

台新證券投資顧問股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告  
民國102及101年度

地址：台北市大安區仁愛路四段118號16樓

電話：(02)55899558

## 會計師查核報告

台新證券投資顧問股份有限公司 公鑒：

台新證券投資顧問股份有限公司民國 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、權益變動表與現金流量表，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。

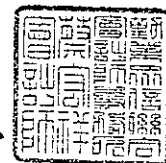
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個別財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台新證券投資顧問股份有限公司民國 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 蔡 宏 祥

蔡宏祥



中 華 民 國 103 年 3 月 4 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、六及二十）		\$	9,663,149	3	\$	13,477,915	4	\$	11,472,762	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及七）			47,067,604	12		28,095,446	8		34,104,429	10
無活絡市場之債券投資－流動（附註四、八及二十）			250,290,000	67		238,690,000	67		226,490,000	65
應收帳款（附註四、九及二十）			7,660,020	2		7,648,636	2		8,066,833	2
其他應收款（附註四及九）			150,518	-		6,669,472	2		124,111	-
當期所得稅資產（附註四及十六）			281,783	-		433,792	-		73,906	-
預付款項			2,097,530	-		1,415,687	-		1,080,446	-
流動資產總計			<u>317,210,604</u>	<u>84</u>		<u>296,430,948</u>	<u>83</u>		<u>281,412,487</u>	<u>80</u>
非流動資產										
不動產、廠房及設備（附註四及十）			1,482,418	-		1,447,714	-		1,396,575	1
遞延所得稅資產（附註四及十六）			5,507,468	2		7,696,342	2		10,178,291	3
其他資產（附註四、十一及二十）			<u>51,832,220</u>	<u>14</u>		<u>51,832,220</u>	<u>15</u>		<u>56,832,220</u>	<u>16</u>
非流動資產總計			<u>58,822,106</u>	<u>16</u>		<u>60,976,276</u>	<u>17</u>		<u>68,407,086</u>	<u>20</u>
資 產 總 計			<u>\$376,032,710</u>	<u>100</u>		<u>\$357,407,224</u>	<u>100</u>		<u>\$349,819,573</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益										
流動負債										
其他應付款（附註四、十二及二十）		\$	20,243,615	5	\$	12,266,301	3	\$	18,838,002	5
當期所得稅負債（附註四及十六）			-	-		-	-		1,429,815	1
代收款			<u>338,606</u>	-		<u>540,292</u>	-		<u>335,918</u>	-
流動負債總計			<u>20,582,221</u>	<u>5</u>		<u>12,806,593</u>	<u>3</u>		<u>20,603,735</u>	<u>6</u>
非流動負債										
遞延所得稅負債（附註四及十六）			20,192	-		-	-		-	-
員工福利負債準備（附註四及十三）			<u>3,166,812</u>	<u>1</u>		<u>2,852,898</u>	<u>1</u>		<u>2,607,907</u>	<u>1</u>
非流動負債總計			<u>3,187,004</u>	<u>1</u>		<u>2,852,898</u>	<u>1</u>		<u>2,607,907</u>	<u>1</u>
負債總計			<u>23,769,225</u>	<u>6</u>		<u>15,659,491</u>	<u>4</u>		<u>23,211,642</u>	<u>7</u>
權 益										
股 本										
普 通 股			<u>300,000,000</u>	<u>80</u>		<u>300,000,000</u>	<u>84</u>		<u>300,000,000</u>	<u>86</u>
資本公積			<u>54,486,002</u>	<u>15</u>		<u>54,403,184</u>	<u>15</u>		<u>54,279,042</u>	<u>15</u>
待彌補虧損										
法定盈餘公積			6,428,166	2		6,428,166	2		6,428,166	2
累積虧損		(	<u>8,650,683</u>	<u>(3)</u>	(	<u>19,083,617</u>	<u>(5)</u>	(	<u>34,099,277</u>	<u>(10)</u>
待彌補虧損總計		(	<u>2,222,517</u>	<u>(1)</u>	(	<u>12,655,451</u>	<u>(3)</u>	(	<u>27,671,111</u>	<u>(8)</u>
權益總計			<u>352,263,485</u>	<u>94</u>		<u>341,747,733</u>	<u>96</u>		<u>326,607,931</u>	<u>93</u>
負 債 與 權 益 總 計			<u>\$376,032,710</u>	<u>100</u>		<u>\$357,407,224</u>	<u>100</u>		<u>\$349,819,573</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：



台新證券投資顧問股份有限公司

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	%	金	%
營業收入（附註四及二十）				
營業收入	\$ 96,679,647	100	\$ 92,919,598	100
營業費用（附註十三、十五及二十）				
營業費用	( 87,141,096 )	( 90 )	( 78,135,458 )	( 84 )
營業淨利	<u>9,538,551</u>	<u>10</u>	<u>14,784,140</u>	<u>16</u>
營業外收入及支出（附註四、十五及二十）				
利息收入	2,818,805	3	2,626,661	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	259,403	-	726,905	-
其他利益及損失	<u>313,452</u>	<u>-</u>	<u>64,217</u>	<u>-</u>
營業外收入及支出合計	<u>3,391,660</u>	<u>3</u>	<u>3,417,783</u>	<u>3</u>
稅前淨利	12,930,211	13	18,201,923	19
所得稅費用（附註四及十六）	( 2,258,142 )	( 2 )	( 3,028,244 )	( 3 )
本期淨利	<u>10,672,069</u>	<u>11</u>	<u>15,173,679</u>	<u>16</u>
其他綜合損益（附註四、十三及十六）				
確定福利之精算損益	( 288,114 )	-	( 190,384 )	-
其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益	<u>48,979</u>	<u>-</u>	<u>32,365</u>	<u>-</u>
本期其他綜合損益（稅後淨額）	( 239,135 )	-	( 158,019 )	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,432,934</u>	<u>11</u>	<u>\$ 15,015,660</u>	<u>16</u>
每股盈餘（附註十七）				
基 本	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.51</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：



台新證券投資顧問股份有限公司

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	普 通 股 本 (附註十四)	資 本 公 積 (附註十四) 發行股票溢價	員 工 認 股 權	特 定 盈 餘 公 積	虧 損	權 益 總 額
101 年 1 月 1 日餘額	\$300,000,000	\$ 54,000,000	\$ 279,042	\$ 6,428,166	(\$34,099,277)	\$326,607,931
101 年度淨利	-	-	-	-	15,173,679	15,173,679
101 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(158,019)	(158,019)
101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	15,015,660	15,015,660
認列員工認股酬勞	-	-	124,142	-	-	124,142
101 年 12 月 31 日餘額	300,000,000	54,000,000	403,184	6,428,166	(19,083,617)	341,747,733
102 年度淨利	-	-	-	-	10,672,069	10,672,069
102 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(239,135)	(239,135)
102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	10,432,934	10,432,934
認列員工認股酬勞	-	-	82,818	-	-	82,818
102 年 12 月 31 日餘額	\$300,000,000	\$ 54,000,000	\$ 486,002	\$ 6,428,166	(\$ 8,650,683)	\$352,263,485

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：



台新證券投資顧問股份有限公司

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	\$ 12,930,211	\$ 18,201,923
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	465,934	424,461
股份基礎給付酬勞成本	450,507	124,142
利息收入	( 2,818,805)	( 2,626,661)
金融資產評價利益	( 259,403)	( 726,905)
營業資產及負債之淨變動數		
持有供交易之金融資產	( 18,712,755)	1,446,267
應收帳款	( 11,384)	418,197
其他應收款	6,518,954	( 1,255,740)
預付款項	( 681,843)	( 335,241)
其他應付款	7,609,625	( 6,571,701)
其他流動負債	( 201,686)	204,374
員工福利負債準備	25,800	54,607
營運產生之現金	5,315,155	9,357,723
收取之利息	2,818,805	2,626,661
退還（支付）之所得稅	151,912	( 2,303,631)
營業活動之淨現金流入	<u>8,285,872</u>	<u>9,680,753</u>
投資活動之現金流量		
取得無活絡市場之債券投資	( 11,600,000)	( 12,200,000)
購置不動產、廠房及設備	( 500,638)	( 475,600)
營業保證金減少	-	5,000,000
投資活動之淨現金流出	<u>( 12,100,638)</u>	<u>( 7,675,600)</u>
現金及約當現金淨（減少）增加	( 3,814,766)	2,005,153
期初現金及約當現金餘額	<u>13,477,915</u>	<u>11,472,762</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,663,149</u>	<u>\$ 13,477,915</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：



台新證券投資顧問股份有限公司

財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，均以新台幣元為單位)

一、公司沿革

台新證券投資顧問股份有限公司(以下稱「本公司」)係成立於 78 年 3 月，所營業務主要為接受委任對證券投資有關事項提供研究分析、意見或建議事項，境外基金總代理人業務，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，以及其他經主管機關核准等之有關證券投資顧問業務。

本公司於 98 年 9 月，將公司名稱由「台証證券投資顧問股份有限公司」變更為「台新證券投資顧問股份有限公司」。

本公司之母公司為「台新金融控股股份有限公司」，於 102 年及 101 年 12 月 31 日持有本公司普通股均為 92%。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司財務報告於 103 年 3 月 4 日經董事會核准並通過發布。

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／修訂標準及解釋生效日。

<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註 1)</u>
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
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「員工福利」	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
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
「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

(接次頁)



(承前頁)

	IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IAS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之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。

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，係列於附註二二。重要會計政策之彙總說明如下：

### (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，本個別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二二)，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（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），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) 外 幣

編製本公司之財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

#### (五) 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。

#### (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個別資產負債表。

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與放款及應收款。

##### 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。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

#### B. 放款及應收款

放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資）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，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、集體超過平均授信期間 60 天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. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

本公司所有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) 收入認列

勞務收入係按本公司與客戶所協議之交易對價，於勞務提供期間內，逐期認列為收入。

## (八) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

## (九) 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。

員工福利負債準備係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本及淨精算損失，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

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) 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，於既得期間內以直線基礎認列費用，

並同時調整資本公積一員工認股權。若其於給與日立即既得，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。

## (十一) 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

遞延所得稅係依個別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或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由由其他資產及負債原始認列所產生，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。

本公司與母公司（台新金融控股股份有限公司）及其持股百分之九十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。

## 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
活期存款	\$ 1,350,286	\$ 1,101,912	\$ 11,021,521
外幣存款	<u>8,312,863</u>	<u>12,376,003</u>	<u>451,241</u>
	<u>\$ 9,663,149</u>	<u>\$ 13,477,915</u>	<u>\$ 11,472,762</u>

銀行存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
活期存款	0.17%	0.17%	0.17%
外幣存款	0.05%	0.05%	0.02%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>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>\$ 47,067,604</u>	<u>\$ 28,095,446</u>	<u>\$ 34,104,429</u>

八、無活絡市場之債券投資—流動

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
原始到期日超過3個月之定期存款	<u>\$ 250,290,000</u>	<u>\$ 238,690,000</u>	<u>\$ 226,490,000</u>
存款利率	0.70%-1.355%	0.70%-1.355%	0.45%-1.355%

九、應收帳款及其他應收款

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
應收帳款（包含非關係人及關係人）	<u>\$ 7,660,020</u>	<u>\$ 7,648,636</u>	<u>\$ 8,066,833</u>
其他應收款	<u>\$ 150,518</u>	<u>\$ 6,669,472</u>	<u>\$ 124,111</u>

十、不動產、廠房及設備

	<u>生 財 器 具</u>	<u>租 賃 改 良</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>			
102年1月1日餘額	\$ 2,478,377	\$ 180,333	\$ 2,658,710
增 添	<u>500,638</u>	<u>-</u>	<u>500,638</u>
102年12月31日餘額	<u>\$ 2,979,015</u>	<u>\$ 180,333</u>	<u>\$ 3,159,348</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
102年1月1日餘額	\$ 1,105,800	\$ 105,196	\$ 1,210,996
折舊費用	<u>420,850</u>	<u>45,084</u>	<u>465,934</u>
102年12月31日餘額	<u>\$ 1,526,650</u>	<u>\$ 150,280</u>	<u>\$ 1,676,930</u>
102年12月31日淨額	<u>\$ 1,452,365</u>	<u>\$ 30,053</u>	<u>\$ 1,482,418</u>

（接次頁）

(承前頁)

	生 財 器 具	租 賃 改 良	合 計
<u>成 本</u>			
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,260,800	\$ 180,333	\$ 8,441,133
增 添	475,600	-	475,600
處 分	( 6,258,023)	-	( 6,258,023)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 2,478,377</u>	<u>\$ 180,333</u>	<u>\$ 2,658,710</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 6,984,446	\$ 60,112	\$ 7,044,558
處 分	( 6,258,023)	-	( 6,258,023)
折舊費用	379,377	45,084	424,461
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,105,800</u>	<u>\$ 105,196</u>	<u>\$ 1,210,996</u>
101 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 1,276,354</u>	<u>\$ 120,211</u>	<u>\$ 1,396,575</u>
101 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 1,372,577</u>	<u>\$ 75,137</u>	<u>\$ 1,447,714</u>

#### 十一、其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>非 流 動</u>			
營業保證金(註)	\$ 50,000,000	\$ 50,000,000	\$ 55,000,000
存出保證金	<u>1,832,220</u>	<u>1,832,220</u>	<u>1,832,220</u>
	<u>\$ 51,832,220</u>	<u>\$ 51,832,220</u>	<u>\$ 56,832,220</u>

註：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，擬經營全權委託業務者，依實收資本額以現金、銀行存款、政府債券或金融債券向指定銀行提存二仟五百萬元之營業保證金，本公司於 101 年 5 月申請終止全權委託投資業務，並已取得金融監督管理委員會核准。另依境外基金管理辦法第十條規定，擔任二家境外基金管理機構者，以現金、銀行存款、政府債券或金融債券向指定銀行提存五仟萬元之營業保證金。

## 十二、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
流動			
其他應付款			
應付薪資及獎金	\$ 13,867,752	\$ 6,532,982	\$ 12,642,454
其他（註）	<u>6,375,863</u>	<u>5,733,319</u>	<u>6,195,548</u>
	<u>\$ 20,243,615</u>	<u>\$ 12,266,301</u>	<u>\$ 18,838,002</u>

註：其他應付款項下其他主係應付佣金、水電費、勞保費、健保費及營業稅等款項所組成。

## 十三、退職後福利計畫

### （一）確定提撥計畫

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

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%
退休基金資產預期投資報酬	2.000%	1.875%	2.000%
未來薪資水準增加率	3.000%	3.000%	3.000%

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
當期服務成本	\$ 92,565	\$ 79,017
利息成本	85,416	86,184
退休基金資產之實現報酬	( 46,064)	( 46,589)
淨退休金成本	<u>\$131,917</u>	<u>\$118,612</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$131,917</u>	<u>\$118,612</u>

於 102 及 101 年度，本公司分別認列 288,114 元及 190,384 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 478,498 元及 190,384 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	(\$ 5,707,552)	(\$ 5,256,397)	(\$ 4,924,794)
計畫資產之公允價值	<u>2,540,740</u>	<u>2,403,499</u>	<u>2,316,887</u>
帳列員工福利負債準備	<u>(\$ 3,166,812)</u>	<u>(\$ 2,852,898)</u>	<u>(\$ 2,607,907)</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
期初確定福利義務	\$ 5,256,397	\$ 4,924,794
當期服務成本	92,565	79,017
利息成本	85,416	86,184
精算損失	<u>273,174</u>	<u>166,402</u>
期末確定福利義務	<u>\$ 5,707,552</u>	<u>\$ 5,256,397</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
期初計畫資產公允價值	\$ 2,403,499	\$ 2,316,887
計畫資產預期報酬	46,064	46,589
精算損失	( 14,940)	( 23,982)
雇主提撥數	<u>106,117</u>	<u>64,005</u>
期末計畫資產公允價值	<u>\$ 2,540,740</u>	<u>\$ 2,403,499</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係依勞工退休基金監理會網站公布之基金資產配置資訊為準：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金	22.86	24.51	23.87
短期票券	4.10	9.88	7.61
債券	9.37	10.45	11.45
固定收益額	18.11	16.28	16.19
權益證券	44.77	37.43	40.75
其他	0.79	1.45	0.13
	<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（參閱附註二二）：

	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	<u>\$ 5,707,552</u>	<u>\$ 5,256,397</u>	<u>\$ 4,924,794</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 2,540,740</u>	<u>\$ 2,403,499</u>	<u>\$ 2,316,887</u>
提撥短絀	<u>\$ 3,166,812</u>	<u>\$ 2,852,898</u>	<u>\$ 2,607,907</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 515,302</u>	<u>\$ 166,402</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 14,940</u>	<u>\$ 23,982</u>	<u>\$ -</u>

本公司預期於 102 及 101 年度以後 1 年內對確定福利計畫提撥分別為 152,140 元及 131,917 元。

#### 十四、權益

##### (一) 股本

##### 普通股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>
額定股本	<u>\$300,000,000</u>	<u>\$300,000,000</u>	<u>\$300,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>
已發行股本	<u>\$300,000,000</u>	<u>\$300,000,000</u>	<u>\$300,000,000</u>

本公司 101 年 12 月 31 日額定資本總額為 300,000,000 元，實收資本為 300,000,000 元，分為 30,000,000 股，每股 10 元，均為普通股。

## (二) 資本公積

本公司 102 年及 101 年 12 月 31 日資本公積一發行股票溢價餘額均為 54,000,000 元，前述資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

本公司之母公司（台新金融控股股份有限公司）於 99 年 9 月 2 日董事會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」財務會計準則，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與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 年度認列員工認股權酬勞成本分別為 82,818 元及 124,142 元。

## (三) 保留盈餘及股利政策

本公司依公司法及公司章程規定，年度決算如有盈餘，於完納一切稅捐及彌補以往虧損後，如有盈餘，應先提百分之十為法定盈餘公積，次付股息，如尚有餘額，除提員工紅利萬分之一外，其餘由董事會擬具盈餘分配案，提經股東會決議分配之。

本公司對於員工紅利及董監事酬勞費用之估列，主要係參考公司章程之規定，由於截至本期尚有累積虧損，故未估計應付員工紅利及董監事酬勞。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公平價值

決定，股票公平價值係以最近一期經會計師查核之財務報告淨值為計算基礎。

## 十五、淨利

淨利係包含以下項目：

### (一) 其他利益及損失

	102年度	101年度
淨外幣兌換(損)益	\$351,602	(\$ 10,132)
其他	( 38,150)	74,349
	<u>\$313,452</u>	<u>\$ 64,217</u>

### (二) 折舊費用

	102年度	101年度
不動產、廠房及設備	<u>\$465,934</u>	<u>\$424,461</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$465,934</u>	<u>\$424,461</u>

### (三) 員工福利費用

	102年度	101年度
短期員工福利	<u>\$46,956,867</u>	<u>\$38,197,973</u>
退職後福利(附註十三)		
確定提撥計畫	1,944,841	1,847,068
確定福利計畫	<u>131,917</u>	<u>118,612</u>
	<u>2,076,758</u>	<u>1,965,680</u>
股份基礎給付		
權益交割之股份基礎給付	82,818	124,142
現金交割之股份基礎給付	<u>367,689</u>	-
	<u>450,507</u>	<u>124,142</u>
員工福利費用合計	<u>\$49,484,132</u>	<u>\$40,287,795</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$49,484,132</u>	<u>\$40,287,795</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 367,689 元。

本公司權益交割之股份基礎給付協議請參閱附註十四。

(四) 外幣兌換損益

	102年度	101年度
外幣兌換利益總額	\$394,418	\$114,496
外幣兌換損失總額	( 42,816)	( 124,628)
淨 損 益	<u>\$351,602</u>	<u>(\$ 10,132)</u>

十六、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	\$ -	\$ 513,930
以前年度之調整	97	-
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>2,258,045</u>	<u>2,514,314</u>
認列於損益之當期所得稅費用	<u>\$ 2,258,142</u>	<u>\$ 3,028,244</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	<u>\$ 12,930,211</u>	<u>\$ 18,201,923</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 2,198,136	\$ 3,094,327
稅上不可減除之費損	62,417	41,462
免稅所得	( 2,508)	( 107,545)
以前年度應付所得稅低估	97	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,258,142</u>	<u>\$ 3,028,244</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅		
當年度產生者		
— 確定福利之精算損益	(\$ 48,979)	(\$ 32,365)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	<u>(\$ 48,979)</u>	<u>(\$ 32,365)</u>

(三) 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及應付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
當期所得稅資產			
應收退稅款	\$ -	\$ -	\$ 73,906
應收母公司連結稅制撥補款	<u>281,783</u>	<u>433,792</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 281,783</u>	<u>\$ 433,792</u>	<u>\$ 73,906</u>
當期所得稅負債			
應付母公司連結稅制撥補款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,429,815</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

遞延所得稅資產	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
外幣資產及負債之兌換				
損益時間性差異	\$ 14,964	(\$ 14,964)	\$ -	\$ -
確定福利退休計畫	<u>484,993</u>	<u>4,386</u>	<u>48,979</u>	<u>538,358</u>
	499,957	( 10,578)	48,979	538,358
虧損扣抵	<u>7,196,385</u>	<u>( 2,227,275)</u>	<u>-</u>	<u>4,969,110</u>
	<u>\$ 7,696,342</u>	<u>(\$ 2,237,853)</u>	<u>\$ 48,979</u>	<u>\$ 5,507,468</u>
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
外幣資產及負債之兌換				
損益時間性差異	\$ -	(\$ 20,192)	\$ -	(\$ 20,192)

101 年度

遞延所得稅資產	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
外幣資產及負債之兌換				
損益時間性差異	\$ 5,129	\$ 9,835	\$ -	\$ 14,964
確定福利退休計畫	<u>443,344</u>	<u>9,284</u>	<u>32,365</u>	<u>484,993</u>
	448,473	19,119	32,365	499,957
虧損扣抵	<u>9,729,818</u>	<u>( 2,533,433)</u>	<u>-</u>	<u>7,196,385</u>
	<u>\$10,178,291</u>	<u>(\$ 2,514,314)</u>	<u>\$ 32,365</u>	<u>\$ 7,696,342</u>

(五) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 102 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
<u>\$29,230,064</u>	109

(六) 兩稅合一相關資訊

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>(\$ 8,650,683)</u>	<u>(\$ 19,083,617)</u>	<u>(\$ 34,099,277)</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 9,272,131</u>	<u>\$ 11,219,627</u>	<u>\$ 10,882,931</u>

(七) 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 99 年度。

十七、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
本年度淨利	<u>\$10,672,069</u>	<u>\$15,173,679</u>

股數

單位：仟股

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>

十八、營業租賃協議

(一) 本公司為承租人

營業租賃係承租辦公大樓及設備等，租期將陸續於 104 年 10 月底到期，到期時可再續約。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
不超過1年	\$ 7,479,880	\$ 7,479,880	\$ 7,479,880
1~5年	6,207,400	13,656,280	21,105,160
超過5年	-	-	-
	<u>\$ 13,687,280</u>	<u>\$ 21,136,160</u>	<u>\$ 28,585,040</u>

## 十九、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	\$47,067,604	\$ -	\$ -	\$47,067,604

#### 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	\$28,095,446	\$ -	\$ -	\$28,095,446

101 年 1 月 1 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
持有供交易之非衍生				
金融資產	<u>\$34,104,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$34,104,429</u>

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

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>金融資產</u>			
<u>透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量</u>			
持有供交易	\$ 47,067,604	\$ 28,095,446	\$ 34,104,429
放款及應收款（註1）	319,595,907	318,318,243	302,985,926
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量（註2）	5,613,942	4,981,483	5,381,049

註 1：餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債券投資、應收帳款、其他應收款、存出保證金及營業保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

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以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (三) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括現金、應收帳款及無活絡市場之債券投資。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調

進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

財務管理部門每季對本公司之董事會提出報告，監督風險與落實政策以減輕暴險。

## 1 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險利率變動風險。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

## 2 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
固定具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 255,590,000	\$ 243,990,000	\$ 241,690,000
浮動具現金流量利率風險			
—金融資產	44,700,000	44,700,000	39,800,000

## 二十、關係人交易

### (一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 關 係
台新金融控股股份有限公司（台新金控）	本公司之母公司
台新綜合證券股份有限公司（台新綜合證券）	與本公司同為台新金控之子公司
台新國際商業銀行股份有限公司（台新銀行）	與本公司同為台新金控之子公司
台新證券投資信託股份有限公司（台新投信）	與本公司同為台新金控之子公司

(二) 與關係人間重大交易事項

1. 營業收入

關 係 人 名 稱	102年度	101年度
台新銀行	\$ 71,809,529	\$ 52,285,716
台新綜合證券	1,904,766	1,904,766
台新投信	190,479	-
台新金控	-	16,190,477
	<u>\$ 73,904,774</u>	<u>\$ 70,380,959</u>

2. 租金支出

關 係 人 名 稱	102年度	101年度
台新銀行	<u>\$ 7,448,880</u>	<u>\$ 7,094,171</u>

3. 佣金支出

關 係 人 名 稱	102年度	101年度
台新銀行	<u>\$ 10,406,986</u>	<u>\$ 10,714,583</u>

4. 銀行存款

關 係 人 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台新銀行	<u>\$ 259,925,622</u>	<u>\$ 252,134,350</u>	<u>\$ 237,865,311</u>

5. 應收帳款

關 係 人 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台新銀行	\$ 5,987,619	\$ 4,357,143	\$ 4,704,762
台新金控	-	1,352,381	1,352,381
台新綜合證券	-	-	159,048
台新投信	-	-	16,190
	<u>\$ 5,897,619</u>	<u>\$ 5,709,524</u>	<u>\$ 6,232,381</u>

6. 營業保證金

關 係 人 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台新銀行	<u>\$ 50,000,000</u>	<u>\$ 50,000,000</u>	<u>\$ 55,000,000</u>

7. 應付佣金及租金（帳列其他應付款項下）

關 係 人 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台新銀行	<u>\$ 2,922,824</u>	<u>\$ 3,104,003</u>	<u>\$ 3,607,314</u>

## 二一、外幣金融資產之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

102 年 12 月 31 日

	外	幣 匯	率	帳 面 金 額
金 融 資 產				
貨幣性項目				
美 元	\$ 277,558	29.9500 (美元：新台幣)		\$ 8,312,863
人 民 幣	901,719	4.9052 (人民幣：新台幣)		<u>4,423,134</u>
				<u>\$ 12,735,997</u>

101 年 12 月 31 日

	外	幣 匯	率	帳 面 金 額
金 融 資 產				
貨幣性項目				
美 元	\$ 424,767	29.1360 (美元：新台幣)		<u>\$ 12,376,003</u>

101 年 1 月 1 日

	外	幣 匯	率	帳 面 金 額
金 融 資 產				
貨幣性項目				
美 元	\$ 14,897	30.2900 (美元：新台幣)		<u>\$ 451,241</u>

## 二二、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 年度財務報告係為首份 IFRSs 年度財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。



## (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	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	金 額	
現金及約當現金	\$ 237,962,762	\$ -	(\$ 226,490,000)	\$ 11,472,762	現金及約當現金		5.(1)
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	34,104,429	-	-	34,104,429	透過損益按公允價值衡量之金融資產		
應收帳款	8,066,833	-	226,490,000	226,490,000	無活絡市場之債券投資		5.(1)
其他流動資產	1,283,592	-	-	8,066,833	應收帳款		
固定資產—淨額	1,396,575	-	( 5,129)	1,278,463	其他流動資產		5.(2)
遞延退休金成本	210,917	( 210,917)	-	1,396,575	不動產及設備—淨額		
營業保證金	55,000,000	-	-	-			5.(3)
存出保證金	1,832,220	-	-	55,000,000	營業保證金		
遞延所得稅資產—非流動	9,729,818	443,344	5,129	1,832,220	存出保證金		
資產總計	349,587,146	232,427	-	10,178,291	遞延所得稅資產—非流動		5.(2)及(3)
應付費用	18,023,503	-	-	349,819,573	資產總計		
其他流動負債	2,580,232	-	-	18,023,503	應付費用		
應計退休金負債	423,872	2,184,035	-	2,580,232	其他流動負債		
負債合計	21,027,607	2,184,035	-	2,607,907	員工福利負債準備		5.(3)
股東權益				23,211,642	負債合計		
股本	300,000,000	-	-	300,000,000	業主權益		
資本公積					股本		
資本公積—發行股票溢價	54,000,000	-	-	54,000,000	資本公積		
資本公積—員工認股權	279,042	-	-	279,042	資本公積—發行股票溢價		
保留盈餘					資本公積—員工認股權		
法定盈餘公積	6,428,166	-	-	6,428,166	保留盈餘		
累積虧損	( 32,147,669)	( 1,951,608)	-	( 34,099,277)	法定盈餘公積		
股東權益合計	328,559,539	( 1,951,608)	-	326,607,931	累積虧損		6.(3)
負債及股東權益總計	349,587,146	232,427	-	349,819,573	權益合計		
					負債及權益總計		

### 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	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	金 額	
現金及約當現金	\$ 252,167,915	\$ -	(\$ 238,690,000)	\$ 13,477,915	現金及約當現金		5.(1)
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	28,095,446	-	-	28,095,446	透過損益按公允價值衡量之金融資產		
應收帳款	7,648,636	-	238,690,000	238,690,000	無活絡市場之債券投資		5.(1)
其他流動資產	8,533,915	-	-	7,648,636	應收帳款		
固定資產—淨額	1,447,714	-	( 14,964)	8,518,951	其他流動資產		5.(2)
遞延退休金成本	243,798	( 243,798)	-	1,447,714	不動產及設備—淨額		
營業保證金	50,000,000	-	-	-			5.(3)
存出保證金	1,832,220	-	-	50,000,000	營業保證金		
遞延所得稅資產—非流動	7,263,066	418,312	14,964	1,832,220	存出保證金		
資產總計	357,232,710	174,514	-	7,696,342	遞延所得稅資產—非流動		5.(2)及(3)
應付費用	11,514,465	-	-	357,407,224	資產總計		
其他流動負債	1,292,128	-	-	11,514,465	應付費用		
應計退休金負債	636,039	2,216,859	-	1,292,128	其他流動負債		
負債合計	13,442,632	2,216,859	-	2,852,898	員工福利負債準備		5.(3)
股東權益				15,659,491	負債合計		
股本	300,000,000	-	-	300,000,000	業主權益		
資本公積					股本		
資本公積—發行股票溢價	54,000,000	-	-	54,000,000	資本公積		
資本公積—員工認股權	403,184	-	-	403,184	資本公積—發行股票溢價		
保留盈餘					資本公積—員工認股權		
法定盈餘公積	6,428,166	-	-	6,428,166	保留盈餘		
累積虧損	( 17,041,272)	( 2,042,345)	-	( 19,083,617)	法定盈餘公積		5.(3)
股東權益合計	343,790,078	( 2,042,345)	-	341,747,733	累積虧損		
負債及股東權益總計	357,232,710	174,514	-	357,407,224	權益合計		
					負債及權益總計		

### 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	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s
項目金額	認列及衡量差異表	金額	金額	金額	金額	說明
營業收入	\$ 92,919,598	\$ -	\$ 92,919,598	營業收入		
營業費用	( 78,260,137)	-	( 78,135,458)	營業費用		5.(3)
營業利益	14,659,461	124,679	14,784,140	營業利益		
營業外收入及利益						
利息收入	2,626,661	-	2,626,661	利息收入		
金融資產評價利益	726,905	-	726,905	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
什項收入	263,048	-	263,048	什項收入		
營業外費用及損失						
兌換損失	( 10,132)	-	( 10,132)	兌換損失		
什項損失	( 188,699)	-	( 188,699)	什項損失		
稅前淨利	18,077,244	124,679	18,201,923	稅前淨利		
所得稅費用	( 2,970,847)	( 57,397)	( 3,028,244)	所得稅費用		5.(3)
本期淨益	15,106,397	103,484	15,173,679	本期淨利		
			( 190,384)	其他綜合損益		
			32,365	確定福利之精算損失		5.(3)及(4)
				與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益		5.(3)及(4)
			( 158,019)	本期其他綜合損益(稅後淨額)		
			15,015,660	本期綜合損益總額		

### 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) 存款期間超過 3 個月以上之定期存款

中華民國一般公認會計原則下，可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金及約當現金項下。轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過 3 個月以上者通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過 3 個月以上者，須分類為無活絡市場債券投資。

於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司將現金及約當現金項下超過 3 個月以上之定期存款重分類至無活絡市場之債券投資之金額分別為 238,690,000 元及 226,490,000 元。

(2) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目。

此外，中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之流動遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額；非流動之遞延所得稅負債及資產亦同。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司遞延所得稅資產重分類至非流動資產之金額分別為 14,964 元及 5,129 元。

### (3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，遞延退休金成本分別調整減少 243,798 元及 210,917 元；遞延所得稅資產－非流動（帳列其他資產－其他）分別調整增加 418,312 元及 443,344 元；應計退休金負債分別調整增加 2,216,859 元及 2,184,035 元；保留盈餘分別調整減少 2,042,345 元及 1,951,068 元。另 101 年度退休金成本及所得稅費用分別調整減少 124,679 元及調整增加 57,397 元；101 年度確定福利計畫精算損失 190,384 元及所得稅利益 32,365 元認列於其他綜合損益項下。

### (4) 綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，綜合損益表係包含當年度淨利及其他綜合損益。

#### 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。

台新證券投資顧問股份有限公司

會計師重要查核說明  
民國102年度

台新證券投資顧問股份有限公司

會計師重要查核說明

民國 102 年度

台新證券投資顧問股份有限公司 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審計準則，予以查核竣事，並於 103 年 3 月 4 日出具查核報告。

本會計師依照一般公認審計準則，業於必要之範圍內，研討及評估該公司內部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允當表達其財務狀況及經營結果表示意見，惟上述內部控制制度之研討及評估，係以抽查方式辦理，無法保證所有該制度之缺失必能於研討及評估時全部發現。

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) 對各項交易事項，例如現金之收支及設備之採購等均經適當授權及核准。
- (三) 對有實物之資產，例如現金、定期存單、有價證券及固定資產、重要印鑑均有專人負責記錄、保管及實施盤點。

本會計師於前述抽查過程中，並未發現該公司之內部控制制度有重大之缺失。

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、各項資產與負債函證情形：

科目	函證比率 %	回函比率 %	回函結果
銀行存款	100.00	100.00	均相符或調節相符
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	100.00	100.00	均相符或調節相符

註：上述函證比率係按金額計算。

四、資金貸與股東或他人之說明：

本會計師於查核過程中，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：

	102 年度	101 年度	變動 %	差異說明
營業利益比率	9.87%	15.91%	( 35.48%)	主要係因本期員工人數較去年同期上升，使薪資費用支出增加所致。

六、其他項目重大變動說明：

(一) 其他資產各項目前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣壹佰萬元以上者：無。

(二) 營業外收支之各項目前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣壹佰萬元以上者：無。

七、行政院金融監督管理委員會證券期貨局前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 蔡 宏 祥



中 華 民 國 103 年 3 月 4 日



台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 10302125 號

會員姓名：蔡宏祥

事務所電話：25459988

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

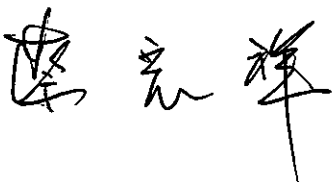

事務所統一編號：94998251

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

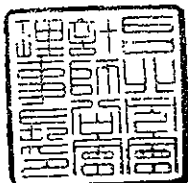
委託人統一編號：23285289

會員證書字號：北市會證字第 1816 號

印鑑證明書用途：辦理台新證券投資顧問股份有限公司一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽 名 式		存 會 印 鑑	
-------------	---	------------------	---

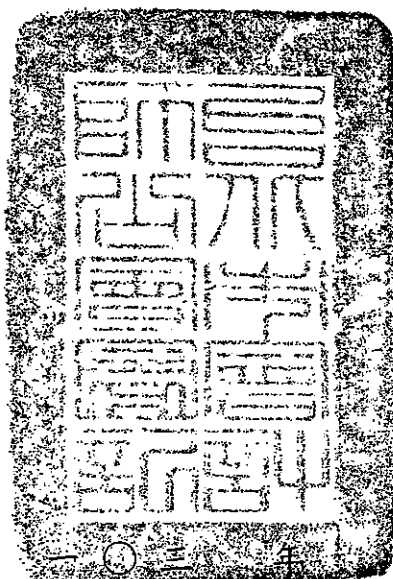
理事長：



核對人：



中 華 民 國



1 月 之 日