

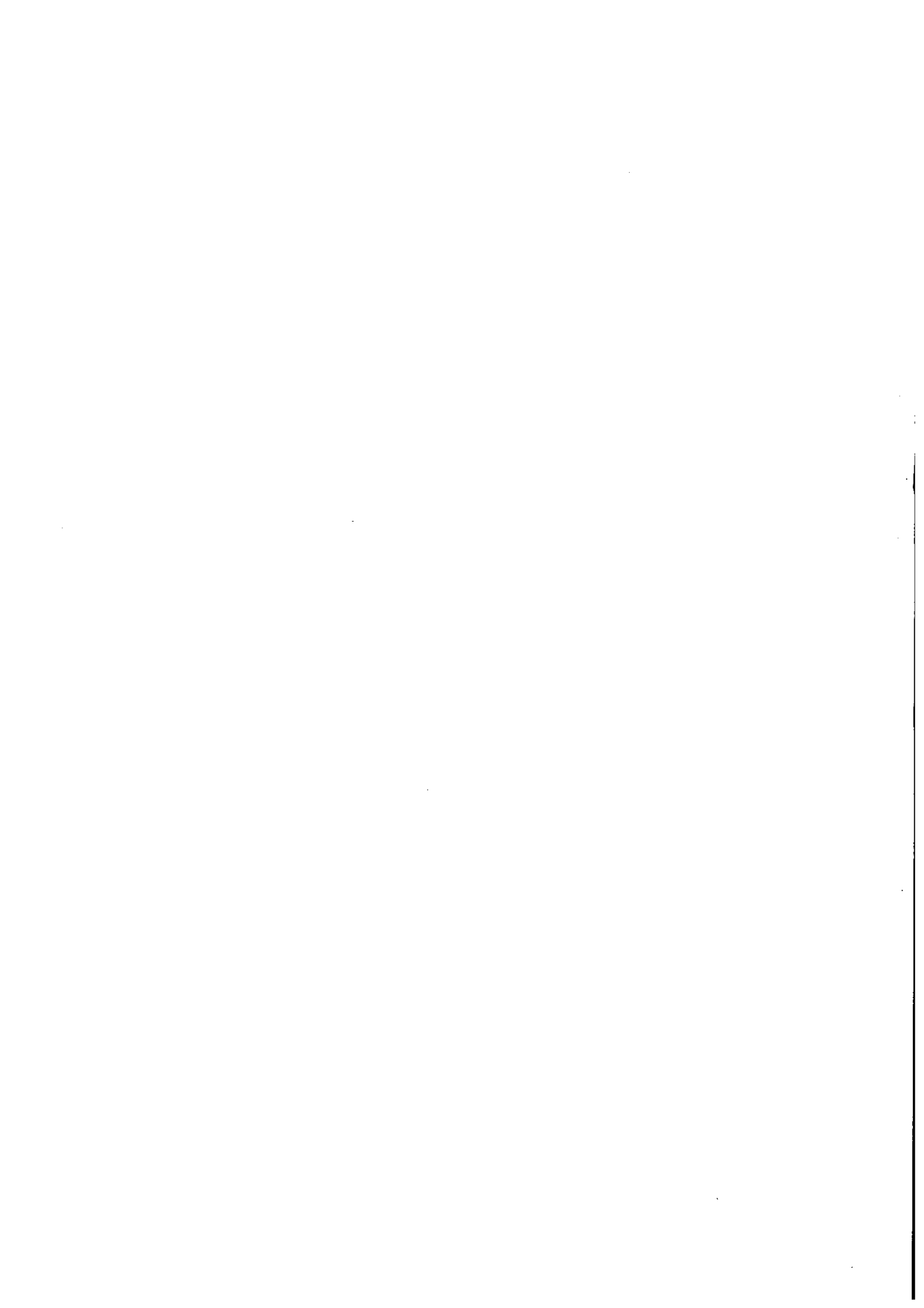
新光證券投資信託股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國102及101年度

地址：台北市南京東路二段123號12樓

電話：(02)2507-1123



會計師查核報告

新光證券投資信託股份有限公司 公鑒：

新光證券投資信託股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

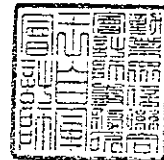
本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照證券投資信託及顧問法、證券投資信託事業管理規則及經金融監督管理委員會認可之國際會計財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達新光證券投資信託股份有限公司民國 102 年及 101 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 王 自 軍

王 自 軍



中 華 民 國 103 年 2 月 19 日

1998年12月
第100号

第 100 号

第 100 号

民國 102 年 12 月 31 日 民國 101 年 12 月 31 日 民國 101 年 1 月 1 日

單位：新台幣元

資 產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動資產									
現金及約當現金 (附註四、六及二五)	\$	129,396,782	20	\$	109,192,587	17	\$	58,425,970	10
備供出售金融資產—流動 (附註四、七及二五)		31,524,338	5		14,105,777	2		13,704,225	2
無活絡市場之債券投資—流動 (附註四、八及二五)		335,813,753	52		355,700,000	57		394,000,000	64
應收帳款 (附註四及九)		16,002,519	3		18,215,756	3		16,432,681	3
應收帳款—關係人 (附註四、九及二五)		1,050,000	-		1,320,000	-		1,185,000	-
其他應收款 (附註四及九)		312,289	-		246,187	-		246,042	-
其他流動資產 (附註四及十三)		1,869,964	-		2,015,437	-		1,862,451	-
流動資產總計		<u>515,969,645</u>	<u>80</u>		<u>500,795,744</u>	<u>79</u>		<u>485,856,369</u>	<u>79</u>
非流動資產									
以成本衡量之金融資產—非流動 (附註四及十)		-	-		-	-		-	-
不動產、廠房及設備 (附註四及十一)		5,581,358	1		4,974,281	1		4,962,821	1
無形資產—電腦軟體 (附註四及十二)		4,455,852	1		4,587,910	1		5,511,443	1
存出保證金 (附註十三及二五)		104,602,286	16		104,617,286	17		104,617,586	17
遞延所得稅資產 (附註四及十九)		16,167,473	2		16,089,165	2		16,040,829	2
非流動資產總計		<u>130,806,969</u>	<u>20</u>		<u>130,268,642</u>	<u>21</u>		<u>131,132,679</u>	<u>21</u>
資 產 總 計		<u>\$ 646,776,614</u>	<u>100</u>		<u>\$ 631,064,386</u>	<u>100</u>		<u>\$ 616,989,048</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益									
流動負債									
其他應付款 (附註十四)	\$	29,502,521	5	\$	25,983,883	4	\$	36,595,695	6
當期所得稅負債 (附註四及十九)		24,126,131	4		18,691,246	3		11,974,550	2
其他流動負債 (附註十四)		957,561	-		1,362,851	-		1,030,591	-
流動負債總計		<u>54,586,213</u>	<u>9</u>		<u>46,037,980</u>	<u>7</u>		<u>49,600,836</u>	<u>8</u>
非流動負債									
應計退休金負債 (附註二及十五)		9,238,997	1		10,047,488	2		8,590,145	1
負債總計		<u>63,825,210</u>	<u>10</u>		<u>56,085,468</u>	<u>9</u>		<u>58,190,981</u>	<u>9</u>
權益 (附註十六)									
股 本		400,000,000	62		400,000,000	63		400,000,000	65
資本公積—股票發行溢價		123,082,504	19		123,082,504	20		123,082,504	20
保留盈餘									
法定盈餘公積		23,025,140	3		19,584,941	3		16,903,903	3
特別盈餘公積		12,242,474	2		5,362,075	1		-	-
未分配盈餘		29,771,466	5		32,470,181	5		24,991,680	4
保留盈餘總計		<u>65,039,080</u>	<u>10</u>		<u>57,417,197</u>	<u>9</u>		<u>41,895,583</u>	<u>7</u>
其他權益	(5,170,180)	(1)	(5,520,783)	(1)	(6,180,020)	(1)
權益總計		<u>582,951,404</u>	<u>90</u>		<u>574,978,918</u>	<u>91</u>		<u>558,798,067</u>	<u>91</u>
負 債 及 權 益 總 計		<u>\$ 646,776,614</u>	<u>100</u>		<u>\$ 631,064,386</u>	<u>100</u>		<u>\$ 616,989,048</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 2 月 19 日查核報告)

董事長：



經理人：



會計主管：



1000

1000

1000

1000

新光證券投資信託股份有限公司



民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	102年度		101年度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入 (附註十七及二五)	\$200,646,749	100	\$220,194,494	100
營業費用 (附註十八及二五)	(174,079,297)	(87)	(185,075,725)	(84)
營業淨利	<u>26,567,452</u>	<u>13</u>	<u>35,118,769</u>	<u>16</u>
營業外收入及支出 (附註十八及二五)				
其他收入	6,426,733	3	6,728,721	3
其他利益及損失	<u>1,506,057</u>	<u>1</u>	(3,635)	-
營業外收入及支出合計	<u>7,932,790</u>	<u>4</u>	<u>6,725,086</u>	<u>3</u>
稅前淨利	34,500,242	17	41,843,855	19
所得稅費用 (附註四及十九)	(5,975,775)	(3)	(7,206,180)	(3)
本年度淨利	<u>28,524,467</u>	<u>14</u>	<u>34,637,675</u>	<u>16</u>
其他綜合損益 (附註十五及十六)				
備供出售金融資產未實現利益	350,603	-	659,237	-
確定福利之精算損益	<u>1,097,416</u>	<u>1</u>	(1,116,061)	-
本期其他綜合 (損) 益	<u>1,448,019</u>	<u>1</u>	(456,824)	-
本年度綜合損益總額	<u>\$ 29,972,486</u>	<u>15</u>	<u>\$ 34,180,851</u>	<u>16</u>
每股盈餘 (附註二十)				
來自繼續營業單位				
基 本	<u>\$ 0.71</u>		<u>\$ 0.87</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 2 月 19 日查核報告)

董事長：



經理人：



會計主管：



4
2

10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100

1
2

新光證券投資信託股份有限公司



民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

	資本公積			留		盈餘	其他權益		權益總額
	股本	發行溢價	保	法定盈餘公積	特別盈餘公積		未分配盈餘	備供出售金融商品未實現(損)益	
101 年 1 月 1 日餘額	\$400,000,000	\$123,082,504	\$16,903,903	-	\$24,991,680	\$558,798,067			
100 年度盈餘分配	-	-	2,681,038	-	(2,681,038)	-			
法定盈餘公積	-	-	-	5,362,075	(5,362,075)	-			
特別盈餘公積	-	-	-	-	(18,000,000)	-		(18,000,000)	
現金股利	-	-	-	-	34,637,675	-		34,637,675	
101 年度淨利	-	-	-	-	(1,116,061)	659,237		(456,824)	
101 年本期末其他綜合損益	-	-	-	-	33,521,614	659,237		34,180,851	
101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	32,470,181	(5,520,783)		574,978,918	
101 年 12 月 31 日餘額	400,000,000	123,082,504	19,584,941	5,362,075	32,470,181	574,978,918		574,978,918	
101 年度盈餘分配	-	-	3,440,199	-	(3,440,199)	-		-	
法定盈餘公積	-	-	-	6,880,399	(6,880,399)	-		-	
特別盈餘公積	-	-	-	-	(22,000,000)	-		(22,000,000)	
現金股利	-	-	-	-	28,524,467	-		28,524,467	
102 年度淨利	-	-	-	-	1,097,416	350,603		1,448,019	
102 年度其他綜合損益	-	-	-	-	29,621,883	350,603		29,972,486	
102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	\$29,771,466	(\$5,170,180)		\$582,951,404	
102 年 12 月 31 日餘額	\$400,000,000	\$123,082,504	\$23,025,140	\$12,242,474	\$29,771,466	\$582,951,404		\$582,951,404	

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 2 月 19 日查核報告)



董事長：



經理人：



會計主管：

1911
1912

1913
1914

1915
1916

新光證券投資信託股份有限公司

現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	102 年度	101 年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 34,500,242	\$ 41,843,855
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	912,461	888,540
攤銷費用	1,615,153	1,727,533
利息收入	(6,355,753)	(5,532,900)
股利收入	-	(693,750)
處分不動產、廠房及設備利益	(100,000)	-
處分備供出售金融資產淨利益	(32,499)	(93,409)
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收帳款	2,213,237	(1,783,075)
應收帳款－關係人	270,000	(135,000)
其他應收款	-	15,959
其他流動資產	145,473	(152,986)
其他應付款	3,375,673	(10,475,837)
其他流動負債	(405,290)	332,260
應計退休金負債	288,925	341,282
營運產生之現金	36,427,622	26,282,472
收取之利息	6,289,651	5,516,796
收取之股利	-	693,750
支付之所得稅	(619,198)	(537,820)
營業活動之淨現金流入	<u>42,098,075</u>	<u>31,955,198</u>
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	(21,153,145)	(32,498,934)
出售備供出售金融資產價款	4,117,686	32,850,028
取得無活絡市場之債券投資	(335,813,753)	(355,700,000)
處分無活絡市場之債券投資價款	355,700,000	394,000,000
購置不動產、廠房及設備	(1,496,573)	(1,035,975)
處分不動產、廠房及設備	220,000	-
存出保證金減少	15,000	300
取得無形資產	(1,483,095)	(804,000)
投資活動之淨現金流入	<u>106,120</u>	<u>36,811,419</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102 年度	101 年度
籌資活動之現金流量		
支付股利	(\$ 22,000,000)	(\$ 18,000,000)
籌資活動之淨現金流出	(22,000,000)	(18,000,000)
本期現金及約當現金增加數	20,204,195	50,766,617
期初現金及約當現金餘額	109,192,587	58,425,970
期末現金及約當現金餘額	\$129,396,782	\$109,192,587

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 103 年 2 月 19 日查核報告)

董事長：



經理人：



會計主管：



新光證券投資信託股份有限公司

財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另有註明外，金額以新台幣元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

本公司原名「台灣證券投資信託股份有限公司」，於 81 年 5 月 29 日奉准成立籌備處，並於同年 9 月 19 日奉准設立，而於 82 年 4 月 15 日開始營業。90 年 1 月更名為新光證券投資信託股份有限公司。

新光金融控股份有限公司為擴大資產管理規模及市場占有率，於 95 年度以每股 36 元取得本公司全部流通在外普通股股數，成為持有本公司 100% 股權之母公司。

本公司為擴大經濟規模，發揮經營綜效，於 95 年 8 月 22 日經股東臨時會通過，並於同年 9 月 25 日經行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）申報核准，吸收合併新昕證券投資信託股份有限公司，合併基準日為同年 10 月 9 日。

本公司主要業務為證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、兼營期貨信託業務及其他經金管會核准之相關業務。本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 2 月 19 日經董事會核准並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，本公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。

截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

		IASB 發布之生效日 (註 1)
<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後 結束之年度期間 生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2009-2011 年週期)」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者 之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者 固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 號之 修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他 個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 號之 修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2010-2012 年週期)」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2011-2013 年週期)」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計 之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

就金融資產方面，所有屬於國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的而持有金融資產之經營模式下持有，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。所有其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則、解釋及證券發行人財務報告編製準則對本公司財務報表影響之說明

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 102 年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRSs 編製財務報告。

本公司 102 年度財務報告係為首份 IFRSs 年度財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司財務報告之影響說明，係列於附註二六。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券投資信託及顧問法、證券投資信託事業管理規則、有關法令及經金管會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外(本公司之豁免選擇參閱附註二六)，本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金(但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者)。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 外 幣

本公司功能性貨幣以外之貨幣(外幣)交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(五) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產、廠房及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產、廠房及設備之適當類別並開始提列折舊。

不動產、廠房及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產、廠房及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(六) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(七) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理

一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(八) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

金融資產係分為備供出售金融資產與放款及應收款二類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

(2) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金與其他應收款）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內高度流動性，可隨時轉換成定額現金且價值變現風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

2. 金融資產之減損

本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收帳款及其他應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集體超過平均授信期間 90 天之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

其他金融資產之客觀減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
- (2) 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- (3) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- (4) 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及其他應收款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及其他應收款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因應收帳款及其他應收款無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價間之差額認列為損益。

(九) 收入認列

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶折讓。客戶折讓係依據以往經驗及其他攸關因素合理估計。

1. 勞務之提供

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

2. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

(十) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十一) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依本財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金	\$ -	\$ 240,000	\$ -
銀行支票及活期存款	17,796,782	22,652,587	26,625,970
約當現金			
原始到期日在3個月以 內之銀行定期存款	<u>111,600,000</u>	<u>86,300,000</u>	<u>31,800,000</u>
	<u>\$129,396,782</u>	<u>\$109,192,587</u>	<u>\$ 58,425,970</u>

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之定期存款年利率分別為0.65%~0.94%、0.75%~0.94%及0.94%。

七、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內投資			
基金受益憑證	<u>\$ 31,524,338</u>	<u>\$ 14,105,777</u>	<u>\$ 13,704,225</u>
流動	\$ 31,524,338	\$ 14,105,777	\$ 13,704,225
非流動	-	-	-
	<u>\$ 31,524,338</u>	<u>\$ 14,105,777</u>	<u>\$ 13,704,225</u>

102年及101年12月31日因持有備供出售金融商品產生之評價利益分別為350,603元及659,237元，帳列金融商品未實現損益項下。另102及101年度買賣備供出售金融商品產生之利益分別為32,499元及93,409元，帳列處分投資利益項下。

八、無活絡市場之債券投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
原始到期日超過3個月之定期存款	<u>\$335,813,753</u>	<u>\$355,700,000</u>	<u>\$394,000,000</u>
流動	\$335,813,753	\$355,700,000	\$394,000,000
非流動	-	-	-
	<u>\$335,813,753</u>	<u>\$355,700,000</u>	<u>\$394,000,000</u>

截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日止，原始到期日超過3個月之定期存款利率區間分別為年利率0.81%~3.25%、0.55%~1.37%及0.65%~1.37%。

九、應收帳款及其他應收款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>應收帳款</u>			
應收管理費收入	\$ 15,482,926	\$ 17,868,166	\$ 16,008,027
應收銷售費收入	309,593	147,588	224,653
應收顧問費收入	210,000	200,002	200,001
減：備抵呆帳	-	-	-
	<u>\$ 16,002,519</u>	<u>\$ 18,215,756</u>	<u>\$ 16,432,681</u>
<u>應收帳款－關係人</u>			
應收顧問費收入	\$ 1,050,000	\$ 1,320,000	\$ 1,185,000
減：備抵呆帳	-	-	-
	<u>\$ 1,050,000</u>	<u>\$ 1,320,000</u>	<u>\$ 1,185,000</u>
<u>其他應收款</u>			
應收利息	\$ 312,289	\$ 246,187	\$ 230,083
其 他	-	-	15,959
減：備抵呆帳	-	-	-
	<u>\$ 312,289</u>	<u>\$ 246,187</u>	<u>\$ 246,042</u>

本公司對勞務提供之平均授信期間為 30~45 天，於決定應收帳款可回收性時，本公司考量應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。本公司對於帳齡超過 365 天之應收帳款認列 100% 備抵呆帳，對於帳齡在 45 天至 365 天之間之應收帳款，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

在接受新客戶之前，本公司係透過外部公開資訊或該新客戶所提供信用評等系統評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度，另客戶之信用額度及評等於每年檢視一次。

本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之應收帳款（含關係人）皆無逾期之情事，另本公司亦不具有將應收帳款及票據及對相同交易對方之應付帳款互抵之法定抵銷權。

本公司之客戶群主要係所旗下經理基金之管理費及銷售費收入，雖信用風險較為集中，主要係所處證券投資信託事業之產業特性所致，且本公司自成立迄今並未發生應收帳款信用風險之情事，另相關信用風險揭露參閱附註二五。

十、以成本衡量之金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未上市股票			
台中精機股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ -

本公司於88年5月向本公司所經理之新光吉祥基金購入台中精機股份有限公司第二次無擔保公司債，原應於88年、89年及90年5月15日分三次平均攤還本金，唯該公司財務困難，本公司已併同業務損失準備考量，提列備抵跌價損失。另於93年10月依重整計劃書規定選擇以債作股，故全數轉換為該公司普通股計4,241,285股。又該公司於94年度因辦理減資彌補虧損及償還部分本金，減資而重新換發該公司普通股計74,010股。

十一、不動產、廠房及設備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
運輸設備	\$ 2,165,953	\$ 1,397,965	\$ 1,737,121
生財設備	2,753,526	2,863,566	2,506,245
租賃改良	532,379	712,750	719,455
待驗設備	129,500	-	-
	<u>\$ 5,581,358</u>	<u>\$ 4,974,281</u>	<u>\$ 4,962,821</u>

	運輸設備	生財設備	租賃改良	待驗設備	合計
<u>成本</u>					
101年1月1日餘額	\$ 3,092,173	\$ 17,529,994	\$ 26,980,166	\$ -	\$ 47,602,333
增 添	-	680,000	220,000	-	900,000
處 分	-	-	-	-	-
101年12月31日餘額	<u>\$ 3,092,173</u>	<u>\$ 18,209,994</u>	<u>\$ 27,200,166</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,502,333</u>
102年1月1日餘額	\$ 3,092,173	\$ 18,209,994	\$ 27,200,166	\$ -	\$ 48,502,333
增 添	1,290,000	220,038	-	129,500	1,639,538
處 分	(450,000)	-	-	-	(450,000)
102年12月31日餘額	<u>\$ 3,932,173</u>	<u>\$ 18,430,032</u>	<u>\$ 27,200,166</u>	<u>\$ 129,500</u>	<u>\$ 49,691,871</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
101年1月1日餘額	\$ 1,355,052	\$ 15,023,749	\$ 26,260,711	\$ -	\$ 42,639,512
折舊費用	339,156	322,679	226,705	-	888,540
處 分	-	-	-	-	-
101年12月31日餘額	<u>\$ 1,694,208</u>	<u>\$ 15,346,428</u>	<u>\$ 26,487,416</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,528,052</u>
102年1月1日餘額	\$ 1,694,208	\$ 15,346,428	\$ 26,487,416	\$ -	\$ 43,528,052
折舊費用	402,012	330,078	180,371	-	912,461
處 分	(330,000)	-	-	-	(330,000)
102年12月31日餘額	<u>\$ 1,766,220</u>	<u>\$ 15,676,506</u>	<u>\$ 26,667,787</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,110,513</u>

本公司之不動產、廠房及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提

折舊：

運輸設備	5~7年
生財設備	3~5年
租賃改良	3~6年

十二、無形資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
電腦軟體	<u>\$ 4,455,852</u>	<u>\$ 4,587,910</u>	<u>\$ 5,511,443</u>
			金 額
<u>成 本</u>			
101年1月1日餘額			\$ 39,398,896
單獨取得			804,000
處 分			-
101年12月31日餘額			<u>\$ 40,202,896</u>
102年1月1日餘額			\$ 40,202,896
單獨取得			1,483,095
處 分			-
102年12月31日餘額			<u>\$ 41,685,991</u>
<u>累計攤銷及減損</u>			
101年1月1日餘額			(\$ 33,887,453)
攤銷費用			(1,727,533)
處 分			-
101年12月31日餘額			<u>(\$ 35,614,986)</u>
102年1月1日餘額			(\$ 35,614,986)
攤銷費用			(1,615,153)
處 分			-
102年12月31日餘額			<u>(\$ 37,230,139)</u>

十三、其他資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	\$104,602,286	\$104,617,286	\$104,617,586
預付費用	1,264,449	1,409,922	1,256,936
應收退稅款	605,515	605,515	605,515
	<u>\$106,472,250</u>	<u>\$106,632,723</u>	<u>\$106,480,037</u>
流 動	\$ 1,869,964	\$ 2,015,437	\$ 1,862,451
非 流 動	<u>104,602,286</u>	<u>104,617,286</u>	<u>104,617,586</u>
	<u>\$106,472,250</u>	<u>\$106,632,723</u>	<u>\$106,480,037</u>

存出保證金之明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
營業保證金	\$100,000,000	\$100,000,000	\$100,000,000
其他保證金	<u>4,602,286</u>	<u>4,617,286</u>	<u>4,617,586</u>
	<u>\$104,602,286</u>	<u>\$104,617,286</u>	<u>\$104,617,586</u>

本公司依(89)台財證(四)第 04426 號函規定，經營全權委託投資業務，於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日向金融機構所提存之營業保證金皆為 25,000,000 元；本公司經營境外基金總代理業務，依規定提存之營業保證金於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日皆為 50,000,000 元。另本公司兼營期貨信託事業業務，依規定向金融機構提存之營業保證金於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日均為 25,000,000 元。

十四、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>其他應付款</u>			
應付薪資及獎金	\$ 20,051,628	\$ 14,771,076	\$ 22,333,717
應付勞務費	2,687,189	3,396,700	6,306,080
應付銷售費	2,723,850	3,497,791	3,827,230
應付保險費	842,889	828,107	869,893
應付退休金	732,379	735,364	789,271
應付稅捐	705,921	905,776	869,669
應付員工紅利	199,671	240,814	187,673
應付設備款	142,965	-	135,975
其他	<u>1,416,029</u>	<u>1,608,255</u>	<u>1,276,187</u>
	<u>\$ 29,502,521</u>	<u>\$ 25,983,883</u>	<u>\$ 36,595,695</u>
<u>其他負債</u>			
預收款項	\$ 542,500	\$ 542,500	\$ 547,519
代收款	<u>415,061</u>	<u>820,351</u>	<u>483,072</u>
	<u>\$ 957,561</u>	<u>\$ 1,362,851</u>	<u>\$ 1,030,591</u>
流 動			
—其他應付款	<u>\$ 29,502,521</u>	<u>\$ 25,983,883</u>	<u>\$ 36,595,695</u>
—其他負債	<u>\$ 957,561</u>	<u>\$ 1,362,851</u>	<u>\$ 1,030,591</u>
非 流 動			
—其他應付款	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
—其他負債	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，自 94 年 7 月 1 日起，依員工每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。本公司 102 及 101 年度認列之退休金成本分別為 4,103,181 元及 4,172,552 元。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，尚未支付計畫之已到期提撥金額分別為 732,379 元、735,364 元及 789,271 元。

(二) 確定福利計畫

本公司所適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法，每位員工之服務年資 15 年以內者，每服務滿 1 年可獲得 2 個基數，超過 15 年者每增加 1 年可獲得 1 個基數，總計最高以 45 個基數為限。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	2.000%	1.625%	1.750%
計畫資產之預期報酬率	2.000%	1.875%	2.000%
薪資預期增加率	2.750%	2.750%	2.500%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$229,788	\$252,308
利息成本	232,778	270,429
計畫資產預期報酬	(158,504)	(83,849)
前期服務成本	<u>290,780</u>	<u>301,431</u>
	<u>\$594,842</u>	<u>\$740,319</u>

本公司於 102 及 101 年度分別認列 1,097,416 元及 (1,116,061) 元之精算利益 (損失)。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之			
現值	\$16,859,671	\$17,574,808	\$18,203,066
計畫資產之公允價值	(6,071,351)	(5,687,217)	(7,471,387)
提撥短絀	10,788,320	11,887,591	10,731,679
未認列前期服務成本	(1,549,323)	(1,840,103)	(2,141,534)
應計退休金負債	<u>\$ 9,238,997</u>	<u>\$10,047,488</u>	<u>\$ 8,590,145</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務	\$ 17,574,808	\$ 18,203,066
當期服務成本	229,788	252,308
利息成本	232,778	270,429
精算(利益)損失	(1,177,703)	1,098,462
確定福利支付數	-	(2,249,457)
年底應計退休金負債	<u>\$ 16,859,671</u>	<u>\$ 17,574,808</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 5,687,217	\$ 7,471,387
計畫資產預期報酬	158,504	83,849
精算損失	(80,287)	(17,599)
雇主提撥數	305,917	367,280
福利支付數	-	(2,217,700)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 6,071,351</u>	<u>\$ 5,687,217</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比係依勞工退休基金監理會網站公布之基金資產配置資訊為準：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	38.22	42.23	41.26
債務工具	37.27	33.38	35.98
現金	<u>24.51</u>	<u>24.39</u>	<u>22.76</u>
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註二六）：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$ 16,859,671</u>	<u>\$ 17,574,808</u>	<u>\$ 18,203,066</u>
計畫資產公允價值	<u>(\$ 6,071,351)</u>	<u>(\$ 5,687,217)</u>	<u>(\$ 7,471,387)</u>
提撥短絀	<u>\$ 10,788,320</u>	<u>\$ 11,877,591</u>	<u>\$ 10,731,379</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 5,322,297</u>	<u>\$ 4,349,005</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 5,307,050</u>	<u>(\$ 3,491,981)</u>	<u>\$ -</u>

十六、權益

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股本			
普通股	\$400,000,000	\$400,000,000	\$400,000,000
資本公積	123,082,504	123,082,504	123,082,504
保留盈餘	65,039,080	57,417,197	41,895,583
其他權益項目	<u>(5,170,180)</u>	<u>(5,520,783)</u>	<u>(6,180,020)</u>
	<u>\$582,951,404</u>	<u>\$574,978,918</u>	<u>\$558,798,067</u>

(一) 股本

普通股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數	<u>60,000,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>60,000,000</u>
額定股本	<u>\$600,000,000</u>	<u>\$600,000,000</u>	<u>\$600,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數	<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>
已發行股本	\$400,000,000	\$400,000,000	\$400,000,000
發行溢價	<u>123,082,504</u>	<u>123,082,504</u>	<u>123,082,504</u>
	<u>\$523,082,504</u>	<u>\$523,082,504</u>	<u>\$523,082,504</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股票發行溢價	<u>\$123,082,504</u>	<u>\$123,082,504</u>	<u>\$123,082,504</u>

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股及因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股；其撥充股本，每年以一定比例為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於繳納所得稅及彌補以往年度虧損後，應先提列百分之十為法定盈餘公積及百分之二十為特別盈餘公積，但法定盈餘公積或特別盈餘公積分別已達本公司資本總額時，不在此限。如尚有餘額，應提所餘盈餘不低於千分之一為員工紅利，其餘盈餘依董事會之建議由股東會決議分配或保留之。

102 及 101 年度對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後損益減除提撥法定盈餘公積及特別盈餘公積後作為可分配盈餘，並依公司章程以擬分配盈餘金額分別按不低於千分之一估列，102 及 101 年度員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 199,671 元及 240,814 元。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數 (利益)，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次

採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。(參閱(四)首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明)。

本公司 101 年盈餘分配案，業經 102 年 4 月 17 日股東常會決議，提列法定盈餘公積 3,440,199 元、特別盈餘公積 6,880,399 元及股東紅利 22,000,000 元。

本公司 100 年盈餘分配案，業經 101 年 3 月 21 日股東常會決議，提列法定盈餘公積 2,681,038 元、特別盈餘公積 5,362,075 元及股東紅利 18,000,000 元。

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本公司因首次採用 IFRSs 對保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	102年度	101年度
期初餘額	(\$ 5,520,783)	(\$ 6,180,020)
備供出售金融資產未實現損益	350,603	659,237
期末餘額	<u>(\$ 5,170,180)</u>	<u>(\$ 5,520,783)</u>

十七、收 入

	102 年度	101 年度
營業收入		
管理費收入		
新光中國成長基金	\$ 23,787,336	\$ 23,376,156
新光吉星貨幣市場基金	16,519,729	14,352,981
新光創新科技基金	16,012,040	14,068,004
新光大三通基金	15,722,523	18,975,969
新光亞洲精選基金	14,871,103	16,510,345
新光傳產優勢基金	12,221,760	16,326,381
新光店頭基金	11,906,408	12,123,272
新光多元複合收益基金	10,371,925	7,435,582
新光兩岸優勢基金	9,150,346	10,027,955

(接次頁)

(承前頁)

	102 年度	101 年度
新光國家建設基金	\$ 8,846,356	\$ 8,548,133
新光台灣富貴基金	7,859,417	8,618,456
新光新興星鑽基金	4,375,806	5,233,495
新光福運平衡基金	3,540,297	4,213,679
新光增長收益基金	3,106,954	6,841,227
新光靈活增益 100 基金	2,929,117	8,518,477
新光全球冠軍組合基金	737,673	1,090,132
新光台灣吉利貨幣市場 基金	547,749	1,853,017
新光台灣永發基金	-	4,044,836
新光全球可轉債策略平 衡基金	-	1,530,747
其他基金	13,175,822	11,732,051
全權委託業務	<u>5,702,471</u>	<u>5,253,360</u>
	181,384,832	200,674,255
顧問費收入	14,736,414	15,094,076
銷售費收入	<u>4,525,503</u>	<u>4,426,163</u>
營業收入合計	<u>\$ 200,646,749</u>	<u>\$ 220,194,494</u>

本公司截至 101 年 12 月 31 日所經理之基金計有新光台灣富貴基金等 25 檔，於 102 年度分別辦理新光靈活增益 100 基金之合併及新光全球冠軍組合基金與新光多空回報基金之清算。

本公司 102 年 12 月 31 日所經理之基金皆為開放型基金。各基金投資信託契約訂有不同之管理費報酬，原則上係按基金淨資產價值之某一比率，自基金成立日起開始逐日累積計算。目前各基金管理費報酬介於基金淨資產價值 0.1% 與 2.0% 之間。另本公司從事全權委託業務管理費報酬介於該委託淨資產價值 0.25% 與 0.5% 之間。

本公司發行受益憑證時，向受益憑證申購人收取之發行手續費，按承購金額之 0.1%~1.5% 計算。

本公司依證券投資顧問委任契約，提供證券投資研究分析建議及產業經濟資訊並辦理相關講座所收取之收入，另關係人交易請參閱附註二五之說明。

十八、繼續營業單位淨利

(一) 其他收入

	102年度	101年度
利息收入		
銀行存款	\$ 6,261,876	\$ 5,395,755
其他利息	93,877	137,145
股利收入	-	693,750
其 他	70,980	502,071
	<u>\$ 6,426,733</u>	<u>\$ 6,728,721</u>

(二) 其他利益及損失

	102年度	101年度
淨外幣兌換損益	\$ 1,373,558	(\$ 97,044)
處分備供出售金融資產損益	32,499	93,409
處分不動產、廠房及設備利益	100,000	-
	<u>\$ 1,506,057</u>	<u>(\$ 3,635)</u>

(三) 折舊及攤銷

	102年度	101年度
不動產、廠房及設備	\$ 912,461	\$ 888,540
無形資產	1,615,153	1,727,533
	<u>\$ 2,527,614</u>	<u>\$ 2,616,073</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ -	\$ -
營業費用	912,461	888,540
	<u>\$ 912,461</u>	<u>\$ 888,540</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ -	\$ -
營業費用	1,615,153	1,727,533
	<u>\$ 1,615,153</u>	<u>\$ 1,727,533</u>

(四) 員工福利費用

	102年度	101年度
退職後福利(附註十五)		
確定提撥計畫	\$ 4,103,181	\$ 4,172,552
確定福利計畫	594,842	740,319
	<u>\$ 4,698,023</u>	<u>\$ 4,912,871</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$ -	\$ -
營業費用	4,698,023	4,912,871
	<u>\$ 4,698,023</u>	<u>\$ 4,912,871</u>

十九、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 6,004,483	\$ 7,177,790
未分配盈餘稅加徵	208,140	76,726
以前年度之調整	(158,540)	-
	<u>6,054,083</u>	<u>7,254,516</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	(78,308)	(48,336)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,975,775</u>	<u>\$ 7,206,180</u>
繼續營業單位稅前淨利	\$34,500,242	\$41,843,855
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	5,865,041	7,113,455
稅上不可減除之費損	144,967	80,215
免稅所得	(5,525)	(15,880)
未分配盈餘稅加徵	208,140	76,726
以前年度之調整	(158,540)	-
	<u>6,054,083</u>	<u>7,254,516</u>
遞延所得稅		
暫時性差異	(78,308)	(48,336)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,975,775</u>	<u>\$ 7,206,180</u>

(二) 當期所得稅資產與負債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
當期所得稅資產			
應收退稅款	<u>\$ 605,515</u>	<u>\$ 605,515</u>	<u>\$ 605,515</u>
當期所得稅負債			
應付所得稅	<u>\$24,126,131</u>	<u>\$18,691,246</u>	<u>\$11,974,550</u>

(三) 遞延所得稅資產

遞延所得稅資產之變動如下：

102 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>			
暫時性差異			
應付休假給付	\$ 103,705	\$ 29,191	\$ 132,896
確定福利退休計畫	1,518,343	49,117	1,567,460
虧損扣抵	<u>14,467,117</u>	<u>-</u>	<u>14,467,117</u>
	<u>\$ 16,089,165</u>	<u>\$ 78,308</u>	<u>\$ 16,167,473</u>

101 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>			
暫時性差異			
應付休假給付	\$ 113,387	(\$ 9,682)	\$ 103,705
確定福利退休計畫	1,460,325	58,018	1,518,343
虧損扣抵	<u>14,467,117</u>	<u>-</u>	<u>14,467,117</u>
	<u>\$ 16,040,829</u>	<u>\$ 48,336</u>	<u>\$ 16,089,165</u>

(四) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
虧損扣抵			
107 年度到期	<u>\$58,970,544</u>	<u>\$58,970,544</u>	<u>\$58,970,544</u>

(五) 未使用之虧損扣抵

截至 102 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚 未 扣 抵 金 額</u>	<u>最 後 扣 抵 年 度</u>
<u>\$431,986,241</u>	107

(六) 兩稅合一相關資訊

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$29,771,466</u>	<u>\$32,470,181</u>	<u>\$24,991,680</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 581</u>	<u>\$ 113,703</u>	<u>\$ 284,988</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.00% (預計) 及 0.35%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(七) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報皆經稅捐稽徵機關核定至 96 年度。

二十、每股盈餘

	單位：每股元	
	102年度	101年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.87</u>
<u>本期淨利</u>		
	102年度	101年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 28,524,467</u>	<u>\$ 34,637,675</u>
<u>股 數</u>		單位：仟股
	102年度	101年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>\$ 40,000,000</u>	<u>\$ 40,000,000</u>

二一、非現金交易

本公司於 102 年度購置不動產、廠房及設備價款 142,965 元於報導期間結束日尚未支付。

二二、營業租賃協議

本公司向新光人壽保險股份有限公司等承租辦公室及倉庫，租期將陸續於 103 年 3 月至 104 年 12 月到期，到期時可再續約。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1年內	\$ 7,590,036	\$11,672,258	\$12,213,402
超過1年但不超過5年	675,213	6,624,680	17,701,670
	<u>\$ 8,265,249</u>	<u>\$18,296,938</u>	<u>\$29,951,670</u>

二三、資本風險管理

本公司資本結構係由權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成，於101年後並無變化。

二四、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值及以成本法衡量之金融資產其公允價值無法可靠衡量。

2. 認列於資產負債表之公允價值衡量

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三級：

- (1) 第一級公允價值衡量係指活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

102年12月31日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
備供出售金融資產				
國內投資—基金受 益憑證	<u>\$31,524,338</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$31,524,338</u>

101 年 12 月 31 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
備供出售金融資產				
國內投資—基金受 益憑證	\$14,105,777	\$ -	\$ -	\$14,105,777

101 年 1 月 1 日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
備供出售金融資產				
國內投資—基金受 益憑證	\$13,704,225	\$ -	\$ -	\$13,704,225

102 及 101 年度無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現金析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇定價模式計算公允價值。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(二) 金融工具之種類

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>金融資產</u>			
放款及應收款(註1)	\$587,177,629	\$589,291,816	\$574,907,279
備供出售金融資產(註2)	31,524,338	14,105,777	13,704,225
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量(註3)	29,502,521	25,983,883	36,595,695

註1：餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債券投資、應收帳款(含關係人)、其他應收款及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含分類為備供出售金融資產及以成本衡量金融資產餘額。

註3：餘額係包含其他應付款。

(三) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益投資、應收帳款及應付帳款。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險(包含匯率風險、利率風險及其他價格風險)、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險(參閱下述(1))以及利率變動風險(參閱下述(2))。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1) 匯率風險

本公司從事外幣計價之勞務收入與支付境外顧問費用，因而使本公司產生匯率變動暴險。惟上述交易僅占全年度營業收入2%~3%，故本公司所承受之匯率暴險不重大。

本公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>資 產</u>			
美 金	\$ 8,124,057	\$ 4,751,390	\$ 2,621,350
人 民 幣	83,904,304	-	-
歐 元	229,023	108,257	12,916
澳 幣	25,845	4,567	737
<u>負 債</u>			
美 金	680,735	735,879	3,541,455

敏感度分析

本公司主要受到美金及人民貨幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，本公司之敏感度分析。1% 係向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當各相關貨幣相對於新台幣升值 1% 時，將使稅後淨利增加之金額；當各相關外幣相對於新台幣貶值 1% 時，其對淨利或權益之影響將為同金額之負數。

	美 金 之 影 響		人 民 幣 之 影 響	
	102年度	101年度	102年度	101年度
損 益	\$ 61,780	\$ 33,329	\$ 696,406	\$ -

(2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
具公允價值利 率風險 金融資產	\$548,913,753	\$543,500,000	\$527,300,000

敏感度分析

本公司具公允價值利率風險之金融資產主要係定期存款（含3個月以上）、營業保證金及其他保證金，由於承作時之利率已確定，故不受到利率變動風險所影響，因此不列入敏感度分析之範圍。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

本公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，每年亦複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

本公司之經理費收入主要係來自所經理之基金依其淨資產價值逐日累積計算且按月收取之管理收入，並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。另顧問費收入之交易對方互為關係企業時，本公司將其定義為具相似特性之交易對方。

3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應其營運並減輕現金流量波動之影響，本公司目前營運資金足以支應帳上所有應付債務，故無重大流動性風險。

二五、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
新光台灣永發證券投資信託基金				(台灣永發基金)	本公司經理之基金(註1)
新光全球冠軍組合證券投資信託基金				(全球冠軍基金)	本公司經理之基金(註2)
新光創新科技證券投資信託基金				(創新科技基金)	本公司經理之基金
新光中國成長證券投資信託基金				(中國成長基金)	本公司經理之基金

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
新光人壽保險股份有限公司(新光人壽)	屬同一集團之關係企業
臺灣新光商業銀行股份有限公司(新光銀行)	//
台新國際商業銀行股份有限公司(台新銀行)	該金控公司董事長與本公司之金控公司董事長係二親等以內親屬
台新票券金融股份有限公司(台新票券)	//
新光紡織股份有限公司(新光紡織)	該公司董事長與本公司之金控公司董事長係三親等以內親屬
新光產物保險股份有限公司(新光產物)	//
新光資產管理股份有限公司(新光資產管理)	//

註 1：台灣永發基金於 101 年 12 月 19 日併入創新科技基金。

註 2：全球冠軍基金於 102 年 10 月 21 日清算完結。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
台新銀行						
活期存款	\$ 256,809	0.1	\$ 256,415	0.1	\$ 256,021	0.10
新光銀行						
活期存款	13,886,849	0.1	8,695,821	0.1	23,280,512	0.10
支票存款	106,500	-	106,455	-	107,694	-
定期存款	3,958,168	0.94	28,900,000	0.94	-	-
	<u>\$ 18,208,326</u>		<u>\$ 37,958,691</u>		<u>\$ 23,644,227</u>	

2. 備供出售金融資產－流動

	102 年度					101 年度				
	開放型基金 期末餘額	估該 科目 %	處分 (損失)	投資 利益	估該 科目 %	開放型基金 期末餘額	估該 科目 %	處分 (損失)	投資 利益	估該 科目 %
中國成長基金	\$ 5,634,832	18	\$ -	-	-	\$ 5,477,528	39	\$ -	-	-
台灣永發基金	-	-	-	-	-	-	-	(94,017)	(101)	-
全球冠軍基金	-	-	-	14,706	45	-	-	-	-	-
創新科技基金	9,912,006	31	-	-	-	8,628,249	61	-	-	-
	<u>\$ 15,546,838</u>	<u>49</u>	<u>\$ 14,706</u>	<u>45</u>	<u>\$ 14,105,777</u>	<u>100</u>	<u>(\$ 94,017)</u>	<u>(101)</u>		

3. 無活絡市場債券投資

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
新光銀行						
3 個月以上之定期 存款	<u>\$ 39,900,000</u>	2.80	<u>\$ 48,500,000</u>	0.55-1.37	<u>\$ 124,000,000</u>	0.90-1.37

102 及 101 年度無活絡市場債券投資(含現金及約當現金)之利息收入分別 1,580,063 元及 2,304,069 元。

4. 應收關係企業款

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	估 該 科 目 %	金	額	估 該 科 目 %	金	額	估 該 科 目 %
新光人壽	\$	1,050,000	6	\$	1,050,000	5	\$	1,050,000	6
新光銀行	-	-	-	270,000	2	-	135,000	1	-
	\$	<u>1,050,000</u>	<u>6</u>	\$	<u>1,320,000</u>	<u>7</u>	\$	<u>1,185,000</u>	<u>7</u>

5. 存出保證金

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	估 該 科 目 %	金	額	估 該 科 目 %	金	額	估 該 科 目 %
租賃押金									
新光人壽	\$	2,488,617	2	\$	2,488,617	2	\$	2,488,617	2
新光產物		38,520	-		38,520	-		38,520	-
新光紡織		10,000	-		10,000	-		10,000	-
新光資產管理		26,400	-		26,400	-		26,400	-
新壽公寓		79,739	-		79,739	-		79,739	-
營業保證金									
新光銀行		100,000,000	96		100,000,000	96		100,000,000	96
其他保證金									
新光銀行		1,500,000	2		1,500,000	2		1,500,000	2
		<u>\$104,143,276</u>	<u>100</u>		<u>\$104,143,276</u>	<u>100</u>		<u>\$104,143,276</u>	<u>100</u>

營業保證金請參閱附註十三之說明。

6. 顧問費收入

	102 年度			101 年度		
	金	額	估 該 科 目 %	金	額	估 該 科 目 %
新光人壽	\$	12,000,000	81	\$	12,000,000	80
新光銀行		1,542,852	11		1,542,852	10
		<u>\$13,542,852</u>	<u>92</u>		<u>\$13,542,852</u>	<u>90</u>

7. 租金支出

	102 年度			101 年度		
	金	額	估 該 科 目 %	金	額	估 該 科 目 %
新光人壽	\$	11,447,891	87	\$	11,245,484	87
新光紡織		66,377	1		66,240	-
新光產物		172,716	1		167,136	1
新光資產管理		252,901	2		243,793	2
新壽公寓		70,825	1		68,764	1
		<u>\$12,010,710</u>	<u>92</u>		<u>\$11,791,417</u>	<u>91</u>

本公司承租新光人壽南京大樓 11 樓及高雄七賢大樓 4 樓，102 及 101 年度租賃面積均為約 460 坪，其租金價格係依據鄰近地區租金行情協商議定。另本公司承租新光產物中港大樓 12 樓，102

及 101 年度租賃面積均為 21 坪，其租金價格係依據鄰近地區租金行情協商議定。

(三) 對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102 年度	101 年度
短期員工福利	\$ 12,710,090	\$ 11,185,560
退職後福利	108,000	108,000
	<u>\$ 12,278,090</u>	<u>\$ 11,293,560</u>

二六、首次採用財務報告會計準則

本公司 102 年度之財務報表係為首份 IFRSs 財務報表，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

本公司轉換至 IFRSs 為 101 年 1 月 1 日。轉換至財務報告會計準則後，對本公司資產負債表暨綜合損益表之影響如下：

(一) 101 年 1 月 1 日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs	IFRSs	說明
項 目	金 額	表 達 差 異	金 額	項 目
流動資產				
現金及約當現金	\$ 452,425,970	(\$ 394,000,000)	\$ 58,425,970	現金及約當現金 (五).1
	-	394,000,000	394,000,000	無活絡市場之債券投資 (五).1
備供出售金融資產—流動	13,704,225	-	13,704,225	備供出售金融資產—流動
應收帳款	16,432,681	-	16,432,681	應收帳款
應收關係企業款	1,185,000	-	1,185,000	應收關係企業款
其他應收款	246,042	-	246,042	其他應收款
其他流動資產	10,982,378	-	1,862,451	其他流動資產 (五).2
流動資產合計	<u>494,976,296</u>	<u>(9,119,927)</u>	<u>485,856,369</u>	
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	-	以成本衡量之金融資產—非流動
固定資產	<u>4,962,821</u>	-	<u>4,962,821</u>	不動產、廠房及設備
其他資產				
存出保證金	104,617,586	-	104,617,586	存出保證金
遞延費用	5,511,443	-	5,511,443	無形資產—電腦軟體
遞延所得稅資產—非流動	6,181,650	9,119,927	16,040,829	遞延所得稅資產 (五).234
其他資產合計	<u>116,310,679</u>	<u>9,119,927</u>	<u>126,169,858</u>	
資產總計	<u>\$ 616,249,796</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 616,989,048</u>	資產合計
流動負債				
應付費用	\$ 35,792,735	\$ -	\$ 36,459,720	其他應付款 (五).3
應付所得稅	11,974,550	-	11,974,550	當期所得稅負債
其他流動負債	1,166,566	-	1,166,566	其他流動負債
流動負債合計	<u>48,933,851</u>	<u>666,985</u>	<u>49,600,836</u>	
其他負債				
應計退休金負債	4,908,589	-	8,590,145	應計退休金負債 (五).4
其他負債合計	<u>4,908,589</u>	<u>3,681,556</u>	<u>8,590,145</u>	
負債合計	<u>53,842,440</u>	<u>4,348,541</u>	<u>58,190,981</u>	負債合計
股東權益				
普通股	400,000,000	-	400,000,000	普通股
資本公積	123,082,504	-	123,082,504	資本公積
保留盈餘	45,504,872	-	41,895,583	保留盈餘 (五).34
金融商品未實現損益	(6,180,020)	-	(6,180,020)	備供出售金融資產未實現損益
股東權益合計	<u>562,407,356</u>	<u>(3,609,289)</u>	<u>558,798,067</u>	權益合計
負債及股東權益總計	<u>\$ 616,249,796</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 616,989,048</u>	負債及權益合計

(二) 101年12月31日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響	I	F	R	S	s														
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
流動資產																				
現金及約當現金	\$ 464,892,587	(\$ 355,700,000)	\$ -	\$ 109,192,587	現金及約當現金	(五).1														
	-	355,700,000	-	355,700,000	無活絡市場之債券投資	(五).1														
備供出售金融資產—流動	14,105,777	-	-	14,105,777	備供出售金融資產—流動															
應收帳款	18,215,756	-	-	18,215,756	應收帳款															
應收關係企業款	1,320,000	-	-	1,320,000	應收關係企業款															
其他應收款	246,187	-	-	246,187	其他應收款															
其他流動資產	11,135,364	(9,119,927)	-	2,015,437	其他流動資產	(五).2														
流動資產合計	509,915,671	(9,119,927)	-	500,795,744																
以成本衡量之金融資產—非流動																				
固定資產	4,974,281	-	-	4,974,281	不動產、廠房及設備															
其他資產																				
存出保證金	104,617,286	-	-	104,617,286	存出保證金															
遞延費用	4,587,910	-	-	4,587,910	無形資產—電腦軟體															
遞延所得稅資產—非流動	6,278,258	9,119,927	690,980	16,089,165	遞延所得稅資產	(五).234														
其他資產合計	115,483,454	9,119,927	690,980	125,294,361																
資產總計	\$ 630,373,406	\$ -	\$ 690,980	\$ 631,064,386	資產合計															
流動負債																				
應付費用	\$ 25,373,851	\$ -	\$ 610,032	\$ 25,983,883	其他應付款	(五).3														
應付所得稅	18,691,246	-	-	18,691,246	當期所得稅負債															
其他流動負債	1,362,851	-	-	1,362,851	其他流動負債															
流動負債合計	45,427,948	-	610,032	46,037,980																
其他負債																				
應計退休金負債	5,476,872	-	4,570,616	10,047,488	應計退休金負債	(五).4														
其他負債合計	5,476,872	-	4,570,616	10,047,488																
負債合計	50,904,820	-	5,180,648	56,085,468	負債合計															
股東權益																				
普通股	400,000,000	-	-	400,000,000	普通股															
資本公積	123,082,504	-	-	123,082,504	資本公積															
保留盈餘	61,906,865	-	(4,489,668)	57,417,197	保留盈餘	(五).34														
金融商品未實現損益	(5,520,783)	-	-	(5,520,783)	備供出售金融資產未實現損益															
股東權益合計	579,468,586	-	(4,489,668)	574,978,918	權益合計															
負債及股東權益總計	\$ 630,373,406	\$ -	\$ 690,980	\$ 631,064,386	負債及權益合計															

(三) 101年度綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響	I	F	R	S	s														
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
營業收入	\$ 220,194,494	\$ -	\$ -	\$ 220,194,494	營業收入淨額	(五).34														
營業費用	(185,359,679)	-	283,954	(185,075,725)	營業費用															
營業利益	34,834,815	-	283,954	35,118,769	營業利益															
營業外收入及利益																				
利息收入	5,532,900	-	-	5,532,900	營業外收入及利益															
股利收入	693,750	-	-	693,750	利息收入															
處分投資利益	93,409	-	-	93,409	股利收入															
其他收入	502,071	-	-	502,071	處分投資利益															
合計	6,822,130	-	-	6,822,130	其他															
營業外費用及損失																				
處分投資損失	-	-	-	-	營業外費用及損失															
兌換損失	97,044	-	-	97,044	處分投資損失															
合計	97,044	-	-	97,044	兌換損失															
稅前淨利	41,559,901	-	283,954	41,843,855	稅前淨利															
所得稅費用	(7,157,908)	-	(48,272)	(7,206,180)	所得稅費用	(五).34														
稅後淨利	\$ 34,401,993	\$ -	\$ 235,682	\$ 34,637,675	稅後淨利															
				(1,116,061)	確定福利計畫精算損益	(五).4														
				659,237	金融商品未實現損益															
				\$ 34,180,851	當期綜合損益總額															

(四) IFRS 1之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日(101年1月1日)之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

金融資產或金融負債之公允價值衡量

本公司選擇自 93 年 1 月 1 日以後發生之交易推延適用首日損益之相關指引，對於金融工具評價技術並未完全使用可觀察市場資訊之情況下，金融工具原始認列產生之損益予以遞延。

(五) 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報告所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

1. 現金及約當現金與金融資產投資之分類

我國一般公認會計處理原則對於現金及約當現金之定義係指庫存現金、活期存款、支票存款及隨時解約且不損及本金之定期存款，惟依 IFRSs 規定，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換為定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內（例如自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。經檢視本公司 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日帳列之定期存款，其存續期間自投資日起算超過 3 個月，故重分類調整減少現金及約當現金並調整增加無活絡市場之債券投資分別為 394,000,000 元及 355,700,000 元。

2. 遞延所得稅資產／負債

我國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。此外，我國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一

律分類為非流動項目。因此本公司 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，遞延所得稅資產重分類至非流動資產之金額皆為 9,119,927 元。

3. 員工福利－短期可累積帶薪假

我國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 666,985 元及 610,032 元；遞延所得稅資產分別調整增加 113,387 元及 103,705 元。另 101 年度薪資費用調整減少 56,953 元及所得稅費用調整增加 9,682 元。

4. 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

我國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。另我國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

本公司於轉換日依 IFRS 1 規定，調整增加應計退休金負債 3,681,556 元；遞延所得稅資產調整增加 625,865 元。另 101 年度退休金成本調整減少 227,001 元及所得稅費用調整增加 38,590 元，且 101 年度依確定福利計畫認列精算損失計 1,116,061 元。

(六) 現金流量表之重大調整說明

依我一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年度利息及股利收現金額分別為 5,516,796 元及 693,750 仟元，另 101 年度股利支付金額為 18,000,000 元。

除此之外，依國際財務報導準則之現金流量表與依我國一般公認會計原則之現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

新光證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明
民國102年度

1000000000

10000000000

100000000000

1000000000000

10000000000000

新光證券投資信託股份有限公司

會計師重要查核說明

民國 102 年度

一、內部控制制度實施之說明及評估：

本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內研究及評估該公司內部控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司之財務報表是否允當表達其財務狀況、經營成果及現金流量表示意見。惟上述內部控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，並不保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。

本會計師於前述抽查過程中，並未發現該公司之內部控制制度有重大缺失，以致影響財務報表之允當表達。

二、現金、銀行定存單、營業保證金及有價證券之盤點情形：

本會計師於 103 年 1 月 14 日派遣佐理人員至該公司上開資產保管處實地盤點，結果經與帳載有關記錄核對或調節相符，盤點日至結算日間異動之憑證，經予抽核尚無不符。

三、各項資產與負債之函證情形：

科 目	函 證 比 率 %	回 函 比 率 %
現金及約當現金	100	100
備供出售金融資產—流動	100	100
應收款項	93	93
以成本衡量之金融資產—非流動	100	100
存出保證金	97	100

結論及其他查核說明：

上述各科目函證，均回函相符或回函後經調節相符。

四、資金貸放情形：

經抽核新光證券投資信託股份有限公司 102 年度有關帳冊，並未發現該公司有將資金貸與股東或他人情事。

五、重大財務比率變動說明：

本公司營業利益比率由 101 年之 16% 下降至 102 年之 13%，主要係所經理之基金受到國內外經濟環境成長趨緩，使得全年度各基金平均淨資產相對減少，致管理費收入亦相對減少 10%。因應基金規模之縮減而相對精簡人事並擷節開支，致薪資費用、廣告費及銷售費用相對減少，營業費用合計較去年度減少 6%，惟減少幅度未若收入下滑幅度，兩相比較下致本年度營業利益比率較去年度相對減少所致。

六、其他項目重大變動說明：

本公司其他資產及營業外收支之各項目前後期變動皆未達新台幣一仟萬元以上，故無需進一步分析說明。

七、新光證券投資信託股份有限公司 102 年度並無接獲行政院金融監督管理委員會證券期貨局通知財務報表應調整改進事項。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 王 自 軍



中 華 民 國 103 年 2 月 19 日

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

10302937

會員姓名：王自軍

事務所電話：25459988

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所


事務所統一編號：94998251

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

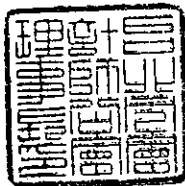
委託人統一編號：86384997

會員證書字號：北市會證字第 1829 號

印鑑證明書用途：辦理新光證券投資信託股份有限公司一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽 名 式	王自軍	存 會 印 鑑	
-------------	-----	------------------	---

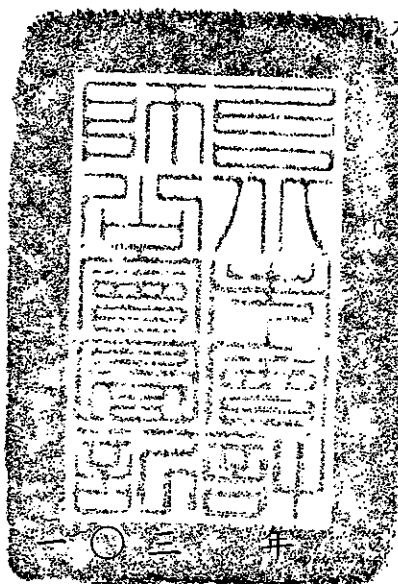
理事長：



核對人：



中華民國



之 月 日

11

12