

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3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 表 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		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~8		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	9		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	9		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~13		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	14		五
(六) 重要會計項目之說明	14~43		六~三二
(七) 關係人交易	43		三三
(八) 質抵押之資產	44		三四
(九) 其他	44		三五~三七
(十) 附註揭露事項			
1. 具重大影響之外幣資產及負債資訊	44		三八
2. 重大交易事項相關資訊	45		三九
3. 轉投資事業相關資訊	45, 47		三九
4. 大陸投資資訊	45, 49		三九
5. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	45, 48		三九
(十一) 部門資訊	45~46		四十

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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之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。

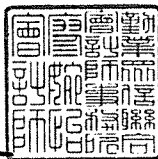
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

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

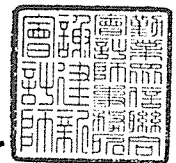
會計師 廖婉怡

廖婉怡



會計師 謝建新

謝建新



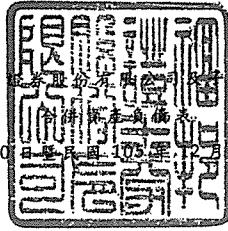
金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

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 11 月 8 日

民國 106 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元



代 碼	資 產	106年9月30日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年9月30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)	\$ 1,086,115	22	\$ 479,969	12	\$ 529,221	14			
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註七、三二及三四)	1,104,239	23	1,587,111	39	1,601,533	43			
113400	備供出售金融資產—流動 (附註八及三二)	604,435	13	-	-	-	-			
113100	以成本衡量之金融資產—流動 (附註九及三二)	15,381	-	52,033	2	18,889	1			
114010	附買回債券投資 (附註十)	-	-	47,464	1	-	-			
114030	應收證券融貸款 (附註十一)	335,353	7	170,322	4	111,111	3			
114130	應收帳款 (附註十一)	321,370	7	510,060	13	135,548	4			
114170	其他應收款 (附註十一)	11,030	-	439	-	3,211	-			
114200	其他金融資產—流動 (附註十二)	38,000	1	48,000	1	48,000	1			
114600	本期所得稅資產 (附註四)	8,056	-	8,580	-	7,287	-			
119000	其他流動資產 (附註十八及三四)	618,954	13	577,430	14	694,245	18			
110000	流動資產總計	<u>4,142,933</u>	<u>86</u>	<u>3,481,408</u>	<u>86</u>	<u>3,149,045</u>	<u>84</u>			
非流動資產										
123100	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註九及三二)	243,696	5	154,035	4	189,300	5			
125000	不動產及設備 (附註十四)	31,290	1	33,502	1	30,698	1			
126000	投資性不動產 (附註十五及三四)	166,164	3	167,462	4	164,232	4			
127000	無形資產 (附註十六)	6,683	-	7,331	-	4,789	-			
128000	遞延所得稅資產 (附註四)	1,490	-	1,477	-	3,778	-			
129010	營業保證金 (附註十七)	170,000	4	170,000	4	170,000	5			
129020	交割結算基金 (附註十七)	40,344	1	37,658	1	37,058	1			
129030	存出保證金 (附註十七及三十)	7,684	-	7,221	-	7,173	-			
129070	淨確定福利資產—非流動 (附註四)	10,502	-	10,498	-	10,361	-			
129130	預付設備款 (附註十八)	-	-	630	-	-	-			
129990	其他非流動資產 (附註十八)	40	-	40	-	40	-			
120000	非流動資產總計	<u>677,893</u>	<u>14</u>	<u>589,854</u>	<u>14</u>	<u>617,429</u>	<u>16</u>			
906001	資 產 總 計	<u>\$ 4,820,826</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,071,262</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,766,474</u>	<u>100</u>			
負債及權益										
流動負債										
214010	附買回債券負債 (附註十九)	\$ 549,564	11	\$ 47,464	1	\$ -	-			
214040	融券保證金	-	-	366	-	-	-			
214050	應付融券擔保價款	-	-	405	-	-	-			
214130	應付帳款 (附註二十)	302,535	6	487,278	12	138,986	4			
214170	其他應付款 (附註二一)	122,823	3	78,134	2	71,461	2			
214600	本期所得稅負債 (附註四)	33,749	1	445	-	452	-			
219000	其他流動負債 (附註二二)	375,763	8	340,140	8	433,109	11			
210000	流動負債總計	<u>1,384,434</u>	<u>29</u>	<u>954,232</u>	<u>23</u>	<u>644,008</u>	<u>17</u>			
非流動負債										
229000	其他非流動負債 (附註二三)	235	-	235	-	-	-			
906003	負債總計	<u>1,384,669</u>	<u>29</u>	<u>954,467</u>	<u>23</u>	<u>644,008</u>	<u>17</u>			
歸屬於母公司業主之權益 (附註二四)										
301000	股 本	2,417,000	50	2,417,000	60	2,417,000	64			
302000	資本公積	18,002	-	9,348	-	6,486	-			
保留盈餘										
304010	法定盈餘公積	48,247	1	36,160	1	36,160	1			
304020	特別盈餘公積	142,295	3	117,451	3	117,451	3			
304040	未分配盈餘	417,840	9	171,759	4	183,735	5			
304000	保留盈餘總計	<u>608,382</u>	<u>13</u>	<u>325,370</u>	<u>8</u>	<u>337,346</u>	<u>9</u>			
其他權益										
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(135)	-	(66)	-	(11)	-			
305150	備供出售金融資產未實現損益	220	-	-	-	-	-			
305000	其他權益總計	85	-	(66)	-	(11)	-			
300000	母公司權益總計	<u>3,043,469</u>	<u>63</u>	<u>2,751,652</u>	<u>68</u>	<u>2,760,821</u>	<u>73</u>			
306000	非控制權益 (附註十三及二四)	392,688	8	365,143	9	361,645	10			
906004	權益總計	<u>3,436,157</u>	<u>71</u>	<u>3,116,795</u>	<u>77</u>	<u>3,122,466</u>	<u>83</u>			
906002	負債及權益總計	<u>\$ 4,820,826</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,071,262</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,766,474</u>	<u>100</u>			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林火燈

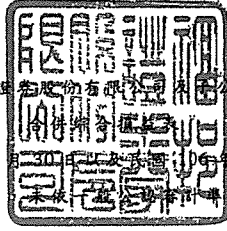


經理人：鄭更義



會計主管：朱室澄





民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱未經會計師專案查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	收 益	106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
401000	經紀手續費收入(附註三三)	\$ 11,037	4	\$ 12,750	7	\$ 29,899	4	\$ 28,036	8
403000	債券收入	-	-	-	-	107	-	40	-
404000	承銷業務收入	8,103	3	19,894	10	41,011	6	34,946	10
411000	出售證券淨利益—自營(附註二五)	118,441	48	41,786	22	265,456	37	55,493	16
412000	出售證券淨利益—承銷(附註二五)	100,306	40	29,054	15	130,835	18	32,898	10
421100	股務代理收入	23,656	10	22,255	12	69,589	10	65,252	19
421200	利息收入(附註二五)	6,622	3	1,894	1	16,844	2	7,294	2
421300	股利收入	21,355	9	13,369	7	33,483	5	18,037	5
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益(損失)(附註二五)	(51,307)	(21)	42,045	22	101,936	14	83,717	25
421600	債券及附賣回債券融券回補淨利益	9	-	15	-	49	-	29	-
424100	期貨佣金收入	263	-	63	-	307	-	103	-
424800	經理費收入	2,055	1	360	-	4,468	1	1,036	-
428000	其他營業收益(附註二五)	8,261	3	7,824	4	18,828	3	17,203	5
400000	收益合計	<u>248,801</u>	<u>100</u>	<u>191,309</u>	<u>100</u>	<u>712,812</u>	<u>100</u>	<u>344,084</u>	<u>100</u>
	支出及費用								
501000	經紀經手費支出	382	-	297	-	1,019	-	772	-
502000	自營經手費支出	40	-	29	-	105	-	81	-
503000	轉融通手續費支出	-	-	-	-	6	-	-	-
521200	財務成本(附註二五)	647	-	365	-	3,302	1	1,314	1
528000	其他營業支出	228	-	-	-	261	-	51	-
531000	員工福利費用(附註二五及三三)	71,561	29	56,645	30	204,521	29	130,659	38
532000	折舊及攤銷費用(附註二五)	3,448	2	2,443	1	10,378	1	8,119	2
533000	其他營業費用(附註三三)	24,089	10	22,012	12	65,422	9	57,882	17
500000	支出及費用合計	<u>100,395</u>	<u>41</u>	<u>81,791</u>	<u>43</u>	<u>285,014</u>	<u>40</u>	<u>198,878</u>	<u>58</u>
5XXXXX	營業利益	148,406	59	109,518	57	427,798	60	145,206	42
602000	其他利益及損失(附註二五)	(836)	-	(3,551)	(2)	3,299	-	1,054	-
902001	稅前淨利	147,570	59	105,967	55	431,097	60	146,260	42
701000	所得稅費用(附註四及二六)	(20,730)	(8)	(4,452)	(2)	(35,945)	(5)	(7,900)	(2)
902005	本期淨利	<u>126,840</u>	<u>51</u>	<u>101,515</u>	<u>53</u>	<u>395,152</u>	<u>55</u>	<u>138,360</u>	<u>40</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	49	-	(11)	-	(69)	-	(11)	-
805620	備供出售金融資產未實現淨利 益	764	-	-	-	220	-	-	-
805000	其他綜合損益合計	<u>813</u>	-	<u>(11)</u>	-	<u>151</u>	-	<u>(11)</u>	-
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 127,653</u>	<u>51</u>	<u>\$ 101,504</u>	<u>53</u>	<u>\$ 395,303</u>	<u>55</u>	<u>\$ 138,349</u>	<u>40</u>
	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主	\$ 127,497	51	\$ 95,035	50	\$ 367,607	51	\$ 132,871	39
913200	非控制權益淨(損)利(附註十三 及二四)	(657)	-	6,480	3	27,545	4	5,489	1
913000		<u>\$ 126,840</u>	<u>51</u>	<u>\$ 101,515</u>	<u>53</u>	<u>\$ 395,152</u>	<u>55</u>	<u>\$ 138,360</u>	<u>40</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	\$ 128,310	51	\$ 95,024	50	\$ 367,758	51	\$ 132,860	39
914200	非控制權益淨(損)利(附註十三 及二四)	(657)	-	6,480	3	27,545	4	5,489	1
914000		<u>\$ 127,653</u>	<u>51</u>	<u>\$ 101,504</u>	<u>53</u>	<u>\$ 395,303</u>	<u>55</u>	<u>\$ 138,349</u>	<u>40</u>
	每股盈餘(附註二七)								
975000	基本每股盈餘	\$ 0.53		\$ 0.39		\$ 1.52		\$ 0.55	
985000	稀釋每股盈餘	\$ 0.52		\$ 0.39		\$ 1.49		\$ 0.55	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林火燈

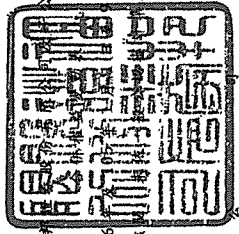


經理人：鄭更義



會計主管：朱室澄





福源公司
民國 106 年 9 月 30 日
(僅經核對)

單位：新台幣千元，惟每股
面額及每股股利為元

代碼	母 股 於 屬		主 之 其 他 權 益		非控制權益 (附註二四) 及 (附註九)	總 益 總 計 \$ 2,583,994
	額	面額	額	額		
A1	410,000	\$ 4,100,000	230,000	\$ 2,300,000		
E1	-	-	117,000	(4,399)	-	111,649
M7	-	-	-	3,844	(3,844)	-
NI	-	-	-	984	-	984
B1	-	-	13,304	(13,304)	-	-
B3	-	-	-	(26,610)	-	(26,610)
B5	-	-	13,304	(112,424)	-	(72,510)
OI	-	-	-	-	360,000	360,000
D1	-	-	-	132,871	5,489	138,360
D3	-	-	-	-	-	(11)
D5	-	-	-	-	-	138,349
Z1	410,000	\$ 4,100,000	241,700	\$ 2,417,000	5,489	\$ 3,122,466
A1	410,000	\$ 4,100,000	241,700	\$ 2,417,000	\$ 361,645	\$ 3,116,795
N1	-	-	-	8,654	-	8,654
B1	-	-	12,087	(12,087)	-	-
B3	-	-	-	(24,844)	-	(24,844)
B5	-	-	-	(84,595)	-	(84,595)
D1	-	-	-	367,607	27,545	395,152
D3	-	-	-	-	-	151
D5	-	-	-	-	27,545	395,303
Z1	410,000	\$ 4,100,000	241,700	\$ 2,417,000	\$ 392,688	\$ 3,436,157



會計主管：朱室澄

後附之附註係本報告之一部分。



經理人：郭更義



董事長：林火燦

福邦證券有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之淨現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 431,097	\$ 146,260
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	8,500	5,893
A20200	攤銷費用	1,878	2,226
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(101,936)	(83,717)
A20900	利息費用	3,302	1,314
A21200	利息收入(含財務收入)	(19,871)	(11,374)
A21300	股利收入	(33,483)	(18,037)
A21900	員工認股權酬勞成本	8,654	1,470
A23100	處分投資利益	(744)	(49)
A23300	營業外金融商品按公允價值衡量 之淨利益	(352)	(370)
A23500	金融資產減損損失	3,508	5,521
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—流動	585,904	(76,470)
A61130	附賣回債券投資	47,464	-
A61150	應收證券融資款	(165,031)	(111,111)
A61250	應收帳款	188,690	83,747
A61280	淨確定福利資產	(4)	(4)
A61290	其他應收款	(5,330)	(53)
A61330	以成本衡量之金融資產	(56,517)	(119,153)
A61340	備供出售金融資產	(604,215)	-
A61370	其他流動資產	(41,494)	(106,051)
A62110	附買回債券負債	502,100	(358,345)
A62160	融券保證金	(366)	-
A62170	應付融券擔保價款	(405)	-
A62230	應付帳款	(184,743)	(58,673)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A62270	其他應付款	\$ 44,689	(\$ 17,635)
A62320	其他流動負債	<u>35,623</u>	<u>135,864</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	646,918	(578,747)
A33100	收取之利息	14,022	8,233
A33200	收取之股利	31,024	15,253
A33500	支付之所得稅	(<u>2,132</u>)	(<u>52,212</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>689,832</u>	(<u>607,473</u>)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(4,390)	(28,639)
B03300	營業保證金增加	-	(50,000)
B03500	交割結算基金增加	(4,000)	(1,602)
B03600	交割結算基金減少	1,314	175
B03700	存出保證金增加	(463)	(3,720)
B04500	取得無形資產	(1,230)	(33)
B06500	其他金融資產增加	-	(10,000)
B06600	其他金融資產減少	10,000	-
B07500	收取之利息	<u>3,047</u>	<u>4,149</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>4,278</u>	(<u>89,670</u>)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	3,340,000	700,000
C00200	短期借款減少	(3,340,000)	(700,000)
C00700	應付商業本票增加	-	30,000
C00800	應付商業本票減少	-	(30,000)
C04500	發放現金股利	(84,595)	(72,510)
C04600	現金增資	-	111,163
C05600	支付之利息	(3,302)	(1,314)
C05800	非控制權益增加	-	<u>360,000</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(<u>87,897</u>)	<u>397,339</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>67</u>)	(<u>19</u>)
EEEE	本期現金及約當現金淨增加(減少)數	606,146	(299,823)
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>\$ 1,086,115</u>	<u>\$ 529,221</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 9 月 30 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 11 月 8 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)(以下稱「IFRSs」)

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)107 年適用之證券商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「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 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
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 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
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。

IFRS 9「金融工具」及相關修正 金融資產之認列、衡量與減損

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。

合併公司暫以 106 年 9 月 30 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

IFRS 9 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及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，則備抵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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司初步評估對於應收帳款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。此外，合併公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 9 之差異說明。

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。

(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 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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期間生效。

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籌資活動。

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絡市場之報價（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、持股比率及業務性質，請參閱附註十三及附表一。

(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

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
現金			
零用金	\$ 180	\$ 130	\$ 130
銀行支票存款	579	647	851
銀行活期存款	165,459	154,290	142,304
銀行外幣存款	9,869	10,291	22,187
約當現金			
商業本票	910,028	314,611	333,196
期貨交易超額保證金	-	-	30,553
	<u>\$ 1,086,115</u>	<u>\$ 479,969</u>	<u>\$ 529,221</u>

利率區間如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
商業本票	0.38%~0.44%	0.37%~0.45%	0.30%~0.32%

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9月30日	105年12月31日	105年9月30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	\$ 255,408	\$ 200,056	\$ 220,222	(一)
營業證券淨額—自營	610,754	800,981	778,656	(二)
營業證券淨額—承銷	238,077	586,074	602,655	(二)
	<u>\$ 1,104,239</u>	<u>\$ 1,587,111</u>	<u>\$ 1,601,533</u>	

(一) 開放式基金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
開放式基金	\$ 255,000	\$ 200,000	\$ 220,006
開放式基金評價調整	408	56	216
	<u>\$ 255,408</u>	<u>\$ 200,056</u>	<u>\$ 220,222</u>

(二) 營業證券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>自營</u>			
集中市場—股票	\$ 238,643	\$ 380,376	\$ 333,539
櫃檯市場—股票	128,591	171,166	166,815
興櫃市場—股票	166,274	305,577	328,557
櫃檯市場—債券	3,177	3,177	3,177
海外市場—國外股票	52,825	11,563	-
	589,510	871,859	832,088
營業證券—自營評價調整	21,244	(70,878)	(53,432)
	<u>\$ 610,754</u>	<u>\$ 800,981</u>	<u>\$ 778,656</u>
<u>承銷</u>			
集中市場股票	\$ 85,819	\$ 111,055	\$ 110,817
櫃檯市場—股票	13,847	20,990	24,120
櫃檯市場—債券	124,760	450,192	480,092
	224,426	582,237	615,029
營業證券—承銷評價調整	13,651	3,837	(12,374)
	<u>\$ 238,077</u>	<u>\$ 586,074</u>	<u>\$ 602,655</u>

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司上述持有之債券皆未從事附條件交易。

合併公司部分營業證券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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日均無未平倉期貨契約，105 年第 4 季已將繳納之期貨交易保證金取回，105 年 9 月 30 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、備供出售金融資產

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
<u>流動</u>			
國內投資			
政府公債	\$ 604,215	\$ -	\$ -
評價調整	<u>220</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 604,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

截至 106 年 9 月 30 日止，上述備供出售金融資產－政府公債計 549,564 仟元，已以附買回條件賣出。

九、以成本衡量之金融資產

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
<u>流動</u>			
未上市(櫃)公司股票	<u>\$ 15,381</u>	<u>\$ 52,033</u>	<u>\$ 18,889</u>
<u>非流動</u>			
未上市(櫃)公司股票	<u>\$ 243,696</u>	<u>\$ 154,035</u>	<u>\$ 189,300</u>
依衡量種類區分			
透過損益按公允價值衡			
量	\$ 15,381	\$ 52,033	\$ 18,889
備供出售	<u>243,696</u>	<u>154,035</u>	<u>189,300</u>
	<u>\$ 259,077</u>	<u>\$ 206,068</u>	<u>\$ 208,189</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。

十、附賣回債券投資

	106年9月30日	105年12月31日	105年6月30日
公 債	\$ <u> -</u>	\$ <u> 47,464</u>	\$ <u> -</u>

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

	106年9月30日	105年12月31日	105年6月30日
約定賣回價格	\$ <u> -</u>	\$ <u> 47,464</u>	\$ <u> -</u>
利 率	-	0.20%	-

十一、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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收證券融資款	\$ <u> 335,353</u>	\$ <u> 170,322</u>	\$ <u> 111,111</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>應收帳款</u>			
應收交割帳款－非受託	\$ 208,709	\$ 393,707	\$ 12,675
應收交割帳款－受託	89,821	90,706	71,825
交割代價	-	-	28,353
其 他	<u>22,840</u>	<u>25,647</u>	<u>22,695</u>
	\$ <u> 321,370</u>	\$ <u> 510,060</u>	\$ <u> 135,548</u>
<u>其他應收款</u>			
利 息	\$ 2,947	\$ 145	\$ 149
股 利	2,459	-	2,784
其 他	<u>5,624</u>	<u>294</u>	<u>278</u>
	\$ <u> 11,030</u>	\$ <u> 439</u>	\$ <u> 3,211</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>催收款項</u>			
催收款	\$ 10,349	\$ 10,349	\$ 10,349
減：備抵呆帳	(10,349)	(10,349)	(10,349)
	<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，帳齡分析附加價值不大，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。

十二、其他金融資產－流動

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30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>\$ 48,000</u>

利率區間如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30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%	0.75%~1.27%

十三、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 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30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%	50.51%	係母公司於 102 年 10 月 15 日投資 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 24 日投資 成立。
	上海福倍財務管理諮詢有限公 司	財務管理諮詢	100%	100%	100%	係母公司於 105 年 8 月 2 日投資成 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。

福邦投顧於 106 年 6 月辦理現金增資 30,000 仟元，母公司依持股比例 100%增加投資。

(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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
福邦創業投資股份有限公司	49.49%	49.49%	49.49%

主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表一。

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益			
	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
福邦創業投資股份有限公司	(\$ 657)	\$ 6,480	\$ 27,545	\$ 5,489

子 公 司 名 稱	非 控 制 權 益		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
福邦創業投資股份有限公司	\$ 392,688	\$ 365,143	\$ 361,645

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
流動資產	\$ 556,791	\$ 584,212	\$ 541,902
非流動資產	243,695	154,098	189,371
流動負債	(7,019)	(499)	(529)
非流動負債	-	-	-
權益	<u>\$ 793,467</u>	<u>\$ 737,811</u>	<u>\$ 730,744</u>

權益歸屬於：

母公司業主	\$ 400,779	\$ 372,668	\$ 369,099
福邦創業投資股份 有限公司之非控制 權益	<u>392,688</u>	<u>365,143</u>	<u>361,645</u>
	<u>\$ 793,467</u>	<u>\$ 737,811</u>	<u>\$ 730,744</u>

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 5,237	\$ 22,591	\$ 74,666	\$ 2,878
本期淨利(損)	(\$ 1,328)	\$ 13,094	\$ 55,657	(\$ 11,205)
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 1,328)</u>	<u>\$ 13,094</u>	<u>\$ 55,657</u>	<u>(\$ 11,205)</u>

淨利(損)歸屬於：

母公司業主	(\$ 671)	\$ 6,614	\$ 28,112	(\$ 16,694)
福邦創業投資股份 有限公司之非控 制權益	<u>(657)</u>	<u>6,480</u>	<u>27,545</u>	<u>5,489</u>
	<u>(\$ 1,328)</u>	<u>\$ 13,094</u>	<u>\$ 55,657</u>	<u>(\$ 11,205)</u>

綜合損益總額歸屬於：

母公司業主	(\$ 671)	\$ 6,614	\$ 28,112	(\$ 16,694)
福邦創業投資股份 有限公司之非控 制權益	<u>(657)</u>	<u>6,480</u>	<u>27,545</u>	<u>5,489</u>
	<u>(\$ 1,328)</u>	<u>\$ 13,094</u>	<u>\$ 55,657</u>	<u>(\$ 11,205)</u>

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
現金流量		
營業活動	(\$ 8,655)	(\$334,549)
投資活動	9,474	(74)
籌資活動	-	560,000
淨現金流入	<u>\$ 819</u>	<u>\$225,377</u>

十四、不動產及設備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
辦公設備	\$ 8,984	\$ 10,137	\$ 14,427
運輸設備	510	-	-
租賃改良	<u>21,796</u>	<u>23,365</u>	<u>16,271</u>
	<u>\$ 31,290</u>	<u>\$ 33,502</u>	<u>\$ 30,698</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	\$ 44,357	
增 添	-	-	1,986	-	2,404	4,390	
預付設備款轉入	-	-	-	600	-	600	
處 分	-	-	(15)	-	-	(15)	
106年9月30日餘額	-	-	<u>20,908</u>	<u>600</u>	<u>27,824</u>	<u>49,332</u>	
<u>累計折舊</u>							
106年1月1日餘額	-	-	8,800	-	2,055	10,855	
折 舊	-	-	3,139	90	3,973	7,202	
處 分	-	-	(15)	-	-	(15)	
106年9月30日餘額	-	-	<u>11,924</u>	<u>90</u>	<u>6,028</u>	<u>18,042</u>	
106年9月30日淨額	\$ -	\$ -	<u>\$ 8,984</u>	<u>\$ 510</u>	<u>\$ 21,796</u>	<u>\$ 31,290</u>	
<u>成 本</u>							
105年1月1日餘額	\$ 136,378	\$ 45,865	\$ 13,190	\$ -	\$ 9,169	\$ 204,602	
增 添	-	-	11,924	-	16,715	28,639	
重分類	(136,378)	(45,865)	-	-	-	(182,243)	
105年9月30日餘額	-	-	<u>25,114</u>	-	<u>25,884</u>	<u>50,998</u>	
<u>累計折舊</u>							
105年1月1日餘額	-	17,254	8,425	-	6,739	32,418	
折 舊	-	252	2,262	-	2,874	5,388	
重分類	-	(17,506)	-	-	-	(17,506)	
105年9月30日餘額	-	-	<u>10,687</u>	-	<u>9,613</u>	<u>20,300</u>	
105年9月30日淨額	\$ -	\$ -	<u>\$ 14,427</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,271</u>	<u>\$ 30,698</u>	

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，後續將以賺取其資本增值為目的，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

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述不動產及設備無減損跡象。

十五、投資性不動產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
土 地	\$ 136,378	\$ 136,378	\$ 136,378
建 築 物	<u>29,786</u>	<u>31,084</u>	<u>27,854</u>
	<u>\$ 166,164</u>	<u>\$ 167,462</u>	<u>\$ 164,232</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	-		-			-	
106年9月30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>1,298</u>			<u>1,298</u>	
106年9月30日餘額	-		<u>19,679</u>			<u>19,679</u>	
106年9月30日淨額	<u>\$ 136,378</u>		<u>\$ 29,786</u>			<u>\$ 166,164</u>	
<u>成 本</u>							
105年1月1日餘額	\$ -		\$ -			\$ -	
重 分 類	<u>136,378</u>		<u>45,865</u>			<u>182,243</u>	
105年9月30日餘額	<u>136,378</u>		<u>45,865</u>			<u>182,243</u>	
<u>累計折舊</u>							
105年1月1日餘額	-		-			-	
折 舊	-		505			505	
重 分 類	-		<u>17,506</u>			<u>17,506</u>	
105年9月30日餘額	-		<u>18,011</u>			<u>18,011</u>	
105年9月30日淨額	<u>\$ 136,378</u>		<u>\$ 27,854</u>			<u>\$ 164,232</u>	

有關投資性不動產重分類之說明，請參閱附註十四。

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、空調系統	5年
裝修及配電等工程	5年

合併公司之投資性不動產於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值皆為 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。

十六、無形資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
電腦軟體淨額	<u>\$ 6,683</u>	<u>\$ 7,331</u>	<u>\$ 4,789</u>
	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	
成本			
期初餘額	\$ 18,325	\$ 17,593	
單獨取得	1,230	33	
除列	-	(2,536)	
期末餘額	<u>\$ 19,555</u>	<u>\$ 15,090</u>	
累計攤銷			
期初餘額	\$ 10,994	\$ 10,611	
攤銷費用	1,878	2,226	
除列	-	(2,536)	
期末餘額	<u>\$ 12,872</u>	<u>\$ 10,301</u>	
期初淨額	<u>\$ 7,331</u>	<u>\$ 6,982</u>	
期末淨額	<u>\$ 6,683</u>	<u>\$ 4,789</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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
營業保證金	<u>\$ 170,000</u>	<u>\$ 170,000</u>	<u>\$ 170,000</u>
交割結算基金	<u>\$ 40,344</u>	<u>\$ 37,658</u>	<u>\$ 37,058</u>
存出保證金			
租賃	\$ 5,556	\$ 5,093	\$ 5,095
自律基金	660	660	660
其他	<u>1,468</u>	<u>1,468</u>	<u>1,418</u>
	<u>\$ 7,684</u>	<u>\$ 7,221</u>	<u>\$ 7,173</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9月30日暨105年12月31日及9月30日之年利率分別為0.130%~1.010%、0.130%~1.010%及0.130%~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。

十八、其他資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
質押定期存款	\$ 242,700	\$ 240,700	\$ 240,700
信用交易	1,097	-	19,256
預付款項	1,077	447	722
預付設備款	-	630	-
其他	374,120	336,323	433,607
	<u>\$ 618,994</u>	<u>\$ 578,100</u>	<u>\$ 694,285</u>
流動	\$ 618,954	\$ 577,430	\$ 694,245
非流動	40	670	40
	<u>\$ 618,994</u>	<u>\$ 578,100</u>	<u>\$ 694,285</u>

其他主要係代收付之保管款項等。

(一) 106年9月30日暨105年12月31日及9月30日之質押定期存款市場利率區間分別為年利率0.090%~1.24%、0.090%~1.205%及0.090%~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。

十九、附買回債券負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公債	<u>\$ 549,564</u>	<u>\$ 47,464</u>	<u>\$ -</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
約定買回價格	<u>\$ 549,673</u>	<u>\$ 47,464</u>	<u>\$ -</u>
利率	0.38%~0.40%	0.38%	-

二十、應付帳款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付交割帳款－非受託	\$ 206,229	\$ 395,098	\$ 13,938
應付交割帳款－受託	83,514	77,265	113,492
交割代價	12,068	14,915	-
其他	724	-	11,556
	<u>\$ 302,535</u>	<u>\$ 487,278</u>	<u>\$ 138,986</u>

二一、其他應付款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付薪資、獎金及酬勞	\$ 115,871	\$ 70,482	\$ 66,421
其他	6,952	7,652	5,040
	<u>\$ 122,823</u>	<u>\$ 78,134</u>	<u>\$ 71,461</u>

二二、其他流動負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
暫收款－代發股利	\$ 372,423	\$ 332,200	\$ 427,892
其他	3,340	7,940	5,217
	<u>\$ 375,763</u>	<u>\$ 340,140</u>	<u>\$ 433,109</u>

二三、其他非流動負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30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9月30日	105年12月31日	105年9月30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9月30日	105年12月31日	105年9月30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	\$ 1,658
僅得用以彌補虧損			
認列對子公司所有權權益變動數(2)	3,844	3,844	3,844
不得作為任何用途			
股份基礎給付交易(3)	<u>12,500</u>	<u>3,846</u>	<u>984</u>
	<u>\$ 18,002</u>	<u>\$ 9,348</u>	<u>\$ 6,486</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年及105年1月1日至9月30日資本公積之變動情形如下：

	股 發	票 行	庫 溢	藏 價	股 交	票 易	認列對子公 司所有權 權益變動數	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)		-		-			-		8,654		8,654
106年9月30日餘額	\$	-	\$	1,658		\$	3,844	\$	12,500	\$	18,002
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)
未按持股比例認購被投 資公司增資影響數(附 註二九)		-		-			3,844		-		3,844
認列發行員工認股權酬 勞成本(附註二八)		-		-			-		984		984
105年9月30日餘額	\$	-	\$	1,658		\$	3,844	\$	984	\$	6,486

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。

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 6 月 2 日及 105 年 6 月 27 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配如下：

	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。

(四) 非控制權益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$365,143	\$ -
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	27,545	5,489
子公司增資所增加之非控制 權益	-	360,000
子公司增資影響數 (附註二 九)	-	(3,844)
期末餘額	<u>\$392,688</u>	<u>\$361,645</u>

二五、合併淨利

(一) 出售證券淨利益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
收入—自營	\$ 6,165,930	\$ 5,342,130	\$23,858,039	\$16,707,979
成本—自營	(6,047,489)	(5,300,344)	(23,592,583)	(16,652,486)
	<u>\$ 118,441</u>	<u>\$ 41,786</u>	<u>\$ 265,456</u>	<u>\$ 55,493</u>
收入—承銷	\$ 246,075	\$ 266,283	\$ 532,056	\$ 383,108
成本—承銷	(145,769)	(237,229)	(401,221)	(350,210)
	<u>\$ 100,306</u>	<u>\$ 29,054</u>	<u>\$ 130,835</u>	<u>\$ 32,898</u>

(二) 利息收入

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
債券投資利息收入	\$ 3,189	\$ 665	\$ 9,803	\$ 3,865
融資利息收入	3,422	1,225	7,021	3,420
附賣回債券投資利息 收入	11	4	20	9
	<u>\$ 6,622</u>	<u>\$ 1,894</u>	<u>\$ 16,844</u>	<u>\$ 7,294</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業證券—自營	(\$ 6,444)	\$ 45,395	\$ 92,122	\$ 72,768
營業證券—承銷	(44,863)	(3,350)	9,814	10,949
	<u>(\$ 51,307)</u>	<u>\$ 42,045</u>	<u>\$ 101,936</u>	<u>\$ 83,717</u>

(四) 其他營業收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他服務	\$ 8,881	\$ 8,475	\$ 19,515	\$ 18,096
外幣兌換淨額	(625)	(532)	(696)	(777)
錯帳	(16)	(125)	(41)	(127)
其他	21	6	50	11
	<u>\$ 8,261</u>	<u>\$ 7,824</u>	<u>\$ 18,828</u>	<u>\$ 17,203</u>

(五) 財務成本

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
附買回債券負債利息支 出	\$ 564	\$ 262	\$ 2,537	\$ 1,163
借款成本	83	103	765	151
	<u>\$ 647</u>	<u>\$ 365</u>	<u>\$ 3,302</u>	<u>\$ 1,314</u>

(六) 員工福利費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 62,821	\$ 51,297	\$ 178,131	\$ 114,516
保險費	2,878	2,819	9,319	8,825
退職福利	1,794	1,539	5,188	4,529
股份基礎給付－權益交 割	2,885	984	8,654	984
其他用人費用	1,183	990	3,229	2,789
	<u>\$ 71,561</u>	<u>\$ 57,629</u>	<u>\$ 204,521</u>	<u>\$ 131,643</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 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞 6,138 仟元及董事酬勞 6,138 仟元；105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞 2,164 仟元及董事酬勞 2,164 仟元，係依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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 2,385	\$ 1,483	\$ 7,202	\$ 5,388
投資性不動產	433	252	1,298	505
無形資產	630	708	1,878	2,226
	<u>\$ 3,448</u>	<u>\$ 2,443</u>	<u>\$ 10,378</u>	<u>\$ 8,119</u>

(八) 投資性不動產之直接營運費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
投資性不動產之直接營運費用				
產生租金收入	\$ 78	\$ -	\$ 309	\$ -
未產生租金收入	354	252	1,298	505
	<u>\$ 432</u>	<u>\$ 252</u>	<u>\$ 1,607</u>	<u>\$ 505</u>

(九) 其他利益及損失

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
財務收入	\$ 1,080	\$ 1,113	\$ 3,027	\$ 4,080
處分投資淨利益	744	-	744	49
營業外金融商品透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(89)	137	352	370
金融資產減損損失	(3,481)	(5,521)	(3,508)	(5,521)
其他	910	720	2,684	2,076
	<u>(\$ 836)</u>	<u>(\$ 3,551)</u>	<u>\$ 3,299</u>	<u>\$ 1,054</u>

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 21,556	\$ 6,426	\$ 35,166	\$ 6,711
未分配盈餘加徵	-	-	224	2,424
以前年度之調整	-	(1,345)	568	239
	<u>21,556</u>	<u>5,081</u>	<u>35,958</u>	<u>9,374</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(826)	(629)	(13)	(1,474)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 20,730</u>	<u>\$ 4,452</u>	<u>\$ 35,945</u>	<u>\$ 7,900</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
未分配盈餘			
87年度以後	<u>\$ 417,840</u>	<u>\$ 171,759</u>	<u>\$ 183,735</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 32,476</u>	<u>\$ 57,516</u>	<u>\$ 49,005</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	105年度(實際) 24.45%	104年度(實際) 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普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 127,497</u>	<u>\$ 95,035</u>	<u>\$ 367,607</u>	<u>\$ 132,871</u>

股 數

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	241,700	241,700	241,700	240,675
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	233	96	251	157
員工認股權	<u>4,689</u>	<u>1,192</u>	<u>4,208</u>	<u>400</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>246,622</u>	<u>242,988</u>	<u>246,159</u>	<u>241,232</u>

單位：仟股

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

上述合併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 IFRS 2「股份基礎給付」之規定，106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本分別為 8,654 仟元及 2,885 仟元；105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本皆為 984 仟元。

106年1月1日至9月30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9月30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	(995)	-
期末流通在外	<u>8,775</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
執行價格之範圍 (元)	\$5.0	\$5.0	\$5.0
加權平均剩餘合約期限 (年)	4.917 年	5.667 年	5.917 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%
本期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。

	福 邦 創 投
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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>\$ 5,651</u>	<u>\$ 5,409</u>	<u>\$ 16,053</u>	<u>\$ 11,208</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1 年內	\$ 22,565	\$ 20,718	\$ 20,807
超過1年但不超過5年	<u>43,071</u>	<u>54,221</u>	<u>59,357</u>
	<u>\$ 65,636</u>	<u>\$ 74,939</u>	<u>\$ 80,164</u>

因租賃而給付之存出保證金於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 5,556 仟元、5,093 仟元及 5,095 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：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1 年內	\$ 1,411	\$ 1,411	\$ -
超過1年但不超過5年	<u>118</u>	<u>1,175</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,529</u>	<u>\$ 2,586</u>	<u>\$ -</u>

因租賃而收取之租賃保證金於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 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

106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日母公司向臺灣證券交易所申報之資本適足率如下：

106 年 9 月 30 日自有資本適足比率 =	$\frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$	=	800%
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 9 月 30 日自有資本適足比率 =	$\frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$	=	674%

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9月30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	\$ 919,378	\$ 184,861	\$ -	\$ 1,104,239
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有價證券-債務工具投資	\$ 604,435	\$ -	\$ -	\$ 604,435

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	\$ 1,366,519	\$ 220,592	\$ -	\$ 1,587,111

105年9月30日

	第 一 級	第 二 級	第 三 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	\$ 1,325,671	\$ 275,862	\$ -	\$ 1,601,533

合併公司持有之營業證券於105年1月1日至9月30日間，公允價值層級無從第一等級與第二等級移轉之情事；106年1月1日至9月30日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，公允價值層級亦從第二等級移轉至第一等級。

106年9月30日暨105年12月31日及9月30日，無使用第三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9月30日	105年12月31日	105年9月30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)	\$ 1,119,620	\$ 1,639,144	\$ 1,620,422
放款及應收款(註2)	2,620,185	2,042,365	1,707,703
備供出售金融資產(註3)	848,131	154,035	189,300
<u>金 融 負 債</u>			
以攤銷後成本衡量(註4)	858,599	542,115	143,544

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銀行存款、透過損益按公允價值衡
量之金融工具、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) 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，請參閱附註三八。

敏感度分析

合併公司主要受美金匯率波動之影響。

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。

	<u>外幣之影響</u>	
	106年1月1日 至9月30日	
	<u>(\$ 255)</u>	
損 益		

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：

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 604,435	\$ -	\$ -
—金融負債	549,564	-	-
具現金流量利率風險			
—金融資產	175,328	164,581	164,491

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減少／增加 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

106 年 9 月 30 日從事之債券投資，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平價值隨之變動；合併公司 105 年 9 月 30 日無固定利率之債券投資。

若市場利率上漲／下跌 20 基點，106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益將因債券投資之公允價值變動分別減少／增加 3,610 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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 263 仟元及 247 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 9 月 30 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 71,769 仟元及 90,206 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 9 月 30 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						
無付息負債	-	\$ 309,035	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0.38%~ 0.40%	549,564				
		<u>\$ 858,599</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						
無付息負債	-	\$ 494,651	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0.38%	47,464				
		<u>\$ 542,115</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105年9月30日

非衍生金融負債	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	
無附息負債	-	\$ 143,544	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	-	-	-	-	-	-
		<u>\$ 143,544</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(2) 融資額度

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
有擔保額度			
— 已動用金額	\$ -	\$ -	\$ -
— 未動用金額	<u>1,081,000</u>	<u>1,009,000</u>	<u>959,000</u>
	<u>\$ 1,081,000</u>	<u>\$ 1,009,000</u>	<u>\$ 959,000</u>

三三、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
其他關係人	
瑋元實業股份有限公司	母公司之法人董事
信賢建業股份有限公司	母公司之法人董事

(二) 收益

關係人類別	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 51</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 98</u>

對關係人之收益主要係經紀手續費收入。

(三) 租金支出

關係人類別	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,400</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。

(四) 主要管理階層薪酬

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
薪資	\$ 3,912	\$ 7,487	\$ 15,961	\$ 15,288
執行業務費用	49	38	185	133
股份基礎給付	<u>396</u>	<u>148</u>	<u>1,187</u>	<u>148</u>
	<u>\$ 4,357</u>	<u>\$ 7,673</u>	<u>\$ 17,333</u>	<u>\$ 15,569</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融資額度之擔保品：

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
定期存款（帳列其他流動資產）	\$ 242,700	\$ 240,700	\$ 240,700
投資性不動產	166,164	167,462	164,232
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>50,025</u>	<u>136,502</u>	<u>136,110</u>
	<u>\$ 458,889</u>	<u>\$ 544,664</u>	<u>\$ 541,042</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：無。

三八、具重大影響之外幣資產及負債資訊

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及負債如下：

106年9月30日

<u>金 融 資 產</u>	單位：各外幣／新台幣仟元		
	<u>外 幣</u>	<u>匯 率</u>	<u>帳 面 金 額</u>
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 168	30.28	\$ 5,090
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	1,293	30.28	41,295

合併公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換淨損失分別為 696 仟元及 777 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

三九、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。

四十、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：

	106年1月1日至9月30日					銷除部門間	
	經 紀 部	承 銷 部	自 營 部	其 他	收入及損益	合 計	
來自企業外客戶之收入	\$ 39,932	\$ 278,641	\$ 316,584	\$ 80,954	\$ -	\$ 716,111	
部門間收入	-	-	-	21,438	(21,438)	-	
收入合計	39,932	278,641	316,584	102,392	(21,438)	716,111	
費用	(28,173)	(132,118)	(21,754)	(124,407)	21,438	(285,014)	
部門(損)益	\$ 11,759	\$ 146,523	\$ 294,830	(\$ 22,015)	\$ -	\$ 431,097	

105年1月1日至9月30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	\$ 33,869	\$ 166,265	\$ 144,081	\$ 923	\$ -	\$ 345,138
部門間收入	-	-	-	17,747	(17,747)	-
收入合計	33,869	166,265	144,081	18,670	(17,747)	345,138
費 用	(29,874)	(93,024)	(12,536)	(81,191)	17,747	(198,878)
部門(損)益	\$ 3,995	\$ 73,241	\$ 131,545	(\$ 62,521)	\$ -	\$ 146,260

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 9 月 30 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	主管機關核准日期文號	主要營業項目	原本期	資	金	額	期	未	持		被投資公司	本期	認	之	本	現	利	註
												率	面								
母公司	福邦創業投資股份有限公司(註1)	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	300,000	36,747,930	50.51	\$ 400,781	\$ 74,666	\$ 55,657	\$ 28,112	\$ -	-	-	子公司			
	福邦證券投資顧問股份有限公司(註1)	台 灣	99.03.05	金管證券字第79544	證券投資顧問業務	79,544	49,544	8,000,000	8,000,000	100.00	86,512	15,468	216	216	-	-	-	子公司			
	福邦創業投資管理顧問股份有限公司(註1)	台 灣	102.10.24	金管證券字第1050022473號	投資顧問及管理顧問業務	10,000	1,000	1,000,000	1,000,000	100.00	15,073	13,335	2,350	2,350	-	-	-	子公司			
	上海福倍財務管理諮詢有限公司(註1及3)	上 海	105.08.02	金管證券字第1050016803號	財務管理諮詢	4,710 (RMB 1,000)	4,710 (RMB 1,000)	(註3)	(註3)	100.00	3,196	-	802	802	-	-	-	子公司			

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 9 月 30 日

單位：除另予註明者外
 ，為新台幣幣仟元

附表二

編號 (註一)	交易人	稱名	交易對象	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)	
0	福邦證券股份有限公司		福邦投顧		1	勞務費用 其他應收款 其他應付款 其他營業收益 其他應收款 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 11,550 141 1 45 1 45,000	— — — — — —	佔合併總營收或總資產之比率(%) 2 — — — — —
1	福邦投顧		母公司		2	顧問費收入	11,000	—	1
2	福邦創管		母公司		2	其他應付款 其他應收款 勞務費用 其他應付款	141 1 45 1	— — — —	— — — —
3	福邦創投		福邦創投 母公司		3 2	顧問費收入 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 處分投資利益 勞務費用	10,393 30,000 15,000 10,393	— — — —	1 — 2 1

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。

富邦證券股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 期 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	初 期 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額	未 被 投 資 公 司 之 未 分 派 利 潤	投 資 公 司 之 未 分 派 利 潤	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 面 積	投 資 金 額	資 額 已 匯 回 投 資 收 益	止 本 期 止 投 資 收 益
上海福德財務管理諮詢有限公司	財務管理諮詢	\$ 4,710 (RMB 1,000)	註一	\$ 4,710 (RMB 1,000)	\$ 4,710 (RMB 1,000)	\$ -	\$ - (RMB 1,000)	(\$ 802)	802	100.00	(\$ 802) 註二	\$ 3,196	\$ -	\$ -	

本期末累計自台灣匯出大陸地區投資金額 (註三)	\$ 4,710 (RMB 1,000)	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)
		\$ 25,139 (USD 780)	\$ 2,061,694

註一、直接赴大陸地區從事投資。

註二、經台灣母公司發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 9 月 30 日之合併淨值為新台幣 3,436,157 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 3,436,157 仟元 × 60% = 2,061,694 仟元。