

國票金融控股股份有限公司112年股東常會議事錄



時間：中華民國 112 年 5 月 31 日（星期三）上午 9 時

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 1,049,894,351 股、視訊參與 37,189 股)及受託代理出席之股份計 1,896,643,399 股，佔已發行股份總數 3,447,383,983 之 55.01%。

出席之董事：魏董事長啓林、陳董事冠舟、陳董事正林、施董事正峯、楊董事承義

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

列席：總經理 蘇松輝

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 人旺股份有限公司代表人魏啓林



記錄：李憲華



壹、宣佈開會

貳、主席致詞：（略）

參、報告事項

一、111年度營業報告。

（請參閱議事手冊第17頁至第18頁）

二、審計委員會審查111年度決算表冊報告案。

（請參閱議事手冊第19頁）

三、111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條之規定辦理。

（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111年度未扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益為新臺幣1,259,784,781元，爰提撥11,338,063元為員工酬勞；另提撥15,117,417元為董事酬勞，全部以現金發放。

（四）本案業經本公司112年3月6日及112年4月10日薪資報酬委員決議，並送請112年3月13日及112年4月19日董事會決議通過。

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： 111年度營業報告書及決算表冊案，謹提請 承認。

說明： 本公司111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)，業經第七屆董事會第31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17頁至第35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1,900,045,292權，其中1,836,800,724權贊成(含電子投票999,490,789權、視訊參與22,227權)，3,056,815權反對(含電子投票3,040,237權、視訊參與0權)，60,187,753權棄權(含電子投票47,363,325權、視訊參與14,400權)，贊成權數占出席股東表決權數之96.67%，本案照案承認。

第二案

董事會 提

案由：111年度盈餘分配案，謹提請 承認。

說明：

- 一、 依據本公司第七屆董事會第31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、 另依110年3月31日金管證發字第1090150022號令，公開發行公司於分派可分配盈餘時，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，計入當期末分配盈餘之數額，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。
- 四、 本公司111年12月31日其他權益減項淨額為2,463,088,056元(主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券評價損失)，依前揭函令，本公司就未分配盈餘餘額，提列特別盈餘公積1,285,270,002元。
- 五、 本公司111年度期初未分配盈餘59,054,168元，減透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損失777,334元，加確定福利計畫之再衡量數75,263,085元，加111年度稅後淨利1,287,976,287元，減提列法定盈餘公積136,246,204元，減提列特別盈餘公積1,285,270,002元，可供分配盈餘為0元，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。
- 六、 檢附本公司111年度盈餘分配表(請參閱議事手冊第36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1,900,045,292權，其中1,837,458,302權贊成(含電子投票1,000,148,367權、視訊參與22,227權)，6,146,262權反對(含電子投票6,129,684權、視訊參與0權)，56,440,728權棄權(含電子投票43,616,300權、視

訊參與14,400權)，贊成權數占出席股東表決權數之96.70%，本案照案承認。

伍、討論暨選舉事項

第一案

董事會 提

案由：討論修訂本公司「公司章程」案，謹提請 核議。

說明：

- 一、 本案業經本公司第七屆董事會第31次及第32次會議通過在案。
- 二、 本公司前於110年7月9日110年股東常會核議通過本公司「公司章程」增訂第5條之1特別股相關規定，其中第1項第1款明文規定「本公司年終決算如有盈餘，除依法完納一切稅捐外，應先依本章程第三十三條規定，彌補歷年虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。」。
- 三、 依據財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(一)字第100116號函釋，上市公司應於章程中明訂具體之股利政策，而該股利政策應包含明定發放股利之條件、時機、金額、種類等內容。因本公司章程所訂之股份種類有二，其一為普通股，另一則為說明二所明訂之特別股。爰此，為完整本公司章程第33條第2項所訂股利分派，擬增訂「發放特別股當年度應分派之股息」之順序至本公司章程第33條第2項內，以符合前開函釋之要求。
- 四、 依金融監督管理委員會110年3月31日金管證發字第1090150022號令，發布證券交易法第41條規定提列特別盈餘之令，將特別盈餘公積提列方式明定於公司章程，爰此增訂本公司「公司章程」第33條第3項之相關條文內容。
- 五、 檢附本公司「公司章程」擬修正條文對照表(如附件)，「公司章程」修正前全文請參閱議事手冊第37頁至第42頁。

國票金融控股股份有限公司

公司章程修正條文對照表

擬 修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第三十三條</p> <p>本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。</p> <p>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，再優先發放特別股當年度應分派之股息，餘由董事會併同期初未分配盈餘，提撥百分之五十以上分派股東股利。</p> <p>本公司如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，再自當期稅後淨利加</p>	<p>第三十三條</p> <p>本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。</p> <p>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，提撥百分之五十以上分派股東股利。</p>	<p>1. 為符合財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(一)字第100116號函釋，上市公司應於章程中明訂具體之股利政策，而該股利政策應包含明定發放股利之條件、時機、金額、種類等內容。為完整本條第二項所訂股利分派，增訂本條第二項部</p>

<p>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特別盈餘公積。</p> <p>第二項盈餘分配，由董事會擬定盈餘分配案，提經股東會議定；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百分之十，餘額配發股票股利。</p>	<p>前項盈餘分配，由董事會擬定盈餘分配案，提經股東會議定；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百分之十，餘額配發股票股利。</p>	<p>分文字，以茲適用。</p> <p>2. 依金融監督管理委員會110年3月31日金管證發字第1090150022號令，發布證券交易法第41條規定提列特別盈餘之令。</p>
<p>第三十六條 本章程訂立於民國九十一年一月三十一日。 (略) 第十四次修正於民國一一一年五月二十七日。 第十五次修正於民國一一二年五月三十一日。</p>	<p>第三十六條 本章程訂立於民國九十一年一月三十一日。 (略) 第十四次修正於民國一一一年五月二十七日。</p>	<p>新增規章衍歷。</p>

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1,900,045,292權，其中1,832,060,724權贊成(含電子投票994,750,789權、視訊參與22,227權)，3,154,340權反對(含電子投票3,137,762權、視訊參與0權)，64,830,228權棄權(含電子投票52,005,800權、視訊參與14,400權)，贊成權數占出席股東表決權數之96.42%，本案照案通過。

第二案 錦鉉企業(股)公司 提案
案由：請本公司重啟執行第110年第一次股東臨時會討論事項第二案所提之安泰銀行併購案，謹提請 核議。

說明：公司股東會乃由全體股東所組成，亦為公司最高決策機關，該案業經股東會依法召開並表決通過，不應僅受制於少數董事反對而忽視全體股東之權益與意見，並請新任董事會成員於討論時應遵守利益迴避原則，而非以解除競業為由而無視公司治理精神。

國票金融控股股份有限公司

就本件股東提案之補充說明

本公司民國(以下同)110年12月2日召開之110年第1次股東臨時會，其中討論事項第二案【本公司擬與安泰商業銀行簽定股份轉換契約，以股份轉換方式，支付現金及發行特別股為對價，取得安泰商業銀行百分之百股份】乙案，業經主管機關金融監督管理委員會以111年1月27日金管銀控字第1100235163號函核予緩議，本公司與安泰商業銀行簽定之股份轉換契約，依據該契約第13.1.6.條之約定，亦自111年10月13日起自動終止。基此，本公司應無法就前揭討論事項第二案所列之各項交易條件重啟執行。

然將銀行業務納入經營範疇，積極對外尋求併購機會，是本公司既定之發展方向，符合本公司之最大利益。未來，本公司仍將努力擴大金融版圖及提升經營綜效，如有合適之併購標的，本公司亦將積極爭取並審慎評估。在適當條件及時機下，亦不排除與安泰商業銀行重

啟併購交易之磋商，惟具體交易條件及契約內容，須另依盡職調查之結果、標的公司之財務、業務狀況等事項，逐一進行協商洽談，所有併購程序並依相關法令規定辦理。

議事過程摘要：

股東戶號481293(受託人：林合民)

身為國票金控的股東，本股東長期以來一直支持國票金控併購商業銀行，但是這和本股東反對前次安泰商銀併購案並不互相矛盾。本股東反對的是「不合理的併購條件」，而非「併購的決策」，出發點在於保護所有股東的權益。如果併購條件合理、有助於國票金控的長久發展，本股東絕對支持併購商業銀行的評估案，包含安泰商銀在內。近來本股東閱讀安泰商銀111年度的會計師查核報告，以及112年度第一季會計師核閱報告，本人發現陳惟龍獨董當初堅持和強調國票金控出價過高(股價淨值比為0.99倍)，確實有所依據。詳言之，根據上開會計師查核報告，安泰商銀的逾放比過高，備抵呆帳覆蓋率偏低，放款品質欠佳，故安泰商銀在我國銀行之排序處於後段，股價淨值比應在0.8-0.9倍之間。因此，國票金控如果要再考量併購安泰商銀，併購的價格應該有相當大的調降空間。根據安泰商銀近期的兩份財報，除揭露安泰商銀在第四季提列新台幣9.57億元有關豐昱國際股份有限公司的呆帳費用，112年第一季也提列新台幣13.43億元有關台灣土地開發股份有限公司的呆帳費用。僅該兩筆之呆帳費用，合計就高達新台幣23億元。假設國票金控於110年同意與安泰商銀的股份轉換價格為新台幣337億元，該兩筆合計新台幣23億元的呆帳費用，豈不由國票金控單獨來承受。值得注意的是，在提列前述新台幣約23億9千餘元的呆帳費用後，安泰商銀逾放比率卻從111年12月31日的0.59%提高至112年3月31日的0.85%，而備抵呆帳覆蓋率也從111年12月31日的310.12%降低至112年3月31日的160%，所以安泰商銀的真正價值到底為何？建議國票金控必須再深入評估。本股東提出這些觀點，並向董事會報告，旨在提醒公司負責併購協商的團隊，盡職調查不能完全依賴外部顧問，稍有不慎，極有可能得不償失。因此，國票金控自己本身要有能力尋求及評估被併購對象的真正價值，必要時並應招募有經驗的專業經理人，全權負責併購事宜，才能保護所有股東的權益。以上發言請列入會議記錄。

主席回覆

國票金控在將來進行併購銀行時，一定會遵照股東要求，更謹慎、更穩健合理的方式來進行。我們當初是聘請四大會計師事務所之一的安永會計師事務所來進行評估，對於呆帳的部分預留35億元，最高到58億元的損失準備，扣除損失準備之後總價格僅有300億元左右，337億元的價格是增加了大約10%溢價貼水，這是當時會計師的計算方式。當然，我們尊重股東各有不同的意見，未來我們會更謹慎，對於併購標的越cost down越好。

股東戶號129949

1. 股東領取紀念品在開會通知書上簽名，是否涉及個人資料保護法的問題？
2. 今年不發放股利，而董事酬勞則照常發放，建議公司多考量股東權益。

主席指定律師答覆

股東領取紀念品簽名，僅有簽收之意，股東資料係公司依據法令取得，並不涉及個人資料保護法問題。

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1,900,045,292權，其中1,214,232,108權贊成(含電子投票

445,186,735 權、視訊參與 22,227 權)，344,763,026 權反對(含電子投票 276,481,886 權、視訊參與 0 權)，341,050,158 權棄權(含電子投票 328,225,730 權、視訊參與 14,400 權)，贊成權數占出席股東表決權數之 63.90%，本案照案通過，惟本案本公司將會依照補充說明來處理。

第三案

董事會 提

案由：本公司第八屆董事選舉案。

說明：

- 一、本公司第七屆(本屆)董事任期將於 112 年 6 月 11 日屆滿，依法應進行改選。
- 二、依據本公司「公司章程」第 18 條及第 18 條之 1 規定，本公司第八屆董事應選十三人(含獨立董事四人)，任期自選任日起 3 年，採候選人提名制。
- 三、本次董事選舉，由股東會就董事(含獨立董事)候選人名單中選任之，候選人名單業經本公司 112 年 4 月 19 日董事會審查通過在案。
- 四、檢附第八屆董事(含獨立董事)候選人名單。

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

當選人名單如下：

編號	項目	姓名	得票權數
1	董事	台灣領航資產投資(股)公司 代表人：魏啓林	2,378,621,890 權
3	董事	人旺(股)公司 代表人：蔡紹中	2,119,872,220 權
5	董事	第一商業銀行股份有限公司	2,071,596,959 權
7	董事	華基國際開發有限公司 代表人：陳冠舟	1,810,881,685 權
8	董事	華康國際資產管理有限公司 代表人：陳冠如	1,772,138,083 權
6	董事	合作金庫商業銀行股份有限公司	1,741,536,653 權
2	董事	家德投資(股)公司 代表人：陳正林	1,543,960,661 權
9	董事	德安開發(股)公司代表人：楊承義	1,527,791,616 權
4	董事	人旺(股)公司 代表人：施正峯	1,437,557,963 權
11	獨立董事	饒世湛	1,963,021,270 權
10	獨立董事	陳惟龍	1,958,195,240 權
13	獨立董事	張振芳	1,445,164,612 權
12	獨立董事	陳淑娟	1,391,432,534 權

第四案

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	
	兼任公司	擔任職務
合作金庫商業銀行(股)公司	臺灣聯合銀行 台北外匯經紀(股)公司 台灣期貨交易所(股)公司 台灣金聯資產管理(股)公司 台灣金融資產服務(股)公司 財金資訊(股)公司 財宏科技(股)公司 聯安服務(股)公司 合眾建築經理(股)公司 台灣行動支付(股)公司 臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司 台北金融大樓(股)公司	董事 董事 董事 董事 監察人 董事 董事 董事 董事 董事 董事 監察人
第一商業銀行(股)公司	一銀租賃(股)公司 美國第一銀行(股)公司 東亞建築經理(股)公司 聯安服務(股)公司 開發國際投資(股)公司 台灣金融資產服務(股)公司 臺灣行動支付(股)公司 台北金融大樓(股)公司 臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司 臺灣證券交易所(股)公司	董事長、董事 董事長、董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事長、董事 董事
台灣領航資產投資(股)公司 代表人：魏啓林	遠鼎創業投資(股)公司 啟鼎創業投資(股)公司	董事長 董事長
華基國際開發有限公司 代表人：陳冠舟	世界資融(股)公司 和園投資(股)公司	董事 董事
華康國際資產管理有限公司 代表人：陳冠如	德安創新投資(股)公司 耐斯投資開發(股)公司 華康國際資產管理有限公司 華基國際開發有限公司 央保國際投資(股)公司	董事 董事長 董事長 董事長 董事長
家德投資(股)公司 代表人：陳正林	寶國建築經理(股)公司 寶陞國際投資(股)公司 條條大路通羅馬有限公司	董事長 董事長 董事長
饒獨立董事世湛	博信資產管理(股)公司 美達科技(股)公司 台灣虎航(股)公司 八方雲集國際(股)公司 貝里斯商普立有限公司	顧問 獨立董事 董事 獨立董事 執行董事

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1,900,045,292權，其中1,568,190,730權贊成(含電子投票730,880,795權、視訊參與22,227權)，265,728,738權反對(含電子投票265,712,160權、視訊參與0權)，66,125,824權棄權(含電子投票53,301,396權、視訊參與14,400權)，贊成權數占出席股東表決權數之82.53%，本案照案通過。

陸、臨時動議

議事過程摘要

股東戶號687982

1. 根據媒體報導，公司將有新任總經理陳先生，是否可以介紹一下？另外，董事與總經理之間具有親戚關係，如何監督？
2. 有關重啟安泰銀行併購案，公司目前的態度為何？未來公司對於重啟安泰銀行併購案或是啟動新的併購案，如果原本反對的董事仍然不是完全贊成，那剛剛贊成的股東不就被犧牲了？

主席回覆

1. 今天股東會才選出本公司第八屆董事，預計明日召開董事會推選新任董事長及副董事長。依據法令規定，總經理之任命必須經過董事會提名及通過，預計將於近日依照法定程序召開董事會。至於總經理人選之各項資格條件，都將依法令規定辦理。
2. 討論暨選舉事項第二案是由股東提案，希望重啟併購安泰銀行案，公司也針對本案提出補充說明。因為股份轉換契約在111年10月13日已屆期終止，所以要依照原契約條件執行是不可能了。未來我們也不排除任何的銀行，當然包括安泰銀行，再進行洽商、協商，屆時將依據新的環境狀況、新的架構、新的條件進行。補充說明中也表示，對於這個案子的精神，我們一定會繼續推動，可是執行的方式必須依照新的狀況進行。

柒、散會。(上午10時)

親自出席(含電子投票1,049,894,351股、視訊參與63,379股)及受託代理出席之股份計1,900,045,292股，佔已發行股份總數3,447,383,983之51.12%。

國票金融控股股份有限公司

111年度營業報告書

本公司為金融控股公司業，截至111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55億1,836萬元，持股比例58.09%；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%。111年度國票金控個體淨收益15億7,419萬元，個體稅後淨利12億8,798萬元，每股稅後盈餘0.41元，若以合併基礎計算，本公司及子公司合併淨收益為58億3,257萬元，合併稅後淨利16億5,431萬元。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：111年度買賣各類短期票券9兆6,000億2,991萬元，較上年度決算數7兆339億8,351萬元，增加2兆5,660億4,641萬元，合增36.48%。
2. 買賣債券業務：111年度買賣各類債券2兆5,505億7,781萬元，較上年度決算數2兆665億9,683萬元，增加4,839億8,099萬元，合增23.42%。
3. 承銷及簽證融資性商業本票業務：111年度承銷及簽證融資性商業本票2兆4,992億1,507萬元，較上年度決算數2兆1,786億8,990萬元，增加3,205億2,517萬元，合增14.71%。
4. 保證商業本票業務：111年度保證商業本票1兆173億4,560萬元，較上年度決算數8,283億7,230萬元，增加1,889億7,330萬元，合增22.81%。
5. 承作衍生性商品業務業務：111年度承作名目本金餘額15億4,370萬元，較上年度決算48億8,529萬元，減少33億4,159萬元，合減68.40%。
6. 股權業務：截至111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6億3,073萬元，較去年同期減少5億5,320萬元，合減46.73%，占本公司淨值2.17%。
7. 經營成果：111年度淨收益28億7,350萬元，稅前淨利22億5,171萬元，稅後淨利17億7,686萬元，較上年度決算稅後淨利29億4,980萬元，減少11億7,294萬元。

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：111年度受託買賣有價證券之經紀手續費收入17億2,056萬元，較上年度決算數29億4,126萬元，減少12億2,070萬元，合減41.5%。
2. 期貨交易輔助業務：111年度期貨交易輔助業務佣金收入6,557萬元，較上年度決算數6,012萬元，增加545萬元，合增9.07%。
3. 辦理有價證券買賣融資融券業務：111年度辦理有價證券買賣融資利息收入6億5,868萬元，較上年度決算數7億2,922萬元，減少7,054萬元，合減9.67%；辦理有價證券買賣融券利息支出708萬元，較上年度決算數638萬元，增加70萬元，合增10.97%。
4. 辦理承銷業務：111年度辦理承銷業務收入6,114萬元，較上年度決算數6,271萬元，減少157萬元，合減2.5%。
5. 買賣有價證券業務：111年度營業證券出售淨損失3億2,111萬元，較上年度決算數淨利益30億6,024萬元，減少33億8,135萬元，合減110.49%。
6. 從事附買回、附賣回債券業務：111年度從事附賣回債券之利息收入253萬元，較上年度決算數16萬元，增加237萬元，合增1,481.25%；從事附買回債券之利息支出1億3,696萬元，較上年度決算數3,880萬元，增加9,816萬元，合增252.99%。
7. 股務代理業務：111年度股務代理收入2,191萬元，較上年度決算數1,992萬元，增加199萬元，合增9.99%。
8. 經營成果：111年度總收益37億5,716萬元，稅前淨利10億4,944萬元，稅後淨利8億9,799萬元，較上年度決算稅後淨利17億4,400萬元，減少淨利8億4,601萬元。

三、國票創業投資股份有限公司

截至111年底有價證券投資淨額25億3,219萬元（含採權益法之長期股權投資13億2,913萬元），111年度總收入-4億5,019萬元，稅前淨損5億743萬元，稅後淨損5億456萬元，較上年度決算稅後淨利4億7,906萬，減少淨利9億8,362萬元。

董事長：魏啓林



經理人：蘇松輝



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 111 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 112 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：

饒世港

民國 一 一 二 年 三 月 十 三 日

111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
111.03.10	審計委員會	1.110年下半年度稽核業務報告。 2.110年度「內部控制制度聲明書」。	洽悉 照案通過
111.08.16	審計委員會	111年1至7月份稽核業務報告。	洽悉
111.11.17	審計委員會	112年度稽核計畫	照案通過

111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
111.3.10	評估111年財務報告簽證會計師之獨立性與適任性。	洽悉
111.3.10	<ol style="list-style-type: none"> 1. 民國110年度營運概況 2. 民國110年度與財務報導有關應行溝通之治理事項 3. 新型冠狀病毒疫情(COVID-19)對財務報告之影響 4. 風險評估與關鍵查核事項 5. 獨立董事意見徵詢 6. 審計策略 7. 民國111年度服務計畫內容與時程 8. 民國111年度預計查核計畫 9. 重要法令更新 10. 查核會計師之角色及責任 11. 查核會計師之獨立性 	洽悉
111.5.12	<ol style="list-style-type: none"> 1. 民國111年第一季營運概況 2. 民國111年第一季與財務報導有關應行溝通之治理事項 3. 獨立董事意見徵詢 4. 民國111年度服務計畫內容與時程 5. 重要法令及議題更新 6. 會計師之聲明 	洽悉
111.8.16	<ol style="list-style-type: none"> 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. 期後事項 10. 查核範圍受限情形 11. 與管理階層不一致之情形 12. 客戶聲明書 13. 獨立董事意見徵詢 14. 重要法令及議題更新 15. 查核會計師之角色及責任 16. 查核會計師之獨立性 	洽悉

日期	溝通重點	溝通結果
111.11.17	1. 會計師核閱結論 2. 重大性 3. 重大調整及未調整事項 4. 重大會計估計 5. 關係人交易 6. 期後事項 7. 核閱範圍受限情形 8. 與管理階層不一致之情形 9. 客戶聲明書 10. 獨立董事意見徵詢 11. 重要法令及議題更新 12. 會計師之獨立性	洽悉
111.11.17	評估112年財務報告簽證會計師之獨立性與適任性之評估。	洽悉

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 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 111 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 111 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(十五)；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 111 年 12 月 31 日止，保證責任準備帳列金額為新台幣 1,472,976 仟元，會計項目之說明請參閱財務報表附註六(十八)。

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 111 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；
3. 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 111 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 3,895,503 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之可類比上市(櫃)公司或淨資產價值法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，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 111 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在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 111 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

林維琪

林維琪



會計師

陳賢儀

陳賢儀



金融監督管理委員會

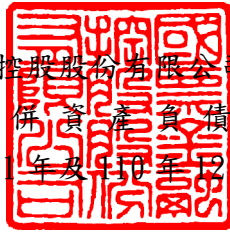
核准簽證文號：金管證審字第 1060025060 號

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 112 年 3 月 13 日

國票金融控股股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

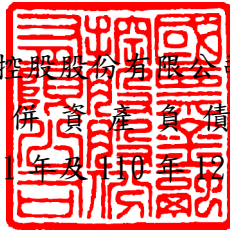


單位：新台幣仟元

資 產	附 註	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
資產					
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 3,739,279	1	\$ 2,277,534	1
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)	6	-	5	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	180,865,700	51	163,784,100	47
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(五)、七及八	111,843,699	31	111,293,647	32
12500 附賣回票券及債券投資	六(四)	776,990	-	1,550,000	-
13000 應收款項－淨額	六(六)(十八)及七	25,000,980	7	34,115,876	10
13200 本期所得稅資產		-	-	54	-
15000 採用權益法之投資－淨額	六(九)	5,900,861	2	6,415,079	2
15500 其他金融資產－淨額	六(十)(十八)、七及八	17,255,723	5	14,440,256	4
18000 投資性不動產－淨額	六(十三)及八	265,260	-	44,734	-
18500 不動產及設備－淨額	六(十一)、七及八	7,260,430	2	7,576,526	2
18600 使用權資產－淨額	六(十二)	147,693	-	155,561	-
19000 無形資產－淨額	六(十四)	259,646	-	246,351	-
19300 遞延所得稅資產	六(二十二)	566,832	-	125,110	-
19500 其他資產－淨額	六(十五)、七及八	4,455,761	1	7,860,931	2
19999 資產總計		<u>\$ 358,338,860</u>	<u>100</u>	<u>\$ 349,885,764</u>	<u>100</u>

(續次頁)

國票金融控股股份有限公司及子公司
合 併 資 產 負 債 表
民國 111 年及 110 年 12 月 31 日



單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
負債					
21500 央行及同業融資	六(二)、七及八	\$ 27,233,771	7	\$ 26,564,505	8
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	3,857,904	1	2,750,157	1
22500 附買回票券及債券負債	六(四)(七)及七	239,299,390	67	216,339,953	62
22600 應付商業本票－淨額	六(十六)及七	14,360,985	4	22,337,911	6
23000 應付款項	六(十七)及七	13,918,848	4	17,323,653	5
23200 本期所得稅負債		392,205	-	702,814	-
負債準備					
24620 員工福利負債準備	六(二十)	258,834	-	421,874	-
24630 保證責任準備	六(十八)	1,472,976	1	1,584,206	-
24690 其他準備	六(二十一)	10,457	-	9,911	-
25500 其他金融負債	六(十九)及七	10,826,952	3	9,041,140	3
26000 租賃負債	七	145,693	-	151,627	-
29300 遞延所得稅負債	六(二十二)	28,814	-	231,006	-
29697 其他負債	六(十五)	4,367,357	1	8,243,197	2
29999 負債總計		<u>316,174,186</u>	<u>88</u>	<u>305,701,954</u>	<u>87</u>
歸屬於母公司業主之權益					
31100 股本	六(二十三)				
31101 普通股		34,473,840	10	29,975,086	9
31500 資本公積	六(二十四)	234,079	-	158,167	-
保留盈餘					
32001 法定盈餘公積	六(二十五)	2,784,769	1	2,397,742	1
32003 特別盈餘公積		234,587	-	234,587	-
32011 未分配盈餘		1,421,516	-	3,893,216	1
其他權益					
32500 其他權益		(2,463,088)	(1)	2,314,646	-
32600 庫藏股票	六(二十六)	-	-	(106,346)	-
39500 非控制權益		5,478,971	2	5,316,712	2
39999 權益總計		<u>42,164,674</u>	<u>12</u>	<u>44,183,810</u>	<u>13</u>
負債及權益總計		<u>\$ 358,338,860</u>	<u>100</u>	<u>\$ 349,885,764</u>	<u>100</u>

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：蘇松輝



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 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	111 年 度		110 年 度	
		金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十七)及七	\$ 4,364,273	75	\$ 3,435,284	34
51000 減：利息費用	六(二十七)及七	(2,213,146)	(38)	(745,971)	(8)
利息淨收益		2,151,127	37	2,689,313	26
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十八)及七	3,458,595	59	4,590,027	45
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十九)及七	273,451	5	2,167,076	22
49835 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	六(三十)	49,946	1	617,780	6
49870 兌換損益		(55,865)	(1)	(27,312)	-
49880 資產減損迴轉利益	六(三十一)	3,326	-	19,358	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(九)	(228,387)	(4)	(75,403)	(1)
49900 其他利息以外淨損益	六(三十二)及七	94,318	2	115,006	1
49951 租賃收入	七	86,055	1	68,022	1
淨收益		5,832,566	100	10,163,867	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	六(十八)(三十三)	45,947	-	(151,088)	(2)
營業費用					
58501 員工福利費用	六(三十四)及七	(2,428,233)	(42)	(3,297,935)	(32)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(256,275)	(4)	(214,802)	(2)
58599 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(942,596)	(16)	(1,004,287)	(10)
61000 繼續營業單位稅前淨利		2,251,409	38	5,495,755	54
61003 所得稅費用	六(二十二)	(597,095)	(10)	(890,705)	(9)
69000 本期淨利		1,654,314	28	4,605,050	45
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)	155,000	3	(107,580)	(1)
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(五)	(30,271)	-	1,071,792	11
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	六(九)	(5,430)	-	4,812	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十二)	(31,000)	(1)	21,516	-
後續可能重分類至損益之項目					
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		71,643	1	(18,770)	-
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)	(5,518,067)	(95)	(2,317,740)	(23)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	六(九)	(201,365)	(3)	(117,867)	(1)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十二)	682,781	12	298,696	3
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		(4,876,709)	(83)	(1,165,141)	(11)
69700 本期綜合損益總額		(\$ 3,222,395)	(55)	\$ 3,439,909	34
淨利歸屬於					
69901 母公司業主		\$ 1,287,976	22	\$ 3,883,865	38
69903 非控制權益		366,338	6	721,185	7
		\$ 1,654,314	28	\$ 4,605,050	45
綜合損益總額歸屬於					
69951 母公司業主		(\$ 3,415,272)	(58)	\$ 2,502,467	25
69953 非控制權益		192,877	3	937,442	9
		(\$ 3,222,395)	(55)	\$ 3,439,909	34
每股盈餘					
基本及稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$ 0.41		\$ 1.24	

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：蘇松輝



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	歸屬於母公		盈餘		其他		主之		權		益			
	普通	資本公積	盈餘	公積	盈餘	公積	未分配	盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益		庫藏股票	總計	非控制權益
110 年度														
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 28,964,817	\$ 156,037	\$ 2,074,646	\$ 234,587	\$ 3,232,516	(\$ 121,749)	\$ 3,804,206	(\$ 106,346)	\$ 38,238,714	\$ 4,499,097	\$ 42,737,811			
110 年度淨利	-	-	-	-	3,883,865	-	-	-	3,883,865	721,185	4,605,050			
110 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(43,619)	(13,336)	(1,324,443)	-	(1,381,398)	216,257	(1,165,141)			
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,840,246	(13,336)	(1,324,443)	-	2,502,467	937,442	3,439,909			
109 年度盈餘分配														
提列法定盈餘公積	-	-	323,096	-	(323,096)	-	-	-	-	-	-			
股東現金股利	-	-	-	-	(1,876,213)	-	-	-	(1,876,213)	-	(1,876,213)			
股東股票股利	1,010,269	-	-	-	(1,010,269)	-	-	-	-	-	-			
其他資本公積變動數	-	2,130	-	-	-	-	-	-	2,130	-	2,130			
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119,827)	(119,827)			
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	29,943	-	(29,943)	-	-	-	-			
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	-	-	-	-	89	-	(89)	-	-	-	-			
110 年 12 月 31 日餘額	\$ 29,975,086	\$ 158,167	\$ 2,397,742	\$ 234,587	\$ 3,893,216	(\$ 135,085)	\$ 2,449,731	(\$ 106,346)	\$ 38,867,098	\$ 5,316,712	\$ 44,183,810			
111 年度														
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 29,975,086	\$ 158,167	\$ 2,397,742	\$ 234,587	\$ 3,893,216	(\$ 135,085)	\$ 2,449,731	(\$ 106,346)	\$ 38,867,098	\$ 5,316,712	\$ 44,183,810			
111 年度淨利	-	-	-	-	1,287,976	-	-	-	1,287,976	366,338	1,654,314			
111 年度其他綜合損益	-	-	-	-	75,263	48,914	(4,827,425)	-	(4,703,248)	(173,461)	(4,876,709)			
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,363,239	48,914	(4,827,425)	-	(3,415,272)	192,877	(3,222,395)			
110 年度盈餘分配														
提列法定盈餘公積	-	-	387,027	-	(387,027)	-	-	-	-	-	-			
股東現金股利	-	-	-	-	(1,948,381)	-	-	-	(1,948,381)	-	(1,948,381)			
股東股票股利	1,498,754	-	-	-	(1,498,754)	-	-	-	-	-	-			
採用權益法投資股權淨值之變動	-	218	-	-	-	-	-	-	218	-	218			
其他資本公積變動數	-	7,863	-	-	-	-	-	-	7,863	-	7,863			
現金增資	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000			
股份基礎給付交易	-	67,831	-	-	-	-	-	106,346	174,177	21,324	195,501			
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,942)	(51,942)			
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	937	-	(937)	-	-	-	-			
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	-	-	-	-	(1,714)	-	1,714	-	-	-	-			
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 34,473,840	\$ 234,079	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 1,421,516	(\$ 86,171)	(\$ 2,376,917)	\$ -	\$ 36,685,703	\$ 5,478,971	\$ 42,164,674			

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



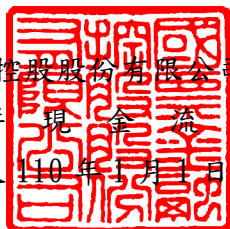
經理人：蘇松輝



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司及子公司
合 併 現 金 流 量 表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新台幣仟元

	111 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	110 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 2,251,409	\$ 5,495,755
調整項目		
收益費損項目		
折舊與攤銷費用	256,275	214,802
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	(42,783)	151,088
利息費用	2,213,146	745,971
利息收入	(4,364,273)	(3,435,284)
股利收入	(342,339)	(269,346)
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	228,387	75,403
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	40	(1,072)
資產減損迴轉利益	(3,326)	(19,358)
租賃修改及除役負債準備修改淨損失	23	3,373
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	(17,081,600)	(34,690,272)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(6,095,093)	16,262,103
附賣回票券及債券投資	773,010	(1,442,945)
應收款項	9,195,180	(3,367,695)
其他金融資產	(2,462,617)	(6,130,728)
其他資產	3,680,598	(5,308,007)
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,107,747	656,377
附買回票券及債券負債	22,959,437	10,899,432
應付款項	(3,585,665)	(1,004,545)
員工福利負債準備	(8,040)	13,904
其他準備	72	2,147
其他金融負債	1,785,812	5,867,944
其他負債	(3,875,808)	5,926,369
營運產生之現金流入(流出)	6,665,073	(9,354,584)
收取之利息	4,215,058	3,570,271
收取之股利	342,046	268,589
採權益法之股權投資收取之現金股利	79,254	83,238
支付之利息	(2,021,006)	(744,548)
支付之所得稅	(852,561)	(838,540)
營業活動之淨現金流入(流出)	8,427,864	(7,015,574)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(49,713)	(259,428)
處分不動產及設備價款	-	2,325
營業保證金增加	(10,000)	-
交割結算基金減少(增加)	4,875	(19,138)
存出保證金增加	(276,178)	(14,899)
取得無形資產	(37,573)	(35,217)
遞延借項增加	(3,853)	(61,049)
設質定存單增加	(352,850)	(190,230)
投資活動之淨現金流出	(725,292)	(577,636)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	669,266	6,661,214
應付商業本票(減少)增加	(8,035,427)	2,618,708
租賃負債本金償還	(72,790)	(81,960)
發放現金股利	(1,948,381)	(1,876,213)
現金增資	3,000,000	-
員工購買庫藏股	120,020	-
逾期未領股利	7,863	2,130
非控制權益變動	(51,942)	(119,827)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(6,311,391)	7,204,052
匯率變動對現金及約當現金之影響	70,565	(18,163)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,461,746	(407,321)
期初現金及約當現金餘額	2,277,539	2,684,860
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,739,285	\$ 2,277,539
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	\$ 3,739,279	\$ 2,277,534
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	6	5
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,739,285	\$ 2,277,539

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



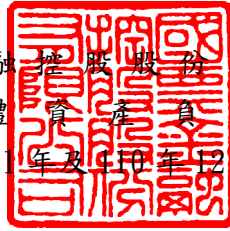
經理人：蘇松輝



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司
個體資產負債表
民國111年及110年12月31日



單位：新台幣仟元

資產	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	%	金額	%
現金及約當現金	\$ 13,907	-	\$ 37,842	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	127,265	1	100,557	-
應收款項-淨額	21,908	-	195,602	1
本期所得稅資產	-	-	36	-
採權益法之投資-淨額	41,332,747	99	44,799,827	99
不動產及設備-淨額	62,441	-	70,362	-
使用權資產-淨額	69,250	-	88,326	-
無形資產-淨額	3,620	-	2,406	-
遞延所得稅資產	1,006	-	1,006	-
其他資產-淨額	12,572	-	12,739	-
資產總計	\$ 41,644,716	100	\$ 45,308,703	100
負債及權益				
應付商業本票	\$ 4,661,648	11	\$ 5,830,110	13
應付款項	76,076	-	197,617	-
本期所得稅負債	144,515	1	317,015	1
員工福利負債準備	4,950	-	5,705	-
租賃負債	71,571	-	91,059	-
遞延所得稅負債	253	-	99	-
負債總計	4,959,013	12	6,441,605	14
股本				
普通股股本	34,473,840	83	29,975,086	66
資本公積	234,079	-	158,167	-
保留盈餘				
法定盈餘公積	2,784,769	7	2,397,742	5
特別盈餘公積	234,587	1	234,587	1
未分配盈餘	1,421,516	3	3,893,216	9
其他權益				
其他權益	(2,463,088)	(6)	2,314,646	5
庫藏股票	-	-	(106,346)	-
權益總計	36,685,703	88	38,867,098	86
負債及權益總計	\$ 41,644,716	100	\$ 45,308,703	100

董事長：魏啓林



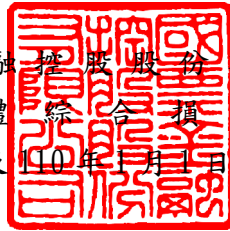
經理人：蘇松輝



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司
個體綜合損益表
民國 111 年及 110 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	111 年 度			110 年 度		
項目	金 額	%	金 額	%	%	
收益						
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 1,525,841	97	\$ 4,218,702	99		
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	6,075	-	5,812	-		
其他收益	42,269	3	24,869	1		
收益合計	<u>1,574,185</u>	<u>100</u>	<u>4,249,383</u>	<u>100</u>		
費用及損失						
員工福利費用	(176,122)	(11)	(274,382)	(6)		
折舊及攤銷費用	(29,847)	(2)	(23,891)	(1)		
其他營業及管理費用	(72,345)	(5)	(74,379)	(2)		
營業費用合計	(278,314)	(18)	(372,652)	(9)		
其他費用及損失	(66,951)	(4)	(22,866)	(1)		
費用及損失合計	(345,265)	(22)	(395,518)	(10)		
繼續營業單位稅前淨利	1,228,920	78	3,853,865	90		
所得稅利益	59,056	4	30,000	1		
本期淨利	<u>1,287,976</u>	<u>82</u>	<u>3,883,865</u>	<u>91</u>		
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	768	-	(179)	-		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	26,708	2	22,126	1		
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	2,127	-	650,090	15		
與不重分類之項目相關之所得稅	(154)	-	36	-		
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	(4,732,697)	(301)	(2,053,471)	(48)		
其他綜合損益合計	(4,703,248)	(299)	(1,381,398)	(32)		
本期綜合損益總額	<u>(\$ 3,415,272)</u>	<u>(217)</u>	<u>\$ 2,502,467</u>	<u>59</u>		
每股盈餘						
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.41</u>		<u>\$ 1.24</u>			

董事長：魏啓林



經理人：蘇松輝



會計主管：林信鴻

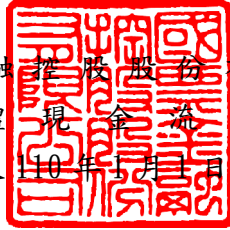


國票金融控股股份有限公司
 個體權益變動表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	庫藏股票	合計
110 年度									
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 28,964,817	\$ 156,037	\$ 2,074,646	\$ 234,587	\$ 3,232,516	(\$ 121,749)	\$ 3,804,206	(\$ 106,346)	\$ 38,238,714
110 年度淨利	-	-	-	-	3,883,865	-	-	-	3,883,865
110 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(43,619)	(13,336)	(1,324,443)	-	(1,381,398)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,840,246	(13,336)	(1,324,443)	-	2,502,467
109 年度盈餘分配									
提列法定盈餘公積	-	-	323,096	-	(323,096)	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,876,213)	-	-	-	(1,876,213)
股東股票股利	1,010,269	-	-	-	(1,010,269)	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	2,130	-	-	-	-	-	-	2,130
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	-	-	-	-	30,032	-	(30,032)	-	-
110 年 12 月 31 日餘額	\$ 29,975,086	\$ 158,167	\$ 2,397,742	\$ 234,587	\$ 3,893,216	(\$ 135,085)	\$ 2,449,731	(\$ 106,346)	\$ 38,867,098
111 年度									
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 29,975,086	\$ 158,167	\$ 2,397,742	\$ 234,587	\$ 3,893,216	(\$ 135,085)	\$ 2,449,731	(\$ 106,346)	\$ 38,867,098
111 年度淨利	-	-	-	-	1,287,976	-	-	-	1,287,976
111 年度其他綜合損益	-	-	-	-	75,263	48,914	(4,827,425)	-	(4,703,248)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,363,239	48,914	(4,827,425)	-	(3,415,272)
110 年度盈餘分配									
提列法定盈餘公積	-	-	387,027	-	(387,027)	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,948,381)	-	-	-	(1,948,381)
股東股票股利	1,498,754	-	-	-	(1,498,754)	-	-	-	-
採用權益法投資股權淨值之變動	-	218	-	-	-	-	-	-	218
其他資本公積變動數	-	7,863	-	-	-	-	-	-	7,863
現金增資	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000
股份基礎給付交易	-	67,831	-	-	-	-	-	106,346	174,177
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	-	-	-	-	(777)	-	777	-	-
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 34,473,840	\$ 234,079	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 1,421,516	(\$ 86,171)	(\$ 2,376,917)	\$ -	\$ 36,685,703

國票金融控股股份有限公司
個體現金流量表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新台幣仟元

	111 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	110 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,228,920	\$ 3,853,865
調整項目		
收益費損項目		
折舊與攤銷費用	29,847	23,891
利息費用	58,901	15,687
利息收入	(519)	(155)
股利收入	(6,075)	(5,812)
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	(1,525,841)	(4,218,702)
處分及報廢不動產及設備損失	5	2
租賃修改損失	-	621
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	7,893	6,477
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		
附賣回票券及債券投資	-	77,061
應收款項	416,079	553,834
其他資產	(93)	(1,315)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	(127,484)	41,587
員工福利負債準備	13	22
營運產生之現金流入	87,604	347,063
收取之利息	490	143
收取之股利	6,075	5,812
採權益法之股權投資收取之現金股利	310,769	2,277,378
支付之利息	(400)	(493)
支付之所得稅	(349,822)	(492,390)
營業活動之淨現金流入	54,716	2,137,513
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(2,129)	(26,166)
存出保證金減少	250	2,323
取得無形資產	(1,057)	(667)
投資活動之淨現金流出	(2,936)	(24,510)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(1,234,856)	(181,500)
租賃負債本金償還	(20,361)	(20,268)
發放現金股利	(1,948,381)	(1,876,213)
現金增資	3,000,000	-
員工購買庫藏股	120,020	-
逾期未領股利	7,863	2,130
籌資活動之淨現金流出	(75,715)	(2,075,851)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(23,935)	37,152
期初現金及約當現金餘額	37,842	690
期末現金及約當現金餘額	\$ 13,907	\$ 37,842

董事長：魏啓林



經理人：蘇松輝



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司



單位：新臺幣元

項 目	金 額	說 明
期初未分配盈餘	59,054,168	
減：透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	(777,334)	
加：確定福利計畫之再衡量數	75,263,085	
加：本期稅後淨利	1,287,976,287	1,362,462,038
減：提列法定盈餘公積	(136,246,204)	法定盈餘公積係依公司法第237條規定提列10%。
減：提列特別盈餘公積(註)	(1,285,270,002)	特別盈餘公積係依金管證發字第1090150022號令提列。
可供分配盈餘	-	
減：股東股息(現金)	-	股東股息係依公司章程第33條規定分配。
股東股息(股票)	-	
期末未分配盈餘	-	

註：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末分配盈餘之數額，提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期末分配盈餘提列。

董事長：



經理人：



會計主管：

