

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
財務報表暨會計師查核報告
民國 99 年度及 98 年度

公司地址：台北市衡陽路 91 號 8 樓

電 話：(02)2381-5188

兆豐國際證券投資信託股份有限公司

民國99年及98年度財務報表暨會計師查核報告

目 錄

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	會計師查核報告	3	
四、	資產負債表	4	
五、	損益表	5	
六、	股東權益變動表	6	
七、	現金流量表	7	
八、	財務報表附註	8 ~ 21	
	(一) 公司沿革	8	
	(二) 重要會計政策之彙總說明	8 ~ 10	
	(三) 會計變動之理由及其影響	10	
	(四) 重要會計科目之說明	10 ~ 16	
	(五) 關係人交易	16 ~ 18	
	(六) 抵(質)押之資產	18	
	(七) 重大承諾事項及或有事項	18 ~ 19	
	(八) 重大之災害損失	19	
	(九) 重大之期後事項	19	
	(十) 其他	19 ~ 21	
九、	重要查核說明	22 ~ 23	

會計師查核報告

(100)財審報字第 10002436 號

兆豐國際證券投資信託股份有限公司 公鑒：

兆豐國際證券投資信託股份有限公司民國 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

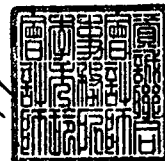
本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐國際證券投資信託股份有限公司民國 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

李香玲



中 華 民 國 1 0 0 年 1 月 1 9 日



兆豐國際證券
有限公司
民國 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
資 產				
流動資產				
現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 158,250,324	15	\$ 128,654,302	15
備供出售金融資產(附註四(二))	54,622,645	5	54,386,520	6
應收經理費及銷售費	24,475,492	2	23,517,982	3
其他應收款(附註五)	238,756,892	22	82,698,811	10
其他流動資產	589,434	-	627,049	-
遞延所得稅資產 - 流動(附註四(十三))	17,000,000	2	21,361,157	2
流動資產合計	493,694,787	46	311,245,821	36
固定資產(附註四(三))				
成本				
辦公設備	22,094,287	2	21,100,537	3
租賃改良	9,085,577	1	9,085,577	1
減：累計折舊	(25,300,351)	(3)	(22,083,856)	(3)
固定資產淨額	5,879,513	-	8,102,258	1
無形資產				
電腦軟體成本			66,680	-
其他資產				
出租資產淨額(附註四(四))	115,255,093	11	115,918,669	13
存出保證金(附註四(五)、五及六)	310,394,959	29	228,287,331	27
催收款淨額(附註四(六))				
遞延所得稅資產 - 非流動(附註四(十三))	151,212,135	14	194,199,416	23
其他資產合計	576,862,187	54	538,405,416	63
資產總計	\$ 1,076,436,487	100	\$ 857,820,175	100
負債及股東權益				
流動負債				
應付結構債證券化相關費用-關係人(附註五)				
其他應付款-關係人(附註五)	6,505,455	-		-
其他應付費用(附註五)	28,542,172	3	19,442,426	2
其他流動負債	1,865,780	-	1,875,444	-
流動負債合計	189,841,361	17	112,567,559	13
其他負債				
應付結構債證券化相關費用-關係人(附註五)				
應計退休金負債(附註四(七))	1,765,554	-	61,678,265	7
存入保證金	1,939,410	-	926,031	-
業務損失準備	5,277,051	1	2,352,360	-
其他負債合計	8,982,015	1	5,277,051	1
負債總計	198,823,376	18	182,801,266	21
股東權益				
股本(附註四(八))				
普通股股本	527,000,000	49	527,000,000	62
資本公積(附註四(九))				
合併溢額	336,314	-	336,314	-
保留盈餘				
法定盈餘公積(附註四(十))	6,770,318	1		-
特別盈餘公積(附註四(十一))				
未分配盈餘(附註四(十二))	341,827,612	32	78,536,676	9
股東權益其他調整項目				
備供出售金融商品之未實現損益	1,678,867	-	1,442,742	-
股東權益總計	877,613,111	82	675,018,909	79
重大承諾事項及或有事項(附註七)				
負債及股東權益總計	\$ 1,076,436,487	100	\$ 857,820,175	100



主辦會計：

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。



經理人：



負責人：

單位：新台幣元
(除每股盈餘為新台幣元外)

	99 年 度			98 年 度		
	金	額	%	金	額	%
營業收入						
經理費收入	\$	289,116,513	98	\$	250,317,617	98
手續費收入		5,183,546	2		4,928,637	2
營業收入合計		294,300,059	100		255,246,254	100
營業費用(附註四(十四)及五)	(196,446,665)	(67)	(169,202,501)	(66)
營業淨利		97,853,394	33		86,043,753	34
營業外收入及利益						
利息收入		965,357	-		1,354,294	1
租金收入		10,932,556	4		10,634,969	4
債券投資減損迴轉利益		302,431	-		302,431	-
結構債資產證券化準備金損失迴轉利益(附註七)		63,099,264	22		-	-
雷曼兄弟事件損失迴轉利益(附註七)		79,885,703	27		-	-
處分投資利益		-	-		1,101,018	-
什項收入		178,777	-		420,022	-
營業外收入及利益合計		155,364,088	53		13,812,734	5
營業外費用及損失						
處分投資損失		-	-	(7,576,091)	(3)
什項支出	(19,948)	-	(15,807)	-
營業外費用及損失合計	(19,948)	-	(7,591,898)	(3)
稅前淨利		253,197,534	86		92,264,589	36
所得稅費用(附註四(十三))	(50,839,457)	(17)	(24,561,412)	(9)
本期淨利	\$	202,358,077	69	\$	67,703,177	27

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：




 兆豐國際證券股份有限公司
 股東權益變動表
 民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

98 年 度	保 留 盈 餘				備供出售金融商品之未實現損益	合 計
	普通 股 本	資本公積-合併溢額	法定盈餘公積	特別盈餘公積		
98 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,400,000,010	\$ 108,551,156	\$ 8,736,204	\$ 78,536,676	(\$ 11,327,171)	\$ 594,545,819
減資彌補虧損	(873,000,010)	-	-	-	873,000,010	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(8,736,204)	-	8,736,204	-
資本公積彌補虧損	-	(108,214,842)	-	-	108,214,842	-
98 年度淨利	-	-	-	-	67,703,177	67,703,177
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	12,769,913	12,769,913
98 年 12 月 31 日餘額	\$ 527,000,000	\$ 336,314	\$ -	\$ 78,536,676	\$ 1,442,742	\$ 675,018,909
99 年 度						
99 年 1 月 1 日餘額	\$ 527,000,000	\$ 336,314	\$ -	\$ 78,536,676	\$ 1,442,742	\$ 675,018,909
98 年度盈餘分配	-	-	6,770,318	-	(6,770,318)	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	(78,536,676)	78,536,676	-
特別盈餘公積轉回	-	-	-	-	202,358,077	-
99 年度淨利	-	-	-	-	-	202,358,077
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	236,125	236,125
99 年 12 月 31 日餘額	\$ 527,000,000	\$ 336,314	\$ 6,770,318	\$ -	\$ 1,678,867	\$ 877,613,111

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。



負責人：



經理人：



主辦會計：


 兆豐國際證券投資信託有限公司
 現金
 民國 99 年及 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

	99 年 度	98 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 202,358,077	\$ 67,703,177
調整項目		
折舊費用	3,880,071	4,204,038
各項攤提	66,680	66,660
處分投資損益淨額	-	6,475,073
結構債資產證券化準備金損失迴轉利益	(63,099,264)	-
雷曼兄弟事件損失迴轉利益	(79,885,703)	-
資產及負債科目之變動		
應收經理費及銷售費	(957,510)	(11,712,067)
其他應收款	(76,172,378)	(78,012,216)
其他流動資產	37,615	(100,431)
遞延所得稅資產淨變動	47,348,438	25,325,402
其他應付費用	9,099,746	8,173,255
其他流動負債	(9,664)	(35,876)
應付結構債證券化相關費用	-	(879)
應付雷曼兄弟事件相關費用及損失	-	(1,001,905,638)
其他應付款-關係人	6,505,455	-
應計退休金負債	839,523	(139,944)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>50,011,086</u>	<u>(979,959,446)</u>
投資活動之現金流量		
處分備供出售金融資產價款	-	39,524,926
備供出售金融資產增購數	-	(7,000,000)
固定資產增購數	(993,750)	(378,700)
存出保證金增加	(19,008,364)	(34,903,386)
存入保證金減少	(412,950)	(47,000)
投資活動之淨現金流出	<u>(20,415,064)</u>	<u>(2,804,160)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)	29,596,022	(982,763,606)
期初現金及約當現金餘額	128,654,302	1,111,417,908
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 158,250,324</u>	<u>\$ 128,654,302</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 92,946</u>	<u>\$ 324,775</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



兆豐國際證券投資信託股份有限公司

財 務 報 告 註

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)本公司(原名:國際證券投資信託股份有限公司)成立於民國 72 年 8 月,主要營業活動為募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券投資業務及接受客戶全權委託投資業務。本公司以民國 96 年 9 月 17 日為合併基準日吸收合併兆豐國際證券投資信託股份有限公司(以下簡稱兆豐投信),本公司為存續公司,合併後本公司更名為兆豐國際證券投資信託股份有限公司。

(二)本公司之母公司為兆豐金融控股股份有限公司,截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之員工人數分別為 88 人及 82 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下:

(一)資產負債區分流動及非流動

1. 資產符合下列條件之一者,列為流動資產;資產不屬於流動資產者為非流動資產:

(1)因營業所產生之資產,預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。

(4)現金或約當現金,但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。

2. 負債符合下列條件之一者,列為流動負債;負債不屬於流動負債者為非流動負債:

(1)因營業而發生之債務,預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而發生者。

(3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。

(4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(二)約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資:

1. 隨時可轉換成定額現金者。

2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(三) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資係採交易日會計於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 備供出售金融資產包括投資國內開放型基金，其續後係以公平價值評價，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。所稱公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目。

(四) 金融資產之除列

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

(五) 固定資產

1. 固定資產按估計經濟耐用年限，按平均法計提折舊，到期已折足而尚在使用之固定資產，仍繼續提列折舊。各項資產之耐用年限為3~5年。
2. 凡支出效益及於以後各期之重大改良或大修支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

(六) 出租資產

以營業租賃方式出租予他人之其他資產列為出租資產，以成本為入帳基礎，並於估計使用年限60年內按平均法提列折舊。

(七) 電腦軟體成本

係購置供營業使用之電腦軟體等相關費用，以取得成本為入帳基礎，並按其估計效益年限採直線法攤銷。

(八) 非金融資產之減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不再存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

(九) 退休金

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。未認列過渡性淨給付義務按12年攤提。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

(十) 員工紅利及董監酬勞

自民國97年1月1日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依民國96年3月16日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函「員

工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有重大差異時，則列為次年度之損益。

(十一) 收入及費用認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現且已賺得時認列。費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(十二) 所得稅

1. 所得稅之會計處理採跨期間與同期間之所得稅分攤，以前年度溢低估之所得稅，列為當期所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。
2. 未分配盈餘加徵 10%之所得稅，於股東會決議盈餘分配後認列為當期費用。
3. 本公司自民國 98 年度起，配合母公司兆豐金融控股(股)公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依上述原則處理，因合併申報所得稅收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並以其他應收(付)款-聯屬公司往來列帳。

(十三) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

三、會計變動之理由及其影響

無此情形。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
現金	\$ 111,000	\$ 111,000
活期存款	2,474,082	3,141,539
支票存款	47,656	51,120
定期存款	52,300,000	52,300,000
短期票券	103,317,586	-
附賣回債券	-	73,050,643
	<u>\$ 158,250,324</u>	<u>\$ 128,654,302</u>

(二) 備供出售金融資產

	99年12月31日	98年12月31日
受益憑證	\$ 52,943,778	\$ 52,943,778
加：評價調整	1,678,867	1,442,742
	<u>\$ 54,622,645</u>	<u>\$ 54,386,520</u>

(三) 固定資產

資產名稱	99 年 12 月 31 日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
辦公設備	\$ 22,094,287	(\$ 19,849,015)	\$ 2,245,272
租賃改良	9,085,577	(5,451,336)	3,634,241
	<u>\$ 31,179,864</u>	<u>(\$ 25,300,351)</u>	<u>\$ 5,879,513</u>
資產名稱	98 年 12 月 31 日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
辦公設備	\$ 21,100,537	(\$ 18,449,632)	\$ 2,650,905
租賃改良	9,085,577	(3,634,224)	5,451,353
	<u>\$ 30,186,114</u>	<u>(\$ 22,083,856)</u>	<u>\$ 8,102,258</u>

(四) 出租資產

資產名稱	99 年 12 月 31 日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 86,722,835	\$ -	\$ 86,722,835
房屋及建築	40,478,417	(11,946,159)	28,532,258
	<u>\$ 127,201,252</u>	<u>(\$ 11,946,159)</u>	<u>\$ 115,255,093</u>
資產名稱	98 年 12 月 31 日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 86,722,835	\$ -	\$ 86,722,835
房屋及建築	40,478,417	(11,282,583)	29,195,834
	<u>\$ 127,201,252</u>	<u>(\$ 11,282,583)</u>	<u>\$ 115,918,669</u>

(五) 存出保證金

	99年12月31日	98年12月31日
提撥予受託機構作為資產證券化現金準備金	\$ 714,434,513	\$ 994,669,570
提存於金融機構作為全權委託投資業務營業保證金之定期存單	29,700,000	29,700,000
其他	1,880,246	1,880,246
	746,014,759	1,026,249,816
減：累計減損	(435,619,800)	(797,962,485)
	<u>\$ 310,394,959</u>	<u>\$ 228,287,331</u>

1. 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本公司評估資產證券化之現金準備金所提列之價值減損金額分別為\$435,619,800及\$797,962,485。
2. 本公司依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第 10 條規定提存營業保證金，本公司民國 99 年及 98 年 12 月 31 日均以定期存款\$29,700,000 提存營業保證金，請參閱附註六之說明。

(六) 催收款淨額

	99年12月31日	98年12月31日
定期存款	\$ -	\$ 220,000,000
台中精機公司無擔保公司債	43,066,179	43,368,610
小計	43,066,179	263,368,610
減：備抵呆帳	(43,066,179)	(263,368,610)
合計	\$ -	\$ -

本公司存放於原東港信合社之定期存款，經清查已無法收回，業已於民國 99 年 2 月依本公司「資產評估損失準備提列及資產轉銷處理辦法」之規定，予以轉銷除列。

(七) 退休金

1. 本公司對一般員工屬 87 年 3 月至 94 年 6 月 30 日之間之年資訂有確定給付之退休辦法，係於員工提供服務期間按月依薪資總額 2%提撥於勞工退休準備金專戶，儲存於台灣銀行，列為退休金費用。員工退休時先由該專戶支付，如有不足，再由本公司支付並列為當期費用。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本公司撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額為\$17,966,302及\$16,772,535。
2. 本公司對委任經理人以及一般員工屬 87 年 3 月以前之年資訂有確定提撥之退休及離職辦法。每月按員工基本薪資 8%提撥員工退休及離職金交由職工退休基金管理委員會管理，並以管理委員會之名義下細分個別員工帳戶儲存於某金融機構運用生息。員工退休或離職金主要係依照個別員工帳戶累積提撥額及其孳生利息之特定比率(依服務年資而定)計算。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，撥存於金融機構之職工退休基金專戶餘額分別為\$16,559,720及\$15,835,590。
3. 本公司以民國 99 年及 98 年 12 月 31 日為衡量日完成精算評估，其所採用之算假設如下：

	99年12月31日	98年12月31日
折現率	2.25%	2.25%
基金資產預期投資報酬率	2.00%	2.00%
薪資水準增加率	2.00%	2.00%

4. 民國 99 年及 98 年 12 月 31 日退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	99年12月31日	98年12月31日
給付義務：		
既得給付義務	\$ 514,418	\$ -
非既得給付義務	31,912,839	12,319,515
累積給付義務	32,427,257	12,319,515
未來薪資增加影響數	10,095,830	5,379,081
預計給付義務	42,523,087	17,698,596
退休基金資產公平價值	(34,526,022)	(16,772,535)
提撥狀況	7,997,065	926,061
未認列過渡性(淨給付義務)淨資產	(3,498,567)	87,419
未認列退休金損失	(2,732,944)	(87,449)
應計退休金負債	\$ 1,765,554	\$ 926,031

5. 淨退休金成本之內容：

	99年度	98年度
服務成本	\$ 1,797,191	\$ 54,856
利息成本	840,075	338,624
退休基金資產預期報酬	(433,591)	(416,561)
退休金利益之攤銷數	-	(110,139)
過渡性淨給付義務(淨資產)攤銷數	248,938	(6,724)
當期淨退休成本	\$ 2,452,613	(\$ 139,944)

6. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司就一般員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 99 年及 98 年度本公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$3,447,451 及 \$3,534,174。

(八) 股本

本公司於民國 98 年 2 月 20 日經董事會代行股東會職權決議通過減資 \$873,000,010 以彌補虧損，減資比率為 62.36%，並於民國 98 年 2 月 20 日經董事會決議，訂定同年 2 月 27 日為減資基準日。截至民國 99 年 12 月 31 日止，實收資本額為 \$527,000,000，分為普通股 52,700,000 股，每股面額 \$10。

(九) 資本公積

依公司法規定，資本公積僅超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時得撥充資本。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積填補之。

(十) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司稅後盈餘扣除以前年度虧損後之餘額，須先提列百分之十法定盈餘公積，直至該公積累積數等於資本額為止。法定盈餘公積除彌補公司虧損及撥充資本外，不得使用之，惟撥充資本時，以此項公積已達實收資本額 50%，並以撥充其半數為限。

(十一) 特別盈餘公積

依據 93 年 11 月 24 日金管證四字第 0930005684 號函之規定，證券投資信託公司若經理之債券型基金持有結構式利率商品(含債券及存款)，應於分派年度盈餘時，提列 20% 為特別盈餘公積。該項公積經主管機關核准者，得用於彌補虧損或迴轉為可分配盈餘。本公司於民國 98 年 7 月 17 日經行政院金融監督管理委員會核准迴轉已提列之特別盈餘公積 \$ 78,536,676 為可分配盈餘。

(十二) 保留盈餘

1. 依本公司民國 99 年 11 月 1 日經股東會決議修正後之章程規定，本公司每一會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先提 10% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積累積已達本公司資本總額時，不在此限。次依法令規定或實際需要提列一定比例之特別盈餘公積。再就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列至少 1% 為員工紅利，賸餘部分連同以前年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派或保留之。

章程修正前之規定，係依每一會計年度盈餘先提列 10% 為法定盈餘公積，再依主管機關之規定提撥一定比例之特別盈餘公積，次提股息最高可達實收資本額總額之 10%，再提所餘盈餘至少 1% 為員工紅利，所餘盈餘方得依股東會決議分派之。

2. 本公司民國 99 年及 98 年度員工紅利估列金額分別為 \$1,821,223 及 \$0。

(十三) 所得稅

1. 所得稅費用

	99年度	98年度
估計當期所得稅費用	\$ -	\$ -
加：未分配盈餘加徵10%所得稅	6,598,401	-
減：扣繳稅款	(92,946)	(543,040)
估計應付所得稅(應收退稅款)	6,505,455	(543,040)
加：扣繳稅款	92,946	543,040
遞延所得稅資產淨變動數	47,348,438	25,325,402
附賣回債券票面與約定利率稅款差額	-	(377,492)
減：以前年度所得稅調整	(3,107,382)	(386,498)
帳列所得稅費用	\$ 50,839,457	\$ 24,561,412

2. 遞延所得稅資產餘額如下：

	99年12月31日	98年12月31日
遞延所得稅資產-流動	\$ 17,000,000	\$ 21,361,157
遞延所得稅資產-非流動	219,692,486	319,662,523
遞延所得稅資產備抵評價金額	(68,480,351)	(125,463,107)
	\$ 168,212,135	\$ 215,560,573

3. 因暫時性差異、虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產科目餘額如下：

		99年12月31日	
		金額	所得稅影響數
流動項目：			
未實現之結構債證券			
化相關費用及損失	\$ 35,000,000	\$	5,950,000
虧損扣抵	65,000,000		<u>11,050,000</u>
			<u>17,000,000</u>
非流動項目：			
未實現之結構債證券			
化相關費用及損失	476,321,019		80,974,573
債券投資價值減損損失	43,066,179		7,321,250
虧損扣抵	769,762,551		130,859,634
備抵評價	(399,666,600)	(<u>67,943,322)</u>
			<u>151,212,135</u>
			<u>\$ 168,212,135</u>

		98年12月31日	
		金額	所得稅影響數
流動項目：			
虧損扣抵	\$ 14,770,712	\$	2,954,142
未實現之結構債證券			
化相關費用及損失	92,035,074		<u>18,407,015</u>
			<u>21,361,157</u>
非流動項目：			
未實現之結構債證券			
化相關費用及損失	781,628,629		156,325,726
債券投資價值減損損失	43,368,610		8,673,722
結構債出售損失	773,310,376		154,662,075
備抵評價	(627,310,531)	(<u>125,462,107)</u>
			<u>194,199,416</u>
			<u>\$ 215,560,573</u>

4. 截至民國 99 年 12 月 31 日止，本公司尚未使用之虧損扣抵之有效期限及所得稅影響數情況如下：

發生年度	申報(或核定)可抵減稅額	已使用抵減稅額	合併轉銷抵減稅額	尚未抵減稅額	最後扣抵年度
95	\$238,523,751	(\$42,627,565)	(\$ 86,093,320)	\$109,802,866	105
99	32,106,768	-	-	32,106,768	109
	<u>\$270,630,519</u>	<u>(\$42,627,565)</u>	<u>(\$ 86,093,320)</u>	<u>\$141,909,634</u>	

5. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 97 年度。

6. 本公司之未分配盈餘相關資訊如下：

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
87年度以後未分配盈餘	\$ 341,827,612	\$ 67,703,177

7. 本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 102,371,261	\$ 81,355,741

	<u>99年度(預計)</u>	<u>98年度(實際)</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	29.95%	33.33%

(十四) 用人、折舊及攤銷費用

本公司民國 99 年及 98 年度發生之用人、折舊及攤銷費用彙總如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 92,226,855	\$ 83,864,123
勞健保費用	5,834,491	5,495,187
退休金費用	5,900,064	4,092,570
其他用人費用	7,378,670	6,977,333
小計	111,340,080	100,429,213
折舊費用	3,880,071	4,204,038
攤銷費用	66,680	66,660
	<u>\$ 115,286,831</u>	<u>\$ 104,699,911</u>

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
兆豐金融控股股份有限公司(兆豐金控)	本公司之母公司
兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)	同為兆豐金控之子公司
兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐銀行)	同為兆豐金控之子公司
兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)	同為兆豐金控之子公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款

	<u>99年12月31日</u>		<u>98年12月31日</u>	
	金額	估本公司 該科目 百分比	金額	估本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 2,317,675	1.46	\$ 4,988,738	3.88

2. 附賣回債券交易

98 年 度

	最高餘額	期末餘額	利率(%)	利息收入	期末 應收利息
兆豐票券	\$ 199,012,023	\$ -	0.3~0.35	\$ 19,630	\$ -

3. 其他應收款

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐金控	\$ 671,843	0.28	\$ 1,214,883	1.47
兆豐銀行	237,980,065	99.67	78,094,362	94.43
	<u>\$ 238,651,908</u>	<u>99.95</u>	<u>\$ 79,309,245</u>	<u>95.90</u>

(1) 上開其他應收款-兆豐金控係因本公司之營利事業所得與母公司兆豐金控連結稅制合併申報營利事業所得稅，將當期所得稅與遞延所得稅之合併申報金額，以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司，經分攤結果本公司之應收款項淨額。

(2) 上開其他應收款-兆豐銀行之說明，請參閱附註七。

4. 應付結構債證券化相關費用(含流動及非流動)

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 152,927,954	100.00	\$ 152,927,954	100.00

5. 其他應付款

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐金控	\$ 6,505,455	100.00	\$ -	-

6. 其他應付費用

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 952,508	3.34	\$ 959,158	4.93
兆豐證券	565,251	1.98	434,568	2.24
	<u>\$ 1,517,759</u>	<u>5.32</u>	<u>\$ 1,393,726</u>	<u>7.17</u>

7. 基金銷售費用

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	估本公司 該科目 百分比	金額	估本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 16,670,006	8.49	\$ 12,049,562	7.12
兆豐證券	5,796,568	2.95	4,462,310	2.64
	<u>\$ 22,466,574</u>	<u>11.44</u>	<u>\$ 16,511,872</u>	<u>9.76</u>

8. 存出保證金

本公司因承租辦公處所給付關係人之保證金情形如下：

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	估本公司 該科目 百分比	金額	估本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 1,753,158	0.56	\$ 1,753,158	0.77

9. 租金支出

出租人	標的物	租賃期間	99年度	98年度
兆豐銀行	台北市衡陽大樓辦公室	96.8.1~ 101.7.31	<u>\$ 11,042,075</u>	<u>\$ 10,881,026</u>

六、抵(質)押之資產

本公司民國99年及98年12月31日分別提供定期存單作為全權委託投資業務之保證金：

帳列科目	99年12月31日	98年12月31日
存出保證金—全權委託投資業務營業保證金	<u>\$ 29,700,000</u>	<u>\$ 29,700,000</u>

七、重大承諾事項及或有事項

1. 截至民國99年12月31日止，本公司以營業租賃方式承租資產情形如下：

出租人	承租標的	租賃期間	每期租金	支付方式	未來 年度	應付租金
兆豐銀行	台北市衡陽路91號7、8樓	96.8.1~ 101.7.31	\$915,819	按月支出	100 101	\$10,989,828 6,410,733

2. 本公司所經理之寶鑽債券基金因間接持有雷曼兄弟公司中長期債券，委由兆豐銀行以面額代為買入寶鑽債券基金持有之 ABCP 計 18.78 億元，本公司並承諾彌補兆豐銀行未來若有因買入上開受益證券所遭受之任何損失(含 ABCP 處分損失及相關購買 ABCP 所產生之資金成本)。民國 97 年度本公司業已估計提列 \$1,001,905,638 損失，帳列雷曼兄弟相關費用及損失科目及應付雷曼兄弟事件相關費用及損失科目項下，截至民國 99 年 12 月 31 日本公司為降低資金成本，先行償還部分墊款 \$1,160,000,000，超過已估計提列損失金額部分計 \$158,094,362，帳列其他應收款。

上述受益證券中，ABCP#5 已於本期完成清算，另 ABCP#3 亦將於民國 100 年 1 月完成清算，兩檔受益證券預計損失為 \$922,019,935，與原估列損失 \$1,001,905,638 之差額 \$79,885,703 於本期迴轉，帳列營業外收入及其他應

收款項下。

3. 結構債證券化

本公司先前債券型基金持有結構債之問題，委託兆豐銀行及雷曼兄弟公司作為安排機構(Arranger)，以資產證券化方式處理，其中雷曼兄弟公司負責之證券化計畫，本公司為擔保機構或準備金提撥機構，截至民國99年12月31日止依特殊目的信託契約規定已提撥現金準備金\$714,434,513(帳列存出保證金)，作為保障受託機構未來依契約履行各項清償及分配義務所需之現金流量(擔保金額上限為\$796,000,000)。

上述受益證券中 ABCP#1 及 ABCP#5 二檔受益證券已屆期並於本期完成清算，其資產證券化所提撥準備金之實際損失為\$219,243,421 與原估列之準備金損失\$272,677,361 差額\$53,433,940 於本期迴轉，帳列營業外收入及利益項下；另 ABCP#3 將於民國100年1月屆期完成清算，因其準備金損失已確認，故轉回高估之準備金損失\$9,665,324。綜上說明，本期準備金損失迴轉共計\$63,099,264，帳列營業外收入及利益項下。

八、重大之災害損失

無此情形。

九、重大之期後事項

無此情形。

十、其他

(一)金融商品之公平價值

	99 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品：</u>			
<u>資產</u>			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 422,072,142	\$ -	\$ 422,072,142
備供出售金融資產	54,622,645	54,622,645	-
存出保證金	310,394,959	-	310,394,959
<u>負債</u>			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	187,975,581	-	187,975,581
存入保證金	1,939,410	-	1,939,410

衍生性金融商品：

無此事項。

	98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品：</u>			
<u>資產</u>			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 235,498,144	\$ -	\$ 235,498,144
備供出售金融資產	54,386,520	54,386,520	-
存出保證金	228,287,331	-	228,287,331
<u>負債</u>			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	172,370,380	-	172,370,380
存入保證金	2,352,360	-	2,352,360

衍生性金融商品：

無此事項。

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、應收經理費及銷售費、其他應收款、其他流動資產、應付結構債證券化相關費用(含流動及非流動)、催收款淨額、其他應付費用及其他應付款。
2. 備供出售金融資產如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。
3. 存出保證金及存入保證金係以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，該等保證金雖未計息，然因期間不長或金額不大，折現與否影響微小，故其帳面價值應屬公平價值之合理基礎。

(二) 本公司於民國 99 年及 98 年 12 月 31 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 \$120,317,586 及 \$130,050,643；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 \$67,474,082 及 \$28,141,539。

(三) 財務風險控制及避險策略(含財務避險)

本公司持有金融商品為現金及約當現金、附賣回債券、短期票券及備供出售金融資產。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。本公司另持有其他金融資產，如因營業活動產生的應收款項等。

本公司金融商品之主要風險為市場風險、信用風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險。

1. 市場風險

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

2. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

3. 流動性風險

本公司資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司並無短期及長期借款，故無利率變動之現金流量風險。

(四) 重大財務風險資訊

應收款項：應收經理費及銷售費、其他應收款(含關係人)

1. 市場風險

本公司之應收款項均為一年內到期，因此經評估無重大之市場風險。

2. 信用風險

本公司授信政策需經評估確認程序，而關係人應收款項部分因債務人之信用良好，因此經評估並無重大之信用風險。

3. 流動性風險

本公司之應收款項均為一年內到期，預期不致發生重大之流動性風險。

4. 具利率變動之現金流量風險

本公司之應收款項均為一年內到期，無利率變動之現金流量風險。

(五) 財務報表表達

1. 民國 98 年度財務報表之部分科目業予重分類，俾便與民國 99 年度財務報表比較。
2. 本公司於出租資產時，即收取一年期之票據並開立發票交予承租人，其屬於未兌現部分所收取之票據，本公司則貸記預收款項，於兌現時再轉列租金收入，為避免虛增資產及負債，本公司將未兌現之應收票據及預收款項科目互相抵銷，民國 99 年及 98 年 12 月 31 日金額分別為 \$9,139,442 及 \$9,774,610，並以抵銷後之淨額表達。

兆豐國際證券投資信託股份有限公司

重要查核說明

民國 99 年度

單位：新台幣元

一、內部會計控制制度實施之說明及評估

本會計師辦理兆豐國際證券投資信託股份有限公司民國 99 年度財務報表查核簽證，查核期間經依一般公認審計準則，就該公司內部會計控制制度作必要之檢查及評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍；惟此等檢查及評估，係採抽查方式進行，事實上無法發現所有之缺失，因此有關內部會計控制制度缺失之防範，仍有賴公司管理當局針對其業務經營之發展及變革，不斷檢討改進，以確保財務資訊之正確性與可靠性，並保障財產之安全。

本會計師於本次檢查及評估過程中，並未發現該公司內部會計控制制度有重大缺失而應行改進事項。

二、重要資產盤點觀察前之規劃、觀察程序及結果

1. 盤點日期：民國 100 年 1 月 5 日

2. 資誠聯合會計師事務所參與監盤人員：王佳惠、洪欣姝、江柔

3. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司盤點負責人：林淑芬

4. 監盤情形：

本會計師就兆豐國際證券投資信託股份有限公司之零用金、定期存單及固定資產加以盤點，經核對盤點清冊，並取得相關記錄憑證，事後就盤點結果與帳載記錄相核對，核對無誤。

5. 結論：

經由上述查核程序，本會計師認為兆豐國際證券投資信託股份有限公司之零用金、定期存單及固定資產盤點情形良好，且盤點日與資產負債表日間無異動，足以允當表達民國 99 年 12 月 31 日之帳載零用金及定期存單之金額。

三、各項資產與負債之函證情形

項 目	函證比率 (佔科目餘額)	回函相符或調 節相符比率 (佔發函金額)	其 他 查 核 說 明	結 論
銀行存款	100%	100%	-	滿 意
存出保證金	99%	100%	-	滿 意

四、資金貸與股東或他人情形

經抽查 99 年度相關記錄，並未發現兆豐國際證券投資信託股份有限公司有將資金貸予股東或他人之情形。

五、重大財務比率變動說明

分析標準：前後期變動達百分之二十以上

	99年度	98年度	變動	
			比率	說明
營業利益比率	33%	34%	(2.9%)	未達分析標準

六、其他項目重大變動說明

分析標準：前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上

1. 其他資產

	99年12月31日	98年12月31日	變動情形		
			比例	金額	說明
其他資產	\$576,862,187	\$538,405,416	7%	\$38,456,771	未達分析標準

2. 營業外收支

	99年度	98年度	變動情形		
			比例	金額	說明
營業外收入 及利益	\$155,364,088	\$13,812,734	1,025%	\$141,551,354	主係因ABCP完成清算分配，而將以前年度溢估之雷曼兄弟事件損失及準備金損失迴轉所致
營業外費用 及損失	19,948	7,591,898	(99%)	(\$7,571,950)	未達分析標準

七、證期局前一年度通知財務報表應調整改進事項之辦理情形

無此情形。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 10001273

號

會員姓名：李秀玲

事務所電話：(02)2729-6666

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所統一編號：03932533

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓


委託人統一編號：12450796

會員證書字號：北市會證字第 2228 號

印鑑證明書用途：辦理 兆豐國際證券投資信託股份有限公司

99 年度（自民國 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日）

財務報表之查核簽證。

簽名式	李秀玲	存會印鑑	
-----	-----	------	--

理事長：



核對人：



中華民國

一月十八日

裝訂線

台北市會計師公會

