

福邦證券股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 108 及 107 年第 2 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	財 務 報 告 次 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2	-
三、會計師查核報告	3~6	-
四、合併資產負債表	7	-
五、合併綜合損益表	8	-
六、合併權益變動表	9	-
七、合併現金流量表	10~12	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	13	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~16	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~19	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19	五
(六) 重要會計項目之說明	19~53	六~三二
(七) 關係人交易	54	三三
(八) 質抵押之資產	54	三四
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54	三五
(十) 重大之災害損失	54	三六
(十一) 重大之期後事項	54	三七
(十二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	55~56	三八
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	56~57	三九
2. 轉投資事業相關資訊	56~57	三九
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	56~57	三九
4. 大陸投資資訊	56~57	三九
5. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	56~57	三九
6. 依金管會 104.11.19 金管證券字第 10400414001 號函規定	56~57	三九
(十四) 部門資訊	58	四十

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 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，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」編製，足以允當表達福邦集團民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，以及民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

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 年第 2 季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 年第 2 季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 6 月 30 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 611,417 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三二。

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。

其他事項

福邦證券股份有限公司業已編製民國 108 及 107 年第 2 季之個體財務報告，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」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、不實聲明或逾越內部控制，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 年第 2 季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 陳蕃旬

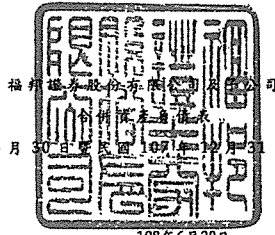
陳蕃旬



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 1 0 8 年 8 月 1 3 日



民國 108 年 6 月 30 日 及 107 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
流動資產										
111100	現金及約當現金(附註六)	\$ 1,096,497	20	\$ 1,060,591	22	\$ 849,327	12			
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註五、七、三二及三四)	1,087,517	20	1,027,392	21	2,046,612	29			
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註八、九及三二)	1,172,959	22	950,643	20	649,911	9			
114010	附買回債券投資(附註十)	200,000	4	-	-	-	-			
114030	應收證券融貸款(附註十一)	224,823	4	150,914	3	319,104	5			
114130	應收帳款(附註十一)	237,168	4	260,475	5	1,317,011	18			
114170	其他應收款(附註十一)	7,472	-	4,534	-	5,740	-			
114200	其他金融資產—流動(附註十三)	154,000	3	154,000	3	138,000	2			
114600	本期所得稅資產	1,179	-	1,170	-	7,941	-			
114710	待出售非流動資產(附註十二)	-	-	-	-	164,867	2			
119000	其他流動資產(附註二一及三四)	647,934	12	648,023	14	946,438	13			
110000	流動資產總計	4,829,549	89	4,257,742	88	6,444,951	90			
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(附註五、七及三二)	290,982	5	286,605	6	426,120	6			
124100	採用權益法之投資(附註四及十五)	19,916	-	-	-	-	-			
125000	不動產及設備(附註十六)	23,988	1	28,281	1	25,377	-			
125800	使用權資產(附註四及十七)	41,539	1	-	-	-	-			
127000	無形資產(附註十九)	4,982	-	5,579	-	5,640	-			
128000	遞延所得稅資產(附註四)	4,704	-	4,629	-	3,489	-			
129010	營業保證金(附註二十)	180,000	3	180,000	4	175,000	3			
129020	交割結算基金(附註二十)	39,239	1	44,451	1	46,808	1			
129030	存出保證金(附註二十)	8,176	-	7,936	-	7,935	-			
129070	淨確定福利資產—非流動(附註四)	11,999	-	11,996	-	8,506	-			
129130	預付設備款	-	-	-	-	4,172	-			
129990	其他非流動資產(附註二一)	40	-	40	-	40	-			
120000	非流動資產總計	625,565	11	569,517	12	703,087	10			
906001	資 產 總 計	\$ 5,455,114	100	\$ 4,827,259	100	\$ 7,148,038	100			
負債及權益										
流動負債										
214010	附買回債券負債(附註二二)	\$ 1,370,732	25	\$ 800,304	17	\$ 1,248,163	18			
214130	應付帳款(附註二三)	206,957	4	218,248	5	1,376,318	19			
214170	其他應付款(附註二四)	114,980	2	100,610	2	430,365	6			
214600	本期所得稅負債	7,942	-	14,794	-	13,154	-			
214710	與待出售非流動資產直接相關之負債(附註十二)	-	-	-	-	235	-			
216000	租賃負債—流動(附註四及十七)	23,608	-	-	-	-	-			
219000	其他流動負債(附註二五)	382,155	7	405,253	8	721,793	10			
210000	流動負債總計	2,106,374	38	1,539,209	32	3,790,028	53			
非流動負債										
226000	租賃負債—非流動(附註四及十七)	17,668	-	-	-	-	-			
228000	遞延所得稅負債(附註四)	112	-	64	-	-	-			
	非流動負債總計	17,780	-	64	-	-	-			
906003	負債總計	2,124,154	38	1,539,273	32	3,790,028	53			
歸屬於母公司業主之權益(附註二六)										
股 本										
301010	普通股股本	2,436,475	45	2,426,090	50	2,417,000	34			
301020	預收股本	-	-	1,357	-	-	-			
301000	股本總計	2,436,475	45	2,427,447	50	2,417,000	34			
302000	資本公積	23,201	-	24,314	1	23,657	-			
保留盈餘										
304010	法定盈餘公積	100,315	2	96,587	2	96,587	1			
304020	特別盈餘公積	248,969	5	241,462	5	241,462	3			
304040	未分配盈餘	143,336	3	105,128	2	178,376	3			
304000	保留盈餘總計	492,620	10	443,177	9	516,425	7			
其他權益										
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(151)	-	(186)	-	(110)	-			
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	2,531	-	619	-	711	-			
305000	其他權益總計	2,380	-	433	-	601	-			
300000	母公司權益總計	2,954,676	55	2,895,371	60	2,957,683	41			
306000	非控制權益(附註十四及二六)	376,284	7	392,615	8	400,327	6			
906004	權益總計	3,330,960	62	3,287,986	68	3,358,010	47			
906002	負債及權益總計	\$ 5,455,114	100	\$ 4,827,259	100	\$ 7,148,038	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林火煌

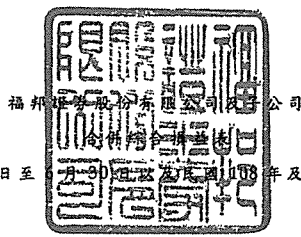


經理人：林瑛明



會計主管：朱空澄





民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	收 益	108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
401000	經紀手續費收入	\$ 11,148	16	\$ 17,986	15	\$ 20,148	7	\$ 39,355	12	
403000	借券收入	1	-	-	-	5	-	1	-	
404000	承銷業務收入	14,782	21	36,551	30	77,158	29	63,661	20	
411000	出售證券淨利益—自營 (附註二七)	7,816	11	32,123	26	14,779	5	84,367	26	
412000	出售證券淨利益 (損失)—承銷 (附註二七)	(1,341)	(2)	2,855	2	9,713	4	15,548	5	
421100	股務代理收入	26,897	39	25,660	21	53,630	20	49,921	15	
421200	利息收入 (附註二七)	5,195	8	6,856	6	9,014	3	13,621	4	
421300	股利收入	1,973	3	6,004	5	2,017	1	6,020	2	
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失) (附註二七)	(8,019)	(12)	(15,564)	(13)	66,183	25	36,029	11	
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	(502)	(1)	-	-	(498)	-	-	-	
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) (附註二六)	792	1	(1,541)	(1)	792	-	(1,541)	(1)	
424100	期貨佣金收入	40	-	259	-	58	-	443	-	
424800	經理費收入	1,053	2	1,592	1	2,143	1	3,277	1	
424900	顧問費收入 (附註三三)	1,054	2	-	-	1,054	-	-	-	
425300	預期信用減損損失 (附註九及十一)	(385)	(1)	(21)	-	(688)	-	(59)	-	
428000	其他營業收益 (附註二七)	8,756	13	9,459	8	12,915	5	14,922	5	
400000	收益合計	69,260	100	122,219	100	268,423	100	325,565	100	
支出及費用										
501000	經紀經手費支出	570	1	668	1	1,005	1	1,221	-	
502000	自營經手費支出	26	-	54	-	35	-	80	-	
521200	財務成本 (附註二七)	1,716	2	1,159	1	2,962	1	2,158	1	
528000	其他營業支出	75	-	-	-	187	-	-	-	
531000	員工福利費用 (附註二七及三三)	38,980	56	50,705	41	105,681	39	123,554	38	
532000	折舊及攤銷費用 (附註二七)	9,409	14	3,434	3	18,829	7	6,915	2	
533000	其他營業費用	15,044	22	24,016	20	34,573	13	46,065	14	
500000	支出及費用合計	65,820	95	80,036	66	163,272	61	179,993	55	
5XXXXX	營業利益	3,440	5	42,183	34	105,151	39	145,572	45	
營業外損益										
601000	採用權益法認列之關聯企業損失之份額 (附註十五)	(84)	-	-	-	(84)	-	-	-	
602000	其他利益及損失 (附註二七)	1,648	2	3,218	3	5,840	2	4,901	1	
600000	營業外損益合計	1,564	2	3,218	3	5,756	2	4,901	1	
902001	稅前淨利	5,004	7	45,401	37	110,907	41	150,473	46	
701000	所得稅費用 (附註四及二八)	(3,588)	(5)	(7,721)	(6)	(8,677)	(3)	(14,168)	(4)	
902005	本期淨利	1,416	2	37,680	31	102,230	38	136,305	42	
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	(30)	-	(32)	-	35	-	17	-	
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	843	1	(268)	-	1,912	1	714	-	
805000	其他綜合損益合計	813	1	(300)	-	1,947	1	731	-	
902006	本期綜合損益總額	\$ 2,229	3	\$ 37,380	31	\$ 104,177	39	\$ 137,036	42	
淨利歸屬於：										
913100	母公司業主	\$ 5,331	8	\$ 29,639	24	\$ 100,560	37	\$ 111,841	34	
913200	非控制權益 (附註十四及二六)	(3,915)	(6)	8,041	7	1,670	1	24,464	8	
913000		\$ 1,416	2	\$ 37,680	31	\$ 102,230	38	\$ 136,305	42	
綜合損益總額歸屬於：										
914100	母公司業主	\$ 6,144	9	\$ 29,339	24	\$ 102,507	38	\$ 112,572	35	
914200	非控制權益 (附註十四及二六)	(3,915)	(6)	8,041	7	1,670	1	24,464	7	
914000		\$ 2,229	3	\$ 37,380	31	\$ 104,177	39	\$ 137,036	42	
每股盈餘 (附註二九)										
975000	基本每股盈餘	\$ 0.02		\$ 0.12		\$ 0.41		\$ 0.46		
985000	稀釋每股盈餘	\$ 0.02		\$ 0.12		\$ 0.41		\$ 0.45		

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



單位：新台幣千元，惟每股股利為元

民國 108 年 6 月 30 日

代碼	於	母		子		其他權益項目 (附註二六)		非控制權益 (附註二六)	權益總額
		股本 (附註二六)	資本公積 (附註二六)	保留盈餘	特別盈餘公積 (附註二六)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現(損)益	可供出售金融資產未實現損益 (\$)		
A1	107年1月1日餘額	\$ 2,417,000	\$ 19,225	\$ 48,247	\$ 142,295	\$ 531,506	\$ -	\$ 393,567	\$ 3,551,705
A3	遞補適用之影響數	-	-	-	-	16,082	(3)	7,496	23,583
A5	107年1月1日遞補適用後餘額	2,417,000	19,225	48,247	142,295	547,588	(3)	401,063	3,575,288
NI	股份基礎給付	-	4,432	-	-	-	-	-	4,432
B1	106年度盈餘分配	-	-	48,340	-	(48,340)	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	99,167	(99,167)	-	-	-
B5	母公司股東現金股利—每股1.38元	-	-	48,340	99,167	(481,053)	-	-	(333,546)
O1	非控制權益現金股利—每股0.70元	-	-	-	-	-	-	(25,200)	(25,200)
D1	107年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	111,841	-	24,464	136,305
D3	107年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	714	-	731
D5	107年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	111,841	714	24,464	137,036
Z1	107年6月30日餘額	\$ 2,417,000	\$ 23,657	\$ 96,587	\$ 241,462	\$ 178,376	\$ 711	\$ 400,327	\$ 3,358,010
A1	108年1月1日餘額	\$ 2,426,090	\$ 24,314	\$ 96,587	\$ 241,462	\$ 105,128	\$ 619	\$ 392,615	\$ 3,287,986
NI	股份基礎給付	10,385	(1,113)	-	-	(2,387)	-	-	5,528
B1	107年度盈餘分配	-	-	3,728	-	(3,728)	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	7,507	(7,507)	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(48,730)	-	-	(48,730)
	母公司股東現金股利—每股0.20元	-	-	3,728	7,507	(59,965)	-	-	(48,730)
O1	非控制權益現金股利—每股0.50元	-	-	-	-	-	-	(18,001)	(18,001)
D1	108年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	100,560	-	1,670	102,230
D3	108年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,912	-	1,947
D5	108年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	100,560	1,912	1,670	104,177
Z1	108年6月30日餘額	\$ 2,436,475	\$ 23,201	\$ 100,315	\$ 248,969	\$ 143,336	\$ 2,531	\$ 376,284	\$ 3,330,960

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：朱壹澄



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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 110,907	\$ 150,473
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	17,837	5,568
A20200	攤銷費用	992	1,347
A20300	預期信用減損損失	688	59
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(66,183)	(36,029)
A20900	利息費用	2,962	2,158
A21200	利息收入(含財務收入)	(13,232)	(16,836)
A21300	股利收入	(2,017)	(6,020)
A21900	員工認股權酬勞成本	2,420	4,432
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	84	-
A23100	處分投資淨損失(利益)	144	(374)
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之淨損失(利益)	(150)	491
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	1,687	(794,498)
A61130	附賣回債券投資	(200,000)	-
A61150	應收證券融資款	(74,130)	59,472
A61250	應收帳款	23,264	(921,131)
A61280	淨確定福利資產	(3)	(3)
A61290	其他應收款	38	(514)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(220,828)	(549,244)
A61370	其他流動資產	94	(228,546)
A62110	附買回債券負債	570,428	1,097,793
A62160	融券保證金	-	(958)
A62170	應付融券擔保價款	-	(1,059)
A62230	應付帳款	(11,291)	983,440

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
A62270	其他應付款	(\$ 34,361)	(\$ 43,123)
A62320	其他流動負債	(23,098)	264,074
A33000	營運產生之現金流入(出)	86,252	(29,028)
A33100	收取之利息	7,800	11,034
A33200	收取之股利	283	3,984
A33500	支付之所得稅	(15,565)	(53,920)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>78,770</u>	<u>(67,930)</u>
BBBB	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(20,000)	-
B02700	取得不動產及設備	(1,100)	(828)
B03300	營業保證金增加	-	(5,000)
B03500	交割結算基金增加	-	(6,464)
B03600	交割結算基金減少	5,212	-
B03700	存出保證金增加	(240)	(252)
B04500	購置無形資產	(395)	(183)
B06600	其他金融資產增加	-	(100,000)
B07100	預付設備款增加	-	(4,172)
B07500	收取之利息	<u>4,190</u>	<u>3,097</u>
	投資活動之淨現金流出	<u>(12,333)</u>	<u>(113,802)</u>
CCCC	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	40,000	490,000
C00200	短期借款減少	(40,000)	(490,000)
C04020	租賃負債本金償還	(12,707)	-
C04800	員工執行認股權	3,108	-
C00700	應付商業本票增加	60,000	120,000
C00800	應付商業本票減少	(60,000)	(120,000)
C05800	支付非控制權益現金股利	(18,001)	(25,200)
C05600	支付之利息	(2,962)	(2,158)
	籌資活動之淨現金流出	<u>(30,562)</u>	<u>(27,358)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>31</u>	<u>10</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
E000	本期現金及約當現金淨增加(減少)數	\$ 35,906	(\$ 209,080)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>1,060,591</u>	<u>1,058,407</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,096,497</u>	<u>\$- 849,327</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 6 月 30 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 108 年 8 月 13 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，其他租賃將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	\$ -	\$ 52,769	\$ 52,769
資產影響	\$ -	\$ 52,769	\$ 52,769
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	\$ -	\$ 52,769	\$ 52,769

(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)
IAS 1及IAS 8之修正「重大性之定義」	2020年1月1日(註2)

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

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。

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 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) 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，請參閱附註十四及附表一。

(四) 其他重大會計政策

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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

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。

2. 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。

3. 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。

4. 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。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一

致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

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，請參閱附註三二。

六、現金及約當現金

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
現金			
零用金	\$ 260	\$ 260	\$ 260
銀行支票存款	875	1,244	856
銀行活期存款	176,911	191,870	188,374
銀行外幣存款	28,433	16,348	9,442
約當現金（原始到期日在 3 個月以內之投資）			
商業本票	<u>890,018</u>	<u>850,869</u>	<u>650,395</u>
	<u>\$ 1,096,497</u>	<u>\$ 1,060,591</u>	<u>\$ 849,327</u>

利率區間如下：

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
商業本票	0.52%~0.6%	0.49%~0.53%	0.40%~0.50%

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日	備註
強制透過損益按公允價值衡量				
開放式基金	\$ 30,064	\$ 19,914	\$ -	(一)
營業證券淨額－自營	634,162	581,715	1,708,788	(二)
營業證券淨額－承銷	423,291	425,763	337,824	(二)
	<u>\$ 1,087,517</u>	<u>\$ 1,027,392</u>	<u>\$ 2,046,612</u>	

(一) 開放式基金

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
開放式基金	\$ 30,000	\$ 20,000	\$ -
開放式基金評價調整	64	(86)	-
	<u>\$ 30,064</u>	<u>\$ 19,914</u>	<u>\$ -</u>

(二) 營業證券

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>自營</u>			
集中市場－股票	\$ 232,240	\$ 73,726	\$ 358,391
櫃檯市場－股票	43,425	72,498	167,406
興櫃市場－股票	234,978	351,429	397,575
海外市場－國外股票	7,922	23,717	52,826
櫃檯市場－債券	-	-	697,643
海外市場－債券	-	3,177	3,177
國內未上市(櫃)－股票	11,905	11,905	11,904
	530,470	536,452	1,688,922
營業證券－自營評價調整	103,692	45,263	19,866
	<u>\$ 634,162</u>	<u>\$ 581,715</u>	<u>\$ 1,708,788</u>
<u>承銷</u>			
集中市場股票	\$ 30,886	\$ 47,047	\$ 64,214
櫃檯市場－股票	84,933	110,869	18,440
櫃檯市場－債券	330,447	307,229	240,095
	446,266	465,145	322,749
營業證券－承銷評價調整	(22,975)	(39,382)	15,075
	<u>\$ 423,291</u>	<u>\$ 425,763</u>	<u>\$ 337,824</u>

截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司自營部債券分別計 0 仟元、0 仟元及 598,919 仟元，已以附買回條件賣出。

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。

透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
強制透過損益按公允價值 衡量集中市場－私募股 票			
集中市場－私募股票 （閉鎖期至 109 年 1 月 9 日）	\$ 5,500	\$ 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	5,600
未上市（櫃）市場－ 股票	265,237	252,207	330,760
評價調整	<u>14,645</u>	<u>23,298</u>	<u>84,260</u>
	<u>\$ 290,982</u>	<u>\$ 286,605</u>	<u>\$ 426,120</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

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
<u>流 動</u>			
國內投資			
政府公債	\$ 250,574	\$ 450,114	\$ 349,244
公司債	920,368	500,000	300,000
備抵損失	(514)	(90)	(44)
評價調整	<u>2,531</u>	<u>619</u>	<u>711</u>
	<u>\$ 1,172,959</u>	<u>\$ 950,643</u>	<u>\$ 649,911</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 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 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分別計 1,170,634 仟元、800,304 仟元及 649,244 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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
總帳面金額	\$ 1,170,942	\$ 950,114	\$ 649,244
備抵損失	(514)	(90)	(44)
攤銷後成本	1,170,428	950,024	649,200
公允價值調整	2,531	619	711
	<u>\$ 1,172,959</u>	<u>\$ 950,643</u>	<u>\$ 649,911</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6月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0225%~0.0880%	\$ 1,170,942

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

107年6月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0.0225%~0.0935%	\$ 649,244

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：

	信用等級		
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (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	424	-	-
108年6月30日餘額	<u>\$ 514</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	39	-	-
107年6月30日餘額	<u>\$ 44</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司分別於108年及107年1月1日至6月30日新購入債券220,828仟元及549,244仟元，並相應增加正常信用等級之備抵損失424仟元及39仟元。

十、附賣回債券投資

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
政府公債	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ -</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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
約定賣回價格	\$ 200,098	\$ -	\$ -
利率	0.620%	-	-

上述 108 年 6 月 30 日之附賣回債券投資，已以附買回之條件賣出。

十一、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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收證券融資款	\$ 225,494	\$ 151,364	\$ 319,104
減：備抵損失	(671)	(450)	-
	\$ 224,823	\$ 150,914	\$ 319,104

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>應收帳款</u>			
應收交割帳款－受託	\$ 184,600	\$ 44,155	\$ 243,619
應收交割帳款－非受託	15,964	108,739	1,026,264
交割代價	-	85,142	-
其他	36,680	22,472	47,149
減：備抵損失	(76)	(33)	(21)
	\$ 237,168	\$ 260,475	\$ 1,317,011
<u>其他應收款</u>			
利息	\$ 5,491	\$ 4,249	\$ 3,015
股利	1,734	-	2,036
其他	247	285	689
	\$ 7,472	\$ 4,534	\$ 5,740
<u>催收款項</u>			
催收款	\$ 24,415	\$ 24,415	\$ 10,349
減：備抵損失－催收款	(24,415)	(24,415)	(10,349)
	\$ -	\$ -	\$ -

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6月30日

	其		逾期				其他		合計
	證券融資款	證券交割款項	未逾期	逾1~90天	逾91~120天	逾121~180天	逾期超過180天	合計	
預期信用損失率	0.298%	0%	0%-0.05%	0.11%-1.59%	21.01%	27.39%-30.43%	100%		
總帳面金額	\$ 225,494	\$ 200,564	\$ 24,735	\$ 11,778	\$ 84	\$ 82	\$ 1	\$ 462,738	
備抵損失(存續期間)	(671)	-	(9)	(25)	(18)	(23)	(1)	(747)	
攤銷後成本	\$ 224,823	\$ 200,564	\$ 24,726	\$ 11,753	\$ 66	\$ 59	\$ -	\$ 461,991	

107年12月31日

	其		逾期				其他		合計
	證券融資款	證券交割款項	未逾期	逾1~90天	逾91~120天	逾121~180天	逾期超過180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)	(450)	-	(2)	(10)	(9)	(12)	-	(483)	
攤銷後成本	\$ 150,914	\$ 238,036	\$ 13,359	\$ 8,928	\$ 74	\$ 78	\$ -	\$ 411,389	

107年6月30日

	其		逾期				其他		合計
	證券融資款	證券交割款項	未逾期	逾1~90天	逾91~120天	逾121~180天	逾期超過180天	合計	
預期信用損失率	0%	0%	0%-0.03%	0.04%-0.58%	10.59%	13.70%-17.39%	100%		
總帳面金額	\$ 319,104	\$ 1,269,883	\$ 37,349	\$ 9,759	\$ 38	\$ 3	\$ -	\$ 1,636,136	
備抵損失(存續期間)	-	-	(9)	(8)	(4)	-	-	(21)	
攤銷後成本	\$ 319,104	\$ 1,269,883	\$ 37,340	\$ 9,751	\$ 34	\$ 3	\$ -	\$ 1,636,115	

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1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額 (IAS 39)		\$ -
追溯適用 IFRS 9 調整數		1
期初餘額 (IFRS 9)	\$ 483	1
加：本期信用減損損失	264	20
期末餘額	\$ 747	\$ 21

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。

十二、待出售非流動資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
待出售土地	\$ -	\$ -	\$ 136,378
待出售建築物	-	-	28,489
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 164,867</u>
與待出售非流動資產直接相關之負債			
租賃—存入保證金	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 235</u>

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業案，將其自投資性不動產重分類為待出售非流動資產，並於 107 年 7 月完成過戶交屋，因其約定之出售價款 212,830 仟元，尚高於相關淨資產之帳面金額，故無應認列之減損損失。

十三、其他金融資產—流動

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30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>	<u>\$ 138,000</u>

利率區間如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6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%	0.74%~1.02%

十四、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 6月30日	107年 12月31日	107年 6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%	100%	係母公司於 105 年 8 月 2 日投資成立。

(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。

因應上述資產管理業務之發展，於 107 年 6 月 8 日再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 月依前述決議之投資情形，請參閱附註十五。

(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，並於 108 年 5 月 1 日經主管機關同意照辦在案，截至 108 年 6 月 30 日止，解散註銷程序尚在進行中。

(五) 未列入合併財務報告之子公司：無。

(六) 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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
福邦創投	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			
	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
福邦創投	(\$ 3,915)	\$ 8,041	\$ 1,670	\$ 24,464

子 公 司 名 稱	非 控 制 權 益		
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
福邦創投	\$ 376,284	\$ 392,615	\$ 400,327

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
流動資產	\$ 498,376	\$ 521,268	\$ 399,604
非流動資產	263,738	275,904	410,498
流動負債	(1,790)	(3,851)	(1,202)
非流動負債	-	-	-
權益	<u>\$ 760,324</u>	<u>\$ 793,321</u>	<u>\$ 808,900</u>

權益歸屬於：

母公司業主	\$ 384,040	\$ 400,706	\$ 408,573
福邦創業投資股份 有限公司之非控 制權益	<u>376,284</u>	<u>392,615</u>	<u>400,327</u>
	<u>\$ 760,324</u>	<u>\$ 793,321</u>	<u>\$ 808,900</u>

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
收 益	<u>(\$ 4,603)</u>	<u>\$ 19,730</u>	<u>\$ 10,471</u>	<u>\$ 56,185</u>
本期淨利(損)	<u>(\$ 7,909)</u>	<u>\$ 16,247</u>	<u>\$ 3,377</u>	<u>\$ 49,433</u>
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 7,909)</u>	<u>\$ 16,247</u>	<u>\$ 3,377</u>	<u>\$ 49,433</u>

淨利(損)歸屬於：

母公司業主	(\$ 3,994)	\$ 8,206	\$ 1,707	\$ 24,969
福邦創投之非控制 權益	<u>(3,915)</u>	<u>8,041</u>	<u>1,670</u>	<u>24,464</u>
	<u>(\$ 7,909)</u>	<u>\$ 16,247</u>	<u>\$ 3,377</u>	<u>\$ 49,433</u>

綜合損益總額歸屬於：

母公司業主	(\$ 3,994)	\$ 8,206	\$ 1,707	\$ 24,969
福邦創投之非控制 權益	<u>(3,915)</u>	<u>8,041</u>	<u>1,670</u>	<u>24,464</u>
	<u>(\$ 7,909)</u>	<u>\$ 16,247</u>	<u>\$ 3,377</u>	<u>\$ 49,433</u>

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
現金流量		
營業活動	\$ 22,322	(\$ 327,237)
投資活動	969	4,584
籌資活動	<u>(36,374)</u>	<u>(50,924)</u>
淨現金流出	<u>(\$ 13,083)</u>	<u>(\$ 373,577)</u>

十五、採用權益法之投資

投資關聯企業

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
個別不重大之關聯企業			
福友創業投資有限			
合夥（福友創投）	\$ 19,916	\$ -	\$ -

具個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	<u>108年4月1日 至6月30日</u>	<u>107年4月1日 至6月30日</u>	<u>108年1月1日 至6月30日</u>	<u>107年1月1日 至6月30日</u>
母公司享有之份額				
本期淨損	(\$ 84)	\$ -	(\$ 84)	\$ -
綜合損益總額	(\$ 84)	\$ -	(\$ 84)	\$ -

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對其所享有之損益份額，係按該關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

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。

十六、不動產及設備

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
<u>自 用</u>			
辦公設備	\$ 6,067	\$ 7,160	\$ 7,284
運輸設備	300	360	420
租賃改良	17,621	20,761	17,673
	<u>\$ 23,988</u>	<u>\$ 28,281</u>	<u>\$ 25,377</u>

	辦公設備	運輸設備	租賃改良	合計
<u>成本</u>				
108年1月1日餘額	\$ 14,854	\$ 600	\$ 33,640	\$ 49,094
增 添	890	-	210	1,100
處 分	(30)	-	-	(30)
兌換差額	1	-	-	1
108年6月30日餘額	<u>15,715</u>	<u>600</u>	<u>33,850</u>	<u>50,165</u>
<u>累計折舊</u>				
108年1月1日餘額	7,694	240	12,879	20,813
折 舊	1,983	60	3,350	5,393
處 分	(30)	-	-	(30)
兌換差額	1	-	-	1
108年6月30日餘額	<u>9,648</u>	<u>300</u>	<u>16,229</u>	<u>26,177</u>
108年6月30日淨額	<u>\$ 6,067</u>	<u>\$ 300</u>	<u>\$ 17,621</u>	<u>\$ 23,988</u>
<u>成本</u>				
107年1月1日餘額	\$ 15,595	\$ 600	\$ 27,823	\$ 44,018
增 添	828	-	-	828
107年6月30日餘額	<u>16,423</u>	<u>600</u>	<u>27,823</u>	<u>44,846</u>
<u>累計折舊</u>				
107年1月1日餘額	7,244	120	7,402	14,766
折 舊	1,895	60	2,748	4,703
107年6月30日餘額	<u>9,139</u>	<u>180</u>	<u>10,150</u>	<u>19,469</u>
107年6月30日淨額	<u>\$ 7,284</u>	<u>\$ 420</u>	<u>\$ 17,673</u>	<u>\$ 25,377</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6月30日暨107年12月31日及6月30日止，上述不動產及設備無減損跡象。

十七、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年6月30日
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 38,985
運輸設備	<u>2,554</u>
	<u>\$ 41,539</u>

	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	\$ 393	\$ 1,214
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 5,756	\$ 11,513
運輸設備	468	931
	<u>\$ 6,224</u>	<u>\$ 12,444</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	
流動	\$ 23,608
非流動	\$ 17,668
	108年6月30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4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 84	\$ 121
租賃之現金流出總額		\$ 13,161

合併公司選擇對符合短期租賃之辦公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	107年6月30日
1年內	\$ 24,166	\$ 25,380
超過1年但不超過5年	30,135	37,551
	<u>\$ 54,301</u>	<u>\$ 62,931</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	107年4月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
	<u>\$ 6,117</u>	<u>\$ 12,195</u>

十八、投資性不動產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
土地	\$ -	\$ -	\$ -
建築物	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	<u>土</u>	<u>地</u>	<u>建 築 物</u>
<u>成 本</u>			<u>合 計</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6月30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6月30日餘額	-	-	-
107年6月30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、空調系統	5年
裝修及配電等工程	5年

重分類為待出售非流動資產之說明，請參閱附註十二。

十九、無形資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
電腦軟體淨額	<u>\$ 4,982</u>	<u>\$ 5,579</u>	<u>\$ 5,640</u>

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 13,155	\$ 13,443
單獨取得	395	183
除 列	-	(46)
期末餘額	<u>\$ 13,550</u>	<u>\$ 13,580</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	\$ 7,576	\$ 6,639
攤銷費用	992	1,347
除 列	-	(46)
期末餘額	<u>\$ 8,568</u>	<u>\$ 7,940</u>
期初淨額	<u>\$ 5,579</u>	<u>\$ 6,804</u>
期末淨額	<u>\$ 4,982</u>	<u>\$ 5,640</u>

上述電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年攤銷。

二十、營業保證金、交割結算基金及存出保證金

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
營業保證金	<u>\$ 180,000</u>	<u>\$ 180,000</u>	<u>\$ 175,000</u>
交割結算基金	<u>\$ 39,239</u>	<u>\$ 44,451</u>	<u>\$ 46,808</u>
存出保證金			
租 賃	\$ 6,737	\$ 6,487	\$ 6,487
自律基金	660	660	660
其 他	779	789	788
	<u>\$ 8,176</u>	<u>\$ 7,936</u>	<u>\$ 7,935</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。前述營業保證金合併公司係以定期存款繳存，108年6月30日暨107年12月31日及6月30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。

二一、其他資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
代收現金股利	\$ 379,634	\$ 398,495	\$ 353,958
質押定期存款	265,500	243,500	242,700
預付款項	690	1,073	1,600
代收標購股款	-	-	293,007
代收承銷股款	-	4,373	50,385
其他	2,150	622	4,828
	<u>\$ 647,974</u>	<u>\$ 648,063</u>	<u>\$ 946,478</u>
流動	\$ 647,934	\$ 648,023	\$ 946,438
非流動	40	40	40
	<u>\$ 647,974</u>	<u>\$ 648,063</u>	<u>\$ 946,478</u>

(一) 108年6月30日暨107年12月31日及6月30日之質押定期存款市場利率區間分別為年利率 0.090%~1.045%、0.090%~1.040%及 0.090%~1.040%。

(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。

二二、附買回債券負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
政府公債	\$ 450,000	\$ 299,249	\$ 947,905
公司債	920,732	501,055	300,258
	<u>\$ 1,370,732</u>	<u>\$ 800,304</u>	<u>\$ 1,248,163</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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
約定買回價格	<u>\$ 1,371,537</u>	<u>\$ 800,607</u>	<u>\$ 1,248,450</u>
利率	0.580%~ 0.675%	0.055%~ 0.610%	0.006%~ 0.520%

二三、應付帳款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付交割帳款－受託	\$ 31,849	\$ 116,953	\$ 239,015
應付交割帳款－非受託	1,273	101,295	1,116,769
交割代價	173,835	-	20,534
	<u>\$ 206,957</u>	<u>\$ 218,248</u>	<u>\$ 1,376,318</u>

二四、其他應付款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付薪資、獎金及酬勞	\$ 58,446	\$ 91,503	\$ 87,174
應付股利	48,730	-	333,546
營業稅	1,343	1,276	1,731
其他	6,461	7,831	7,914
	<u>\$ 114,980</u>	<u>\$ 100,610</u>	<u>\$ 430,365</u>

二五、其他流動負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
暫收款－代發股利	\$ 379,634	\$ 398,495	\$ 353,958
預收標購股款	-	1,305	293,007
預收承銷股款	-	4,373	50,385
預收款－處分待出售非流動 資產簽約金	-	-	21,280
其他	2,521	1,080	3,163
	<u>\$ 382,155</u>	<u>\$ 405,253</u>	<u>\$ 721,793</u>

二六、權益

(一) 股本

普通股

	108年6月30日	107年12月31日	107年6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>243,648</u>	<u>242,609</u>	<u>241,700</u>
已發行股本	<u>\$ 2,436,475</u>	<u>\$ 2,426,090</u>	<u>\$ 2,417,000</u>

108年1月至6月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723仟股，金額合計3,108仟元，並於108

年 3 月 27 日經母公司董事會決議通過以 108 年 3 月 27 日為增資基準日發行普通股。

107 年 10 月至 12 月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 316 仟股，金額合計 1,357 仟元，於 107 年 12 月 31 日，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 108 年 1 月 29 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6月30日	107年12月31日	107年6月30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	\$ 1,658
<u>僅得用以彌補虧損對子公司所有權權益變動(2)</u>	3,844	3,844	3,844
<u>已失效認股權(3)</u>	69	69	-
<u>不得作為任何用途</u>			
股份基礎給付交易(4)	17,630	18,743	18,155
	<u>\$ 23,201</u>	<u>\$ 24,314</u>	<u>\$ 23,657</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) 已失效認股權僅得用以彌補虧損。

(4) 股份基礎給付交易之相關揭露，請參閱附註三十。

108年及107年1月1日至6月30日資本公積之變動情形如下：

	庫藏股票 交易	對子公司所 有權益變 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	-	-	-	(3,533)	(3,533)
認列發行員工認股權酬勞 成本	-	-	-	2,420	2,420
108年6月30日餘額	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 17,630</u>	<u>\$ 23,201</u>
107年1月1日餘額	\$ 1,658	\$ 3,844	\$ -	\$ 13,723	\$ 19,225
認列發行員工認股權酬勞 成本	-	-	-	4,432	4,432
107年6月30日餘額	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,155</u>	<u>\$ 23,657</u>

(三) 保留盈餘及股利政策

母公司已於108年5月31日股東會決議通過修正章程，訂明公司授權董事會特別決議，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，參閱附註二七(六)員工福利費用。

母公司於108年5月31日之股東會決議修正公司章程，依公司法第二百四十一條規定，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。

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之帳列其他權益項目減項提列或迴轉。

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

(四) 其他權益項目

1. 其他權益係包含以下項目：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(\$ 151)	(\$ 186)	(\$ 110)
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	2,531	619	711
	<u>\$ 2,380</u>	<u>\$ 433</u>	<u>\$ 601</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1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額 (IFRS 9)	\$ 619	(\$ 3)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	2,280	(866)
債務工具備抵損失之調整	424	39
重分類調整		
處分債務工具	(792)	1,541
本期其他綜合損益	1,912	714
期末餘額	<u>\$ 2,531</u>	<u>\$ 711</u>

(五) 非控制權益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額 (IAS 39)		\$ 393,567
追溯適用 IFRS 9 之影響數		<u>7,496</u>
期初餘額 (IFRS 9)	\$ 392,615	401,063
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,670	24,464
現金股利	(<u>18,001</u>)	(<u>25,200</u>)
期末餘額	<u>\$ 376,284</u>	<u>\$ 400,327</u>

二七、合併淨利

(一) 出售證券淨利益 (損失)

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
收入—自營	\$ 2,524,213	\$ 4,701,916	\$ 4,719,400	\$ 7,758,462
成本—自營	(<u>2,516,397</u>)	(<u>4,669,793</u>)	(<u>4,704,621</u>)	(<u>7,674,095</u>)
	<u>\$ 7,816</u>	<u>\$ 32,123</u>	<u>\$ 14,779</u>	<u>\$ 84,367</u>
收入—承銷	\$ 114,133	\$ 13,778	\$ 210,514	\$ 91,175
成本—承銷	(<u>115,474</u>)	(<u>10,923</u>)	(<u>200,801</u>)	(<u>75,627</u>)
	<u>(\$ 1,341)</u>	<u>\$ 2,855</u>	<u>\$ 9,713</u>	<u>\$ 15,548</u>

(二) 利息收入

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ 2,749	\$ 3,502	\$ 4,647	\$ 6,831
融資利息收入	2,391	3,352	4,288	6,783
附賣回債券投資利息收 入	<u>55</u>	<u>2</u>	<u>79</u>	<u>7</u>
	<u>\$ 5,195</u>	<u>\$ 6,856</u>	<u>\$ 9,014</u>	<u>\$ 13,621</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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
營業證券—自營	(\$ 7,177)	(\$ 14,986)	\$ 49,776	\$ 26,228
營業證券—承銷	(<u>842</u>)	(<u>578</u>)	<u>16,407</u>	<u>9,801</u>
	<u>(\$ 8,019)</u>	<u>(\$ 15,564)</u>	<u>\$ 66,183</u>	<u>\$ 36,029</u>

(四) 其他營業收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
其他服務	\$ 8,250	\$ 9,137	\$ 12,375	\$ 14,687
外幣兌換淨利益	509	259	557	187
錯帳	(3)	-	(17)	(15)
其他	-	63	-	63
	<u>\$ 8,756</u>	<u>\$ 9,459</u>	<u>\$ 12,915</u>	<u>\$ 14,922</u>

(五) 財務成本

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	\$ 1,540	\$ 1,110	\$ 2,605	\$ 2,024
租賃負債之利息	156	-	333	-
借款成本	20	49	24	134
	<u>\$ 1,716</u>	<u>\$ 1,159</u>	<u>\$ 2,962</u>	<u>\$ 2,158</u>

(六) 員工福利費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 27,304	\$ 36,632	\$ 81,541	\$ 97,219
保險費	4,359	4,680	7,817	7,909
董事酬金	3,094	4,305	7,888	8,230
退職福利	1,848	1,764	3,647	3,544
股份基礎給付－權益交割	1,210	2,216	2,420	4,432
其他用人費用	1,165	1,108	2,368	2,220
	<u>\$ 38,980</u>	<u>\$ 50,705</u>	<u>\$ 105,681</u>	<u>\$ 123,554</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 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞 1,500 仟元及董事酬勞 1,500 仟元；107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞 1,964 仟元及董事酬勞 1,964 仟元，係按上述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 108 年 1 月 29 日及 107 年 2 月 6 日經董事會決議通過 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	107年度				106年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	900	\$	-	\$	8,160	\$	-
董事酬勞		900		-		8,160		-

董事會決議配發金額與 107 及 106 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關母公司 108 年及 107 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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 2,688	\$ 2,334	\$ 5,393	\$ 4,703
投資性不動產	-	432	-	865
使用權資產	6,224	-	12,444	-
無形資產	497	668	992	1,347
	<u>\$ 9,409</u>	<u>\$ 3,434</u>	<u>\$ 18,829</u>	<u>\$ 6,915</u>

(八) 投資性不動產之直接營運費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
投資性不動產之直接營運費用				
產生租金收入	\$ -	\$ 77	\$ -	\$ 230
未產生租金收入	-	351	-	941
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 428</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,171</u>

(九) 其他利益及損失

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
財務收入	\$ 2,087	\$ 1,683	\$ 4,218	\$ 3,215
處分投資淨(損失)利益	(1,289)	502	(144)	374
營業外金融商品透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	64	102	150	(491)
其他	786	931	1,616	1,803
	<u>\$ 1,648</u>	<u>\$ 3,218</u>	<u>\$ 5,840</u>	<u>\$ 4,901</u>

二八、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：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 3,386	\$ 6,725	\$ 8,093	\$ 13,343
未分配盈餘加徵	462	77	462	98
以前年度之調整	<u>149</u>	<u>582</u>	<u>149</u>	<u>582</u>
	3,997	7,384	8,704	14,023
遞延所得稅				
本期產生者	(409)	337	(27)	787
稅率變動	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(642)</u>
	(409)	337	(27)	145
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,588</u>	<u>\$ 7,721</u>	<u>\$ 8,677</u>	<u>\$ 14,168</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%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10% 調降為 5%。

(二) 所得稅核定情形

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

二九、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

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 5,331	\$ 29,639	\$ 100,560	\$ 111,841

股 數

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	243,648	241,700	243,259	241,700
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	89	69	106	176
員工認股權	3,166	5,830	3,268	5,827
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	246,903	247,599	246,633	247,703

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。

三十、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 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之酬勞成本分別為 2,420 仟元及 4,432 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 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	單位 (仟)	加權平均執行價格 (元)	單位 (仟)	加權平均執行價格 (元)
期初流通在外	7,194	\$ 4.3	8,715	\$ 4.8
本期行使	(723)	-	-	-
本期放棄	-	-	(120)	-
期末流通在外	<u>6,471</u>	4.3	<u>8,595</u>	4.8
期末可執行	<u>595</u>	-	<u>-</u>	-

截至 108 年 6 月 30 日止，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

	108年6月30日
執行價格之範圍 (元)	\$ 4.3
加權平均剩餘合約期限 (年)	3.167 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%
本期給與之認股權加權平均公允價值(元)	\$ 3.402

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

108年6月30日暨107年12月31日及6月30日母公司向臺灣證券交易所申報之資本適足率如下：

$$108\text{年}6\text{月}30\text{日自有資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}} = 535\%$$

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

$$107\text{年}6\text{月}30\text{日自有資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}} = 496\%$$

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

(1) 公允價值層級

108年6月30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	\$ 400,262	\$ 336,500	\$ -	\$ 736,762
國外上市(櫃)股票	8,298	-	-	8,298
國內債券—櫃檯市場	328,458	-	-	328,458
國內未上市(櫃)股票	-	-	274,917	274,917
基金受益憑證	30,064	-	-	30,064
合 計	<u>\$ 767,082</u>	<u>\$ 336,500</u>	<u>\$ 274,917</u>	<u>\$ 1,378,499</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	\$ 251,354	\$ -	\$ -	\$ 251,354
債務工具—國內公司債	921,605	-	-	921,605
	<u>\$ 1,172,959</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,172,959</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>

107 年 6 月 30 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	\$ 710,530	\$ 355,093	\$ -	\$ 1,065,623
國外上市(櫃)股票	39,414	-	-	39,414
國內債券—櫃檯市場	962,234	-	-	962,234
國外債券	3,022	-	-	3,022
國內未上市(櫃)股票	-	-	402,439	402,439
合 計	<u>\$ 1,715,200</u>	<u>\$ 355,093</u>	<u>\$ 402,439</u>	<u>\$ 2,472,732</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	\$ 349,618	\$ -	\$ -	\$ 349,618
債務工具—國內公司債	300,293	-	-	300,293
	<u>\$ 649,911</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 649,911</u>

108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 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 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 — 權益工具
期初餘額	\$ 270,978
購 買	23,589
處 分	(10,920)
認列於損益	(8,730)
期末餘額	<u>\$ 274,917</u>

107年1月1日至6月30日

	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 — 權益工具
期初餘額	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	138,585
期初餘額 (IFRS 9)	138,585
購買	214,565
認列於損益	49,289
期末餘額	\$ 402,439

(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6月30日	107年12月31日	107年6月30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	\$ 1,378,499	\$ 1,313,997	\$ 2,472,732
按攤銷後成本衡量之金融資產（註 1）	2,792,509	2,509,269	3,798,975
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,172,959	950,643	649,911
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量（註 2）	1,963,784	1,424,878	2,986,353

註 1：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、應付帳款、其他應付款（不含應付薪資、獎金、酬勞、股利及稅捐）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，請參閱附註三八。

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1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
損 益	(\$ 601)	(\$ 258)

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 1,372,959	\$ 950,643	\$ 1,348,165
—金融負債	1,412,008	800,304	1,248,163
具現金流量利率風險			
—金融資產	205,344	208,218	197,816

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 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前淨利將因債券投資之公允價值變動分別減少／增加 0 仟元及 16,051 仟元；108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 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 6,584 仟元及 4,441 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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 205 仟元及 198 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 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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分別增加／減少 73,702 仟元及 171,520 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6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		\$ 641,782	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
租賃負債	1.38%	2,179	4,360	17,491	17,848	-
固定利率工具	0.580%~ 0.675%	<u>1,371,537</u>	-	-	-	-
		<u>\$ 2,015,498</u>	<u>\$ 4,360</u>	<u>\$ 17,491</u>	<u>\$ 17,848</u>	<u>\$ -</u>

107年12月31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		\$ 624,574	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0.550%~ 0.610%	<u>800,667</u>	-	-	-	-
		<u>\$ 1,425,241</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

107年6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		\$ 1,718,314	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
固定利率工具	0.006%~ 0.520%	<u>1,248,450</u>	-	-	-	-
		<u>\$ 2,966,764</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(2) 融資額度

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
有擔保額度			
— 已動用金額	\$ -	\$ -	\$ -
— 未動用金額	<u>962,500</u>	<u>882,500</u>	<u>952,700</u>
	<u>\$ 962,500</u>	<u>\$ 882,500</u>	<u>\$ 952,700</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
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1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
顧問費收入	福友創投	\$ 990	\$ -

對關係人之營業收入係顧問費收入，依合約價格個別議定，其付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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
薪資	\$ 947	\$ 7,761	\$ 9,341	\$ 14,656
執行業務費用	17	67	105	116
股份基礎給付	201	352	394	692
	<u>\$ 1,165</u>	<u>\$ 8,180</u>	<u>\$ 9,840</u>	<u>\$ 15,464</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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
定期存款 (帳列其他流動資產)	\$ 265,500	\$ 243,500	\$ 242,700
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,950	70,000	89,600
	<u>\$ 334,450</u>	<u>\$ 313,500</u>	<u>\$ 332,300</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：

108年6月30日

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	外 幣	匯 率	帳 面 金 額
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 387	31.06	\$ 12,019
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	254	31.06	8,298

107年12月31日

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 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

107年6月30日

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	外 幣	匯 率	帳 面 金 額
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 169	30.48	\$ 5,156
<u>非貨幣性項目</u>			
美 元	962	30.48	32,378

具重大影響之未實現外幣兌換損益如下：

		108年1月1日至6月30日		未實現淨兌換
外幣	匯率	匯率		(損) 益
美元		1 : 31.06 (美元：新台幣)		(\$ 242)

		107年1月1日至6月30日		未實現淨兌換
外幣	匯率	匯率		(損) 益
美元		1 : 30.48 (美元：新台幣)		(\$ 790)

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。

(五) 依金管會 104.11.19 金管證券字第 10400414001 號函規定，提供下列資訊：

上海福倍財務管理諮詢有限公司

1. 期末持有有價證券明細：無。
2. 從事衍生工具情形及資金來源：無。
3. 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。

4. 資產負債表：

上海福倍財務管理諮詢有限公司								
資產負債表								
民國 108 年 6 月 30 日								
單位：人民幣元								
資	產	金	額	%	負 債 及 權 益	金	額	%
流動資產					權 益			
現 金		\$	460,633	100	股 本	\$	1,000,000	217
					待彌補虧損	(539,367)	(117)
					權益總計	(460,633)	100
資 產 總 計		\$	460,633	100	負 債 及 權 益 總 計	\$	460,633	100

5. 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 6 月 30 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		(103,171)	-
		(134,546)	-
其他利益及損失			773	-
本年度淨損		(133,773)	-
本年度綜合損益總額		(\$	133,773)	-

6. 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，並於 108 年 5 月 1 日經主管機關同意照辦在案，截至 108 年 6 月 30 日止，解散註銷程序尚在進行中。

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：

108年1月1日至6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	\$ 26,518	\$ 170,109	\$ 57,446	\$ 20,106	\$ -	\$ 274,179
部門間收入	-	-	-	13,186	(13,186)	-
收入合計	26,518	170,109	57,446	33,292	(13,186)	274,179
費用	(22,022)	(64,077)	(8,041)	(82,318)	13,186	(163,272)
部門(損)益	\$ 4,496	\$ 106,032	\$ 49,405	(\$ 49,026)	\$ -	\$ 110,907

107年1月1日至6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	\$ 47,977	\$ 155,963	\$ 62,080	\$ 64,446	\$ -	\$ 330,466
部門間收入	-	-	-	13,232	(13,232)	-
收入合計	47,977	155,963	62,080	77,678	(13,232)	330,466
費用	(20,429)	(69,372)	(9,600)	(93,824)	13,232	(179,993)
部門(損)益	\$ 27,548	\$ 86,591	\$ 52,480	(\$ 16,146)	\$ -	\$ 150,473

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 6 月 30 日

單位：除另予註明者外
，為新台幣千元

附表一

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	主管會核准日期文號	主要營業項目	原本期	始投	資	金	額	期	末	比	持	有	被	投	資	公	司	被	投	資	公	司	本	期	現	金	股	利	備	註								
母	公					本	本	末	去	年	年	底	數	率	額	本	本	本	公	司	本	本	公	司	本	本	本	本	本	本	公	司									
公司	公司					期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期									
母	福邦創業投資股份有限公司	台	102.10.15	金管證字第 1040052787 號 (註 2)	創業投資業務	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000	36,747,930	50.51		\$ 384,040 (註 1)	\$ 10,471	\$ 10,471	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	\$ 3,377	1,707 (註 1)	18,373	子公司					
	福邦證券投資顧問股份有限公司	台	99.03.05	金管證字第 1050022473 號	證券投資顧問業務	79,544	79,544	79,544	79,544	79,544	9,480,000	100		96,769 (註 1)	7,743	7,743	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	1,130	409	子公司				
	福邦創業投資管理顧問股份有限公司	台	102.10.24	金管證字第 1050016803 號	投資顧問及管理顧問業務	285,800	285,800	285,800	285,800	285,800	29,000,000	100		292,859 (註 1)	11,057	11,057	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	691	2,425	子公司		
	上海福倍財務管理諮詢有限公司 (註 4)	上	105.08.02	金管證字第 1050016803 號	財務管理諮詢	4,710 (RMB1,000)	4,710 (RMB1,000)	4,710 (RMB1,000)	4,710 (RMB1,000)	4,710 (RMB1,000)	(註 3)	100		2,082 (註 1)	-	-	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	(RMB-134)	-	子公司	
	福邦創業投資管理顧問股份有限公司	台	108.03.13	金管證字第 1070334245 號	創業投資業務	20,000	20,000	-	-	-	(註 5)	9.62		19,916 (註 1)	-	-	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	-	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：係母公司於 99 年 3 月購入。

註 3：係有限公司。

註 4：母公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議擬辦理該公司清算，於 108 年 5 月 1 日經主管機關同意，截至 108 年 6 月 30 日止，解散註銷程序尚在進行中。

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 6 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外
 ，為新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易 對象	往來 對象	與交易人之關係(註二)	交 易 目 的	往		來		形 情 佔合併總營業收 或總資產之比率(%)
						金額(註三)	交易條件(註四)	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	福邦投顧	1	券務費用	\$ 5,880	-	5,880	-	2
				1	其他應收款	47	-	47	-	-
				1	其他應付款	1	-	1	-	-
		福邦創管	福邦創管	1	其他營業收益	30	-	30	-	-
				1	其他應收款	7	-	7	-	-
1	福邦投顧	母公司	母公司	2	顧問費收入	5,880	-	5,880	-	2
				2	其他應收款	1	-	1	-	-
				2	其他應付款	47	-	47	-	-
2	福邦創管	母公司	母公司	2	券務費用	30	-	30	-	-
				2	其他應付款	7	-	7	-	-
3	福邦創投	福邦創投	福邦創投	3	顧問費收入	7,276	-	7,276	-	2
				3	券務費用	7,276	-	7,276	-	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。

富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 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣千元、人民幣千元及美金千元

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)	本期末自台灣匯出投資金額	本月初自台灣匯出投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期末自台灣匯出投資金額	本期末累積匯出投資金額	被投資公司本期投資損益	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	\$ 4,710 (RMB1,000)	註一	\$ 4,710 (RMB1,000)	\$ 4,710 (RMB1,000)	\$ -	\$ 4,710 (RMB1,000)	\$ 4,710 (RMB1,000)	609 (RMB-134)	100.00	(\$ 609) (RMB-134) 註二	\$ 2,082 (RMB 461)	\$ -

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 (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 (USD780)	\$1,998,576

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查核之財務數字。

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 108 年 6 月 30 日之合併淨值為新台幣 3,330,960 千元，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 3,330,960 千元 x 60% = 1,998,576 千元。