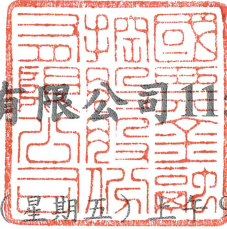


國票金融控股股份有限公司115年股東常會議事錄



時 間：中華民國 115 年 5 月 29 日（星期五）下午 2 時

地 點：臺北市植福路 8 號 3 樓（大直典華會館光影廳）

出 席：親自出席(含電子投票 624,710,146 股、視訊參與 27,691 股)及受託代理出席之股份計 3,195,842,029 股，佔已發行股份總數 3,633,563,471 之 87.95%。

出席之董事：魏董事長啓林、何董事志強、陳董事冠舟、陳董事冠如、施董事正峯、楊董事承義、蔡董事佳平、周董事慶輝

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 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 代表人魏啓林



記錄：李憲華



壹、宣佈開會

貳、主席致詞：(略)

參、報告事項

一、114年度營業報告。

(請參閱議事手冊第20頁至第22頁)

二、審計委員會審查114年度決算表冊報告案。

(請參閱議事手冊第23頁)

三、114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114年度未扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益為新臺幣 2,299,442,239元，爰提撥24,144,144元為員工酬勞（其中基層員工提撥之

金額為5,949,325元，占比為24.64%，符合公司章程第32條第3項之規定）；另提撥33,801,801元為董事酬勞，全部以現金發放。

(四) 本案業經本公司115年3月2日薪資報酬委員會決議，並送請115年3月11日董事會決議通過。

四、114年度給付董事及經理人酬金事宜報告案。

說明：

(一) 本公司 114 年度給付董事酬金，相關給付項目、制度、規範、標準與結構，說明如下：

1. 本公司董事酬金範圍包含車馬費及出席費、酬勞及報酬。
2. 本公司之董事薪酬係依本公司「公司章程」第 26 條規定：「本公司支給董事之報酬，除依第 32 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 114 年報酬，係依「公司章程」第 32 條第 2 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、過往營運實務及本公司 114 年之盈餘數及經營績效後，再提至董事會進行討論及決議後，並送股東常會報告。
3. 另依據本公司「獨立董事之職責範疇規則」第 5 條明定「本公司獨立董事之報酬，應於公司章程或依股東會決議訂之，並得酌訂與一般董事不同之報酬。」考量獨立董事所負擔之職責、風險、投入時間，除了出席功能性委員會另外支給出席費之外，亦應考量公司獲利狀況與獨立董事酬勞與績效做適度連結。最近二年度本公司獲利狀況良好，獨立董事與一般董事領取相同標準之酬金，未另訂定標準。

(二) 本公司 114 年對經理人酬金，相關給付項目、制度、規範、標準與結構，說明如下：

1. 本公司之員工酬勞係依本公司「公司章程」第 32 條第 2 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提撥千分之一以上百分之二以內審議員工酬勞。爰此，本公司員工酬勞給付標準，係經本公司薪資報酬委員會審議並提董事會決議。故本公司員工酬勞提撥議定，除參酌金融控股公司業界水準、確切衡量外在環境情勢變化、過往營運實務及本公司 114 年之盈餘數及經營績效後，再提至董事會進行討論及決議後，並送股東常會報告。
2. 又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 6 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 114 年績

效評估與薪資報酬制度與配發標準，係依據循本公司「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。

(三) 本公司 114 年度董事(含獨立董事)及副總級以上經理人酬金給付情形詳如附級距表(請參閱議事手冊第 5 頁至第 6 頁)。

議事過程摘要：

股東戶號 408479 股東第 1 次發言摘要：

1. 股市成交量已經上兆元，國票證券的部分要加油。
2. 115 年截至目前的預算達成率如何？
3. 審計委員會如何獨立監督公司？如何審查子公司各項報表？稽核報告如何稽核？

主席答覆摘要：

1. 國票證券截至 115 年 5 月，獲利已達 12 億元，達成率 63%，較去年成長 600%。
2. 金控截至 115 年 5 月，獲利約 19 億元，與去年相比同樣大幅成長。

審計委員會召集人答覆摘要：

1. 審計委員會為合議制，所有議案皆經過全體審計委員充分討論之後才做出最後決定，每次會議，除審計委員出席外，公司主要幹部包含董事長皆列席會議，經過充分討論與洽詢，最後在列席人員離席後，才由審計委員逐案做出決議，以保持獨立性與客觀性。
2. 公司總稽核與會計師對審計委員會來說也是重要的協助，會計師會列席審計委員會，就其查核各項報表之情形向審計委員會完整說明；審計委員會與總稽核及稽核室同仁定期進行面對面溝通，對於公司的各項狀況都有一定程度的了解。
3. 審計委員會中，若有委員對議案持保留或反對意見，公司都會依規定發布重大訊息。

主席答覆摘要：

本公司審計委員會 4 位委員都學有專精，請股東放心，召集人饒獨立董事世湛也擔任過其他金控總經理一職。

股東戶號 408479 股東第 2 次發言摘要：

1. 請問審計委員會，報告事項第三案提到員工分紅，請問有多少員工參與員工分紅？每人分配金額多少？
2. 審計委員會對於各子公司提出之各項財務報表如何監督與評估？是否與同業相比較？金控公司本身與同業相較之排名？
3. 目前股票集中市場如此熱絡，是否需要再加強證券方面的人才？

審計委員會召集人答覆摘要：

1. 股東剛剛提出的問題，大概都是薪資報酬委員會的職掌，不過獨立董事也參與薪資報酬委員會的運作，就我所了解的，獨立董事在仔細閱讀各項財務報表及參考權責單位提供

的同業狀況之後做出的決定，應該大致符合公司實際狀況。

2. 有關國票證券的部分，我也同意您的看法，這個議題在審計委員會及董事會也經過多次討論，承銷部份確實是需要再加強的，這些意見也都已經轉達到國票證券。
3. 國票金控是市場上唯一沒有實體銀行的金控，所以發展受到很多限制，在同業的排名確實還有很大的努力空間。

主席答覆摘要：

金控公司對子公司的評估都是採用 ROE 的方式，同時與其同業做比較，股東所提的意見公司會積極參考。

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：114年度營業報告書及決算表冊案，謹提請 承認。

說 明：本公司114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27頁至第40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3,138,172,192權，其中3,064,832,863權贊成（含電子投票554,488,989權、視訊參與100權），357,172權反對（含電子投票357,172權、視訊參與0權），72,982,157權棄權（含電子投票69,863,985權、視訊參與27,591權），贊成權數占出席股東表決權數之97.66%，本案照案承認。

第二案

董事會 提

案 由：114年度盈餘分配案，謹提請 承認。

說 明：

一、本案業經本公司第八屆董事會第31次會議通過在案。

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、本公司114年度期初未分配盈餘1,062,738元，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66,815,775元，加確定福利計畫之再衡量數14,711,413元，加114年度稅後淨利2,295,556,974元，減提列法定盈餘公積237,708,416元，可供分配盈餘為2,140,438,484元。

四、擬依公司章程分配股東股利合計數2,140,168,886元(每股約0.589元)，其中1,816,781,736元(每股0.5元)配發現金，323,387,150元(每股約0.089元)配發股票，分配後期末未分配盈餘為269,598元。

五、股東股利係按分配時預計流通在外股份總數3,633,563,471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。另股利分配基準日俟股東常會承認後，授權董事會另訂之。

六、檢附本公司114年度盈餘分配表(請參閱議事手冊第41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3,138,172,192權，其中3,068,049,900權贊成(含電子投票557,706,026權、視訊參與100權)，454,866權反對(含電子投票454,866權、視訊參與0權)，69,667,426權棄權(含電子投票66,549,254權、視訊參與27,591權)，贊成權數占出席股東表決權數之97.76%，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、本案業經本公司第八屆董事會第31次會議通過在案。

二、本次修訂重點：

(一)依據「上市上櫃公司治理實務守則」第27條，上市上櫃公司董事會為健全監督功能及強化管理機能，得考量公司規模、業務性質、董事會人數，設置各類功能性委員會，並得基於企業社會責任與永續經營之理念，設置企業社會責任或其他委員會，並明訂於章程，落實推動公司治理及善盡企業社會責任，設置永續發展委員會，隸屬於董事會，新增條文內容。(新增第十九條之三)

(二)新增規章衍歷。

三、檢附本公司「公司章程」修訂前後條文對照表(如附件)，章程修訂前全文請參

閱本手冊第42～47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3,138,172,192權，其中3,067,965,198權贊成(含電子投票557,621,324權、視訊參與100權)，435,132權反對(含電子投票435,132權、視訊參與0權)，69,771,892權棄權(含電子投票66,653,690權、視訊參與27,591權)，贊成權數占出席股東表決權數之97.76%，本案照案通過。

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
<u>第十九條之三</u> <u>本公司董事會得設置永續發展委員會及其他功能性專門委員會，其組織規程由董事會核定之。</u>	新增	依據「上市上櫃公司治理實務守則」第27條辦理，上市上櫃公司董事會為健全監督功能及強化管理機能，得考量公司規模、業務性質、董事會人數，設置各類功能性委員會，並得基於企業社會責任與永續經營之理念，設置企業社會責任或其他委員會，並明訂於章程，並依本公司組織規程第3條之1，本公司為貫徹永續經營理念，落實推動公司治理及善盡企業社會責任，設置永續發展委員會，隸屬於董事會新增條文內容。
第三十六條 本章程訂立於民國九十一年一月三十一日。 (略)	第三十六條 本章程訂立於民國九十一年一月三十一日。 (略)	新增規章衍歷

擬 修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第十六次修正於民國一一四年五月二十三日。 第十七次修正於民國一一五年五月〇日。	第十六次修正於民國一一四年五月二十三日。	

第二案

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31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）323,387,150元，發行新股32,338,715股，每股面額壹拾元。盈餘轉增資後已發行股數為36億6,590萬2,186股，實收資本額為新臺幣366億5,902萬1,860元。
- 四、本次增資之新股由114年度之可供分配盈餘提撥323,387,150元，依公司法第二百四十條規定發行新股32,338,715股，每股面額壹拾元，按分配時預計流通在外股數3,633,563,471股計算，每壹仟股無償配發8.90000002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宜者，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3,138,172,192權，其中3,067,967,884權贊成(含電子投票557,624,040權、視訊參與100權)，492,123權反對(含電子投票492,123權、視訊參與0權)，69,712,185權棄權(含電子投票66,593,983權、視訊參與27,591權)，贊成權數占出席股東表決權數之97.76%，本案照案通過。

第三案

董事會 提

案由：本公司第九屆董事選舉案。

說明：

一、本公司第八屆（本屆）董事任期將於115年5月30日屆滿，依法應進行改選。

二、依據本公司「公司章程」第18條規定，本公司第九屆董事應選15人（含獨立董事5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115年4月16日董事會審查通過在案。

四、檢附第九屆董事（含獨立董事）候選人名單。

選舉結果：

編號	職稱	姓 名	得票權數	備註
1	董事	第一商業銀行(股)公司 代表人：張兆順	10,625,942,996權	當選
2	董事	第一商業銀行(股)公司 代表人：周慶輝	1,356,896,618權	當選
3	董事	第一商業銀行(股)公司 代表人：蔡淑慧	1,356,443,207權	當選
4	董事	台鋼金融科技產業控股(股)公司 代表人：劉子猛	3,990,403,477權	當選
5	董事	臺灣中小企業銀行(股)公司 代表人：乙增祥	1,353,084,695權	當選
6	董事	合作金庫商業銀行(股)公司 代表人：吳瑛	4,788,437,772權	當選
7	董事	人旺(股)公司 代表人：施正峯	2,093,134,194權	當選
8	董事	人旺(股)公司 代表人：楊承義	2,092,964,424權	當選
9	董事	華基國際開發有限公司 代表人：陳冠舟	8,160,226,072權	當選
10	董事	華康國際資產管理有限公司 代表人：陳冠如	1,604,618,526權	當選
11	獨立董事	謝智源	1,362,016,858權	當選
12	獨立董事	梁穗昌	1,634,559,555權	當選
13	獨立董事	李文雄	1,359,544,985權	當選
14	獨立董事	楊家興	2,157,096,104權	當選
15	獨立董事	陳惟龍	1,222,451,030權	當選

第四案

董事會 提

案 由：解除本公司第九屆董事競業禁止之限制案，謹提請 核議。

說 明：

- 一、本案業經本公司第八屆董事會第31次會議通過在案。
- 二、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。」
- 三、基於營業或投資業務需要考量，擬請免除本公司第九屆董事有關「董事競業禁止」限制，相關明細如附件。

國票金控第九屆董事 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
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 台北外匯經紀(股)公司 聯安服務(股)公司 開發國際投資(股)公司 財金資訊(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 臺灣證券交易所(股)公司	董事長、董事、監察人 董事長、董事 董事 監察人 董事 董事 監察人 董事 董事 董事 監察人
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
第一商業銀行(股)公司 代表人：蔡淑慧	一銀租賃(股)公司 第一金資產管理(股)公司 第一商業銀行(股)公司	董事 董事 副總經理
台鋼金融科技產業控股 (股)公司代表人：劉子猛	台南紡織(股)公司 榮剛材料科技(股)公司 台灣苯乙烯工業(股)公司 明遠精密科技(股)公司	獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事
臺灣中小企業銀行(股)公 司	台北外匯經紀(股)公司 華陽中小企業開發(股)公司	董事 董事
臺灣中小企業銀行(股)公 司代表人：乙增祥	臺灣企銀微型財務公司	董事長

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 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
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	耐斯投資開發(股)公司 華康國際資產管理有限公司 央保國際投資(股)公司 寶通國際投資(股)公司 德安創新投資(股)公司 華基國際開發有限公司 世界資融 (股)公司 耐斯資融(股)公司 花東投資開發有限公司	董事長 董事長 董事長 董事長 董事 董事長 董事長 董事長 董事長
獨立董事：梁穗昌	冠德建設(股)公司 根基營造(股)公司	董事 董事
獨立董事：陳惟龍	愛之味(股)公司 劍湖山世界(股)公司 聯茂電子(股)公司	獨立董事 獨立董事 獨立董事

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2,789,201,534權，其中2,715,028,818權贊成(含電子投票553,655,632權、視訊參與100權)，3,811,424權反對(含電子投票3,811,424權、視訊參與0權)，70,361,292權棄權(含電子投票67,243,090權、視訊參與27,591權)，贊成權數占出席股東表決權數之97.27%，本案照案通過。

視訊方式參與之股東提問：無

陸、臨時動議：

股東戶號520786股東第1次發言摘要：

公司章程規定，必要時得設副董事長，9大公股行庫中，只有華南金控設置副董事長，因其具有濃厚的家族色彩，所以金融機構設置副董事長其實是特例，請問國票金控設置副董事長之必要性及合理性為何？公司是否有可能在近期召集董事會選任副董事長？若設置副董事長，其權責為何？公司章程規定副董事長為協助董事長，是否會與總經理之職權有所扞格？

出席編號2004股東發言摘要：

臺北地方法院4283號判決內容，除指出陳惟龍獨立董事有公款私用的情形外，還記載陳惟龍獨立董事對2位經理人進行霸凌，以阻擋其人事升遷，施壓專業經理人不得提出資料至董事會討論，沒想到國票金的獨立董事竟被法院認證霸凌，霸凌的方式是阻擋專業經理人將來的人事升遷，請問公司專業經理人的升遷是由獨立董事決定嗎？公司如何防範董事及獨立董事對專業經理人的霸凌行為？被法院認證霸凌的獨立董事是否具備獨立性與專業性？

出席編號2003股東發言摘要：

114年股東會決議通過對陳惟龍獨立董事不法行為提起訴訟，目前已有2件經臺北地方法院判決，針對4283號判決，我姑且稱其為「獨董的不法判決」，因該判決明確認定陳惟龍找公司員工去打高爾夫球，其費用由公司員工報帳，法院亦認定球敘與公務無關，引用判決書說法「陳惟龍以無關公司之私人娛樂消費，利用員工職務上有權向國票金報銷之機會，獲得免予支出費用之利益，已屬故意損害國票金之利益」，判決也指出陳惟龍之行為為公款私用，其行為是否可能涉及刑事上的背信？請問公司是否告發？請問其為何又被提名為下一屆的獨董？

股東戶號686803股東發言摘要：

依據臺北地方法院4283號判決，認定陳惟龍霸凌2位經理人，請問公司當時的處置為何？陳惟龍獨立董事是否應自行辭職？

主席答覆摘要：

1. 設置副董事長的合理性與必要性，屬於下一屆董事會之職權，由其討論決定。
2. 對陳惟龍獨立董事提告的部分也屬於下一屆董事會的職權，關於其資格之適格性，將送請主管機關審核。

股東戶號520786股東第2次發言摘要：

2024年股東會通過對陳惟龍獨董提起訴訟，公司也隨即進行相關訴訟程序，法院已經經過調查且判決完畢，法院主要論點如下：

1. 陳獨董執行獨立董事職務時的确違反法令，顯有失當。
2. 陳獨董在多次的場合以言語霸凌數個高階主管及員工。
3. 陳獨董的确以私人球敘費用認列為公司業務推廣費用，請領相關補助與支出。

以上顯示陳獨董確有違反忠實義務及善良管理人注意義務，更違反公司治理實務守則，當然也沒有遵守國票金的誠信經營守則，請問判決中陳獨董應返還之不當得利是否已返還？陳獨董是否還適合擔任獨立董事？公司是否有任何相關防範措施、改善方法可以提高公司治理品質？

主席答覆摘要：

陳惟龍獨立董事之當選資格將送請主管機關審核。

柒、散會。(上午11時17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

114 年度營業報告書

本公司為金融控股公司業，截至 114 年底止，直接投資子公司計四家，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%；及國票金租賃股份有限公司，投資股份金額 10 億，持股比例 100%。114 年度國票金控個體淨收益 27 億 3,033 萬元，個體稅後淨利 22 億 9,556 萬元，每股稅後盈餘 0.63 元，若以合併基礎計算，本公司及子公司合併淨收益為 85 億 8,507 萬元，合併稅後淨利 28 億 6,939 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：114 年度買賣各類短期票券 13 兆 2,258 億 2,329 萬元，較上年度決算數 11 兆 369 億 975 萬元，增加 2 兆 1,889 億 1,354 萬元，合增 19.83%。
2. 買賣債券業務：114 年度買賣各類債券 3 兆 3,580 億 5,161 萬元，較上年度決算數 2 兆 9,501 億 2,642 萬元，增加 4,079 億 2,519 萬元，合增 13.83%。
3. 承銷及簽證融資性商業本票業務：114 年度承銷及簽證融資性商業本票 3 兆 1,025 億 4,045 萬元，較上年度決算數 2 兆 7,710 億 96 萬元，增加 3,315 億 3,949 萬元，合增 11.96%。
4. 保證商業本票業務：114 年度保證商業本票 1 兆 1,809 億 1,950 萬元，較上年度決算數 1 兆 1,610 億 6,800 萬元，增加 198 億 5,150 萬元，合增 1.71%。
5. 承作衍生性商品業務業務：114 年度承作名目本金餘額 55 億 7,224 萬元，較上年度決算 26 億 1,991 萬元，增加 29 億 5,233 萬元，合增 112.69%。

6. 股權業務：截至 114 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 19 億 5,282 萬元，占本公司淨值 6.76%。
7. 經營成果：114 年度淨收益 34 億 7,399 萬元，稅前淨利 24 億 1,469 萬元，稅後淨利 19 億 1,704 萬元，較上年度決算稅後淨利 16 億 8,345 萬元，增加 2 億 3,359 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：114 年度受託買賣有價證券之經紀手續費收入 25 億 4,314 萬元，較上年度決算數 26 億 6,441 萬元，減少 1 億 2,127 萬元，合減 4.55%。
2. 期貨交易輔助業務：114 年度期貨交易輔助業務佣金收入 4,232 萬元，較上年度決算數 5,276 萬元，減少 1,044 萬元，合減 19.79%。
3. 辦理有價證券買賣融資融券業務：114 年度辦理有價證券買賣融資利息收入 7 億 9,146 萬元，較上年度決算數 8 億 7,726 萬元，減少 8,580 萬元，合減 9.78%；辦理有價證券買賣融券利息支出 388 萬元，較上年度決算數 376 萬元，增加 12 萬元，合增 3.19%。
4. 辦理承銷業務：114 年度辦理承銷業務收入 7,930 萬元，較上年度決算數 1 億 3,271 萬元，減少 5,341 萬元，合減 40.25%。
5. 買賣有價證券業務：114 年度營業證券出售淨利益 14 億 3,605 萬元，較上年度決算數淨利益 23 億 7,665 萬元，減少 94,060 萬元，合減 39.58%。
6. 從事附買回、附賣回債券業務：114 年度從事附賣回債券之利息收入 47 萬元，較上年度決算數 581 萬元，減少 534 萬元，合減 91.91%；從事附買回債券之利息支出 5 億 2,540 萬元，較上年度決算數 5 億 2,173 萬元，增加 367 萬元，合增 0.70%。
7. 股務代理業務：114 年度股務代理收入 3,074 萬元，較上年度決算數 2,746 萬元，增加 328 萬元，合增 11.94%。

8. 經營成果：114 年度總收益 55 億 521 萬元，稅前淨利 17 億 4,179 萬元，稅後淨利 14 億 9,863 萬元，較上年度決算稅後淨利 16 億 5,911 萬元，減少 1 億 6,048 萬元。

三、國票創業投資股份有限公司

截至 114 年底有價證券投資淨額 22 億 9,133 萬元（含採權益法之長期股權投資 12 億 6,244 萬元），114 年度總收入 2 億 2,394 萬元，稅前淨利 8,204 萬元，稅後淨利 6,906 萬元，較上年度決算稅後淨利 1 億 3,519 萬元，減少淨利 6,613 萬元。

四、國票金租賃股份有限公司

1. 分期付款業務：114 年度分期付款利息收入及手續費收入 5,618 萬元，較上年度決算數 767 萬元，增加 4,851 萬元，合增 632.46%。
2. 資金貸與業務：114 年度資金貸與利息收入及手續費收入 897 萬元（本項為 114 年度新承做業務）。
3. 經營成果：114 年度總收益 8,211 萬元，稅前淨利 2,531 萬元，稅後淨利 1,986 萬元，較上年度決算稅後淨利 27 萬元，增加淨利 1,959 萬元。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司

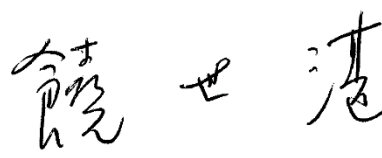
審計委員會審查報告書

本公司董事會造送 114 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 115 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： 

民 國 一 一 五 年 三 月 十 一 日

會計師查核報告

(115)財審報字第 25004508 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 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 114 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 114 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 114 年 12 月 31 日止，保證責任準備帳列金額為新台幣 1,676,379 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已顯著增加或已信用減損者，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 114 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 114 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 8,631,413 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。

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值最終結果，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 114 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 114 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 1 1 5 年 3 月 1 1 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114年12月31日及113年12月31日

單位：新台幣仟元

		114 年 12 月 31 日			113 年 12 月 31 日			
資	產	附註	金	額	%	金	額	%
資產								
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$	3,945,079	1	\$	3,518,995	1
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)		177	-		459	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)(八)、七及八		187,565,167	42		180,290,817	45
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(五)(八)、七及八		152,396,275	34		137,348,572	34
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(六)(八)		699,406	-		973,878	-
12500	附賣回票券及債券投資	六(四)		278,844	-		79,865	-
13000	應收款項－淨額	六(七)(十九)及七		63,381,138	14		46,017,303	12
13200	本期所得稅資產			63,071	-		14,184	-
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十)		5,541,474	1		5,562,988	1
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)(十九)、七及八		19,558,462	4		15,838,014	4
18000	投資性不動產－淨額	六(十四)及八		393,501	-		396,077	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)、七及八		6,928,941	2		7,019,755	2
18600	使用權資產－淨額	六(十三)及七		152,330	-		200,250	-
19000	無形資產－淨額	六(十五)		271,376	-		266,859	-
19300	遞延所得稅資產	六(二十三)		373,968	-		585,680	-
19500	其他資產－淨額	六(十六)、七及八		6,910,217	2		5,563,369	1
19999	資產總計		\$	448,459,426	100	\$	403,677,065	100

(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114年12月31日及113年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	114年12月31日		113年12月31日	
			金	額 %	金	額 %
負債						
21500	央行及同業融資	六(二)、七及八	\$	24,468,025 6	\$	23,772,414 6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)		3,788,704 1		3,106,925 1
22500	附買回票券及債券負債	六(四)(八)及七		275,133,851 61		261,836,679 65
22600	應付商業本票一淨額	六(十七)及七		36,999,284 8		27,888,543 7
23000	應付款項	六(十八)及七		30,604,163 7		17,502,455 4
23200	本期所得稅負債			543,075 -		474,779 -
負債準備						
24620	員工福利負債準備	六(二十一)		136,646 -		170,324 -
24630	保證責任準備	六(十九)及七		1,676,379 -		1,547,718 1
24690	其他準備	六(二十二)		30,569 -		29,617 -
25500	其他金融負債	六(二十)及七		14,564,607 3		12,224,216 3
26000	租賃負債	七		151,051 -		192,999 -
29300	遞延所得稅負債	六(二十三)		62,043 -		55,381 -
29697	其他負債	六(十六)		6,199,362 2		5,422,769 1
29999	負債總計			<u>394,357,759 88</u>		<u>354,224,819 88</u>
歸屬於母公司業主之權益						
31100	股本	六(二十四)				
31101	普通股			36,335,635 8		35,321,896 9
31500	資本公積	六(二十五)		406,050 -		403,398 -
保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	六(二十六)		3,356,487 1		3,126,356 1
32011	未分配盈餘			2,378,147 -		2,304,590 -
其他權益						
32500	其他權益			3,669,000 1		820,061 -
39500	非控制權益			<u>7,956,348 2</u>		<u>7,475,945 2</u>
39999	權益總計			<u>54,101,667 12</u>		<u>49,452,246 12</u>
負債及權益總計				<u>\$ 448,459,426 100</u>		<u>\$ 403,677,065 100</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：陳冠舟



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113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)

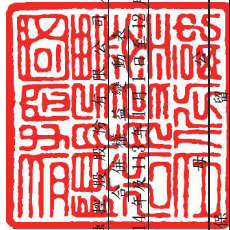
項目	附註	114 金 額 %	113 金 額 %	變 動 百 分 比 %
41000 利息收入	六(二十七)及七	\$ 7,679,296 90	\$ 7,242,217 88	6
51000 減：利息費用	六(二十七)及七	(5,714,948) (67)	(5,808,082) (71)	(2)
利息淨收益		1,964,348 23	1,434,135 17	37
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十八)及七	4,251,359 49	4,389,863 54	(3)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十九)及七	1,892,161 22	1,837,235 22	3
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)	520,354 6	490,002 6	6
49870 兌換損益	(29,158) -	(82,866) 1	(135)	
49880 資產減損損失	六(三十一)	(3,963) -	(1,763) -	125
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(139,375) (2)	(210,990) (3)	(34)
49900 其他利息以外淨損益	六(三十二)及七	(1,469) -	(55,243) 1	(103)
49951 租賃收入	七	130,812 2	130,796 2	-
淨收益		8,585,069 100	8,207,387 100	5
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(十九)(三十三)	(457,550) (5)	(172,971) (2)	165
營業費用				
58501 員工福利費用	六(三十四)及七	(2,983,459) (35)	(3,029,785) (37)	(2)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(292,667) (3)	(277,992) (4)	5
58599 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(1,269,184) (15)	(1,247,358) (15)	2
營業費用合計		(4,545,310) (53)	(4,555,135) (56)	-
61000 繼續營業單位稅前淨利		3,582,209 42	3,479,281 42	3
61003 所得稅費用	六(二十三)	(712,819) (8)	(676,911) (8)	5
69000 本期淨利		2,869,390 34	2,802,370 34	2
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)	26,173 -	1,694 -	1445
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)	774,846 9	1,476,922 18	(48)
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(十)	(7,170) -	(15,193) -	(147)
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(5,246) -	(339) -	1447
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	(16,977) -	(74,982) 1	(123)	
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)	2,592,742 30	(974,603) (12)	(366)
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(十)	156,391 2	(43,984) (1)	(456)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(246,355) (3)	(127,725) 2	(293)
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,274,404 38	677,590 8	383
69700 本期綜合損益總額		\$ 6,143,794 72	\$ 3,479,960 42	77
淨利歸屬於				
69901 母公司業主	\$ 2,295,557 28	\$ 2,171,129 26	6	
69903 非控制權益	573,833 6	631,241 8	(9)	
	\$ 2,869,390 34	\$ 2,802,370 34	2	
綜合損益總額歸屬於				
69951 母公司業主	\$ 5,226,023 61	\$ 2,350,487 28	122	
69953 非控制權益	917,771 11	1,129,473 14	(19)	
	\$ 6,143,794 72	\$ 3,479,960 42	77	
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$ 0.63	\$ 0.60	

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



國票金融服務股份有限公司及其子公司

民國114年12月31日

單位：新台幣仟元

歸屬	於	非	盈	業	其	主	之	權	益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
普	通	股	資	本	公	積	法	定	盈	餘	公	積	特	別	盈	餘	公	積	未	分	配	盈	餘	之	兌	換	差	額	損	益	總	計	非	控	制	權	益	權	益	總	額																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
113 年度	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 34,473,840	\$ 399,934	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 2,053,406	(\$ 109,194)	\$ 880,082	\$ 42,138,940	\$ 6,653,648	\$ 48,792,588																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	

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及子公司

合併現金流量表

民國114年及113年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	114年1月1日 至12月31日	113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	\$ 3,582,209	\$ 3,479,281
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	292,667	277,992
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	476,484	287,367
利息費用	5,714,948	5,808,082
利息收入	(7,679,296)	(7,242,217)
股利收入	(414,369)	(439,914)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	139,375	210,990
處分及報廢不動產及設備損失	-	41
資產減損損失	3,963	1,763
預付設備款轉列費用數	479	900
租賃修改及除役負債準備修改淨利益	(104)	-
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	(7,274,350)	(24,235,318)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(11,684,014)	(2,211,399)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	274,494	(274,494)
應收款項	(17,556,699)	(7,356,076)
其他金融資產	(2,826,824)	(4,219,287)
其他資產	(1,212,844)	(547,356)
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	681,779	1,544,040
附買回票券及債券負債	13,297,172	32,049,218
應付款項	13,004,723	(2,633)
員工福利負債準備	(12,751)	(48,204)
其他準備	446	19,048
其他金融負債	2,340,391	3,100,045
其他負債	776,593	717,758
營運產生之現金(流出)流入	(8,075,528)	919,627
收取之利息	7,504,937	6,870,758
收取之股利	414,311	435,550
採權益法之股權投資收取之現金股利	31,557	31,210
支付之利息	(5,576,708)	(5,794,659)
支付之所得稅	(638,217)	(688,004)
營業活動之淨現金(流出)流入	(6,339,648)	1,774,482
投資活動之現金流量		
預付投資款減少(增加)	132,000	(137,046)
取得不動產及設備	(69,430)	(121,497)
處分不動產及設備價款	54	-
營業保證金增加	(10,000)	-
交割結算基金增加	(79,836)	(7,467)
存出保證金增加	(56,463)	(3,346)
取得無形資產	(39,849)	(38,529)
遞延借項增加	(4,471)	(3,539)
設質定存單(增加)減少	(1,007,500)	5,700
投資活動之淨現金流出	(1,135,495)	(305,724)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加(減少)	695,611	(5,787,318)
應付商業本票增加	8,986,312	7,290,002
租賃負債本金償還	(74,946)	(76,855)
發放現金股利	(1,059,657)	(2,516,590)
逾期未領股利	2,455	3,273
非控制權益變動	(437,368)	(307,176)
籌資活動之淨現金流入(流出)	8,112,407	(1,394,664)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(12,483)	67,709
本期現金及約當現金增加數	624,781	141,803
期初現金及約當現金餘額	3,599,319	3,457,516
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,224,100	\$ 3,599,319
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	\$ 3,945,079	\$ 3,518,995
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	177	459
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	278,844	79,865
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,224,100	\$ 3,599,319

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：魏啟林

經理人：陳冠甫

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114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	114 年 12 月 31 日		113 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 21,565	-	\$ 17,531	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	197,936	1	164,994	1
應收款項-淨額	19,670	-	-	-
本期所得稅資產	38,640	-	15,424	-
採權益法之投資-淨額	53,972,827	99	49,612,912	99
不動產及設備-淨額	44,247	-	52,682	-
使用權資產-淨額	85,951	-	104,862	-
無形資產-淨額	2,399	-	3,916	-
遞延所得稅資產	1,006	-	1,006	-
其他資產-淨額	15,050	-	14,112	-
資產總計	\$ 54,399,291	100	\$ 49,987,439	100
負債及權益				
應付商業本票	\$ 7,863,923	14	\$ 7,626,980	15
應付款項	297,737	1	273,150	1
員工福利負債準備	4,597	-	4,818	-
租賃負債	87,420	-	105,926	-
遞延所得稅負債	295	-	264	-
負債總計	8,253,972	15	8,011,138	16
股本				
普通股股本	36,335,635	67	35,321,896	71
資本公積	406,050	1	403,398	1
保留盈餘				
法定盈餘公積	3,356,487	6	3,126,356	6
未分配盈餘	2,378,147	4	2,304,590	5
其他權益	3,669,000	7	820,061	1
權益總計	46,145,319	85	41,976,301	84
負債及權益總計	\$ 54,399,291	100	\$ 49,987,439	100

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司
個體綜合損益表
民國 114 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	114 年 度	113 年 度	變動百分比
	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	\$ 2,697,836 99	\$ 2,560,805 99	5
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	7,750 -	6,295 -	23
其他收益	24,739 1	18,818 1	31
收益合計	<u>2,730,325 100</u>	<u>2,585,918 100</u>	6
費用及損失			
員工福利費用	(241,722) (9)	(219,571) (8)	10
折舊及攤銷費用	(34,563) (1)	(35,013) (1)	(1)
其他營業及管理費用	(82,447) (3)	(70,960) (3)	16
營業費用合計	(358,732) (13)	(325,544) (12)	10
其他費用及損失	(131,936) (5)	(119,245) (5)	11
費用及損失合計	<u>(490,668) (18)</u>	<u>(444,789) (17)</u>	10
繼續營業單位稅前淨利	<u>2,239,657 82</u>	<u>2,141,129 83</u>	5
所得稅利益	55,900 2	30,000 1	86
本期淨利	<u>2,295,557 84</u>	<u>2,171,129 84</u>	6
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	152 -	16 -	850
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	32,942 1	27,993 1	18
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	489,263 18	940,846 36	(48)
與不重分類之項目相關之所得稅	(30) -	(3) -	900
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	2,408,139 88	(789,494) (30)	(405)
其他綜合損益合計	<u>2,930,466 107</u>	<u>179,358 7</u>	1534
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,226,023 191</u>	<u>\$ 2,350,487 91</u>	122
每股盈餘			
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.60</u>	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林

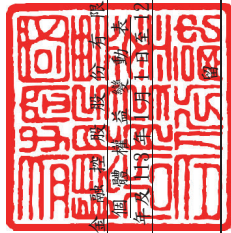


經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻





國票金融證券股份有限公司

個體財務報告

民國114年及113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 金	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	其 他	權 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 未 變 現 損 益	合 計
113 年度										
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 34,473,840	\$ 399,934	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 2,053,406	\$ 109,194	\$ 880,082	\$ 42,138,940		
113 年度淨利	-	-	-	-	2,171,129	-	-	2,171,129		
113 年度其他綜合損益	-	-	-	-	6,003	63,045	110,310	179,358		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,177,132	63,045	110,310	2,350,487		
112 年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	-	205,341	-	(205,341)	-	-	-		
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,519,857)	1,519,857	-	-	-		
股東現金股利	-	-	-	-	(2,516,590)	-	-	(2,516,590)		
股東股票股利	848,056	-	-	-	(848,056)	-	-	-		
採用權益法投資股權淨值之變動	-	191	-	-	-	-	-	191		
其他資本公積變動數	-	3,273	-	-	-	-	-	3,273		
接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	-	-	-	-	-	-	-	-		
113 年 12 月 31 日餘額	\$ 35,321,896	\$ 403,398	\$ 3,126,356	\$ -	\$ 2,304,590	\$ 46,149	\$ 866,210	\$ 41,976,301		
114 年度										
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 35,321,896	\$ 403,398	\$ 3,126,356	\$ -	\$ 2,304,590	\$ 46,149	\$ 866,210	\$ 41,976,301		
114 年度淨利	-	-	-	-	2,295,557	-	-	2,295,557		
114 年度其他綜合損益	-	-	-	-	14,712	9,394	2,925,148	2,930,466		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,310,269	9,394	2,925,148	5,226,023		
113 年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	-	230,131	-	(230,131)	-	-	-		
股東現金股利	-	-	-	-	(1,059,657)	-	-	(1,059,657)		
股東股票股利	1,013,739	-	-	-	(1,013,739)	-	-	-		
採用權益法投資股權淨值之變動	-	197	-	-	-	-	-	197		
其他資本公積變動數	-	2,455	-	-	-	-	-	2,455		
接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	-	-	-	-	-	-	-	-		
114 年 12 月 31 日餘額	\$ 36,335,635	\$ 406,050	\$ 3,356,487	\$ -	\$ 2,378,147	\$ 55,543	\$ 3,724,543	\$ 46,145,319		

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：魏啓林

經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司
個體現金流量表
民國114年及113年1月1日至12月31日



單位：新台幣仟元

	114 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	113 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日
<u>營業活動之現金流量</u>		
本期稅前淨利	\$ 2,239,657	\$ 2,141,129
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	34,563	35,013
利息費用	125,900	114,016
利息收入	(183)	(217)
股利收入	(7,750)	(6,295)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(2,697,836)	(2,560,805)
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	5,807	5,010
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		
其他資產	(937)	1,029
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	84,357	84,512
員工福利負債準備	(69)	(94)
營運產生之現金流出	(216,491)	(186,702)
收取之利息	121	160
收取之股利	7,750	6,295
採權益法之股權投資收取之現金股利	1,235,520	2,412,867
支付之利息	(1,471)	(3,322)
支付之所得稅	(46,694)	(28,271)
營業活動之淨現金流入	978,735	2,201,027
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得採用權益法之投資	-	(1,000,000)
取得不動產及設備	(600)	(5,126)
取得無形資產	(126)	(1,990)
投資活動之淨現金流出	(726)	(1,007,116)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
應付商業本票增加	106,707	1,451,089
其他借款減少	-	(100,000)
租賃負債本金償還	(23,480)	(22,894)
發放現金股利	(1,059,657)	(2,516,590)
逾期未領股利	2,455	3,273
籌資活動之淨現金流出	(973,975)	(1,185,122)
本期現金及約當現金增加數	4,034	8,789
期初現金及約當現金餘額	17,531	8,742
期末現金及約當現金餘額	\$ 21,565	\$ 17,531

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，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	1,062,738	
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	66,815,775	
加：確定福利計畫之再衡量數	14,711,413	
加：本期稅後淨利	2,295,556,974	2,377,084,162
減：提列法定盈餘公積	(237,708,416)	法定盈餘公積係依公司法第237條規定提列10%。
可供分配盈餘	2,140,438,484	
減：股東股息(現金)	(1,816,781,736)	股東股息係依公司章程第33條規定分配。
股東股息(股票)	(323,387,150)	
期末未分配盈餘	269,598	

註：股東股息及紅利按分配時預計流通在外股份總數3,633,563,471股計算，可配發現金股利每股0.50元，及股票股利每股約0.089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：

