

元富證券股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇二年度
及民國一〇一年度

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查核報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、聲明書	2-1
四、會計師查核報告	3
五、合併資產負債表	4~5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 通過財務報告之日期及程序	9
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~17
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~32
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	32~33
(六) 重要會計項目之說明	34~66
(七) 關係人交易	66~73
(八) 質押之資產	73
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	73~74
(十) 重大之災害損失	74
(十一) 重大之期後事項	74
(十二) 金融工具	74~97
(十三) 資本管理	97~98
(十四) 部門資訊	98~100
(十五) 首次採用國際財務報導準則	100~109
(十六) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	109
2. 轉投資事業相關資訊	109~110
3. 大陸投資資訊	111

聲 明 書

本公司民國一〇二年度(自民國一〇二年一月一日至十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第27號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：元富證券股份有限公司



董事長：陳俊宏



中華民國一〇三年 二月二十六日

會計師查核報告

元富證券股份有限公司 公鑒

元富證券股份有限公司及其子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表、暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。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查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，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查核報告。該等子公司民國一〇二年十二月三十一日對該等被投資公司之資產總額為 942,801 千元，佔合併資產總額之 1.24%，民國一〇二年一月一日至十二月三十一日之營業收入淨額為 97,067 千元，佔合併營業收入淨額之 2.12%。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經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、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達元富證券股份有限公司及其子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併財務狀況、暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

元富證券股份有限公司已編製民國一〇二年度及一〇一年度之個體財務報告，並經本會計師分別出具修正式無保留意見及無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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

查核簽證文號： (93)金管證六字第 0930133943 號

(97)金管證六字第 0970038990 號

徐榮煌

會計師：

黃建澤

中華民國一〇三年二月二十六日

元富證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣千元

資產		附註	一〇二年十二月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
代碼	會計項目		金額	%	金額	%	金額	%
110000	流動資產							
111100	現金及約當現金	四、六及七	\$4,652,370	6	\$5,215,500	7	\$4,745,839	7
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	四及六	30,963,571	41	31,101,783	39	19,066,745	29
113400	備供出售金融資產－流動	四及六	899,559	1	801,290	1	886,933	2
114010	附賣回債券投資	四及六	2,374,924	3	4,297,227	5	8,512,051	13
114030	應收證券融貸款	四及六	13,787,268	18	11,387,805	14	12,607,113	19
114040	轉融通保證金	四	51,557	-	14,895	-	-	-
114050	應收轉融通擔保價款	四及七	44,165	-	14,802	-	-	-
114070	客戶保證金專戶	四、六及七	3,003,319	4	2,853,529	4	3,040,310	5
114090	借券擔保價款		241,006	-	180,213	-	20,872	-
114100	借券保證金－存出		1,266,625	2	1,519,589	2	1,187,369	2
114110	應收票據	六	311	-	1,047	-	2,724	-
114120	應收票據－關係人	六及七	96	-	5,000	-	-	-
114130	應收帳款	六	9,857,606	13	12,694,896	17	5,694,638	9
114140	應收帳款－關係人	六及七	2,402	-	1,067	-	1,075	-
114150	預付款項	七	40,462	-	37,920	-	41,113	-
114170	其他應收款	六	22,016	-	11,649	-	38,105	-
114180	其他應收款－關係人	七	1,966	-	2,354	-	1,511	-
114600	當期所得稅資產	四及六	27,371	-	26,535	-	-	-
119000	其他流動資產	七	3,171,665	4	3,038,212	4	3,275,659	5
	流動資產合計		70,408,259	92	73,205,313	93	59,122,057	91
120000	非流動資產							
123100	以成本衡量之金融資產－非流動	四及六	1,168,931	2	930,033	1	991,527	2
123400	備供出售金融資產－非流動	四及六	899	-	351	-	498	-
124200	其他金融資產－非流動	四及六	-	-	-	-	56,753	-
125000	不動產及設備	四及六	2,172,197	3	2,153,388	3	2,174,560	3
126000	投資性不動產淨額	四及六	40,424	-	74,114	-	74,278	-
127000	無形資產	四及六	229,580	-	246,649	-	276,708	-
128000	遞延所得稅資產	四及六	425,046	1	466,628	1	420,540	1
129010	營業保證金	六及七	1,135,000	1	1,135,000	2	1,220,000	2
129020	交割結算基金	六	265,450	-	246,139	-	412,261	1
129030	存出保證金	七	288,492	1	293,037	-	266,261	-
129090	信託業賠償準備金		50,000	-	50,000	-	50,000	-
129130	預付設備款		31,075	-	7,638	-	13,082	-
129990	其他非流動資產－其他		6,912	-	3,836	-	850	-
	非流動資產合計		5,814,006	8	5,606,813	7	5,957,318	9
	資產總計		\$76,222,265	100	\$78,812,126	100	\$65,079,375	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及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣千元

代碼	負債及權益		一〇二年十二月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
210000	流動負債							
211100	短期借款	六	\$330,000	-	\$964,998	1	\$913,462	2
211200	應付商業本票	六	7,597,049	10	4,548,869	6	3,349,413	5
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	四及六	2,078,816	3	1,598,751	2	1,348,371	2
214010	附買回債券負債	四及六	21,251,783	28	26,601,733	34	20,206,157	31
214020	附買回票券負債	四	598,345	1	1,297,695	2	508,962	1
214040	融券保證金	四	1,410,021	2	1,522,348	2	1,542,637	2
214050	應付融券擔保借款	四	1,701,109	2	1,866,963	2	1,822,151	3
214070	借券保證金－存入		2,136,507	3	2,028,167	3	2,142,587	3
214080	期貨交易人權益	四及七	2,998,912	4	2,847,649	4	3,032,981	5
214110	應付票據		9	-	46	-	3,308	-
214130	應付帳款		10,123,702	13	12,927,981	16	8,019,047	12
214150	預收款項		66,498	-	67,264	-	68,490	-
214160	代收款項		641,456	1	41,484	-	41,238	-
214170	其他應付款		452,107	1	327,071	-	463,339	1
214180	其他應付款－關係人	七	1,355	-	1,713	-	1,225	-
214220	其他金融負債－流動		4,050,689	5	1,549,444	2	1,418,222	2
214600	當期所得稅負債	四及六	128,690	-	459,581	1	671,091	1
215110	負債準備－流動	四	45,772	-	41,200	-	39,573	-
215210	一年或一營業週期內到期長期負債	六	-	-	339,559	-	-	-
219000	其他流動負債		24,435	-	21,078	-	21,224	-
	流動負債合計		55,637,255	73	59,053,594	75	45,613,478	70
220000	非流動負債							
221100	應付公司債	六	-	-	-	-	327,164	-
228000	遞延所得稅負債	四及六	392,158	1	407,385	1	399,948	1
229000	其他非流動負債		22,962	-	51,894	-	70,536	-
	非流動負債合計		415,120	1	459,279	1	797,648	1
	負債總計		56,052,375	74	59,512,873	76	46,411,126	71
300000	歸屬於母公司業主之權益							
301000	股本	六						
301010	普通股股本		15,604,309	21	15,296,593	19	15,285,724	23
302000	資本公積	六						
302010	資本公積－股票溢價		16,517	-	16,360	-	344,848	1
302020	資本公積－庫藏股票交易		42,925	-	42,925	-	42,925	-
302081	資本公積－已失效認股權		1,072	-	1,072	-	1,072	-
304000	保留盈餘							
304010	法定盈餘公積		417,492	1	337,481	1	290,694	-
304020	特別盈餘公積		3,404,744	4	3,427,365	4	3,104,857	5
304040	未分配盈餘		1,033,769	1	725,707	1	329,022	1
305000	其他權益							
305120	國外營運機構財報換算兌換差額		(4,268)	-	(14,133)	-	-	-
305150	備供出售金融資產未實現損益		76,392	-	(111,055)	-	(307,831)	-
305500	庫藏股票	四及六	(423,062)	(1)	(423,062)	(1)	(423,062)	(1)
	權益總計		20,169,890	26	19,299,253	24	18,668,249	29
	負債及權益總計		\$76,222,265	100	\$78,812,126	100	\$65,079,375	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及子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年度及一九九一年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘外均註明外，均以新臺幣千元為單位)

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	附 註	一〇二年度		一〇一年度	
			金 額	%	金 額	%
	收 益	四				
401000	經紀手續費收入	六及七	\$1,881,852	41	\$1,949,778	45
403000	債券收入		99,968	2	145,833	3
404000	承銷業務收入		209,044	5	202,447	5
405000	出售債券利益		694	-	567	-
406000	財富管理業務淨收益		5,703	-	341	-
410000	營業證券出售淨利益(損失)		738,041	16	371,950	9
421100	服務代理收入	七	52,721	1	55,001	1
421200	利息收入		968,356	21	1,076,593	25
421300	股利收入		46,347	2	56,045	1
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		598,076	13	427,193	10
421600	債券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)		(81,354)	(2)	14,598	-
421610	債券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		22,925	1	(133,772)	(3)
421900	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		(338)	-	59	-
422200	發行認購(售)權證淨利益		93,137	2	194,066	4
424400	衍生工具淨利益(損失)－期貨		48,093	1	221,952	5
424500	衍生工具淨利益(損失)－櫃檯		(163,032)	(4)	(229,418)	(5)
424800	經理費收入		8,497	-	8,569	-
424900	顧問費收入		2,301	-	1,520	-
428000	其他營業收益	六及七	43,374	1	8,439	-
400000	收益合計		4,574,405	100	4,371,761	100
501000	經紀經手費支出		(156,755)	(4)	(158,522)	(4)
502000	自營經手費支出		(32,752)	(1)	(52,767)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(957)	-	(1,144)	-
504000	承銷作業手續費支出		(1,728)	-	(6,325)	-
521200	財務成本	六	(234,775)	(5)	(306,214)	(7)
521640	債券交易損失		(20,672)	(1)	(19,476)	-
524100	期貨佣金支出		(35,320)	(1)	(30,350)	(1)
524300	結算交割服務費支出		(51,886)	(1)	(54,020)	(1)
528000	其他營業支出		(63,407)	(1)	(17,977)	-
531000	員工福利費用		(1,973,111)	(43)	(1,877,423)	(43)
532000	折舊及攤銷費用		(156,861)	(3)	(152,382)	(4)
533000	其他營業費用	七	(1,058,500)	(23)	(1,032,524)	(24)
500000	支出及費用合計		(3,786,724)	(83)	(3,709,124)	(85)
	營 業 利 益		787,681	17	662,637	15
602000	其他利益及損失	六及七	175,783	4	236,951	6
	稅 前 淨 利		963,464	21	899,588	21
701200	所得稅費用	六	(122,703)	(3)	(20,996)	(1)
	繼續營業單位本期淨利		840,761	18	878,592	20
805000	其他綜合損益	六				
805120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		9,865	-	(14,133)	-
805150	備供出售金融資產未實現淨利益(損失)		187,447	5	196,776	4
805180	確定福利計畫精算淨利益		20,089	-	7,836	-
805300	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅費用		(3,415)	-	(1,332)	-
	本期其他綜合損益合計		213,986	5	189,147	4
	本期綜合損益		\$1,054,747	23	\$1,067,739	24
	淨利歸屬於：					
	母公司業主		\$840,761	18	\$878,592	20
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主		\$1,054,747	23	\$1,067,739	24
975000	普通股每股盈餘(元)：					
	基本每股盈餘		\$0.56		\$0.59	
	稀釋每股盈餘		\$0.56		\$0.59	

(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:新臺幣千元

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	股票溢價	庫藏股票交易	已失效認股權	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	備供出售金融資產 未實現損益		
民國101年1月1日餘額	\$15,285,724	\$344,848	\$42,925	\$1,072	\$290,694	\$3,104,857	\$329,022	\$-	\$(307,831)	\$(423,062)	\$18,668,249
民國100年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	46,787	-	(46,787)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	322,508	(322,508)	-	-	-	-
現金股利	-	(327,569)	-	-	-	-	(119,116)	-	-	-	(446,685)
民國101年度淨利	-	-	-	-	-	-	878,592	-	-	-	878,592
民國101年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	6,504	(14,133)	196,776	-	189,147
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	885,096	(14,133)	196,776	-	1,067,739
可轉換公司債執行轉換	10,869	(919)	-	-	-	-	-	-	-	-	9,950
民國101年12月31日餘額	15,296,593	16,360	42,925	1,072	337,481	3,427,365	725,707	(14,133)	(111,055)	(423,062)	19,299,253
民國101年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	80,011	-	(80,011)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	160,022	(160,022)	-	-	-	-
迴轉依主管機關規定提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(182,643)	182,643	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-	(491,983)	-	-	-	(491,983)
民國102年度淨利	-	-	-	-	-	-	840,761	-	-	-	840,761
民國102年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	16,674	9,865	187,447	-	213,986
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	857,435	9,865	187,447	-	1,054,747
可轉換公司債執行轉換	307,716	157	-	-	-	-	-	-	-	-	307,873
民國102年12月31日餘額	\$15,604,309	\$16,517	\$42,925	\$1,072	\$417,492	\$3,404,744	\$1,033,769	\$(4,268)	\$76,392	\$(423,062)	\$20,169,890

(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



項 目	一〇二年度	一〇一年度
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	\$963,464	\$899,588
調整項目：		
收益費損項目：		
折舊	104,183	100,346
攤提	52,678	52,036
財務收入	(89,270)	(107,643)
財務成本	234,775	306,214
利息收入	(968,356)	(1,076,593)
股利收入	(72,799)	(128,681)
處分不動產及設備(利益)損失	(607)	616
處分投資(利益)損失	8,823	(20,324)
應付公司債折價攤銷數	10,302	21,802
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(增加)減少	(100,813)	(12,130,661)
附買回債券投資(增加)減少	1,922,303	4,214,824
應收證券融資金(增加)減少	(2,399,463)	1,219,308
轉融通保證金(增加)減少	(36,662)	(14,895)
應收轉融通擔保借款(增加)減少	(29,363)	(14,802)
客戶保證金專戶(增加)減少	(149,790)	186,781
借券擔保借款(增加)減少	(60,793)	(159,341)
借券保證金—存出(增加)減少	252,964	(332,220)
應收票據(增加)減少	736	1,677
應收票據—關係人(增加)減少	4,904	(5,000)
應收帳款(增加)減少	2,783,325	(6,957,572)
應收帳款—關係人(增加)減少	(1,335)	8
預付款項(增加)減少	(2,542)	3,193
其他應收款(增加)減少	(11,355)	27,556
其他應收款—關係人(增加)減少	388	(843)
其他流動資產(增加)減少	(133,453)	237,447
其他金融資產—非流動(增加)減少	-	56,753
其他資產—其他(增加)減少	158	(2,986)
附買回債券負債增加(減少)	(5,349,950)	6,395,576
附買回票券負債增加(減少)	(699,350)	788,733
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動增加(減少)	438,077	250,923
融券保證金增加(減少)	(112,327)	(20,289)
應付融券擔保借款增加(減少)	(165,854)	44,812
借券保證金—存入增加(減少)	108,340	(114,420)
期貨交易者權益增加(減少)	151,263	(185,332)
應付票據增加(減少)	(37)	(3,262)
應付帳款增加(減少)	(2,801,005)	4,905,066
預收款項增加(減少)	(766)	(1,226)
代收款項增加(減少)	599,972	246
其他應付款增加(減少)	120,002	(37,644)
其他應付款—關係人增加(減少)	(358)	488
其他金融負債—其他增加(減少)	2,501,245	131,222
其他流動負債增加(減少)	3,357	7,690
負債準備—流動增加(減少)	4,572	1,627
其他非流動負債增加(減少)	(12,077)	(18,642)
營運產生之現金：		
收取之利息	1,112,579	1,141,138
支付之利息	(233,015)	(400,970)
收取(支付)之所得稅	(431,490)	(299,024)
收取之股利	322,976	229,791
營業活動之淨現金流入(出)	(2,161,444)	(806,909)
投資活動之現金流量：		
以成本衡量之金融資產—非流動(增加)減少	(237,671)	59,319
取得備供出售金融資產—流動	(97,396)	(34,343)
處分備供出售金融資產—流動價款	166,056	331,049
取得不動產及設備	(89,864)	(79,246)
處分不動產及設備價款	1,220	376
其他無形資產(增加)減少	(35,609)	(22,221)
營業保證金(增加)減少	-	85,000
交割結算基金(增加)減少	(19,311)	166,122
存出保證金(增加)減少	4,545	(26,776)
預付設備款(增加)減少	(23,437)	5,444
投資活動之淨現金流入(出)	(331,467)	484,724
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	(634,998)	51,536
應付商業本票增加(減少)	3,048,180	1,199,456
發放現金股利	(491,983)	(446,685)
籌資活動之淨現金流入(出)	1,921,199	804,307
匯率影響數	8,582	(12,461)
本期現金及約當現金減少數	(571,712)	482,122
期初現金及約當現金餘額	5,215,500	4,745,839
期末現金及約當現金餘額	\$4,652,370	\$5,215,500

(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及子公司
合併財務報表附註
民國一〇二年十二月三十一日
及民國一〇一年十二月三十一日
(金額除另予註明外，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102年12月31日止，已設有49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102年12月31日止，新光金融控股股份有限公司持有本公司股份為490,500,000股，佔本公司股數比例31.43%。

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102年度及101年度之合併財務報告業經董事會於民國103年2月26日通過發布。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正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如下：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第9號「金融工具」取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自2015年1月1日以後開始之年度期間生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國2013年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第9號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第9號「金融工具」將影響本集團對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本集團之影響尚無法合理估計。

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

2. 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：

(1) 2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

2010 年國際財務報導準則之改善針對國際財務報導準則第 1 號作出以下修正：

若首次採用者就其首份國際財務報導準則財務報表所涵蓋之部分期間內，變動其會計政策或所使用國際財務報導準則第 1 號之豁免規定，則應依該準則第 23 段之規定，解釋每一此種期中財務報告之變動及更新第 32 段所規定之調節。

此外，若衡量日發生於轉換日之後，但在首份國際財務報導準則財務報告所涵蓋之期間內，首次採用者仍得以使用基於特定事項所衡量之公允價值作為認定成本。另認定成本亦得以適用持有用於受費率管制之營運之不動產、廠房及設備或無形資產個別項目，惟於轉換日首次採用者應對使用此項豁免規定之每一項目進行減損測試。首次採用者得選擇採用該項目先前之一般公認會計原則帳面金額作為轉換日之認定成本。以上修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

於此修正下，收購日於採用國際財務報導準則第 3 號(2008 年修訂)前之企業合併所產生之或有對價，其處理並非依據國際財務報導準則第 3 號(2008 年修訂)之規定。此外，有關非控制權益之衡量選擇係適用於屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，非屬前述之非控制權益，僅能以公允價值衡量。另，收購公司無義務但取代之股份基礎給付視為新的股份基礎給付，故於合併後財務報表認列。而流通在外不因企業合併而失效之無義務且未被取代之股份基礎給付一若已既得，則為非控制權益之一部分；若尚未既得，則視同收購日為給與日予以衡量，將其中部分列為非控制權益，其列入部分之決定與有義務取代之區分原則相同。以上修正自 2010 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該修正要求對每一權益組成部分，應於權益變動表或附註中依項目別列報其他綜合損益之資訊。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

於此修正下，說明因使用者有機會取得企業最近年度報告，於期中財務報告之附註並無必要提供相對不重大之更新。此外，另增加有關金融工具與或有負債/資產之部分揭露事項規定。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」

於此修正下，可兌換獎勵積分之公允價值考量提供予未由原始銷售交易賺得獎勵積分之客戶之折扣或獎勵之金額。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (2) 國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

首次採用者被允許使用「金融工具揭露之改善」(修正國際財務報導準則第 7 號)中對國際財務報導準則之規定編製財務報表之現行編製者所允許之相同過渡規定。此修正自 2010 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (3) 嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

該修正針對企業之功能性貨幣過去為，或現在是，高度通貨膨脹經濟下之貨幣，應如何表達財務報表提供指引。此修訂亦移除原本於國際財務報導準則第 1 號與除列或首日損益相關之特定日期，並將其日期改為轉換日。以上修正自 2011 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (4) 國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。此修正自 2011 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (5) 遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第 12 號「所得稅」)

該修正提供一可反駁之前提假設，即按公允價值模式衡量之投資性不動產，其遞延所得稅將以出售之基礎認列，除非企業之經營模式顯示持有該投資性不動產之目的為隨時間消耗其經濟效益。該修正亦提供國際會計準則第 16 號中採重估價模式衡量之非折舊性資產，其遞延所得稅應以出售之基礎衡量。此修正已使得解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」被撤銷。此修正自 2012 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

(6) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」

國際財務報導準則第 10 號取代國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號，其改變主要在於導入整合後的新控制模式，藉以解決國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號之實務分歧。亦即主要在於決定「是否」將另一個體編入合併報表，但未改變企業「如何」編製合併報表。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」

國際財務報導準則第 11 號取代國際會計準則第 31 號與解釋公告第 13 號，其改變主要在於藉由移除聯合控制個體採用比例合併之選擇，以增加國際財務報導準則中之可比性，並因而使得協議結構不再是決定分類為聯合營運或合資(分類為合資者，即依國際會計準則第 28 號處理)之最重要因素。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(10) 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。此修正自 2012 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(11) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改

主要修改包括：(1)確定福利計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定福利負債(資產)淨利息、(3)確定福利計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷福利之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職福利之支付之重組成本兩者較早時點認列離職福利等。此修改之準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(12) 政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

該修正針對追溯調整國際財務報導準則第 9 號 (或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號作出若干規範。首次採用者須推延適用國際會計準則第 20 號之規定於轉換日存在之政府借款，若於借款首次入帳之時點企業已保有追溯調整所需之相關資訊，則企業亦得選擇追溯適用國際財務報導準則第 9 號 (或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號之規定於政府借款。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(13) 揭露一金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(14) 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)

此修正釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」之相關規定，並自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(15) 國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」

該解釋適用礦場於生產階段之露天採礦活動所發生之廢料移除成本(生產剝除成本)。在剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，企業應依存貨之原則處理該剝除活動之成本。在效益係改善礦產之取得之範圍內，於符合特定標準情況下，則應將此等成本認列為非流動資產(剝除活動資產)。剝除活動資產應作為既有資產之增添或增益處理。此解釋自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(16) 2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正釐清以下規定：曾停止採用國際財務報導準則企業於重新採用國際財務報導準則時，得選擇重新採用國際財務報導準則第 1 號(即使曾經採用過國際財務報導準則第 1 號)，或依國際會計準則第 8 號之規定追溯適用國際財務報導準則之規定，視為企業從未停止採用過國際財務報導準則。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清符合不動產、廠房及設備定義之備用零件及維修設備並非存貨。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」

修改現有對權益工具持有人所得稅之規定，要求企業依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定處理。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

此修正釐清關於每一應報導部門之總資產與負債之部門資訊規定，以加強與國際財務報導準則第 8 號「營運部門」規定之一致性。另，某一特定部門之總資產與負債僅於其金額係定期提供予主要營運決策者且相較於前一年度財務報表所揭露者發生重大變動時提供。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(17) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正

投資個體之修正主要係提供國際財務報導準則第 10 號中有關合併之一例外規定，其要求符合投資個體定義之母公司以透過損益按公允價值衡量對子公司之投資，而非將其併入合併報表。此修正亦規定有關投資個體之揭露事項。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(18) 國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(19) 國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。此解釋自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(20) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(21) 國際財務報導準則第9號「金融工具」－避險會計

發布與金融工具會計處理相關之修正，包括：(1)完成國際財務報導準則第9號「金融工具」第三階段避險會計專案以取代原來國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」中避險會計之規定，此修正將使企業更能於財務報表中反映風險管理活動；(2)允許單獨提早適用國際財務報導準則第9號「金融工具」中「本身信用」變動不認列於損益之處理；及(3)刪除2015年1月1日為國際財務報導準則第9號「金融工具」之強制生效日之規定。

(22) 國際會計準則第19號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(23) 2010-2012 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」

修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於2014年7月1日後之股份基礎給付交易。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第37號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於2014年7月1日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第8號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第9號「金融工具」第B5.4.12段及國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」第AG79段，並非意圖改變相關衡量規定。

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

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 24 號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 38 號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(24) 2011-2013 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第 3 號「企業合併」第 2 段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第 13 號第 52 段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第 9 號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 40 號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第 3 號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第 40 號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

(25) 國際財務報導準則第14號「受管制之遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第14號要求應將該等金額單獨列報。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為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，本集團除現正評估(21)之新公布或修正準則、或解釋之潛在影響，暫時無法合理估計前述準則或解釋對本集團之影響外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國102年度及101年度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及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

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

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)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母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。

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

若本集團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		
			102.12.31	101.12.31	101.1.1
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%	-
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%	-
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	上海元富投資顧問有限公司	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%

本集團於民國101年10月發起設立元富創業投資股份有限公司及元富創業投資管理顧問股份有限公司，原始投資金額分別為300,000千元及20,000千元，持有表決權比例皆為100%，因此已將其納入合併報表之編製主體中。

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

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新臺幣表達。本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。

本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，以決定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) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」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。

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。對國外營運機構喪失控制、重大影響或聯合控制但仍保留部分權益時，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予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控制個體時，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。

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

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。

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。

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」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

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。

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

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。

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。

金融資產減損

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有減損客觀證據，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。

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。

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

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。

(2) 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。

不涉及衍生金融工具之負債部分，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金融工具部分(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，則依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」混合工具之方式處理。

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

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」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原始認列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，於原始認列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。

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。

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。

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

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。

(3) 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。

(4) 金融工具之公允價值

於活絡市場交易之金融工具公允價值係指於每一報導期間結束日之市場報價且不考量交易成本。

對於非屬活絡市場交易之金融工具，其公允價值係以適當之評價技術決定。此評價技術包括使用最近公平市場交易、參考實質上相同另一金融工具目前之公允價值，以及現金流量折現分析或其他評價模式。

9. 衍生金融工具

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

衍生金融工具之原始認列係以衍生金融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。當衍生金融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。衍生金融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。

當嵌入於主契約之衍生金融工具，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，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

10. 證券融資券、轉融資、轉融券

- (1) 本公司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，本公司就此項擔保品，以備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。
- (2) 本公司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) 轉融資係本公司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」。轉融券係本公司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」。

11. 證券業務借貸款項及有價證券借貸

本公司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。

本公司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」，評價日應依公平價值評價；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。

本公司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」。

12. 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」。

13. 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

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。

14. 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，投資性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
-----	-----------

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

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

15. 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。

16. 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

17. 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。

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。

18. 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。

19. 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。

20. 收入認列

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。

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

21. 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。精算損益於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。

22. 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

本期及前期之當期所得稅負債(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。

未分配盈餘加徵百分之十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。

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、關聯企業及合資權益所產生，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、關聯企業及合資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當期所得稅資產及當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。

23. 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。

本公司收購業務時，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會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」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。

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：

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。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，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於公平交易下具約束力之銷售協議之價格或資產之市價，經減除直接可歸屬於處分資產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

退職後福利計畫之退休金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：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。對用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用假設之詳細說明請詳附註六。

(4) 收入認列－客戶忠誠計畫

本集團運用統計技術，估計在客戶忠誠計畫下獎勵點數之公允價值。估計採用之參數包括：對預期兌換率所作的假設、未來可用於兌換之商品搭配及顧客偏好。當此計畫所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大的不確定性，請詳附註六。

(5) 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。

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

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金及零用金	\$1,243	\$1,250	\$1,283
活期及支票存款	1,164,232	1,932,817	2,182,492
定期存款	2,370,044	2,132,143	1,652,291
約當現金－商業本票	486,523	409,777	159,892
約當現金－期貨交易保證金	630,328	739,513	749,881
合 計	<u>\$4,652,370</u>	<u>\$5,215,500</u>	<u>\$4,745,839</u>

(1) 上述定期存款於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之利率區間分別為年息0.75%-3.2%、0.2%-1.5%及0.2%-1.345%。

(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

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易：			
非衍生金融資產			
開放式基金及貨幣市場工具	\$476,285	\$461,691	\$281,030
營業票券	598,111	1,297,628	509,097
營業證券－自營	24,062,859	26,009,003	16,086,992
營業證券－承銷	750,575	742,542	714,686
營業證券－避險	4,666,780	2,252,943	1,153,968
衍生金融工具			
期貨交易保證金－自有資金	49,687	148,816	35,987
買入選擇權－期貨	11,364	38,286	35,449
衍生金融資產－櫃檯	347,910	150,874	249,536
合 計	<u>\$30,963,571</u>	<u>\$31,101,783</u>	<u>\$19,066,745</u>

上述透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動並無提供擔保之情事。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(1) 開放式基金及貨幣市場工具

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
開放式受益憑證	\$466,435	\$494,156	\$300,935
上市(櫃)公司股票	-	-	45,748
減：評價調整	9,850	(32,465)	(65,653)
淨 額	<u>\$476,285</u>	<u>\$461,691</u>	<u>\$281,030</u>

(2) 營業票券

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
營業票券	\$598,244	\$1,297,424	\$508,952
加(減)：評價調整	(133)	204	145
淨 額	<u>\$598,111</u>	<u>\$1,297,628</u>	<u>\$509,097</u>

(3) 營業證券—自營

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
上市公司股票	\$1,094,124	\$581,549	\$720,949
上櫃公司股票	308,893	116,982	107,537
興櫃公司股票	751,816	756,562	566,080
公 司 債	17,074,728	16,201,656	10,827,209
政府債券	4,150,382	7,711,129	4,113,820
國外有價證券	372,830	251,946	208,912
下興櫃公司股票	19,355	39,143	20,333
ETF 基金	369,859	779,148	161,367
小 計	24,141,987	26,438,115	16,726,207
減：評價調整	(79,128)	(429,112)	(639,215)
淨 額	<u>\$24,062,859</u>	<u>\$26,009,003</u>	<u>\$16,086,992</u>

(4) 營業證券—承銷

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
上市公司股票	\$337,913	\$434,226	\$556,745
上櫃公司股票	72,438	3,968	12,288
公 司 債	170,400	176,200	98,519
小 計	580,751	614,394	667,552
加：評價調整	169,824	128,148	47,134
淨 額	<u>\$750,575</u>	<u>\$742,542</u>	<u>\$714,686</u>

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

(5) 營業證券－避險

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
上市公司股票	\$2,055,652	\$814,496	\$104,637
上櫃公司股票	376,143	93,599	4,742
公 司 債	2,121,492	1,339,629	1,154,414
小 計	4,553,287	2,247,724	1,263,793
加(減)：評價調整	113,493	5,219	(109,825)
淨 額	<u>\$4,666,780</u>	<u>\$2,252,943</u>	<u>\$1,153,968</u>

(6) 期貨交易保證金－自有資金

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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	102.12.31		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨(股)公司	\$46,698	(5,813)	\$40,885
華大期貨經紀有限公司	8,766	36	8,802
合 計	<u>\$55,464</u>	<u>(5,777)</u>	<u>\$49,687</u>

期貨商	101.12.31		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨(股)公司	\$145,794	\$982	\$146,776
華大期貨經紀有限公司	1,870	170	2,040
合 計	<u>\$147,664</u>	<u>\$1,152</u>	<u>\$148,816</u>

期貨商	101.1.1		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨(股)公司	\$28,678	\$(1,713)	\$26,965
華大期貨經紀有限公司	9,114	(92)	9,022
合 計	<u>\$37,792</u>	<u>\$(1,805)</u>	<u>\$35,987</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(8) 買入選擇權－期貨

請參閱 33.衍生金融工具說明。

(9) 衍生金融資產－櫃檯

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
換利合約價值	\$420	\$9,805	\$167,542
資產交換 IRS 合約價值	17,228	5,254	14,202
資產交換選擇權	316,769	134,274	67,786
債券選擇權	-	-	6
換匯合約價值	11,955	992	-
結構型工具	1,538	535	-
股權衍生工具	-	14	-
合 計	<u>\$347,910</u>	<u>\$150,874</u>	<u>\$249,536</u>

(10) 營業證券出售淨利益(損失)

項 目	102 年度	101 年度
<u>自營－國內</u>		
出售證券(損失)利益－集中	\$62,974	\$36,564
出售證券(損失)利益－櫃檯	289,555	167,614
小 計	<u>352,529</u>	<u>204,178</u>
<u>自營－國外</u>		
出售證券(損失)利益	(15,406)	55,169
淨(損)益	<u>\$337,123</u>	<u>\$259,347</u>
<u>承銷－國內</u>		
出售證券(損失)利益－集中	\$46,478	\$31,941
出售證券(損失)利益－櫃檯	20,308	5,802
小 計	<u>66,786</u>	<u>37,743</u>
<u>承銷－國外</u>		
出售證券(損失)利益	-	(314)
淨(損)益	<u>\$66,786</u>	<u>\$37,429</u>

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

項 目	102 年度	101 年度
<u>避險－國內</u>		
出售證券(損失)利益－集中	\$121,786	\$(99,942)
出售證券(損失)利益－櫃檯	157,055	170,966
出售證券(損失)利益－期貨	55,291	4,150
淨(損)益	<u>\$334,132</u>	<u>\$75,174</u>

本集團民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日持有供交易金融資產未有提供質押之情況。

3. 附賣回債券投資

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
中央政府建設公債	\$1,376,108	\$3,500,988	\$948,501
公司債	998,816	796,239	7,563,550
合 計	<u>\$2,374,924</u>	<u>\$4,297,227</u>	<u>\$8,512,051</u>
約定含息賣回總價	<u>\$2,376,111</u>	<u>\$4,300,134</u>	<u>\$8,516,325</u>
約定賣回期限	103.1.3- 103.3.3	102.1.2- 102.2.27	101.1.2- 101.2.20

4. 應收證券融資款

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收證券融資款－集中市場	\$10,986,689	\$9,391,669	\$10,421,070
應收證券融資款－櫃檯市場	2,608,474	1,704,710	1,833,341
應收證券融資款－國外	192,105	291,426	352,702
合 計	<u>\$13,787,268</u>	<u>\$11,387,805</u>	<u>\$12,607,113</u>

(1) 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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23,619,518千元、18,306,966千元及18,003,638千元。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

5. 客戶保證金專戶

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
銀行存款	\$2,081,329	\$1,974,021	\$2,480,561
期貨結算機構結算餘額	781,247	668,286	480,126
其他期貨商結算餘額	138,357	211,222	73,509
有價證券	2,386	-	6,114
合 計	<u>\$3,003,319</u>	<u>\$2,853,529</u>	<u>\$3,040,310</u>

6. 應收票據及帳款

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據	\$311	\$1,047	\$2,724
應收票據－關係人	96	5,000	-
應收債券選擇權價款	-	-	11
應收自營證券	4,693	1,960	5,000
應收承銷證券	23,701	5,900,000	-
應收利息－業內	334,411	388,376	346,378
應收證券經紀/承銷手續費	9,845	2,547	271
應收代買證券價款－櫃檯	-	77,990	12,821
應收交割帳款－受託買賣	7,690,280	5,427,213	4,202,106
應收交割帳款－非受託買賣	373,268	81,812	190,751
交割代價	1,344,001	38,650	779,525
其 他	77,407	776,348	157,775
應收帳款－關係人	2,402	1,067	1,075
小 計	<u>9,860,415</u>	<u>12,702,010</u>	<u>5,698,437</u>
減：備抵呆帳	-	-	-
合 計	<u>\$9,860,415</u>	<u>\$12,702,010</u>	<u>\$5,698,437</u>

7. 其他應收款

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收利息	\$3,612	\$4,607	\$3,507
應收退稅款	934	934	31,247
應收基金及貨幣市場款項	15,921	3,011	-
其 他	2,749	6,600	5,928
其他應收款－關係人	1,966	2,354	1,511
小 計	<u>25,182</u>	<u>17,506</u>	<u>42,193</u>
減：備抵呆帳	<u>(1,200)</u>	<u>(3,503)</u>	<u>(2,577)</u>
淨 額	<u>\$23,982</u>	<u>\$14,003</u>	<u>\$39,616</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

8. 備供出售金融資產—流動/非流動

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
流動項目：			
營業證券—自營			
上市股票			
佳和實業股份有限公司	\$39,186	\$39,186	\$39,186
怡華實業股份有限公司	43,672	43,672	47,659
中國鋼鐵股份有限公司	29,153	29,153	29,153
南港輪胎股份有限公司	-	-	9,402
中國合成橡膠股份有限公司	4,283	4,759	31,441
聯華電子股份有限公司	-	-	3,265
矽品精密工業股份有限公司	19,916	48,420	48,420
宏碁股份有限公司	-	32,748	32,748
億光電子股份有限公司	29,266	29,266	29,266
京元電子股份有限公司	-	4,189	28,413
裕民航運股份有限公司	40,395	40,395	45,633
中華航空股份有限公司	-	6,589	8,477
慧洋海運股份有限公司	148,051	148,051	148,051
中央再保險股份有限公司	4,906	4,906	4,906
奇美電子股份有限公司	-	-	20,043
貿聯國際股份有限公司	-	19,434	19,434
矽格股份有限公司	-	13,803	13,803
福懋科技股份有限公司	17,855	17,855	17,855
國泰金融控股股份有限公司	-	33,460	33,459
元大金融控股股份有限公司	40,734	40,734	40,734
高林實業股份有限公司	22,632	22,632	22,632
緯創資通股份有限公司	32,444	32,444	33,959
昇貿科技股份有限公司	-	-	7,233
和碩聯合科技股份有限公司	-	5,362	20,027
四維航業股份有限公司	34,753	46,165	46,165
群益證券股份有限公司	6,737	6,737	12,374
中聯資源股份有限公司	-	-	14,978
上櫃股票			
日盛金融控股股份有限公司	132,727	133,199	130,760
茂達電子股份有限公司	-	18,207	18,207
伸興工業股份有限公司	-	9,913	12,242
精華光學股份有限公司	-	-	2,163
昇達科技股份有限公司	50,194	50,194	50,193
同致電子企業股份有限公司	-	-	19,665
台灣東洋藥品工業股份有限公司	-	-	95,494
晟德大藥廠股份有限公司	-	-	49,125
龍巖股份有限公司	-	-	1,560
頤邦科技股份有限公司	-	-	6,905

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>興櫃股票</u>			
台灣浩鼎生技股份有限公司	\$28,984	\$31,000	\$-
霹靂多媒體股份有限公司	48,450	-	-
達輝光電股份有限公司	49,500	-	-
加(減)：評價調整	75,721	(111,183)	(308,097)
合 計	<u>\$899,559</u>	<u>\$801,290</u>	<u>\$886,933</u>
非流動項目：			
<u>其他</u>			
首華財經網絡股份有限公司	229	223	232
加：評價調整	670	128	266
合 計	<u>\$899</u>	<u>\$351</u>	<u>\$498</u>

9. 以成本衡量之金融資產－非流動

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
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	\$36,700
環華證券金融股份有限公司	3,470	3,470	3,470
臺灣期貨交易所股份有限公司	40,974	40,974	40,974
利鼎創業投資股份有限公司	80,100	90,000	100,000
德陽生物科技創業投資股份有限公司	18,878	18,878	23,598
華威世紀創業投資股份有限公司	3,600	3,600	30,000
全球策略創業投資股份有限公司	35,000	50,000	80,000
成大創業投資股份有限公司	20,000	20,000	20,000
華昇創業投資股份有限公司	74,970	83,300	100,000
富鼎創業投資股份有限公司	100,000	100,000	100,000
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	26,763	26,763	26,763
生揚創業投資股份有限公司	24,900	30,000	30,000
啟鼎創業投資股份有限公司	130,000	130,000	130,000
玉晟創業投資股份有限公司	72,000	72,000	72,000
台灣證券交易所股份有限公司	147,934	147,933	147,932
Asia Best Healthcare Co., Ltd.	49,142	47,915	50,090
龍佃海洋生物科技股份有限公司	17,000	-	-
衛利生物科技股份有限公司	118,500	28,500	-
潤雅生技股份有限公司	36,000	-	-
益得生物科技股份有限公司	20,000	-	-
久裕興業科技股份有限公司	44,000	-	-
聯合生物製藥股份有限公司	69,000	-	-
合 計	<u>\$1,168,931</u>	<u>\$930,033</u>	<u>\$991,527</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(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，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。

10. 其他金融資產－非流動

(1) 明細如下：

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收東雲公司債到期本息	\$40,541	\$40,541	\$137,397
其 他	833	833	833
小 計	41,374	41,374	138,230
減：備抵呆帳	(41,374)	(41,374)	(81,477)
淨 額	\$-	\$-	\$56,753

(2) 應收東雲擔保公司債到期本金為250,000千元，係由營業證券－自營轉入，其原到期日為民國89年8月8日，因該公司財務狀況出現重大問題，致無法如期給付前述金額，受託人交通銀行於民國90年10月19日召開債權人會議，決議同意東雲擔保公司債展期2年至民國91年8月8日，惟債權逾期仍未清償，東雲擔保公司債之債權人於民國91年4月30日共同與中華開發工業銀行股份有限公司信託部簽訂信託契約，同意將東雲擔保公司債之所有權交付信託管理，信託財產所產生之各項孳息及收益以每季為一期計算收益，並按受益權比例分配予各債權人；該信託契約並於民國101年第二季，將土地、建築物等主要信託財產全數處分完畢並分配予各受益人，並於民國101年11月28日執行最終清償結束本信託契約。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本公司就東雲擔保公司債等剩餘之應收款項餘額，分別提列41,374千元、41,374千元、及81,477千元之備抵呆帳。

本集團民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之其他金融資產－非流動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：								
102.1.1	\$1,410,275	\$791,505	\$1,027,700	\$146,424	\$9,203	\$103,727	\$127,372	\$3,616,206
增添	11,138	14,556	39,488	1,524	-	6,477	16,681	89,864
自投資性不動產								
轉入(出)	31,391	3,313	-	-	-	-	-	34,704
處分	-	(198)	(34,349)	(2,582)	(4,353)	(2,636)	(1,459)	(45,577)
匯率變動	-	-	487	237	-	-	(2,989)	(2,265)
102.12.31	\$1,452,804	\$809,176	\$1,033,326	\$145,603	\$4,850	\$107,568	\$139,605	\$3,692,932

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(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
成本：								
101.1.1	\$1,410,275	\$934,544	\$1,081,349	\$156,440	\$9,203	\$108,941	\$469,269	\$4,170,021
增添	-	6,561	40,621	3,578	-	3,473	25,013	79,246
處分	-	(149,600)	(93,557)	(13,392)	-	(8,687)	(366,513)	(631,749)
匯率變動	-	-	(713)	(202)	-	-	(397)	(1,312)
101.12.31	<u>\$1,410,275</u>	<u>\$791,505</u>	<u>\$1,027,700</u>	<u>\$146,424</u>	<u>\$9,203</u>	<u>\$103,727</u>	<u>\$127,372</u>	<u>\$3,616,206</u>
累計折舊及減損：								
102.1.1	\$-	\$292,538	\$868,529	\$134,805	\$7,354	\$89,888	\$69,704	\$1,462,818
折舊	-	21,608	51,133	4,130	808	5,546	20,794	104,019
自投資性不動產								
轉入(出)	-	1,178	-	-	-	-	-	1,178
處分	-	(198)	(34,307)	(2,487)	(4,353)	(2,474)	(1,145)	(44,964)
匯率變動	-	-	472	231	-	-	(3,019)	(2,316)
102.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$315,126</u>	<u>\$885,827</u>	<u>\$136,679</u>	<u>\$3,809</u>	<u>\$92,960</u>	<u>\$86,334</u>	<u>\$1,520,735</u>
101.1.1	\$-	\$420,975	\$914,155	\$144,536	\$6,545	\$93,854	\$415,396	\$1,995,461
折舊	-	21,164	48,066	3,851	809	4,667	21,625	100,182
處分	-	(149,601)	(93,016)	(13,386)	-	(8,633)	(366,365)	(631,001)
匯率變動	-	-	(676)	(196)	-	-	(952)	(1,824)
101.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$292,538</u>	<u>\$868,529</u>	<u>\$134,805</u>	<u>\$7,354</u>	<u>\$89,888</u>	<u>\$69,704</u>	<u>\$1,462,818</u>
淨帳面金額：								
102.12.31	<u>\$1,452,804</u>	<u>\$494,050</u>	<u>\$147,499</u>	<u>\$8,924</u>	<u>\$1,041</u>	<u>\$14,608</u>	<u>\$53,271</u>	<u>\$2,172,197</u>
101.12.31	<u>\$1,410,275</u>	<u>\$498,967</u>	<u>\$159,171</u>	<u>\$11,619</u>	<u>\$1,849</u>	<u>\$13,839</u>	<u>\$57,668</u>	<u>\$2,153,388</u>
101.1.1	<u>\$1,410,275</u>	<u>\$513,569</u>	<u>\$167,194</u>	<u>\$11,904</u>	<u>\$2,658</u>	<u>\$15,087</u>	<u>\$53,873</u>	<u>\$2,174,560</u>

本集團民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日土地及建築物中，作為借款質押品之帳面金額分別為1,803,833千元、1,781,459千元及1,792,611千元。

12. 投資性不動產

	土地	建築物	合計
成本：			
102.1.1	\$67,507	\$9,472	\$76,979
自不動產及設備轉入(出)	(31,391)	(3,313)	(34,704)
102.12.31	<u>\$36,116</u>	<u>\$6,159</u>	<u>\$42,275</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	土地	建築物	合計
成本：			
101.1.1	\$67,507	\$9,472	\$76,979
自不動產及設備轉入(出)	-	-	-
101.12.31	<u>\$67,507</u>	<u>\$9,472</u>	<u>\$76,979</u>
累計折舊及減損：			
102.1.1	\$-	\$2,865	\$2,865
當年度折舊	-	164	164
自不動產及設備轉入(出)	-	(1,178)	(1,178)
102.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$1,851</u>	<u>\$1,851</u>
101.1.1	\$-	\$2,701	\$2,701
當年度折舊	-	164	164
101.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$2,865</u>	<u>\$2,865</u>
淨帳面金額：			
102.12.31	<u>\$36,116</u>	<u>\$4,308</u>	<u>\$40,424</u>
101.12.31	<u>\$67,507</u>	<u>\$6,607</u>	<u>\$74,114</u>
101.1.1	<u>\$67,507</u>	<u>\$6,771</u>	<u>\$74,278</u>
項 目	102年度	101年度	
投資性不動產之租金收入	\$2,150	\$2,597	
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	(9)	(164)	
合 計	<u>\$2,141</u>	<u>\$2,433</u>	

本集團持有之投資性不動產之公允價值於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日依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，分別為53,288千元、76,325千元及63,887千元。

(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。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，不動產投資設定質押之情形如下：

提供質押 之資產	質押機構	102.12.31	101.12.31	101.1.1
土地	臺灣銀行、國泰世華銀行	\$36,116	\$67,507	\$67,507
建築物	臺灣銀行、國泰世華銀行	4,308	6,607	6,771
合計		<u>\$40,424</u>	<u>\$74,114</u>	<u>\$74,278</u>

13. 無形資產

項 目	商譽	電腦軟體成本	其他	合計
成本：				
102.1.1	\$-	\$397,299	\$705,082	\$1,102,381
本期新增	4,575	26,226	4,808	35,609
本期減少	-	-	-	-
匯率影響	-	-	-	-
102.12.31	<u>\$4,575</u>	<u>\$423,525</u>	<u>\$709,890</u>	<u>\$1,137,990</u>
101.1.1	\$-	\$380,436	\$705,082	\$1,085,518
本期新增	-	22,221	-	22,221
本期減少	-	(5,358)	-	(5,358)
匯率影響	-	-	-	-
101.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$397,299</u>	<u>\$705,082</u>	<u>\$1,102,381</u>
累積攤銷：				
102.1.1	\$-	\$327,923	\$527,809	\$855,732
本期新增	-	26,371	26,307	52,678
本期減少	-	-	-	-
匯率影響	-	-	-	-
102.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$354,294</u>	<u>\$554,116</u>	<u>\$908,410</u>
101.1.1	\$-	\$306,944	\$501,866	\$808,810
本期新增	-	26,093	25,943	52,036
本期減少	-	(5,114)	-	(5,114)
匯率影響	-	-	-	-
101.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$327,923</u>	<u>\$527,809</u>	<u>\$855,732</u>
淨帳面金額：				
102.12.31	<u>\$4,575</u>	<u>\$69,231</u>	<u>\$155,774</u>	<u>\$229,580</u>
101.12.31	<u>\$-</u>	<u>\$69,376</u>	<u>\$177,273</u>	<u>\$246,649</u>
101.1.1	<u>\$-</u>	<u>\$73,492</u>	<u>\$203,216</u>	<u>\$276,708</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

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：

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
經紀商營業保證金	\$580,000	\$580,000	\$600,000
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	250,000	250,000	260,000
客戶結餘款項利用保證金	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	20,000
境外營業保證金	50,000	50,000	70,000
全權委託業務營業保證金	25,000	25,000	25,000
期貨經理業務營業保證金	-	-	25,000
兼營票券業務保證金	50,000	50,000	50,000
合 計	<u>\$1,135,000</u>	<u>\$1,135,000</u>	<u>\$1,220,000</u>

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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣證券交易所結算基金	\$92,139	\$98,482	\$201,514
證券櫃檯買賣中心結算基金	53,084	44,657	105,747
臺灣期貨交易所結算基金	120,227	103,000	105,000
合 計	<u>\$265,450</u>	<u>\$246,139</u>	<u>\$412,261</u>

16. 催收款項

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
催收款項	\$1,091	\$4,949	\$5,000
減：備抵呆帳	(1,091)	(4,949)	(5,000)
淨 額	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

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

17. 短期借款

102.12.31			
借款性質	借款金額	利率區間	擔保品
擔保借款	\$130,000	0.98%	存單+不動產
信用借款	200,000	1.03%	無
合計	<u>\$330,000</u>		

101.12.31			
借款性質	借款金額	利率區間	擔保品
擔保借款	\$114,998	1.37%~2.00%	定期存單
擔保借款	850,000	0.98%	存單+不動產
合計	<u>\$964,998</u>		

101.1.1			
借款性質	借款金額	利率區間	擔保品
擔保借款	\$123,462	1.65%-2.20%	定期存單
信用借款	790,000	1.05%	無
合計	<u>\$913,462</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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，尚未使用之短期借款額度分別約為27,155,380千元、31,200,000千元及33,470,000千元。

18. 應付商業本票

102.12.31			
借款性質	借款金額	利率區間	擔保品
應付商業本票－信用	\$7,600,000	0.888%-1.028%	無
減：應付商業本票折價	(2,951)		
淨額	<u>\$7,597,049</u>		

101.12.31			
借款性質	借款金額	利率區間	擔保品
應付商業本票－信用	\$4,550,000	0.918%~0.958%	無
減：應付商業本票折價	(1,131)		
淨額	<u>\$4,548,869</u>		

101.1.1			
借款性質	借款金額	利率區間	擔保品
應付商業本票－信用	\$3,350,000	0.918%-0.938%	無
減：應付商業本票折價	(587)		
淨額	<u>\$3,349,413</u>		

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

19. 附買回債券負債

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
中央政府建設公債	\$6,037,529	\$11,233,411	\$9,586,177
公 司 債	14,105,262	14,665,127	9,811,684
其 他	1,108,992	703,195	808,296
合 計	<u>\$21,251,783</u>	<u>\$26,601,733</u>	<u>\$20,206,157</u>
約定含息買回總價	<u>\$21,259,087</u>	<u>\$26,613,927</u>	<u>\$20,212,606</u>
約定買回期限	103.1.2- 103.3.12	102.1.2- 102.3.21	101.1.2- 101.3.23

20. 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易：			
衍生金融工具			
發行認購(售)權證負債	\$7,421,636	\$6,511,270	\$2,018,780
發行認購(售)權證再買回	(6,975,507)	(6,298,400)	(1,986,404)
賣出選擇權負債－期貨	9,820	80,510	29,687
衍生金融負債－櫃檯	506,460	267,120	286,632
小計	<u>962,409</u>	<u>560,500</u>	<u>348,695</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	<u>345,818</u>	<u>57,513</u>	<u>340,682</u>
非衍生金融負債			
應付債券－避險	438,785	360,589	21,089
應付債券－非避險	331,804	620,149	637,905
小計	<u>770,589</u>	<u>980,738</u>	<u>658,994</u>
合計	<u>\$2,078,816</u>	<u>\$1,598,751</u>	<u>\$1,348,371</u>

(1) 發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

本公司發行認購(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，並得由本公司擇一採行。

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
發行認購(售)權證負債	\$10,462,056	\$8,634,425	\$4,022,635
價值變動利益	(3,040,420)	(2,123,155)	(2,003,855)
市 價(A)	<u>7,421,636</u>	<u>6,511,270</u>	<u>2,018,780</u>
發行認購(售)權證再買回	(8,829,499)	(7,724,283)	(2,269,866)
價值變動損失	1,853,992	1,425,883	283,462
市 價(B)	<u>(6,975,507)</u>	<u>(6,298,400)</u>	<u>(1,986,404)</u>
發行認購(售)權證負債淨額(A+B)	<u>\$446,129</u>	<u>\$212,870</u>	<u>\$32,376</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 賣出選擇權負債－期貨

請參閱 33.衍生金融工具說明。

(3) 衍生金融負債－櫃檯

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
換利合約價值	\$8,347	\$6,709	\$148,587
資產交換 IRS 合約價值	37,894	27,120	42,484
換匯合約價值	7,389	-	121
資產交換選擇權	446,172	218,068	87,266
債券選擇權	-	-	3
賣出選擇權－其他	-	12,098	7,611
結構型工具	6,658	1,262	560
股權衍生工具	-	1,863	-
合 計	<u>\$506,460</u>	<u>\$267,120</u>	<u>\$286,632</u>

(4) 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
結構型工具－信用連結	\$345,600	\$57,500	\$340,000
加：評價調整	218	13	682
淨 額	<u>\$345,818</u>	<u>\$57,513</u>	<u>\$340,682</u>

(5) 應付借券－避險

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付借券－避險－股票	\$397,414	\$321,311	\$20,872
減：評價調整	41,371	39,278	217
淨 額	<u>\$438,785</u>	<u>\$360,589</u>	<u>\$21,089</u>

(6) 應付借券－非避險

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付借券－非避險－股票	\$324,947	\$588,274	\$700,741
減：評價調整	6,857	31,875	(62,836)
淨 額	<u>\$331,804</u>	<u>\$620,149</u>	<u>\$637,905</u>

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

21. 應付公司債

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付國內轉換公司債	\$-	\$339,559	\$327,164
減：一年內到期部分	-	(339,559)	-
淨 額	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$327,164</u>

本公司於民國97年7月25日發行面額總計2,000,000千元之第一次國內無擔保可轉換公司債，發行期間為五年期，於到期時依債券面額以現金一次還本。

應付國內轉換公司債

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
主負債工具：			
國內第一次無擔保可轉換			
公司債	\$-	\$352,100	\$362,100
減：公司債折價餘額	-	(12,541)	(34,936)
小計	-	339,559	327,164
減：一年或營業週期內到期長期負債	-	(339,559)	-
合 計	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$327,164</u>

嵌入衍生金融工具

透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	<u>\$-</u>	<u>\$12,098</u>	<u>\$7,611</u>
---------------------	------------	-----------------	----------------

本公司於民國97年7月25日發行票面利率為0%之國內無擔保轉換公司債，此轉換公司債經依照合約條款分析，組成要素包括：主債、嵌入式衍生金融工具(發行人可贖回之選擇權及持有人要求發行人贖回之選擇權)及權益要素(持有人可要求轉換為發行人普通股之選擇權)，主要發行條款如下：

發行總額：新臺幣2,000,000千元

發行期間：民國97年7月25日至民國102年7月25日

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

重要贖回條款：

- (1) 發行滿三個月之翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若公司普通股股票之收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達50%時，公司得按面額收回全部債券。
- (2) 發行滿三個月之翌日起至發行期間屆滿前四十日止，若流通在外餘額低於新臺幣2億元(原發行上限總額之10%)者，公司得面額收回全部債券。

轉換辦法：

- (1) 轉換標的：本公司普通股。
- (2) 轉換期間：債券持有人得於民國97年10月26日起至民國102年7月15日止，請求轉換為本公司普通股，以代替本公司之現金償付。
- (3) 轉換價格及其調整：轉換價格於發行時訂為每股新臺幣11.4元，遇有本公司普通股股份發生符合發行條款規定之調整轉換價格事項時，轉換價格依發行條款規定公式調整之。民國101年12月31日及101年1月1日之轉換價格分別為每股新臺幣9.2元及10.2元。
- (4) 到期日贖回：本公司債到期尚未結清時，將按面額贖回。

另本公司債於民國102年7月25日(到期日)、101年12月31日及101年1月1日已轉換金額分別為1,831,700千元、1,548,600千元及1,538,600千元。

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，本公司及國內子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%。本公司及國內子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。

本公司民國102年及101年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為66,648千元及67,955千元。

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。

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

本集團民國102年及101年度認列確定福利計畫之費用金額分別為7,369千元及9,197千元。

精算損益認列於其他綜合損益之累積金額如下：

	102 年度	101 年度
期初金額	\$-	\$-
當期精算損益	20,089	7,836
期末金額	<u>\$20,089</u>	<u>\$7,836</u>

確定福利義務現值及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	\$(490,151)	\$(505,865)	\$(516,409)
計畫資產之公允價值	471,167	454,695	446,398
提撥狀況	(18,984)	(51,170)	(70,011)
應計退休金負債帳列數	<u>\$(18,984)</u>	<u>\$(51,170)</u>	<u>\$(70,011)</u>

確定福利義務之現值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初確定福利義務現值	\$(505,865)	\$(516,409)
當期服務成本	(6,083)	(6,690)
利息成本	(8,107)	(9,203)
計畫支付之福利	8,107	16,516
認列於其他綜合損益之精算(損)益	21,797	9,921
期末確定福利義務現值	<u>\$(490,151)</u>	<u>\$(505,865)</u>

計畫資產公允價值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初計畫資產公允價值	\$454,695	\$446,398
計畫資產預期報酬	6,820	6,696
已提撥金額	19,467	20,202
已支付金額	(8,107)	(16,516)
認列於其他綜合損益之精算(損)益	(1,708)	(2,085)
期末之計畫資產公允價值	<u>\$471,167</u>	<u>\$454,695</u>

截至民國102年12月31日，本集團之確定福利計畫預期於未來十二個月提撥20,126千元。

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

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現 金	100%	100%	100%

本集團民國102年度計畫資產之實際報酬為5,113千元。

員工退休基金係全數提存於臺灣銀行信託部、新光銀行及安泰銀行，計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定本集團之確定福利計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
折現率	1.61%~1.68%	1.60%~1.70%	1.78%~1.88%
退休基金資產之預期報酬率	1.61%~1.68%	1.50%	1.50%
長期平均調薪率	1.00%	2.00%	2.00%

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	102年度		101年度	
	增加數	減少數	增加數	減少數
當期服務成本與利息成本彙總數之影響	\$19,292	\$18,242	\$18,521	\$17,521
確定福利義務之影響	\$19,292	\$18,242	\$18,521	\$17,521

民國102年及101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102 年度	101 年度
確定福利義務計畫現值	\$(490,151)	\$(505,865)
計畫資產之公允價值	471,167	454,695
提撥短絀	\$(18,984)	\$(51,170)
計畫負債之經驗調整	\$21,797	\$9,921
計畫資產之經驗調整	\$(1,708)	\$(2,085)

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

23. 權益

(1) 普通股

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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。實收股本總額分別為15,604,309千元、15,296,593千元及15,285,724千元，每股面額10元，分別為1,560,430,934股、1,529,659,302股及1,528,572,346股。

本公司於民國102年度，依本公司「國內第一次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法」第8條規定，因應2,831張可轉債提出轉換，發行新股30,771,632股，皆已完成變更登記手續。

(2) 資本公積

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股票溢價	\$16,517	\$16,360	\$344,848
庫藏股票交易	42,925	42,925	42,925
已失效認股權	1,072	1,072	1,072
合 計	<u>\$60,514</u>	<u>\$60,357</u>	<u>\$388,845</u>

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>102年度</u>				
轉讓員工	<u>38,800,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,800,000</u>
<u>101年度</u>				
轉讓員工	<u>38,800,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,800,000</u>

民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日本公司持有庫藏股票均為423,062千元，股數為38,800,000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10%，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，若以民國102年12月31日為計算基準，則買回股數最高上限為156,043,093股，收買股份金額最高上限為4,916,519千元，本公司本年度截至該日止，買回之庫藏股票股數為38,800,000股，收買股份之總金額為423,062千元，符合證券交易法之規定。

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，每會計年度決算後所得純益，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。並應就撥補以往年度虧損後之稅後盈餘提列3%為員工紅利，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. 董監事酬勞以公司年度稅後盈餘3%計算，分配方法由董事會議決定之。
- C. 股東股利。
- D. 保留盈餘。

前項員工紅利之分配辦法由董事會訂定之。員工分配股票紅利之對象包括符合一定條件之從屬公司員工。

公司未分配盈餘逾期不分配，93年度以前須就核定所得加徵10% 營利事業所得稅，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。

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。

本公司分派盈餘時，必須依法令規定就當年底之帳列股東權益減項淨額(含金融工具未實現損失、累積換算調整數、未認列為退休金成本之淨損失；如有未實現利益可合併計算)提列特別盈餘公積，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

本公司民國102年6月14日及民國101年6月15日股東常會通過原董事會提議之民國101年度及100年度股利分配情形如下：

	101年度	100年度
現金股利	每股 0.33 (元)	每股 0.30 (元)(註)
股票股利	- (元)	- (元)
員工紅利	24,003 (千元)	14,036 (千元)
董監事酬勞	24,003 (千元)	14,036 (千元)

註：分別以盈餘及資本公積-股票票面溢額分配現金股利，每股配發0.08元及0.22元，合計每股配發現金股利0.3元。

民國102年度員工紅利及董監酬勞估列金額為53,807千元，其估列基礎係以截至民國102年度之稅後淨利，或考量彌補以往年度虧損等因素後，以章程所定之成數為基礎分別提列3%，並認列為本年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次一年度之損益。

民國101年度及100年度員工紅利及董監酬勞估列金額與股東會決議實際配發金額一致，並無差異。有關董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

24. 經紀手續費淨收益

項 目	102年度	101年度
經紀手續費收入	\$1,881,852	\$1,949,778
經紀經手費支出	(156,755)	(158,522)
淨 額	\$1,725,097	\$1,791,256

25. 其他營業收益淨額

項 目	102年度	101年度
錯帳淨損失	\$(13,919)	\$(7,675)
其 他	57,293	16,114
合 計	\$43,374	\$8,439

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

26. 財務成本

項 目	102年度	101年度
融券之利息	\$6,433	\$6,834
附買回債券之利息	153,700	232,321
利息費用	74,642	67,059
合 計	<u>\$234,775</u>	<u>\$306,214</u>

27. 員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

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	\$-	\$1,702,555	\$1,702,555	\$-	\$1,614,923	\$1,614,923
保險費用	-	134,425	134,425	-	130,400	130,400
退休金費用	-	74,546	74,546	-	77,602	77,602
其他員工福利費用	-	61,585	61,585	-	54,498	54,498
折舊費用	-	104,183	104,183	-	100,346	100,346
攤銷費用	-	52,678	52,678	-	52,036	52,036

28. 其他利益及損失

項 目	102年度	101年度
財務收入	\$89,270	\$107,643
處分不動產、廠房及設備利益(損失)	607	(616)
處分投資利益(損失)	(8,823)	20,324
淨外幣兌換損益	(3,492)	(11,109)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	42,315	7,029
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益(損失)	(14,915)	(5,030)
股利收入	27,062	72,636
其他收入－其他	45,993	51,654
其他支出－其他	(2,234)	(5,580)
合 計	<u>\$175,783</u>	<u>\$236,951</u>

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

29. 其他綜合損益組成部分

102年度

	當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$9,865	\$-	\$9,865	\$-	\$9,865
備供出售金融資產未實現評價損益	167,472	19,975	187,447	-	187,447
確定福利之精算損益	20,089	-	20,089	(3,415)	16,674
本期其他綜合損益合計	<u>\$197,426</u>	<u>\$19,975</u>	<u>\$217,401</u>	<u>\$(3,415)</u>	<u>\$213,986</u>

101年度

	當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$(14,133)	\$-	\$(14,133)	\$-	\$(14,133)
備供出售金融資產未實現評價損益	210,926	(14,150)	196,776	-	196,776
確定福利之精算損益	7,836	-	7,836	(1,332)	6,504
本期其他綜合損益合計	<u>\$204,629</u>	<u>\$(14,150)</u>	<u>\$190,479</u>	<u>\$(1,332)</u>	<u>\$189,147</u>

30. 營業租賃

(1) 營業租賃承諾—本公司為承租人

依據不可取消之營業租賃合約，民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之未來最低租賃給付總額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不超過一年	\$141,357	\$148,290	\$137,086
超過一年但不超過五年	164,339	249,627	268,717
合 計	<u>\$305,696</u>	<u>\$397,917</u>	<u>\$405,803</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(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—本公司為出租人

依據不可取消之營業租賃合約，民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之未來最低租賃給付總額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不超過一年	\$4,125	\$3,158	\$2,423
超過一年但不超過五年	8,456	2,547	2,744
合 計	<u>\$12,581</u>	<u>\$5,705</u>	<u>\$5,167</u>

31. 所得稅

民國102年及101年度所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	102年度	101年度
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$115,308	\$122,741
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(15,545)	(61,762)
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)	22,940	(39,983)
所得稅費用	<u>\$122,703</u>	<u>\$20,996</u>

所得稅費用與會計利潤乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	102年度	101年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$963,464</u>	<u>\$899,588</u>
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	\$163,789	\$152,930
免稅收益之所得稅影響數	(133,812)	(162,720)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	19,990	105,175
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	22,940	(39,983)
未分配盈餘加徵10%所得稅	31,457	3,648
於其他課稅轄區營運之個體適用不同稅率之影響數	29,444	23,708
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(15,545)	(61,762)
最低稅負之所得稅影響數	4,440	-
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$122,703</u>	<u>\$20,996</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價損失	\$14,440	\$(3,635)	\$-	\$10,805
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價利益	(10,086)	7,243	-	(2,843)
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價損失－權證	404,229	(30,246)	-	373,983
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價利益－權證	(406,134)	17,370	-	(388,764)
客戶忠誠計畫之遞延收入	11,371	(113)	-	11,258
退職後福利計畫	17,515	(10,873)	(3,415)	3,227
短期員工福利	7,004	512	-	7,516
備抵呆帳未實現	12,031	(3,198)	-	8,833
壞帳損失準備轉列備抵呆帳未實現	8,873	-	-	8,873
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$(22,940)</u>	<u>\$(3,415)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$59,243</u>			<u>\$32,888</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$466,628</u>			<u>\$425,046</u>
遞延所得稅負債	<u>\$407,385</u>			<u>\$392,158</u>

101年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價損失	\$15,571	\$(1,131)	\$-	\$14,440
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價利益	(56,440)	46,354	-	(10,086)
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價損失－權證	353,830	50,399	-	404,229
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價利益－權證	(343,508)	(62,626)	-	(406,134)
客戶忠誠計畫之遞延收入	11,606	(235)	-	11,371
退職後福利計畫	11,902	6,945	(1,332)	17,515
短期員工福利	6,727	277	-	7,004
備抵呆帳未實現	12,031	-	-	12,031
壞帳損失準備轉列備抵呆帳未實現	8,873	-	-	8,873
遞延所得稅(費用)/利益		<u>\$39,983</u>	<u>\$(1,332)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$20,592</u>			<u>\$59,243</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$420,540</u>			<u>\$466,628</u>
遞延所得稅負債	<u>\$399,948</u>			<u>\$407,385</u>

未認列之遞延所得稅資產/負債

本集團並無很有可能抵稅所得而未認列之遞延所得稅資產且無很有可能課稅而未認列相關之遞延所得稅負債。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

兩稅合一相關資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$942,964	\$716,419	\$560,420

本公司民國102年度預計及101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為22.70%及21.22%。

未分配盈餘相關資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
87 年度以後	\$1,033,769	\$725,707	\$329,022

本公司已申報之營利事業所得稅結算案件，除民國101年度尚未核定外，其餘業經稽徵機關核定在案。惟核定情形本公司認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟，有關情形請參閱附註九之說明。

32. 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。

稀釋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(經調整轉換公司債之利息後)除以當年度流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。

		102年度			
		金額(分子)		加權平均流通 在外普通股 仟股(分母)	每股盈餘
		稅前	稅後		稅前 稅後
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨益		\$963,464	\$840,761	1,508,170	\$0.64 \$0.56
具稀釋作用之潛在普通股影響 可轉換公司債影響數		註	註	註	
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨益		\$963,464	\$840,761	1,508,170	\$0.64 \$0.56
加潛在普通股之影響					
		\$963,464	\$840,761	1,508,170	\$0.64 \$0.56
		101年度			
		金額(分子)		加權平均流通 在外普通股 仟股(分母)	每股盈餘
		稅前	稅後		稅前 稅後
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期損益		\$899,588	\$878,592	1,490,182	\$0.60 \$0.59
具稀釋作用之潛在普通股影響 可轉換公司債影響數		註	註	註	
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨益		\$899,588	\$878,592	1,490,182	\$0.60 \$0.59
加潛在普通股之影響					
		\$899,588	\$878,592	1,490,182	\$0.60 \$0.59

註：本公司民國102年及101年度因可轉換公司債之相關損失，可轉換公司債潛在普通股之影響具反稀釋效果，故稀釋每股盈餘與基本每股盈餘相同。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

33. 衍生金融工具

(1) 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，本公司及子公司持有之衍生金融工具明細如下：

項 目	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	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>						
股價指數期貨	\$724,063	\$709,308	\$1,326,723	\$1,322,633	\$403,212	\$405,049
買入選擇權一期貨	11,364	12,299	38,286	43,972	35,449	48,326
換利合約價值	420	1,400,000	9,805	2,100,000	167,542	12,300,000
換匯合約價值	11,955	USD71,000	992	USD5,500	-	-
		EUR1,050				
債券選擇權	-	-	-	-	6	200,000
資產交換 IRS 合約價值	17,228	-	5,254	-	14,202	-
資產交換選擇權	316,769	2,708,100	134,274	2,589,500	67,786	3,064,200
結構型工具	1,538	121,870	535	54,357	-	-
股權衍生工具	-	-	14	10,000	-	-
<u>衍生金融負債</u>						
股價指數期貨	746,008	725,429	1,345,157	1,342,219	8,702	8,739
賣出選擇權負債一期貨	9,820	7,174	80,510	83,520	29,687	35,609
換利合約價值	8,347	2,100,000	6,709	1,500,000	148,587	12,800,000
換匯合約價值	7,389	USD29,500	-	-	121	USD500
		EUR1,350				
債券選擇權	-	-	-	-	3	100,000
資產交換 IRS 合約價值	37,894	-	27,120	-	42,484	-
資產交換選擇權	446,172	3,546,200	218,068	3,303,500	87,266	3,755,800
賣出選擇權—其他	-	-	12,098	-	7,611	-
結構型工具	6,658	3,930,900	1,262	1,495,500	560	1,418,300
股權衍生工具	-	-	1,863	20,070	-	-
指定透過損益按公允						
價值衡量之金融負						
債—流動	345,818	345,600	57,513	57,500	340,682	340,000

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—流動項下。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

- (2) 本公司及子公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，期貨交易保證金餘額分別為49,687千元、148,816千元及35,987千元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

102.12.31

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付(收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	臺股指數期貨	買方	202	\$349,000	\$348,742
期貨契約	金融指數期貨	買方	47	49,628	49,613
期貨契約	小型臺股指數期貨	買方	7	3,021	3,021
期貨契約	個股期貨	買方	370	270,966	286,207
期貨契約	澳幣期貨	買方	1	2,681	2,648
				(USD 90)	(USD 89)
期貨契約	日圓期貨	買方	2	7,182	7,081
				(USD 241)	(USD 238)
期貨契約	NY 可可期貨	買方	2	1,663	1,615
				(USD56)	(USD54)
期貨契約	輕原油期貨	買方	1	2,953	2,933
				(USD99)	(USD98)
期貨契約	歐元期貨	買方	2	10,228	10,228
				(USD343)	(USD343)
期貨契約	小恆生	買方	4	3,580	3,587
				(HKD931)	(HKD933)
期貨契約	瑞郎期貨	買方	2	8,406	8,388
				(USD282)	(USD281)
期貨契約	台股指數期貨	賣方	8	13,793	13,799
期貨契約	電子期貨指數	賣方	57	70,363	70,566
期貨契約	個股期貨	賣方	773	356,843	377,487
期貨契約	摩台股期貨	賣方	269	243,168	243,092
				(USD 8,159)	(USD 8,156)
期貨契約	中國 A50 期貨	賣方	59	12,445	12,485
				(USD 418)	(USD 419)
期貨契約	CME-NK	賣方	1	2,277	2,445
				(USD 76)	(USD 82)
期貨契約	澳幣期貨	賣方	2	5,354	5,295
				(USD180)	(USD178)
期貨契約	日圓期貨	賣方	2	7,181	7,081
				(USD241)	(USD238)
期貨契約	五年美國中期債券期貨	賣方	1	3,588	3,556
				(USD120)	(USD119)
期貨契約	十年美國中期債券期貨	賣方	2	7,481	7,335
				(USD251)	(USD246)
期貨契約	微黃金期貨	賣方	8	2,936	2,867
				(USD99)	(USD96)
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	2,337	3,711	5,182
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買方	2,711	7,584	5,826
選擇權契約	短天期臺指選擇權－買權	買方	20	6	5
選擇權契約	短天期臺指選擇權－賣權	買方	5	6	5
選擇權契約	摩臺指選擇權－買權	買方	300	463	346
選擇權契約	摩臺指選擇權－賣權	買方	280	529	3
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	1,407	(4,891)	8,000
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣方	1,042	(1,671)	1,071
選擇權契約	短天期臺指選擇權－買權	賣方	8	(45)	47
選擇權契約	摩臺指選擇權－買權	賣方	155	(335)	623
選擇權契約	摩臺指選擇權－賣權	賣方	82	(232)	79

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

101.12.31

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	臺股指數期貨	買方	705	\$1,081,090	\$1,082,457
期貨契約	個股期貨	買方	942	241,543	244,266
期貨契約	臺股指數期貨	賣方	11	16,277	16,889
期貨契約	電子指數期貨	賣方	149	169,996	171,767
期貨契約	非金電期貨	賣方	6	6,288	6,323
期貨契約	個股期貨	賣方	230	8,710	8,783
期貨契約	摩台股期貨	賣方	72	57,665	57,500
				(USD 1,986)	(USD 1,980)
期貨契約	五年美國中期債券 期貨	賣方	300	1,083,283 (USD 37,303)	1,083,895 (USD 37,324)
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	12,996	23,961	24,024
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買方	9,346	20,011	14,262
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	13,760	(68,883)	67,459
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣方	5,770	(14,637)	13,051

101.1.1

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	臺股指數期貨	買方	199	\$282,088	\$280,152
期貨契約	個股期貨	買方	75	8,516	8,707
期貨契約	摩台股期貨	買方	149	114,445	114,353
				(USD 3,780)	(USD 3,777)
期貨契約	臺股指數期貨	賣方	4	5,649	5,631
期貨契約	個股期貨	賣方	4	259	256
期貨契約	小型台指期貨	賣方	8	2,831	2,815
選擇權契約	臺指選擇權－買權	買方	5,514	17,284	17,809
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買方	6,073	31,042	17,640
選擇權契約	臺指選擇權－買權	賣方	19,331	(24,779)	20,264
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	賣方	1,142	(10,830)	9,423

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(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	102年度	101年度
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	\$1,033,432	\$886,636
期貨契約利益－未實現	1,862	9,623
小 計	1,035,294	896,259
期貨契約損失－已實現	(949,415)	(804,174)
期貨契約損失－未實現	(8,779)	(6,672)
小 計	(958,194)	(810,846)
淨(損)益	\$77,100	\$85,413
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益－已實現	\$641,075	\$936,208
選擇權交易利益－未實現	37	5,689
小 計	641,112	941,897
選擇權交易損失－已實現	(668,589)	(805,313)
選擇權交易損失－未實現	(1,530)	(45)
小 計	(670,119)	(805,358)
淨(損)益	\$(29,007)	\$136,539

- (4) 本公司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、股權衍生工具及選擇權－其他，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：

項 目	102年度	101年度
換利合約價值－利益	\$6,864	\$146,160
換利合約價值－損失	(18,271)	(147,883)
淨(損)益	\$(11,407)	\$(1,723)
資產交換IRS合約價值－利益	\$3,217	\$18,047
資產交換IRS合約價值－損失	(33,569)	(45,406)
淨(損)益	\$(30,352)	\$(27,359)
資產交換－選擇權－利益	\$269,249	\$230,285
資產交換－選擇權－損失	(357,591)	(400,337)
淨(損)益	\$(88,342)	\$(170,052)
股權衍生工具－利益	\$2,232	\$288
股權衍生工具－損失	(2,046)	(161)
淨(損)益	\$186	\$127

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	102年度	101年度
結構型工具－利益	\$1,736	\$78
結構型工具－損失	(39,422)	(27,315)
淨(損)益	<u>\$ (37,686)</u>	<u>\$ (27,237)</u>
債券選擇權－利益	\$11,112	\$5,382
債券選擇權－損失	(6,543)	(8,556)
淨(損)益	<u>\$4,569</u>	<u>\$ (3,174)</u>

34. 企業合併

富隆證券股份有限公司三重分公司

本公司於民國101年11月14日經董事會決議通過營業受讓富隆證券股份有限公司三重分公司，受讓該分公司之營業及設備，金額為10,000千元，業經主管機關於民國102年1月11日核准在案，並自民國102年2月4日起，其原有業務移轉至本公司三重分公司辦理，本次營業受讓案對本公司每股淨值及每股盈餘並無重大影響。

富隆證券股份有限公司三重分公司之可辨認資產及負債於收購日時之公允價值如下：

	收購日之公允價值
資產	
不動產、廠房及設備	\$617
無形資產－客戶關係	4,808
可辨認淨資產	<u>\$5,425</u>

富隆證券股份有限公司三重分公司之商譽金額如下：

收購對價	\$10,000
減：可辨認淨資產之公允價值	(5,425)
商譽	<u>\$4,575</u>

七、關係人交易

1. 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<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	\$6,181	\$891	\$1,032
臺灣新光商業銀行股份有限公司	2,263,243	2,681,418	2,453,967
合 計	<u>\$2,269,424</u>	<u>\$2,682,309</u>	<u>\$2,454,999</u>
<u>客戶保證專戶</u>			
(其他關係人)			
臺灣新光商業銀行股份有限公司	<u>\$1,297,017</u>	<u>\$1,289,448</u>	<u>\$1,662,834</u>

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>受限制質押資產－流動</u>			
(其他關係人)			
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$1,000,000	\$1,000,000	\$1,300,000
<u>營業保證金(質押之定存單)</u>			
(其他關係人)			
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$800,000	\$800,000	\$840,000

(2) 本集團持有關係人之開放式基金及貨幣市場工具：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>開放式基金及貨幣工具</u>			
(其他關係人)			
新光證券投資信託股份有限公司	\$-	\$30,000	\$-

(3) 由本集團提供關係人之服務收入明細如下：

	102年度	101年度
<u>經紀手續費收入</u>		
(其他關係人)		
彰化商業銀行股份有限公司	\$29	\$95
新壽公寓大廈管理維護公司	284	301
佳和實業股份有限公司	8	6
新光證券投資信託股份有限公司	78	211
新光人壽保險股份有限公司	68,215	63,067
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,174	1,062
新光金國際創業投資股份有限公司	10	22
誼光保全股份有限公司	294	-
憬興投資股份有限公司	14	-
其他	1,987	2,626
合 計	\$72,093	\$67,390
<u>股務代理收入</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	\$12,000	\$12,000
(其他關係人)		
臺灣新光商業銀行股份有限公司	720	720
合 計	\$12,720	\$12,720

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	102年度	101年度
<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	\$312	\$400
(其他關係人)		
臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,000	-
新光人壽保險股份有限公司	-	5,000
合 計	\$4,312	\$5,400
<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	\$321	\$683
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	-
合 計	\$322	\$683
<u>佣金收入</u>		
(其他關係人)		
新光人壽保險股份有限公司	\$17,692	\$7,488
<u>其他收入</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	\$50	\$-
(其他關係人)		
台灣新光保險經紀人股份有限公司	35	28
合 計	\$85	\$28
<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	\$6	\$5
臺灣新光商業銀行股份有限公司	46,958	70,484
新光人壽保險股份有限公司	99	100
合 計	\$47,063	\$70,589
<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	\$14,198	\$9,163
彰化商業銀行股份有限公司	7,026	7,319
合 計	\$21,224	\$16,482

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

上開期貨佣金收入、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。

(4) 由本集團支付關係人之諮詢服務費用等費用明細如下：

	102年度	101年度
<u>保險費</u>		
(其他關係人)		
新光人壽保險股份有限公司	\$9,216	\$7,927
<u>利息費用</u>		
(其他關係人)		
新光人壽保險股份有限公司	\$73	\$147
新光證券投資信託股份有限公司	22	45
合 計	\$95	\$192
<u>其他—承銷業務費用</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	\$312	\$9
(其他關係人)		
臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,000	150
合 計	\$4,312	\$159
<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	\$7	\$7
新壽公寓大廈管理維護公司	12,868	4,613
合 計	\$12,875	\$4,620
<u>雜項支出</u>		
(其他關係人)		
新壽公寓大廈管理維護公司	\$12	\$45

上開與關係人交易之投資顧問費及結算交割服務費支出等係為單一交易對象、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。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(5) 本集團與關係人間債券買賣交易如下：

• 附買回債券負債：

	102 年度			
	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	\$150,000	\$149,817	\$-	\$6 (註)
新光人壽保險股份有限公司	8,750,000	8,750,000	-	645 (註)
合 計	<u>\$8,900,000</u>	<u>\$8,899,817</u>	<u>\$-</u>	<u>\$651</u>

	101 年度			
	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	<u>\$41,200,000</u>	<u>\$41,200,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,496 (註)</u>

(註) 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。

• 附賣回債券負債：

	102 年度			
	面額	成交金額	期末餘額	利息收入
(其他關係人)				
彰化商業銀行股份有限公司	<u>\$50,000</u>	<u>\$49,686</u>	<u>\$-</u>	<u>\$- (註)</u>

(註) 上開與關係人交易之附賣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。

f 買斷：

	102年度		101年度	
	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	\$6,900,000	\$6,928,223	\$9,500,000	\$9,537,872
新光人壽保險股份有限公司	-	-	250,000	251,420
合 計	<u>\$6,900,000</u>	<u>\$6,928,223</u>	<u>\$9,750,000</u>	<u>\$9,789,292</u>

„ 賣斷：

	102年度		101年度	
	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	\$7,550,000	\$7,561,176	\$14,050,000	\$14,158,609
新光人壽保險股份有限公司	-	-	450,000	443,236
臺灣新光商業銀行股份有限公司	250,000	249,581	-	-
合 計	<u>\$7,800,000</u>	<u>\$7,810,757</u>	<u>\$14,500,000</u>	<u>\$14,601,845</u>

上開債券附條件交易及買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(6) 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：

關係人	租金支出		存出保證金	
	102年度	101年度	102.12.31	101.12.31
(其他關係人)				
彰化商業銀行股份有限公司	\$3,695	\$3,695	\$924	\$924
新光人壽保險股份有限公司	32,118	32,289	5,540	6,936
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,479	1,479	240	240

本集團與關係人間之租金計價，係按市價行情決定。

(7) 本集團與關係人之債權債務明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<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	\$1,027	\$1,002	\$1,004
(其他關係人)			
臺灣新光商業銀行股份有限公司	60	60	60
新光證券投資信託股份有限公司	-	-	11
台灣新光保險經紀人股份有限公司	3	5	-
新光人壽保險股份有限公司	1,312	-	-
合 計	<u>\$2,402</u>	<u>\$1,067</u>	<u>\$1,075</u>

應收票據

(對本集團有重大影響之個體)

新光金融控股股份有限公司	\$96	\$-	\$-
--------------	------	-----	-----

(其他關係人)

新光人壽保險股份有限公司	-	5,000	-
合 計	<u>\$96</u>	<u>\$5,000</u>	<u>\$-</u>

其他應收款

(其他關係人)

臺灣新光商業銀行股份有限公司	<u>\$1,966</u>	<u>\$2,354</u>	<u>\$1,511</u>
----------------	----------------	----------------	----------------

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>預付租金</u>			
(其他關係人)			
新光人壽保險股份有限公司	\$60	\$137	\$52
<u>應收證券融資款</u>			
其他關係人	\$47,357	\$27,485	\$11,763
<u>存出保證金</u>			
(其他關係人)			
新壽公寓大廈管理維護公司	\$267	\$345	\$495
<u>其他應付款</u>			
(其他關係人)			
新光人壽保險股份有限公司	\$1,347	\$1,610	\$1,219
新壽公寓大廈管理維護公司	-	103	-
其他	8	-	6
合 計	\$1,355	\$1,713	\$1,225
<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	\$21,099	\$44,873	\$100,243
新光證券投資信託股份有限公司	12,004	21,569	-
合 計	\$33,103	\$66,442	\$100,243

(8) 本集團自營商持有關係人股票明細如下：

	102.12.31	
關係人名稱	股數(千股)	金 額
(其他關係人)		
佳和實業股份有限公司	7,197	\$39,186
怡華實業股份有限公司	10,384	43,672
彰化商業銀行股份有限公司	24	440
	101.12.31	
關係人名稱	股數(千股)	金 額
(其他關係人)		
佳和實業股份有限公司	7,197	\$39,186
怡華實業股份有限公司	10,384	43,672
彰化商業銀行股份有限公司	-	6

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

關係人名稱	101.1.1	
	股數(千股)	金 額
(其他關係人)		
佳和實業股份有限公司	7,197	\$39,186
怡華實業股份有限公司	11,332	47,659
彰化商業銀行股份有限公司	112	1,790

(9) 本集團主要管理階層之獎酬

	102年度	101年度
短期員工福利	\$154,024	\$147,342
退職後福利	7,050	6,904
合 計	\$161,074	\$154,246

有關給付主要管理階層薪酬之相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

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
	102.12.31	101.12.31	101.1.1	
已質押之定期存單	\$2,103,215	\$2,379,467	\$2,814,604	台南市農會、台新銀行、新光銀行、永豐銀行、國泰世華銀行、遠東商銀、聯邦銀行等
補償性存款	-	-	2,000	華南銀行
備供出售金融資產—流動	-	-	94,177	台灣證券交易所、中央銀行業務局
不動產及設備—土地	1,371,817	1,340,426	1,340,426	合作金庫、彰化商銀、臺灣銀行、國泰世華銀行等
不動產及設備—建築物	432,016	441,033	452,185	合作金庫、彰化商銀、臺灣銀行、國泰世華銀行等
投資性不動產—土地	36,116	67,507	67,507	臺灣銀行、國泰世華銀行
投資性不動產—建築物	4,308	6,607	6,771	臺灣銀行、國泰世華銀行
合 計	\$3,947,472	\$4,235,040	\$4,777,670	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- 截至民國102年12月31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93年度至100年度之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局分別核定。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)發行認購(售)權證相關損益計算及(3)營業讓與攤銷費用等項目，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93年度至100年度之營利事業所得稅核定案件，提起行政救濟。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

前開各年度核定本公司應補繳稅額為586,315千元，本公司已繳納492,062千元，其餘應補繳稅額均已估列入帳。

3. 本公司截至民國102年12月31日止之重大發包工程合約總價為83,872千元，已付金額為31,075千元，帳列預付設備款項下。
4. 子公司元富期貨之客戶於民國100年8月間因保證金不足，平倉產生超額損失，元富期貨已聲請支付命令並於9月13日確定。經取回部份款項後，該客戶目前尚欠元富期貨1.23億餘元未償還。另元富期貨於民國100年9月30日起陸續對該客戶提起民刑事訴訟，本案現由法院偵查審理中，嗣於民國102年3月29日在民事執行處進行清償債務強制執行債權分配，執行後元富期貨獲分配債權清償19,005千元及執行費1,050千元。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、期後事項

無此事項。

十二、金融工具

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。

(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適法性審查，及督導、調查各項業務依法規遵行情況。

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。另每月針對各項業務進行「資金流量模擬情境分析」，以觀察資金供需變化，規避資金流動性風險。

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)，依據不同工具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，依假設情境、歷史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、加強衍生工具之風險管理，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)。

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. 市場風險管理

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，每日計算各類金融工具之各種量化數據，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，該工具價值之變動量。
- b. Gamma：衡量標的物資產價格變動一單位時，該工具 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，該工具價值之變動量。
- d. Theta：衡量到期期限變動一單位時，該工具價值之變動量。
- e. Rho：衡量市場利率變動一單位時，該工具價值之變動量。

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，該工具價值之變動金額。
- b. 凸性(Convexity)：衡量利率變動 1 個基本點時，該工具 PVBp(或 DV01)之變動。

(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工具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，目前本公司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。

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

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	
101/01/01	金額
期終	\$92,053
平均	113,386
最低	81,430
最高	162,466

交易活動單日風險值統計表	
101/12/31	金額
期終	\$63,169
平均	73,932
最低	44,055
最高	123,450

交易活動單日風險值統計表	
102/12/31	金額
期終	\$52,713
平均	68,838
最低	48,321
最高	81,548

B. 交易活動各類風險因子之風險值統計表

交易活動各類風險因子之風險值統計表				
100 年度	權益	利率	外匯	總計
101/01/01	\$70,560	\$25,400	\$549	\$92,052
平均	85,923	31,106	439	113,385
最低	63,614	23,751	166	81,429
最高	135,665	42,766	1,160	162,466

交易活動各類風險因子之風險值統計表				
101 年度	權益	利率	外匯	總計
101/12/31	\$47,471	\$24,377	\$173	\$63,169
平均	57,564	23,136	733	73,932
最低	35,803	11,294	173	44,055
最高	99,982	39,618	2,360	123,450

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(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

102 年度	權益	利率	外匯	總計
102/12/31	\$43,590	\$19,945	\$4,043	\$52,713
平均	52,917	23,962	1,990	68,838
最低	48,321	14,500	375	48,321
最高	81,548	48,101	7,891	81,548

(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；因此本公司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。目前本公司定期製作敏感度分析、假設情境及歷史情境之壓力測試報告，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. 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，再衡量權益類及利率類不同情境下以投資組合價值之變動金額。

資產別	情境因子	情境內容						
權益類	大盤指數漲跌幅(%)	-21	-10	-7	0	7	10	21
利率類	公債殖利率波動(bps)	100	50	25	0	-25	-50	-100

B. 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。

C. 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 100bps、匯率變動上升 5%、股價指數變動下跌 21%。

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

壓力測試表

日期：101/01/01

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	-21%	-470,691
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	-578,127
匯率風險	匯率	+5%	-6,449

日期：101/12/31

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	-21%	-551,021
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	-901,658
匯率風險	匯率	+5%	4,241

日期：102/12/31

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	-21%	-919,355
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	-759,732
匯率風險	匯率	+5%	-1,134

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

為有效控管公司之信用風險，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。

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

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：

- 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露限額，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、公司債與可轉債等工具，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) 金融工具之信用風險說明

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)衍生工具、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一流動

a. 債務證券

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工具部位，詳細說明如下：

(a) 債券

本集團債券部位主要為政府債券(含中央及地方)及公司債券(含金融債券)，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。目前公司債部位中約有 26% 為有銀行擔保部位，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) 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，其中 19% 為銀行擔保部位，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為 twBBB-(含)以上，並透過發行信用連結工具(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。

(c) 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)之衍生工具前，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)。

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、結構型工具、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. 以成本衡量之金融資產

本集團持有以成本衡量之金融資產主要為本國未上市櫃股票。

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

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，交割結算基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。

(3) 信用風險品質分級：

本公司內部信用風級可分為低度風險、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，本公司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，其中兩者之間並無直接相關，僅作為表達「內部信用風險等級與外部信用評等」之相似度。

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 ~ twBBB-	1 ~ 4
中度風險	twBB+ ~ twBB	5 ~ 6
高度風險	twBB- ~ twC	7 ~ 9
已違約(減損)	D	D

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 信用品質

金融資產信用品質分類表

102.12.31 金融資產	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
	低度風險	中度風險	高度風險				
現金及約當現金	4,652,370	-	-	-	-	-	4,652,370
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	22,733,605	1,403,270	3,159	-	-	-	24,140,034
附賣回債券投資	2,374,924	-	-	-	-	-	2,374,924
客戶保證金專戶	3,003,319	-	-	-	-	-	3,003,319
應收款項	9,881,788	2,609	-	-	-	-	9,884,397
應收轉融通擔保價 款	44,165	-	-	-	-	-	44,165
應收證券融資款	13,595,163	192,105	-	-	-	-	13,787,268
轉融通保證金	51,557	-	-	-	-	-	51,557
借券擔保價款	241,006	-	-	-	-	-	241,006
借券存出保證金	1,266,625	-	-	-	-	-	1,266,625
其他流動資產	2,098,215	5,000	-	-	-	-	2,103,215
其他非流動資產	1,646,320	42,622	-	-	-	-	1,688,942
合 計	61,589,057	1,645,606	3,159	-	-	-	63,237,822
佔整體比例	97.39%	2.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

101.12.31 金融資產	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
	低度風險	中度風險	高度風險				
現金及約當現金	5,215,486	-	14	-	-	-	5,215,500
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	26,075,137	822,720	-	-	-	-	26,897,857
附賣回債券投資	4,297,227	-	-	-	-	-	4,297,227
客戶保證金專戶	2,850,683	-	2,846	-	-	-	2,853,529
應收款項	12,712,510	3,057	446	-	-	-	12,716,013
應收轉融通擔保價 款	14,802	-	-	-	-	-	14,802
應收證券融資款	11,096,379	291,426	-	-	-	-	11,387,805
轉融通保證金	14,895	-	-	-	-	-	14,895
借券擔保價款	180,213	-	-	-	-	-	180,213
借券存出保證金	1,519,589	-	-	-	-	-	1,519,589
其他流動資產	2,374,467	5,000	-	-	-	-	2,379,467
其他非流動資產	1,631,400	42,776	-	-	-	-	1,674,176
合 計	67,982,788	1,164,979	3,306	-	-	-	69,151,073
整體比例	98.32%	1.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

101.1.1 金融資產	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
	低度風險	中度風險	高度風險				
現金及約當現金	4,745,691	-	148	-	-	-	4,745,839
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	13,334,490	590,041	8,006	-	-	-	13,932,537
附賣回債券投資	8,512,051	-	-	-	-	-	8,512,051
客戶保證金專戶	3,036,679	-	3,631	-	-	-	3,040,310
應收款項	5,735,351	2,702	-	-	-	-	5,738,053
應收轉融通擔保價 款	-	-	-	-	-	-	-
應收證券融資款	12,254,411	352,702	-	-	-	-	12,607,113
轉融通保證金	-	-	-	-	-	-	-
借券擔保價款	20,872	-	-	-	-	-	20,872
借券存入保證金	1,187,369	-	-	-	-	-	1,187,369
其他流動資產	2,811,604	5,000	-	-	-	-	2,816,604
其他非流動資產	1,856,876	41,646	-	-	-	-	1,898,522
合計	53,495,394	992,091	11,785	-	-	-	54,499,270
佔整體比例	98.17%	1.81%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

4. 流動性風險管理

(1) 本集團主要藉由銀行借款、現金及約當現金等工具以調節資金，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) 本公司之金融負債到期分析如下：

102.12.31	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	
短期借款	\$330,000	\$-	\$-	\$-	\$330,000
應付商業本票	6,198,206	1,398,843	-	-	7,597,049
附買回債券負債	17,466,205	-	3,785,578	-	21,251,783
附買回票券負債	598,345	-	-	-	598,345
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	37,453	155,950	1,478,119	407,294	2,078,816
非衍生金融負債	-	-	770,589	-	770,589
衍生金融負債	37,453	155,950	707,530	407,294	1,308,227
融券存入保證金	-	-	1,410,021	-	1,410,021
應付融券擔保價款	-	-	1,701,109	-	1,701,109
借券保證金—存入	-	-	2,136,507	-	2,136,507
期貨交易人權益	2,998,912	-	-	-	2,998,912
應付票據/應付帳款	10,123,711	-	-	-	10,123,711
其他應付款	380,004	19,177	54,281	-	453,462
其他金融負債—流動	801,929	3,248,760	-	-	4,050,689
其他	11,742	15,791	34,886	-	62,419
合計	\$38,946,507	\$4,838,521	\$10,600,501	\$407,294	\$54,792,823

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

101.12.31	付款期間				
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	合計
短期借款	\$964,998	\$-	\$-	\$-	\$964,998
應付商業本票	4,548,869	-	-	-	4,548,869
附買回債券負債	20,250,873	6,310,860	40,000	-	26,601,733
附買回票券負債	1,297,695	-	-	-	1,297,695
透過損益按公允價值衡					
量之金融負債	115,493	104,702	1,200,893	177,663	1,598,751
非衍生金融負債	-	-	980,738	-	980,738
衍生金融負債	115,493	104,702	220,155	177,663	618,013
融券存入保證金	-	-	1,522,348	-	1,522,348
應付融券擔保價款	-	-	1,866,963	-	1,866,963
借券保證金－存入	-	-	2,028,167	-	2,028,167
期貨交易人權益	2,847,649	-	-	-	2,847,649
應付票據/應付帳款	12,928,027	-	-	-	12,928,027
其他應付款	91,050	36,005	201,729	-	328,784
其他金融負債－流動	1,241,451	307,993	-	-	1,549,444
其 他	5,273	16,143	375,641	-	397,057
合 計	<u>\$44,291,378</u>	<u>\$6,775,703</u>	<u>\$7,235,741</u>	<u>\$177,663</u>	<u>\$58,480,485</u>

101.1.1	付款期間				
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	合計
短期借款	\$913,462	\$-	\$-	\$-	\$913,462
應付商業本票	3,349,413	-	-	-	3,349,413
附買回債券負債	17,971,981	2,234,176	-	-	20,206,157
附買回票券負債	508,962	-	-	-	508,962
透過損益按公允價值衡					
量之金融負債	97,256	16,262	1,038,529	196,324	1,348,371
非衍生金融負債	-	-	658,994	-	658,994
衍生金融負債	97,256	16,262	379,535	196,324	689,377
融券存入保證金	-	-	1,542,637	-	1,542,637
應付融券擔保價款	-	-	1,822,151	-	1,822,151
借券保證金－存入	-	-	2,142,587	-	2,142,587
期貨交易人權益	3,032,981	-	-	-	3,032,981
應付票據/應付帳款	8,019,047	612	862	1,834	8,022,355
其他應付款	239,539	29,826	195,199	-	464,564
其他金融負債－流動	315,226	1,102,996	-	-	1,418,222
其 他	843	16,748	39,573	-	57,164
合 計	<u>\$34,448,710</u>	<u>\$3,400,620</u>	<u>\$6,781,538</u>	<u>\$198,158</u>	<u>\$44,829,026</u>

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。

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

5. 金融工具之公允價值

(1) 公允價值之資訊

	<u>金融資產</u>					
	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	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						
開放式基金及貨幣市場工具	\$476,285	\$476,285	\$461,691	\$461,691	\$281,030	\$281,030
營業票券	598,111	598,111	1,297,628	1,297,628	509,097	509,097
營業證券	29,480,214	29,480,214	29,004,488	29,004,488	17,955,646	17,955,646
衍生						
期貨交易保證金—自有資金	49,687	49,687	148,816	148,816	35,987	35,987
買入選擇權—期貨	11,364	11,364	38,286	38,286	35,449	35,449
衍生金融資產—櫃檯	347,910	347,910	150,874	150,874	249,536	249,536
小計	30,963,571	30,963,571	31,101,783	31,101,783	19,066,745	19,066,745
備供出售之金融資產	900,458	900,458	801,641	801,641	887,431	887,431
以成本衡量之金融資產—非流動	註	1,168,931	註	930,033	註	991,527
小計	900,458	2,069,389	801,641	1,731,674	887,431	1,878,958
放款及應收款：						
現金及約當現金(不含庫存現金)	4,651,127	4,651,127	5,214,250	5,214,250	4,744,556	4,744,556
附賣回債券投資	2,374,924	2,374,924	4,297,227	4,297,227	8,512,051	8,512,051
應收款項	23,715,830	23,715,830	24,118,620	24,118,620	18,345,166	18,345,166
轉融通保證金	51,557	51,557	14,895	14,895	-	-
借券擔保價款	241,006	241,006	180,213	180,213	20,872	20,872
借券保證金—存出	1,266,625	1,266,625	1,519,589	1,519,589	1,187,369	1,187,369
受限制資產—流動	2,103,215	2,103,215	2,379,467	2,379,467	2,816,604	2,816,604
其他金融資產—非流動	-	-	-	-	56,753	56,753
營業保證金	1,135,000	1,135,000	1,135,000	1,135,000	1,220,000	1,220,000
交割結算基金	265,450	265,450	246,139	246,139	412,261	412,261
存出保證金	288,492	288,492	293,037	293,037	266,261	266,261
小計	36,093,226	36,093,226	39,398,437	39,398,437	37,581,893	37,581,893
合計	\$67,957,255	\$69,126,186	\$71,301,861	\$72,231,894	\$57,536,069	\$58,527,596

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

<u>金融負債</u>						
	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	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	\$330,000	\$330,000	\$964,998	\$964,998	\$913,462	\$913,462
應付商業本票	7,597,049	7,597,049	4,548,869	4,548,869	3,349,413	3,349,413
附買回債券負債	21,251,783	21,251,783	26,601,733	26,601,733	20,206,157	20,206,157
附買回票券負債	598,345	598,345	1,297,695	1,297,695	508,962	508,962
融券保證金	1,410,021	1,410,021	1,522,348	1,522,348	1,542,637	1,542,637
借券保證金-存入	2,136,507	2,136,507	2,028,167	2,028,167	2,142,587	2,142,587
應付款項	12,278,282	12,278,282	15,123,774	15,123,774	10,309,070	10,309,070
應付公司債	-	-	339,559	339,559	327,164	327,164
存入保證金	604	604	-	-	-	-
小 計	45,602,591	45,602,591	52,427,143	52,427,143	39,299,452	39,299,452
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	438,785	438,785	360,589	360,589	21,089	21,089
應付借券－非避險	331,804	331,804	620,149	620,149	637,905	637,905
衍生						
發行認購(售)權證負債	\$7,421,636	\$7,421,636	6,511,270	6,511,270	2,018,780	2,018,780
發行認購(售)權證再買						
回	(6,975,507)	(6,975,507)	(6,298,400)	(6,298,400)	(1,986,404)	(1,986,404)
賣出選擇權負債－期貨	9,820	9,820	80,510	80,510	29,687	29,687
衍生金融負債－櫃檯	506,460	506,460	267,120	267,120	286,632	286,632
指定透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	345,818	345,818	57,513	57,513	340,682	340,682
小 計	2,078,816	2,078,816	1,598,751	1,598,751	1,348,371	1,348,371
其他金融負債－流動	4,050,689	4,050,689	1,549,444	1,549,444	1,418,222	1,418,222
合 計	\$51,732,096	\$51,732,096	\$55,575,338	\$55,575,338	\$42,066,045	\$42,066,045

註：公允價值無法可靠衡量。

(2) 本公司估計金融工具公平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估計其公允價值，因為此類工具到期日甚近，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、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. 公允價值變動列入損益之金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市價價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，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。

各項金融工具之公平市價之評價方法，分別如下：

- a. 權益證券：除依相關法令規章採成本評價者外，於有市場掛牌交易者，採掛牌市場當日收盤價格為市價。
 - 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；如無活絡成交市場之債券，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. 其他衍生工具：有市場掛牌交易者以其掛牌市場報價為市價基礎；無掛牌交易者依報價平台之平均買價或平均賣價為市價基礎，或其他明確報價為基礎。
- C. 長期借款以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以本公司所能獲得類似條件(相近之到期日)之長期借款利率為準。
- D. 應付公司債之嵌入式衍生金融工具公允價值係依評價方法而得。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 認列於資產負債表之公允價值

為提供揭露資訊，本集團使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除第一等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值推導公允價值。

第三等級：評價技術並非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值(不可觀察之輸入值)推導公允價值。

A. 金融工具之公允價值層級

以公允價值衡量之 金融工具項目	102.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$10,902,578	\$10,902,578	\$-	\$-
債券投資	18,577,636	10,481,223	8,096,413	-
其他	1,074,396	476,285	598,111	-
備供出售金融資產				
股票投資	900,458	900,458	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	770,589	770,589	-	-
<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	49,687	49,687	-	-
買入選擇權—期貨	11,364	11,364	-	-
衍生金融資產—櫃檯	347,910	-	347,910	-
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	446,129	446,129	-	-
賣出選擇權負債—期貨	9,820	9,820	-	-
衍生金融負債—櫃檯	506,460	-	506,460	-
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債—流動				
	345,818	-	345,818	-

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(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	101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$7,371,809	\$7,371,809	\$-	\$-
債券投資	21,632,679	11,390,338	10,242,341	-
其他	1,759,319	461,691	1,297,628	-
備供出售金融資產				
股票投資	801,641	801,641	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	980,738	980,738	-	-
<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	148,816	148,816	-	-
買入選擇權—期貨	38,286	38,286	-	-
衍生金融資產—櫃檯	150,874	-	150,874	-
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	212,870	212,870	-	-
賣出選擇權負債—期貨	80,510	80,510	-	-
衍生金融負債—櫃檯	267,120	-	267,120	-
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債—流動	57,513	-	57,513	-

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(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	101.1.1			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$4,931,507	\$4,931,507	\$-	\$-
債券投資	13,024,139	9,209,645	3,814,494	-
其他	790,127	281,030	509,097	-
備供出售金融資產				
股票投資	887,431	887,431	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	658,994	658,994	-	-
<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	35,987	35,987	-	-
買入選擇權—期貨	35,449	35,449	-	-
衍生金融資產—櫃檯	249,536	-	249,536	-
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	32,376	32,376	-	-
賣出選擇權負債—期貨	29,687	29,687	-	-
衍生金融負債—櫃檯	286,632	-	286,632	-
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債—流動	340,682	-	340,682	-

B. 第一等級及第二等級之間之轉換：

102 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			
持有供交易之金融資產	公司債	\$2,600,000	\$3,950,000

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

101 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			
持有供交易之金融資產	公司債	\$3,800,000	\$10,050,000

6. 本公司辦理融資、融券業務，截至民國102年12月31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	804,048 千股	23,619,518 千元
借予客戶融券之證券	40,414 千股	1,894,532 千元

7. 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	102.12.31		101.12.31		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－期貨交易人權益)	<u>1,400,440</u> 93,328	15.01 倍	<u>1,386,994</u> 198,606	6.98 倍	≥ 1	符合 規定
17	流 動 資 產 流 動 負 債	<u>1,472,957</u> 10,083	146.09 倍	<u>1,561,209</u> 106,538	14.65 倍	≥ 1	符合 規定
22	業 主 權 益 最低實收資本額	<u>1,400,440</u> 400,000	350.11%	<u>1,386,994</u> 400,000	346.75%	≥ 60% ≥ 40%	符合 規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	<u>1,349,760</u> 43,780	3083.07%	<u>1,213,945</u> 139,486	870.30%	≥ 20% ≥ 15%	符合 規定

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(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

規定 條次	計算公式	102.12.31		101.12.31		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－期貨交易人權益)	<u>1,335,061</u> 33,929	39.35 倍	<u>1,266,754</u> 38,941	32.53 倍	≥ 1	符合 規定
17	流動資產 流動負債	<u>4,587,464</u> 3,485,757	1.32 倍	<u>4,671,140</u> 3,616,542	1.29 倍	≥ 1	符合 規定
22	業主權益 最低實收資本總額	<u>1,335,061</u> 600,000	222.51%	<u>1,266,754</u> 600,000	211.13%	≥ 60% ≥ 40%	符合 規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之 客戶保證金總額	<u>1,248,633</u> 691,449	180.58%	<u>1,199,216</u> 657,040	182.52%	≥ 20% ≥ 15%	符合 規定

8. 持有外幣部位資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31		
	外 幣(元)	匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$73,948,407.71	29.805	\$2,204,032
港幣	9,846,833.52	3.843	37,841
日圓	69,966,743.00	0.2839	19,864
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	19,238,397.37	29.805	573,400
港幣	22,790,400.00	3.843	87,584
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	90,292,768.62	29.80	2,691,176
港幣	4,635,817.02	3.843	17,815
日圓	54,185,348.00	0.2839	15,383

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

101.12.31			
	外 幣(元)	匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$120,887,179.46	29.04	\$3,510,564
港幣	58,125,617.19	3.747	217,797
日圓	17,082,680.82	0.3364	5,747
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	11,047,620.73	29.04	320,823
港幣	18,190,000.00	3.747	68,158
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	98,232,555.57	29.04	2,852,673
港幣	8,066,316.53	3.747	30,224
日圓	16,706,778.82	0.3364	5,620

101.1.1			
	外 幣(元)	匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$92,852,843.69	30.275	\$2,811,120
港幣	9,949,317.08	3.897	38,772
日圓	59,492,873.82	0.3906	23,238
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	1,365,167.95	30.275	41,330
港幣	48,367,440.00	3.897	188,488
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	94,287,326.30	30.275	2,854,549
日圓	59,303,870.82	0.3906	23,164

9. 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露之信託資訊如下：

(1) 信託資產負債表：

信託資產	102.12.31	101.12.31	信託負債	102.12.31	101.12.31
銀行存款	\$64,813	\$5,440	應付款項	\$1	\$-
投資	1,011,191	732,321	信託資本	1,061,173	735,627
應收款項	9	14	盈餘	14,839	2,148
信託資產總額	<u>\$1,076,013</u>	<u>\$737,775</u>	信託負債總額	<u>\$1,076,013</u>	<u>\$737,775</u>

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

(2) 信託帳損益表

	102年度	101年度
信託收益	\$42,005	\$4,519
信託費用	(21,464)	(765)
稅前損益	20,541	3,754
所得稅費用	(14)	(2)
稅後損益	\$20,527	\$3,752

(3) 信託帳財產目錄

	102.12.31	101.12.31
銀行存款	\$64,813	\$5,440
基 金	978,881	623,039
附條件買賣債券	-	107,319
結構型商品	6,877	-
合 計	\$1,050,571	\$735,798

10. 金融資產重分類資訊

民國97年第三季原分類為交易目的金融資產801,245千元，依據規定重分類至備供出售金融資產。截至民國102年12月31日帳面價值及公允價值分別為105,490千元及68,826千元。民國102年度若未重分類應認列為損益金額為(99,890)千元。

11. 民國102年及101年度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825,413千元及885,851千元，及利息費用總額分別為234,775千元及306,214千元。

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。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

本公司資本適足比率如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
自有資本適足率	349.56%	336.27%	412.16%

- 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。
- (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。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

各部門收入與營運結果：

102年度

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	\$1,986,178	\$1,102,423	\$251,462	\$259,642	\$6,344	\$3,606,049
利息收入	700,205	252,764	475	14,912	-	968,356
收入合計	2,686,383	1,355,187	251,937	274,554	6,344	4,574,405
費用：						
利息費用	(5,541)	(153,700)	-	(899)	(74,635)	(234,775)
折舊費用	(45,833)	(3,534)	(6,663)	(8,464)	(39,689)	(104,183)
攤銷費用	(40,403)	(4,456)	(1,627)	(467)	(5,725)	(52,678)
其他費用	(1,863,187)	(388,188)	(151,122)	(422,978)	(569,613)	(3,395,088)
費用合計	(1,954,964)	(549,878)	(159,412)	(432,808)	(689,662)	(3,786,724)
營業利益	731,419	805,309	92,525	(158,254)	(683,318)	787,681
其他損益	10,463	30,040	201	9,980	125,099	175,783
營運部門稅前損益	\$741,882	\$835,349	\$92,726	\$(148,274)	\$(558,219)	\$963,464

101年度

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	\$2,055,114	\$823,102	\$124,389	\$287,001	\$5,562	\$3,295,168
利息收入	704,805	349,135	183	22,470	-	1,076,593
收入合計	2,759,919	1,172,237	124,572	309,471	5,562	4,371,761
費用：						
利息費用	(6,834)	(232,321)	-	(8,510)	(58,549)	(306,214)
折舊費用	(48,357)	(3,842)	(6,378)	(7,577)	(34,192)	(100,346)
攤銷費用	(39,871)	(4,619)	(1,396)	(615)	(5,535)	(52,036)
其他費用	(1,981,050)	(349,942)	(82,185)	(357,389)	(479,962)	(3,250,528)
費用合計	(2,076,112)	(590,724)	(89,959)	(374,091)	(578,238)	(3,709,124)
營業利益	683,807	581,513	34,613	(64,620)	(572,676)	662,637
其他損益	11,914	3,734	(30)	9,827	211,506	236,951
營運部門稅前損益	\$695,721	\$585,247	\$34,583	\$(54,793)	\$(361,170)	\$899,588

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、首次採用國際財務報導準則

本集團針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本集團民國102年度之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本集團已遵循證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本集團採用之初始國際財務報導準則合併資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本集團所採用之豁免項目如下：

1. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
2. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露IAS 19規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫營虧，以及經驗調整資訊。
3. 於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數認定為零。
4. 國際財務報導準則第3號「企業合併」不適用民國101年1月1日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債以依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。於企業合併日後，續後係依據國際財務報導準則衡量。國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」規定於初始資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽依民國100年12月31日按我國一般公認會計原則所認列之金額列示。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本集團民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年1月1日至12月31日合併綜合損益表之影響如下：

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

民國101年1月1日合併資產負債表項目之調節：

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
項 目	金 額	金 額	金 額	項 目		
流動資產				流動資產		8
現金及約當現金	\$3,995,958	\$749,881	\$4,745,839	現金及約當現金		
公平價值變動列入損益之金融資產－ 流動	17,217,842	1,848,903	19,066,745	透過損益按公允價值衡量之金融資產 －流動		1
備供出售金融資產－流動	886,933		886,933	備供出售金融資產－流動		
附賣回債券投資	8,512,051		8,512,051	附賣回債券投資		
應收證券融資款	12,254,411		12,254,411	應收證券融資款		
轉融通保證金	-		-	- 轉融通保證金		
應收轉融通擔保價款	-		-	- 應收轉融通擔保價款		
客戶保證金專戶	3,040,310		3,040,310	客戶保證金專戶		
借券擔保價款	20,872		20,872	借券擔保價款		
借券存出保證金	1,187,369		1,187,369	借券存出保證金		
應收票據	2,724		2,724	應收票據		
應收票據－關係人	-		-	- 應收票據－關係人		
應收帳款	1,053,284	4,994,056	6,047,340	應收帳款		3
應收帳款－關係人	1,075		1,075	應收帳款－關係人		
預付款項	41,113		41,113	預付款項		
其他應收款	38,004	101	38,105	其他應收款		
其他應收款－關係人	1,476	35	1,511	其他應收款－關係人		
受限制資產－流動	2,816,604	(2,816,604)	-	-		8
遞延所得稅資產－流動	-		-	-		6
-	-		-	- 當期所得稅資產		
其他流動資產	410,798	2,864,861	3,275,659	其他流動資產		
流動資產合計	51,480,824		59,122,057	流動資產合計		
基金及投資				非流動資產		
-		991,527	991,527	以成本衡量之金融資產－非流動		8
備供出售金融資產－非流動	992,025	(991,527)	498	備供出售金融資產－非流動		1
其他金融資產-非流動	56,753		56,753	其他金融資產－非流動		
	1,048,778		1,048,778			
固定資產淨額	2,149,750	24,810	2,174,560	不動產及設備		8
-	-	74,278	74,278	投資性不動產		
無形資產	276,708		276,708	無形資產		
遞延所得稅資產－非流動	2,109	418,431	420,540	遞延所得稅資產		6
其他資產						
營業保證金	1,160,000	60,000	1,220,000	營業保證金		
交割結算基金	412,261		412,261	交割結算基金		
存出保證金	326,261	(60,000)	266,261	存出保證金		
預付退休金－非流動	64,370	(64,370)	-	-		4
出租資產	112,170	(112,170)	-	-		
信託業賠償準備金	50,000		50,000	信託業賠償準備金		
現金及約當現金－代收權證履約款	5	(5)	-	-		
現金及約當現金－代收承銷股款	15,516	(15,516)	-	-		
-	-	13,082	13,082	預付設備款		
其他資產－其他	850		850	其他資產－其他		
	2,141,433		1,962,454			
受託買賣借項	143,399	(143,399)	-	-		
資產總計	\$57,243,001		\$65,079,375	資產總計		

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
項 目	金 額	金 額	金 額	項 目		
流動負債				流動負債		8
短期借款	\$913,462		\$913,462	短期借款		
應付商業本票	3,349,413		3,349,413	應付商業本票		
公平價值變動列入損益之金融負債－ 流動	1,185,582	\$162,789	1,348,371	透過損益按公允價值衡量之金融負債 －非流動		8
附買回債券負債	20,206,157		20,206,157	附買回債券負債		
附買回票券負債	508,962		508,962	附買回票券負債		
融券存入保證金	1,542,637		1,542,637	融券保證金		
應付融券擔保價款	1,822,151		1,822,151	應付融券擔保價款		
借券存入保證金	2,142,587		2,142,587	借券保證金－存入		
期貨交易人權益	3,032,981		3,032,981	期貨交易人權益		
應付票據	3,308		3,308	應付票據		
應付帳款	633,011	7,386,036	8,019,047	應付帳款		3
預收款項	220	68,270	68,490	預收款項		2
代收款項	41,238		41,238	代收款項		
其他應付款	482,514	(19,175)	463,339	其他應付款		
其他應付款－關係人	1,225		1,225	其他應付款－關係人		
其他金融負債－流動	1,418,222		1,418,222	其他金融負債－流動		
應付所得稅	671,059	32	671,091	當期所得稅負債		
遞延所得稅負債－流動	9,643	(9,463)	-			6
-	-	39,573	39,573	負債準備－流動		4
一年或一營業週期內到期長期負 債	-		-			
其他流動負債	3,698	17,526	21,224	其他流動負債		
流動負債合計	<u>37,968,070</u>		<u>45,613,478</u>			
長期負債				非流動負債		
應付公司債	<u>327,164</u>		<u>327,164</u>	應付公司債		
其他負債						
存入保證金	525	(525)	-			
遞延所得稅負債	8,835	391,113	399,948	遞延所得稅負債		6
應計退休金負債	12,408	58,128	70,536	其他非流動負債		4
其他負債合計	<u>21,768</u>		<u>470,484</u>			
受託買賣貨項	-		-			
負債總計	<u>38,317,002</u>		<u>46,411,126</u>	負債總計		
股本				股本		
普通股股本	15,285,724		1,5285,724	普通股股本		
資本公積	388,845		388,845	資本公積		
保留盈餘				保留盈餘		
法定盈餘公積	290,694		290,694	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	3,104,857		3,104,857	特別盈餘公積		
未分配盈餘	507,874	(178,852)	329,022	未分配盈餘		1,2,4,5,6
股東權益其他調整項目				其他權益		
	78,898	(78,898)	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差 額		5
累積換算調整數						
金融商品之未實現損益	(307,831)		(307,831)	備供出售金融資產未實現損益		
庫藏股票	(423,062)		(423,062)	庫藏股票		
股東權益總計	<u>18,925,999</u>		<u>18,668,249</u>	權益總計		
負債及股東權益總計	<u>\$57,243,001</u>		<u>\$65,079,375</u>	負債及權益總計		

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

民國101年12月31日合併資產負債表項目之調節：

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
項 目	金 額	金 額	金 額	項 目		
流動資產				流動資產		8
現金及約當現金	\$4,475,987	\$739,513	\$5,215,500	現金及約當現金		
公平價值變動列入損益之金融資產－ 流動	31,118,171	(16,388)	31,101,783	透過損益按公允價值衡量之金融資產 －流動		1
備供出售金融資產－流動	801,290		801,290	備供出售金融資產－流動		
附賣回債券投資	4,297,227		4,297,227	附賣回債券投資		
應收證券融資款	11,096,379		11,096,379	應收證券融資款		
轉融通保證金	14,895		14,895	轉融通保證金		
應收轉融通擔保價款	14,802		14,802	應收轉融通擔保價款		
客戶保證金專戶	2,853,529		2,853,529	客戶保證金專戶		
借券擔保價款	180,213		180,213	借券擔保價款		
借券存出保證金	1,519,589		1,519,589	借券存出保證金		
應收票據	1,047		1,047	應收票據		
應收票據－關係人	5,000		5,000	應收票據－關係人		
應收帳款	1,546,436	11,439,886	12,986,322	應收帳款		3
應收帳款－關係人	1,067		1,067	應收帳款－關係人		
預付款項	37,920		37,920	預付款項		
其他應收款	38,243	(26,594)	11,649	其他應收款		
其他應收款－關係人	2,354		2,354	其他應收款－關係人		
受限制資產－流動	2,379,467	(2,379,467)	-	-		8
遞延所得稅資產－流動	22,478	(22,478)	-	-		6
-	-	26,535	26,535	當期所得稅資產		
其他流動資產	536,632	2,501,580	3,038,212	其他流動資產		
流動資產合計	<u>\$60,942,276</u>		<u>\$73,205,313</u>	流動資產合計		
基金及投資				非流動資產		
-	-	901,533	901,533	以成本衡量之金融資產－非流動		8
備供出售金融資產－非流動	930,383	(901,533)	28,851	備供出售金融資產－非流動		1
其他金融資產－非流動	-		-	其他金融資產－非流動		
	<u>930,383</u>		<u>930,384</u>			
固定資產淨額	<u>2,099,302</u>	54,086	2,153,388	不動產及設備		8
-	-	74,114	74,114	投資性不動產		
無形資產	<u>246,649</u>		<u>246,649</u>	無形資產		
遞延所得稅資產－非流動	<u>2,109</u>	464,519	466,628	遞延所得稅資產		6
其他資產						
營業保證金	1,110,000	25,000	1,135,000	營業保證金		
交割結算基金	246,139		246,139	交割結算基金		
存出保證金	318,038	(25,001)	293,037	存出保證金		
預付退休金－非流動	69,407	(69,407)	-	-		4
出租資產	135,837	(135,837)	-	-		
信託業賠償準備金	50,000		50,000	信託業賠償準備金		
現金及約當現金－代收權證履約款	5	(5)	-	-		
現金及約當現金－代收承銷股款	9,568	(9,568)	-	-		
-	-	7,638	7,638	預付設備款		
其他資產－其他	3,836		3,836	其他資產－其他		
	<u>1,942,830</u>		<u>1,735,650</u>			
受託買賣借項	<u>110,363</u>	(110,363)	-	-		
資產總計	<u>\$66,274,362</u>		<u>\$78,812,126</u>	資產總計		

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
項 目	金 額	金 額	金 額	項 目		
流動負債				流動負債		8
短期借款	\$964,998		\$964,998	短期借款		
應付商業本票	4,548,869		4,548,869	應付商業本票		
公平價值變動列入損益之金融負債－ 流動	1,586,787	\$11,964	1,598,751	透過損益按公允價值衡量之金融負債 －非流動		8
附買回債券負債	26,601,733		26,601,733	附買回債券負債		
附買回票券負債	1,297,695		1,297,695	附買回票券負債		
融券存入保證金	1,522,348		1,522,348	融券保證金		
應付融券擔保價款	1,866,963		1,866,963	應付融券擔保價款		
借券存入保證金	2,028,167		2,028,167	借券保證金－存入		
期貨交易人權益	2,847,649		2,847,649	期貨交易人權益		
應付票據	46		46	應付票據		
應付帳款	783,866	12,144,115	12,927,981	應付帳款		3
預收款項	374	66,890	67,264	預收款項		2
代收款項	41,484		41,484	代收款項		
其他應付款	343,370	(16,299)	327,071	其他應付款		
其他應付款－關係人	1,713		1,713	其他應付款－關係人		
其他金融負債－流動	1,549,444		1,549,444	其他金融負債－流動		
應付所得稅	459,368	213	459,581	當期所得稅負債		
遞延所得稅負債－流動	-		-			6
-	-	41,200	41,200	負債準備－流動		4
一年或一營業週期內到期長期負 債	339,559		339,559			
其他流動負債	4,779	16,299	21,078	其他流動負債		
流動負債合計	<u>46,789,212</u>		<u>59,053,594</u>			
長期負債				非流動負債		
應付公司債	-		-	應付公司債		
其他負債						
存入保證金	724	(724)	-			
遞延所得稅負債	-	407,385	407,385	遞延所得稅負債		6
應計退休金負債	12,406	39,488	51,894	其他非流動負債		4
其他負債合計	<u>13,130</u>		<u>459,279</u>			
受託買賣貨項	-		-			
負債總計	<u>46,802,342</u>		<u>59,512,873</u>	負債總計		
股本				股本		
普通股股本	15,296,593		15,296,593	普通股股本		
資本公積	60,357		60,357	資本公積		
保留盈餘				保留盈餘		
法定盈餘公積	337,481		337,481	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	3,427,365		3,427,365	特別盈餘公積		
未分配盈餘	819,576	(93,869)	725,707	未分配盈餘		1,2,4,5,6
股東權益其他調整項目				其他權益		
累積換算調整數	64,765	(78,898)	(14,133)	國外營運機構財務報表換算之兌換差 額		5
金融商品之未實現損益	(111,055)		(111,055)	備供出售金融資產未實現損益		
庫藏股票	(423,062)		(423,062)	庫藏股票		
股東權益總計	<u>19,472,020</u>		<u>19,299,253</u>	權益總計		
負債及股東權益總計	<u>\$66,274,362</u>		<u>\$78,812,126</u>	負債及權益總計		

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

民國101年1月1日至12月31日合併綜合損益表項目之調節：

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則	
		金 額	金 額	金 額	項 目
項 目	金 額	金 額	金 額	項 目	註
營業收入				收益	1,2,3,4,6,8
經紀手續費收入	\$1,947,499	\$2,279	\$1,949,778	經紀手續費收入	
借券收入	145,833		145,833	借券收入	
承銷業務收入	202,447		202,447	承銷業務收入	
出售票券利益	567		567	出售票券淨利益(損失)	
信託業務收入	350	(10)	340	財富管理業務淨收益	
出售證券利益－自營	258,738	610	371,950	營業證券出售淨利益(損失)	
出售證券利益－承銷	37,429		-		
營業證券出售損失－避險	75,173		-		
股務代理收入	55,001		55,001	股務代理收入	
利息收入	1,076,594		1,076,593	利息收入	
股利收入	56,045		56,045	股利收入	
營業證券評價利益－自營	177,867	73,123	427,193	營業證券透過損益按公允價值衡量之 淨利益(損失)	
營業證券評價利益－承銷	61,596		-		
營業證券評價利益－避險	114,607		-		
借券及附賣回債券融券回補利益	14,598		14,598	借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)	
營業票券評價利益	59		59	營業票券透過損益按公允價值衡量之 淨利益(損失)	
借券及附賣回債券融券評價損失	(133,772)		(133,772)	借券及附賣回債券融券透過損益按公 允價值衡量之淨利益(損失)	
認購(售)權證發行利益	6,625,040		194,066	發行認購(售)權證淨利益(損失)	
發行認購(售)權證費用	(51,238)		-		
認購(售)權證發行損失	(6,379,736)		-		
衍生性金融商品利益－期貨	1,831,462		221,953	衍生工具淨利益(損失)－期貨	
衍生性金融商品損失－期貨	(1,609,510)		-		
期貨顧問費收入	376,565		(229,418)	顧問費收入	
衍生性金融商品利益－櫃檯	(605,983)			衍生工具淨利益(損失)－櫃檯	
衍生性金融商品損失－櫃檯	556		556	-	
其他營業收入	27,163	(9,191)	17,972	其他營業收益	
營業收入合計	4,304,950		4,371,761	收益合計	

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

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
		金 額	金 額	金 額	項 目	
營業成本						
經紀經手費支出	(158,522)		(158,522)	經紀經手費支出		
自營經手費支出	(52,767)		(52,767)	自營經手費支出		
轉融通手續費支出	(1,144)		(1,144)	轉融通手續費支出		
承銷作業手續費支出	(6,325)		(6,325)	承銷作業手續費支出		
利息支出	(243,345)	(62,869)	(306,214)	財務成本		
借券交易損失	(19,476)		(19,476)	借券交易損失		
期貨佣金支出-期貨交易輔助業務	(30,350)		(30,350)	期貨佣金支出		
結算交割服務費支出				結算交割服務費支出		
其他營業支出	(54,021)		(54,020)	其他營業支出		
營業成本合計	(17,977)		(17,977)	-		
	(583,936)		(646,795)			
營業費用				-	營業費用	
-	(3,063,084)	3,063,084	(1,877,423)	員工福利費用		
-		(1,877,423)	(152,382)	折舊及攤銷費用		
-		(152,382)	(1,032,524)	其他營業費用		
營業費用合計	(3,063,084)	(1,032,524)	(3,062,329)	支出及費用合計		
營業利益	939,987		662,637	營業利益		
營業外收入及利益					其他利益及損失	
營業外支出及損失	282,057	(45,106)	236,951	-		
	(119,851)					
繼續營業部門稅前淨利(損)	820,136		899,588	稅前利益		
所得稅費用	(20,024)	(972)	(20,996)	所得稅費用		6
本期淨利	\$800,112		878,592	繼續營業單位本期淨利		
-			(14,133)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		
-			196,776	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)		
			7,836	確定福利計畫精算淨利益(損失)		4
			(1,332)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		6
				利益(費用)		
-			189,147	本期其他綜合損益(稅後淨額)		
			\$1,067,739	本期綜合損益總額		

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

民國101年度合併現金流量表重大調整說明：

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本集團依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本集團民國101年度之利息及股利收現數分為 千元及千元，係單獨予以揭露，且依其性質將其表達為營業活動之現金流量。

除上述差異外，依國際財務報導準則編製之合併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。

1. 以成本衡量之金融資產

原會計政策對持有之未上市、櫃金融資產，以其原始認列之成本衡量者；轉換後依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，除非公允價值無法可靠衡量，此類之部分金融資產應以公允價值衡量，重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產，此變動所產生之影響如下：

				差額	
		先前一般公認	國際財務	調整至備供	
先前一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則下	會計原則之	報導準則下	出售金融資產	調整至
之原衡量種類	之衡量種類	原帳面金額	之帳面金額	未實現損益	保留盈餘
<u>101.12.31</u>					
以成本衡量之金融資產 透過損益按公允價值衡量之					
一流動	金融資產一流動	\$775,372	\$784,210	\$-	\$8,838

2. 客戶忠誠計畫

本集團原對於提供客戶忠誠計畫，於銷售商品時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之贈品及其他對價可能產生之成本及相關負債。惟依IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，此種銷售商品所提供之點數，應將屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。

本集團依IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，民國101年1月1日及12月31日預收款項分別增加68,270千元及66,890千元。民國101年度調整增加經紀手續費收入1,380千元。

3. 交易日及交割日會計

本集團本公司債券交易自交割日會計調整至交易日會計處理，民國101年度調整增加出售證券利益610千元。

4. 員工福利

(1) 確定福利計劃

本集團依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本集團於民國101年1月1日及12月31日因重新針對確定福利義務進行精算、採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免於民國101年1月1日將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，致民國101年1月1日及12月31日預付退休金減少64,370千元及68,683千元；應計退休金負債增加57,603千元及39,488千元。此外，由於本集團選擇於轉換至國際財務報導準則後，將精算損益全數列入其他綜合損益，綜合以上影響，民國101年度退休金成本調整減少5,965千元、民國101年度其他綜合損益調整增加7,836千元。

(2) 短期員工福利

依先前一般公認，並未對短期帶薪假作相關規定，本集團於實際支出時認列費用。惟依國際會計準則第19號「員工福利」規定，應認列已累積未使用之帶薪假。

本集團依國際會計準則第19號「員工福利」規定估列短期員工福利，民國101年1月1日及12月31日負債準備分別增加39,573千元及41,200千元。民國101年度調整增加休假福利1,627千元。

5. 累積換算差異數認定為零

本集團選擇依據國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免，於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數認定為零。

6. 所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

依先前一般公認會計原則，同一納稅主體之流動及非流動遞延所得稅負債及資產互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第12號「所得稅」規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當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。

依先前一般公認會計原則，遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動。未能歸屬者，則按該遞延所得稅資產或負債預期實現或清償之期間劃分。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第1號「財務報表之表達」規定，遞延所得稅資產或負債一律列為非流動。截至民國101年1月1日及12月31日，本集團遞延所得稅資產重分類至非流動資產之金額為418,431千元及442,041千元。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

依先前一般公認會計原則，遞延所得稅資產係全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第12號「所得稅」規定，遞延所得稅資產僅就很有可能(Probable)實現之範圍內認列。

7. 特別盈餘公積

依金管會於101年6月29日發布之金管證券字第1010028514號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用IFRS 1豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本集團帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為78,898千元，因首次採用IFRSs導致保留盈餘減少178,852千元，故不予提列特別盈餘公積。

8. 其他

依國際財務報導準則規定部分資產及負債科目適當重分類，該等調整數對股東權益淨值不致產生重大影響。

為便於財務報表之比較，依先前一般公認會計原則編製財務報表之部份科目業經重分類。

十六、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：無。
- (3) 取得不動產之金額達新臺幣一億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一億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。
- (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。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

(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一億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一億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) 依據金管證券字第一〇一〇〇三七一六六一號函應行揭露外國投資事業業務經營情形：

A. 元富證券(英屬維京群島)有限公司

a. 持有證券明細：無。

b. 從事衍生金融工具情形及資金來源：無。

c. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

d. 資產負債表資訊：詳附表四。

e. 損益表資訊：詳附表五。

f. 關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

B. 上海元富投資顧問有限公司

a. 持有證券明細：無。

b. 從事衍生金融工具情形及資金來源：無。

c. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

d. 資產負債表資訊：詳附表六。

e. 損益表資訊：詳附表七。

f. 關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

C. 元富代理人(香港)有限公司

a. 持有證券明細：無。

b. 從事衍生金融工具情形及資金來源：無。

c. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：無。

d. 資產負債表資訊：詳附表八。

e. 損益表資訊：詳附表九。

f. 關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

元富證券股份有限公司及子公司財務報告附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

3. 大陸投資資訊：詳附表十。

- (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：無。
- (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所有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。

附表一

元富證券股份有限公司及子公司
客戶保證金專戶與期貨交易人權益調節表
民國一〇二年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	金 額
保證金專戶－銀行存款	\$2,081,329
保證金專戶－期貨結算機構結算餘額	781,247
保證金專戶－其他期貨商結算餘額	138,357
保證金專戶－有價證券	2,386
客戶保證金專戶帳列餘額	3,003,319
調整加項：	
上手佣金支出待轉入	2,465
調整減項：	
手續費收入待轉出	4,937
期交稅待轉出	206
利息收入淨額待轉出	1,729
小 計	6,872
期貨交易人權益餘額	\$2,998,912

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
 民國一〇二年十二月三十一日
 (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			
				科目	交易條件	102.12.31	
						金額 千元	佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
0	元富證券	元富期貨	1	期貨佣金收入	註四	\$40,313	0.88%
0	元富證券	元富期貨	1	其他收入	"	300	0.01%
0	元富證券	元富香港	1	受託買賣手續費收入	"	3,378	0.07%
0	元富證券	元富投顧	1	其他營業費用－投資顧問費	"	53,730	1.17%
0	元富證券	元富香港	1	其他營業費用－投資顧問費	"	41,224	0.90%
0	元富證券	元富投顧	1	其他營業費用－書報雜誌費	"	5,499	0.12%
0	元富證券	元富期貨	1	結算交割服務費	"	14,300	0.31%
0	元富證券	元富香港	1	自營經手費用	"	9,833	0.21%
0	元富證券	元富香港	1	其他營業支出－複委託	"	610	0.01%
0	元富證券	元富保代	1	租金收入	"	301	0.01%
0	元富證券	元富創投	1	受託買賣手續費收入－經紀	"	94	0.00%
0	元富證券	元富期貨	1	應收帳款－關係人		2,879	0.00%
0	元富證券	元富香港	1	應收帳款－關係人		89	0.00%
0	元富證券	元富香港	1	現金及約當現金		106,058	0.14%
0	元富證券	元富香港	1	其他應付款－關係人		10,494	0.01%
0	元富證券	元富投顧	1	其他應付款－關係人		4,879	0.01%
0	元富證券	元富期貨	1	應付帳款－關係人		680	-
0	元富證券	元富期貨	1	客戶保證金專戶		454,004	0.60%
1	元富期貨	元富證券	2	期貨佣金支出	註四	40,313	0.88%
1	元富期貨	元富證券	2	受託結算交割服務費收入	"	13,250	0.29%
1	元富期貨	元富證券	2	經紀手續費收入	"	1,050	0.02%
1	元富期貨	元富證券	2	其他營業費用－修繕費		300	0.01%
1	元富期貨	元富證券	2	應付帳款－關係人		2,879	0.00%
1	元富期貨	元富證券	2	應收帳款－關係人		680	-
1	元富期貨	元富證券	2	期貨交易人權益		454,004	0.60%
2	元富投顧	元富證券	2	其他營業收入	註四	59,229	1.29%
2	元富投顧	元富證券	2	應收帳款－關係人		4,879	0.01%
3	元富香港	元富證券	2	其他營業收入	註四	41,224	0.90%
3	元富香港	元富證券	2	經紀手續費支出	"	3,378	0.07%
3	元富香港	元富證券	2	受託買賣手續費收入－經紀	"	10,443	0.23%
3	元富香港	元富證券	2	應收帳款－關係人		10,494	0.01%
3	元富香港	上海元富投顧	3	其他營業費用－投資顧問費	註四	11,570	0.25%
3	元富香港	元富證券	2	應付帳款－關係人		106,148	0.14%
4	元富保代	元富證券	2	租金支出	註五	301	-
5	元富創投	元富創投管顧	3	其他營業費用－勞務費	註四	18,474	0.40%
5	元富創投	元富證券	2	什支	"	94	0.00%
5	元富創投	元富創投管顧	3	應付帳款－關係人		9,536	0.01%
6	元富創投管顧	元富創投	3	管理顧問收入		18,474	0.40%
6	元富創投管顧	元富創投	3	應收帳款－關係人	註五	9,536	0.01%
7	上海元富投顧	元富香港	3	其他營業收入	"	11,562	0.25%

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。

附表三

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
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

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	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	上期期末	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	證券投資之分析等	\$302,163	\$302,163	30,000,000	100.00%	\$321,484	\$5,679	\$5,679	子公司
元富證券(股)公司	元富期貨(股)公司	復興南路一段209號4樓	期貨經紀及自營業務	710,308	710,308	70,000,000	100.00%	1,335,061	63,391	63,391	子公司
元富證券(股)公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	P.O BOX 3340,Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	從事轉投資東南亞地區 國家之證券金融相關業 務	914,101	794,897	17,000	100.00%	491,918	3,413	3,413	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	財產保險及人身保險代 理人業務	3,000	3,000	300,000	100.00%	14,701	4,996	4,996	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	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	600,000	300,000	60,000,000	100.00%	807,427	33,369	33,369	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	管理顧問業	20,000	20,000	2,000,000	100.00%	34,232	13,203	13,203	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	中環皇后大道中99號 中環中心26樓2603室	從事工商活動所需之各 類管理及諮詢顧問服務 、商品或服務之促銷及 各類推廣服務、商情調 查、產業技術調查研究 及其相關資訊蒐集等行 為活動	USD15,450	USD15,450	12,000,000	100.00%	USD14,741	USD(2)	USD(2)	孫公司
元富證券(英屬維 京群島)有限公司	上海元富投資顧問有限公司	上海市淮海中路2-8號 蘭生大廈29樓	從事證券投資諮詢、訓 練及授課業務	USD500	USD500	500	100.00%	USD912	USD146	USD146	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	中環皇后大道中99號 中環中心26樓2603室	證券代理	HK15	HK15	14,999	99.99%	USD2	-	-	孫公司

附表四

元富證券(英屬維京群島)有限公司
資產負債表
西元二〇一三年十二月三十一日
及西元二〇一二年十二月三十一日

單位：美金元

資 產	西元二〇一三年十二月三十一日		西元二〇一二年十二月三十一日		負債及股東權益	西元二〇一三年十二月三十一日		西元二〇一二年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
現金及約當現金	\$849,854	5	\$39,701	-	短期借款	\$-	-	\$3,960,000	24
預付款項	1,421	-	1,421	-	應付費用	2,410	-	4,496	-
其他應收款	755	-	1,064	-	流動負債合計	2,410	-	3,964,496	24
其他流動資產	-	-	800,000	5					
流動資產合計	852,030	5	842,186	5	負債合計	2,410	-	3,964,496	24
非流動資產					權益				
採用權益法之投資	15,654,905	95	15,480,876	95	股 本				
					普通股	17,000,000	103	13,000,000	80
					保留盈餘				
					本期損益	114,953	1	(278,181)	(2)
					未分配盈餘(或待彌補虧損)	(689,460)	(4)	(411,279)	(2)
					保留盈餘小計	(574,507)	(3)	(689,460)	(4)
					其他權益				
					國外營運機構財報換算兌換差額	56,539	-	43,633	-
					備供出售金融資產未實現損益	22,493	-	4,393	-
					權益合計	16,504,525	100	12,358,566	76
資產總計	\$16,506,935	100	\$16,323,062	100	負債及權益總計	\$16,506,935	100	\$16,323,062	100

附表五

元富證券(英屬維京群島)有限公司

綜合損益表

西元二〇一三年一月一日至十二月三十一日

及西元二〇一二年一月一日至十二月三十一日

單位：美金元

項 目	西元二〇一三年一月一日 至十二月三十一日		西元二〇一二年一月一日 至十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
費 用				
其他營業費用	\$(4,438)	(3)	\$(4,168)	(57)
利息費用	(29,294)	(20)	(71,302)	(971)
費用合計	(33,732)	(23)	(75,470)	(1,028)
營業利益(損失)	(33,732)	(23)	(75,470)	(1,028)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	143,023	96	(210,054)	(2,861)
其他利益及損失	5,662	4	7,343	100
繼續營業單位本期淨利(損失)	114,953	77	(278,181)	(3,789)
其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,906	9	43,633	594
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額	18,100	12	(4,392)	(60)
本期其他綜合損益合計	31,006	21	39,241	534
本期綜合損益	\$145,959	98	\$(238,940)	(3,255)

附表六

上海元富投資顧問有限公司
資產負債表
西元二〇一三年十二月三十一日
及西元二〇一二年十二月三十一日

單位：人民幣元

資 產	西元二〇一三年十二月三十一日		西元二〇一二年十二月三十一日		負債及股東權益	西元二〇一三年十二月三十一日		西元二〇一二年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
現金及約當現金	\$5,468,118	94	\$3,483,933	76	預收款項	\$11,000	-	\$-	-
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	-	-	415,897	9	應付費用	247,939	4.00	9,086	-
應收帳款	12,200	-	-	-	流動負債合計	258,939	4.00	9,086	-
預付款項	148,964	3	376,250	8					
其他應收款	88,752	2	149,655	3					
流動資產合計	5,718,034	99	4,425,735	95					
固定資產					股東權益				
設備	317,395	6	312,845	7	股 本				
租賃權益改良	990,000	17	990,000	21	普通股	4,150,000	72	4,150,000	90
減：累積折舊	(1,269,281)	(22)	(1,131,326)	(24)	保留盈餘				
	38,114	1	171,519	4	本期損益	894,841	15	575,108	12
					未分配盈餘(或待彌補虧損)	482,676	8	(92,432)	(2)
其他資產					保留盈餘小計	1,377,517	24	482,676	10
存出保證金	30,308	-	44,508	1	股東權益合計	5,527,517	96	4,632,676	100
資產總計	\$5,786,456	100	\$4,641,762	100	負債及股東權益總計	\$5,786,456	100	\$4,641,762	100

附表七

上海元富投資顧問有限公司
損益表
西元二〇一三年一月一日至十二月三十一日
及西元二〇一二年一月一日至十二月三十一日

單位：人民幣元

項 目	西元二〇一三年一月一日 至十二月三十一日		西元二〇一二年一月一日 至十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
收 入				
其他營業收入	\$2,492,594	84	\$2,216,357	97
投資利益	445,522	15	1,909	-
營業外收入及利益	18,576	1	61,715	3
收入合計	<u>2,956,692</u>	<u>100</u>	<u>2,279,981</u>	<u>100</u>
費 用 與 成 本				
其他營業成本	(4,688)	-	(4,920)	-
管理費用	(1,561,842)	(53)	(1,633,520)	(72)
營業外支出及損失	(85,069)	(3)	(5,187)	-
費用合計	<u>(1,651,599)</u>	<u>(56)</u>	<u>(1,643,627)</u>	<u>(72)</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,305,093	44	636,354	28
所得稅費用	(410,252)	(14)	(61,246)	(3)
本期淨利	<u>\$894,841</u>	<u>30</u>	<u>\$575,108</u>	<u>25</u>

附表八

元富代理人(香港)有限公司
資產負債表
西元二〇一三年十二月三十一日
及西元二〇一二年十二月三十一日

資 產	西元二〇一三年十二月三十一日		西元二〇一二年十二月三十一日		負債及股東權益	西元二〇一三年十二月三十一日		西元二〇一二年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					股東權益				
現金及約當現金	\$12,115	100	\$12,505	100	股 本				
					普通股	\$15,000	124	\$15,000	120
					保留盈餘				
					本期損益	(390)	(3)	390	3
					未分配盈餘(或待彌補虧損)	(2,495)	(21)	(2,885)	(23)
					保留盈餘小計	(2,885)	(24)	(2,495)	(20)
					股東權益合計	12,115	100	12,505	100
資產總計	\$12,115	100	\$12,505	100	股東權益總計	\$12,115	100	\$12,505	100

單位：港幣元

附表九

元富代理人(香港)有限公司
損益表
西元二〇一三年一月一日至十二月三十一日
及西元二〇一二年一月一日至十二月三十一日

單位：港幣元

項 目	西元二〇一三年一月一日 至十二月三十一日		西元二〇一二年一月一日 至十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
收 入				
利息收入	\$-	-	\$390	100
費 用				
營業外支出及損失	(390)	(100)	-	-
本期淨利	<u><u>\$(390)</u></u>	<u><u>(100)</u></u>	<u><u>\$390</u></u>	<u><u>100</u></u>

附表十

元富證券股份有限公司及子公司
轉投資大陸資訊
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：美金/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	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 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益
					匯 出	收 回					
元富證券(香港)有限公司 上海代表處(註1)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
元富證券(香港)有限公司 深圳代表處(註2)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
元富證券(香港)有限公司 廈門代表處(註4)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	USD500	(註3)	USD500	-	-	USD500	100%	USD146	USD912	-

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
USD500	USD500	\$12,101,935

註1：業於1998.10.22經大陸之證券監督管理委員會批准，並於88.1.11辦妥登記證。

註2：業於2003.5經大陸之證券監督管理委員會批准，並於92.5.8辦妥登記證。

註3：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。

註4：業於2010.10.09經大陸之證券監督管理委員會批准，並於2010.12.09辦妥登記證。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030602

號

會員姓名：(1)徐榮煌

(簽章)

(2)黃建澤

事務所名稱：安永聯合會計師事務所

事務所地址：台北市110基隆路一段333號9樓

事務所電話：(02)2757-8888

事務所統一編號：○四一——三○二



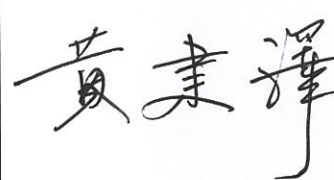

會員證書字號：(1)北市會證字第二二○五號
(2)北市會證字第二九二二號

委託人統一編號：二三三五七八六八

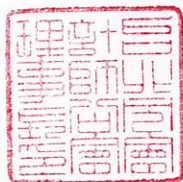
印鑑證明書用途：辦理元富證券股份有限公司

一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至

一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式(一)		存會印鑑(一)	
簽名式(二)		存會印鑑(二)	

理事長：



核對人：



中華民國

103

年

2

月

13

日