之期後事項

為充實營運資金、強化公司財務結構及因應未來發展之資金需求，母公司於106年4月20日經董事會決議通過以上限新台幣500,000仟元，每張面額100仟元，發行國內第一次私募無擔保轉換公司債，

其實際定價日、發行條件、買回條件、賣回條件及實際轉換價格之訂定等其他發行條件，擬提請股東會授權董事會視日後洽特定人情形並參酌本公司經營績效、未來展望及市場狀況於股東會授權成數及條件範圍內訂定之。

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。

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。

(一) 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：

106年1月1日至3月31日						
	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	\$ 10,916	\$ 71,095	\$ 98,139	\$ 22,674	\$ -	\$ 202,824
部門間收入	-	-	-	8,153	(8,153)	-
收入合計	10,916	71,095	98,139	30,827	(8,153)	202,824
費 用	(9,040)	(39,749)	(7,241)	(40,676)	8,153	(88,553)
部門(損)益	\$ 1,876	\$ 31,346	\$ 90,898	(9,849)	\$ -	\$ 114,271

105年1月1日至3月31日						
	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	\$ 9,489	\$ 41,550	\$ 53,453	\$ 1,231	\$ -	\$ 105,723
部門間收入	-	-	-	4,692	(4,692)	-
收入合計	9,489	41,550	53,453	5,923	(4,692)	105,723
費 用	(9,881)	(26,912)	(3,321)	(24,889)	4,692	(60,311)
部門(損)益	(\$ 392)	\$ 14,638	\$ 50,132	(\$ 18,966)	\$ -	\$ 45,412

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 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

附表一

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	主管機關核准日期	主要營業項目	原本期	投資	金額	期末	特	有被投資公司	被投資公司	本期	認列	之	本	現	利	註
本公司				文	號	本	期	年	數	率	額	損	損	損	益	股	金	備	
母	限	台	102.10.15	1040052787	創業投資業務	\$	300,000	300,000	36,747,930	50.51	\$	381,536	\$	21,029	\$	8,868	\$	-	子
	福邦創業投資股份有限公司(註1)	台	102.10.15	1040052787	創業投資業務	\$	300,000	300,000	36,747,930	50.51	\$	381,536	\$	21,029	\$	8,868	\$	-	子
	福邦證券投資顧問股份有限公司(註1)	台	99.03.05	1040052787 (註2)	證券投資顧問業務	\$	49,544	49,544	5,000,000	100	\$	56,191	\$	5,292	\$	267	\$	-	子
	福邦創業投資管理顧問股份有限公司(註1)	台	102.10.24	1050022473	投資顧問及管理業務	\$	10,000	10,000	1,000,000	100	\$	12,698	\$	3,464	\$	271	\$	-	子
	上海福倍財務管理諮詢有限公司(註1及3)	上	105.08.02	1050016803	財務管理諮詢	(RMB)	4,710	4,710	(註3)	100	(RMB)	3,603	(RMB)	-	(RMB)	284	(RMB)	-	子

註 1：於編製本合併財務報告時，業已合併沖銷。

註 2：係母公司於 99 年 3 月購入。

註 3：係有限公司。

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 106 年 1 月 1 日至 3 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)	交易人 名稱	交易對象	往來	與交易人之關係(註二)	交易科目	往來		來往		情形 佔合併總資產之比率(%)
						金額 (註三)	條件 (註四)	金額 (註三)	條件 (註四)	
0	福邦證券股份有限公司	福邦投顧		1	勞務費用	\$ 4,500	-			2
				1	其他應收款	140	-			-
				1	其他應付款	2	-			-
				1	其他應收款	3	-			-
				1	其他營業收益	15	-			-
1	福邦投顧	母公司		2	顧問費收入	4,286	-			2
				2	其他應付款	140	-			-
				2	其他應收款	2	-			-
2	福邦創管	母公司		2	其他應付款	3	-			-
				2	勞務費用	15	-			-
				3	顧問費收入	3,464	-			2
3	福邦創投	福邦創管		3	勞務費用	3,638	-			2

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
大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元、人民幣仟元及美金仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	本 期 初 累 積 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	本 期 累 積 金 額	本 期 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	本 期 被 投 資 公 司 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 金 面 額	資 載 至 本 期 止 已 匯 回 投 資 收 益
						出 收	回								
上海福倍財務管理諮詢有限公司	財務管理諮詢	\$ (RMB 1,000)	註一	\$ (RMB 1,000)	\$ 4,710 (RMB 1,000)	\$ -	\$ -	\$ (RMB 1,000)	\$ 4,710 (RMB 1,000)	\$ (RMB 1,000)	284	100.00	(\$ 284) 註二	\$ 3,603	\$ -

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註三)	經濟部投審會核准投資金額(註三)	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註四)
\$ (RMB 1,000)	\$ 25,139 (USD 780)	\$ 1,938,778

註一、直接赴大陸地區從事投資。

註二、經台灣母公司簽證會計師核閱之財務數字。

註三：係依經濟部投審會核准當時之匯率計算，本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資原幣金額並未超過經投審會核准投資原幣金額。

註四：合併公司 106 年 3 月 31 日之合併淨值為新台幣 3,231,297 仟元，依「大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，限額計算式為 3,231,297 仟元 × 60% = 1,938,778 仟元。