

2856

元富證券股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇七年一月一日至九月三十日
及民國一〇六年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市復興南路一段209號1-3樓
公司電話：(02)2325-5818

合併財務報告暨會計師核閱報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3-4
四、合併資產負債表	5-6
五、合併綜合損益表	7
六、合併權益變動表	8
七、合併現金流量表	9
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10-17
(四) 重大會計政策之彙總說明	17-39
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39-41
(六) 重要會計項目之說明	41-81
(七) 關係人交易	81-89
(八) 質押之資產	89
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	89-90
(十) 重大之災害損失	90
(十一) 重大之期後事項	90
(十二) 其 他	90-126
(十三) 資本管理	127
(十四) 部門資訊	127-130
(十五) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	130-131
2. 轉投資事業相關資訊	131
3. 國外設分支機構及代表人辦事處資訊	131
4. 大陸投資資訊	131

會計師核閱報告

元富證券股份有限公司 公鑒

前言

元富證券股份有限公司及其子公司民國一〇七年九月三十日及民國一〇六年九月三十日之合併資產負債表，民國一〇七年七月一日至九月三十日及民國一〇六年七月一日至九月三十日與民國一〇七年一月一日至九月三十日及民國一〇六年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇七年九月三十日及民國一〇六年九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元富證券股份有限公司及其子公司民國一〇七年九月三十日及民國一〇六年九月三十日之合併財務狀況，民國一〇七年七月一日至九月三十日及民國一〇六年七月一日至九月三十日與民國一〇七年一月一日至九月三十日及民國一〇六年一月一日至九月三十日之合併財務績效，暨民國一〇七年一月一日至九月三十日及民國一〇六年一月一日至九月三十日合併現金流量之情事。

強調事項-新會計準則之適用

如合併財務報表附註三所述，元富證券股份有限公司及其子公司自民國一〇七年一月一日起適用國際財務報導準則第九號「金融工具」及第十五號「客戶合約之收入」，並選擇不重編比較期間之合併財務報表。本會計師未因此而修正核閱結論。

會計師核閱報告(續)

其他事項-提及其他會計師之核閱

列入上開合併財務報表之子公司中，部分子公司之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開合併財務報表之核閱結論，有關該等子公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。該等子公司民國一〇七年九月三十日及民國一〇六年九月三十日之資產總額分別為 1,460,359 千元及 1,051,531 千元，分別占合併資產總額之 1.24%及 1.05%，民國一〇七年七月一日至九月三十日及民國一〇六年七月一日至九月三十日與民國一〇七年一月一日至九月三十日及民國一〇六年一月一日至九月三十日之營業收入分別為 16,925 千元及 29,209 千元與 57,874 千元及 64,630 千元，分別占合併營業收入之 1.36 %及 2.13%與 1.32 %及 1.79%。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

簽證文號： (97)金管證六字第 0970038990 號
(105)金管證審字第 1050043324 號

黃建澤



會計師：

謝勝安



中華民國一〇七年十一月十三日

元富證券(股)有限公司

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年九月三十日
(民國一〇七年及一〇六年九月三十日資料未經本報公認審計師查核)

單位：新臺幣千元

代碼	資產 會計項目	附註	一〇七年九月三十日		一〇六年十二月三十一日		一〇六年九月三十日	
			金額	%	金額	%	金額	%
110000	流動資產							
111100	現金及約當現金	四、六及七	\$5,240,253	4	\$4,499,526	5	\$9,293,090	9
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	四及六	51,614,652	44	43,671,415	45	43,371,655	44
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	四及六	503,288	-	-	-	-	-
113400	備供出售金融資產—流動	四及六	-	-	815,329	1	916,647	1
114010	所賣回債券投資	四及六	13,568,644	12	4,983,539	5	5,867,330	6
114030	應收證券融資款	四、六及七	11,803,196	10	13,292,835	14	12,505,408	12
114040	轉融通保證金	四	4,446	-	2,541	-	1,187	-
114050	應收轉融通擔保債款	四	3,741	-	2,429	-	991	-
114056	應收借貸款項—不限用途		1,400,094	1	948,709	1	846,773	1
114070	客戶保證金專戶	四、六及七	7,306,361	6	7,290,978	8	8,100,370	8
114080	應收期貨交易保證金		2,366	-	11	-	-	-
114090	債券擔保保證金		281,081	-	364,537	-	229,818	-
114100	債券保證金—存出		849,641	1	814,333	1	656,745	1
114110	應收票據	六	557	-	724	-	558	-
114130	應收帳款	六	14,741,105	13	10,552,104	11	9,048,696	9
114140	應收帳款—關係人	六及七	3,029	-	3,943	-	3,101	-
114150	預付款項	七	28,466	-	38,769	-	31,363	-
114170	其他應收款	六	39,876	-	39,353	-	8,301	-
114180	其他應收款—關係人	六及七	783	-	839	-	1,227	-
114600	本期所得稅資產	四	-	-	1,224	-	-	-
115000	其他流動資產	七	3,803,151	3	3,516,827	4	3,686,697	4
	流動資產合計		111,194,730	94	90,839,965	95	94,569,957	95
120000	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	四及六	314,048	-	-	-	-	-
123100	以成本衡量之金融資產—非流動	四及六	-	-	916,942	1	930,274	1
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	四及六	1,817,128	2	-	-	-	-
125000	不動產及設備	四及六	1,934,343	2	1,923,784	2	1,925,880	2
126000	投資性不動產淨額	四及六	180,402	-	180,912	-	181,082	-
127000	無形資產	四及六	112,873	-	126,902	-	136,079	-
128000	遞延所得稅資產	四	147,020	-	78,040	-	64,925	-
129010	營業保證金	六及七	870,000	1	870,000	1	870,000	1
129020	交割結算基金	六	281,483	-	305,783	-	305,669	-
129030	存出保證金	七	679,294	1	603,239	1	603,483	1
129090	信託業積存準備金		50,000	-	50,000	-	50,000	-
129130	預付款項		31,924	-	52,684	-	58,544	-
129990	其他非流動資產—其他		3,432	-	5,449	-	4,592	-
	非流動資產合計		6,417,947	6	5,113,735	5	5,130,528	5
906001	資產總計		\$117,612,677	100	\$95,953,700	100	\$99,700,485	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳俊宏



總經理：李明輝



會計主管：李麗玲



元富證券股份有限公司

民國一〇七年九月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年九月三十日
(民國一〇七年及一〇六年九月三十日帳目業經本會一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元

代碼	負債及權益		一〇七年九月三十日		一〇六年十二月三十一日		一〇六年九月三十日	
	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
210000	流動負債							
211100	短期借款	六	\$-	-	\$1,180,000	1	\$1,536,000	2
211200	應付商業本票	六	-	-	1,499,936	2	3,299,849	3
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	四及六	3,673,839	3	3,310,665	3	3,369,968	3
214010	附買回債券負債	四、六及七	50,562,662	43	33,515,596	35	12,993,188	33
214020	附買回債券負債	四	738,540	1	798,543	1	798,345	1
214040	融券保證金	四	1,039,047	1	1,431,572	1	1,279,243	1
214050	應付融券擔保借款	四	1,240,368	1	1,585,369	2	1,453,493	1
214070	借券保證金—存入		720,331	-	1,783,676	2	2,274,520	2
214080	期貨交易者人權益	四及六	7,298,163	6	7,283,560	8	8,054,632	8
214130	應付帳款		12,924,174	11	11,195,069	12	10,675,322	11
214140	應付帳款—關係人	七	1,088,454	1	-	-	16	-
214145	合約負債—流動	四及六	46,152	-	-	-	-	-
214150	預收款項		456	-	67,726	-	66,615	-
214160	代收款項		53,889	-	222,608	-	435,734	-
214170	其他應付款		735,135	1	662,428	1	588,536	1
214180	其他應付款—關係人	七	2,823	-	2,738	-	1,956	-
214200	其他金融負債—流動	七、六	13,795,030	12	9,471,195	10	10,447,405	11
214600	本期所得稅負債	四	210,501	-	165,666	-	142,840	-
215100	負債準備—流動	四	68,316	-	62,716	-	66,038	-
219000	其他流動負債		28,035	-	26,055	-	657,430	1
	流動負債合計		94,225,915	80	74,265,128	78	78,181,130	78
220000	非流動負債							
228000	遞延所得稅負債	四	64,955	-	78,219	-	81,064	-
229000	其他非流動負債		103,262	-	104,955	-	52,985	-
	非流動負債合計		168,217	-	183,184	-	134,049	-
906003	負債總計		94,394,132	80	74,448,312	78	78,315,179	78
300000	歸屬於母公司業主之權益							
301000	股本	六						
301010	普通股股本	六	15,996,099	14	15,996,099	16	15,996,099	16
302000	資本公積							
302020	資本公積—庫藏股票交易		37,212	-	27,987	-	27,987	-
302081	資本公積—已失認股權		1,072	-	1,072	-	1,072	-
304000	保留盈餘							
304010	法定盈餘公積		941,906	1	847,675	1	847,675	1
304020	特別盈餘公積		4,798,855	4	4,416,843	4	4,416,843	4
304040	未分配盈餘		760,761	-	897,395	1	711,593	1
305000	其他權益							
305120	國外營運機構財務報表兌換差額		(65,020)	-	(60,727)	-	(55,119)	-
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(損失)		975,453	1	-	-	-	-
305150	備供出售金融資產未實現(損)益		-	-	(324,100)	-	(263,588)	-
305500	庫藏股票	四及六	(227,793)	-	(296,856)	-	(296,856)	-
906004	權益總計		23,218,545	20	21,505,388	22	21,385,306	22
906002	負債及權益總計		\$117,612,677	100	\$95,953,700	100	\$99,700,485	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳俊宏



總經理：李明輝



會計主管：李麗玲



民國一〇七年九月三十日
及民國一〇六年七月一日
(僅供帳目平衡用，不作為淨則查帳)
(金額除每股盈餘外，均以新臺幣千元為單位)

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	附 註	一〇七年七月一日 至九月三十日		一〇六年七月一日 至九月三十日		一〇七年一月一日 至九月三十日		一〇六年一月一日 至九月三十日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
400000	收 益	四								
401000	經紀手續費收入	六及七	\$661,904	53	\$673,987	49	\$2,064,381	47	\$1,647,197	46
402000	營業外項手續費收入		1	-	6	-	14	-	11	-
403000	營業收入		22,788	2	19,377	1	62,489	1	60,425	2
404000	承辦業務收入		21,130	2	37,802	3	119,639	3	120,083	3
405000	出售證券淨利益		8	-	610	-	281	-	1,503	-
406000	財富管理業務淨收益		9,706	1	6,178	-	17,006	-	10,716	-
410000	營業證券出售淨利益(損失)	六	(196,203)	(16)	845,403	62	255,334	6	1,568,177	43
421100	履約代理收入	七	13,663	1	13,072	1	40,709	1	39,684	1
421200	利息收入	七	382,934	31	298,262	22	1,075,297	25	847,293	23
421300	股利收入		455,954	36	34,421	3	491,398	11	40,117	1
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		(410,956)	(33)	(149,119)	(11)	(253,424)	(6)	228,277	6
421600	債券及衍生負債金融工具淨利益(損失)		12,496	1	(4,098)	-	58,998	1	(32,025)	(1)
421610	債券及衍生負債金融工具透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		1,268	-	(4,303)	-	8,424	-	(49,680)	(1)
421900	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		(10)	-	(95)	-	(13)	-	(72)	-
422200	發行認購(售)權證淨利益(損失)		221,366	18	(283,982)	(21)	435,814	10	(477,396)	(13)
424300	受託結算交割服務費收入		2,512	-	360	-	6,071	-	360	-
424400	衍生工具淨利益(損失)-期貨	六	(86,136)	(7)	(24,722)	(2)	(30,203)	-	(195,693)	(5)
424500	衍生工具淨利益(損失)-權證	六	57,302	5	(73,680)	(5)	(71,853)	(2)	(334,246)	(9)
424800	經理費收入		14,415	1	5,959	-	29,018	1	16,077	1
424900	顧問費收入		2,786	-	1,323	-	7,395	-	3,579	-
425300	預期信用減損損失及回轉利益		1,540	-	-	-	(65)	-	-	-
428000	其他營業收益(損失)	六及七	60,572	5	(25,490)	(2)	66,886	2	121,547	3
430000	收益合計		1,249,040	100	1,371,271	100	4,383,796	100	3,612,036	100
501000	經紀手續費支出	六	(68,143)	(5)	(72,242)	(5)	(211,337)	(5)	(171,633)	(4)
502000	自營手續費支出	七	(10,754)	(1)	(9,148)	(1)	(33,706)	(1)	(26,522)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(63)	-	(76)	-	(376)	-	(428)	-
504000	承銷作業手續費支出		(172)	-	(153)	-	(834)	-	(512)	-
521200	財務成本	六	(99,695)	(8)	(61,125)	(4)	(272,728)	(6)	(184,111)	(5)
521640	債券交易損失		(17,624)	(1)	(11,173)	(1)	(17,624)	-	(11,278)	-
524100	期貨佣金支出		(7,585)	(1)	(9,012)	(1)	(29,567)	(1)	(25,674)	(1)
524300	證券交割服務費支出		(25,736)	(2)	(23,352)	(2)	(76,332)	(2)	(63,728)	(2)
528000	其他營業支出		(7,236)	(1)	(967)	-	(65,811)	(1)	(43,516)	(1)
531000	員工福利費用	六	(530,771)	(42)	(572,710)	(42)	(1,729,048)	(39)	(1,506,153)	(42)
532000	新舊及攤銷費用	六	(57,486)	(5)	(38,305)	(3)	(111,377)	(3)	(113,725)	(3)
533000	其他營業費用	六及七	(299,552)	(24)	(307,651)	(22)	(889,451)	(20)	(786,593)	(22)
590000	支出及費用合計		(1,104,824)	(88)	(1,105,964)	(81)	(3,438,411)	(78)	(2,938,293)	(81)
599999	營業利益		144,216	12	265,367	19	945,385	22	673,743	19
602000	其他利益及損失	六及七	68,646	5	59,081	4	120,969	3	132,840	3
902001	稅前淨利		212,862	17	324,448	23	1,066,354	25	806,583	22
701000	所得稅利益(費用)	六	12,415	1	(36,888)	(3)	(75,490)	(2)	(56,520)	(2)
902005	繼續營業單位本期淨利		225,277	18	287,560	21	990,864	23	750,063	20
805000	其他綜合損益	六								
805500	不重分類之損益之項目									
805540	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現淨利益(損失)		567,963	45	-	-	350,587	8	-	-
805599	與不重分類之項目相關之所得稅		-	-	-	-	3,326	-	-	-
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		(16,595)	(1)	5,452	-	(4,293)	-	(46,709)	(1)
805620	備供出售金融資產未實現淨利益		-	-	(43,504)	(3)	-	-	(76,411)	(2)
805600	本期其他綜合損益合計		551,368	44	(38,052)	(3)	349,620	8	(123,120)	(3)
902005	本期綜合收益		\$776,645	62	\$249,488	18	\$1,340,484	31	\$586,943	17
913000	淨利歸屬於：									
913100	母公司業主		\$225,277	18	\$287,560	21	\$990,864	23	\$710,063	20
914000	綜合損益總額歸屬於：									
914100	母公司業主		\$776,645	62	\$249,488	18	\$1,340,484	31	\$586,943	17
975000	普通股每股盈餘(元)： 基本/稀釋每股盈餘	六	\$0.14		\$0.18		\$0.63		\$0.45	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳俊宏



總經理：李明輝



會計主管：李麗玲





單位:新台幣千元

代碼	項 目	股本					資本公積			保留盈餘			其他權益項目		庫藏股票	權益總額
		普通股股本	資本溢價	庫藏股票交易	員工福利權	已收股款溢額	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匯算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	備用出售金融資產未實現損益	權益總額	權益總額		
		301010	302010	302020	302080	302081	304010	304020	304040	305120	305140	305150	305550	306004		
A1	民國105年1月1日餘額	\$16,245,099	\$16,111	\$8,269	\$-	\$1,072	\$806,959	\$4,137,407	\$454,840	\$8,410	\$-	\$ (187,577)	\$ (412,899)	\$21,060,881		
B1	民國105年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	10,705	-	(40,705)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	279,456	(279,456)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	(15,865)	(7,635)	-	-	-	-	(133,168)	-	-	-	-	-	-	(156,668)
D1	民國105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	710,063	-	-	-	-	710,063	-	710,063
D5	民國105年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,709)	-	(76,411)	-	(123,120)	-	(123,120)
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	710,063	(46,709)	-	(76,411)	-	586,943	-	586,943
L1	庫藏股票買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105,850)	(105,850)	-	(105,850)
L1	庫藏股票轉讓	(265,000)	(246)	27,351	-	-	-	-	-	-	-	-	221,893	-	-	-
Z1	民國105年9月30日餘額	\$15,986,099	\$-	\$27,987	\$-	\$1,072	\$847,675	\$4,416,843	\$711,593	\$ (55,119)	\$-	\$ (261,988)	\$ (296,856)	\$21,185,306		
A1	民國107年1月1日餘額	\$15,986,099	\$-	\$27,987	\$-	\$1,072	\$847,675	\$4,416,843	\$887,395	\$ (60,727)	\$-	\$ (204,100)	\$ (296,856)	\$21,505,388		
A2	法源清理及法源重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	(287,929)	-	655,551	324,100	-	701,722	-	701,722
A5	民國107年1月1日重編後餘額	15,986,099	-	27,987	-	1,072	847,675	4,416,843	600,466	(60,727)	655,551	-	(296,856)	22,207,110		
B1	民國106年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	94,731	-	(94,731)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	382,012	(382,012)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(407,337)	-	-	-	-	-	-	(407,337)
D1	民國107年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	990,864	-	-	-	-	990,864	-	990,864
D5	民國107年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	3,326	(4,293)	350,587	-	-	349,620	-	349,620
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	994,190	(4,293)	350,587	-	-	1,340,484	-	1,340,484
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	40,685	-	(40,685)	-	-	-	-	-
L1	庫藏股票買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227,703)	(227,703)	-	(227,703)
N1	股份基礎給付交易	-	-	-	10,272	-	-	-	-	-	-	-	-	10,272	-	10,272
T1	庫藏股票轉讓	-	-	9,225	(10,272)	-	-	-	-	-	-	-	296,856	296,856	-	296,856
Z1	民國107年9月30日餘額	\$15,986,099	\$-	\$37,212	\$-	\$1,072	\$941,906	\$4,798,855	\$760,761	\$ (65,020)	\$975,453	\$-	\$ (227,793)	\$23,218,545		

(請參閱合併財務報表附註)

董事長: 陳俊文



總經理: 李明輝



會計主管: 李麗玲



單位:新臺幣千元

代碼	項 目	一〇七年一月一日 至九月三十日	一〇六年一月一日 至九月三十日
A.A.A.A	營業活動之現金流量：		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$1,066,354	\$806,583
A20010	不影響現金流量之收益費損項目：		
A20100	折舊費用	69,225	71,498
A20200	攤銷費用	42,152	42,227
A20300	預期信用減損損失(利益)數	65	-
A20900	利息費用	272,228	184,111
A21200	利息收入(含財務收入)	(1,139,590)	(906,693)
A21300	股利收入	(533,537)	(70,362)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	10,272	-
A22500	處分不動產及設備(利益)損失	(208)	2,343
A23100	處分投資(利益)損失	545	(25,141)
A51000	與營業活動相關之資產之變動		
A51110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(7,371,949)	(5,704,245)
A51130	附買回債券投資(增加)減少	(8,585,105)	(1,503,109)
A51150	應收票據融資款(增加)減少	1,485,690	(2,451,102)
A51160	轉融通保證金(增加)減少	(1,905)	4,214
A51170	應收轉融通保證借款(增加)減少	(1,312)	3,956
A51180	應收借貸款項(增加)減少	(451,490)	(485,931)
A51190	客戶保證金專戶(增加)減少	(15,383)	(826,294)
A51200	應收期貨交易保證金減少	(2,355)	-
A51210	債券擔保借款(增加)減少	83,456	344,178
A51220	債券保證金一存出(增加)減少	(35,308)	632,505
A51230	應收票據(增加)減少	167	2,373
A51250	應收匯款(增加)減少	(4,094,191)	(1,279,154)
A51260	應收匯款一關係人(增加)減少	914	3,228
A51270	預計款項(增加)減少	10,303	11,066
A51290	其他應收款(增加)減少	2,202	(326)
A51300	其他應收款一關係人(增加)減少	56	(36)
A51370	其他流動資產(增加)減少	(287,214)	(248,314)
A51990	其他營業資產(增加)減少	2,095	(262)
A62000	與營業活動相關之負債之淨變動		
A62110	附買回債券負債增加(減少)	17,047,066	6,201,051
A62120	附買回債券負債增加(減少)	(60,003)	(169)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動增加(減少)	263,174	(1,085,742)
A62160	轉融通保證金增加(減少)	(392,525)	198,470
A62170	應付轉融通保證借款增加(減少)	(345,001)	230,019
A62190	債券保證金一存入增加(減少)	(1,063,345)	918,349
A62200	期貨交易者人權益增加(減少)	14,603	827,564
A62230	應付匯款增加(減少)	1,728,206	2,951,511
A62240	應付匯款一關係人增加(減少)	1,088,454	16
A62250	預計款項增加(減少)	(21,118)	541
A62260	代收款項增加(減少)	(168,719)	311,518
A62270	其他應付款增加(減少)	72,413	42,962
A62280	其他應付款一關係人增加(減少)	85	445
A62310	其他金融負債一其他增加(減少)	4,323,835	(675,447)
A62320	其他流動負債增加(減少)	1,970	633,507
A62300	負債準備一流動增加(減少)	5,600	18,569
A62990	其他非流動負債增加(減少)	(1,703)	(5,507)
A35000	營運產生之現金：		
A35100	收取之利息	1,046,259	928,307
A35200	收取之股利	528,550	534,254
A35300	支付之利息	(271,535)	(174,879)
A35500	退還(支付)之所得稅	(66,534)	(75,465)
AAAA	營業活動之淨現金流入	4,356,409	367,292
B.B.B.B	投資活動之現金流量：		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(1,373,032)	-
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	868,782	-
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減價退回款	46,492	-
B00300	取得備供出售金融資產	-	(26,838)
B00400	處分備供出售金融資產	-	208,015
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(15,387)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	37,260
B01400	以成本衡量之金融資產減價退回款	-	60,029
B02700	取得不動產及設備	(79,077)	(36,069)
B02800	處分不動產及設備	214	873
B03400	營業保證金減少	-	10,000
B03500	交割結算基金增加	-	(29,513)
B03600	交割結算基金減少	-	-
B03700	存出保證金增加	24,300	-
B04500	取得無形資產	(76,055)	(23,522)
B07100	預計設備款項增加	(28,123)	(11,228)
B07200	預計設備款項減少	-	(57,287)
B07300	預計設備款項減少	20,760	-
B.B.B.B	投資活動之淨現金流出(出)入	(595,639)	106,333
C.C.C.C	籌資活動之現金流量：		
C00100	短期借款增加	-	1,588,000
C00200	短期借款減少	(1,180,000)	-
C00700	應付商業本票增加	-	3,299,849
C00800	應付商業本票減少	(1,499,936)	-
C04500	發放現金股利	(407,357)	(156,668)
C04500	庫藏股票買回成本	(227,793)	(105,850)
C05100	員工購買庫藏股	296,699	-
C.C.C.C	籌資活動之淨現金流出(出)入	(3,018,367)	4,425,331
D.D.D.D	匯率影響數	(1,676)	(42,853)
E.E.E.E	本期現金及約當現金增加數	742,463	4,898,954
E00100	期初現金及約當現金餘額	4,499,526	4,436,987
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$5,240,253	\$9,293,058

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：陳俊宏



總經理：辛朝輝



會計主管：李麗玲



元富證券股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇七年一月一日至九月三十日及
民國一〇六年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

元富證券股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國78年3月23日設立，同年5月29日開始營業，本公司股票並自民國84年8月31日起在證券商營業處所上櫃買賣。另本公司已經臺灣證券交易所核准於臺灣證券交易所上市交易，並於民國91年9月16日起正式掛牌。截至民國107年9月30日止，已設有47家分公司。

本公司註冊地及主要營運據點位於台北市大安區復興南路一段209號1至3樓。

截至民國107年9月30日止，新光金融控股股份有限公司(以下簡稱新光金控)持有本公司股份為524,034,700股，佔本公司實收股本股數比例32.76%。

本公司係經政府特許設立之綜合證券商，從事有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱本集團)民國107年及民國106年1月1日至9月30日之合併財務報告業經董事會於民國107年11月13日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本集團已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國107年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明外，其餘首次適用對本集團並無重大影響：

- (1) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」(包括國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之闡釋)

國際財務報導準則第15號取代國際會計準則第11號「建造合約」、國際會計準則第18號「收入」，以及其相關解釋及解釋公告，本集團依照國際財務報導準則第15號之過渡規定，選擇於初次適用日(即民國107年1月1日)認列初次適用該準則之累積影響數，並選擇對民國107年1月1日尚未完成之合約追溯適用。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本集團與客戶合約之收入主要係提供勞務，國際財務報導準則第15號對本集團之收入認列影響說明如下：

- A. 本集團自民國107年1月1日起及民國107年1月1日以前適用之會計政策詳附註四。
- B. 本集團於民國107年1月1日以前，提供勞務係於某一時點滿足履約義務時認列收入；於民國107年1月1日以後，前述收入依照國際財務報導準則第15號之規定，隨本集團將所承諾之勞務移轉予客戶而滿足履約義務時認列，並未對提供勞務之收入認列產生重大影響。惟對於部分提供勞務之合約，於簽約時即先向客戶收取部分對價，本集團承擔須於後續提供勞務之義務，於民國107年1月1日以前，先收取之對價認列為預收款項；於民國107年1月1日以後，依照國際財務報導準則第15號之規定，則認列為合約負債。本集團於107年1月1日自預收款項重分類至合約負債之金額為67,301千元。另相較於適用國際會計準則第18號之規定，民國107年9月30日之預收款項減少46,152千元，且合約負債增加46,152千元。
- C. 依照國際財務報導準則第15號規定新增之附註揭露，請詳附註四、附註五及附註六。

(2) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際財務報導準則第9號取代國際會計準則第39號之規定，本集團依照國際財務報導準則第9號之過渡規定，於初次適用日(即民國107年1月1日)選擇不重編比較期間。採用國際財務報導準則第9號之影響說明如下：

- A. 自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號之規定，民國107年1月1日以前則採用國際會計準則第39號之規定，會計政策之說明詳附註四。
- B. 依照國際財務報導準則第9號之過渡規定，以107年1月1日所存在之事實及情況，評估經營模式並將金融資產依照國際財務報導準則第9號之規定分類至適當之類別，金融資產於民國107年1月1日之分類及帳面金額如下表所列：

國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號	
衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
透過損益按公允價值衡量	\$43,671,415	透過損益按公允價值衡量	\$44,557,296
透過其他綜合損益按公允價值衡量	1,732,271	透過其他綜合損益按公允價值衡量	1,507,060
備供出售金融資產(包括成本衡量916,942)			
放款及應收款		應收款項	
應收證券融資款	13,292,835	應收證券融資款	13,291,936
應收證券借貸款項	948,709	應收證券借貸款項	948,645
小計	14,241,544	小計	14,240,581
合計	\$59,645,230	合計	\$60,304,937

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

C. 於民國107年1月1日由國際會計準則第39號規定過渡至國際財務報導準則第9號規定時，金融資產及金融負債之分類變動進一步相關資訊如下：

國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號		差異數	保留盈餘 調整數	其他權益 調整數
會計項目	帳面金額	會計項目	帳面金額			
透過損益按公允價值衡量之 金融資產(1)		透過損益按公允價值衡量				
		透過損益按公允價值衡量－				
持有供交易	\$43,671,415	權益工具	\$8,365,007	\$-	\$-	\$-
		透過損益按公允價值衡量－				
		債務工具	33,129,237	-	-	-
		透過損益按公允價值衡量－其 他	2,177,171	-	-	-
小計	43,671,415		43,671,415	-	-	-
備供出售金融資產(2)		透過損益按公允價值衡量－				
	815,329	權益工具	727,477	-	(259,492)	294,877
		透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	87,852	-	-	-
以成本衡量之金融資產(2)		透過損益按公允價值衡量－				
	916,942	權益工具	158,404	660,670	(27,474)	694,774
		透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	1,419,208	-	-	-
小計	1,732,271		2,392,941	660,670	(286,966)	989,651
放款及應收款(3)						
應收證券融資款	13,292,835	應收證券融資款	13,291,936	(899)	(899)	-
應收證券借貸款項	948,709	應收證券借貸款項	948,645	(64)	(64)	-
小計	14,241,544		14,240,581	(963)	(963)	-
合計	\$59,645,230	合計	\$60,304,937	\$659,707	\$(287,929)	\$989,651

(1) 依照國際會計準則第39號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之持有供交易金融資產，包含基金、上市櫃/興櫃公司股票、債券投資及衍生性金融商品，依照國際財務報導準則第9號規定，分類情形如下：

- a. 基金、上市櫃/興櫃公司股票及衍生性商品原依照國際會計準則第39號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，由於現金流量特性並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，並以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估均屬於持有供交易之投資，依照國際財務報導準則第9號規定分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

b. 債券

債券投資之現金流量特性係符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，經營模式並非僅收取合約現金流量為目的，故全數分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，此外，前述資產原依國際會計準則第39號規定已採公允價值衡量，故未產生差異。

綜上所述，本集團於民國107年1月1日透過損益按公允價值衡量之金融資產並無重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故不影響保留盈餘。

(2) 依照國際會計準則第39號規定分類為備供出售金融資產投資，包括上市櫃/興櫃公司股票及未上市櫃公司股票。其分類變動相關資訊說明如下：

a. 以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，若該等股票投資(屬權益工具)屬於持有供交易之投資，依照國際財務報導準則第9號規定將該等投資選擇，分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產中之強制透過損益按公允價值衡量之金融資產，於民國107年1月1日自備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產金額為885,881千元。

b. 若該等股票投資非屬持有供交易之投資，則將該等投資選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。於民國107年1月1日自備供出售金融資產重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之金額為1,507,060千元。

c. 其他相關調整說明如下：

(a) 採公允價值衡量之上市櫃股票，以民國107年1月1日所存在之事實及情況評估，部分非屬持有供交易之投資，故將該等投資選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，前述金融資產重分類並未產生帳面金額之差異，僅就其權益內之會計項目進行重分類。其他部分屬於有供交易性質之投資，原認列於「備供出售金融資產未實現損益」之公允價值變動數，經重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」後，調整減少保留盈餘259,492千元、調整增加其他權益294,877千元及調整增加遞延所得稅資產35,385千元。

(b) 原依國際會計準則第39號規定以成本衡量之未上市櫃公司股票，其帳面金額為916,942千元(已認列減損金額38,273千元)；惟依國際財務報導準則第9號規定，除無須認列減損損失外，尚須以公允價值衡量。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本集團於民國107年1月1日估計其公允價值為1,577,612千元，因此除按公允價值調整及依上述說明回轉已認列減損損失分別增加帳面金額622,397千元及38,273千元外，並分別調整減少保留盈餘(即重分類至透過損益按公允價值衡量之損益)金額27,474千元(包括：公允價值調整減少34,104千元及調整增加遞延所得稅資產6,630千元)及調整增加其他權益(即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)694,774千元。

- (3) 本集團依照國際會計準則第39號規定分類為放款及應收款者，其現金流量特性符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。以民國107年1月1日存在之事實及情況評估，因經營模式屬收取合約現金流量，符合採攤銷後成本衡量之規定，並重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產。此外，於民國107年1月1日對前述資產依照國際財務報導準則第9號規定進行減損評估，並於民國107年1月1日調整減少帳面金額963千元及調整減少保留盈餘963千元。

D. 依照國際財務報導準則第7號及國際財務報導準則第9號規定之相關附註揭露，請詳附註四、附註五、附註六及附註十二。

2. 本集團尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
1	國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
2	國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	民國108年1月1日
3	國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正	民國108年1月1日
4	具有負補償之提前還款特性(國際財務報導準則第9號之修正)	民國108年1月1日
5	2015-2017年國際財務報導準則之改善	民國108年1月1日
6	計畫修正、縮減或清償(國際會計準則第19號之修正)	民國108年1月1日

- (1) 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。

- (2) 國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」

該解釋規範，當存有所得稅務處理之不確定性時，如何適用國際會計準則第12號「所得稅」之認列與衡量之規定。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」之修正

此修正釐清企業對構成關聯企業或合資淨投資之一部份之長期性權益，應於適用國際會計準則第 28 號前適用國際財務報導準則第 9 號，且於適用國際財務報導準則第 9 號時，不考慮因適用國際會計準則第 28 號所產生之任何調整。

(4) 具有負補償之提前還款特性(國際財務報導準則第 9 號之修正)

此修正允許具提前還款特性(允許合約之一方支付或收取合理補償以提前終止合約)之金融資產可以攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(5) 2015-2017 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

此修正釐清對聯合營運具聯合控制之企業於取得該業務之控制時，應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。

國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」

此修正釐清參與聯合營運但未具聯合控制之企業於取得業務之聯合控制時，不應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。

國際會計準則第 12 號「所得稅」

此修正釐清企業應依其對過去之交易或事項原係認列於損益、其他綜合損益或權益，於相同處認列股利之所得稅後果。

國際會計準則第 23 號「借款成本」

此修正釐清企業應於資產可供其意圖使用或出售時，將為取得該資產而特地舉借之借款以一般性借款處理。。

(6) 計畫修正、縮減或清償 (國際會計準則第 19 號之修正)

此修正釐清確定福利計畫發生變動(如：修正、縮減或清償等)時，企業應使用更新後之假設以再衡量其淨確定福利負債或資產。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自民國 108 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團評估除前述(1)將影響外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

3. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
1	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
2	國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
3	業務之定義－國際財務報導準則第3號「企業合併」之修正	民國109年1月1日
4	重大之定義－國際會計準則第1號及第8號之修正	民國109年1月1日

- (1) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

- (2) 國際財務報導準則第17號「保險合約」

此準則提供保險合約全面性之模型，含括所有會計相關部分(認列、衡量、表達及揭露原則)，準則之核心為一般模型，於此模型下，原始認列以履約現金流量及合約服務邊際兩者之合計數衡量保險合約群組，其中履約現金流量包括：

1. 未來現金流量之估計值
2. 折現率：反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險(在財務風險未包含於未來現金流量之估計值範圍內)之調整；及
3. 對非財務風險之風險調整

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額為剩餘保障負債及已發生理賠負債兩者之總和。

除一般模型外，並提供：

1. 具直接參與特性合約之特定適用方法(變動收費法)
2. 短期合約之簡化法(保費分攤法)

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 業務之定義 (國際財務報導準則第3號之修正)

此修正釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」業務之定義，協助企業辨認交易係依企業合併處理，亦或依資產取得方式處理。國際財務報導準則第3號持續採用市場參與者角度決定取得活動或資產組合是否為業務，包括釐清事業之最低要求、增加指引協助企業評估取得之過程是否具實質、縮減對事業及產出之定義等。

(4) 重大之定義 (國際會計準則第1號及第8號之修正)

主要係重新定義重大資訊為：若某些項目之遺漏、誤述或模糊合理預期將影響一般用途財務報表主要使用者根據財務報表所作之決策。此修正釐清重大性將取決於資訊之性質或大小，企業需視資訊個別或併同其他資訊於財務報表中是否係屬重大。若合理預期對主要使用者產生影響，則誤述之資訊係屬重大。

以上國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本集團評估新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國107年及106年1月1日至9月30日之合併財務報告係依據證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣千元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

當本公司暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本公司僅於具有下列三項控制要素時，本公司始控制被投資者：

- (1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
- (2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
- (3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

當本公司直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本公司考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

- (1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
- (2) 由其他合約協議所產生之權利
- (3) 表決權及潛在表決權

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本公司即重評估是否仍控制被投資者。

子公司自收購日(即本公司取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有公司內部帳戶餘額、交易、因公司內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本公司喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類母公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	主要業務	所持有權益百分比		
			107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	元富證券投資顧問股份有限公司	證券投資之分析等	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	1. 從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2. 其他經核准之各項證券業務投資	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	元富保險代理人股份有限公司	財產保險及人身保險代理人業務	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100.00%	100.00%	100.00%

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	主要業務	所持有權益百分比		
			107.9.30	106.12.31	106.9.30
本公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	經營管理顧問業務	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	元富證創業投資(天津)有限公司	經營創業投資業務	90.00%	90.00%	90.00%
元富創業投資股份有限公司	元富證創業投資(天津)有限公司	經營創業投資業務	10.00%	10.00%	10.00%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	100.00%	100.00%	100.00%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富投資顧問(天津)有限公司	從事投資諮詢、訓練及授課業務	100.00%	100.00%	100.00%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富代理人(香港)有限公司	證券代理	99.99%	99.99%	99.99%

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。集團內的每一個體係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號)之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。涉及對包含國外營運機構之子公司喪失控制之部分處分，及部分處分對包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議之權益後，所保留之權益係一包含國外營運機構之金融資產者，亦按處分處理。

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬於該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

有下列情況之一者，分類為流動資產，非屬流動資產，則分類為非流動資產：

- (1) 預期於其正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗。
- (2) 主要為交易目的而持有該資產。
- (3) 預期於報導期間後十二個月內實現該資產。
- (4) 現金或約當現金，但於報導期間後至少十二個月將該資產交換或用以清償負債受到限制者除外。

有下列情況之一者，分類為流動負債，非屬流動負債，則分類為非流動負債：

- (1) 預期於其正常營業週期中清償該負債。
- (2) 主要為交易目的而持有該負債。
- (3) 預期於報導期間後十二個月內到期清償該負債。
- (4) 不能無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之負債。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，並不影響其分類。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

7. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資(包括合約期間12個月內之定期存款)。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號)適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 金融資產之認列與衡量

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 管理金融資產之經營模式
- B. 金融資產之合約現金流量特性

按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以按攤銷後成本衡量之金融資產列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)續後以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量，並以應收款項及按攤銷後成本衡量之金融資產等項目列報於資產負債表。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- B. 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- A. 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- B. 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
- C. 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：
 - (a) 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
 - (b) 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

此外，對於屬國際財務報導準則第9號適用範圍之權益工具，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第3號之企業合併中之收購者所認列之或有對價，於原始認列時，選擇(不可撤銷)將其續後公允價值變動列報於其他綜合損益。列報於其他綜合損益中之金額續後不得移轉至損益(處分該等權益工具，係將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘)，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。投資之股利則認列於損益，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

自民國107年1月1日以前之會計處理如下：

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款三類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

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係指持有供交易者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息(包含於投資當年度收到者)。

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資或放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

(2) 金融資產減損

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本集團對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(包括應收款項)，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

本集團以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

- A. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- B. 貨幣時間價值
- C. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者)

衡量備抵損失之方法說明如下：

- A. 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
- B. 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。
- C. 對於應收款項，本集團採用存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本集團於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加。另與信用風險相關資訊請詳附註十二。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

自民國107年1月1日以前之會計處理如下：

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- A. 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- B. 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- C. 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- D. 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

本集團針對以攤銷後成本衡量之放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存在減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- A. 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- B. 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- C. 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

一金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

(4) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團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。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務工具緊密關聯。

不涉及衍生工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務工具於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際財務報導準則第9號(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號)混合工具之方式處理。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

金融負債

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」(民國107年1月1日以前，國際會計準則第39號)適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

民國107年1月1日以前，對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(5) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

9. 衍生工具

本集團所持有或發行之衍生工具係於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

衍生工具之原始認列係以衍生工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

民國107年1月1日以前，當嵌入於主契約之衍生工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具應視為獨立之衍生工具處理。

10. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本集團採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

11. 證券融資券、轉融資、轉融券

- (1) 本集團辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本集團就此項擔保品，以備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。
- (2) 本集團辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券存入保證金」，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」。對借予客戶融券之股票以備忘方式處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。
- (3) 轉融資係本集團辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」。轉融券係本集團辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為「轉融通保證金」。並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

12. 證券業務借貸款項及有價證券借貸

本集團對證券投資人辦理證券業務借貸之應收款項，帳列「應收借貸款項」，並於期末就應收款項之收回可能性估列壞帳；辦理證券業務借貸款項而取得之擔保品，採備忘分錄記錄。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本集團辦理有價證券借貸業務，其出借證券之券源可為自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券、及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融券買進擔保證券三種。如採自有有價證券辦理出借時，則將原帳列科目轉列為「借出證券」，評價日應依公允價值評價；採借券系統借入之有價證券時，僅作備忘分錄；採自辦融資融券業務之融資擔保證券為券源，借出時於交易係作備忘記錄。後兩類券源之出借撥轉，係表外於業務報表中表達，未列於財務報表中。

本集團辦理有價證券借貸業務所取得之擔保品，如為有價證券擔保者，僅備忘不正式入帳，但須依每客戶分別備忘，並逐筆登載擔保品相關交易事項；如為現金擔保品者，認列為「借券存入保證金」之流動負債科目。所收取之借券收入及服務手續費認列為「借券收入」。

13. 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

期貨商辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取(繳存)之保證金及權利金，分別帳列「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；依每日市價結算之差額及相關佣金則調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。

14. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為不動產及設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物	25 ~ 56 年
建築物改良	6 年
電腦設備	4 ~ 6 年
辦公設備	4 ~ 6 年
運輸設備	6 年
機器設備	4 ~ 6 年
租賃權益改良	5 ~ 6 年 或租賃期間之較短者

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

15. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物	30 ~ 50 年
-----	-----------

投資性不動產在處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有證據顯示用途改變時，本集團將不動產轉列為投資性不動產或從投資性不動產轉出。

16. 租賃

本集團為承租人

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

本集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

17. 可辨認之無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

有限耐用年限無形資產之耐用年限及攤銷方法如下：

類 別	耐用年限	攤銷方法
電腦軟體成本	2- 7年	依有限年限採直線法
軟體以外之其他無形資產(營業權、客戶關係...等)	3- 11年	依有限年限採直線法

18. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

19. 負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本集團預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

20. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

21. 收入認列

自民國107年1月1日起之會計處理如下：

本集團與客戶合約之收入主要係提供勞務，會計處理分別說明如下：

本集團提供之勞務服務主要係提供經紀、承銷、股務代理及顧問勞務等提供之服務產生，該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

本集團大部分合約協議價款係於勞務服務提供後之合約期間平均收取，當具有已移轉勞務予客戶惟仍未具無條件收取對價之權利時，即認列合約資產。然有部分合約，由於簽約時即先向客戶收取部分對價，本集團承擔須於續後提供勞務之義務，故認列為合約負債。

本集團前述合約負債轉列收入之期間通常不超過一年，並未導致重大財務組成部分之產生。

自民國107年1月1日以前之會計處理如下：

收入係於經濟效益將很有可能流入本集團且金額能可靠衡量時認列。收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本集團提供之勞務服務收入，於勞務提供大部分完成，且收入已實現或可實現實認列。主要之勞務收入有經紀手續費收入、承銷手續費收入、股務代理收入及期貨佣金收入等。

本集團辦理有價證券融資融券業務，相關利息收入及利息支出，於融資融券期間，按權責基礎認列。

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

22. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休基金專戶並由退休準備金監督委員會管理，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當集團認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

期中期間之退休金成本則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，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

23. 股份基礎給付交易

本公司與員工間權益交割之股份基礎給付交易，其成本係以權益工具之給與日公允價值衡量。公允價值係以適當之定價模式衡量。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

權益交割之股份基礎給付交易之成本係於服務條件及績效條件達成之期間內逐期認列，並相對認列權益之增加。於既得日前每一報導期間結束日針對權益交割交易所認列之累計費用，係反映既得期間之經過及本公司對最終將既得之權益工具數量之最佳估計。每一報導期間期初及期末針對股份基礎給付交易所認列之累計成本變動數，則認列至該期間之損益。

股份基礎給付獎勵最終若未符合既得條件，則無須認列任何費用。但權益交割交易之既得條件如係與市價條件或非既得條件有關，則在所有服務或績效條件均已達成之情況下，無論市價條件或非既得條件是否達成，相關費用仍予以認列。

於修改權益交割交易條件時，則至少認列未修改下之原始給付成本。股份基礎交易之交易條件修改若增加股份基礎給付交易之公允價值總數或對員工有利時，則認列額外之權益交割交易成本。

權益交割之股份基礎給付獎勵計畫若被取消，則視為於取消日即已既得，並立即認列尚未認列之剩餘股份基礎給付費用，此包括企業或員工可控制之非既得條件並未達成之獎勵計畫。若原先取消之獎勵係由新的獎勵計畫取代且於給與日即被確認將取代被取消之獎勵計畫，則將取消及新給與之獎勵計畫視同原始獎勵計畫之修改。

流通在外選擇權之稀釋效果將於計算稀釋每股盈餘時，以額外股份計算其稀釋效果。

發行限制員工權利股票時，係以給與日所給與之權益商品公允價值為基礎，於既得期間認列薪資費用及相對之權益增加；於給與日時本公司認列員工未賺得酬勞，員工未賺得酬勞屬過渡科目，於合併資產負債表中作為權益減項，並依時間經過轉列薪資費用。

24. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

與本期及前期之有關之本期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及聯合協議權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

期中期間之所得稅費用，則以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。對年度平均有效稅率之估計僅包含當期所得稅費用，遞延所得稅則與年度財務報導一致，依國際會計準則第12號「所得稅」之規定認列及衡量。當期中發生稅率變動時，則將稅率變動對遞延所得稅之影響一次認列於損益、其他綜合損益或直接認列於權益。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

25. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本集團收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生工具之分離考量。

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際財務報導準則第9號「金融工具」規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本公司所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至公司中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

26. 避險會計

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公允價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公允價值變動風險，或對任何此種項目之組成部分之公允價值變動；該等公允價值變動可歸因於特定風險，且會影響損益。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。
- (3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

本集團在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式指定及書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險關係是否符合避險有效性規定(包括其對避險無效性來源之分析及其如何決定避險比率)。若一避險關係不再符合有關避險比率之避險有效性規定，但該指定避險關係之風險管理目標仍維持相同，則本集團應調整避險關係之避險比率以再次符合避險會計之要件。

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公允價值避險

公允價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公允價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公允價值避險中，被避險項目之避險利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額(若適用時)並認列於損益。若被避險項目為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(或其組成部分)，被避險項目之避險利益或損失應認列於損益。若被避險項目為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，該等金額仍列報於其他綜合損益。當被避險項目為未認列之確定承諾(或其組成部分)時，被避險項目於指定後之公允價值累積變動數應認列為資產或負債，並將相應之利益或損失認列於損益。

當採公允價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利息法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計期間開始攤銷。

(2) 現金流量避險

現金流量避險係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或已認列資產或負債之組成部分或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列於其他綜合損益，屬無效部分則認列為當期損益。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

當被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則累計於現金流量避險準備之金額應於被避險之期望未來現金流量影響損益之同一期間(或多個期間)內重分類至損益。當預期交易之避險將導致認列非金融資產或非金融負債，則應自現金流量避險準備移除該累計金額，作為該資產或負債帳面價值之調整。

預期交易預計不會發生時，原列為現金流量避險準備之金額，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約或執行，或合併公司取消原指定之避險，原直接認列為現金流量避險準備之金額，於預期交易發生前仍列為現金流量避險準備，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

(3) 國外營運機構淨投資之避險

國外營運機構淨投資之避險其處理與現金流量避險相似。避險工具中屬避險有效部分，直接認列為國外營運機構淨投資外幣換算準備，屬避險無效部分列入當期損益。認列為國外營運機構淨投資外幣換算準備之金額，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

不符合避險會計之條件時，衍生工具公允價值變動部分則認列為損益。

目前本集團從事之避險交易活動屬財務實質避險，並依證券商財務報告編製準則處理，但未必採用國際財務報導準則第9號「金融工具」規定之避險會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本集團會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理階層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本集團的財務狀況和經營成果。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 營業租賃承諾－集團為出租人

本集團對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本集團仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法，這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。請詳附註十二。

(2) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，是依據於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格，經減除直接可歸屬於處分資產或現金產生單位之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來五年之預算，且不含本公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。用以決定不同現金產生單位可回收金額之主要假設，包括敏感度分析，請詳附註六之說明。

(3) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。對用以衡量確定福利成本與確定福利義務所使用假設之詳細說明請詳附註六。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。若最終核課結果與原估計費用金額有差異，該差異將對所得稅費用及當期所得稅負債產生影響。

(5) 應收款項－減損損失之估計

自民國107年1月1日起

本集團應收款項減損損失之估計係採用存續期間預計信用損失金額衡量，將依據合約可收取之合約現金流量(帳面金額)與預期收取之現金流量(評估前瞻資訊)兩者間差額之現值為信用損失，惟短期應收款之折現影響不重大，信用損失以未折現之差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失，請詳附註六。

民國107年1月1日以前

當有客觀證據顯示減損跡象時，合併公司考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量(不包括尚未發生之未來信用損失)按該金融資產之原始有效利率折現之現值間之差額衡量。惟短期應收款之折現影響不重大，減損損失以該等資產之帳面金額及未折現之估計未來現金流量間之差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失，請詳附註六。

六、 重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
庫存現金及零用金	\$1,160	\$1,172	\$1,138
活期及支票存款	1,693,373	1,540,277	5,877,521
定期存款	2,196,699	1,714,796	2,152,663
約當現金－商業本票	108,437	93,020	71,028
約當現金－期貨超額保證金	1,240,584	1,150,261	1,190,740
合 計	\$5,240,253	\$4,499,526	\$9,293,090

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(1) 上述定期存款於民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日之利率區間分別為年息0.40%-4.6%、0.35%-4.50%及0.35%-4.05%。

(2) 上述現金及約當現金並無提供質押或擔保之情事。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動/非流動

項 目	107.9.30	106.12.31(註)	106.9.30(註)
強制透過損益按公允價值衡量：			
流動：			
非衍生金融資產			
借出證券	\$-		
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	257,356		
營業票券	798,567		
營業證券－自營	43,018,699		
營業證券－承銷	424,611		
營業證券－避險	5,863,911		
未指定避險關係之衍生工具			
期貨交易保證金－自有資金	244,534		
買入選擇權－期貨	5,843		
衍生金融資產－櫃檯	1,001,131		
合 計	<u>\$51,614,652</u>		
非流動：			
非衍生性金融資產			
營業證券－自營	<u>\$314,048</u>		
項 目	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
持有供交易：			
非衍生金融資產			
借出證券		\$46,843	\$88,109
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券		159,422	143,628
營業票券		798,579	798,679
營業證券－自營		35,700,125	35,551,854
營業證券－承銷		445,806	154,703
營業證券－避險		5,369,571	5,695,567

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
衍生金融工具			
期貨交易保證金－自有資金		\$129,265	\$170,019
買入選擇權－期貨		6,525	11,126
衍生金融資產－櫃檯		1,015,279	757,970
合 計		\$43,671,415	\$43,371,655

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

上述透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動/非流動並無提供擔保之情事。

(1) 借出證券

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
上市公司股票	\$-	\$32,222	\$48,205
上櫃公司股票	-	11,022	31,965
小 計	-	43,244	80,170
加：評價調整	-	3,599	7,939
淨 額	\$-	\$46,843	\$88,109

(2) 開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
開放式受益憑證	\$256,800	\$156,800	\$141,800
其他有價證券	5,617	2,211	607
小 計	262,417	159,011	142,407
加(減)：評價調整	(5,061)	411	1,221
淨 額	\$257,356	\$159,422	\$143,628

(3) 營業票券

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
營業票券	\$798,384	\$798,383	\$798,300
加：評價調整	183	196	379
淨 額	\$798,567	\$798,579	\$798,679

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 營業證券—自營

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
流動項目：			
上市(櫃)及興櫃公司股票	\$1,801,737	\$3,113,678	\$2,842,082
指數股票型基金	1,832,081	1,345,711	2,045,448
公司債	23,607,760	21,363,446	19,367,672
政府債券	8,562,322	5,563,464	7,485,006
國外有價證券	7,343,888	4,042,772	3,389,289
下興櫃公司股票	2,381	2,340	2,287
小 計	43,150,169	35,431,411	35,131,784
加(減)：評價調整	(131,470)	268,714	420,070
淨 額	\$43,018,699	\$35,700,125	\$35,551,854
非流動項目：			
未上市櫃股票	\$331,360	\$-	\$-
減：評價調整	(17,312)	-	-
淨 額	\$314,048	\$-	\$-

(5) 營業證券—承銷

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
上市(櫃)公司股票	\$130,703	\$167,935	\$136,525
公司債	282,000	253,900	12,237
小 計	412,703	421,835	148,762
加：評價調整	11,908	23,971	5,941
淨 額	\$424,611	\$445,806	\$154,703

(6) 營業證券—避險

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
上市(櫃)公司股票	\$1,477,886	\$3,045,742	\$2,983,355
上市(櫃)認購(售)權證	37,279	89,834	76,228
公司債	3,604,888	2,242,878	2,512,718
基 金	954,000	-	-
小 計	6,074,053	5,378,454	5,572,301
加(減)：評價調整	(210,142)	(8,883)	123,266
淨 額	\$5,863,911	\$5,369,571	\$5,695,567

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(7) 期貨交易保證金—自有資金

截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，本集團期貨部門期貨交易保證金—自有資金帳戶狀況如下：

期貨商	107.9.30		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨(股)公司	\$107,863	\$(3,346)	\$104,517
大華期貨有限公司	136,823	(9,438)	127,385
群益期貨(股)公司	11,918	714	12,632
合 計	\$256,604	\$(12,070)	\$244,534

期貨商	106.12.31		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨(股)公司	\$82,696	\$909	\$83,605
大華期貨有限公司	48,622	(8,191)	40,431
群益期貨(股)公司	3,082	2,147	5,229
合 計	\$134,400	\$(5,135)	\$129,265

期貨商	106.9.30		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨(股)公司	\$90,504	\$4,752	\$95,256
大華期貨有限公司	72,722	(429)	72,293
群益期貨(股)公司	1,036	1,434	2,470
合 計	\$164,262	\$5,757	\$170,019

(8) 買入選擇權—期貨

請參閱36.衍生工具說明。

(9) 衍生金融資產—櫃檯

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
換利合約價值	\$141,541	\$172,130	\$183,734
資產交換IRS合約價值	58,971	48,285	35,858
資產交換選擇權	792,324	793,651	523,242
換匯合約價值	8,295	1,200	15,007
結構型工具	-	13	129
合 計	\$1,001,131	\$1,015,279	\$757,970

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(10) 營業證券出售淨利益(損失)

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
<u>自營－國內</u>		
出售證券(損失)利益－集中	\$11,223	\$130,909
出售證券(損失)利益－櫃檯	135,671	112,030
小 計	<u>146,894</u>	<u>242,939</u>
<u>自營－國外</u>		
出售證券(損失)利益	(26,884)	12,654
淨(損)益	<u>\$120,010</u>	<u>\$255,593</u>
<u>承銷－國內</u>		
出售證券(損失)利益－集中	\$4,204	\$175
出售證券(損失)利益－櫃檯	539	15
淨(損)益	<u>\$4,743</u>	<u>\$190</u>
<u>避險－國內</u>		
出售證券(損失)利益－集中	\$(285,498)	\$436,787
出售證券(損失)利益－櫃檯	(35,458)	152,833
淨(損)益	<u>\$(320,956)</u>	<u>\$589,620</u>
項 目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
<u>自營－國內</u>		
出售證券(損失)利益－集中	\$222,156	\$427,095
出售證券(損失)利益－櫃檯	205,322	326,855
小 計	<u>427,478</u>	<u>753,950</u>
<u>自營－國外</u>		
出售證券(損失)利益	28,816	(72,120)
淨(損)益	<u>\$456,294</u>	<u>\$681,830</u>
<u>承銷－國內</u>		
出售證券(損失)利益－集中	\$4,204	\$175
出售證券(損失)利益－櫃檯	2,697	1,552
淨(損)益	<u>\$6,901</u>	<u>\$1,727</u>

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
<u>避險—國內</u>		
出售證券(損失)利益—集中	\$(433,377)	\$516,057
出售證券(損失)利益—櫃檯	225,716	368,563
淨(損)益	<u>\$(207,661)</u>	<u>\$884,620</u>

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動/非流動

項 目	107.9.30	106.12.31(註)	106.9.30(註)
流動項目：			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益			
工具投資：			
上市櫃公司股票	<u>\$503,288</u>		
非流動項目：			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益			
工具投資：			
未上市櫃公司股票	<u>\$1,813,128</u>		

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本集團分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，並無提供擔保之情事。

本集團持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，於民國107年1月1日至9月30日並認列之股利收入117,946千元，其中110,554千元係與資產負債表日仍持有之投資相關，其餘與民國107年1月1日至9月30日除列之投資相關。

本集團持有之權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，於民國107年1月1日至9月30日並出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資中之上市公司股票，出售時之公允價值為868,782千元，並將處分時累積之未實現評價利益40,685千元由其他權益轉列保留盈餘。

4. 附賣回債券投資

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
中央政府建設公債	<u>\$13,568,644</u>	<u>\$4,983,539</u>	<u>\$5,867,330</u>
約定含息賣回總價	<u>\$13,572,084</u>	<u>\$4,984,958</u>	<u>\$5,869,128</u>
約定賣回期限	<u>107.10.1-107.11.6</u>	<u>107.1.3-107.2.22</u>	<u>106.10.2-106.11.27</u>

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

5. 應收證券融資款

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應收證券融資款－集中市場	\$8,683,725	\$9,759,607	\$9,061,544
應收證券融資款－櫃檯市場	2,939,367	3,437,551	3,312,847
應收證券融資款－國外	225,387	137,010	131,017
小 計	11,848,479	13,334,168	12,505,408
減：備抵損失	(45,283)	(41,333)	-
合 計	\$11,803,196	\$13,292,835	\$12,505,408

- (1) 民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日之應收證券融資款利率區間皆為年息3.5%-6.65%。
- (2) 截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，本集團因辦理融資業務，客戶所提供之擔保證券市價分別為17,967,166千元、21,671,153千元及20,971,855千元。
- (3) 本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定評估減損，備抵損失相關資訊請詳27.預期信用減損損失。

6. 客戶保證金專戶

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
銀行存款	\$5,313,078	\$5,477,096	\$6,010,133
期貨結算機構結算餘額	1,597,025	1,689,711	1,959,225
其他期貨商結算餘額	373,610	101,749	113,163
有價證券	22,648	22,422	17,849
合 計	\$7,306,361	\$7,290,978	\$8,100,370

民國107年9月30日、民國106年12月31日及106年9月30日客戶保證金專戶與期貨交易人權益數調節表：

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
客戶保證金專戶餘額	\$7,306,361	\$7,290,978	\$8,100,370
加：應收期貨交易保證金	-	11	-
利息支出淨額待轉入	2	4	2
上手佣金支出待轉入	1,668	3,195	2,110
其他	1	8	5
減：手續費收入待轉出	(6,443)	(7,279)	(5,091)
期交稅待轉出	(623)	(472)	(264)
利息收入淨額待轉出	(2,716)	(2,860)	(2,418)
其他	(87)	(25)	(82)
期貨交易人權益餘額	\$7,298,163	\$7,283,560	\$8,094,632

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

7. 應收票據及帳款

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應收票據	\$557	\$724	\$558
應收利息—業內	496,937	407,227	357,094
應收證券經紀/承銷手續費	158	4,380	160
應收交割帳款—受託買賣	9,024,762	8,788,157	6,826,975
應收交割帳款—非受託買賣	3,137,738	129,185	666,558
交割代價	1,649,218	1,044,291	949,748
應收自營/承銷證券	10,000	6,760	2,600
應收股利	5,187	-	18,083
應收證券	82,033	37,537	17,607
其 他	335,159	134,567	209,871
應收帳款—關係人	3,029	3,943	3,101
小 計	14,744,778	10,556,771	9,052,355
減：備抵損失	(87)	-	-
合 計	\$14,744,691	\$10,556,771	\$9,052,355

本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定評估減損，備抵損失相關資訊請詳27.預期信用減損損失。

應收票據及帳款淨額帳齡分析如下：

	帳齡天數					合 計
	30天內	31-60天	61-90天	91-120天	121天以上	
107.9.30	\$14,657,075	\$23,734	\$49,303	\$14,569	\$10	\$14,744,691

8. 其他應收款

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應收利息	\$6,916	\$4,716	\$5,037
應收退稅款	29,375	-	312
一般違約	1,670	774	21,678
其 他	3,585	34,637	2,952
其他應收款—關係人	783	839	1,227
小 計	42,329	40,966	31,206
減：備抵損失	(1,670)	(774)	(21,678)
淨 額	\$40,659	\$40,192	\$9,528

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

9. 備供出售金融資產—流動

項 目	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
流動項目：			
<u>營業證券—自營</u>			
<u>上市股票</u>			
佳和實業股份有限公司		\$30,007	\$30,007
怡華實業股份有限公司		40,326	40,326
高林實業股份有限公司		87,069	85,426
泰福生技股份有限公司		59,745	-
<u>上櫃股票</u>			
日盛金融控股股份有限公司		96,937	96,937
中裕新藥股份有限公司		358,155	358,155
晟德大藥廠股份有限公司		364,941	364,941
浩鼎生物科技股份有限公司		-	19,806
<u>興櫃股票</u>			
達輝光電股份有限公司		49,500	49,500
久裕興業科技股份有限公司		-	872
康科特股份有限公司		-	6
泰福生技股份有限公司		-	59,745
聯亞藥業股份有限公司		35,679	35,679
立弘生化科技股份有限公司		12,070	12,070
禾聯碩股份有限公司		-	22,500
德河海洋生技股份有限公司		5,000	5,000
加(減)：評價調整		(324,100)	(264,323)
合 計		\$815,329	\$916,647

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本集團民國107年1月1日以前採用國際會計準則公報第39號規定將部分金融資產分類為備供出售金融資產，並無提供擔保之情事。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

10. 以成本衡量之金融資產－非流動

項 目	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
非流動項目：			
<u>未上市櫃股票</u>			
臺灣集中保管結算所股份有限公司		\$36,700	\$36,700
環華證券金融股份有限公司		1,630	1,630
臺灣期貨交易所股份有限公司		119,352	119,352
利鼎創業投資股份有限公司		21,739	21,739
德陽生物科技創業投資股份有限公司		7,552	7,552
華威世紀創業投資股份有限公司		1,800	1,800
全球策略創業投資股份有限公司		28,350	28,350
成大創業投資股份有限公司		20,000	20,000
華昇創業投資股份有限公司		38,475	38,476
富鼎創業投資股份有限公司		16,260	16,260
啟鼎創業投資股份有限公司		43,521	43,521
臺灣證券交易所股份有限公司		147,936	147,936
Asia Best Healthcare Co., Ltd.		49,214	49,998
龍佃海洋生物科技股份有限公司		17,000	17,000
衛利生物科技股份有限公司		131,240	131,240
潤雅生技股份有限公司		45,096	45,096
功典資訊股份有限公司MIGO Corporation		60,790	60,790
銘安科技股份有限公司		29,700	29,700
NanoMed Targeting Systems Inc.		19,557	19,557
艾克夏醫療儀器股份有限公司		55,107	52,500
杏合生醫股份有限公司		44,791	44,791
金屯五金工業股份有限公司		-	16,940
高昌生醫股份有限公司		3,572	1,786
長聖國際生技股份有限公司		7,500	7,500
世基生物醫學股份有限公司		7,500	7,500
減：累計減損		(37,440)	(37,440)
合 計		\$916,942	\$930,274

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

上述本集團所持有之未上市(櫃)股票投資，民國107年1月1日以前採用國際會計準則公報第39號規定，基於其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計數之機率，因此無法以公允價值衡量，而採用成本衡量。

本集團以成本衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

11. 不動產及設備

	土地	建築物	電腦設備	辦公設備	運輸設備	機器設備	租賃權益改良	合計
成本：								
107.1.1	\$1,338,578	\$798,814	\$920,533	\$138,420	\$1,730	\$108,333	\$192,056	\$3,498,464
增添	-	2,378	67,862	1,646	-	1,727	5,464	79,077
處分	-	-	(5,708)	(178)	(1,330)	(239)	-	(7,455)
匯率變動之影響	-	-	452	174	-	-	(2,993)	(2,367)
107.9.30	\$1,338,578	\$801,192	\$983,139	\$140,062	\$400	\$109,821	\$194,527	\$3,567,719
106.1.1	\$1,452,804	\$829,415	\$980,133	\$139,913	\$4,850	\$106,428	\$179,449	\$3,692,992
增添	-	1,545	9,638	2,614	-	2,824	19,448	36,069
處分	-	(878)	(65,363)	(1,990)	(3,120)	(2,123)	(8,025)	(81,499)
重分類	(114,226)	(31,909)	-	-	-	-	-	(146,135)
匯率變動之影響	-	-	(1,390)	(406)	-	-	(136)	(1,932)
106.9.30	\$1,338,578	\$798,173	\$923,018	\$140,131	\$1,730	\$107,129	\$190,736	\$3,499,495
累計折舊及減損：								
107.1.1	\$-	\$389,997	\$820,095	\$129,184	\$1,730	\$95,485	\$138,189	\$1,574,680
折舊	-	13,453	36,014	2,362	-	3,223	13,663	68,715
處分	-	-	(5,701)	(178)	(1,330)	(240)	-	(7,449)
匯率變動之影響	-	-	415	123	-	-	(3,108)	(2,570)
107.9.30	\$-	\$403,450	\$850,823	\$131,491	\$400	\$98,468	\$148,744	\$1,633,376
106.1.1	\$-	\$376,457	\$857,013	\$130,469	\$4,850	\$95,442	\$123,253	\$1,587,484
折舊	-	14,263	36,093	2,341	-	2,931	15,432	71,060
處分	-	(608)	(65,363)	(1,946)	(3,120)	(2,067)	(5,179)	(78,283)
重分類	-	(4,709)	-	-	-	-	-	(4,709)
匯率變動之影響	-	-	(1,338)	(386)	-	-	(213)	(1,937)
106.9.30	\$-	\$385,403	\$826,405	\$130,478	\$1,730	\$96,306	\$133,293	\$1,573,615

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	土地	建築物	電腦設備	辦公設備	運輸設備	機器設備	租賃權益改良	合計
淨帳面金額：								
107.9.30	\$1,338,578	\$397,742	\$132,316	\$8,571	\$-	\$11,353	\$45,783	\$1,934,343
106.12.31	\$1,338,578	\$408,817	\$100,438	\$9,236	\$-	\$12,848	\$53,867	\$1,923,784
106.9.30	\$1,338,578	\$412,770	\$96,613	\$9,653	\$-	\$10,823	\$57,443	\$1,925,880

不動產及設備提供擔保情形，請詳附註八。

12. 投資性不動產

	土地	建築物	合計
成本：			
107.1.1	\$150,342	\$38,068	\$188,410
自不動產及設備轉入(出)	-	-	-
107.9.30	\$150,342	\$38,068	\$188,410
106.1.1	\$36,116	\$6,159	\$42,275
自不動產及設備轉入(出)	114,226	31,909	146,135
106.9.30	\$150,342	\$38,068	\$188,410
累計折舊及減損：			
107.1.1	\$-	\$7,498	\$7,498
當年度折舊	-	510	510
107.9.30	\$-	\$8,008	\$8,008
106.1.1	\$-	\$2,181	\$2,181
當年度折舊	-	438	438
移轉	-	4,709	4,709
106.9.30	\$-	\$7,328	\$7,328
淨帳面金額：			
107.9.30	\$150,342	\$30,060	\$180,402
106.12.31	\$150,342	\$30,570	\$180,912
106.9.30	\$150,342	\$30,740	\$181,082

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
投資性不動產之租金收入	\$1,570	\$1,469
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(170)	(170)
合 計	\$1,400	\$1,299

項 目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
投資性不動產之租金收入	\$4,407	\$2,367
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(510)	(535)
合 計	\$3,897	\$1,832

本集團持有之投資性不動產並非按公允價值衡量，而僅揭露其公允價值之資訊，其公允價值層級屬第三等級。本集團持有之投資性不動產之公允價值於民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日分別為247,126千元、338,500千元及360,642千元，前述公允價值係由本集團行政服務部門負責進行評價，採用市場法按當地市場狀態相當物件之實際成交資訊評估及計算。

- (1) 不動產投資係以大樓樓層出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入採月繳繳清方式。

投資性不動產提供擔保情形，請詳附註八。

13. 無形資產

項 目	商譽	電腦軟體成本	其他	合計
成本：				
107.1.1	\$4,575	\$540,337	\$709,890	\$1,254,802
本期新增	-	26,752	1,371	28,123
本期減少	-	-	-	-
匯率影響	-	-	-	-
107.9.30	\$4,575	\$567,089	\$711,261	\$1,282,925
106.1.1	\$4,575	\$524,277	\$709,890	\$1,238,742
本期新增	-	11,228	-	11,228
本期減少	-	(306)	-	(306)
匯率影響	-	-	-	-
106.9.30	\$4,575	\$535,199	\$709,890	\$1,249,664

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	商譽	電腦軟體成本	其他	合計
累積攤銷：				
107.1.1	\$-	\$468,266	\$659,634	\$1,127,900
本期新增	-	22,368	19,784	42,152
本期減少	-	-	-	-
匯率影響	-	-	-	-
107.9.30	\$-	\$490,634	\$679,418	\$1,170,052
106.1.1	\$-	\$438,410	\$633,254	\$1,071,664
本期新增	-	22,442	19,785	42,227
本期減少	-	(306)	-	(306)
匯率影響	-	-	-	-
106.9.30	\$-	\$460,546	\$653,039	\$1,113,585
淨帳面金額：				
107.9.30	\$4,575	\$76,455	\$31,843	\$112,873
106.12.31	\$4,575	\$72,071	\$50,256	\$126,902
106.9.30	\$4,575	\$74,653	\$56,851	\$136,079

認列無形資產之攤銷金額如下：

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
營業費用	\$14,240	\$14,291
項 目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
營業費用	\$42,152	\$42,227

14. 營業保證金

營業保證金係依證券交易法、證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，於公司設立登記後，向指定銀行提存之，本集團係以定期存單提存於金管會證券期貨局指定之金融機構，明細如下：

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
經紀商營業保證金	\$330,000	\$330,000	\$330,000
承銷商營業保證金	40,000	40,000	40,000
自營商營業保證金	10,000	10,000	10,000
期貨自營商保證金	20,000	20,000	20,000
期貨交易輔助人營業保證金	240,000	240,000	240,000
客戶結餘款項運用保證金	50,000	50,000	50,000
期貨經紀商營業保證金	50,000	50,000	50,000
期貨顧問業務營業保證金	10,000	10,000	10,000
期貨經理業務營業保證金	25,000	25,000	25,000
境外營業保證金	20,000	20,000	20,000
全權委託業務營業保證金	25,000	25,000	25,000
兼營票券業務保證金	50,000	50,000	50,000
合 計	\$870,000	\$870,000	\$870,000

15. 交割結算基金

交割結算基金係依證券交易法、證券商管理規則規定及臺灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準規定，向臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心及臺灣期貨交易所繳存之金額。明細如下：

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
臺灣證券交易所結算基金	\$100,502	\$119,263	\$119,263
證券櫃檯買賣中心結算基金	52,195	56,353	56,352
臺灣期貨交易所結算基金	128,786	130,167	130,054
合 計	\$281,483	\$305,783	\$305,669

16. 催收款項

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
催收款項	\$1,173	\$1,251	\$5,399
減：備抵損失	(1,173)	(1,251)	(5,399)
淨 額	\$-	\$-	\$-

17. 短期借款

借款性質	106.12.31		
	借款金額	利率區間	擔保品
信用借款	\$700,000	0.86~1.1%	無
擔保借款	480,000	0.7%	存單+不動產
	\$1,180,000		

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

借款性質	106.9.30		
	借款金額	利率區間	擔保品
擔保借款	\$836,000	0.7%	存單+不動產
信用借款	700,000	0.86%	無
	<u>\$1,536,000</u>		

有關提供擔保或質押之情形，請參閱附註八。

本集團截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，尚未使用之短期借款額度分別約為38,843,268千元、35,616,100千元及33,470,100千元。

18. 應付商業本票

		106.12.31		
借款性質	承兌機構	借款金額	利率區間	擔保品
信用	華南商業銀行營業部	\$500,000	0.528%	無
信用	台北富邦銀行安和分行	500,000	0.548%	無
信用	陽信商業銀行	500,000	0.558%	無
減：應付商業本票折價		(64)		
		<u>\$1,499,936</u>		

		106.9.30		
借款性質	承兌機構	借款金額	利率區間	擔保品
信用	國際票券	\$500,000	0.638%	無
信用	台北富邦銀行安和分行	1,000,000	0.528%	無
信用	台新商業銀行營業部	1,000,000	0.538%	無
信用	華南商業銀行營業部	800,000	0.528%	無
減：應付商業本票折價		(151)		
		<u>\$3,299,849</u>		

19. 附買回債券負債

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
中央政府建設公債	\$21,665,545	\$10,655,415	\$12,590,217
公司債	19,865,409	17,229,441	17,438,931
其他	9,031,708	5,630,740	2,964,040
合計	<u>\$50,562,662</u>	<u>\$33,515,596</u>	<u>\$32,993,188</u>
約定含息買回總價	<u>\$50,679,812</u>	<u>\$33,583,959</u>	<u>\$33,040,136</u>
約定買回期限	<u>107.10.1-108.5.10</u>	<u>107.1.2-107.3.27</u>	<u>106.10.2-107.8.17</u>

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

20. 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動

項 目	107.9.30	106.12.31(註)	106.9.30(註)
指定為透過損益按公允價值衡量	\$1,191,834		
持有供交易：			
未指定避險關係之衍生工具			
發行認購(售)權證負債	7,956,837		
發行認購(售)權證再買回	(7,669,582)		
賣出選擇權負債—期貨	19,396		
衍生金融負債—櫃檯	1,597,595		
小 計	1,904,246		
非衍生金融工具			
應付借券—避險	266,649		
應付借券—非避險	311,110		
小 計	577,759		
合 計	\$3,673,839		
項 目	107.9.30(註)	106.12.31	106.9.30
指定為透過損益按公允價值衡量		\$722,198	\$762,732
持有供交易：			
衍生金融工具			
發行認購(售)權證負債		7,872,645	8,573,805
發行認購(售)權證再買回		(7,255,644)	(7,637,773)
賣出選擇權負債—期貨		17,860	27,543
衍生金融負債—櫃檯		1,252,604	1,047,900
小 計		1,887,465	2,011,475
非衍生金融工具			
應付借券—避險		340,038	240,803
應付借券—非避險		360,964	354,958
小 計		701,002	595,761
合 計		\$3,310,665	\$3,369,968

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(1) 指定為透過損益按公允價值衡量

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
結構型工具－信用連結	\$1,192,600	\$720,100	\$760,096
加(減)：評價調整	(766)	2,098	2,636
淨 額	\$1,191,834	\$722,198	\$762,732

(2) 發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

本集團發行認購(售)權證種類為美式或歐式認購(售)權證，發行時按發行價格於權利到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市、櫃買賣日起算三個月至一年，履約給付方式為以現金或現券結算，並得由本集團擇一採行。

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
發行認購(售)權證負債	\$11,102,094	\$9,246,886	\$8,531,291
價值變動利益	(3,145,257)	(1,374,241)	42,514
市 價(A)	7,956,837	7,872,645	8,573,805
發行認購(售)權證再買回	(9,814,025)	(8,069,418)	(7,795,090)
價值變動損失	2,144,443	813,774	157,317
市 價(B)	(7,669,582)	(7,255,644)	(7,637,773)
發行認購(售)權證負債淨額(A+B)	\$287,255	\$617,001	\$936,032

(3) 賣出選擇權負債－期貨

請參閱36.衍生工具說明。

(4) 衍生金融負債－櫃檯

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
換利合約價值	\$126,721	\$168,195	\$186,394
資產交換IRS合約價值	208,356	143,876	101,836
資產交換選擇權	900,993	908,396	702,757
換匯合約價值	814	15,591	21,638
結構型工具	299,525	16,546	31,445
股權衍生工具	61,186	-	3,830
合 計	\$1,597,595	\$1,252,604	\$1,047,900

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(5) 應付借券－避險

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應付借券－避險－股票	\$287,014	\$364,537	\$244,704
減：評價調整	(20,365)	(24,499)	(3,901)
淨 額	\$266,649	\$340,038	\$240,803

(6) 應付借券－非避險

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
應付借券－非避險－股票	\$317,390	\$354,686	\$339,423
加(減)：評價調整	(6,280)	6,278	15,535
淨 額	\$311,110	\$360,964	\$354,958

21. 其他金融負債－流動

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
結構型商品本金價值			
股權連結型商品	\$-	\$1,003	\$7,270
保本型商品	13,795,020	9,470,192	10,440,130
穩健型商品	10	-	5
合 計	\$13,795,030	\$9,471,195	\$10,447,405

22. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資6%。本公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資6%提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

本集團其他國外子公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本公司及國內子公司民國107年及106年7月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為18,262千元及16,602千元；民國107年及106年1月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為54,047千元及49,331千元。

確定福利計畫

本集團民國107年及106年7月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為1,361千元及1,274千元；民國107年及106年1月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為4,082千元及3,827千元。

23. 權益

(1) 普通股

截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，本公司額定股本總額均為22,000,000千元，每股票面金額10元，分為2,200,000,000股(含可轉換公司債轉換之股份)，分次發行。實收股本總額均為15,996,099千元，每股面額10元，均為1,599,609,856股。

(2) 資本公積

項 目	107.9.30	106.12.31	106.9.30
股票溢價	\$-	\$-	\$-
庫藏股票交易	37,212	27,987	27,987
已失效認股權	1,072	1,072	1,072
合 計	\$38,284	\$29,059	\$29,059

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

(3) 庫藏股票

本公司庫藏股票買回情形如下：

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
<u>107.1.1~107.9.30</u>				
轉讓員工	32,930,000	-	(32,930,000)	-
異議股東股份買回	-	20,429,876	-	20,429,876
合 計	32,930,000	20,429,876	(32,930,000)	20,429,876

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
<u>106.1.1~106.9.30</u>				
轉讓員工	32,930,000	-	-	32,930,000
維護公司信用及股東權益	13,147,000	11,753,000	(24,900,000)	-
合計	46,077,000	11,753,000	(24,900,000)	32,930,000

民國107年9月30日本公司持有庫藏股票為227,793千元，股數為20,429,876股。

證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。

本公司於民國107年1月至9月辦理轉讓予員工金額為296,856千元，收取之股款為296,699千元。

本公司於民國107年6月依企業併購法及其他相關法令之規定並經董事會決議買回就本公司股份轉換案表示異議之股東請求收買之股數為20,429,876股及股份價款共計227,793千元，截至民國107年9月30日止，該庫藏股數均未轉讓。

本公司持有之庫藏股依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派、表決權等權利。

(4) 盈餘分派及股利政策

依照本公司章程規定，每會計年度決算如有盈餘，除依法扣繳所得稅外，應先撥補以往年度虧損，次就其餘額提存法定盈餘公積10%與依主管機關規定提列其他盈餘公積或準備，其餘數再由董事會按下列項目擬具盈餘分派案：

- A. 股東會議決另提之特別盈餘公積。
- B. 股東股利。
- C. 保留盈餘。

公司未分配盈餘逾期不分配，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其總額已達資本總額為止。法定盈餘公積得彌補虧損。公司無虧損時，得以法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分按股東原有股份之比例發放新股或現金。

本公司民國107年6月8日及民國106年6月16日之股東常會，分別決議民國106年度及105年度盈餘指撥及分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$94,231	\$40,706	\$-	\$-
特別盈餘公積	382,012	279,436	-	-
普通股現金股利	407,337	133,168	0.26	0.085
普通股現金股利－資本公積配發	-	23,500	-	0.015
合 計	\$883,580	\$476,810		

有關員工及董監酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六、30。

24. 股份基礎給付計畫

本集團員工可獲得股份基礎給付作為獎酬計畫之一部分；員工透過提供勞務作為取得權益工具之對價，此等交易為權益交割之股份基礎給付交易。

(1) 集團母公司員工股份基礎給付計畫

母公司於民國104年11月26日經金管會證券期貨局核准發行員工認股權憑證32,930千單位，每單位可認購母公司1股之普通股，認股權之每單位執行價格為\$9.01。認股權人自被授予員工認股權憑證屆37天內行使認股權。員工行使認股權時，以庫藏股方式為之。

認股權依據二項式選擇權定價模式於給與日進行公允價值之評價，其參數及假設之設定係考量合約之條款及條件。

此計畫所給與認股權之合約期間為37天且未提供現金交割之選擇。本集團對於此等計畫所給與之認股權，過去並無以現金交割之慣例。

前述股份基礎給付計畫相關之資訊如下：

認股權憑證給與日	發行單位總數(千單位)	每單位執行價格(元)
107.4.9	32,930	9.01

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

針對民國107年1月1日至9月30日給與之股份基礎給付計畫，使用之定價模型及假設如下：

	107.1.1-107.9.30
股利殖利率(%)	0%
預期波動率(%)	13.513%
無風險利率(%)	1.035%
認股選擇權之預期存續期間(年)	0.10
加權平均股價(\$)	9.25
使用之定價模式	二項式選擇權定價模式

前述認股權計畫之詳細資訊如下：

	107.1.1-107.9.30	
	流通在外數量 (千單位)	加權平均 執行價格(元)
1月1日流通在外認股選擇權	-	\$-
本期給與認股選擇權	32,930	9.01
本期喪失認股選擇權	-	-
本期執行認股選擇權	(32,930) ¹	9.01
本期逾期失效認股選擇權	-	-
9月30日流通在外認股選擇權	-	-
9月30日可執行認股選擇權	-	-
本期給與之認股選擇權之 加權平均公允價值(元)		0.3119

¹ 認股權執行日之加權平均股價為\$9.01。

民國106年1月1日至9月30日度無員工認股權計畫。

前述股份基礎給付計畫截至民國107年及106年9月30日皆無流通在外之員工認股權。

(2) 本集團員工股份基礎給付計畫之取消或修改

本集團於民國107年1月1日至9月30日並未對股份基礎給付計畫作任何取消或修改。

(3) 本集團認列員工股份基礎給付計畫之費用如下：

	107.7.1-107.9.30	106.7.1-106.9.30
因股份基礎給付交易而認列之費用 (均屬權益交割之股份基礎給付)	\$-	\$-

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
因股份基礎給付交易而認列之費用 (均屬權益交割之股份基礎給付)	\$10,272	\$-

25. 經紀手續費淨收益

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
經紀手續費收入	\$661,904	\$673,987	\$2,064,381	\$1,647,197
經紀經手費支出	(68,143)	(72,242)	(211,537)	(171,653)
淨 額	\$593,761	\$601,745	\$1,852,844	\$1,475,544

26. 收益

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
客戶合約之收入				
勞務提供收入	\$868,867	\$757,738	\$2,381,270	\$1,896,797
其他收益	380,173	613,533	2,002,526	1,715,239
合 計	\$1,249,040	\$1,371,271	\$4,383,796	\$3,612,036

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第15號規定處理客戶合約之收入，並選擇於民國107年1月1日認列初次適用之累積影響數。

本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第15號規定處理客戶合約之收入，民國107年1月1日至9月30日與客戶合約之收入相關資訊如下：

(1) 客戶合約之收入細分

	經紀部門	自營投資部門	其他營運部門	合計
提供勞務	\$2,052,644	\$56,133	\$272,493	\$2,381,270
收入認列時點：				
於某一時點	\$2,052,164	\$49,733	\$139,369	\$2,241,266
隨時間逐步滿足	480	6,400	133,124	140,004
	\$2,052,644	\$56,133	\$272,493	\$2,381,270

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 合約餘額

合約負債－流動

	期初餘額	期末餘額	差異數
提供勞務	\$67,301	\$46,152	\$(21,149)

本集團民國107年1月1日至9月30日合約負債期初餘額中有42,623千元於本期認列為收入。

(3) 分攤至尚未履行之履約義務之交易價格

本集團截至民國107年9月30日止，尚未滿足(包括部分未滿足)之履約義務所分攤之交易價格共計46,152千元，預期約12.5%將於本期認列為收入、50%於民國108年度認列收入，其餘則於民國109年度認列收入。

(4) 自取得或履行客戶合約之成本中所認列之資產

無。

27. 預期信用減損損失及迴轉利益

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30(註)
營業費用－預期信用減損損失(迴轉利益)		
應收款項	\$(1,498)	
其他非流動資產－其他	(42)	
合 計	\$(1,540)	
	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30(註)
營業費用－預期信用減損損失(迴轉利益)		
應收款項	\$143	
其他非流動資產－其他	(78)	
合 計	\$65	

註：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

本集團與信用風險相關資訊請詳附註十二。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

28. 其他營業收益淨額

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
錯帳淨損失	\$(486)	\$(983)	\$(1,921)	\$(2,755)
外幣兌換淨(損)益	47,286	(40,395)	8,445	78,142
其 他	13,772	15,888	60,362	46,160
合 計	\$60,572	\$(25,490)	\$66,886	\$121,547

29. 財務成本

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
融券之利息	\$1,046	\$1,524	\$3,765	\$4,104
附買回債券之利息	94,148	56,997	251,593	170,262
利息費用	4,505	2,604	17,370	9,745
合 計	\$99,699	\$61,125	\$272,728	\$184,111

30. 員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
員工福利費用		
薪資費用	\$451,408	\$504,417
保險費用	37,053	34,507
退休金費用	19,623	17,876
董事酬金	6,283	-
其他員工福利費用	16,404	15,910
折舊費用	23,249	24,014
攤銷費用	14,240	14,291
其他營業費用	299,552	307,631
	<u>107.1.1~107.9.30</u>	<u>106.1.1~106.9.30</u>
員工福利費用		
薪資費用	\$1,469,317	\$1,288,060
保險費用	114,644	106,076
退休金費用	58,129	53,158
董事酬金	35,209	-
其他員工福利費用	51,749	58,859
折舊費用	69,225	71,498
攤銷費用	42,152	42,227
其他營業費用	889,451	786,593

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本集團於民國107年及106年9月30日員工人數分別為1,937人及1,943人。

本公司章程規定年度如有獲利，應提撥3%為員工酬勞，不高於3%為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

本公司民國107年1月1日至9月30日依獲利狀況，分別以3%及3%估列員工酬勞及董事酬勞，民國107年7月1日至9月30日認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為5,509千元及5,509千元，民國107年1月1日至9月30日認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為33,055千元及33,055千元；民國106年7月1日至9月30日員工酬勞及董監酬勞金額分別為9,978千元及9,978千元，民國106年1月1日至9月30日員工酬勞及董監酬勞金額分別為24,838千元及24,838千元，其估列基礎係以當年度獲利狀況分派，前述金額帳列於薪資費用項下。若董事會決議以股票發放員工酬勞，則以董事會決議日前一日收盤價作為配發股票股數之計算基礎，如估列數與董事會決議實際配發金額有差異時，則列為次年度之損益。

本公司於民國107年3月21日董事會決議以現金發放民國106年度員工酬勞及董監酬勞皆為31,441千元，與民國106年度財務報告以費用列帳之金額並無差異，並授權董事會訂定員工酬勞及董監酬勞發放日及發放相關事宜。

31. 其他利益及損失

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
財務收入	\$21,552	\$19,955
處分不動產、廠房及設備淨損失	-	(2,843)
處分投資淨利益	233	16,253
外幣兌換淨損失	(846)	(350)
透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	794	1,650
股利收入	40,879	13,791
其他收入—其他	6,034	6,336
其他支出—其他	-	4,289
合 計	\$68,646	\$59,081

項 目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
財務收入	\$64,293	\$59,300
處分不動產、廠房及設備淨利益(損失)	208	(2,343)
處分投資淨利益(損失)	(545)	25,141
外幣兌換淨利益(損失)	1,950	(5,280)
透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(5,472)	6,013
股利收入	42,139	30,480
其他收入—其他	18,412	20,063
其他支出—其他	(16)	(534)
合 計	\$120,969	\$132,840

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

32. 其他綜合損益組成部分

107.7.1~107.9.30

	當期		其他 綜合損益	所得稅利益	
	當期產生	重分類調整		(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權					
益工具投資未實現評價淨損益	\$567,963	\$-	\$567,963	\$-	\$567,963
後續可能重分類到損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(16,595)	-	(16,595)	-	(16,595)
本期其他綜合損益合計	\$551,368	\$-	\$551,368	\$-	\$551,368

106.7.1~106.9.30

	當期		其他 綜合損益	所得稅利益	
	當期產生	重分類調整		(費用)	稅後金額
後續可能重分類到損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$5,432	\$-	\$5,432	\$-	\$5,432
備供出售金融資產未實現評價損益	(54,087)	10,583	(43,504)	-	(43,504)
本期其他綜合損益合計	\$(48,655)	\$10,583	\$(38,072)	\$-	\$(38,072)

107.1.1~107.9.30

	當期		其他 綜合損益	所得稅利益	
	當期產生	重分類調整		(費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權					
益工具投資未實現評價淨損益	\$350,587	\$-	\$350,587	\$-	\$350,587
淨確定福利計畫再衡量數	-	-	-	3,326	3,326
後續可能重分類到損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(4,293)	-	(4,293)	-	(4,293)
本期其他綜合損益合計	\$346,294	\$-	\$346,294	\$3,326	\$349,620

106.1.1~106.9.30

	當期		其他 綜合損益	所得稅利益	
	當期產生	重分類調整		(費用)	稅後金額
後續可能重分類到損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$(46,709)	\$-	\$(46,709)	\$-	\$(46,709)
備供出售金融資產未實現評價損益	(99,881)	23,470	(76,411)	-	(76,411)
本期其他綜合損益合計	\$(146,590)	\$23,470	\$(123,120)	\$-	\$(123,120)

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

33. 營業租賃

(1) 營業租賃承諾—本集團為承租人

依據不可取消之營業租賃合約，民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日之未來最低租賃給付總額如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
不超過一年	\$149,709	\$140,569	\$138,056
超過一年但不超過五年	221,912	255,966	269,838
合 計	\$371,621	\$396,535	\$407,894

(2) 營業租賃承諾—本集團為出租人

依據不可取消之營業租賃合約，民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日之未來最低租賃給付總額如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
不超過一年	\$6,846	\$4,966	\$5,413
超過一年但不超過五年	8,422	6,682	7,220
合 計	\$15,268	\$11,648	\$12,633

34. 所得稅

依民國107年2月7日公布之所得稅法修正條文，本公司自民國107年度起適用之營利事業所得稅稅率由17%改為20%，未分配盈餘加徵營利事業所得稅稅率由10%改為5%。

所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$26,109	\$35,358
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(10,371)	(1)
未分配盈餘加徵10%所得稅	-	-
境外所得繳納之稅款	32	20
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用(利益)	(28,185)	1,511
與稅率變動或新稅目課徵有關之遞延所得稅	-	-
所得稅費用(利益)	\$(12,415)	\$36,888

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$127,212	\$100,980
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(18,151)	(775)
未分配盈餘加徵10%所得稅	1,282	2
境外所得繳納之稅款	67	33
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用(利益)	(40,755)	(3,720)
與稅率變動或新稅目課徵有關之遞延所得稅	5,835	-
所得稅費用(利益)	<u>\$75,490</u>	<u>\$96,520</u>

註：本集團於民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號及第15號，期初餘額調整之說明請詳附註三。

認列於其他綜合損益之所得稅

	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
遞延所得稅費用(利益)		
確定福利計畫之再衡量數	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>
	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
遞延所得稅費用(利益)		
確定福利計畫之再衡量數	<u>\$(3,326)</u>	<u>\$-</u>

所得稅申報核定情形

截至民國107年9月30日，本公司及子公司之所得稅申報核定情形如下：

	所得稅申報核定情形	備註
本公司	核定至民國105年度 (其中民國104年度尚未核定)	請詳附註九
子公司－元富期貨股份有限公司	核定至民國105年度	
子公司－元富證券投資顧問股份有限公司	核定至民國105年度	
子公司－元富保險代理人股份有限公司	核定至民國105年度	
子公司－元富創業投資股份有限公司	核定至民國105年度	
子公司－元富創業投資管理顧問股份有限公司	核定至民國105年度	

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

35. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當年度歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當年度流通在外之普通股加權平均股數。

	107.7.1~107.9.30				
	加權平均流通				
	金額(分子)		在外普通股 千股(分母)	每股盈餘	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本/稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨利	\$212,862	\$225,277	1,575,857	\$0.14	\$0.14
	106.7.1~106.9.30				
	加權平均流通				
	金額(分子)		在外普通股 千股(分母)	每股盈餘	
	稅前	稅後		稅前	稅後
追溯調整後之基本/稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨利	\$324,448	\$287,560	1,568,266	\$0.21	\$0.18
	107.1.1~107.9.30				
	加權平均流通				
	金額(分子)		在外普通股 千股(分母)	每股盈餘	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本/稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨利	1,066,354	990,864	1,575,857	\$0.68	\$0.63
	106.1.1~106.9.30				
	加權平均流通				
	金額(分子)		在外普通股 千股(分母)	每股盈餘	
	稅前	稅後		稅前	稅後
追溯調整後之基本/稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨利	\$806,583	\$710,063	1,568,266	\$0.51	\$0.45

於報導期間後至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

36. 衍生工具

(1) 民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日，本集團持有之衍生工具明細如下：

項 目	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
<u>衍生金融資產</u>						
期貨交易保證金－自有資金	\$244,534	\$256,604	\$129,265	\$134,400	\$170,019	\$164,262
買入選擇權－期貨	5,843	7,312	6,525	6,708	11,126	13,123
換利合約價值	141,541	25,800,000	172,130	26,100,000	183,734	24,800,000
換匯合約價值	8,295	USD11,000	1,200	CNY30,000	15,007	USD62,000
				USD43,000		
資產交換IRS合約價值	58,970	-	48,285	-	35,858	-
資產交換選擇權	792,324	10,603,100	793,651	9,043,500	523,242	6,895,600
結構型工具	-	-	13	1,000	129	7,243
<u>衍生金融負債</u>						
賣出選擇權負債－期貨	19,396	20,793	17,860	16,215	27,543	32,518
換利合約價值	126,721	25,400,000	168,195	28,300,000	186,394	28,300,000
換匯合約價值	814	USD11,000	15,591	USD12,000	21,638	USD149,000
		CNY17,000				CNY90,000
資產交換IRS合約價值	208,356	-	143,876	-	101,836	-
資產交換選擇權	900,993	11,173,200	908,396	9,359,200	702,757	7,687,200
結構型工具	299,525	14,128,584	16,546	9,476,132	31,445	10,457,855
股權衍生工具	61,186	213,054	-	-	3,830	40,000
原始認列時即指定為透過損益						
按公允價值衡量	1,191,834	1,192,600	722,198	720,100	762,732	760,096
結構型商品本金價值－						
股權連結型商品	-	-	1,003	-	7,270	-
保本型商品	13,795,020	-	9,470,192	-	10,440,130	-
穩健型商品	10	-	-	-	5	-

上述衍生金融資產在財務報表上，列為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動項下；衍生金融負債列於財務報表透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動及其他金融負債－流動項下。

(2) 本集團截至民國107年9月30日、106年12月31日及106年9月30日止，期貨交易保證金餘額分別為244,534千元、129,265千元及170,019千元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

107.9.30

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約	臺股指數期貨	買方	192	\$420,785	\$420,642	
期貨契約	個股期貨	買方	466	52,537	51,262	
期貨契約	金融指數期貨	買方	17	22,089	22,141	
期貨契約	非金電期貨	買方	3	3,877	3,985	
期貨契約	港H股	買方	5	10,759	10,790	
				(HKD2,758)	(HKD2,766)	
期貨契約	30年債	買方	3	12,891	12,866	
				(USD422)	(USD422)	
期貨契約	小ND	買方	2	9,353	9,347	
				(USD306)	(USD306)	
期貨契約	歐元CME	買方	14	62,492	62,404	
				(USD2,047)	(USD2,044)	
期貨契約	小SP	買方	5	22,303	22,276	
				(USD731)	(USD730)	
期貨契約	黃豆CBT	買方	19	24,794	24,518	
				(USD812)	(USD803)	
期貨契約	NY黃金	買方	2	7,361	7,338	
				(USD241)	(USD240)	
期貨契約	個股期貨	賣方	3,796	455,034	456,924	
期貨契約	小型台股指數期貨	賣方	111	60,602	60,800	
期貨契約	摩台股期貨	賣方	175	219,836	219,337	
				(USD7,202)	(USD7,186)	
期貨契約	10年債	賣方	10	36,413	36,258	
				(USD1,193)	(USD1,188)	
期貨契約	2年債	賣方	83	535,239	533,911	
				(USD17,534)	(USD17,491)	
期貨契約	5年債	賣方	25	86,499	85,834	
				(USD2,834)	(USD2,812)	
期貨契約	中國A50	賣方	4,113	1,490,119	1,495,606	
				(USD48,816)	(USD48,996)	
期貨契約	超長債	賣方	2	9,417	9,419	
				(USD309)	(USD309)	
期貨契約	黃豆CBT	賣方	19	24,409	24,518	
				(USD800)	(USD803)	
期貨契約	輕原油NY	賣方	97	211,518	216,888	
				(USD6,929)	(USD7,105)	
期貨契約	美元指數NY	賣方	15	43,388	43,378	
				(USD1,421)	(USD1,421)	

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	324	\$1,010	\$829	
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買方	2,356	4,167	2,991	
選擇權契約	短天期臺指選擇權－買權	買方	592	216	150	
選擇權契約	短天期臺指選擇權－賣權	買方	1,943	1,421	1,395	
選擇權契約	個股選擇權－買權	買方	26	102	113	
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買方	11	84	52	
選擇權契約	金融選擇權－買權	買方	38	141	250	
選擇權契約	金融選擇權－賣權	買方	74	173	64	
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	2,456	(5,119)	5,098	
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣方	3,343	(6,298)	6,064	
選擇權契約	短天期臺指選擇權－買權	賣方	2,405	(5,926)	4,241	
選擇權契約	短天期臺指選擇權－賣權	賣方	1,811	(3,207)	3,786	
選擇權契約	個股選擇權－買權	賣方	12	(96)	167	
選擇權契約	個股選擇權－賣權	賣方	19	(106)	18	
選擇權契約	電子選擇權－買權	賣方	22	(28)	18	
選擇權契約	金融選擇權－賣權	賣方	24	(13)	5	

106.12.31

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約	臺股指數期貨	買方	103	\$218,525	\$218,890	
期貨契約	個股期貨	買方	334	107,171	108,114	
期貨契約	小型台股指數期貨	買方	2	1,053	1,062	
期貨契約	非金電期貨	買方	7	8,490	8,692	
期貨契約	10年債	買方	3	11,043	11,075	
				(USD371)	(USD372)	
期貨契約	30年債	買方	2	9,071	9,107	
				(USD305)	(USD306)	
期貨契約	日圓	買方	5	16,521	16,580	
				(USD555)	(USD557)	
期貨契約	摩台股期貨	買方	33	38,331	38,596	
				(USD1,288)	(USD1,297)	
期貨契約	歐元CME	買方	4	17,789	17,968	
				(USD598)	(USD604)	
期貨契約	中國A50期貨	買方	60	\$23,722	\$23,646	
				(USD797)	(USD795)	

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約	臺股指數期貨	賣方	2	\$4,179	\$4,238	
期貨契約	個股期貨	賣方	2,400	387,110	387,623	
期貨契約	小型台股指數期貨	賣方	2	1,040	1,063	
期貨契約	電子指數期貨	賣方	5	8,808	8,824	
期貨契約	金融指數期貨	賣方	5	5,938	5,938	
期貨契約	摩台股期貨	賣方	204	235,428	238,592	
				(USD7,911)	(USD8,017)	
期貨契約	10年債	賣方	8	29,732	29,533	
				(USD999)	(USD992)	
期貨契約	2年債	賣方	100	638,415	637,190	
				(USD21,452)	(USD21,411)	
期貨契約	5年債	賣方	27	93,786	93,340	
				(USD3,151)	(USD3,136)	
期貨契約	中國A50期貨	賣方	1,109	437,503	437,053	
				(USD14,701)	(USD14,686)	
期貨契約	超長債	賣方	3	14,882	14,968	
				(USD500)	(USD503)	
期貨契約	NY黃金	賣方	4	15,173	15,586	
				(USD510)	(USD524)	
期貨契約	輕原油NY	賣方	127	223,163	228,359	
				(USD7,499)	(USD7,673)	
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	210	2,688	3,590	
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買方	894	2,018	939	
選擇權契約	短天期台指選擇權－買權	買方	372	731	1,203	
選擇權契約	短天期台指選擇權－賣權	買方	499	88	28	
選擇權契約	個股選擇權－買權	買方	83	263	143	
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買方	74	178	161	
選擇權契約	電子選擇權－賣權	買方	20	51	15	
選擇權契約	金融選擇權－買權	買方	90	691	446	
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	2,159	(9,335)	13,497	
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣方	2,515	(4,751)	2,002	
選擇權契約	短天期台指選擇權－買權	賣方	449	(989)	1,487	
選擇權契約	短天期台指選擇權－賣權	賣方	1,389	(700)	492	
選擇權契約	個股選擇權－買權	賣方	13	(24)	7	
選擇權契約	個股選擇權－賣權	賣方	28	(266)	264	
選擇權契約	電子選擇權－買權	賣方	18	(76)	85	
選擇權契約	電子選擇權－賣權	賣方	25	(73)	26	
選擇權契約	金融選擇權－賣權	賣方	1	(1)	-	

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

106.9.30

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約	臺股指數期貨	買方	239	\$496,276	\$496,116	
期貨契約	個股期貨	買方	612	80,512	79,805	
期貨契約	小型臺股指數期貨	買方	130	67,255	67,464	
期貨契約	金融指數期貨	買方	6	6,731	6,737	
期貨契約	非金電期貨	買方	6	7,039	7,075	
期貨契約	10年債	買方	6	22,731	22,752	
				(USD751)	(USD752)	
期貨契約	摩台股期貨	買方	21	24,413	24,446	
				(USD807)	(USD808)	
期貨契約	臺股指數期貨	賣方	67	138,378	139,079	
期貨契約	個股期貨	賣方	2,934	388,979	384,106	
期貨契約	小型臺股指數期貨	賣方	37	19,200	19,201	
期貨契約	電子指數期貨	賣方	35	62,909	61,712	
期貨契約	摩台股期貨	賣方	277	321,851	322,456	
				(USD10,636)	(USD10,656)	
期貨契約	日圓	賣方	4	13,472	13,496	
				(USD445)	(USD446)	
期貨契約	10年債	賣方	9	34,515	34,128	
				(USD1,141)	(USD1,128)	
期貨契約	2年債	賣方	60	392,728	391,631	
				(USD12,978)	(USD12,942)	
期貨契約	30年債	賣方	1	4,601	4,624	
				(USD152)	(USD153)	
期貨契約	5年債	賣方	12	42,956	42,667	
				(USD1,420)	(USD1,410)	
期貨契約	歐元CME	賣方	2	8,987	8,975	
				(USD297)	(USD297)	
期貨契約	中國A50	賣方	2,060	748,235	748,339	
				(USD24,727)	(USD24,730)	
期貨契約	超長債	賣方	2	10,057	9,993	
				(USD332)	(USD330)	
期貨契約	NY黃金	賣方	5	19,580	19,439	
				(USD647)	(USD642)	
期貨契約	輕原油NY	賣方	305	476,459	476,742	
				(USD15,745)	(USD15,755)	

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	1,688	\$1,027	\$1,044	
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買方	2,025	3,685	3,459	
選擇權契約	短天期臺指選擇權－買權	買方	2,730	1,450	1,923	
選擇權契約	短天期臺指選擇權－賣權	買方	4,286	4,863	2,102	
選擇權契約	個股選擇權－買權	買方	86	472	421	
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買方	30	71	61	
選擇權契約	電子選擇權－買權	買方	4	18	17	
選擇權契約	電子選擇權－賣權	買方	121	1,077	1,671	
選擇權契約	金融選擇權－買權	買方	179	410	384	
選擇權契約	金融選擇權－賣權	買方	20	50	44	
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	5,770	(15,718)	16,026	
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣方	4,260	(11,550)	7,176	
選擇權契約	短天期臺指選擇權－買權	賣方	971	(1,056)	1,875	
選擇權契約	短天期臺指選擇權－賣權	賣方	1,993	(1,951)	1,117	
選擇權契約	個股選擇權－買權	賣方	18	(141)	137	
選擇權契約	電子選擇權－買權	賣方	84	(605)	372	
選擇權契約	電子選擇權－賣權	賣方	161	(853)	418	
選擇權契約	金融選擇權－買權	賣方	70	(129)	58	
選擇權契約	金融選擇權－賣權	賣方	190	(515)	364	

- (3) 本集團因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，帳列衍生金融工具利益(損失)－期貨，列示如下：

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	\$475,885	\$312,518
期貨契約利益－未實現	(306)	14,817
小 計	475,579	327,335
期貨契約損失－已實現	(609,213)	(375,140)
期貨契約損失－未實現	4,318	7,486
小 計	(604,895)	(367,654)
淨(損)益	\$(129,316)	\$(40,319)

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益－已實現	\$158,367	\$157,162
選擇權交易利益－未實現	147	(4,907)
小 計	158,514	152,255
選擇權交易損失－已實現	(114,975)	(147,458)
選擇權交易損失－未實現	(359)	10,800
小 計	(115,334)	(136,658)
淨(損)益	\$43,180	\$15,597
項 目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	\$1,652,588	\$1,080,673
期貨契約利益－未實現	3,035	22,436
小 計	1,655,623	1,103,109
期貨契約損失－已實現	(1,829,974)	(1,225,479)
期貨契約損失－未實現	(9,991)	-
小 計	(1,839,965)	(1,225,479)
淨(損)益	\$(184,342)	\$(122,370)
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益－已實現	\$586,807	\$405,439
選擇權交易利益－未實現	2,632	3,918
小 計	589,439	409,357
選擇權交易損失－已實現	(434,423)	(486,106)
選擇權交易損失－未實現	(877)	(574)
小 計	(435,300)	(486,680)
淨(損)益	\$154,139	\$(77,323)

(4) 本集團因從事利率交換交易、資產交換選擇權交易、結構型工具交易、債券選擇權交易及股權衍生工具，所產生之相關損益帳列衍生金融工具利益(損失)－櫃檯，列示如下：

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30
換利合約價值－利益	\$29,162	\$24,865
換利合約價值－損失	(27,808)	(31,362)
淨(損)益	\$1,354	\$(6,497)
資產交換IRS合約價值－利益	\$1,177	\$8,525
資產交換IRS合約價值－損失	(44,371)	(31,996)
淨(損)益	\$(43,194)	\$(23,471)
資產交換－選擇權－利益	\$293,563	\$176,855
資產交換－選擇權－損失	(159,637)	(238,883)
淨(損)益	\$133,926	\$(62,028)
股權衍生工具－利益	\$14,035	\$55,088
股權衍生工具－損失	(13,141)	(1,441)
淨(損)益	\$894	\$53,647
結構型工具－利益	\$9,725	\$259
結構型工具－損失	(45,403)	(35,590)
淨(損)益	\$(35,678)	\$(35,331)
債券選擇權－利益	\$-	\$-
債券選擇權－損失	-	-
淨(損)益	\$-	\$-
項 目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
換利合約價值－利益	\$87,197	\$32,648
換利合約價值－損失	(83,230)	(89,812)
淨(損)益	\$3,967	\$(57,164)
資產交換IRS合約價值－利益	\$3,590	\$13,529
資產交換IRS合約價值－損失	(142,800)	(60,564)
淨(損)益	\$(139,210)	\$(47,035)
資產交換－選擇權－利益	\$817,320	\$552,341
資產交換－選擇權－損失	(689,667)	(765,483)
淨(損)益	\$127,653	\$(213,142)

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
股權衍生工具－利益	\$46,878	\$65,721
股權衍生工具－損失	(48,076)	(2,622)
淨(損)益	\$(1,198)	\$63,099
結構型工具－利益	\$67,733	\$9,426
結構型工具－損失	(130,798)	(89,428)
淨(損)益	\$(63,065)	\$(80,002)
債券選擇權－利益	\$-	\$3
債券選擇權－損失	-	(5)
淨(損)益	\$-	\$(2)

七、關係人交易

1. 於財務報導期間內與本集團有交易之關係人如下：

關係人名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係
新光金融控股股份有限公司	對本公司有重大影響之個體
彰化商業銀行股份有限公司	本公司之實質關係人
佳和實業股份有限公司	本公司之實質關係人
臺灣新光商業銀行股份有限公司	本公司之其他關係人
新光證券投資信託股份有限公司	本公司之其他關係人
新壽公寓大廈管理維護公司	本公司之其他關係人
新光人壽保險股份有限公司	本公司之其他關係人
新光金國際創業投資股份有限公司	本公司之其他關係人
新光金保險代理人股份有限公司	本公司之其他關係人
憬興投資股份有限公司	本公司之其他關係人
其他	為本公司董事長之配偶、本公司之獨立董事、董事長、副總經理、直屬總經理部門主管、法人董事代表人及其他公司與本公司之董事長或總經理為同一人

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項：

(1) 本集團與關係人之銀行存款往來如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
<u>現金及約當現金</u>			
(其他關係人)			
彰化商業銀行股份有限公司	\$6,969	\$6,241	\$6,832 (註)
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,312,186	1,135,120	961,558 (註)
合 計	<u>\$1,319,155</u>	<u>\$1,141,361</u>	<u>\$968,390</u>

(註) 包含帳列於現金及約當現金、待交割款項及代收承銷股款。

客戶保證專戶

(其他關係人)

臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$474,200	\$810,794	\$1,531,864
----------------	-----------	-----------	-------------

受限制質押資產—流動

(其他關係人)

臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$1,600,000	\$1,600,000	\$1,600,000
----------------	-------------	-------------	-------------

營業保證金(質押之定存單)

(其他關係人)

臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$545,000	\$545,000	\$545,000
----------------	-----------	-----------	-----------

(2) 由本集團提供關係人之服務收入明細如下：

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
<u>經紀手續費收入</u>				
(其他關係人)				
新壽公寓大廈管理維護公司	\$22	\$30	\$507	\$58
新光人壽保險股份有限公司	25,920	17,793	84,758	49,078
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,534	155	3,713	1,286
新光金國際創業投資股份有限公司	1	3	2	6
憬興投資股份有限公司	-	-	-	33
其他關係人	328	452	1,012	873
合 計	<u>\$27,805</u>	<u>\$18,433</u>	<u>\$89,992</u>	<u>\$51,334</u>

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
<u>代銷基金手續費收入</u>				
(其他關係人)				
新光證券投資信託股份有限公司	\$32	\$43	\$97	\$75
<u>複委託手續費收入</u>				
其他關係人	\$1	\$-	\$1	\$-
<u>借券收入</u>				
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$-	\$-	\$-	\$2
<u>其他承銷業務收入</u>				
(對本公司有重大影響之個體)				
新光金融控股股份有限公司	\$-	\$150	\$-	\$5,150
(其他關係人)				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,250	-	2,500	-
新光人壽保險股份有限公司	-	-	6,000	-
合 計	\$1,250	\$150	\$8,500	\$5,150
<u>財富管理業務收入</u>				
(其他關係人)				
新光證券投資信託股份有限公司	\$187	\$745	\$420	\$823
<u>股務代理收入</u>				
(對本集團有重大影響之個體)				
新光金融控股股份有限公司	\$3,000	\$3,000	\$9,000	\$9,000
(其他關係人)				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	180	180	540	540
合 計	\$3,180	\$3,180	\$9,540	\$9,540
<u>佣金收入</u>				
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$8,374	\$7,560	\$34,102	\$29,979

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
<u>經理費收入</u>				
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$2,473	\$1,453	\$7,329	\$4,181
<u>其他收入</u>				
(對本集團有重大影響之個體)				
新光金融控股股份有限公司	\$-	\$-	\$23	\$-
(其他關係人)				
新光金保險代理人股份有限公司	15	12	42	33
臺灣新光商業銀行股份有限公司	516	946	1,352	1,588
合 計	\$531	\$958	\$1,417	\$1,621
<u>其他利益及損失—財務收入</u>				
(其他關係人)				
彰化商業銀行股份有限公司	\$1	\$-	\$4	\$3
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,444	3,654	11,797	12,184
新光人壽保險股份有限公司	22	22	63	62
合 計	\$3,467	\$3,676	\$11,864	\$12,249
<u>其他利益及損失—場地分攤費收入</u>				
(其他關係人)				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$17,764	\$15,987	\$52,772	\$45,657
彰化商業銀行股份有限公司	713	896	2,486	2,655
合 計	\$18,477	\$16,883	\$55,258	\$48,312

上開股務代理收入及其他承銷業務收入等與關係人交易之服務收入係單一交易對象，按一般價格處理；經紀手續費收入及其他收入交易條件與一般客戶無重大差異。

(3) 由本集團支付關係人之諮詢服務費用等費用明細如下：

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
<u>利息費用</u>				
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$-	\$-	\$11	\$11

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
<u>借券費用</u>				
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$1	\$1,007	\$656	\$2,757
<u>佣金費用</u>				
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$375	\$98	\$723	\$235
<u>保險費</u>				
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$3,148	\$2,535	\$9,322	\$7,704
<u>其他—樓管清潔費</u>				
(其他關係人)				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$2	\$1	\$6	\$5
新壽公寓大廈管理維護公司	4,528	4,485	13,360	13,074
新光人壽保險股份有限公司	20	18	51	45
合 計	\$4,550	\$4,504	\$13,417	\$13,124
<u>雜項支出</u>				
(其他關係人)				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$11	\$12	\$30	\$28

上開與關係人交易之各項服務費支出係為單一交易對象、價格由雙方議價，並按一般價格處理；其他支出交易條件與一般客戶無重大差異。

(4) 本集團與關係人間債券買賣交易如下：

- 附買回債券負債：

	107.1.1~107.9.30			
	面額	成交金額	期末餘額	利息支出
(其他關係人)				
彰化商業銀行股份有限公司	\$200,000	\$200,036	\$-	\$-
新光人壽保險股份有限公司	43,391,600	44,738,750	883,300	8,161
合 計	\$43,591,600	\$44,938,786	\$883,300	\$8,161

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	106.1.1~106.9.30			
	面額	成交金額	期末餘額	利息支出
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$9,096,200	\$9,674,121	\$751,406	\$1,729
彰化商業銀行股份有限公司	850,000	856,675	-	-
合 計	\$9,946,200	\$10,530,796	\$751,406	\$1,729

上開與關係人交易之附買回債券負債係為透過證券櫃買中心－債券交易系統所承作之附條件交易，依其公開報價成交。

k 買斷：

	107.1.1~107.9.30		106.1.1~106.9.30	
	面額	成交金額	面額	成交金額
(其他關係人)				
彰化商業銀行股份有限公司	\$1,950,000	\$2,037,966	\$6,900,000	\$6,987,552
新光人壽保險股份有限公司	24,700,000	26,323,605	300,000	299,652
臺灣新光商業銀行股份有限公司	2,700,000	2,699,454	300,000	305,930
合 計	\$29,350,000	\$31,061,025	\$7,500,000	\$7,593,134

f 賣斷：

	107.1.1~107.9.30		106.1.1~106.9.30	
	面額	成交金額	面額	成交金額
(其他關係人)				
彰化商業銀行股份有限公司	\$2,050,000	\$2,092,309	\$5,050,000	\$5,106,495
臺灣新光商業銀行股份有限公司	300,000	299,023	50,000	49,721
合 計	\$2,350,000	\$2,391,332	\$5,100,000	\$5,156,216

上開債券買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率。

(5) 營業租賃：

- 本集團向關係人承租部分建築物，其租賃契約書主要內容如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
<u>存出保證金</u>			
(其他關係人)			
彰化商業銀行股份有限公司	\$934	\$934	\$934
新光人壽保險股份有限公司	11,624	11,645	11,645
臺灣新光商業銀行股份有限公司	240	240	240

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.7.1~ 107.9.30	106.7.1~ 106.9.30	107.1.1~ 107.9.30	106.1.1~ 106.9.30
<u>租金支出</u>				
(其他關係人)				
彰化商業銀行股份有限公司	\$877	\$874	\$2,631	\$2,621
新光人壽保險股份有限公司	11,913	10,625	35,501	32,015
<u>其他租金</u>				
(其他關係人)				
新光人壽保險股份有限公司	\$47	\$47	\$142	\$142
臺灣新光商業銀行股份有限公司	369	369	1,107	1,107

本集團與關係人間之租金計價，係按市價行情決定。

(6) 本集團與關係人之債權債務明細如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
<u>應收證券融資款</u>			
其他關係人	\$3,367	\$19,342	\$11,570
<u>應收帳款</u>			
(對本集團有重大影響之個體)			
新光金融控股股份有限公司	\$5	\$-	\$31
(其他關係人)			
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$60	\$60	\$60
新光金保險代理人股份有限公司	-	-	4
新光人壽保險股份有限公司	2,964	3,883	3,006
合 計	\$3,029	\$3,943	\$3,101
<u>預付租金</u>			
(其他關係人)			
新光人壽保險股份有限公司	\$48	\$53	\$53
<u>其他應收款</u>			
(其他關係人)			
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$663	\$839	\$1,037
彰化商業銀行股份有限公司	120	-	190
合 計	\$783	\$839	\$1,227

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
<u>存出保證金</u>			
(其他關係人)			
新壽公寓大廈管理維護公司	\$697	\$697	\$778
<u>期貨交易人權益</u>			
(其他關係人)			
新光人壽保險股份有限公司	\$21,242	\$21,232	\$21,211
<u>應付帳款</u>			
(其他關係人)			
彰化商業銀行股份有限公司	\$1,088,454	\$-	\$-
台灣新光商業銀行股份有限公司	-	-	16
合 計	\$1,088,454	\$-	\$16
<u>其他應付款</u>			
(其他關係人)			
新光人壽保險股份有限公司	\$1,654	\$2,642	\$1,474
新壽公寓大廈管理維護公司	1,169	83	466
臺灣新光商業銀行股份有限公司	-	13	16
合 計	\$2,823	\$2,738	\$1,956

(7) 本集團自營商持有關係人股票明細如下：

關係人名稱	107.9.30	
	股數(千股)	金 額
(其他關係人)		
佳和實業股份有限公司	1,961	\$30,007
關係人名稱	106.12.31	
	股數(千股)	金 額
(其他關係人)		
佳和實業股份有限公司	1,961	\$30,007
關係人名稱	106.9.30	
	股數(千股)	金 額
(其他關係人)		
佳和實業股份有限公司	1,961	\$30,007

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(8) 本集團主要管理人員之獎酬

	107.7.1~107.9.30	106.7.1~106.9.30	107.1.1~107.9.30	106.1.1~106.9.30
短期員工福利	\$32,567	\$30,805	\$103,543	\$96,465
退職後福利	797	800	2,403	2,394
合 計	\$33,364	\$31,605	\$105,946	\$98,859

八、質押之資產

本集團計有下列資產作為擔保品：

項 目	帳面金額			質押機構	擔保 債務內容
	107.9.30	106.12.31	106.9.30		
已質押之定期存單	\$2,843,724	\$2,775,095	\$2,775,399	台南市農會、臺灣銀行、新光銀行、兆豐商銀、國泰世華銀行、頭城農會、聯邦銀行、第一銀行等	短期借款
不動產及設備－土地	1,257,591	1,257,591	1,257,591	合作金庫、彰化商銀、臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
不動產及設備－建築物	354,462	360,491	363,150	合作金庫、彰化商銀、臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
投資性不動產－土地	150,342	150,342	150,342	臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
投資性不動產－建築物	30,060	30,570	30,740	臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
合 計	\$4,636,179	\$4,574,089	\$4,577,222		

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- 截至民國107年9月30日止，本公司開立予第一銀行1,400,000千元及臺灣銀行1,300,000千元之保證票據供短期借款擔保用途，因屬或有負債之性質，故未包括於財務報表中。
- 本公司民國101年度至105年度(其中民國104年尚未核定)之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局核定。國稅局就本公司(1)證券交易所停徵期間因從事證券交易，而將部份營業費用及利息支出分攤歸屬證交所得項下，不得認列為損費、(2)債權損失、(3)營業讓與攤銷費用及(4)權證應分攤之營業費用等項目，重新核算予以核定補稅。

惟本公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，針對民國101年度至民國103年度及民國105年度之營利事業所得稅核定案件，提起行政救濟。

前開各年度核定本公司應補繳稅額為150,264千元，本公司已全數繳納。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

3. 本集團截至民國107年9月30日止之預付設備款31,924千元，其合約總價為56,752千元。
4. 子公司元富期貨股份有限公司(以下簡稱元富期貨)之期貨交易人杜君於民國100年8月8日因保證金不足，平倉產生超額損失未補足，經申報違約並取回部分款項後，尚積欠元富期貨0.94億餘元，元富期貨已全數提列備抵呆帳。另杜君認為營業員黃君將其交易資料洩漏給其他投資人，提起刑事附帶民事告訴，目前尚繫屬於法院。
5. 本公司於民國107年4月24日經董事會決議通過與新光金控簽署股份轉換契約進行股份轉換，並於民國107年4月26日與新光金控簽署正式股份轉換契約，簽署雙方應依該股份轉換契約之規定進行股份轉換，換股比率以本集團每一股普通股轉換新光金控新發行之普通股0.96股，股份轉換基準日定為民國107年10月1日；該換股比率因新光金控發行之無擔保轉換公司債自契約簽署日起陸續有轉換為普通股之情事，故依股份轉換契約調整換股比例，並於民國107年9月3日經董事會通過由原先換發0.96股調整為0.989股。

十、 重大之災害損失

無此事項。

十一、 重大之期後事項

本公司於民國107年10月1日與新光金控進行股份轉換，轉換後由新光金控取得本公司全部已發行且流通在外之普通股股份，本集團成為新光金控百分之百持股之子集團，並依規定自民國107年10月1日起終止上市。

十二、 其 他

1. 財務風險管理目的與政策

(1) 風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

加強風險控管之廣度與深度，廣度以八大風險為經，三級制風控架構為緯，深度以自評自律，確保八大風險的遵循，力行制度化、電腦化及紀律化。

業務部門應就各業務所涉及系統及事件風險、法規風險、流動性風險、市場風險、模型風險、信用風險、作業風險、制度風險作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確實查核，俾風險回應。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 風險管理制度

本集團將風險管理政策、風險管理組織架構及權責分工、風險控管作業統合為「風險管理規範」，係為本集團風險管理之母法，由風險管理室擬訂經董事會核准，並於該規範中明訂本集團風險管理組織及職責、風險管理政策與控管作業等重要風險管理事項。

本集團風險管理制度已涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括系統及事件、市場風險、信用風險、流動性風險、模型風險、法令風險、作業風險和制度風險並作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確時查核，俾風險回應。

(3) 風險管理組織

- A. 風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門(法制及法令遵循室、稽核室)，負責監督、規劃與執行。
- B. 本集團董事會下設風險管理委員會，負責規劃與監督公司風險管理之有效，每二個月至少召開一次。
- C. 風險管理室負責公司風險之衡量及監控執行事務，隸屬於總經理。

(4) 風險管理流程

本集團之風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險之影響及回應分別敘述如下：

A. 系統及事件風險管理

為避免因重大天然災害及意外等事件發生，而影響公司正常業務的經營秩序或造成損失之情況發生，本集團訂有「危機處理程序」，以迅速處理重大天然災害及意外等事件，維護正常業務經營秩序。

B. 法規風險管理

為避免因未遵循政府法令規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成公司損失之情況發生，本集團由法制及法令遵循室專責事前契約審查，及督導各項業務依法規遵行情況。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

C. 流動性風險管理

- a. 為因應市場深度不足或失序，造成處理或抵銷部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險，本集團於各業務風險管理細則明訂流動性風險管理機制，考量持有部位之集中度及市場成交概況，限制持有部位不得超過市場成交均量之一定比率，規避市場流動性風險。
- b. 為因應無法順利取得足夠資金或將資產變現，造成無法履行交割義務或契約責任之資金流動性風險，本集團除每日掌握公司現金流量外，並制訂各項財務指標，如借款穩定性指標、借款流動性指標、緊急流動性準備等。

D. 市場風險管理

- a. 為避免因市場價格波動所造成的損失(包含股價、利率、匯率等)，依據不同商品特性設定單一部位及整體部位之授權額度、損失預警、風險胃納、停損限額、風險指標限額(如：Greeks、DV01等)、風險值設控、市場風險值限額及市場風險壓力測試值限額。
- b. 有關風險值衡量模型，本集團係採參數法(變異數-共變異數法；variance-covariance method)計算1日99%信賴區間下之VaR值，定期執行回溯測試作業，以確認風險值模型之有效性。
- c. 為衡量重大異常市場變化對投資組合價值變動的影響，依歷史情境、假設情境及敏感度分析等三種方式進行壓力測試作業。

E. 模型風險管理

為維持模型的運作與管理、加強衍生性商品之風險管理，降低因不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，本集團規範包括模型開發、驗證、保管及變更之作業程序，並進行發行前訂價驗證、成交後交易確認、月底評價驗證、到期及提解損益驗證等作業，以規避模型風險。

F. 信用風險管理

為避免因交易對手(包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等)未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，本集團明訂信用風險管理之各層級授權、呈報流程、限額使用之監控及例外管理之程序，藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度，及定期檢討交易對手、發行人之信用等級及曝險額，並已開發信用風險違約預測模型(如KMV及Z-Score)。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

G. 作業風險管理

為避免因內部作業、人員及系統之失誤，或因外部事件所造成直接或間接的損失，本集團各項作業皆依內部控制制度之作業程序及控制重點遵行，並由稽核室據以訂定內部稽核實施細則，實施定期、不定期查核。

H. 制度風險管理

為避免因制度闕漏致使公司管理制度無法配合運作，而妨礙目標的達成、制度無法確保公司治理與業務能順利執行、制度未能精確規範組織、人員之權責及制度未配合法令修改或公司政策變更等情況發生，本集團於業務或規章增修時，由業務部門訂定並遵行，輔以風險管理室、法制及法令遵循室及稽核室之監控，以落實控管制度風險。

2. 市場風險

市場風險係指市場價格、利率和匯率等市場風險因素出現變動，可能導致本集團所持有的投資組合產生損失之風險。本集團使用敏感度分析、風險值(Value-at-Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，每日計算各類金融商品之各種量化數據，以便瞭解全公司市場風險曝險狀況，完整有效地辨識、衡量、監控與管理市場風險。

(1) 敏感度分析

敏感度分析係指當股票價格、利率、波動性等風險因子變動時，對於投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險因子之類別差異，可分為權益類及利率類，本集團分別使用下列的敏感度以衡量與監控本集團在該類風險的曝險程度：

A. 權益類

- a. Delta：衡量標的物資產價格變動一單位時，該商品價值之變動量。
- b. Gamma：衡量標的物資產價格變動一單位時，該商品Delta之變動量。
- c. Vega：衡量標的物資產價格波動率變動一單位時，該商品價值之變動量。
- d. Theta：衡量到期期限變動一單位時，該商品價值之變動量。
- e. Rho：衡量市場利率變動一單位時，該商品價值之變動量。

B. 利率類

- a. 基點價值(Price Value of a Basis Point, PVBP)：衡量利率變動1個基本點(1bp, 0.01%)時，該商品價值之變動金額。
- b. 凸性(Convexity)：衡量利率變動1個基本點時，該商品PVBP(或DV01)之變動。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 風險值

風險值係將風險的概念以量化的方式表示，評估特定期間內、某信賴水準(confidence level)下，市場發生最壞情況時投資組合的最大損失金額。本集團目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值。

為有效地衡量各金融商品及投資組合之最大潛在風險，並將每日計算數據使用於市場風險管理，目前本集團持續地進行模型驗證及定期回溯測試，以驗證量化模型之精確度，方能確保風險值量化模型之正確性、合理性及完整性。

A. 交易活動單日風險值統計表

交易活動單日風險值統計表	
107/9/30	金額
期終	\$72,844
平均	104,073
最低	72,396
最高	149,296

交易活動單日風險值統計表	
106/12/31	金額
期終	\$73,445
平均	78,756
最低	56,866
最高	94,926

交易活動單日風險值統計表	
106/9/30	金額
期終	\$82,957
平均	81,003
最低	62,341
最高	94,926

B. 交易活動各類風險因子之風險值統計表

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

交易活動各類風險因子之風險值統計表

107 年第三季	權益	利率	外匯	總計
107/9/30	\$53,295	\$30,243	\$1,472	\$72,844
平均	84,036	32,098	2,649	104,073
最低	52,894	26,144	1,374	72,396
最高	121,143	38,596	5,225	149,296

交易活動各類風險因子之風險值統計表

106 年度	權益	利率	外匯	總計
106/12/31	\$58,056	\$24,288	\$7,582	\$73,445
平均	63,165	25,599	11,466	78,756
最低	46,621	20,177	1,548	56,866
最高	85,067	34,234	35,148	94,926

交易活動各類風險因子之風險值統計表

106 年第三季	權益	利率	外匯	總計
106/9/30	\$63,097	\$22,797	\$14,049	\$82,957
平均	65,132	26,284	11,764	81,003
最低	46,621	20,336	1,548	62,341
最高	85,067	34,234	35,418	94,926

(3) 壓力測試

風險值係以特定信心水準下估計之最大損失金額，若金融市場發生極端變動時，風險值將無法預測該事件下之全公司投資組合之潛在暴險；因此本集團透過壓力測試進行衡量全公司投資組合之極端情境損失金額。目前本集團定期進行歷史情境、假設情境及敏感度分析之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據，其說明如下：

A. 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含921大地震、美國911恐怖攻擊事件、319槍擊案、915雷曼金融海嘯、311日本地震海嘯、806標普調降美債信評。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

B. 假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之單一壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升50bps、股價指數變動下跌15%、股價指數變動下跌27%、股價指數波動度上升15%及新台幣升值5%。

C. 敏感度分析

敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設大盤指數漲跌幅及公債殖利率水準變動情境如下表，以衡量權益類及利率類不同情境下投資組合價值之變動金額，自104年第二季起加入衡量Vega風險(股價指數波動度變動)，及結合匯率風險(新台幣升貶值)之風險類別，做為涵蓋各風險因子之綜合情境。

資產別	情境因子	情境內容						
		-30	-20	-10	0	10	20	30
權益類	大盤指數漲跌幅(%)	-30	-20	-10	0	10	20	30
利率類	公債殖利率波動(bps)	-	50	25	0	-25	-50	-

日期：107/09/30

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	-1,511,786
利率風險	殖利率曲線	+50bps	-1,000,048
Vega風險	股價指數波動度	+15%	-579,529
匯率風險	匯率	+5%	-32,468

日期：106/12/31

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	-1,916,803
利率風險	殖利率曲線	+50bps	-812,559
Vega風險	股價指數波動度	+15%	-759,886
匯率風險	匯率	+5%	-23,201

日期：106/09/30

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	-1,920,778
利率風險	殖利率曲線	+50bps	-743,723
Vega風險	股價指數波動度	+15%	-740,315
匯率風險	匯率	+5%	-21,184

3. 信用風險管理

(1) 信用風險管理機制

本集團為避免因交易對手(包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等)未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，於風險管理細則中明確規範與信用風險管理有關之各層級授權架構及呈報流程、限額監控及例外管理之程序，以確保信用風險管理制度完整性，並於每日報表衡量及監控信用風險限額，以落實信用風險管理之控管機制，相關信用風險管理機制如下：

A. 授權架構及呈報流程

就各業務信用風險之授權架構及呈報流程，皆明訂於各業務風險管理細則中，以利業務單位遵行，並落實控管。

B. 交易前之信用評估

為有效控管本集團之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

C. 信用分級管理

為有效管理信用風險，本集團對於不同信用程序之交易對手，訂定信用分級管理制度，並於各業務風險管理細則中對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用限額並進行分級管理。

D. 交易後之信用監控

對於交易後之部位，定期檢視其交易對手之信用狀況，並訂定信用監督管理程序，以持續控管信用風險、定期評估與監督管理。業務單位針對法人客戶每月出具「交易對象信用等級評估表」，經單位主管及部門主管覆核後，送交風險管理室留存。

E. 信用風險量化衡量技術

本集團對於信用風險之量化衡量，係區分為交易對手及交易標的二項：

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- a. 交易對手：依產業屬性分類或依TCRI評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。
- b. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據TCRI評等及Z-Score模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發KMV信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照TCRI的評分切割成九個信用等級。

(a) KMV

本集團自行開發KMV模型做為上市櫃及興櫃公司之內部評等模組，係計算出投資標的之違約距離(DD)及違約機率(PD)，並依據過去一年臺灣上市櫃及興櫃公司實際違約情形，訂定出「違約機率級距表」，運用於上市櫃及興櫃公司發行之有價證券，包含股票、公司債與可轉債等商品，以做為KMV模型違約機率轉換「內部信用評等」之標準，並每日揭露上市櫃及興櫃公司的違約機率與信用評等資訊於RiskMIS風險管理系統中，做為投資活動及融資券控管之信用狀況參考。

(b) Z-Score及TCRI

引進Altman Z-Score模型指標及臺灣經濟新報資料庫TCRI評等，制定「信用風險指標分級檢核標準」，用以辨識投資標的信用風險程度以及監控信用風險之變化。

(2) 金融商品之信用風險說明

本集團可能存在信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生性商品、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱借券交易)、存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等，各項金融資產之信用說明如下：

A. 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券等，本集團往來機構主要為本國金融機構。

B. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

a. 債務證券

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

債務證券係指本集團持有之債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等商品部位，詳細說明如下：

(a) 國內債券

本集團國內債券部位主要為國內市場發行之政府債券(含中央及地方)及公司債券(含金融債券及國際債券)，其中公司債券區分為有擔保公司債及無擔保公司債進行控管，其保證銀行評等等級須在twBBB(含)以上，且為銀行全額保證，並規範無銀行擔保公司債亦規定其發行人之信用評等等級為twBBB(含)以上，且規範twA-(含)等級以下之持有部位不得超過總授權額度20%，因此整體債券部位之信用風險屬低。

(b) 外國債券

本集團外國債券部位主要為外國市場發行之政府債券及公司債券(含金融債券及其他債券)，其債券發行人之信用評等需符合法規所列之信用評等機構一定等級以上，若無信用評等及未符合一定等級以上其部位總額不得超過淨值百分之十。

(c) 可轉(交)換公司債

本集團所持有之可轉(交)換公司債部位，大多為本國法人機構所發行，並將可轉(交)換公司債部位區分為有擔保及無擔保可轉(交)換公司債部位進行控管，且其擔保銀行等級皆為twBBB(含)以上，無銀行擔保之可轉(交)換公司債則規範其發行人之信用評等等級應符合該業務風險管理細則之相關規範，並透過發行信用連結商品(Credit Linked Note)及資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低公司所承受之發行人信用風險。

(d) 債券型基金

本集團所持有債券型基金，投資標的主要係以貨幣型基金為主，惟持有部位金額不高，佔債務證券整體部位比率不高。

b. 衍生工具-櫃檯買賣

本集團從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生性金融商品前，需先與各法人機構交易對手簽訂ISDA合約，作為雙方從事該類交易之協議文件，該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本集團從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、債券選擇權、可轉債資產交換、結構型商品、股權選擇權、遠期換匯交易等，交易對手主要多為本國機構。

c. 衍生工具-期貨交易保證金

本集團從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，本集團主要透過子公司進行交易，故信用風險極低。

d. 附賣回債券投資

承作債(票)券附賣回交易時，事先與交易對手約定承作金額、利率及天期，承作時先將款項交付於交易對手，以交易對手提供之債(票)券標的做為擔保品，可有效降低交易對手信用風險於到期以事先約定之價格將債(票)券賣回給客戶，因此需承受承作期間交易對手信用風險。

e. 借券交易存出保證金

採議借交易方式之借券交易，無論是借入或借出皆存在交易對手信用風險，本集團皆需承受交易對手信用風險，若考慮擔保品之情況下，其可降低交易對手信用風險，且本集團交易對象皆為信用良好之金融機構，所以，交易對手信用風險甚低。

f. 其他流動資產

主要係指本集團現金提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

g. 以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

本集團持有以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，主要為本國未上市櫃股票。

h. 其他存出保證金

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算推金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指本集團在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴額甚低。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 預期信用損失評估

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a. 本集團於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第9號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

- b. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

本集團對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a. 量化指標：金融商品之應收交割款項，於約定交割日，如未履行交割義務，即屬違約；其他勞務合約應收款項如逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- b. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
- (a) 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - (b) 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
 - (c) 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - (d) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- c. 前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並透過內部評等及外部評等機制，同時運用於相關減損評估模型中。
- d. 金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

C. 預期信用損失之衡量

a. 採用之方法與假設

本集團針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收款項，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本集團於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

本集團以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國107年9月30日未有重大變動。

b. 前瞻性資訊之考量

本集團於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

本集團相關金融資產減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(如:S&P、Moody's)定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約機率及損失率資訊、或再調整經濟成長預測等前瞻因子後之違約機率及損失率。

c. 本集團之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於民國107年9月30日評估備抵損失之相關說明如下：

(a) 應收款項之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此評估時未進一步區分客戶群，僅以應收款項預期信用損失率0.000898%~0.006714%衡量備抵損失。

(b) 備抵損失變動表

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

民國107年9月30日備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	信用減損 金融資產 (存續期間 預期信用損失)	合計
107年1月1日期初餘額(國際會計準則第39號)	\$-	\$-	\$138,233	\$-	\$138,233
追溯適用國際財務報導準則第9號之影響數	963	-	-	-	963
107年1月1日餘額(國際財務報導準則第9號)	963	-	138,233	-	139,196
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
- 轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	-	-	(235)	-	(235)
購入或創始之新金融資產	243	-	37,705	-	37,948
沖銷	(219)	-	(37,429)	-	(37,648)
模型/風險參數之改變	-	-	-	-	-
匯率及其他變動	-	-	3,931	-	3,931
期末餘額	\$987	\$-	\$142,205	\$-	\$143,192

(c) 總帳面金額變動揭露

民國107年9月30日造成備抵損失變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	信用減損 金融資產 (存續期間 預期信用損失)	合計
107年1月1日期初餘額(國際會計準則第39號)	\$22,934,024	\$-	\$233,920	\$-	\$23,167,944
追溯適用國際財務報導準則第9號之影響數	-	-	-	-	-
107年1月1日餘額(國際財務報導準則第9號)	22,934,024	-	233,920	-	23,167,944
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
- 轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	-	-	(235)	-	(235)
購入或創始之新金融資產	1,105,536,076	-	1,314,306	-	1,106,850,382
沖銷	(1,106,422,047)	-	(1,225,211)	-	(1,107,647,258)
模型/風險參數之改變	-	-	-	-	-
匯率及其他變動	-	-	2,691	-	2,691
期末餘額	\$22,048,053	\$-	\$325,471	\$-	\$22,373,524

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

D. 本期無購入按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具，且截至報表日之金額為0。

(4) 民國106年12月31日及9月30日之信用風險品質說明如下：

A. 信用風險品質分級：

本集團內部信用分級可分為低度風險、中度風險、高度風險及已違約(減損)，其各評等定義如下：

- a. 低度風險：具有穩健的財務承諾履行能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利條件，亦能維持其穩健之財務承諾履行能力。
- b. 中度風險：財務承諾履行能力薄弱，但較可能因不利的經濟條件或環境變動，而減弱債務人對財務承諾的履行能力。
- c. 高度風險：其財務承諾的履行能力脆弱，由於存在著重要的長期性不確定因素，或暴露於不利的企業、財務、或經濟條件之下，可能導致該債務人履行財務承諾的能力不足。
- d. 已違約(減損)：現行狀況已無財務承諾履行能力，或未依約定履行其義務，本集團依潛在暴露進行損失之估計。

公司內部信用風險等級與外部信用評等，如下表所示：

內部信用風險等級	中華信用評等 信用評等	台灣經濟新報 TCRI指標
低度風險	twAAA ~ twA-	1 ~ 4
中度風險	twBBB+ ~ twBBB-	5 ~ 6
高度風險	twBB+ ~ twC及無信評	7 ~ 9及無TCRI
已違約(減損)	D	D

B. 信用品質

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

金融資產信用品質分類表

106.12.31	未逾期未減損資產金額			已逾期 未減損	已減損	減損準備	合計
	金融資產	低度風險	中度風險				
現金及約當現金	4,480,151	19,375	-	-	-	-	4,499,526
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	31,454,259	2,965,279	17,010	-	-	-	34,436,548
附賣回債券投資	4,983,539	-	-	-	-	-	4,983,539
客戶保證金專戶	7,290,978	-	-	-	-	-	7,290,978
應收款項	10,593,151	3,812	-	-	-	-	10,596,963
應收轉融通擔保價款	2,429	-	-	-	-	-	2,429
應收證券融資款	13,197,158	95,677	-	-	-	-	13,292,835
轉融通保證金	2,541	-	-	-	-	-	2,541
應收證券借貸款項	948,709	-	-	-	-	-	948,709
借券擔保價款	364,537	-	-	-	-	-	364,537
借券存出保證金	814,333	-	-	-	-	-	814,333
其他流動資產	2,770,095	-	5,000	-	-	-	2,775,095
其他非流動資產	1,749,004	30,017	-	-	-	-	1,779,021
合計	78,650,884	3,114,160	22,010	-	-	-	81,787,054
佔整體比例	96.16%	3.81%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

金融資產信用品質分類表

106.9.30	未逾期未減損資產金額			已逾期 未減損	已減損	減損準備	合計
	金融資產	低度風險	中度風險				
現金及約當現金	9,267,408	25,682	-	-	-	-	9,293,090
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	30,599,917	2,851,394	52,447	-	-	-	33,503,758
附賣回債券投資	5,617,291	-	250,039	-	-	-	5,867,330
客戶保證金專戶	8,100,370	-	-	-	-	-	8,100,370
應收款項	9,058,444	3,439	-	-	-	-	9,061,883
應收轉融通擔保價款	991	-	-	-	-	-	991
應收證券融資款	12,374,391	131,017	-	-	-	-	12,505,408
轉融通保證金	1,187	-	-	-	-	-	1,187
應收證券借貸款項	846,773	-	-	-	-	-	846,773
借券擔保價款	229,818	-	-	-	-	-	229,818
借券存出保證金	656,745	-	-	-	-	-	656,745
其他流動資產	2,770,399	-	5,000	-	-	-	2,775,399
其他非流動資產	1,749,141	30,010	-	-	-	-	1,779,151
合計	81,272,875	3,041,542	307,486	-	-	-	84,621,903
佔整體比例	96.04%	3.60%	0.36%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

4. 流動性風險

(1) 本集團主要藉由銀行借款、附買回債券、票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，另本集團從事之衍生金融工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且本集團從事之營業處所衍生金融工具交易，因本集團為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

(2) 本集團之金融負債到期分析如下：

107.9.30	付款期間					合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	
附買回債券負債	\$42,589,165	\$1,955,535	\$6,017,962	\$-	\$-	\$50,562,662
附買回票券負債	738,540	-	-	-	-	738,540
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	110,114	757,692	1,143,240	1,662,793	-	3,673,839
非衍生金融負債	-	-	577,759	-	-	577,759
衍生金融負債	110,114	757,692	565,481	1,662,793	-	3,096,080
融券存入保證金	-	-	1,039,047	-	-	1,039,047
應付融券擔保價款	-	-	1,240,368	-	-	1,240,368
借券保證金－存入	-	-	720,331	-	-	720,331
應付票據/應付帳款	14,012,628	-	-	-	-	14,012,628
其他應付款	115,957	79,007	353,254	70,007	119,733	737,958
其他金融負債－流動	7,094,216	3,334,338	3,366,476	-	-	13,795,030
其他	1,097	16,921	28,200	40,116	-	86,334
合計	\$64,661,717	\$6,143,493	\$13,908,878	\$1,772,916	\$119,733	\$86,606,737

106.12.31	付款期間					合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	
短期借款	\$1,180,000	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,180,000
應付商業本票	1,499,936	-	-	-	-	1,499,936
附買回債券負債	28,654,317	2,152,354	2,708,925	-	-	33,515,596
附買回票券負債	798,543	-	-	-	-	798,543
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	117,265	220,646	2,046,071	926,683	-	3,310,665
非衍生金融負債	-	-	701,002	-	-	701,002
衍生金融負債	117,265	220,646	1,345,069	926,683	-	2,609,663
融券存入保證金	-	-	1,431,572	-	-	1,431,572
應付融券擔保價款	-	-	1,585,369	-	-	1,585,369
借券保證金－存入	-	-	1,783,676	-	-	1,783,676
應付票據/應付帳款	11,195,069	-	-	-	-	11,195,069
其他應付款	155,962	297,430	66,734	53,651	91,389	665,166
其他金融負債－流動	6,908,650	562,641	1,999,904	-	-	9,471,195
其他	1,003	15,948	8,378	54,337	-	79,666
合計	\$50,510,745	\$3,249,019	\$11,630,629	\$1,034,671	\$91,389	\$66,516,454

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

106.9.30	付款期間					合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	
短期借款	\$1,536,000	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,536,000
應付商業本票	3,299,849	-	-	-	-	3,299,849
附買回債券負債	29,293,074	1,508,151	2,191,963	-	-	32,993,188
附買回票券負債	798,345	-	-	-	-	798,345
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債						
非衍生金融負債	-	-	595,761	-	-	595,761
衍生金融負債	76,514	485,642	1,238,442	973,609	-	2,774,207
融券存入保證金	-	-	1,279,243	-	-	1,279,243
應付融券擔保價款	-	-	1,453,493	-	-	1,453,493
借券保證金－存入	-	-	2,274,520	-	-	2,274,520
應付票據/應付帳款	10,675,338	-	-	-	-	10,675,338
其他應付款	109,674	19,828	298,528	76,728	85,734	590,492
其他金融負債－流動	2,022,296	6,430,725	1,994,384	-	-	10,447,405
其他	1,025	15,277	25,305	40,733	-	82,340
合計	\$47,812,115	\$8,459,623	\$11,351,639	\$1,091,070	\$85,734	\$68,800,181

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

5. 金融工具資訊之揭露

(1) 金融工具之種類及公允價值資訊

金融資產

	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值
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						
流動：						
非衍生金融資產						
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	\$257,356	\$257,356	註1	註1	註1	註1
營業票券	798,567	798,567	註1	註1	註1	註1
營業證券	49,307,221	49,307,221	註1	註1	註1	註1
未指定避險關係之衍生工具			註1	註1	註1	註1
期貨交易保證金－自有資金	244,534	244,534	註1	註1	註1	註1
買入選擇權－期貨	5,843	5,843	註1	註1	註1	註1
衍生金融資產－櫃檯	1,001,131	1,001,131	註1	註1	註1	註1

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值
非流動：						
非衍生金融資產						
營業證券—自營	\$314,048	\$314,048	註1	註1	註1	註1
小計	51,928,700	51,928,700				
透過其他綜合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權益工具投資						
流動	503,288	503,288	註1	註1	註1	註1
非流動	1,813,128	1,813,128	註1	註1	註1	註1
小計	2,316,416	2,316,416				
攤銷後以成本衡量之金融資產：						
現金及約當現金(不含庫存現金)	5,239,093	5,239,093	註1	註1	註1	註1
附賣回債券投資	13,568,644	13,568,644	註1	註1	註1	註1
應收款項	27,994,747	27,994,747	註1	註1	註1	註1
轉融通保證金	4,446	4,446	註1	註1	註1	註1
借券擔保價款	281,081	281,081	註1	註1	註1	註1
借券保證金—存出	849,641	849,641	註1	註1	註1	註1
受限制資產—流動	2,843,724	2,843,724	註1	註1	註1	註1
營業保證金	870,000	870,000	註1	註1	註1	註1
交割結算基金	281,483	281,483	註1	註1	註1	註1
存出保證金	679,294	679,294	註1	註1	註1	註1
小計	52,612,153	52,612,153				
合計	\$106,857,269	\$106,857,269				

	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產：						
持有供交易						
非衍生金融資產						
借出票券	註1	註1	\$46,843	\$46,843	\$88,109	\$88,109
開放式基金及貨幣市場工具	註1	註1	159,422	159,422	143,628	143,628
營業票券	註1	註1	798,579	798,579	798,679	798,679
營業證券	註1	註1	41,515,502	41,515,502	41,402,124	41,402,124
衍生金融資產						
期貨交易保證金—自有資金	註1	註1	129,265	129,265	170,019	170,019
買入選擇權—期貨	註1	註1	6,525	6,525	11,126	11,126
衍生金融資產—櫃檯	註1	註1	1,015,279	1,015,279	757,970	757,970
小計			43,671,415	43,671,415	43,371,655	43,371,655
備供出售之金融資產	註1	註1	815,329	815,329	916,647	916,647
以成本衡量之金融資產—非流動	註1	註1	註2	916,942	註	930,274
小計			815,329	1,732,271	916,647	1,846,921

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值
放款及應收款：						
現金及約當現金(不含庫存現金)	註1	註1	4,498,354	4,498,354	9,291,952	9,291,952
附賣回債券投資	註1	註1	4,983,539	4,983,539	5,867,330	5,867,330
應收款項	註1	註1	24,840,947	24,840,947	22,415,055	22,415,055
轉融通保證金	註1	註1	2,541	2,541	1,187	1,187
借券擔保價款	註1	註1	364,537	364,537	229,818	229,818
借券保證金—存出	註1	註1	814,333	814,333	656,745	656,745
受限制資產—流動	註1	註1	2,775,095	2,775,095	2,775,399	2,775,399
營業保證金	註1	註1	870,000	870,000	870,000	870,000
交割結算基金	註1	註1	305,783	305,783	305,669	305,669
存出保證金	註1	註1	603,239	603,239	603,483	603,483
小計			40,058,368	40,058,368	43,016,638	43,016,638
合計			\$84,545,112	\$85,462,054	\$87,304,940	\$88,235,214

金融負債

	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值
攤銷後成本衡量之金融負債：						
短期借款	\$-	\$-	\$1,180,000	\$1,180,000	\$1,536,000	\$1,536,000
應付商業本票	-	-	1,499,936	1,499,936	3,299,849	3,299,849
附買回債券負債	50,562,662	50,562,662	33,515,596	33,515,596	32,993,188	32,993,188
附買回票券負債	738,540	738,540	798,543	798,543	798,345	798,345
融券保證金	1,039,047	1,039,047	1,431,572	1,431,572	1,279,243	1,279,243
借券保證金—存入	720,331	720,331	1,783,676	1,783,676	2,274,520	2,274,520
應付款項	15,990,954	15,990,954	13,445,604	13,445,604	12,719,323	12,719,323
存入保證金	7,311	7,311	1,474	1,474	1,474	1,474
小計	69,058,845	69,058,845	53,656,401	53,656,401	54,901,942	54,901,942

透過損益按公允價值衡量之金融資產：

指定為透過損益按公允價值衡量	1,191,834	1,191,834	註1	註1	註1	註1
非衍生金融工具						
應付借券—避險	266,649	266,649	註1	註1	註1	註1
應付借券—非避險	311,110	311,110	註1	註1	註1	註1
未指定避險關係之衍生工具						
發行認購(售)權證負債	7,956,837	7,956,837	註1	註1	註1	註1
發行認購(售)權證再買回	(7,669,582)	(7,669,582)	註1	註1	註1	註1
賣出選擇權負債—期貨	19,396	19,396	註1	註1	註1	註1
衍生金融負債—櫃檯	1,597,595	1,597,595	註1	註1	註1	註1

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	107.9.30		106.12.31		106.9.30	
	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值
透過損益按公允價值衡量之金融負債：						
持有供交易						
非衍生						
應付借券—避險	註1	註1	340,038	340,038	240,803	240,803
應付借券—非避險	註1	註1	360,964	360,964	354,958	354,958
衍生						
發行認購(售)權證負債	註1	註1	7,872,645	7,872,645	8,573,805	8,573,805
發行認購(售)權證再買回	註1	註1	(7,255,644)	(7,255,644)	(7,637,773)	(7,637,773)
賣出選擇權負債—期貨	註1	註1	17,860	17,860	27,543	27,543
衍生金融負債—櫃檯	註1	註1	1,252,604	1,252,604	1,047,900	1,047,900
指定為透過損益按公允價值衡量	註1	註1	722,198	722,198	762,732	762,732
小計	3,673,839	3,673,839	3,310,665	3,310,665	3,369,968	3,369,968
其他金融負債—流動	13,795,030	13,795,030	9,471,195	9,471,195	10,447,405	10,447,405
合計	\$86,527,714	\$86,527,714	\$66,438,261	\$66,438,261	\$68,719,315	\$68,719,315

註1：本集團自民國107年1月1日起採用國際財務報導準則第9號規定，依照國際財務報導準則第9號之過渡規定選擇不重編比較期間。

註2：公允價值無法可靠衡量

(2)以公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本集團衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間甚近，其帳面價值應屬公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、附賣回債券投資、應收款項、轉融通保證金、借券擔保價款、借券存出保證金、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、附買回票券負債、應付借券、借券及融券存入保證金、應付款項及存入保證金。

B. 於活絡市場交易且標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等)。若無活絡市場交易價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者，於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

各項金融工具之公允價值之評價方法，分別如下：

- a. 權益工具：活絡市場交易之權益工具於有市場掛牌交易者，採掛牌市場當日收盤價格為市價。若無活絡市場交易之權益工具採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊推估公允價值。
 - b. 債券工具：公債及公司債，依櫃檯買賣中心(OTC)當日公告該債券平均殖利率所計算之市價為評價基礎。債券相關之衍生工具，亦以前述殖利率或債券市價為參數，計入評價模型；如無活絡成交市場交易之債券工具，則依OTC公告之殖利率曲線為參數，計入模型計算市價。
 - c. 匯率工具：採基準銀行之同期間牌告匯率，並以買入及賣出匯率平均數為評價匯率。
 - d. 利率工具：IRS等工具，其指標利率採代表性之報價系統(如：路透社)之相關市場、相關天期CP市場報價，並每日固定時段點市場報價買進/賣出之平均利率，作為利率參數。併同其他參數帶入模型計算得之。
 - e. 期貨工具：採各該期貨交易市場之交易所當日收盤價格。
 - f. 選擇權工具：採各該選擇權交易市場之交易所收盤價格。
 - g. 權證工具：採該工具於掛牌市場之收盤價格。
 - h. 可轉債資產交換：以每日標的CB及現股之掛牌市場收盤價為參數，併同其他參數計入評價模型。
 - i. 結構型工具：以標的工具其掛牌市場收盤價或櫃買中心之公告債券殖利率等為計價參數，計入模型依各項參數計算得之。
 - j. 其他衍生金融工具：有活絡市場交易者，其公允價值係參照市場報價決定；無活絡市場報價之衍生金融工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生金融工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式計算公允價值。
- C. 長期借款、應付公司債及其他非流動負債，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 公允價值調整

A. 評價模型限制及不確定輸入值：

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本集團持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本集團之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B. 信用風險評價調整：

j 信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments)及借方評價調整(Debit value adjustments)，其定義說明如下：

I. 貸方評價調整(Credit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於OTC交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

II. 借方評價調整(Debit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於OTC交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

k 本集團於考量交易對手違約機率(在本集團無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手違約暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以本集團違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本集團違約損失率後乘以本集團違約暴險金額，計算得出借方評價調整。

l 本集團採用下列方法估計違約機率、估計損失率及暴險金額，並將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本集團信用品質：

I. 違約機率：採用以交易對手及本集團之信用評等並參考Moody's所公佈之最新年度「Annual Issuer-Weighted Corporate Default Rates by Alphanumeric Rating」統計數據為基礎。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

II. 違約損失率：本集團對多數交易對手採用60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

III. 違約暴險金額：即暴險金融工具之公允價值；本集團金融工具之公允價值之評價資訊請詳附註十二、5.(1)。

(4) 金融工具公允價值層級相關資訊

本集團金融工具公允價值層級資訊請詳附註十二、8。

6. 金融資產之移轉

(1) 未整體除列之已移轉金融資產

本集團在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映本集團於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本集團於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本集團仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

107年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值 淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
附條件交易	\$50,803,447	\$50,562,662	\$50,803,447	\$50,562,662	\$240,785
借券交易	593,551	577,759	593,551	577,759	15,792

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值 淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
附條件交易	\$33,685,746	\$33,515,596	\$33,685,746	\$33,515,596	\$170,150
借券交易	470,800	701,002	470,800	701,002	(230,202)

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

106年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值 淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
附條件交易	\$32,925,756	\$32,993,188	\$32,925,756	\$32,993,188	\$(67,432)
借券交易	441,652	595,761	441,652	595,761	(154,109)

(2) 整體除列之已移轉金融資產

本集團從事之資產交換交易係本集團以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故本集團未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但本公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金額。下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

107年9月30日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列)金融 資產之現金流出	於資產負債表中持 續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按公允價 值衡量之金融資產	資產	負債	
買進之買權	\$11,136,600	\$679,224	\$679,224	\$-	\$791,809

106年12月31日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列)金融 資產之現金流出	於資產負債表中持 續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按公允價 值衡量之金融資產	資產	負債	
買進之買權	\$8,927,000	\$585,494	\$585,494	\$-	\$786,145

106年9月30日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列)金融 資產之現金流出	於資產負債表中持 續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按公允價 值衡量之金融資產	資產	負債	
買進之買權	\$6,712,600	\$316,670	\$316,670	\$-	\$499,759

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

下表係列示再買回已移轉(已除列)金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

107年9月30日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$85,100	\$663,500	\$296,300	\$761,700	\$9,026,400	\$303,600	\$11,136,600

106年12月31日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$312,400	\$118,000	\$787,200	\$2,426,200	\$4,993,200	\$290,000	\$8,927,000

106年9月30日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$252,700	\$588,300	\$494,500	\$2,100,300	\$3,177,800	\$99,000	\$6,712,600

下表係列示持續參與類型－買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

107年9月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	\$(25,117)	\$112,584	\$112,584

106年12月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	\$3,826	\$200,651	\$200,651

106年9月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	\$11,753	\$183,089	\$183,089

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

7. 金融資產及金融負債互抵

本集團從事衍生金融工具及附買回債券協議之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產 總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$175,603	\$-	\$175,603	\$175,603	\$-	\$-
附賣回協議	13,568,644	-	13,568,644	13,568,644	-	-
合計	\$13,744,247	\$-	\$13,744,247	\$13,744,247	\$-	\$-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債 總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$290,125	\$-	\$290,125	\$175,603	\$-	\$114,522
附買回協議	50,562,662	-	50,562,662	50,562,662	-	-
合計	\$50,852,787	\$-	\$50,852,787	\$50,738,265	\$-	\$114,522

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

106年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產 總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$184,910	\$-	\$184,910	\$184,910	\$-	\$-
附賣回協議	4,983,539	-	4,983,539	4,983,539	-	-
合計	\$5,168,449	\$-	\$5,168,449	\$5,168,449	\$-	\$-

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債 總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$293,141	\$-	\$293,141	\$184,910	\$-	\$108,231
附買回協議	33,515,596	-	33,515,596	33,515,596	-	-
合計	\$33,808,737	\$-	\$33,808,737	\$33,700,506	\$-	\$108,231

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

106年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產 總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$190,809	\$-	\$190,809	\$190,809	\$-	\$-
附賣回協議	5,867,330	-	5,867,330	5,867,330	-	-
合計	\$6,058,139	\$-	\$6,058,139	\$6,058,139	\$-	\$-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債 總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金 融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$283,534	\$-	\$283,534	\$190,809	\$-	\$92,725
附買回協議	32,993,188	-	32,993,188	32,993,188	-	-
合計	\$33,276,722	\$-	\$33,276,722	\$33,183,997	\$-	\$92,725

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

8. 公允價值層級

(1) 公允價值層級定義

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

第一等級：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)。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

A. 本集團未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	107.9.30			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$13,243,522	\$197,953	\$116,095	\$13,557,570
債券投資	25,478,918	10,584,781	-	36,063,699
其他	257,356	798,567	-	1,055,923
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具				
	503,288	50,852	1,762,276	2,316,416
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	577,759	-	-	577,759
<u>未指定避險關係之衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
期貨交易保證金－自有資金	244,534	-	-	244,534
買入選擇權－期貨	5,843	-	-	5,843
衍生金融資產－櫃檯	-	1,001,131	-	1,001,131

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

以公允價值衡量之 金融工具項目	107.9.30			合計
	第一等級	第二等級	第三等級	
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
發行認購(售)權證	\$287,255	\$-	\$-	\$287,255
賣出選擇權負債－期貨	19,396	-	-	19,396
衍生金融負債－櫃檯	-	1,597,595	-	1,597,595
指定為透過損益按公允價值衡量				
之金融負債－流動	-	1,191,834	-	1,191,834
其他金融負債－流動	-	13,795,030	-	13,795,030
以公允價值衡量之 金融工具項目	106.12.31			合計
	第一等級	第二等級	第三等級	
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$11,951,000	\$-	\$-	\$11,951,000
債券投資	18,677,463	10,887,038	-	29,564,501
其他	206,265	798,579	-	1,004,844
備供出售金融資產				
股票投資	815,329	-	-	815,329
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	701,002	-	-	701,002
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
期貨交易保證金－自有資金	129,265	-	-	129,265
買入選擇權－期貨	6,525	-	-	6,525
衍生金融資產－櫃檯	-	1,015,279	-	1,015,279
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
發行認購(售)權證	617,001	-	-	617,001
賣出選擇權負債－期貨	17,860	-	-	17,860
衍生金融負債－櫃檯	-	1,252,604	-	1,252,604
原始認列時指定為透過損益按公				
允價值衡量之金融負債－流動	-	722,198	-	722,198
其他金融負債－流動	-	9,471,195	-	9,471,195

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

以公允價值衡量之 金融工具項目	106.9.30			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$11,847,439	\$-	\$-	\$11,847,439
債券投資	18,739,549	10,815,136	-	29,554,685
其他	231,737	798,679	-	1,030,416
備供出售金融資產				
股票投資	916,647	-	-	916,647
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	595,761	-	-	595,761
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
期貨交易保證金－自有資金	170,019	-	-	170,019
買入選擇權－期貨	11,126	-	-	11,126
衍生金融資產－櫃檯	-	757,970	-	757,970
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
發行認購(售)權證	936,032	-	-	936,032
賣出選擇權負債－期貨	27,543	-	-	27,543
衍生金融負債－櫃檯	-	1,047,900	-	1,047,900
原始認列時指定為透過損益按公				
允價值衡量之金融負債－流動	-	762,732	-	762,732
其他金融負債－流動	-	10,447,405	-	10,447,405

B. 公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

本集團持有之部份中央政府債券及公司債根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活躍市場之債務工具投資，將由第一等級轉入第二等級；由第二等級轉入第一等級與若干公司債之市場流通性增加有關。

其公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉列示如下：

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

107年9月30日

名稱	工具	由第一級轉列 第二級金額	由第二級轉列 第一級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公債	\$200,000	\$921,000
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	公司債	4,287,390	12,989,333
合計		\$4,487,390	\$13,910,333

106年12月31日

名稱	工具	由第一級轉列 第二級金額	由第二級轉列 第一級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公債	\$-	\$1,850,000
持有供交易之金融資產	公司債	3,104,760	10,500,000
合計		\$3,104,760	\$12,350,000

106年9月30日

名稱	工具	由第一級轉列 第二級金額	由第二級轉列 第一級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公債	\$21,000	\$1,500,000
持有供交易之金融資產	公司債	5,454,760	11,050,000
合計		\$5,475,760	\$12,550,000

C. 重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本集團重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

	資產		小計
	透過損益按公 允價值衡量	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	
	股票	股票	
107.1.1	\$154,216	\$1,271,915	\$1,426,131
107年1月1日至9月30日認列總利益(損失)：			
認列於損益(列報於「其他利益及損失」)	21,116	-	21,116
認列於其他綜合損益(列報於「透過 其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具投資未實現評價損益」)	-	465,593	465,593
107年1月1日至9月30日取得/發行	-	71,361	71,361
107年1月1日至9月30日處分/清償	-	(46,593)	(46,593)
轉入(轉出)第三等級	(59,237)	-	(59,237)
107.9.30	\$116,095	\$1,762,276	\$1,878,371

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國107年9月30日持有之資產相關之損益分別為21,116千元。

D.公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

民國107年9月30日：

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係	
				輸入值與公允價值關係	公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過損益按公允價值衡量					
股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升/下降1%，對本集團損益將減少/增加1,014千元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量					
股票投資	市場法/ 淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升/下降1%，對本集團損益將減少/增加26,700千元。

第三等級公允價值衡量之評價流程

本集團行政服務部門負責進行公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

E. 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

民國107年9月30日：

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
投資性不動產(詳附註六、12)	\$-	\$-	\$247,126	\$247,126

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

民國106年12月31日：

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
投資性不動產(詳附註六、12)	\$-	\$-	\$338,500	\$338,500

民國106年9月30日：

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
僅揭露公允價值之資產：				
投資性不動產(詳附註六、12)	\$-	\$-	\$360,642	\$360,642

9. 本集團辦理融資、融券業務，截至民國107年9月30日止，客戶所提供之擔保證券及借予客戶融券之證券分別為：

	股數	市價
客戶所提供融資之擔保證券	551,567 千股	17,967,166 千元
借予客戶融券之證券	29,942 千股	1,256,671 千元

10. 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

(1) 本公司期貨自營部門

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	107.9.30		106.9.30		標準	執行 情形
		計 算 式	比率	計 算 式	比率		
17	<u>業 主 權 益</u> (負債總額－期貨交易人權益)	<u>911,505</u> 18,477	49.33 倍	<u>853,718</u> 235,086	3.63 倍	≥ 1	符合 規定
17	<u>流 動 資 產</u> <u>流 動 負 債</u>	<u>1,110,574</u> 18,477	60.11 倍	<u>1,070,742</u> 28,505	37.56 倍	≥ 1	符合 規定
22	<u>業 主 權 益</u> 最低實收資本額	<u>911,505</u> 400,000	227.88%	<u>853,718</u> 400,000	213.43%	≥ 60% ≥ 40%	符合 規定
22	<u>調整後淨資本額</u> 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	<u>828,813</u> 103,060	804.21%	<u>770,186</u> 99,395	774.88%	≥ 20% ≥ 15%	符合 規定

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(2)本公司之子公司：元富期貨(股)公司

法令依據：期貨商管理規則

條次	計算公式	107.9.30		106.9.30		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易者權益)	$\frac{1,444,196}{62,041}$	23.28 倍	$\frac{1,301,071}{63,001}$	20.65 倍	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{9,133,143}{8,232,537}$	1.11 倍	$\frac{9,899,518}{8,994,008}$	1.10 倍	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本總額	$\frac{1,444,196}{600,000}$	240.70%	$\frac{1,301,071}{600,000}$	216.85%	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易者未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	$\frac{1,278,381}{1,263,171}$	101.20%	$\frac{1,118,465}{1,478,045}$	75.67%	≥20% ≥15%	符合規定

11.具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

本集團具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	107.9.30		
	外幣(元)	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$114,200,840.91	30.525	\$3,485,981
港幣	76,398,789.10	3.901	298,032
人民幣	155,150,655.35	4.436	688,248
日圓	348,960,729.00	0.2692	93,940
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	254,275,089.03	30.525	7,761,747
港幣	30,383,000.00	3.901	118,524
人民幣	342,175,021.46	4.436	1,517,888
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	316,744,092.19	30.525	9,668,613
港幣	22,173,318.38	3.901	86,498
人民幣	332,420,391.17	4.436	1,474,617
日圓	312,233,579.00	0.2692	84,053
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	12,849,734.88	30.525	392,238
人民幣	2,313,431.17	4.436	10,262

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	106.12.31		
	外幣(元)	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$110,790,361.01	29.76	\$3,297,121
港幣	14,989,260.24	3.807	57,064
人民幣	168,435,342.77	4.565	768,907
日圓	154,267,210.00	0.2642	40,757
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	133,694,193.33	29.76	3,978,739
港幣	64,008,000.00	3.807	243,678
人民幣	406,807,760.22	4.565	1,857,077
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	207,195,485.49	29.76	6,166,138
港幣	2,938,980.59	3.807	11,189
人民幣	412,581,228.35	4.565	1,883,433
日圓	121,574,476.00	0.2642	32,120
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	307,625.33	29.76	9,155
人民幣	1,584,896.62	4.565	7,235
	106.9.30		
	外幣(元)	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$270,974,237.20	30.26	\$8,199,680
港幣	15,708,678.50	3.873	60,840
人民幣	191,996,327.55	4.551	873,775
日圓	215,005,575.00	0.2691	57,858
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	110,348,182.00	30.26	3,339,136
港幣	58,254,000.00	3.873	225,618
人民幣	410,755,862.00	4.551	1,869,350

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	106.9.30		
	外幣(元)	匯率	新臺幣
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$343,882,020.74	30.26	\$10,405,870
港幣	5,406,097.02	3.873	20,938
人民幣	442,572,132.33	4.551	2,014,146
日圓	160,394,212.00	0.2691	43,162
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	5,241,275.30	30.26	158,601
人民幣	1,570,415.40	4.551	7,147

由於本集團之集團個體功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本集團於民國107年及106年7月1日至9月30日之外幣兌換利益(損失)分別為46,440千元及(40,745)千元；民國107年及106年1月1日至9月30日之外幣兌換利益分別為10,395千元及72,862千元。

上述資訊係以外幣帳面金額(已換算至功能性貨幣)為基礎揭露。

12. 來自籌資活動之負債之調節

民國107年1月1日至9月30日之負債之調節資訊：

	短期借款	應付商業本票	來自籌資活動之負債總額
106.12.31	\$1,180,000	\$1,499,936	\$2,679,936
現金流量	(1,180,000)	(1,499,936)	(2,679,936)
107.9.30	\$-	\$-	\$-

民國106年1月1日至9月30日之負債之調節資訊：不適用。

13. 信託資產及負債

本公司以信託方式辦理財富管理業務，依證券交易法、信託業法及其他相關規定辦理特定單獨管理運用金錢之信託、特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨運用有價證券之信託（有價證券出借業務）。

14. 民國107年1月1日至9月30日及106年1月1日至9月30日非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為616,424千元及526,119千元，及利息費用總額分別為272,728千元及184,111千元。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

十三、資本管理

1. 資本適足率計算

為有效吸收各類風險，確保公司各項業務長期穩健的發展，本公司持續、主動、積極的維持充足之資本。因此，本公司依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，以達成資本配置之最適化。目前本公司依「證券商管理規則」規定，計算及申報本公司之資本適足比率。

本公司資本適足比率如下：

	107.9.30	106.12.31	106.9.30
自有資本適足率	321.22%	349.83%	383.64%

- 資本適足比率= $\frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$
- 合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本-扣減資產
- 經營風險約當金額=市場風險約當金額+信用風險約當金額+作業風險約當金額

2. 資本適足性管理

為掌握公司風險資本限額與合格資本適足比率及資金流動性風險之曝險情況，以確保風險於可控制範圍內，本公司訂有「BIS暨資金管理辦法」，用以規範公司風險資本限額與合格資本適足比率的承擔以及資金流動性風險的控管方式，並訂定各項公司整體性風險與資金風險預警指標，如風險資本限額、市場風險值限額、市場風險壓力測試值限額、資本適足比率限額及各類資金風險指標限額，並將上述限額分級控管，若達限額之預警值時即啟動預警機制、達資產分配值時即啟動資產分配機制，而上述之各類指標應不得逾越限額值。

十四、部門資訊

1. 本集團管理階層已依據營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門，依主要業務收入來源，本集團之營運部門劃分為經紀、自營投資、新金融工具，其餘未達量化門檻部門之經營結果合併表達於「其他營運部門」欄內。

- (1) 經紀部門：受託買賣上市、上櫃有價證券、融資券業務、借貸業務、期貨交易輔助人及法令核准之其它工具交易等業務。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 自營投資部門：以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票、債券等有價證券之交易，期貨、選擇權等自營或避險操作及店頭市場買賣中央政府公債、一般公司債及可轉換公司債、附買回與附賣回交易業務等。

(3) 新金融工具：發行認購(售)權證(含避險交易)及發行結構型工具等相關業務。

(4) 其他營運部門：包含轉投資公司、承銷及股務代理部門等。

2. 應報導部門損益、資產與負債之資訊

本集團對應報導部門績效之衡量，係訂定明確之績效指標，並未以資產及負債衡量，且定期由管理階層進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

各部門收入與營運結果：

107.7.1~107.9.30

營運部門	經紀部門	自營投資 部門	新金融 商品部門	其他營運 部門	其他	合計
收入：						
來自外部客戶之收入	\$697,739	\$320,756	\$(187,873)	\$37,062	\$(1,578)	\$866,106
利息收入	181,533	197,877	71	3,453	-	382,934
收入合計	879,272	518,633	(187,802)	40,515	(1,578)	1,249,040
費用：						
利息費用	(1,704)	(94,411)	-	(12)	(3,572)	(99,699)
折舊費用	(13,811)	(514)	(353)	(1,429)	(7,142)	(23,249)
攤銷費用	(10,675)	(680)	(420)	(194)	(2,271)	(14,240)
其他費用	(524,903)	(148,330)	(56,393)	(53,573)	(184,437)	(967,636)
費用合計	(551,093)	(243,935)	(57,166)	(55,208)	(197,422)	(1,104,824)
營業利益	328,179	274,698	(244,968)	(14,693)	(199,000)	144,216
其他損益	1,972	3,187	-	2,086	61,401	68,646
營運部門稅前損益	\$330,151	\$277,885	\$(244,968)	\$(12,607)	\$(137,599)	\$212,862

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

106.7.1~106.9.30

營運部門	經紀部門	自營投資	新金融	其他營運	其他	合計
		部門	商品部門	部門		
收入：						
來自外部客戶之收入	\$702,316	\$274,128	\$38,698	\$57,114	\$753	\$1,073,009
利息收入	166,511	129,549	107	2,095	-	298,262
收入合計	868,827	403,677	38,805	59,209	753	1,371,271
費用：						
利息費用	(1,992)	(57,140)	-	(39)	(1,954)	(61,125)
折舊費用	(13,477)	(409)	(319)	(1,968)	(7,841)	(24,014)
攤銷費用	(10,548)	(534)	(563)	(204)	(2,442)	(14,291)
其他費用	(535,666)	(140,135)	(58,595)	(70,602)	(201,476)	(1,006,474)
費用合計	(561,683)	(198,218)	(59,477)	(72,813)	(213,713)	(1,105,904)
營業利益	307,144	205,459	(20,672)	(13,604)	(212,960)	265,367
其他損益	112,048	5,270	1	21,102	(79,340)	59,081
營運部門稅前損益	\$419,192	\$210,729	\$(20,671)	\$7,498	\$(292,300)	\$324,448

107.1.1~107.9.30

營運部門	經紀部門	自營投資	新金融	其他營運	其他	合計
		部門	商品部門	部門		
收入：						
來自外部客戶之收入	\$2,154,130	\$974,471	\$(58,505)	\$236,547	\$1,856	\$3,308,499
利息收入	545,584	521,064	822	7,827	-	1,075,297
收入合計	2,699,714	1,495,535	(57,683)	244,374	1,856	4,383,796
費用：						
利息費用	(5,518)	(252,761)	-	(552)	(13,897)	(272,728)
折舊費用	(40,629)	(1,465)	(1,021)	(4,237)	(21,873)	(69,225)
攤銷費用	(31,592)	(1,890)	(1,541)	(600)	(6,529)	(42,152)
其他費用	(1,645,704)	(436,503)	(159,742)	(247,121)	(565,236)	(3,054,306)
費用合計	(1,723,443)	(692,619)	(162,304)	(252,510)	(607,535)	(3,438,411)
營業利益	976,271	802,916	(219,987)	(8,136)	(605,679)	945,385
其他損益	7,736	(404)	(52)	7,903	105,786	120,969
營運部門稅前損益	\$984,007	\$802,512	\$(220,039)	\$(233)	\$(499,893)	\$1,066,354

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

106.1.1~106.9.30

營運部門	經紀部門	自營投資 部門	新金融 商品部門	其他營運 部門	其他	合計
收入：						
來自外部客戶之收入	\$1,721,134	\$723,388	\$112,070	\$190,323	\$17,728	\$2,764,643
利息收入	465,070	374,798	1,203	6,322	-	847,393
收入合計	2,186,204	1,098,186	113,273	196,645	17,728	3,612,036
費用：						
利息費用	(5,417)	(170,463)	-	(51)	(8,180)	(184,111)
折舊費用	(40,599)	(1,234)	(955)	(5,240)	(23,470)	(71,498)
攤銷費用	(31,401)	(1,729)	(1,623)	(340)	(7,134)	(42,227)
其他費用	(1,470,003)	(343,801)	(133,136)	(242,685)	(450,832)	(2,640,457)
費用合計	(1,547,420)	(517,227)	(135,714)	(248,316)	(489,616)	(2,938,293)
營業利益	638,784	580,959	(22,441)	(51,671)	(471,888)	673,743
其他損益	116,657	12,250	270	24,335	(20,672)	132,840
營運部門稅前損益	\$755,441	\$593,209	\$(22,171)	\$(27,336)	\$(492,560)	\$806,583

3. 本集團係從事證券經紀、承銷及自營業務，主要於台灣及香港營運，地區別資訊請參閱應報導部門損益資訊。另本集團無佔合併營收達10%以上客戶，是以無需揭露主要客戶資訊。
4. 本集團營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，依規定得不揭露營運部門之資產及負債。

十五、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：

- (1) 資金貸與他人：無。
- (2) 為他人背書保證：詳附表一。
- (3) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- (4) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- (5) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

元富證券股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(6) 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(7) 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：詳附表二。

2. 轉投資事業相關資訊：

(1) 對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制能力時，應揭露被投資公司之相關資訊：詳附表三。

(2) 對被投資公司直接或間接具有控制能力者，被投資公司之重大交易事項相關資訊：

A. 被投資公司資金貸與他人：無。

B. 被投資公司為他人背書保證：無。

C. 被投資公司取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

D. 被投資公司處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

E. 被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

F. 被投資公司應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

4. 大陸投資資訊：

(1) 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：詳附表四。

(2) 證券商對大陸被投資公司採權益法認列投資損益或編製合併報表時，應依據被投資公司經與我國會計師事務所合作關係之國際性事務所查核簽證之財務報告認列或編製：不適用。

元富證券股份有限公司及子公司
為他人背書保證
民國一〇七年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註1)	本期最高背書保證 餘額	期末背書 保證餘額	實際動支 金額 (註2)	以財產擔保之背 書保證金額	累計背書保證金額占 最近期財務報表淨值 之比率	背書保證 最高限額	屬母公司對 子公司背書 保證	屬子公司對 母公司背書 保證	屬對大陸地區 背書保證
		公司名稱	關係										
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限 公司	公司直接及間接持有 表決權之股份超過百 分之五十之公司	\$4,488,380	\$600,000	\$600,000	\$290,923	\$-	-	\$8,976,760	Y	-	-

(註1) 公司本身、或公司及子公司整體，二者對外背書保證總金額均不得超過公司當期淨值之百分之四十，且設算背書保證後公司自有資本適足比率不低於百分之二百。

對單一公司之背書保證額度均不得超過公司當期淨值之百分之二十。

(註2) 實際動支發生日期為民國107年1月31日。民國107年9月30日，本公司背書保證實際動支金額為0元。

附表二

元富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
民國一〇七年九月三十日
(金額除另外註明外，均以新臺幣千元為單位)

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往 來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營業收入或 總資產之比率(註三)
				科目	交易條件	千元	
0	元富證券	元富期貨	1	期貨佣金收入	註四	\$32,665	0.74%
0	元富證券	元富期貨	1	其他收入	"	540	0.01%
0	元富證券	元富期貨	1	財務收入	"	51	-
0	元富證券	元富香港	1	財務收入	"	21	-
0	元富證券	元富投顧	1	其他營業費用－投資顧問費	"	39,272	0.90%
0	元富證券	元富香港	1	其他營業費用－投資顧問費	"	28,373	0.65%
0	元富證券	元富投顧	1	其他營業費用－書報雜誌費	"	2,908	0.07%
0	元富證券	元富期貨	1	結算交割服務費支出	"	14,014	0.32%
0	元富證券	元富香港	1	自營經手費支出	"	1,466	0.03%
0	元富證券	元富保代	1	租金收入	註五	226	0.01%
0	元富證券	元富期貨	1	應收帳款－關係人		2,880	-
0	元富證券	元富香港	1	應收帳款－關係人		213	-
0	元富證券	元富期貨	1	應付帳款－關係人		30,945	0.03%
0	元富證券	元富香港	1	其他應付款－關係人		9,355	0.01%
0	元富證券	元富投顧	1	其他應付款－關係人		4,586	-
0	元富證券	元富香港	1	現金及約當現金		257,645	0.22%
0	元富證券	元富期貨	1	客戶保證金專戶		873,312	0.74%
1	元富創投	元富創投管顧	3	其他營業費用－勞務費	註四	12,387	0.28%
2	天津投管	天津創投	3	其他應收款－關係人		394	-
2	天津投管	天津創投	3	應收帳款－關係人		2,219	-
3	天津創投	天津投管	3	其他營業支出－委託經營管理費	註四	6,891	0.16%

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

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：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：上開與關係人交易之服務收入及由關係人提供之諮詢服務費用係按一般價格處理，投資顧問費係單一交易對象，價格由雙方議價。

註五：上開出租部份建築物予關係人，其租金之計算係參考當地市價決定。

元富證券股份有限公司及子公司
對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者，被投資公司之相關資訊(不包含大陸被投資公司)
民國一〇七年一月一日至九月三十日

單位：美金千元
新臺幣千元
港幣千元

投資證券商名稱	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	去年年底	股數	比率	帳面金額					
元富證券(股)公司	元富證券投資顧問(股)公司	敦化南路二段97號19樓	88.04.29	102.10.14 金管證投字第1020042172號	證券投資之分析等	\$302,163	\$302,163	30,000,000	100.00%	\$321,654	\$71,020	\$11,736	\$11,736	有	子公司
元富證券(股)公司	元富期貨(股)公司	信義路五段8號3樓	85.09.04	106.01.24 金管證期字第1060002547號	期貨經紀及自營業務	710,308	710,308	70,000,000	100.00%	1,444,196	367,822	80,951	80,951	有	子公司
元富證券(股)公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	85.09.01	85.09.05 (85)台財證(二)字第52512號	從事轉投資東南亞地區 國家之證券金融相關業 務	501,932	501,932	17,000	100.00%	486,014	(3,888)	(3,629)	(3,629)	無	子公司
元富證券(股)公司	元富保險代理人(股)公司	敦化南路二段99號11樓	92.04.15	97.01.22 金管保三字第09702010690	財產保險及人身保險代 理人業務	5,000	3,000	500,000	100.00%	23,714	34,241	10,227	10,227	有	子公司
元富證券(股)公司	元富創業投資(股)公司	敦化南路二段99號6樓	101.10.03	101.09.04 金管證券字第1010039570號	從事創業投資業，得採 委託經營方式，委託專 專業創業投資管理機構 處理投資、轉讓、再投 資及投資管理等業務	829,000	765,200	82,900,000	100.00%	588,152	57,604	45,035	45,035	無	子公司
元富證券(股)公司	元富創業投資管理顧問(股)公司	敦化南路二段99號6樓	101.10.02	101.09.04 金管證券字第1010039570號	管理顧問業	29,500	20,000	2,950,000	100.00%	45,449	11,797	7,618	7,618	無	子公司
元富證券(英屬維 京群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	上環文咸東街 50 號 寶恒商業中心 26 樓	83.09.01	83.05.19 (83)台財證(二)字第20989號	證券交易、證券提供意見 及資產管理	USD15,450	USD15,450	12,000,000	100.00%	USD14,232	USD1,906	USD(153)	USD(153)	-	孫公司
元富證券(英屬維 京群島)有限公司	元富代理人(香港)有限公司	上環文咸東街 50 號 寶恒商業中心 26 樓	85.09.01	-	證券代理	HK15	HK15	14,999	99.99%	USD2	-	-	-	-	孫公司

附表四

元富證券股份有限公司及子公司
轉投資大陸資訊
民國一〇七年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣 匯出累積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自臺灣 匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面金額	截至本期止已 匯回投資收益
					匯出	收回						
元富投資顧問(天津)有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	\$13,774	(註1)	\$13,774	-	-	\$13,774	\$686	100%	686	24,595	-
元富創新創業投資管理 (天津)有限公司	受託管理創投企業的投資業務、投資諮詢業務。	50,450	(註2)	50,450	-	-	50,450	834	100%	834	54,154	-
元富證創業投資 (天津)有限公司	新設企業、向已設立企業投資、接受已設立企業投資者股權轉讓以及法規允許的其它方式、提供創業投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	(註3)	504,500	-	-	504,500	(1,019)	100%	(1,019)	435,133	-

本期期末累計自臺灣 匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$568,724	\$568,724	\$13,931,126

註1：投資方式本公司係以本公司經董事會決議，並於85.12.30經經濟部投資審議委員會(85)二字第85020739號函核准。透過第三地區投資設立元富證券(英屬維京群島)有限公司再投資大陸公司一元富投資諮詢有限公司，其主要營業項目為證券投資諮詢、訓練及授課業務，於八十六年五月三十日獲准設立。又本公司於八十六年六月二十七日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達美金500千元，此項變更申請於86.7.10經經濟部投資審議委員會(86)二字第86723263號函核准。另於105年4月14日經金融監督管理委員會金管證券字第1050011978號函核准在案，更名為元富投資顧問(天津)有限公司。

註2：投資方式本公司係以本公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於103.12.29經經濟部投資審議委員會經審二字第10300317070號函核准，業於2015.2.15取得營業執照。

註3：投資方式本公司係以本公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於104.1.6經經濟部投資審議委員會經審二字第10300317060號函核准，業於2015.2.15取得營業執照。