

富邦證券投資信託股份有限公司

財務報告

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師查核報告

富邦證券投資信託股份有限公司董事會 公鑒：

富邦證券投資信託股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦證券投資信託股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方蕙玲



民國一〇三年三月十四日

富邦證券投資信託股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年及一〇一一年一月一日

單位：新台幣千元

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
資產	金額	金額	金額
流動資產：			
現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 1,567,831	1,240,994	1,577,873
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註六(二)、(十六)及七)			
應收帳款	129,386	172,273	358,560
應收帳款-關係人(附註七)	21,655	24,721	2,830
其他應收款(附註七)	58,019	38,381	45,932
當期所得稅資產(附註六(九)及七)	5,993	4,799	876
預付款項及其他流動資產(附註七)	115,403	115,403	115,403
流動資產合計	4,711	4,455	3,275
非流動資產：			
可供出售金融資產-非流動(附註六(二)、(十六)及七)	1,902,998	1,601,026	2,104,749
採用權益法之投資(附註六(三)及(十六))	426,928	566,644	-
不動產或設備(附註六(四))	133,399	198,997	262,816
無形資產	7,613	9,950	10,765
遞延所得稅資產(附註六(九))	173	-	-
存出保證金(附註六(五)、(十六)、七及八)	3,605	4,048	12,989
營業保證金(附註六(六)及七)	142,623	128,453	99,140
預付設備款	93,000	120,000	120,000
非流動資產合計	723	65	-
資產總計	\$ 2,713,062	2,629,183	2,610,459
負債及權益總計			
流動負債：			
當期所得稅負債			
應付帳款-關係人			
應付費用(附註六(八)及七)			
其他流動負債			
流動負債合計			
非流動負債：			
員工福利負債準備-非流動(附註六(八))			
遞延所得稅負債(附註六(九))			
非流動負債合計			
負債總計			
股本(附註六(十))			
資本公積(附註六(十))			
保留盈餘：			
法定盈餘公積(附註六(十))			
未分配盈餘(特種庫齡損)(附註六(九))			
保留盈餘合計			
其他權益(附註六(十))			
權益總計			
負債及權益總計			
負債及權益總計	\$ 2,713,062	2,629,183	2,610,459

董事長：

經理人：

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：

富邦證券投資信託股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
營業收入(附註六(十二)及七)	\$ 612,836	100	561,264	100
營業費用(附註六(四)、(七)、(八)、七及十二)	503,485	82	512,220	91
營業淨利	109,351	18	49,044	9
營業外收入及支出：				
其他收入(附註六(十三))	10,294	2	5,298	1
其他利益及損失(附註六(十四)及七)	5,161	1	26,700	5
利息收入(附註六(十五)及七)	15,547	3	12,846	2
利息費用	-	-	(12)	-
採用權益法認列之關聯企業損失之份額(附註六(三))	(74,994)	(12)	(58,773)	(10)
營業外收入及支出合計	(43,992)	(6)	(13,941)	(2)
繼續營業部門稅前淨利	65,359	12	35,103	7
減：所得稅費用(附註六(九))	26,233	4	20,110	4
本期淨利	\$ 39,126	8	14,993	3
其他綜合損益：				
備供出售金融資產之未實現評價利益(附註六(二)及(十))	13,759	2	16,644	3
確定福利計畫精算利益(損失)(附註六(八)及(九))	(1,575)	-	4,696	1
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(附註六(十))	9,396	2	(5,046)	(1)
減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(九))	1,284	-	(1,165)	-
其他綜合損益	20,296	4	17,459	3
本期綜合損益總額	\$ 59,422	12	32,452	6
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十一))	\$ 0.20		0.08	
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十一))	\$ 0.20		0.08	

董事長：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦證券投資信託股份有限公司

董事會

民國一〇二年及一〇二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	其他權益項目				國外營運機構財務報表換算之兌換差				其他權益項目			
	國外營運機構財務報表換算之兌換差				國外營運機構財務報表換算之兌換差				國外營運機構財務報表換算之兌換差			
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘(待彌補虧損)	合計	合計	合計	合計	合計	合計	合計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 1,923,445	552,423	17,032	(58,773)	14,993	(41,741)	16,995	16,995	16,995	16,995	16,995	2,451,122
本期淨利	-	-	-	14,993	14,993	14,993	-	-	-	-	-	14,993
本期其他綜合損益	-	-	-	4,824	4,824	4,824	(5,065)	(5,065)	17,700	17,700	12,635	17,459
本期綜合損益總額	-	-	-	19,817	19,817	19,817	(5,065)	(5,065)	17,700	17,700	12,635	32,452
盈餘指標及分配(附註六(十))(註1)：												
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(17,032)	17,032	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積彌補虧損	-	(11,351)	-	11,351	-	11,351	-	-	-	-	-	-
民國一〇一年十二月三十一日餘額	1,923,445	541,072	-	(10,573)	39,126	(10,573)	11,930	11,930	17,700	17,700	29,630	2,483,574
本期淨利	-	-	-	39,126	39,126	39,126	-	-	-	-	-	39,126
本期其他綜合損益	-	-	-	(1,308)	(1,308)	(1,308)	7,577	7,577	14,027	14,027	21,604	20,296
本期綜合損益總額	-	-	-	37,818	37,818	37,818	7,577	7,577	14,027	14,027	21,604	59,422
盈餘指標及分配(附註六(十))(註2)：												
提列法定盈餘公積	-	-	1,458	(1,458)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(13,120)	(13,120)	(13,120)	-	-	-	-	-	(13,120)
民國一〇二年十二月三十一日餘額	\$ 1,923,445	541,072	1,458	12,667	14,125	14,125	19,507	19,507	31,727	31,727	51,234	2,529,876

註1：董監酬勞 0千元及員工紅利131千元已於綜合損益表中扣除。

註2：董監酬勞 0千元及員工紅利114千元已於綜合損益表中扣除。



董事長：



經理人：

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：



富邦證券投資信託股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 65,359	35,103
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	3,832	4,249
攤銷費用	67	-
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(706)	(32,162)
利息費用	-	12
利息收入	(15,547)	(12,846)
股利收入	(10,260)	(5,296)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失之份額	74,994	58,773
處分金融資產投資損失(利益)	(3,765)	3,295
不影響現金流量之收益費損項目合計	48,615	16,025
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
持有供交易之金融資產減少	24,339	207,496
應收帳款減少(增加)	3,066	(21,891)
應收帳款-關係人減少(增加)	(996)	7,551
其他應收款減少(增加)	3,821	(3,835)
其他流動資產增加	(496)	(1,180)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	29,734	188,141
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付費用增加(減少)	19,371	(5,622)
其他流動負債增加(減少)	3,040	(325)
應計退休金負債增加(減少)	(5,161)	967
與營業活動相關之負債之淨變動合計	17,250	(4,980)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	46,984	183,161
調整項目合計	95,599	199,186
營運產生之現金流入	160,958	234,289
收取之利息	10,532	12,758
收取之股利	10,260	5,296
支付之利息	-	(12)
支付之所得稅	(9,338)	(14,056)
營業活動之淨現金流入	172,412	238,275
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(376,993)	(650,000)
處分備供出售金融資產價款	513,163	107,658
備供出售金融資產減資退回股款	22,842	-
取得不動產及設備	(1,495)	(3,434)
存出保證金增加	(14,170)	(29,313)
取得無形資產	(144)	-
營業保證金減少	25,000	-
預付設備款增加	(658)	(65)
投資活動之淨現金流入(流出)	167,545	(575,154)
發放現金股利	(13,120)	-
籌資活動之淨現金流出	(13,120)	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	326,837	(336,879)
期初現金及約當現金餘額	1,240,994	1,577,873
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,567,831	1,240,994

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦證券投資信託股份有限公司

財務報告附註

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱「本公司」)於民國八十一年九月成立。本公司主要經營業務為證券投資信託事業及境外基金總代理事業。

本公司於民國九十年二月十三日與花旗證券投資信託股份有限公司(以下簡稱花旗投信)合併，以本公司為存續公司，並採用購買法處理此合併案，合併股份換發比例為5.4股花旗投信股份換發1股本公司股份。

本公司於民國九十一年八月二十一日經原財政部證券暨期貨管理委員會核准，於民國九十一年八月二十八日以股份轉換方式，讓與全部已發行股份予富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)。本公司股東每1股換發富邦金控2.6469股，股份轉換後本公司成為富邦金控100%持有之子公司。

本公司於民國九十九年九月六日經行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准，以民國九十九年九月二十一日為增資基準日辦理現金增資，每股16.3元發行新股90,354千股。為配合集團組織架構調整，新發行股數全數由富邦綜合證券股份有限公司(以下簡稱富邦證券)認購。現金增資後富邦證券持有本公司60%股權，餘40%由富邦金控持有。

富邦證券於民國一〇〇年三月十一日購買富邦金控持有本公司40%股份，並於民國一〇〇年三月二十二日由富邦證券向金管會報請備查。股權轉讓後本公司成為富邦證券100%持有之子公司。

本公司之母公司為富邦證券，最終母公司為富邦金控。

民國一〇二年十二月三十一日與民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，本公司公開募集之基金規模分別為66,780百萬元、65,127百萬元及66,690百萬元，其基金明細如下：

名	稱	種 類	成 立 年 月	102.12.31 基金規模 (百萬元)	101.12.31 基金規模 (百萬元)	101.1.1 基金規模 (百萬元)
富邦富邦證券投資信託基金 (富邦富邦基金)		封閉型	八十二年二月	\$ 4,731	4,140	3,805
富邦精準證券投資信託基金 (富邦精準基金)		開放型	八十三年十一月	2,083	2,294	2,277
富邦長紅證券投資信託基金 (富邦長紅基金)		開放型	八十四年二月	1,342	1,403	1,323
富邦台灣鳳凰證券投資信託基金 (富邦鳳凰基金)		開放型	八十四年三月	237	196	247
富邦冠軍證券投資信託基金 (富邦冠軍基金)		開放型	八十五年四月	381	383	374
富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金 (富邦吉祥貨幣市場基金)		開放型	八十五年六月	34,618	33,460	41,578
富邦精銳中小證券投資信託基金 (富邦精銳中小基金)		開放型	八十六年六月	1,410	1,552	1,716
富邦高成長證券投資信託基金 (富邦高成長基金)		開放型	八十七年二月	2,005	2,383	2,919

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

名 稱	種 類	成 立 年 月	102.12.31 基金規模 (百萬元)	101.12.31 基金規模 (百萬元)	101.1.1 基金規模 (百萬元)
富邦科技證券投資信託基金 (富邦科技基金)	開放型	八十八年一月	\$ 674	628	363
富邦台灣心證券投資信託基金 (富邦台灣心基金)	開放型	八十八年十二月	515	510	480
富邦網路證券投資信託基金 (富邦網路基金)	開放型	八十九年四月	-	-	276
富邦價值證券投資信託基金 (富邦價值基金)	開放型	八十九年一月	404	433	471
富邦福寶證券投資信託基金 (富邦福寶基金)	開放型	九十一年一月	-	99	114
富邦全球不動產證券投資信託基金 (富邦全球不動產基金)	開放型	九十四年四月	219	269	218
富邦台灣科技指數證券投資信託基金 (富邦台灣科技基金)	指數股票型	九十五年八月	333	370	419
富邦大中華成長證券投資信託基金 (富邦大中華成長基金)	開放型	九十六年七月	785	900	858
富邦台灣傘型之摩根指數股票型證券投資信託基金 (富邦台灣摩根基金)	指數股票型	九十七年二月	374	319	609
富邦台灣傘型之發達指數股票型證券投資信託基金 (富邦台灣發達基金)	指數股票型	九十七年二月	221	231	222
富邦台灣傘型之金融指數股票型證券投資信託基金 (富邦台灣金融基金)	指數股票型	九十七年二月	282	258	531
富邦台灣企業社會責任證券投資信託基金 (富邦台灣企業社會責任基金)	開放型	九十八年三月	115	122	105
富邦丰益債券組合證券投資信託基金 (富邦丰益債券組合基金)	開放型	九十九年八月	149	277	601
富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 (富邦全球投資等級債券基金)	開放型	九十九年十二月	834	2,231	2,339
富邦農糧精選證券投資信託基金 (富邦農糧精選基金)	開放型	一〇〇年四月	314	865	1,062
富邦新興亞洲高成長證券投資信託基金 (富邦新興亞洲高成長基金)	開放型	一〇〇年八月	434	909	1,299
富邦上証180證券投資信託基金 (富邦上証180基金)	指數股票型	一〇〇年八月	8,125	8,039	2,484
富邦策略高收益債券證券投資信託基金 (富邦策略高收益債券基金)	開放型	一〇一年三月	2,801	2,562	-
富邦台灣采吉50證券投資信託基金 (富邦台灣采吉50基金)	指數股票型	一〇一年六月	136	294	-
富邦中國傘型之高收益債券人民幣計價證券投資信託基金(富邦中國高收益債券人民幣計價基金)	開放型	一〇二年六月	2,589	-	-
富邦中國傘型之優質債券人民幣計價證券投資信託基金(富邦中國優質債券人民幣計價基金)	開放型	一〇二年六月	669	-	-
			<u>\$ 66,780</u>	<u>65,127</u>	<u>66,690</u>

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一〇三年三月十四日經董事會通過發佈。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金管會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於二〇〇九年發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為二〇一三年一月一日(理事會於二〇一一年十二月將準則生效日延後至二〇一五年一月一日，復於二〇一三年十一月宣布刪除二〇一五年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至報導期間結束日(以下稱報導日)止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對財務報告金融資產之分類及衡量。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。本公司可能須進一步分析，若採用前述規定，對哪些資產或負債之衡量將造成影響。	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。若採用前述規定，將改變綜合損益表其他合損益項目之表達。	2012.7.1
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，將改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	2013.1.1
2013.5.29	國際會計準則第36號「資產減損」之修正	現行準則規定，當企業商譽或非確定耐用年限無形資產之金額具重大性時，須揭露各受攤現金產生單位可回收金額之關鍵假設。此規定修正為，僅於提列或迴轉減損損失時，始應揭露該等資訊。此外，新增以公允價值減出售成本為基礎計算可回收金額者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。	2014.1.1， 得提前適用

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
2013.11.21	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	2011生效之修正版本規定所有與服務有關且明定於計畫正式條款之員工提撥應歸屬於各服務期間作為負給付。本修正條文允許(但未要求)符合特定條件者，得於服務提供期間將該提撥作為服務成本之減少。	2014.7.1，得提前適用

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本財務報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則資產負債表。

(一)遵循聲明

本財務報告係依照金管會認可之國際財務報導準則。

本財務報告係首份依金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度財務報告，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具。
- (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產。
- (3)確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

2.功能性貨幣及表達貨幣

本公司係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

- 1.預期於本公司正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
- 2.主要為交易目的而持有者。
- 3.預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

4.現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

- 1.預期將於本公司正常營業週期中清償者。
- 2.主要為交易目的而持有者。
- 3.預期將於資產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。
- 4.本公司不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。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。

(四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及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投資。

(五)金融工具

金融資產係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

本公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、應收帳款及其他應收款。

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

2.備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益，並列報於營業外收入及支出項下之綜合損益表項目。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

3.應收帳款

應收帳款主要係因提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務而發生之債權。

針對應收帳款，本公司首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

4.其他應收款

指不屬於前款之應收款項，主要係因銀行存款、營業保證金及存出保證金產生之應收利息。

若其他應收款有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(六)投資關聯企業

關聯企業係指本公司對其財務及營運政策具有重大影響力但未達控制能力者。本公司持有被投資公司百分之二十至百分之五十之表決權時，即假設具有重大影響力。

在權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

財務報告包括自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與本公司會計政策一致性之調整後，本公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。

本公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在本公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(七)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。租賃權益改良依租約期限及估計使用年限較短者，以平均法攤銷。重大更新及改良支出予以資本化，經常性修理及維護支出列為當期費用。

2.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

辦公設備	一～三年
租賃改良	一～三年
其他設備	一～三年

折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

(八)租 賃

承租人

所有承租租賃均視租約之性質，分別採用融資租賃或營業租賃之會計處理。依租賃條件，當本公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於本公司之資產負債表。營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。

(九)無形資產

本公司取得商譽以外無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。後續支出僅於可增加相關特定資產的未來經濟效益時，方可將其資本化，所有其他支出於發生時認列於損益。攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

本公司之無形資產係取得電腦軟體之成本，自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

電腦軟體	三年
------	----

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

(十)非金融資產減損

針對遞延所得稅資產以外之非金融資產，本公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十一)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

2.確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本公司淨義務期限接近，且計價幣別以退休金台銀專戶之歷史報酬率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本公司有利時，認列資產係以任何未認列之前期服務成本，及未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本公司而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇一年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。本公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益，立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

本公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

3.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

(十二)收入

本公司營業收入主要來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。

(十三)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得(損失)者。
- 2.因投資子公司及合資權益所產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉者。
- 3.商譽之原始認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

(十四)每股盈餘

以當期稅後純益除以普通股流通在外加權平均股數為計算基礎。因現金增資而新增之股數應於增資基準日計入普通股流通在外加權平均股數計算。因盈餘、資本公積或員工紅利轉增資而新增之股數，採追溯調整計算。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

(一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外（參閱下述(二)），管理階層於採用本公司會計政策過程中所作對財務報告認列金額具有重大影響之判斷，列示如下：

確定福利計畫之退職後福利。

所得稅。

(二)估計不確定性之主要來源

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度調整之風險。

1.確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

2.所得稅

本公司於中華民國須繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與本公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現 金	\$ 120	133	213
活期存款	184,747	83,033	138,733
定期存款	683,956	648,895	949,896
約當現金－短期票券	699,008	508,933	489,031
合 計	<u>\$ 1,567,831</u>	<u>1,240,994</u>	<u>1,577,873</u>

本公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(十六)。

(二)金融資產

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
開放型基金	\$ 127,535	171,128	389,577
基金評價調整	1,851	1,145	(31,017)
合 計	<u>\$ 129,386</u>	<u>172,273</u>	<u>358,560</u>

有關透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，請詳附註六(十六)「金融工具」之說明。

2.備供出售金融資產－非流動明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
開放型基金	\$ 392,689	550,000	-
封閉型基金	3,836	-	-
基金評價調整	30,403	16,644	-
合 計	<u>\$ 426,928</u>	<u>566,644</u>	<u>-</u>

評價調整變動明細表：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
期初餘額	\$ 16,644	-	-
本期未實現評價利益	13,759	16,644	-
合 計	<u>\$ 30,403</u>	<u>16,644</u>	<u>-</u>

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(三)採用權益法之投資

1.採用權益法之投資明細如下：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
方正富邦基金管理有限公司	33.30	\$ 133,399	33.30	198,997	33.30	262,816

本公司民國一〇二年度及一〇一年度所享有關聯企業損益之份額明細如下：

	102年度	101年度
方正富邦基金管理有限公司	\$ (74,994)	(58,773)

2.有關本公司之關聯企業其財務資訊彙整如下，該等財務資訊並未依本公司持有之所有權比例做調整：

幣別：人民幣千元

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
總資產	\$ 103,774	139,805	209,066
總負債	22,739	12,138	44,881
淨資產	\$ 81,035	127,667	164,185

	102年度	101年度
營業收入	\$ 17,840	10,704
本期淨損	\$ (46,800)	(38,635)

本公司與中國大陸方正證券股份有限公司合資設立基金管理公司，業於民國九十九年八月六日經董事會同意，相關投資金額為人民幣200,000千元，本公司出資人民幣66,600千元，從事基金募集、銷售及資產管理等業務。此投資案已分別於民國一〇〇年一月五日及一月七日經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准通過，核准投資金額為人民幣66,600千元。另於民國一〇〇年六月三十日，取得大陸證券監督管理委員會設立之核准，合資公司名稱為方正富邦基金管理有限公司。本公司於民國一〇〇年七月二十七日匯出投資金額新台幣298,244千元，惟因匯率變動，方正富邦基金管理有限公司於同年八月退還投資款約726千元。截至民國一〇二年十二月三十一日止，本公司累計匯出投資金額約297,518千元。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(四)不動產及設備

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日不動產及設備之成本及折舊變動明細如下：

	辦公設備	其他設備	租賃改良	總 計
成本或認定成本：				
民國102年1月1日餘額	\$ 12,190	15,446	6,266	33,902
增 添	125	769	601	1,495
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 12,315</u>	<u>16,215</u>	<u>6,867</u>	<u>35,397</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 10,523	14,099	5,846	30,468
增 添	1,667	1,347	420	3,434
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 12,190</u>	<u>15,446</u>	<u>6,266</u>	<u>33,902</u>
折 舊：				
民國102年1月1日餘額	\$ 5,391	13,063	5,498	23,952
102年度折舊	2,486	1,009	337	3,832
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 7,877</u>	<u>14,072</u>	<u>5,835</u>	<u>27,784</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 2,918	11,615	5,170	19,703
101年度折舊	2,473	1,448	328	4,249
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 5,391</u>	<u>13,063</u>	<u>5,498</u>	<u>23,952</u>
帳面價值：				
民國102年12月31日	<u>\$ 4,438</u>	<u>2,143</u>	<u>1,032</u>	<u>7,613</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 7,605</u>	<u>2,484</u>	<u>676</u>	<u>10,765</u>
民國101年12月31日	<u>\$ 6,799</u>	<u>2,383</u>	<u>768</u>	<u>9,950</u>

(五)存出保證金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
全權委託保證金	\$ 128,891	114,370	84,870
高爾夫球證保證金	6,500	6,500	6,500
辦公室租賃押金	7,140	7,280	7,467
其他保證金	92	303	303
	<u>\$ 142,623</u>	<u>128,453</u>	<u>99,140</u>

(六)營業保證金

為經營全權委託業務、期貨信託業務及境外基金總代理業務，本公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日以定存單95,000千元、120,000千元及120,000千元繳存於銀行作為營業保證金。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(七)營業租賃

承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
一年內	\$ 9,814	29,807	30,297
一年至五年	4,160	7,771	37,920
	<u>\$ 13,974</u>	<u>37,578</u>	<u>68,217</u>

本公司以營業租賃承租數個辦公室及停車位。租賃期間通常為三至五年。

民國一〇二年度及一〇一年度營業租賃列報於損益之費用分別為30,419千元及31,507千元。

(八)員工福利

1.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務之現值	\$ (53,577)	(56,169)	(59,810)
計畫資產之公允價值	22,205	21,211	20,291
計劃短絀	(31,372)	(34,958)	(39,519)
未認列前期服務成本	-	-	832
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ (31,372)</u>	<u>(34,958)</u>	<u>(38,687)</u>

本公司員工福利負債明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
短期帶薪假負債(帳列應付費用)	<u>\$ 6,062</u>	<u>5,018</u>	<u>4,164</u>

本公司之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1)計畫資產組成

本公司依勞動基準法提撥之退休基金係由行政院勞工委員會勞工退休基金監理會(以下簡稱勞工退休基金監理會)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

截至報導日，本公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計22,205千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇二年度及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務	\$ 56,169	59,810
支付之福利	(5,216)	-
當期服務成本及利息	1,167	1,180
精算損(益)	1,457	(4,821)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 53,577</u>	<u>56,169</u>

(3)計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇二年度及一〇一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 21,211	20,291
已提撥至計畫之金額	720	720
計畫資產預計報酬	392	325
精算(損)益	(118)	(125)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 22,205</u>	<u>21,211</u>

(4)認列為損益之費用

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 128	223
利息成本	1,039	957
前期服務成本	-	832
計畫資產預計報酬	(392)	(325)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 775</u>	<u>1,687</u>

	102年度	101年度
計畫資產實際報酬	<u>\$ 274</u>	<u>200</u>

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(5)認列為其他綜合損益之精算損(益)

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	102年度	101年度
1月1日累積餘額	\$ (4,696)	-
本期認列	1,575	(4,696)
12月31日累積餘額	<u>\$ (3,121)</u>	<u>(4,696)</u>

(6)精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	102年度	101年度
折現率	1.85 %	1.60 %
計畫資產預期報酬	1.85 %	1.60 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

(7)經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利計畫現值	\$ (53,577)	(56,169)	(59,810)
計畫資產之公允價值	22,205	21,211	20,291
確定福利義務淨負債	<u>\$ (31,372)</u>	<u>(34,958)</u>	<u>(39,519)</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整(即精算損失(利益))	<u>\$ 1,457</u>	<u>(4,821)</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整(即精算利益(損失))	<u>\$ (118)</u>	<u>(125)</u>	<u>-</u>

本公司預計於民國一〇二年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為707千元。

(8)計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇二年度報導日，本公司應計退休負債之帳面金額為53,577千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，本公司列之應計退休金負債將分別減少941千元或增加990千元。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

2.確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6.0%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為7,738千元及8,338千元，已提撥至勞工保險局。

(九)所得稅

1.所得稅費用

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之所得稅費用明細如下：

	102年度	101年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 25,001	11,041
	<u>25,001</u>	<u>11,041</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之發生	1,232	9,069
繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>26,233</u>	<u>20,110</u>

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列於其他綜合損益之下的所得稅利益明細如下：

	102年度	101年度
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 1,551	(1,037)
確定福利計畫之精算損失	(267)	(128)
	\$ <u>1,284</u>	<u>(1,165)</u>

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利	\$ <u>65,359</u>	<u>35,103</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅(17%)	\$ 11,111	5,968
暫時性差異	(1,232)	311
不可扣抵之費用	134	(86)
免稅所得	310	(5,619)
遞延所得稅	1,232	9,069
未認列遞延所得稅資產之當期損失	12,749	9,992
其 他	1,929	475
合 計	\$ <u>26,233</u>	<u>20,110</u>

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

本公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
採用權益法認列之關聯企業損失	\$ <u>32,121</u>	<u>19,372</u>	<u>9,380</u>

因投資國外採權益法之關聯企業而產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉。

(2) 已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇二年度及一〇一年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

	累積換算 調整數	其 他	合 計
民國102年1月1日	\$ 2,444	-	2,444
借記(貸記)損益表	-	522	522
借記(貸記)其他綜合損益	1,551	-	1,551
民國102年12月31日	\$ <u>3,995</u>	<u>522</u>	<u>4,517</u>
民國101年1月1日	\$ 3,481	-	3,481
借記(貸記)其他綜合損益	(1,037)	-	(1,037)
民國101年12月31日	\$ <u>2,444</u>	<u>-</u>	<u>2,444</u>

遞延所得稅資產：

	確定福利計畫	其 他	合 計
民國102年1月1日	\$ 3,193	855	4,048
(借記)貸記損益表	(886)	176	(710)
(借記)貸記其他綜合損益	267	-	267
民國102年12月31日	\$ <u>2,574</u>	<u>1,031</u>	<u>3,605</u>
民國101年1月1日	\$ 2,901	10,088	12,989
(借記)貸記損益表	164	(9,233)	(9,069)
(借記)貸記其他綜合損益	128	-	128
民國101年12月31日	\$ <u>3,193</u>	<u>855</u>	<u>4,048</u>

3. 所得稅核定情形

緣本公司自民國九十二年度起，營利事業所得稅係與富邦金控採行連結稅制合併辦理申報，因申報結果所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期所得稅資產。惟自民國九十九年度起，本公司因配合集團組織調整後為富邦證券之子公司，營利事業所得稅將不再採行連結稅制與富邦金控合併辦理申報。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國九十七年度依財政部民國九十七年十二月一日台財稅字第9704559460號函因以自有資金向債券型基金買入結構債或分割本金債券，再以市價出售方式所承擔之損失得自課稅所得額中減除，而申請更正民國九十四年度、九十五年度及九十六年度營利事業所得稅結算申報案件，計認列應收退稅款為163,745千元。應收退稅款因陸續收現、稅率變動及各期所得稅估計之影響，截至民國一〇二年十二月三十一日止之餘額為115,403千元(帳列當期所得稅資產)。

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十六年度及九十九年度至一〇〇年度。

4.兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>12,667</u>	<u>(10,573)</u>	<u>(58,773)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>31,277</u>	<u>21,940</u>	<u>7</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>102年度(預計)</u> <u>20.48 %</u>	<u>101年度(實際)</u> <u>- %</u>	

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(十)資本及其他權益

1.普通股之發行

本公司於民國一〇〇年六月二十一日經董事會決議以未分配盈餘273,445千元及資本公積150,000千元轉增資發行新股42,345千股，已於民國一〇〇年七月二十六日經主管機關核准，並於民國一〇〇年九月二日完成法定變更登記。

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司額定股本總額皆為2,000,000千元，每股面額10元，皆為200,000千股，已發行股份皆為192,345千股。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
發行股票溢價	\$ <u>541,072</u>	<u>541,072</u>	<u>552,423</u>

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得按股東原有股份之比例以已實現之資本公積發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

本公司於民國一〇一年五月二十五日經董事會決議，以資本公積11,351千元彌補累積虧損。

3. 法定盈餘公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

本公司於民國一〇一年五月二十五日經董事會決議，以法定盈餘公積17,032千元彌補累積虧損。

4. 特別盈餘公積

依證券投資信託事業管理規則及金管會金管證四字第940002859號函之規定，為保護債券型基金受益人權益，證券投資信託事業所經理之投資國內債券型基金，自民國九十三年度起於會計年度終了時仍持有結構式利率商品(含債券及存款)者，於分派盈餘時，提列一定比率之特別盈餘公積。首次提列時應以當年度稅後盈餘加計前期未分配盈餘為基礎，提列百分之二十為特別盈餘公積，第二年後即以每年度稅後盈餘提列百分之二十為特別盈餘公積，但累積金額已達實收資本額者，得免繼續提列。

證券投資信託事業所經理之債券型基金處理完結所持有結構式利率商品(含債券及存款)者，報經金管會核准，得迴轉為可分配盈餘。若證券投資信託事業欲動用特別盈餘公積彌補虧損，亦須報經金管會核准。

本公司於民國一〇〇年三月四日報經金管會核准後，於民國一〇〇年六月二十一日經董事會決議，迴轉特別盈餘公積193,274千元至未分配盈餘。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

5. 盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於繳納所得稅並彌補以往年度虧損後，應先提列百分之十為法定盈餘公積，如尚有餘額，應提所餘盈餘至少百分之一為員工紅利，其餘盈餘依董事會之建議由股東會決議分配或保留之。

本公司成為富邦綜合證券股份有限公司持股100%之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止，本公司依過去員工紅利分派成數及金額為參考依據，並參酌未來營運狀況提撥員工紅利，估計金額分別為114千元及131千元。惟若嗣後董事會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為估計變動，列為變動當期之損益。前述員工紅利於計算稀釋每股盈餘時，以民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日每股淨值計算分別可分配9千股及10千股。

本公司於民國一〇一年五月二十五日經董會決議通過民國一〇〇年度虧損撥補案，以法定盈餘公積17,032千元及資本公積11,351千元，合計28,383千元彌補累積虧損，經彌補後法定盈餘公積為0千元，資本公積撥補後餘額為541,072千元。

本公司於民國一〇二年五月三十日經董事會決議通過民國一〇一年度盈餘分配案，其中提列法定盈餘公積1,458千元及現金股利13,120千元。

民國一〇一年度員工紅利及董監酬勞實際配發情形與本公司財務報表認列金額之差異如下：

	101年度		
	董事會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利－現金	\$ 131	131	-
董監酬勞	-	-	-
	<u>\$ 131</u>	<u>131</u>	<u>-</u>

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

6.其他權益

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出 售投資	合 計
民國102年1月1日	\$ 11,930	17,700	29,630
外幣換算差異：			
關聯企業	7,577	-	7,577
備供出售金融資產未實現損 益：			
本公司	-	13,759	13,759
關聯企業	-	268	268
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 19,507</u>	<u>31,727</u>	<u>51,234</u>
民國101年1月1日	\$ 16,995	-	16,995
外幣換算差異：			
關聯企業	(5,065)	-	(5,065)
備供出售金融資產未實現損 益：			
本公司	-	16,644	16,644
關聯企業	-	1,056	1,056
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 11,930</u>	<u>17,700</u>	<u>29,630</u>

(十一)每股盈餘

本公司計算基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	102年度	單位：千股 101年度
基本每股盈餘		
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>39,126</u>	<u>14,993</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>192,345</u>	<u>192,345</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.20</u>	<u>0.08</u>
稀釋每股盈餘		
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>39,126</u>	<u>14,993</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	192,345	192,345
尚未經股東會決議且得採股票發放之員工紅利	9	10
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數(千股)	<u>192,354</u>	<u>192,355</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.20</u>	<u>0.08</u>

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(十二)營業收入

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之營業收入明細如下：

	102年度	101年度
管理費收入	\$ 604,901	552,534
銷售費收入	4,961	6,518
其他營業收入	2,974	2,212
	<u>\$ 612,836</u>	<u>561,264</u>

(十三)其他收入

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之其他收入明細如下：

	102年度	101年度
股利收入	\$ 10,260	5,296
其他收入	34	2
	<u>\$ 10,294</u>	<u>5,298</u>

(十四)其他利益及損失

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之其他利益及損失明細如下：

	102年度	101年度
處分投資利益(損失)	\$ 3,765	(3,295)
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨利益	706	32,162
外幣兌換利益(損失)淨額	3,071	(13)
其他損失	(2,381)	(2,154)
	<u>\$ 5,161</u>	<u>26,700</u>

(十五)利息收入

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之利息收入明細如下：

	102年度	101年度
銀行存款利息收入	\$ 12,077	10,588
短期票券利息收入	3,468	2,258
押金息	2	-
	<u>\$ 15,547</u>	<u>12,846</u>

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)金融工具

1.公允價值

(1)本公司金融資產及金融負債公允價值資訊如下：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值
金融資產：						
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 1,748,498	1,748,498	1,428,895	1,428,895	1,747,511	1,747,511
透過損益按公允價值衡量之金融資產 — 流動	129,386	129,386	172,273	172,273	358,560	358,560
備供出售金融資產—非流動	426,928	426,928	566,644	566,644	-	-
存出保證金	142,623	142,623	128,453	128,453	99,140	99,140
金融負債：						
公平價值與帳面價值相之金融負債	114,839	114,839	97,597	97,597	104,300	104,300

(2)本公司估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收帳款(含關係人)、其他應收款、營業保證金、存出保證金、應收股利、應付費用及其他流動負債等。
- B. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產主要係投資開放型受益憑證，開放型受益憑證以資產負債表日該基金之每單位淨值為其公允價值。

(3)公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- A. 第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。
- B. 第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。
- C. 第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

	第一級	第二級	第三級	合 計
102年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	129,386	-	-	129,386
備供出售金融資產	426,928	-	-	426,928
101年12月31日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	172,273	-	-	172,273
備供出售金融資產	566,644	-	-	566,644
101年1月1日				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	358,560	-	-	358,560

於民國一〇二年度及一〇一年度並無公允價值衡量第一等級與第二等級間之移轉。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

2. 匯率風險

(1) 匯率風險之暴險

本公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產如下：

	102.12.31			101.12.31			101.1.1		
	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣
採用權益法之投資									
人民幣	\$ 26,985	4.9435	133,399	42,513	4.6808	198,997	54,674	4.8070	262,816

(2) 敏感性分析

本公司之匯率風險主要來自於以外幣計價採權益法之投資，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇二年度及一〇一年度當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇二年度及一〇一年度之稅後淨利將分別增加或減少1,107千元及1,652千元。兩期分析係採用相同基礎。

(十七) 財務風險管理

1. 風險管理制度

(1) 風險管理政策目的與目標

本公司風險管理政策，目的在建立本公司整體風險管理制度與管理機制。規範妥適的風險管理方針、措施與程序，以辨明、衡量、監督及報告所有風險管理事宜。本政策之目標在建立公司整體風險管理制度，以符合主管監督機關對風險管理相關規範要求，奠定整體穩健發展的基礎。

(2) 風險管理制度

本公司已訂定一套書面化之整體性風險管理制度，並以執行其風險管理相關制度，其內容敘述如下：

A. 風險管理政策：主要內容為風險管理範疇(風險管理文化、風險管理組織架構、風險管理流程)、風險管理政策範圍(本公司之風險管理政策主要涵蓋的範圍有市場風險、信用風險、流動性風險(資金調度流動性風險、部位流動性風險)、作業風險(系統及事件風險、法律風險)、新商品風險管理、信譽風險管理、風險管理制度、以及新增、修訂或廢止風險政策、辦法、準則及風險限額申請程序、投資活動風險控管、資產負債管理、大額曝險管理等。

B. 風險管理制度執行準則：為建立本公司風險控管機制，確保風險管理制度之完整性，提昇風險分工的效能。特訂定風險控管辦法，其內容包括風險責任分工、風險控管辦法範圍、市場風險管理機制(風險管理流程、限額管理機制、風險之量化衡量管理)、信用風險管理機制(信用風險分級管理、投資或交易前之信用評估、投資或交易後之信用監控、信用風險集中度風險管理)、流動性風險機制(市場流動性風險管理、資金流動性風險管理)、作業風險管理機制(關鍵風險指標(KPI)及作業風險監控點)、法律風險(法律遵循管理)、超限例外管理程序等。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

C.各業務單位風險管理辦法/細則：本公司依不同部門之業務特性與業務需求所訂定風險機制。各相關單位應遵循之各項風險規範，其範圍包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險之相關控管規定。

(3)風險管理組織及架構

為有效控制本公司整理之風險狀況，本公司成立專責之風險控管部，負責風險控管相關工作。風險管理部主要負責公司風險管理制度之規劃與管理，自有資金與所管理資產日常風險之監控、衡量、評估等執行層面之事務，依風險管理委員會及其應獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，定期向風險管理委員會、富邦證券風險控管部、富邦金控風險控管處、董事會等提出風險管理報告。

(4)風險管理流程

本公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監控及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A.市場風險

a.策略及流程

本公司將自有資金部位分成利率、匯率、權益證券、及商品四大類，每一種類又依其目的區分為交易部位與非交易部位，以利後續衡量與監控等管理。且根據個別組合之特性及投資目標，從可能損失金額之絕對市場風險和可能無法達成投資目標之相對市場風險兩個面向來衡量，衡量的方法應正確，並確保使用方法的一致性。

b.風險報告及衡量資訊之範圍與特點

本公司設有部位及損益之限額管理機制及停損規範，以有效管理自有資金部位及損益狀況。每日監控市場風險限額進行部份控管、損益控管及超限例外管理程序。配合富邦金控風控處，持續加強市場風險值系統應用及相關控管措施，使本公司更有效執行市場風險控管。

B.信用風險

a.策略及流程

本公司已建立信用風險管理制度，並對於自有資金部位及管理資產之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。本公司信用風險管理目標在於達成公司之股東與受益人權益價值最大化目標，運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，依據所訂定之信用風險管理相關制度及規範，確認信用風險之辨識、衡量及監控功能。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

b.風險報告及衡量資訊之範圍與特點

本公司信用風險管理運作包括：

- (A)核決權限管理
- (B)信用評估管理
- (C)信用限額管理
- (D)投資或交易前之信用評估
- (E)投資或交易後之信用評估

另外，對於交易對手之信用狀況進行監控，每日與核准之信用風險限額比較，以及定期向風險管理委員會提出風險管理報告。另於信用分級管理方面，本公司信用分級管理依據國內外主要評等機構所公開之信用評等報告或交易對手經會計師查核之財務報表等資訊建立適當之信用評估機制。一旦發生重大事件或危及本公司權益時，立即採取緊急因應措施，以維護本公司債權權益。

C.流動性風險

a.策略及流程

本公司對於所有業務之流動性風險（包括市場流動性風險與資金流動性風險），已訂定相關之控管辦法並落實執行。本公司流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免資金流量缺口發生。

b.風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

2.風險分析

(1)信用風險分析

本公司自有資金從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的。

資產信用風險：

發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。

標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使本公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、債(票)券附條件交易。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

A.信用風險集中度分析

下表為本公司金融資產之最大信用風險暴險金額之地區與產業分佈：

102.12.31										
信用風險暴險金額—地區別										
金融資產	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計				
現金及約當現金	\$ 1,567,831	-	-	-	-	1,567,831				
備供出售金融資產—非流動	102,266	-	163,353	-	-	265,619				
其他存出保證金	237,623	-	-	-	-	237,623				
其他流動資產	865	-	-	-	-	865				
合計	\$ 1,908,585	-	163,353	-	-	2,071,938				
佔整體比例	92.12 %	- %	7.88 %	- %	- %	100.00 %				
101.12.31										
信用風險暴險金額—地區別										
金融資產	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計				
現金及約當現金	\$ 1,240,994	-	-	-	-	1,240,994				
備供出售金融資產—非流動	299,019	-	184,008	-	-	483,027				
其他存出保證金	248,453	-	-	-	-	248,453				
其他流動資產	899	-	-	-	-	899				
合計	\$ 1,789,365	-	184,008	-	-	1,973,373				
佔整體比例	90.68 %	- %	9.32 %	- %	- %	100.00 %				
101.1.1										
信用風險暴險金額—地區別										
金融資產	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計				
現金及約當現金	\$ 1,577,873	-	-	-	-	1,577,873				
其他存出保證金	219,140	-	-	-	-	219,140				
其他流動資產	340	-	-	-	-	340				
合計	\$ 1,797,353	-	-	-	-	1,797,353				
佔整體比例	100.00 %	- %	- %	- %	- %	100.00 %				
102.12.31										
信用風險暴險金額—產業別										
金融資產	金融服務	中央及 地方政府 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	其他 服務	合計
現金及約當現金	\$ 1,567,831	-	-	-	-	-	-	-	-	1,567,831
備供出售金融資產—非流動	265,619	-	-	-	-	-	-	-	-	265,619
其他存出保證金	237,623	-	-	-	-	-	-	-	-	237,623
其他流動資產	865	-	-	-	-	-	-	-	-	865
合計	\$ 2,071,938	-	-	-	-	-	-	-	-	2,071,938
佔整體比例	100.00 %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	100.00 %
101.12.31										
信用風險暴險金額—產業別										
金融資產	金融服務	中央及 地方政府 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	其他 服務	合計
現金及約當現金	\$ 1,240,994	-	-	-	-	-	-	-	-	1,240,994
備供出售金融資產—非流動	483,027	-	-	-	-	-	-	-	-	483,027
其他存出保證金	248,453	-	-	-	-	-	-	-	-	248,453
其他流動資產	899	-	-	-	-	-	-	-	-	899
合計	\$ 1,973,373	-	-	-	-	-	-	-	-	1,973,373
佔整體比例	100.00 %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	100.00 %

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

101.1.1

信用風險暴險金額－產業別										
金融資產	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售及 社 發	建築及 材 料	生技醫 藥 業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	其 他 服 務	合 計
現金及約當現金	\$ 1,577,873	-	-	-	-	-	-	-	-	1,577,873
其他存出保證金	219,140	-	-	-	-	-	-	-	-	219,140
其他流動資產	340	-	-	-	-	-	-	-	-	340
合計	\$ 1,797,353	-	-	-	-	-	-	-	-	1,797,353
佔整體比例	100.00 %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	- %	100.00 %

本公司信用風險暴險來源，以台灣地區為主，並皆屬金融服務業，主要係因本公司現金存放於銀行等金融機構、以及本公司購買開放型基金對手均為金融機構所致。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

b.備供出售金融資產－非流動

開放型基金為債券型基金，投資標的主要係以國外固定收益型商品為主。

c.其他存出保證金

主要係含營業保證金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指本公司在外有存出供作保證之現金或其他資產，因存放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。

d.其他流動資產

係本公司暫付款項，主要為電話費及謝年會借支。

C.信用風險品質分級

本公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力佳，大有能力遵守財務承諾，違約機率甚低者。

中風險：信用品質、債務履約能力、對景氣循環適應力一般之企業，需要稍加監控，違約機率為低至中等者。

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需要密切監控，違約機率較高者。

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，本公司依潛在損失估計已達減值標準。本公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

102.12.31							
本公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合 計
現金及約當現金	\$ 1,567,831	-	-	-	-	-	1,567,831
備供出售金融資產—非流動	89,542	156,065	20,012	-	-	-	265,619
其他存出保證金	237,623	-	-	-	-	-	237,623
其他流動資產	865	-	-	-	-	-	865
小計	1,895,861	156,065	20,012	-	-	-	2,071,938
佔整體比例	91.50 %	7.53 %	0.97 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	21,655	-	-	-	-	-	21,655
合計	\$ 1,917,516	156,065	20,012	-	-	-	2,093,593
佔整體比例	91.59 %	7.45 %	0.96 %	- %	- %	- %	100.00 %

101.12.31							
本公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合 計
現金及約當現金	\$ 1,240,994	-	-	-	-	-	1,240,994
備供出售金融資產—非流動	-	335,136	147,891	-	-	-	483,027
其他存出保證金	248,453	-	-	-	-	-	248,453
其他流動資產	899	-	-	-	-	-	899
小計	1,490,346	335,136	147,891	-	-	-	1,973,373
佔整體比例	75.52 %	16.98 %	7.50 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	24,721	-	-	-	-	-	24,721
合計	\$ 1,515,067	335,136	147,891	-	-	-	1,998,094
佔整體比例	75.83 %	16.77 %	7.40 %	- %	- %	- %	100.00 %

101.1.1							
本公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合 計
現金及約當現金	\$ 1,577,873	-	-	-	-	-	1,577,873
其他存出保證金	219,140	-	-	-	-	-	219,140
其他流動資產	340	-	-	-	-	-	340
小計	1,797,353	-	-	-	-	-	1,797,353
佔整體比例	100.00 %	- %	- %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	2,830	-	-	-	-	-	2,830
合計	\$ 1,800,183	-	-	-	-	-	1,800,183
佔整體比例	100.00 %	- %	- %	- %	- %	- %	100.00 %

由上表中顯示，本公司無「已逾期但未減損值」之金融資產，屬「正常資產」分類中，有0.96%~7.40%為高度風險分級，係為備供出售金融資產—非流動，投資標的包括全球型高收益債券基金以及亞洲不動產基金。上述投資標的淨值波動較大，本公司每日檢視投資目標損益狀況，並依規定執行獲利了結或停損出場措施，以將投資標的面臨的風險降至最低。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(2)資金流動性風險分析

A.資金流動風險衡量分析

102.12.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 883,875	131,621	201,940	337,895	12,500	1,567,831
透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 流動	129,386	-	-	-	-	129,386
應收款項	18,642	61,032	-	-	-	79,674
合計	\$ 1,031,903	192,653	201,940	337,895	12,500	1,776,891
佔整體比例	58.07 %	10.84 %	11.37 %	19.02 %	0.70 %	100.00 %

102.12.31						
金融負債	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	合 計
應付帳款	\$ 118,527	2,728	-	2,641	-	123,896
代收款項	4,737	-	-	-	-	4,737
合計	\$ 123,264	2,728	-	2,641	-	128,633
佔整體比例	95.83 %	2.12 %	- %	2.05 %	- %	100.00 %
現金流入	1,031,903	192,653	201,940	337,895	12,500	1,776,891
現金流出	123,264	2,728	-	2,641	-	128,633
現金流入淨額	908,639	189,925	201,940	335,254	12,500	1,648,258

101.12.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 592,099	31,000	130,000	460,000	27,895	1,240,994
透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 流動	172,273	-	-	-	-	172,273
應收款項	-	63,102	-	-	-	63,102
合計	\$ 764,372	94,102	130,000	460,000	27,895	1,476,369
佔整體比例	51.77 %	6.37 %	8.81 %	31.16 %	1.89 %	100.00 %

101.12.31						
金融負債	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	合 計
應付帳款	\$ 69,914	33,595	-	-	-	103,509
代收款項	1,697	-	-	-	-	1,697
合計	\$ 71,611	33,595	-	-	-	105,206
佔整體比例	68.07 %	31.93 %	- %	- %	- %	100.00 %
現金流入	764,372	94,102	130,000	460,000	27,895	1,476,369
現金流出	71,611	33,595	-	-	-	105,206
現金流入淨額	692,761	60,507	130,000	460,000	27,895	1,371,163

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

101.1.1						
金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 627,977	26,000	230,000	666,000	27,896	1,577,873
透過損益按公允價值衡量之金融資產－ 流動	358,560	-	-	-	-	358,560
應收款項	-	48,762	-	-	-	48,762
合計	\$ 986,537	74,762	230,000	666,000	27,896	1,985,195
佔整體比例	49.69 %	3.77 %	11.59 %	33.55 %	1.40 %	100.00 %

101.1.1						
金融負債	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	合 計
應付帳款	\$ 71,226	37,905	-	-	-	109,131
代收款項	2,022	-	-	-	-	2,022
合計	\$ 73,248	37,905	-	-	-	111,153
佔整體比例	65.90 %	34.10 %	- %	- %	- %	100.00 %
現金流入	986,537	74,762	230,000	666,000	27,896	1,985,195
現金流出	73,248	37,905	-	-	-	111,153
現金流入淨額	913,289	36,857	230,000	666,000	27,896	1,874,042

(十八)資本管理

本公司資本管理之最主要目標，係確認維持健全之信用評等及良好之資本比率，以支持企業營運及股東權益之極大化。本公司依經濟情況以管理並調整資本結構，可能藉由調整股利支付、返還資本或發行新股已達成維持及調整資本結構之目的。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
富邦富邦證券投資信託基金 (以下簡稱富邦富邦基金)	本公司經理之基金
富邦農糧精選證券投資信託基金 (以下簡稱富邦農糧精選基金)	本公司經理之基金
富邦精準證券投資信託基金 (以下簡稱富邦精準基金)	本公司經理之基金
富邦長紅證券投資信託基金 (以下簡稱富邦長紅基金)	本公司經理之基金
富邦台灣鳳凰證券投資信託基金 (以下簡稱富邦鳳凰基金)	本公司經理之基金
富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金 (以下簡稱富邦吉祥貨幣市場基金)	本公司經理之基金
富邦精銳中小證券投資信託基金 (以下簡稱富邦精銳中小基金)	本公司經理之基金
富邦高成長證券投資信託基金 (以下簡稱富邦高成長基金)	本公司經理之基金
富邦科技證券投資信託基金 (以下簡稱富邦科技基金)	本公司經理之基金
富邦台灣心證券投資信託基金 (以下簡稱富邦台灣心基金)	本公司經理之基金
富邦網路證券投資信託基金 (以下簡稱富邦網路基金)	本公司經理之基金
富邦大中華成長證券投資信託基金 (以下簡稱富邦大中華成長基金)	本公司經理之基金
富邦價值證券投資信託基金 (以下簡稱富邦價值基金)	本公司經理之基金
富邦福寶證券投資信託基金 (以下簡稱富邦福寶基金)	本公司經理之基金
富邦全球不動產證券投資信託基金 (以下簡稱富邦全球不動產基金)	本公司經理之基金
富邦冠軍證券投資信託基金 (以下簡稱富邦冠軍基金)	本公司經理之基金
富邦台灣傘型之摩根指數股票型基金 (以下簡稱富邦台灣摩根基金)	本公司經理之基金
富邦台灣傘型之發達指數股票型基金 (以下簡稱富邦台灣發達基金)	本公司經理之基金
富邦台灣傘型之金融指數股票型基金 (以下簡稱富邦台灣金融基金)	本公司經理之基金

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
富邦台灣科技指數證券投資信託基金 (以下簡稱富邦台灣科技基金)	本公司經理之基金
富邦台灣企業社會責任證券投資信託基金 (以下簡稱富邦台灣企業社會責任基金)	本公司經理之基金
富邦策略一號證券投資信託基金 (以下簡稱富邦策略一號基金)	本公司經理之基金
富邦策略二號證券投資信託基金 (以下簡稱富邦策略二號基金)	本公司經理之基金
富邦丰益債券組合證券投資信託基金 (以下簡稱富邦丰益債券組合基金)	本公司經理之基金
富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 (以下簡稱富邦全球投資等級債券基金)	本公司經理之基金
富邦新興亞洲高成長證券投資信託基金 (以下簡稱富邦新興亞洲高成長基金)	本公司經理之基金
富邦上証180證券投資信託基金 (以下簡稱富邦上証180基金)	本公司經理之基金
富邦多元回報債券組合證券投資信託基金 (以下簡稱富邦多元回報債券組合基金)	本公司經理之基金
富邦策略高收益債券證券投資信託基金 (以下簡稱富邦策略高收益債券基金)	本公司經理之基金
富邦策略就業99指數私募基金	本公司經理之基金
富邦台灣采吉50基金	本公司經理之基金
富邦中國傘型之高收益債券人民幣計價證券投資信託基金(以下簡稱富邦中國高收益債券人民幣計價基金)	本公司經理之基金
富邦中國傘型之優質債券人民幣計價證券投資信託基金(以下簡稱富邦中國優質債券人民幣計價基金)	本公司經理之基金
富邦綜合證券股份有限公司 (以下簡稱富邦證券)	本公司之母公司
富邦金融控股股份有限公司 (以下簡稱富邦金控)	本公司之最終母公司
富邦人壽保險股份有限公司 (以下簡稱富邦人壽)	係本公司母公司之兄弟公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台北富邦銀行)	係本公司母公司之兄弟公司
台新國際商業銀行(以下簡稱台新銀行)	實質關係人(自民國一〇二年十月起)
其他關係人	係個別款項未達10,000千元之富邦集團之關係企業或實質關係人

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.經理管理費收入

	102年度		101年度	
	金 額	佔本公 司營業 收入%	金 額	佔本公 司營業 收入%
富邦富邦基金	\$ 53,393	8.71	48,117	8.57
富邦精準基金	31,747	5.18	34,577	6.16
富邦長紅基金	21,979	3.59	22,451	4.00
富邦農糧精選基金	10,129	1.65	19,591	3.49
富邦吉祥貨幣市場基金	37,086	6.05	48,146	8.58
富邦高成長基金	34,960	5.71	42,302	7.54
富邦精銳中小基金	23,814	3.89	25,868	4.61
富邦新興亞洲高成長基金	11,753	1.92	20,313	3.62
富邦大中華成長基金	15,582	2.54	14,437	2.57
富邦全球投資等級債券基金	17,155	2.80	26,255	4.68
富邦上証180基金	82,921	13.53	28,254	5.03
富邦策略高收益債券基金	53,606	8.75	35,695	6.36
富邦科技基金	10,597	1.73	7,442	1.33
富邦中國高收益債券人民幣 計價基金	17,918	2.92	-	-
其他(係個別款項未達 10,000千元以上者)	59,101	9.64	59,709	10.64
合 計	<u>\$ 481,741</u>	<u>78.61</u>	<u>433,157</u>	<u>77.18</u>

2.銷售手續費收入

	102年度		101年度	
	金 額	佔本公 司營業 收入%	金 額	佔本公 司營業 收入%
其他(係個別款項未達 10,000千元以上者)	<u>\$ 4,880</u>	<u>0.80</u>	<u>6,506</u>	<u>1.16</u>

3.應收帳款

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
富邦上証180基金贖回款	\$ 18,642	32.13	-	-	-	-
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	39,377	67.87	38,381	100.00	45,932	100.00
	<u>\$ 58,019</u>	<u>100.00</u>	<u>38,381</u>	<u>100.00</u>	<u>45,932</u>	<u>100.00</u>

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

4.銀行存款及其他資產

本公司存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
現金與約當現金：						
活期存款	\$ 92,443	50.04	10,024	12.07	60,968	4.95
定期存款	\$ 12,500	1.82	-	-	6,000	0.63
存出保證金	\$ 128,891	90.37	114,370	89.04	84,870	85.61
台新銀行	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
現金與約當現金：						
活期存款	\$ 5,287	2.86	-	-	-	-
定期存款	\$ 250,000	36.55	-	-	-	-

5.透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 122,619	121,878	121,057
富邦新興亞洲高成長基金	-	-	36,887
富邦大中華成長基金	-	-	32,760
富邦精銳中小基金	-	-	31,849
富邦高成長基金	-	-	31,692
富邦農糧精選基金	-	-	26,815
其他(係個別金額未達10,000千元以上者)	6,767	3,586	31,037
合 計	\$ 129,386	125,464	312,097

6.備供出售之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦中國高收益債券人民幣計價基金 \$	102,785	-	-
富邦中國優質債券人民幣計價基金	40,555	-	-
富邦精銳中小基金	24,486	19,957	-
富邦大中華成長基金	10,763	32,669	-
富邦精準基金	20,415	-	-
富邦台灣摩根基金	30,320	-	-
富邦全球投資等級債券基金—B類	-	92,678	-
富邦策略高收益債券基金—B類	-	83,317	-
其他(係個別金額未達10,000千元以上者)	10,788	-	-
合 計	\$ 240,112	228,621	-

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

7.營業保證金

於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司存放於台北富邦銀行之定存單為95,000千元、120,000千元及120,000千元繳存作為營業保證金。

8.佣金支出

	102年度 佣金支出	102.12.31 應付佣金餘額
台北富邦銀行	\$ 76,334	15,025
富邦證券	10,258	1,253
其他(係個別金額未達10,000千元以上者)	7,144	1,432
合 計	<u>\$ 93,736</u>	<u>17,710</u>
	101年度 佣金支出	101.12.31 應付佣金餘額
台北富邦銀行	\$ 86,284	17,459
富邦證券	11,821	968
其他(係個別金額未達10,000千元以上者)	6,784	1,154
合 計	<u>\$ 104,889</u>	<u>19,581</u>

係支付關係人代銷本公司經理之基金銷售佣金。期末應付佣金帳列應付費用項下。

9.本公司其他與關係人交易金額未達一千萬元，予以彙總揭露如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
預付租金(帳列預付款項及其他流動資產)	<u>\$ 68</u>	<u>68</u>	<u>89</u>
預付保費(帳列預付款項及其他流動資產)	<u>\$ 253</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
暫付款(帳列預付款項及其他流動資產)	<u>\$ 465</u>	<u>512</u>	<u>-</u>
存出保證金	<u>\$ 135</u>	<u>135</u>	<u>185</u>
應付費用	<u>\$ 538</u>	<u>3,351</u>	<u>7</u>
應收利息(帳列其他應收款)	<u>\$ 347</u>	<u>286</u>	<u>169</u>

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

	102年度	101年度
利息收入	\$ 2,177	1,366
租金支出(帳列營業費用)	\$ 812	965
保險費(帳列營業費用)	\$ 1,755	1,970
勞務費(帳列營業費用)	\$ 294	321
資訊費(帳列營業費用)	\$ 1,324	1,919
水電管理費(帳列營業費用)	\$ 163	259
其他費用(帳列營業費用)	\$ 5,464	4,787

本公司與關係人間之租金計價，係按市場行情決定，並逐月支付。

10. 其 他

- (1)本公司自民國九十二年度起營利事業所得稅結算申報暨未分配盈餘申報，開始採用連結稅制以富邦金控為納稅義務人，截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日本公司應收退稅款金額皆為115,403千元，惟因配合富邦金控集團組織架構調整後已非富邦金控之子公司，故自民國九十九年度起不再採用連結稅制，請詳附註六(九)之說明。
- (2)富邦人壽於民國九十五年間購進由本公司所經理之債券型基金所持有之本金分割債券，計16,116,457千元。本公司承諾補償富邦人壽購進金融債及公司債之資金運用收益率為90天CP+20bp，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽，民國一〇二年度及一〇一年度已認列補償金額分別為2,381千元及2,154千元(帳列其他損失)。

11. 董事、監察人及管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 27,401	26,776
其他長期員工福利	144	165
退職後福利	382	3,774
股份基礎給付	201	-

八、質押之資產

本公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	102.12.31	101.12.31	101.1.1
全權委託保證金	定存	\$ 128,891	114,370	84,870
(帳列存出保證金項下)				

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年度			101年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	-	206,053	206,053	-	203,594	203,594
勞健保費用	-	12,769	12,769	-	12,938	12,938
退休金費用	-	8,513	8,513	-	10,025	10,025
其他員工福利費用	-	6,265	6,265	-	6,749	6,749
折舊費用	-	3,832	3,832	-	4,249	4,249
攤銷費用	-	67	67	-	-	-

十三、附註揭露事項：無。

十四、部門資訊：無。

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司民國一〇一年之財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本財務報告係包含於首份依據經金管會認可之國際財務報導準則編製之年度財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註五所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年度之比較財務報告、民國一〇一年資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，本公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明列示於下表及其附註。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(一)資產負債表項目之調節

	101.12.31			101.1.1		
	先前之 一般公認 會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之 一般公認 會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs
流動資產(4)	\$ 1,485,625	115,401	1,601,026	1,989,346	115,403	2,104,749
基金及長期投資	765,641	-	765,641	262,816	-	262,816
不動產及設備(3)	10,015	(65)	9,950	10,765	-	10,765
無形資產(1)	1,389	(1,389)	-	1,700	(1,700)	-
其他資產(1)、(2)、(3)及(4)	366,063	(113,497)	252,566	345,736	(113,607)	232,129
總資產	\$ 2,628,733	450	2,629,183	2,610,363	96	2,610,459
流動負債(2)	\$ 103,189	5,018	108,207	113,005	4,164	117,169
其他負債(1)	31,602	5,800	37,402	35,765	6,403	42,168
總負債	134,791	10,818	145,609	148,770	10,567	159,337
股本	1,923,445	-	1,923,445	1,923,445	-	1,923,445
資本公積	541,072	-	541,072	552,423	-	552,423
保留盈餘(1)及(2)	14,578	(25,151)	(10,573)	(11,351)	(30,390)	(41,741)
其他股東權益項目(1)	14,847	14,783	29,630	(2,924)	19,919	16,995
股東權益	2,493,942	(10,368)	2,483,574	2,461,593	(10,471)	2,451,122
負債及股東權益總計	\$ 2,628,733	450	2,629,183	2,610,363	96	2,610,459

(二)綜合損益表項目之調節

	101年度		
	先前之 一般公認會 計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs
營業收入	\$ 561,264	-	561,264
營業成本	-	-	-
營業毛利	561,264	-	561,264
營業費用(1)及(2)	512,720	(500)	512,220
營業淨利	48,544	500	49,044
營業外收入及利益	50,306	-	50,306
營業外支出及費用	64,247	-	64,247
稅前淨利	34,603	500	35,103
所得稅費用(2)	20,025	85	20,110
稅後淨利(2)	14,578	415	14,993
本期其他綜合損益(稅後淨額)(1)	-	17,459	17,459
本期綜合損益總額	\$ 14,578	17,874	32,452

(三)現金流量表之重大調整

依金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

富邦證券投資信託股份有限公司財務報告附註(續)

(四)調節說明

1. 本公司提供與員工之退職後確定福利計劃，係採用精算技術衡量確定福利計畫之退職後福利義務，其因經驗調整及精算假設變動產生之精算損益，依我國會計準則原係依員工剩餘服務期間攤銷並認列於損益，本公司採用IFRS第一號公報「首次採用國際財務報導準則」(以下稱IFRS1)選擇豁免之規定，於民國一〇一年一月一日轉換日將該等精算損益立即認列於權益之金額計26,934千元，調整應認列之退休金負債之金額6,403千元，迴轉遞延退休金成本及其他股東權益項目其金額分別為1,700千元及19,919千元，並考量其暫時性差異因素估列之遞延所得稅資產金額為1,088千元。於民國一〇一年十二月三十一日將該等精算損益立即認列於權益之金額計20,986千元，調整應認列之退休金負債之金額5,800千元，迴轉遞延退休金成本及其他股東權益項目金額分別為1,389千元及14,783千元，並考量其暫時性差異因素估列之遞延所得稅資產金額為986千元。另，民國一〇一年度因精算報告調整退休金金額及其他綜合損益分別為(1,354)千元及4,824千元。
2. 對因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假負有現時法定或推定支付義務，依此，本公司將支付累積帶薪假之預期成本認列為應計負債，並於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日調整其金額分別為4,164千元及5,018千元，亦考量其暫時性差異因素估列之遞延所得稅資產金額分別為708千元及853千元，認列於保留盈餘分別為3,456千元及4,165千元。另，民國一〇一年度因累積帶薪假預期成本認列為薪資費用金額為854千元。
3. 中華民國一般公認會計原則下，購置設備之預付款通常列為固定資產項下之預付設備款。轉換至IFRSs後，購置設備之預付款列為預付款項，故本公司民國一〇一年十二月三十一日將預付設備款65千元重分類至預付款項(帳列其他資產)。
4. 依IFRSs規定，本期及以前年度之應收退稅款屬當期所得稅資產，故本公司於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日重分類應收退稅款一關係人皆為115,403千元至當期所得稅資產(帳列流動資產)。

富邦證券投資信託股份有限公司

重要查核說明

民國一〇二年度



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

富邦證券投資信託股份有限公司

重要查核說明

民國一〇二年度

一、內部會計控制之實施說明及評估

本會計師為辦理富邦證券投資信託股份有限公司民國一〇二年度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則，就其內部會計控制制度作必要之研究及評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍。由於該項之研究評估工作僅係抽樣性質，而非以揭發舞弊為目的，故未必能發現所有缺失，是以缺失之防範仍有賴於公司管理當局針對其業務發展及環境變化持續檢討，以確保內部會計控制制度之完整有效。

本會計師於本次之研究評估工作，並未發現富邦證券投資信託股份有限公司之內部會計控制制度存有重大缺失足以影響正確財務資訊之產生。

二、重要資產盤點觀察前之規畫、觀察程序及結果

本事務所於民國一〇二年十二月三十一日就富邦證券投資信託股份有限公司庫存之零用金、定期存單、受益憑證、營業保證金及短期票券進行盤點，並與民國一〇二年十二月三十一日帳載核對且未發現重大差異，故本會計師認為該公司之庫存零用金、定期存單、受益憑證、營業保證金及短期票券餘額足資採信。

三、資產負債之函證情形及其他查核說明

(一)依據本事務所之抽樣方法對銀行存款、透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、應收帳款及存出保證金等實施函證，其函證及回函比率彙總如下：

項 目	函證比率	回函比率	回 函 或 調節相符	結 論
銀行存款	100.00 %	100.00 %	100.00 %	滿 意
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	100.00 %	100.00 %	100.00 %	滿 意
備供出售金融資產	100.00 %	98.99 %	100.00 %	滿 意
應收帳款	49.42 %	100.00 %	100.00 %	滿 意
存出保證金	95.52 %	100.00 %	100.00 %	滿 意

有關上列函證回函不符者，均經調節並調查其差異原因或採行其他適當之查核程序，以驗證其餘額之允當性。

(二)除上述函證及其有關之查核程序外，其他重要科目之主要查核程序彙總如下：

- 1.索取各主要科目之明細表，與總分類帳餘額相調節。
- 2.就營業收入及利息收入執行合理性測試或其他證實性測試驗證其收入之正確性及完整性。
- 3.評估應收利息估列之合理性。
- 4.核對透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產購入之憑證，以驗證交易之實質。
- 5.抽查不動產及設備增添之原始憑證，以驗證交易之質實，並核算折舊費用之合理性。
- 6.抽查營業保證金及存出保證金之相關合約、憑證及保管條。
- 7.抽查期後支出憑證及有關會議合約記錄，以查明有無重大未入帳之負債或應揭露之承諾事項。

經實施上列諸項查核程序後，本會計師認為上列重要科目之民國一〇二年十二月三十一日餘額，尚屬允當表達。

四、資金貸與他人之說明

經核閱富邦證券投資信託股份有限公司董事會議事錄及抽核本期主要往來銀行帳戶、利息收入與其他資產及重大現金交易，並未發現有資金貸與股東或其他人之情事。

五、重大財務比率變動說明

	102年度	101年度	變動率%增(減)
營業淨利率	17.84 %	8.74 %	104.12

本期營業淨利率上升主要係因民國一〇二年度平均基金規模較民國一〇一年度上升11%，致管理費收入增加，故使營業淨利率上升。

六、其他項目重大變動說明

(一)其他資產之各項目前後期變動金額達一千萬元以上且變動比率達百分之五十以上者：無。

(二)其他利益及損失各項目前後期變動金額達一千萬元以上且變動比率達百分之五十以上者：

	102年度	101年度	變動金額	變動率%增(減)
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨利益	\$ 706	32,162	(31,456)	(97.80)

透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益減少主要係因去年比較基期較高所致。



七、證期局前一年度通知財務報表應行調整改進事項：
無此情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：方蕙玲 

民國一〇三年三月十四日

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

10301541

號

會員姓名：方燕玲

事務所電話：(02)81016666

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所統一編號：04016004



事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓 委託人統一編號：86384949

會員證書字號：北市會證字第〇九三三號

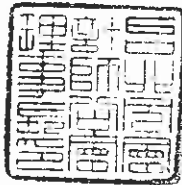
印鑑證明書用途：辦理 富邦證券投資信託股份有限公司

一〇二年度（自民國一〇二年一月一日起至

一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式		存會印鑑	
-----	---	------	---

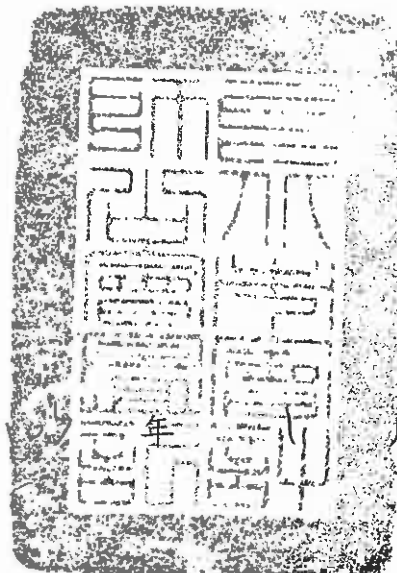
理事長：



核對人：



中華民國



月

22

日

裝

訂

線