

全達國際股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國105及104年第3季

地址：新北市新店區中正路531-1號2樓

電話：(02)2218-6500

§ 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	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~9		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16~17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~41		六~二七
(七) 關係人交易	41~43		二八
(八) 質押之資產	43		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	44		三十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其他	44~45		三一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	45~46、48~51		三二
2. 轉投資事業相關資訊	45~46、48~51		三二
3. 大陸投資資訊	46、52		三二
(十四) 部門資訊	46~47		三三

會計師核閱報告

全達國際股份有限公司 公鑒：

全達國際股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作，由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

如合併財務報表附註十所述，列入上開合併財務報表之子公司除藍新科技股份有限公司及台灣電子支付股份有限公司之財務報表經會計師核閱外，其餘之子公司係未經會計師核閱，其民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 45,395 仟元及 14,061 仟元，占合併資產總額皆為 2%，負債總額分別為 7,443 仟元及 8,395 仟元，占合併負債總額皆為 1%；暨民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為(790)仟元、(1,614)仟元、(2,888)仟元及(5,026)仟元，占合併綜合損益分別為(2%)、(696%)、(6%)及(75%)。另如合併財務報表附註十一所述，全達國際股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 56,831 仟元及 125,000 仟元暨民國 105 年 7 月 1 日至 9

月 30 日，以及民國 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對採用權益法認列之關聯企業損益之份額分別為(3,570)仟元及(13,077)仟元，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

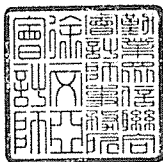
依本會計師核閱結果，除上段所述該等子公司及採用權益法之投資之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

如合併財務報表附註十九及二四所述，全達國際電子股份有限公司為擴大業務範圍及跨入第三方支付領域發展新事業，於 105 年 9 月以發行私募普通股 36,296 仟股為對價，用以收購藍新科技股份有限公司 58.88% 股權，計 18,148 仟股。此項併購案經綜合判斷後為換股交易，故以該私募普通股於收購日收盤價決定之公允價值作為移轉對價。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

徐文亞



會計師 鄭 得 綦

鄭得綦



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 105 年 11 月 14 日



民國 105 年 9 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年9月30日 (經核閱)		104年12月31日 (經查核)		104年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金(附註六)	\$ 426,851	22	\$ 38,143	6	\$ 52,077	6
1147	無活絡市場之債務工具投資—流動(附註七及二九)	152,365	8	-	-	-	-
1170	應收票據及帳款淨額(附註五、八及二八)	737,221	38	392,591	63	509,718	65
1200	其他應收款(附註八)	26,190	2	2,004	1	7,748	1
130X	存貨(附註九)	83,496	4	31,604	5	53,251	7
1470	其他流動資產(附註十四)	12,202	1	511	-	1,213	-
11XX	流動資產總計	<u>1,438,325</u>	<u>75</u>	<u>464,853</u>	<u>75</u>	<u>624,007</u>	<u>79</u>
	非流動資產						
1523	備供出售金融資產—非流動(附註二七)	4,403	-	-	-	-	-
1550	採用權益法之投資(附註十一)	56,831	3	119,834	19	125,000	16
1600	不動產、廠房及設備(附註十二及二九)	82,483	4	37,365	6	37,410	5
1801	無形資產—電腦軟體(附註十三)	25,476	1	90	-	101	-
1805	商譽(附註五、十三及二四)	276,584	14	-	-	-	-
1920	存出保證金(附註二五)	7,602	1	1,014	-	960	-
1990	其他非流動資產—其他(附註五及十四)	31,901	2	-	-	-	-
15XX	非流動資產總計	<u>485,280</u>	<u>25</u>	<u>158,303</u>	<u>25</u>	<u>163,471</u>	<u>21</u>
1XXX	資 產 總 計	<u>\$1,923,605</u>	<u>100</u>	<u>\$ 623,156</u>	<u>100</u>	<u>\$ 787,478</u>	<u>100</u>
	負債及權益						
	流動負債						
2100	短期借款(附註十五及二九)	\$ 395,537	21	\$ 211,953	34	\$ 236,156	30
2170	應付票據及帳款(附註十六及二八)	672,128	35	209,457	33	344,340	44
2200	其他應付款(附註十七)	103,066	5	85,206	14	90,009	11
2320	一年或一營業週期內到期長期負債(附註十五)	50,415	3	-	-	-	-
2399	其他流動負債—其他(附註十七)	22,294	1	4,759	1	8,664	1
21XX	流動負債總計	<u>1,243,440</u>	<u>65</u>	<u>511,375</u>	<u>82</u>	<u>679,169</u>	<u>86</u>
	非流動負債						
2540	長期借款(附註十五)	4,245	-	-	-	-	-
2640	淨確定福利負債(附註十八)	9,273	1	5,649	1	4,855	1
2645	存入保證金	24,864	1	-	-	-	-
25XX	非流動負債總計	<u>38,382</u>	<u>2</u>	<u>5,649</u>	<u>1</u>	<u>4,855</u>	<u>1</u>
2XXX	負債總計	<u>1,281,822</u>	<u>67</u>	<u>517,024</u>	<u>83</u>	<u>684,024</u>	<u>87</u>
	歸屬於本公司業主之權益(附註十九)						
	股 本						
3110	普通股	669,560	35	306,600	49	306,600	39
3210	資本公積—發行溢價	26,133	1	-	-	-	-
3350	待彌補虧損	(145,732)	(8)	(200,997)	(32)	(203,672)	(26)
3400	其他權益	135	-	529	-	526	-
31XX	歸屬於本公司業主之權益總計	<u>550,096</u>	<u>28</u>	<u>106,132</u>	<u>17</u>	<u>103,454</u>	<u>13</u>
36XX	非控制權益(附註十)	91,687	5	-	-	-	-
3XXX	權益總計	<u>641,783</u>	<u>33</u>	<u>106,132</u>	<u>17</u>	<u>103,454</u>	<u>13</u>
	負債與權益總計	<u>\$1,923,605</u>	<u>100</u>	<u>\$ 623,156</u>	<u>100</u>	<u>\$ 787,478</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 11 月 14 日核閱報告)

董事長：陳文琦



經理人：陳永源



會計主管：吳京翰



全達國際股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 105 年及 104 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，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4000	營業收入 (附註二十及二八)	\$ 715,431	100	\$ 396,473	100	\$ 1,596,054	100	\$ 1,168,173	100
5110	營業成本 (附註九及二八)	<u>679,102</u>	<u>95</u>	<u>380,128</u>	<u>96</u>	<u>1,505,734</u>	<u>94</u>	<u>1,099,314</u>	<u>94</u>
5900	營業毛利	<u>36,329</u>	<u>5</u>	<u>16,345</u>	<u>4</u>	<u>90,320</u>	<u>6</u>	<u>68,859</u>	<u>6</u>
	營業費用 (附註二一)								
6100	推銷費用	6,747	1	720	-	8,126	1	2,373	-
6200	管理費用	20,323	3	18,671	5	47,769	3	59,035	5
6300	研究發展費用	<u>1,648</u>	-	-	-	<u>1,648</u>	-	-	-
6000	營業費用合計	<u>28,718</u>	<u>4</u>	<u>19,391</u>	<u>5</u>	<u>57,543</u>	<u>4</u>	<u>61,408</u>	<u>5</u>
6900	營業淨利 (損)	<u>7,611</u>	<u>1</u>	<u>(3,046)</u>	<u>(1)</u>	<u>32,777</u>	<u>2</u>	<u>7,451</u>	<u>1</u>
	營業外收入及支出 (附註十一、十八、 二一及二四)								
7010	其他收入	7,010	1	8	-	7,294	-	118	-
7020	其他利益及損失	27,765	4	3,668	1	28,617	2	641	-
7050	財務成本	(1,688)	-	(754)	-	(3,649)	-	(1,606)	-
7070	採用權益法認列之關聯企業損益 之份額	<u>(3,927)</u>	<u>(1)</u>	-	-	<u>(13,077)</u>	<u>(1)</u>	-	-
7000	營業外收入及支出合計	<u>29,160</u>	<u>4</u>	<u>2,922</u>	<u>1</u>	<u>19,185</u>	<u>1</u>	<u>(847)</u>	-
7900	繼續營業單位稅前淨利 (損)	36,771	5	(124)	-	51,962	3	6,604	1
7950	所得稅費用 (附註二二)	-	-	-	-	-	-	-	-
8200	本期淨利 (損)	<u>36,771</u>	<u>5</u>	<u>(124)</u>	-	<u>51,962</u>	<u>3</u>	<u>6,604</u>	<u>1</u>
	其他綜合損益								
8360	後續可能重分類至損益之項目：								
8361	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	(78)	-	356	-	(79)	-	55	-
8362	備供出售金融資產未實現評 價損失	<u>(554)</u>	-	-	-	<u>(554)</u>	-	-	-
8300	本期其他綜合損益 (稅後淨 額)	<u>(632)</u>	-	<u>356)</u>	-	<u>(633)</u>	-	<u>55)</u>	-
8500	本期綜合損益總額	<u>\$ 36,139</u>	<u>5</u>	<u>\$ 232</u>	-	<u>\$ 51,329</u>	<u>3</u>	<u>\$ 6,659</u>	<u>1</u>
	淨利 (損) 歸屬於								
8610	本公司業主	\$ 40,074	6	(\$ 124)	-	\$ 55,265	3	\$ 6,604	1
8620	非控制權益	<u>(3,303)</u>	<u>(1)</u>	-	-	<u>(3,303)</u>	-	-	-
8600		<u>\$ 36,771</u>	<u>5</u>	<u>(\$ 124)</u>	-	<u>\$ 51,962</u>	<u>3</u>	<u>\$ 6,604</u>	<u>1</u>
	綜合損益總額歸屬於								
8710	本公司業主	\$ 39,681	6	\$ 232	-	\$ 54,871	3	\$ 6,659	1
8720	非控制權益	<u>(3,542)</u>	<u>(1)</u>	-	-	<u>(3,542)</u>	-	-	-
8700		<u>\$ 36,139</u>	<u>5</u>	<u>\$ 232</u>	-	<u>\$ 51,329</u>	<u>3</u>	<u>\$ 6,659</u>	<u>1</u>
	每股盈餘 (附註二三)								
9710	來自繼續營業單位 基 本	<u>\$ 0.99</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 1.63</u>		<u>\$ 0.22</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 11 月 14 日核閱報告)

董事長：陳文琦

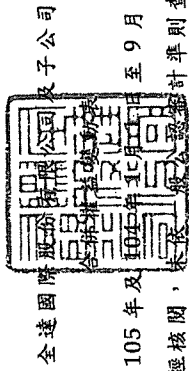


經理人：陳永源



會計主管：吳京翰





單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於母公司業主之權益		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失	非控制權益	權益總額
		資本公積	溢價				
A1	104年1月1日餘額	\$ 306,600	-	\$ 471	-	-	\$ 96,795
D1	104年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	6,604
D3	104年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	55	-	-	55
Z1	104年9月30日餘額	\$ 306,600	-	\$ 526	-	-	\$ 103,454
A1	105年1月1日餘額	\$ 306,600	-	\$ 529	-	-	\$ 106,132
H1	合併發行新股	362,960	26,133	-	-	-	389,093
D1	105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	(3,303)	51,962
D3	105年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	(68)	(326)	(239)	(633)
O1	非控制權益	-	-	-	-	95,229	95,229
Z1	105年9月30日餘額	\$ 669,560	\$ 26,133	\$ 461	(\$ 326)	\$ 91,687	\$ 641,783

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國105年11月14日核閱報告)



董事長：陳文琦



經理人：陳永源



會計主管：吳京翰

全達國際股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 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		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 51,962	\$ 6,604
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,935	840
A20200	攤銷費用	1,036	24
A20300	呆帳費用	12	-
A20900	財務成本	3,649	1,606
A21200	利息收入	(226)	(26)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	13,077	-
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備損失	187	-
A23200	處分採用權益法之投資利益	(25,857)	-
A30000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A31150	應收帳款	(340,653)	(141,622)
A31180	其他應收款	(12,631)	1,646
A31200	存 貨	(48,933)	(1,655)
A31240	其他流動資產	3,800	2,044
A31990	其他資產	1,483	-
A32150	應付帳款	451,402	89,727
A32180	其他應付款項	(3,319)	18,959
A32230	其他流動負債	1,674	6,404
A32240	應計退休金負債	(5,705)	139
A33000	營運產生之現金流入(出)	92,893	(15,310)
A33100	收取之利息	130	26
A33300	支付之利息	(3,159)	(1,559)
A33500	(支付)收取之所得稅	(896)	1
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	88,968	16,842

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
	投資活動之現金流量		
B02200	對子公司之收購淨現金流入(附註二四)	\$ 265,994	\$ -
B01800	取得採用權益法之長期股權投資	-	(125,000)
B02700	取得不動產、廠房及設備	(6,337)	(13)
B02800	處分不動產、廠房及設備	476	-
B03800	存出保證金減少	1,553	36
B04500	取得無形資產	(1,106)	(125)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>260,580</u>	<u>(125,102)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	43,682	128,156
C01700	償還長期借款	(4,158)	-
C03100	存入保證金返還	(288)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>39,236</u>	<u>128,156</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(76)	45
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	388,708	(13,743)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>38,143</u>	<u>65,820</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 426,851</u>	<u>\$ 52,077</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國105年11月14日核閱報告)

董事長：陳文琦



經理人：陳永源



會計主管：吳京翰



全達國際股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 105 年及 104 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

全達國際股份有限公司（以下簡稱本公司或全達公司）於 86 年 5 月奉准設立，主要業務為從事電子元件、組件、積體電路、電腦設備及週邊產品之經銷代理、維護及進出口貿易業務。

全達公司於 93 年 1 月經財政部證券暨期貨管理委員會（7 月 1 日更名為金融監督管理委員會證券期貨局，簡稱證期局）核准股票上櫃，並於同年 3 月 25 日股票正式上櫃掛牌買賣。

全達公司之功能性貨幣為新台幣。由於全達公司係於台灣上櫃，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 11 月 14 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可將於 106 年適用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）

金管會發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註)</u>
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 4之修正「適用IFRS 9『金融工具』及IFRS 4『保險合約』」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
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 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日

註：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期間生效。

除下列說明外，首次適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之減損

IFRS 9改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來12個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併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

本合併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之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併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) 合併基礎

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十「子公司」及附表三及五。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。

因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量若尚未完成，資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

2. 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

3. 無形資產－企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

4. 金融工具－備供出售金融資產

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

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

5. 收入認列－勞務之提供

勞務收入係於勞務提供完成時予以認列。依合約提供勞務所產生之收入，係按合約於勞務全部完成時予以認列。

6. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

7. 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

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

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

(一) 所得稅

截至 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，遞延所得稅資產帳面金額分別為 6,079 仟元、0 仟元及 0 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 應收帳款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，合併公司考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。

截至 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，應收票據、應收帳款及催收款帳面金額分別為 737,221 仟元、392,591 仟元及 509,718 仟元。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 商譽減損評估

商譽減損之評估過程依賴管理階層之主觀判斷，包含辨認現金產生單位、分攤資產及負債至相關現金產生單位、分攤商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。

截至 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，商譽帳面金額分別為 276,584 仟元、0 仟元及 0 仟元。

六、現金及約當現金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
庫存現金	\$ 247	\$ 81	\$ 39
活期存款	291,396	38,062	47,792
約當現金—定期存款	<u>135,208</u>	<u>-</u>	<u>4,246</u>
	<u>\$ 426,851</u>	<u>\$ 38,143</u>	<u>\$ 52,077</u>

定期存款（原始到期日在 3 個月內者）於資產負債表日之市場利率區間如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
定期存款	0.60%-0.63%	-	0.01%

七、無活絡市場之債務工具投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
原始到期日超過 3 個月之定期存款	<u>\$ 152,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105 年 9 月 30 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間為年利率 0.77%~1.24%。

無活絡市場之債務工具投資質押之資訊，參閱附註二九。

八、應收票據、應收帳款（含關係人）及其他應收款

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
<u>應收票據及帳款</u>			
應收票據	\$ 4,644	\$ 2,755	\$ 3,017
應收帳款	736,554	391,665	508,430
應收帳款－關係人	54	-	100
減：備抵呆帳	(<u>4,031</u>)	(<u>1,829</u>)	(<u>1,829</u>)
	<u>\$ 737,221</u>	<u>\$ 392,591</u>	<u>\$ 509,718</u>
<u>其他應收款</u>			
應收營業稅退稅款	\$ 17,945	\$ 1,999	\$ 7,740
應收營所稅退稅款	1,043	5	3
應收利息	722	-	-
其 他	<u>6,480</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
	<u>\$ 26,190</u>	<u>\$ 2,004</u>	<u>\$ 7,748</u>

應收帳款

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 90~120 天。於決定應收帳款可回收性時，合併公司考量應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。由於歷史經驗顯示逾期超過 90 天之應收帳款無法回收，合併公司對於逾期帳齡超過 90 天之應收帳款認列 100% 備抵呆帳，對於逾期帳齡在 1 天至 90 天之間之應收帳款，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

在接受新客戶之前，係透過內部客戶授信管理辦法評核及外部信用評等系統評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度。客戶之信用額度及評等每年檢視二次，其中未發生實際減損之應收帳款係屬最佳信用等級。

截至 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司部分應收帳款業已投保保險，保險理賠上限分別為 75,600 仟元、61,200 仟元及 61,200 仟元。

於資產負債表日已逾期但合併公司尚未認列備抵呆帳之應收帳款（含關係人）及票據，因其信用品質並未重大改變，合併公司管理階

層認為仍可回收其金額，另合併公司對該等應收帳款並已進行投保以增加保障。此外，合併公司亦不具有將應收帳款及對相同交易對方之應付帳款互抵之法定抵銷權。

應收帳款之帳齡分析如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未逾期帳款	\$ 729,714	\$ 373,788	\$ 506,190
1 至 30 天	1,852	16,048	-
31 至 60 天	113	-	511
61 至 90 天	407	-	-
逾期 91 天以上	<u>4,522</u>	<u>1,829</u>	<u>1,829</u>
合 計	<u>\$ 736,608</u>	<u>\$ 391,665</u>	<u>\$ 508,530</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

已逾期但未減損應收帳款（含關係人）之帳齡分析如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
30 天以下	\$ 1,852	\$ 16,048	\$ -
逾期 31 至 60 天	113	-	511
逾期 61 至 90 天	407	-	-
逾期 91 天以上	<u>491</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 2,863</u>	<u>\$ 16,048</u>	<u>\$ 511</u>

以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

備抵呆帳變動資訊如下：

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30日		
	應收票據	應收帳款 (含關係人)	催收款	應收票據	應收帳款 (含關係人)	催收款
期初餘額	\$ -	\$ 1,829	\$ 95,232	\$ -	\$ 1,829	\$ 95,232
加：併購時轉入	-	2,190	-	-	-	-
加：本期提列呆帳費用	-	12	-	-	-	-
減：本期迴轉數	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,031</u>	<u>\$ 95,232</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,829</u>	<u>\$ 95,232</u>

截至 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，備抵呆帳金額其中包括已進行清算或處於重大財務困難之個別已減損應收帳款，其金額皆為 97,061 仟元。所認列之減損損失為應收帳款帳面金額與預期清算回收金額現值之差額。合併公司對該等應收帳款餘額並未持有任何擔保品。另應收帳款帳齡超過 1 年以上重分類至催收款（帳列非流動資產項下），請參閱附註十四。

九、存 貨

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
商 品	\$ 77,572	\$ 31,604	\$ 53,251
未完成專案成本	5,924	-	-
	<u>\$ 83,496</u>	<u>\$ 31,604</u>	<u>\$ 53,251</u>

105年及104年7月1日至9月30日與105年及104年1月1日至9月30日之銷貨成本包括商品存貨跌價損失(回升利益)81仟元、(218)仟元、224仟元及(1,689)仟元。

十、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	
全達公司	全達國際(香港)有限公司	電子元件、組件、積體電路、電腦設備及週邊產品之經銷代理、維護及進出口貿易業務	99.99%	99.99%	99.99%	-
	藍新科技股份有限公司	資訊軟體批發零售及電子資料供應服務	58.88%	-	-	(1)
	台灣電子支付股份有限公司	第三方支付及代收代付之金流服務、資訊軟體開發及電子資訊供應	23.58%	23.58%	-	(2)
全達國際(香港)有限公司	全達成電子(深圳)有限公司	電子零組件及相關系統軟件產品之代理	-	100.00%	100.00%	(3)
藍新科技股份有限公司	台灣電子支付股份有限公司	第三方支付及代收代付之金流服務、資訊軟體開發及電子資訊供應	76.42%	76.42%	76.42%	(1)、(2)
	德志科技有限公司	經營服飾、食品、化妝品等及電子產品網路設備之批發業務與國際貿易業務	100.00%	100.00%	100.00%	(1)
	Firmwill International Limited	一般投資業務	100.00%	100.00%	100.00%	(1)
	NEWEB TECHNOLOGIES CO., LTD.	一般投資業務	100.00%	100.00%	100.00%	(1)
Firmwill International Limited	上海藍亦新貿易有限公司	經營服飾、食品、化妝品等及電子產品網路設備之批發業務	100.00%	100.00%	100.00%	(1)
NEWEB TECHNOLOGIES CO., LTD.	上海藍力新數碼科技有限公司	經營電腦軟體設計、製作、技術諮詢業務	100.00%	100.00%	100.00%	(1)

說 明：

- (1) 合併公司於105年9月取得藍新科技股份有限公司(以下簡稱藍新公司)58.88%股權，藍新公司及其子公司皆納入合併財務報表編製個體。有關合併公司取得藍新公司股權交易資訊，請參閱附註二四。
- (2) 合併公司於104年8月投資台灣電子支付股份有限公司(原名：台灣第三方支付股份有限公司，以下簡稱台支公司)23.58%股權，採權益法評價，請參閱附註十一；另於105年9月取得藍新

	105年9月14日（收 購日）至9月30日
營業收入	\$ 16,780
本年度淨損	(8,918)
其他綜合損益	(580)
綜合損益總額	(\$ 9,498)
淨損歸屬於：	
本公司業主	(\$ 5,615)
藍新公司之非控制權益	(2,119)
藍新公司子公司之非控制權益	(1,184)
	(\$ 8,918)
綜合損益總額歸屬於：	
本公司業主	(\$ 5,956)
藍新公司之非控制權益	(2,358)
藍新公司子公司之非控制權益	(1,184)
	(\$ 9,498)

十一、採用權益法之投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
投資關聯企業			
台灣電子支付股份有限 公司	\$ -	\$ 119,834	\$ 125,000
台灣智慧卡股份有限公 司	56,831	-	-
	<u>\$ 56,831</u>	<u>\$ 119,834</u>	<u>\$ 125,000</u>

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表三「被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊」。

合併公司於 104 年 8 月與藍新公司共同投資台支公司，合併公司投資金額為 125,000 仟元，持股比例 23.58%，藍新公司持股比例 76.42%。另合併公司於 105 年 9 月取得藍新公司 58.88% 股權，間接取得對台支公司之控制，將其納入合併財務報表編製個體。

合併公司於 105 年 9 月取得藍新公司 58.88% 股權，因而取得台灣智慧卡股份有限公司 19.63% 股權，採權益法評價。

有關合併公司具重大性之關聯企業彙整性財務資訊如下：

台灣智慧卡股份有限公司

	<u>105年9月30日</u>
流動資產	\$ 370,859
非流動資產	37,326
流動負債	(100,197)
非流動負債	(18,463)
權益	<u>\$ 289,525</u>
合併公司持股比例	19.63%
合併公司享有之權益	<u>\$ 56,831</u>
投資帳面金額	<u>\$ 56,831</u>

	<u>105年9月14日（收購日）至9月30日</u>
營業收入	<u>\$ 196</u>
本期淨損	(\$ 3,859)
其他綜合損益	-
綜合損益總額	<u>(\$ 3,859)</u>

台灣電子支付股份有限公司

	<u>104年9月30日</u>	
流動資產	\$ 500,235	
流動負債	(235)	
權益	<u>\$ 500,000</u>	
合併公司持股比例	25.00%	
合併公司享有之權益	<u>\$ 125,000</u>	
投資帳面金額	<u>\$ 125,000</u>	

	<u>105年1月1日至 9月14日（收購日）</u>	<u>104年8月7日 至9月30日</u>
營業收入	<u>\$ 57,761</u>	<u>\$ -</u>
本期淨損	(\$ 52,235)	\$ -
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 52,235)</u>	<u>\$ -</u>

合併公司對採用權益法之投資係依同期間未經會計師核閱之財務報表計算其所應認列之損益及其他綜合損益份額。

十二、不動產、廠房及設備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 25,274	\$ 25,274	\$ 25,274
房屋及建築	9,040	9,215	9,273
機器設備	31,872	-	-
生財設備	10,341	2,180	2,120
其他設備	5,956	696	743
	<u>\$ 82,483</u>	<u>\$ 37,365</u>	<u>\$ 37,410</u>

105年1月1日至9月30日							
	土	地	房屋及建築	機器設備	生財設備	其他設備	合 計
<u>成 本</u>							
期初餘額	\$	25,274	\$ 11,894	\$ -	\$ 4,158	\$ 1,553	\$ 42,879
併購時轉入	-	-	-	37,416	25,000	6,259	68,675
增 添	-	-	-	-	410	785	1,195
處 分	-	-	-	-	(27)	(1,061)	(1,088)
外幣兌換差額之影響	-	-	-	-	(19)	(21)	(40)
期末餘額	<u>25,274</u>	<u>11,894</u>	<u>37,416</u>	<u>29,522</u>	<u>7,515</u>	<u>111,621</u>	<u>111,621</u>
<u>累計折舊</u>							
期初餘額	-	2,679	-	-	1,978	857	5,514
併購時轉入	-	-	-	4,919	16,364	868	22,151
折舊費用	-	175	-	625	885	250	1,935
銷除一處分資產	-	-	-	-	(27)	(398)	(425)
外幣兌換差額之影響	-	-	-	-	(19)	(18)	(37)
期末餘額	<u>-</u>	<u>2,854</u>	<u>5,544</u>	<u>19,181</u>	<u>1,559</u>	<u>29,138</u>	<u>29,138</u>
期末淨額	<u>\$ 25,274</u>	<u>\$ 9,040</u>	<u>\$ 31,872</u>	<u>\$ 10,341</u>	<u>\$ 5,956</u>	<u>\$ 82,483</u>	<u>\$ 82,483</u>

104年1月1日至9月30日							
	土	地	房屋及建築	機器設備	生財設備	其他設備	合 計
<u>成 本</u>							
期初餘額	\$	25,274	\$ 11,894	\$ -	\$ 19,402	\$ 2,336	\$ 58,906
增 添	-	-	-	-	13	-	13
處 分	-	-	-	-	(187)	-	(187)
外幣兌換差額之影響	-	-	-	-	15	18	33
期末餘額	<u>25,274</u>	<u>11,894</u>	<u>-</u>	<u>19,243</u>	<u>2,354</u>	<u>58,765</u>	<u>58,765</u>
<u>累計折舊</u>							
期初餘額	-	2,446	-	-	16,804	1,421	20,671
折舊費用	-	175	-	-	492	173	840
銷除一處分資產	-	-	-	-	(187)	-	(187)
外幣兌換差額之影響	-	-	-	-	14	17	31
期末餘額	<u>-</u>	<u>2,621</u>	<u>-</u>	<u>17,123</u>	<u>1,611</u>	<u>21,355</u>	<u>21,355</u>
期末淨額	<u>\$ 25,274</u>	<u>\$ 9,273</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,120</u>	<u>\$ 743</u>	<u>\$ 37,410</u>	<u>\$ 37,410</u>

合併公司之不動產、廠房及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	50年
機器設備	3至5年
生財設備	3至5年
其他設備	5年

合併公司設定質押作為借款擔保之不動產、廠房及設備金額，請參閱附註二九。

十三、無形資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
電腦軟體	\$ 25,476	\$ 90	\$ 101
商 譽	276,584	-	-
	<u>\$ 302,060</u>	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 101</u>

	105年1月1日至9月30日		
	電腦軟體	商 譽	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 125	\$ -	\$ 125
併購時轉入及取得	50,692	276,584	327,276
本期增加	1,106	-	1,106
期末餘額	<u>51,923</u>	<u>276,584</u>	<u>328,507</u>
<u>累計攤銷</u>			
期初餘額	35	-	35
併購時轉入	25,376	-	25,376
攤銷費用	1,036	-	1,036
期末餘額	<u>26,447</u>	<u>-</u>	<u>26,447</u>
期末淨額	<u>\$ 25,476</u>	<u>\$ 276,584</u>	<u>\$ 302,060</u>

	104年1月1日至9月30日		
	電腦軟體	商 譽	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
本期增加	125	-	125
期末餘額	<u>125</u>	<u>-</u>	<u>125</u>
<u>累計攤銷</u>			
期初餘額	-	-	-
攤銷費用	24	-	24
期末餘額	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>24</u>
期末淨額	<u>\$ 101</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 101</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體 3至5年

十四、其他資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
預付費用	\$ 9,844	\$ 342	\$ 858
留抵稅額	7,590	-	-
遞延所得稅資產	6,079	-	-
預付設備款	19,587	-	-
催收款	95,232	95,232	95,232
減：備抵呆帳	(95,232)	(95,232)	(95,232)
其他	1,003	169	355
	<u>\$ 44,103</u>	<u>\$ 511</u>	<u>\$ 1,213</u>
流動	\$ 12,202	\$ 511	\$ 1,213
非流動	31,901	-	-
	<u>\$ 44,103</u>	<u>\$ 511</u>	<u>\$ 1,213</u>

催收款主要係逾期尚未收回之應收貨款，其收回之可能性甚微，故全數提列備抵呆帳。

十五、短期借款

(一) 短期借款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>擔保借款</u> (附註二九)			
銀行借款	\$ 256,129	\$ 211,953	\$ 236,156
<u>無擔保借款</u>			
銀行借款	120,000	-	-
其他借款	19,408	-	-
	<u>\$ 395,537</u>	<u>\$ 211,953</u>	<u>\$ 236,156</u>

短期借款之利率於 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1.60%-2.06%、1.47%-1.75%及 1.27%-1.60%。

(二) 長期借款

無擔保借款

借 款 內 容	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
第一商業銀行			
授信額度：100,000 (仟元)	\$ 54,660	\$ -	\$ -
借款總額：100,000 (仟元)			
借款期間：104.10.7~106.10.7			
利率區間：第1年以該銀行2年期定儲機動利率加0.73%機動計息，目前利率1.90%。			
還款辦法：自104年10月7日起以每月為一期，平均償還本金。			
減：一年內到期之長期借款	(50,415)	-	-
	<u>\$ 4,245</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十六、應付票據及應付帳款（含關係人）

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付票據	\$ 2,735	\$ -	\$ -
應付帳款	667,811	206,686	319,161
應付帳款－關係人	<u>1,582</u>	<u>2,771</u>	<u>25,179</u>
	<u>\$ 672,128</u>	<u>\$ 209,457</u>	<u>\$ 344,340</u>

合併公司訂有財務風險管理政策，以確保所有應付款於預先約定之信用期限內償還。

十七、其他負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>其他應付款</u>			
應付權利金	\$ 63,073	\$ 70,098	\$ 69,545
應付薪資及獎金	26,443	8,959	12,690
應付勞務費	2,276	2,717	3,980
應付退休金	1,110	392	478
應付利息	819	135	155
應付設備款	3,526	262	-
其他	<u>5,819</u>	<u>2,643</u>	<u>3,161</u>
	<u>\$ 103,066</u>	<u>\$ 85,206</u>	<u>\$ 90,009</u>
<u>其他負債</u>			
暫收款	\$ 21,363	\$ 4,423	\$ 643
代收款	869	336	5,979
預收款	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>2,042</u>
	<u>\$ 22,294</u>	<u>\$ 4,759</u>	<u>\$ 8,664</u>

十八、退職後福利計劃

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

105年及104年7月1日至9月30日與105年及104年1月1日至9月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以104年及103年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為141仟元、102仟元、346仟元及308仟元。

全達公司於105年7月與員工協議結清確定福利退休計畫年資，因結清後已無適用相關退休計畫之員工，故經主管機關核准註銷全達公司勞工退休準備金專戶，並領回專戶餘額。105年1月1日至9月30日因結清確定福利退休計畫年資產生之結清利益為5,786仟元，帳列其他收入項下。

十九、權益

(一) 股本

普通股

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
額定股數(仟股)	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
額定股本	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>66,956</u>	<u>30,660</u>	<u>30,660</u>
已發行股本	\$ 669,560	\$ 306,600	\$ 306,600
發行溢價	<u>26,133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 695,693</u>	<u>\$ 306,600</u>	<u>\$ 306,600</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。另105年9月30日、104年12月31日及9月30日之額定股本中供發行員工認股權憑證所保留之股本皆為8,000仟股。

全達公司於104年9月17日經股東會決議以不超過42,000仟股辦理私募普通股，本次私募普通股之用途係為配合本公司擬於與藍新公司共同合資設立之台灣電子支付股份有限公司取得電子支付機構許可後，進一步取得藍新公司股權。私募對象係以符合證券交易法第四十三條之六及金管會91年6月13日(91)台財證一字第0910003455號令規定選擇之特定人，並以對全達公司有一定程度瞭解，可直接或間接協助未來營運者或在全達公司購買藍新科技股權後，對取得藍新科技既有業務及客戶基礎有助益之應募人為首要考

量。全達公司董事會係於 105 年 9 月決議以每股新台幣 19 元辦理私募普通股 36,296 仟股，同時以每股新台幣 38 元取得藍新公司 58.88% 股權，計 18,148 仟股，此項併購案經綜合判斷後為換股交易，故以該等私募普通股於收購日收盤價決定之公允價值每股新台幣 10.72 元，合計 389,093 仟元作為移轉對價。私募普通股係採用二項式選擇權評價模式計價，評價模式所採用之輸入值如下：

	105年9月14日
收購日股價	20.45 元
執行價格	20.45 元
預期波動率	75.38%
存續期間	3 年
預期股利率	0%
無風險利率	0.46%

本次私募普通股之權利與義務與全達公司已發行普通股相同，惟受證券交易法對私募股份轉讓之相關限制，且該私募股票自交付日起滿三年後，授權董事會視當時情況決定是否依相關規定辦理公開發行，並申請上市買賣。

(二) 保留盈餘及股利政策

1. 全達公司章程規定，年度決算盈餘之分配，除彌補歷年累積虧損及依法繳納一切稅捐外，應先提撥 10% 為法定盈餘公積；但法定盈餘公積累積已達全達公司資本總額時，得不再提列，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配股息紅利，其中員工酬勞及董監事酬勞係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於 5% 及不高於 1% 提撥。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司已於 105 年 6 月 29 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註二一之員工福利費用。

2. 全達公司經營高科技之電腦及網路相關產業，處於企業生命週期之成長期，配合整體環境及產業成長特性，為達成公司永續經營、追求股東長期利益、穩定經營績效目標，全達公司之股利政策須視公司目前及未來之投資環境、資金需求、國內外競爭狀況及資本預算等因素，兼顧股東利益、平衡股利及公司長期財務規劃等，每年依法由董事會擬具分派案，提報股東會。盈餘之分派得以現金股利或股票股利之方式為之，惟股票股利分派之比例不高於股利總額之 50%。
3. 另本公司 104 及 103 年度盈虧撥補案，業經 105 年 6 月 29 日及 104 年 6 月 2 日股東會通過，相關資訊請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

國外營運機構淨資產自其功能性貨幣換算為合併公司表達貨幣（即新台幣）所產生之相關兌換差額，係直接認列為其他綜合損益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。先前累計於國外營運機構財務報表換算之兌換差額，於處分國外營運機構時，重分類至損益。

2. 備供出售金融資產未實現損益

備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(四) 非控制權益

	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
期初餘額	\$ -	\$ -
取得藍新公司及其子公司所 增加之非控制權益(附註二 四)	95,229	-

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日至 9月30日	104年1月1日至 9月30日
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨損	(\$ 3,303)	\$ -
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(11)	-
備供出售金融資產未實 現損益	(228)	-
期末餘額	<u>\$ 91,687</u>	<u>\$ -</u>

二十、營業收入

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
電子零組件買賣收入	\$ 698,651	\$ 396,473	\$ 1,579,274	\$ 1,168,173
電子商務服務收入	<u>16,780</u>	<u>-</u>	<u>16,780</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 715,431</u>	<u>\$ 396,473</u>	<u>\$ 1,596,054</u>	<u>\$ 1,168,173</u>

二一、繼續營業單位淨利

(一) 其他收入

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 193	\$ 3	\$ 226	\$ 26
退休金結清利益 (附註十八)	5,786	-	5,786	-
其他	<u>1,031</u>	<u>5</u>	<u>1,282</u>	<u>92</u>
	<u>\$ 7,010</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 7,294</u>	<u>\$ 118</u>

(二) 其他利益及損失

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
淨外幣兌換利益	\$ 1,432	\$ 3,668	\$ 2,947	\$ 674
處分不動產、廠房及設 備損失	476	-	(187)	-
處分採用權益法之投資 利益(附註二四)	25,857	-	25,857	-
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(33)</u>
	<u>\$ 27,765</u>	<u>\$ 3,668</u>	<u>\$ 28,617</u>	<u>\$ 641</u>

(三) 財務成本

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
借款利息	<u>\$ 1,688</u>	<u>\$ 754</u>	<u>\$ 3,649</u>	<u>\$ 1,606</u>

(四) 折舊及攤銷

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備	\$ 1,425	\$ 262	\$ 1,935	\$ 840
無形資產－電腦軟體	<u>911</u>	<u>10</u>	<u>1,036</u>	<u>24</u>
	<u>\$ 2,336</u>	<u>\$ 272</u>	<u>\$ 2,971</u>	<u>\$ 864</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 160	\$ -	\$ 160	\$ -
營業費用	<u>1,265</u>	<u>262</u>	<u>1,775</u>	<u>840</u>
	<u>\$ 1,425</u>	<u>\$ 262</u>	<u>\$ 1,935</u>	<u>\$ 840</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 22	\$ -	\$ 22	\$ -
營業費用	<u>889</u>	<u>10</u>	<u>1,014</u>	<u>24</u>
	<u>\$ 911</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 1,036</u>	<u>\$ 24</u>

(五) 員工福利費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利(包含薪資、獎金及勞健保費)	<u>\$ 22,247</u>	<u>\$ 13,574</u>	<u>\$ 41,960</u>	<u>\$ 43,078</u>
退職後福利(附註十八)				
確定提撥計畫	704	521	1,399	1,702
確定福利計畫	<u>141</u>	<u>102</u>	<u>346</u>	<u>308</u>
	<u>845</u>	<u>623</u>	<u>1,745</u>	<u>2,010</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 23,092</u>	<u>\$ 14,197</u>	<u>\$ 43,705</u>	<u>\$ 45,088</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 6,388	\$ -	\$ 6,388	\$ -
營業費用	<u>16,704</u>	<u>14,197</u>	<u>37,317</u>	<u>45,088</u>
	<u>\$ 23,092</u>	<u>\$ 14,197</u>	<u>\$ 43,705</u>	<u>\$ 45,088</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月 29 日經股東常會決議通過修正章程，全達公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於 5% 及不高於 1% 提撥員工酬勞及董監事酬

勞。另因全達公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日皆有累積虧損尚待彌補，應付員工酬勞及應付董監酬勞估列金額皆為零。

二二、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
遞延所得稅				
當期產生者	-	-	-	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未分配盈餘			
86 年度以前	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後	(<u>145,732</u>)	(<u>200,997</u>)	(<u>203,672</u>)
	<u>(\$ 145,732)</u>	<u>(\$ 200,997)</u>	<u>(\$ 203,672)</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 38,237</u>	<u>\$ 38,237</u>	<u>\$ 38,237</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率皆為 0%。

依所得稅法規定，全達公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此全達公司預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(三) 所得稅核定情形

全達公司、藍新公司及億志科技有限公司截至 102 年度以前之營利事業所得稅結算申報案業經稽徵機關核定。

二三、每股盈餘

	單位：每股元			
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 0.22</u>

用以計算繼續營業單位每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損）

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
歸屬於全達公司業主之淨利（損）	<u>\$ 40,074</u>	<u>(\$ 124)</u>	<u>\$ 55,265</u>	<u>\$ 6,604</u>

股 數

	單位：仟股			
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104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	<u>40,523</u>	<u>30,660</u>	<u>33,972</u>	<u>30,660</u>

二四、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
藍新公司	資訊軟體批發零售及電子資料供應服務	105年9月14日	58.88	<u>\$ 389,093</u>

合併公司為擴大業務範圍擬跨入第三方支付領域發展新事業，於105年9月收購藍新公司及其子公司台支公司等。

(二) 移轉對價

發行權益工具	<u>藍 新 公 司</u> <u>\$389,093</u>
--------	------------------------------------

合併公司以私募方式發行面額新台幣10元之普通股36,296仟股以作為取得藍新公司對價。該等私募普通股依收購日收盤價決定之

公允價值合計數為 389,093 仟元，有關私募普通股之資訊請參閱附註十九。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	<u>藍 新 公 司</u>
流動資產	
現金及約當現金	\$ 265,994
無活絡市場之債券投資	152,365
應收帳款及其他應收款	14,552
存 貨	2,959
其他流動資產	15,491
非流動資產	
備供出售金融資產	4,957
採用權益法之投資	57,589
營業設備	46,524
無形資產	25,316
其他非流動資產	41,863
流動負債	
短期借款	(139,902)
應付帳款及其他應付款	(37,438)
一年內到期長期負債	(50,335)
其他流動負債	(15,861)
非流動負債	
長期借款	(8,483)
其他非流動負債	(34,481)
	<u>\$ 341,110</u>

(四) 非控制權益

藍新公司之非控制權益（41.12%之所有權權益）係按收購日藍新公司之可辨認淨資產所享有之比例份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	<u>藍 新 公 司</u>
移轉對價	\$ 389,093
加：原先持有台支公司之權益於收購日之公允價值	<u>133,372</u>
	522,465
加：非控制權益（藍新公司之 41.12%所有權權益）	95,229
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(341,110)
因收購產生之商譽	<u>\$ 276,584</u>

合併公司於收購藍新公司前已持有台支公司 23.58%之權益，依公允價值再衡量而認列之利益為 25,857 仟元，帳列其他利益及損失項下。

收購藍新公司及其子公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展及藍新公司及其子公司之員工價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

因合併所產生之商譽，預期不可作為課稅減除項目。

(六) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自被收購公司之經營成果如下：

	<u>藍 新 公 司</u>
營業收入	<u>\$ 16,780</u>
本期淨損	<u>(\$ 8,918)</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，105年1月1日至9月30日合併公司擬制營業收入及擬制淨損分別為1,722,019仟元及(21,179)仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

二五、營業租賃協議

營業租賃主要係承租台灣及香港辦公室，租期分於 107 年 4 月及 108 年 2 月到期，到期時可再續約。

截至 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別 1,491 仟元、787 仟元及 787 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
1 年 內	\$ 5,182	\$ 816	\$ 1,375
超過 1 年但不超過 5 年	<u>6,420</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 11,602</u>	<u>\$ 816</u>	<u>\$ 1,375</u>

二六、資本風險管理

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

合併公司資本結構係由合併公司之淨債務（即借款減除現金及約當現金）及權益組成。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

二七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司所持有非按公允價值衡量之金融工具係包含無活絡市場之債務投資工具，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

105年9月30日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有價證券				
證券私募股票	\$ -	\$ 4,403	\$ -	\$ 4,403

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內上市(櫃)有價證券 證券私募股票	市場法：對被投資公司之類似工具所支付的交易價格之公開報價，並考量所持有無報價權益工具與其他投資公司所交易權益工具間所有差異之影響。

(三) 金融工具之種類

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>金融資產</u>			
備供出售金融資產	\$ 4,403	\$ -	\$ -
放款及應收款(註1)	1,331,241	431,748	562,760
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量(註2)	1,250,255	506,616	670,505

註 1：餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債券投資一流動、應收票據及帳款、其他應收款及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 2：餘額係包含短期借款、應付票據及帳款、其他應付款、長期借款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收帳款、應付帳款及借款。合併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合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險及利率風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

合併公司之營運活動使合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(1)）以及利率變動風險（參閱下述(2)）。

合併公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1) 匯率風險

合併公司從事外幣計價之銷貨與進貨交易，因而使合併公司產生匯率變動暴險。合併公司之銷售額中約有 99% 非以發生交易集團個體之功能性貨幣計價，而成本金額中約有 99% 非以發生交易集團個體之功能性貨幣計價。

合併公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額請參閱附註三一。

敏感度分析

合併公司主要受到美金、港幣及人民幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 2% 時，合併公司之敏感度分析。2% 係

為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 2% 予以調整。敏感度分析之範圍包括借款中非以債權人或借款人功能性貨幣計價者。下表之正數係表示當各相關外幣相對於新台幣升值 2% 時，將使稅後淨利或權益增加之金額；當各相關外幣相對於新台幣貶值 2% 時，其對稅後淨利或權益之影響將為同金額之負數。

損 益	美 金 之 影 響		港 幣 之 影 響		人 民 幣 之 影 響	
	105年1月1日	104年1月1日	105年1月1日	104年1月1日	105年1月1日	104年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
	(\$ 501)	(\$ 611)	(\$ 93)	\$ 37	\$ 10	\$ 11

(2) 利率風險

合併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：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 287,573	\$ -	\$ 4,246
—金融負債	165,777	90,500	150,727
具現金流量利率風險			
—金融負債	284,420	121,453	85,429

敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。合併公司具公允價值利率風險之金融資產主要係定期存款，由於承作時之利率已確定，故不受到利率變動風險所影響，因此不列入敏感度分析之範圍。另對於具公允價值利率風險之金融負債，由於借款時之利率已確定，故不受到利率變動風險所影響，因此亦不列入敏感度分析之範圍。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變

動率為利率增加或減少 0.1%，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 0.1%，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅後淨利將分別減少／增加 213 仟元，主因為合併公司之變動利率借款之暴險。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成集團財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

合併公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。合併公司使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對主要客戶進行評等，並持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，且將總交易金額分散至各信用評等合格之客戶，每年亦複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

除了合併公司前四大客戶外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。合併公司之信用風險主要係集中於合併公司前四大客戶，截至 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，應收款項總額來自前述客戶之金額分別為 607,456 仟元、258,143 仟元及 353,826 仟元，占應收帳款總額之比率分別為 82%、66%及 70%。

3. 流動性風險

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

(1) 流動性及利率風險表

下表詳細說明合併公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據合併公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

105年9月30日

	加權平均有效 利率(%)	要求即付或 短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債						
無附息負債		\$ 233,745	\$ 475,236	\$ 60,771	\$ 30,306	\$ -
固定利率工具	1.60%~2.00%	25,500	42,869	97,408	-	-
浮動利率工具	1.72%~2.06%	-	139,760	90,000	54,660	-
		<u>\$ 259,245</u>	<u>\$ 657,865</u>	<u>\$ 248,179</u>	<u>\$ 84,966</u>	<u>\$ -</u>

104年12月31日

	加權平均有效 利率(%)	要求即付或 短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債						
無附息負債		\$ 80,666	\$ 206,608	\$ 1,200	\$ 6,189	\$ -
固定利率工具	1.60%~1.75%	-	25,500	65,000	-	-
浮動利率工具	1.47%~1.51%	-	-	121,453	-	-
		<u>\$ 80,666</u>	<u>\$ 232,108</u>	<u>\$ 187,653</u>	<u>\$ 6,189</u>	<u>\$ -</u>

104年9月30日

	加權平均有效 利率(%)	要求即付或 短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債						
無附息負債	-	\$ 130,766	\$ 294,292	\$ 5,535	\$ 3,756	\$ -
固定利率工具	1.49%~1.60%	-	49,500	101,227	-	-
浮動利率工具	1.27%	-	29,583	55,846	-	-
		<u>\$ 130,766</u>	<u>\$ 373,375</u>	<u>\$ 162,608</u>	<u>\$ 3,756</u>	<u>\$ -</u>

(2) 融資及授信額度

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
無擔保融資及授信 度，每年重新檢視			
— 已動用金額	\$ 430,789	\$ 213,953	\$ 236,156
— 未動用金額	<u>59,211</u>	<u>46,047</u>	<u>13,844</u>
	<u>\$ 490,000</u>	<u>\$ 260,000</u>	<u>\$ 250,000</u>

二八、關係人交易

全達公司及子公司間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。合併公司與其他關係人間之交易如下。

(一) 營業交易

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
<u>銷貨收入</u>				
合併公司董事長與關係 企業董事長係同一人 或互為配偶	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 95</u>	<u>\$ 194</u>	<u>\$ 306</u>
<u>進 貨</u>				
合併公司董事長與關係 企業董事長係同一人 或互為配偶	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 24,041</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 153,483</u>

合併公司銷售予關係人之價格除對合併公司董事長與關係企業董事長係同一人較低，係其約定就銷售價格與成本間之差額將予以補貼合併公司外，其餘交易價格與非關係人相較並無重大差異；另收款條件與非關係人相較並無重大差異。

合併公司向關係人進貨除部分商品種類及規格不同，價格無從比較外，其餘交易價格與非關係人相較並無重大差異；另付款條件與非關係人相較並無重大差異。

資產負債表日之應收關係人款項餘額如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
合併公司董事長與關係 企業董事長係同一人或 互為配偶	<u>\$ 54</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 100</u>

應收關係人款項未收取保證亦未提列呆帳費用。

資產負債表日之應付關係人款項餘額如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
合併公司董事長與關係 企業董事長係同一人或 互為配偶	\$ 3	\$ 2,771	\$ 25,179
藍新公司總經理與關係 企業董事長係同一人	<u>1,579</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,582</u>	<u>\$ 2,771</u>	<u>\$ 25,179</u>

流通在外之應付關係人款項餘額係未提供擔保且將以現金清償。

(二) 對主要管理階層之獎酬

105年及104年7月1日至9月30日與105年及104年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利	<u>\$ 3,089</u>	<u>\$ 2,029</u>	<u>\$ 6,468</u>	<u>\$ 6,870</u>

(三) 取得之不動產、廠房及設備

關 係 人 類 別	取	得	價	款
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
藍新公司總經理與關係 企業董事長係同一人	<u>\$ 610</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 610</u>	<u>\$ -</u>

(四) 取得之無形資產

關 係 人 類 別	取	得	價	款
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
藍新公司總經理與關係 企業董事長係同一人	<u>\$ 739</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 739</u>	<u>\$ -</u>

(五) 其他關係人交易

全達公司於105年9月發行私募普通股向關係人威創科技顧問股份有限公司及坤昌投資股份有限公司取得藍新公司普通股2,148仟股，合計81,624仟元；如附註十九所述，此併購交易經綜合判斷為換股交易，依據私募普通股於收購日收盤價決定之公允價值計算，向關係人取得藍新公司普通股2,148仟股之移轉對價為46,053仟元。

二九、質抵押之資產

合併公司下列資產業已提供予銀行作為短期借款之擔保品、履約擔保及電子金流服務業務之擔保。

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
定期存款（帳列無活絡市場 之債券投資—流動）	\$ 6,000	\$ -	\$ -
土地及建築物	<u>34,314</u>	<u>34,489</u>	<u>34,547</u>
	<u>\$ 40,314</u>	<u>\$ 34,489</u>	<u>\$ 34,547</u>

三十、重大或有負債及未認列之合約承諾

合併公司截至 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止因進口貨物銀行已開立關稅保證額度分別為 0 仟元、2,000 仟元及 2,000 仟元。

藍新公司與台灣智慧卡股份有限公司（以下簡稱台智卡公司）部分股東於 105 年 2 月簽署股份轉讓契約，依照契約若台智卡公司取得金融監督管理委員會電子票證發行機構營業執照之核准，前述股東將轉讓台智卡公司股權合計 3,994 仟股予藍新公司，轉讓價款合計 49,921 仟元；若台智卡公司於 105 年 12 月 31 日前未取得前述執照，則契約約定之股權轉讓交易即失其效力。

三一、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

105 年 9 月 30 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	27,346		31.360		\$857,558		
港 幣		240		4.044		970		
人 民 幣		102		4.693		479		
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		28,151		31.360		882,815		
港 幣		1,388		4.044		5,611		

104 年 12 月 31 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	11,967		32.825		\$392,820		
港 幣		984		4.235		4,166		
人 民 幣		42		4.995		210		

(接次頁)

(承前頁)

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金	\$ 12,814			32.825			\$399,940	
港 幣	1,394			4.235			5,903	
人 民 幣	27			4.995			135	

104 年 9 月 30 日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美 金	\$ 15,488			32.870			\$509,095	
港 幣	1,255			4.241			5,321	
人 民 幣	187			5.176			968	
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金	16,417			32.870			539,627	
港 幣	820			4.241			3,479	
人 民 幣	79			5.176			407	

具重大影響之外幣兌換損益（已實現及未實現）如下：

外 幣	105年7月1日至9月30日			104年7月1日至9月30日		
	匯	率	淨 兌 換 損 益	匯	率	淨 兌 換 損 益
美 元	31.72 (美元：新台幣)		\$ 1,372	31.97 (美元：新台幣)		\$ 3,658

外 幣	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30日		
	匯	率	淨 兌 換 損 益	匯	率	淨 兌 換 損 益
美 元	32.43 (美元：新台幣)		\$ 2,887	31.44 (美元：新台幣)		\$ 669

三二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：附表一。
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：附表二。

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：附表四。
11. 被投資公司資訊：附表三。

(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：附表五。
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。

三三、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。合併公司之應報導部門如下：

- (1) 電子零組件買賣
- (2) 電子商務服務

(一) 部門收入與營運結果

105年1月1日至9月30日

	電子零組件買賣	電子商務服務	總計
營業收入	\$ 1,579,274	\$ 16,780	\$ 1,596,054
營業成本	(1,494,334)	(11,400)	(1,505,734)
營業費用	(43,114)	(14,429)	(57,543)
部門營業利益(損失)	41,826	(9,049)	32,777
營業外收入及支出			
其他收入	7,096	198	7,294
其他利益及損失	27,519	1,098	28,617
財務成本	(3,241)	(408)	(3,649)
部門稅前損益	\$ 73,200	(\$ 8,161)	
採權益法之關聯企業損益份額			(13,077)
繼續營業部門稅前純益			\$ 51,962

註：合併公司於105年9月取得電子商務服務部門，故僅揭露105年1月1日至9月30日之部門收入與營運結果

(二) 部門總資產與負債

	105年9月30日	104年9月30日
<u>部門資產</u>		
電子零組件買賣	\$ 1,044,489	\$ 787,478
電子商務服務	879,116	-
調整及沖銷	-	-
合併資產總額	<u>\$ 1,923,605</u>	<u>\$ 787,478</u>
<u>部門負債</u>		
電子零組件買賣	\$ 1,010,901	\$ 684,024
電子商務服務	270,921	-
調整及沖銷	-	-
合併負債總額	<u>\$ 1,281,822</u>	<u>\$ 684,024</u>

附表一 期末持有有價證券情形（不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分）

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期股數（仟股）	帳面金額	持股比例%	公允價值		備註
							公	允	
藍新科技股份有限公司	上櫃私募股票 洛基實業股份有限公司	無	備供出售金融資產 — 非流動	259	\$ 4,403	0.48	\$	4,403	

附表二 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上

單位：新台幣仟元 \ 仟股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		初買		入賣		出		期末 (註 1)
					股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	
全達公司	藍新科技股份有限公司	合併個體	藍新科技股份有限公司之股東	部分藍新科技股份有限公司之大股東與全達公司大股東為同一人	-	\$ -	18,148	\$ 389,093	-	\$ -	-	18,148	\$384,023

註 1：期末金額係包含採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額與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。

註 2：全達公司董事會係於 105 年 9 月決議以每股新台幣 19 元辦理私募普通股 36,296 仟股，同時以每股新台幣 38 元取得藍新公司 58.88% 股權，計 18,148 仟股，此項併購案經綜合判斷後為換股交易，故以該等私募普通股於收購日收盤價決定之公允價值每股新台幣 10.72 元，合計 389,093 仟元作為移轉對價。

附表三 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：新台幣仟元／仟股；外幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期	原始投	資	金	額	期	末		備	註
										數	比		
全達國際股份有限公司	全達國際(香港)有限公司	Unit 138, 1/F., Palm Springs Commercial Centre, Palm Springs Boulevard, Yuen Long, N.T., Hong Kong	電子元件產品之經銷、代理	\$107,397	\$107,397	26,499	99.99%	(\$ 1,153)		(\$ 2,728)	(\$ 2,728)		
	台灣電子支付股份有限公司(原名：台灣第三方支付股份有限公司)	臺北市南港區南港路3段52號7樓	資訊軟體、資訊處理及第三方支付服務	125,000	125,000	12,500	23.58%	132,484		(56,001)	(13,208)		
藍新科技股份有限公司	藍新科技股份有限公司	臺北市南港區南港路3段52號7樓	資訊軟體批發零售及電子資料供應服務	389,093	-	18,148	58.88%	384,023		(81,172)	(4,728)		
	台灣電子支付股份有限公司(原名：台灣第三方支付股份有限公司)	臺北市南港區南港路3段52號7樓	資訊軟體、資訊處理及第三方支付服務	405,000	405,000	40,500	76.42%	345,469		(56,001)	(42,798)		
	德志科技有限公司	臺北市松山區八德路4段760號12樓之3	經營服飾、食品、化妝品等及電子產品網路設備之批發業務與國際貿易業	5,000	5,000	500	100.00%	4,487		2	2		
Firmwill International Limited	臺灣智慧卡股份有限公司	臺北市松山區八德路4段760號12樓之3	電子票證業務	70,665	47,540	7,067	19.63%	56,831		(36,704)	(5,710)		
	Firmwill International Limited	Offshore Chambers, P.O.Box 217, Apia Samoa	一般投資業務	15,430	15,430	50	100.00%	1,345		(1,396)	(1,396)		
NEWWEB TECHNOLOGIES CO., LTD.	NEWWEB TECHNOLOGIES CO., LTD.	Offshore Chambers, P.O.Box 217, Apia Samoa	一般投資業務	11,418	11,418	37	100.00%	(119)		(118)	(118)		

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易關係 (註二)	交易		往來		情形	
				科目	金額	金額	條件	佔合併總資產或總 營業收入之比率 (註三)	
105年1月1日至9月30日									
0	全達國際股份有限公司	全達國際(香港)有限公司	1	營業收入	\$ 36,087	銷售價格與非關係人雷 同，授信期間較非關 係人為長	2		
0	全達國際股份有限公司	全達國際(香港)有限公司	1	應收帳款一關係人淨額	31,976	"	2		
1	藍新科技股份有限公司	台灣電子支付股份有限公司 (原名：台灣第三方支付 股份有限公司)	3	其他應付款	33,839	依合約約定	2		
1	藍新科技股份有限公司	台灣電子支付股份有限公司 (原名：台灣第三方支付 股份有限公司)	3	未實現處分資產利益	24,286	"	1		

註1：母公司及子公司間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(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2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(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3：交易往來金額佔合併總營業收入或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營業收入之方式計算。

註4：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

附表五 大陸投資資訊：

單位：新台幣仟元；外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本月初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接持股比例%	本期投資損益	列帳期末面價	截至本期末已匯回台灣之投資收益
					匯出	匯回						
全達威電子(深圳)有限公司(註)	電子零組件及相關系統軟體之代理	HKD7,639 (USD 980)	係透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸地區	HKD7,639 (USD 980)	\$ -	\$ -	HKD7,639 (USD 980)	(\$ 12)	100.00	12	\$ -	-
上海藍亦新貿易有限公司	一般投資業務	USD 450	透過轉投資 Firmwill International Limited 再投資大陸公司	USD 450	-	-	USD 450	(1,397)	100.00	1,397	784	-
上海藍力新數碼科技有限公司	一般投資業務	USD 370	透過轉投資 NEWEB TECHNOLOGIES CO., LTD. 再投資大陸公司	USD 370	-	-	USD 370	(118)	100.00	118	444	-

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額
USD 1,800	USD 1,800	330,057 仟元

註：全達威電子(深圳)有限公司已於 105 年 8 月清算註銷。