

大慶票券金融股份有限公司

財務報告

民國 101 年度及 100 年度

(股票代碼 2894)

公司地址：台北市松江路 152 號 14 樓

電 話：(02)2581-6666

大慶票券金融股份有限公司

民國 101 年度及 100 年度財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
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	
五、	損益表	6	
六、	股東權益變動表	7	
七、	現金流量表	8	
八、	財務報表附註	9 ~ 42	
	(一) 公司沿革	9	
	(二) 重要會計政策之彙總說明	9 ~ 13	
	(三) 會計變動之理由及其影響	13 ~ 14	
	(四) 重要會計科目之說明	14 ~ 22	
	(五) 關係人交易	23 ~ 24	
	(六) 抵(質)押之資產	24	
	(七) 重大承諾事項及或有事項	24 ~ 25	
	(八) 重大之災害損失	25	
	(九) 重大之期後事項	25	

項	目	頁	次
(十)	其他	26 ~ 37	
(十一)	附註揭露事項	37 ~ 38	
	1. 重大交易事項相關資訊	37	
	2. 轉投資事業相關資訊	37	
	3. 大陸投資資訊	38	
(十二)	營運部門資訊	38 ~ 39	
(十三)	採用 IFRSs 相關事項	39 ~ 42	
九、	重要會計科目明細表	43 ~ 56	

會計師查核報告

(102)財審報字第 12003137 號

大慶票券金融股份有限公司 公鑒：

大慶票券金融股份有限公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。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「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達大慶票券金融股份有限公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

會計師

郭柏如

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

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

中 華 民 國 1 0 2 年 3 月 1 9 日

大慶票券金融股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	資 產	附註	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
			金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	四(一)及五	\$ 95,239	-	\$ 93,362	-
12000	公平價值變動列入損益之金融 資產	四(二)	17,877,968	44	15,866,987	37
12500	附賣回票券及債券投資	四(三)	3,925,905	10	1,930,244	5
13000	應收款項—淨額	四(四)	248,527	1	344,357	1
14000	備供出售金融資產—淨額	四(五)	17,202,427	42	22,844,334	54
15500	其他金融資產—淨額	四(六)及五	1,098,488	3	1,110,810	3
18500	固定資產—淨額	四(七)	209,860	-	211,601	-
19601	存出保證金	四(八)及五	52,085	-	51,232	-
19500	其他資產—淨額	四(九)	22,553	-	31,279	-
10000	<b>資產總計</b>		<b>\$ 40,733,052</b>	<b>100</b>	<b>\$ 42,484,206</b>	<b>100</b>
	<b>負債及股東權益</b>					
21500	銀行暨同業拆借及透支	四(十)	\$ 3,740,000	9	\$ 530,000	1
22000	公平價值變動列入損益之金融 負債	四(十一)	-	-	3,026	-
22500	附買回票券及債券負債	四(十二)及五	30,567,763	75	35,501,303	84
23000	應付款項	四(十三)	123,700	-	157,161	-
29531	保證責任準備	十(四)	311,528	1	302,779	1
25000	應計退休金負債	四(十四)	33,510	-	33,494	-
29697	其他金融負債及其他負債		27,625	-	35,958	-
20000	<b>負債總計</b>		<b>34,804,126</b>	<b>85</b>	<b>36,563,721</b>	<b>86</b>
	<b>股本</b>	四(十五)				
31000	股本		3,291,113	8	3,291,113	8
	<b>保留盈餘</b>	四(十六)				
32001	法定盈餘公積		1,861,299	5	1,719,960	4
32003	特別盈餘公積		145,701	-	145,701	-
32011	未分配盈餘		475,648	1	477,531	1
	<b>股東權益其他項目</b>					
32523	金融商品未實現損益	四(五)	155,165	1	286,180	1
30000	<b>股東權益總計</b>		<b>5,928,926</b>	<b>15</b>	<b>5,920,485</b>	<b>14</b>
	<b>重大承諾事項及或有負債</b>	七				
10000	<b>負債及股東權益總計</b>		<b>\$ 40,733,052</b>	<b>100</b>	<b>\$ 42,484,206</b>	<b>100</b>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司  
損益表

民國101年及100年1月1日至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	101 年 度		100 年 度	
		金 額	%	金 額	%
41000 利息收入		\$ 598,584	84	\$ 606,727	86
51000 減：利息費用		( 279,672 )	( 39 )	( 219,361 )	( 31 )
<b>利息淨收益</b>		318,912	45	387,366	55
<b>利息以外淨收益</b>					
49100 手續費淨收益		139,560	19	114,148	16
49200 公平價值變動列入損益金	五				
融資產及負債損益		75,557	11	( 44,232 )	( 6 )
49300 備供出售金融資產已實現	五				
損益		115,283	16	75,608	11
<b>其他非利息淨損益</b>					
49895 收回呆帳及過期帳		62,788	9	42,587	6
49877 保證責任準備迴轉收入	十(四)	-	-	125,942	18
49899 其他非利息淨損益		3,181	-	1,414	-
<b>淨收益</b>		715,281	100	702,833	100
51599 各項提存	十(四)	( 8,749 )	( 1 )	-	-
<b>營業費用</b>	四(十六) (十七)				
58500 用人費用		( 127,030 )	( 17 )	( 123,949 )	( 18 )
59000 折舊及攤銷費用		( 3,397 )	-	( 2,543 )	-
59500 其他業務及管理費用		( 39,986 )	( 6 )	( 37,731 )	( 5 )
61001 繼續營業部門稅前淨利		536,119	76	538,610	77
61003 所得稅費用	四(十八)	( 67,553 )	( 9 )	( 67,482 )	( 10 )
69000 本期淨利	四(十九)	\$ 468,566	67	\$ 471,128	67
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500 基本每股盈餘					
本期淨利		\$ 1.63	\$ 1.42	\$ 1.64	\$ 1.43

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司  
股東權益變動表  
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	股	保 留 盈 餘			金融商品未實現 損 益	合 計	
		本	法定盈餘公積	特別盈餘公積			未分配盈餘
<u>100 年 度</u>							
100年1月1日餘額	\$	3,291,113	\$ 1,546,207	\$ -	\$ 591,545	\$ 498,617	\$ 5,927,482
99年度盈餘分配(註)							
提列法定盈餘公積	-	173,753	-	( 173,753)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	( 411,389)	-	( 411,389)	( 411,389)
100年度淨利	-	-	-	471,128	-	471,128	471,128
買賣債券損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	145,701	-	-	145,701	145,701
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	( 212,437)	( 212,437)	( 212,437)
100年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>3,291,113</u>	<u>\$ 1,719,960</u>	<u>\$ 145,701</u>	<u>\$ 477,531</u>	<u>\$ 286,180</u>	<u>\$ 5,920,485</u>
<u>101 年 度</u>							
101年1月1日餘額	\$	3,291,113	\$ 1,719,960	\$ 145,701	\$ 477,531	\$ 286,180	\$ 5,920,485
100年度盈餘分配(註)							
提列法定盈餘公積	-	141,339	-	( 141,339)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	( 329,110)	-	( 329,110)	( 329,110)
101年度淨利	-	-	-	468,566	-	468,566	468,566
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	( 131,015)	( 131,015)	( 131,015)
101年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>3,291,113</u>	<u>\$ 1,861,299</u>	<u>\$ 145,701</u>	<u>\$ 475,648</u>	<u>\$ 155,165</u>	<u>\$ 5,928,926</u>

註：100及99年度董監酬勞分別為\$11,778及\$14,479，及員工現金紅利分別為\$2,356及\$2,896已列入於損益表之營業費用項下，不列入盈餘分配項目。

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司  
現金流量表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	101 年 度	100 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 468,566	\$ 471,128
調整項目		
不影響現金流量之損益科目及其他調整項目		
保證責任準備提列(迴轉)收入	8,749	( 125,942 )
折舊及攤銷費用	3,397	2,543
報廢固定資產損失	392	831
金融資產及負債評價(利益)損失淨額	( 54,762 )	62,776
遞延所得稅資產淨變動數	8,873	20,215
營業資產減少(增加)		
公平價值變動列入損益之金融資產	( 1,959,245 )	249,669
附賣回票券及債券投資	( 1,995,661 )	( 1,600,244 )
應收款項－淨額	95,830	6,728
備供出售金融資產－淨額	5,510,892	( 3,433,045 )
其他金融資產－淨額	12,322	33,533
催收款項	-	26,350
其他資產－淨額	( 147 )	4
營業負債增加(減少)		
附買回票券及債券負債	( 4,933,540 )	4,619,712
應付款項	( 33,461 )	( 466,661 )
應計退休金負債	16	2,456
其他金融負債及其他負債	( 8,333 )	23,178
營業活動之淨現金流出	( 2,876,112 )	( 106,769 )
<b>投資活動之現金流量</b>		
購置固定資產	( 2,048 )	( 3,171 )
拆放銀行及同業減少	-	25,000
存出保證金增加	( 853 )	( 1,023 )
投資活動之淨現金(流出)流入	( 2,901 )	20,806
<b>融資活動之現金流量</b>		
股東現金股利	( 329,110 )	( 411,389 )
銀行暨同業拆借及透支增加	3,210,000	500,000
融資活動之淨現金流入	2,880,890	88,611
本期現金及約當現金增加	1,877	2,648
期初現金及約當現金餘額	93,362	90,714
期末現金及約當現金餘額	\$ 95,239	\$ 93,362
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	\$ 277,336	\$ 215,989
本期支付所得稅	\$ 58,652	\$ 71,775

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司  
財務報表附註  
民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)本公司於民國 86 年 1 月 21 日開業，截至民國 101 年 12 月底止，計成立桃園分公司、台中分公司及高雄分公司。本公司於民國 87 年 6 月 15 日經主管機關核准成為公開發行公司。

(二)本公司之營業項目包括：(1)短期票券之簽證、承銷業務；(2)金融債券之簽證、承銷業務；(3)短期票券之經紀、自營業務；(4)金融債券之自營業務；(5)政府債券之自營業務；(6)短期票券之保證、背書業務；(7)公司債之自營業務；(8)辦理衍生性金融商品業務；(9)固定收益有價證券自營業務；(10)企業財務之諮詢服務業務；(11)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(三)本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之員工人數分別為 72 人及 73 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之金融資產或金融負債，以公平價值衡量者，原始認列時以公平價值入帳，但以公平價值衡量且公平價值變動列入股東權益項下及採攤銷後成本衡量者，應加計取得之交易成本。

本公司除股票、基金、可轉換公司債、公債發行前交易及衍生性金融商品採交易日會計處理外，其餘採交割日會計處理。

1. 公平價值變動列入損益之金融資產或負債

公平價值變動列入損益之金融資產或負債包括交易目的之金融資產或金融負債，及於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

## 2. 備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及外幣貨幣性金融資產兌換損益外，認列為股東權益其他項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

## 3. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產續後評價以利息法之攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

## 4. 以成本衡量之金融資產

係指持有未具重大影響力之未上市(櫃)或興櫃股票，以原始認列之成本衡量。

## 5. 本公司對公平價值變動列入損益之金融負債，係以公平價值衡量。

以上所稱公平價值，若屬有公開報價之上市(櫃)權益證券、存託憑證或衍生性商品係指資產負債表日之收盤價或結算價，開放型基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債日之收盤價或參考價；其他金融商品，則以適當之評價方法估計其公平價值。

## (二) 金融資產之減損

本公司於資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

### 1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益其他項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

### 2. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉金額不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

### 3. 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

### (三) 附買回及附賣回票券與債券

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，屬融資性質，其會計處理如下：(1)以附買回條件出售票債券時，貸記附買回票券及債券負債，買賣間之差額，列為利息費用；(2)以附賣回條件買入票債券時，借記附賣回票券及債券投資，其買賣間之差額，列為利息收入。

### (四) 固定資產

1. 固定資產係以成本減累計折舊。重大更新及改良，作為資本支出；修理及維護支出，則列為當年度費用。當其價值發生重大減損時，依資產減損規定處理。固定資產報廢或變賣時，其帳列成本、累計折舊及減損，均自有關帳戶減除，因而產生之損益列為當期損失或利益。
2. 固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計提：房屋及建築 15~50 年、電腦設備 5~20 年、交通及運輸設備 7~15 年及什項設備 10~20 年。
3. 上述資產若已認列減損損失者，於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除殘值後重新計算提列折舊。

### (五) 非金融資產減損

1. 本公司對適用財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」之資產，除商譽、非確定耐用年限之無形資產及尚未可供使用之無形資產每年應定期進行減損測試外，餘如有減損跡象即進行減損測試，個別資產或資產所屬之現金產生單位測試結果如帳面價值大於可回收金額，則認列減損損失，可回收金額為淨公平價值及使用價值之較高者；其後於資產負債表日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，減損則予迴轉，惟迴轉後帳面價值不以超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。
2. 減損損失及減損迴轉利益列為當期損失或利益。

### (六) 保證責任準備及備抵呆帳

1. 保證責任準備係就本公司對商業本票所作之保證之期末餘額分析損失之可能性予以提列。
2. 備抵呆帳原依資產負債表日應收款項與催收款項之期末餘額分析損失之可能性予以提列。民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，就應收款項等各項債權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價值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。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則迴轉先前認列之金融資產減損金額，該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉之金額認列於當期損益。

3. 並依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款及呆帳處理辦法」之規定，對資產負債表表內及表外授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，以正常之授信資產債權餘額之百分之一、應予注意授信資產債權餘額之百分之二、可望收回授信資產債權餘額之百分之十、收回困難授信資產債權餘額之百分之五十及收回無望授信資產債權餘額全部之和為最低標準，並應依經驗法則驗證，足以彌補可能遭受之損失，提足備抵呆帳及保證責任準備。

#### (七) 買賣債券損失準備

原係就本公司自行買賣債券利益超過損失部分，按月提列百分之十作為買賣債券損失準備，至其餘額達二億元者，得免繼續提列，買賣債券損失準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。另，依前行政院金融監督管理委員會民國 100 年 1 月 13 日函令，因證券商管理規則於民國 100 年 1 月 11 日修正發布施行，已刪除提列買賣損失準備之規定，截至民國 100 年 1 月 13 日已提列之買賣損失準備，自函令發布日後轉列為特別盈餘公積。

#### (八) 職工退休金

1. 本公司訂有職工退休辦法。自民國 87 年 11 月起，依勞動基準法規定每月按給付薪資總額百分之五提撥退休準備金，並以勞工退休準備金監督委員會名義存入台灣銀行退休金專戶。
2. 「勞工退休金條例」自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後，員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定或適用該條例之退休金制度並保留適用原勞動基準法之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資百分之六，並依權責發生基礎將每期提繳之退休金數額認列為當期費用。
3. 退休金屬確定給付者，係以各年度資產負債表日為衡量日完成精算，揭露相關之資產及負債資訊，並按精算結果認列淨退休金成本。有關未認列過渡性淨給付義務則按員工預期平均剩餘服務年限採直線法攤銷。

#### (九) 衍生性金融商品

本公司從事資產交換及利率交換等衍生性金融商品交易。此類衍生性金融

商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時則認列為金融資產，為負時則認列為金融負債，衍生性金融商品公平價值變動部分認列為當期損益。

#### (十) 所得稅

1. 本公司所得稅之會計處理係作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估遞延所得稅資產之可實現性，估列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅費用。
2. 本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議年度認列為所得稅費用。
3. 本公司依所得基本稅額條例規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。

#### (十一) 收入之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

#### (十二) 員工分紅及董監酬勞

本公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會（96）基秘字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

#### (十三) 財務報表表達

依「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」規定，本公司資產及負債項目不作流動及非流動之劃分。

#### (十四) 營運部門

本公司營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### (一)備抵呆帳

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，就原始產生之放款及應收款等各項債權，於有減損之客觀證據時認列減損(呆帳)損失，此項會計原則變動對本公司民國 100 年度之財務報表並無重大影響。

#### (二)買賣債券損失準備

本公司因證券商管理規則於民國 100 年 1 月 11 日修正發布施行，已刪除提列買賣損失準備之規定，故依前行政院金融監督管理委員會民國 100 年 1 月 13 日函令，自函令發布日後將帳列買賣債券損失準備\$145,701 轉列為特別盈餘公積，此項會計變動對本公司民國 100 年度之本期淨利及每股盈餘無重大影響。

#### (三)營運部門

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第 20 號「部門別財務資訊之揭露」。此項會計原則變動並不影響本公司民國 100 年度之本期淨利及每股盈餘。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
支票存款	\$ 93,361	\$ 91,632
活期存款	1,626	1,478
外幣存款	2	2
週轉金	250	250
	<u>\$ 95,239</u>	<u>\$ 93,362</u>

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債

	101年12月31日	100年12月31日
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 13,272,705	\$ 10,963,369
可轉讓銀行定期存單	2,550,000	2,000,000
國庫券	609,651	1,186,613
公債發行前交易	-	49,947
公司債券	611,489	722,019
股票	451	29,403
	<u>17,044,296</u>	<u>14,951,351</u>
交易目的金融資產評價調整	<u>32,878</u>	<u>( 20,976)</u>
	17,077,174	14,930,375
衍生性商品—利率交換	-	2,378
指定公平價值變動列入損益金融資產		
可轉換公司債資產交換	<u>800,794</u>	<u>934,234</u>
	<u>\$ 17,877,968</u>	<u>\$ 15,866,987</u>

1. 本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之交易目的金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為\$12,139,500 及\$11,808,200。
2. 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之公平價值變動列入損益之金融資產 \$2,000,000 及\$1,300,000，係提供有關機關作為各項業務之擔保金。
3. 本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日持有之可轉換公司債面額\$807,500 及\$941,200 已簽訂資產交換合約，將股票轉換權、票面利息及利息補償金換出，並換入固定利率之收益。

(三) 附賣回票券及債券投資

1. 本公司民國 101 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資，經約定應於民國 102 年 1 月 31 日前以\$3,927,908 陸續賣回。前述附賣回票券及債券投資已供作附買回條件交易之面額為\$3,460,500。
2. 本公司民國 100 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資，經約定應於民國 101 年 1 月 17 日前以\$1,930,840 陸續賣回。前述附賣回票券及債券投資已供作附買回條件交易之面額為\$1,894,000。

(四) 應收款項—淨額

	101年12月31日	100年12月31日
應收票據	\$ -	\$ 6
應收退稅款	75,407	34,842
應收利息	173,120	309,490
其他應收款	-	19
	<u>\$ 248,527</u>	<u>\$ 344,357</u>

(五) 備供出售金融資產

	101 年 12 月 31 日		
	帳面金額	到期日	利率
政府債券	\$ 6,040,289	102.1.16~114.2.25	0.5690%~1.3304%
金融債券	2,402,090	102.4.28~108.11.13	1.1246%~2.0686%
公司債券	8,228,686	102.10.23~107.10.21	1.0892%~1.7902%
股票	376,197		
	17,047,262		
備供出售金融 資產評價調整	155,165		
	<u>\$ 17,202,427</u>		

	100 年 12 月 31 日		
	帳面金額	到期日	利率
政府債券	\$ 12,135,203	101.1.21~114.2.25	0.7356%~1.5626%
金融債券	2,250,375	101.2.16~107.11.10	1.2353%~2.2054%
公司債券	7,829,022	101.1.5~107.10.21	0.9184%~1.9148%
股票	343,554		
	22,558,154		
備供出售金融 資產評價調整	286,180		
	<u>\$ 22,844,334</u>		

1. 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日上述備供出售金融資產面額皆為 \$635,000，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。
2. 本公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日備供出售金融資產之債券投資已供作附買回條件交易之面額分別為 \$13,710,700 及 \$20,173,400。

(六) 其他金融資產—淨額

	101年12月31日	100年12月31日
以成本衡量之金融資產—淨額	\$ 9,277	\$ 9,277
期貨交易保證金	1	1
備償戶活期存款	19,210	31,532
質押定期存款	1,070,000	1,070,000
	<u>\$ 1,098,488</u>	<u>\$ 1,110,810</u>

以成本衡量之金融資產係持有台灣集中保管結算所股份有限公司之 0.17% 股權。質押定期存款，請詳附註六。

(七) 固定資產－淨額

	101年12月31日	100年12月31日
成本：		
土地	\$ 166,322	\$ 166,322
房屋及建築	52,414	52,353
電腦設備	7,448	7,352
交通及運輸設備	7,531	6,832
什項設備	7,842	7,934
	<u>241,557</u>	<u>240,793</u>
累計折舊：		
房屋及建築	( 15,807)	( 14,658)
電腦設備	( 4,915)	( 3,670)
交通及運輸設備	( 4,461)	( 4,561)
什項設備	( 6,514)	( 6,303)
	<u>( 31,697)</u>	<u>( 29,192)</u>
合計	<u>\$ 209,860</u>	<u>\$ 211,601</u>

固定資產皆未設定抵押，亦未辦理重估價。

(八) 存出保證金

	101年12月31日	100年12月31日
存出保證金－現金繳付	<u>\$ 52,085</u>	<u>\$ 51,232</u>

(九) 其他資產－淨額

	101年12月31日	100年12月31日
遞延所得稅資產	\$ 21,961	\$ 30,834
預付款項	592	445
	<u>\$ 22,553</u>	<u>\$ 31,279</u>

(十) 銀行暨同業拆借及透支

	101年12月31日	100年12月31日
銀行拆借	<u>\$ 3,740,000</u>	<u>\$ 530,000</u>
利率區間	<u>0.49%~0.58%</u>	<u>0.75%~0.80%</u>

(十一) 公平價值變動列入損益之金融負債

	101年12月31日	100年12月31日
衍生性金融商品－利率交換	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,026</u>

(十二) 附買回票券及債券負債

1. 本公司民國 101 年 12 月 31 日之附買回票券及債券負債，經約定應於民國 102 年 9 月 24 日前以 \$30,583,347 陸續買回。

2. 本公司民國 100 年 12 月 31 日之附買回票券及債券負債，經約定應於民國 101 年 6 月 22 日前以 \$35,516,808 陸續買回。

(十三) 應付款項

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
應付薪資及獎金	\$ 35,259	\$ 43,827
應付利息	10,110	7,774
應付代收前手稅款	18,348	31,503
應付公債發行前交易價款	-	49,947
應付購買公司債款項	35,415	1,406
其他應付款	24,568	22,704
	<u>\$ 123,700</u>	<u>\$ 157,161</u>

(十四) 應計退休金負債

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，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。

2. 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 5% 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臺灣銀行。另，本公司依精算報告認列之相關資訊如下：

(1) 主要精算假設：

	<u>精 算 衡 量 日</u>	
	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
折現率	1.875%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.000%	2.25%
退休基金資產預期長期投資報酬率	1.875%	2.00%

(2) 退休金提撥狀況表：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
給付義務		
既得給付義務	(\$ 15,164)	(\$ 9,941)
非既得給付義務	( 35,784)	( 37,913)
累積給付義務	( 50,948)	( 47,854)
未來薪資增加之影響數	( 14,327)	( 16,579)
預計給付義務	( 65,275)	( 64,433)
退休基金資產公平價值	22,179	21,885
退休基金提撥狀況	( 43,096)	( 42,548)
未認列過渡性淨給付義務	569	633
未認列退休金損失	9,017	8,421
應計退休金負債	<u>(\$ 33,510)</u>	<u>(\$ 33,494)</u>

(3) 淨退休金成本之內容：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
服務成本	\$ 1,357	\$ 1,675
利息成本	1,289	1,198
退休基金資產之預期報酬	( 438)	( 432)
未認列過渡性淨給付義務攤銷	63	63
退休金損失攤銷數	110	33
	<u>\$ 2,381</u>	<u>\$ 2,537</u>

3. 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。民國 101 及 100 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$2,932 及 \$2,914。

(十五) 股本

本公司額定股本為 \$3,291,113，每股面額 10 元，分為 329,111 仟股，全額發行。

(以下空白)

## (十六) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，每一營業年度決算後如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，次提撥百分之三十為法定盈餘公積，如尚有盈餘視業務狀況酌予保留一部分後作如後分配：

- (1) 股東紅利。
- (2) 董監事酬勞金 1%至 9%。
- (3) 員工紅利 0.5%至 9%。

上述盈餘分派應由董事會提經股東會議定。

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. 本公司分別於民國 101 年 4 月 24 日及民國 100 年 4 月 26 日之股東常會決議通過民國 100 及 99 年度之盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案		每股盈餘(元)	
	100年度	99年度	100年度	99年度
法定盈餘公積	\$ 141,339	\$ 173,753		
普通股現金股利	329,110	411,389	\$ 1.00	\$ 1.25

4. 依前行政院金融監督管理委員會於民國 95 年 1 月 27 日發布金管證一字第 0950000507 號函令規定，本公司於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。
5. 依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國 96 年 3 月發布(96)基秘字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用而非盈餘之分配。本公司依上述規定估列民國 101 年度員工紅利及董監酬勞金額為\$14,024，並認列為年度之營業費用。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則依會計估計變動處理，列為次年度之損益。
6. 本公司民國 100 年度盈餘實際配發董監事酬勞及員工紅利金額為\$14,134，與民國 100 年度財務報告認列之董監事酬勞及員工紅利金額\$14,371 差異為\$237，主要為估計變動之差異，本公司並已將此差異列為民國 101 年度之損益。上述有關員工紅利及董監酬勞相關資訊可自公開資訊觀測站等管道查詢。
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，則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。

8. 本公司於 102 年 3 月董事會擬議 101 年度盈餘分配案如下：

	<u>101年度</u>
期初未分配盈餘	\$ 7,082
稅後淨利	468,566
提列法定盈餘公積	( 140,570)
可供分配盈餘	335,078
發放股東現金股利	( 329,111)
未分配盈餘	<u>\$ 5,967</u>

(十七) 用人費用及折舊

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 113,861	\$ 110,861
勞健保費用	5,185	5,066
退休金費用	5,313	5,451
其他用人費用	2,671	2,571
	<u>\$ 127,030</u>	<u>\$ 123,949</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 3,397</u>	<u>\$ 2,543</u>

(十八) 所得稅費用

本公司依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間所得稅分攤。

1. 遞延所得稅資產及負債明細如下：

	<u>101年12月31日</u>		<u>100年12月31日</u>	
	<u>所得額</u>	<u>稅額</u>	<u>所得額</u>	<u>稅額</u>
可減除暫時性差異				
提列保證責任準備				
及備抵呆帳	\$ 110,152	\$ 18,726	\$ 151,145	\$ 25,695
提列職工福利金	33,510	5,697	33,494	5,694
其他	( 14,480)	( 2,462)	( 3,264)	( 555)
合計		<u>\$ 21,961</u>		<u>\$ 30,834</u>

2. 所得稅費用構成項目如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
當期所得稅費用	\$ 58,584	\$ 71,775
未分配盈餘加徵10%	68	-
以前年度所得稅調整	28	( 24,508)
遞延所得稅資產淨變動數	<u>8,873</u>	<u>20,215</u>
所得稅費用	67,553	67,482
暫繳稅款	( 35,900)	( 36,831)
利息收入扣繳稅款	( 63,345)	( 68,020)
以前年度所得稅調整	( 28)	24,508
遞延所得稅資產淨變動數	( 8,873)	( 20,215)
應收以前年度退稅款	( 34,814)	( 1,766)
應收退稅款	<u>(\$ 75,407)</u>	<u>(\$ 34,842)</u>

3. 兩稅合一相關資訊：

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 62,920</u>	<u>\$ 98,869</u>
	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
民國86年度(含)以前未分配盈餘	\$ 2,468	\$ 2,468
民國87年度以後未分配盈餘	<u>473,180</u>	<u>475,063</u>
	<u>\$ 475,648</u>	<u>\$ 477,531</u>

本公司民國 100 年度盈餘分配之股東可扣抵稅額比率為 15.20%。另按 101 年 12 月 31 日股東可扣抵稅額帳列餘額計算截至 101 年度未分配盈餘之預計稅額扣抵比率為 13.30%。

4. 本公司截至民國 97 年度之所得稅申報案件業經主管機關核定在案。

(十九) 基本每股盈餘

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
本期稅前淨利(A)	<u>\$ 536,119</u>	<u>\$ 538,610</u>
本期稅後淨利(B)	<u>\$ 468,566</u>	<u>\$ 471,128</u>
加權平均流通在外股數(仟股)(C)	<u>329,111</u>	<u>329,111</u>
每股盈餘(元)		
稅前[(A)÷(C)]	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 1.64</u>
稅後[(B)÷(C)]	<u>\$ 1.42</u>	<u>\$ 1.43</u>

## 五、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
花旗(台灣)銀行股份有限公司 (簡稱花旗(台灣)銀行)	本公司董事 (已於民國101年4月卸任)
大慶證券股份有限公司 (簡稱大慶證券)	本公司監察人
北濱育樂事業股份有限公司 (簡稱北濱育樂)	該公司董事長與本公司董事長為二親等以內親屬

### (二) 關係人間之重大交易事項

#### 1. 銀行存款－花旗(台灣)銀行：

	期末餘額	利率區間	利息收入
101年度	\$ 522	-	\$ -
100年度	\$ 502	-	\$ -

#### 2. 買賣公平價值變動列入損益及備供出售金融資產及附買(賣)回票債券－ 累積交易金額：

101年度				
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
大慶證券	\$ -	\$ -	\$ 954,535	\$ -
花旗(台灣)銀行	150,122	49,915	-	-
	<u>\$ 150,122</u>	<u>\$ 49,915</u>	<u>\$ 954,535</u>	<u>\$ -</u>
100年度				
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
花旗(台灣)銀行	\$ 152,561	\$ 354,060	\$ -	\$ -

#### 3. 關係人保證金：

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	占該科 目比例	金額	占該科 目比例
存出保證金－北濱育樂	\$ 13,500	25.92%	\$ 13,500	26.35%
期貨交易保證金－大慶證券	\$ 1	-	\$ 1	-

4. 主要管理階層薪酬資訊：

項 目	101年度	100年度
薪資、獎金、特支費、業務執行費用及紅利	\$ 25,960	\$ 26,301

(1) 本公司主要管理階層包含董事長、副董事長、董事、總經理及副總經理。

(2) 有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

六、抵(質)押之資產

本公司截至民國101年及100年12月31日資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	101年12月31日	100年12月31日	擔 保 用 途
其他金融資產			
質押定期存款	\$ 1,070,000	\$ 1,070,000	金融機構透支抵用額度擔保
公平價值變動列入 損益之金融資產			
擔保之可轉讓定存單	2,000,000	1,300,000	央行透支抵用額度擔保
備供出售金融資產 質押債券(面額)	635,000	635,000	有關機關之各項業務擔保金
	<u>\$ 3,705,000</u>	<u>\$ 3,005,000</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 截至 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本公司因業務經營而產生之承諾及或有事項如下：

	101年12月31日	100年12月31日
對商業本票所作保證	\$ 20,137,600	\$ 15,163,400
出售附買回條件之票券及債券(註)	\$ 30,583,347	\$ 35,516,808
購入附賣回條件之票券及債券(註)	\$ 3,927,908	\$ 1,930,840

註：指附條件交易到期日買(賣)回價格。

(二) 本公司因租用辦公室及車位等而與其他公司簽訂租賃契約，本公司依約應支付未來年度之租金彙總如下：

年度	金額
民國102年度	\$ 3,517
民國103年度	2,035
民國104年度	193

(三)截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司已簽訂之循環買賣協議之買入承諾事項如下：

<u>商品契約名稱</u>	<u>契約總額</u>	<u>有效期間</u>	<u>有效利率</u>
資產證券化商業本票買賣協議(循環買入)(註1)	\$ 245,000	95/3/21~102/2/13	2.285%
商業本票循環發行及簽證承銷買入協議	6,396,000	99/1/6~105/5/17	1.412%~1.6%，指標利率(註2)減碼0.138%~1%

註 1:買入部位皆已出售，民國 101 年 12 月 31 日持有餘額為\$0。

註 2:「指標利率」係指英商路透(股)公司台灣分公司資訊螢幕第 6165 頁面或第 51328 頁面之九十天期貨市場次級利率之最後平均利率(Fixing Rate)或台灣短票利率指標(TAIBIR)次級買賣利率報價定盤利率。

#### 八、重大之災害損失

無。

#### 九、重大之期後事項

無。

(以下空白)

十、其他

(一) 公平價值之資訊

	101 年 12 月 31 日			100 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價決定之金額	評價方法估計之金額		公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<b>非衍生性金融商品</b>						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	\$ 95,239	\$ 95,239	\$ -	\$ 93,362	\$ 93,362	\$ -
公平價值變動列入損益之金融資產	17,877,968	462	17,877,506	15,864,609	75,697	15,788,912
附買回票債券投資	3,925,905	-	3,925,905	1,930,244	-	1,930,244
應收款項－淨額	248,527	-	248,527	344,357	-	344,357
備供出售金融資產－淨額	17,202,427	318,209	16,884,218	22,844,334	818,352	22,025,982
其他金融資產－淨額	1,089,211	1,089,211	-	1,101,533	1,101,533	-
存出保證金	52,085	52,085	-	51,232	51,232	-
金融資產合計	<u>\$ 40,491,362</u>	<u>\$ 1,555,206</u>	<u>\$ 38,936,156</u>	<u>\$ 42,229,671</u>	<u>\$ 2,140,176</u>	<u>\$ 40,089,495</u>
<b>金融負債</b>						
銀行暨同業拆借及透支	\$ 3,740,000	\$ 3,740,000	\$ -	\$ 530,000	\$ 530,000	\$ -
附買回票券及債券負債	30,567,763	-	30,567,763	35,501,303	-	35,501,303
應付款項	123,700	-	123,700	157,161	-	157,161
其他金融負債	27,625	-	27,625	31,564	-	31,564
金融負債合計	<u>\$ 34,459,088</u>	<u>\$ 3,740,000</u>	<u>\$ 30,719,088</u>	<u>\$ 36,220,028</u>	<u>\$ 530,000</u>	<u>\$ 35,690,028</u>
<b>衍生性金融商品</b>						
<b>金融資產</b>						
公平價值變動列入損益之金融資產						
利率交換	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,378	\$ -	\$ 2,378
<b>金融負債</b>						
公平價值變動列入損益之金融負債						
利率交換	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,026	\$ -	\$ 3,026

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品包括現金及約當現金、拆放銀行及同業、應收款項—淨額、其他金融資產—淨額(不含以成本衡量之金融資產)、存出保證金、銀行暨同業拆借及透支、附買回票券及債券負債、應付款項及其他金融負債，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，由於此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如屬有公開報價之上市(櫃)權益證券係指資產負債表日之收盤價，開放型基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價，衍生性金融商品係指結算價、交易對手報價或模型理論價。
3. 以成本衡量之金融資產因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故不揭露其公平價值。

## (二) 金融商品重大損益及權益項目資訊

1. 民國 101 年 12 月 31 日之公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債—利率交換及資產交換之名目本金分別為\$0 及\$807,500。
2. 民國 100 年 12 月 31 日之公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債—利率交換及資產交換之名目本金分別為\$600,000 及\$941,200。
3. 本公司於民國 101 及 100 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為利益\$51,020 及損失\$59,044。
4. 本公司民國 101 及 100 年度非以公平價值變動認列為損益之金融資產之利息收入分別為\$403,350 及\$456,999。
5. 本公司民國 101 及 100 年度備供出售金融資產直接認列為業主權益調整項目之金額分別為損失\$131,015 及\$212,437。

(以下空白)

(三) 金融商品公平價值之層級資訊

1. 金融商品公平價值之層級資訊

商品項目	101 年 12 月 31 日			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
交易目的金融資產				
短期票券	\$ 16,446,836	\$ -	\$ 16,446,836	\$ -
股票投資	462	462	-	-
債券投資	629,876	-	629,876	-
指定公平價值變動				
列入損益金融資				
產－資產交換	800,794	-	800,794	-
備供出售金融資產				
股票投資	318,209	318,209	-	-
債券投資	16,884,218	-	16,884,218	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動				
列入損益之				
金融資產	-	-	-	-
<u>負債</u>				
公平價值變動				
列入損益之				
金融負債	-	-	-	-
合計	<u>\$ 35,080,395</u>	<u>\$ 318,671</u>	<u>\$ 34,761,724</u>	<u>\$ -</u>

商品項目	100 年 12 月 31 日			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
交易目的金融資產				
短期票券	\$ 14,153,894	\$ -	\$ 14,153,894	\$ -
股票投資	25,672	25,672	-	-
債券投資	750,809	50,025	700,784	-
指定公平價值變動				
列入損益金融資產—資產交換	934,234	-	934,234	-
備供出售金融資產				
股票投資	296,541	296,541	-	-
債券投資	22,547,793	521,811	22,025,982	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動				
列入損益之金融資產	2,378	-	2,378	-
<u>負債</u>				
公平價值變動				
列入損益之金融負債	3,026	-	3,026	-
合計	<u>\$ 38,714,347</u>	<u>\$ 894,049</u>	<u>\$ 37,820,298</u>	<u>\$ -</u>

註1：第一層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊為大眾可取得。

註2：第二層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。

註3：第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

#### (四) 財務風險資訊

##### 1. 信用風險：

本公司由於承作商業本票之保證、背書業務，因之有大量授信承諾，其授信期間通常不超過一年。保證手續費率為 0.1%~0.4%，民國 101 年及 100 年 12 月 31 日商業本票保證、背書合約金額分別為 \$20,137,600 及 \$15,163,400。

由於此項授信承諾不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本公司在提供商業本票保證及背書時，皆需作嚴格的信用評估。本公司之策略為核准授信額度之動用予某些特定客戶前，均依授信條件徵提適當的擔保品。民國 101 年及 100 年 12 月 31 日具有擔保品的保證款項占保證及背書款項總金額比率分別為 43.45% 及 47.72%。本公司所要求提供之擔保品通常為具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

另本公司簽訂循環買入之資產證券化商業本票買賣協議書而取得，其資產池內容為國內金融機構發行之特別股及金融債，假設資產池內債券發行人違約或到期未能兌償時，資產證券化商業本票金額即為本公司可能發生之最大損失金額。

依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊如下：

(1) 資產品質

項 目	101年12月31日	100年12月31日
積欠保證、背書授信餘額		
未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	34,000	35,000
催收款項	-	-
逾期授信比率(註1)	-	-
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.17%	0.23%
依規定應提列之備抵呆帳		
及保證責任準備	235,036	186,284
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備(註2)	311,528	302,779

註1：逾期授信墊款比率 = 逾期授信墊款(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者) ÷ (應收保證及背書票據 + 逾期授信墊款)。

註2：包含備抵呆帳及保證責任準備。

(2) 主要業務概況

項 目	101年12月31日	100年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 20,137,600	\$ 15,163,400
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	3.61	2.75
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	30,567,763	35,501,303
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	5.48	6.45

(3) 授信風險集中情形

項 目	101年12月31日	100年12月31日
對利害關係人授信金額	\$ -	\$ -
利害關係人授信比率(%)	-	-
股票質押授信比率(%)	24.95	29.31
特定授信行業集中情形(%) (該等行業授信餘額佔授信餘額比率之 前三者)		
金融及保險業	30.21	31.77
製造業	22.89	25.38
不動產業	22.72	24.68

註1：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信餘額÷授信餘額。

註2：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信餘額÷授信餘額。

註3：授信餘額包括應收保證及背書票券及逾期授信墊款(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者)。

(4) 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。本公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

	101年12月31日	100年12月31日
依產業型態		
金融及保險業	\$ 6,082,800	\$ 4,817,600
製造業	4,608,500	3,848,000
不動產業	4,574,300	3,741,800
批發及零售業	1,865,000	1,450,000

(5) 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

本公司依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」及附註二說明之會計政策對應收款項等各項債權及對商業本票所作保證之期末餘額予以分析發生損失之可能性，提列備抵呆帳及各項準備。

本公司之備抵呆帳與保證責任準備變動情形如下：

	101年度	100年度
期初餘額	\$ 302,779	\$ 428,721
本期提列	8,749	-
本期迴轉收入	-	(125,942)
期末餘額	\$ 311,528	\$ 302,779

2. 市場風險

(1) 市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，本公司持有金融商品之市場利率風險，在額度及損失限額內業經適當控管。

(2) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率如下，平均值係按日平均值計算：

	101年度		100年度	
	平均值 (註2)	平均利率(%)	平均值 (註2)	平均利率(%)
<b>資產</b>				
銀行存款(註1)	\$ 1,162,172	0.53%	\$ 1,172,983	0.48%
折放銀行暨同業	27,579	0.57%	77,819	0.62%
公平價值變動列入損益 之金融資產	20,925,056	0.89%	18,619,385	0.81%
附賣回債券投資	2,068,318	0.77%	1,159,274	0.71%
備供出售金融資產	18,837,014	1.86%	19,086,601	2.08%
<b>負債</b>				
銀行暨同業拆借及透支	2,541,055	0.60%	793,236	0.71%
附買回票券負債	15,596,541	0.78%	13,913,743	0.65%
附買回債券負債	19,281,348	0.72%	19,893,438	0.61%

註1：包含備償戶活期存款及質押定期存款。

註2：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(3) 利率敏感性資訊

民國101年12月31日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	19,738	1,960	2,101	15,272	39,071
利率敏感性負債	34,270	38	-	-	34,308
利率敏感性缺口	(14,532)	1,922	2,101	15,272	4,763
淨值					5,929
利率敏感性資產與負債比率					113.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.33%

民國100年12月31日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	18,616	2,201	4,049	15,712	40,578
利率敏感性負債	36,022	9	-	-	36,031
利率敏感性缺口	(17,406)	2,192	4,049	15,712	4,547
淨值					5,920
利率敏感性資產與負債比率					112.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					76.81%

註1：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生息資產及付息負債。

註2：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

### 3. 流動性風險

- (1) 本公司之營運資金足以支應，預期未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。
- (2) 本公司投資之公平價值變動列入損益及備供出售之票券及債券均具活絡市場，預期可在市場上以接近公平價值之價格出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。
- (3) 資金來源運用表

民國101年12月31日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		民國101年12月31日				
		1天至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金 運 用	票券	7,189	6,386	1,459	1,413	-
	債券	300	1,103	301	538	15,272
	銀行存款	114	720	200	150	-
	附賣回 交易餘額	3,596	330	-	-	-
	合計	11,199	8,539	1,960	2,101	15,272
資金 來 源	借入款	3,740	-	-	-	-
	附買回 交易餘額	28,206	2,324	38	-	-
	自有資金	-	-	-	-	5,929
	合計	31,946	2,324	38	-	5,929
淨流量		( 20,747)	6,215	1,922	2,101	9,343
累積淨流量		( 20,747)	( 14,532)	( 12,610)	( 10,509)	( 1,166)

民國100年12月31日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		民國100年12月31日				
		1天至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金 運 用	票券	\$ 5,360	\$ 6,650	\$ 1,296	\$ 848	\$ -
	債券	617	3,214	705	3,051	15,712
	銀行存款	625	220	200	150	-
	附賣回	1,930	-	-	-	-
	合計	8,532	10,084	2,201	4,049	15,712
資金 來 源	借入款	530	-	-	-	-
	附買回	29,599	5,893	9	-	-
	自有資金	-	-	-	-	5,920
	合計	30,129	5,893	9	-	5,920
淨流量		( 21,597)	4,191	2,192	4,049	9,792
累積淨流量		( 21,597)	( 17,406)	( 15,214)	( 11,165)	( 1,373)

### 4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產負債之未來現金流量產生波動並導致風險。

(1)本公司於民國101年及100年12月31日所持有金融資產及金融負債之帳面價值依到期日予以分類：

	101 年 12 月 31 日							
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年至三 年期限者	超過三年至四 年期限者	超過四年至五 年期限者	超過五年 期限者
金融商品項目	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產								
公平價值列入損益之金融資產(註1)								
短期票券(註2)	\$ 7,188,586	\$ 6,386,289	\$ 2,871,961	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
公司債券	-	-	33,228	82,492	361,737	118,724	33,695	-
附賣回票券及								
債券投資	3,595,905	330,000	-	-	-	-	-	-
備供出售之金融資產(註1)								
政府債券	300,227	1,102,580	404,505	1,001,981	64,693	1,202,890	983,265	1,091,104
金融債券	-	-	301,008	102,230	-	-	674,614	1,378,720
公司債券	-	-	100,590	1,005,521	1,470,745	2,511,353	2,466,738	721,454
資產合計	11,084,718	7,818,869	3,711,292	2,192,224	1,897,175	3,832,967	4,158,312	3,191,278
負債								
銀行暨同業								
拆借及透支	3,740,000	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券								
及債券負債	28,205,805	2,323,842	38,116	-	-	-	-	-
負債合計	31,945,805	2,323,842	38,116	-	-	-	-	-
淨流動缺口	(\$ 20,861,087)	\$ 5,495,027	\$ 3,673,176	\$ 2,192,224	\$ 1,897,175	\$ 3,832,967	\$ 4,158,312	\$ 3,191,278

註1：未包含股票及衍生性商品。

註2：包含商業本票、國庫券及可轉讓銀行定期存單。

金融商品項目	日							
	100	年	12	月	31	日	日	日
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年至三 年期限者	超過三年至四 年期限者	超過四年至五 年期限者	超過五年 期限者
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產								
公平價值列入損益之金融資產(註1)								
短期票券(註2)	\$ 5,360,340	\$ 6,650,130	\$ 2,143,424	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
公司債券	-	-	97,863	73,445	95,409	348,663	85,404	-
公債發行前交易	-	-	-	-	-	-	-	50,025
附賣回票券及								
債券投資	1,930,244	-	-	-	-	-	-	-
備供出售之金融資產(註1)								
政府債券	366,786	2,513,255	2,649,644	1,826,885	1,143,134	869,744	1,003,414	2,029,088
金融債券	-	200,369	301,406	-	-	-	-	1,795,139
公司債券	250,025	500,814	706,348	306,165	1,604,990	1,472,410	1,997,366	1,010,811
資產合計	7,907,395	9,864,568	5,898,685	2,206,495	2,843,533	2,690,817	3,086,184	4,885,063
負債								
銀行暨同業								
拆借及透支	530,000	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券								
及債券負債	29,599,060	5,892,889	9,354	-	-	-	-	-
負債合計	30,129,060	5,892,889	9,354	-	-	-	-	-
淨流動缺口	(\$ 22,221,665)	\$ 3,971,679	\$ 5,889,331	\$ 2,206,495	\$ 2,843,533	\$ 2,690,817	\$ 3,086,184	\$ 4,885,063

註 1：未包含股票及衍生性商品。

註 2：包含商業本票、資產證券化商業本票及可轉讓銀行定期存單。

## (2)有效利率(除交易目的金融資產外)

金融資產及負債項目	101年12月31日	100年12月31日
附賣回票債券投資	0.72%~0.81%	0.79%~0.85%
備供出售金融資產		
債券投資—政府債券	0.5690%~1.3304%	0.7356%~1.5626%
債券投資—金融債券	1.1246%~2.0686%	1.2353%~2.2054%
債券投資—公司債券	1.0892%~1.7902%	0.9184%~1.9148%
附買回票券及債券負債	0.35%~2.50%	0.35%~2.50%

## 5. 作業風險及法律風險

## 特殊記載事項

項 目	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反票券金融管理法或其他法令處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者	該公司對同一關係企業辦理無擔保短期票券保證背書之動用餘額電腦控管程式設計欠週延，且未落實書面審核機制，核屬有礙該公司健全經營之虞。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

## 6. 資本適足性

項 目	101年12月31日	100年12月31日
合格自有資本		
第一類資本	\$ 5,535,878	\$ 5,248,564
第二類資本	-	-
第三類資本	121,861	150,800
合格自有資本	<u>\$ 5,657,739</u>	<u>\$ 5,399,364</u>
加權風險性資產總額		
信用風險	\$ 24,267,952	\$ 17,667,986
作業風險	1,649,050	1,737,938
市場風險	16,705,475	16,802,988
加權風險性資產總額	<u>\$ 42,622,477</u>	<u>\$ 36,208,912</u>
資本適足率	13.27%	14.91%
第一類資本占風險性資產總額之比率	12.99%	14.50%
第二類資本占風險性資產總額之比率	-	-
第三類資本占風險性資產總額之比率	0.28%	0.41%
普通股權益占總資產比率	14.56%	13.94%
槓桿比率	13.34%	13.10%

註：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

## 十一、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
2. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
3. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此事項。
5. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
6. 出售不良債權達新台幣三十億元以上者：無此事項。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此事項。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此事項。

### (二) 轉投資事業相關資訊

無。

### (三)大陸投資資訊

無。

## 十二、營運部門資訊

### (一)一般性資訊

本公司已依據營運決策者所使用之報導資訊辨認應報導部門。

本公司營運決策者以總分公司別之角度經營，本公司目前之主要總分公司為台北總公司及桃園分公司等。

因除台北總公司及桃園分公司外，其餘分公司之營運規模皆未達到財務會計準則公報第41號所規定之應報導部門量化門檻，故其經營結果合併表達於「其他營運部門」欄內。

### (二)部門資訊之衡量

本公司營運決策者根據總分公司之稅前損益評估營運部門之表現。

### (三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予營運決策者之民國101及100年度應報導部門資訊如下：

#### 民國101年度

	台北總公司	桃園分公司	其他	合計
利息收入	\$ 466,941	\$ 71,345	\$ 60,298	\$ 598,584
其他營業收入	278,597	31,144	23,130	332,871
利息費用	( 209,479)	( 37,071)	( 33,122)	( 279,672)
各項提存	( 6,279)	( 1,502)	( 968)	( 8,749)
折舊與攤銷	( 2,602)	( 246)	( 549)	( 3,397)
其他營業支出	( 136,963)	( 13,979)	( 16,886)	( 167,828)
營業外淨(損)益	53,003	9,220	2,087	64,310
內部收入	3,872	4,864	1,825	10,561
內部支出	( 4,962)	( 1,210)	( 4,389)	( 10,561)
稅前淨利	<u>\$ 442,128</u>	<u>\$ 62,565</u>	<u>\$ 31,426</u>	536,119
所得稅費用				( 67,553)
本期淨利				<u>\$ 468,566</u>

## 民國100年度

	台北總公司	桃園分公司	其他	合計
利息收入	\$ 481,966	\$ 62,516	\$ 62,245	\$ 606,727
其他營業收入	172,133	24,994	12,984	210,111
利息費用	( 162,478)	( 30,009)	( 26,874)	( 219,361)
折舊與攤銷	( 2,105)	( 145)	( 293)	( 2,543)
其他營業支出	( 69,306)	( 13,639)	( 16,218)	( 99,163)
營業外淨(損)益	42,633	272	( 66)	42,839
內部收入	5,666	5,589	1,245	12,500
內部支出	( 6,346)	( 1,316)	( 4,838)	( 12,500)
稅前淨利	<u>\$ 462,163</u>	<u>\$ 48,262</u>	<u>\$ 28,185</u>	538,610
所得稅費用				( 67,482)
本期淨利				<u>\$ 471,128</u>

應報導部門資產及負債之衡量金額未提供予營運決策者，故不揭露資產及負債之衡量金額。

### (四) 產品別及及勞務別之資訊

本公司經營債票券經紀、承銷及自營業務，為單一產業。

### (五) 地區別資訊

本公司無國外營運部門故不適用。

### (六) 重要客戶資訊

本公司未有佔本公司收入金額達 10% 以上之重要客戶，故不予揭露。

## 十三、採用 IFRSs 相關事項

依前行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)規定，金管會主管之金融業，應自民國 102 年會計年度開始日起，依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(IFRSs)及於民國 102 年適用之「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」編製財務報告。

本公司依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號函及民國 100 年 4 月 7 日金管銀字第 10000073410 號函規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

### (一) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之轉換計畫，該計畫係由本公司總經理統籌負責，該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

轉換之工作計畫	轉換計畫之執行情形
1. 成立專案小組	已於民國99年8月完成
2. 訂定採用IFRSs轉換計畫	已於民國98年11月完成
3. 完成現行會計政策與IFRSs差異之辨認	已於民國100年8月完成
4. 完成IFRSs合併個體之辨認	不適用
5. 完成IFRS 1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	已於民國100年8月完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估	已於民國100年8月完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	已於民國100年8月完成
8. 決定IFRSs會計政策	已於民國100年4月完成
9. 決定所選用IFRS 1「首次採用國際會計準則」之各項豁免或選擇	已於民國100年4月完成
10. 完成編製IFRSs開帳日財務狀況表	已於民國101年1月完成
11. 完成編製IFRSs 2012年比較財務資訊之編製	積極進行中，預計於民國102年3月完成
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	已於民國101年4月完成

(二) 目前會計政策與未來依IFRSs及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明

本公司係以金管會目前已認可之IFRSs及於民國102年適用之「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」作為會計政策重大差異評估之依據，惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之IFRSs之新發布或修訂及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」之修訂影響，而與未來採用IFRSs所產生之會計政策實際差異及影響有所不同。本公司評估現行會計政策與未來依IFRSs與「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異，並考量本公司依國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」所選擇之豁免項目(請詳附註十三(三))之影響如下：

1. 民國 101 年 1 月 1 日資產負債重大差異項目調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
其他資產-淨額	\$ 31,279	\$ 2,480	\$ 33,759	
其他非重大影響資產	42,452,927	-	42,452,927	
<b>資產總額</b>	<b>\$ 42,484,206</b>	<b>\$ 2,480</b>	<b>\$ 42,486,686</b>	
應計退休金負債	33,494	11,325	44,819	
其他非重大影響負債	36,530,227	555	36,530,782	
<b>負債總額</b>	<b>\$ 36,563,721</b>	<b>\$ 11,880</b>	<b>\$ 36,575,601</b>	
保留盈餘	2,343,192	( 9,400)	2,333,792	
其他非重大影響股東權益	3,577,293	-	3,577,293	
<b>股東權益總計</b>	<b>\$ 5,920,485</b>	<b>(\$ 9,400)</b>	<b>\$ 5,911,085</b>	

調節原因說明：

對退休金義務之調整及其所得稅影響數暨遞延所得稅資產及負債分別列示，增加「應計退休金負債」\$11,325，增加「其他資產－淨額」\$2,480，增加「其他非重大影響負債」項下\$555及減列「保留盈餘」\$9,400。

2. 民國 101 年 12 月 31 日資產負債重大差異項目調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
其他資產－淨額	\$ 22,553	\$ 4,430	\$ 26,983	(1)
其他非重大影響資產	40,710,499	-	\$40,710,499	
<b>資產總計</b>	<b>\$ 40,733,052</b>	<b>\$ 4,430</b>	<b>\$40,737,482</b>	
應計退休金負債	33,510	11,740	\$ 45,250	(2)
其他非重大影響負債	34,770,616	2,462	\$34,773,078	
<b>負債總計</b>	<b>\$ 34,804,126</b>	<b>\$ 14,202</b>	<b>\$34,818,328</b>	
保留盈餘	2,482,648	( 9,825)	\$ 2,472,823	(1)、(2)
其他非重大影響股東權益	3,446,278	53	\$ 3,446,331	(1)
<b>股東權益總計</b>	<b>\$ 5,928,926</b>	<b>(\$ 9,772)</b>	<b>\$ 5,919,154</b>	

調節原因說明：

- (1) 依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整債券買賣斷交易採交易日會計，減列「保留盈餘」\$53 及增加「其他非重大影響股東權益」項下\$53。
- (2) 對退休金義務之調整及其所得稅影響數暨遞延所得稅資產及負債分別列示，增加「應計退休金負債」\$11,740，增加「其他非重大影響資產」項下\$4,429，增加「其他非重大影響負債」項下\$2,462 及減列「保留盈餘」\$9,825。

### 3. 民國 101 年度損益重大差異項目調節表

	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
利息收入	\$ 598,585	(\$ 53)	\$ 598,532	(1)
其他非重大影響 損益項目	( 130,019)	( 372)	( 130,391)	(2)
<b>本期淨利</b>	<b>\$ 468,566</b>	<b>(\$ 425)</b>	<b>\$ 468,141</b>	

調節原因說明：

(1) 依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整債券買賣斷交易採交易日會計，減列「保留盈餘」\$53。

(2) 對精算損益之調整及其所得稅影響數，減列「其他非重大影響損益項目」\$372。

(三) 本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及預計於民國 102 年適用之「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」規定所選擇之豁免項目

#### 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。

上述之豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司對各項豁免選擇之影響評估改變，而與轉換時實際選擇之各項豁免有所不同。

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備註</u>
銀行存款						
支票存款				\$	93,361	
活期存款					1,626	
外幣存款					<u>2</u>	
小計					94,989	
週轉金					<u>250</u>	
				\$	<u>95,239</u>	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面額 (元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	備註
股票		15,000股	\$ 10	\$ 150		\$ 451	\$ 462	
票券								
商業本票	90天以下			11,179,200	0.7600%~1.5000%	11,157,716	\$ 11,174,828	
	91至180天			1,200,000	0.8200%~0.9420%	1,196,257	1,195,985	
	181至1年期			926,000	0.8400%~1.0000%	918,732	917,256	
可轉讓銀行定期存單	90天以下			2,400,000	0.8700%	2,400,000	2,400,047	
	91至180天			150,000	1.1200%	150,000	150,088	
國庫券	91至180天			114,000	0.7690%	113,347	113,293	
	181至1年期			500,000	0.7800%	496,304	495,339	
						16,432,356	\$ 16,446,836	
債券								
公司債券	1年以下			31,200	-	29,880	33,228	
	1年(不含)至5年以下			587,000	-	581,609	596,648	
						611,489	\$ 629,876	
						17,044,296		
						交易目的資產評價調整—非衍生性金融商品	32,878	
						指定公平價值變動列入損益金融資產—可轉換公司債資產交換	800,794	
						\$ 17,877,968		

註：上述交易目的金融資產中\$2,000,000，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。

大慶票券金融股份有限公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	成 本	提供擔保情形
30天以下	\$ 3,545,000	\$ 3,595,905	無
31天至60天	330,000	330,000	無
	\$ 3,875,000	\$ 3,925,905	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
應收款項明細表  
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	債券息	\$ 158,071	
	票券息	14,864	
	存放息	<u>185</u>	
	小計	<u>173,120</u>	
應收退稅款	100至101年度	<u>75,407</u>	
		248,527	
減：備抵呆帳		<u>—</u>	
應收款項淨額		<u><u>\$ 248,527</u></u>	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額(元)	總額	利率(%)	取得成本	備抵評價調整	公平價值	備註
股票		18,892,410股	\$ 10	\$ 188,924		\$ 376,197	(\$ 57,988)	\$ 318,209	
債券									
政府債券	1年以下			1,800,000	0%~2.8750%	1,798,249	\$ 9,063	\$ 1,807,312	
	1年(不含)至5年以下			3,158,000	0%~6.1250%	3,183,021	69,808	3,252,829	
	5年(不含)至10年以下			1,000,000	1.3750%~6.250%	1,050,625	31,212	1,081,837	
	10年(不含)至20年以下			8,300	2.3750%	8,394	873	9,267	
金融債券	1年以下			300,000	2.1800%	300,000	1,008	301,008	
	1年(不含)至5年以下			750,000	1.800%~3.2500%	752,090	24,754	776,844	
	5年(不含)至10年以下			1,350,000	1.8500%~2.7800%	1,350,000	28,720	1,378,720	
公司債券	1年以下			100,000	2.3200%	100,519	71	100,590	
	1年(不含)至5年以下			7,400,000	1.30%~3.1000%	7,418,541	35,816	7,454,357	
	5年(不含)至10年以下			710,000	1.5100%~1.6300%	709,626	11,828	721,454	
						16,671,065	\$ 213,153	\$ 16,884,218	
						17,047,262			
						155,165			
						\$ 17,202,427			

註：上述備供出售金融資產中計有面額\$635,000，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。

大慶票券金融股份有限公司  
固定資產成本及累計折舊變動明細表  
 民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項 目	101年1月1日			101年12月31日		
	餘 額	本期增加	本期減少	餘 額		餘 額
成 本：						
土 地	\$ 166,322	\$ -	\$ -	\$ 166,322		
房屋及建築	52,353	61	-	52,414		
電腦設備	7,352	114	( 18)	7,448		
交通及運輸設備	6,832	1,808	( 1,109)	7,531		
什項設備	<u>7,934</u>	<u>65</u>	( <u>157</u> )	<u>7,842</u>		
小計	<u>240,793</u>	<u>2,048</u>	( <u>1,284</u> )	<u>241,557</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	( 14,658)	( 1,149)	-	( 15,807)		
電腦設備	( 3,670)	( 1,259)	14	( 4,915)		
交通及運輸設備	( 4,561)	( 643)	743	( 4,461)		
什項設備	( <u>6,303</u> )	( <u>346</u> )	<u>135</u>	( <u>6,514</u> )		
小計	( <u>29,192</u> )	( <u>3,397</u> )	<u>892</u>	( <u>31,697</u> )		
合計	<u>\$ 211,601</u>	( <u>\$ 1,349</u> )	( <u>\$ 392</u> )	<u>\$ 209,860</u>		

大慶票券金融股份有限公司  
銀行暨同業拆借及透支明細表  
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>貸 款 機 構</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>借 款 期 限</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>融 資 額 度</u>	<u>擔 保 品</u>
上海商銀	\$ 1,700,000	102.1.3~102.1.9	0.49%~0.51%	\$ 1,800,000	無
永豐銀行	950,000	102.1.4~102.1.10	0.50%~0.58%	1,600,000	"
第一銀行	500,000	102.1.2~102.1.4	0.50%	1,000,000	"
農業金庫	300,000	102.1.4	0.50%	1,000,000	"
合庫商銀	170,000	102.1.2	0.52%	500,000	"
新光商銀	100,000	102.1.4	0.50%	100,000	"
日盛銀行	<u>20,000</u>	102.1.2	0.53%	1,400,000	"
	<u>\$ 3,740,000</u>				

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	成 本	提供擔保情形
30天以下	\$ 27,143,200	\$ 28,205,805	無
31天至60天	1,033,800	1,138,108	〃
61天至90天	1,099,100	1,185,734	〃
91天至180天	34,400	37,941	〃
180天以上	<u>200</u>	<u>175</u>	〃
合計	<u>\$ 29,310,700</u>	<u>\$ 30,567,763</u>	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
 利息收入明細表  
 民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
債券息	\$ 377,033	
票券息	171,967	
存放息	5,717	
資產交換息	23,268	
附賣回債券利息	16,004	
其他	4,595	
	<u>\$ 598,584</u>	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
利息費用明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
附買回債券利息支出		\$	137,860		
附買回票券利息支出			121,367		
銀行暨同業拆借及透支利息支出			15,950		
其他			4,495		
		\$	<u>279,672</u>		

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
手續費淨收益明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
—承銷手續費	\$ 53,970	
—保證手續費	52,146	
—簽證手續費	36,975	
小計	<u>143,091</u>	
手續費費用		
—保管費支出	2,809	
—匯款手續費	247	
—其他手續費	475	
小計	<u>3,531</u>	
手續費淨收益	<u>\$ 139,560</u>	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
公平價值變動列入損益金融資產及負債損益明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
已實現損益		
— 商業本票	\$ 12,014	
— 可轉讓銀行定期存單	208	
— 資產證券化商業本票	3,439	
— 國庫券	164	
— 政府債券	( 1,589)	
— 公司債券	3,149	
— 股票	4,014	
— 衍生性金融商品	( 604)	
小計	20,795	
評價損益		
— 票券	10,568	
— 債券	39,544	
— 股票	3,742	
— 其他	908	
小計	54,762	
合計	\$ 75,557	

大慶票券金融股份有限公司  
備供出售金融資產已實現損益明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
備供出售金融資產處分損益					
	政府債券	\$	67,649		
	金融債券		17,368		
	公司債券		12,251		
	股票		18,015		
	合計	\$	<u>115,283</u>		

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司  
其他非利息淨損益暨其他業務及管理費用明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息淨損益		
— 收回呆帳及過期帳	\$ 62,788	
— 其他	3,181	
	\$ 65,969	
其他業務及管理費用		
— 稅捐	\$ 8,280	
— 租金支出	7,275	
— 雜費	4,273	
— 交際費	5,221	
— 會費	2,504	
— 郵電費	2,079	
— 勞務費	1,990	
— 旅費	1,670	
— 其他(各費用餘額均未超過一百萬)	6,694	
	\$ 39,986	