

愛金卡股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國 108 年度及 107 年度

公司地址：台北市內湖區瑞湖街 101 號 3 樓

電 話：(02)27989688

會計師查核報告

(109)財審報字第 19002653 號

愛金卡股份有限公司 公鑒：

查核意見

愛金卡股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 108 年及 107 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「商業會計法」中與財務報表編製有關之規定、「商業會計處理準則」暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達愛金卡股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認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，與愛金卡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。

管理階層對財務報表之責任

管理階層之責任係依照「商業會計法」中與財務報表編製有關之規定、「商業會計處理準則」暨金融監督管理委員會認可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。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估愛金卡股份有限公司繼續經營之能力、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愛金卡股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對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，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出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。

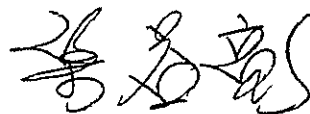
本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估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，惟其目的非對愛金卡股份有限公司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，以及使愛金卡股份有限公司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財務報表使用者注意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愛金卡股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

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）。

資誠聯合會計師事務所

會計師



中華民國 109 年 3 月 30 日



愛...公司
民國...年...月...日

單位：新台幣元

資 產	附註	108 年 12 月 31 日			107 年 12 月 31 日				
		金	額	%	金	額	%		
流動資產									
現金及約當現金	六(一)	\$	372,259,498	16	\$	128,014,528	7		
應收帳款淨額			33,891,339	1		35,458,604	2		
應收帳款—關係人淨額	七(三)		18,720,660	1		26,334,608	1		
其他應收款			38,940,418	2		86,469,127	4		
存貨			23,455,825	1		15,964,963	1		
預付款項	七(三)		23,524,872	1		12,632,503	1		
其他流動資產	六(二)		1,318,799,591	59		1,012,058,308	54		
流動資產合計			<u>1,829,592,203</u>	<u>81</u>		<u>1,316,932,641</u>	<u>70</u>		
非流動資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	六(三)		-	-		200,730,800	11		
不動產、廠房及設備	六(四)		80,124,995	4		65,040,923	4		
使用權資產	六(五)		8,590,775	-		-	-		
無形資產	六(六)		305,613,979	14		263,948,714	14		
其他非流動資產	八		26,197,451	1		22,341,751	1		
非流動資產合計			<u>420,527,200</u>	<u>19</u>		<u>552,062,188</u>	<u>30</u>		
資產總計		\$	<u>2,250,119,403</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,868,994,829</u>	<u>100</u>		
負債及權益									
流動負債									
合約負債—流動	六(十二)及七(三)	\$	101,726,151	4	\$	65,613,824	4		
應付帳款			12,025,970	1		8,416,516	-		
應付帳款—關係人	七(三)		3,910,645	-		1,752,423	-		
其他應付款	六(七)及七(三)		196,636,937	9		208,797,856	11		
租賃負債—流動			4,206,760	-		-	-		
其他流動負債	六(八)		1,343,648,512	60		1,219,276,643	65		
流動負債合計			<u>1,662,154,975</u>	<u>74</u>		<u>1,503,857,262</u>	<u>80</u>		
非流動負債									
租賃負債—非流動			4,579,358	-		-	-		
淨確定福利負債—非流動	六(九)		8,381,021	1		7,291,785	1		
存入保證金			7,761,406	-		1,772,453	-		
非流動負債合計			<u>20,721,785</u>	<u>1</u>		<u>9,064,238</u>	<u>1</u>		
負債總計			<u>1,682,876,760</u>	<u>75</u>		<u>1,512,921,500</u>	<u>81</u>		
權益									
股本									
普通股股本	六(十)		700,000,000	31		500,000,000	27		
保留盈餘									
待彌補虧損	六(十一)	(132,757,357)	(6)	(144,709,378)	(8)
其他權益	六(三)		-	-		782,707	-		
權益總計			<u>567,242,643</u>	<u>25</u>		<u>356,073,329</u>	<u>19</u>		
負債及權益總計		\$	<u>2,250,119,403</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,868,994,829</u>	<u>100</u>		

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：





愛金證券公司
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	108 年 度	107 年 度
		金 額 %	金 額 %
營業收入	六(十二)及七 (三)	\$ 395,201,330 100	\$ 363,458,905 100
營業成本	六(十五)及七 (三)	(71,192,100) (18)	(84,193,457) (23)
營業毛利		324,009,230 82	279,265,448 77
營業毛利淨額		324,009,230 82	279,265,448 77
營業費用	六(十五)(十六) 及七(三)		
推銷費用		(205,811,911) (52)	(180,858,165) (50)
管理費用		(123,721,907) (32)	(100,128,621) (27)
營業費用合計		(329,533,818) (84)	(280,986,786) (77)
營業損失		(5,524,588) (2)	(1,721,338) -
營業外收入及支出			
其他收入	六(十三)	18,568,819 5	7,516,105 2
其他利益及損失		(74,570) -	(7,707) -
財務成本		(93,800) -	- -
營業外收入及支出合計		18,400,449 5	7,508,398 2
稅前淨利		12,875,861 3	5,787,060 2
所得稅費用	六(十四)	- -	- -
繼續營業單位本期淨利		12,875,861 3	5,787,060 2
本期淨利		\$ 12,875,861 3	\$ 5,787,060 2
其他綜合損益			
確定福利計畫之再衡量數	六(九)	(\$ 923,840) -	(\$ 448,502) -
不重分類至損益之項目總額		(923,840) -	(448,502) -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之	六(三)		
債務工具投資未實現評價損益淨額		(782,707) -	(1,537,092) (1)
後續可能重分類至損益之項目總額		(782,707) -	(1,537,092) (1)
其他綜合損益(淨額)		(\$ 1,706,547) -	(\$ 1,985,594) (1)
本期綜合損益總額		\$ 11,169,314 3	\$ 3,801,466 1

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

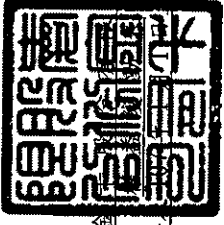


經理人：



主辦會計：





愛金證券有限公司

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

107 年 度	108 年 度	附註	普通	股票	本	待	彌	補	虧	損	報	其	他	權	益	按	合	計	
107 年 1 月 1 日餘額	108 年 1 月 1 日餘額		通	股	本	待	彌	補	虧	損	報	其	他	權	益	按	合	計	
107 年 1 月 1 日餘額	108 年 1 月 1 日餘額		\$ 500,000,000	(\$ 150,047,936)	\$ -	\$ 349,952,064													
適用新準則調整數	108 年 1 月 1 日餘額		-	-	2,319,799														
1 月 1 日重編後餘額	107 年 1 月 1 日重編後餘額		500,000,000	(150,047,936)	2,319,799	352,271,863													
107 年度淨利	107 年度淨利		-	5,787,060	-	5,787,060													
本期其他綜合損益	本期其他綜合損益		-	(448,502)	(1,537,092)	(1,985,594)													
本期綜合損益總額	本期綜合損益總額		-	5,338,558	(1,537,092)	3,801,466													
107 年 12 月 31 日餘額	107 年 12 月 31 日餘額		\$ 500,000,000	(\$ 144,709,378)	782,707	\$ 356,073,329													
108 年 1 月 1 日餘額	108 年 1 月 1 日餘額		\$ 500,000,000	(\$ 144,709,378)	782,707	\$ 356,073,329													
108 年度淨利	108 年度淨利		-	12,875,861	-	12,875,861													
本期其他綜合損益	本期其他綜合損益		-	(923,840)	(782,707)	(1,706,547)													
本期綜合損益總額	本期綜合損益總額		-	11,952,021	(782,707)	11,169,314													
現金增資	現金增資		200,000,000	-	-	200,000,000													
108 年 12 月 31 日餘額	108 年 12 月 31 日餘額		\$ 700,000,000	(\$ 132,757,357)	-	\$ 567,242,643													



負責人：

經理人：

-6-

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。



主辦會計：



愛金證券有限公司
民國 108 年 12 月 31 日



單位：新台幣元

附註	108 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	107 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	\$ 12,875,861	\$ 5,787,060
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(四)(五) 36,941,711	30,859,216
攤銷費用	六(六) 42,264,531	30,012,995
利息費用	六(五) 93,800	-
利息收入	六(十三) (9,436,822)	(7,431,100)
處分不動產、廠房及設備損失	11,210	-
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		
應收帳款淨額	1,567,265	(3,779,930)
應收帳款—關係人淨額	7,613,948	32,620,883
其他應收款	48,896,520	(28,003,046)
存貨	(7,490,862)	4,269,228
預付款項	(11,938,669)	2,154,983
其他流動資產	(306,741,283)	(141,148,342)
與營業活動相關之負債之淨變動		
合約負債—流動	36,112,327	(24,658,037)
應付帳款	3,609,454	(3,327,205)
應付帳款—關係人	2,158,222	(5,961,715)
其他應付帳款	(30,830,598)	128,826,278
其他流動負債	124,371,869	55,036,143
淨確定福利負債	165,396	188,988
營運產生之現金(流出)流入	(49,756,120)	75,446,399
收取之利息	9,312,696	6,793,125
支付之所得稅	(249,292)	(137,089)
支付之利息	六(十九) (93,800)	-
營業活動之淨現金(流出)流入	(40,786,516)	82,102,435
投資活動之現金流量		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	200,000,000	-
取得不動產、廠房及設備	六(十八) (38,092,300)	(9,099,213)
取得無形資產	六(十八) (74,918,687)	(96,454,035)
存出保證金增加	(81,200)	(195,850)
其他非流動資產	(3,774,500)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	83,133,313	(105,749,098)
籌資活動之現金流量		
租賃本金償還	六(十九) (4,090,780)	-
存入保證金增加	六(十九) 5,988,953	1,547,709
現金增資	六(十) 200,000,000	-
籌資活動之淨現金流入	201,898,173	1,547,709
本期現金及約當現金增加(減少)數	244,244,970	(22,098,954)
期初現金及約當現金餘額	128,014,528	150,113,482
期末現金及約當現金餘額	\$ 372,259,498	\$ 128,014,528

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：

