元大寶來證券投資信託股份有限公司 (原名:元大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 年度及 101 年度

公司地址:台北市松山區敦化南路一段66號5樓、6

樓及68號2樓之1

電 話:(02)8770-7703

會計師查核報告

(103)財審報字第 13003139 號

元大寶來證券投資信託股份有限公司 公鑒:

元大寶來證券投資信託股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、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。上開財務報告之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。上開財務報告之被投資公司中,有關華潤元大基金管理有限公司之財務報告未經本會計師查核,而係由其他會計師查核,本會計師對上開財務報告所表示之意見中,有關華潤元大基金管理有限公司之財務報告所列之金額及附註揭露之相關資訊,係依據其他會計師之查核報告。民國 102 年 12 月 31 日對華潤元大基金管理有限公司採用權益法之投資金額,佔資產總額之 7%,民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日對華潤元大基金管理有限公司採用權益法認列之關聯企業損失份額,佔稅前淨利之 22%。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國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及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見,基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告,第一段所述財務報告在所有重大方面係依照金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告與金管證投字第 1010053706 號編製,足以允當表達元大寶來證券投資信託股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 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。

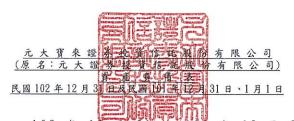
如財務報告附註九(五)所述,勞工退休基金監理會針對前寶來投信全權委託處瞿姓經理人, 涉犯背信罪等案件,就瞿姓經理人及元大寶來投信應連帶給付損害賠償提起刑事附帶民事訴訟。 元大寶來證券投資信託股份有限公司依國際會計準則第三十七號「負債準備、或有負債及或有 資產」公報評估後,尚無法合理估計損失發生之可能性及相關影響金額。 如財務報告附註一(三)所述,元大寶來證券投資信託股份有限公司民國 100 年 12 月 28 日經股東臨時會決議通過,以股份轉換方式合併寶來證券投資信託股份有限公司,並以民國 101 年 5 月 6 日為轉換基準日,換股比例為寶來證券投資信託股份有限公司普通股 1 股換發元大寶來證券投資信託股份有限公司普通股 1.4388 股,合併發行新股 669,696,940 元,面額新台幣 10 元計 66,969,694 股,吸收合併寶來證券投資信託股份有限公司。

資誠聯合會計師事務所

かななり



中華民國 103年3月14日



單位:新台幣元

		102				年 12 月	31 ⊟	101	年 1 月	1 0
資產	附註	金	4 12 万	%	金	4 12 万	<u> </u>	<u>1 U I</u>	年 1 月 額	1 日
流動資產			37		<u> </u>	98		<u> </u>		
現金及約當現金	六(一)、七	\$	2,824,786,213	59	\$	3,118,625,639	65	\$ 3.	407,533,701	66
透過損益按公允價值	六(二)、七				020	-,,,		, ,	,000,.01	00
衡量之金融資產-流動			99,305,222	2		69,653,247	1		69,139,650	1
備供出售金融資產-流	六(三)、七								,,	
動			69,871,980	1		84,253,193	2		92,483,107	2
應收經理費及銷售手	六(四)									
續費收入			137,113,376	3		139,722,536	3		137,216,707	3
其他流動資產	セ		43,805,329	1		51,229,447	1	4	30,663,856	
流動資產合計			3,174,882,120	66		3,463,484,062	72	3,	737,037,021	72
非流動資產										
備供出售金融資產-非	六(三)									
流動	. (-)		47,897,672	1		42,112,496	1		39,249,441	1
採用權益法之投資	六(五)		354,014,337	7		-	-			-
不動產及設備	六(六)		43,454,937	1		60,241,770	1		276,651,496	- 5
投資性不動產	六(七) 六(八)及十		240,007,816	5		241,662,611	5		- 050 607	1.5
無形資產 預付退休金	六(十)		768,550,764 25,950,577	16		768,550,764	16		777,258,697	15
遞延所得稅資產	六(十七)		607,994	-		23,629,057	-		3,343,054	-
營業保證金	六(九)及八		80,000,000	2		656,122 80,000,000	2		17,485,863 195,000,000	4
存出保證金	六(九)、七		00,000,000	L		80,000,000	2		193,000,000	4
11 11 11 11 11 11	及八		95,260,400	2		120,218,079	3		134,192,507	3
其他非流動資產	35550 32		1,001,220	_		3,825,928	-		4,365,705	-
非流動資產合計		-	1,656,745,717	34	-	1,340,896,827	28	1.	447,546,763	28
資產總計		\$	4,831,627,837	100	\$	4,804,380,889	100		184,583,784	100
負債及權益										
流動負債										
其他應付款	t	\$	173,859,808	4	\$	149,276,351	3	\$	233,760,083	5
當期所得稅負債	六(十七)		54,982,352	1		23,719,262	1		100,981,185	2
其他流動負債	せ		6,990,079		22	7,820,798	1920		8,180,838	-
流動負債合計			235,832,239	5		180,816,411	4		342,922,106	7
非流動負債										
遞延所得稅負債	六(十七)		58,290,313	1		31,979,135	-		-	-
其他非流動負債			89,538,814	$\frac{2}{3}$		93,732,017	2		08,097,807	2
非流動負債合計			147,829,127			125,711,152	2		08,097,807	2
負債總計			383,661,366	8		306,527,563	6		151,019,913	9
業主權益										
股本	六(十一)		0.000.004.000	47		0 000 004 000	47	1	700 000 000	2.1
普通股股本	4(L-)		2,269,234,630	47		2,269,234,630	47	1,6	500,000,000	31
資本公積	六(十二)		1,125,719,014	23		1,183,130,650	25	92	175,328,835	9
資本公積 保留盈餘	六(十三)		1,123,719,014	23		1,103,130,030	23		13,320,033	9
法定盈餘公積	11 -1		490,370,359	10		436,694,236	9 .		347,958,098	7
特別盈餘公積			857,056	-		130,071,230	_		-	_
未分配盈餘			504,905,239	11		580,056,253	12	3 - 8	388,089,182	17
其他權益	六(三)(十					,,			,	
	四)		56,880,173	1		28,737,557	1		27,476,889	-
共同控制下前手權益	5 S		10 II	-			-	1,0	93,306,999	21
合併前非屬共同控制								45	and Dec	
股權			-			_	-		01,403,868	6
權益總計			4,447,966,471	92	- 70	4,497,853,326	94	4,7	33,563,871	91
重大承諾及或有事項	九				1/4			12		2014 24 ST 10 CS 100 ST
負債及權益總計		\$	4,831,627,837	100	\$	4,804,380,889	100	\$ 5,1	84,583,784	100

請參閱後附財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所黃金澤會計師民國 103 年 3 月 14 日查核報告。

董事長:



經理人:



會計主管:



元大寶來證券投資信託股份有限公司 (原名:元大證券投資信託股份有限公司) 綜(多)提益表 民國102年及101年1月1日至12月31日

單位:新台幣元 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	<u>1</u> 金	0 2 年 額	度 %	1 0 1 年 金 額	<u>度</u> %
營業收入						
管理費收入		\$	1,590,267,756	94	\$ 1,572,248,372	94
手續費收入			21,446,891	1	35,547,874	2
銷售費收入	t		27,475,922	2	33,796,608	2
行銷補貼收入			45,449,693	3	30,119,220	2
其他營業收入			1,160,933	-	1,120,470	_
營業收入合計			1,685,801,195	100	1,672,832,544	100
營業費用	六(十)(十					
	五)(十六)(十					
	九)及七	(1,016,318,829)(60)(986,241,891)(59)
營業利益		-	669,482,366	40	686,590,653	41
營業外收入及支出						
利息收入	セ		25,303,652	2	30,982,621	2
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產損益		(348,025)	-	513,597	-
備供出售金融資產之已實						
現損益			382,265	- (396,562)	-
採用權益法認列之關聯企						
業損益之份額		(128,240,061)(8)	-	-
租賃收入	六(七)(十九)		12,814,812	1	12,539,225	1
其他收支淨額			1,903,365	-	7,321,123	_
		(88,183,992)(5)	50,960,004	3
稅前淨利			581,298,374	35	737,550,657	44
所得稅費用	六(十七)	(120,369,795)(7)(114,392,964)(7)
本期淨利			460,928,579	28	623,157,693	37
		(續 =	次 頁)			



單位:新台幣元 (除每股盈餘為新台幣元外)

		1 0		度	1	0 1 年	度
項目		金	額	%	金	額	%
其他綜合損益							
備供出售金融資產未實現	六(十四)						
評價利益		\$	6,456,122	1	\$	5,653,235	1
國外營運機構財務報表換	六(十四)						
算之兌換差額			21,686,494	1		-	-
確定福利之精算利益	六(十)		802,343	-		19,443,939	1
與其他綜合損益組成部分	六(十七)						
相關之所得稅費用		(136,398)	-	(3,305,470)	-
本期其他綜合損益(稅後淨					553	*	
額)			28,808,561	2		21,791,704	2
本期綜合損益總額		\$	489,737,140	30	\$	644,949,397	39
淨利歸屬於:			2				
母公司業主		\$	460,928,579	27	\$	565,277,771	34
共同控制下前手權益(註1)			¥	_		30,139,805	2
合併前非屬共同控制股權淨							
利(註2)			-	-		27,740,117	1
		\$	460,928,579	27	\$	623,157,693	37
綜合損益總額歸屬於:							
母公司業主		\$	489,737,140	29	\$	585,966,670	35
共同控制下前手權益(註1)			-	_		30,139,805	2
合併前非屬共同控制股權淨							
利(註 2)			-	-		28,842,922	2
		\$	489,737,140	29	\$	644,949,397	39
		-				in a mail and	
每股盈餘							
本期淨利	六(十八)	\$		2.03	\$		2.75

註 1:合併前寶來投信損益,並已依照元大寶來證券持股比例 52.07%調整。

註 2:合併前寶來投信損益,並已依照寶來投信合併前非屬共同控制股權持股比例 47.93%調整。

請參閱後附財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師民國 103 年 3 月 14 日查核報告。

董事長:



經理人:



會計主管:



\$ 436,694,236

\$ 1,183,130,650

\$ 2,269,234,630

101 年 12 月 31 日餘額

本期綜合損益總額

101 年度其他綜合損益

101 年度淨利

註銷庫藏股

357,217)

462,310)

708,159,032

669,696,940

101 年5月6日合併寶來投信 發行新股

異議股東買回

原消滅公司盈餘分派

現金股利

提列法定盈餘公積

\$ 436,694,236

\$ 1,183,130,650

\$ 2,269,234,630

102年1月1日餘額

53,676,123

57,411,636)

單位:新台幣元

额

學

華

合併前非屬共同 控制 股權

共同控制下前手權

股

今

徐精

法定盈餘公積

積

么

衞

*

通股股

\$ 347,958,098

475,328,835

↔

\$ 1,600,000,000

101 年 1 月 1 日餘額

101 年度

盈餘指撥及分派

88,736,138

随 云 特公

民國 102

51

兵

\$ 4,733,563,871

\$ 301,403,868

\$ 1,093,306,999

79,127,384)

41,203,993) (37,923,391) (

(1,082,242,811) (292,323,399)

(1,763,713)

1,763,713

799,768,845)

1,763,713)

623,157,693

27,740,117 1,102,805 28,842,922

30,139,805

30,139,805

21,791,704 644,949,397 \$ 4,497,853,326 539,623,995)

460,928,579

28,808,561

489,737,140

\$ 4,447,966,471

857,056

\$ 490,370,359

\$ 1,125,719,014

\$ 2,269,234,630

102 年 12 月 31 日 餘額

本期綜合損益總額

102 年度其他綜合損益

102 年度淨利

現金股利

提列特別盈餘公積

提列法定盈餘公積

盈餘指撥及分派

857,056

\$ 4,497,853,326

60









單位:新台幣元

	102	年 度	101	年 度
營業活動之現金流量				
本期稅前淨利	\$	581,298,374	\$	737,550,657
調整項目	Ψ	301,270,374	Ψ	757,550,057
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用(包含投資性不動產)		24,182,638		24,855,226
預付設備款轉列費用數		14,004		871,104
利息收入	(25,303,652) (30,982,621)
股利收入	(2,013,869		2,260,171)
採用權益法之關聯企業損益之份額	`	128,240,061	, (2,200,171)
處分不動產及設備損失		130,439		1,279,541
與營業活動相關之資產/負債變動數		150, 157		1,277,541
與營業活動相關之資產之淨變動				
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(29,651,975)	(513,597)
應收經理費及銷售手續費收入減少(增加)		2,609,160	.(2,505,829)
其他流動資產減少(增加)		7,713,998	(14,791,322)
預付退休金增加	(1,519,177)		842,064)
其他非流動資產增加	Ì	2,499,792)		14,982,708)
與營業活動相關之負債之淨變動		-, .,, ,,,, ,		21,702,700)
其他應付款增加(減少)		24,583,457	(84,483,732)
其他流動負債減少	(830,719)		360,040)
其他非流動負債減少	ì	4,193,203)		14,365,790)
營運產生之現金流入	`	702,759,744	`	598,468,654
收取之利息		25,013,772		25,208,352
收取之股利		2,013,869		2,260,171
支付之所得稅	(62,883,797)	(146,151,481)
營業活動之淨現金流入	`	666,903,588	3	479,785,696
投資活動之現金流量				
採用權益法之投資增加	(460,567,904)		-
備供出售金融資產減少	3	15,052,159		11,020,095
購置不動產及設備	(711,370)	(28,120,969)
處分不動產及設備價款		150,417		92,630
營業保證金減少		-		115,000,000
存出保證金減少		24,957,679		13,974,428
投資活動之淨現金(流出)流入	(421,119,019)		111,966,184
籌資活動之現金流量	`			
發放現金股利	(539,623,995)	(878,896,229)
購入庫藏股		-	(1,763,713)
籌資活動之淨現金流出	(539,623,995)	(880,659,942)
本期現金及約當現金減少數	(293,839,426)	(288,908,062)
期初現金及約當現金餘額		3,118,625,639		3,407,533,701
期末現金及約當現金餘額	\$	2,824,786,213	\$	3,118,625,639
ハインニンの下 シナル A 日 ハロ 下 Mu oV	Ψ	2,021,700,213		3,110,023,037

請參閱後附財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所 黃金澤會計師民國 103 年 3 月 14 日查核報告。

董事長:



經理人:



會計主管:



元 大 寶 來 證 券 投 資 信 託 股 份 有 限 公 司 (原名:元大證券投資信託股份有限公司) 財 務 報 表 陌 註 民國 102 及 101 年 12 月 31 日

單位:新台幣元 (除特別註明者外)

一、組織沿革

- (一)元大寶來證券投資信託股份有限公司(原名:元大證券投資信託股份有限公司)於民國81年5月奉准籌設,同年8月取得公司執照,11月取得證券投資信託事業營業特許證並開始主要營業活動。本公司原於民國86年9月辦理股票公開發行,嗣基於實際營運需求考量,業於92年4月2日經核准股票不繼續公開發行。
- (二)本公司主要經營項目為證券投資信託業務、全權委託投資業務及兼營期貨信託事業等。
- (三)本公司與寶來證券投資信託股份有限公司(以下簡稱寶來投信)於民國 100 年 12 月 28 日經股東臨時會決議通過,以股份轉換方式合併寶來投信,並 以民國 101 年 5 月 6 日為轉換基準日,換股比例為寶來投信普通股 1 股換 發本公司普通股 1.4388 股,按寶來投信已發行普通股 46,545,520 股(每股 面額新台幣 10 元),本公司共計發行新普通股 66,969,694 股(每股面額新 台幣 10 元),用以取得寶來投信股東之所有股份,增資後本公司實收資本 額為\$2,269,696,940。本公司於民國 101 年 5 月 6 日經經濟部核准更名為 「元大寶來證券投資信託股份有限公司」。
- (四)民國 101 年 9 月 5 日因組織調整,由元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)收購由元大寶來證券股份有限公司(以下簡稱元大寶來證券)持有本公司股份,故成為本公司之母公司。
- (五)元大金控持有本公司72.2%股權,並為本公司之最終母公司。
- 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 103 年 3 月 14 日經董事會通過發布。

- 三、新發布及修訂準則及解釋之適用
 - (一)<u>已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後</u> 國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則,故不適用。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

國際財務報導準則第9號「金融工具:金融資產分類與衡量」

1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號, 生效日為民國 102 年 1 月 1 日,得提前適用(惟國際會計準則理事會於民 國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期,得立即選擇適用)。此準則 雖經金管會認可,惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準 則時,企業不得提前採用此準則,應採用國際會計準則第39號「金融工 具:認列與衡量 12009 年版本之規定。

- 2. 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號 提 出 金 融 工 具 分 類 及 衡 量 之 新 規 定 , 且 可 能 影 響 本 公 司 金 融 工 具 之 會 計處理。
- 3. 本公司尚未評估國際財務報導準則第9號之整體影響,惟經初步評估可能 影響本公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具,因國際財務報導準 則 第 9 號 規 定 僅 於 符 合 特 定 條 件 下 之 權 益 工 具 , 得 指 定 將 其 公 允 價 值 變 動 認列為其他綜合損益,且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益 轉列至當期損益。本公司於民國102年度認列屬權益工具之損益 \$ 6,456,122於其他綜合損益。
- (三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影 響
 - 1. 經國際會計準則理事會發布,但尚未經金管會認可,實際適用應以金管 會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下:

新準則、解釋及修正 _____ 主要修正內容 國際財務報導準則第7號之比允許企業首次適用 IFRSs 時, 民國 99 年 7 月 1 日 較揭露對首次採用者之有限得選擇適用國際財務報導準則 度豁免(修正國際財務報導準第7號「金融工具:揭露」之 則第1號) 過渡規定,無須揭露比較資訊。

生效日

2010 年國際財務報導準則之修正國際財務報導準則第1、3 民國100年1月1日 改善 及 7 號、國際會計準則第 1 及

34 號及國際財務報導解釋第13 號相關規定。

揭露-金融資產之移轉(修正增加對所有於報導日存在之未 民國100年7月1日 國際財務報導準則第7號) 除列之已移轉金融資產及對已 移轉資產之任何持續參與提供 額外之量化及質性揭露。

遞延所得稅:標的資產之回收以公允價值衡量之投資性不動 民國 101 年 1 月 1 日 (修正國際會計準則第12號) 產之資產價值應預設係經由出

> 售回收,除非有其他可反駁此 假設之證據存在。此外,此修 正亦取代了原解釋公告第21號 「所得稅:重估價非折舊性資 產之回收」。

國際財務報導準則第11號「聯於判斷聯合協議之類型時,不 民國102年1月1日 合協議」 再只是著重其法律形式而是依

合約性權利與義務以決定分類 為聯合營運或是合資,且廢除 合資得採用比例合併之選擇。

國際財務報導準則第12號「對該準則涵蓋所有對其他個體權 民國102年1月1日 其他個體權益之揭露」 益之揭露,包含子公司、聯合 協議、關聯企業及未合併結構 型個體。

國際會計準則第 27 號「單獨 删除合併財務報表之規定,相 民國 102 年 1 月 1 日 財務報表」(2011 年修正) 關規定移至國際財務報導準則 第 10 號「合併財務報表」。

國際會計準則第 28 號「投資 配合國際財務報導準則第 11 號 民國 102 年 1 月 1 日關聯企業及合資」(2011 年修 「聯合協議」之訂定,納入合正) 資採用權益法之相關規定。

國際財務報導準則第13號「公定義公允價值,於單一國際財 民國101年7月1日允價值衡量」 務報導準則中訂定衡量公允價

值之架構,並規定有關公允價 值衡量之揭露,藉以減少衡量 公允價值及揭露有關公允價值 衡量資訊之不一致及實務分 歧,惟並未改變其他準則已規 定之公允價值衡量。

國際會計準則第 19 號「員工刪除緩衝區法並於精算損益發 民國 102 年 1 月 1 日給付」(2011 年修正) 生期間認列於其他綜合損益,

及規定所有前期服務成本立即 認列,並以折現率乘以淨確定 給付負債(資產)計算而得之淨 利息取代利息成本及計畫資產 之預期報酬,且除淨利息外之 計畫資產報酬列入其他綜合損 益。

其他綜合損益項目之表達(修 此修正將綜合損益表之表達, 民國 101 年7月1日 正國際會計準則第1號) 分為「損益」及「其他綜合損

益」兩節,且要求「其他綜合 損益」節應將後續不重分類至 損益者及於符合特定條件時, 後續將重分類至損益者予以區 分。 揭露-金融資產及金融負債之應揭露能評估淨額交割約定對 民國 102 年 1 月 1 日 互抵(修正國際財務報導準則 企業財務狀況之影響或潛在影 第 7 號) 響之量化資訊 。

金融資產及金融負債之互抵釐清國際會計準則第 32 號中 民國 103 年 1 月 1 日 (修正國際會計準則第 32 號)「目前有法律上可執行之權利 將所認列之金額互抵」及「在 總額交割機制下,亦可視為淨 額交割之特定條件」的相關規 定。

2009-2011 年對國際財務報導 修正國際財務報導第 1 號和國 民國 102 年 1 月 1 日 準則之改善際會計準則第 1、16、32 及 34 號相關規定。

合併財務報表、聯合協議及對 明確定義所謂「首次適用日」, 民國 102 年 1 月 1 日 其他個體權益之揭露過渡指 係指國際財務報導準則第 10、 引(修正國際財務報導準則第 11 及 12 號首次適用之年度報 10、11 及 12 號) 導期間之首日。

投資個體(修正國際財務報導定義何謂「投資個體」及其典 民國 103 年 1 月 1 日 準則第 10 及 12 號和國際會計 型特性。符合投資個體定義之 準則第 27 號) 母公司,不應合併其子公司而 應適用透過損益按公允價值衡 量其子公司。

國際財務報導解釋第21號「稅除所得稅外,企業對於政府依 民國103年1月1日賦」 據法規所徵收之其他稅賦應依 國際會計準則第37號「負債準 備、或有負債及或有資產」之 規定認列負債。

非金融資產之可回收金額之當現金產生單位包含商譽或非 民國 103 年 1 月 1 日 揭露(修正國際會計準則第 36 確定耐用年限之無形資產但未 號) 有減損時,移除揭露可回收金 額之規定。

與服務有關之員工或第三方允許與服務有關但不隨年資變 民國 103 年 7 月 1 日 提撥之處理(修正國際會計準 動之員工或第三方提撥,按當 則第 19 號) 期服務成本之減項處理。隨年 資變動者,於服務期間按與退 休給付計畫相同方式攤銷。

2010-2012 年對國際財務報導 修正國際財務報導準則第 2、 民國 103 年 7 月 1 日 準則之改善 3、8 及 13 號和國際會計準則第 16、24 及 38 號相關規定。 2011-2013 年對國際財務報導 修正國際財務報導準則第 1、3 民國 103 年 7 月 1 日 準則之改善及 13 號和國際會計準則第 40

號相關規定。

2. 本公司現正評估上述新準則或修正之潛在影響,故暫時無法合理估計對本公司財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外,此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

- 1. 本財務報告係依據金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)與金管證投字第 1010053706 號編製之首份財務報告。
- 2.編製民國 101 年 1 月 1 日(本公司轉換至國際財務報導準則日)資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時,本公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報表所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司之財務狀況、財務績效及現金流量,請詳附註十三說明。

(二)編製基礎

- 1. 除下列重要項目外,本財務報告係按歷史成本編製:
 - (1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (2)按公允價值衡量之備供出售金融資產。
 - (3)按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失,減除未 認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
- 2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計,在應用本公司 的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性 之項目,或涉及財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

(三)外幣換算

本公司內每一個體之財務報告所列之項目,均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本財務報告係以本公司之功能性貨幣「新臺幣」作為表達貨幣列報。

- 1. 外幣交易及餘額
 - (1)外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣,換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
 - (2)外幣貨幣性資產及負債餘額,按資產負債表日之即期匯率評價調整, 因調整而產生之換算差額認列為當期損益。

- (3)所有兌換損益於綜合損益表之「其他收支淨額」列報。
- 2. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之關聯企業,其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣:

- (1)表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算;
- (2)表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算(若其平均匯率並非該等交易日匯率累計影響之合理近似值,在此情況下,收益及費損項目以該等交易日之匯率換算);及
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(四)資產負債區分流動及非流動之分類標準

- 1. 資產符合下列條件之一者,分類為流動資產:
 - (1)預期將於正常營業週期中實現該資產,或意圖將其出售或消耗者。
 - (2)主要為交易目的而持有者。
 - (3)預期於資產負債表日後十二個月內實現者。
 - (4)現金或約當現金,但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償 負債受到限制者除外。

本公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

- 2. 負債符合下列條件之一者,分類為流動負債:
 - (1)預期將於正常營業週期中清償者。
 - (2)主要為交易目的而持有者。
 - (3)預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
 - (4)不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債 之條款,可能依交易對方之選擇,以發行權益工具而導致清償者,不 影響其分類。

本公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(五)約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之投資,該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者,分類為約當現金。

(六)透過損益按公允價值衡量之金融資產

- 透過損益按公允價值衡量之金融資產係指持有供交易之金融資產或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。金融資產若在取得時主要係為短期內出售,則分類為持有供交易之金融資產。本公司於金融資產符合下列條件之一時,於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量:
 - (1)係混合(結合)合約;或
 - (2)可消除或重大減少衡量或認列不一致;或

- (3)係依書面之之風險管理或投資策略,以公允價值基礎管理並評估其績效之投資。
- 本公司對於符合交易慣例之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用 交易日會計。
- 3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產,於原始認列時按公允價值衡量, 相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量,其公允價值之 變動認列於當期損益。

(七)備供出售金融資產

- 1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍生金融資產。
- 2. 本公司對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交易日會計。
- 3. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量,續後 按公允價值衡量,其公允價值之變動認列於其他綜合損益。

(八)應收帳款

係屬原始產生之放款及應收款,係在正常營業過程中就商品銷售或服務提供所產生之應收客戶款項。於原始認列時按公允價值衡量,後續採有效利息法按攤銷後成本扣除減損後之金額衡量。惟屬未付息之短期應收帳款,因折現影響不重大,後續以原始發票金額衡量。

(九)金融資產減損

- 本公司於每一資產負債表日,評估是否已經存在減損之任何客觀證據, 顯示某一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事項(即「損失 事項」),且該損失事項對一金融資產或一組金融資產之估計未來現金流 量具有能可靠估計之影響。
- 2. 本公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下:
 - (1)發行人或債務人之重大財務困難;
 - (2) 違約, 諸如利息或本金支付之延滯或不償付;
 - (3)本公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由,給予債務人原不可能考量之讓步;
 - (4)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增;
 - (5)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失;
 - (6)可觀察到之資料顯示,一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少,雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產,該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化,或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況;
 - (7)發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響 之重大改變的資訊,且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本;或
 - (8)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。

- 本公司經評估當已存在減損之客觀證據,且已發生減損損失時,按以下 各類別處理:
 - (1)以攤銷後成本衡量之金融資產

係以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,認列減損損失於當期損益。當後續期間減損損失金額減少,且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結,則先前認列之減損損失在未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本之限額內於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(2) 備供出售金融資產

係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額,再減除該金融資產先前列入損益之減損損失,自其他綜合損益重分類至當期損益。屬債務工具投資者,當其公允價值於後續期間增加,且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項,則該減損損失於當期損益迴轉。屬權益工具投資者,其已認列於損益之減損損失不得透過當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(十)採用權益法之投資/關聯企業

- 1. 關聯企業指所有本集團對其有重大影響而無控制之個體,一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資採用權益法處理,取得時依成本認列。
- 2.本公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益,對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款),本公司不認列進一步之損失,除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
- 海外投資按權益法評價時,被投資公司財務報表換算所產生之差額列為其他綜合損益,並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」。

(十一)不動產及設備

- 不動產及設備係以取得成本為入帳基礎,並將購建期間之有關利息資本化。
- 2.後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司, 且該項目之成本能可靠衡量時,才包括在資產之帳面金額或認列為一 項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發 生時認列為當期損益。
- 3. 不動產及設備之後續衡量採成本模式,除土地不提折舊外,其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產及設備各項組成若屬重大,則單獨提列折舊。

4.本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視,若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時,或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動,則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下:

運輸設備 5年

辨公設備 6年

電腦設備 4年~7年

其他設備 4年~6年

租賃權益改良 3年

(十二)投資性不動產

本公司之投資性不動產係未供營業使用之出租不動產,主要為獲得租金收益或資本增值目的而持有。投資性不動產應按其取得成本認列,包括相關交易成本,並就建購期間有關利息資本化。後續衡量亦採用成本模式,按成本減累計折舊及累計減損之金額衡量。建築物折舊之提列係按估計經濟耐用年限 35~50 年,採直線法計提,當期提列之折舊費用列為其他利益及損失。

(十三)無形資產

經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定,因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額,認列為商譽。本公司就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試,並於發生減損時,認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十四)非金融資產減損

- 本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產,估計其可回收金額,當可回收金額低於其帳面價值時,則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值,兩者較高者。除商譽外,當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時,則迴轉減損損失,惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額,不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。
- 商譽及非確定耐用年限無形資產,應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時,則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。
- 3. 商譽為減損測試之目的,分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辦認,將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

(十五)員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量,並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1)確定提撥計畫

對於確定提撥計畫,係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2)確定福利計書

- A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算,並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算,折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定;在高品質公司債無深度市場之國家,係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。
- B. 確定福利計畫產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益。
- C. 前期服務成本屬立即既得者,則相關費用立即認列為損益;非屬立即既得者,則以直線法於平均既得期間認列為損益。

3. 員工分紅

員工分紅係於具法律或推定義務且金額可合理估計時,認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時,則按會計估計變動處理。

(十六)庫藏股

- 1. 買回已發行股票時,其屬買回者,將所支付之成本列為股東權益之減項。
- 2. 註銷庫藏股票時,貸記「庫藏股票」,並按股權比例借記「資本公積-股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時,其差額沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積,如有不足再借記保留盈餘。

(十七)股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司股東會決議分派股利時於財務報表認 列,分派現金股利認列為負債。

(十八)所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外,所得稅係認列於損益。

- 2.本公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況,並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵10%之所得稅,俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後,始就實際盈餘之分派情形,認列10%之未分配盈餘所得稅費用。
- 3. 遞延所得稅採用資產負債表法,按資產及負債之課稅基礎與其於資產 負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽 所產生之遞延所得稅負債則不予認列,若遞延所得稅源自於交易(不 包括企業合併)中對資產或負債之原始認列,且在交易當時未影響會 計利潤或課稅所得(課稅損失),則不予認列。遞延所得稅採用在資產 負債表日已立法或已實質性立法,並於有關之遞延所得稅資產實現或 遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。
- 4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列,並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
- 5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時,始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵;當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵,且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時,始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(十九)收入及費用

本公司收入與支出係採權責發生制原則予以認列。主要內容可分為:

- 1. 經理費收入:係本公司操作管理基金收取之費用,於基金淨值中逐日 扣除並認列收入。
- 銷售手續費收入:銷售手續費收入於收款時認列。
- 3. 顧問費收入: 顧問費收入於勞務提供之會計期間認列。
- 4. 營業費用:係本公司從事營業所需投入之費用,主要區分為銷售手續費、顧問費支出、員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製財務報告時,管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策,並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異,將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明:

(一)會計政策採用之重要判斷

金融資產 一權益投資之減損

本公司依據國際會計準則第39號決定個別金融資產—權益投資是否發生減損,於作此項決定時需重大判斷。本公司評估個別權益投資之公允價值低於其成本的時間及金額,以及被投資者之財務健全情況和短期業務前景,包括產業及部門績效、技術變遷以及營運及融資現金流量等因素。

(二)重要會計估計及假設

1. 商譽減損評估

本公司每年定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定,該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量,並選擇適當之折現率。請參閱附註六(八)說明。

2. 金融工具之公允價值

本公司對於未於活絡市場公開交易之金融工具,係採用評價方法決定其公允價值,相關估計、假設及帳面價值請詳附註十二中有關金融工具之公允價值內容說明。

3. 遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時,必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計,包含預期未來銷貨收入成長及利潤率、免稅期間、可使用之所得稅抵減、稅務規劃等假設。任何關於全球經濟環境、產業環境的變遷及法令的改變,均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。民國 102 年 12 月 31 日,本公司認列之遞延所得稅資產為\$607.994。

4. 退職後福利

計算確定福利義務之現值時,本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設,包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動,均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

六、重要會計科目之說明

(一)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			
零用金	\$ -	\$ -	\$ 50,000
活期及支票存款	18, 064, 031	22, 148, 113	132, 757, 122
定期存款	2, 671, 891, 428	2, 378, 092, 678	2, 780, 574, 090
小計	2, 689, 955, 459	2, 400, 240, 791	2, 913, 381, 212
約當現金-三個月內到期之			
商業本票	<u>134, 830, 754</u>	718, 384, 848	494, 152, 489
合計	\$2,824,786,213	<u>\$3,118,625,639</u>	\$3, 407, 533, 701

- 1. 本公司往來之金融機構信用品質良好,且本公司與多家金融機構往來以分散信用風險,預期發生違約之可能性甚低,於資產負債表日最大信用風險暴險金額為現金及約當現金之帳面金額。
- 2. 本公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

項		10	2年12月31日	_10	1年12月31日	1	01年1月1日
流動項目:							
持有供交易之	金融資產						
受益憑證		\$	96, 900, 000	\$	66, 900, 000	\$	66, 900, 000
評價調整		•	2, 405, 222	-	2, 753, 247		2, 239, 650
合計		\$	99, 305, 222	\$	69, 653, <u>247</u>	\$	69, 139, 650

本公司持有供交易之金融資產於民國 102 及 101 年度認列之淨利益分別計 (\$348,025)及\$513,597。

(三) 備供出售金融資產

	<u>10</u>	12年12月31日	_10	1年12月31日		101年1月1日
流動項目:						
基金及受益憑證	\$	75, 575, 973	\$	90, 628, 132	\$	101, 648, 227
評價調整	(<u>5, 703, 993</u>)	(<u>6, 374, 939</u>)	(9, 165, 120)
合計	\$	69, 871, 980	<u>\$</u>	84, 253, 193	<u>\$</u>	92, 483, 107
非流動項目:						
非上市櫃公司股票	\$	7, 000, 000	\$	7,000,000	\$	7, 000, 000
評價調整		40, 897, 672		<u>35, 112, 496</u>		32, 249, 441
合計	\$	47, 897, 672	<u>\$</u>	42, 112, 496	<u>\$</u>	39, 249, 441

本公司於民國102及101年度因公允價值變動認列於其他綜合損益之金額分別為\$6,456,122及\$5,653,235。

(四)應收經理費及銷售手續費收入

102年12月31日 101年12月31日 101年1月1日 \$ 134, 860, 694 136, 822, 264 128, 626, 912 \$ 應收經理費收入 8, 486, 464 4, 861, 842 394, 443 應收銷售手續費收入 \$ 139, 722, 536 137, 113, 376 137, 216, 707 合計

- 1. 本公司之應收帳款為未逾期且未減損者之信用品質良好。
- 2. 本公司之應收帳款於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日最大信用風險之暴險金額為每類應收帳款之帳面金額。

(五)採用權益法之投資

102年12月31日帳列數持股比例華潤元大基金管理有限公司\$ 354,014,33749%

民國101年12月31日及民國101年1月1日皆無此情形。

- 1. 本公司民國 102 年度依權益法認列投資利益淨額為(\$128,240,061),業 已依被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列之。
- 2. 本公司所投資之關聯企業財務資訊如下:

		102年12	月31日	102	2年度
	註册				
公司名稱	<u>所在地</u>	資產	負債	收入	損益
華潤元大基 金管理有限 公司	中國大陸	<u>\$ 802, 335, 246</u>	<u>\$ 79, 857, 006</u>	\$ 68, 691, 412	(<u>\$ 261, 714, 411</u>)

本告。

(六)不動產及設備

累計折舊及減損

帳面價值

102年1月1日

總計	\$ 100, 984, 918 40, 743, 148) 60, 241, 770	60, 241, 770 711, 370 280, 856) 22, 527, 843) 5, 310, 496	43, 454, 937 89, 729, 389 46, 274, 452) 43, 454, 937
***	\$ 100	60 (22 (25	89 (46 \$ 43
租賃權益改良	\$ 12, 788, 151 2, 596, 562) 10, 191, 589	10, 191, 589 - 4, 495, 137) 1, 747, 050	7, 443, 502 14, 443, 201 6, 999, 699) \$ 7, 443, 502
其他設備	\$ 14, 682, 797 6, 945, 750) (7, 737, 047	7, 737, 047 290, 000 218, 171) 2, 020, 739) (371, 735	6, 159, 872 9, 019, 183 2, 859, 311) \$ 6, 159, 872
電腦設備	56, 748, 888 821, 165, 304) (35, 583, 584	35, 583, 584 258, 620 2, 439) (13, 657, 615) (3, 191, 711	25, 373, 861 52, 334, 276 26, 960, 415) (25, 373, 861
辨公設備	\$ 4, 205, 082 \$ 2, 983, 308) (1, 221, 774 162, 750 60, 246) (458, 242) (866, 036 1, 372, 729 506, 693) (8 866, 036
運輸設備	\$ 12, 560, 000 7, 052, 224) (5, 507, 776	5, 507, 776	3, 611, 666 12, 560, 000 8, 948, 334) (3, 611, 666
	-	-	-

累計折舊及減損

帳面價值

102年12月31日

12月31日餘額

增添 處分 折舊費用 重分類(註)

1月1日餘額

102年度

	#	土地	建築物	運輸設備	辨公設備	電腦設備	其他設備	租賃權益改良	编字
101年1月1日	1 •		: : :	6					
成本	₹ 187,	\$ 187,606,440	\$ 75, 439, 413	\$ 8,600,000		36, 660, 849	\$ 13, 359, 235	\$ 13, 622, 776	\$ 341,588,003
累計折舊及減損		<u>'</u>	(19,671,671)	(5,013,894)	4) (4, 043, 430) (15, 834, 999)	(8, 195, 349)	(12, 177, 164)	(64,936,507)
帳面價值	187,	187, 606, 440	55, 767, 742	3, 586, 106	6 2, 255, 860	20,825,850	5,163,886	1, 445, 612	276, 651, 496
101年度									
1月1日餘額	187,	187, 606, 440	55, 767, 742	3, 586, 106	6 2, 255, 860	20, 825, 850	5, 163, 886	1, 445, 612	276, 651, 496
海 染		ı	ı	3, 960, 000	0 830, 200	11,610,680	3, 943, 938	7, 776, 151	28, 120, 969
處分		1	1	•	- (594, 168) (114, 740)	(663, 263)	1	(1, 372, 171)
折舊費用		1	(24, 653)	(2, 038, 330)	0) (1,270,118) (12, 877, 519)	(3,007,514)(3,950,174)	(23, 168, 308)
重分類(註)	(187,	606, 440) (187, 606, 440) (55, 743, 089)			16, 139, 313	2, 300, 000	4,920,000	(219,990,216)
12月31日餘額		1	1	5, 507, 776	6 1, 221, 774	35, 583, 584	7, 737, 047	10, 191, 589	60, 241, 770
101年12月31日							;		
及其此		ı	I	12, 560, 000	`	56, 748, 888	14, 682, 797	12, 788, 151	100, 984, 918
糸計析售及減損は下降は		1		(7, 052, 224)) (2, 983, 308) (21, 165, 304)	(6, 945, 750)	2, 596, 562)	- 1
帐 切煩值	÷	1	۱ ۲	\$ 5,507,776	\$ 1,221,774	\$ 35, 583, 584	\$ 7,737,047	\$ 10, 191, 589	\$ 60, 241, 770

註:相關不動產及設備移轉至投資性不動產,或由預付設備款及無形資產-電腦軟體成本轉入。

(七)投資性不動産

		土地		建築物		總計
102年1月1日						
成本	\$	187, 606, 440	\$	75, 084, 413	\$	262, 690, 853
累計折舊及減損		-	(21, 028, 242)	(21, 028, 242)
帳面價值	<u>\$</u>	187, 606, 440	<u>\$</u>	54, 056, 171	<u>\$</u>	241, 662, 611
102年度	Φ.	105 000 440	Φ.	E 4 050 151	φ.	0.41 0.00 0.11
1月1日餘額 報廢	\$	187, 606, 440	\$	54, 056, 171	\$	241, 662, 611
折舊費用		-	(1, 654, 79 <u>5</u>)	(1, 654, 795)
12月31日餘額	\$	187, 606, 440	\$	52, 401, 376	\$	240, 007, 816
12/101 H M/48	Ψ	101, 000, 110	Ψ	02, 101, 010	Ψ	210, 001, 010
102年12月31日						
成本	\$	187, 606, 440	\$	74, 819, 913	\$	262, 426, 353
累計折舊及減損	Ψ	_	(22, 418, 537)	(22, 418, 537)
帳面價值	\$	187, 606, 440	\$	52, 401, 376	\$	240, 007, 816
						
		土地		建築物		總計
101年1月1日	_	土地		建築物		總計
成本		土地	\$	建築物	\$	總計
		土地 - -		建築物 -		總計 - -
成本	\$	土地 - - -	\$	建築物	\$ = \$	總計 - - -
成本 累計折舊及減損 帳面價值		土地 - - -		建築物 - - -		總計 - -
成本 累計折舊及減損 帳面價值 101年度	\$	土地 - - -	<u>\$</u>	建築物 -	<u>\$</u>	總計
成本 累計折舊及減損 帳面價值 101年度 1月1日餘額				- - -		
成本 累計折舊及減損 帳面價值 101年度 1月1日餘額 重分類(註)	\$	土地 - - - 187, 606, 440 -	<u>\$</u>	建築物 - - - 55,743,089 1,686,918)	<u>\$</u>	總計 - - 243, 349, 529 1, 686, 918)
成本 累計折舊及減損 帳面價值 101年度 1月1日餘額 重分類(註) 折舊費用	\$	- - - 187, 606, 440 -	\$ \$ (55, 743, 089 1, 686, 918)	\$ (- - - 243, 349, 529 1, 686, 918)
成本 累計折舊及減損 帳面價值 101年度 1月1日餘額 重分類(註)	\$		<u>\$</u>	- - - 55, 743, 089	<u>\$</u>	- - - 243, 349, 529
成本 累計折舊及減損 帳面價值 101年度 1月1日餘額 重分類(註) 折舊費用	\$	- - - 187, 606, 440 -	\$ \$ (55, 743, 089 1, 686, 918)	\$ (- - - 243, 349, 529 1, 686, 918)
成本 累計折舊及減損 帳面價值 101年度 1月1日餘額 重分類(註) 折舊費用 12月31日餘額	\$	- - - 187, 606, 440 -	\$ \$ (55, 743, 089 1, 686, 918)	\$ (- - - 243, 349, 529 1, 686, 918)
成本 累計折舊及減損 帳面價值 101年度 1月1日餘額 重分類(註) 折舊費用 12月31日餘額 101年12月31日	\$	- - 187, 606, 440 - 187, 606, 440	\$ (55, 743, 089 1, 686, 918) 54, 056, 171	\$ \$ (\$	243, 349, 529 1, 686, 918) 241, 662, 611

註:該項投資性不動產係由不動產及設備轉入。

1. 本公司選擇以成本模式衡量投資性不動產,民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日投資性不動產之公允價值分別為 \$480,496,398 及 \$430,926,976,係由外部鑑價專家採用比較法及收益法之直接資本化法 進行評價。另,民國 101 年 1 月 1 日無投資性不動產。

2. 民國 102 年及 101 年認列租金收入分別為\$12,814,812 及\$12,539,225, 民國 102 年及 101 年產生租金收入之直接營運費用分別為\$792,867 及 \$794,662。

(八)無形資產

	<u> 商譽(註1)</u>		
102年1月1日			
成本	\$ 768, 550, 764		
累計攤提			
帳面價值	768, 550, 764		
102年度	-		
102年1月1日餘額	768, 550, 764		
本期攤銷			
102年12月31日餘額	768, 550, 764		
102年12月31日			
成本	768, 550, 764		
累計攤提	_		
帳面價值	\$ 768, 550, 764		
	商譽(註1)	電腦軟體	合計
101年1月1日			
成本	\$ 768, 550, 764	\$ 42,930,481 \$	811, 481, 245
***	φ 100, 000, 104	ϕ ± 2 , 000 , ± 01 ϕ	011, 401, 240
累計攤提	Ψ 100, 550, 104	(34, 222, 548) (34, 222, 548)
• • •	768, 550, 764		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
累計攤提		(34, 222, 548) (34, 222, 548)
累計攤提 帳面價值		(34, 222, 548) (34, 222, 548)
累計攤提 帳面價值 101年度	768, 550, 764	(<u>34, 222, 548</u>) (<u>8, 707, 933</u>	34, 222, 548) 777, 258, 697
累計攤提 帳面價值 101年度 101年1月1日餘額	768, 550, 764	(<u>34, 222, 548</u>) (<u>8, 707, 933</u> 8, 707, 933	34, 222, 548) 777, 258, 697 - 777, 258, 697
累計攤提 帳面價值 101年度 101年1月1日餘額 重分類(註2)	768, 550, 764 768, 550, 764	(<u>34, 222, 548</u>) (<u>8, 707, 933</u> 8, 707, 933	34, 222, 548) 777, 258, 697 - 777, 258, 697 8, 707, 933)
累計攤提 帳面價值 101年度 101年1月1日餘額 重分類(註2) 101年12月31日餘額	768, 550, 764 768, 550, 764	(<u>34, 222, 548</u>) (<u>8, 707, 933</u> 8, 707, 933	34, 222, 548) 777, 258, 697 - 777, 258, 697 8, 707, 933)
累計攤提 帳面價值 101年度 101年1月1日餘額 重分類(註2) 101年12月31日餘額 101年12月31日	768, 550, 764 768, 550, 764 768, 550, 764	(<u>34, 222, 548</u>) (<u>8, 707, 933</u> 8, 707, 933	34, 222, 548) 777, 258, 697 - 777, 258, 697 8, 707, 933) 768, 550, 764

註1:母公司元大金控於民國100年10月3日以股份轉換方式將寶來證券納入成為子公司,依企業合併購買法之會計處理,將收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之買價後淨額部份列為商譽,本公司於民國101年5月6日吸收合併寶來投信,其商譽由本公司繼續予以適當處理。

商譽分攤至按營運部門辨認之本公司現金產生單位,可回收金額依據使用價值評估,而使用價值係依據管理階層已核准之一年度財務預算之稅前現金流量及五年度成長率預測計算。超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率計算。

合併公司依據使用價值計算之可回收金額超過帳面金額,故商譽並未發生減損,用於計算使用價值主要假設之成長率及折現率,分別為2%及12.4%。

註2:該項無形資產移轉至不動產及設備之電腦設備項下。

(九)營業保證金及存出保證金

	_10	102年12月31日		101年12月31日		_101年1月1日_	
營業保證金							
-全權委託業務	\$	25, 000, 000	\$	25,000,000	\$	75, 000, 000	
-期貨信託業務		25,000,000		25, 000, 000		50,000,000	
-境外基金總代理業務		30, 000, 000		30,000,000		70,000,000	
全權委託履約保證金		79, 161, 986		108, 165, 917		128, 171, 507	
各項押金		16, 098, 414		12, 052, 162		6, 021, 000	
合計	\$	175, 260, 400	<u>\$</u>	200, 218, 079	\$	329, 192, 507	

上述營業保證金係為辦理全權委託投資、境外基金總代理業務及兼營期貨信託業務,而分別依「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」、「境外基金管理辦法」及「期貨信託事業管理規則」規定,提存於金融機構之定期存款,質押情形請詳附註八。

(十)退 休 金

1.(1)本公司依據「勞動基準法」之規定,訂有確定福利之退休辦法,適用於民國 94 年 7月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者,退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算,15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數,超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數,惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金,以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。

(2)資產負債表認列金額如下:

	<u>10</u>	2年12月31日	<u>10</u>	1年12月31日	_1	01年1月1日
已提撥確定福利義務						
現值	\$	22, 726, 498	\$	23, 203, 458	\$	26, 362, 138
計畫資產公允價值	(48, 677, 075)	(46, 832, 515)	(29, 705, 19 <u>2</u>)
認列於資產負債表之						
淨資產(註)	(<u>\$</u>	25, 950, 577)	(<u>\$</u>	23, 629, 057)	(<u>\$</u>	<u>3, 343, 054</u>)
註:帳列資產負債表	中的	的預付退休金	۰ ۰			

(3)確定福利義務現值之變動如下:

		102年	101年		
1月1日確定福利義務現值	\$	23, 203, 458 \$	26, 362, 138		
當期服務成本		85, 638	165, 741		
利息成本		348,052	461,337		
精算損益	(910,650) (_	3, 785, 758)		
12月31日確定福利義務現值	<u>\$</u>	<u>22, 726, 498</u> \$	23, 203, 458		

(4)計畫資產公允價值之變動如下:

		102年	 101年
1月1日計畫資產之公允價值	\$	46, 832, 515	\$ 29, 705, 192
計畫資產預期報酬		702, 488	519, 841
精算損益	(108, 307)	15, 658, 181
雇主之提撥金		1, 250, 379	 949, 301
12月31日計畫資產之公允價值	\$	48, 677, 075	\$ 46, 832, 515

(5)認列於綜合損益表之費用總額:

		102年度	101年度		
當期服務成本	\$	85,638 \$	165, 741		
利息成本		348, 052	461, 337		
計畫資產預期報酬	(<u>702, 488</u>) (<u>519, 841</u>)		
當期退休金成本	(<u>\$</u>	268, 798) \$	107, 237		

上述費用認列於綜合損益表中之營業費用。

(6)認列於其他綜合損益之精算損益如下:

	10	2年度	101年度		
本期認列	(<u>\$</u>	802, 343) (\$	19, 443, 939)		
累積金額	(\$	20, 246, 282) (\$	19, 443, 939)		

(7)本公司之確定福利退休計劃資產,係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內,依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構,投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用,其每年決算分配之最低收益,不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國102及101年構成總計劃資產公允價值之百分比,請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢,對義務之整體期間報酬之預測,並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形,於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

民國 102 年及 101 年度,本公司計畫資產之實際報酬分別為 \$594,181 及\$16,178,022。 (8)有關退休金之精算假設彙總如下:

	102年	101年	100年
折現率	<u>2.00%</u>	1.50%	1.50%
未來薪資增加率	<u>3. 00%</u>	3.00%	3.00%
計畫資產預期長期報酬率	2.00%	1.50%	1.50%
本公司民國 102 年、101 年			
死亡率係由合格之精算師分	入別根據台灣壽	险業第五回	· 第五回及第
四回經驗生命表所設定。			

(9)經驗調整之歷史資訊:

	102年		101年
確定福利義務現值	\$ 22,726,49	8 \$	23, 203, 458
計畫資產公允價值	(48, 677, 07	<u>5</u>) (46, 832, 515)
計畫(剩餘)短絀	(<u>\$ 25, 950, 57</u>	<u>7</u>) (<u>\$</u>	<u>23, 629, 057</u>)
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 670, 52</u>	<u>8 (\$</u>	4, 784, 049)
計畫資產之經驗調整	(<u>\$ 108, 30</u>	<u>7</u>) <u>\$</u>	15, 658, 181

- (10)本公司於民國102年12月31日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為\$1,200,000。
- 2. 自民國 94 年 7 月 1 日起,本公司依據「勞工退休金條例」,訂有確定 提撥之退休辦法,適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞 工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分,每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶,員工退休金之支付依員工個 人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。 民國 102 及 101 年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別 為\$17,772,084 及\$17,313,834。

(十一)股 本

- 1. 截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日,本公司額定股本皆為\$2,280,000,000,每股面值 10 元,截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日止,發行普通股股數及流通在外普通股股數皆為226,923,463 股。
- 2. 本公司民國 101 年 5 月 6 日發行新股以取得寶來投信股東所有股份之 說明請詳附註一。

(十二)資本公積

- 1. 依公司法規定,超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得 之資本公積,除得用於彌補虧損外,於公司無累積虧損時,按股東原 有股份之比例發給新股或現金,且發給現金尚應符合民國 101 年 7 月 20 日金管證券字第 1010029627 號函規定。公司非於盈餘公積填補資 本虧損仍有不足時,不得以資本公積補充之。
- 2. 本公司於民國 102 年 4 月 20 日經股東會決議通過以資本公積發放現金 \$57,411,636,每股配發現金約\$0,253元。

(十三)保留盈餘

		102年		101年
1月1日	\$	1, 016, 750, 489	\$	1, 236, 047, 280
本期損益		460, 928, 579		565, 277, 771
盈餘分派	(482, 212, 359)	(799, 768, 845)
註銷庫藏股		•••	(944, 186)
員工退職後福利義務之精算損益,				
稅後淨額		665, 945		16, 138, 469
12月31日	\$	996, 132, 654	\$	1, 016, 750, 489

- 1.依本公司章程規定,每年總決算如有盈餘,除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外,應先提撥 10%為法定盈餘公積,並依法令規定提列特別盈餘公積,如尚有盈餘應提撥員工紅利 0.01%~5%,其餘盈餘由董事會擬具分配標準經股東會決議後分配之,以不低於百分之五十為原則。
- 2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外,不得使用之;惟發給新股或現金者,以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
- 3. 依期貨信託事業管理規則,本公司因經理期貨信託業務,應於每年稅後盈餘項下,提存百分之二十特別盈餘公積。但金額累積已達實收資本額時,得免繼續提存。特別盈餘公積得用以彌補虧損;且當該項公積已達實收股本百分之五十時,亦得以其半數撥充股本。
- 4. 本公司分派盈餘時,依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派,俟後其他權益項目借方餘額迴轉時,迴轉金額得列入可供分派盈餘中。
- 5. 本公司民國 102 年 4 月 30 日及 101 年 2 月 20 日經股東會決議通過民國 101 年度及 100 年度盈餘分派如下:

	101年		100年度		
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)	
提列法定盈餘公積	\$ 53,676,123	\$ -	\$ 88, 736, 138	\$ -	
提列特別盈餘公積	857, 056		_	-	
普通股現金股利	482, 212, 359	2. 1250	799, 768, 845	5.0000	
	\$536, 745, 538	2. 1250	\$ 888, 504, 983	5. 0000	

6. 本公司民國 102 年及 101 年員工紅利估列金額分別為\$ 4,015,404 及\$3,996,199,經股東會決議之民國 101 年度員工紅利與民國 101 年度財務報告認列之金額一致。

(十四)其他權益項目

				102年		
	有	黄供出售投資		外幣換算		總計
1月1日	\$	28, 737, 557	\$	_	\$	28, 737, 557
評價調整		6, 838, 387		_		6, 838, 387
評價調整轉出	(382, 265))	_	(382, 265)
外幣換算差異數:						
-關聯企業		<u></u>	_	21, 686, 494		21, 686, 494
	\$	35, 193, 679	<u>\$</u>	21, 686, 494	<u>\$</u>	56, 880, 173
				101年		
	<u></u>	苗供出售投資	_	外幣換算		總計
1月1日	\$	27, 476, 889	\$	_	\$	27, 476, 889
評價調整		4, 153, 868		_		4, 153, 868
評價調整轉出		396, 562		-		396, 562
合併寶來投信發行新股	_	0 000 500			,	0.000 -00)
之影響數	(3, 289, 762			(3, 289, 762)
	<u>\$</u>	28, 737, 557	<u>\$</u>	-	<u>\$</u>	28, 737, 557
(十五)費用性質之額外資訊						
				102年度		101年度
員工福利費用			\$	564, 612, 611	\$	557, 446, 049
不動產及設備折舊費用				22, 527, 843		23, 168, 308
租金費用				54, 117, 980		50, 441, 735
其他營業費用				375, 060, 395		355, 185, 799
營業費用			\$ 1	<u>, 016, 318, 829</u>	\$	986, 241, 891
(十六)員工福利費用						
				102年度		101年度
薪資費用			\$	499, 463, 734	\$	553, 850, 360
勞健保費用				33, 424, 479		27, 660, 814
退休金費用				17, 503, 286	(30, 786, 786)
其他用人費用				14, 221, 112		6, 721, 661
合計			\$	564, 612, 611	<u>\$</u>	557, 446, 049

(十七)所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分:

		1	02年度		101年度
當期所得稅:					
當期所得產生之所得稅	\$	1	17, 824, 231	\$	128, 045, 118
以前年度所得稅低(高)估數			2, 453, 379	(29, 848, 665)
當期所得稅總額		1	20, 277, 610		98, 196, <u>453</u>
遞延所得稅:					
暫時性差異之原始產生及迴轉			92, 185		16, 196, 511
遞延所得稅總額			92, 185		16, 196, 511
所得稅費用	\$	1	20, 369, 795	\$	114, 392, 964
					-
(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額	:				
		1	02年度		101年度
確定福利義務之精算損益	\$		136, 398	\$	3, 305, 470
2. 所得稅費用與會計利潤關係					
			102年度	_	101年度
稅前淨利按法令稅率計算所得稅		\$	98, 820, 724	\$	125, 383, 612
按所得稅法規定剔除項目之所得稅影響	數		121, 302		97, 419
免稅所得及其他所得稅影響數			18, 972, 821		18, 760, 598
未分配盈餘加徵10%所得稅			1,569	l	_
以前年度所得稅低(高)估數			2, 453, 379	(_	29, 848, 665)
所得稅費用		\$	120, 369, 795	<u>\$</u>	114, 392, 964

3. 因暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下:

		102	年度	
			認列於其他	
	1月1日	認列於損益	綜合淨利	12月31日
暫時性差異:				
-遞延所得稅資產: 遞延收入				
-銷售手續費	\$ 562,890	(\$ 8,132)) \$ -	\$ 554, 758
員工福利負債準備 -未休假獎金	ψ 502, 500	(ψ 0, 102)	Ψ	ψ 001, 100
1 11 11:201 3	93, 232	(39, 996)	–	53, 236
小計	\$ 656, 122			\$ 607, 994
-遞延所得稅負債:				
退休金	(\$ 2,672,240) (\$ 44,057)	(\$ 136, 398)	(\$ 2,852,695
商譽) (_26, 130, 723)		(55, 437, 618
小計	(\$31, 979, 135) (<u>\$ 26, 174, 780</u>)	(\$ 136, 398)	
合計	(\$31, 323, 013	(\$ 26, 222, 908)	(\$ 136, 398)	(\$ 57, 682, 319
	1810	切列从铝兴	認列於其他	19月91日
about the second	1月1日	- 認列於損益	綜合淨利	12月31日
暫時性差異:				
-遞延所得稅資產: 退休金	¢ 15 760 099	(\$15, 769, 082)	ı &	\$ -
遞延收入	φ15, 105, 002	(φ 10, 100, 002)	Ψ	Ψ
-銷售手續費	596, 268	(33, 378)	-	562, 890
員工福利負債準備	·			
-未休假獎金	1, 120, 513	$(\underline{1,027,281})$	·	93, 232
小計	<u>\$17, 485, 863</u>	(\$16,829,741)	\$	\$ 656, 122
-遞延所得稅負債:				
退休金	\$ -		(\$3, 305, 470)	
商譽		(_29, 306, 895)	•	
小計	\$		(\$3,305,470)	
合計	\$ 17, 485, 863	(<u>\$ 45, 503, 406</u>)) (<u>\$ 3, 305, 470</u>)	(\$31, 323, 013)
本公司營利事業所	得稅業經稅捐	稽徵機關核定	至民國 100 年	手度。
未分配盈餘相關資	訊			
	109年19日91	日 101年12月	31 ₽ 101	年1月1日

102年12月31日101年12月31日101年1月1日87年度以後\$ 504,905,239\$ 580,056,253\$ 888,089,182

6. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$145,279,549、\$186,900,990 及\$223,864,148,民國 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%,民國

102年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為20.48%。

(十八)每股盈餘

		102年度	
	<u> </u>	加權平均流通在外股數	<u>每股盈餘</u>
基本每股盈餘 本期淨利	\$ 460, 928, 579	226, 923, 463	\$ 2.03
		101年度	
	稅後金額	加權平均流通在外股數	每股盈餘
基本每股盈餘 本期淨利	<u>\$ 623, 157, 693</u>	226, 931, 926	<u>\$ 2.75</u>

(十九)營業租賃

1. 本公司以營業租賃將投資性不動產出租,民國 102 年及 101 年度分別 認列\$12,814,812 及\$12,539,225 之租金為當期損益。另因不可取消合 約之未來最低應收租賃給付總額如下:

	10	2年12月31日	_10	1年12月31日	_1	01年1月1日
不超過1年	\$	12, 814, 812	\$	12, 814, 812	\$	12, 814, 812
超過1年但不超過5年				12, 814, 812		25, 629, 624
	\$	12, 814, 812	\$	25, 629, 624	\$	38, 444, 436

2. 本公司以營業租賃承租辦公室,租賃期間介於1至3年,且於租賃期間結束時根據市場行情重新簽訂。民國102年及101年度分別認列\$47,040,553及\$50,279,289之租金費用為當期損益。另因不可取消合約之未來最低租賃給付總額如下:

	_10	2年12月31日	10	1年12月31日	 101年1月1日
不超過1年	\$	46, 172, 718	\$	46, 750, 244	\$ 47, 030, 244
超過1年但不超過5年		177, 244		47, 273, 853	 92, 340, 976
	\$	46, 349, 962	\$	94, 024, 097	\$ 139, 371, 220

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

本公司由元大金融控股股份有限公司控制,其擁有本公司 72.2% 股份。其餘 27.8% 則被少數股權持有。本公司之最終母公司及最終控制者皆為元大金融控股股份有限公司。

(二) 與關係人間重大交易事項

1. <u>銷售手續費支出</u> 兄弟公司	102 年 度 \$ 54,626,850	
2. <u>核印費支出</u> 兄弟公司	102 年 度 \$ 3,991,576	<u>101 年 度</u> \$ 980,150
3. <u>顧 問 費</u> 兄弟公司	102 年 度 \$ 5,821,200	101 年 度 \$ 6,000,000
4. <u>租金支出</u> 兄弟公司	102 年 度 \$ 45,021,484	<u>101 年 度</u> <u>\$ 44,317,372</u>
5. <u>捐贈費用</u> 其他關係人	102 年 度 \$ 6,000,000	<u>101 年 度</u> \$ 5,800,000
6. <u>經理費收入</u> 本公司經理之基金	<u>102 年 度</u> <u>\$ 1,563,074,085</u>	<u>101 年 度</u> \$ 1,538,188,594
7. <u>銷售費收入</u> 兄弟公司	102 年 度 \$ 4,754,000	101 年 度 \$ 7,660,000
8. <u>利息收入</u> 兄弟公司	<u>102 年 度</u> \$ 12,899,249	<u>101 年 度</u> \$ 12,279,874
9. <u>租金收入</u> 兄弟公司	<u>102 年 度</u> \$ 12,858,703	<u>101 年 度</u> \$ 12,581,082
10. 銀行存款102年12月31日兄弟公司\$1,405,450,148	<u>101年12月31日</u> <u>\$819,562,041</u>	101年1月1日 <u>\$ 1,298,413,203</u>
11. <u>應收經理費及</u> <u>銷售手續費收入</u> <u>102年12月31日</u> 本公司經理之基金 <u>\$ 128,344,431</u>	<u>101年12月31日</u> \$ 135,474,153	<u>101年1月1日</u> <u>\$ 143,596,316</u>

12. <u>其他應收款</u>	102年12月31日	<u>101年12月31日</u>	101年1月1日 \$ 3,038,256
兄弟公司	\$ 4,768,041	4 ,238,382	
13. <u>存出保證金</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	101年1月1日 \$ 1,655,640
兄弟公司	<u>\$11,252,988</u>	<u>\$11,166,057</u>	
14. <u>其他應付款</u> 母公司 兄弟公司 合計	102年12月31日 \$ 936,712 6,211,520 \$ 7,148,232	101年12月31日 \$ 5,051,439 \$ 5,051,439	101年1月1日 \$ 185,076 4,061,514 \$ 4,246,590
15. <u>存入保證金</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
兄弟公司	\$3,203,703	<u>\$3,203,703</u>	<u>\$</u>

16. 基金交易

本公司及關係人持有本公司募集之證券投資信託基金明細如下:

關係人名稱	1	02年12月31日	1	01年12月31日		101年1月1日
本公司	\$	169, 177, 202	\$	153, 906, 440	\$	161, 622, 757
兄弟公司		100, 005, 959		6, 869, 048		200, 000, 000
其他關係人		90, 431, 609		518, 834, 488		858, 639, 313
	\$	359, 614, 770	<u>\$</u>	679, 609, 976	<u>\$1</u>	, 220, 262, 070

17. 承諾及或有事項

截至民國 102 年 12 月 31 日,本公司已簽訂之各基金證券投資信託契約之經理費率為 0.07%~2%。

(三)主要管理階層薪酬資訊

		102年度		101年度
薪資及其他短期員工福利	\$	364, 877, 820	\$	308, 392, 372
離職福利		3, 954, 720	(14, 936, 401)
退職後福利		10, 526, 698		396, 661
其他長期福利		3, 281, 000		2, 553, 000
	<u>\$</u>	382, 640, 238	\$	296, 405, 632

八、質押之資產

本公司之資產提供擔保明細如下:

				帳面價值	
資產項目	10	02年12月31日	10	01年12月31日	102年1月1日
營業保證金	\$	80,000,000	\$	80, 000, 000	\$ 195,000,000
存出保證金		79, 161, 986		108, 165, 917	 128, 171, 507
	\$	159, 161, 986	\$	188, 165, 917	\$ 323, 171, 507

上述受限制資產係為辦理全權委託投資、境外基金總代理業務及兼營期貨信託業務,而分別依「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」、「境外基金管理辦法」及「期貨信託事業管理規則」規定,提存於金融機構之定期存款。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)本公司營業場所之租賃未來每年應支付租金總額請詳見附註六(十九)。
- (二)本公司與 Mellon Global Investments Limited 及 Pictet Funds(Europe)SA 簽訂有境外基金總代理合約;依合約規定,本公司於合約期間內依各該基金之申購數及規模按約定佣金率收取佣金。該二合約分別於每年6月30日及12月31日到期,除合約任一方以書面通知終止合約外,合約均應自動續約一年。
- (三)於民國 101 年 1 月 20 日,本公司業經金管證投字第 10100006351 號函核准,終止代理百達生物科技基金等 10 檔基金在國內募集及銷售,並與百達投顧雙方議定於民國 101 年 3 月 1 日為終止暨移轉基準日。
- (四)本公司之客戶高○華、吳○婷、周○寬等於民國 97 年 11 月 17 日向臺灣臺北地方法院提起民事訴訟,主張本公司受境外基金機構委任於台灣進行境外基金私募之過程有過失導致其蒙受投資虧損,共請求本公司與金復華投信(已更名為宏利投信)連帶賠償美金 90 萬元及自民國 97 年 11 月 12 日起按週年利率 5%計算之利息,臺灣臺北地方法院於民國 100 年 8 月間以及臺灣高等法院於民國 102 年 9 月間均判決予以駁回該客戶等全部之請求;惟該客戶等於民國 102 年 10 月間就前揭法院判決已向最高法院提起上訴,目前該案仍於最高法院審理中。另,本公司基於上述私募境外基金其他投資人之年龄、知識程度、投資經歷等不同,已評估並提列協商調解準備金入帳。
- (五)本公司擔任委託人行政院勞工委員會勞工退休基金監理會(以下簡稱勞退)國內投資契約之全權委託投資業務受託人,原實來投信已離職協理瞿○正因在執行全權委託業務期間涉有不法犯行,勞退已於民國 103 年 1月28日對本公司與瞿○正員向臺灣臺北地方法院提出刑事附帶民事訴訟起訴,請求連帶負損害賠償之責。本案經本公司評估,勞退對本公司提起之訴訟主要係以最高法院檢察署特別負查組起訴書為據,惟本公司認為檢察官部分起訴內容與事實出入,該起訴書所起訴之犯罪事實及犯罪是否屬實、成立?且起訴書所認定之損害金額係檢察官所自行計算認定,

是否符合民事損害賠償之認定標準?為避免本公司權益受損,已委任律師 代本公司保護權益並參酌本案委任律師之意見,本公司認為可能遭受之 最大損失,或可能連帶之損害賠償金額,仍需另待法院審理認定後,始 能具體評估。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)資本管理

本公司資本管理之目標係達到營運計畫所需資本及擁有足夠資本可以承擔各種風險包括信用風險、市場風險及作業風險等資本需求。

董事會為本公司資本管理之最高決策機構,為維持或調整資本結構,本公司可能調整支付予股東之股利金額、退還資本予股東、發行新股或出售資產以降低債務。

(二)金融工具之揭露

- 本公司非以公允價值衡量之金融工具(包括現金及約當現金、應收經理費及銷售手續費收入、其他流動資產、營業保證金、存出保證金、應付費用、及其他流動負債)的帳面金額係公允價值之合理近似值。另以公允價值衡量之金融工具的公允價值等級資訊請詳附註十二(二)3。
- 2. 本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下:
 - (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產係投資開放型受益憑證,以資產負債表日該基金之每單位淨資產為其公允價值。
 - (2)備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時,則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設,與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致,該資訊為本公司可取得者。在資訊充足的情況下,應優先使用市場法決定未上市(櫃)權益證券之公允價值,其次是收益法;當市場法與收益法都無法適當地評量未上市(櫃)權益證券之公允價值時,方得適用重置成本法

3. 公允價值估計

(1)本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義 A. 第一等級

> 係指金融工具於活絡市場中,相同金融工具之公開報價,活絡市場係指符合以下所有條件之市場:在市場交易之商品具有同質性; 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司投資之受益憑證等公允價值,係屬於第一等級。

B. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格,包括直接(如價格) 或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。

C. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司投資之無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

(以下空白)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

				102年12月31	2月31日			
		合計		第一等級	第二等級			第三等級
金融資產:								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
少計為路	6\$	99, 305, 222	↔	99, 305, 222	€₽	I	↔	ı
備供出售金融資產								
受益憑證		69, 871, 980		69, 871, 980		I		l
未上市櫃股票		47, 897, 672		I		1		47,897,672
合計	69	217, 074, 874	€9	169, 177, 202	\$	1	s	47,897,672
				101年12月31	2月31日			
		合計		第一等級	第二等級			第三等級
金融資產:				i				
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
少首為證	↔	69, 653, 247	↔	69, 653, 247	⇔	ı	↔	l
備供出售金融資產								
受站憑諮		84, 253, 193		84, 253, 193		I		I
未上市櫃股票		42, 112, 496		i		1		42, 112, 496
合計	↔	196, 018, 936	↔	153, 906, 440	↔		↔	42, 112, 496
				101年1月1	1月1日			
		合計		第一等級	第二等級			第三等級
金融資產:								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
受站憑證	↔	69, 139, 650	↔	69, 139, 650	↔	I	↔	1
備供出售金融資產								
火站憑踏		92, 483, 107		92, 483, 107		1		l
未上市櫃股票		39, 249, 441		!		1		39, 249, 441
合計	↔	200, 872, 198	↔	161, 622, 757	€9	1	↔	39, 249, 441

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

		評價損	102年度 評價損益之金額 別入甘外	大期增加 電准式 "	增加軸	本期減少 事 4 多 1 扇	減少白谷二國	
名稱人正公文 非法和	期初餘額	列入損益	2人大元 综合損益	黎行	特へ 第二層級	其 出 · 陝 为 数 交 割	おデー信後韓比	期末餘額
确实五告金融具座-非灬斯未上市櫃股票	\$ 42, 112, 496	- I	\$5, 785, 176	\$	\$	€	-	\$ 47,897,672
			101年度	换				:
		評價損	評價損益之金額	本期增加	增加	本期減少	減少	
			列入其他	買進或	本	賣出、處分 自第三層	自第三層	
名鄰	期初餘額	列入損益	綜合損益	發行	第三層級	或交割	級轉出	期末餘額
備供出售金融資產-非流動 未上市櫃股票	\$ 39, 249, 441		\$2,863,055	ا چ	\$	ا ا	1	\$ 42, 112, 496

- (4)第一等級與第二等級間之移轉 本公司於民國 102 年及 101 年度皆未有第一等級及第二等級之間重 大移轉。
- (5)對第三等級之公允價值衡量,公允價值對合理可能替代假設之敏感 度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理,惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具,若評價參數向上或下變動 7%,則對本期損益或其他綜合損益之影響如下:

	公	允價值變動反	應於其他	綜合損益
	有	利變動		下利變動
102年12月31日 備供出售金融資產-非流動 未上市櫃股票	\$	3, 352, 837	(<u>\$</u>	3, 352, 837)
101年12月31日 備供出售金融資產-非流動 未上市櫃股票	<u>\$</u>	2, 947, 875	(<u>\$</u>	<u>2, 947, 875</u>)
101年1月1日 備供出售金融資產-非流動				

(三)財務風險管理

1. 風險管理政策及組織架構

未上市櫃股票

本公司風險管理整體組織架構包括:董事會、風險管理委員會、高階管理階層、風險管理單位、操作單位、稽核單位、法令遵循單位、財務單位。為整合本公司風險管理業務之審議、監督與協調運作機制,本公司各單位均建置內部控制制度及其相關之管理控制制度,就其授權、核准、執行程序及相關控制表單訂立書面化制度,以確保達成營運之效果,並監控本公司各類風險狀況、運作流程、以及監督法令之遵循,以作為本公司風險控制執行之依據。

\$ 2,747,461 (\$ 2,747,461)

本公司發行之各基金及自有資金運用已依據本公司各項風險管理辦法及內控制度執行控管作業,定期考量標的價格及其流動性、風險部位、信用狀況等因素,配以系統執行相關風險管理並定期進行交易對手評估作業。

2. 衡量及控管各類風險之方法及暴險量化資訊

(1)市場風險

A. 風險來源、定義及管理原則

本公司自有資金所持有之金融資產為投資國內定存、未上市櫃股票、基金受益憑證、短期票券及其他經主管機關核准之商品。為管理自有資金市場風險本公司訂有「自有資金投資管理辦法」,針對各商品風險特性分別訂定控管機制,如部位限額、停損停利限額、市場流動性限額及例外管理等,確實衡量。

B. 市場風險衡量

a. 匯率風險:

本公司無持有重大貨幣型外幣及非貨幣型外幣,故新台幣對外幣升值或貶值,對本公司並無重大影響。

b. 價格風險

本公司自有資金從事權益工具之投資於資產負債表中係分類於透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產。若該等權益工具價格上升或下跌 7%及受益憑證價格上升或下跌 1%,而其他所有因素維持不變之情況下,對民國 102 年及101 年度損益及其他綜合損益之影響分別為\$292,089、\$0 及\$3,538,537、\$3,280,507。

c. 利率風險

本公司自有資金會受到利率影響者,主要集中在投資持有之至 到期日一年以下之定期存款及三個月內之短期票券,惟前述所 持有商品皆為持有到期而非以交易為目的,且存續期間不長, 經評估後因利率變動所產生之風險並不重大,故對本公司之淨 利無重大影響。

(2)信用風險

A. 信用風險來源、定義及管理原則

本公司所持有之金融商品主要的潛在信用風險係源自交易對手未履行合約,而導致本公司發生損失。本公司所投資金融商品之交易對手皆為信用卓著之金融機構,違約之可能性甚低,且依據交易對手之信用評等等級預先訂定不同投資額度以控制暴露於每一金融機構之風險,並於進行交易前對交易對手之信用狀況予以評估,故發生信用風險之可能性極低。

B. 本公司金融資產之信用風險最大暴險額如下:

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金	\$ 2, 824, 786, 213	\$3, 118, 625, 639	\$3, 407, 533, 701
透過損益按公允			
價值衡量之金			
融資產-流動	70, 096, 313	69, 653, 247	69, 139, 650
備供出售金融資			
產-流動	51, 301, 946	50, 989, 964	50, 634, 280
應收經理費及銷			
售費用	137, 113, 376	139, 722, 536	137, 216, 707
其他流動資產	30, 548, 808	39, 654, 653	16, 225, 693
營業保證金	80, 000, 000	80, 000, 000	195, 000, 000
存出保證金	<u>95, 260, 400</u>	<u>120, 218, 079</u>	134, 192, 507
	\$3, 289, 107, 056	\$3,618,864,118	\$4,009,942,538

C. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人,或金融工具交易相對人 雖有若干,但大多從事類似之商業活動,且具有類似之經濟特質, 使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時,則 發生信用風險顯著集中之情形。

本公司金融工具交易相對人依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下:

a. 產業別

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公營企業	\$ 3,077,380	\$ 6,888,710	\$ 5, 995, 559
民營企業	121, 860, 844	130, 028, 344	122, 670, 338
自然人	2, 769, 616	5, 600, 715	3, 461, 718
金融機構	3, 076, 421, 317	3, 366, 561, 181	3, 749, 198, 431
政府機關	84, 977, 899	<u>109, 785, 168</u>	128, 616, 492
合計	<u>\$3, 289, 107, 056</u>	\$3, 618, 864, 118	\$4,009,942,538
b. 地區別			
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台灣	\$3, 266, 888, 671	\$3, 596, 748, 132	\$4,006,680,899
亞洲	22, 172, 401	22, 001, 691	2, 093, 002
(不含台灣)			
美洲	45, 984	114, 295	257, 637
歐洲		_	911,000
	\$3, 289, 107, 056	\$3, 618, 864, 118	\$4,009,942,538

本公司信用風險暴險來源,地區別集中度以台灣地區為主,佔整體比例約85%以上,產業別集中度因行業特性以金融業為主,佔整體比率約90%以上。

D. 金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產,例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、營業保證金及存出保證金等,因交易對手皆擁有良好信用評等,經本公司判斷信用風險極低。本公司信用風險品質分級,可分為優良、尚可、低於標準及已減損,各等級定對如下:

- a. 優良:表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力,即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件,亦能維持其財務承諾履約能力。
- b. 尚可:表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱,不利之經營、財務或經濟條件,將削減其財務承諾履約能力。
- C. 低於標準:表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱,該公司是否能履行承諾,將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- d. 已減損:表示該公司或標的於報導日已有減損之客觀依據者。

本公司金融資產信用品質及預期減損分析如下:

螺绕	(A)+(B)+(C)-(D)	\$ 2,824,786,213		70, 096, 313	51, 301, 946	137, 113, 376	30, 548, 808	80, 000, 000	95, 260, 400	\$ 3,289,107,056		淨額	(A)+(B)+(C)-(D)	\$ 3, 118, 625, 639		69, 653, 247	50, 989, 964	139, 722, 536	39, 654, 653	80, 000, 000	120, 218, 079	\$ 3,618,864,118
5	(C)(X)(X)(X)(X)(X)(X)(X)(X)(X)(X)(X)(X)(X)			ı	1	ı	į	1	1	€		已提列損失	金額 (D)	I �		ı	1	ı	ı	1	1	I
额	(A)+(B)+(C)	\$ 2,824,786,213		70,096,313	51, 301, 946	137, 113, 376	30, 548, 808	80,000,000	95, 260, 400	\$ 3,289,107,056		物	(A)+(B)+(C)	\$ 3, 118, 625, 639		69, 653, 247	50, 989, 964	139, 722, 536	39, 654, 653	80, 000, 000	120, 218, 079	\$ 3,618,864,118
少诺卑然品	金額(C)	1 6/3		ı	1	1	l	1	1	\$		已減損部位	金額 (C)	1 €2		ı	1	I	ı	I	1	! \$
已逾期未認問語	金額(B)	1		t	1	ı	1	1	İ	-	己逾期未	減損部位	金額(B)	l 6∕9		ı	t	ı	1	1	1	l ↔
	小計 (A)	\$ 2,824,786,213		70,096,313	51, 301, 946	137, 113, 376	30, 548, 808	80,000,000	95, 260, 400	\$ 3, 289, 107, 056			小計 (A)	\$ 3, 118, 625, 639		69, 653, 247	50, 989, 964	139, 722, 536	39, 654, 653	80,000,000	120, 218, 079	\$ 3, 618, 864, 118
損分析如下: 未逾期亦未減損部位金額	低於標準	· ←		I	1	245, 536	2, 478, 437	ı	467, 126	\$3, 191, 099		未逾期亦未減捐部位金額	低於標準	I ⇔		1	I	265, 368	5,076,675	1	502, 805	\$5,844,848
· 損分析 未逾期亦未	尚可	I		t	I	I	1	1		· ·		未逾期亦未	酒	; 69		ı	1	I	1	1	1	·
用品質及預期減	優良	\$ 2,824,786,213		70,096,313	51, 301, 946	136, 867, 840	28, 070, 371	80, 000, 000	94, 793, 274	\$ 3, 285, 915, 957			優良	\$ 3, 118, 625, 639		69, 653, 247	50, 989, 964	139, 457, 168	34, 577, 978	80, 000, 000	119, 715, 274	\$ 3,613,019,270
本公司金融資產信用品質及預期減損分析如下本公司金融資產信用品質及預期減損分析如下	民國102年12月31日	現金及約當現金	透過損益按公允價值衡量之	金融資產-流動	備供出售金融資產-流動	應收經理費及銷售費用	其他流動資產(註)	勞業保證金	存出保證金				民國101年12月31日	現金及約當現金	透過損益按公允價值衡量之	金融資產-流動	備供出售金融資產-流動	應收經理費及鐵售費用	其他流動資產(註)	營業保證金	存出保證金	

註:此科目不包含預付款項。

- 1	•
١.	_

					已始期未				
		未逾期亦未減損部位	之減損部位金額		減損部位	已減損部位	编計	已提列指失	净箱
民國101年1月1日	優良		尚可 低於標準	小計 (A)	金額(B)	金額 (C)	(A)+(B)+(C)	金額 (D)	(A)+(B)+(C)-(D)
現金及約當現金	\$ 3,407,533,701 \$		1	\$ 3, 407, 533, 701	←÷	•	\$ 3, 407, 533, 701		\$ 3, 407, 533, 701
透過損益按公允價值衡量之									
金融資產-流動	69, 139, 650	1	I	69, 139, 650	1	1	69, 139, 650	1	69, 139, 650
備供出售金融資產-流動	50, 634, 280	1	ţ	50, 634, 280	ı	l	50, 634, 280	ı	50, 634, 280
應收經理費及銷售費用	136, 390, 584	1	826, 123	137, 216, 707	1	1	137, 216, 707	1	137, 216, 707
其他流動資產(註)	14, 276, 856	1	1,948,837	16, 225, 693	ı	ı	16, 225, 693	1	16, 225, 693
替業保證金	195, 000, 000	1	1	195, 000, 000	1	1	195, 000, 000	1	195, 000, 000
存出保證金	132, 607, 222	1	1, 585, 285	134, 192, 507	1	1	134, 192, 507	1	134, 192, 507
	\$ 4,005,582,293	€9	\$4,360,245	\$ 4,009,942,538	49		\$ 4,009,942,538	l €9	\$ 4,009,942,538

註:此科目不包含預付款項。

E. 本公司無已逾期尚未減損及已減損之金融資產。

(3)流動性風險

本公司之營運資金足以支應,故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司投資之金融商品均具活絡市場,除未上市櫃股票外,均有活絡市場,故變現流動風險並不重大。

本公司之主要金融負債為 90 天內到期之其他應付款,而員工福利 負債準備之到期日為超過一年以上。本公司自有資金主要集中在投 資持有之至到期日一年以下之定期存款及三個月內之短期票券,多 為隨時可變現之金融資產,故流動性風險應無疑慮。

十三、首次採用 IFRSs

本財務報告係本公司依 IFRSs 所編製之首份財務報告,於編製初始資產負債表時,本公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節,說明如下:

(一)所選擇之豁免項目

員工福利

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額,揭露國際會計準則第19號「員工福利」第120A段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

- (二)本公司除避險會計,因其與本公司無關,未適用國際財務報導準則第1號 之追溯適用之例外規定外,其他追溯適用之例外說明如下:
 - 1. 會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計,係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 非控制權益

推延適用國際會計準則第27號(民國97年修正)之下列規定:

- (1)有關將綜合損益總額歸屬於母公司業主及非控制權益,即使非控制權益因而產生虧損餘額之規定;
- (2)有關母公司對子公司未導致喪失控制之所有權權益之變動,應作為權益交易處理之規定;及
- (3)有關母公司對子公司喪失控制之規定。
- (三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定,企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。各期間之權益及綜合損益,依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節,列示於下列各表:

1. 民國101年1月1日權益之調整

中華民國一般公訂	8會計原則	-		經金管會	記可之國際財務報導準則	
項目	金額	_	轉換影響數	金額	項目	說明
資產					資產	
現金及約當現金	\$3, 407, 533, 701	\$	-	\$3, 407, 533, 701	現金及約當現金	
公平價值變動列入損益					透過損益按公允價值衡	
之金融資產-流動	69, 139, 650		-	69, 139, 650	量之金融資產-流動	
備供出售金融資產-流動	92, 483, 107		-	92, 483, 107	備供出售金融資產-流動	
應收經理費及銷售手續					應收經理費及銷售手續	
費收入	137, 216, 707		_	137, 216, 707	費收入	
其他流動資產	30, 663, 856		-	30, 663, 856	其他流動資產	
以成本衡量之金融資產-	09 701 900	,	99 701 900\			(1)
非流動	23, 721, 300	(23, 721, 300)		備供出售金融資產-非流	
			39, 249, 441	39, 249, 441	据供山岳亚融貝座"非洲 動	(1)
固定資產淨額	281, 017, 201	(4, 365, 705)	276, 651, 496	35 不動產及設備	(2)
無形資產	777, 258, 697	•	4, 505, 1057	777, 258, 697	無形資產	(2)
營業保證金	195, 000, 000		·	195, 000, 000	營業保證金	
存出保證金	134, 192, 507			134, 192, 507	存出保證金	
預付退休金	6, 519, 873	,	9 176 010\	3, 343, 054	預付退休金	(3)
遞延所得稅資產-非流動	, ,		3, 176, 819)		遞延所得稅資產	(3)(4)
起 是所有机员准 非加到	9, 776, 103		7, 709, 760 4, 365, 705	17, 485, 863 4, 365, 705	其他非流動資產	(2)
產總計	\$5, 164, 522, 702	\$		\$5, 184, 583, 784	資產總計	(2)
	Φυ, 104, υ ΣΣ, 10Σ	Ψ_	20, 001, 002	φυ, 104, υυυ, 104	負債	
債	A 000 000 FFG		0 770 000	A 000 500 000		(0)
其他應付款	\$ 226, 983, 753	\$		\$ 233, 760, 083	其他應付款	(3)
應付所得稅	100, 981, 185	(100, 981, 185)		16 11- 11 11 10 10 11 12	(5)
			100, 981, 185	100, 981, 185	當期所得稅負債	(5)
其他流動負債	4, 858, 456		3, 322, 382	8, 180, 838	其他流動負債	(4)
應計退休金負債	70, 285, 916	(70, 285, 916)			
其他負債	5, 735, 892	_	102, 361, 91 <u>5</u>	108, 097, 807	其他負債	(3)
! 債總計	<u>\$ 408, 845, 202</u>	<u>\$</u>	42, 174, 711	<u>\$ 451, 019, 913</u>	負債總計	
t東權益總計					權益	
普通股股本	\$1,600,000,000	\$	-	\$1,600,000,000	普通股股本	
資本公積	475, 328, 835		_	475, 328, 835	資本公積	
保留盈餘						
法定盈餘公積	347, 958, 098		_	347, 958, 098	法定盈餘公積	
未分配盈餘	893, 049, 491	(4, 960, 309)	888, 089, 182	未分配盈餘	(3)(4)
金融資產未實現損益	(4,772,552)	}	4, 772, 552			(1)
	` , , ,		27, 476, 889	27, 476, 889	其他權益	(1)
共同控制下前手權益	1, 127, 046, 512	(33, 739, 513)	1, 093, 306, 999	共同控制下前手權益	(1)(3)
少數股權	317, 067, 116		317, 067, 116)	2, 222, 000, 000		
	011,001,110		301, 403, 868	301, 403, 868	合併前非屬共同控制股	(3)
3. 毒罐头编针	\$4, 755, 677, 500	(\$		\$4, 733, 563, 871	權益總計	(0)
B.東權益總計 5.体工肌由維长伯計	\$5, 164, 522, 702	<u>\</u> \$		\$5, 184, 583, 784	負債及權益總計	
負債及股東權益總計	ψυ, 107, <i>044, 104</i>	<u>Φ</u>	20, 001, 002	ψυ, 104, υου, 104	天 [天 八]	

2. 民國101年12月31日權益之調節 中華民國一般公認會計原則

	2.會計原則	_		經金管(全認可之國際財務報導準則	
項目	金額		轉換影響數	金額	項目	說明
			_		資產	
現金及約當現金	\$3, 118, 625, 639	\$	_	\$3, 118, 625, 639	現金及約當現金	
公平價值變動列入損益					透過損益按公允價值衡	
之金融資產-流動	69, 653, 247		_	69, 653, 247	量之金融資產-流動	
備供出售金融資產-流動	84, 253, 193		_	84, 253, 193	備供出售金融資產-流動	•
應收經理費及銷售手續					應收經理費及銷售手續	
費收入	139, 722, 536		_	139, 722, 536	費收入	
其他流動資產	51, 229, 447		_	51, 229, 447	其他流動資產	
以成本衡量之金融資產-						(1)
非流動	23, 721, 300	(23, 721, 300)	-		(1)
					備供出售金融資產-非 流	(1)
			42, 112, 496	42, 112, 496	動	(1)
固定資產淨額	64, 067, 698	(3, 825, 928)	60, 241, 770	不動產及設備	(2)
			241, 662, 611	241, 662, 611	投資性不動產	
無形資產	1, 292, 951, 194		524, 400, 430)	768, 550, 764	無形資產	(6)
出租資產	241, 662, 611	(241, 662, 611)			
營業保證金	80, 000, 000		=-	80, 000, 000	營業保證金	
存出保證金	120, 218, 079		_	120, 218, 079	存出保證金	
預付退休金	6, 673, 050		16, 956, 007	23, 629, 057	預付退休金	(3)
			656, 122	656, 122	遞延所得稅資產	(3)(4)
			3, 825, 928	3, 825, 928	其他非流動資產	(2)
資產總計	\$5, 292, 777, 994	(<u>\$</u>	488, 397, 105)	\$4,804,380,889	資產總計	
負債					負債	
其他應付款	\$ 148, 727, 928		548, 423	\$ 149, 276, 351	其他應付款	(3)
應付所得稅	23, 719, 262	(23, 719, 262)			(5)
			23, 719, 262	23, 719, 262	當期所得稅負債	(5)
其他流動負債	4, 509, 681		3, 311, 117	7, 820, 798	其他流動負債	(4)
			31, 979, 135	31, 979, 135	遞延所得稅負債	(3)(4)
其他負債	<u>122, 828, 630</u>	(_	29, 096, 613)	93, 732, 017	其他負債	(3)
負債總計	\$ 299, 785, 501	\$	6, 742, 062	\$ 306, 527, 563	負債總計	
股東權益總計					業主權益	
普通股股本	\$2, 269, 234, 630	\$	_	\$2, 269, 234, 630	普通股股本	
資本公積	1, 753, 387, 578		570, 256, 928)	1, 183, 130, 650	資本公積	(1)(3)
		-	,	,,,	X 1 4 1/2	(6)
保留盈餘						(*/
法定盈餘公積	436, 694, 236		_	436, 694, 236	法定盈餘公積	
未分配盈餘	536, 761, 225		43, 295, 028	580, 056, 253	未分配盈餘	(3)(4)
						(6)
金融資產未實現損益	(3, 085, 176)		3, 085, 176			
	****		28, 737, 557	28, 737, 557	其他權益	(1)(6)
股東權益總計	\$4,992,992,493	(\$_	495, 139, 167)	\$4, 497, 853, 326	權益總計	
負債及股東權益總計	\$5, 292, 777, 994	(\$		\$4, 804, 380, 889	負債及權益總計	
N. N. severste the minds of		`-		+ 1, 00 1, 000, 000	NATIONAL PROPERTY AND A STATE OF THE PROPERTY OF A STATE OF THE PROPERTY OF A STATE OF A	

3. 民國101年度損益重大差異項目調節表

中華民國一般	公認(會計原則				经金管會認	可之國際財務報導準則	
項目		金額	_	轉換影響數		金額	項目	説明
營業收入							營業收入	
管理費收入	\$	1,449,159,705	\$	123, 088, 667	\$	1, 572, 248, 372	管理費收入	(6)
手續費收入		30, 120, 802		5, 427, 072		35, 547, 874	手續費收入	(4)(6)
銷售費收入		28, 696, 959		5, 099, 649		33, 796, 608	銷售費收入	(6)
行銷補貼收入		25, 970, 815		4, 148, 405		30, 119, 220	行銷補貼收入	(6)
其他營業收入		850, 365	_	270, 105		1, 120, 470	其他營業收入	(6)
營業收入合計		1, 534, 798, 646	_	138, 033, 898	_	1, 672, 832, 544	營業收入合計	
營業費用	(926, 249, 720)	(59, 992, 171)	(986, 241, 891)	營業費用	(3)(6)
營業利益	_	608, 548, 926		78, 041, 727		686, 590, 653	營業利益	
營業外收入及支出							營業外收入及支出	
利息收入		30, 088, 582		894, 039		30, 982, 621	利息收入	(6)
公平價值變動列入損		•					透過損益按公允價	
益之金融資產評價損							值衡量之金融資產	(6)
益		513, 597		_		513, 597	損益	
處分投資利益		2, 616, 203	(2, 616, 203)				
			,	200	,	200 - 200	備供出售金融資產	(6)
		10 700 007	(396, 562)	(396, 562)		\- /
租賃收入		12, 539, 225		- 105 010		12, 539, 225		
其他收支淨額		4, 215, 904	_	3, 105, 219		7, 321, 123	其他收支淨額	(6)
税前淨利		658, 522, 437		79, 028, 220		737, 550, 657	稅前淨利	
所得稅費用	(95, 355, 296)	(_	19, 037, 668)	(<u>114, 392, 964</u>)	所得稅費用	(3)(4)(6)
本期淨利	_	563, 167, 141	_	59, 990, 552		623, 157, 693	本期淨利	
							其他綜合損益	
							備供出售金融資產未	(1)
				5, 653, 235		5, 653, 235	實現評價利益(損失)	(1)
				19, 443, 939		19, 443, 939	確定福利之精算損益	(3)
					,		與其他綜合損益組成	(0)
			(_	3, 305, 470)	(3, 305, 470)	部分相關之所得稅	(3)
	•	E00 105 141	φ.	01 500 050	Ф	044 040 007	本期其他綜合損益(稅	
	\$	<u>563, 167, 141</u>	<u>\$</u>	81, 782, 256	<u>\$</u>	644, 949, 397	後淨額)	

調節原因說明:

- (1)依據國際會計準則第 39 號「金融工具:認列與衡量」規定,權益工 具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公 允價值估計數區間之變異性並非重大,或於區間內各種估計數之機率 能合理評估,並用以估計公允價值),應以公允價值衡量。本公司因 此於轉換日將原以「以成本衡量之金融資產」指定為「備供出售金融 資產-非流動」,並按該日公允價值與原帳面金額之差異調整。
- (2)依我國證券發行人財務報告編製準則,購置固定資產而預付之款項係 表達於「固定資產」,惟依國際財務報導準則規定,依其交易性質應 表達於「其他非流動資產」。
- (3)依據中華民國一般公認會計原則之規定,精算損益未攤銷餘額若超過期初退休基金資產之公平價值與期初預計給付義務較大者之 10%,其超過部分以預計平均剩餘服務年限採直線法攤銷,列入當期淨退休金成本。另退休金精算採用之折現率,係依中華民國財務會計準則公報

第 18 號「退休金會計處理準則」第 23 段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定,折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定;在此類債券無深度市場之國家,使用政府公債(於報導期間結束日)之市場殖利率。轉換至 IFRSs 後,考量豁免項目選擇、精算差異及所得稅之影響數,轉換至 IFRSs 後,公司選擇之會計政策為精算損益立即認列於其他綜合損益中。

此外,依據國際會計準則第19號「員工福利」規定,應於報導期間結束日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用。

- (4)本公司目前與客戶訂有之申購基金贈送紅利積點活動,未遞延獎勵積點部份之收入。依國際財務報導準則解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」規定,可選擇依「剩餘價值法」就積點部份,參考歷史經驗上客戶兌換之機率,予以估計並遞延其相對應之公允價值,俟客戶未來轉換時方予認列為收入。
- (5)依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定,本期之應付所得稅屬當期所得稅負債,故予以重分類「當期所得稅負債」項下。
- (6)依中華民國一般公認會計原則,元大投信於民國 101 年 5 月 6 日合併實來投信,收購公司將收購之淨資產按成本入帳,其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分,應列為商譽。惟元大金控已於民國 100 年 10 月 3 日購買寶來證券,依國際會計準則第 27 號「合併及個別財務報表」之規定,前述交易屬與非控制權益間之交易,未導致喪失控制者,作為權益交易處理。
- 4. 民國 101 年度現金流量表之重大調整

本公司依中華民國原一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表,未被要求於營業活動之現金流量中單獨揭露利息收現數、股利收現數及所得稅支付數,惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定,本公司將利息收現數、股利收現數及所得稅支付數於營業活動之現金流量中單獨揭露。除上述差異外,依國際財務報導準則編製之現金流量表與依中華民國原一般公認會計原則所編製者,並無其他重大差異。

元大寶來證券投資信託股份有限公司 重 要 查 核 說 明 民國 102 年度

單位:新台幣元

一、內部會計控制制度實施之說明及評估

本會計師辦理元大寶來證券投資信託股份有限公司民國 102 年度財務報表查核簽證,查核規劃及查核期間經依一般公認審計準則,就該公司與財務報導有關之內部控制制度之設計及執行作必要之檢查及評估,以決定查核程式之性質、時間及範圍;惟此等檢查及評估,係採抽查方式進行,事實上無法發現所有之缺失,因此有關內部會計控制制度缺失之防範,仍有賴公司管理當局針對其業務經營之發展及變革,不斷檢討改進,以確保財務資訊之正確性與可靠性,並保障財產之安全。

本會計師於本次檢查及評估過程中,並未發現與財務報導有關之內部控制制度 有重大缺失,而應另行提出改進之處。

二、觀察重要資產之盤點情形

- (一) 盤點日期:民國 102 年 1 月 6 日。
- (二) 盤點地點:元大寶來證券投資信託股份有限公司。
- (三) 資誠監盤人員:黃玉雯。

元大寶來證券投資信託股份有限公司盤點負責人:陳溫慈。

- (四) 盤點標的物:定期存單及營業保證金保管條。
- (五) 重要資產觀察監盤情形:

本會計師就元大寶來證券投資信託股份有限公司之定期存單及營業保證金保管條予以全數清點,核對盤點清冊並作成盤點記錄,對於定期存單之質押情形於觀察盤點過程中均加以注意,並取得相關記錄憑證,事後並就當日盤點結果進行推算及與帳載紀錄相核對,並未發生重大差異。

(六) 結論:

經由上述查核程序,本會計師認為元大寶來證券投資信託股份有限公司重要資產盤點情形良好,足以允當表達該公司民國 102 年 12 月 31 日定期存款之金額及狀況。

三、各項資產與負債之函證情形

		回函相符或調		
	函證比例	節相符比率		
項目	(占科目餘額)	(占發函金額)	其他查核說明	結 論
銀行存款(含營業保證金)	100%	100%	_	滿意
公平價值變動列入損益之金融資 產-流動	100%	100%	_	滿意
備供出售金融資產-流動	100%	100%		滿意
備供出售金融資產-非流動	100%	100%	_	滿意

四、資金貸與股東或他人之說明

 貸與往來期末利率有短期融通資
 擔保品
 對個別對象

 對象科目餘額區間金必要之原因名稱價值(註2)資金貸與限額其他應
 代垫股東股利

 即事业特別
 \$2,422,421
 2,906% (6/4) (計1) 即再 \$27,111,025
 \$5,064,002

股東 收款 \$2,432,481 2.896% 所得稅款(註1) 股票 \$27,111,935 \$5,064,902

註1:依金管證投字第1010052943號函准辦理。

註2:擔保品價值以擔保品股票1,383,262股依102年12月公司自結淨值\$19.60計算之。

五、重大財務比率變動說明

 102 年度
 101 年度
 比例
 競明

 營業利益率
 40%
 41%
 -1%
 變動比例未達20%者 ,得免分析。

六、其他項目重大變動說明

(一)其他項目

			變	動
	102年12月31日	101年12月31日	比例 金	額 說明
採用權益法之投資	<u>\$ 354, 014, 337</u>	\$ -	<u>-</u> \$354, 014	<u>4, 337</u> 1
			變	動
	102 年 度	101 年 度	比例 金	額 說明
採用權益法認列之關 聯企業損益之份額	(<u>\$ 128, 240, 061</u>)	<u>\$</u>	<u>- (\$128, 240</u>	<u>0, 061</u>) 1

(二)說明

- 1. 採用權益法之投資/採用權益法認列之關聯企業損益之份額: 主要係因民國 102 年 2 月 6 日投資大陸地區華潤元大基金管理有限公司 (持股 49%),並採用權益法之認列關聯企業損益。
- 七、金管會前一年度通知財務報表應調整改進事項之辦理情形

無。

(以下空白)