

台新證券投資信託股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告  
民國102及101年度

地址：台北市建國北路一段96號13樓

電話：(02)25011000

# § 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封	面	1		-
二、目	錄	2		-
三、會計師查核報告		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	9~10		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	13~20		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六)	重要會計科目之說明	22~37		六~二一
(七)	關係人交易	37~45		二二
(八)	重大承諾事項及或有事項	45		二三
(九)	首次採用國際財務報導準則	45~49		二四

## 會計師查核報告

台新證券投資信託股份有限公司 公鑒：

台新證券投資信託股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

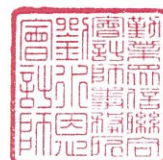
本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照經金融監督委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台新證券投資信託股份有限公司民國 102 年及 101 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 劉 水 恩

劉 水 恩



中 華 民 國 103 年 2 月 27 日

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣元

資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產						
現金及約當現金（附註四及六）	\$ 29,129,783	3	\$ 6,171,312	1	\$ 122,294,528	15
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四、七及二一）	179,222,807	20	142,537,121	16	68,310,036	8
其他什項金融資產－流動（附註四及八）	151,900,000	17	153,300,000	18	99,100,000	12
應收帳款（附註四、五及九）	22,573,709	2	29,865,484	3	20,341,608	2
其他應收款（附註四及九）	105,061	-	98,032	-	87,278	-
當期所得稅資產（附註四及十八）	267,664	-	286,364	-	394,182	-
其他流動資產	504,183	-	752,101	-	910,294	-
流動資產總計	<u>383,703,207</u>	<u>42</u>	<u>333,010,414</u>	<u>38</u>	<u>311,437,926</u>	<u>37</u>
非流動資產						
不動產、廠房及設備（附註四及十）	6,017,997	-	6,728,373	1	8,651,764	1
商譽（附註四及五）	425,300,292	47	425,300,292	49	425,300,292	50
其他無形資產（附註四及十一）	15,709,708	2	25,275,429	3	35,605,485	4
遞延所得稅資產（附註四、五及十八）	161,500	-	263,500	-	4,488,596	1
其他非流動資產（附註四及十二）	80,366,144	9	80,245,603	9	58,286,149	7
非流動資產總計	<u>527,555,641</u>	<u>58</u>	<u>537,813,197</u>	<u>62</u>	<u>532,332,286</u>	<u>63</u>
資 產 總 計	<u>\$ 911,258,848</u>	<u>100</u>	<u>\$ 870,823,611</u>	<u>100</u>	<u>\$ 843,770,212</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益						
流動負債						
其他應付款（附註四及十三）	\$ 49,878,874	6	\$ 34,613,596	4	\$ 29,651,464	4
當期所得稅負債（附註四及十八）	9,306,428	1	2,892,047	1	-	-
其他流動負債（附註四及十三）	1,565,920	-	2,024,721	-	968,097	-
流動負債總計	<u>60,751,222</u>	<u>7</u>	<u>39,530,364</u>	<u>5</u>	<u>30,619,561</u>	<u>4</u>
非流動負債						
其他非流動負債（附註四及十三）	18,481,000	2	18,998,409	2	34,917,409	4
負債總計	<u>79,232,222</u>	<u>9</u>	<u>58,528,773</u>	<u>7</u>	<u>65,536,970</u>	<u>8</u>
股 本						
普通股股本（附註十五）	754,545,450	83	754,545,450	87	754,545,450	89
資本公積（附註十五）	46,954,684	5	46,846,888	5	46,211,492	6
保留盈餘（附註十五）						
法定盈餘公積	946,217	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	517,409	-	-	-	-	-
未分配盈餘（待彌補虧損）	29,062,866	3	10,902,500	1	( 22,523,700 )	( 3 )
保留盈餘總計	<u>30,526,492</u>	<u>3</u>	<u>10,902,500</u>	<u>1</u>	<u>( 22,523,700 )</u>	<u>( 3 )</u>
權益總計	<u>832,026,626</u>	<u>91</u>	<u>812,294,838</u>	<u>93</u>	<u>778,233,242</u>	<u>92</u>
負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 911,258,848</u>	<u>100</u>	<u>\$ 870,823,611</u>	<u>100</u>	<u>\$ 843,770,212</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：



台新證券投資信託股份有限公司

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	102年度		101年度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入（附註四及十六）	\$ 303,220,921	100	\$ 306,064,844	100
營業費用（附註十七）	( 277,162,373 )	( 92 )	( 276,667,051 )	( 91 )
營業淨利	26,058,548	8	29,397,793	9
營業外收入及支出（附註四及十七）				
其他收入	2,827,308	1	3,005,388	1
其他利益及損失	5,273,652	2	8,431,623	3
財務成本	101,666	-	242,250	-
營業外收入及支出合計	7,999,294	3	11,194,761	4
稅前淨利	34,057,842	11	40,592,554	13
所得稅費用（附註四及十八）	( 6,516,381 )	( 2 )	( 7,128,143 )	( 2 )
本年度淨利	27,541,461	9	33,464,411	11
其他綜合損益				
確定福利之精算損益（附註十四）	81,070	-	( 38,211 )	-
本年度綜合損益總額	\$ 27,622,531	9	\$ 33,426,200	11
基本每股純益（附註十九）	\$ 0.37		\$ 0.44	

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：





台新證券投資信託股份有限公司

權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	股		本	資	本	公	積	保		盈	餘	未 分 配 盈 餘 ( 待 彌 補 虧 損 )	權 益 總 計
	股	數						金	額				
101 年 1 月 1 日 餘 額	75,454,545		\$ 754,545,450		\$ 45,454,545		\$ 756,947	\$ -	\$ -			(\$ 22,523,700)	\$ 778,233,242
101 年 度 淨 利	-		-		-		-	-	-			33,464,411	33,464,411
101 年 度 其 他 綜 合 損 益	-		-		-		-	-	-			( 38,211)	( 38,211)
101 年 度 綜 合 損 益 總 額	-		-		-		-	-	-			33,426,200	33,426,200
認 列 股 份 基 礎 給 付 酬 勞 成 本	-		-		-		635,396	-	-			-	635,396
101 年 12 月 31 日 餘 額	75,454,545		754,545,450		45,454,545		1,392,343	-	-			10,902,500	812,294,838
101 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配													
法 定 盈 餘 公 積	-		-		-		-	946,217	-			( 946,217)	-
普 通 股 現 金 股 利	-		-		-		-	-	-			( 8,515,948)	( 8,515,948)
依 金 管 證 投 字 第 1010045494 號 函 提 列 之 特 別 盈 餘 公 積	-		-		-		-	-	517,409			-	517,409
102 年 度 淨 利	-		-		-		-	-	-			27,541,461	27,541,461
102 年 度 其 他 綜 合 損 益	-		-		-		-	-	-			81,070	81,070
102 年 度 綜 合 損 益 總 額	-		-		-		-	-	-			27,622,531	27,622,531
認 列 股 份 基 礎 給 付 酬 勞 成 本	-		-		-		107,796	-	-			-	107,796
102 年 12 月 31 日 餘 額	75,454,545		\$ 754,545,450		\$ 45,454,545		\$ 1,500,139	\$ 946,217	\$ 517,409			\$ 29,062,866	\$ 832,026,626

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：



台新證券投資信託股份有限公司

現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 34,057,842	\$ 40,592,554
不影響現金流量之收益費損項目：		
折舊費用	3,138,685	3,155,985
攤銷費用	10,691,456	11,801,346
處分投資利益	( 865,646)	( 237,311)
金融資產評價利益	( 4,403,287)	( 8,227,085)
處分不動產、廠房及設備損失	-	33,351
股份基礎給付酬勞成本	107,796	635,396
利息收入	( 2,775,087)	( 2,876,143)
利息費用	101,666	242,250
營業資產及負債之淨變動數		
應收帳款減少（增加）	7,291,775	( 9,523,876)
其他流動資產減少	247,918	158,193
預付退休金增加	( 35,171)	( 125,057)
其他應付款增加	15,163,612	4,960,853
其他流動負債（減少）增加	( 458,801)	1,056,624
其他負債減少	-	( 7,839,537)
營運產生之現金	<u>62,262,758</u>	<u>33,807,543</u>
支付之利息	-	( 241,402)
收取之利息	2,768,058	2,865,389
退還之所得稅	<u>18,700</u>	<u>96,818</u>
營業活動之淨現金流入	<u>65,049,516</u>	<u>36,528,348</u>
投資活動之現金流量		
取得公允價值變動列入損益之金融資產	( 81,000,000)	( 90,000,000)
處分公允價值變動列入損益之金融資產		
價款	49,583,247	24,237,311
其他什項金融資產減少（增加）	1,400,000	( 54,200,000)
取得無形資產	( 1,892,150)	( 1,471,290)
購置不動產、廠房及設備	( 1,661,894)	( 1,265,945)
存出保證金增加	( 4,300)	( 29,951,640)
投資活動之淨現金流出	<u>( 33,575,097)</u>	<u>( 152,651,564)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	102年度	101年度
籌資活動之現金流量		
發放現金股利	(\$ 8,515,948)	\$ -
現金及約當現金淨增加(減少)	22,958,471	( 116,123,216)
本年初現金及約當現金餘額	<u>6,171,312</u>	<u>122,294,528</u>
本年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 29,129,783</u>	<u>\$ 6,171,312</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



主辦會計：





台新證券投資信託股份有限公司

財務報表附註

民國 102 及 101 年度

(除另有註明外，金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

本公司係由台証綜合證券股份有限公司於 93 年元月開始籌備，93 年 5 月 31 日經財政部證券暨期貨管理委員會核准籌設，並於 93 年 7 月 22 日取得金融監督管理委員會審查核發營業執照，至 93 年 8 月 31 日，屬創業期間，而於 93 年 9 月 1 日開始主要營業活動，並產生重要收入。

本公司主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並以該基金從事證券及其相關商品之投資及其他經金融監督管理委員會核准之相關業務。

本公司並於 94 年獲准經營接受客戶全權委託投資業務。

母公司為台新金融控股股份有限公司，係於 99 年 7 月 23 日經金融監督管理委員會核准申請轉投資本公司，嗣於 99 年 7 月 26 日購入本公司 100% 股權。母公司於 102 及 101 年底持有本公司普通股股權均為 100%。

本公司 102 年及 101 年 12 月 31 日員工人數分別為 108 人及 113 人。

本公司為推動產業之有效整合，擴大營運規模以增強全球市場競爭力，於 99 年 12 月 10 日經股東會決議，於 99 年 12 月 18 日（合併基準日）採吸收合併方式合併台灣工銀證券投資信託股份有限公司（以下稱工銀投信），本公司為存續公司，工銀投信為消滅公司。依據合併契約，所有工銀投信發行在外流通之股份將因合併而停止流通並註銷，且按工銀投信普通股股權每股支付 5 元對價，按工銀投信於合併基準日全部已發行普通股總數 35,000,000 股計算，總合併對價為 175,000,000 元，台新投信不另發行新股。自合併生效時起，工銀投信

帳列之所有資產、負債及一切權利義務，由台新投信概括承受。該合併案業經相關主管機關核准並於 100 年 1 月 13 日完成變更登記。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 2 月 27 日經董事會通過後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS9「金融工具」）。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂標準及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

	IASB 發布之生效日 (註 1)
<b><u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u></b>	
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

	IASB 發布之生效日 ( 註 1 )
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工給付」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
<b><u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u></b>	
「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	尚未發布
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IAS 19 之修正「確定給付計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新／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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。



### 3. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司財務報表影響之說明。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 102 年起依經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本公司 102 年度財務報告係為首份 IFRSs 年度財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對公司本財務報告之影響說明，係列於附註二四。

### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照經金管會認可之 IFRSs 編製。

### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製，歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本公司之豁免選擇參閱附註二四），本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

### (四) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產、廠房及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產、廠房及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

### (五) 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，商譽分攤至本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。

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或現金產生單位群組

之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組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。

#### (六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及應收款。

##### A. 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包括持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

##### B. 應收款

應收款（包括應收帳款、現金及約當現金及其他什項金融資產）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損

損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款及附賣回債券，係用於滿足短期現金承諾。

## (2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，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。

按攤銷後成本列報之金融資產如應收帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集體之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因應收帳款無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。



### (3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

## 2. 金融負債

### (1) 後續衡量

金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## (七) 無形資產

### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

### 2. 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。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

### 3. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

#### (八) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (九) 收入之認列

本公司營業收入主要來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入；提供銀行所管理之集合管理運用帳戶投資國內外之有價證券諮詢顧問服務，按集合管理運用帳戶之淨資產價值收取若干比率之顧問費收入，並依權責發生制之會計基礎於每月底統一認列；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入，並依權責發生制之會計基礎於每月底統一認列。績效費收入之認列，按本公司所經理之各基金或全權委託契約規定計算，於受益權單位買回日或全權委託契約約定日認列。

## (十) 租 賃

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

## (十一) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

## (十二) 股份基礎給付

### 1. 權益交割股份基礎給付

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立既得，係於給與日全數認列費用。

### 2. 現金交割股份基礎給付

對於現金交割股份基礎給付，係認列為取得商品或勞務所產生之負債，並以所承擔負債之公允價值作原始衡量。該負債係於清償前之每一資產負債表日及清償日再衡量其公允價值，並將公允價值變動認列為損益。

## (十三) 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10%所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

## 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

## 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅，係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

本公司自 100 年起與母公司台新金控公司及其持股 90% 以上子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。



## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本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。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。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) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，商譽帳面價值均為 425,300,292 元。

### (二) 所得稅

截至 101 年 1 月 1 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額為 4,123,096 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。

### (三) 應收帳款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本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。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，應收帳款帳面金額分別為 22,573,709 元、29,865,484 元及 20,341,608 元。

#### 六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金	\$ 40,000	\$ 40,000	\$ 40,000
銀行活期存款	1,089,783	2,131,312	3,124,332
約當現金			
原始到期日在3個月以內之銀行定期存款	4,000,000	4,000,000	4,000,000
附賣回債券	24,000,000	-	115,130,196
	<u>\$ 29,129,783</u>	<u>\$ 6,171,312</u>	<u>\$ 122,294,528</u>

銀行存款於資產負債表日之利率區間如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行活期存款	0.06%~0.17%	0.06%~0.17%	0.17%
原始到期日在3個月以內之銀行定期存款	0.88%	0.88%	0.88%
附賣回債券	0.57%~0.58%	-	0.72%~0.73%

#### 七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動</u>			
持有供交易之金融資產			
非衍生金融資產			
—基金受益憑證	<u>\$ 179,222,807</u>	<u>\$ 142,537,121</u>	<u>\$ 68,310,036</u>

#### 八、其他什項金融資產—流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
原始到期日超過3個月之銀行定期存款	<u>\$ 151,900,000</u>	<u>\$ 153,300,000</u>	<u>\$ 99,100,000</u>
存款利率	0.81%~1.365%	0.85%~1.365%	1.19%~1.365%

#### 九、應收帳款及其他應收款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款（包含非關係人及關係人）	<u>\$ 22,573,709</u>	<u>\$ 29,865,484</u>	<u>\$ 20,341,608</u>
<u>其他應收款</u>			
其他應收款	<u>\$ 105,061</u>	<u>\$ 98,032</u>	<u>\$ 87,278</u>

十、不動產、廠房及設備

	辦 公 設 備	租 賃 改 良	合 計
<u>成 本</u>			
102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 8,151,614	\$ 7,045,253	\$ 15,196,867
增 添	1,661,894	-	1,661,894
處 分	( 2,777,433)	( 755,000)	( 3,532,433)
重 分 類	127,000	1,212,880	1,339,880
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 7,163,075</u>	<u>\$ 7,503,133</u>	<u>\$ 14,666,208</u>
<u>累計折舊</u>			
102 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 5,173,253)	(\$ 3,295,241)	(\$ 8,468,494)
處 分	2,777,433	755,000	3,532,433
折舊費用	( 1,638,073)	( 1,500,612)	( 3,138,685)
重 分 類	( 12,540)	( 560,925)	( 573,465)
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>(\$ 4,046,433)</u>	<u>(\$ 4,601,778)</u>	<u>(\$ 8,648,211)</u>
102 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 3,116,642</u>	<u>\$ 2,901,355</u>	<u>\$ 6,017,997</u>
<u>成 本</u>			
101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 9,169,524	\$ 7,045,253	\$ 16,214,777
增 添	1,265,945	-	1,265,945
處 分	( 2,283,855)	-	( 2,283,855)
101 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 8,151,614</u>	<u>\$ 7,045,253</u>	<u>\$ 15,196,867</u>
<u>累計折舊</u>			
101 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 5,669,932)	(\$ 1,893,081)	(\$ 7,563,013)
處 分	2,250,504	-	2,250,504
折舊費用	( 1,753,825)	( 1,402,160)	( 3,155,985)
101 年 12 月 31 日 餘 額	<u>(\$ 5,173,253)</u>	<u>(\$ 3,295,241)</u>	<u>(\$ 8,468,494)</u>
101 年 1 月 1 日 淨 額	<u>\$ 3,499,592</u>	<u>\$ 5,152,172</u>	<u>\$ 8,651,764</u>
101 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 2,978,361</u>	<u>\$ 3,750,012</u>	<u>\$ 6,728,373</u>

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：

辦公設備  
租賃改良

3 至 6 年  
5 年

## 十一、其他無形資產

	電腦軟體	電腦系統軟體	客戶關係	競業禁止條款	合計
<u>成本</u>					
102年1月1日餘額	\$ 4,096,000	\$ 12,177,884	\$ 16,993,920	\$ 18,222,907	\$ 51,490,711
單獨取得	-	1,892,150	-	-	1,892,150
處分	-	( 5,740,593)	-	-	( 5,740,593)
重分類	-	( 1,339,880)	-	-	( 1,339,880)
102年12月31日餘額	<u>\$ 4,096,000</u>	<u>\$ 6,989,561</u>	<u>\$ 16,993,920</u>	<u>\$ 18,222,907</u>	<u>\$ 46,302,388</u>
<u>累計攤銷</u>					
102年1月1日餘額	(\$ 1,638,400)	(\$ 8,232,248)	(\$ 4,196,030)	(\$ 12,148,604)	(\$ 26,215,282)
處分	-	5,740,593	-	-	5,740,593
攤銷費用	( 819,200)	( 1,699,938)	( 2,098,015)	( 6,074,303)	( 10,691,456)
重分類	-	573,465	-	-	573,465
102年12月31日餘額	<u>(\$ 2,457,600)</u>	<u>(\$ 3,618,128)</u>	<u>(\$ 6,294,045)</u>	<u>(\$ 18,222,907)</u>	<u>(\$ 30,592,680)</u>
102年12月31日淨額	<u>\$ 1,638,400</u>	<u>\$ 3,371,433</u>	<u>\$ 10,699,875</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,709,708</u>
<u>成本</u>					
101年1月1日餘額	\$ 4,096,000	\$ 12,806,186	\$ 16,993,920	\$ 18,222,907	\$ 52,119,013
單獨取得	-	1,471,290	-	-	1,471,290
處分	-	( 2,099,592)	-	-	( 2,099,592)
重分類	-	-	-	-	-
101年12月31日餘額	<u>\$ 4,096,000</u>	<u>\$ 12,177,884</u>	<u>\$ 16,993,920</u>	<u>\$ 18,222,907</u>	<u>\$ 51,490,711</u>
<u>累計攤銷</u>					
101年1月1日餘額	(\$ 819,200)	(\$ 7,522,011)	(\$ 2,098,015)	(\$ 6,074,302)	(\$ 16,513,528)
處分	-	2,099,592	-	-	2,099,592
攤銷費用	( 819,200)	( 2,809,829)	( 2,098,015)	( 6,074,302)	( 11,801,346)
重分類	-	-	-	-	-
101年12月31日餘額	<u>(\$ 1,638,400)</u>	<u>(\$ 8,232,248)</u>	<u>(\$ 4,196,030)</u>	<u>(\$ 12,148,604)</u>	<u>(\$ 26,215,282)</u>
101年1月1日淨額	<u>\$ 3,276,800</u>	<u>\$ 5,284,175</u>	<u>\$ 14,895,905</u>	<u>\$ 12,148,605</u>	<u>\$ 35,605,485</u>
101年12月31日淨額	<u>\$ 2,457,600</u>	<u>\$ 3,945,636</u>	<u>\$ 12,797,890</u>	<u>\$ 6,074,303</u>	<u>\$ 25,275,429</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	5 年
電腦系統軟體	3 至 5 年
客戶關係	8.1 年
競業禁止條款	3 年

## 十二、其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>流動</u>			
預付款項	\$ 488,183	\$ 734,401	\$ 761,294
其他	<u>16,000</u>	<u>17,700</u>	<u>149,000</u>
	<u>\$ 504,183</u>	<u>\$ 752,101</u>	<u>\$ 910,294</u>
<u>非流動</u>			
營業保證金	\$ 75,000,000	\$ 75,000,000	\$ 45,000,000
辦公室押金	3,352,164	3,352,164	3,400,524
預付退休金—非流動	1,929,380	1,813,139	1,726,293
存出保證金—其他	<u>84,600</u>	<u>80,300</u>	<u>8,159,332</u>
	<u>\$ 80,366,144</u>	<u>\$ 80,245,603</u>	<u>\$ 58,286,149</u>



依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第十條規定，經營全權委託業務者，原須依實收資本額新台幣三億元提撥新台幣五仟萬元之營業保證金，依 97 年 5 月 12 日金管證四字第 09700189766 號函修訂改提撥新台幣二仟五百萬元之營業保證金；另依境外基金管理辦法第十條規定，擔任一家境外基金管理機構所管理之基金時，應提存新台幣三仟萬元，及辦理境外基金銷售業務，應提存營業保證金新台幣二仟萬元。該等營業保證金係以現金、銀行存款、政府債券或金融債券向指定銀行提存，截至 102 年 12 月 31 日本公司提存營業保證金計 75,000,000 元。

### 十三、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>流 動</u>			
其他應付款			
應付薪資及獎金	\$ 26,210,000	\$ 15,238,476	\$ 16,283,198
應付勞務費	12,067,344	8,566,905	7,513,583
應付指託作業處理費	4,396,556	4,272,969	2,896,661
應付勞健保費	1,384,822	1,632,616	638,959
應付營業稅	1,526,749	1,585,959	877,770
應付退休金	944,214	977,950	409,992
其他應付費用	3,349,189	2,338,721	1,031,301
	<u>\$ 49,878,874</u>	<u>\$ 34,613,596</u>	<u>\$ 29,651,464</u>
其他負債			
代收 款	\$ 1,564,720	\$ 2,023,521	\$ 880,725
暫收 款	1,200	1,200	87,372
	<u>\$ 1,565,920</u>	<u>\$ 2,024,721</u>	<u>\$ 968,097</u>
<u>非 流 動</u>			
其他負債－其他	\$ 18,481,000	\$ 18,481,000	\$ 34,400,000
業務損失準備	-	517,409	517,409
	<u>\$ 18,481,000</u>	<u>\$ 18,998,409</u>	<u>\$ 34,917,409</u>

本公司依合併契約規定，按工銀投信於合併基準日之普通股股數先行給付合併對價每股 4 元，餘每股 1 元之合併對價作為保留款項，作為工銀投信合併擔保事項之保證金，列入其他負債－其他，惟於合併基準日第二個週年之日（101 年 12 月 18 日），經扣除工銀投信民事訴訟請求給付之金額，已加計利息返還各工銀投信股東，截至 102 年

及 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，其他負債－其他分別為 18,481,000 元、18,481,000 元及 34,400,000 元。

#### 十四、退職後福利計畫

##### (一) 確定提撥計畫

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。

##### (二) 確定福利計畫

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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。本公司按員工每月薪資總額 2% 提撥員工退休基金，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。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.875%	1.625%	1.750%
計畫資產之預期報酬率	2.000%	1.875%	2.000%
長期平均調薪率	2.250%	2.250%	2.000%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
利息成本	\$ 7,636	\$ 7,852
計畫資產預期報酬	( 42,807 )	( 46,399 )
	<u>( \$ 35,171 )</u>	<u>( \$ 38,547 )</u>

於 102 及 101 年度，本公司分別認列 81,070 元及 (38,211) 元精算損益於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為 42,859 元及 (38,211) 元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之			
現值	(\$ 382,803)	(\$ 469,908)	(\$ 448,696)
計畫資產之公允價值	<u>2,312,183</u>	<u>2,283,047</u>	<u>2,174,989</u>
預付退休金	<u>\$ 1,929,380</u>	<u>\$ 1,813,139</u>	<u>\$ 1,726,293</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 469,908	\$ 448,696
利息成本	7,636	7,852
精算損(益)	( 94,741)	13,360
年底確定福利義務	<u>\$ 382,803</u>	<u>\$ 469,908</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 2,283,047	\$ 2,174,989
計畫資產預期報酬	42,807	46,399
精算損失	( 13,671)	( 24,851)
雇主提撥數	-	86,510
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 2,312,183</u>	<u>\$ 2,283,047</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金	22.17	23.39	22.76
短期票券	4.34	10.45	8.12
政府貸款	-	0.07	0.20
債券	9.83	11.00	11.49
固定收益類	19.11	16.06	16.17
權益證券	43.64	38.29	41.26
其他	<u>0.91</u>	<u>0.74</u>	-
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，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，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註二四）：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	(\$ 382,803)	(\$ 469,908)	(\$ 448,696)
計畫資產公允價值	\$ 2,312,183	\$ 2,283,047	\$ 2,174,989
提撥短絀	\$ 1,929,380	\$ 1,813,139	\$ 1,726,293
計畫負債之經驗調整	\$ 77,798	(\$ 13,360)	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 13,671)	(\$ 24,851)	\$ -

本公司預期於 102 及 101 年度以後一年內對確定福利計畫提撥均為 0 元。

## 十五、權益

### (一) 普通股股本

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數	75,454,545	75,454,545	75,454,545
額定股本	\$754,545,450	\$754,545,450	\$754,545,450
已發行且已收足股款之股數	75,454,545	75,454,545	75,454,545
已發行股本	\$754,545,450	\$754,545,450	\$754,545,450

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。

### (二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股）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。

因員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

本公司之母公司台新金融控股股份有限公司董事會於 99 年 9 月 2 日通過第四次員工認股權憑證發行及認股辦法，本公司全職員工符合該次認股權人資格條件，依照經金管會認可之國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」規定，母公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易，衡量員工所提供之勞務，並認列相對之權益增加作為母公司之出資，並依母公司與本公司全職員工原始股份基礎給付協議給予日之權益商品公平價值以及於既得期間內服務各子公司之比例認列當期費用，並

同時調整資本公積一員工認股權。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計數。

102 及 101 年度認列之酬勞成本分別為 107,796 元及 635,396 元。

### (三) 保留盈餘及股利政策

本公司依公司法及章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納稅捐外，應先彌補以往年度虧損後，再就餘額提出 10% 為法定盈餘公積，並得於 20% 以內提出特別盈餘公積，如尚有餘額，由董事會擬具盈餘分派案提請股東會決議分配之，但員工紅利不得低於當年度盈餘分派數之萬分之一，現金股利不得低於當年度盈餘分派數之百分之十。102 及 101 年度本公司估列之員工紅利費用分別為 2,615 元及 852 元。

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。

本公司依 101 年 10 月 9 日金管證投字第 1010045494 號函規定，於 102 年度起將業務損失準備餘額轉列為特別盈餘公積，本公司因而提列特別盈餘公積 517,409 元。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司董事會（代行股東會職權）於 102 年 6 月 27 日決議通過 101 年度盈餘分配案及員工紅利如下：

	101 年度	
	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 946,217	\$ -
現金股利	8,515,948	0.11
		現金紅利
員工紅利		\$ 852

101 年度之盈餘分配案及員工紅利，係本公司依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表，並參考本公司依據 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為盈餘分配案之基礎。

(四) 本公司首次採用 IFRSs 未有應提列之特別盈餘公積。

十六、收 入

	102 年度	101 年度
管理費收入	\$ 301,323,462	\$ 303,597,071
顧問費收入	934,083	1,522,414
銷售費收入	963,376	945,359
	<u>\$ 303,220,921</u>	<u>\$ 306,064,844</u>

十七、淨 利

淨利係包含以下項目：

(一) 其他收入

	102年度	101年度
利息收入	\$ 2,775,087	\$ 2,876,143
其 他	52,221	129,245
	<u>\$ 2,827,308</u>	<u>\$ 3,005,388</u>

(二) 其他利益及損失

	102年度	101年度
處分投資利益	\$ 865,646	\$ 237,311
淨外幣兌換利益	4,719	578
金融資產評價利益	4,403,287	8,227,085
處分不動產、廠房及設備損失	-	( 33,351)
	<u>\$ 5,273,652</u>	<u>\$ 8,431,623</u>

(三) 財務成本

	102年度	101年度
利息費用	<u>\$ 101,666</u>	<u>\$ 242,250</u>

#### (四) 折舊及攤銷

	102年度	101年度
不動產、廠房及設備	\$ 3,138,685	\$ 3,155,985
無形資產	<u>10,691,456</u>	<u>11,801,346</u>
	<u>\$ 13,830,141</u>	<u>\$ 14,957,331</u>

#### (五) 員工福利費用

	102年度	101年度
短期員工福利	<u>\$ 136,321,186</u>	<u>\$ 135,369,972</u>
退職後福利（附註十四）		
確定福利計畫	<u>5,686,026</u>	<u>5,395,497</u>
股份基礎給付		
權益交割之股份基礎給付	107,796	635,396
現金交割之股份基礎給付	<u>441,225</u>	<u>-</u>
	<u>549,021</u>	<u>635,396</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 142,556,233</u>	<u>\$ 141,400,865</u>

本公司實施增值權計畫，依約定於執行時按增值權之內含價值支付現金予適格人員。

本公司於 102 年度認列之費用及截至 102 年 12 月 31 日認列之相關負債均為 441,225 元。

#### (六) 外幣兌換損益

	102年度	101年度
外幣兌換利益總額	\$ 4,953	\$ 3,445
外幣兌換損失總額	( 234 )	( 2,867 )
淨 損 益	<u>\$ 4,719</u>	<u>\$ 578</u>

### 十八、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：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 6,414,381	\$ 2,892,047
遞延所得稅		
當年度產生者	102,000	4,225,096
前期所得稅調整	-	110,000
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 6,516,381</u>	<u>\$ 7,128,143</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	102 年度	101 年度
稅前淨利	\$ 34,057,842	\$ 40,592,554
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	5,789,833	6,900,734
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異	726,548	216,409
暫時性差異	( 102,000)	( 102,000)
當期使用之虧損扣抵	-	( 4,123,096)
當期所得稅	6,414,381	2,892,047
遞延所得稅		
使用之虧損扣抵	-	4,123,096
使用之職工福利	102,000	102,000
前期所得稅調整	-	11,000
認列於損益之所得稅費用	\$ 6,516,381	\$ 7,128,143

## (二) 遞延所得稅資產

本公司將若干符合互抵條件之遞延所得稅資產及負債予以互抵。

遞延所得稅資產之變動如下：

### 102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產			
暫時性差異			
職工福利	\$ 263,500	(\$ 102,000)	\$ 161,500

### 101 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產			
暫時性差異			
虧損扣抵	\$ 4,123,096	(\$ 4,123,096)	\$ -
職工福利	365,500	( 102,000)	263,500
	\$ 4,488,596	(\$ 4,225,096)	\$ 263,500

## (三) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
虧損扣抵			
119 年度到期	\$ -	\$ -	\$ 4,123,096



(四) 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘(待彌補虧損)	<u>\$ 29,062,866</u>	<u>\$ 10,902,500</u>	<u>(\$ 22,523,700)</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 3,254,388</u>	<u>\$ 5,192,239</u>	<u>\$ 5,472,674</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率均為 20.48%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 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，因此本公司預計 102 年度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。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(五) 所得稅核定情形

本公司截至 99 年度以前之營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

(六) 連結稅制相關資訊如下：

本公司與母公司採行連結稅制合併結算申報所估列之應收母公司連結稅制撥補款淨額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收母公司連結稅制撥補款 (帳列當期所得稅資產)	<u>\$ 267,664</u>	<u>\$ 286,364</u>	<u>\$ 394,182</u>

十九、每股盈餘

本公司損益表所列示之每股純益，係分別以 102 及 101 年度之稅後淨利，除以加權平均流通在外股數 75,454,545 股計算而得。

## 二十、資本風險管理

本公司資本管理之最主要目標，係確認維持健全之信用及良好之資本結構，以支持企業營運及股東權益之極大化。

### 二一、金融工具

#### (一) 公允價值之資訊

##### 1. 非按公允價值衡量之金融工具

本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產之帳面金額趨近其公允價值。

##### 2. 認列於資產負債表之公允價值衡量

本公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三級：

(1) 第一級公允價值衡量係指活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，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。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係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。

#### 102 年 12 月 31 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
持有供交易之非衍生金				
融資產	\$ 179,222,807	\$ -	\$ -	\$ 179,222,807

#### 101 年 12 月 31 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
持有供交易之非衍生金				
融資產	\$ 142,537,121	\$ -	\$ -	\$ 142,537,121

101 年 1 月 1 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之非衍生金 融資產	\$68,310,036	\$ -	\$ -	\$ 68,310,036

102 及 101 年度無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

### 3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

### (二) 金融工具之種類

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$179,222,807	\$142,537,121	\$ 68,310,036
應收款（註1）	282,145,317	267,867,292	298,383,270
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量（註2）	21,197,373	16,810,781	12,080,341

註1：餘額係包含現金及約當現金、其他什項金融資產、應收帳款、其他應收款及存出保證金等以攤銷後成本衡量之應收款。

註2：餘額係其他應付款不含應付薪資及獎金、應付退休金及應付稅捐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

#### 1. 概 述

本公司風險管理之目標係以為落實法令遵循暨促進本公司健全經營與發展，且在風險與報酬達成平衡前提下，保護公司及客戶資產、增進股東價值及客戶最大利益。本公司經營所面

臨之主要風險，包括各項市場風險（含匯率風險及利率風險）、信用風險及流動性風險等。

本公司對於前述財務風險管理已依相關規範建立適當之政策、程序及內部控制，重要財務活動需經董事會依相關規範及內部控制制度進行覆核。於財務管理活動執行期間，本公司需確實遵循所訂定之財務風險管理之相關規定。

## 2. 風險管理組織架構

董事會為本公司最高風險管理單位，其權責為本公司風險管理政策及風險限額之核准，對風險管理工作負最終責任。為有效運作與落實執行風險管理業務，本公司設立法令遵循暨風險管理室，指派專責人員負責日常風險之監控、衡量、及評估等執行層面之事務，其獨立於業務單位及交易活動之外行使職務。依業務性質及法令規定，協助擬定相關之風險限額、分析及評估風險變化、建立風險指標與預警機制，並得適時編製風險管理相關報告，呈報適當的管理階層。

## 3. 市場風險

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，可能引致資產減損之風險。

本公司應依主管機關相關法令規定或業務性質，考量各類市場風險因子，建立整合性或個別資產風險評估及衡量工具，檢視投資範圍之部位風險及相關投資標的適當性，並訂定相關風險管理機制、風險限額及其他相關規範。

### (1) 匯率風險

本公司匯率風險主要與營業活動（收入或費用所使用之貨幣與本公司功能性貨幣不同時）相關。匯率風險之敏感度分析主要針對財務報導期間結束日之外幣貨幣性項目分析之，當新台幣對外幣升值或貶值，對本公司民國 102 及 101 年度之淨利並無重大影響。

## (2) 利率風險

利率風險係指由市場利率之變動所造成金融工具公允價值變動之風險，本公司之利率風險主要係來自於固定收益投資。本公司之風險經評估並不重大。利率風險之敏感度分析，係以財務報導期間結束日固定收益投資之公允價值變動為計算基礎，假若利率上升/下降，對本公司民國102及101年度之淨利並無重大影響。

## 4. 信用風險

信用風險係指交易對手（包含但不限於證券發行人、契約交易相對人、或債務人）未能履行責任，可能引致資產減損之風險。

本公司應依主管機關相關法令規定或業務性質，綜合考量交易對手之財務、營運、償債能力、債信狀況、有無提供擔保品或參考外部信用評等等因素訂定相關規範。

## 5. 流動性風險

流動性風險包含資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險；市場流動性風險係指由於金融市場出現異常，供需失衡或價量不正常時，無法順利轉換特定的資產所導致的風險。

本公司應依主管機關相關法令規定或業務性質，針對資金及市場流動性風險，訂定流動性風險管理措施，並視實際需要擬定緊急應變措施。

## 二二、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台新金融控股股份有限公司	最終母公司
台新國際商業銀行股份有限公司	最終母公司為同一人
彰化商業銀行股份有限公司	最終母公司為同一人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台新保險代理人股份有限公司	台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新證券投資顧問股份有限公司	最終母公司為同一人
臺灣新光商業銀行股份有限公司	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司	其董事為最終母公司法人董事之負責人
台新租賃股份有限公司	其董事為台新國際商業銀行股份有限公司之監察人
經貿聯網科技股份有限公司	實質關係人
台新綜合證券股份有限公司	最終母公司為同一人
台灣中小企業銀行股份有限公司	其董事為彰化商業銀行股份有限公司之法人董事
臺灣土地銀行股份有限公司	其董事為彰化商業銀行股份有限公司之法人董事
兆豐國際商業銀行股份有限公司	其董事為彰化商業銀行股份有限公司副總經理之配偶
元富證券股份有限公司	其法人監察人為彰化商業銀行股份有限公司
新光產物保險股份有限公司	其董事為最終母公司法人董事之負責人
台灣新光保全股份有限公司	其董事為母公司之董事長
關貿網路股份有限公司	其董事為彰化商業銀行股份有限公司之法人董事
中華電信股份有限公司	其監察人為彰化商業銀行股份有限公司之法人監察人
台新真吉利貨幣市場證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新中國精選中小證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新新興歐洲證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新拉丁美洲證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新印度證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新亞澳高收益債券證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新羅傑斯世界礦業指數證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新羅傑斯環球資源指數證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新全球 ETF 組合證券投資信託基金 (註一)	本公司發行之基金

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台新高股息平衡證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新主流證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新大中華證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新大眾證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新大眾貨幣市場證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新中國通證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新 2000 高科技證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新 1699 貨幣市場證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新北美收益資產證券化證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新亞美短期債券證券投資信託基金	本公司發行之基金
台新台新證券投資信託基金(註二)	本公司發行之基金
台新新興市場債券證券投資信託基金	本公司發行之基金

註一：台新全球 ETF 組合證券投資信託基金於 102 年 3 月 15 日清算完成。

註二：台新台新證券投資信託基金已於 101 年 8 月 20 日併入台新主流證券投資信託基金。

## (二) 與關係人之重大交易事項

關 係 人 名 稱	102年度		101年度	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
管理費收入				
台新北美收益資產證券化證券投資信託基金	\$ 44,609,779	15	\$ 26,964,714	9
台新 1699 貨幣市場證券投資信託基金	43,223,739	14	56,947,514	19
台新亞澳高收益債券證券投資信託基金	41,825,993	14	38,210,501	13
台新新興市場債券證券投資信託基金	32,148,697	11	-	-
台新 2000 高科技證券投資信託基金	19,862,776	7	19,657,311	6
台新大眾貨幣市場證券投資信託基金	18,572,909	6	39,546,490	13
台新中國精選中小證券投資信託基金	14,070,389	5	12,796,996	4
台新真吉利貨幣市場證券投資信託基金	11,873,632	4	21,393,269	7
台新新興歐洲證券投資信託基金	9,722,628	3	13,270,215	4

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	102年度			101年度		
	金 額	估 該 科 目 %		金 額	估 該 科 目 %	
台新主流證券投資信託基金	\$ 9,336,396	3		\$ 8,484,821	3	
台新中國通證券投資信託基金	8,435,089	3		9,112,602	3	
台新拉丁美洲證券投資信託基金	8,227,103	3		12,227,655	4	
台新高股息平衡證券投資信託基金	6,444,381	2		4,533,861	2	
台新羅傑斯環球資源指數證券投資信託基金	6,027,205	2		6,807,727	2	
台新印度證券投資信託基金	5,762,111	2		13,178,848	4	
台新大眾證券投資信託基金	3,571,354	1		4,048,903	1	
台新羅傑斯世界礦業指數證券投資信託基金	3,340,392	1		3,745,843	1	
台新大中華證券投資信託基金	2,627,629	1		2,371,419	1	
台新亞美短期債券證券投資信託基金	1,951,033	-		1,715,288	1	
台新全球ETF組合證券投資信託基金	94,546	-		1,770,371	1	
台新台新證券投資信託基金	-	-		1,427,052	-	
	<u>\$ 291,727,781</u>	<u>97</u>		<u>\$ 298,211,400</u>	<u>98</u>	
顧問費收入	<u>\$ 934,083</u>	<u>100</u>		<u>\$ 1,522,414</u>	<u>100</u>	
銷售費收入						
台新北美收益資產證券化證券投資信託基金	\$ 227,541	24		\$ 448,075	47	
台新亞澳高收益債券證券投資信託基金	134,768	14		141,011	15	
台新高股息平衡證券投資信託基金	132,995	14		13,201	1	
台新主流證券投資信託基金	110,490	11		33,513	4	
台新新興市場債券證券投資信託基金	69,693	7		-	-	
台新 2000 高科技證券投資信託基金	65,021	7		67,311	7	
台新亞美短期債券證券投資信託基金	49,695	5		14,532	2	
台新中國精選中小證券投資信託基金	31,406	3		8,966	1	
台新中國通證券投資信託基金	27,344	3		13,519	1	
台新羅傑斯環球資源指數證券投資信託基金	9,533	1		32,167	3	
台新印度證券投資信託基金	8,888	1		4,193	-	

(接次頁)



(承前頁)

		102年度		101年度	
關係人名稱		金	佔該 科目%	金	佔該 科目%
	台新拉丁美洲證券投資 信託基金	\$ 6,678	1	\$ 2,688	-
	台新羅傑斯世界礦業指 數證券投資信託基金	5,745	1	25,799	3
	台新大中華證券投資信 託基金	5,210	1	4,963	1
	台新大眾證券投資信託 基金	3,400	-	8,610	1
	台新新興歐洲證券投資 信託基金	891	-	2,724	-
	台新全球ETF組合證券 投資信託基金	288	-	17,777	2
	台新台新證券投資信託 基金	-	-	5,813	1
		<u>\$ 889,586</u>	<u>93</u>	<u>\$ 844,862</u>	<u>89</u>
營業收入					
代銷基金收入— 境外	台新證券投資顧問股份 有限公司	<u>\$ 742</u>	<u>-</u>	<u>\$ 497</u>	<u>-</u>
營業費用					
租金支出	台新國際商業銀行股份 有限公司	\$ 12,672,660	89	\$ 12,659,160	90
	台新租賃股份有限公司	<u>249,600</u>	<u>2</u>	<u>249,600</u>	<u>2</u>
		<u>\$ 12,922,260</u>	<u>91</u>	<u>\$ 12,908,760</u>	<u>92</u>
指託作業處理費	台新國際商業銀行股份 有限公司	\$ 11,971,456	30	\$ 11,946,039	28
	兆豐國際商業銀行股份 有限公司	2,035,889	5	3,642,773	8
	台灣中小企業銀行股份 有限公司	1,024,009	3	1,192,876	3
	彰化商業銀行股份有限 公司	167,574	1	206,268	1
	臺灣土地銀行股份有限 公司	143,243	-	218,742	1
	臺灣新光商業銀行股份 有限公司	75,064	-	141,244	-
	元富證券股份有限公司	17,709	-	20,245	-
	台新綜合證券股份有限 公司	<u>9,653</u>	<u>-</u>	<u>619</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 15,444,597</u>	<u>39</u>	<u>\$ 17,368,806</u>	<u>41</u>
團保費	新光人壽保險股份有限 公司	<u>\$ 431,090</u>	<u>100</u>	<u>\$ 418,571</u>	<u>100</u>
核印扣帳費	台新國際商業銀行股份 有限公司	<u>\$ 294,590</u>	<u>84</u>	<u>\$ 270,780</u>	<u>83</u>
勞務費	台新證券投資顧問股份 有限公司	<u>\$ 200,000</u>	<u>1</u>	<u>\$ 200,000</u>	<u>1</u>
訓練費	台新國際商業銀行股份 有限公司	<u>\$ 53,547</u>	<u>21</u>	<u>\$ 33,342</u>	<u>18</u>

(接次頁)

(承前頁)

	關 係 人 名 稱	102年度		101年度	
		金 額	估 該 科 目 %	金 額	估 該 科 目 %
資 訊 費	台新國際商業銀行股份有限公司	\$ 102,633	2	\$ 24,136	-
	關貿網路股份有限公司	2,919	-	-	-
		<u>\$ 105,552</u>	<u>2</u>	<u>\$ 24,136</u>	<u>-</u>
保 險 費	新光產物保險股份有限公司	\$ 3,210	25	\$ -	-
	新光人壽保險股份有限公司	740	5	3,593	14
	台新保險代理人股份有限公司	-	-	1,468	5
		<u>\$ 3,950</u>	<u>30</u>	<u>\$ 5,061</u>	<u>19</u>
保 全 費	台灣新光保全股份有限公司	<u>\$ 93,920</u>	<u>100</u>	<u>\$ 93,920</u>	<u>100</u>
郵 電 費	中華電信股份有限公司	<u>\$ 1,827,236</u>	<u>85</u>	<u>\$ 1,800,242</u>	<u>86</u>
其他費用	台新國際商業銀行股份有限公司	\$ 74,727	10	\$ 121,793	14
	經貿聯網科技股份有限公司	19,500	2	-	-
	中華電信股份有限公司	420	-	-	-
		<u>\$ 94,647</u>	<u>12</u>	<u>\$ 121,793</u>	<u>14</u>
營業外收入及利益					
利息收入	台新國際商業銀行股份有限公司	<u>\$ 196,266</u>	<u>7</u>	<u>\$ 204,057</u>	<u>7</u>

### (三) 與關係人間之債權債務往來情形

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	估 該 科 目 %	金 額	估 該 科 目 %	金 額	估 該 科 目 %
現金及約當現金						
台新國際商業銀行股份有限公司	<u>\$ 14,508,830</u>	<u>8</u>	<u>\$ 15,508,871</u>	<u>10</u>	<u>\$ 15,296,309</u>	<u>7</u>
應收銷售、顧問及管理費						
台新北美收益資產證券化證券投資信託基金	\$ 3,825,492	17	\$ 3,166,038	10	\$ 822,300	4
台新 1699 貨幣市場證券投資信託基金	2,877,293	13	4,133,775	14	3,767,914	19
台新新興市場債券證券投資信託基金	2,687,297	12	-	-	-	-
台新亞澳高收益債券證券投資信託基金	2,384,898	10	3,883,244	13	-	-
台新 2000 高科技證券投資信託基金	1,743,293	8	1,502,888	5	1,484,349	7
台新大眾貨幣市場證券投資信託基金	1,153,087	5	2,425,498	8	3,613,833	18
台新主流證券投資信託基金	1,135,820	5	835,370	3	506,522	2
台新中國精選中小證券投資信託基金	1,122,317	5	1,116,928	4	1,086,409	5
台新真吉利貨幣市場證券投資信託基金	957,782	4	954,622	3	2,141,457	11
台新高股息平衡證券投資信託基金	838,985	4	388,109	1	384,862	2

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	佔該科目 %	金	額	佔該科目 %	金	額	佔該科目 %
台新新興歐洲證券投資信託基金	\$	694,017	3	\$	994,792	3	\$	1,411,502	7
台新中國通證券投資信託基金		611,637	3		793,760	3		705,614	3
台新拉丁美洲證券投資信託基金		512,459	2		885,508	3		1,247,829	6
台新印度證券投資信託基金		377,469	2		868,796	3		1,733,226	9
台新大眾證券投資信託基金		341,809	2		299,771	1		285,738	1
台新大中華證券投資信託基金		238,091	1		212,953	1		209,062	1
台新羅傑斯環球資源指數證券投資信託基金		229,576	1		3,518,342	12		-	-
台新羅傑斯世界礦業指數證券投資信託基金		172,277	1		1,931,368	6		-	-
台新亞美短期債券證券投資信託基金		136,005	-		191,454	1		170,124	1
台新國際商業銀行股份有限公司		-	-		1,522,414	5		-	-
台新全球 ETF 組合證券投資信託基金		-	-		65,126	-		186,970	1
台新台新證券投資信託基金		-	-		-	-		202,059	1
	<u>\$</u>	<u>22,039,604</u>	<u>98</u>	<u>\$</u>	<u>29,690,756</u>	<u>99</u>	<u>\$</u>	<u>19,959,770</u>	<u>98</u>
其他應收款									
應收利息一定存									
台新國際商業銀行股份有限公司	\$	12,698	12	\$	12,698	13	\$	13,162	15
應收銷售手續費(代銷木星)台新證券投資顧問股份有限公司	\$	-	-	\$	-	-	\$	159	-
存出保證金									
台新國際商業銀行股份有限公司	\$	3,108,540	4	\$	3,108,540	4	\$	3,156,900	6
應付費用									
台新國際商業銀行股份有限公司	\$	2,602,918	5	\$	2,394,727	7	\$	564,101	2
兆豐國際商業銀行股份有限公司		220,484	1		200,782	1		108,866	-
台灣中小企業銀行股份有限公司		199,588	1		114,358	-		359,697	1
中華電信股份有限公司		166,976	-		159,405	1		179,645	1
新光人壽保險股份有限公司		62,756	-		32,950	-		35,124	-
彰化商業銀行股份有限公司		29,115	-		14,279	-		49,820	-
臺灣新光商業銀行股份有限公司		12,457	-		12,864	-		12,283	-
臺灣土地銀行股份有限公司		11,271	-		16,848	-		22,452	-
台新綜合證券股份有限公司		4,000	-		200	-		80	-
元富證券股份有限公司		584	-		5,639	-		-	-
台新證券投資顧問股份有限公司		-	-		-	-		17,000	-
	<u>\$</u>	<u>3,310,149</u>	<u>7</u>	<u>\$</u>	<u>2,925,052</u>	<u>9</u>	<u>\$</u>	<u>1,349,068</u>	<u>4</u>

(四) 與關係人間之財產交易往來情形

關 係 人 名 稱	交易內容	102 年度		
		交 易 金 額	處分利益(損失)	價款收付情形
台新主流證券投資信託基金	處分基金	\$ 11,000,000	\$ 2,282,399	全數收回
台新亞澳高收益債券證券投資信託基金	處分基金	31,254,641	1,254,641	全數收回
台新羅傑斯世界礦業指數證券投資信託基金	處分基金	7,328,606	( 2,671,394 )	全數收回
台新新興市場債券證券投資信託基金	申購基金	40,000,000	-	全數支付
台新 1699 貨幣市場證券投資信託基金	申購基金	25,000,000	-	全數支付
台新大眾證券投資信託基金	申購基金	9,000,000	-	全數支付
台新北美收益資產證券化證券投資信託基金	申購基金	7,000,000	-	全數支付

關 係 人 名 稱	交易內容	101 年度		
		交 易 金 額	處分利益(損失)	價款收付情形
台新大眾證券投資信託基金	處分基金	\$ 9,139,045	\$ 139,045	全數收回
台新 1699 貨幣市場證券投資信託基金	處分基金	15,098,266	98,266	全數收回
台新大眾貨幣市場證券投資信託基金	申購基金	30,000,000	-	全數支付
台新亞澳高收益債券證券投資信託基金	申購基金	30,000,000	-	全數支付
台新真吉利貨幣市場證券投資信託基金	申購基金	20,000,000	-	全數支付
台新羅傑斯世界礦業指數證券投資信託基金	申購基金	10,000,000	-	全數支付

關 係 人 名 稱	101 年度	
	交 易 標 的	交 易 金 額
經貿聯網科技股份有限公司	辦公設備	\$ 307,545

(五) 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：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 22,976,988	\$ 22,225,938
退職後福利	800,573	738,874

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
股份基礎給付		
權益交割之股份基礎給付	\$ 313,673	\$ 435,854
現金交割之股份基礎給付	441,225	-
	<u>\$ 24,532,459</u>	<u>\$ 23,400,666</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

### 二三、重大承諾事項及或有事項

本公司以營業租賃方式承租營業處所，依租賃合約約定，於 102 年 12 月 31 日應付未來營業處所租金明細如下：

期	間	金	額
103 年		\$ 13,096,164	
104 年		4,435,920	
105 年		436,800	
106 年		436,800	

### 二四、首次採用國際財務報導準則

#### (一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年度之財務報告之編製基礎除了遵循附註二說明之重大會計政策外，本公司亦遵循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。

1. 初始經金管會認可之國際財務報導準則資產負債表及首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表所涵蓋之所有期間內，皆採用相同會計政策。
2. 採用之會計政策係遵循首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表報導期間結束日，所有生效之經金管會認可之國際財務報導準則。
3. 針對某些規定，強制不追溯適用，或選擇不追溯適用之豁免。

## (二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之資產負債表暨綜合損益表之影響如下：

### 1. 101 年 1 月 1 日資產負債表項目之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 221,394,528	(\$ 99,100,000)	\$ 122,294,528	(1)
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	68,310,036	-	68,310,036	
應收管理、顧問及銷售費	20,341,608	-	20,341,608	
其他金融資產	-	99,100,000	99,100,000	(1)
其他應收款	481,460	( 394,182 )	87,278	(2)
當期所得稅資產	-	394,182	394,182	(2)
遞延所得稅資產—流動	3,049,800	( 3,049,800 )	-	(2)
其他流動資產	910,294	-	910,294	
不動產、廠房及設備	8,651,764	-	8,651,764	
無形資產	460,905,777	-	460,905,777	
其他資產	58,176,763	4,597,982	62,774,745	(2)、(3)
<b>資 產 總 計</b>	<b>\$ 842,222,030</b>	<b>\$ 1,548,182</b>	<b>\$ 843,770,212</b>	
<b>負 債</b>				
應付費用	\$ 29,643,760	\$ -	\$ 29,643,760	
其他應付款項	7,704	-	7,704	
其他流動負債	968,097	-	968,097	
其他負債	34,917,409	-	34,917,409	
<b>負債合計</b>	<b>65,536,970</b>	<b>-</b>	<b>65,536,970</b>	
<b>權 益</b>				
股本	754,545,450	-	754,545,450	
資本公積				
股票溢價	45,454,545	-	45,454,545	
員工認股權	756,947	-	756,947	
保留盈餘				
特別盈餘公積	-	-	-	
待彌補虧損	( 24,071,882 )	1,548,182	( 22,523,700 )	(3)
<b>股東權益合計</b>	<b>776,685,060</b>	<b>1,548,182</b>	<b>778,233,242</b>	
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 842,222,030</b>	<b>\$ 1,548,182</b>	<b>\$ 843,770,212</b>	

### 2. 101 年 12 月 31 日資產負債表項目之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 159,471,312	(\$ 153,300,000)	\$ 6,171,312	(1)
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	142,537,121	-	142,537,121	
應收管理、顧問及銷售費	29,865,484	-	29,865,484	
其他金融資產	-	153,300,000	153,300,000	(1)
其他應收款	384,396	( 286,364 )	98,032	(2)
當期所得稅資產	-	286,364	286,364	(2)
遞延所得稅資產—流動	102,000	( 102,000 )	-	(2)
其他流動資產	752,101	-	752,101	

(接次頁)

(承前頁)

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
不動產、廠房及設備	\$ 6,728,373	\$ -	\$ 6,728,373	
無形資產	450,575,721	-	450,575,721	
其他資產	78,966,768	1,542,335	80,509,103	(2)、(3)
資 產 總 計	<u>\$ 869,383,276</u>	<u>\$ 1,440,335</u>	<u>\$ 870,823,611</u>	
負 債				
應付費用	\$ 34,604,613	\$ -	\$ 34,604,613	
其他應付款項	2,901,030	( 2,892,047 )	8,983	(2)
當期所得稅負債	-	2,892,047	2,892,047	(2)
其他流動負債	2,024,721	-	2,024,721	
其他負債	18,998,409	-	18,998,409	
負債合計	<u>58,528,773</u>	<u>-</u>	<u>58,528,773</u>	
權 益				
股 本	754,545,450	-	754,545,450	
資本公積				
股票溢價	45,454,545	-	45,454,545	
員工認股權	1,392,343	-	1,392,343	
保留盈餘				
特別盈餘公積	-	-	-	
未分配盈餘	9,462,165	1,440,335	10,902,500	(3)
股東權益合計	<u>810,854,503</u>	<u>1,440,335</u>	<u>812,294,838</u>	
負債及股東權益總計	<u>\$ 869,383,276</u>	<u>\$ 1,440,335</u>	<u>\$ 870,823,611</u>	

### 3. 101 年度綜合損益表項目之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	I F R S s	說 明
營業收入				
管理費收入	\$ 303,597,071	\$ -	\$ 303,597,071	
顧問費收入	1,522,414	-	1,522,414	
銷售費收入	945,359	-	945,359	
營業收入合計	<u>306,064,844</u>	<u>-</u>	<u>306,064,844</u>	
營業費用	( 276,597,415 )	( 69,636 )	( 276,667,051 )	(3)
營業利益	<u>29,467,429</u>	<u>( 69,636 )</u>	<u>29,397,793</u>	
營業外收入及利益				
利息收入	2,876,143	-	2,876,143	
處分投資淨益	237,311	-	237,311	
兌換利益	578	-	578	
金融資產評價淨益	8,227,085	-	8,227,085	
什項收入	129,245	-	129,245	
營業外收入及利益合計	<u>11,470,362</u>	<u>-</u>	<u>11,470,362</u>	
營業外費用及損失				
利息費用	( 242,250 )	-	( 242,250 )	
資產報廢損失	( 33,351 )	-	( 33,351 )	
營業外費用及損失合計	<u>( 275,601 )</u>	<u>-</u>	<u>( 275,601 )</u>	
稅前淨利	40,662,190	( 69,636 )	40,592,554	
所得稅費用	( 7,128,143 )	-	( 7,128,143 )	
本年度淨利	<u>\$ 33,534,047</u>	<u>( \$ 69,636 )</u>	<u>33,464,411</u>	
其他綜合損益				
確定福利計畫精算損失			( 38,211 )	(3)
本期綜合損益總額			<u>\$ 33,426,200</u>	

#### 4. IFRS 1 之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

##### (1) 認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日之不動產、廠房及設備係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定，故未適用認定成本之豁免選項規定。

##### (2) 員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

#### 5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

##### (1) 現金及約當現金

本公司依經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，將不符合現金及約當現金定義之三個月以上定存重分類至其他金融資產。

##### (2) 所得稅

本公司依經金管會認可之國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」之規定，將當期所得稅資產／負債、遞延所得稅資產／負債於資產負債表中單獨列示。

##### (3) 精算損益

本公司選擇適用經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關員工福利之豁免，於轉換日認列全部累計精算損益。



本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號「員工福利」之規定，將依中華民國一般公認會計原則規定之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關會計項目。

#### 6. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。

本公司依國際財務報導準則之現金流量表與依我國一般公認會計原則之現金流量表間並無重大影響差異。

(三) 本公司係以經財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會認可並發布之99年IFRSs正體中文版（以下簡稱“經金管會認可之版本”）修正條文作為上開評估之依據，惟實際結果可能受前述經金管會認可之版本及相關財務報告編製準則修正影響。

台新證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明

民國102年度

台新證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明

民國 102 年度

台新證券投資信託股份有限公司 102 年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認之審計準則之規定，予以查核完竣，並於 103 年 2 月 27 日簽發查核報告書在案。

本會計師依照一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內，研究及評估該公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司財務報表之是否公正表達其財務狀況及經營結果表示意見，惟上述內部會計控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，無法保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。茲再就重要查核事項說明如下：

一、內部控制制度實施之說明及評估：

(一) 公司訂有組織系統圖，權責劃分明確。

(二) 對於會計帳務、業務收支按既定作業程序，會計制度尚稱健全。

(三) 各種交易事項，例如資本及費用支出、人員之任用等，均有授權及核准。

(四) 對有實物之資產，例如現金、有價證券及固定資產均分別設有專人負責記錄、保管及盤點，管理尚稱良好。

二、重要資產盤點觀察前之規劃、觀察程序及結果：

公司事前已擬具盤點計劃及盤點人員之分配，本所於盤點前先閱覽盤點計劃，並於 103 年 1 月 6 日派員會同觀察抽盤之，抽盤結果未發現有重大之差異。

三、函證情形

科目	函證比率 %	回函比率 %	說明
銀行存款	100%	100%	均相符
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	100%	100%	均相符
存出保證金	96%	100%	均相符

註：函證比率係按金額計算。

四、經抽核台新證券投資信託股份有限公司有關帳冊憑證，並未發現該公司有將資金貸與股東或他人之情事。

五、重大財務比率變動說明：

財務比率	102年度	101年度	變動比率%	差異說明
營業淨利比率%	8	9	( 1)	兩期未有重大變動，故不予分析。

六、其他項目重大變動說明：

(一) 營業外收支之各項目前後期變動達 50% 以上，且其變動金額達 1,000 萬以上，之變動情形：

金融資產評價利益：主要係本年度金融市場對歐債危機反應漸趨緩和，以致本期投資之基金淨值成長所產生之利益也漸趨減少。

(二) 台新證券投資信託股份有限公司本年度淨現金流入 22,958,471 元，較上期淨現金流出 116,123,216 元，計增加淨現金流入 139,081,687 元，佔實收資本額 18%，其主要差異原因說明如下：

項目	102年度	101年度	變動金額	變動%	差異說明
投資活動	(\$ 33,575,097)	(\$ 152,651,564)	(\$ 119,076,467)	78.01%	主要係本年度取得什項金融資產及存出保證金較 101 年度減少所致。

七、台新證券投資信託股份有限公司對於金融監督管理委員會證券期貨局個別通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形如下說明：無。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 劉 水 恩



中 華 民 國 103 年 2 月 27 日