

時 間:中華民國113年5月31日(星期五)

地 點:臺北市植福路8號3樓(大直典華會館璀璨廳)

出 席:親自出席(含電子投票 1,312,124,881 股、視訊參與 45,494 股)及受託代理出席 之股份計 2,444,831,702 股,佔已發行股份總數 3,447,383,983 之 70.91%。

出席之董事:魏董事長啓林、何副董事長志強、陳董事冠舟、陳董事冠如、施董事正峯、 楊董事承羲

出席之獨立董事:饒獨立董事世湛(審計委員召集人)、陳獨立董事淑娟、張獨立董事振芳

列 席:總經理 陳冠舟

正源國際法律事務所 王慧綾律師

資誠聯合會計師事務所 林維琪會計師

主 席:董事長 台灣領航資產投資股份有限公司 代表人魏啓





壹、宣佈開會

貳、主席致詞:(略)

參、報告事項

一、112年度營業報告。

(請參閱議事手冊第13頁至第14頁)

二、審計委員會審查112年度決算表冊報告案。

(請參閱議事手冊第15頁)

三、112年度員工及董事酬勞分配情形報告案。

說明:

- (一) 依公司法第235條之1及本公司章程第32條規定辦理。
- (二) 依本公司章程第32條第2項之規定:「本公司應以當年度未扣除員工酬勞及 董事酬勞前之稅前利益,扣除保留彌補累積虧損之數額後之餘額,提撥千 分之一以上百分之二以內之員工酬勞及百分之二以內之董事酬勞。」。
- (三) 本公司112年度未扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益為新臺幣

- 2,021,826,997元,爰提撥22,240,097元為員工酬勞;另提撥29,316,491元為董事酬勞,全部以現金發放。
- (四)本案業經本公司113年3月6日薪資報酬委員決議,並送請113年3月13日董事會決議通過。

四、本公司董事及經理人薪資報酬政策報告案。

說明:

- (一)本公司之董事薪資報酬係依本公司「公司章程」第二十六條規定:「本公司支給董事之報酬,除依第三十二條規定分配之酬勞金外,授權董事會參照金融控股公司業之情形議定之。」爰此,本公司董事之相關薪資報酬給付標準,係經本公司薪資報酬委員會審議並提董事會決議。故本公司董事薪酬議定除參酌金融控股公司業界水準外,亦與公司經營績效、年度發放董事酬勞決策相結合。依據本公司薪資報酬委員會核議董事112年報酬,係依「公司章程」第三十二條第二項規定,於年度未扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益及百分之二以內審議董事酬勞,並確切衡量外在環境情勢變化及本公司112年之盈餘數及經營績效後,再提至董事會進行討論及決議。
- (二)本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構,依本公司薪資報酬委員會組織規程第六條之規定,定期由薪資報酬委員會審議後,提請董事會議定。為激勵經理人提升經營績效,本公司定期評估經理人薪資報酬,並於年度進行績效考核時,依據其具體表現執行,使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關。本公司經理人112年績效評估與薪資報酬制度與配發標準,係依據本公司「員工考績辦法」、「員工獎金核發辦法」及「員工酬勞發放辦法」等現行內部制度相關規定辦理,並提報本公司薪資報酬委員會及董事會核議在案。
- (三)本公司112年度董事(含獨立董事)及副總級以上經理人酬金級距表如附件 (請參閱議事手冊第4頁至第5頁)。

議事過程摘要:

股東戶號 533653 第 1 次發言:

- 1. 公司在 112 年度投資樂天銀行虧損大約 5 億多元,在台灣市場,從事信用卡及電子支付業務很少有虧損的,一般金融業都會有信用卡、電子支付或其他金融商品搭配銷售,為什麼投資樂天銀行會虧損?
- 2. 去年的 4 月份樂天有個資外洩的問題,原因為何?持有樂天信用卡的客戶在未獲徵詢的情況被強制換卡,原因為何?
- 3. 在年報第 214 頁,資產負債表中之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產為 1,346 億多元,較 111 年底增加 200 多億元,但在綜合損益表內之透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產已實現損益僅有 2 億多元?

主席答覆:

- 1. 台灣的樂天信用卡是日本樂天集團 100%投資,與國票金控無關;目前樂天銀行在企業金融業務開放,能夠獲取穩定收入前,不欲投入過多成本爭取消費金融業務。近期將陸續開放純網路銀行試辦企業金融業務,樂天銀行今年也參與了聯貸的業務,未來預計將會進入更多元的銀行業務的經營。
- 2. 有關財務報表上的問題請財務處答覆。

國票金控財務處人員:

年報第 216 頁綜合損益表,透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益為 2.24 億元,另外尚有其他綜合損益中透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 23.32 億元為未實現損益。

股東戶號 533653 第 2 次發言:

- 1. 有關個資外洩的問題?
- 2. 主席剛剛提到網路銀行未來會有一個大市場,預計何時可以轉虧為盈?
- 在網路上申請BNPL帳戶其實很方便,但是對於金流及個資如何保障其安全性?

主席答覆:

- 1. 個資外洩那是樂天信用卡的問題,不是台灣的樂天國際銀行,樂天國際銀行並未發行信 用卡。
- BNPL 就是先買後付的業務,這個部分銀行不能承作,現在承辦這些業務的都是由經濟 部管轄,屬於融資性質或是租賃公司,嚴格上來說都不屬於金融業。
- 未來網路銀行的市場會放寬,所以經營上會好轉,我們也希望樂天銀行能夠加快腳步。
 決 定:以上報告事項均洽悉。

肆、承認事項

第一案 董事會 提

案 由:112年度營業報告書及決算表冊案,謹提請 承認。

說 明:本公司112年度營業報告書、資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表 (含合併財務報表),業經第八屆董事會第10次會議決議通過,並送請審計委員 會審查,由審計委員會出具審查報告書在案(請參閱議事手冊第19頁至第31 頁)。

主席指定股東戶號 356604 股東、股東戶號 501320 股東擔任監票員。

決 議:出席股東表決權數2,442,831,702權,其中2,359,670,690權贊成(含電子投票1,235,918,856權、視訊參與0權),418,017權反對(含電子投票415,743權、視訊參與0權),82,742,995權棄權(含電子投票75,790,282權、視訊參與45,494權), 贊成權數占出席股東表決權數之96.59%,本案照案承認。 第二案 董事會 提

案 由:112年度盈餘分配案, 謹提請 承認。

說 明:

一、依據本公司第八屆董事會第10次會議決議辦理。

- 二、依「公司章程」第33條,本公司年度總決算後如有盈餘,應先彌補累積虧損並依 法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後,餘由董 事會併同期初未分配盈餘,提撥50%以上分派股東股利,現金股利不得低於當年 度股利分派總數之10%,餘額配發股票股利。
- 三、依110年3月31日金管證發字第1090150022號令、112年4月6日金管票字第1120204490號函及112年4月24日金管銀法字第11202709871號令,其他權益減項淨額有迴轉時,得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。本公司112年度無其他權益減項淨額,擬依前揭函令,迴轉帳列之特別盈餘公積1,519,856,875元。
- 四、本公司112年度無期初未分配盈餘,加透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益64,840,453元,減確定福利計畫之再衡量數11,705,023元,加112年度稅後淨利2,000,270,409元,減提列法定盈餘公積205,340,584元,加迴轉依法提列特別盈餘公積1,519,856,875元,可供分配盈餘為3,367,922,130元。
- 五、擬依公司章程分配如後:股東股息及紅利每股分配0.976元,其中0.73元配發現金,計2,516,590,308元,0.246元配發股票,計848,056,460元,分配後期末未分配盈餘為3,275,362元。
- 六、股東股息及紅利每股擬分配0.976元,係按分配時預計流通在外股份總數3,447,383,983股計算,嗣後如因買回本公司股份,或因庫藏股轉讓、轉換及註銷或有其他情形影響流通在外股份總數,股東配息配股率因此而發生變動者,擬請股東會授權董事會辦理調整事宜。現金股利計算至元為止,元以下捨去,其畸零款合計數計入本公司之其他收入。另股東股息及紅利分配基準日俟股東常會承認後,授權董事會另訂之。

七、檢附本公司112年度盈餘分配表(請參閱本手冊第32頁)。

主席指定股東戶號356604股東、股東戶號501320股東擔任監票員。

決 議:出席股東表決權數2,442,831,702權,其中2,363,351,142權贊成(含電子投票1,239,599,308權、視訊參與0權),453,660權反對(含電子投票451,386權、視訊參與0權),79,026,900權棄權(含電子投票72,074,187權、視訊參與45,494權), 贊成權數占出席股東表決權數之96.74%,本案照案承認。 伍、討論事項

第一案 董事會 提

案 由:討論本公司盈餘轉增資發行新股案,謹提請 核議。

說 明:

- 一、本案業經本公司第八屆董事會第10次會議通過在案。
- 二、依本公司「公司章程」第33條,由董事會擬定盈餘分配案,股東股利分配之比率,現金股利不得低於當年度股利分派總數之10%,餘額配發股票股利。
- 三、本公司為充實營運資金並增進經營實力,擬增加資本新臺幣(以下同) 848,056,460元,發行新股84,805,646股,每股面額壹拾元。
- 四、本次增資之新股由112年度之可供分配盈餘提撥848,056,460元,依公司法第二百四十條規定發行新股84,805,646股,每股面額壹拾元,按分配時預計流通在外股數3,447,383,983股計算,每壹仟股無償配發24.6股。嗣後如因買回本公司股份,或因庫藏股轉讓、轉換及註銷或有其他情形影響流通在外股份總數,股東配股率因此而發生變動者,擬請股東會授權董事會辦理調整事宜。分配不足一股之畸零股數,依公司法第二百四十條規定辦理,其股數並由董事會洽請特定人按面額價購之。
- 五、本次增資發行新股之權利義務與原有普通股股份相同。
- 六、配股基準日:俟增資案提報本年度股東常會討論通過,並報奉主管機關核准後, 授權董事會另訂除權基準日。如因法令、主管機關核示變更,致本增資案有未盡 事官者,亦授權董事會全權處理。

主席指定股東戶號356604股東、股東戶號501320股東擔任監票員。

決 議:出席股東表決權數2,442,831,702權,其中2,356,032,590權贊成(含電子投票 1,232,278,482權、視訊參與0權),802,288權反對(含電子投票802,288權、視 訊參與0權),85,996,824權棄權(含電子投票79,044,111權、視訊參與45,494權),贊成權數占出席股東表決權數之96.44%,本案照案通過。

第二案 董事會 提

案 由:解除本公司第八屆董事競業禁止之限制案,謹提請 核議。

說 明:

一、依公司法第209條第1項規定:「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為,應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可。」

二、基於營業或投資業務需要考量,擬請免除本公司第八屆董事有關「董事競業禁止」限制,相關明細如附件。

國票金控第八屆董事

解除董事競業禁止限制彙整表

董 事	解除競業禁止								
里。	兼任公司	擔任職務							
台灣領航資產投資(股)公司	台名保險經紀人(股)公司	董事							
合作金庫商業銀行(股)公司 代表人:蔡佳平	合作金庫商業銀行(股)公司 臺灣金融聯合都市更新服務 (股)公司	副總經理董事							
第一商業銀行(股)公司 代表人:周慶輝	塔德台灣投資資產管理有限公司	執行董事總經理兼總經理							
家德投資(股)公司 代表人:李永裕	裕正開發(股)公司 中央投資(股)公司 欣裕台(股)公司	董事長董事							
陳淑娟	悠遊卡投資控股(股)公司	董事長							
張振芳	春長投資(股)公司	董事長							

主席指定股東戶號356604股東、股東戶號501320股東擔任監票員。

決 議:出席股東表決權數2,242,648,765權,其中2,153,424,925權贊成(含電子投票1,030,271,549權、視訊參與0權),2,292,777權反對(含電子投票2,292,777權、視訊參與0權),86,931,063權棄權(含電子投票79,377,618權、視訊參與0權),贊成權數占出席股東表決權數之96.02%,本案照案通過。

第三案

諾威斯股份有限公司 提

案 由:請依法對陳惟龍獨董提起訴訟事。

說 明:

一、陳獨董多次於會議折辱霸凌經理人,於公司併購、投資及增資等案,以不實及 非專業言論損害公司商譽、阻礙公司發展;甚藉他人不當核銷私人球敘,損害 公司利益。

- 二、陳獨董為調查董事陳冠如(其與陳冠舟分別兼任愛之味、劍湖山世界董事,陳 獨董亦兼任該公司獨董,具實質利害關係)人事案,欠缺正當性及必要性無故 行使監察權、逕自委任律師團強行審問經理人及工讀生,侵害公司同仁隱私, 受任律師竟涉犯罪遭起訴,陳獨董仍要求公司核銷高額律師費,已違忠實及善 良管理人注意義務,並有損公司利益。
- 三、陳獨董顯不具專業及獨立性,請公司依法對陳獨董提起訴訟,賠償公司損失。

議事過程摘要

股東戶號445187第1次發言:

有關本件爭議經新聞媒體報導,對於貴公司企業形象已造成一定影響,希望貴公司能妥適處理本件爭議,避免紛爭擴大,損及公司暨全體股東之權益。

主席答覆:

公司一定會審慎處理。

出席證編號2003第1次發言:

- 1. 獨立董事行使法定職責時,有提前告知並委任專業的律師團隊陪同,如果確實發生任何問題,公司應於第一時間處理。
- 2. 核銷費用是透過公司內部的行政流程報銷,應由公司內部進行稽核、審查,而非提到 股東會來討論。
- 3. 提案人為諾威斯股份有限公司,公司的代表人就是蔡紹中先生,蔡先生也是當初陳惟 龍獨董調查的對象之一。諾威斯公司向陳惟龍獨董提起訴訟案,我認為蔡紹中先生及 諾威斯公司有利益迴避之必要。

主席回覆:

- 1. 有關獨立董事行使調查權,公司當時也委任律師配合調查,在程序上,雙方律師都有溝 通協調,並未發生衝突,雙方律師各有其評述、意見,這些意見皆向主管機關呈報,以 上是我所了解的過程。
- 2. 本案為股東提案,公司完全依照公司法規定處理。

出席證編號2002第1次發言:

- 1. 股東關注公司未來經營的收益,本件訴訟依法可以請求嗎?可以請求多少?
- 獨立董事的選任都經過經營團隊依法篩選符合資格後才選任,現在認為其專業不足, 是否為選任過程瑕疵?
- 3. 請問本次訴訟的法律依據為何?有必勝的把握嗎?將來若敗訴,本次提案的大股東及評估經營團隊對於本次衍生的費用及賠償,是否也應比照本提案獨董表示不同意見, 大股東即據以究責,那本案公司如敗訴是否也應負責賠償?
- 4. 請大股東以維護公司信譽及經營團隊和諧為念,撤回本案。

主席回覆:

本案若經股東會通過,公司會依據相關法令很審慎的處理,感謝股東的提示。

主席指定股東戶號356604股東、股東戶號501320股東擔任監票員。

決 議:出席股東表決權數2,442,831,702權,其中1,438,778,714權贊成(含電子投票663,383,847權、視訊參與0權),293,644,792權反對(含電子投票284,460,290權、視訊參與0權),710,408,196權棄權(含電子投票364,280,744權、視訊參與45,494權),贊成權數占出席股東表決權數之58.89%,本案照案通過。

視訊方式參與之股東提問

股東戶號520737:

公司在實踐ESG永續發展工作上一直深獲大家的肯定,為了配合政府推動2050年淨零排放政策,貴公司也已承諾SBTi的倡議,請問後續目標設定的規劃及時間表?

股東戶號218903(現場提問):

貴公司已於去年訂定淨零目標,是否可詳述說明去年以來相關具體行動之執行成果,期許 公司持續落實相關政策及行動。

主席回覆:關於ESG的問題,請總經理一併回覆。

陳總經理冠舟:

- 1. 國票金控集團因應全球氣候變遷,除持續落實環境保護措施,自我要求推動節能減碳外, 積極響應聯合國永續發展目標 SDGs 第 13 項之氣候行動,亦配合政府政策,支持低 碳轉型,對再生能源或綠色產業擴大投融資並發展創新永續金融服務。 面對刻不容緩 的能源轉型,本集團發揮自身於綠能融資市場的影響力,積極推動太陽能融資業務,112 年國票金控獲「第三屆台灣永續投資獎」個案影響力類永續主題投資金級獎,子公司國 際票券獲「第十屆優良太陽光電系統光鐸獎」優良金融服務獎。
- 2. 因深刻意識氣候變遷帶來的風險與潛在衝擊,國票金控自110年度起取得英國標準協會 (BSI)三項ISO認證,包括溫室氣體盤查 ISO 14064-1、能源管理系統 ISO 50001及ISO 14001 環境管理系統認證。
- 3. 各子公司均依循金控母公司訂定之永續採購政策,採購具環保標章、節能標章、節水標章、綠建材與再生紙等各項產品,總採購金額為新台幣 10,427,214元,全體同仁積極響應綠色採購,支持以永續消費帶動更多的改變。

- 4. 本公司積極接軌國際趨勢,自111年起自主依循PRI準則、 PRB準則,並於2023年簽屬成為TCFD supporter,亦出具集團首本TCFD報告書,落實氣候永續。除此之外,本公司於同年8月簽署科學基礎減量目標倡議 SBTi 承諾,以及採購綠電於去年(2023年)第四季開始進行綠電轉供,提高集團再生能源使用比例。
- 5. 為響應政府淨零排放目標,我們購置台灣碳權交易所國際碳權,擬於未來進行抵減。 2023年集團設定溫室氣體排放量(範疇一加範疇二)目標較基準年需下降2.00%,實際 達成情形溫室氣體排放量(範疇一加範疇二)較基準年下降6.24%,減碳效果顯著。
- 6. 為加速實踐淨零碳排願景,2024年本公司簽署加入碳核算金融聯盟PCAF,導入PCAF方法學以盤查範疇三投融資活動之溫室氣體排放情形,並預計於下半年提交SBT科學基礎碳目標,展現淨零排放的決心。
- 未來本公司將持續落實相關淨零排碳政策及行動,並將本公司永續作為揭露於金控外網提供各股東參閱。

陸、臨時動議

議事過程摘要

股東戶號 533653:

- 1. 公司對於ESG的努力提升了公司的企業形象,這點非常棒。
- 2. 公司同仁對股東解釋公司狀況,可以了解到公司對於經營相當用心。
- 有關於對獨立董事提起訴訟,建議私底下溝通解決,不要提到股東會討論,股東想要聽的是公司對於未來經營的展望,對於樂天銀行的部分希望公司可以再加強。
- 4. 公司在未來經營狀況提升的同時,對於員工的待遇也希望能夠多所考量。

主席回覆:

謝謝股東的建議。

柒、散會。(上午10時24分)

註:本股東常會議事錄係依據公司法第183條第4項規定,記載議事經過之要領及其結果, 會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音紀錄為準。

國票金融控股股份有限公司 112 年度營業報告書

本公司為金融控股公司業,截至112年底止,直接投資子公司計三家,包括國際票券金融股份有限公司,投資股份金額184億8,000萬元,持股比例100%;國票綜合證券股份有限公司,投資股份金額70億9,791萬元,持股比例61.72%;及國票創業投資股份有限公司,投資股份金額17億5,000萬元,持股比例100%。112年度國票金控個體淨收益23億2,967萬元,個體稅後淨利20億27萬元,每股稅後盈餘0.58元,若以合併基礎計算,本公司及子公司合併淨收益為70億9,431萬元,合併稅後淨利24億8,699萬元。各子公司之業務概況及經營成果說明如下:

一、國際票券金融股份有限公司

- 1. 買賣短期票券業務:112年度買賣各類短期票券9兆1,448億6,932萬元, 較上年度決算數9兆6,000億2,991萬元,減少4,551億6,059萬元,合減 4.74%。
- 2. 買賣債券業務:112年度買賣各類債券2兆4,477億9,706萬元,較上年度 決算數2兆5,505億7,781萬元,減少1,027億8,075萬元,合減4.03%。
- 3. 承銷及簽證融資性商業本票業務:112年度承銷及簽證融資性商業本票2 兆5,132億9,714萬元,較上年度決算數2兆4,992億1,507萬元,增加140億 8,207萬元,合增0.56%。
- 4. 保證商業本票業務:112年度保證商業本票1兆201億4,780萬元,較上年度決算數1兆173億4,560萬元,增加28億220萬元,合增0.28%。
- 5. 承作衍生性商品業務業務:112年度承作名目本金餘額12億9,763萬元, 較上年度決算15億4,370萬元,減少2億4,607萬元,合減15.94%。
- 6. 股權業務:截至112年12月底本公司依「票券金融公司投資債券及股權商品管理辦法」持有上市櫃股票及基金投資餘額合計為13億931萬元, 較去年同期增加6億7,859萬元,合增107.59%,占本公司淨值4.92%。
- 7. 經營成果:112年度淨收益27億4,947萬元,稅前淨利19億9,404萬元,稅 後淨利16億3,086萬元,較上年度決算稅後淨利17億7,686萬元,減少1億 4,600萬元。

二、國票綜合證券股份有限公司

- 1. 受託買賣有價證券之經紀業務:112年度受託買賣有價證券之經紀手續 費收入20億4,784萬元,較上年度決算數17億2,056萬元,增加3億2,728萬 元,合增19.02%。
- 2. 期貨交易輔助業務:112年度期貨交易輔助業務佣金收入4,711萬元,較上年度決算數6,557萬元,減少1,846萬元,合減28.15%。
- 3. 辦理有價證券買賣融資融券業務:112年度辦理有價證券買賣融資利息收入6億3,499萬元,較上年度決算數6億5,868萬元,減少2,369萬元,合減3.60%;辦理有價證券買賣融券利息支出559萬元,較上年度決算數708萬元,減少149萬元,合減21.05%。
- 4. 辦理承銷業務:112年度辦理承銷業務收入5,398萬元,較上年度決算數6,114萬元,減少716萬元,合減11.71%。
- 5. 買賣有價證券業務:112年度營業證券出售淨利益13億8,819萬元,較上年度決算數淨損失3億2,111萬元,增加17億930萬元,合增532.31%。
- 6. 從事附買回、附賣回債券業務:112年度從事附賣回債券之利息收入333萬元,較上年度決算數253萬元,增加80萬元,合增31.62%;從事附買回債券之利息支出4億2,824萬元,較上年度決算數1億3,696萬元,增加2億9,128萬元,合增212.68%。
- 7. 股務代理業務:112年度股務代理收入2,390萬元,較上年度決算數2,191 萬元,增加199萬元,合增9.08%。
- 8. 經營成果:112年度總收益45億2,034萬元,稅前淨利14億3,515萬元,稅 後淨利11億7,565萬元,較上年度決算稅後淨利8億9,799萬元,增加淨利 2億7,766萬元。

三、國票創業投資股份有限公司

截至112年底有價證券投資淨額23億3,489萬元(含採權益法之長期股權投資13億2,413萬元),112年度總收入3億8,364萬元,稅前淨利2億4,846萬元,稅後淨利2億4,120萬元,較上年度決算稅後淨損5億456萬,增加淨利7億4,575萬元。

董事長:魏啟林



經理人: 陳冠舟



會計主管:林信鴻



國票金融控股股份有限公司 審計委員會審查報告書

本公司董事會造送 112 年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分 配議案,其中合併財務報表經資誠聯合會計師事務所林維琪、陳賢儀 會計師查核簽證,上述營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案業 經本審計委員會審查完竣,認為尚無不符,並經全體成員同意,爰依 證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條規定繕具報告如上。

此致

本公司113年股東常會

國票金融控股股份有限公司

審計委員會召集人: 冷多, 世 之

一一三 年 三 月 十三 民國 日

112年度獨立董事與內部稽核主管溝通情形

	日 期	溝通方式	溝通重點	溝通結果
1	112. 03. 09	審計委員會	1.111年下半年度稽核業務報告。 2.111年度「內部控制制度聲明書」。	洽悉 照案通過
2	112. 08. 21	審計委員會	112年1至7月份稽核業務報告。	洽悉
3	112. 11. 16	審計委員會	113年度稽核計畫	照案通過

112年度獨立董事(審計委員會)與會計師之溝通情形摘要

日期	溝通重點	溝通結果
112. 3. 9	1. 會計師查核意見 2. 關鍵查核事項 3. 重大性 4. 重大調整及未調整事項 5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 6. 關係人交易 7. 舞弊風險評估 8. 重大不實表達風險對財務報告之可能影響 9. 無期後事項 10. 無查核範圍受限情形 11. 無與管理階層不一致之情形 12. 客戶聲明書 13. 重要法令及議題更新 14. 查核會計師之獨立性 15. 查核會計師之獨立性 16. 民國112年度服務計畫內容及時程 17. 民國112年度預計查核計畫	冷悉
112. 5. 11	1. 會計師核閱結論 2. 重大性 3. 重大調整及未調整事項 4. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 5. 關係人交易 6. 無期後事項 7. 無核閱範圍受限情形 8. 無與管理階層不一致之情形 9. 客戶聲明書 10. 重要法令及議題更新 11. 會計師之獨立性	洽悉
112. 8. 21	 會計師查核意見 關鍵查核事項 重大性 重大調整及未調整事項 	洽悉

日期	溝通重點	溝通結果
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	
	6. 關係人交易	
	7. 舞弊風險評估	
	8. 重大不實表達風險對財務報告之可能影響	
	9. 期後事項	
	10. 無查核範圍受限情形	
	11. 無與管理階層不一致之情形	
	12. 客戶聲明書	
	13. 重要法令及議題更新	
	14. 查核會計師之角色及責任	
	15. 查核會計師之獨立性	
	1. 會計師核閱結論	
	2. 重大性	
	3. 重大調整及未調整事項	
	4. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	
	5. 關係人交易	
112. 12. 16	6. 期後事項	洽悉
	7. 無核閱範圍受限情形	
	8. 無與管理階層不一致之情形	
	9. 客戶聲明書	
	10. 重要法令及議題更新	
	11. 會計師之獨立性	
112. 12. 16	本公司113年及114年度簽證會計師之委任,及其獨立	込 乗
114.14.10	性與適任性之評估	洽悉

會計師查核報告

(113)財審報字第23004796號

國票金融控股股份有限公司 公鑒:

查核意見

國票金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「國票金控集團」)民國112年及111年 12月31日之合併資產負債表,暨民國112年及111年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合 併權益變動表、合併現金流量表,以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總),業經本 會計師查核竣事。

依本會計師之意見,上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製,足以允當表達國票金控集團民國112年及111年12月31日之合併財務狀況,暨民國112年及111年1月1日至12月31日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範,與國票金控集團保持超然獨立,並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據,以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷,對國票金控集團民國112年度合併財務報表 之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以 因應,本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

國票金控集團民國112年度合併財務報表之關鍵查核事項如下:

財務保證合約之保證責任準備

事項說明

有關財務保證合約之保證責任準備之會計政策,請參閱財務報表附註四(十六);重大會計判斷、估計及假設之不確定性之主要來源,請參閱財務報表附註五(二);截至民國112年12月31日止,保證責任準備帳列金額為新台幣1,484,850仟元,會計項目之說明請參閱財務報表附註六(十九)。

子公司國際票券金融股份有限公司對於財務保證合約之保證責任準備,係依據國際財務報導準則第9號「金融工具」公報採用預期信用損失衡量,並制定相關政策及模型衡量保證責任準備提列之適當性。所採用之評估模型及參數假設,係考量過往年度實際損失率發生之

情形及政府機關每年發布有關未來景氣變化之總體經濟預測資訊。債務人之信用風險自原始 認列日後並未顯著增加者,則依上述模型按12個月衡量負債準備。若債務人之信用風險自原 始認列日後顯著增加,需觀察債務人付款狀態有無不利變動,或與債務拖欠有關之產業訊息 等衡量指標,於考量擔保品價值後按存續期間衡量負債準備。

另依據「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」等相關 規定,以資產負債表表外授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短分類後,按各分類金 額及固定比例計算提列金額之適當性,並提足保證責任準備。

本會計師認為,前述財務保證合約之保證責任準備之衡量,因涉及主觀判斷與多項假設及估計,其假設及估計之方法將直接影響相關金額之認列,故將財務保證合約之保證責任準備列為民國112年度合併財務報表之關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下:

- 1. 瞭解及評估保證責任準備認列與衡量之相關政策、內部控制、評估模型及處理程序之合 理性;
- 2. 評估信用風險顯著增加之衡量指標是否合理並抽樣核對分類之正確性,及覆核負債準備計算正確性;
- 評估保證責任準備評估模型之各項假設參數之合理性,例如歷史損失數據及前瞻性經濟 因子等採用的妥適性,以及定期更新情形;
- 4. 抽核信用風險顯著增加之授信戶擔保品之鑑價報告、評估未來現金流量估計時點及假設 之合理性,及計算之正確性;
- 5. 抽樣覆核相關財務保證授信客戶之逾期時間及擔保情形資料,確認其報表完整性及分類 邏輯之適當性;抽核測試其按「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」各分類金額及固定比例計算提列金額之適當性。

無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策,請參閱財務報表附註四(六)及(八);重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明,請參閱財務報表附註五(二);截至民國112年12月31日,國票金控集團持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票,帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(第三等級公允價值)金額合計為新台幣6,243,587仟元,會計項目之說明請參閱財務報表附註六(三)及(五)。

國票金控集團持有之未上市(櫃)股票,因該金融工具未有活絡市場報價,該類金融工具 公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法或淨資產價值法衡量其公允價值,市場 法之主要假設為決定類似可比較公司並取得相關參數作為計算參考依據,以及考量市場流通 性或風險特殊性所作折價。淨資產價值法之主要假設係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及 個別負債之總價值,以反映其整體價值。 有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值,其具高度估計不確定性,且均依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動,均可能會影響會計估計最終結果,並影響國票金控集團之財務狀況,故本會計師將其列為民國112年度合併財務報表之關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下:

- 1. 抽樣瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量之模型與核准流程。
- 2. 抽樣評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用。
- 3. 抽樣評估管理階層所選用之同類型公司參數之合理性。
- 4. 抽樣檢視評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定,並就相關資料來源,覆核至佐證 文件。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表,且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制,以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時,管理階層之責任亦包括評估國票金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露,以及繼續經營會計基礎之採用,除非管理階層意圖清算國票金控集團或停止營業,或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國票金控集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的,係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信,並出具查核報告。合理確信係高度確信,惟依照中華民國審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策,則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國審計準則查核時,運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下 列工作:

- 1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險;對所評估之風險設計 及執行適當之因應對策;並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊 可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制,故未偵出導因於舞弊之重 大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解,以設計當時情況下適當之查核程序,惟其目 的非對國票金控集團內部控制之有效性表示意見。
- 3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性,及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

- 4. 依據所取得之查核證據,對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性,以及使國票金控集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性,作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性,則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露,或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國票金控集團不再具有繼續經營之能力。
- 5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容,以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
- 6. 對於國票金控集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據,以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行,並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項,包括所規劃之查核範圍及時間,以及重大查核發現 (包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國 會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明,並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師 獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中,決定對國票金控集團民國112年度合併財務報表 查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項,除非法令不允許公開揭露特定 事項,或在極罕見情況下,本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項,因可合理預期此溝 通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資誠聯合會計師事務所

林維其十二年



會計師

陳賢儀



金融監督管理委員會

核准簽證文號:金管證審字第1060025060號

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號:(82)台財證(六)第39230號

中華民國113年3月13日

單位:新台幣仟元

				112	年 12	月	31 日	111	年 1	2 月	3	1 日
	資	產	附註	<u>金</u>		額	<u>%</u>	<u>金</u>		客	<u> </u>	%
	資產											
11000	現金及約當現金		六(一)及七	\$	3, 287,	831	1	\$	3, 73	9, 27	9	1
11500	存放央行及拆借金	·融同業	六(二)			51	-				6	-
12000	透過損益按公允價	值衡量之金融資產	六(三)、七及八		156, 055,	499	43		180, 86	5, 70	0	51
12150	透過其他綜合損益	按公允價值衡量之	六(五)、七及八									
	金融資產				134, 636,	590	37		111, 84	3, 69	9	31
12200	按攤銷後成本衡量	之債務工具投資	六(六)		699,	366	_				_	_
12500	附賣回票券及債券	投資	六(四)		169,	634	_		77	6, 99	0	_
13000	應收款項一淨額		六(七)(十九)及七		38, 404,	206	11		25, 00	0, 98	0	7
13200	本期所得稅資產					48	_				_	_
15000	採用權益法之投資	- 一净額	六(十)		5, 833,	790	2		5, 90	0, 86	1	2
15500	其他金融資產-淨	纤額	六(十一)(十九)、									
			七及八		11, 574,	683	3		17, 25	5, 72	3	5
18000	投資性不動產-淨	4額	六(十四)及八		405,	724	-		26	5, 26	0	-
18500	不動產及設備-淨	4額	六(十二)、七及八		7, 039,	021	2		7, 26	0, 43	0	2
18600	使用權資產一淨額	ą.	六(十三)		116,	249	-		14	7, 69	3	-
19000	無形資產-淨額		六(十五)		257,	608	-		25	9, 64	6	-
19300	遞延所得稅資產		六(二十三)		421,	013	-		56	6, 83	2	-
19500	其他資產—淨額		六(十六)、七及八		5, 019,	090	1		4, 45	5, 76	<u>1</u> _	1
19999	資產總計			\$	363, 920,	403	100	\$	358, 33	8, 86	0 _	100

(續次頁)



單位:新台幣仟元

			112		31 日	11	1 年 12 月 3	1 日
	負債及權益	附註	金	額	%	金	額	%
	負債							
21500	央行及同業融資	六(二)、七及八	\$	29, 559, 732	8	\$	27, 233, 771	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)		1, 562, 885	-		3, 857, 904	1
22500	附買回票券及債券負債	六(四)(八)及七		229, 787, 461	63		239, 299, 390	67
22600	應付商業本票-淨額	六(十七)及七		20, 487, 764	6		14, 360, 985	4
23000	應付款項	六(十八)及七		17, 559, 271	5		13, 918, 848	4
23200	本期所得稅負債			472, 710	-		392, 205	-
	負債準備							
24620	員工福利負債準備	六(二十一)		220, 222	_		258, 834	-
24630	保證責任準備	六(十九)及七		1, 484, 850	1		1, 472, 976	1
24690	其他準備	六(二十二)		10, 569	-		10, 457	-
25500	其他金融負債	六(二十)及七		9, 124, 171	3		10, 826, 952	3
26000	租賃負債	セ		115, 129	_		145, 693	-
29300	遞延所得稅負債	六(二十三)		38, 040	_		28, 814	-
29697	其他負債	六(十六)		4, 705, 011	1		4, 367, 357	1
29999	負債總計			315, 127, 815	87		316, 174, 186	88
	歸屬於母公司業主之權益							
31100	股本	六(二十四)						
31101	普通股			34, 473, 840	9		34, 473, 840	10
31500	資本公積	六(二十五)		399, 934	-		234, 079	-
	保留盈餘	六(二十六)						
32001	法定盈餘公積			2, 921, 015	1		2, 784, 769	1
32003	特別盈餘公積			1, 519, 857	-		234, 587	-
32011	未分配盈餘			2, 053, 406	_		1, 421, 516	-
	其他權益							
32500	其他權益			770, 888	1	(2, 463, 088) (1)
39500	非控制權益			6, 653, 648	2		5, 478, 971	2
39999	權益總計			48, 792, 588	<u>13</u>		42, 164, 674	12
	負債及權益總計		\$	363, 920, 403	100	\$	358, 338, 860	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:魏啓林



經理人: 陳冠舟



會計主管:林信鴻



國票金融控股 公司及子公司 合併 長國112年及 工工 至12月31日

單位:新台幣仟元 (除每股盈餘為新台幣元外)

	_				(除	每股	盈餘為新台幣	元外)
			112	年	度	111	年	度
	項目	附註	金	額	%	金	額	%
41000	利息收入	六(二十八)及七	\$	5, 951, 243	84	\$	4, 364, 273	75
51000	減:利息費用	六(二十八)及七	(4, 678, 287) (66)	(2, 213, 146) (38)
	利息淨收益			1, 272, 956	18		2, 151, 127	37
	利息以外淨收益							
49800	手續費及佣金淨收益	六(二十九)及七		3, 583, 244	50		3, 458, 595	59
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	六(三十)及七						
	損益			2, 026, 577	29		273, 451	5
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資	六(三十一)			_			
10050	產已實現損益			224, 880	3	,	49, 946	1
49870	兌換損益	\ (= 1 =)	,	5, 526	-	(55, 865) (1)
49880	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十二)	(19, 972)	- 2)	,	3, 326	- 4)
49890 49900	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額其他利息以外海場於	六(十) 六(三十三)及七	(206, 675) (3) 1	(228, 387) (94, 318	4) 2
49900	其他利息以外淨損益 租賃收入	六(ニ <u>ナニ)</u> 及モ 七		93, 099 114, 675	2		94, 516 86, 055	1
40001	净收益	-C		7, 094, 310	100		5, 832, 566	100
58100	不收血 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	六(十九)(三十四)	(57, 135) (100		45, 947	-
30100	が取員用 が が み が が 及	八(十九八二十四)		51, 100)			45, 541	
58501	智兼貝 加 員工福利費用	六(三十五)及七	(2, 577, 299) (36)	(2, 428, 233) (42)
58503	折舊及攤銷費用	六(二十五)及 5	(260, 112)	4)		256, 275) (42)
58599	其他業務及管理費用	ハ(ニーハ) 六(三十七)及七	(1, 047, 755) (15)		942, 596) (16)
00000	營業費用合計	/(= -//2 -	(3, 885, 166) (55)	_	3, 627, 104) (62)
61000	繼續營業單位稅前淨利		`	3, 152, 009	44	`-	2, 251, 409	38
61003	所得稅費用	六(二十三)	(665, 018) (9)	(597, 095) (10)
69000	本期淨利	//(: —/	`	2, 486, 991	35	`	1, 654, 314	28
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目							
69561	確定福利計畫之再衡量數	六(二十一)	(23, 476) (1)		155, 000	3
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工	六(五)						
	具評價損益			1, 703, 797	24	(30, 271)	_
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合	六(十)						
	損益之份額-不重分類至損益之項目			4, 466	_		5, 430)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)		4, 696	-	(31,000) (1)
00551	後續可能重分類至損益之項目		,	00 005)			71 040	
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	L(T)	(22,625)	_		71, 643	1
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具損益	六(五)		2, 332, 466	33	(E E10 007) (05)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合	六(十)		2, 332, 400	აა	(5, 518, 067) (95)
00010	捐益之份額-可能重分類至捐益之項目	X (1)		143, 739	2	(201, 365) (3)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(151, 377) (2)		682, 781	12
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	/(-1-)		3, 991, 686	56	(4, 876, 709) (83)
69700	本期綜合損益總額		\$	6, 478, 677	91	(\$	3, 222, 395) (55)
00100	净利歸屬於		Ψ	0, 410, 011	31	(ψ	0, 222, 000	00)
69901	母公司業主		\$	2, 000, 270	28	\$	1, 287, 976	22
69903	非控制權益		Ψ	486, 721	7	Ψ	366, 338	6
20000	\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \		\$	2, 486, 991	35	\$	1, 654, 314	28
	綜合損益總額歸屬於		Ψ	_, 100, 001		Ψ	1, 001, 011	
69951	母公司業主		\$	5, 287, 382	74	(\$	3, 415, 272) (58)
69953	非控制權益		Ψ	1, 191, 295	17	Ψ	192, 877	3
	/ · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		\$	6, 478, 677	91	(\$	3, 222, 395) (55)
	An 3.		<u> </u>	<u> </u>		-	,,,	/
	每股盈餘 # 1 2 3 4 2 5 1 2							
	基本及稀釋每股盈餘	六(三十八)	\$		0. 58	\$		0.41

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:魏啓林



經理人: 陳冠舟



會計主管: 林信鴻



16,618) 4,586 161,057

16,618)

4, 586 161, 057

48, 792, 588

\$ 6,653,648

3, 991, 686

486, 721 704, 574

3, 287, 112

(\$ 2, 376, 917)

86, 171) 23,023)

1, 421, 516

234, 587

2, 784, 769

234,079

\$ 34,473,840

112 年度淨利 112 年度其他綜合損益

本期綜合損益總額 111 年度盈餘分配

112年1月1日餘額

12 年度

2,000,2701,988,566

3, 321, 839

3, 321, 839

23, 023

11,704)

136, 246) 1, 285, 270)

1, 285, 270

136, 246

4, 586 161, 057

\$ 34, 473, 840

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

112 年 12 月 31 日餘額

採用權益法投資股權淨值之變動

提列法定盈餘公積 提列特別盈餘公積 對子公司所有權權益變動

非控制權益變動

其他資本公積變動數

5, 287, 382 2,000,

1, 191, 295

42, 164, 674 2, 486, 991 6, 478, 677

5, 478, 971 5, 478, 971

36, 685, 703 36, 685, 703

2, 376, 917

86, 171

1,421,516

234, 587

2, 784, 769

234,079

\$ 34, 473, 840

採權益法之投資處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具

111 年 12 月 31 日餘額

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

67,831

3,000,000

1, 498, 754

採用權益法投資股權淨值之變動

股東股票股利 股東現金股利

其他資本公積變動數

股份基礎給付交易

現金增資

非控制權益變動

1,714)



經理人:陳冠舟

1	\$ 42, 138, 940	
1	-	
64,840)	880, 082	
	s	
1	(\$ 109, 194)	請併同參閱。
64,840	\$ 2,053,406	条報告之一部分,
1	\$ 1,519,857	附註為本合併財務
1	\$ 2,921,015	後附合併財務報表
1	\$ 399, 934	



董事長:魏啓林

1,948,381)

1,948,381)

4,876,709 44, 183, 810 1,654,314

173, 461) 366, 338 5, 316, 712

4, 703, 248)

4,827,425)

48,914

75,263

48,914

1,948,381)

387.027

1, 498, 754) 387, 027)

\$ 38,867,098

(\$ 106, 346)

2, 449, 731

135,085)

3,893,216 1,287,9761,363,239

234,587

192,877

000 湘 撵

非控制權

1113

歐

斑

讏 * 產 資貨

之兌換差額

盈 餘

克 尔 *

特別盈餘公積

法定盈餘公積 \$ 2,397,742

資本公積

敚

河

\$ 158, 167

980

\$ 29,975,

111 年度其他綜合損益

本期綜合損益總額 110 年度盈餘分配

111 年 1 月 1 日餘額

111 年度淨利

提列法定盈餘公積

國外營運機構 財務報表換算

透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融

あ

餘

Ш

31

田 12

枡

民國 112

中

於

1988

保

單位:新台幣仟元

湖

뵅

Ø

4

及

ĺΠ

焚

虚 金

甽

図

218 7,863 3,000,000

195, 501 51, 942)

21, 324 51, 942)

174, 177

106, 346

937)

3,000,000



<u> 民國 112 年 以[[]] </u>	月 31 日			NA 4 M/2 4 2 2
				:新台幣仟元
		年1月1日		年1月1日
炊业江和 4日人大旦		12月31日	至_	12月31日
<u>營業活動之現金流量</u> 本期稅前淨利	\$	3, 152, 009	\$	2, 251, 409
調整項目	Ψ	0, 102, 000	Ψ	2, 201, 100
收益費損項目				
折舊及攤銷費用		260, 112		256, 275
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)		66, 527	(42, 783)
利息費用 利息收入	(4, 678, 287 5, 951, 243)	(2, 213, 146 4, 364, 273)
股利收入		620, 985)	(342, 339)
股份基礎給付酬勞成本		-		75, 481
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		206, 675		228, 387
處分及報廢不動產及設備損失		768		40
資產減損損失(迴轉利益)	,	19, 972	(3, 326)
租賃修改及除役負債準備修改淨(利益)損失	(3)		23
與營業活動相關之資產/負債變動數 與營業活動相關之資產之淨變動				
透過損益按公允價值衡量之金融資產		24, 810, 201	(17, 081, 600)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(18, 775, 766)	Ì	6, 095, 093)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(700,000)		-
附賣回票券及債券投資	,	607, 356		773, 010
應收款項	(13, 194, 713) 5, 711, 040	(9, 195, 180 2, 462, 617)
其他金融資產 其他資產	(713, 223)	(3, 680, 598
與營業活動相關之負債之淨變動	(110, 220)		0, 000, 000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2, 295, 019)		1, 107, 747
附買回票券及债券負债	(9, 511, 929)		22, 959, 437
應付款項	,	3, 658, 209	(3, 585, 665)
員工福利負債準備	(62, 088)	(8, 040)
其他準備 其他金融負債	(112 1, 702, 781)		72 1, 785, 812
其他負債	(337, 654	(3, 875, 808)
	(10, 018, 828)		6, 665, 073
收取之利息		5, 688, 471		4, 215, 058
收取之股利		622,075		342, 046
採權益法之股權投資收取之現金股利	(8, 813	(79, 254
支付之利息 支付之所得稅	(4, 462, 182) 741, 788)	(2, 021, 006) 852, 561)
受的之川有机 營業活動之淨現金(流出)流入		8, 903, 439)		8, 427, 864
投資活動之現金流量		0, 000, 100		0, 121, 001
取得不動產及設備	(69, 365)	(49, 713)
處分不動產及設備價款		838		=
營業保證金增加 大型44.66.44.45.45.45.45.45.45.45.45.45.45.45.45.		4 041	(10,000)
交割結算基金減少 存出保證金減少(増加)		4, 041 140, 150	(4, 875 276, 178)
取得無形資產	(26, 730)		37, 573)
遞延借項增加	(3, 818)	(3, 853)
設質定存單增加	(30,000)	(352, 850)
投資活動之淨現金流入(流出)		15, 116	(725, 292)
<u>籌資活動之現金流量</u>		0.005.001		000 000
央行及同業融資增加 應付商業本票增加(減少)		2, 325, 961 6, 058, 479	(669, 266 8, 035, 427)
恐れ同乗や示省加(減グ) 租賃負債本金償還	(74, 269)		72, 790)
發放現金股利		-	(1, 948, 381)
現金増資		=		3, 000, 000
員工購買庫藏股		_		120, 020
逾期未領股利		4, 586	(7, 863
非控制權益變動 籌資活動之淨現金流入(流出)		144, 439 8, 459, 196		51, 942) 6, 311, 391)
壽貝活動之淨現金流入(流出) 匯率變動對現金及約當現金之影響	(22, 276)		70, 565
世十分到到 元正 及		451, 403)	-	1, 461, 746
期初現金及約當現金餘額	`	3, 739, 285		2, 277, 539
期末現金及約當現金餘額	\$	3, 287, 882	\$	3, 739, 285
現金及約當現金之組成:				
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	3, 287, 831	\$	3, 739, 279
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	Φ.	51	Φ.	9 720 205
期末現金及約當現金餘額	\$	3, 287, 882	\$	3, 739, 285
络财人从财政租 其财计	, 连份日本	RA .		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:魏啓林



經理人: 陳冠舟



會計主管: 林信鴻





單位:新台幣仟元

	112	年 12 月	31 日	111	年 12 月	31 日
<u>產</u>	金	額	<u>%</u>	金	額	%
現金及約當現金	\$	8, 742	-	\$	13, 907	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		137, 001	1		127, 265	1
應收款項-淨額		-	-		21, 908	-
採權益法之投資-淨額		48, 313, 432	99		41, 332, 747	99
不動產及設備-淨額		56, 697	-		62, 441	_
使用權資產-淨額		124, 808	-		69, 250	_
無形資產-淨額		3, 821	-		3,620	_
遞延所得稅資產		1,006	-		1,006	_
其他資產-淨額		15, 491			12, 572	
資產總計	\$	48, 660, 998	100	\$	41, 644, 716	100
負債及權益						
應付商業本票	\$	6, 060, 104	13	\$	4, 661, 648	11
應付款項		187, 576	_		76, 076	_
本期所得稅負債		44, 050	-		144, 515	1
其他借款		100,000	-		_	-
員工福利負債準備		4, 928	-		4, 950	_
租賃負債		125, 139	-		71, 571	_
遞延所得稅負債		261	-		253	_
負債總計		6, 522, 058	13		4, 959, 013	12
股本						
普通股股本		34, 473, 840	71		34, 473, 840	83
資本公積		399, 934	1		234, 079	_
保留盈餘						
法定盈餘公積		2, 921, 015	6		2, 784, 769	7
特別盈餘公積		1, 519, 857	3		234, 587	1
未分配盈餘		2, 053, 406	4		1, 421, 516	3
其他權益						
其他權益		770, 888	2	(2, 463, 088)	(6)
權益總計		42, 138, 940	87		36, 685, 703	88
負債及權益總計	\$	48, 660, 998	100	\$	41, 644, 716	100

董事長:魏啓林



經理人:陳冠舟



會計主管: 林信鴻





單位:新台幣仟元 (除每股盈餘為新台幣元外)

	112	年	度	111	年	度
項目	金	額	%	金	額	%
收益	_		· <u> </u>		_	
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利						
益之份額	\$	2, 309, 203	99	\$	1, 525, 841	97
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資						
產已實現利益		5, 621	-		6, 075	-
其他收益		14, 850	1		42, 269	3
收益合計		2, 329, 674	100		1, 574, 185	100
費用及損失						
員工福利費用	(181, 352)	(8)	(176, 122)	(11)
折舊及攤銷費用	(31, 082)	(1)	(29, 847)	(2)
其他營業及管理費用	(72, 958)	(3)	(72, 345)	(<u>5</u>)
營業費用合計	(285, 392)	(12)	(278, 314)	(18)
其他費用及損失	(74, 012)	(3)	(66, 951)	(<u>4</u>)
費用及損失合計	(359, 404)	(15)	(345, 265)	(22)
繼續營業單位稅前淨利		1, 970, 270	85		1, 228, 920	78
所得稅利益		30,000	1		59, 056	4
本期淨利		2, 000, 270	86		1, 287, 976	82
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
確定福利計畫之再衡量數		46	_		768	_
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工						
具評價損益		9, 736	-		26, 708	2
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資						
之其他綜合損益份額-不重分類至損益之項目		1, 071, 428	46		2, 127	-
與不重分類之項目相關之所得稅	(8)	-	(154)	-
後續可能重分類至損益之項目						
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之						
其他綜合損益份額-可能重分類至損益之項目		2, 205, 910	95	(4, 732, 697)	(301)
其他綜合損益合計		3, 287, 112	141	(4, 703, 248)	(299)
本期綜合損益總額	\$	5, 287, 382	227	(\$	3, 415, 272)	(217)
毎股盈餘						
基本及稀釋每股盈餘	\$		0.58	\$		0.41
A Company of the set o	<u> </u>			<u> </u>		

董事長:魏啓林



經理人: 陳冠舟



會計主管:林信鴻



單位:新合幣仟元	藏股 崇 合 計	106,346)	703,		- 040 901)	- (1, 940, 301)	- 218	- 7,863	$\begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$		- 8 36 685 703	÷	- 1	$\begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$	5, 287, 382		1 1	- 161, 269	- 4, 586		<u>-</u> <u>\$ 42.138.940</u>	
	損益按公允價值 衡量之金融資產 未 實 現 損 益 庫	\$ 2, 449, 731	(4, 827, 425)	(4,821,425)	I	1 1	I	I	1 1		777 (\$ 2.376.917)	,0,0,0	(\$ 2,376,917) \$	3, 321, 839	3, 321, 839		1 1	I	I	(040)	\$ 880.082 s	
•	國外營運機構財務報表換算之 兒 換 差額	$(\frac{\$}{135,085})$	48, 914	48, 914	I	1 1	I	I	1 1		(\$ 86,171)		$(\frac{\$}{86,171})$	(23, 023)	(23,023)		I I	I	I		(\$ 109.194)	
2月31日	未分配盈餘	\$ 3,893,216	75, 263	1, 363, 239	(387, 027)	(1, 946, 501) (1, 498, 754)	I	I	1 1		$(\frac{777}{\$ 1.421.516})$,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	\$ 1,421,516	2, 000, 270 (11, 704)	1, 988, 566	000	(1. 285, 246) (1. 285, 270)		I	040 40	\$ 2.053,406	
	特別盈餘公積	\$ 234, 587	1		ı	1 1	I	I	1 1		8 234 587		\$ 234, 587	1 1	I		1. 285. 270	I	I		\$ 1, 519, 857	
票 金 年 2112 年 201	法定盈餘公積	\$ 2,397,742	1		387, 027	1 1	I	I	1 1		- 2 784 769	î	\$ 2, 784, 769	1 1			136, 246	I	I		\$ 2,921,015	
國 國	資本公積	\$ 158, 167	1		ı	1 1	218	7,863	67,831		- 234.079		\$ 234,079	1 1	ı		1 1	161, 269	4, 586		\$ 399, 934	
	普通服股本	\$ 29, 975, 086			I	1, 498, 754	I		3, 000, 000		\$ 34,473,840	01, 110, 010	\$ 34, 473, 840	1 1	I		I I	I	I		\$ 34, 473, 840	
		111年1月1日餘額111年度海利	111 千度其化給合構造 111 十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十	本期綜合損益總額 110 年度盈餘分配	提列法定盈餘公積即申申內公司	胶来况室股利 股東股票股利	採用權益法投資股權淨值之變動	其他資本公積變動數	現金增資股份基礎給付交易	採權益法之投資處分透過其他綜合損益按公允	價值衡量之權益工具 111 年 19 月 31 日幹額	112 年度	112年1月1日餘額	112 年度淨利 112 年度其他綜合損益	本期綜合損益總額	111 年度盈餘分配	<i></i>	採用權益法投資股權淨值之變動	其他資本公積變動數	採權益法之投資處分透過其他綜合損益按公允而住無是之端之十日		YANGE TO LET THE

會計主管:林信鴻

經理人:陳冠舟

董事長:魏啓林

	•		一位 初日前1770	
	112年1月1日		111年1月1日	
	至 17	2月31日	<u>至 1</u>	2月31日
營業活動之現金流量				
本期稅前淨利	\$	1,970,270	\$	1, 228, 920
調整項目				
收益費損項目				
折舊及攤銷費用		31, 082		29, 847
利息費用		69, 262		58, 901
	((•
利息收入	(142)	(519)
股利收入	(5, 621)	(6, 075)
股份基礎給付酬勞成本		_		5, 958
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(2,309,203)	(1,525,841)
處分及報廢不動產及設備損失		30		5
租賃修改利益	(1, 980)		_
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	`	4, 692		7, 893
與營業活動相關之資產/負債變動數		1, 002		1,000
與營業活動相關之資產之淨變動		1 47 55 4		410 070
應收款項		147, 554		416, 079
其他資產	(2,279)	(93)
與營業活動相關之負債之淨變動				
應付款項		21, 895	(127,484)
員工福利負債準備		24		13
營運產生之現金(流出)流入	(74, 416)		87, 604
收取之利息		95		490
收取之股利		5, 621		6, 075
採權益法之股權投資收取之現金股利		120, 687		310, 769
支付之利息	(879)	(400)
支付之所得稅	(106, 543)	(349, 822)
營業活動之淨現金(流出)流入	(55, 435)		54, 716
投資活動之現金流量	1-			
取得採用權益法之投資	(1, 353, 561)		_
取得不動產及設備		2, 493)	(2, 129)
	((
存出保證金(增加)減少	(640)	,	250
取得無形資產	(2, 071)	(1, 057)
投資活動之淨現金流出	(1, 358, 765)	(2, 936)
籌資活動之現金流量				
應付商業本票增加(減少)		1, 325, 464	(1, 234, 856)
其他借款增加		100,000	•	_
租賃負債本金償還	(21, 015)	(20, 361)
發放現金股利		21, 010)	(1, 948, 381)
		_	(
現金增資		_		3, 000, 000
員工購買庫藏股		_		120, 020
逾期未領股利		4, 586		7, 863
籌資活動之淨現金流入(流出)	_	1, 409, 035	(_	75, 715)
本期現金及約當現金減少數	(5, 165)	(23, 935)
期初現金及約當現金餘額	*	13, 907	•	37, 842
期末現金及約當現金餘額	\$	8, 742	\$	13, 907
对个儿正人们由"儿正 际识	φ	0, 144	φ	10, 501

董事長:魏啓林



經理人:陳冠舟



會計主管: 林信鴻



單位:新台幣仟元



單位:新臺幣元

項目	金	額	說	明
期初未分配盈餘		_		
加:透過其他綜合損益按公	允價			
值衡量之權益工具處分	損益 64,840,453			
減:確定福利計畫之再衡量	數 (11,705,023))		
加:本期稅後淨利	2, 000, 270, 409	2, 053, 405, 839		
減:提列法定盈餘公積		(205, 340, 584)	法定盈餘公	積係依公司法
			第237條規定	こ提列10%。
加:迴轉依法提列特別盈餘	公積	1, 519, 856, 875	特別盈餘公和	責係依金管證發
(註1)			字第1090150	022號令迴轉。
可供分配盈餘		3, 367, 922, 130		
減:股東股息(現金)		(2, 516, 590, 308)	股東股息係	依公司章程
			第33條規定	分配。
股東股息(股票)		(848, 056, 460)		
期末未分配盈餘		3, 275, 362		

註1:依金管證發字第1090150022號令規定,公司應就當期發生之帳列其他權益減項淨額, 自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額,提列相同數 額之特別盈餘公積,如仍有不足時,自前期未分配盈餘提列。嗣後其他權益減項淨額 有迴轉時,得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

註2:股東股息及紅利按分配時預計流通在外股份總數3,447,383,983股計算,可配發現金股利每股0.730000元,及股票股利每股0.246000元。嗣後如因買回本公司股份,或因庫藏股轉讓、轉換及註銷或有其他情形影響流通在外股份總數,股東配息配股率因此而發生變動者,擬請股東會授權董事會辦理調整事宜。現金股利計算至元為止,元以下捨去,其畸零款合計數計入本公司之其他收入。

董事長:



經理人:



會計主管:

