

綠界科技股份有限公司

財務報告暨會計師核閱報告

民國110及109年第3季

地址：臺北市南港區三重路19-2號6樓之2，D棟

電話：(02)26550557

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3		-
四、	資 產 負 債 表	4		-
五、	綜 合 損 益 表	5		-
六、	權 益 變 動 表	6		-
七、	現 金 流 量 表	7~8		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	9		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	9		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	9~12		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	12~13		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	13		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	13~28		六~二四
	(七) 關 係 人 交 易	29~32		二五
	(八) 質 抵 押 之 資 產	32		二六
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	-		-
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 具 重 大 影 響 之 外 幣 資 產 及 負 債 資 訊	-		-
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	32~33		二七
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	33		二七
	3. 大 陸 投 資 資 訊	33		二七
	(十四) 部 門 資 訊	33		二八

會計師核閱報告

綠界科技股份有限公司 公鑒：

前 言

綠界科技股份有限公司民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表與現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第 65 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達綠界科技股份有限公司民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效及現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 張 青 霞



張 青 霞

會計師 趙 永 祥



趙 永 祥

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 110 年 11 月 10 日



民國 110 年 9 月 30 日 暨 民國 110 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年9月30日 (經核閱)			109年12月31日 (經查核)			109年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
	流動資產									
1100	現金(附註六)	\$ 554,884		15	\$ 614,853		21	\$ 337,153		10
1136	按攤銷後成本衡量之金融資產(附註七)	364,249		10	425,630		14	376,643		12
1140	合約資產—流動(附註十九)	24,266		1	5,207		-	1,433		-
1170	應收帳款(附註八及二五)	359		-	394		-	1,175		-
1200	其他應收款(附註八)	971,442		27	611,716		21	564,162		18
1220	本期所得稅資產(附註四及二一)	-		-	211		-	211		-
1410	預付款項	1,573		-	1,775		-	2,050		-
1476	其他金融資產(附註九)	1,630,171		46	1,278,121		43	1,890,781		59
1479	其他流動資產—其他	2,344		-	2,522		-	1,103		-
11XX	流動資產總計	<u>3,549,288</u>		<u>99</u>	<u>2,940,429</u>		<u>99</u>	<u>3,174,711</u>		<u>99</u>
	非流動資產									
1600	不動產、廠房及設備(附註十及二五)	13,413		1	9,514		-	10,161		1
1755	使用權資產(附註十一)	8,094		-	13,827		1	10,045		-
1780	無形資產(附註十二)	3,353		-	3,766		-	4,006		-
1840	遞延所得稅資產(附註四及二一)	1,279		-	1,155		-	637		-
1920	存出保證金(附註二五)	1,318		-	1,576		-	1,299		-
15XX	非流動資產總計	<u>27,457</u>		<u>1</u>	<u>29,838</u>		<u>1</u>	<u>26,148</u>		<u>1</u>
1XXX	資 產 總 計	<u>\$ 3,576,745</u>		<u>100</u>	<u>\$ 2,970,267</u>		<u>100</u>	<u>\$ 3,200,859</u>		<u>100</u>
	負債及權益									
	流動負債									
2100	短期借款(附註十三)	\$ 20,000		1	\$ 150,000		5	\$ 130,000		4
2130	合約負債—流動(附註十九及二五)	93,253		3	71,526		3	56,491		2
2170	應付帳款	18,631		-	11,828		1	10,824		-
2200	其他應付款(附註十四)	53,774		1	127,220		4	47,408		2
2220	其他應付款—關係人(附註二五)	56		-	360		-	410		-
2230	本期所得稅負債(附註四及二一)	37,565		1	28,414		1	16,205		1
2250	負債準備—流動	1,370		-	1,370		-	1,370		-
2282	租賃負債—流動(附註十一及二五)	7,423		-	7,685		-	5,176		-
2305	存入保證金—流動(附註十六)	342,257		10	273,412		9	160,042		5
2310	預收款項	1,992		-	219		-	206		-
2399	其他流動負債(附註十五及二五)	2,412,607		67	1,908,486		64	2,381,803		74
21XX	流動負債總計	<u>2,988,928</u>		<u>83</u>	<u>2,580,520</u>		<u>87</u>	<u>2,809,935</u>		<u>88</u>
	非流動負債									
2570	遞延所得稅負債(附註四及二一)	212		-	189		-	-		-
2580	租賃負債—非流動(附註十一及二五)	823		-	6,311		-	4,940		-
2645	存入保證金(附註十六及二五)	58,464		2	38,900		1	23,500		1
25XX	非流動負債總計	<u>59,499</u>		<u>2</u>	<u>45,400</u>		<u>1</u>	<u>28,440</u>		<u>1</u>
2XXX	負債總計	<u>3,048,427</u>		<u>85</u>	<u>2,625,920</u>		<u>88</u>	<u>2,838,375</u>		<u>89</u>
	權益(附註十八)									
	股本									
3110	普通股股本	148,213		4	128,881		5	128,881		4
3200	資本公積	65,125		2	64,277		2	64,277		2
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	39,893		1	30,299		1	21,709		1
3350	未分配盈餘	275,087		8	120,890		4	147,617		4
3300	保留盈餘總計	314,980		9	151,189		5	169,326		5
3XXX	權益總計	<u>528,318</u>		<u>15</u>	<u>344,347</u>		<u>12</u>	<u>362,484</u>		<u>11</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 3,576,745</u>		<u>100</u>	<u>\$ 2,970,267</u>		<u>100</u>	<u>\$ 3,200,859</u>		<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林雪慧



經理人：黃華勇



會計主管：許瑋庭



民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4000	營業收入（附註十九及二五）	\$ 376,680	100	\$ 270,904	100	\$ 1,039,649	100	\$ 740,858	100
5000	營業成本（附註二十及二五）	<u>213,027</u>	<u>56</u>	<u>158,592</u>	<u>59</u>	<u>589,980</u>	<u>57</u>	<u>432,918</u>	<u>59</u>
5900	營業毛利	<u>163,653</u>	<u>44</u>	<u>112,312</u>	<u>41</u>	<u>449,669</u>	<u>43</u>	<u>307,940</u>	<u>41</u>
	營業費用（附註二十及二五）								
6100	推銷費用	20,742	6	20,559	8	60,453	6	55,912	7
6200	管理費用	16,880	4	14,509	5	49,622	5	43,463	6
6300	研究發展費用	<u>15,732</u>	<u>4</u>	<u>17,265</u>	<u>6</u>	<u>38,923</u>	<u>3</u>	<u>43,656</u>	<u>6</u>
6000	營業費用合計	<u>53,354</u>	<u>14</u>	<u>52,333</u>	<u>19</u>	<u>148,998</u>	<u>14</u>	<u>143,031</u>	<u>19</u>
6900	營業淨利	<u>110,299</u>	<u>30</u>	<u>59,979</u>	<u>22</u>	<u>300,671</u>	<u>29</u>	<u>164,909</u>	<u>22</u>
	營業外收入及支出（附註二十及二五）								
7100	利息收入	727	-	660	-	2,202	-	2,271	-
7010	其他收入	182	-	388	-	648	-	937	-
7020	其他利益及損失	-	-	9	-	-	-	(13)	-
7050	財務成本	(<u>233</u>)	-	(<u>597</u>)	-	(<u>1,048</u>)	-	(<u>1,917</u>)	-
7000	營業外收入及支出合計	<u>676</u>	-	<u>460</u>	-	<u>1,802</u>	-	<u>1,278</u>	-
7900	稅前淨利	110,975	30	60,439	22	302,473	29	166,187	22
7950	所得稅費用（附註四及二一）	(<u>22,365</u>)	(<u>6</u>)	(<u>12,088</u>)	(<u>4</u>)	(<u>61,354</u>)	(<u>6</u>)	(<u>31,938</u>)	(<u>4</u>)
8200	本年度淨利	88,610	24	48,351	18	241,119	23	134,249	18
8300	其他綜合損益（淨額）	-	-	-	-	-	-	-	-
8500	本年度綜合損益總額	<u>\$ 88,610</u>	<u>24</u>	<u>\$ 48,351</u>	<u>18</u>	<u>\$ 241,119</u>	<u>23</u>	<u>\$ 134,249</u>	<u>18</u>
	每股盈餘（附註二二）								
9710	基 本	<u>\$ 5.98</u>		<u>\$ 3.26</u>		<u>\$ 16.27</u>		<u>\$ 9.06</u>	
9810	稀 釋	<u>\$ 5.98</u>		<u>\$ 3.26</u>		<u>\$ 16.24</u>		<u>\$ 8.98</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林雪慧



經理人：黃華勇



會計主管：許瑋庭





綠界公司

民國 110 年及 109 年 9 月 30 日
(僅經核閱，計準則查核)

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

代碼	股數 (仟股)	金	本額	資	本公積	保	法定盈餘公積	留	未分配盈餘	盈餘	權益總額
A1	12,888	\$ 128,881	\$ 59,804	\$ 8,212	\$ 142,858	\$ 339,755					
B1	-	-	-	13,497	(13,497)	-					
B5	-	-	-	-	(115,993)	(115,993)					
C3	-	-	4,473	-	-	4,473					
D1	-	-	-	-	134,249	134,249					
Z1	12,888	\$ 128,881	\$ 64,277	\$ 21,709	\$ 147,617	\$ 362,484					
A1	12,888	\$ 128,881	\$ 64,277	\$ 30,299	\$ 120,890	\$ 344,347					
B1	-	-	-	9,594	(9,594)	-					
B5	-	-	-	-	(57,996)	(57,996)					
B9	1,933	19,332	-	-	(19,332)	-					
C3	-	-	848	-	-	848					
D1	-	-	-	-	241,119	241,119					
Z1	14,821	\$ 148,213	\$ 65,125	\$ 39,893	\$ 275,087	\$ 528,318					

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：林雪慧



經理人：黃華勇

會計主管：許璋庭



綠界科技股份有限公司

現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 302,473	\$ 166,187
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	9,321	8,573
A20200	攤銷費用	2,123	2,047
A20300	預期信用減損損失	1	246
A20900	財務成本	1,048	1,917
A21200	利息收入	(2,202)	(2,271)
A22500	處分不動產、廠房及設備利益	-	(8)
A30000	營業資產及負債之淨變動數		
A31125	合約資產	(19,059)	(858)
A31150	應收帳款	34	20,459
A31180	其他應收款	(359,741)	(46,898)
A31190	其他應收款－關係人	-	50
A31230	預付款項	202	880
A31240	其他流動資產	178	2,447
A31250	其他金融資產	(352,050)	(220,180)
A32125	合約負債	21,727	13,177
A32130	應付票據	-	(2,473)
A32150	應付帳款	6,803	(944)
A32180	其他應付款	(7,941)	(4,218)
A32190	其他應付款－關係人	(304)	(5,099)
A32200	負債準備	-	108
A32210	預收款項	1,773	19
A32230	其他流動負債	504,121	460,995
A32990	存入保證金	88,409	(4,821)
A33000	營運產生之現金流入	196,916	389,335
A33100	收取之利息	2,217	2,251
A33300	支付之利息	(1,117)	(1,924)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
AC0600	收取退稅款	\$ 211	\$ -
A33500	支付之所得稅	(52,304)	(42,738)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>145,923</u>	<u>346,924</u>
	投資活動之淨現金流量		
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	-	(8,311)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	61,381	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(7,193)	(5,277)
B02800	處分不動產、廠房及設備	-	8
B03800	存出保證金減少	258	1
B04500	購置無形資產	(1,710)	(814)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>52,736</u>	<u>(14,393)</u>
	籌資活動之淨現金流量		
C00100	短期借款增加	460,000	390,000
C00200	短期借款減少	(590,000)	(390,000)
C03000	存入保證金增加	-	3
C04020	租賃負債本金償還	(5,750)	(5,614)
C04500	發放現金股利	(123,726)	(115,993)
C09900	因受贈與產生者	848	4,473
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(258,628)</u>	<u>(117,131)</u>
EEEE	現金淨(減少)增加	(59,969)	215,400
E00100	期初現金餘額	<u>614,853</u>	<u>121,753</u>
E00200	期末現金餘額	<u>\$ 554,884</u>	<u>\$ 337,153</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林雪慧



經理人：黃華勇



會計主管：許瑋庭



綠界科技股份有限公司

財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

綠界科技股份有限公司（以下稱「本公司」）於 85 年 6 月成立，主要業務為第三方支付服務業務，產品主要係全方位金物流代收付服務，包含信用卡、ATM 櫃員機、網路 ATM 及超商條代碼四大金流管道；另提供物流、電子發票、資安健檢服務及專案系統建置服務。

本公司股票自 109 年 4 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。

本財務報表係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報表於 110 年 11 月 10 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

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

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之

修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日(註3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日(註4)

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

1. IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估本公司於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少12個月之權利。若本公司於報導期間結束日具有該權利，無論本公司是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若本公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，本公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

2. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂本公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，本公司無需揭露該等資訊。
- 本公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 本公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 本公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；

(3) 因缺乏特定準則之規定，本公司依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；

(4) 本公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或

(5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

3. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

該修正明訂會計估計係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須使用衡量技術及輸入值建立會計估計以達此目的。衡量技術或輸入值之變動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

(四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源，請參閱 109 年度財務報告。

六、現金

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
庫存現金	\$ 76	\$ 76	\$ 76
支票存款	297	298	134
銀行活期存款	<u>554,511</u>	<u>614,479</u>	<u>336,943</u>
	<u>\$ 554,884</u>	<u>\$ 614,853</u>	<u>\$ 337,153</u>

七、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>流動</u>			
國內投資			
受限制定期存款(一)	\$ 320,080	\$ 337,080	\$ 257,000
受限制活期存款(二)	22,169	60,550	69,563
備償存款(一)	2,000	28,000	20,000
原始到期日超過 3 個月之定期存款(三)	<u>20,000</u>	<u>-</u>	<u>30,080</u>
	<u>\$ 364,249</u>	<u>\$ 425,630</u>	<u>\$ 376,643</u>

(一) 係提供質押擔保之定期存款及備償存款，參閱附註二六。

(二) 係消費者爭議款項受銀行圈存之活期存款。

(三) 截至 110 年 9 月 30 日及 109 年 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率分別為年利率 0.76% 及 0.77%。

八、應收帳款及其他應收款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>應收帳款</u>			
按攤銷後成本衡量			
總帳面金額	\$ 361	\$ 395	\$ 1,175
減：備抵損失	(2)	(1)	-
	<u>\$ 359</u>	<u>\$ 394</u>	<u>\$ 1,175</u>
<u>其他應收款</u>			
其他應收款－未撥款	\$ 692,365	\$ 548,771	\$ 515,854
其他應收款－其他	279,077	62,945	49,337
減：備抵損失	-	-	(1,029)
	<u>\$ 971,442</u>	<u>\$ 611,716</u>	<u>\$ 564,162</u>

應收帳款

本公司應收帳款主係提供系統建置服務產生，平均授信期間為 30 天，並按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。因本公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此未進一步區分客戶群，僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率，並已納入前瞻性之資訊。本公司針對應收帳款評估預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失，並對經營不善無力償還款項之客戶，提列減損損失。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且本公司無法合理預期可回收金額，本公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

本公司應收帳款之帳齡區間如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
未逾期	\$ 298	\$ 364	\$ 707
逾期 1~90 天	58	29	366
逾期 91~180 天	4	1	102
逾期 181~365 天	-	-	-
逾期超過 365 天	1	1	-
減：備抵損失	(2)	(1)	-
期末餘額	<u>\$ 359</u>	<u>\$ 394</u>	<u>\$ 1,175</u>

應收帳款及其他應收款備抵損失之變動資訊如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1	\$ 783
加：本期提列預期信用減損 損失	1	246
期末餘額	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 1,029</u>

其他應收款

其他應收款係透過銀行刷卡、超商、ATM 及網路 ATM 代收付管道已發生之全方位金物流服務之代收付款項，但尚未由超商或銀行匯付至本公司帳戶之款項，其他應收款通常係於 1~10 天內收款。本公司針對其他應收帳款自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失，並對經營不善無力償還款項之會員，提列減損損失。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且本公司無法合理預期可回收金額，本公司直接沖銷相關其他應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

九、其他金融資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
受限制信託存款	<u>\$ 1,630,171</u>	<u>\$ 1,278,121</u>	<u>\$ 1,890,781</u>

本公司提供全方位金物流服務之代收付款項係採用交付信託之方式進行擔保。交付信託係指與信託管理銀行簽訂信託契約，並依信託契約將代收付款項匯付至該信託專戶，信託管理銀行再依本公司之交易指示匯付代收款項予指定會員。

十、不動產、廠房及設備

	電腦通訊設備	辦公設備	其他設備	合計
<u>成本</u>				
109年1月1日餘額	\$ 11,643	\$ 2,759	\$ 1,451	\$ 15,853
增添	4,216	1,033	28	5,277
處分	-	(85)	-	(85)
109年9月30日餘額	<u>\$ 15,859</u>	<u>\$ 3,707</u>	<u>\$ 1,479</u>	<u>\$ 21,045</u>
<u>累計折舊</u>				
109年1月1日餘額	\$ 5,511	\$ 1,324	\$ 1,192	\$ 8,027
折舊費用	2,079	634	229	2,942
處分	-	(85)	-	(85)
109年9月30日餘額	<u>\$ 7,590</u>	<u>\$ 1,873</u>	<u>\$ 1,421</u>	<u>\$ 10,884</u>
109年9月30日淨額	<u>\$ 8,269</u>	<u>\$ 1,834</u>	<u>\$ 58</u>	<u>\$ 10,161</u>
109年12月31日及 110年1月1日淨額	<u>\$ 7,485</u>	<u>\$ 2,008</u>	<u>\$ 21</u>	<u>\$ 9,514</u>
<u>成本</u>				
110年1月1日餘額	\$ 16,039	\$ 4,310	\$ 1,479	\$ 21,828
增添	5,868	1,074	546	7,488
處分	-	-	-	-
110年9月30日餘額	<u>\$ 21,907</u>	<u>\$ 5,384</u>	<u>\$ 2,025</u>	<u>\$ 29,316</u>
<u>累計折舊</u>				
110年1月1日餘額	\$ 8,554	\$ 2,302	\$ 1,458	\$ 12,314
折舊費用	2,528	913	148	3,589
處分	-	-	-	-
110年9月30日餘額	<u>\$ 11,082</u>	<u>\$ 3,215</u>	<u>\$ 1,606</u>	<u>\$ 15,903</u>
110年9月30日淨額	<u>\$ 10,825</u>	<u>\$ 2,169</u>	<u>\$ 419</u>	<u>\$ 13,413</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦通訊設備	1.5至5年
辦公設備	1至5年
其他設備	3至5年

十一、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	<u>\$ 8,094</u>	<u>\$ 13,827</u>	<u>\$ 10,045</u>

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
使用權資產之折舊費用 建築物	\$ 1,910	\$ 1,877	\$ 5,732	\$ 5,631

(二) 租賃負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	\$ 7,423	\$ 7,685	\$ 5,176
非流動	\$ 823	\$ 6,311	\$ 4,940

租賃負債之折現率區間如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
建築物	1.66%~2.06%	1.66%~2.06%	2.03%~2.06%

(三) 重要承租活動及條款

本公司承租若干建築物作為辦公室，租賃期間為2~3年。於租賃期間終止時，本公司對所租賃之建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 34	\$ 34	\$ 105	\$ 103
低價值資產租賃費用	\$ 23	\$ 16	\$ 47	\$ 48
租賃之現金（流出） 總額	(\$ 2,024)	(\$ 1,967)	(\$ 6,054)	(\$ 5,901)

本公司選擇對符合短期租賃之停車場車位及符合低價值租賃之辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十二、無形資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
電腦軟體成本	\$ 3,353	\$ 3,766	\$ 4,006

除認列攤銷費用外，本公司之無形資產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體成本 0.5至6年

依功能別彙總攤銷費用：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
營業成本	\$ 204	\$ 336	\$ 688	\$ 913
推銷費用	307	266	958	770
管理費用	147	120	424	328
研發費用	26	8	53	36
	<u>\$ 684</u>	<u>\$ 730</u>	<u>\$ 2,123</u>	<u>\$ 2,047</u>

十三、借 款

短期借款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
擔保借款（附註二六）			
銀行借款	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 130,000</u>

銀行週轉性借款之利率於 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1.57%、1.57%~1.74%及 1.57%~1.75%。

十四、其他應付款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付股利	\$ -	\$ 65,730	\$ -
應付薪資及獎金	30,811	32,561	26,656
應付員工及董事酬勞	11,450	13,900	10,667
應付營業稅	2,951	7,651	3,455
其 他	8,562	7,378	6,630
	<u>\$ 53,774</u>	<u>\$ 127,220</u>	<u>\$ 47,408</u>

十五、其他流動負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付代收款—可提領	\$ 1,531,988	\$ 1,059,469	\$ 1,527,376
應付代收款—未撥款	815,391	786,376	793,672
其 他	65,228	62,641	60,755
	<u>\$ 2,412,607</u>	<u>\$ 1,908,486</u>	<u>\$ 2,381,803</u>

應付代收款係本公司代收會員交易款項，已符合提領條件而會員尚未進行提領，或尚未符合可提領條件之應付代收款項。

十六、存入保證金

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
流 動	\$ 342,257	\$ 273,412	\$ 160,042
非 流 動	58,464	38,900	23,500
	<u>\$ 400,721</u>	<u>\$ 312,312</u>	<u>\$ 183,542</u>

本公司為管理提供全方位金物流服務予會員之相關交易風險所收取之擔保金帳列存入保證金。

十七、退職後福利計畫

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

十八、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
額定股數(仟股)	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
額定股本	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ 600,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>14,821</u>	<u>12,888</u>	<u>12,888</u>
已發行股本	<u>\$ 148,213</u>	<u>\$ 128,881</u>	<u>\$ 128,881</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

110 年 7 月 21 日股東會決議，將 109 年度可供分配盈餘中應分配股東紅利 19,332 仟元轉增資，發行新股 1,933 仟股，每股面額 10 元，增資後實收資本額為 148,213 仟元。此案業經主管機關核准申報生效，並經董事會決議，以 110 年 9 月 2 日為增資基準日，並已完成變更登記。

(二) 資本公積

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
得用以彌補虧損、發放			
現金或撥充股本(1)			
股票發行溢價	\$ 59,804	\$ 59,804	\$ 59,804
受贈資產	<u>5,321</u>	<u>4,473</u>	<u>4,473</u>
	<u>\$ 65,125</u>	<u>\$ 64,277</u>	<u>\$ 64,277</u>

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

受贈資產係由股東將其持有股份交付信託並將股利作為員工提供勞務之對價，員工無須於未來特定期間提供勞務，本公司已於給與日就所取得之勞務全數認列薪資費用。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司章程之盈餘分派政策規定，訂明本公司每半年會計年度終了後如有盈餘，應先提繳稅款，彌補累積虧損，預估保留員工酬勞，再提 10% 為法定盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬訂盈餘分派議案，以發行新股方式為之時，應提請股東會通過後分派之；以現金方式為之時，應經董事會決議。本公司修正後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二十之(七)員工酬勞及董事酬勞。

年度盈餘分派案係以發放現金之方式為之時，依公司法第二百四十條第五項規定，修正章程授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，並報告股東會。惟每年度盈餘分派之股利總額不低於當年度可供分派盈餘百分之三十；若公司股東會決議發放股東股利時，其現金股利不得低於股利總額之百分之十。

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

本公司於 109 年 11 月 18 日董事會決議 109 年上半年度盈餘分配案如下：

	109年1月1日 至6月30日
法定盈餘公積	<u>\$ 8,590</u>
現金股利	<u>\$ 65,730</u>
每股現金股利（元）	\$ 5.1

本公司 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	109年度	108年度
法定盈餘公積	<u>\$ 18,184</u>	<u>\$ 13,497</u>
現金股利	<u>\$ 123,726</u>	<u>\$ 115,993</u>
股票股利	<u>\$ 19,332</u>	<u>\$ -</u>
每股現金股利（元）	\$ 9.6	\$ 9
每股股票股利（元）	\$ 1.5	\$ -

上述現金股利已分別於 109 年 11 月 18 日、110 年 3 月 3 日及 109 年 3 月 19 日董事會決議分配，109 及 108 年度其餘盈餘分配項目已分別於 110 年 7 月 21 日及 109 年 6 月 18 日經股東常會決議。

十九、收 入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
客戶合約收入				
全方位金物流服務收入	\$ 355,890	\$ 264,645	\$ 971,343	\$ 724,988
專案建置服務收入	10,672	-	42,892	1,761
其 他	<u>10,118</u>	<u>6,259</u>	<u>25,414</u>	<u>14,109</u>
	<u>\$ 376,680</u>	<u>\$ 270,904</u>	<u>\$ 1,039,649</u>	<u>\$ 740,858</u>

(一) 合約餘額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收帳款（附註八）	<u>\$ 359</u>	<u>\$ 394</u>	<u>\$ 1,175</u>
合約資產－流動			
專案建置服務	<u>\$ 24,266</u>	<u>\$ 5,207</u>	<u>\$ 1,433</u>
合約負債－流動			
全方位金物流服務	\$ 63,247	\$ 50,768	\$ 37,627
其 他	<u>30,006</u>	<u>20,758</u>	<u>18,864</u>
	<u>\$ 93,253</u>	<u>\$ 71,526</u>	<u>\$ 56,491</u>

合約資產及合約負債之變動主要係來自滿足履約義務之時點與客戶付款時點之差異。

(二) 尚未全部完成之客戶合約

本公司提供之全方位金物流服務係隨時準備提供之勞務服務，每筆交易手續費收入金額小且交易數量龐大，尚未全部滿足之履約義務預期認列為收入之時點取決於會員之使用情況。

二十、本期淨利

本期淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
銀行存款	\$ 727	\$ 660	\$ 2,202	\$ 2,269
其他	-	-	-	2
	<u>\$ 727</u>	<u>\$ 660</u>	<u>\$ 2,202</u>	<u>\$ 2,271</u>

(二) 其他收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 52	\$ 52	\$ 156	\$ 142
其他	130	336	492	795
	<u>\$ 182</u>	<u>\$ 388</u>	<u>\$ 648</u>	<u>\$ 937</u>

(三) 其他利益及損失

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
處分不動產、廠房及設備利益	\$ -	\$ 8	\$ -	\$ 8
什項支出	-	1	-	(21)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 13)</u>

(四) 財務成本

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
銀行借款利息	\$ 191	\$ 561	\$ 896	\$ 1,781
租賃負債之利息	42	36	152	136
	<u>\$ 233</u>	<u>\$ 597</u>	<u>\$ 1,048</u>	<u>\$ 1,917</u>

(五) 折舊及攤銷

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 1,031	\$ 954	\$ 2,958	\$ 2,556
營業費用	<u>2,157</u>	<u>1,997</u>	<u>6,363</u>	<u>6,017</u>
	<u>\$ 3,188</u>	<u>\$ 2,951</u>	<u>\$ 9,321</u>	<u>\$ 8,573</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 204	\$ 336	\$ 688	\$ 913
營業費用	<u>480</u>	<u>394</u>	<u>1,435</u>	<u>1,134</u>
	<u>\$ 684</u>	<u>\$ 730</u>	<u>\$ 2,123</u>	<u>\$ 2,047</u>

(六) 員工福利費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 52,640	\$ 49,003	\$ 153,540	\$ 129,720
退職後福利				
確定提撥計畫 (附註十七)	<u>2,039</u>	<u>1,744</u>	<u>5,933</u>	<u>4,820</u>
	<u>\$ 54,679</u>	<u>\$ 50,747</u>	<u>\$ 159,473</u>	<u>\$ 134,540</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 11,639	\$ 7,416	\$ 41,933	\$ 18,974
管理費用	<u>43,040</u>	<u>43,331</u>	<u>117,540</u>	<u>115,566</u>
	<u>\$ 54,679</u>	<u>\$ 50,747</u>	<u>\$ 159,473</u>	<u>\$ 134,540</u>

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 及不高於 5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：
估列比例

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
員工酬勞	3.07%	4.23%
董監事酬勞	0.57%	1.03%

金 額

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 3,450</u>	<u>\$ 2,475</u>	<u>\$ 9,650</u>	<u>\$ 7,425</u>
董監事酬勞	<u>\$ 600</u>	<u>\$ 600</u>	<u>\$ 1,800</u>	<u>\$ 1,800</u>

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

本公司於 110 年 3 月 3 日及 109 年 3 月 19 日舉行董事會，分別決議通過 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度		108年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 11,000		\$ 9,963	
董事酬勞	2,400		1,992	

109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 109 及 108 年度財務報告之認列金額並無重大差異。

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

二一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生	(\$ 22,454)	(\$ 12,088)	(\$ 60,766)	(\$ 33,237)
以前年度調整	-	-	(689)	1,299
遞延所得稅				
本年度產生者	89	-	101	-
認列於損益之所得稅費用	<u>(\$ 22,365)</u>	<u>(\$ 12,088)</u>	<u>(\$ 61,354)</u>	<u>(\$ 31,938)</u>

(二) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報截至 107 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二二、每股盈餘

	單位：每股元			
	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 5.98</u>	<u>\$ 3.26</u>	<u>\$ 16.27</u>	<u>\$ 9.06</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 5.98</u>	<u>\$ 3.26</u>	<u>\$ 16.24</u>	<u>\$ 8.98</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於110年9月2日。因追溯調整，109年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	109年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	109年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 3.75	\$ 10.42
稀釋每股盈餘	\$ 3.75	\$ 10.31
	\$ 3.26	\$ 9.06
	\$ 3.26	\$ 8.98

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均仟股數如下：

本期淨利

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主淨利	\$ 88,610	\$ 48,351	\$ 241,119	\$ 134,249

股 數

單位：仟股

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	14,821	14,821	14,821	14,821
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	3	7	30	130
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	14,824	14,828	14,851	14,951

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

二三、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。本公司之整體策略依公司營運情況及資金流進行評估並予以適當調整，以便及時適應市場之變化。

二四、金融工具

(一) 按攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

本公司管理階層認為按攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於本財務報表中之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 金融工具之種類

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量之			
金融資產(註1)	\$ 3,522,423	\$ 2,932,290	\$ 3,171,213
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量(註2)	2,860,577	2,390,364	2,713,209

註1：餘額係包含現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、應收帳款(含關係人)、其他應收款(含關係人)、其他金融資產及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付帳款、其他應付款(含關係人)、其他流動負債及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括應收帳款、其他應收款、其他金融資產、存入保證金、應付帳款、借款及租賃負債。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為利率變動風險。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

利率風險

本公司因持有浮動利率之銀行存款，故有金融資產利率變動之暴險。本公司並無操作利率避險工具。本公司管理階層定期監控利率風險，倘有需要將會考慮對顯著之利率風險進行必要之措施，以因應市場利率變動產生之風險控管。

本公司以固定利率借入資金，因而產生利率暴險。本公司藉由維持一適當之固定利率組合，以及選擇信譽良好之金融機構來管理利率風險。

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 340,080	\$ 337,080	\$ 287,080
－金融負債	20,000	150,000	130,000
具現金流量利率風險			
－金融資產	2,208,851	1,981,150	2,317,287

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。

若市場利率每上升 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利將分別增加 16,566 仟元及 17,380 仟元；當市場利率下降 1% 時，其對稅前淨利之影響將為同金額之負數。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之應收帳款帳面金額。

為減輕信用風險，本公司管理階層負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，本公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之

可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。
據此，本公司管理階層認為本公司之信用風險已顯著減少。

3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之現金以支應本公司營運並減輕現金流量波動之影響。

(1) 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

非衍生金融負債剩餘合約到期分析係依本公司最早可能被要求還款之日期，按金融負債未折現現金流量編製。

110年9月30日

	短於1年	1-3年	3-5年	合 計
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 414,718	\$ 58,464	\$ -	\$ 473,182
租賃負債	7,502	825	-	8,327
固定利率工具	20,288	-	-	20,288
	<u>\$ 442,508</u>	<u>\$ 59,289</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 501,797</u>

109年12月31日

	短於1年	1-3年	3-5年	合 計
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 412,821	\$ 38,900	\$ -	\$ 451,721
租賃負債	7,869	6,360	-	14,229
固定利率工具	150,956	-	-	150,956
	<u>\$ 571,646</u>	<u>\$ 45,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 616,906</u>

109年9月30日

	短於1年	1-3年	3-5年	合 計
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 218,684	\$ 23,500	\$ -	\$ 242,184
租賃負債	5,316	4,984	-	10,300
固定利率工具	130,832	-	-	130,832
	<u>\$ 354,832</u>	<u>\$ 28,484</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 383,316</u>

(2) 融資額度

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
有擔保銀行借款額度			
— 已動用金額	\$ 20,000	\$ 150,000	\$ 130,000
— 未動用金額	230,000	150,000	150,000
	<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 280,000</u>

二五、關係人交易

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
茂為歐買尬數位科技股份有限公司 (茂為歐買尬)	本公司之母公司
歐付寶電子支付股份有限公司 (歐付寶電支)	兄弟公司
睿智恩股份有限公司(註1) (睿智公司)	其他關係人
大中華數位內容股份有限公司(註2) (大中華數位)	其他關係人
亞太群智股份有限公司(註3)	其他關係人
全球趨勢股份有限公司(註4)	其他關係人
亞洲金鑽投資股份有限公司	其他關係人
歐買尬海鮮串燒有限公司	其他關係人(註5)
歐買尬小吃有限公司	其他關係人(註6)
歐買尬私廚有限公司	其他關係人
歐麥尬小吃有限公司	其他關係人(註7)

註1：原公司名稱為睿智創業投資管理顧問股份有限公司。

註2：原公司名稱為大中華數位內容創業投資股份有限公司。

註3：原公司名稱為亞太群智投資股份有限公司。

註4：原公司名稱為全球趨勢投資股份有限公司。

註5：於110年7月1日更換公司負責人後為非關係人。

註6：於110年6月29日更換公司負責人後為非關係人。

註7：於110年6月30日更換公司負責人後為非關係人。

(二) 營業收入

關 係 人 類 別	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
母 公 司	\$ 36	\$ 36	\$ 108	\$ 289
兄 弟 公 司	36	36	107	107
其 他 關 係 人	1	236	387	598
	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 308</u>	<u>\$ 602</u>	<u>\$ 994</u>

本公司提供與會員之金物流服務，依會員合約約定之費率收費，對各關係人提供之金物流服務及收費標準與其他會員相同。

(三) 營業成本

關 係 人 類 別	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
母 公 司	\$ -	\$ 89	\$ -	\$ 137
兄 弟 公 司	-	-	-	500
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 637</u>

(四) 營業費用

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
營業費用	母 公 司	\$ 171	\$ 4	\$ 365	\$ 115
	兄 弟 公 司	-	51	31	230
	其 他 關 係 人	-	5	232	5
		<u>\$ 171</u>	<u>\$ 60</u>	<u>\$ 628</u>	<u>\$ 350</u>

(五) 其他收入

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
其他收入	母 公 司	\$ 7	\$ 7	\$ 21	\$ 7
	兄 弟 公 司	-	142	-	426
	其 他 關 係 人	45	45	135	135
		<u>\$ 52</u>	<u>\$ 194</u>	<u>\$ 156</u>	<u>\$ 568</u>

(六) 應收關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收帳款	母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ -</u>

流通在外之應收關係人款項未收取保證。110年及109年1月1日至9月30日應收關係人款項並未提列備抵損失。

(七) 應付關係人款項

帳 列 項 目	關 係 人 類 別 / 名 稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他應付款	母 公 司	\$ 56	\$ -	\$ -
	兄 弟 公 司 (歐付寶 電支)	-	360	410
		<u>\$ 56</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ 410</u>
應付代收款 (帳列 其他流動負債)	母 公 司	\$ 55	\$ 55	\$ 55
	其 他 關 係 人	-	146	346
		<u>\$ 55</u>	<u>\$ 201</u>	<u>\$ 401</u>

本公司與關係人間之交易價格及帳款收付期間，均與非關係人無明顯差異。

(八) 非流動資產

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存出保證金	兄弟公司（歐付寶電支）	\$ -	\$ -	\$ 200

(九) 合約負債

關係人類別／名稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
母 公 司	\$ 36	\$ -	\$ 36
兄弟公司	36	-	36
其他關係人	2	6	5
	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 77</u>

(十) 非流動負債

帳 列 項 目	關係人類別	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存入保證金	母 公 司	\$ 3	\$ 3	\$ 3

(十一) 取得之不動產、廠房及設備

關係人類別／名稱	取 得	價 款
	110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
母 公 司	\$ -	\$ 263

(十二) 處分不動產、廠房及設備

關係人類別	處 分		處 分 (損) 益	
	110年度	109年度	110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
兄弟公司（歐付寶電支）	\$ -	\$ 8	\$ -	\$ 8

(十三) 承租協議

帳 列 項 目	關係人類別	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
租賃負債—流動	兄弟公司（歐付寶電支）	\$ 1,383	\$ 1,725	\$ 1,933
租賃負債—非流動	兄弟公司（歐付寶電支）	-	949	1,383
		<u>\$ 1,383</u>	<u>\$ 2,674</u>	<u>\$ 3,316</u>

關係人類別／名稱	110年7月1日至9月30日	109年7月1日至9月30日	110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
利息費用				
兄弟公司	\$ 8	\$ 18	\$ 30	\$ 72

本公司於 108 年 8 月向兄弟公司承租辦公室，租賃期間為 3 年，租金係參考鄰近辦公室之租金水準，並依租約按月支付固定租賃給付。

(十四) 對主要管理階層之獎酬

董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 7,701	\$ 7,413	\$ 15,441	\$ 14,444
退職後福利	116	112	345	325
	<u>\$ 7,817</u>	<u>\$ 7,525</u>	<u>\$ 15,786</u>	<u>\$ 14,769</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由董事會依照個人績效及市場趨勢決定。

二六、質抵押之資產

下列資產業經提供為與銀行交易之履約擔保保證金及融資借款之擔保：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
受限制定期存款（帳列按攤銷後成本衡量之金融資產）(一)	\$ 320,080	\$ 337,080	\$ 257,000
備償存款(二)	<u>2,000</u>	<u>28,000</u>	<u>20,000</u>
	<u>\$ 322,080</u>	<u>\$ 365,080</u>	<u>\$ 277,000</u>

(一) 係銀行為確保提供信用卡金流服務予本公司之相關交易風險所收取之擔保金。

(二) 係供短期借款之擔保。

二七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：無。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。

6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
9. 從事衍生工具交易：無。
10. 其他：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：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：無。
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：無。
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。
 - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。
 - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

二八、部門資訊

本公司依據管理當局（主要營運決策者）用以制定決策、評估績效分配資源之管理報告釐定營運部門。本公司僅有單一營運部門從事第三方支付相關業務，本公司提供給營運決策者覆核之部門資訊，其衡量基礎與財務報表相同，故 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導之部門收入與營運結果可參照 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表。