



*cutting through complexity*

# 如何看懂國際財務報導 準則(IFRSs)財務報表 做出正確之投資決策

郭士華, 執業會計師  
101/07/10

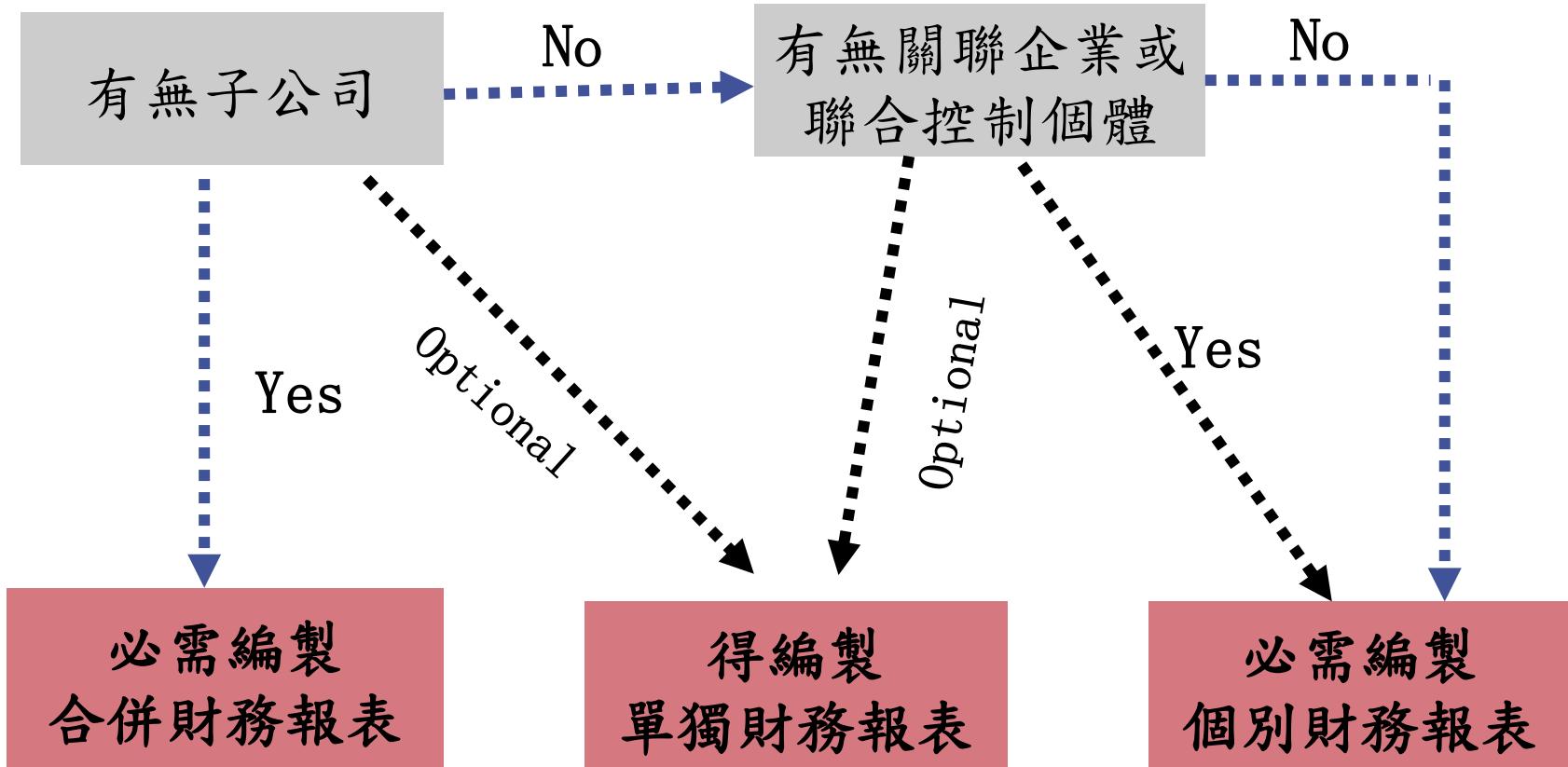
# 課程大綱

- 導入IFRSs後財務報表之重大變化
- 影響投資決策之重大變動或差異項目  
暨首次採用 IFRSs之影響數分析
- 轉換IFRS財務報表及重要揭露事項簡介
- 特別盈餘公積提列與限制盈餘分配規定

# 導入IFRSs後財務報表 之重大變化



# IFRS財務報告類型 - 以合併為主



台灣將不使用單獨財務報表，法定報表使用個體財務報表

# 台灣調整財務報告體制 - 合併為主，個體為輔

## 財務報告編製種類及頻率

發行人類型	發行人有子公司	發行人無子公司
上市（櫃）	✓ 每季及年度公告合併財務報告 ✓ 年度公告個體財務報告*	✓ 每季及年度公告個別財務報告* ✓ 無須公告個體財務報告
未上市（櫃） (含興櫃)	✓ 每半年及年度公告合併財務報告 ✓ 年度公告個體財務報告*	✓ 每半年及年度公告個別財務報告* ✓ 無須公告個體財務報告

\*年度個體財務報告及年度個別財務報告均應編製重要會計項目明細表

# IFRS財務報告內涵主要變動 - 四大表

## 更名

資產負債表

資產負債表

## 主要變動

- ✓ 依IFRS修改會計項目內容(如:DTA)
- ✓ 最早比較期間之期初

損益表

綜合損益表

- ✓ 損益之組成部分+其他綜合損益之組成部分
- ✓ 禁止使用非常損益項目
- ✓ 拆分歸屬於母公司業主及非控制權益之損益及綜合損益

股東權益  
變動表

權益變動表

- ✓ 追溯重編或追溯適用時，各組成部分之變動數
- ✓ 增列綜合損益小計數

現金流量表

現金流量表

- ✓ 收取股利及利息（得為營業或投資）
- ✓ 支付所得稅及利息（得為營業或籌資）

# 損益表之主要變動 - 其他綜合損益

## 損益表

營業收入  
營業成本  
營業毛利  
營業費用  
推銷費用  
管理費用  
研發費用  
其他費用

其他收益及費損淨額  
營業利益  
營業外收入及支出  
其他收入（註一）  
其他利益及損失（註二）  
財務成本  
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額  
稅前淨利  
所得稅費用  
繼續營業單位本期淨利  
停業單位損益  
本期淨利

## 綜合損益表

### 其他綜合損益

國外營運機構財務報表換算兌換差額  
備供出售金融資產未實現評價損益  
現金流量避險  
**確定福利之精算損益**  
採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額  
與其他綜合損益組成部分相關所得稅  
**本期其他綜合損益（稅後淨額）**  
**本期綜合損益總額**

淨利歸屬於：  
母公司業主  
非控制權益

綜合損益總額歸屬於：  
母公司業主  
非控制權益

每股盈餘  
基本及稀釋

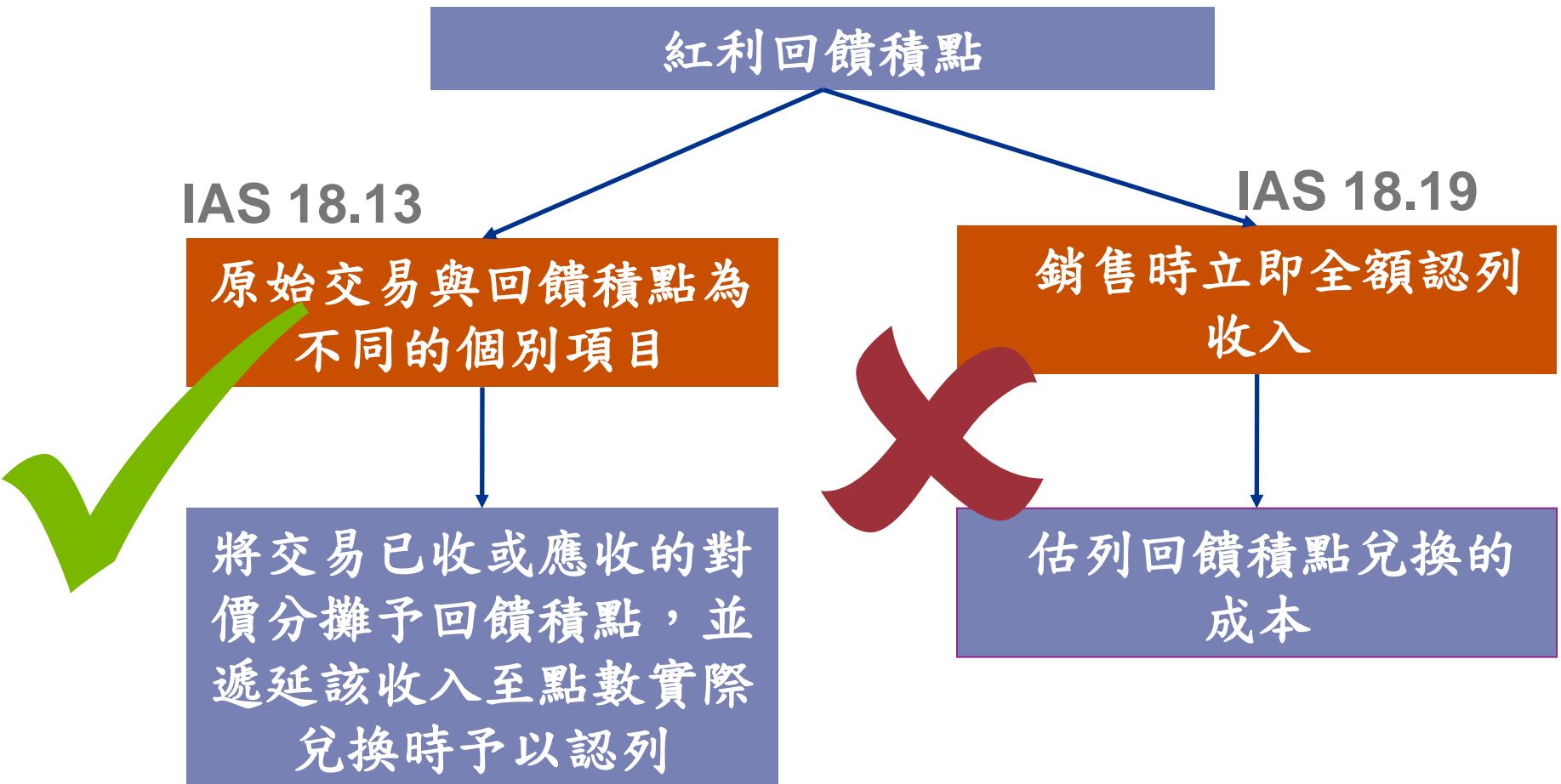
影響投資決策之重大  
變動或差異項目  
暨首次採用 IFRSs 之影  
響數分析



# 首次採用 IFRSs 之影響數實例分析

公司名稱 (合併基礎)	影響保留盈餘 金額(仟元)	佔原帳列 保留盈餘%	影響股東權益 金額(仟元)	佔原帳列 股東權益%
中鋼	21,636,278	110.3%	(2,334,970)	(0.8%)
宏碁	(4,885,866)	(274.2%)	(1,297,156)	(1.7%)
統一超商	(2,188,630)	(34.0%)	(2,031,402)	(9.8%)
兆豐商銀	2,052,425	13.7%	(1,818,645)	(1.1%)
寶成	1,826,891	14.2%	(758,949)	(1.3%)
冠德建設	(1,059,228)	(35.9%)	(1,088,933)	(11.0%)
鴻海	(656,249)	(0.2%)	(164,267)	(0.03%)
台灣大哥大	(438,166)	(2.8%)	(194,686)	(0.4%)
廣達	(224,328)	(0.5%)	(3,015,923)	(2.6%)
宏達電	(74,784)	(0.1%)	(124,662)	(0.1%)

# 一、客戶忠誠度計畫回饋積點屬可分離辨認項目



# 一、客戶忠誠度計畫回饋積點—實例分析

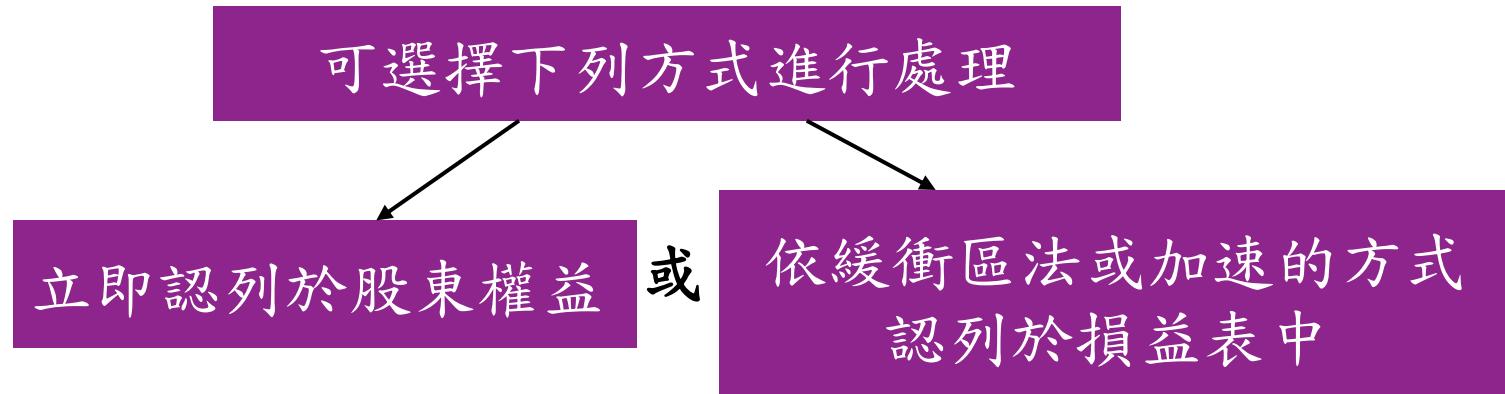
公司名稱	交易概述	現行會計準則規定
統一超商	購買統一超商指定商品達一定金額時，統一超商將贈送點數以兌換贈品或其他對價	於銷售商品時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計該隨貨附贈之贈品及其他對價可能產生之成本及相關負債
兆豐商銀	信用卡紅利積點	估列應付費用
太平洋建設 (含百貨業)	隨銷售附送之獎勵積點	於點數發生時估列費用。隨銷售附送之贈品，非為現金對價則認列為成本或費用

# 一、客戶忠誠度計畫回饋積點—實例分析（續）

公司 名稱	IFRS規定	影響保留盈餘 金額(千元)
統一超商	銷售時給客戶點數用以換取未來免費或折扣之商品或服務，係屬包含數個可辨認項目之交易類型，企業係販售兩種項目予客戶，一為商品或勞務，另一為點數部份。企業應就點數部份，參考歷史經驗上客戶兌換機率，予以估計並遞延其相對應公允價值，俟客戶未來兌換時才予認列為收入。	調增遞延收入\$377,268，並調減被抵銷貨折讓\$97,259並 <b>調減保留盈餘\$230,135</b>
兆豐商銀	將應付費用轉列遞延收入並調整相關會計科目	調減應付費用\$74,102及 <b>調減保留盈餘\$5,581</b> ，增列遞延收入\$68,105及調減遞延所得稅資產\$11,578

## 二、確定福利義務精算損益主要差異及採用豁免

- IFRS退休金損益(精算損益)未攤銷數之會計處理：



在ROC GAAP下，精算損益逐年攤銷認列於損益表項下，  
而不可一次反應於資產負債表之股東權益項下。

- 退休金精算假設採用之折現率不同
- 退休員工優惠存款利息應予以精算計入應計退休金負債中

採用豁免



於轉換日將累積精算損益調整至保留盈餘

## 二、確定福利義務（舊制退休金）—實例分析

公司名稱	交易概述	現行會計準則規定
中鋼 兆豐商銀 統一超商 宏碁 廣達 寶成 鴻海 宏達電 台灣大哥大 冠德	公司有員工選擇確定給付退休辦法(舊制退休金)，或公司有適用舊制退休辦法資格之員工	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 對確定福利義務進行精算，認列退休金成本及應計退休金負債，對退休金精算損益採緩衝區法認列當期淨退休金成本</li><li>2. 未認列過渡性淨資產(或淨給付義務)按在職員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷</li><li>3. 折現率依照ROC 18號公報23段規定應考量之因素訂定</li></ol>

## 二、確定福利義務(舊制退休金)—實例分析(續)

公司 名稱	IFRS規定	影響保留盈餘 金額(千元)
中鋼	<p>1.於首次適用時，選擇於轉換日將全部累積精算損益一次認列於保留盈餘中</p> <p>2.退休金精算損益公司可選擇立即認列於其他綜合損益</p> <p>3.首次適用IFRS企業，不適用IFRS有關未認列過渡性淨資產(或淨給付義務)的過渡性規定，因此應將其未攤銷餘額立即認列為保留盈餘</p> <p>4.確定福利義務之折現率應參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債市場殖利率或使用政府公債(於報導期間結束日)之市場殖利率</p>	<p>調增應計退休金負債 \$\$6,916,895，調增遞延所得稅資產 \$1,219,725，並<b>調減</b> <b>保留盈餘\$5,662,987</b></p>
寶成		<p>調增應計退休金負債 \$\$310,431，調減其他相關科目\$119,503， 並<b>調減保留盈餘</b> <b>\$429,934</b></p>

## 二、確定福利義務(舊制退休金)—實例分析(續)

公司名稱	IFRS規定	影響保留盈餘 金額(千元)
統一超商	同上	調增應計退休金負債\$1,730,612， 並調減保留盈餘\$1,393,431
鴻海	同上	調增應計退休金負債\$\$453,411， 調增遞延所得稅資產\$77,080， 並調減保留盈餘\$376,331
兆豐商銀	1.同上 2.一次補認退休員工優惠 存款利息負債準備	調增員工福利負債準備 \$3,469,981，調增遞延所得稅資 產\$589,897，並調減保留盈餘 \$2,880,084

## 二、確定福利義務(舊制退休金)——實例分析(續)

公司名稱	IFRS規定	影響保留盈餘 金額(千元)
宏碁	<p>1.於首次適用時，選擇於轉換日將全部累積精算損益一次認列於保留盈餘中</p> <p>2.退休金精算損益公司可選擇立即認列於其他綜合損益</p> <p>3.確定福利義務之折現率應參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債市場殖利率或使用政府公債(於報導期間結束日)之市場殖利率</p>	調增應計負債\$313,322，調減確定福利資產\$295,338，並調減其他相關科目\$7,002，並 <b>調減保留盈餘\$615,662</b>
廣達		調增應計退休金負債並 <b>調減保留盈餘\$563,307</b>
宏達電		調減確定福利資產\$82,999，並調減其他相關科目\$635，並 <b>調減保留盈餘\$83,634</b>

### 三、帶薪假(累積未休假給付)

- 有薪休假給付估列之重點為(雇主應估列相關休假給付義務)：

員工過去所提供之服務，且

為累積性質亦即  
可累積至未來年度

衡量方式：

負債金額係企業對員工**未使用**之**休假權利**予以估列，  
即以資產負債表日，員工**剩餘****休假天數**為依據。

# 三、帶薪假(累積未休假給付)－實例分析

公司名稱	交易概述	現行會計準則規定	IFRS規定
鴻海 廣達 統一超商 宏達電 宏碁 寶成 台灣大哥大	因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假	對累積未休假給付並無明文規定，因此於實際支付實認列相關薪資費用	於員工提供服務而取得帶薪休假權利時認列，因此應於資產負債表日估列員工已取得累積休假權利尚未使用之帶薪假薪資費用

### 三、帶薪假(累積未休假給付)——實例分析(續)

公司名稱	影響保留盈餘 金額(千元)
鴻海	調增應付費用\$1,809,910，調增關科目\$421,597並調減 保留盈餘\$1,388,313
廣達	認列應計負債，調減保留盈餘\$179,797
統一超商	調增應付費用\$227,333並調減保留盈餘\$159,048
宏達電	調增應付費用\$99,321並調減保留盈餘\$99,321
宏碁	調增應付費用\$80,226，調增關科目\$13,631並調減保留 盈餘\$66,595
寶成	調增負債準備\$59,002並調減保留盈餘\$59,002
台灣大哥大	認列應付費用，調減保留盈餘\$39,046

## 四、營業租賃之租賃款項不對等支付

- 於租賃期間內依直線法分攤
- 資產負債表將反映預收或預付
- 當租金給付時點未與租賃協議下承租人使用資產效益之時間模式相配合時，承租人應估列預付或應付租金，出租人估列預收或應收租金

例示：十年期之租賃合約中約定前五年之租金為每年800元，第六年至第十年之租金為每年1,000元

解答：(承租人及出租人)

應將淨對價9,000元以直線法分攤於十年之租賃期間中  
承租人第一年認列900元租金費用，並於年底估列100元應付租金。  
出租人則認列900元之租金收入及100元之應收租金。

# 四、營業租賃其他差異—實例分析

公司 名稱	交易概述	現行會計 準則規定	IFRS規定	影響保留盈餘 金額(千元)
統一超商	長期租賃合約中約定租賃期間給付之租金，並非每期自始至終皆為相同，而係逐年調整之變動租金	依租賃合約中約定各期收付租金認列當期收入或費用	應將契約約定之所有租金合計數於租賃期間按直線法攤銷認列為各期收入或費用	調增應付費用\$706,535，調減預付租金\$2,035，調增其他應收款\$30,435、並 <b>調減保留盈餘\$408,430</b>
台灣 大哥大				調增應付租金並 <b>調減保留盈餘\$22,088</b>

# 五、以成本衡量金融資產重衡量

- 權益工具雖無活絡市場，但其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量：

第一級：相同資產或負債  
於活絡市場  
之公開報價（未經調整）

第二級：資產或負債  
直接（即價格）或  
間接（即由價格推導而得）  
可觀察參數

第三級：資產或負債之  
輸入參數非基於可觀察市場資訊  
(非可觀察參數)

# 五、以成本衡量金融資產重衡量—實例分析

公司名稱	交易概述	現行會計準則規定	IFRS規定
中鋼 廣達 台灣大哥大 兆豐商銀 宏碁 統一超商 鴻海	公司所持有之未上市櫃及興櫃股票	持有未具重大影響力之未上市櫃或興櫃股票，以原始認列成本衡量，並帳列 <b>以成本衡量之金融資產</b>	權益工具雖無活絡市場，但其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量， <b>並重分類至備供出售金融資產或公平價值變動列入損益之金融資產</b>

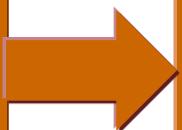
# 五、以成本衡量金融資產重衡量—實例分析（續）

公司名稱	金融資產重分類金額(千元)	金融資產未實現評價損益增(減)	影響保留盈餘金額(千元)
中鋼	10,603,195	2,685,896	0
廣達	7,385,277	(2,271,435)	0
台灣大哥大	912,463	210,681	0
兆豐商銀	2,620,012	(50,725)	0
宏碁	1,157,773	0	36,917
統一超商	7,159,703	22,498	(24,575)
鴻海	28,740	15,975	0

# 六、未按持股比例認購關聯企業新股

- 喪失重大影響力

持股比例減少，  
應視同處分處理



- 所有剩餘投資以公允價值重新衡量
- 重衡量損益，應認列為當期損益
- 原依權益法認列之其他綜合損益項目全數轉列當期損益

- 仍具重大影響力

持股比例增加



依分段取得會計處理

持股比例減少



視為推定處分，應就所享有關聯企業  
權益份額增減數，認列為當期損益

- 採用豁免

原帳列未依持股比例認購產生之資本公積，轉列保留盈餘

# 六、未按持股比例認購關聯企業新股—實例分析

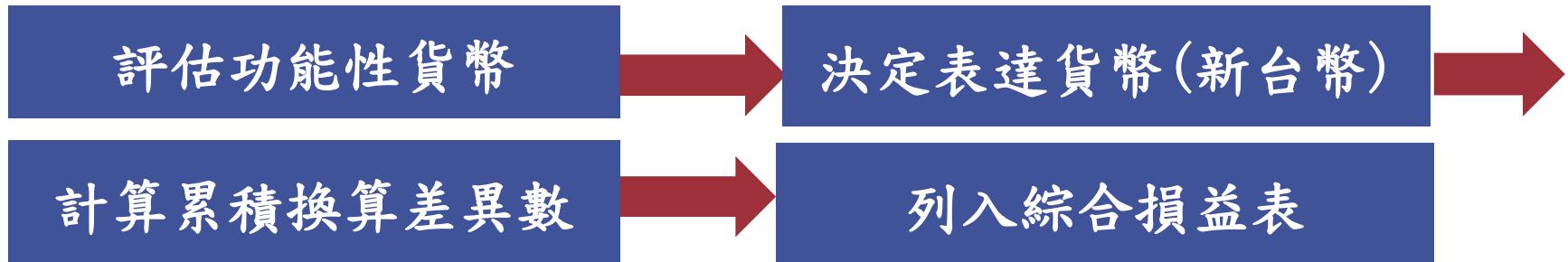
公司名稱	交易概述	現行會計準則規定	IFRS規定
寶成 廣達 宏碁 宏達電 冠德 台灣大哥大 哥大	未按持股比例認購關聯企業增資，致投資比例發生變動，而使所投資之股權淨值產生增減	應計算可享關聯企業股權淨值差異，並調整資本公積或保留盈餘	持股比例因此產生之變動，若是造成持股比例減少者，應視為推定處分，就可享權益份額差異數認列為當期損益。若造成持股比例增加者，則應依分段取得會計處理

# 六、未按持股比例認購關聯企業新股—實例分析 (續)

公司名稱	資本公積金額(千元)	其他相關科目調整(千元)	影響保留盈餘金額(千元)
寶成(註)	(4,720,416)	384,248	4,336,168
廣達	(520,167)	0	520,167
宏碁	(60,426)	0	60,426
宏達電	(18,037)	0	18,037
冠德(註)	(5,974)	3,933	2,041
台灣大哥大	595	0	595

(註)調整金額包含長期股權投資採權益法產生之資本公積不符合IFRS規定者

# 七、累積換算差異數之決定



關聯企業及合資公司亦適用



# 七、累積換算差異數之豁免採用—實例分析

公司名稱	IFRS豁免規定	沖銷累積換算 差異數	影響保留盈餘 金額(千元)
宏碁		3,927,636	(3,923,046)
寶成		2,154,982	(2,154,982)
兆豐商銀	於轉換日(101.1.1) 將累積換算差異數 重設為零	(1,613,537)	1,613,537
統一超商		51,876	(51,876)
宏達電		(32,134)	32,134
中鋼		(17,192)	17,192

(註)累積換算差異數豁免所增加之保留盈餘應提列特別盈餘公積

# 八、固定資產主要差異及採用認定成本豁免

- 投資性不動產、非供投資或待出售之不動產、廠房、設備、無形資產、探勘及評估資產（統稱固定資產）於轉換日原則上應追溯調整
- 固定資產主要轉換差異
  - 未定期檢視固定資產之耐用年限（至少每年）
  - 除役負債準備之估列
  - 組成部分會計之採用
- 轉換日之重估價作為認定成本
  - 原則上，僅得選擇採我國GAAP之重估價值作為重估價日之認定成本
  - 土地按公告現值重估。其他資產依營利事業資產重估價辦法向稽徵機關申請辦理重估

# 八、固定資產採重估價為認定成本—實例分析

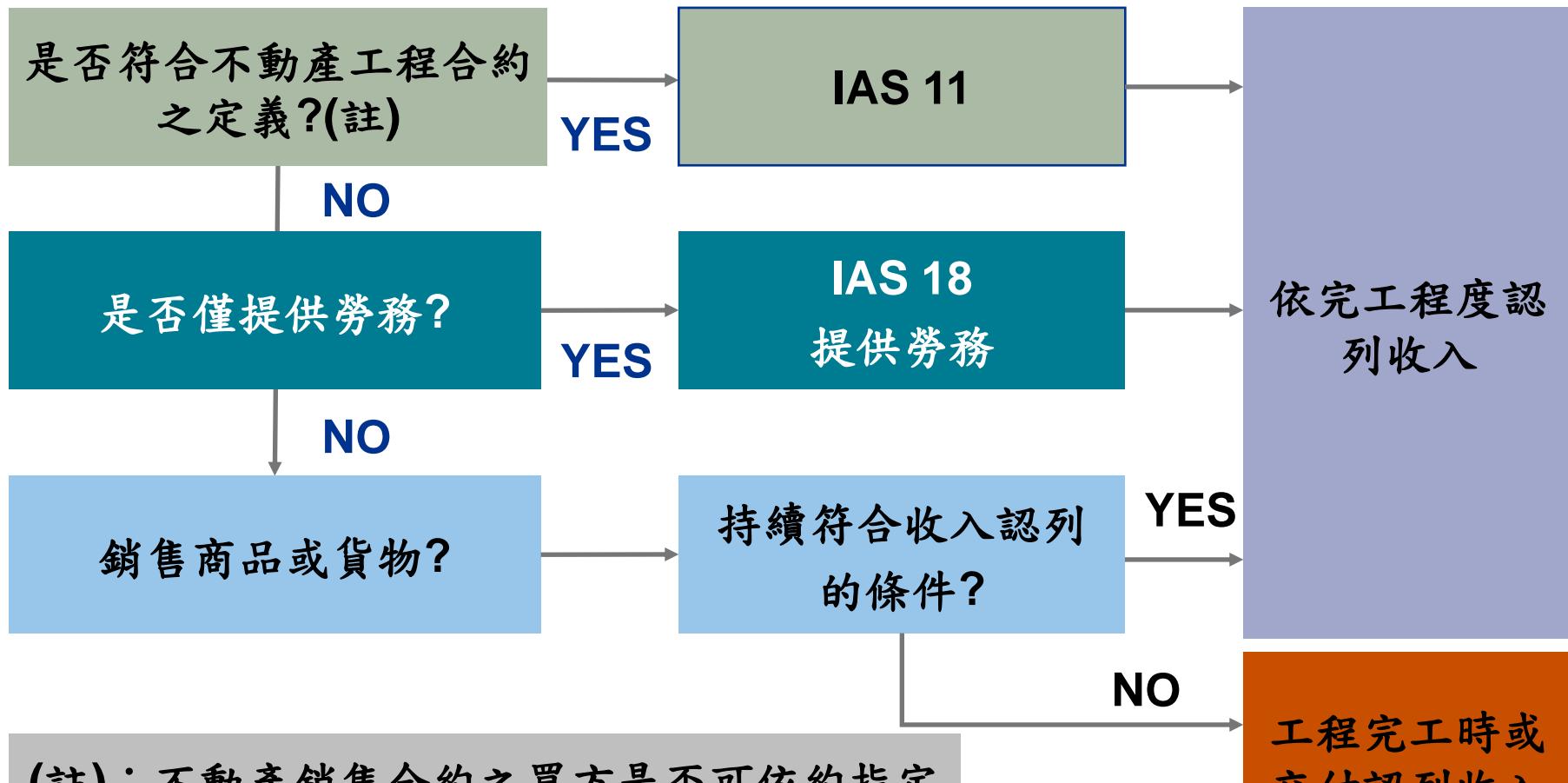
公司名稱	交易概述	現行會計準則規定	IFRS規定
中鋼 兆豐商銀 寶成 統一超商	公司固定資產曾依ROC 法令辦理重估價	<p>土地重估價按當期公告現值調整，其他資產依營利事業資產重估價辦法向稽徵機關申請辦理重估。</p> <p>土地以重估增值減除估列之土地增值稅準備後列入股東權益其他項下，其他資產則以重估增值列入。</p>	固定資產後續衡量僅可採成本模式，因此不得認列資產重估增值，公司選擇固定資產豁免，因此以重估價做為重估價日(可為轉換日)固定資產認定成本。

# 八、固定資產採重估價為認定成本—實例分析（續）

公司名稱(註)	轉銷未實現重估增值 金額(千元)	增加保留盈餘 金額(千元)
中鋼	(26,757,590)	<b>26,757,590</b>
兆豐商銀	(3,324,564)	3,324,564
寶成	(134,641)	134,641
統一超商	(49,917)	41,431

(註)固定資產採用豁免，將未實現重估增值轉列所增加之保留盈餘應提列特別盈餘公積

# 九、不動產工程合約收入認列原則



(註)：不動產銷售合約之買方是否可依約指定  
不動產結構設計之主要部分或作重大修改？

# 九、不動產工程合約收入認列原則—實例分析

主要影響	交易概述	現行會計準則規定	IFRS規定
收入認列	預售再建房地及承攬工程	依完工比例法認列收入及相關成本	建設業一般係買方 <b>不能指定不動產結構設計之主要部分或作重大修改</b> ，因此未符合IFRS規定之完工比例法，需改由全部完工法處理
遞延推銷費用	因預售而發生之專案銷售費用，包括廣告費及專案人員薪資等相關支出	依收入成本配合原則，按完工比例計算並轉列費用	因銷售房地而支付之廣告費及促銷費非屬可直接歸屬於某項合約，且未來經濟效益具不確定性，因此應於發生當期列為費用

# 九、不動產工程合約收入認列原則—實例分析（續）

公司名稱	沖銷存貨及遞延推銷費用	影響保留盈餘金額(千元)
冠德建設	調減存貨\$772,738及遞延推銷費用當期認列不予遞延\$281,870	保留盈餘調減\$772,738及\$281,870，合計\$1,054,608
太平洋建設	調減存貨\$44,418及遞延推銷費用當期認列不予遞延\$73,835	保留盈餘調減\$44,418及\$73,835，合計\$118,253

# 轉換IFRS財務報表及 重要揭露事項簡介



# 宏碁IFRSs轉換日(101.1.1)合併資產負債表 (1)

	我國會計準則	%	影響金額	IFRSs	%
應收票據及帳款，扣除備抵壞帳之淨額	\$83,539,250	34	71,916	\$83,611,166	34
遞延所得稅資產-流動	2,174,144	1	(2,174,144)	0	0
其他流動資產	110,016,351	44	0	110,016,351	44
採權益法之長期股權投資	1,861,987	1	(3,018)	1,858,969	1
備供出售金融資產-非流動	775,702	0	1,194,690	1,970,392	1
以成本衡量之金融資產-非流動	1,157,773	0	(1,157,773)	0	0
固定資產淨額	6,763,516	3	(222,524)	6,540,992	3
無形資產	35,351,147	14	(2,648)	35,348,499	14
其他金融資產-非流動	1,632,327	1	0	1,632,327	1
投資性不動產(原「未供營業用資產」)	3,343,193	1	(489,717)	2,853,476	1
遞延所得稅資產-非流動	312,243	0	2,260,233	2,572,476	1
遞延費用及其他資產	1,380,095	1	(295,338)	1,084,757	0
<b>總資產</b>	<b>\$248,307,728</b>	<b>100</b>	<b>(818,323)</b>	<b>\$247,489,405</b>	<b>100</b>

# 宏碁IFRSs轉換日(101.1.1)合併資產負債表(2)

	我國會計準則	%	影響金額	IFRSs	%
應付費用及其他流動負債	\$50,637,250	20	(8,121,398)	\$42,515,852	17
遞延所得稅負債-流動	3,037	0	(3,037)	0	0
其他流動負債	95,399,362	38	0	95,399,362	39
負債準備	0	0	7,967,738	7,967,738	3
其他負債-非流動	332,057	0	632,493	964,550	0
遞延所得稅負債-非流動	1,779,730	1	3,037	1,782,767	1
其他長期負債	24,404,677	10	0	24,404,677	10
<b>總負債</b>	<b>\$172,556,113</b>	<b>69</b>	<b>478,833</b>	<b>\$173,034,946</b>	<b>70</b>
股本及預收股本	\$27,098,915	11	0	\$27,098,915	11
資本公積	40,219,518	16	(355,919)	39,863,599	16
保留盈餘	19,049,268	8	(4,885,866)	14,163,402	6
累積換算調整數	(3,580,136)	(1)	3,927,636	347,500	0
未認列為退休金成本之淨損失	(16,993)	0	16,993	0	0
金融商品未實現損益	(630,621)	0	0	(630,621)	0
庫藏股票	(6,390,846)	(3)	0	(6,390,846)	(3)
少數股權	2,510	0	0	2,510	0
<b>股東權益及少數股權合計</b>	<b>\$75,751,615</b>	<b>31</b>	<b>(1,297,156)</b>	<b>\$74,454,459</b>	<b>30</b>
<b>總負債及股東權益</b>	<b>\$248,307,728</b>	<b>100</b>	<b>(818,323)</b>	<b>\$247,489,405</b>	<b>100</b>

# 宏碁101. 3. 31 IFRSs合併資產負債表(1)

	我國會計準則	%	影響金額	IFRSs	%
應收票據及帳款，扣除備抵壞帳之淨額	\$77,039,100	31	71,916	\$77,111,016	31
遞延所得稅資產-流動	1,518,004	1	(1,518,004)	0	0
其他流動資產	112,000,930	44	0	112,000,930	45
採權益法之長期股權投資	1,905,759	1	6,551	1,912,310	1
備供出售金融資產-非流動	903,364	0	1,105,763	2,009,127	1
以成本衡量之金融資產-非流動	1,068,846	0	(1,068,846)	0	0
固定資產淨額	7,004,292	3	(222,724)	6,781,568	3
無形資產	43,590,029	17	(267,775)	43,322,254	17
其他金融資產-非流動	1,782,132	1	0	1,782,132	1
投資性不動產(原「未供營業用資產」)	3,200,780	1	(489,671)	2,711,109	1
遞延所得稅資產-非流動	934,581	0	1,599,902	2,534,483	1
遞延費用及其他資產	1,061,047	0	(295,338)	765,709	0
<b>總資產</b>	<b>\$252,008,864</b>	<b>100</b>	<b>(1,078,226)</b>	<b>\$250,930,638</b>	<b>100</b>

# 宏碁101. 3. 31 IFRSs合併資產負債表(2)

	我國會計準則	%	影響金額	IFRSs	%
應付費用及其他流動負債	\$49,808,998	20	(7,640,343)	\$42,168,655	17
遞延所得稅負債-流動	2,607	0	(2,607)	0	0
其他流動負債	95,589,858	38	0	95,589,858	38
負債準備	0	0	7,498,663	7,498,663	3
其他負債-非流動	724,374	0	625,515	1,349,889	1
遞延所得稅負債-非流動	1,824,979	1	2,607	1,827,586	1
其他長期負債	24,204,702	10	0	24,204,702	10
<b>總負債</b>	<b>\$172,155,518</b>	<b>68</b>	<b>483,835</b>	<b>\$172,639,353</b>	<b>69</b>
股本及預收股本	\$28,393,191	11	0	\$28,393,191	11
資本公積	43,963,139	17	(623,958)	43,339,181	17
保留盈餘	19,380,295	8	(4,887,048)	14,493,247	6
累積換算調整數	(4,601,561)	(2)	3,931,952	(669,609)	0
未認列為退休金成本之淨損失	(16,977)	0	16,993	16	0
金融商品未實現損益	(876,298)	0	0	(876,298)	0
庫藏股票	(6,390,846)	(3)	0	(6,390,846)	(3)
少數股權	2,403	0	0	2,403	0
<b>股東權益及少數股權合計</b>	<b>\$79,853,346</b>	<b>32</b>	<b>(1,562,061)</b>	<b>\$78,291,285</b>	<b>31</b>
<b>總負債及股東權益</b>	<b>\$252,008,864</b>	<b>100</b>	<b>(1,078,226)</b>	<b>\$250,930,638</b>	<b>100</b>

# 宏碁101第1季 IFRSs合併損益表

	我國會計準則	%	影響金額	IFRSs	%
營業收入淨額	\$113,038,630	100		\$113,038,630	100
營業成本	(102,432,002)	(91)	(1,712,608)	(104,144,610)	(92)
營業毛利	10,606,628	9	(1,712,608)	8,894,020	8
營業費用	(10,468,688)	(9)	1,706,981	(8,761,707)	(8)
營業淨利	137,940	0	(5,627)	132,313	0
營業外收益及費損	473,996	0	3,974	477,970	0
稅前淨利	611,936	1	(1,653)	610,283	1
所得稅費用	(280,926)	(0)	471	(280,455)	(0)
合併總淨利	\$331,010	0	(1,182)	\$329,828	0
歸屬予：					
母公司股東	331,027	0	(1,180)	329,847	0
少數股權	(17)	0	(2)	(19)	(0)
	\$331,010	0	(1,182)	\$329,828	0

# 重大會計判斷、估計及假設

## ● 重大會計判斷

企業應揭露管理階層於採用會計政策過程中所作對財務報表認列金額最具有重大影響之判斷

## ● 估計及假設(含質性及量化揭露)

◆ 企業應揭露於報導期間結束日對有關未來所作之假設及估計不確定性之其他主要來源之資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之重大風險。

◆ 有關上述之資產及負債，附註應包括下列之明細：

- 其性質，及
- 其於報導期間結束日之帳面金額

# 重大會計判斷— KPMG範例（續）

P157

## 會計判斷

本集團對於佣金收入交易係扮演代理人而非委託人的角色<sup>3</sup>，管理階層考量之判斷因素如下：

- 本集團未取得商品所有權，且不負該商品銷售之責任。
- 該項收入雖係由本集團向最終客戶收款，惟信用風險係由該商品之供應商所承擔。
- 本集團對於供應商設定銷售價格的調整不得大於1%。

# 公允價值層級之揭露— KPMG範例(續)

## 公允價值層級<sup>1</sup>

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。<sup>2</sup>各公允價值層級定義如下：

- 第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)
- 第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。
- 第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

千歐元	第一級	第二級	第三級 <sup>3</sup>	合計
<b>民國102年12月31日</b>				
備供出售金融資產	628	200	-	828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	251	-	-	251
持有供交易之金融資產	243	-	-	243
衍生金融資產	-	535	-	535
	<u>1,122</u>	<u>735</u>	<u>-</u>	<u>1,857</u>
衍生金融負債	-	(28)	-	(28)
	<u>1,122</u>	<u>707</u>	<u>-</u>	<u>1,829</u>
<b>民國101年12月31日</b>				
備供出售金融資產	884	-	-	884
透過損益按公允價值衡量之金融資產	254	-	-	254
持有供交易之金融資產	568	-	-	568
衍生金融資產	-	595	-	595
	<u>1,706</u>	<u>595</u>	<u>-</u>	<u>2,301</u>
衍生金融負債	-	(12)	-	(12)
	<u>1,706</u>	<u>583</u>	<u>-</u>	<u>2,289</u>

# 信用風險(量化揭露)－KPMG範例

放款及應收款在報導日按地區別之最大信用暴險：<sup>4</sup>

163

千歐元	帳面金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內	5,918	4,332	4,423
歐盟區國家	6,195	4,450	4,149
英國	3,029	2,590	3,023
其他歐洲國家	431	367	520
美國	7,939	5,938	3,898
其他地區	47	42	39
	<b>23,559</b>	<b>17,719</b>	<b>16,052</b>

報導日放款應收款按交易對象別之最大信用暴險：<sup>4</sup>

千歐元	帳面金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
批發商客戶	16,504	11,231	9,224
零售業客戶	6,478	5,600	6,100
最終用戶客戶	239	856	680
其他	338	32	48
	<b>23,559</b>	<b>17,719</b>	<b>16,052</b>

集團最重要之客戶，某歐洲批發商於民國102年12月31日之應收帳款及其他應收款之帳面金額為8,034千歐元。(101年12月31日為4,986千歐元；101年1月1日為3,117千歐元)

# 流動性風險(量化揭露) — KPMG範例(續)

P167

## 流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。<sup>1,2,3</sup>

民國102年12月31日

千歐元

非衍生金融負債	帳面 金額	合約現 金流量 <sup>4</sup>	6個月 以內	6-12 個月	1-2年	2-5年	超過 5年
擔保銀行借款	7,012	(7,298)	(4,401)	(60)	(1,527)	(1,310)	-
發行無擔保公司債	9,200	(10,631)	(230)	(230)	(3,524)	(6,647)	-
可轉換公司債	4,678	(5,750)	(150)	(150)	(300)	(5,150)	-
可贖回特別股	1,939	(2,528)	(44)	(44)	(88)	(264)	(2,088)
可贖回特別股股利	75	(75)	(75)	-	-	-	-
融資租賃負債	1,928	(2,663)	(267)	(268)	(450)	(678)	(1,000)
無擔保銀行借款	500	(523)	(523)	-	-	-	-
應付帳款及其他	23,751	(23,751)	(23,751)	-	-	-	-
應付款*							
銀行透支	334	(334)	(334)	-	-	-	-

# 特別盈餘公積提列與 限制盈餘分配規定



# 特別盈餘公積提列規定

- **金管會101年4月6日金管證發字第1010012865號**

1. 依據「證券交易法」第四十一條第一項規定辦理。
2. 公開發行公司首次採用國際財務報導準則時，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一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。

- 投資性不動產公允價值之調整，即公司於轉換日將帳列資產分類至「投資性不動產」，選擇豁免，依規定以轉換日公允價值為認定成本，並增加保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。

# 特別盈餘公積提列規定—報告案例簡述

- 中鋼：本公司及子公司帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為26,757,590千元及17,192千元，因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用IFRSs產生之保留盈餘增加數21,636,278千元予以提列特別盈餘公積。
- 寶成：合併公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為134,641千元，故就該影響數予以提列特別盈餘公積，保留盈餘因而減少134,641千元。
- 統一超商：本公司因選擇將未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘，惟轉換日因首次採用IFRSs產生保留盈餘淨影響數為負數，故無須提列特別盈餘公積。

# 限制盈餘分配規定

- 金管會101年4月6日金管證發字第1010012865號

分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益等累計餘額），自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

# 兆豐商銀IFRSs轉換日(101.1.1)合併資產負債表 (1)

	我國會計準則	%	影響金額	IFRSs	%
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	\$41,766,764	2	(\$41,766,764)	\$0	0
透過損益按公允價值衡量之金融資產		0	41,762,639	41,762,639	2
應收帳款-淨額	81,343,007	4	2,635,331	83,978,338	4
備供出售金融資產-淨額	71,167,598	3	2,569,287	73,736,885	3
其他金融資產-淨額	17,915,815	1	(2,620,012)	15,295,803	1
固定資產-淨額	13,322,226	1	(13,322,226)	0	0
不動產及設備-淨額	0	0	14,835,989	14,835,989	1
投資性不動產-淨額		0	769,942	769,942	0
其他資產-淨額	7,341,571	0	(2,175,571)	5,166,000	0
遞延所得稅資產-淨額	0	0	1,590,344	1,590,344	0
其他	2,076,367,852	90	0	2,076,367,852	90
<b>資產總額</b>	<b>\$2,309,224,833</b>	<b>100</b>	<b>\$4,278,958</b>	<b>\$2,313,503,791</b>	<b>100</b>

# 兆豐商銀IFRSs轉換日(101.1.1)合併資產負債表

## (2)

	我國會計準則	%	影響金額	IFRSs	%
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	\$20,361,058	1	(\$20,361,058)	\$0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債	0	0	20,361,058	20,361,058	1
附買回票券及債券負債	7,339,481	0	2,531,446	9,870,927	0
應付帳款	37,873,288	2	(1,233,424)	36,639,864	2
當期所得稅負債	0	0	1,259,093	1,259,093	0
應計退休金負債	1,543,327	0	(1,543,327)	0	0
員工福利負債準備	0	0	4,619,704	4,619,704	0
保證責任準備	0	0	2,119,653	2,119,653	0
其他準備	0	0	32,176	32,176	0
遞延所得稅負債	0	0	1,053,321	1,053,321	0
其他負債	12,325,863	1	(2,741,038)	9,584,825	0
其他	2,066,781,318	90		2,066,781,318	89
<b>負債總計</b>	<b>\$2,146,224,335</b>	<b>93</b>	<b>\$6,097,604</b>	<b>\$2,152,321,938</b>	<b>93</b>
普通股股本	68,000,000	3	0	68,000,000	3
資本公積	33,070,028	1	0	33,070,028	1
法定盈餘公積	42,539,125	2	0	42,539,125	2
特別盈餘公積	1,658,829	0	2,052,425	3,711,254	0
未分配盈餘	15,022,236	1	0	15,022,236	1
未實現重估增值	2,206,808	0	(2,206,808)	0	0
累積換算調整數	1,613,537	0	(1,613,537)	0	0
金融商品之未實現損益	(1,110,065)	0	(50,725)	(1,160,790)	0
<b>股東權益</b>	<b>\$163,000,498</b>	<b>7</b>	<b>(\$1,818,645)</b>	<b>\$161,181,853</b>	<b>7</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$2,309,224,833</b>	<b>100</b>	<b>\$4,278,959</b>	<b>\$2,313,503,791</b>	<b>100</b>

# 兆豐商銀特別盈餘公積提列簡述

- 本行選擇應用 IFRSs 第 1 號之豁免，於轉換日沖轉原帳上未實現重估增值為 \$2,206,808 千元，與於轉換日進行資產重估所增加之未實現重估增值為 \$1,117,756 千元，以及累積換算調整數 \$1,613,537 千元至保留盈餘，共計 4,938,101 千元。
- 轉換至 IFRS，未分配盈餘調減數為 \$2,885,676 千元，因此保留盈餘合計淨增加 \$2,052,425 千元，故本行依該函令規定將淨增加數轉列致特別盈餘公積。

# Thank You

安侯建業聯合會計師事務所

郭士華執業會計師

[raunieikuo@kpmg.com.tw](mailto:raunieikuo@kpmg.com.tw)



*cutting through complexity*

©2012 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International Cooperative ("KPMG International").