

第一金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：台北市民權東路三段 6 號 7 樓

電 話：(02)2504-1000

第一金證券投資信託股份有限公司
民國 102 年度及 101 年度財務報告暨會計師查核報告
目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4
四、	資產負債表	5 ~ 6
五、	綜合損益表	7
六、	權益變動表	8
七、	現金流量表	9
八、	財務報告附註	10 ~ 47
	（一） 公司沿革	10 ~ 11
	（二） 通過財務報告之日期及程序	11
	（三） 新發布及修訂國際財務報導準則之適用	11 ~ 13
	（四） 重要會計政策之彙總說明	13 ~ 18
	（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18
	（六） 重要會計科目之說明	19 ~ 28
	（七） 金融工具之公允價值及等級資訊	28 ~ 29
	（八） 財務風險之管理目標及政策	29 ~ 35
	（九） 資本管理	35

項	目	頁	次
(十)	關係人交易	35 ~ 38	
(十一)	營運部門別資訊	38 ~ 39	
(十二)	抵(質)押之資產	39	
(十三)	重大承諾事項及或有事項	39	
(十四)	重大之災害損失	39	
(十五)	重大之期後事項	39	
(十六)	附註揭露事項	40 ~ 41	
(十七)	首次適採用 IFRSs	42 ~ 46	
九、	重要查核說明	47 ~ 48	

會計師查核報告

(103)財審報字第 13002905 號

第一金證券投資信託股份有限公司 公鑒：

第一金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公司管理階層之責任，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。

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、解釋及解釋公告及金管證投字第 1010053706 號編製，足以允當表達第一金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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 黃金澤

黃金澤



前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 6 日

第一金證券股份有限公司
民國102年12月31日、1月1日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	102年12月31日 金 額 %	101年12月31日 金 額 %	101年1月1日 金 額 %
流動資產					
1100	現金及約當現金	六(一)及 十	\$ 130,206 12	\$ 164,401 14	\$ 163,139 15
1125	備供出售金融資產-流動	六(二)及 十	253,321 23	237,253 21	186,132 17
1170	應收經理費及銷售費	六(三)及 十	39,495 3	41,740 4	38,025 4
1470	其他流動資產	六(四)及 十	2,846 -	1,616 -	2,106 -
	流動資產合計		425,868 38	445,010 39	389,402 36
非流動資產					
1600	不動產及設備淨額	六(五)	496,509 44	500,688 44	511,872 47
1760	投資性不動產淨額	六(六)	155,152 14	156,176 14	157,203 14
1840	遞延所得稅資產	六(十五)	1,833 -	3,033 -	2,067 -
1990	其他非流動資產		11,464 1	11,269 1	4,846 1
1920	存出保證金	六(七)、十 及十二	29,786 3	25,285 2	25,283 2
	非流動資產合計		694,744 62	696,451 61	701,271 64
	資產總計		\$ 1,120,612 100	\$ 1,141,461 100	\$ 1,090,673 100

(續次頁)

第一金證券股份有限公司
民國102年12月31日、1月1日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動負債								
2200	應付票據及其他應付款	六(八)及 十	\$ 95,634	8	\$ 120,764	11	\$ 92,153	9
2230	當期所得稅負債	六(十五) 及十	20,167	2	21,478	2	22,945	2
2300	其他流動負債		954	-	751	-	776	-
流動負債合計			116,755	10	142,993	13	115,874	11
非流動負債								
2570	遞延所得稅負債	六(十五)	238	-	-	-	-	-
2551	員工福利負債準備	六(九)	7,841	1	14,857	1	9,167	1
2645	存入保證金		1,437	-	1,557	-	1,496	-
非流動負債合計			9,516	1	16,414	1	10,663	1
負債總計			126,271	11	159,407	14	126,537	12
權益								
3100	股本	六(十)	600,000	54	600,000	53	600,000	55
3200	資本公積	六(十一)	4,632	-	4,632	-	4,632	-
保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	六(十二)	274,143	25	263,227	23	252,054	23
3350	未分配盈餘	六(十三)	112,811	10	115,207	10	122,452	11
其他權益								
3425	備供出售金融資產未實現損益	六(二)及 十	2,755	-	(1,012)	-	(15,002)	(1)
權益總計			994,341	89	982,054	86	964,136	88
負債及權益總計			\$ 1,120,612	100	\$ 1,141,461	100	\$ 1,090,673	100

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：薛淑梅



經理人：邱華創

~6~



會計主管：林雅菁



第一金證券股份有限公司
綜合損益表
民國102年及101年12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	102年度 金額	%	101年度 金額	%
營業收入					
4615 經理費收入	十	\$ 484,920	100	\$ 478,407	100
4616 銷售費收入		1,261	-	1,296	-
營業收入合計		486,181	100	479,703	100
營業費用					
6000 營業費用	六(九)、(十 四)及十	(370,449)	(76)	(358,700)	(75)
6900 營業利益		115,732	24	121,003	25
營業外收入及利益					
7100 利息收入		2,088	1	1,395	-
7110 租金收入	六(六)	5,355	1	5,395	1
7190 其他收入-其他		1,560	-	18	-
7225 處分投資淨益		3,189	1	3,656	1
		12,192	3	10,464	2
營業外費用及損失					
7590 什項支出		(3,448)	(1)	(1,062)	-
7900 稅前淨利		124,476	26	130,405	27
7950 所得稅費用	六(十五)	(21,026)	(5)	(21,547)	(4)
8200 本期淨利		103,450	21	108,858	23
其他綜合損益(淨額)					
8325 備供出售金融資產未實現評價利益		3,767	1	13,990	3
8360 確定福利計畫精算利益(損失)	六(九)	3,988	1	(5,267)	(1)
8390 與其他綜合損益組成部分相關之所得	六(十五)				
稅		(678)	-	895	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		7,077	2	9,618	2
本期綜合損益總額		\$ 110,527	23	\$ 118,476	25
每股盈餘					
9750 基本每股盈餘	六(十六)	\$ 1.72		\$ 1.81	

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：薛淑梅



經理人：邱華創



會計主管：林雅菁





第一金證券股份有限公司

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

股	本	資	本	公	積	公	保	留	盈	餘	其	他	權	益	金	實	益	權	益	總	額
											備	融	資	出	售	未	損				
											現	現									
	\$	600,000	\$	4,632	\$	252,054	\$	122,452	(\$	15,002)	\$	964,136									
		-		-		11,173	(11,173)		-											
		-		-		-	(100,558)		-											
		-		-		-		108,858		-											
		-		-		-	(4,372)		13,990											
	\$	600,000	\$	4,632	\$	263,227	\$	115,207	(\$	1,012)	\$	982,054									
	\$	600,000	\$	4,632	\$	263,227	\$	115,207	(\$	1,012)	\$	982,054									
		-		-		10,916	(10,916)		-											
		-		-		-	(98,240)		-											
		-		-		-		103,450		-											
		-		-		-		3,310		3,767											
	\$	600,000	\$	4,632	\$	274,143	\$	112,811	\$	2,755	\$	994,341									

101 年度

民國 101 年 1 月 1 日餘額
民國 100 年度盈餘指撥及分配
法定盈餘公積
股東現金股利
民國 101 年度淨利
民國 101 年度其他綜合損益
民國 101 年 12 月 31 日餘額

102 年度

民國 102 年 1 月 1 日餘額
民國 101 年度盈餘指撥及分配
法定盈餘公積
股東現金股利
民國 102 年度淨利
民國 102 年度其他綜合損益
民國 102 年 12 月 31 日餘額

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：薛淑梅



經理人：邱華創



會計主管：林雅菁

單位：新台幣仟元

項目	102年度 金額	101年度 金額
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 124,476	\$ 130,405
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	7,413	8,137
攤銷費用	1,705	2,035
處分不動產及設備損失	8	18
利息收入	(2,088)	(1,395)
與營業活動相關之流動資產/負債變動		
應收經理費及銷售費減少(增加)	2,245 (3,715)
其他流動資產(增加)減少	(129)	490
應付票據及其他應付款(減少)增加	(25,130)	28,611
其他流動負債增加(減少)	203 (25)
員工福利負債準備(減少)增加	(3,027)	423
營運產生之現金流入	105,676	164,984
收取之利息	987	1,395
支付之所得稅	(21,578)	(23,085)
營業活動之淨現金流入	85,085	143,294
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產增加	(12,301)	(37,131)
購買不動產及設備	(2,218)	(3,916)
存出保證金增加	(4,501)	(2)
其他資產增加	(1,900)	486
投資活動之淨現金流出	(20,920)	(41,535)
籌資活動之現金流量		
存入保證金(減少)增加	(120)	61
發放現金股利	(98,240)	(100,558)
籌資活動之淨現金流出	(98,360)	(100,497)
本期現金及約當現金(減少)增加	(34,195)	1,262
期初現金及約當現金餘額	164,401	163,139
期末現金及約當現金餘額	\$ 130,206	\$ 164,401

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：薛淑梅



經理人：邱華創



會計主管：林雅菁



第一金證券投資股份有限公司

財 務 報 告
民 國 102 年 12 月 31 日



單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

本公司係以從事證券投資信託基金之管理運用為主要業務，並於民國 90 年 7 月 19 日經前財政部證券暨期貨管理委員會(自民國 93 年 7 月 1 日起更名為行政院金融監督管理委員會證券期貨局；民國 101 年 7 月 1 日起更名為金融監督管理委員會證券期貨局，以下簡稱金管會)核准通過經營全權委託投資業務，另於民國 94 年開始從事私募基金相關業務。

截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司公開募集之證券投資信託基金如下：

名	稱	成 立 日 期
第一金福元基金		民國77年3月7日
第一金全家福貨幣市場基金		民國83年4月12日
第一金萬得福精選基金		民國83年7月13日
第一金馬來西亞基金		民國84年3月23日
第一金福王基金		民國85年7月24日
第一金台灣貨幣市場基金		民國86年3月7日
第一金店頭市場基金		民國86年7月23日
第一金全球台商基金		民國87年3月30日
第一金小型精選基金		民國87年8月13日
第一金電子基金		民國88年7月19日
第一金亞洲科技基金		民國89年6月30日
第一金大中華基金		民國92年1月13日
第一金中概平衡基金		民國93年3月5日
第一金旗艦基金		民國95年3月1日
第一金全球不動產證券化基金		民國96年6月29日
第一金台灣成長基金		民國96年8月10日
第一金全球大趨勢基金		民國97年9月5日
第一金全球高收益債券基金		民國98年5月21日
第一金中國世紀基金		民國98年10月22日
第一金亞洲新興市場基金		民國99年3月18日
第一金創新趨勢基金		民國99年10月21日
第一金新興市場投資等級債券基金		民國100年3月2日
第一金全球品牌基金		民國100年9月19日
第一金全球企業社會責任投資等級債券基金		民國101年8月14日
第一金全球資源基金		民國102年1月29日

本公司於民國 92 年 5 月 16 日召開股東臨時會，決議通過以股份轉換方式成為第一金融控股股份有限公司(以下簡稱第一金控公司)之子公司，換股比例為本公司普通股 1 股轉換成第一金控公司普通股 1.4932 股，相關之換股基準日為民國 92 年 7 月 31 日。

本公司股票自民國 78 年 12 月 20 日起於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心進行買賣。因加入第一金控公司之故，經核准自民國 92 年 7 月 31 日起終止上櫃。並經主管機關核准後，於民國 97 年 12 月 31 日更名為第一金證券投資信託股份有限公司。

本公司於民國 100 年 5 月 9 日經前行政院金融監督管理委員會核准，股票不繼續公開發行，故即日起本公司係屬非公開發行公司。

本公司設總公司於台北市，並於新竹、台中及高雄成立分公司。截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司之員工人數為 148 人。

第一金控公司持有本公司 100% 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 2 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

(一)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 104 年 1 月 1 日，得提前適用。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」2009 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 \$ 3,767 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

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	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號)	允許企業首次適適用IFRSs時，得選擇適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日
2010年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3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。	民國100年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財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。	民國102年1月1日
國際會計準則第19號「員給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發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。	民國102年1月1日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	此修正將綜合損益表之表達，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。	民國101年7月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依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、或有負債或有資產」之規定認列負債。	民國103年1月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第2、3、8及13號和國際會計準則第16、24及38號相關規定。	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及13號和國際會計準則第40號相關規定。	民國103年7月1日

本公司現正評估上述新準則、解釋及修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司財務報告之影響

四、重要會計政策之彙總說明

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，下列會計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)及金管證投字第 1010053706 號函編製之首份財務報告。
2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本公司轉換為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告所報導之金額。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，請詳附註十七說明。

(二)編制基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製
 - (1)按公允價值衡量之備供出售金融資產。
 - (2)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 之財務報表需要使用重要會計估計，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

1. 功能性及表達貨幣

本公司財務報告所列之項目，係以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。

2. 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) 外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。
- (4) 所有兌換損益在綜合損益表之「營業外收入及利益/營業外費用及損失」列報。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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將變現者。
- (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或受有其他限制者除外。

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償還者。

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) 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。

(七) 應收帳款

應收帳款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟屬不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。

(八) 金融資產減損

1. 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。
3. 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，按以下處理：

(1) 應收帳款

本公司於資產負債表日評估是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面金額與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若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自資產之帳面金額調整。

(九) 不動產及辦公設備

1. 不動產及設備係以取得成本為入帳基礎。
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，按估計耐用年限以直線法計提折舊。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：

房屋及建築	5-55	年
運輸設備	5	年
辦公設備	3-5	年
租賃改良	2-5	年

(十) 投資性不動產

投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。除土地外，按估計耐用年限以直線法提列折舊，耐用年限為 10~55 年。

(十一) 租賃

營業租賃之給付（扣除自出租人收取之任何誘因）於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十二) 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。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。

(十三) 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. 退休金辦法及退休金成本

(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) 確定福利計畫

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. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工自願接受資遣而支付之福利。本公司係於做出明確承諾，備具詳細之正式終止聘雇計畫，且該計畫沒有撤銷之實際可能性時，始認列費用。如係為了鼓勵自願資遣而提供之離職福利，係於員工很有可能接受該提議且接受人數可合理估計時，始認列費用。在超過資產負債表日後 12 個月支付之福利應予以折現。

4. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞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。另本公司係以財務報告年度之次年度股東會決議日前一日之每股公允價值，並考慮除權除息影響後之金額，計算股票紅利之股數。

(十四) 收入及支出

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：係依據本公司與各基金之證券投資信託契約規定，本公司可向各該基金分別依照其淨資產價值，按規定比率逐日計算按月收取經理費收入。
2. 銷售手續費收入：本公司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。
3. 營業費用：係本公司從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用、折舊及攤銷費用及其他營業費用。

(十五) 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. 當期所得稅根據本公司營運及產生應課稅所得之所在國家，採用在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算。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。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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司之報表財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷、估計及假設。本公司之估計及相關假設皆係依據規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。部分項目之會計政策與管理階層之判斷對財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

1. 退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量政府公債之利率，該公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相當。其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

2. 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

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
零用金	\$ 155	\$ 155	\$ 165
銀行存款	6,212	14,409	48,017
定期存款	63,869	15,000	15,000
短期票券	59,970	134,837	99,957
合計	<u>\$ 130,206</u>	<u>\$ 164,401</u>	<u>\$ 163,139</u>

本公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二)備供出售金融資產-流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
受益憑證—股票型基金	\$ 88,933	\$ 65,314	\$ 100,000
—債券型基金	76,133	72,951	51,134
—貨幣型基金	80,000	90,000	50,000
—其他型基金	5,500	10,000	-
小計	\$ 250,566	\$ 238,265	\$ 201,134
備供出售金融資產評價調整	2,755	(1,012)	(15,002)
合計	<u>\$ 253,321</u>	<u>\$ 237,253</u>	<u>\$ 186,132</u>

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\$3,767及\$13,990。

(三)應收經理費及銷售費

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收經理費	\$ 39,396	\$ 41,687	\$ 37,954
應收銷售費	99	53	71
合計	<u>\$ 39,495</u>	<u>\$ 41,740</u>	<u>\$ 38,025</u>

(四)其他流動資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預付費用	\$ 1,738	\$ 1,580	\$ 2,099
其他	1,108	36	7
合計	<u>\$ 2,846</u>	<u>\$ 1,616</u>	<u>\$ 2,106</u>

(五)不動產及設備淨額

102 年度不動產及設備之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築	辦公設備	租賃改良	合計
<u>成本</u>					
102年1月1日餘額	\$372,925	\$ 223,957	\$ 43,375	\$ 3,064	\$643,321
本期購買數	-	888	1,330	-	2,218
本期處分數	-	-	(257)	-	(257)
102年12月31日餘額	<u>372,925</u>	<u>224,845</u>	<u>44,448</u>	<u>3,064</u>	<u>645,282</u>

累計折舊

102年1月1日餘額	-	(104,062)	(35,638)	(2,933)	(142,633)
本期折舊	-	(3,611)	(2,735)	(43)	(6,389)
本期處分數	-	-	249	-	249
102年12月31日餘額	-	(107,673)	(38,124)	(2,976)	(148,773)
102年12月31日淨額	<u>\$372,925</u>	<u>\$ 117,172</u>	<u>\$ 6,324</u>	<u>\$ 88</u>	<u>\$496,509</u>

101 年度不動產及設備之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築	辦公設備	租賃改良	合計
<u>成本</u>					
101年1月1日餘額	\$372,925	\$ 223,644	\$ 48,145	\$ 2,951	\$647,665
本期購買數	-	313	3,490	113	3,916
本期處分數	-	-	(288)	-	(288)
本期移轉數	-	-	(7,972)	-	(7,972)
101年12月31日餘額	<u>372,925</u>	<u>223,957</u>	<u>43,375</u>	<u>3,064</u>	<u>643,321</u>

累計折舊

101年1月1日餘額	-	(100,301)	(32,758)	(2,734)	(135,793)
本期折舊	-	(3,761)	(3,150)	(199)	(7,110)
本期處分數	-	-	270	-	270
101年12月31日餘額	-	(104,062)	(35,638)	(2,933)	(142,633)
101年12月31日淨額	<u>\$372,925</u>	<u>\$ 119,895</u>	<u>\$ 7,737</u>	<u>\$ 131</u>	<u>\$500,688</u>

民國102及101年度本公司均無不動產及設備利息資本化情形。

(六)投資性不動產淨額

投資性不動產之變動請詳下表：

	民國102年度			民國101年度		
	土地	房屋及建築	合計	土地	房屋及建築	合計
<u>成本</u>						
1月1日餘額	\$120,903	\$ 56,578	\$177,481	\$120,903	\$ 56,578	\$177,481
12月31日餘額	120,903	56,578	\$177,481	120,903	56,578	\$177,481
<u>累計折舊</u>						
1月1日餘額	-	(13,805)	(13,805)	-	(12,778)	(12,778)
本期折舊	-	(1,024)	(1,024)	-	(1,027)	(1,027)
12月31日餘額	-	(14,829)	(14,829)	-	(13,805)	(13,805)
<u>累計減損</u>						
1月1日餘額	(7,500)	-	(7,500)	(7,500)	-	(7,500)
12月31日餘額	(7,500)	-	(7,500)	(7,500)	-	(7,500)
投資性不動產淨額	\$113,403	\$ 41,749	\$155,152	\$113,403	\$ 42,773	\$156,176

1. 本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日分別為\$231,323、186,845及187,356，係依據獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法及比較法。
2. 民國 102 及 101 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$5,355 及 \$5,395；產生之折舊費用分別為\$1,024 及\$1,027，帳列為營業外費用及損失。

(七)存出保證金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>營業保證金</u>			
-全權委託業務	\$ 25,000	\$ 25,000	\$ 25,000
公司商務卡擔保品	500	-	-
其他	4,286	285	283
合計	\$ 29,786	\$ 25,285	\$ 25,283

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，本公司經營全權委託業務應提存營業保證金\$25,000，該營業保證金於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日皆以定期存款 \$25,000 提存之，年利率皆為 0.52%。

(八)應付票據及其他應付款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付票據	\$ 870	\$ 1,383	\$ 1,115
應付薪資及獎金	40,011	37,115	33,610
應付顧問費	35,309	64,084	41,799
其他	19,444	18,182	15,629
合計	<u>\$ 95,634</u>	<u>\$ 120,764</u>	<u>\$ 92,153</u>

(九)員工福利負債準備

1. (1) 本公司對正式聘用員工訂有職工退職準則。依該準則規定，於民國 85 年 5 月 11 日以前到職之員工，凡服務滿 5 年以上可適用退職準則，退職金之支付係根據服務年資及退職前 6 個月之平均薪資計算。

本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有職工退休準則，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。

- (2) 資產負債表認列之金額如下：

	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現值	\$ 49,058	\$ 62,545	\$ 55,443
計畫資產公允價值	(42,244)	(48,676)	(47,253)
認列於資產負債表之淨負債	<u>\$ 6,814</u>	<u>\$ 13,869</u>	<u>\$ 8,190</u>

- (3) 確定福利義務現值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 62,545	\$ 55,443
當期服務成本	1,278	1,238
利息成本	1,001	970
精算(利益)損失	(4,174)	4,894
支付之福利	(11,592)	-
12月31日確定福利義務現值	<u>\$ 49,058</u>	<u>\$ 62,545</u>

(4) 計畫資產公允價值之變動如下

	102年度	101年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 48,676	\$ 47,253
計畫資產預期報酬	787	835
精算損益	(185)	(373)
雇主之提撥金	4,558	961
支付之福利	(11,592)	-
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 42,244</u>	<u>\$ 48,676</u>

(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	\$ 1,278	\$ 1,238
利息成本	1,001	970
計畫資產預期報酬	(787)	(835)
當期退休金成本	<u>\$ 1,492</u>	<u>\$ 1,373</u>

上述費用認列於綜合損益表中之各類成本及費用如下：

	102年度	101年度
營業費用-退休金	<u>\$ 1,492</u>	<u>\$ 1,373</u>

(6) 認列於其他綜合損益之精算損益如下：

	102年度	101年度
本期認列	<u>\$ 3,988</u>	<u>(\$ 5,267)</u>
累積金額	<u>(\$ 1,279)</u>	<u>(\$ 5,267)</u>

- (7) 本公司之確定福利退休計畫資產，係由台灣銀行按退休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，不得低於依台灣當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 年及 101 年 12 月 31 日構成總計畫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。

整體計畫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 及 101 年度，本公司計畫資產之實際報酬分別為\$602 及\$462。

(8)有關退休金之精算假設彙總如下：

	102年	101年	100年
折現率	1.60%	1.60%	1.75%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期報酬率	1.60%	1.60%	1.75%
對於未來死亡率之假設 102 年、101 年及 100 年係分別依據台灣壽險業第五回、第五回及第四回經驗生命表。			

(9)經驗調整之歷史資訊如下：

	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	(\$ 49,058)	(\$ 62,545)	(\$ 55,443)
計畫資產公允價值	42,244	48,676	47,253
計畫剩餘(短絀)	(\$ 6,814)	(\$ 13,869)	(\$ 8,190)
計畫負債之經驗調整	\$ -	\$ -	\$ -
計畫資產之經驗調整	\$ -	\$ -	\$ -

(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\$1,125。

2.(1)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。

(2)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\$5,908 及\$5,953。

(十)股本

本公司截至民國 102 及 101 年 12 月 31 日止，額定及實收股本均為\$600,000，每股面額 10 元。

(十一)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。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. 股份基礎給付-員工獎勵

截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司之資本公積係母公司第一金融控股股份有限公司於民國 100 年 8 月 24 日，依公司法第 267 條第一項規定，現金增資保留百分之十五由集團中之員工認購股份基礎給付產生。

(十二)法定盈餘公積及特別盈餘公積

1. 法定盈餘公積

依公司法規定，公司於完納一切稅捐後，分配盈餘時，應先提出 10% 為法定盈餘公積。但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。該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。

2. 特別盈餘公積

本公司分派盈餘時，依金管會民國 101 年 12 月 12 日金管證投字第 1010055977 號函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相同數額之特別盈餘公積始得分派，嗣後其他權益項目借方餘額迴轉時，得就迴轉金額列入可供分派盈餘中。

另依金管會民國 94 年 6 月 30 日金管證四字第 0940002859 號函規定，證券投資信託事業所經理之投資國內債券型基金，自民國 93 年度起於會計年度終了時仍持有結構式利率商品(含債券及存款)者，於分派盈餘時，除依公司法提列法定盈餘公積外，應就當年度稅後盈餘為基礎提列至少 20% 特別盈餘公積，但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。

首次提列時應以當年度稅後盈餘加計前期未分配盈餘為基礎提列至少 20% 特別盈餘公積。該債券型基金持有結構式商品之風險及提前處理損失，計畫以保留當年度盈餘作為因應者，前項提存比率得提高至百分之百。該特別盈餘公積於債券型基金處理完結所持有結構式利率商品(含債券及存款)，且報經金管會核准時，得迴轉為可分配盈餘。另如欲動用該特別盈餘公積彌補虧損，須先報經金管會核准。

(十三)未分配盈餘

1. 依照本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐並彌補以往年度虧損、提存百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積累計已達本公司資本總額時，不在此限；次依法令與業務實際需要提存特別盈餘公積。如尚有餘額，就該餘額分派員工紅利萬分之一，其餘額再加計上年度累積未分配盈餘，由董事會擬定股東股利分派案提請股東會決議之。
2. 本公司之股利分派政策係依當年度之盈餘狀況，並考量公司未來長期之發展計劃，以提供全方位金融商品服務，加速國際化，提昇競爭力為目標所擬定。股利發放以穩定為原則，且以現金股利配發為主，惟得考量本公司當年度之獲利狀況、財務結構、行業發展特性及相關因素後，予以調整之。
3. 盈餘分配案或虧損撥補案應於次年度股東常會議決之，並列入盈餘分配(虧損撥補)年度之財務報表內。
4. 本公司民國 102 年及 101 年度員工紅利估列金額皆為 \$20，其估列基礎

係依公司章程所定成數予以估列。至股東會決議日若有變動，則依會計估計變動處理，列為股東會決議年度損益。

5. 依金融控股公司法第十五條規定，本公司於民國 102 年 6 月 13 日及民國 101 年 6 月 13 日以董事會代行股東會職權決議通過民國 101 及 100 年度盈餘分派案之相關資訊如下：

	101年度		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	\$ 10,916	\$ -	\$ 11,173	\$ -
普通股現金股利	98,240	1.63733670	100,558	1.67596535
合計	<u>\$ 109,156</u>	<u>\$ 1.63733670</u>	<u>\$ 111,731</u>	<u>\$ 1.67596535</u>

另決議分派 101 及 100 年度員工紅利皆為\$10。

6. 本公司於民國 103 年 2 月 26 日經董事會提議民國 102 年度盈餘分派案，分派案如下：

	金 額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 10,345	\$ -
普通股現金股利	102,466	1.70777221
合計	<u>\$ 112,811</u>	<u>\$ 1.70777221</u>

另決議分派 102 年度員工紅利為\$9。

7. 本公司若分配屬於民國 86 年度(含)以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於民國 87 年度(含)以後未分配盈餘時，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。

(十四)營業費用

	102年度	101年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 147,392	\$ 147,949
勞健保費用	10,985	10,711
退休金費用	7,400	7,326
其他用人費用	3,853	3,928
折舊及攤銷費用		
折舊費用	6,389	7,110
攤銷費用	1,705	2,035
其他營業費用		
佣金支出	60,000	57,083
稅捐	11,688	11,568
勞務費用	55,237	64,556
其他費用	65,800	46,434
合計	<u>\$ 370,449</u>	<u>\$ 358,700</u>

(十五)所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期所得產生之所得稅	\$ 20,266	\$ 21,618
遞延所得稅淨額		
暫時性差異之原始產生及迴轉	760	(71)
所得稅費用	\$ 21,026	\$ 21,547

(2) 與其他綜合損益組成部份相關之所得稅金額：

	102年度	101年度
確定福利計畫精算損益	(\$ 678)	\$ 895

2. 稅前淨利與帳列所得稅費用調節說明如下：

	102年度	101年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 21,161	\$ 22,169
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數	408	-
當期永久性差異按法定稅率計算之所得稅	(543)	(622)
所得稅費用	\$ 21,026	\$ 21,547

3. 因暫時性差異所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				
資產減損損失	\$1,275	\$ -	\$ -	\$ 1,275
退休金	1,758	(522)	(678)	558
小計	\$3,033	(\$ 522)	(\$ 678)	\$ 1,833
-遞延所得稅負債				
未實現兌換損益	-	(238)	-	(238)
合計	\$3,033	(\$ 760)	(\$ 678)	\$ 1,595

	101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				
資產減損損失	\$1,275	\$ -	\$ -	\$ 1,275
退休金	792	71	895	1,758
合計	<u>\$2,067</u>	<u>\$ 71</u>	<u>\$ 895</u>	<u>\$ 3,033</u>

4. 本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國 96 年度；未分配盈餘稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 95 年度。

5. 未分配盈餘之組成說明如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
民國86年度以前	\$ -	\$ -	\$ -
民國87年度以後	112,811	115,207	122,452

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 \$4、\$4 及 \$15，本公司民國 102 年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 0.00%，民國 101 年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 0.00%。

(十六) 每股盈餘

基本每股盈餘

	民國102年度		民國101年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ 124,476	\$ 103,450	\$130,405	\$108,858
流通在外普通股加權平均股數(仟股)	60,000	60,000	60,000	60,000
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.07</u>	<u>\$ 1.72</u>	<u>\$ 2.17</u>	<u>\$ 1.81</u>

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 概述

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。

(二) 金融工具之公允價值資訊

本公司部分金融工具(如現金及約當現金、應收帳款、存出保證金、應付款項、及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註七(三)說明)，另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(四)說明。

(三) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

現金及約當現金、應收帳款、存出保證金、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

(四) 以公允價值衡量之金融工具

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。封閉型基金係以公開市場之收盤價為公允價值，開放型基金係以基金淨資產價值為公允價值。

(五) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

本公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，透過損益按公允價值衡量之金融資產之開放式基金其公允價值皆屬第一等級，本年度並未發生各等級間移轉之情形。

八、財務風險之管理目標及政策

(一) 概述

本公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內業務之各項信用風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券)及流動性風險等。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

公司設有風險管理委員會。該委員會秉承董事會核定之風險管理政策及指導原則，建立風險管理程序、評估方法、管理指標，並監督風險管理過程的品質及風險暴露程度，以確認風險管理及控制政策有效運作。

(二) 風險管理組織架構

本公司風險管理委員會由董事長擔任主任委員，總經理、執行副總經理、各處副總經理、稽核主管擔任委員，以每季定期召開會議為原則，並得視實際需要召開臨時會議。該委員會之任務與權責如下：

1. 風險管理之政策、處理程序、作業準則、風險管理指標之審訂。
2. 本公司資產負債管理及資本適足性規劃事項之審訂。
3. 審核各類風險限額、分析模型及評估方法、風險管理控制措施及組織架構。
4. 監控本公司各類風險狀況、運作流程及監督法令遵守事項，並按季向董事長報告。
5. 其他有關本公司風險管理工作協調事項。

本公司各單位從事各項業務時，均恪遵主管機關發布之法令規定、第一金控訂頒之子公司相關管理規則，以及本公司內部控制制度及相關作業規定而確實執行。本公司各單位訂定內部控制制度時，均考量可能衍生之相關風險（含市場風險、信用風險、流動性風險及作業風險等），而擬定可行之遵循程序及管理因應措施，除將有關風險因素納入考量外，並訂定相關交易之授權權限及風險限額，作為執行之依據。

作業部門均按相關風險管理規定，定期或不定期提出相關報表予本公司各管理階層、第一金控及主管機關。風險控管人員並依辦法規定，定期追蹤相關風險指標，並視必要性提出警訊報告，以確保警訊事項適時合法處理。

本公司稽核單位定期依相關內控制度，查核風險管理執行情形，以確保風險管理之評估控管程序有效運作，並定期向董事會報告。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

本公司持有之金融工具可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生財務損失。本公司信用風險暴險，主要來自於應收款項等債權可能無法按約定條件償還之風險。

2. 信用風險管理政策

本公司依據母公司及主管機關發布之法令相關規定，建立信用風險各項控制流程、授權標準與控管措施，以控管本公司之信用風險，其說明如下：

- (1) 參酌國內外信用評等機構之評等資料，依不同評等之交易對手，訂定信用風險額度並定期檢視。
- (2) 限制風險集中，即對同一對象之限額規定，並定期檢視。
- (3) 定期彙報相關資訊至風險管理委員會。

3. 本公司信用風險最大暴險額及信用風險集中情形

本公司因無擔保品及其他信用加強工具，故資產負債表內資產，代表其最大信用曝險金額。

依主管機關之相關規定，本公司不得貸與他人或為保證、背書、或提供他人擔保(除金管會核准者外)，爰資金運用以國內銀行存款、購買商業票據及符合主管機關規定條件及一定比率之證券投資信託基金受益憑證為主，係對同一交易對象訂定交易限額，故其對本公司之信用風險並無顯著集中情形。

4. 本公司金融資產品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產，例如應收帳款、其他應收款、存出保證金、及營業保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，故本公司並未存有重大之信用風險。

截至民國 102 年 12 月 31 日止及 101 年 12 月 31 日止，本公司並無已逾期未減損及已減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險定義及來源

本公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失。流動性風險係存在本公司營運之固有風險，並且可能受市場整體事件影響，該些事件包括但不限於市場深度不足、市場失序或流動資金吃緊、信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。上述情形可能削減本公司交易及投資等活動之現金來源。

2. 流動性風險管理程序及衡量方法

為防範流動性風險造成本公司營運之危機，本公司業已配合金控母公司訂定因應流動性風險之危機處理程序，並定期監控資金流動性缺口。

(1) 程序

本公司之資金運用除長、短期投資外，需保持適當之營運資金以備日常營運所需，剩餘資金之用途應避免過於集中，以持有具流動性及優質之生利資產為原則，並依本公司「資金流動性風險管理規則」辦理。本公司資金調度權責單位應就日常資金流動量及市場狀況之變動，調整流動性缺口，以確保適當之流動性，如遭遇信用評等調降、金融風暴、天災或其他不可抗力事件等，致流動性嚴重不足時，依本公司「危機處理規則」辦理。

(2) 衡量方法

為管理流動性風險，本公司每月編製「資產負債到期日結構分析表」，為管理流動性風險，本公司每月編製「資產負債到期日結構分析表」，依資產負債之剩餘期限，計算資金缺口，各期缺口以大於零為原則，若該表 0 至 30 天期之資金缺口小於零時，應研擬具體措施調整資產負債結構，使其缺口大於零。

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金及備供出售金融資產等。

(2) 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期分析

表係按資產負債日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司為管理流動性風險而持有金融資產及金融負債之現金流入及流出分析。

民國102年12月31日	0-30天	31-90天	90-180天	180天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計	\$359,167	\$64,962	\$ 1	\$ -	\$29,786	\$453,916
現金及約當現金	66,337	63,869	-	-	-	130,206
有價證券投資	253,321	-	-	-	-	253,321
應收利息及收益	14	1,093	1	-	-	1,108
其他到期資金流入項目	39,495	-	-	-	29,786	69,281
二、主要到期資金流出	96,588	-	-	-	1,437	98,025
三、期距缺口	262,579	64,962	\$ 1	\$ -	28,349	355,891

民國101年12月31日	0-30天	31-90天	90-180天	180天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計	\$428,430	\$15,000	\$ 1	\$ -	\$25,285	\$468,716
現金及約當現金	149,401	15,000	-	-	-	164,401
有價證券投資	237,253	-	-	-	-	237,253
應收利息及收益	6	-	1	-	-	7
其他到期資金流入項目	41,770	-	-	-	25,285	67,055
二、主要到期資金流出	121,515	-	-	-	1,557	123,072
三、期距缺口	306,915	15,000	1	-	23,728	345,644

民國101年1月1日	0-30天	31-90天	90-180天	180天-1年(含)	1年以上	合計
一、主要到期資金流入合計	\$372,300	\$15,000	\$ 3	\$ -	\$25,283	\$412,586
現金及約當現金	148,139	15,000	-	-	-	163,139
有價證券投資	186,132	-	-	-	-	186,132
應收利息及收益	4	-	3	-	-	7
其他到期資金流入項目	38,025	-	-	-	25,283	63,308
二、主要到期資金流出	92,929	-	-	-	1,496	94,425
三、期距缺口	279,371	15,000	3	-	23,787	318,161

4. 租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

102年12月31日	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 1,390	\$ 2,445	\$ -	\$ 3,835
營業租賃收入(出租人)	1,276	-	-	1,276
合計	\$ 2,666	\$ 2,445	\$ -	\$ 5,111

101年12月31日	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 905	\$ 2,035	\$ -	\$ 2,940
營業租賃收入(出租人)	1,276	-	-	1,276
合計	\$ 2,181	\$ 2,035	\$ -	\$ 4,216

101年1月1日	1年以下	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 1,288	\$ 385	\$ -	\$ 1,673
營業租賃收入(出租人)	5,103	-	-	5,103
合計	\$ 6,391	\$ 385	\$ -	\$ 6,776

(五)市場風險

1. 市場風險之定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率及權益證券價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券風險之部位主要包括股票型基金；利率風險之部位主要包括債券市場基金及國內貨幣市場基金；匯率風險之部位主要包括外幣定存。

2. 市場風險管理之政策與程序

為有效辨識、衡量、控制與監督所面臨之市場風險，強化市場風險管理機制，本公司除遵循主管機關相關規範外，另訂有市場風險相關管理政策與程序，以有效管理市場風險並確保其控制在本公司可承受範圍。

本公司之董事會為風險管理之最高管理及監督單位，負責風險管理政策、主要風險承擔限額、停損標準、預警機制及交易額度授權之核定，另由風險管理委員會，承董事會之決策，辦理由董事會授權之各項風險管理事項，並定期檢視，必要時亦得視實際狀況修訂之。

3. 利率風險管理

本公司持有之利率相關商品，主要包括債券市場基金及貨幣市場基金，其投資組合之存續期間及配置比重，均依該主管機關相關規範辦理，係於多元化分散，且本公司持續觀察國內外各項重要經濟指標伺機調整，以有效分散並控制風險。

4. 匯率風險管理

匯率風險係持有各項外幣投資，可能因匯率波動致使公允價值變動而發生損失，本公司截至民國 102 年 12 月 31 日所持有之外幣投資僅為人民幣定期存款，且佔本公司資產比重甚低，故對本公司較無重大影響。

5. 外匯風險缺口資訊

下表彙總本公司民國 102 年 12 月 31 日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之外匯暴險資訊。

102年12月31日			
	人 民 幣 金 額	匯 率	台 幣 金 額
<u>外幣金融資產</u>			
現金及約當現金	\$ 13,000	4.913	\$ 63,869

民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日皆未持有外幣資產負債之金融工具。

6. 敏感度分析

彙整敏感度分析如下：

民國102年12月31日		第一金投信	
主要風險	變動幅度(Note)	影響損益	影響權益
外匯風險	新台幣兌美金、日圓及人民幣上升2%，其他幣別上升4%	(\$ 1,277)	\$ -
外匯風險	新台幣兌美金、日圓及人民幣下跌2%，其他幣別下跌4%	1,277	-
利率風險	主要利率曲線上升20bps	65	(674)
利率風險	主要利率曲線下跌20bps	(65)	674
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升4%	-	548
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌4%	-	(548)

民國101年12月31日		第一金投信	
主要風險	變動幅度(Note)	影響損益	影響權益
外匯風險	新台幣兌美金、日圓及人民幣上升2%，其他幣別上升4%	\$ -	\$ -
外匯風險	新台幣兌美金、日圓及人民幣下跌2%，其他幣別下跌4%	-	-
利率風險	主要利率曲線上升20bps	82	45
利率風險	主要利率曲線下跌20bps	(82)	(45)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升4%	-	3,830
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌4%	-	(3,830)

民國101年1月1日		第一金投信	
主要風險	變動幅度(Note)	影響損益	影響權益
外匯風險	新台幣兌美金、日圓及人民幣上升2%，其他幣別上升4%	\$ -	\$ -
外匯風險	新台幣兌美金、日圓及人民幣下跌2%，其他幣別下跌4%	-	-
利率風險	主要利率曲線上升20bps	326	100
利率風險	主要利率曲線下跌20bps	(326)	(100)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升4%	-	5,261
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌4%	-	(5,261)

九、資本管理

為達成風險與報酬合理化目標，本公司依其所承擔各項風險程度保持適足之資本，且依循第一金融控股股份有限公司「資本適足性管理規則」之規定及金控母公司所函布之資本適足率警示水準，並規劃建置可將資本配置到相關風險，且符合各該風險程度的作業程序，並定期向董事會彙報本公司之風險管理狀況及資本之需求情形。

十、關係人交易

(一)關係人之名稱與關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
第一金融控股股份有限公司（第一金控）	本公司之母公司及最終控制者
第一商業銀行股份有限公司（第一銀行）	第一金控之子公司
第一金證券股份有限公司（第一金證券）	第一金控之子公司
第一金人壽保險股份有限公司（第一金人壽）	第一金控之子公司
一銀租賃股份有限公司（一銀租賃）	第一銀行之子公司
第一金系列基金（詳附註一）	本公司經理之基金

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	102年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間
銀行存款-第一銀行	\$ 73,613	\$ 5,931	\$ 31	依一般存款利率
定期存款-第一銀行 (帳列存出保證金\$25,500)	\$ 89,369	\$ 89,369	\$ 1,344	0.52%~2.80%

	101年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間
銀行存款-第一銀行	\$ 112,425	\$ 14,102	\$ 30	依一般存款利率
定期存款-第一銀行 (帳列存出保證金\$25,000)	\$ 30,000	\$ 30,000	\$ 177	0.52%~0.94%

上述交易之利率與一般存款並無重大異常。

2. 備供出售金融資產-流動

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	估該科目		估該科目		估該科目	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
本公司經理之基金	250,566	99	238,265	100	201,134	108
備供出售金融資產評價調整	2,755	1	(1,012)	-	(15,002)	(8)
合計	\$253,321	100	\$237,253	100	\$186,132	100

3. 應收經理費及銷售費

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	估該科目		估該科目		估該科目	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
本公司經理之基金	\$ 39,378	99	\$ 41,689	99	\$ 37,942	99
第一金人壽	-	-	16	-	16	-
合計	\$ 39,378	99	\$ 41,705	99	\$ 37,958	99

4. 其他流動資產

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	佔該科目		佔該科目		佔該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
第一銀行	\$ 1,096	39	\$ 4	-	\$ 5	-

5. 應付票據及其他應付款

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	佔該科目		佔該科目		佔該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
第一銀行	\$ 2,662	3	\$ 2,644	2	\$ 1,676	2

6. 當期所得稅負債-母公司

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	佔該科目		佔該科目		佔該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
第一金控	\$ 20,167	100	\$ 21,478	100	\$ 22,945	100

7. 經理費收入

	102年度		101年度	
	佔該科目		佔該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比
本公司經理之基金	\$ 483,578	99	\$ 477,783	99
第一金人壽	101	-	189	-
合 計	\$ 483,679	99	\$ 477,972	99

8. 營業費用-租金支出

	102年度		101年度	
	佔該科目		佔該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比
第一銀行	\$ 1,022	-	\$ 1,065	-
一銀租賃	508	-	266	-
合計	\$ 1,530	-	\$ 1,331	-

第一銀行—新竹市英明街3號5樓。

租賃期間自民國93年7月1日至民國105年6月30日止。

上列租賃價格係參酌市場行情訂定之，並每半年支付一次。

第一銀行—台中市自由路一段144號11樓。

租賃期間自民國96年12月1日至民國106年11月30日止。

上列租賃價格係參酌市場行情訂定之，並按月支付。

一銀租賃—公務車。

租賃期間自民國102年4月28日至民國105年4月27日止。

上列租賃價格係參酌市場行情訂定之，並按月支付。

9. 營業費用—佣金支出

	102年度		101年度	
	估該科目		估該科目	
	金 額	百分比	金 額	百分比
第一銀行	\$ 47,377	13	\$ 40,680	11
第一金證券	95	-	195	-
第一金人壽	2,297	-	1,616	-
	<u>\$ 49,769</u>	<u>13</u>	<u>\$ 42,491</u>	<u>11</u>

本公司與關係人之交易條件，與一般客戶相當。

10. 主要管理階層薪酬資訊

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 16,400	\$ 9,456
退職後福利	700	469
合計	<u>\$ 17,100</u>	<u>\$ 9,925</u>

十一、營運部門別資訊

(一) 一般性資訊

1. 本公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。
2. 本公司營運部門之營運結果定期由本公司董事會(主要營運決策者)覆核，並用以制訂分配資源之決策及評量其績效。

(二)部門資訊之衡量

1. 本公司僅經營單一產業，且本公司董事會係以公司整體評估績效及分配資源，經辨認本公司僅有單一應報導部門。
2. 本公司營運部門之營運結果主要係來自於經理費收入，另本公司董事會主要係根據稅前及稅後淨利評估營運部門之績效。

(三)部門損益、資產與負債之資訊

本公司僅有單一應報導部門，不另行揭露相關資訊。

十二、抵(質)押之資產

本公司資產用途受限制之明細如下：

會計科目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	受 限 制 原 因
存出保證金	\$ 25,000	\$ 25,000	\$ 25,000	全權委託業務之營業保證金
存出保證金	500	-	-	公司商務卡之擔保品
存出保證金	3,993	-	-	假扣押擔保金
合 計	<u>\$ 29,493</u>	<u>\$ 25,000</u>	<u>\$ 25,000</u>	

十三、重大承諾事項及或有事項

截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司以營業租賃方式承租辦公室及車輛請詳附註八(四)。

十四、重大之災害損失

無。

十五、重大之期後事項

無。

十六、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

單位：除另予註明者外
餘為新台幣仟元

持有之公司 第一金證券投資信託 股份有限公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末		
				股數/單位數	帳面金額	持股比例 (%) 市價或 股權淨值 備註
	第一金中國世紀基金	本公司所經理之基金	備供出售 金融資產	5,772,029.60	\$ 43,810	1.43 \$ 43,810
"	第一金全球企業社會責任投資等級債券基金	"	"	4,500,015.00	43,352	4.43 43,352
"	第一金台灣貨幣市場基金	"	"	2,683,411.20	40,075	0.26 40,075
"	第一金全家福貨幣市場基金	"	"	229,886.38	40,071	0.13 40,071
"	第一金全球資源基金	"	"	3,000,000.00	30,960	5.99 30,960
"	第一金全球高收益債券基金	"	"	1,927,122.40	27,159	0.19 27,159
"	第一金創新趨勢基金	"	"	960,990.60	12,099	2.18 12,099
"	第一金全球不動產證券化基金	"	"	776,682.70	5,671	0.82 5,671
"	第一金新興市場投資等級債券基金	"	"	446,567.30	4,175	1.73 4,175
"	第一金亞洲新興市場基金	"	"	284,517.10	2,794	1.19 2,794
"	第一金電子基金	"	"	68,298.60	1,607	0.17 1,607
"	第一金亞洲科技基金	"	"	109,679.10	1,548	0.33 1,548

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達三億元或母公司實收資本額百分之二十以上：無。
5. 取得不動產之金額達三億元或母公司實收資本額百分之二十以上：無。

- 6. 處分不動產之金額達三億元或母公司實收資本額百分之二十以上：無。
- 7. 與關係人進、銷貨之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 8. 應收關係人款項達一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 9. 從事衍生性商品交易：無。

(二)轉投資事業相關資訊

無。

(三)大陸投資資訊

無。

十七、首次適採用 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) 本公司除金融資產及金融負債之除列、避險會計及非控制權益，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：

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。

(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 日資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至經金管會認可之國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
流動資產					流動資產	
現金及約當現金	\$ 163,139	\$ -	\$ -	\$ 163,139	現金及約當現金	
備供出售金融資產-流動	186,132	-	-	186,132	備供出售金融資產-流動	
應收經理費及銷售費	38,025	-	-	38,025	應收經理費及銷售費	
其他流動資產	2,106	-	-	2,106	其他流動資產	
固定資產						
成本						
土地	372,925	-	-	-		
房屋及建築	223,644	-	-	-		
辦公設備	48,145	-	-	-		
租賃改良	2,951	-	-	-		
減：累計折舊	(135,793)	-	-	-		
固定資產淨額	511,872	-	-	511,872	不動產及設備淨額	
其他資產					非流動資產	
出租資產淨額	157,203	-	-	157,203	投資性不動產淨額	(1)
存出保證金	25,283	-	-	25,283	存出保證金	
遞延所得稅資產-非流動	4,263	(2,196)	-	2,067	遞延所得稅資產	
其他	4,846	-	-	4,846	其他非流動資產	
資產總計	\$ 1,092,869	(\$ 2,196)	\$ -	\$ 1,090,673	資產總計	
流動負債					流動負債	
應付票據及其他應付款	92,153	-	-	92,153	應付票據及其他應付款	
應付所得稅	22,945	-	-	22,945	當期所得稅負債	
其他流動負債	776	-	-	776	其他流動負債	
其他負債					非流動負債	
應計退休金負債	22,084	(12,917)	-	9,167	員工福利負債準備	(2)
存入保證金	1,496	-	-	1,496	存入保證金	
負債總計	139,454	(12,917)	-	126,537	負債總計	
股東權益					權益	
股本	600,000	-	-	600,000	股本	
資本公積	4,632	-	-	4,632	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	252,054	-	-	252,054	法定盈餘公積	
未分配盈餘	111,731	10,721	-	122,452	未分配盈餘	(2)
股東權益其他調節項目	(15,002)	-	-	(15,002)	其他權益	
股東權益總計	953,415	10,721	-	964,136	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 1,092,869	\$ -	\$ -	\$ 1,090,673	負債及權益總計	

2. 民國 101 年 12 月 31 日資產負債表項目之調節

我國一般公認會計原則			轉換至經金管會認可之國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額		認列及衡量 差 異	表達差異	金 額	項 目	說 明
流動資產						流動資產	
現金及約當現金	\$ 164,401		\$ -	\$ -	\$ 164,401	現金及約當現金	
備供出售金融資產-流動	237,253		-	-	237,253	備供出售金融資產-流動	
應收經理費及銷售費	41,740		-	-	41,740	應收經理費及銷售費	
其他流動資產	1,616		-	-	1,616	其他流動資產	
固定資產						不動產及設備淨額	
成本							
土地	372,925		-	-	-		
房屋及建築	223,957		-	-	-		
辦公設備	43,375		-	-	-		
租賃改良	3,064		-	-	-		
減：累計折舊	(142,633)		-	-	-		
固定資產淨額	500,688				500,688		
其他資產						非流動資產	
出租資產淨額	156,176		-	-	156,176	投資性不動產淨額	(1)
存出保證金	25,285		-	-	25,285	存出保證金	
遞延所得稅資產-非流動	4,272	(1,239)	-	-	3,033	遞延所得稅資產	
其他	11,269	-	-	-	11,269	其他非流動資產	
資產總計	\$ 1,142,700	(\$ 1,239)	\$ -	\$ -	\$ 1,141,461	資產總計	
流動負債						流動負債	
應付票據及其他應付款	120,764		-	-	120,764	應付票據及其他應付款	
應付所得稅	21,478		-	-	21,478	當期所得稅負債	
其他流動負債	751		-	-	751	其他流動負債	
其他負債						非流動負債	
應計退休金負債	22,147	(7,290)	-	-	14,857	員工福利負債準備	(2)
存入保證金	1,557	-	-	-	1,557	存入保證金	
負債總計	166,697	(7,290)	-	-	159,407	負債總計	
股東權益						權益	
股本	600,000		-	-	600,000	股本	
資本公積	4,632		-	-	4,632	資本公積	
保留盈餘						保留盈餘	
法定盈餘公積	263,227		-	-	263,227	法定盈餘公積	
未分配盈餘	109,156	6,051	-	-	115,207	未分配盈餘	(2)
股東權益其他調節項目	(1,012)	-	-	-	(1,012)	其他權益	
股東權益總計	976,003	6,051	-	-	982,054	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 1,142,700	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,141,461	負債及權益總計	

3. 民國 101 年度綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則		轉換至經金管會認可之國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
營業收入					營業收入	
經理費用收入	\$ 478,407	\$ -	\$ -	\$ 478,407	經理費用收入	
銷售費收入	1,296	-	-	1,296	銷售費收入	
營業收入合計	479,703	-	-	479,703	營業收入合計	
營業費用	(358,341)	(359)	-	(358,700)	營業費用	(2)
營業利益	121,362	(359)	-	121,003	營業利益	
營業外收入及利益					營業外收入及利益	
利息收入	1,395	-	-	1,395	利息收入	
租金收入	5,395	-	-	5,395	租金收入	
處分投資淨益	3,656	-	-	3,656	處分投資淨益	
什項收入	18	-	-	18	其他收入-其他	
	10,464	-	-	10,464		
營業外費用及損失					營業外費用及損失	
什項支出	(1,062)	-	-	(1,062)	什項支出	
小計	(1,062)	-	-	(1,062)	小計	
稅前純益	130,764	(359)	-	130,405	稅前淨利	(2)
所得稅費用	(21,608)	61	-	(21,547)	所得稅費用	(2)
本期淨利	\$ 109,156	(\$ 298)	\$ -	\$ 108,858	本期淨利	
					其他綜合損益	
					備供出售金融資產未實現評價損益	
			13,990	13,990	確定福利計畫精算損益	
			(5,267)	(5,267)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
			895	895	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
			9,618	9,618	本期綜合損益總額	
			\$ 9,618	\$ 118,476		

調節原因說明如下

- (1) 依經金管會認可之國際會計準則第 40 號有關投資性不動產之規定，本公司將原分類於「其他資產」項下且符合投資性不動產公報定義之不動產重分類至投資性不動產項下，於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，對投資性不動產影響數分別增加 \$156,176 及 \$157,203，以及對原帳列之出租資產淨額影響數分別減少 \$156,176 及 \$157,203。
- (2) 依經金管會認可之國際會計準則第 19 號員工福利規定精算，並選擇適用國際財務報導準則第 1 號之豁免，此項調整於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，對「應付退休金負債」影響數分別為減少 \$22,147 及 \$22,084，增加「員工福利負債準備」\$14,857 及 \$9,167，減少「遞延所得稅資產」\$1,239 及 \$2,196，並增加「未分配盈餘」\$6,051 及 \$10,721，並影響 101 年度增加「退休金費用」\$359 及減少「所得稅費用」\$61。

4. 民國 101 年度現金流量表之重大調整

自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 及中華民國一般公認會計原則與 IFRSs 表達之調節項目，對所報導及所產生之現金流量並無影響。

第一金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：新台幣仟元

一、內部控制制度實施之說明及評估

本會計師辦理第一金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，查核期間經依中華民國一般公認審計準則，就該公司與財務報導有關之內部控制制度作必要之檢查及評估，以決定查核程序之性質、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，而應行改進事項。

二、觀察重要資產之盤點情形

(一) 盤點日期：民國 103 年 1 月 2 日。

(二) 盤點地點：第一金證券投資信託股份有限公司。

(三) 盤點項目：零用金、銀行定存單、不動產及設備及營業保證金。

(四) 盤點情形：

本會計師就第一金證券投資信託股份有限公司零用金、銀行定存單、不動產及設備及營業保證金，派員會同盤點，經核對盤點清冊，取得相關記錄憑證，並就盤點結果與帳載記錄相核對，核對無誤。

(五) 結 論：

經由上述查核程序，本會計師認為第一金證券投資信託股份有限公司零用金、銀行定存單、不動產及設備及營業保證金盤點情形良好，足以允當表達民國 102 年 12 月 31 日庫存零用金、銀行定存單、不動產及設備及營業保證金之數量及狀況。盤點日與決算日間無變動。

三、各項資產與負債之函證情形

項目	函證比率(佔科目餘額)	調節相符比率(佔發函金額)	其他查核說明	結論
銀行存款	100%	100%	-	滿意
備供出售金融資產	100%	100%	-	滿意
營業保證金	100%	100%	-	滿意
存出保證金	86%	100%	-	滿意

四、資金貸與股東或他人情形

本會計師於查核過程中，並未發現第一金證券投資信託股份有限公司於民國 102 年度有將資金貸與股東或他人之情形。

五、重大財務比率變動說明

營業利益比率前後期變動達百分之二十以上： 未達分析標準。

六、其他項目重大變動說明

(一)其他資產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一仟萬元以上者：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一仟萬元以上者：無。

七、證期局前一年度通知財務報表應調整改進事項之辦理情形

無。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

10302849

號

會員姓名：黃金澤

事務所電話：(02)2729-6666

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所統一編號：03932533


事務所地址：台北市基隆路1段333號27樓

委託人統一編號：22102023

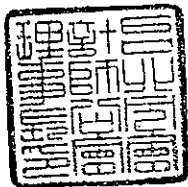
會員證書字號：北市會證字第1006號

印鑑證明書用途：辦理 第一金證券投資信託股份有限公司

102年度（自民國102年1月1日至102年12月31日）財務報表之
查核簽證。

簽名式	黃金澤	存會印鑑	
-----	-----	------	--

理事長：



核對人：



中華民國

月

日