

105411

台北市松山區南京東路五段188號15樓
台灣票券金融股份有限公司 股務代理機構
國票綜合證券股份有限公司 股務代理部
電話：(02) 2528-8988 (服務專線)
網址：https://www.ibfs.com.tw
服務時間：週一至週五 上午 8:30～下午 4:00
(例假日除外)

台灣票券金融股份有限公司一一三年度股東常會議事錄

時間：中華民國113年5月24日（星期五）上午10時30分

召開方式：實體股東會

地點：台北市大同區南京西路62號5樓

出席股份：出席股東及股東代理人所代表之股份計509,626,810股（佔發行股份總數516,165,000股之98.73％）。

出席董事：林曉民、楊俊偉、沈孜君

列席人員：貴誠聯合會計師事務所林維琪會計師

主席：林董事長曉民 紀錄：許雅萍

宣佈開會：到會股東代表股份總數已達法定數額（出席股東及股東代理人所代表之股份計508,799,310股，佔發行股份總數516,165,000股之98.57％），主席宣佈開會。

主席致詞：（略）

查、報告事項：

第一案 董事會 提
案由：本公司112年度營業報告，謹請 鑒察。
說明：營業報告書請參閱本手冊第7頁。
決定：洽悉。

台灣票券金融股份有限公司 112年度營業報告書

查、營業計劃實施狀況：

- 買賣商業本票：本年度買入各類商業本票新台幣（以下同）1,055,835佰萬元，較上年度決算數1,013,444佰萬元，增加42,391佰萬元，合增4.18％。賣出各類商業本票1,052,635佰萬元，較上年度決算數1,016,424佰萬元，增加36,211佰萬元，合增3.56％。
- 買賣可轉讓銀行定期存單：本年度買入可轉讓銀行定期存單61,159佰萬元，較上年度決算數144,429佰萬元，減少83,270佰萬元，合減57.65％。賣出可轉讓銀行定期存單62,069佰萬元，上年度決算數144,429佰萬元，減少82,360佰萬元，合減57.02％。
- 買賣債券：本年度買入各類債券257,699佰萬元，較上年度決算數246,097佰萬元，增加11,602佰萬元，合增4.71％。賣出各類債券256,351佰萬元，較上年度決算數246,652佰萬元，增加9,699佰萬元，合增3.93％。
- 受託承銷商業本票：本年度受託承銷商業本票639,290佰萬元，較上年度決算數587,741佰萬元，增加51,549佰萬元，合增8.77％。
- 保證商業本票：本年度保證商業本票256,416佰萬元，較上年度決算數249,627佰萬元，增加6,789佰萬元，合增2.72％。

貳、收支及營業結果：

- 本年度淨收益計385,408仟元，較上年度決算數234,651仟元，增加150,757仟元，合增64.25％。
- 本年度稅前淨利201,275仟元，扣除所得稅費用後之稅後淨利為154,287仟元，較上年度決算數稅後淨利109,017仟元，增加45,270仟元，合增41.53％。

董事長：林曉民 經理人：陳健民 會計主管：黃天佑



台北郵局許可證
台北字第 2196 號

印刷品

股東 台啟

第二案 董事會 提
案由：審計委員會審查112年度決算表冊報告，謹請 鑒察。
說明：請參閱審計委員會審查報告書。
決定：洽悉。

審計委員會審查報告書

董事會送達本公司112年度財務報表、營業報告書、主要財產目錄及盈餘分派表，其中財務報表嗣經貴誠聯合會計師事務所林維琪及郭柏如會計師查核簽證完竣，並出具查核報告。上述文件業經本審計委員會審查，認為符合公司法等相關規定，爰依公司法第219條之規定，報告如上。

此致
台灣票券金融股份有限公司 113 年股東常會
台灣票券金融股份有限公司審計委員會
召集人 周建亨
中華民國 113 年 2 月 27 日

第三案 董事會 提
案由：112年度員工及董事酬勞分派情形報告，謹請 鑒察。
說明：一、依本公司章程第38條之1規定，年度如有獲利，應提撥2％～4％為員工酬勞，2％以內為董事酬勞。
二、本公司112年度獲利為209,770,413元(提列員工及董事酬勞前)，本公司113年2月27日第11屆董事會第9次會議決議依下列方式分派，並全數以現金發放：
董事酬勞按獲利金額1.35%提撥為2,831,901元，員工酬勞按獲利金額2.7%提撥為5,663,801元，與帳列數無差異。
決定：洽悉。

貳、承認事項： 董事會 提
案由：本公司112年度營業報告書、資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及主要財產目錄，謹提請 承認。
說明：一、本公司112年度營業決算財務報表，經113年2月27日第11屆董事會第9次會議決議通過，嗣經貴誠聯合會計師事務所林維琪會計師及郭柏如會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告書。
二、上述財務報表併同營業報告書及主要財產目錄亦經審計委員會審核完竣，出具審計委員會審查報告書。
三、檢附本公司112年度營業報告書、資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及主要財產目錄各乙份，連同會計師查核報告書，提請承認。
決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

會計師查核報告 (113)財審報字第24000005號

台灣票券金融股份有限公司 公鑒：

查核意見

台灣票券金融股份有限公司民國112年及111年12月31日之資產負債表，暨民國112年及111年1月1日至12月31日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(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，上開財務報表在所有重大方面係依照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，足以允當表達台灣票券金融股份有限公司民國112年及111年12月31日之財務狀況，暨民國112年及111年1月1日至12月31日之財務績效與現金流量。

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，與台灣票券金融股份有限公司保持超然獨立，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，對台灣票券金融股份有限公司民國112年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核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，茲將關鍵查核事項敘明如下：

保證責任準備

事項說明

有關保證責任準備之會計政策，請詳財務報表附註四(十五)；保證責任準備之會計估計值及假設之不確定性，請詳財務報表附註五(一)；保證責任準備之說明，請詳財務報表附註六(九)負債準備。

截至民國112年12月31日，台灣票券金融股份有限公司與授信客戶簽訂之財務保證合約所評估之保證責任準備，帳列金額為新台幣357,384仟元。保證責任準備之認列與衡量係依據國際財務報導準則第9號「金融工具」並考量「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」辦理。管理階層對於保證責任準備之預期信用損失提列基礎，主係考量過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊，於資產負債表日評估保證責任準備自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)和信用減損(Stage3)三階段，分別以12個月(Stage1)及存續期間(Stage2及Stage3)估計預期信用損失，並考量相關保證責任準備提列之法令規範後提列。

前述財務保證合約發生擔保義務的可能性及其金額之評估，因涉及管理階層之主觀判斷與多項假設參數及估計，且衡量結果影響財務報表重大，故將保證責任準備列為民國112年度關鍵查核事項。

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如下：

- 瞭解及評估台灣票券金融股份有限公司保證責任準備提列之相關政策、內部控制及處理程序之合理性。
- 抽樣評估保證責任準備評估模型之各項假設參數之合理性。
- 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。
- 抽樣計算保證責任準備之預期信用損失計算之正確性。
- 抽核相關保證客戶之逾期時間及擔保情形資料，確認其完整性及分類合理性；並測試其係按「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之金額。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照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財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

台灣票券金融股份有限公司 民國 112 年及 111 年 12 月 31 日									
單位：新台幣仟元									
	保	留	盈	餘	其 他 權 益				
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
					未實現評價損益	權 益 總 額			
附 註 普 通 股 資 本 公 積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	累 積 盈 餘	未實現評價損益	權 益 總 額				
111 年度									
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,161,650	\$ 2,502	\$ 1,404,525	\$ 9,027	\$ 503,169	(\$ 90,315)	\$ 6,990,558		
111 年度淨利	-	-	-	-	109,017	-	109,017		
111 年度其他綜合損益	-	-	-	-	5,550	(651,294)	(645,744)		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	114,567	(651,294)	(536,727)		
110 年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積	六(十四)	-	150,043	-	(150,043)	-	-		
特別盈餘公積	六(十四)	-	-	90,315	(90,315)	-	-		
股東現金股利	六(十四)	-	-	-	(258,083)	-	(258,083)		
逾期未領取現金股利變動(註)	-	887	-	-	-	-	887		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(6,983)	6,983	-	-		
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 5,161,650	\$ 3,389	\$ 1,554,568	\$ 99,342	\$ 112,312	(\$ 734,626)	\$ 6,196,635		
112 年度									
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,161,650	\$ 3,389	\$ 1,554,568	\$ 99,342	\$ 112,312	(\$ 734,626)	\$ 6,196,635		
112 年度淨利	-	-	-	-	154,287	-	154,287		
112 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,487)	537,503	536,016		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	152,800	537,503	690,303		
111 年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積	六(十四)	-	32,276	-	(32,276)	-	-		
特別盈餘公積	六(十四)	-	-	80,036	(80,036)	-	-		
逾期未領取現金股利變動(註)	-	864	-	-	-	-	864		
112 年 12 月 31 日餘額	\$ 5,161,650	\$ 4,253	\$ 1,586,844	\$ 179,378	\$ 152,800	(\$ 197,123)	\$ 6,887,802		

註：依經濟部1060921 經商字第 10602420200 號函，將股東逾時效未領取之股利轉入資本公積。

董事長：林曉民

經理人：陳健民

會計主管：黃天佑

台灣票券金融股份有限公司						
民國112年12月31日						
單位：新台幣仟元						
資 產	附註	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日		
金 額	%	金 額	%	金 額	%	
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 121,725	-	\$ 118,019	-	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(二)及八	39,191,731	60	35,904,053	63	
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及八					
13000 應收款項-淨額	六(四)	24,113,059	37	19,653,078	34	
13200 本期所得稅資產		292,748	1	158,745	1	
15500 其他金融資產-淨額	六(五)及八	1,249,387	2	1,307,211	2	
18500 不動產及設備-淨額	六(六)	19,086	-	22,013	-	
18600 使用權資產-淨額	六(七)	59,404	-	67,992	-	
19000 無形資產-淨額		469	-	329	-	
19300 遞延所得稅資產	六(二十三)	91,015	-	146,905	-	
19500 其他資產-淨額		8,515	-	8,427	-	
10000 資產總計		\$ 65,202,530	100	\$ 57,408,157	100	
負 債 及 權 益						
21000 銀行暨同業透支及拆借	六(八)及七	\$ 9,235,125	14	\$ 5,092,640	10	
22500 附買回票券及債券負債	六(十)	48,317,649	74	44,607,354	78	
23000 應付款項		115,463	-	66,504	-	
25600 負債準備	六(九)(十二)	432,798	1	423,106	1	
26000 租賃負債		58,726	-	67,434	-	
29500 其他負債		154,967	-	54,484	-	
20000 負債總計		58,314,728	89	51,211,522	89	
31100 股本						
31101 普通股	六(十三)	5,161,050	8	5,161,050	9	
31500 資本公積		4,253	-	3,389	-	
32000 保留盈餘	六(十四)					
32001 法定盈餘公積		1,586,844	3	1,554,568	3	
32003 特別盈餘公積		179,378	-	99,342	-	
32005 累積盈餘		152,800	-	112,312	-	
32500 其他權益		-	-	-	-	
32500 其他權益		(197,123)	-	(734,626)	-	
30000 權益總計		6,887,902	11	6,196,635	11	
負債及權益總計		\$ 65,202,530	100	\$ 57,408,157	100	

董事長：林曉民 經理人：陳健民 會計主管：黃天佑

台灣票券金融股份有限公司						
民國112年12月31日						
單位：新台幣仟元						
營業活動之現金流量	附註	112年1月1日至12月31日		111年1月1日至12月31日		
本期稅前淨利		\$ 201,275		\$ 160,181		
調整項目						
收益費損項目						
折舊費用	六(二十一)	13,200		13,069		
攤銷費用	六(二十一)	180		143		
利息費用	六(十五)	734,046		368,535		
利息收入	六(十五)	(838,664)		(592,459)		
股利收入	六(十七)(十八)	20,731		(18,579)		
提存(迴轉)備抵呆帳及各項準備	六(九)(十九)	23,500		(64,509)		
金融資產減損損失	六(三)	28,285		26,516		
處分不動產及設備損失		-		63		
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增加		(3,287,678)		(323,336)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少		(3,915,032)		3,525,095		
應收款項增加		(51,460)		(13,689)		
其他資產(增加)減少		(88)		21		
與營業活動相關之負債之淨變動						
附買回票券及債券負債增加(減少)		3,710,295		(252,728)		
應付款項增加(減少)		40,311		(31,372)		
員工福利負債準備減少		(699)		(9,205)		
保證責任準備減少	六(九)	(14,978)		-		
其他負債增加(減少)		100,483		(771,210)		
營運產生之現金(流出)流入		(3,277,755)		2,016,536		
收取之利息		756,534		568,218		
收取之股利		20,731		18,579		
支付之利息		(725,386)		(348,739)		
支付之所得稅		(60,920)		(124,301)		
營業活動之淨現金(流出)流入		(3,286,796)		2,130,293		
投資活動之現金流量						
取得不動產及設備		(803)		(4,160)		
處分不動產及設備價款		-		622		
取得無形資產		(320)		(100)		
其他金融資產減少(增加)		57,824		(78,712)		
投資活動之淨現金流入(流出)		56,701		(82,350)		
籌資活動之現金流量						
銀行暨同業透支及拆借增加(減少)		3,242,485		(1,840,703)		
租賃負債本金償還		(9,590)		(9,528)		
發放現金股利		-		(258,083)		
逾期未領取現金股利變動		864		887		
籌資活動之淨現金流入(流出)		3,233,759		(2,107,427)		
匯率影響數		42		-		
本期現金及約當現金增加(減少)數		3,706		(59,484)		
期初現金及約當現金餘額		118,019		177,503		
期末現金及約當現金餘額		\$ 121,725		\$ 118,019		

董事長：林曉民 經理人：陳健民 會計主管：黃天佑

台灣票券金融股份有限公司						
民國112年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	112 年 度		111 年 度	變 動	
金 額	%	金 額	%	金 額	%	百分比%
41000 利息收入	六(十五)	\$ 838,664	218	\$ 592,459	252	42
51000 減：利息費用	六(十五)及七	(734,046)	(191)	(368,535)	(157)	99
利息淨收益		104,618	27	223,924	95	(53)
利息以外淨收益						
42000 手續費淨收益	六(十六)	212,196	55	191,326	82	11
42500 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)	六(十七)及七	87,523	23	(20,838)	(9)	(520)
43100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損失	六(十八)	(2,500)	(1)	(145,281)	(62)	(98)
44500 兌換利益		6,371	2	6,520	3	(2)
48000 其他利息以外淨收益		5,485	1	5,516	2	(1)
55000 資產減損損失	六(三)	(28,285)	(7)	(26,516)	(11)	7
淨收益		385,408	100	234,651	100	64
58200 各項提存	六(十九)	(23,469)	(6)	64,531	27	(136)
營業費用						
58500 員工福利費用	六(二十)	(113,224)	(29)	(93,704)	(40)	21
59000 折舊及攤銷費用	六(二十一)	(13,380)	(4)	(13,212)	(5)	1
59500 其他業務及管理費用	六(二十二)	(34,060)	(9)	(32,085)	(14)	6
61001 繼續營業單位稅前淨利		(160,664)	(42)	(139,001)	(59)	16
61003 所得稅費用	六(二十三)	201,275	52	160,181	68	26
64000 本期淨利		(46,988)	(12)	(51,164)	(22)	(8)
其他綜合損益		\$ 154,287	40	\$ 109,017	46	42
不重分類至損益之項目：						
65201 確定福利計劃之再衡量數	六(十二)	(\$ 1,858)	-	\$ 6,937	3	(127)
65204 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(三)	20,052	5	(26,511)	(11)	(176)
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	371	-	(1,387)	-	(127)
後續可能重分類至損益之項目：						
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(三)	524,897	136	(717,918)	(306)	(173)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	六(三)	28,741	7	26,525	11	8
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(36,187)	(9)	66,610	28	(154)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$ 536,016	139	(\$ 645,744)	(275)	(183)
66000 本期綜合損益總額		\$ 690,303	179	(\$ 536,727)	(229)	(229)
基本及稀釋每股盈餘						
本期淨利	六(二十四)	\$ 0.30		\$ 0.21		

董事長：林曉民 經理人：陳健民 會計主管：黃天佑

台灣票券金融股份有限公司						
民國112年12月31日						
單位：仟元						
機械及電腦設備	成 本	累計折舊	帳面價值			
	\$ 11,305	\$ 7,240	\$ 4,065			
交通及運輸設備	4,128	1,807	2,321			
什項設備	6,621	3,934	2,687			
租賃權益改良	12,814	2,801	10,013			
合計	\$ 34,868	\$ 15,782	\$ 19,086			

董事長：林曉民 經理人：陳健民 會計主管：黃天佑

第二案 董事會 提案由：擬訂本公司112年度盈餘分派案，謹提請 承認。

說明：一、本公司112年度財務決算，業經資誠聯合會計師事務所林維琪及郭柏如會計師查核完竣。112年期末未分派盈餘新台幣（以下同）0元，因採用國際財務報導準則（IFRSs），適用「IAS 19員工福利」公報對112年度確定福利計畫再衡量數為-1,485,722元，調整後未分派盈餘為-1,485,722元。

二、本公司112年度稅前淨利201,274,711元，所得稅費用46,988,202元，稅後淨利為154,286,509元。依本公司章程第37條規定，本公司年終結算後，如有盈餘，除依法完納一切稅捐及彌補以前年度虧損外，應提30%為法定盈餘公積計45,840,236元，並依110年3月31日金管證發字第1090150022號令規定就當期發生之帳列其他權益減項淨額同額提列特別盈餘公積，由於112年度當期末發生其他權益減項，因此不需提列特別盈餘公積，合計盈餘可供分派金額為106,960,551元。

三、擬依本公司章程第37條規定分派股東股利每股0.2元，總計103,233,000元，並以112年度盈餘為優先全數以現金發放，分派後期末未分派盈餘為3,727,551元。擬定盈餘分派案如附件。

四、俟本次股東常會通過後，擬授權董事會訂定分派股利基準日。

五、本案經審計委員會審查完竣出具審計委員會審查報告書，暨經113年2月27日本公司第11屆董事會第9次會議決議通過在案。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

台灣票券金融股份有限公司						
民國112年度						
單位：新臺幣元						
項 目	金 額	說 明				
期初未分派盈餘	0					
加：112年度保留盈餘調整數	(1,485,722)	確定福利計畫再衡量數。				
調整後未分派盈餘	(1,485,722)					
加：112年度稅後淨利	154,286,509					
減：提列法定盈餘公積	(45,840,236)	依本公司章程第37條規定提撥30%。				
可供分派盈餘	106,960,551					
減：分派股東股利	(103,233,000)	股東股利係依本公司章程第37條規定分派(每股0.2元)。				
期末未分派盈餘	3,727,551					

董事長：林曉民 經理人：陳健民 會計主管：黃天佑

董事會 提案由：擬解除本公司董事競業禁止之限制，謹提請 核議。

說明：一、依據113年2月27日本公司第11屆董事會第9次會議決議辦理。

二、依公司法第209條及票券金融公司公司治理實務守則第24條之1之規定，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、本公司董事及其所代表法人，或有因兼任其他公司職務而從事與本公司營業範圍相同或類似之行為，惟無礙於其負責職守，因第11屆董事及其所代表法人，已於112年6月27日股東常會決議解除其競業禁止之限制，茲謹就去年股東常會後有變動的部分，彙整兼任情形如附件，擬同意就附件所示解除其競業禁止之限制。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

董事及所代表法人	兼任公司及擔任職務
高麗文 (兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人)	1.兆豐國際商業銀行(股)公司(處長) 2.台北外匯經紀(股)公司(董事) 3.Ramlett Finance Holdings Inc.(董事) 4.巴拿馬國泰倉庫公司(董事)
兆豐國際商業銀行股份有限公司	台灣金融資產服務(股)公司(董事)
郭進一 (上海商業儲蓄銀行股份有限公司代表人)	1.上海商業儲蓄銀行(股)公司(總經理) 2.財金資訊股份有限公司(監察人) 3.財團法人台北外匯市場發展基金會(監察人) 4.寶豐保險(香港)有限公司(董事)
李偉正 (國泰世華商業銀行股份有限公司代表人)	1.財團法人莊漢開教授文教基金會(董事) 2.財團法人國泰世華銀行文教基金會(董事)

肆、臨時動議：無。

伍、散 會：上午10時47分

主 席：林曉民 紀 錄：許雅萍