

福邦證券股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國109及108年度

地址：台北市中正區忠孝西路一段6號5、6、7樓

電話：02-23836888

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會 計 師 查 核 報 告	3~6		-
四、個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、個 體 綜 合 損 益 表	8~10		-
六、個 體 權 益 變 動 表	11		-
七、個 體 現 金 流 量 表	12~13		-
八、個 體 財 務 報 告 附 註			
(一) 公 司 沿 革	14		一
(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	14		二
(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	14~15		三
(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	15~26		四
(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	26		五
(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	26~58		六~二九
(七) 關 係 人 交 易	58~59		三十
(八) 質 抵 押 之 資 產	59		三一
(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	60		三二
(十) 重 大 之 災 害 損 失	60		三三
(十一) 重 大 之 期 後 事 項	60		三四
(十二) 具 重 大 影 響 之 外 幣 資 產 資 訊	60		三五
(十三) 附 註 揭 露 事 項			
1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	60~61		三六
2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	60~62		三六
3. 國 外 設 置 分 支 機 構 及 代 表 人 辦 事 處 資 訊	61		三六
4. 大 陸 投 資 資 訊	61		三六
5. 主 要 股 東 資 訊	61、63		三六
九、重 要 會 計 項 目 明 細 表	64~89		-
十、個 體 財 務 報 告 其 他 揭 露 事 項 暨 會 計 師 複 核 報 告	90~91		-
十一、個 體 財 務 報 告 其 他 揭 露 事 項			
(一) 業 務 狀 況	92~98		-
(二) 財 務 概 況	99~103		-
(三) 財 務 狀 況 及 財 務 績 效 之 檢 討 分 析 與 風 險 事 項	103~110		-
(四) 會 計 師 資 訊	110~112		-

### 會計師查核報告

福邦證券股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

福邦證券股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達福邦證券股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對福邦證券股份有限公司民國 109 年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對福邦證券股份有限公司民國 109 年度個體財務報告之關鍵查核事項敘明如下：

#### 關鍵查核事項－金融資產公允價值之估計

民國 109 年 12 月 31 日福邦證券股份有限公司持有評價分類為第 2 等級及第 3 等級之金融資產計 189,991 仟元，及其採用權益法投資之公司持有評價分類為第 2 等級及第 3 等級之金融資產計 557,632 仟元，有關該等於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場之金融資產其公允價值估計對個體財務報告影響係屬重大。

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

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

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括：

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報告之責任**

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

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

福邦證券股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核個體財務報告之責任

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

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

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

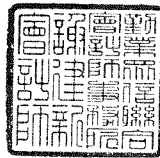
5. 評估個體財務報告（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於福邦證券股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成福邦證券股份有限公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對福邦證券股份有限公司民國 109 年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 謝建新



謝建新

會計師 陳 蓓 旬



陳蓓旬

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 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 110 年 1 月 29 日



民國 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 301,912	4	\$ 565,985	11
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、五、七、二九及三一)	1,304,995	19	790,698	16
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四、八、九及二九)	1,962,938	28	1,423,742	28
114030	應收證券融貸款(附註四及十)	415,703	6	231,339	5
114130	應收帳款(附註四及十)	317,865	5	210,676	4
114170	其他應收款(附註四、十及三十)	7,104	-	6,409	-
119000	其他流動資產(附註十一及三一)	1,451,848	21	687,119	14
110000	流動資產總計	5,762,365	83	3,915,968	78
	非流動資產				
124100	採用權益法之投資(附註四及十二)	805,674	12	816,571	16
125000	不動產及設備(附註四及十三)	20,140	-	17,875	-
125800	使用權資產(附註四及十四)	100,160	1	26,403	1
127000	無形資產(附註四及十五)	15,997	-	5,044	-
128000	遞延所得稅資產(附註四及二四)	4,245	-	4,205	-
129010	營業保證金(附註十六)	170,000	3	170,000	4
129020	交割結算基金(附註十六)	39,539	1	39,239	1
129030	存出保證金(附註十六)	7,033	-	7,033	-
129070	淨確定福利資產—非流動(附註四及二一)	13,676	-	13,597	-
129130	預付設備款	-	-	5,320	-
120000	非流動資產總計	1,176,464	17	1,105,287	22
906001	資 產 總 計	\$ 6,938,829	100	\$ 5,021,255	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債(附註四、八及十七)	\$ 1,950,992	28	\$ 1,171,741	23
214040	融券保證金	1,491	-	143	-
214050	應付融券擔保價款	1,648	-	157	-
214130	應付帳款(附註十八)	338,413	5	183,072	4
214170	其他應付款(附註十九及三十)	125,673	2	103,585	2
214600	本期所得稅負債(附註二四)	13,535	-	1,367	-
216000	租賃負債—流動(附註四及十四)	21,660	-	21,912	1
219000	其他流動負債(附註二十)	1,176,004	17	419,911	8
210000	流動負債總計	3,629,416	52	1,901,888	38
	非流動負債				
226000	租賃負債—非流動(附註四及十四)	78,583	1	5,426	-
906003	負債總計	3,707,999	53	1,907,314	38
	權益(附註二二)				
301010	普通股股本	2,466,765	36	2,445,785	49
301020	預收股本	6,760	-	2,479	-
302010	資本公積	20,581	-	26,939	-
	保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	124,444	2	100,315	2
304020	特別盈餘公積	297,228	5	248,969	5
304040	未分配盈餘	294,317	4	286,456	6
304000	保留盈餘總計	715,989	11	635,740	13
	其他權益				
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	20,735	-	2,998	-
906004	權益總計	3,230,830	47	3,113,941	62
906002	負債及權益總計	\$ 6,938,829	100	\$ 5,021,255	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林火燈



經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄





福邦證券股份有限公司

價值投資

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益 (附註四)				
401000	經紀手續費收入	\$ 78,081	13	\$ 48,672	9
403000	借券收入	-	-	5	-
404000	承銷業務收入	117,626	19	133,494	25
411000	出售證券淨利益—自 營 (附註二三)	115,104	19	32,326	6
412000	出售證券淨利益—承 銷 (附註二三)	27,560	4	42,064	8
421100	股務代理收入	113,694	19	108,592	20
421200	利息收入 (附註二三)	23,553	4	19,972	3
421300	股利收入	18,721	3	21,298	4
421500	營業證券透過損益按 公允價值衡量之淨 利益 (附註二三)	82,443	14	107,513	20
421600	借券及附賣回債券融 券回補淨損失	( 1,757)	-	( 330)	-
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)	( 16)	-	792	-
424100	期貨佣金收入	202	-	268	-
425300	預期信用減損損失 (附註九及十)	( 2,471)	-	( 635)	-
428000	其他營業收益 (附註 二三及三十)	29,186	5	25,830	5
400000	收益合計	<u>601,926</u>	<u>100</u>	<u>539,861</u>	<u>100</u>

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	\$ 4,055	1	\$ 2,423	1
502000	自營經手費支出	123	-	58	-
521200	財務成本(附註二三)	6,859	1	7,293	1
528000	其他營業支出	-	-	392	-
531000	員工福利費用(附註 四、二三及三十)	230,442	38	212,398	39
532000	折舊及攤銷費用(附 註十三、十四、十 五及二三)	34,350	6	33,711	6
533000	其他營業費用(附註 三十)	<u>81,222</u>	<u>13</u>	<u>75,114</u>	<u>14</u>
500000	支出及費用合計	<u>357,051</u>	<u>59</u>	<u>331,389</u>	<u>61</u>
5XXXXX	營業利益	<u>244,875</u>	<u>41</u>	<u>208,472</u>	<u>39</u>
	營業外損益				
601000	採用權益法認列之子 公司損益之份額 (附註四)	21,909	4	38,166	7
602000	其他利益及損失(附 註二三)	<u>8,300</u>	<u>1</u>	<u>8,282</u>	<u>1</u>
600000	營業外損益合計	<u>30,209</u>	<u>5</u>	<u>46,448</u>	<u>8</u>
902001	稅前淨利	275,084	46	254,920	47
701000	所得稅費用(附註四及二 四)	( <u>17,813</u> )	( <u>3</u> )	( <u>10,575</u> )	( <u>2</u> )
902005	本年度淨利	<u>257,271</u>	<u>43</u>	<u>244,345</u>	<u>45</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
805500	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數(附註四及二一)	(\$ 28)	-	\$ 1,474	-
805560	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額—不重分類至損益	13,232	2	144	-
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	186	-
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價利益	4,505	1	2,235	1
805000	其他綜合損益合計	17,709	3	4,039	1
902006	本年度綜合損益總額	\$ 274,980	46	\$ 248,384	46
	每股盈餘(附註二五)				
975000	基本每股盈餘	\$ 1.05		\$ 1.00	
985000	稀釋每股盈餘	\$ 1.04		\$ 0.99	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林火燈

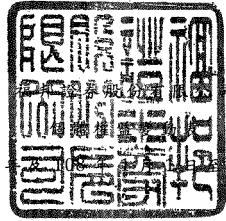


經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄





民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

代碼		普通股股本 (附註二二)	預收股本 (附註二二)	資本公積 (附註二二)	保留盈餘 (附註二二)			其他權益 (附註二二)		權益總額
					法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 未實現評價利益	
A1	108年1月1日餘額	\$ 2,426,090	\$ 1,357	\$ 24,314	\$ 96,587	\$ 241,462	\$ 105,128	(\$ 186)	\$ 619	\$ 2,895,371
N1	股份基礎給付交易	19,695	1,122	( 2,825)	-	-	( 4,526)	-	-	13,466
	107年度盈餘分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,728	-	( 3,728)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	7,507	( 7,507)	-	-	-
B5	現金股利—每股0.20元	-	-	-	-	-	( 48,730)	-	-	( 48,730)
		-	-	-	3,728	7,507	( 59,965)	-	-	( 48,730)
D1	108年度淨利	-	-	-	-	-	244,345	-	-	244,345
D3	108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,474	186	2,379	4,039
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	245,819	186	2,379	248,384
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	5,450	-	-	-	-	-	5,450
Z1	108年12月31日餘額	2,445,785	2,479	26,939	100,315	248,969	286,456	-	2,998	3,113,941
N1	股份基礎給付交易	20,980	4,281	( 6,358)	-	-	( 5,100)	-	-	13,803
	108年度盈餘分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	24,129	-	( 24,129)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	48,259	( 48,259)	-	-	-
B5	現金股利—每股0.7元	-	-	-	-	-	( 171,890)	-	-	( 171,890)
		-	-	-	24,129	48,259	( 244,278)	-	-	( 171,890)
C7	採用權益法認列之關聯企業變動數(附註十二)	-	-	-	-	-	( 4)	-	-	( 4)
D1	109年度淨利	-	-	-	-	-	257,271	-	-	257,271
D3	109年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 28)	-	17,737	17,709
D5	109年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	257,243	-	17,737	274,980
Z1	109年12月31日餘額	\$ 2,466,765	\$ 6,760	\$ 20,581	\$ 124,444	\$ 297,228	\$ 294,317	\$ -	\$ 20,735	\$ 3,230,830

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林火燈

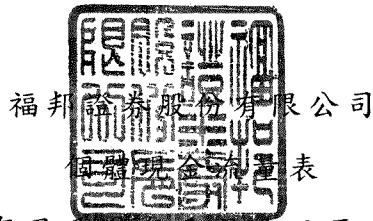


經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄





福邦證券股份有限公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 275,084	\$ 254,920
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	31,800	31,702
A20200	攤銷費用	2,550	2,009
A20300	預期信用減損損失	2,471	635
A20400	透過損益按公允價值衡量之淨 利益	( 82,443)	( 107,513)
A20900	利息費用	6,859	7,293
A21200	利息收入(含財務收入)	( 28,092)	( 25,177)
A21300	股利收入	( 18,721)	( 21,298)
A21900	員工認股權酬勞成本	607	3,821
A22400	採用權益法認列之子公司利益 之份額	( 21,909)	( 38,166)
A23100	處分投資損失	201	64
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之利益	-	( 86)
A29900	清算子公司損失	-	190
	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 432,055)	121,475
A61150	應收證券融資款	( 186,161)	( 80,665)
A61250	應收帳款	( 107,478)	46,050
A61280	淨確定福利資產	( 107)	( 127)
A61290	其他應收款	394	( 24)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	( 535,076)	( 471,251)
A61370	其他流動資產	( 764,729)	( 39,349)
A61990	其他非流動資產	-	33
A62110	附買回債券負債	779,251	371,437
A62160	融券保證金	1,348	143
A62170	應付融券擔保價款	1,491	157
A62230	應付帳款	155,341	( 35,176)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A62270	其他應付款	\$ 22,088	\$ 14,181
A62320	其他流動負債	<u>756,093</u>	<u>14,997</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	( 141,193)	50,275
A33100	收取之利息	22,436	18,198
A33200	收取之股利	18,721	21,298
A33500	支付之所得稅	( <u>5,685</u> )	( <u>23,323</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	( <u>105,721</u> )	<u>66,448</u>
投資活動之現金流量			
B02300	處分子公司	-	2,016
B02700	取得不動產及設備	( 7,266)	( 1,584)
B03500	交割結算基金增加	( 2,269)	-
B03600	交割結算基金減少	1,969	5,212
B03800	存出保證金減少	-	440
B04500	取得無形資產	( 13,503)	( 1,474)
B07100	預付設備款增加	-	( 5,320)
B07500	收取之利息	4,567	5,202
B07600	收取子公司股利	<u>46,206</u>	<u>21,207</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>29,704</u>	<u>25,699</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	430,000	170,000
C00200	短期借款減少	( 430,000)	( 170,000)
C00700	應付商業本票增加	100,000	60,000
C00800	應付商業本票減少	( 100,000)	( 60,000)
C04020	租賃負債本金償還	( 22,331)	( 21,010)
C04500	發放現金股利	( 171,890)	( 48,730)
C04800	員工執行認股權	13,024	9,591
C05600	支付之利息	( <u>6,859</u> )	( <u>7,293</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( <u>188,056</u> )	( <u>67,442</u> )
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)數	( 264,073)	24,705
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>565,985</u>	<u>541,280</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 301,912</u>	<u>\$ 565,985</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林火燈



經理人：林瑛明



會計主管：朱室澄



福邦證券股份有限公司

個體財務報告附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 1 月 29 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」)

適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二)110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效
IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020 年 6 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

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

(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1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

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報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

## (二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（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。

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

## (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

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

流動負債包括：

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



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

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

#### (四) 外幣

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

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

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

#### (五) 證券融資、融券、轉融資及轉融券

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

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

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

#### (六) 採用權益法之投資

本公司對子公司之投資採用權益法處理。

子公司係指本公司具有控制力之個體。

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

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

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

#### (七) 不動產及設備

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (八) 無形資產

##### 電腦軟體成本

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

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當年度損益。

#### (九) 不動產及設備、使用權資產暨無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產暨無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，

則估計該資產之可回收金額。倘不動產及設備、使用權資產暨無形資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若不動產及設備、使用權資產暨無形資產相關可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不動產及設備、使用權資產暨無形資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

#### (十) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

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

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

C. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

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

## (2) 金融資產之減損

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

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

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

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

A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 180 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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

### (3) 金融資產之除列

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

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

## 2. 權益工具

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

### (2) 金融負債之除列

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

### (十一) 收入認列

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

勞務收入係於勞務提供時認列收入。

### (十二) 附條件交易

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

### (十三) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

#### 本公司為承租人

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

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

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

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

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

#### (十四) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

##### 2. 退職後福利

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

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

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

#### (十五) 股份基礎給付協議

##### 1. 給與員工之員工認股權

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

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

##### 2. 給與子公司員工之權益交割股份基礎給付協議

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



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

## (十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

本公司依所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

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

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

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本

公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

### 公允價值衡量

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

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

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註二九。

## 六、現金及約當現金

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
現金		
零用金	\$ 190	\$ 190
銀行支票存款	933	413
銀行活期存款	106,844	189,767
銀行外幣存款	33,945	35,510
約當現金（原始到期日在 3 個月 以內之投資）		
商業本票	<u>160,000</u>	<u>340,105</u>
	<u>\$ 301,912</u>	<u>\$ 565,985</u>

利率區間如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
商業本票	0.25%	0.54%~0.55%

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

營業證券

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
強制透過損益按公允價值衡量		
營業證券淨額－自營	\$ 860,360	\$ 470,179
營業證券淨額－承銷	444,635	320,519
	<u>\$ 1,304,995</u>	<u>\$ 790,698</u>
<u>自    營</u>		
集中市場－股票	\$ 395,414	\$ 173,984
櫃檯市場－股票	78,877	58,305
興櫃市場－股票	322,086	175,316
國內未上市（櫃）－股票	9,626	40,475
	806,003	448,080
營業證券－自營評價調整	54,357	22,099
	<u>\$ 860,360</u>	<u>\$ 470,179</u>
<u>承    銷</u>		
集中市場－股票	\$ 10,233	\$ 34,306
櫃檯市場－股票	28,708	54,731
櫃檯市場－債券	349,967	225,940
	388,908	314,977
營業證券－承銷評價調整	55,727	5,542
	<u>\$ 444,635</u>	<u>\$ 320,519</u>

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

## 八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

### 債務工具投資

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>流動</u>		
國內投資		
政府公債	\$ 450,998	\$ 450,998
公司債	1,303,893	970,367
金融債	201,550	-
備抵損失	( 862)	( 477)
評價調整	<u>7,359</u>	<u>2,854</u>
	<u>\$ 1,962,938</u>	<u>\$ 1,423,742</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 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之成本分別計 1,956,441 仟元及 1,170,608 仟元，已以附買回條件賣出。

## 九、債務工具投資之信用風險管理

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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
總帳面金額	\$ 1,956,441	\$ 1,421,365
備抵損失	( <u>862</u> )	( <u>477</u> )
攤銷後成本	1,955,579	1,420,888
公允價值調整	<u>7,359</u>	<u>2,854</u>
	<u>\$ 1,962,938</u>	<u>\$ 1,423,742</u>

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

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

本公司現行信用風險評等機制如下：

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

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

109年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0%~0.2080%	\$ 1,956,441

108年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正常	0%~0.1320%	\$ 1,421,365

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

	信用等級		
	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)
109年1月1日餘額	\$ 477	\$ -	\$ -
本年度提列	385	-	-
109年12月31日餘額	<u>\$ 862</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
108年1月1日餘額	\$ 90	\$ -	\$ -
本年度提列	387	-	-
108年12月31日餘額	<u>\$ 477</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十、應收證券融資款／應收帳款／其他應收款／催收款項

(一) 應收證券融資款明細如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
應收證券融資款	\$ 416,707	\$ 232,029
減：備抵損失	( <u>1,004</u> )	( <u>690</u> )
	<u>\$ 415,703</u>	<u>\$ 231,339</u>

上述應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保。

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

(二) 應收帳款、其他應收款及催收款項明細如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>應收帳款</u>		
應收交割帳款－受託	\$ 255,533	\$ 112,713
應收交割帳款－非受託	9,315	65,452
交割代價	16,689	-
其 他	36,691	32,585
減：備抵損失	( <u>363</u> )	( <u>74</u> )
	<u>\$ 317,865</u>	<u>\$ 210,676</u>
<u>其他應收款</u>		
利 息	\$ 7,025	\$ 5,936
關係人款項	55	135
其 他	<u>24</u>	<u>338</u>
	<u>\$ 7,104</u>	<u>\$ 6,409</u>
<u>催收款項</u>		
催收款項	\$ 25,865	\$ 24,382
減：備抵損失	( <u>25,865</u> )	( <u>24,382</u> )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司為減輕信用風險，除對於授信額度之決定及授信核准等程序訂有相關內控制度及辦法外，本公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。

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

本公司衡量應收證券融資款及應收帳款之備抵損失如下：

109 年 12 月 31 日

	證券融資款	證券交割款項	其				他		合計
			未逾期	逾期 1~90 天	逾期 91~120 天	逾期 121~180 天	逾期 180 天	逾期超過	
預期信用損失率	0.241%	0%	0%~0.13%	0.26%~2.63%	24.24%	52.43%~56.66%	100%		
總帳面金額	\$ 416,707	\$ 281,537	\$ 18,763	\$ 16,872	\$ 1,031	\$ 10	\$ 15	\$ 734,935	
備抵損失(存續期間)	( 1,004 )	-	( 22 )	( 71 )	( 250 )	( 5 )	( 15 )	( 1,367 )	
攤銷後成本	\$ 415,703	\$ 281,537	\$ 18,741	\$ 16,801	\$ 781	\$ 5	\$ -	\$ 733,568	

108 年 12 月 31 日

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

應收證券融資款及應收帳款備抵損失之變動資訊如下：

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 764	\$ 483
加：本年度提列減損損失	603	281
年底餘額	\$ 1,367	\$ 764

催收款項備抵損失之變動資訊如下：

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 24,382	\$ 24,415
加(減)：本年度信用減損損失(迴轉利益)	1,483	( 33 )
年底餘額	\$ 25,865	\$ 24,382

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。

## 十一、其他流動資產

	109年12月31日	108年12月31日
代收公開收購款	\$ 731,700	\$ -
代收現金股利	432,946	417,270
質押定期存款	265,500	265,500
待交割款項	10,321	140
代收承銷股款	8,146	-
預付款項	2,546	3,334
其他	689	875
	<u>\$1,451,848</u>	<u>\$ 687,119</u>

(一) 109年及108年12月31日之質押定期存款市場利率區間分別為0.04%~1.035%及0.09%~1.045%。

(二) 本公司提供作為銀行授信額度之擔保金額，請參閱附註三一。

## 十二、採用權益法之投資

### 投資子公司－未上市（櫃）公司

	109年12月31日	108年12月31日
福邦創業投資股份有限公司（福邦創投）	\$ 409,728	\$ 403,826
福邦證券投資顧問股份有限公司（福邦投顧）	99,226	97,875
福邦創業投資管理顧問股份有限公司（福邦創管）	296,720	314,870
	<u>\$ 805,674</u>	<u>\$ 816,571</u>

	所有權權益及表決權百分比	
	109年12月31日	108年12月31日
福邦創投	50.51%	50.51%
福邦投顧	100%	100%
福邦創管	100%	100%

(一) 福邦創投於109年4月及108年5月發放現金股利，本公司依持股比例分別取得25,724仟元及18,373仟元，列為採用權益法投資之減項。

(二) 福邦投顧於109年3月及108年3月發放現金股利分別為310仟元及409仟元，本公司列為採用權益法投資之減項。



- (三) 福邦創管於 109 年 4 月及 108 年 5 月發放現金股利分別為 20,172 仟元及 2,425 仟元，本公司列為採用權益法投資之減項。
- (四) 109 及 108 年度採用權益法之子公司損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。
- (五) 因應業務方向調整，本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議辦理子公司上海福倍之解散等相關事宜，108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序。
- (六) 福邦創管於 108 年 10 月以現金 60,000 仟元向非關係人取得福邦創投普通股 6,000 仟股，持股比例為 8.25%，致本公司對子公司福邦創投之綜合持股比例由 50.51% 上升至 58.76%，由於此交易並未改變本公司對子公司福邦創投之控制，本公司將福邦創管之交易視為權益交易處理，其取得日所享有關聯企業淨資產公允價值份額超過取得成本之數額 5,450 仟元，認列為資本公積－實際取得子公司股權價格與帳面價值差額。
- (七) 本公司為發展私募股權基金資產管理業務，於 108 年 12 月 20 日經福邦創管董事會決議通過以現金 100,000 仟元投資設立福友資本股份有限公司，出資比例為 100.00%，並於 109 年 1 月 22 日完成設立。
- (八) 福邦創管於 109 年 10 月以現金 18,000 仟元增資其採權益法投資之關聯企業－福友創業投資有限合夥，因未按出資比例增資，致出資比例由 9.62% 上升至 10.44%，由於此交易並未改變福邦創管對福友創業投資有限合夥之影響力，投資帳面金額與所支付對價之公允價值間之差額 4 仟元，調整減少保留盈餘。
- (九) 福邦創投於 109 年 12 月 31 日持有於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場之金融資產（評價分類為第 2 等級及第 3 等級）為 485,745 仟元。
- (十) 福邦創管及其子公司於 109 年 12 月 31 日持有於活絡市場無活絡交易之報價或非於活絡市場之金融資產（評價分類為第 2 等級及第 3 等級）為 71,887 仟元。

十三、不動產及設備

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	
<u>自 用</u>			
辦公設備	\$ 12,138	\$ 4,758	
租賃改良	<u>8,002</u>	<u>13,117</u>	
	<u>\$ 20,140</u>	<u>\$ 17,875</u>	
	<u>辦 公 設 備</u>	<u>租 賃 改 良</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>			
109年1月1日餘額	\$ 11,892	\$ 31,433	\$ 43,325
增 添	11,394	1,192	12,586
處 分	( <u>2,602</u> )	-	( <u>2,602</u> )
109年12月31日餘額	<u>20,684</u>	<u>32,625</u>	<u>53,309</u>
<u>累計折舊</u>			
109年1月1日餘額	7,134	18,316	25,450
折舊費用	4,014	6,307	10,321
處 分	( <u>2,602</u> )	-	( <u>2,602</u> )
109年12月31日餘額	<u>8,546</u>	<u>24,623</u>	<u>33,169</u>
109年12月31日淨額	<u>\$ 12,138</u>	<u>\$ 8,002</u>	<u>\$ 20,140</u>
<u>成 本</u>			
108年1月1日餘額	\$ 14,030	\$ 31,259	\$ 45,289
增 添	1,410	174	1,584
處 分	( <u>3,548</u> )	-	( <u>3,548</u> )
108年12月31日餘額	<u>11,892</u>	<u>31,433</u>	<u>43,325</u>
<u>累計折舊</u>			
108年1月1日餘額	7,182	12,059	19,241
折舊費用	3,500	6,257	9,757
處 分	( <u>3,548</u> )	-	( <u>3,548</u> )
108年12月31日餘額	<u>7,134</u>	<u>18,316</u>	<u>25,450</u>
108年12月31日淨額	<u>\$ 4,758</u>	<u>\$ 13,117</u>	<u>\$ 17,875</u>

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
租賃改良	5年

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述不動產及設備無減損跡象。

#### 十四、租賃協議

##### (一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 98,800	\$ 24,653
運輸設備	<u>1,360</u>	<u>1,750</u>
	<u>\$ 100,160</u>	<u>\$ 26,403</u>
	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 95,236</u>	<u>\$ 1,214</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 20,211	\$ 20,210
運輸設備	<u>1,268</u>	<u>1,735</u>
	<u>\$ 21,479</u>	<u>\$ 21,945</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 及 108 年度並未發生重大轉租及減損情形。

##### (二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 21,660</u>	<u>\$ 21,912</u>
非流動	<u>\$ 78,583</u>	<u>\$ 5,426</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
建築物	1.11%~1.38%	1.38%
運輸設備	1.11%~1.38%	1.38%

##### (三) 重要承租活動及條款

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

##### (四) 其他租賃資訊

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 174</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 56</u>	<u>\$ 94</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 22,775</u>	<u>\$ 21,800</u>

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

#### 十五、無形資產

	109年12月31日	108年12月31日
電腦軟體淨額	<u>\$ 15,997</u>	<u>\$ 5,044</u>
	109年度	108年度
<u>成 本</u>		
年初餘額	\$ 10,578	\$ 12,506
單獨取得	13,503	1,474
除 列	( 1,495)	( 3,402)
年底餘額	<u>22,586</u>	<u>10,578</u>
<u>累計攤銷</u>		
年初餘額	5,534	6,927
攤銷費用	2,550	2,009
除 列	( 1,495)	( 3,402)
年底餘額	<u>6,589</u>	<u>5,534</u>
年初淨額	<u>\$ 5,044</u>	<u>\$ 5,579</u>
年底淨額	<u>\$ 15,997</u>	<u>\$ 5,044</u>

上述電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年攤銷。

#### 十六、營業保證金、交割結算基金及存出保證金

	109年12月31日	108年12月31日
營業保證金	<u>\$ 170,000</u>	<u>\$ 170,000</u>
交割結算基金	<u>\$ 39,539</u>	<u>\$ 39,239</u>
存出保證金		
租 賃	\$ 5,594	\$ 5,594
自律基金	660	660
其 他	779	779
	<u>\$ 7,033</u>	<u>\$ 7,033</u>

營業保證金主要係本公司依照證券商管理規則及證券商經營期貨交易輔助業務管理規則之規定，於公司登記後或設置分支機構時及經營期貨交易輔助業務，以現金、政府債券或金融債券提存於主管機關所指定金融機構之法定保證金。前述營業保證金本公司係以定期存款繳存，109年及108年12月31日之年利率均為0.140%~1.035%。

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

十七、附買回債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	\$ 450,018	\$ 200,082
公司債	1,300,897	971,659
金融債	<u>200,077</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,950,992</u>	<u>\$ 1,171,741</u>

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

	109年12月31日	108年12月31日
約定買回價格	<u>\$ 1,951,441</u>	<u>\$ 1,172,391</u>
利率	0.220%~0.310%	0.550%~0.620%

十八、應付帳款

	109年12月31日	108年12月31日
應付交割帳款－受託	\$ 291,122	\$ 121,925
應付交割帳款－非受託	47,291	56,169
交割代價	<u>-</u>	<u>4,978</u>
	<u>\$ 338,413</u>	<u>\$ 183,072</u>

十九、其他應付款

	109年12月31日	108年12月31日
應付薪資、獎金及酬勞	\$ 107,581	\$ 93,718
營業稅	1,584	1,149
關係人款項	4	3
其他	<u>16,504</u>	<u>8,715</u>
	<u>\$ 125,673</u>	<u>\$ 103,585</u>

二十、其他流動負債

	109年12月31日	108年12月31日
暫收款－公開收購款	\$ 731,700	\$ -
暫收款－代發股利	432,946	417,270
預收承銷股款	8,146	-
其他	<u>3,212</u>	<u>2,641</u>
	<u>\$ 1,176,004</u>	<u>\$ 419,911</u>

## 二一、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

### (二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。並按員工每月薪資總額2%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 4,689	\$ 4,020
計畫資產公允價值	( 18,365)	( 17,617)
提撥剩餘	( 13,676)	( 13,597)
資產上限	-	-
淨確定福利資產	(\$ 13,676)	(\$ 13,597)

淨確定福利資產變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 資 產
108年1月1日餘額	\$ 7,188	(\$ 19,184)	(\$ 11,996)
利息費用(收入)	71	( 192)	( 121)
認列於損(益)	71	( 192)	( 121)
再衡量數			
計畫資產報酬	-	( 669)	( 669)
精算損失—財務假設變動	97	-	97
精算利益—經驗調整	( 902)	-	( 902)
認列於其他綜合損益	( 805)	( 669)	( 1,474)

(接次頁)

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 資產
雇主提撥	\$ -	(\$ 6)	(\$ 6)
福利支付	(2,434)	2,434	-
108年12月31日餘額	<u>\$ 4,020</u>	<u>(\$ 17,617)</u>	<u>(\$ 13,597)</u>
109年1月1日餘額	<u>\$ 4,020</u>	<u>(\$ 17,617)</u>	<u>(\$ 13,597)</u>
利息費用(收入)	30	(132)	(102)
認列於損(益)	30	(132)	(102)
再衡量數			
計畫資產報酬	-	(611)	(611)
精算損失—財務假設變動	194	-	194
精算損失—經驗調整	445	-	445
認列於其他綜合損益	639	(611)	28
雇主提撥	-	(5)	(5)
109年12月31日餘額	<u>\$ 4,689</u>	<u>(\$ 18,365)</u>	<u>(\$ 13,676)</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.30%	0.75%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%
離職率	0.30%	0.27%

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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ <u>109</u> )	(\$ <u>97</u> )
減少 0.25%	\$ <u>113</u>	\$ <u>101</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ <u>111</u>	\$ <u>99</u>
減少 0.25%	(\$ <u>108</u> )	(\$ <u>96</u> )
離職率		
增加 10%	\$ <u>-</u>	\$ <u>-</u>
減少 10%	\$ <u>-</u>	\$ <u>-</u>

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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	\$ <u>115</u>	\$ <u>103</u>
確定福利義務平均到期期間	9年	10年

## 二二、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
額定股數（仟股）	<u>410,000</u>	<u>410,000</u>
額定股本	\$ <u>4,100,000</u>	\$ <u>4,100,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>246,677</u>	<u>244,579</u>
已發行股本	\$ <u>2,466,765</u>	\$ <u>2,445,785</u>

109 年度間本公司及本公司子公司之員工行使認購權，分別以每股認購價格 4.3 元及 4 元轉換本公司普通股 592 仟股及 2,619 仟股，金額合計 13,024 仟元，截至 109 年 12 月 31 日尚有 6,760 仟元（1,690 仟股，每股 4 元）暫列預收股本項下。



108 年度間本公司及本公司子公司之員工行使認購權，以每股認購價格 4.3 元轉換本公司普通股 2,231 仟股，金額合計 9,591 仟元，截至 108 年 12 月 31 日尚有 2,479 仟元（577 仟股，每股 4.3 元）暫列預收股本項下。

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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>		
庫藏股票交易	\$ 1,658	\$ 1,658
實際取得子公司股權價格與帳面價值差額(2)	5,450	5,450
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
對子公司所有權權益變動(3)	3,844	3,844
已失效認股權(4)	556	69
<u>不得作為任何用途</u>		
股份基礎給付交易(5)	<u>9,073</u>	<u>15,918</u>
	<u>\$ 20,581</u>	<u>\$ 26,939</u>

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

(2) 實際取得子公司股權價格與帳面價值差額之說明，請參閱附註十二(六)。

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

(4) 已失效認股權僅得用以彌補虧損。

(5) 股份基礎給付交易之相關揭露，請參閱附註二六。

109 及 108 年度資本公積之變動情形如下：

	庫藏股票交易	實際取得子公司 股權價格與 帳面價值差額	對子公司所有 者權益變動	已失 效 認 股 權	股份 基 礎 給 付 交 易	合 計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,658	\$ 5,450	\$ 3,844	\$ 69	\$ 15,918	\$ 26,939
員工認股權執行轉換新股沖 減資本公積	-	-	-	-	( 7,137)	( 7,137)
認列發行員工認股權酬成本 採用權益法認列之子公司員 工認股權酬勞成本	-	-	-	-	607	607
員工認股權失效	-	-	-	487	( 487)	-
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ 5,450</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 556</u>	<u>\$ 9,073</u>	<u>\$ 20,581</u>
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,658	\$ -	\$ 3,844	\$ 69	\$ 18,743	\$ 24,314
員工認股權執行轉換新股沖 減資本公積	-	-	-	-	( 6,700)	( 6,700)
認列發行員工認股權酬成本 採用權益法認列之子公司員 工認股權酬勞成本	-	-	-	-	3,821	3,821
與非控制權益交易	-	5,450	-	-	54	54
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,658</u>	<u>\$ 5,450</u>	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 15,918</u>	<u>\$ 26,939</u>

(三) 保留盈餘及股利政策

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

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

依本公司修正前章程之盈餘分派政策規定，年度決算之稅後盈餘，應先彌補以往年度之虧損，次提百分之十法定盈餘公積，百分之二十特別盈餘公積，另依法令或主管機關規定提列或迴轉特別盈餘公積後，其餘額得加計期初未分配盈餘為可供分配盈餘，並得酌予保留後，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東紅利。母公司章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二三(六)員工福利費用。

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

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

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

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

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

本公司於 109 年 6 月 30 日及 108 年 5 月 31 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 24,129	\$ 3,728		
特別盈餘公積(1)	48,259	7,456		
特別盈餘公積(2)	-	186		
特別盈餘公積(3)	-	( 135)		
現金股利(4)	171,890	48,730	\$ 0.7	\$ 0.20

- (1) 依證券商管理規則規定提列。
- (2) 依金管證券字第 10500278285 號函令以稅後淨利 0.5% 提列。
- (3) 依金管證券字第 1010028514 號函令就當年度發生帳列其他權益項目減項之變動而提列或迴轉。
- (4) 108 年度之盈餘分配現金股利業依本公司修正後章程規定，已於 109 年 4 月 7 日經董事會三分之二以上董事出席，並經出席董事過半數決議通過，於股東會報告。

截至會計師查核報告日止，本公司董事會尚未擬議 109 年度之盈餘分配案。

#### (四) 其他權益

##### 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
年初餘額	\$ 2,998	\$ 619
當年度產生		
未實現損益		
債務工具	4,104	2,640
債務工具備抵損失之		
調整	385	387
採用權益法之子公司之		
份額	13,232	144
重分類調整		
處分債務工具	<u>16</u>	<u>( 792)</u>
本年度其他綜合損益	<u>17,737</u>	<u>2,379</u>
年底餘額	<u>\$ 20,735</u>	<u>\$ 2,998</u>

### 二三、淨利及其他綜合損益

#### (一) 出售證券淨利益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
收入—自營	\$ 6,405,318	\$ 6,570,464
成本—自營	<u>( 6,290,214)</u>	<u>( 6,538,138)</u>
	<u>\$ 115,104</u>	<u>\$ 32,326</u>
收入—承銷	\$ 375,549	\$ 588,185
成本—承銷	<u>( 347,989)</u>	<u>( 546,121)</u>
	<u>\$ 27,560</u>	<u>\$ 42,064</u>

(二) 利息收入

	109年度	108年度
融資利息收入	\$ 9,962	\$ 9,859
債券投資利息收入	13,518	9,711
附賣回債券投資利息收入	73	402
	<u>\$ 23,553</u>	<u>\$ 19,972</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	109年度	108年度
營業證券—自營	\$ 32,258	\$ 62,589
營業證券—承銷	50,185	44,924
	<u>\$ 82,443</u>	<u>\$ 107,513</u>

(四) 其他營業收益

	109年度	108年度
其他服務	\$ 30,208	\$ 26,188
外幣兌換淨額	( 1,732)	( 630)
錯帳	369	( 38)
其他	341	310
	<u>\$ 29,186</u>	<u>\$ 25,830</u>

(五) 財務成本

	109年度	108年度
附買回債券負債利息支出	\$ 6,528	\$ 6,725
租賃負債之利息	252	522
借款成本	79	46
	<u>\$ 6,859</u>	<u>\$ 7,293</u>

(六) 員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	\$ 186,326	\$ 167,597
保險費	13,452	13,217
董事酬金	18,455	16,613
退職福利—確定提撥計畫	6,915	6,686
股份基礎給付—權益交割	607	3,821
其他用人費用	4,687	4,464
	<u>\$ 230,442</u>	<u>\$ 212,398</u>

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

本公司 109 年度估列員工酬勞 4,600 仟元及董事酬勞 4,600 仟元，係分別按上述章程及預計可能發放金額估列。

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

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

本公司於 110 年 1 月 29 日及 109 年 1 月 20 日舉行董事會，分別決議通過 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度				108年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	4,600	\$	-	\$	4,000	\$	-
董事酬勞		4,600		-		4,000		-

董事會決議配發金額與 109 及 108 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司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

	109年度	108年度
不動產及設備	\$ 10,321	\$ 9,757
使用權資產	21,479	21,945
無形資產	2,550	2,009
	<u>\$ 34,350</u>	<u>\$ 33,711</u>

(八) 其他利益及損失

	109年度	108年度
財務收入	\$ 4,539	\$ 5,205
營業外金融商品按公允價值 衡量之利益	-	86
處分投資損失	( 201)	( 64)
清算子公司損失	-	( 190)
其他	3,962	3,245
	<u>\$ 8,300</u>	<u>\$ 8,282</u>

二四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用（利益）主要組成項目

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 18,253	\$ 10,245
以前年度之調整	( 400)	150
	17,853	10,395
遞延所得稅		
本年度產生者	( 40)	180
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 17,813</u>	<u>\$ 10,575</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
稅前淨利	<u>\$ 275,084</u>	<u>\$ 254,920</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅	\$ 55,017	\$ 50,984
決定課稅所得時不可減除之 收益與費損	( 11,574)	( 24,986)
免稅所得	( 36,687)	( 18,830)
未認列之可減除暫時性差異	-	( 39)
基本稅額應納差額	11,457	3,296
以前年度之當期所得稅費用 於本期之調整	( 400)	150
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 17,813</u>	<u>\$ 10,575</u>

(二) 本期所得稅負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅負債 應付所得稅	<u>\$ 13,535</u>	<u>\$ 1,367</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債變動如下：

109 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>			
暫時性差異			
預期信用減損損失	\$ 4,095	(\$ 170)	\$ 3,925
未實現兌換損失	110	210	320
	<u>\$ 4,205</u>	<u>\$ 40</u>	<u>\$ 4,245</u>

108 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>			
暫時性差異			
預期信用減損損失	\$ 4,114	(\$ 19)	\$ 4,095
未實現兌換損失	-	110	110
其 他	335	(335)	-
	<u>\$ 4,449</u>	<u>(\$ 244)</u>	<u>\$ 4,205</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>			
暫時性差異			
未實現兌換利益	\$ 64	(\$ 64)	\$ -

(四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至107年度。

二五、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 257,271</u>	<u>\$ 244,345</u>



股 數	單位：仟股	
	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	245,663	243,618
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	244	222
員工認股權	<u>1,644</u>	<u>3,406</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>247,551</u>	<u>247,246</u>

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

## 二六、股份基礎給付協議

本公司發行員工認股權相關資訊如下：

申報生效日期	給 與 日	決 議 發 行 單 位 數 ( 仟 )	認 購 價 格 ( 元 )
105.07.25	105.09.01	10,000	\$ 5

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

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

上述給予之員工認股權係採用 IFRS2「股份基礎給付」之規定，本公司 109 及 108 年度認列之酬勞成本分別為 607 仟元及 3,821 仟元，本公司子公司認列之酬勞成本分別為 172 仟元及 54 仟元。

本公司於 109 年 7 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 4.3 元調降至 4 元。條件修改後未產生增額公允價值，並自 109 年 7 月 28 日除息基準日起開始適用。

109 及 108 年度員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	109年度		108年度	
	單位(仟)	加權平均執行價格(元)	單位(仟)	加權平均執行價格(元)
年初流通在外	4,610	\$ 4.3	7,194	\$ 4.3
本年度喪失	( 264)	4.3	( 353)	4.3
本年度行使	( 3,211)	4.06	( 2,231)	4.3
本年度放棄失效	( 144)	4.3	-	4.3
期末流通在外	<u>991</u>	4	<u>4,610</u>	4.3
期末可執行	<u>991</u>		<u>1,457</u>	

截至 109 年 12 月 31 日止，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

	109年12月31日
執行價格之範圍(元)	\$ 4
加權平均剩餘合約期限(年)	1.667年

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

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

## 二七、現金流量資訊

### (一) 部分現金交易

本公司於 109 及 108 年度進行下列部分現金交易之投資活動：

	109年度	108年度
取得不動產及設備價款	\$ 12,586	\$ 1,584
預付設備款淨變動	( 5,320)	-
支付現金	<u>\$ 7,266</u>	<u>\$ 1,584</u>

### (二) 來自籌資活動之負債變動

#### 109 年度

	109年1月1日	現金流量	非現金之變動 新增租賃	109年12月31日
租賃負債	<u>\$ 27,338</u>	<u>( \$ 22,331)</u>	<u>\$ 95,236</u>	<u>\$ 100,243</u>

#### 108 年度

	108年1月1日	現金流量	非現金之變動 新增租賃	108年12月31日
租賃負債	<u>\$ 47,134</u>	<u>( \$ 21,010)</u>	<u>\$ 1,214</u>	<u>\$ 27,338</u>

## 二八、資本風險管理

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

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

### (一) 資本管理之目標

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

## (二) 資本管理政策及程序

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

## (三) 資本適足率

109年及108年12月31日本公司向臺灣證券交易所申報之資本適足率如下：

$$109 \text{ 年 } 12 \text{ 月 } 31 \text{ 日 自有資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}} = 414\%$$

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

## 二九、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

#### 1. 非按公允價值衡量之金融工具

本公司認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

#### 2. 以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

##### (1) 公允價值層級

109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	\$ 724,760	\$ -	\$ 179,270	\$ 904,030
國內債券－櫃檯市場	390,244	-	-	390,244
國內未上市（櫃）股票	-	-	10,721	10,721
合 計	<u>\$ 1,115,004</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 189,991</u>	<u>\$ 1,304,995</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
債務工具投資				
－國內政府公債	\$ 453,084	\$ -	\$ -	\$ 453,084
－國內公司債	1,307,934	-	-	1,307,934
－國內金融債	201,920	-	-	201,920
合 計	<u>\$ 1,962,938</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,962,938</u>

108 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 364,881	\$ 149,385	\$ -	\$ 514,266
國內債券－櫃檯市場	233,340	-	-	233,340
國內未上市（櫃）股票	-	-	43,092	43,092
合 計	<u>\$ 598,221</u>	<u>\$ 149,385</u>	<u>\$ 43,092</u>	<u>\$ 790,698</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
債務工具投資				
－國內政府公債	\$ 451,975	\$ -	\$ -	\$ 451,975
－國內公司債	971,767	-	-	971,767
合 計	<u>\$ 1,423,742</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,423,742</u>

109 及 108 年度公允價值層級間移轉情形，主要係因本公司持有之部分興櫃股票，觀察其交易量判定是否屬活絡市場活絡交易之投資所產生之等級間移轉。

(2) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

109 年度

	透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具
年初餘額	\$ 43,092
購 買	127,635
處 分	( 1,361)
轉 入	52,501
轉 出	( 25,500)
認列於損益	( 6,376)
年底餘額	<u>\$ 189,991</u>

108 年度

	透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具
年初餘額	\$ 6,725
購 買	33,750
處 分	( 9)
轉 入	9
認列於損益	2,617
年底餘額	<u>\$ 43,092</u>

(3) 第 2 等級公允價值衡量之評價技術

具標準條款與條件之金融資產公允價值係參照市場價格推導決定。

(4) 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

於活絡市場無活絡交易報價之國內興櫃股票與國內未上市（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

	109年12月31日	108年12月31日
<u>金 融 資 產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,304,995	\$ 790,698
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註 1)	2,707,769	1,913,451
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,962,938	1,423,742
<u>金 融 負 債</u>		
按攤銷後成本衡量 (註 2)	3,481,844	1,781,101

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

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

### (三) 財務風險管理目的與政策

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

#### 1. 市場風險

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

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

##### (1) 匯率風險

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

本公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產帳面金額，請參閱附註三五。

##### 敏感度分析

本公司主要受美元匯率波動之影響。

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

	外 幣 之 影 響	
	109年度	108年度
損 益	(\$ 913)	(\$ 964)

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

## (2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
具公允價值利率風險		
－金融資產	\$ 1,962,938	\$ 1,423,742
－金融負債	1,950,992	1,171,741
具現金流量利率風險		
－金融資產	140,789	225,277

### 敏感度分析

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

#### A. 具公允價值利率風險

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

若市場利率上漲／下跌 20 基點，109 及 108 年度其他綜合損益將因債券投資之公允價值變動減少／增加 10,463 仟元及 6,714 仟元。

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

#### B. 具現金流量利率風險

若利率增加／減少 20 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 109 及 108 年度之稅前淨利將分別增加／減少 282 仟元及 451 仟元，主要係因本公司之活期存款及外幣存款利率風險之暴險。



## (2) 其他價格風險

本公司因投資權益證券及可轉換公司債而產生價格暴險。

### 敏感度分析

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

若投資證券及可轉換公司債之價格上漲／下跌 10%，109 及 108 年度稅前淨利將因強制透過損益按公允價值衡量之金融工具投資之公允價值變動增加／減少 111,500 仟元及 59,822 仟元。

## 2. 信用風險

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

個體資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

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

## 3. 流動性風險

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

### (1) 流動性及利率風險表

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

109 年 12 月 31 日

	利率區間 (%)	利率區間				
		短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債						
無附息負債		\$ 1,530,852	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
租賃負債	1.11%~ 1.38%	1,924	3,848	16,906	80,317	-
固定利率工具	0.220%~ 0.310%	1,951,441	-	-	-	-
		<u>\$ 3,484,217</u>	<u>\$ 3,848</u>	<u>\$ 16,906</u>	<u>\$ 80,317</u>	<u>\$ -</u>

108 年 12 月 31 日

	利率區間 (%)	利率區間				
		短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融負債						
無附息負債		\$ 609,360	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
租賃負債	1.38%	1,883	3,767	16,500	5,520	-
固定利率工具	0.550%~ 0.620%	1,172,391	-	-	-	-
		<u>\$ 1,783,634</u>	<u>\$ 3,767</u>	<u>\$ 16,500</u>	<u>\$ 5,520</u>	<u>\$ -</u>

(2) 融資額度

	109年12月31日	108年12月31日
有擔保額度		
— 已動用金額	\$ -	\$ -
— 未動用金額	<u>767,000</u>	<u>790,000</u>
	<u>\$ 767,000</u>	<u>\$ 790,000</u>

三十、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
子公司	
福邦證券投資顧問股份有限公司	子 公 司
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	子 公 司

(二) 收 益

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	109年度	108年度
其他營業收益	子 公 司	<u>\$ 120</u>	<u>\$ 90</u>

對關係人之收益主要係財務顧問費及資訊技術服務費收入。

(三) 費用與支出

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	109年度	108年度
勞務費用	子 公 司	<u>\$ 14,112</u>	<u>\$ 11,760</u>

對關係人之費用及支出主要係投資顧問服務費用，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。

(四) 應收關係人款項

關 係 人 類 別	109年12月31日	108年12月31日
其他應收款		
子 公 司	\$ <u>55</u>	\$ <u>135</u>

應收關係人款項未收取保證。109年及108年12月31日應收關係人款項並未提列備抵損失。

(五) 應付關係人款項

關 係 人 類 別	109年12月31日	108年12月31日
其他應付款		
子 公 司	\$ <u>4</u>	\$ <u>3</u>

(六) 主要管理階層薪酬

	109年度	108年度
薪 資	\$ 40,424	\$ 37,601
執行業務費用	228	217
股份基礎給付	<u>126</u>	<u>713</u>
	<u>\$ 40,778</u>	<u>\$ 38,531</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

三一、質抵押之資產

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

	109年12月31日	108年12月31日
定期存款（帳列其他流動資產）	\$ 265,500	\$ 265,500
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產—流動	<u>29,745</u>	<u>72,420</u>
	<u>\$ 295,245</u>	<u>\$ 337,920</u>

三二、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

三三、重大之災害損失：無。

三四、重大之期後事項：無。

三五、具重大影響之外幣資產資訊

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

109年12月31日

單位：各外幣／新台幣仟元

外幣資產	外幣	匯率	帳面金額
貨幣性項目			
美元	\$ 641	28.10	\$ 18,267

108年12月31日

單位：各外幣／新台幣仟元

外幣資產	外幣	匯率	帳面金額
貨幣性項目			
美元	\$ 640	30.04	\$ 19,274

具重大影響之未實現外幣兌換損益如下：

外幣	109年度		108年度	
	匯率	未實現兌換(損)益	匯率	未實現兌換(損)益
美元	1:28.10(美元:新台幣)	(\$ 1,601)	1:30.04(美元:新台幣)	(\$ 552)

三六、附註揭露事項

(一) 本期重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額20%以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額20%以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

6. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。

7. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表一。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：無。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：  
附表二。

福邦證券股份有限公司  
被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊  
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：除另予註明者外，  
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		期末持有		被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註	
						本期	期末	股數	比率						
本公司	福邦創業投資股份有限公司	台灣	102.10.15	金管證券字第 1040052787 號	創業投資業務	\$ 300,000	\$ 300,000	36,747,930	50.51	\$ 409,728	\$ 84,796	\$ 62,608	\$ 31,626	\$ 25,724	子公司
	福邦證券投資顧問股份有限公司	台灣	99.03.05	(註 1)	證券投資顧問業務	79,544	79,544	9,480,000	100	99,226	27,140	1,606	1,606	310	子公司
	福邦創業投資管理顧問股份有限公司	台灣	102.10.24	金管證券字第 1050022473 號	投資顧問及管理顧問業務	285,800	285,800	29,000,000	100	296,720	3,304	( 11,323 )	( 11,323 )	20,172	子公司
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	福邦創業投資股份有限公司	台灣	102.10.15	金管證券字第 1080331978 號	創業投資業務	60,000	60,000	6,000,000	8.25	66,903	84,796	62,608	5,163	4,200	採權益法之關聯企業
	福友創業投資有限公司	台灣	108.03.13	金管證券字第 1070334245 號	創業投資業務	38,000	20,000	(註 2)	10.44	37,617	1,541	( 2,618 )	( 255 )	-	採權益法之關聯企業
	福友資本股份有限公司	台灣	109.01.22	-	創業投資業務	100,000	-	10,000,000	100	113,219	-	( 9 )	( 9 )	-	子公司

註 1：係本公司於 99 年 3 月取得。

註 2：係有限合夥。

福邦證券股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表二

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持有股數 (股)	持 股 比 例
黃 顯 華	18,086,034	7.28%
宏泰電工股份有限公司	13,875,767	5.58%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司個體財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

## §重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表		明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表		明細表三
應收證券融資款明細表		明細表四
應收帳款明細表		附註十
其他應收款明細表		附註十
其他流動資產明細表		明細表五
採用權益法之投資變動明細表		明細表六
不動產及設備變動明細表		附註十三
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十三
使用權資產變動明細表		明細表七
使用權資產累計折舊變動明細表		明細表八
遞延所得稅資產明細表		附註二四
附買回債券負債明細表		明細表九
應付帳款明細表		附註十八
其他應付款明細表		附註十九
租賃負債明細表		明細表十
其他流動負債明細表		附註二十
損益項目明細表		
經紀手續費收入明細表		明細表十一
承銷業務收入明細表		明細表十二
出售證券利益明細表		明細表十三
利息收入明細表		附註二三
財務成本明細表		附註二三
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表		明細表十四



福邦證券股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 109 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
零 用 金		\$ 190
支 票 存 款		933
活 期 存 款		106,844
外 幣 存 款	美金—641 仟元，兌換率 1：28.10；日幣 —29,756 仟元，兌換率 1：0.273；港 幣—2,088 仟元，兌換率 1：3.625	33,945
約 當 現 金		
商 業 本 票	年 利 率 0.25%，最 後 到 期 日 110/1/6	<u>160,000</u>
		<u>\$ 301,912</u>

福邦證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表－營業證券－自營

民國 109 年 12 月 31 日

明細表二之一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 股	數	面 值 ( 元 )	總	額	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備	註
						單 價 ( 元 )	總 額			
營業證券－自營部										
集中市場股票										
台 塑	100,000	10	\$	1,000	\$ 8,974	96.40	\$ 9,640	-	-	-
川 湖	314,000	10		3,140	99,148	297.00	93,258	-	-	-
國 巨	67,000	10		670	33,963	518.00	34,706	-	-	-
佳 世 達	170,000	10		1,700	4,848	28.95	4,922	-	-	-
金 像 電	50,000	10		500	2,639	50.50	2,525	-	-	-
晶 電	200,000	10		2,000	7,240	41.40	8,280	-	-	-
華 新 科	100,000	10		1,000	18,755	230.50	23,050	-	-	-
明 泰	488,000	10		4,880	14,548	31.25	15,250	-	-	-
京 鼎	20,000	10		200	4,168	210.00	4,200	-	-	-
神 達	500,000	10		5,000	15,160	29.50	14,750	-	-	-
永 歲 投 控	477,000	10		4,770	18,493	32.40	15,455	-	-	-
麗 豐-KY	161,000	10		1,610	31,428	198.00	31,878	-	-	-
康 普	585,000	10		5,850	39,819	70.00	40,950	-	-	-
聯 茂	342,000	10		3,420	45,521	138.00	47,196	-	-	-
訊 芯-KY	65,000	10		650	7,815	130.00	8,450	-	-	-
和 潤 企 業	94,000	10		940	7,950	80.60	7,576	-	-	-
寶 成	1,000,000	10		10,000	34,945	31.40	31,400	-	-	-
					<u>395,414</u>		<u>393,486</u>			
櫃檯市場股票										
和 勤	303,481	10		3,035	12,202	42.70	12,959	-	-	-
豆 府	46,950	10		470	5,011	169.50	7,958	-	-	-
中 美 晶	249,000	10		2,490	22,107	177.50	44,197	-	-	-
元 山	100,000	10		1,000	1,946	24.10	2,410	-	-	-
鈺 太	84,000	10		840	17,130	211.00	17,724	-	-	-
宏 捷 科	50,000	10		500	6,515	135.00	6,750	-	-	-
朋 程	149,000	10		1,490	13,966	119.00	17,731	-	-	-
					<u>78,877</u>		<u>109,729</u>			
興櫃市場股票										
富 味 鄉	35,116	10		351	587	33.02	1,160	-	-	-
巧 新	36,750	10		368	1,954	52.86	1,943	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱 股	數	面 值 ( 元 )	總 額	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價 ( 元 )	總 額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備 註
鈺 寶	65,277	10	\$ 653	\$ 1,280	19.33	\$ 1,262	-	—
華 信 科	41,527	10	415	873	40.58	1,685	-	—
宜 新	1,157,906	10	11,579	49,355	39.69	45,957	-	—
凌陽創新	359,966	10	3,600	29,691	119.68	43,081	-	—
遠 壽	44,419	10	444	322	7.91	351	-	—
沅 聖	16,707	10	167	1,790	109.51	1,829	-	—
康 聯	69,317	10	693	4,783	50.96	3,532	-	—
安 格	32,408	10	324	1,889	68.08	2,206	-	—
芯 鼎	39,658	10	397	906	22.72	901	-	—
仁新醫藥	613,792	10	6,138	63,732	102.39	62,846	-	—
軒 郁	461,333	10	4,613	33,675	75.93	35,029	-	—
學 習 王	405,920	10	4,059	20,724	47.57	19,310	-	—
天力離岸	524,155	10	5,242	30,393	91.11	47,756	-	—
森歲能源	1,750,832	10	17,508	77,638	43.00	75,286	-	—
錢 櫃	11,306	10	113	1,203	103.35	1,168	-	—
利 得	38,809	10	388	415	6.28	244	-	—
兔 將	30,516	10	305	644	19.67	600	-	—
燁 聯	33,872	10	339	232	8.20	278	-	—
				<u>322,086</u>		<u>346,424</u>		
國內未上市(櫃)股票								
久 尹	256,466	10	2,565	1,118	20.43	5,240	-	—
原 創	499,224	10	4,992	5,606	5.17	2,581	-	—
德 晶	623	10	6	1	-	-	-	—
優 燈	548	10	5	1	-	-	-	—
捷 智	100,000	10	1,000	2,900	29.00	2,900	-	—
				<u>9,626</u>		<u>10,721</u>		
股票小計				806,003		860,360		
加：評價調整				<u>54,357</u>		-		
營業證券—自營部合計				<u>\$ 860,360</u>		<u>\$ 860,360</u>		

福邦證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表－營業證券－承銷

民國 109 年 12 月 31 日

明細表二之二

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金融工具名稱	股數	面值 (元)	總額	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
					單價 (元)	總額		
營業證券－承銷部								
集中市場股票								
華建	370,000	10	\$ 3,700	\$ 4,647	14.05	\$ 5,199	-	-
康普	35,000	10	350	2,625	70.00	2,450	-	-
jpp-KY	63,000	10	630	2,961	35.05	2,208	-	-
				<u>10,233</u>		<u>9,857</u>		
櫃檯市場股票								
豆府	183,484	10	1,835	14,608	169.50	31,100	-	-
鑫龍騰	140,000	10	1,400	2,100	14.15	1,981	-	-
群翊	132,649	10	1,326	7,816	64.80	8,596	-	-
智聯	20,229	10	202	2,110	78.00	1,578	-	-
萬國通	126,034	10	1,260	2,074	10.15	1,279	-	-
				<u>28,708</u>		<u>44,534</u>		
股票小計				38,941		54,391		
加：評價調整				<u>15,450</u>		-		
				<u>54,391</u>		<u>54,391</u>		

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	期	間	付息方式	付息基準日	還本日	數量(面額)	利率	取得成本		公允價值(註)		備註
									百元價	取得成本	百元價	總價	
可轉換公司債													
和勤二		109/08/31~	112/08/31	無付息	-	112/08/31	40,000	-	100.00	\$ 4,000	116.55	\$ 4,662	-
和勤三		109/09/01~	112/09/01	無付息	-	112/09/01	40,000	-	100.00	4,000	105.50	4,220	-
晶宏一		109/11/25~	112/11/25	無付息	-	112/11/25	349,000	-	101.00	35,249	132.00	46,068	-
京鼎二		109/11/16~	114/11/16	無付息	-	114/11/16	1,667,000	-	100.50	167,533	115.00	191,705	-
磐儀三		109/01/20~	112/01/20	無付息	-	112/01/20	88,000	-	104.86	9,228	119.00	10,472	-
jpp二KY		108/11/28~	111/11/28	無付息	-	111/11/28	200,000	-	100.00	20,000	98.00	19,600	-
帆宣四		109/12/15~	112/12/15	無付息	-	112/12/15	290,000	-	100.00	29,000	112.55	32,639	-
泰金一KY		109/10/22~	112/10/22	無付息	-	112/10/22	1,000	-	107.88	108	115.00	115	-
金山電五		107/07/10~	112/07/10	無付息	-	112/07/10	698,000	-	100.50	70,149	99.15	69,207	設質 300 張
銖寶一		109/07/17~	112/07/17	無付息	-	112/07/17	107,000	-	100.00	10,700	108.00	11,556	-
債券小計										349,967		390,244	
加：評價調整												40,277	-
												390,244	
營業證券—承銷部合計												\$444,635	\$444,635

註：債券係按 109 年 12 月 31 日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

福邦證券股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	期間	還本敘述	付息基準日	還本日	數量(面額)	利率	取得成本	公允價值(註)	
									百元價(元)	總額
營業證券－自營部										
政府公債										
106 央債甲 5		106/04/21~111/04/21	到期一次還本	每年 4 月 21 日	111/04/21	350,000	0.75%	\$ 351,062	100.78	\$ 352,776
108 央債甲 11		108/11/22~110/11/22	到期一次還本	每年 11 月 21 日	110/11/22	100,000	0.50%	99,936	100.29	100,308
								<u>450,998</u>		<u>453,084</u>
公司債										
P09 亞泥 3A		109/09/23~114/09/23	到期一次還本	每年 9 月 23 日	114/09/23	100,000	0.65%	100,000	100.35	100,360
P07 遠東新 1		107/01/08~112/01/08	到期一次還本	每年 1 月 8 日	112/01/08	50,000	0.95%	50,000	100.56	50,280
P07 遠東新 2		107/05/18~112/05/18	滿 4.0 年起每 1.0 年 1/2	每年 5 月 18 日	112/05/18	100,000	0.92%	100,000	100.44	100,441
P07 遠東新 3		107/07/18~112/07/18	滿 4.0 年起每 1.0 年 1/2	每年 7 月 18 日	112/07/18	100,000	0.90%	100,000	100.77	100,781
P08 和碩 1A		108/06/13~113/06/13	到期一次還本	每年 6 月 13 日	113/06/13	100,000	0.85%	100,796	101.30	101,300
P08 中磊 1		108/07/26~113/07/26	到期一次還本	每年 7 月 26 日	113/07/26	50,000	1.02%	50,000	100.34	50,170
P06 裕隆 1B		106/12/12~113/12/12	到期一次還本	每年 12 月 12 日	113/12/12	150,000	1.17%	150,967	100.28	150,418
P06 台電 3A		106/12/15~111/12/15	滿 4.0 年起每 1.0 年 1/2	每年 12 月 15 日	111/12/15	100,000	0.88%	100,000	100.84	100,849
P07 台電 1B		107/05/16~112/05/16	到期一次還本	每年 5 月 16 日	112/05/16	50,000	0.84%	50,000	100.96	50,481
P08 遠傳 2A		108/12/20~115/12/20	滿 6.0 年起每 1.0 年 1/2	每年 12 月 20 日	115/12/20	100,000	0.80%	101,760	101.72	101,723
P09 中租 1		109/04/22~114/04/22	到期一次還本	每年 4 月 22 日	114/04/22	100,000	0.66%	100,045	100.06	100,049
P07 正新 1		107/07/25~112/07/25	滿 4.0 年起每 1.0 年 1/2	每年 7 月 25 日	112/07/25	100,000	0.87%	100,000	100.14	100,138
P08 日投控 1A		108/04/26~113/04/26	到期一次還本	每年 4 月 26 日	113/04/26	100,000	0.90%	100,000	100.65	100,653
P09 光鼎 1		109/06/12~112/06/12	到期一次還本	每年 6 月 12 日	112/06/12	100,000	0.62%	100,325	100.29	100,291
								<u>1,303,893</u>		<u>1,307,934</u>
金融債										
P07 匯豐銀 4		107/07/06~112/07/06	到期一次還本	每年 7 月 6 日	112/07/09	100,000	0.85%	100,976	100.86	100,859
P08 匯豐銀 3		108/12/10~113/12/10	到期一次還本	每年 12 月 10 日	113/12/10	100,000	0.76%	100,574	101.05	101,061
								<u>201,550</u>		<u>201,920</u>
								1,956,441		1,962,938
減：備抵損失								( 862)		-
加：評價調整								7,359		-
合計								<u>\$ 1,962,938</u>		<u>\$ 1,962,938</u>

註：國內債券係按 109 年 12 月 31 日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

福邦證券股份有限公司  
 應收證券融資款明細表  
 民國 109 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

證 券 名 稱	股 數	金 額
台 灣 50	3,000	\$ 180
T50 反 1	2,617,000	14,316
上 証 2X	87,000	2,561
滬 深 2X	63,000	892
深 100	1,000	4
A50 正 2	78,000	1,508
富 邦 V I X	50,000	165
街 口 布 蘭 特	350,000	878
環 泥	3,000	34
大 成	2,000	62
泰 山	130,000	1,818
福 壽	50,000	659
黑 松	164,000	3,255
台 聚	3,000	41
國 喬	2,000	28
華 友 聯	10,000	239
勤 益	10,000	91
力 麗	5,000	39
得 力	3,000	34
中 興 電	898,000	30,027
堤 維 西	5,000	66
江 申	2,000	80
倉 佑	3,000	38
和 勤	25,000	637
祺 驊	34,000	1,208
直 得	1,000	53
岱 宇	2,000	158
華 新	8,000	90
大 亞	10,000	124
宏 泰	10,000	113
中 化	7,000	71
中 纖	34,000	231
喬 山	17,000	942

(接次頁)

(承前頁)

證	券	名	稱	股	數	金	額
南	光			353,000		\$	9,244
和	康	生		6,000			99
光	洋	科		2,000			53
榮		成		10,000			117
東	和	鋼	鐵	1,000			22
燁		輝		2,000			16
大	成	鋼		11,000			206
允		強		1,000			17
泰		豐		4,000			48
為		升		1,000			125
光	寶	科		5,000			142
聯		電		1,521,000			36,147
台		揚		1,000			15
鴻		海		72,000			2,864
中		環		13,000			67
國		巨		7,000			2,151
台	積	電		8,000			2,308
精		英		3,000			45
旺		宏		26,000			447
光		罩		25,000			431
華		邦		207,000			3,414
佳	世	達		30,000			519
宏		碁		4,040,000			58,252
耀		華		6,000			80
金	像	電		55,000			1,867
台	光	電		1,000			94
凌		陽		65,000			710
友		達		411,000			1,541
圓		剛		1,000			30
仲		琦		100,000			1,616
興		勤		9,000			862
晶		電		205,000			5,041
京	元	電	子	2,000			42
聯	發	科		1,000			420
奇	力	新		5,000			358
義		隆		2,000			162
光	群	雷		10,000			113
資		通		10,000			138
可		成		5,000			601

(接次頁)



(承前頁)

證	券	名	稱	股	數	金	額
強	茂				4,000	\$	90
兆	赫				15,000		177
瑞	軒				110,000		490
華	新	科			1,000		143
長		榮			203,000		3,936
萬		海			3,000		78
台		航			4,000		52
長	榮	航			200,000		1,716
漢		翔			10,000		183
台	驛	投	控		50,000		1,137
慧	洋	-	K Y		10,000		142
六		角			2,000		146
富	邦	金			110,000		2,051
國	泰	金			1,000		23
晶	豪	科			70,000		2,261
大	立	光			1,000		2,049
亞	洲	光			5,000		225
信		邦			15,000		1,930
盛		達			41,000		487
欣		興			30,000		1,477
揚		智			12,000		220
晶		技			13,000		596
峯		典			91,000		698
華	晶	科			18,000		366
鴻		碩			7,000		231
穩		懋			2,000		298
晶		宏			114,000		2,842
波	若	威			7,000		221
景		碩			5,000		247
樺		晟			530,000		7,145
原		相			286,000		34,007
緯		創			8,000		131
虹		冠			4,000		204
威		剛			12,000		530
東		碩			1,000		31
宜		特			15,000		587
昇		貿			42,000		734
尼	克	森			5,000		148
雙		鴻			2,000		260

(接次頁)

(承前頁)

證	券	名	稱	股	數	金	額
泰	碩				2,000	\$	110
精	材				4,000		430
新	日興				2,000		188
明	泰				1,000		18
玉	晶光				3,000		720
京	鼎				19,000		2,442
類	比科				1,000		31
群	創光電				483,000		2,567
力	致				10,000		391
森	寶				15,000		94
昇	達科				2,000		136
華	擎				11,000		1,087
聚	積				5,000		296
力	旺				40,000		9,272
晶	相光				6,000		440
嘉	澤				7,000		1,954
晶	彩科				75,000		939
牧	德				1,000		181
友	威科				17,000		463
通	嘉				2,000		70
智	易				2,000		112
盈	正				1,000		26
新	鉅科				4,000		107
健	策				2,000		334
貿	聯—K Y				2,000		295
康	聯訊				7,000		92
T P K	—K Y				3,000		83
新	至陞				1,000		71
湧	德				13,000		251
隆	達				4,000		44
合	勤控				21,000		456
上	緯投控				1,000		85
鑫	聯大投控				112,000		1,547
日	月光控股				2,000		72
聯	上				244,000		2,130
晟	德				5,000		210
健	亞				1,000		18
麗	豐—K Y				4,000		474
聿	新科				25,000		403

(接次頁)

(承前頁)

證	券	名	稱	股	數	金	額
浩	鼎				1,000	\$	87
晟	田				10,000		81
駐	龍				1,000		42
光	隆	精	密	-	K Y		126
德	淵				3,000		30
新	唐				5,000		140
友	輝				1,000		24
茂	林	-	K Y		2,000		134
臻	鼎	-	K Y		1,000		75
譜	瑞	-	K Y		1,000		669
榮	科				39,000		574
榮	剛				20,000		217
訊	連				1,000		60
桂	盟				1,000		102
鈺	創				80,000		1,015
高	技				272,000		8,415
均	豪				8,000		183
佶	優				55,000		377
富	驊				60,000		765
中	美	晶			3,000		315
建		國			25,000		187
彩		晶			28,000		208
九	豪				5,000		73
頎	邦				1,000		36
松	上				30,000		376
信	昌	電			3,000		120
立		敦			10,000		216
瑞		儀			2,000		145
達		麗			31,000		553
合		晶			5,000		140
萬		潤			2,000		107
詩	肯				300,000		8,439
帆	宣				5,000		326
海	韻	電			15,000		771
詮		欣			10,000		279
今	國	光	學		16,000		346
聯	茂				14,000		1,189
旺	矽				2,000		101
研	通				2,000		33

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	股 數	金 額
高 僑	3,000	\$ 38
高 驊 訊	12,000	367
定 穎	60,000	699
矽 格	10,000	277
同 欣	12,000	1,297
宏 正	30,000	1,523
台 表 科	3,000	230
淳 安	541,000	11,758
佳 邦	4,000	171
易 發	228,000	5,324
訊 芯 - K Y	1,000	77
GIS-KY	7,000	554
神 盾	10,000	1,083
宇 智	3,000	103
保 瑞	5,000	686
勤 歲	9,000	612
達 爾 膚	220,000	8,943
捷 敏 - K Y	320,000	12,614
愛 普	87,000	14,740
晶 心 科	105,000	12,556
倉 和	6,000	825
動 力 - K Y	81,000	3,693
M31	1,000	209
羅 麗 芬 - K Y	25,000	1,584
信 紘 科	26,000	948
緯 穎	1,000	277
鈺 太	2,000	240
矽 創	30,000	2,933
昇 陽	138,000	3,321
金 山 電	35,000	905
元 太	2,000	56
能 率 網 通	5,000	35
宏 捷 科	4,000	227
大 世 科	1,000	16
大 億 科	1,000	13
華 東	10,000	72
博 智	6,000	462
朋 程	1,000	70
宇 瞻	30,000	705

(接次頁)

(承前頁)

<u>證</u>	<u>券</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>股</u>	<u>數</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
群	聯				1,000	\$	202
金	居				1,000		33
金	益	鼎			2,000		43
福	貞	-	K Y		5,000		44
匯	鑽	科			369,000		9,304
三	貝	德			2,000		66
大	田				8,000		283
明	安				42,000		1,049
百	和				8,000		370
減	：	備	抵	損			( <u>1,004</u> )
							<u>\$ 415,703</u>

福邦證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

銀行別	期間	質押公司	年利率 (%)	金額
質押定存				
國泰世華新生分行	109/07/16-110/04/16	國際票券	0.08%	\$ 2,500
	109/07/17-110/04/17	國際票券	0.08%	2,500
	109/07/20-110/04/20	國泰法金部	0.08%	2,500
	109/07/21-110/04/21	國泰法金部	0.08%	2,500
	109/07/22-110/04/22	國泰法金部	0.08%	2,500
	109/07/23-110/04/23	國泰法金部	0.08%	2,500
	109/07/24-110/04/24	國泰法金部	0.08%	2,500
	109/07/27-110/04/27	國泰法金部	0.08%	2,500
	109/07/28-110/04/28	國際票券	0.08%	2,500
	109/12/06-110/09/06	國泰法金部	0.08%	2,000
	109/12/07-110/09/07	國泰法金部	0.08%	2,000
	109/12/10-110/09/10	國泰法金部	0.08%	2,000
	109/09/04-110/06/04	國泰法金部	0.08%	2,000
	109/09/05-110/06/05	國泰法金部	0.08%	2,000
	109/09/08-110/06/08	國泰法金部	0.08%	2,000
	109/06/18-110/06/18	國泰法金部	0.09%	9,000
	板信商銀八德分行	109/11/10-110/02/10	板信商銀八德分行	0.40%
109/10/26-110/01/26		板信商銀八德分行	0.40%	6,000
109/11/12-110/02/12		板信商銀八德分行	0.40%	4,500
109/12/09-110/03/09		板信商銀八德分行	0.40%	9,000
中信銀行城東分行	109/01/22-110/01/22	中信法金部	0.09%	20,000
	109/01/19-110/01/19	中信法金部	0.09%	13,000
玉山商銀城東分行	109/02/10-110/02/10	玉山商銀城東分行	1.035%	7,500
	109/03/20-110/03/20	玉山商銀城東分行	1.035%	7,500
	109/10/21-110/01/21	玉山商銀城東分行	0.04%	10,000
兆豐商銀城東分行	109/09/14-110/03/14	國際票券	0.07%	10,000
	109/12/24-110/06/24	國際票券	0.07%	13,200
	109/12/17-110/06/17	國際票券	0.53%	2,800
	109/12/17-110/06/17	國際票券	0.53%	2,800
	109/12/17-110/06/17	國際票券	0.53%	2,800
	109/12/17-110/06/17	國際票券	0.53%	2,800
	109/12/17-110/06/17	國際票券	0.53%	2,800
台中銀行三重分行	109/06/07-110/06/07	台中銀行三重分行	0.785%	15,000
安泰商業銀行營業部	109/11/05-110/11/05	安泰營業部	0.78%	2,500
	109/11/09-110/11/09	安泰營業部	0.78%	2,500

(接次頁)

(承前頁)

銀 行 別	期 間	質 押 公 司	年 利 率 (%)	金 額
	109/11/11-110/11/11	安泰營業部	0.78%	\$ 2,500
	109/11/13-110/11/13	安泰營業部	0.78%	2,500
	109/11/17-110/11/17	安泰營業部	0.78%	2,500
	109/11/19-110/11/19	安泰營業部	0.78%	2,500
華南銀行城東分行	109/07/15-110/01/15	華南銀行城東分行	0.52%	2,500
	109/07/18-110/01/18	華南銀行城東分行	0.52%	2,500
	109/07/19-110/01/19	華南銀行城東分行	0.52%	2,500
	109/07/20-110/01/20	華南銀行城東分行	0.52%	2,500
	109/07/21-110/01/21	華南銀行城東分行	0.52%	2,500
	109/07/22-110/01/22	華南銀行城東分行	0.52%	2,500
	109/07/25-110/01/25	華南銀行城東分行	0.52%	2,500
	109/07/26-110/01/26	華南銀行城東分行	0.52%	2,500
凱基商業銀行營業部	109/02/18-110/02/18	凱基營業部	0.24%	34,000
	109/02/18-110/02/18	凱基營業部	0.24%	4,000
	109/02/18-110/02/18	凱基營業部	0.24%	4,000
	109/02/18-110/02/18	凱基營業部	0.24%	4,000
	109/02/18-110/02/18	凱基營業部	0.24%	4,000
				<u>265,500</u>
代收公開收購款				731,700
代收現金股利				432,946
待交割款項				10,321
代收承銷股款				8,146
預付款項				2,546
其 他				<u>689</u>
合 計				<u>\$1,451,848</u>

福邦證券股份有限公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		投 資 收 益 ( 損 失 )	年 底 餘 額			市價或股權淨值(註三)		提供擔保或 質押情形備註	
	股 數	金 額	股 數	金 額 (註一)	股 數	金 額 (註二)		股 數	持 股 比 例	金 額	單 價	總 價		
福邦創業投資股份有限公司	36,747,930	\$ 403,826	-	\$ -	-	\$ 25,724	\$ 31,626	36,747,930	50.51%	\$ 409,728	11.15	\$ 811,181	無	—
福邦證券投資顧問股份有限公司	9,480,000	97,875	-	55	-	310	1,606	9,480,000	100%	99,226	10.46	99,186	無	—
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	29,000,000	314,870	-	13,349	-	20,176	( 11,323 )	29,000,000	100%	296,720	10.24	296,720	無	—
		<u>\$ 816,571</u>		<u>\$ 13,404</u>		<u>\$ 46,210</u>	<u>\$ 21,909</u>			<u>\$ 805,674</u>				

註一：本年度增加說明如下：

福邦證券投資顧問股份有限公司：係本年度認列其員工認股權酬勞成本增加之資本公積 55 仟元。

福邦創業投資管理顧問股份有限公司：係本年度認列員工認股權酬勞成本增加之資本公積 117 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 13,232 仟元。

註二：本年度減少說明如下：

福邦創業投資股份有限公司：係發放現金股利。

福邦證券投資顧問股份有限公司：係發放現金股利。

福邦創業投資管理顧問股份有限公司：係發放現金股利 20,172 仟元及認列採用權益法認列之關聯企業變動數 4 仟元。

註三：股權淨值主要係依據被投資公司之財務報表及本公司持股比例所計算。



福邦證券股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	年 底 餘 額	備 註
建 築 物	\$ 44,863	\$ 94,358	(\$ 36,299)	\$ 102,922	—
運 輸 設 備	2,932	878	( 688)	3,122	—
合 計	<u>\$ 47,795</u>	<u>\$ 95,236</u>	<u>(\$ 36,987)</u>	<u>\$ 106,044</u>	

福邦證券股份有限公司  
 使用權資產累計折舊變動明細表  
 民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	年 底 餘 額	備 註
建築物	\$ 20,210	\$ 20,211	(\$ 36,299)	\$ 4,122	—
運輸設備	1,182	1,268	( 688)	1,762	—
合 計	<u>\$ 21,392</u>	<u>\$ 21,479</u>	<u>(\$ 36,987)</u>	<u>\$ 5,884</u>	

福邦證券股份有限公司  
附買回債券負債明細表  
民國 109 年 12 月 31 日

明細表九

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件		金 額	金 種 類	面 額	成 交 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日					
P07 遠東新 2	2020/11/19	2021/1/5	0.310%	公 司 債	\$ 100,000	\$ 100,194	—
P08 和碩 1A	2020/11/19	2021/1/5	0.310%	公 司 債	100,000	100,084	—
P09 光鼎 1	2020/11/26	2021/1/13	0.280%	公 司 債	100,000	100,033	—
P09 亞泥 3A	2020/11/26	2021/1/13	0.280%	公 司 債	100,000	100,023	—
P07 匯豐銀 4	2020/12/3	2021/1/5	0.250%	金 融 債	100,000	100,077	—
P08 匯豐銀 3	2020/12/10	2021/2/4	0.290%	金 融 債	100,000	100,000	—
P06 裕隆 1B	2020/12/14	2021/1/14	0.260%	公 司 債	150,000	150,000	—
P06 台電 3A	2020/12/15	2021/2/4	0.290%	公 司 債	100,000	100,000	—
P08 遠傳 2A	2020/12/21	2021/1/27	0.265%	公 司 債	100,000	100,000	—
P08 中磊 1	2020/12/22	2021/1/26	0.265%	公 司 債	50,000	50,065	—
P07 正新 1	2020/12/22	2021/1/21	0.240%	公 司 債	100,000	100,115	—
108 央債甲 11	2020/12/28	2021/1/28	0.220%	政 府 公 債	100,000	100,018	—
P07 遠東新 3	2020/12/28	2021/3/17	0.270%	公 司 債	100,000	100,048	—
P07 遠東新 1	2020/12/29	2021/1/6	0.240%	公 司 債	50,000	50,072	—
P08 日投控 1A	2020/12/29	2021/1/29	0.240%	公 司 債	100,000	100,089	—
P07 台電 1B	2020/12/29	2021/1/29	0.240%	公 司 債	50,000	50,066	—
P9 中租 1	2020/12/30	2021/1/25	0.265%	公 司 債	100,000	100,108	—
106 央債甲 5	2020/12/30	2021/1/6	0.230%	政 府 公 債	350,000	350,000	—
					<u>\$ 1,950,000</u>	<u>\$ 1,950,992</u>	

福邦證券股份有限公司

租賃負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	年 底 餘 額	備 註
建 築 物	辦公室及營業場所等	107/12-114/12	1.11%-1.38%	\$ 98,876	—
運 輸 設 備	公務車等	107/12-112/10	1.11%-1.38%	<u>1,367</u>	—
				100,243	
減：一年內到期				( <u>21,660</u> )	
合 計				<u>\$ 78,583</u>	

福邦證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

月	份	在集中交易 市場受託買賣	在營業處所 受託買賣	折讓	融券手續費 收入	借券手續 收入	合	計
一	月	\$ 4,847	\$ 1,625	(\$ 2,481)	\$ 3	\$ -	\$	3,994
二	月	6,474	1,876	( 3,276)	1	-		5,075
三	月	5,758	2,402	( 2,717)	2	3		5,448
四	月	5,385	1,819	( 2,369)	1	5		4,841
五	月	6,107	2,364	( 3,566)	2	-		4,907
六	月	6,164	2,747	( 3,499)	3	-		5,415
七	月	9,119	4,118	( 4,958)	2	-		8,281
八	月	7,721	3,022	( 4,159)	1	-		6,585
九	月	5,681	3,146	( 3,280)	2	1		5,550
十	月	5,671	3,798	( 3,188)	1	-		6,282
十一	月	11,586	7,723	( 7,052)	4	-		12,261
十二	月	<u>10,571</u>	<u>5,483</u>	<u>( 6,614)</u>	<u>2</u>	<u>-</u>		<u>9,442</u>
合	計	<u>\$ 85,084</u>	<u>\$ 40,123</u>	<u>(\$ 47,159)</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 9</u>		<u>\$ 78,081</u>

福邦證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

月	份	代銷證券之 報 酬	承銷作業 處理收入	承銷輔導費 收 入	其他承銷 收 入	合 計
一	月	\$ 4,773	\$ 1,267	\$ 982	\$ 1,350	\$ 8,372
二	月	107	30	1,213	2,199	3,549
三	月	2,986	2,508	1,103	13,669	20,266
四	月	3,783	6,181	802	4,531	15,297
五	月	400	-	652	3,250	4,302
六	月	896	3,250	1,048	7,500	12,694
七	月	4,271	-	863	200	5,334
八	月	531	4	1,597	2,000	4,132
九	月	900	393	1,303	3,900	6,496
十	月	303	354	1,237	2,090	3,984
十一	月	9,978	3,510	658	715	14,861
十二	月	<u>3,944</u>	<u>8,203</u>	<u>992</u>	<u>5,200</u>	<u>18,339</u>
		<u>\$ 32,872</u>	<u>\$ 25,700</u>	<u>\$ 12,450</u>	<u>\$ 46,604</u>	<u>\$117,626</u>

福邦證券股份有限公司

出售證券利益明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券 淨利益(損失)
自 營			
在集中交易市場買賣			
股票	\$ 1,082,288	\$ 1,015,392	\$ 66,896
在櫃檯交易市場買賣			
股票—上櫃	125,581	120,070	5,511
股票—興櫃	1,305,364	1,263,352	42,012
政府公債	3,892,085	3,891,400	685
小 計	5,323,030	5,274,822	48,208
合 計	\$ 6,405,318	\$ 6,290,214	\$ 115,104
承 銷			
在集中交易市場買賣			
股票	\$ 26,450	\$ 34,010	(\$ 7,560)
在櫃檯交易市場買賣			
股票	58,628	50,998	7,630
可轉債(CB)	290,471	262,981	27,490
小 計	349,099	313,979	35,120
合 計	\$ 375,549	\$ 347,989	\$ 27,560
總 利 益	\$ 6,780,867	\$ 6,638,203	\$ 142,664

福邦證券股份有限公司  
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表  
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 186,326	\$ 167,597
保險費	13,452	13,217
董事酬金	18,455	16,613
退職福利—確定提撥計畫	6,915	6,686
股份基礎給付—權益交割	607	3,821
其他	4,687	4,464
員工福利費用合計	<u>\$ 230,442</u>	<u>\$ 212,398</u>
折舊及攤銷費用		
折 舊	\$ 31,800	\$ 31,702
攤 銷	2,550	2,009
折舊及攤銷費用合計	<u>\$ 34,350</u>	<u>\$ 33,711</u>
其他營業費用		
文具印刷	\$ 7,896	\$ 8,985
郵電費	4,642	4,552
交際費	6,483	6,305
稅 捐	16,128	11,108
勞務費用	17,453	14,931
其他(註)	28,620	29,233
其他營業費用合計	<u>\$ 81,222</u>	<u>\$ 75,114</u>

說明：1. 本年度及前一年度之員工人數分別為 184 人及 186 人，其中未兼任員工之董事人數均為 9 人。

2. 年度個體財務報告應增加揭露以下資訊：

(1) 本年度平均員工福利費用 1,211 仟元 (『本年度員工福利費用合計數—董事酬金合計數』/『本年度員工人數—未兼任員工之董事人數』)。

前一年度平均員工福利費用 1,106 仟元 (『前一年度員工福利費用合計數—董事酬金合計數』/『前一年度員工人數—未兼任員工之董事人數』)。



(2) 本年度平均員工薪資費用 1,065 仟元(本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。

前一年度平均員工薪資費用 947 仟元(前一年度薪資費用合計數/『前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數』)。

(3) 平均員工薪資費用調整變動情形 12%(『本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用)。

(4) 本年度及前一年度監察人酬金均為 0 仟元。(本公司於 103 年 12 月股東臨時會通過改由全體獨立董事組成審計委員會取代監察人。)

(5) 請敘明公司薪資報酬政策(包括董事、監察人及員工)。

A. 董事(含獨立董事)之酬金包含車馬費、業務執行費用及酬勞，依本公司之章程第二十四條規定全體董事之報酬，授權董事會依薪資報酬委員會之評估、同業水準及其對本公司營運參與程度及其貢獻度議訂。

B. 總經理及副總經理之酬金為薪資及退職金，薪資水準係依參考同業水準、風險調整，暨對公司貢獻；員工酬勞的分派標準係遵循公司章程第二十八條規定，由董事會決議通過並提股東會報告後發放。

C. 酬金核發原則係薪資依各職級薪資標準核訂，獎金按經營績效考核結果，酬勞依公司章程規定如公司年度有獲利，應分別提撥 1.5% 至 2.5% 員工及董事酬勞。

3. 員工人數及員工福利費用額外揭露資訊：

(1) 109 及 108 年度非擔任主管職務員工人數分別為 169 人及 171 人，其平均福利費用分別為 1,122 仟元及 1,008 仟元。

(2) 平均非擔任主管職務員工福利費用調整變動情形 11%。

(3) 額外揭露事項所稱「員工」係指在企業監督下為企業提供勞務之個人(不論本國籍或外籍人士)，尚不包含業務外包或人力派遣者，亦不包含董監事；所稱「非擔任主管職務」，係指未擔負管理其他員工或單位之行政責任者。

註：各項餘額均未超過本科目餘額百分之五。

福邦證券股份有限公司

個體財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國109年度

福邦證券股份有限公司  
個體財務報告其他揭露事項複核報告

福邦證券股份有限公司 公鑒：

福邦證券股份有限公司民國 109 年度之個體財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，並於民國 110 年 1 月 29 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對個體財務報告之整體表示意見。隨附福邦證券股份有限公司編製之民國 109 年度個體財務報告其他揭露事項，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關證券商財務報告編製準則第三十二條第二項規定之令予以複核完竣。

依本會計師之意見，福邦證券股份有限公司民國 109 年度個體財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

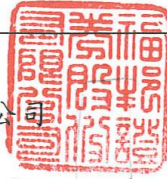
勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 謝建新

會計師 陳 蕃 旬

中 華 民 國 110 年 1 月 29 日

福邦證券股份有限公司



內部控制制度聲明書

日期：110年1月29日

本公司民國109年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國109年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國110年1月29日董事會通過，出席董事8人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

福邦證券股份有限公司

董事長：林火燈

簽章

總經理：林瑛明

簽章



福邦證券股份有限公司  
個體財務報告「其他揭露事項」  
民國 109 年度

壹、業務狀況

一、重大業務事項

最近五年度對本公司業務有重大影響之事項如下：

- (一) 購併或合併其他公司：無。
- (二) 分割：無。
- (三) 轉投資關係企業

1. 福邦創業投資管理顧問股份有限公司：

本公司於 102 年 10 月間出資 1,000 仟元投資設立福邦創業投資管理顧問股份有限公司，並於 105 及 107 年分別增資 9,000 仟元及 275,800 仟元。另該公司於 107 年辦理盈餘轉增資 4,200 仟元。截至 109 年 12 月 31 日，實收股本為 290,000 仟元，股數為 29,000 仟股，本公司持有 100% 股權，該子公司主要業務為經營投資顧問與管理顧問業務。

2. 福邦創業投資股份有限公司：

本公司於 102 年 10 月間出資 100,000 仟元投資設立福邦創業投資股份有限公司，該公司於 105 年 2 月辦理現金增資 200,000 仟元，由本公司依持股比例 100% 增加投資；嗣於 105 年 6 月再辦理現金增資 360,000 仟元，因本公司未按持股比例增加投資，增資後持股比例由 100% 減少至 50.51%。另福邦創業投資管理顧問股份有限公司於 108 年 10 月以現金 60,000 仟元向非關係人取得福邦創業投資股份有限公司之普通股 6,000 仟股，持股比例為 8.25%。截至 109 年 12 月 31 日，實收股本為 727,479 仟元，股數為 72,748 仟股，本公司綜合持股比例為 58.76%，該子公司主要業務為創業投資業務。

3. 福邦證券投資顧問股份有限公司：

本公司於 99 年 3 月出資 20,000 仟元投資設立福邦證券投資顧問股份有限公司，並於 101 及 106 年分別增資 30,000 仟元及 30,000 仟元。另該公司於 107 年辦理盈餘轉增資 14,800 仟元。截至 109 年 12 月 31 日，實收股本為 94,800 仟元，股數為 9,480 仟股，本公司持有 100% 股權，該子公司主要業務為證券投資顧問業務。

4. 福友資本股份有限公司：

本公司經福邦創業投資管理顧問股份有限公司於 109 年 1 月出資 100,000 仟元投資設立福友資本股份有限公司，截至 109 年 12 月 31 日止，實收股本為 100,000 仟股，股數為 10,000 仟股，本公司實質持有 100% 股權，該孫公司主要業務為發展私募股權基金資產管理業務。

5. 上海福倍財務管理諮詢有限公司：

本公司於 105 年 8 月投資人民幣 1,000 仟元(折合新台幣 4,710 仟元)成立 100% 持股之上海福倍財務管理諮詢有限公司，從事財務管理諮詢業務。另為因應業務方向調整，本公司於 108 年 3 月 27 日董事會決議辦理子公司上海福倍之解散等相關事宜，108 年 8 月 26 日完成清算註銷程序，並於 108 年 10 月收回清算款項 2,016 仟元，認列清算損失 190 仟元。

(四) 重整：無。

(五) 購置重大資產：無。

(六) 處分重大資產：無。

(七) 經營方式或業務內容之重大改變：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金相關資訊

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣仟元

職稱姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金		
	(A)		(B)		(C)		(D)		(E)		(F)		(G)		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金金額	股票金額						現金金額	股票金額
董事長 林火燈	11,827	15,649	-	-	4,600	4,600	109	109	6.43%	7.91%	45	45	-	-	-	-	-	-	6.44%	7.93%	無
董事 鄭更義																					
董事 黃顯華(註1)																					
董事 達友投資有限公司																					
代表人 李慶榮(註2)																					
代表人 黃韻如(註2)																					
董事 璋元實業股份有限公司(註3)																					
董事 信賢建業股份有限公司																					
代表人 蘇峻弘	1,800	1,800	-	-	-	-	119	119	0.75%	0.75%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.75%	0.75%	無
代表人 洪明洲(註4)																					
獨立董事 賴明福																					
獨立董事 羅能清(註1)																					
獨立董事 林英哲(註3)																					
獨立董事 黃志強																					

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本公司董事酬金給付係依董事及功能性委員薪資報酬辦法作業，其報酬採參與公司營運程度、業務執行依開會次數給予車馬費、董事酬勞依公司章程提列等，惟董事會決議酬勞分配案中獨立董事均不支領，所述酬金給付均與經營績效及未來風險具有正向關聯性。  
2.除上表揭露外，最近年度公司董事為合併報表內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A + B + C + D)		前七項酬金總額 (A + B + C + D + E + F + G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 1,000,000 元	李慶榮、黃韻如、蘇峻弘、洪明洲、賴明福、羅能清、林英哲、黃志強	李慶榮、黃韻如、蘇峻弘、洪明洲、賴明福、羅能清、林英哲、黃志強	李慶榮、黃韻如、蘇峻弘、洪明洲、賴明福、羅能清、林英哲、黃志強	李慶榮、黃韻如、蘇峻弘、洪明洲、賴明福、羅能清、林英哲、黃志強
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	黃顯華	-	黃顯華	-
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	-	-	-	-
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	鄭更義	鄭更義	鄭更義	鄭更義
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	林火燈	林火燈、黃顯華	林火燈	林火燈、黃顯華
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	-	-	-	-
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	-	-	-	-
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	-	-	-
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	11	11	11	11

註 1：於 109 年 6 月新任。

註 2：於 109 年 6 月法人董事改派代表人(原代表人黃韻如，改派李慶榮)。

註 3：於 109 年 6 月任期屆滿後卸任。

註 4：於 109 年 10 月辭任董事。

註 5：董事長或董事司機係由公司之公務車司機兼任，並無指派專任司機。

(二) 監察人之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金						A、B、C及D等四項		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		業務執行費用 (D)		總額占稅後純益之比例		
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
監察人	(註)	-	-	-	-	-	-	-	-	無

註：本公司於 103 年 12 月股東臨時會通過改由全體獨立董事組成審計委員會取代監察人。

(三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元/股數為仟股

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等四項		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		總額占稅後純益之比例 (%)		總額占稅後純益之比例 (%)				
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	合併報表內所有公司	
總經理	林瑛明	11,247	11,247	-	-	6,431	6,431	4,600	-	4,600	-	8.66%	8.66%	無
副總經理	陳松正													
副總經理	沈信憲													
副總經理	黃俊榮 (註 1)													
副總經理	施威州													
副總經理	方長治													
副總經理	洪良													

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 1,000,000 元	-	-
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	方長治、洪良、黃俊榮	方長治、洪良、黃俊榮
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	施威州、陳松正	施威州、陳松正
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	沈信憲、林瑛明	沈信憲、林瑛明
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	7	7

註 1：於 109 年 8 月新任。



(四) 退休之董事長及總經理回任證券商顧問資訊

職稱	姓名	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
		機構及職稱	退休日期					
(註)								

註：本公司無退休之董事長及總經理回任證券商顧問之情事。

三、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異：

	109年度	108年度	差異
非擔任主管職務之員工人數(人)	169	171	( 2)
非擔任主管職務之員工年度員工平均福利費用(仟元)	\$ 1,122	\$ 1,008	\$ 114

四、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施

本公司設有職工福利委員會，依 86 年度現金增資百分之一及按月依營業額萬分之十提撥福利金，其福利委員會乃由員工自行推選，並定期或必要時召開會議，以討論並推動各項福利措施，舉凡端午、中秋之員工禮品及員工生日禮物選購、旅遊之補助、子女獎學金、醫療慰問及各項康樂活動等。

本公司員工除依員工每月實際薪資投保全民健康保險及勞工保險外並投保團體保險。

2. 進修、訓練制度

本公司訂有完整之教育訓練制度，分別有新進員工之訓練、階層別之訓練及職能別之訓練等，並追蹤其訓練效果、期使員工適才適用。

3. 退休制度

本公司設有「福邦證券股份有限公司勞工退休基金監督委員會」用以監督退休金之提撥及使用情形，並依規定按期提撥台灣銀行保管專戶，退休辦法依相關法規辦理。自 94 年 7 月 1 日起，員工選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，按其每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。

4. 其他重要協議：無。

(二) 最近年度因勞資糾紛所受損失：無。

貳、財務概況

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 ( 註 1 )				
		109 年	108 年	107 年	106 年	105 年
流 動 資 產		5,762,365	3,915,968	3,356,620	3,390,705	2,825,697
不 動 產 及 設 備		20,140	17,875	26,048	26,279	31,730
其 他 非 流 動 資 產		1,156,324	1,087,412	1,039,932	909,144	835,413
流 動 負 債	分 配 前	3,629,416	1,901,888	1,527,165	1,167,755	940,953
	分 配 後	( 註 2 )	2,073,778	1,575,895	1,501,301	1,025,548
非 流 動 負 債		78,583	5,426	64	235	235
股 本		2,466,765	2,445,785	2,426,090	2,417,000	2,417,000
保 留 盈 餘	分 配 前	715,989	635,740	443,177	722,048	325,370
	分 配 後	( 註 2 )	463,850	394,447	388,502	240,775
資 產 總 額		6,938,829	5,021,255	4,422,600	4,326,128	3,692,840
負 債 總 額	分 配 前	3,707,999	1,907,314	1,527,229	1,167,990	941,188
	分 配 後	( 註 2 )	2,079,204	1,575,959	1,501,536	1,025,783
權 益 總 額	分 配 前	3,230,830	3,113,941	2,895,371	3,158,138	2,751,652
	分 配 後	( 註 2 )	2,942,051	2,846,641	2,824,592	2,667,057

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：截至會計師查核報告日止，本公司董事會尚未擬議 109 年度之盈餘分配案。

(二) 綜合損益表資料

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 ( 註 )				
		109 年	108 年	107 年	106 年	105 年
收 益		601,926	539,861	304,509	818,904	390,251
營 業 費 用 及 支 出		357,051	331,389	318,214	336,871	257,086
採 用 權 益 法 認 列 之 子 公 司 損 益 之 份 額		21,909	38,166	20,042	41,496	( 11,206 )
其 他 利 益 及 損 失		8,300	8,282	50,973	3,789	6,612
稅 前 淨 利		275,084	254,920	57,310	527,318	128,998
本 期 淨 利		257,271	244,345	37,279	483,405	120,868
每 股 盈 餘		1.05	1.00	0.15	2.00	0.50

註：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

## (三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年 度	會 計 師 事 務 所 名 稱	會 計 師 姓 名	查 核 意 見
105 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		謝建新會計師	
106 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		謝建新會計師	
107 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		陳蕃旬會計師	
108 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	廖婉怡會計師	無保留意見
		陳蕃旬會計師	
109 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	謝建新會計師	無保留意見
		陳蕃旬會計師	

## 二、財務比率分析

項 目 (註2)	最 近 五 年 度 財 務 分 析 ( 註 1 )					
	109 年	108 年	107 年	106 年	105 年	
財 務 構 構 (%)	負債占資產比率	53.44	37.98	34.53	27.00	25.49
	長期資金占不動產及設備比率	16,433.42	17,451.00	11,115.77	1,644.89	1,381.52
償 債 能 力 (%)	流動比率	158.77	205.90	219.79	290.36	300.30
	速動比率	158.70	205.72	219.74	290.19	300.14
獲 利 能 力	資產報酬率 (%)	4.30	5.17	0.85	12.06	3.34
	股東權益報酬率 (%)	8.11	8.13	1.23	16.36	4.53
	占實收資本比率 (%)	9.93	8.52	( 0.56)	19.94	5.53
	營業利益稅前純益	11.15	10.42	2.36	21.82	5.34
	純益 (損) 率 (%)	42.74	45.26	12.24	59.03	30.94
現 金 流 量 (%)	每股盈 (虧) (元)	1.05	1.00	0.15	2.00	0.50
	現金流量比率	(註3)	3.49	28.49	37.24	(註3)
	現金流量允當比率	118.57	216.92	223.19	368.04	191.92
特 殊 規 定 之 比 率 (%)	現金再投資比率	(註3)	0.57	3.50	11.01	(註3)
	負債總額占資本淨值比率	114.77	61.25	52.75	36.98	34.20
	不動產及設備占資產總額比率	0.77	0.86	1.02	5.22	6.18
	包銷總額占速動資產比率	168.51	214.36	205.56	108.07	110.12
	融資總金額占淨值比率	12.87	7.43	5.21	11.99	6.19
	融券總金額占淨值比率	0.05	0.01	-	0.03	0.01

最近二年度各項財務比率變動原因：

## 1. 負債佔資產比率：

109 年較 108 年增加，主要係因 109 年底暫收股票公開收購款及附買回債券負債部位增加，使得 109 年底負債金額增加所致。

2. 償債能力：

109 年流動比率及速動比率較 108 年減少，主要係因 109 年底暫收股票公開收購款及附買回債券負債部位增加，使得 109 年底負債金額增加所致。

3. 現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率：

109 年較 108 年減少，主要係因 109 年度營業活動淨現金流入較 108 年度減少所致。

4. 負債總額占資本淨值比率：

109 年較 108 年增加，主要係因 109 年底暫收股票公開收購款及附買回債券負債較 108 年底增加所致。

5. 包銷總額占速動資產比率：

109 年較 108 年減少，主要係 109 年度包銷業務較 108 年度減少所致。

6. 融資及融券總金額占淨值比率：

109 年較 108 年增加，主要係因 109 年底融資及融券餘額較 108 年底增加所致。

註 1：各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

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

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債

(2) 速動比率 = ( 流動資產 - 預付費用 ) / 流動負債

3. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益

(3) 純益率 = 稅後損益 / 收益

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

4. 現金流量 (註 5)

(1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債

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

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

5. 特殊規定比率

(1)負債占資本淨值比率 = 負債總額 / 業主權益

(2)不動產及設備占資產總額比率 = 不動產及設備總額 / 資產總額

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

(4)融資總金額占淨值比率 = 融資總金額 / 業主權益

(5)融券總金額占淨值比率 = 融券總金額 / 業主權益

註 3：當年度營業活動淨現金流量係負數。

註 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

註 5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊及累計減損前之不動產及設備總額。

三、本公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難情事：無。

#### 參、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

##### 一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	109年12月31日	108年12月31日	差 異	
			增 (減) 金額	變動比例%
流動資產	\$ 5,762,365	\$ 3,915,968	\$ 1,846,397	47.15
不動產／設備	20,140	17,875	2,265	12.67
其他非流動資產	1,156,324	1,087,412	68,912	6.34
資產總額	6,938,829	5,021,255	1,917,574	38.19
流動負債	3,629,416	1,901,888	1,727,528	90.83
非流動負債	78,583	5,426	73,157	1,348.27
負債總額	3,707,999	1,907,314	1,800,685	94.41
股 本	2,466,765	2,445,785	20,980	0.86
資本公積	20,581	26,939	( 6,358)	( 23.60)
保留盈餘	715,989	635,740	80,249	12.62
其他權益	20,735	2,998	17,737	591.63
權益總額	3,230,830	3,113,941	116,889	3.75

最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因：

##### 1. 流動資產：

109年12月31日較108年12月31日增加，主要係因代收股票公開收購款及持有之金融資產（興櫃市場股票及債券）部位增加所致。

##### 2. 流動負債：

109年12月31日較108年12月31日增加，主要係因暫收股票公開收購款及附買回債券負債部位增加所致。

##### 3. 非流動負債：

109年12月31日較108年12月31日增加，主要係因原辦公室及營業場所之租賃契約於109年12月屆滿，並續簽新約5年，使得租賃負債—非流動增加所致。

4. 資本公積：

109年12月31日較108年12月31日減少，主要係因員工認股權執行轉換新股沖減資本公積所致。

5. 其他權益：

109年12月31日較108年12月31日增加，主要係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益增加所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

	109年度	108年度	增減金額	變動比例 (%)
收益	\$ 601,926	\$ 539,861	\$ 62,065	11.50
支出及費用	<u>357,051</u>	<u>331,389</u>	<u>25,662</u>	7.74
營業利益	244,875	208,472	36,403	17.46
採用權益法認列 之子公司損益 之份額	21,909	38,166	( 16,257)	( 42.60)
其他利益及損失	<u>8,300</u>	<u>8,282</u>	<u>18</u>	0.22
稅前淨利	275,084	254,920	20,164	7.91
所得稅費用	( <u>17,813</u> )	( <u>10,575</u> )	( <u>7,238</u> )	68.44
本年度淨利	<u>\$ 257,271</u>	<u>\$ 244,345</u>	<u>\$ 12,926</u>	5.29

(一) 增減比例變動分析說明：

1. 採用權益法認列之子公司損益之份額：109年度較108年度減少，主要係因採用權益法認列之子公司109年度獲利較108年度減少所致。
2. 所得稅費用：109年度較108年度增加，主要係因109年度出售證券利益增加，經計算後應納之基本稅額較108年度增加所致。

(二) 預期業務目標與其依據，對本公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：經紀、承銷、股代、自營及債券等各項業務均衡發展，並新增經紀借券、擴大自營期貨指數及債券附條件買賣資金調度等交易相關業務，增加整體獲利。



### 三、現金流量

#### (一) 最近年度現金流量：

項 目 \ 年 度	109年度	108年度	增（減）比例 （ % ）
現金流量比率	（註）	3.49	（ 100.00）
現金流量允當比率	118.57	216.92	（ 45.34）
現金再投資比率	（註）	0.57	（ 100.00）

註：當年度營業活動淨現金流量係負數。

增減比例變動分析說明：

109年度現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率皆較108年度下降，主要係因109年度營業活動淨現金流入較108年度減少所致。

(二) 流動性不足之改善計畫：無。

(三) 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自 營業活動淨現 金流（出） (2)	全年投資及 籌資活動 淨現金流入 (3)	預計現金剩餘 （不足）數額 (1)+(2)+(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
301,912	(314,788)	194,788	181,912	-	-
變動分析說明：					
1. 未來一年現金流量變動情形分析					
(1) 營業活動：預期未來一年之淨現金流出，主要係為增加獲利貢獻，而大幅增加營業證券庫存部位之影響。					
(2) 投資活動及籌資活動：預期未來一年之淨現金流入，主要係預期辦理現金增資及發放股利之淨影響。					
2. 預期現金不足情形分析：預期未來一年營業活動、投資及籌資活動合計為淨現金流入，故無現金不足情形。					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

(一) 最近年度轉投資政策：

本公司對轉投資事業持續依子公司監控作業辦法及特定公司、集團企業及關係人交易管理辦法作業，使本公司之轉投資事業得以發揮最大效用。

(二) 最近年度轉投資獲利或虧損情形及改善計畫：

109年12月31日；單位：新台幣仟元

轉投資事業名稱	說明		
	金額	獲利或虧損之主要原因	改善計畫
福邦證券投資顧問股份有限公司	\$ 1,606	營運狀況穩定	無
福邦創業投資股份有限公司	31,626	營運狀況穩定	無
福邦創業投資管理顧問股份有限公司	( 11,323)	係因持有之金融資產認列評價損失增加所致。	調節短期股票部位獲利，並從管理創投公司等之績效服務收入增加，期能轉虧盈。

(三) 未來一年投資計畫：無。

六、最近年度及截至年度終了日止之風險事項評估：

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹對本公司損益之影響及未來因應措施。

1 利率變動情形對本公司損益之影響及未來因應措施：

利率變動對債券附條件交易業務有直接影響，惟本公司嚴格控制授權部位，待利率反彈相對空間建立適當部位，對未來營收獲利的影響將會持穩；銀行借款的部份，本公司定期評估銀行融資利率，並與銀行密切聯繫以取得較優惠之借款利息，利率變動對本公司整體淨利之影響不大。

2. 匯率變動情形對本公司損益之影響及未來因應措施：

本公司主要營收來源均為本國貨幣，於 105 年 3 月開始海外轉投資及以美金或港幣等外幣計價之本國商品，損益可能因匯率變動而有所差異，惟本公司對持有部位進行管控，故匯率變動對本公司整體損益影響甚微。

3. 通貨膨脹情形對本公司損益之影響及未來因應措施：

本公司主要成本及費用為人員薪資，因此通貨膨脹對本公司之財務及業務並無重大影響。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

本公司最近年度及截至查核報告日為止，並未從事衍生性金融商品之交易；亦無資金貸予他人及背書保證之情形。

(三) 國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施：

本公司屬證券服務業，金融與證券相關法規之變動將對業務與管理產生影響，目前營運以國內市場為主，所面臨的政策與法律風險在於主管機關對於證券服務業之規範，惟趨勢上朝鼓勵與開放之方向發展。本公司隨時掌握國內政策與法令變動態，尚無因為國內政策或法律變動對財務業務造成重大影響。

(四) 科技改變及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施：

隨著科技的進步，網際網路提升資本市場之效率，投資人對證券相關資訊與服務的要求益增，證券商更需具備優異的資訊科技能力，本公司持續透過電子化提升經營與服務效率，以因應科技改變所產生之影響。

證券業歷經數十年的金融體系變革與產業整併，已朝向大型與利基型方向發展，本公司維持適中之規模，藉由靈活自主與高效率之經營方式，以因應產業環境的變化。整體而言，科技改變及產業變化對公司財務業務尚無重大影響。

(五) 本公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司自成立以來，即秉持務實之經營原則，以專業及優質的服務，為客戶提供完善的規劃，且重視內部管理與遵循相關法令規定，並未發生影響企業形象之重大事件。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本公司最近年度及截至查核報告日止，並無併購計劃，故不適用。

(七) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

為擴大本公司綜合業務效益，提升市佔率及整體獲利，本公司於 107 年 6 月設立新竹分公司，以提供客戶即時與在地化之服務。未來配合增加電子下單量等措施，期能帶動業績成長逐步對公司整體損益正面貢獻。

(八) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

1. 進貨集中所面臨之風險及因應措施：本公司係屬證券服務業，並無向供應商採購原料及商品，因此並無進貨之情形，其納入財務報告編製之個體子公司亦無進貨情形，故本項評估不適用。

2. 銷貨集中所面臨之風險及因應措施：本公司主要之經紀、承銷及股務代理等業務，其客戶群分散，尚無銷貨集中之情形。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對本公司之影響、風險及因應措施：

本公司最近年度及截至查核報告日止，董事、監察人及持股超過 10% 之大股東，並未有大量股權移轉之情形。

(十) 經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施：

本公司目前股權主要集中於董監事及經營團隊，其均致力於公司之長期經營與發展，故尚不致因經營權改變而對公司產生重大影響。

(十一) 訴訟或非訟事件

1. 本公司最近二年度及截至查核報告日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當人及目前處理情形：無。
2. 本公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司，最近二年度及截至查核報告日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：無。
3. 本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至查核報告日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。
4. 本公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東最近二年度及截至查核報告日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(十二) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制：

本公司屬金融特許行業，經營除遵循主管機關政策法規外，一向強調守法與紀律，要求各部門確實依內部控制制度執行業務，落實風險控管，以因應各項危機。

本公司於 104 年 11 月籌設「風險管理委員會」，並配置適當風險管理執行單位，俾有效規劃、監督與執行公司之風險管理事務，已將市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險等納入風險管理政策要項中，以強化風險管理及運作，並定期檢討政策之妥適性及配合主客觀環境之變動適時調整之。

本公司訂定各項資通安全及災害回復等辦法為強化資訊通訊安全，防止之資訊系統及相關資料遭不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，並確保與網路連線之資訊系統及其資料的安全，並維護電腦運作順暢、設備及資料具安全性、完整性、隱密性，落實電腦資訊使用管理，維護電腦資源有效運用，以期整體資訊業務順利進行。

本公司持續針對重要資訊系統加強管理與提升防衛能力，除符合主管機關訂定之法規與資安要求外，進一步達成客戶重要資料的防護與安全。

本公司每年會定期檢視公司的資訊安全政策，並設置資訊安全推行小組，由總經理擔任召集人，各部門單位主管為組織成員。且每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由負責資訊安全之最高主管與董事長、總經理、稽核主管聯名出具資訊安全整體執行情形聲明書，並提報董事會通過，於會計年度終了後三個月內將該聲明書內容揭露於公開資訊觀測站。

本公司因應 DDOS 攻擊，已完成 ISP 流量清洗建置服務，可避免遭受網路駭客攻擊。所提供給客戶使用之行動 APP，亦要求廠商於行動程式發佈前，確認未含惡意程式碼及敏感性資料，並完整定義特殊符號篩選機制。

本公司若發生重大資訊服務異常事件或資通安全事件時，會迅速辦理事件通報，以利主管機關金融監督管理委員會證券期貨局及相關單位有效掌握事件資訊，依規劃流程進行資安事件通報。

八、其他重要事項：無。

肆、會計師資訊：

一、公費資訊：

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	謝建新會計師	109 年度	-
	陳蕃甸會計師		

金額級距		公費項目		
		審 計 公 費	非 審 計 公 費	合 計
1	低於 2,000 千元	✓	✓	✓
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元	-	-	-
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元	-	-	-
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元	-	-	-
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元	-	-	-
6	10,000 千元 (含) 以上	-	-	-

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上：無。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

## 二、更換會計師資訊：

### (一) 關於前任會計師者

更 換 日 期	109年1月20日 (經董事會通過)		
更 換 原 因 及 說 明	勤業眾信聯合會計師事務所內部業務調動 (註)		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任		會 計 師	委 任 人
	主動終止委任 不再接受 (繼續) 委任	不適用	
最近兩年內簽證無保留意見以外之查核報告書意見及原因	不適用		
與證券商有無不同意見	有		會計原則或實務 財務報告之揭露 查核範圍或步驟 其 他
	無	✓	
說 明			
其他揭露事項 (依證券商財務報告編製準則第三十一條第二款第一目之4至第一目之7應加以揭露者)	無		

註：本公司之簽證會計師原為勤業眾信聯合會計師事務所廖婉怡會計師及陳蕃旬會計師，109 年度因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整之需要，更換為謝建新會計師及陳蕃旬會計師。

(二) 關於繼任會計師者

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

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

三、本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。



社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1101117 號

會員姓名：  
(1) 謝建新  
(2) 陳蕃旬

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓



事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

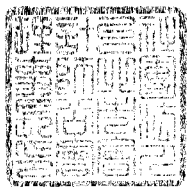
會員證書字號：  
(1) 北市會證字第 2368 號  
(2) 北市會證字第 4022 號

委託人統一編號：23471214

印鑑證明書用途：辦理福邦證券股份有限公司 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	謝建新	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳蕃旬	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 110 年 1 月 25 日

Vertical stamp on the right edge containing the number 1101117 and other illegible characters.