

中國人造纖維股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國113及112年度

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)2393-7111

## § 目 錄 §

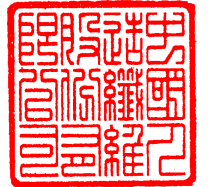
項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~8		-
五、合併資產負債表	9		-
六、合併綜合損益表	10~11		-
七、合併權益變動表	12		-
八、合併現金流量表	13~15		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~37		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37~38		五
(六) 重要會計項目之說明	38~92		六~三七
(七) 關係人交易	93~98		三八
(八) 質押之資產	98		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	99~105		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	105~147		四一~四八
(十三) 部門資訊	147~148		四九
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	148		五十
2. 轉投資事業相關資訊	148		五十
3. 大陸投資資訊	149		五十
4. 主要股東資訊	149		五十

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 113 年度（自 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：中國人造纖維股份有限公司



負責人：王 貴 賢



中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 3 日

### 會計師查核報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表以及合併財務報表附註（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，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、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，足以允當表達中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 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及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合併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會計師職業道德規範，與中國人造纖維股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做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，對中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 113 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併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。

茲對中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 特定銷貨收入真實性

#### 關鍵查核事項說明

中國人造纖維股份有限公司及其子公司之銷貨收入係於客戶取得商品之控制並承擔商品風險後認列收入。本會計師針對 113 年度銷貨收入進行分析，考量銷貨金額及銷貨毛利等因素，以辨認特定銷貨客戶，並將其銷貨收入之真實性列為關鍵查核事項。

與銷貨收入認列相關會計政策，請參閱合併財務報表附註四(十七)。

#### 因應之查核程序

1. 瞭解中國人造纖維股份有限公司及其子公司銷貨收入認列相關之內部控制制度設計與執行情形。
2. 取得中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 113 年度特定客戶銷貨收入帳載明細並選取樣本，檢視出貨相關表單及文件，藉以測試銷貨之真實性。

### 貼現及放款之預期信用損失評估

#### 關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註十四及三三(六)所述，中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 113 年底貼現及放款淨額及其於民國 113 年度所提列之預期信用損失金額分別為 603,477,297 仟元及 672,238 仟元，分別佔總資產 61%及綜合損益總額 11%，對整體合併財務報表係屬重大。另中國人造纖維股份有限公司及其子公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率，且須遵循主管機關相關法令及函令之規範並取孰高者提列。因是，本會計師將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款之估計預期信用損失相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十四)、五、十四及三三(六)。因應之查核程序

1. 瞭解中國人造纖維股份有限公司及其子公司貼現及放款評估預期信用損失相關之內部控制，並對貼現及放款是否依主管機關相關法令及函令之分類方式進行測試。
2. 針對中國人造纖維股份有限公司及其子公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並重新驗算減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性，另檢視提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。

### **其他事項**

列入中國人造纖維股份有限公司及其子公司合併財務報表部分採用權益法評價之被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關部分採用權益法之投資及採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額，係依據其他會計師之查核報告。民國 113 年及 112 年 12 月 31 日依據其他會計師查核報告之採用權益法之投資分別為 827,242 仟元及 940,250 仟元；民國 113 及 112 年度依據其他會計師查核報告之採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額分別為(113,008)仟元及(136,473)仟元。又合併財務報表附註五十所揭露之部分轉投資事業相關資訊亦係依據其他會計師查核報告。

中國人造纖維股份有限公司業已編製民國 113 及 112 年度之個體財務報表，並經本會計師皆出具無保留意見加其他事項段落之查核報告在案，備供參考。

### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估中國人造纖維股份有限公司及其子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中國人造纖維股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

中國人造纖維股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併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，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併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合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併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，惟其目的非對中國人造纖維股份有限公司及其子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，以及使中國人造纖維股份有限公司及其子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合併財務報表使用者注意合併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中國人造纖維股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於中國人造纖維股份有限公司及其子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成中國人造纖維股份有限公司及其子公司查核意見。

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）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 113 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 劉書琳

劉書琳



會計師 王攀發

王攀發



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 3 日



代碼	資產	113年12月31日		112年12月31日	
		金額	%	金額	%
	<b>流動資產</b>				
1100	現金及約當現金(附註四、六及三八)	\$ 18,300,962	2	\$ 28,987,601	3
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三九)	49,941,583	5	43,950,642	5
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四及八)	36,964,400	4	31,352,720	4
1180	附賣回票券及債券投資(附註四及九)	8,241,776	1	10,696,795	1
1201	應收票據(附註四及十及三九)	9,902,598	1	8,284,475	1
1202	應收帳款(附註四、十及三八)	13,461,835	1	12,659,286	2
1203	其他應收款(附註四、十及三八)	2,629,039	-	2,603,237	-
1260	本期所得稅資產(附註四及三四)	16,164	-	12,834	-
1270	存貨(附註四及十一)	1,422,344	-	1,449,599	-
1280	預付款項(附註十二及三八)	1,208,430	-	1,124,998	-
1320	其他流動資產(附註十三及三九)	355,972	-	325,743	-
1330	貼現及放款淨額(附註四、十四及三八)	603,477,297	61	541,844,103	60
11XX	流動資產總計	745,922,400	75	683,292,033	76
	<b>非流動資產</b>				
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註四、十五及三九)	103,720,154	11	68,231,681	8
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動(附註四、十六及三九)	107,749,552	11	111,914,866	12
1470	採用權益法之投資(附註四、十八及三九)	842,270	-	946,883	-
1500	不動產、廠房及設備淨額(附註四、十九及三九)	28,829,510	3	27,729,113	3
1595	使用權資產(附註四及二十)	1,322,764	-	1,279,226	-
1600	投資性不動產淨額(附註四、二一及三九)	3,568,796	-	4,223,574	1
1700	無形資產淨額(附註四及二二)	339,512	-	280,232	-
1800	遞延所得稅資產淨額(附註四及三四)	1,574,799	-	1,466,583	-
1900	其他資產(附註二二及三九)	2,710,846	-	2,825,730	-
14XX	非流動資產總計	250,658,203	25	218,897,888	24
1XXX	資產總計	\$ 996,580,603	100	\$ 902,189,921	100
	<b>負債及權益</b>				
	<b>流動負債</b>				
2110	短期借款(附註二四及三九)	\$ 23,674,893	3	\$ 23,686,929	3
2120	應付短期票券(附註二四)	6,403,037	1	5,946,973	1
2130	附買回票券及債券負債(附註四及二五)	12,844,223	1	5,756,555	1
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註四及八)	2,821,648	-	2,971,490	-
2190	央行及銀行同業存款(附註二六)	19,651,215	2	11,615,468	1
2201	應付票據	9,832	-	10,447	-
2202	應付帳款	919,914	-	835,577	-
2204	其他應付款(附註二七及三八)	8,368,851	1	11,411,436	1
2310	本期所得稅負債(附註四及三四)	831,751	-	844,512	-
2330	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二四及三九)	647,706	-	752,400	-
2335	租賃負債—流動(附註四及二十)	228,859	-	285,079	-
2350	其他流動負債(附註二八)	731,009	-	723,023	-
2360	存款及匯款(附註二九及三八)	806,280,280	81	728,581,604	81
21XX	流動負債總計	883,413,218	89	793,421,493	88
	<b>非流動負債</b>				
2540	應付債券(附註三十及三八)	12,630,000	1	14,990,000	2
2550	長期借款(附註二四及三九)	8,060,580	1	6,200,175	1
2600	負債準備(附註四及三一)	1,363,847	-	1,535,011	-
2625	租賃負債—非流動(附註四及二十)	996,347	-	898,257	-
2630	遞延所得稅負債(附註四及三四)	1,020,032	-	1,020,032	-
2660	其他負債(附註二八)	5,039,055	1	4,638,878	-
25XX	非流動負債總計	29,109,861	3	29,282,353	3
2XXX	負債總計	912,523,079	92	822,703,846	91
	<b>歸屬於母公司業主之權益(附註三二)</b>				
3110	普通股股本	16,859,057	2	16,859,057	2
3210	資本公積	1,712,237	-	1,712,776	-
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	537,491	-	949,064	-
3320	特別盈餘公積	1,937,366	-	1,937,366	-
3330	未分配盈餘	158,528	-	(411,573)	-
	其他權益				
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(18,496)	-	(108,195)	-
3425	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益	1,240,151	-	1,153,089	-
3500	庫藏股票(附註四)	(1,135,056)	-	(1,135,056)	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	21,291,278	2	20,956,528	2
32XX	非控制權益(附註三二)	62,766,246	6	58,529,547	7
3XXX	權益總計	84,057,524	8	79,486,075	9
4XXX	負債及權益總計	\$ 996,580,603	100	\$ 902,189,921	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 3 月 3 日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆諳



會計主管：黃紫惟



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
	收入（附註四）				
4010	利息收入（附註三三及三八）	\$ 25,220,640	56	\$ 21,274,483	55
4050	手續費收入（附註三三）	5,115,800	11	4,373,020	11
4090	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債利益（附註三三）	3,612,754	8	1,091,891	3
4105	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產已實現利益	354,615	1	105,146	-
4160	銷貨收入淨額（附註三八）	10,441,762	23	10,517,622	27
4255	預期信用減損迴轉利益（附註十 及三三）	52,401	-	15,888	-
4260	兌換利益	-	-	789,249	2
4270	其他收入（附註三三及三八）	582,183	1	603,011	2
4XXX	收入合計	<u>45,380,155</u>	<u>100</u>	<u>38,770,310</u>	<u>100</u>
	支 出				
5010	利息費用（附註三三及三八）	13,335,081	29	10,264,771	27
5060	手續費費用（附註三三）	386,474	1	436,407	1
5080	採用權益法認列之關聯企業及合 資損失之份額（附註十八）	114,211	-	138,154	-
5090	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存（附註十、十四、三一及 三三）	1,100,726	2	1,667,977	4
5190	銷貨成本（附註十一及三八）	10,683,725	24	11,512,195	30
5230	營業費用（附註三一、三三及三 八）	9,649,841	21	8,924,447	23
5280	減損損失（附註十九及三三）	330,152	1	727,079	2
5285	金融資產減損損失（附註十五、 十六及三三）	8,077	-	535	-
5290	兌換損失	1,805,503	4	-	-
5320	其他支出（附註三三）	32,695	-	49,522	-
5XXX	支出合計	<u>37,446,485</u>	<u>82</u>	<u>33,721,087</u>	<u>87</u>
6100	稅前淨利	7,933,670	18	5,049,223	13
6200	所得稅費用（附註四及三四）	1,632,857	4	1,433,367	4
6500	本期淨利	<u>6,300,813</u>	<u>14</u>	<u>3,615,856</u>	<u>9</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
6611	確定福利計畫之再衡量數 （附註四及三一）	45,409	-	( 92,235 )	-
6617	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價利 益	1,440,216	3	1,126,788	3

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度	
		金 額	%	金 額	%
6625	採用權益法認列之關聯企業 及合資其他綜合損益之份 額	(\$ 402)	-	\$ 770	-
6649	與不重分類之項目相關之所 得稅(附註四及三四)	( 30,685)	-	2,734	-
6610	不重分類至損益之項目 合計	1,454,538	3	1,038,057	3
6651	後續可能重分類至損益之項目 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	187,501	1	7,020	-
6659	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具(損) 益	( 1,788,841)	( 4)	997,051	2
6650	後續可能重分類至損益 之項目合計	( 1,601,340)	( 3)	1,004,071	2
6600	本年度其他綜合損益(稅後 淨額)	( 146,802)	-	2,042,128	5
6700	本年度綜合損益總額	\$ 6,154,011	14	\$ 5,657,984	14
	淨利(損)歸屬				
6810	母公司業主	\$ 27,521	-	(\$ 1,587,151)	( 4)
6820	非控制權益	6,273,292	14	5,203,007	13
6800		\$ 6,300,813	14	\$ 3,615,856	9
	綜合損益總額歸屬				
6910	母公司業主	\$ 335,318	1	(\$ 994,923)	( 3)
6920	非控制權益	5,818,693	13	6,652,907	17
6900		\$ 6,154,011	14	\$ 5,657,984	14
	每股盈餘(虧損)(附註三五)				
7000	基本每股盈餘(虧損)	\$ 0.02		(\$ 1.18)	
7100	稀釋每股盈餘	\$ 0.02			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國114年3月3日查核報告)

董事長：王貴賢

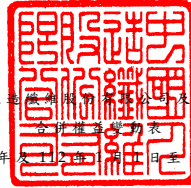


經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟





中國人壽保險股份有限公司子公司

合併權益變動表

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益											
	股 本					盈 餘		其 他 權 益 項 目		總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
	普 通 股	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 ( 損 ) 益	庫 藏 股 票				
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 16,862,097	\$ 1,715,804	\$ 949,064	\$ 1,934,645	\$ 910,638	(\$ 96,538)	\$ 816,865	(\$ 1,136,802)	\$ 21,955,773	\$ 53,007,021	\$ 74,962,794
B3	111 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	2,721	( 2,721 )	-	-	-	-	-	-
D1	112 年 度 淨 ( 損 ) 利	-	-	-	-	( 1,587,151 )	-	-	-	( 1,587,151 )	5,203,007	3,615,856
D3	112 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	( 27,765 )	( 11,657 )	631,650	-	592,228	1,449,900	2,042,128
D5	112 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	( 1,614,916 )	( 11,657 )	631,650	-	( 994,923 )	6,652,907	5,657,984
M7	對 子 公 司 所 有 權 權 益 變 動	-	( 4,322 )	-	-	-	-	-	-	( 4,322 )	4,322	-
L3	庫 藏 股 註 銷	( 3,040 )	1,294	-	-	-	-	-	1,746	-	-	-
O1	非 控 制 權 益 增 減 ( 附 註 三 二 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,134,703 )	( 1,134,703 )
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	295,426	-	( 295,426 )	-	-	-	-
Z1	112 年 12 月 31 日 餘 額	16,859,057	1,712,776	949,064	1,937,366	( 411,573 )	( 108,195 )	1,153,089	( 1,135,056 )	20,956,528	58,529,547	79,486,075
B13	112 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 法 定 盈 餘 公 積 彌 補 虧 損	-	-	( 411,573 )	-	411,573	-	-	-	-	-	-
D1	113 年 度 淨 利	-	-	-	-	27,521	-	-	-	27,521	6,273,292	6,300,813
D3	113 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	8,944	89,699	209,154	-	307,797	( 454,599 )	( 146,802 )
D5	113 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	36,465	89,699	209,154	-	335,318	5,818,693	6,154,011
M7	對 子 公 司 所 有 權 權 益 變 動	-	( 539 )	-	-	( 29 )	-	-	-	( 568 )	568	-
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	122,092	-	( 122,092 )	-	-	-	-
O1	非 控 制 權 益 增 減 ( 附 註 三 二 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,582,562 )	( 1,582,562 )
Z1	113 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 16,859,057	\$ 1,712,237	\$ 537,491	\$ 1,937,366	\$ 158,528	(\$ 18,496)	\$ 1,240,151	(\$ 1,135,056)	\$ 21,291,278	\$ 62,766,246	\$ 84,057,524

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 3 月 3 日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆諒



會計主管：黃紫惟



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 7,933,670	\$ 5,049,223
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,088,203	1,136,085
A20200	攤銷費用	94,829	84,521
A20300	預期信用減損損失提列數	1,048,325	1,652,089
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 3,612,754)	( 1,091,891)
A20900	利息費用	13,335,081	10,264,771
A21200	利息收入	( 25,220,640)	( 21,274,483)
A21300	股利收入	( 343,363)	( 354,916)
A21830	金融資產減損損失	8,077	535
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	114,211	138,154
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備(利益)損失	( 3,406)	6,254
A23100	處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投資利 益	( 354,615)	( 105,146)
A23200	處分子公司損失	20,072	3,117
A23700	非金融資產減損損失	330,152	727,079
A23800	存貨跌價及呆滯回升利益	( 67,717)	( 70,011)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	( 1,118,080)	235,782
A29900	其他項目	( 9,480)	( 24,895)
	營業資產及負債之淨變動數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業	( 3,536,200)	( 1,012,772)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 385,879)	571,306
A91190	應收款項	( 2,057,829)	( 6,734,042)
A91250	存 貨	94,972	444,876
A91260	預付款項	( 165,356)	387,569
A91280	其他流動資產	( 40,796)	28,005
A91290	貼現及放款	( 62,348,778)	( 29,105,592)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
A91320	其他金融資產	\$ 301,934	\$ 79,770
A92110	附買回票券及債券負債	7,087,668	5,756,555
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 1,762,889)	( 272,542)
A92150	央行及銀行同業存款	8,035,747	2,911,728
A92160	應付款項	( 3,195,424)	811,838
A92280	其他負債	( 21,391)	59,922
A92290	存款及匯款	77,698,676	45,749,981
A92330	其他金融負債	291,890	( 149,538)
A92310	員工福利負債準備	( 214,275)	( 73,658)
A33000	營運產生之現金流入	13,024,635	15,829,674
A33100	收取之利息	24,604,514	20,495,649
A33200	收取之股利	343,363	354,916
A33300	支付之利息	( 13,093,520)	( 9,848,623)
A33500	支付之所得稅	( 1,787,849)	( 1,311,612)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>23,091,143</u>	<u>25,520,004</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 56,716,730)	( 36,285,263)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,234,376	19,846,818
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	( 605,080,740)	( 640,667,263)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	610,529,462	633,435,455
B01800	取得採用權益法之投資	( 10,000)	-
B02200	收購子公司之淨現金流入(附註三十六)	-	3,782
B02300	處分子公司淨現金流入	128,758	76,489
B02700	取得不動產、廠房及設備	( 1,641,476)	( 2,433,825)
B02800	處分不動產、廠房及設備	25,841	11,200
B03700	存出保證金增加	( 84,838)	( 113,975)
B04300	應收關係人融資款增加	( 300,000)	-
B04500	取得無形資產	( 147,363)	( 95,723)
B05400	取得投資性不動產	( 12,024)	( 764,980)
B06800	其他資產減少(增加)	22,188	( 64,543)
B09900	受限制資產減少	<u>10,567</u>	<u>363,316</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 32,041,979)</u>	<u>( 26,688,512)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
	籌資活動之淨現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ -	\$ 4,629,219
C00200	短期借款減少	( 12,036)	-
C00500	應付短期票券增加	456,064	1,075,570
C01500	償還金融債券	( 2,360,000)	-
C01600	舉借長期借款	6,149,370	3,646,000
C01700	償還長期借款	( 4,393,659)	( 4,991,428)
C03000	存入保證金增加	137,664	60,110
C04020	租賃負債本金償還	( 213,778)	( 196,886)
C05800	非控制權益變動	( 1,582,562)	( 1,134,703)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	( 1,818,937)	3,087,882
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	82,856	( 79,013)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加	( 10,686,917)	1,840,361
E00100	期初現金及約當現金餘額	60,193,620	58,353,259
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 49,506,703	\$ 60,193,620

期末現金及約當現金之調節

代 碼		113年12月31日	112年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 18,300,962	\$ 28,987,601
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	22,963,965	20,509,224
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	8,241,776	10,696,795
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 49,506,703	\$ 60,193,620

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國114年3月3日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 113 年 12 月 31 日止，實收資本額為 16,859,057 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

1. 人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚酯纖維、化學品及其原料之製造加工及買賣業務。
2. 前項機器之開發製造及買賣業務。
3. 乙二醇、環氧乙烷、壬酚、乙烯、液化石油氣及有關石油化學工業產品之製造與買賣。
4. 委託營造廠商興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
5. 各種商品之配送分類處理及儲存業務。
6. 經營超級市場買賣、買賣生鮮食品、蔬菜、魚肉、乾貨及各類調味品等。
7. 生產及銷售汽電共生所產之蒸汽及工商業用電(不得將電力銷售與能源用戶)。
8. 汽電共生、污染防治設備之代理經銷及其按裝工程承攬。
9. 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
10. 加油站業。

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維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

本合併財務報告於 114 年 3 月 3 日經董事會通過。



### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效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）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司及子公司（以下簡稱合併公司）會計政策之重大變動。

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註）

註：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

#### IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，合併公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，合併公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

- (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日（註）</u>
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026 年 1 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IFRS 17之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9—比較資訊」	2023年1月1日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027年1月1日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027年1月1日

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

#### 1. IFRS 9及IFRS 7之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

該修正亦規定當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

合併公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

## 2. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。合併公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對合併公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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

### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

## (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

## (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. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 於資產負債表日不具有實質權力可將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

惟中國人造纖維公司從事營建工程部分暨台中銀行公司及台中銀租賃事業公司，其營業週期長於一年，是以與其業務相關之資產及負債，係依其營業週期作為劃分流動或非流動之標準。

## (四) 合併基礎

本合併財務報告編製原則與 112 年度合併財務報告一致。子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十七及附表六及七。

對子公司之非控制權益與本公司業主之權益分開表達。

#### 分攤綜合損益總額至非控制權益

子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

#### 對子公司所有權權益變動

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

對前子公司剩餘投資係按喪失控制日之公允價值作為原始認列投資關聯企業及投資合資之金額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十七。

#### (五) 外 幣

合併公司編製各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）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。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。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。

除下列項目外，因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

應收或應付國外營運機構之貨幣性項目，該項目之清償目前既無計畫亦不可能於可預見之未來發生（故構成對該國外營運機構淨投資之一部分），則其兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分淨投資時，自權益重分類至損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），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。

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益並分別歸屬予本公司業主及非控制權益。

#### (六) 附條件票券及債券交易

承作債、票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

#### (七) 存 貨

存貨包括原料、物料、在製品、委託加工品及製成品與商品。存貨改以成本與淨變現價值孰低計價，比較成本與淨變現價值時除同類別存貨外係以個別項目為基礎。淨變現價值係指在正常情況下之估計售價減除至完工尚需投入之估計成本及完成出售所需之估計成本後之餘額。存貨成本之計算採用加權平均法。

營建存貨以實際投入成本為列帳基礎，待售房屋及待售土地採分批加權平均建坪比率法分攤成本，期末並按成本與淨變現價值孰低評價。

#### (八) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對合併公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

與被投資公司互為關聯企業時，合併公司選擇採用庫藏股票法計算對該關聯企業之投資損益。

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

合併公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

#### (九) 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。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併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，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十一) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商



譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

## (十二) 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。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

### 2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

## (十三) 不動產、廠房及設備、使用權資產、無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產（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，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致之基礎分攤至個別之現金產生單位。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及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，減損損失係認列於損益。

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。

#### (十四) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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。

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易採交易日會計處理認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

##### (1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量利益或損失所產生之股利、利息係分別

認列於其他收入及利息收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、貼現及放款、按攤銷後成本衡量之應收票據、應收帳款、其他應收款、受限制資產及存出保證金）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

貼現及放款、應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始

認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

合併公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

除前述評估外，針對授信資產，再參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2%及 1%之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1%以上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不得低於 1.5%，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

### (3) 金融資產之除列

合併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。

按攤銷後成本衡量之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。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，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。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

合併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。

合併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。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，所產生之利息係認列於財務成本，其他再衡量產生之利益或損失係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

## B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約、外匯選擇權合約、利率結構型商品、無本金交割遠期外匯合約及資產交換合約，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

## 5. 金融工具之修改

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，合併公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或

金融負債作額外變動，合併公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

#### (十五) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

#### (十六) 庫藏股票

自行買回已發行股票作為庫藏股票時，以所支付成本為列帳基礎，若係接受捐贈則依公平價值入帳，列為股東權益之減項。

處分庫藏股票時，若處分價格高於帳面價值，其差額調整「資本公積－庫藏股票」；若處分價格低於帳面價值，其差額沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘。

註銷庫藏股票時，沖銷「庫藏股票」，並按股權比例沖減「資本公積－股票溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於「股本」與「資本公積－股本溢價」之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票交易所產生之資本公積，如有不足再沖銷保留盈餘；另如低於合計數時，其差額調整同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

#### (十七) 收入認列

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

移轉商品或勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

##### 1. 商品之銷售

商品銷貨收入於客戶對商品已有訂定價格與使用之權利且負有再銷售之主要責任，並承擔商品陳舊過時風險，合併公司係於該時點認列收入及應收帳款。

去料加工時，加工產品所有權之控制並未移轉，是以去料時不認列收入。



## 2. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，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。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

## 3. 勞務之提供

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

依合約提供勞務所產生之收入，係按合約完成程度予以認列。

## 4. 手續費及佣金收入

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入（手續費及佣金收入係於提供貸款或服務時滿足履約義務）。勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

## 5. 股利收入

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合併公司，且收入金額能可靠衡量。

## (十八) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

### 1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰

款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

## 2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他

修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

#### (十九) 借款成本

直接可歸屬於取得、建造或生產符合要件之資產之借款成本，係作為該資產成本之一部分，直到該資產達到預定使用或出售狀態之幾乎所有必要活動已完成為止。

特定借款如於符合要件之資本支出發生前進行暫時投資而賺取之投資收入，係自符合資本化條件之借款成本中減除。

除上述外，所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

#### (二十) 政府補助

政府補助僅於可合理確信合併公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失，或係以給與合併公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

#### (二一) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

##### 2. 退職後福利

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。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 員工優惠存款福利

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可 IAS19「員工福利」確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

### 4. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

## (二二) 所得稅

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

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

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計算。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有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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. 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。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

## 五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

合併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。

## 估計及假設不確定性之主要來源

### (一) 金融資產之估計減損

放款、貼現、買匯及應收款項、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於合併公司對於違約機率及違約損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四二及四三。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

### (二) 不動產、廠房及設備之減損

不動產、廠房及設備減損係按該等設備之可回收金額（即該等資產之公允價值減出售成本與其使用價值之較高者）評估，市場價格、未來現金流量或折現率之變動將影響該等資產可回收金額，可能導致合併公司須額外認列減損損失或迴轉已認列之減損損失。

## 六、現金及約當現金

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 7,552,464	\$ 4,487,703
銀行存款	2,162,207	2,005,616
待交換票據	905,423	4,215,282
存放銀行同業	<u>7,680,868</u>	<u>18,279,000</u>
	<u>\$18,300,962</u>	<u>\$28,987,601</u>

- (一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 113 年及 112 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二) 合併現金流量表於 113 年及 112 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目請參閱合併現金流量表。
- (三) 合併公司 113 年及 112 年 12 月 31 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二三。

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 18,617,683	\$ 14,420,430
存款準備金乙戶	26,676,753	23,170,517
金資中心清算戶	4,083,630	4,513,789
外幣存款準備金	121,305	104,380
拆放銀行同業	352,212	1,661,526
存出信託賠償準備金	90,000	80,000
	<u>\$ 49,941,583</u>	<u>\$ 43,950,642</u>

- (一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 113 年及 112 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。
- (三) 合併公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，分別以面額 90,000 仟元及 80,000 仟元列帳，請參閱附註三九。

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>    金融資產</u>		
商業本票	\$ 21,024,344	\$ 18,814,086
國內上市（櫃）及興櫃股票	1,217,680	1,086,285
國內非上市（櫃）股票	26,926	63,573
PEM Group 保單資產	537,893	746,351
受益憑證	1,220,726	996,985
國內公司債	329,763	174,577
資產交換合約	7,375,317	7,444,433
外匯換匯合約	3,825,317	1,104,265
遠期外匯合約	72,218	66,320

(接次頁)

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產</u>		
外匯選擇權合約	\$ 642,594	\$ 452,643
利率結構型商品	676,182	403,202
利率期貨	15,440	-
	<u>\$ 36,964,400</u>	<u>\$ 31,352,720</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 1,484,499	\$ 2,071,989
遠期外匯合約	10,604	39,715
外匯選擇權合約	650,363	456,584
利率結構型商品	676,182	403,202
	<u>\$ 2,821,648</u>	<u>\$ 2,971,490</u>

- (一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶及合併公司因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。
- (二) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，合併公司尚未到期之衍生性金融工具合約金額（名目本金）如下：

	113年12月31日		112年12月31日	
	合 約 金 額	利 率 區 間	合 約 金 額	利 率 區 間
資產交換合約	\$ 7,329,600	0.90%~5.50%	\$ 7,398,800	0.85%~5.50%
外匯換匯合約	172,426,239	-	80,607,610	-
遠期外匯合約	2,998,221	-	2,321,961	-
外匯選擇權合約	59,719,723	-	49,032,868	-
利率期貨合約	990,869	-	-	-
利率結構型商品				
合約	4,131,841	0.00%~10.20%	3,839,951	0.00%~10.20%

#### 九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 8,241,776 仟元及 10,696,795 仟元，利率分別為 1.61%~1.63% 及 1.38%~1.40%，期後約定賣回價款分別為 8,244,707 仟元及 10,701,501 仟元。



十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
<u>應收票據</u>		
應收票據—台中銀行公司	\$ 10,803,653	\$ 8,971,691
應收票據	89,273	84,854
減：未實現利息收入	( 826,007)	( 669,003)
減：備抵損失—台中銀行公司	( <u>164,321</u> )	( <u>103,067</u> )
	<u>\$ 9,902,598</u>	<u>\$ 8,284,475</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三九。

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
<u>應收帳款</u>		
應收帳款	\$ 1,256,507	\$ 1,352,377
應收帳款—台中銀行公司	810,366	770,595
應收租賃款	6,839,413	6,365,406
應收利息—台中銀行公司	2,938,382	2,436,690
應收受讓款	1,612,408	1,538,231
應收承購帳款	215,200	144,660
應收信託受益權	799,738	1,236,811
減：未實現利息收入	( 779,319)	( 905,034)
減：備抵損失	( 37,488)	( 87,691)
減：備抵損失—台中銀行公司	( <u>193,372</u> )	( <u>192,759</u> )
	<u>\$ 13,461,835</u>	<u>\$ 12,659,286</u>
<u>其他應收款</u>		
應收即期外匯交割款	\$ 15,434	\$ 4,137
應收關係人融資款	300,000	-
應收承兌票款	721,108	602,675
應收證券交割帳款	1,275,058	1,569,709
其 他	<u>476,123</u>	<u>573,841</u>
	2,787,723	2,750,362
減：備抵損失	( 25,682)	( 25,682)
減：備抵損失—台中銀行公司	( <u>133,002</u> )	( <u>121,443</u> )
	<u>\$ 2,629,039</u>	<u>\$ 2,603,237</u>

(一) 應收帳款

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30~90 天，應收帳款不予計息，若超過授信條件 30 天，對於部分客戶未付款之餘額將計算年利率 3% 之利息。合併公司採行之政策係僅與通過合併公司內部徵信之對象進行交易，並於必要情形下停止出貨或取得保證票據以減

輕因拖欠所產生財務損失之風險。合併公司將使用其他公開可得之財務資訊及歷史交易記錄對主要客戶予以評等。合併公司持續監督信用暴險及交易對方之信用等級，並將總交易金額分散至信用評等合格之不同客戶，另每年由管理階層依照核決權限複核及核准之交易對方信用額度以管理信用暴險。

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專人負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，本公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

合併公司除台中商業銀行公司及其子公司以外，皆採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。存續期間預期信用損失係使用準備矩陣計算，其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢，並同時考量 GDP 預測及產業展望。因合併公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此準備矩陣未進一步區分客戶群，僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且合併公司無法合理預期可回收金額，合併公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

合併公司（不含台中銀行及其子公司）依準備矩陣衡量應收票據及帳款之備抵損失如下：

113 年 12 月 31 日

	未逾期	逾期 1~30 天	逾期 31~60 天	逾期 61~120 天	逾期 超過 120 天	合計
預期信用損失率	0%~3%	0%~5%	0%~6%	0%	100%	
總帳面金額	\$ 1,190,123	\$ 94,612	\$ 50,099	\$ -	\$ 10,946	\$ 1,345,780
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	( 19,769 )	( 4,008 )	( 2,765 )	-	( 10,946 )	( 37,488 )
攤銷後成本	<u>\$ 1,170,354</u>	<u>\$ 90,604</u>	<u>\$ 47,334</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,308,292</u>

112 年 12 月 31 日

	未逾	逾 1 ~ 30 天	逾 31 ~ 60 天	逾 61 ~ 120 天	逾 超過 120 天	合計
預期信用損失率	0%~6%	0%~20%	0%~50%	0%	100%	
總帳面金額	\$ 1,314,822	\$ 101,422	\$ 10,410	\$ -	\$ 10,577	\$ 1,437,231
備抵損失(存續期間)						
預期信用損失	( 52,561)	( 19,385)	( 5,168)	-	( 10,577)	( 87,691)
攤銷後成本	<u>\$ 1,262,261</u>	<u>\$ 82,037</u>	<u>\$ 5,242</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,349,540</u>

應收款項備抵損失(含呆帳費用提存備抵損失)之變動表如下：

	113年度	112年度
期初餘額	\$ 652,160	\$ 620,928
加：收回已沖銷之呆帳	15,370	13,706
加：提列呆帳費用提存減損損失	346,827	237,156
減：實際沖銷	( 409,015)	( 201,371)
減：迴轉預期信用減損損失	( 52,401)	( 15,888)
外幣換算差額	6,040	( 2,371)
期末餘額	<u>\$ 558,981</u>	<u>\$ 652,160</u>

上述應收款項之備抵損失包含應收票據、應收帳款、其他應收款、非放款轉列催收款及催收款之備抵損失。

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項總帳面金額變動表如下：

113 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	合計
期初餘額	\$ 97,009,735	\$ 454,328	\$ 756,937	\$ 98,221,000
轉為存續期間預期信用損失	( 398,809)	398,995	( 186)	-
轉為信用減損金融資產	( 130,375)	( 69,896)	200,271	-
轉為 12 個月預期信用損失	9,274	( 8,942)	( 332)	-
新創始或購入之應收款項	21,981,583	8,447	5,816	21,995,846
轉銷呆帳	-	( 2,555)	( 406,460)	( 409,015)
除 列	( 26,618,103)	( 188,119)	( 92,735)	( 26,898,957)
匯兌及其他變動	249,062	8,499	48,148	305,709
期末餘額	<u>\$97,102,367</u>	<u>\$ 600,757</u>	<u>\$ 511,459</u>	<u>\$98,214,583</u>

112 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	合計
期初餘額	\$ 82,750,786	\$ 396,675	\$ 778,507	\$ 83,925,968
轉為存續期間預期信用損失	( 214,961)	215,071	( 110)	-
轉為信用減損金融資產	( 128,079)	( 31,734)	159,813	-
轉為 12 個月預期信用損失	38,586	( 30,111)	( 8,475)	-
新創始或購入之應收款項	24,404,753	35,111	36,172	24,476,036
轉銷呆帳	-	( 7,177)	( 194,194)	( 201,371)
除 列	( 9,977,456)	( 151,750)	( 38,393)	( 10,167,599)
匯兌及其他變動	136,106	28,243	23,617	187,966
期末餘額	<u>\$97,009,735</u>	<u>\$ 454,328</u>	<u>\$ 756,937</u>	<u>\$98,221,000</u>

台中銀行公司及其子公司上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、應收信託受益權、應收承兌票款、應收利息、應收租賃款、應收受讓款、應收證券交割帳款、其他應收款、其他金融資產－總額（含非放款轉列之催收款）及存出保證金等。

(三) 台中銀行公司及其子公司應收款項備抵損失變動表如下：

113 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 156,321	\$ 9,050	\$ 210,939	\$ 376,310	\$ 157,314	\$ 533,624
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 3,606)	3,642	( 36)	-	-	-
轉為信用減損金融資產 轉為 12 個月預期信用 損失	( 1,031)	( 1,402)	2,433	-	-	-
於當期除列之金融資產	1,496	( 1,274)	( 222)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	( 96,414)	( 3,840)	( 24,330)	( 124,584)	-	( 124,584)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	152,815	934	3,457	157,206	-	157,206
轉銷呆帳	-	-	-	-	254,178	254,178
轉銷呆帳後收回數	-	( 2,555)	( 75,645)	( 78,200)	( 330,815)	( 409,015)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	15,370	15,370
期末餘額	( 543)	6,684	59,557	65,698	-	65,698
	\$ 209,038	\$ 11,239	\$ 176,153	\$ 396,430	\$ 96,047	\$ 492,477

112 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 127,490	\$ 9,604	\$ 196,536	\$ 333,630	\$ 152,676	\$ 486,306
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 2,911)	2,977	( 66)	-	-	-
轉為信用減損金融資產 轉為 12 個月預期信用 損失	( 2,055)	( 1,304)	3,359	-	-	-
於當期除列之金融資產	4,037	( 1,106)	( 2,931)	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則定 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
於當期除列之金融資產	(\$ 96,786)	(\$ 4,119)	(\$ 11,036)	(\$ 111,941)	\$ -	(\$ 111,941)
購入或創始之新金融資產	137,935	1,257	18,762	157,954	-	157,954
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	158,149	158,149
轉銷呆帳	-	( 7,178)	( 26,976)	( 34,154)	( 167,217)	( 201,371)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	13,706	13,706
匯兌及其他變動	( 11,389)	8,919	33,291	30,821	-	30,821
期末餘額	\$ 156,321	\$ 9,050	\$ 210,939	\$ 376,310	\$ 157,314	\$ 533,624

上述應收款項之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵損失，  
請參閱附註二三。

#### 十一、存 貨

	113年12月31日	112年12月31日
商 品	\$ 1,461	\$ 98,736
製 成 品	913,604	852,678
在 製 品	80,597	127,542
原 料	277,428	259,921
物 料	149,254	110,722
	<u>\$ 1,422,344</u>	<u>\$ 1,449,599</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品及在途貨料，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 合併公司 113 年及 112 年 12 月 31 日之待售房地合計為 65,775 仟元，係本公司於 86 年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於 89 年度已完工，未售出部分經評估淨變現價值為零，已全數提列備抵。
- (三) 合併公司於 113 及 112 年度與存貨相關之銷貨成本分別為 10,683,725 仟元及 11,512,195 仟元；銷貨成本包含存貨回升利益分別為 67,717 仟元及 70,011 仟元，包含之停工損失分別為 1,073,940 仟元及 1,260,455 仟元。
- (四) 113 年度存貨淨變現價值回升係因產品市場銷售價格上揚所致。

(五) 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日，備抵存貨跌價損失分別為 242,250 仟元及 320,675 仟元。

十二、預付款項

	113年12月31日	112年12月31日
預付費用	\$ 819,586	\$ 767,375
預付購料款	98,167	28,324
留抵稅額	<u>290,677</u>	<u>329,299</u>
	<u>\$ 1,208,430</u>	<u>\$ 1,124,998</u>

十三、其他流動資產

	113年12月31日	112年12月31日
受限制資產－銀行存款	\$ 311,308	\$ 321,875
其 他	<u>44,664</u>	<u>3,868</u>
	<u>\$ 355,972</u>	<u>\$ 325,743</u>

受限制資產主係合併公司供作關稅局通關作業價及銀行借款之質押擔保品，請參閱附註三九。

十四、貼現及放款－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
押 匯	\$ 138,036	\$ 182,898
擔保透支	5,427	9,090
應收帳款融資	30,780	20,503
應收證券融資款	1,800,099	1,521,179
短期放款	49,242,188	42,172,142
短期擔保放款	110,586,385	98,193,946
中期放款	105,755,811	90,661,279
中期擔保放款	146,310,330	136,756,767
長期放款	16,713,870	13,168,766
長期擔保放款	180,148,209	166,068,185
催收款	<u>116,663</u>	<u>359,696</u>
	610,847,798	549,114,451
加：折溢價調整	4,339	10,753
減：備抵損失	<u>( 7,374,840)</u>	<u>( 7,281,101)</u>
	<u>\$ 603,477,297</u>	<u>\$ 541,844,103</u>

(一) 台中銀行公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 116,663 仟元及 359,696 仟元；對內未計提之應收利息分別為 3,175 仟元及 8,431 仟元。

(二) 台中銀行公司於 113 及 112 年度並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

113 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 526,504,293	\$ 15,147,713	\$ 7,473,198	\$ 549,125,204
轉為存續期間預期信用損失	( 6,030,970)	6,045,874	( 14,904)	-
轉為信用減損金融資產	( 428,272)	( 492,753)	921,025	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,125,034	( 2,090,823)	( 34,211)	-
新創始或購入之貼現及放款	299,739,607	2,749,609	184,012	302,673,228
轉銷呆帳	-	-	( 1,613,510)	( 1,613,510)
除 列	( 211,163,604)	( 4,162,847)	( 792,770)	( 216,119,221)
匯兌及其他變動	( 22,365,453)	( 1,001,379)	153,268	( 23,213,564)
期末餘額	\$ 588,380,635	\$ 16,195,394	\$ 6,276,108	\$ 610,852,137

112 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 499,535,755	\$ 14,044,049	\$ 7,187,918	\$ 520,767,722
轉為存續期間預期信用損失	( 6,734,765)	6,747,423	( 12,658)	-
轉為信用減損金融資產	( 1,668,229)	( 1,728,782)	3,397,011	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,157,021	( 2,143,805)	( 13,216)	-
新創始或購入之貼現及放款	269,400,151	2,808,178	160,741	272,369,070
轉銷呆帳	-	-	( 2,028,037)	( 2,028,037)
除 列	( 212,814,693)	( 3,786,455)	( 995,767)	( 217,596,915)
匯兌及其他變動	( 23,370,947)	( 792,895)	( 222,794)	( 24,386,636)
期末餘額	\$ 526,504,293	\$ 15,147,713	\$ 7,473,198	\$ 549,125,204

(四) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

113 年度

	12 個月預期 信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	信 用 減 損 金 融 資 產	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 九 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 2,144,996	\$ 963,707	\$ 1,464,248	\$ 4,572,951	\$ 2,708,150	\$ 7,281,101
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	( 16,083)	17,369	( 1,286)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 1,943)	( 82,389)	84,332	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	113,715	( 109,065)	( 4,650)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 1,030,459)	( 194,522)	( 127,649)	( 1,352,630)	-	( 1,352,630)
購入或創始之新金融資產	1,434,693	141,397	25,287	1,601,377	-	1,601,377
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	302,479	302,479
轉銷呆帳	-	-	( 240,318)	( 240,318)	( 1,373,192)	( 1,613,510)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	991,665	991,665
匯兌及其他變動	( 214,136)	306,269	72,225	164,358	-	164,358
期末餘額	\$ 2,430,783	\$ 1,042,766	\$ 1,272,189	\$ 4,745,738	\$ 2,629,102	\$ 7,374,840

112 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 2,055,966	\$ 1,156,156	\$ 1,634,126	\$ 4,846,248	\$ 1,808,648	\$ 6,654,896
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	( 13,081 )	14,235	( 1,154 )	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 8,390 )	( 118,051 )	126,441	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	160,922	( 159,757 )	( 1,165 )	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 1,058,983 )	( 399,051 )	( 164,138 )	( 1,622,172 )	-	( 1,622,172 )
購入或創始之新金融資產	1,283,873	156,533	63,609	1,504,015	-	1,504,015
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,192,333	1,192,333
轉銷呆帳	-	-	( 455,279 )	( 455,279 )	( 1,572,758 )	( 2,028,037 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	1,279,927	1,279,927
匯兌及其他變動	( 275,311 )	313,642	261,808	300,139	-	300,139
期末餘額	\$ 2,144,996	\$ 963,707	\$ 1,464,248	\$ 4,572,951	\$ 2,708,150	\$ 7,281,101

十五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資		
權益工具投資	\$ 9,663,141	\$ 8,910,542
債務工具投資	94,057,013	59,321,139
	<u>\$103,720,154</u>	<u>\$ 68,231,681</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
國內上市櫃及興櫃股票	\$ 6,954,660	\$ 7,058,797
國內非上市櫃股票	2,170,156	1,437,278
國外上市櫃及非上市櫃股票	538,325	414,467
	<u>\$ 9,663,141</u>	<u>\$ 8,910,542</u>

1. 合併公司依中長期策略目的投資上述公司普通股及特別股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司於 113 及 112 年度，分別按公允價值 1,423,474 仟元及 2,730,041 仟元出售部分普通股，並將處分時累積之未實現



評價利益分別為 504,139 仟元及 412,835 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

合併公司於 113 及 112 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 343,363 仟元及 354,916 仟元。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具提供抵押擔保情形，請參閱附註三九。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
公司債	\$37,784,331	\$30,306,167
政府債券	12,381,475	9,499,322
國外債券	42,401,938	17,635,583
金融債券	1,489,269	1,880,067
	<u>\$94,057,013</u>	<u>\$59,321,139</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
美 元	\$ 592,300	\$ 240,300
澳 幣	587,000	414,000
歐 元	60,000	20,000
英 鎊	165,000	20,000
紐 幣	495,000	-
人 民 幣	-	260,000

1. 合併公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日止，以透過其他綜合損益按公允價值衡量之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 10,338,994 仟元（美元 228,300 仟元及澳幣 140,000 仟元）及 184,200 仟元（美元 6,000 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四四。
2. 合併公司於 113 及 112 年度經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損損失 11,138 仟元及 6,821 仟元。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

## 十六、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
國外債券	\$ 25,689,277	\$ 28,285,539
政府債券	10,055,255	11,289,765
央行可轉讓定存單	47,830,000	49,200,000
公司債	24,028,177	23,660,576
金融債	100,000	100,000
國庫券	<u>725,321</u>	<u>49,412</u>
	108,428,030	112,585,292
減：備抵損失	( 37,978)	( 39,926)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	( <u>640,500</u> )	( <u>630,500</u> )
	<u>\$ 107,749,552</u>	<u>\$ 111,914,866</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
美 元	\$ 604,335	\$ 708,797
人 民 幣	440,000	855,000
澳 幣	137,500	87,500
南 非 幣	680,000	680,000

(二) 合併公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日止，以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 810,000 仟元及 3,049,005 仟元（美元 93,000 仟元）、870,000 仟元及 5,243,560 仟元（美元 170,800 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四四。

(三) 合併公司於 113 及 112 年度經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益 3,061 仟元及 6,286 仟元。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

## 十七、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比 (註)	
			113年 12月31日	112年 12月31日
中國人造纖維股份有限公司	德興投資股份有限公司	一般投資業	100%	100%
	久津實業股份有限公司	製造及買賣業	50%	50%
	磐亞股份有限公司	石化業	44%	44%

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(註)	
			113年 12月31日	112年 12月31日
中國人造纖維股份有限公司	台中銀證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	50%	50%
	台中商業銀行股份有限公司	銀行業	28%	28%
德興投資股份有限公司	IOLITE COMPANY LIMITED	一般投資業	-	100%
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	100%	100%
久津實業股份有限公司	格菱股份有限公司	食品製造、飲料銷售及倉儲 配送	96%	96%
	久暢股份有限公司	飲料銷售及倉儲配送	64%	64%
	波蜜國際有限公司	一般投資業	62%	62%
	御居環球有限公司	一般投資業	97%	97%
	邦諭股份有限公司	一般投資業	-	-
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	100%
波蜜國際有限公司	上海波蜜食品有限公司	製造及買賣業	99%	99%
上海波蜜食品有限公司	上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	100%	100%
	上海邦宜國際貿易有限公司	國際貿易	100%	100%
台中商業銀行股份有限公司	河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	製造及買賣業	100%	100%
	台中銀保險經紀人股份有限公司	保險經紀人	100%	100%
	台中銀租賃事業股份有限公司	租賃業務	100%	100%
台中銀租賃事業股份有限公司 TCCBL Co., Ltd.	台中銀證券股份有限公司	證券商	100%	100%
	台中銀證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	38%	38%
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%
台中銀證券股份有限公司	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%
	台中銀創業投資股份有限公司	創業投資業	100%	100%

註：係合併持股比例。

1. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
2. IOLITE COMPANY LIMITED 於 112 年 9 月決議減資退回股款 35,174 仟元 (1,090 仟美元)，減資基準日為 112 年 9 月 15 日。
3. 因集團組織架構調整，IOLITE COMPANY LIMITED 於 112 年 9 月 8 日經董事會決議出售 Precious Wealth International Limited 股權予德興投資公司，此交易已於 112 年 9 月完成移轉。
4. 合併公司於 112 年 8 月 14 日經董事會決議出售 IOLITE COMPANY LIMITED 100% 之股權，已於 113 年 10 月收取全部價款並完成股權移轉，相關處分情形請參閱附註三七。
5. 御居環球有限公司於 112 年 6 月決議現金增資 27,670 仟元 (900 仟美元)，增資基準日為 112 年 6 月 28 日。
6. NOBLE HOUSE GLORY 株式會社於 112 年 6 月決議現金增資 27,950 仟元 (130,000 仟日圓)，增資基準日為 112 年 6 月 28 日。

7. 合併公司於 112 年 6 月透過久津實業公司新增設立邦諭股份有限公司，投資成本 1,000 仟元，並於 112 年 9 月現金增資 100,000 仟元，增資基準日為 112 年 9 月 14 日。
8. 合併公司於 112 年 9 月透過邦諭股份有限公司新增投資取得碩榮投資有限公司 91% 之股權，投資成本 100,000 仟元，請參閱附註三六。
9. 合併公司於 112 年 12 月決議出售邦諭股份有限公司之股權，故自 112 年 12 月起不再納入本公司合併報表編製個體，請參閱附註三七。
10. Precious Wealth International Limited 於 113 年 12 月決議減資退回股款 8,229 仟元（39,347 仟日圓）並決議進行清算註銷，減資基準日為 113 年 12 月 17 日，另已於 114 年 1 月完成註銷登記。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非控制權益所持股權及表決權比例	
		113年12月31日	112年12月31日
台中銀行公司	台中市	72%	72%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益		非 控 制 權 益	
			113年	112年
	113年度	112年度	12月31日	12月31日
台中銀行公司	\$ 6,272,794	\$ 5,153,593	\$59,261,770	\$55,236,167
其 他	498	49,414	3,504,476	3,293,380
合 計	<u>\$ 6,273,292</u>	<u>\$ 5,203,007</u>	<u>\$62,766,246</u>	<u>\$58,529,547</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	113年12月31日	112年12月31日
資 產	\$972,079,102	\$877,947,789
負 債	( 889,987,718)	( 801,432,805)
權 益	<u>\$ 82,091,384</u>	<u>\$ 76,514,984</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
權益歸屬於：		
本公司業主	\$ 22,829,614	\$ 21,278,817
台中銀行公司之非控制 權益	<u>59,261,770</u>	<u>55,236,167</u>
	<u>\$ 82,091,384</u>	<u>\$ 76,514,984</u>
	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
淨收益	<u>\$ 19,299,219</u>	<u>\$ 17,497,671</u>
本期淨利	\$ 8,291,863	\$ 6,821,434
其他綜合利益	( <u>625,025</u> )	<u>1,968,558</u>
綜合損益總額	<u>\$ 7,666,838</u>	<u>\$ 8,789,992</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 2,019,069	\$ 1,667,841
台中銀行公司之非控制 權益	<u>6,272,794</u>	<u>5,153,593</u>
	<u>\$ 8,291,863</u>	<u>\$ 6,821,434</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 1,874,542	\$ 2,149,153
台中銀行公司之非控制 權益	<u>5,792,296</u>	<u>6,640,839</u>
	<u>\$ 7,666,838</u>	<u>\$ 8,789,992</u>
現金流量		
營業活動	\$ 23,957,285	\$ 26,516,695
投資活動	( 31,238,711 )	( 27,283,562 )
籌資活動	( 3,647,015 )	3,107,408
匯率變動對現金及約當 現金之影響	<u>83,737</u>	( <u>53,275</u> )
淨現金流(出)入	<u>( \$ 10,844,704 )</u>	<u>\$ 2,287,266</u>

十八、採用權益法之投資

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
投資關聯企業	<u>\$ 842,270</u>	<u>\$ 946,883</u>

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
個別不重大之關聯企業		
南中石化工業公司	\$ 827,242	\$ 940,250
維康國際公司	984	1,783
風暴國際公司	4,204	4,850
蕾芙生活事業公司	9,840	-
BONWELL	-	-
	<u>\$ 842,270</u>	<u>\$ 946,883</u>

合併公司於 113 年 10 月透過久津實業公司新增投資取得蕾芙生活事業股份有限公司 33% 之股權，投資成本為 10,000 仟元。

(二) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
合併公司享有之份額		
本期淨損	(\$ 114,211)	(\$ 138,154)
本期其他綜合損益	( 402)	770
綜合損失總額	<u>(\$ 114,613)</u>	<u>(\$ 137,384)</u>

採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除維康國際股份有限公司、風暴國際股份有限公司及蕾芙生活事業股份有限公司係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係按經會計師查核之財務報告計算；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

(三) 合併公司於 112 年 11 月經董事會決議出售對 BONWELL PRADISE Co., Ltd 40% 之股權投資，此交易所產生認列於損益之金額計算如下：

處分價款	\$ 17
減：喪失重大影響當日之投資帳面金額	( 16)
認列之利益	<u>\$ 1</u>

(四) 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。

十九、不動產、廠房及設備

	113年12月31日	112年12月31日
每一類別之帳面金額		
自有土地	\$ 11,899,501	\$ 11,298,782
房屋及建築	2,189,172	1,999,767
機器設備	4,119,651	4,543,826
運輸設備	43,345	65,276
生財設備	172,355	199,536
其他設備	220,116	239,773
未完工程及預付設備款	<u>10,185,370</u>	<u>9,382,153</u>
	<u>\$ 28,829,510</u>	<u>\$ 27,729,113</u>

成 本	113年度							未完工程及 預付設備款等	合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	生 財 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款 等		
期初餘額	\$ 11,383,495	\$ 5,248,023	\$ 14,543,052	\$ 202,056	\$ 588,602	\$ 1,541,786	\$ 9,382,153	\$ 42,889,167	
本期增加	-	77,960	172,022	13,978	25,861	38,781	1,312,874	1,641,476	
本期減少	-	-	( 758,684)	( 36,566)	( 14,154)	( 21,627)	-	( 831,031)	
來自投資性不動產	600,871	43,952	-	-	227	-	-	645,050	
重 分 類	-	215,823	275,338	-	13,281	3,208	( 516,495)	( 8,845)	
匯率影響數	( 152)	4,269	107	335	344	4,596	6,838	16,337	
期末餘額	<u>11,984,214</u>	<u>5,590,027</u>	<u>14,231,835</u>	<u>179,803</u>	<u>614,161</u>	<u>1,566,744</u>	<u>10,185,370</u>	<u>44,352,154</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	2,848,656	8,639,389	135,215	374,617	1,283,062	-	13,280,939	
本期增加	-	143,392	552,157	17,632	45,461	68,732	-	827,374	
本期減少	-	-	( 757,630)	( 18,329)	( 4,329)	( 21,147)	-	( 801,435)	
來自投資性不動產	-	3,895	-	-	-	-	-	3,895	
重 分 類	-	-	-	-	-	( 275)	-	( 275)	
匯率影響數	-	4,972	121	241	193	3,547	-	9,074	
期末餘額	-	<u>3,000,915</u>	<u>8,434,037</u>	<u>134,759</u>	<u>415,942</u>	<u>1,333,919</u>	-	<u>13,319,572</u>	
累計減損									
期初餘額	84,713	399,600	1,359,837	1,565	14,449	18,951	-	1,879,115	
本期增加	-	-	318,566	171	11,415	-	-	330,152	
本期減少	-	-	( 840)	( 37)	-	( 6,284)	-	( 7,161)	
來自投資性不動產	-	340	584	-	-	42	-	966	
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>399,940</u>	<u>1,678,147</u>	<u>1,699</u>	<u>25,864</u>	<u>12,709</u>	-	<u>2,203,072</u>	
期末淨額	<u>\$ 11,899,501</u>	<u>\$ 2,189,122</u>	<u>\$ 4,119,651</u>	<u>\$ 43,345</u>	<u>\$ 172,355</u>	<u>\$ 220,116</u>	<u>\$ 10,185,370</u>	<u>\$ 28,829,510</u>	

113年1月1日至12月31日不動產及設備重分類包含未完工程及預付設備款轉列費用等減少1,991仟元。

成 本	112年度							未完工程及 預付設備款等	合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	生 財 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款 等		
期初餘額	\$ 11,383,812	\$ 5,197,535	\$ 14,057,556	\$ 170,639	\$ 520,759	\$ 1,555,385	\$ 7,811,631	\$ 40,697,317	
本期增加	-	51,100	117,308	42,135	71,116	55,411	2,096,755	2,433,825	
本期減少	-	( 146)	( 77,949)	( 11,502)	( 4,492)	( 84,023)	-	( 178,112)	
轉列為投資性不動產	-	-	-	-	-	-	( 51,389)	( 51,389)	
重 分 類	-	3,628	446,137	945	1,219	16,799	( 471,266)	( 2,538)	
匯率影響數	( 317)	( 4,094)	-	( 161)	-	( 1,786)	( 3,578)	( 9,936)	
期末餘額	<u>11,383,495</u>	<u>5,248,023</u>	<u>14,543,052</u>	<u>202,056</u>	<u>588,602</u>	<u>1,541,786</u>	<u>9,382,153</u>	<u>42,889,167</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	2,718,731	8,049,561	127,657	348,968	1,276,716	-	12,521,633	
本期增加	-	131,961	657,506	15,376	30,057	80,725	-	915,625	
本期減少	-	( 146)	( 67,650)	( 7,707)	( 4,408)	( 73,602)	-	( 153,513)	
來自投資性不動產	-	( 1,890)	( 28)	( 111)	-	( 777)	-	( 2,806)	
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	-	<u>2,848,656</u>	<u>8,639,389</u>	<u>135,215</u>	<u>374,617</u>	<u>1,283,062</u>	-	<u>13,280,939</u>	
累計減損									
期初餘額	84,713	399,782	642,258	1,256	6,431	25,260	-	1,159,700	
本期增加	-	-	718,654	324	8,101	-	-	727,079	
本期減少	-	-	( 762)	( 15)	( 83)	( 6,285)	-	( 7,145)	
來自投資性不動產	-	( 182)	( 313)	-	-	( 24)	-	( 519)	
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>399,600</u>	<u>1,359,837</u>	<u>1,565</u>	<u>14,449</u>	<u>18,951</u>	-	<u>1,879,115</u>	
期末淨額	<u>\$ 11,298,782</u>	<u>\$ 1,999,767</u>	<u>\$ 4,543,826</u>	<u>\$ 65,276</u>	<u>\$ 199,536</u>	<u>\$ 239,773</u>	<u>\$ 9,382,153</u>	<u>\$ 27,729,113</u>	

(一) 合併公司 113 及 112 年度預期化學工業部門設備之未來經濟效益減少，致其可回收金額小於帳面金額，故於 113 及 112 年度認列減損損失分別為 330,152 仟元及 727,079 仟元。

合併公司係以公允價值減處分成本決定化學工業部門設備之可回收金額，相關公允價值係以成本法及市場法綜合評估所決定，主要假設包含成本法下之重置成本、市場法下功能性及經濟性折損等必要調整，屬於第 3 等級公允價值衡量。

(二) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房    屋	9 至 60 年
裝修工程	5 至 30 年
機器設備	2 至 47 年
運輸設備	2 至 15 年
生財設備	5 年
什項設備	1 至 30 年

(三) 合併公司於 113 及 112 年度之未完工程及預付設備款主要係合併公司興建中之辦公大樓。

(四) 合併公司 112 年度不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額為 4,874 仟元，資本化年利率為 2.04%~2.17%。

(五) 合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1~6 年。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
第 1 年	\$ 903	\$ 1,489
第 2 年	748	527
第 3 年	666	369
第 4 年	51	369
第 5 年	23	310
第 6 年	-	22
	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 3,086</u>

(六) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。



## 二十、租賃協議

### (一) 使用權資產

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
使用權資產帳面金額		
土地及房屋	\$ 1,266,746	\$ 1,191,715
運輸設備	40,304	64,813
機器設備	<u>15,714</u>	<u>22,698</u>
	<u>\$ 1,322,764</u>	<u>\$ 1,279,226</u>
	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 371,318</u>	<u>\$ 615,493</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及房屋	\$ 200,218	\$ 174,152
運輸設備	27,980	31,125
機器設備	<u>6,984</u>	<u>6,984</u>
	<u>\$ 235,182</u>	<u>\$ 212,261</u>

合併公司於 113 及 112 年度提前終止部分土地及建築物與運輸設備之租約，上述使用權資產分別除列 107,569 仟元及 162,932 仟元，並認列租賃終止利益 9,480 仟元及 21,330 仟元。

除以上所列提前終止、增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於 113 及 112 年度並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 228,859</u>	<u>\$ 285,079</u>
非流動	<u>\$ 996,347</u>	<u>\$ 898,257</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
土地及房屋	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%
運輸設備	1.01%~2.99%	1.01%~5.96%
機器設備	1.82%	1.82%

### (三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干機器及運輸設備以供生產及營運使用，租賃期間為 1 至 8 年。於租賃期間屆滿時，該等租賃協議並無續租或承購權之條款。

合併公司亦承租若干營業分行、ATM 場地及運輸設備使用，租賃期間為 1 至 15 年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

### (四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註十九，以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註二一。

	113年度	112年度
短期租賃費用	<u>\$ 10,689</u>	<u>\$ 11,931</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 12,110</u>	<u>\$ 11,722</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 260,387)</u>	<u>(\$ 247,083)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之辦公及運輸設備與符合低價值資產租賃之若干電腦及辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

### 二一、投資性不動產

	113年1月1日至12月31日		
	土	地 建 築 物 合	計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 3,186,987	\$ 1,090,853	\$ 4,277,840
本期增加	-	12,024	12,024
轉列為不動產、廠房及設備	( 600,871)	( 44,179)	( 645,050)
期末餘額	<u>2,586,116</u>	<u>1,058,698</u>	<u>3,644,814</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	35,172	35,172
本期增加	-	25,647	25,647
轉列為不動產、廠房及設備	-	( 3,895)	( 3,895)
期末餘額	-	<u>56,924</u>	<u>56,924</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	18,094	1,000	19,094
本期增加	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 2,568,022</u>	<u>\$ 1,000,774</u>	<u>\$ 3,568,796</u>

## 112年度

成 本	建造中投資性			
	土 地	建 築 物	不 動 產	合 計
期初餘額	\$ 2,586,116	\$ 905,470	\$ 38,620	\$ 3,530,206
企業合併取得	90,150	30,434	-	120,584
本期增加	600,871	133,994	30,115	764,980
來自不動產、廠房 及設備	-	51,389	-	51,389
喪失子公司控制	( 90,150)	( 30,434)	-	( 120,584)
本期減少	-	-	( 68,735)	( 68,735)
期末餘額	<u>3,186,987</u>	<u>1,090,853</u>	<u>-</u>	<u>4,277,840</u>
累計折舊				
期初餘額	-	27,138	-	27,138
企業合併取得	-	2,390	-	2,390
本期增加	-	8,199	-	8,199
喪失子公司控制	-	( 2,555)	-	( 2,555)
期末餘額	<u>-</u>	<u>35,172</u>	<u>-</u>	<u>35,172</u>
累計減損				
期初餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>19,094</u>
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 3,168,893</u>	<u>\$ 1,054,681</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,223,574</u>

投資性不動產出租之租賃期間為 1 至 5 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

於 113 年及 112 年 12 月 31 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
第 1 年	\$ 30,058	\$ 24,423
第 2 年	30,028	24,006
第 3 年	19,514	24,000
第 4 年	5,342	14,000
第 5 年	<u>1,227</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 86,169</u>	<u>\$ 86,429</u>

合併公司進行一般風險管理政策，以減少所出租之投資性不動產於租賃期間屆滿時之剩餘資產風險。

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房    屋	20至60年
裝修工程	2至29年

- (一) 建造中投資性不動產於 112 年度竣工並出租，因租賃合約符合融資租賃條件，故合併公司於移轉資產所有權之幾乎所有風險與報酬時，已於 112 年底轉列應收租賃款項下。
- (二) 合併公司投資性不動產 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值分別為 5,602,015 仟元及 6,240,158 仟元，其中未經獨立評價人員評價之公允價值金額分別為 715,973 仟元及 1,367,498 仟元，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型以第 3 等級輸入值衡量。
- (三) 合併公司之部分投資性不動產因改為自用，故於 113 年度由投資性不動產重分類至不動產，請參閱附註十九。
- (四) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。

## 二二、無形資產

	113年12月31日	112年12月31日
電腦軟體	\$ 311,162	\$ 252,029
營業權	28,000	28,000
水道設施權利金	182	203
專利商標權	168	-
商    譽	-	-
	<u>\$ 339,512</u>	<u>\$ 280,232</u>

- (一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 113 年 12 月 31 日，業已全數提列減損損失。
- (二) 營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 113 年 12 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(三) 無形資產變動如下：

成 本	113年度				合 計
	權 利 金	電 腦 軟 體	營 業 權	專 利 商 標 權	
期初餘額	\$ 159,255	\$ 252,029	\$ 28,000	\$ -	\$ 439,284
本期增加	-	147,191	-	172	147,363
本期攤銷	-	( 94,825)	-	( 4)	( 94,829)
重 分 類	-	6,579	-	-	6,579
淨兌換差額	( 21)	188	-	-	167
期末餘額	<u>159,234</u>	<u>311,162</u>	<u>28,000</u>	<u>168</u>	<u>498,564</u>
累計減損					
期初餘額	159,052	-	-	-	159,052
本期提列	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 182</u>	<u>\$ 311,162</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 168</u>	<u>\$ 339,512</u>

成 本	112年度				合 計
	權 利 金	電 腦 軟 體	營 業 權	專 利 商 標 權	
期初餘額	\$ 159,270	\$ 238,394	\$ 28,000	\$ -	\$ 425,664
本期增加	-	95,723	-	-	95,723
本期攤銷	-	( 84,521)	-	-	( 84,521)
本期重分類	-	2,538	-	-	2,538
淨兌換差額	( 15)	( 105)	-	-	( 120)
期末餘額	<u>159,255</u>	<u>252,029</u>	<u>28,000</u>	<u>-</u>	<u>439,284</u>
累計攤銷及減損					
期初餘額	159,052	-	-	-	159,052
本期提列	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 203</u>	<u>\$ 252,029</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 280,232</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體	1 至 18 年
專利商標權	10 年

二三、其他資產

	113年12月31日	112年12月31日
存出保證金	\$ 2,533,339	\$ 2,438,674
代收承銷股款及待交割款項	60,592	9,490
非放款轉列之催收款－淨額	3,517	190,878
信用交易	243	-
其 他	<u>113,155</u>	<u>186,688</u>
	<u>\$ 2,710,846</u>	<u>\$ 2,825,730</u>

其他資產－其他主要為觸媒催化劑。

(一) 合併公司於 113 年及 112 年 12 月 31 日以定期存款及按攤銷後成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押擔保、美元清算專戶透支額度

擔保及提供營業保證金之面額皆為 750,500 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三九。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 5,299	\$ 307,233
減：備抵損失－台中 銀行公司（附註十）	( <u>1,782</u> )	( <u>116,355</u> )
	<u>\$ 3,517</u>	<u>\$ 190,878</u>

(三) 催收款－淨額明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
催收款	\$ 3,334	\$ 5,163
減：備抵損失－催收款 （附註十）	( <u>3,334</u> )	( <u>5,163</u> )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

#### 二四、借 款

(一) 短期借款

	113年12月31日	112年12月31日
<u>擔保借款</u>		
－銀行抵押借款	\$ <u>17,859,774</u>	\$ <u>17,897,762</u>
<u>無擔保借款</u>		
－信用借款	4,760,000	4,690,000
－購料借款	<u>1,055,119</u>	<u>1,099,167</u>
	<u>5,815,119</u>	<u>5,789,167</u>
	<u>\$ 23,674,893</u>	<u>\$ 23,686,929</u>
利 率	1.98%~4.93%	1.78%~5.44%

上述借款擔保品資訊，請參閱附註三九。

(二) 應付短期票券

	113年12月31日	112年12月31日
應付短期票券	\$ 6,415,000	\$ 5,960,000
減：應付短期票券折價	( <u>11,963</u> )	( <u>13,027</u> )
	<u>\$ 6,403,037</u>	<u>\$ 5,946,973</u>
利 率	1.50%~2.73%	1.40%~2.47%

### (三) 長期借款

	113年12月31日			112年12月31日	
	擔保品(附註三九)	利 率	金 額	金 額	額
<u>擔保借款</u>					
<u>中國人造纖維股份有限公司</u>					
臺灣中小企業銀行	土地及建築物	1.99%	\$ 232,800	\$	250,000
臺灣土地銀行	土地及建築物	2.10%	175,000		175,000
聯邦銀行	台中銀行股票	2.31%	312,500		375,000
板信銀行	土地、建築物及 台中銀股票	2.06%~2.32%	1,800,000		300,000
陽信銀行	台中銀行股票	2.29%	600,000		600,000
上海商業銀行	土地、建築物及 台中銀行股票	2.13%~2.18%	297,500		512,500
高雄銀行	台中銀行股票	2.20%	500,000		500,000
新光商業銀行	土地及建築物	2.24%~2.30%	1,475,000		1,525,000
合作金庫商業銀行	土地及建築物	2.08%~2.23%	900,000		960,000
<u>磐亞股份有限公司</u>					
合作金庫商業銀行	土地及建築物	2.23%	446,000		148,000
聯邦銀行	中國人造纖維股票	2.34%	60,000		25,000
<u>台中銀租賃事業股份有限公司</u>					
臺灣土地銀行	土地及建築物	2.06%	510,000		510,000
<u>久津實業股份有限公司</u>					
聯邦銀行	華南金股票及 台中銀行金融債券	2.43%	150,000		110,000
台北富邦商業銀行(註)	華南金股票	-	-		92,000
第一商業銀行	機器設備及廠房	2.43%~2.51%	403,141		242,000
台灣中小企銀銀行	機器設備	2.43%~2.50%	234,970		61,000
<u>久暢股份有限公司</u>					
陽信銀行	台中銀金融債券	-	-		153,000
遠東銀行	台中銀金融債券	2.71%	111,375		114,075
<u>無擔保借款</u>					
<u>中國人造纖維股份有限公司</u>					
高雄銀行	-	2.26%	100,000		100,000
瑞穗銀行	-	2.29%~2.32%	300,000		150,000
<u>磐亞股份有限公司</u>					
板信銀行	-	2.37%	100,000		50,000
			8,708,286		6,952,575
減：列為一年內到期部分			( 647,706 )		( 752,400 )
			<u>\$ 8,060,580</u>		<u>\$ 6,200,175</u>

註：原借款銀行係日盛銀行，已於112年4月1日與台北富邦銀行完成合併。

### 二五、附買回票券及債券負債

	113年12月31日	112年12月31日
政府債券	\$ 810,000	\$ 870,000
國外債券	<u>12,034,223</u>	<u>4,886,555</u>
	<u>\$ 12,844,223</u>	<u>\$ 5,756,555</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
美 元	\$ 295,537	\$ 159,171
澳 幣	115,027	-

期後買回金額明細及利率如下：

	113年12月31日	112年12月31日
政府債券	\$ 811,062	\$ 870,954
國外債券	<u>12,160,479</u>	<u>4,956,294</u>
	<u>\$ 12,971,541</u>	<u>\$ 5,827,248</u>
政府債券	1.46%~1.48%	1.20%~1.22%
國外債券	4.58%~5.46%	5.65%~5.85%

#### 二六、央行及銀行同業存款

	113年12月31日	112年12月31日
銀行同業拆放	\$ 19,637,260	\$ 11,600,000
中華郵政轉存款	12,700	12,700
銀行同業存款	<u>1,255</u>	<u>2,768</u>
	<u>\$ 19,651,215</u>	<u>\$ 11,615,468</u>

#### 二七、其他應付款

	113年12月31日	112年12月31日
應付費用	\$ 3,093,132	\$ 3,063,054
應付利息	1,269,938	1,033,377
應付交割帳款	1,153,406	1,691,473
應付待交換票據	905,423	4,215,282
應付承兌匯票	721,255	603,967
應付承購帳款	19,398	33,345
應付即期外匯交割款	17,233	3,747
其 他	<u>1,189,066</u>	<u>767,191</u>
	<u>\$ 8,368,851</u>	<u>\$ 11,411,436</u>

#### 二八、其他負債

	113年12月31日	112年12月31日
<u>流 動</u>		
預收款項	\$ 379,546	\$ 418,397
其 他	<u>351,463</u>	<u>304,626</u>
	<u>\$ 731,009</u>	<u>\$ 723,023</u>

(接次頁)



(承前頁)

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
<u>非流動</u>		
其他金融負債—台中銀行公司	\$ 4,131,841	\$ 3,839,951
存入保證金	835,249	697,585
其他	<u>71,965</u>	<u>101,342</u>
	<u>\$ 5,039,055</u>	<u>\$ 4,638,878</u>

#### 二九、存款及匯款

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
支票存款	\$ 10,451,284	\$ 11,983,787
活期存款	210,493,022	203,628,441
活期儲蓄存款	168,444,319	167,281,466
定期存款	194,788,679	145,340,028
定期儲蓄存款	222,072,094	200,320,855
匯款	<u>30,882</u>	<u>27,027</u>
	<u>\$ 806,280,280</u>	<u>\$ 728,581,604</u>

#### 三十、應付債券

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
次順位金融債券	\$ 13,500,000	\$ 16,500,000
減：合併公司持有部分	( <u>870,000</u> )	( <u>1,510,000</u> )
	<u>\$ 12,630,000</u>	<u>\$ 14,990,000</u>

(一) 台中銀行公司於 104 年 8 月 26 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10400200460 號函核准，於 104 年 12 月 28 日發行 104 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。
2. 發行金額：1,500,000 仟元，已於 113 年 7 月 2 日強制贖回還清本金。
3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
6. 還本方式：依發行辦法執行。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 台中銀行公司於 105 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10500210950 號函核准，分別於 106 年 3 月 28 日、5 月 18 日及 8 月 28 日發行 106 年第一期、第二期及第三期暨 105 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：2,000,000 仟元。
2. 發行金額：
  - (1) 105 年第一期：1,500,000 仟元，已於 113 年 7 月 2 日強制贖回還清本金。
  - (2) 106 年第一期：1,000,000 仟元。
  - (3) 106 年第二期：500,000 仟元。
  - (4) 106 年第三期：500,000 仟元。
3. 票面金額：
  - (1) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (2) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (3) 106 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
6. 還本方式：依發行辦法執行。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 台中銀行公司於 106 年 9 月 22 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10600229120 號函核准，分別於 107 年 4 月 25 日暨 106 年 12 月 5 日及 12 月 27 日發行 107 年第一期暨 106 年第四期及第五期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
  - (1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。
  - (2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。
  - (3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 107 年第一期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(四) 台中銀行公司於 107 年 8 月 23 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10702156550 號函核准，於 107 年 12 月 18 日發行 107 年第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(五) 台中銀行公司於 110 年 10 月 12 日經金融監督管理委員會金管銀國字第 1100226929 號函核准，於 110 年 12 月 27 日發行 110 年第一次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：5,000,000 仟元。

3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 117 年 12 月 27 日到期。

5. 債券利率：固定年利率 1.2%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

### 三一、負債準備

	113年12月31日	112年12月31日
員工福利負債準備	\$ 735,993	\$ 995,677
保證責任準備	385,263	307,263
融資承諾準備	141,430	136,042
未決訴訟準備	88,006	83,006
其他準備	13,155	13,023
	<u>\$ 1,363,847</u>	<u>\$ 1,535,011</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利負債	\$ 522,650	\$ 791,830
員工優惠存款計畫	170,235	162,038
其他長期員工福利負債	43,108	41,809
	<u>\$ 735,993</u>	<u>\$ 995,677</u>

#### 1. 確定提撥計畫

合併公司中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於 113 及 112 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 161,827 元及 179,425 仟元。

#### 2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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。合併公司按每月薪資總額提撥員工退休基金，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，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,882,780	\$ 1,939,724
計畫資產公允價值	( 1,360,130)	( 1,147,894)
提撥短絀	522,650	791,830
淨確定福利負債	<u>\$ 522,650</u>	<u>\$ 791,830</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
112年1月1日	<u>\$ 2,023,646</u>	<u>(\$ 1,222,065)</u>	<u>\$ 801,581</u>
服務成本			
當期服務成本	6,514	-	6,514
利息費用(收入)	<u>29,749</u>	<u>( 18,422)</u>	<u>11,327</u>
認列於損益	<u>36,263</u>	<u>( 18,422)</u>	<u>17,841</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除 包含於淨利息之金 額外)	-	( 7,296)	( 7,296)
精算損失—財務假設 變動	42,339	-	42,339
精算損失—經驗調整	<u>23,667</u>	<u>-</u>	<u>23,667</u>
認列於其他綜合損益	<u>66,006</u>	<u>( 7,296)</u>	<u>58,710</u>
雇主提撥	-	( 70,082)	( 70,082)
計畫資產支付	( 175,566)	169,971	( 5,595)
公司帳上支付	<u>( 10,625)</u>	<u>-</u>	<u>( 10,625)</u>
112年12月31日	<u>1,939,724</u>	<u>( 1,147,894)</u>	<u>791,830</u>
重分類	<u>16,000</u>	<u>-</u>	<u>16,000</u>
服務成本			
當期服務成本	18,155	-	18,155
利息費用(收入)	<u>24,382</u>	<u>( 14,487)</u>	<u>9,895</u>
認列於損益	<u>42,537</u>	<u>( 14,487)</u>	<u>28,050</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除 包含於淨利息之金 額外)	-	( 105,119)	( 105,119)
精算利益—財務假設 變動	( 33,346)	-	( 33,346)
精算損失—經驗調整	<u>61,186</u>	<u>-</u>	<u>61,186</u>
認列於其他綜合損益	<u>27,840</u>	<u>( 105,119)</u>	<u>( 77,279)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債
雇主提撥	\$ -	(\$ 189,163)	(\$ 189,163)
計畫資產支付	( 96,533)	96,533	-
公司帳上支付	( 46,788)	-	( 46,788)
113年12月31日	<u>\$ 1,882,780</u>	<u>(\$ 1,360,130)</u>	<u>\$ 522,650</u>

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	113年度	112年度
營業費用	\$ 24,917	\$ 14,332
營業成本	<u>3,133</u>	<u>3,509</u>
	<u>\$ 28,050</u>	<u>\$ 17,841</u>

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

- (1) 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
- (2) 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
- (3) 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，  
衡量日之重大假設如下：

	113年度	112年度
折現率	1.45%~1.63%	1.18%~1.50%
薪資預期增加率	1.50%~3.00%	1.50%~2.75%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	( <u>\$ 35,764</u> )	( <u>\$ 39,224</u> )
減少 0.25%	<u>\$ 36,748</u>	<u>\$ 40,394</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 36,818</u>	<u>\$ 39,421</u>
減少 0.25%	( <u>\$ 36,010</u> )	( <u>\$ 38,579</u> )

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
預期 1 年內支付金額	<u>\$ 63,367</u>	<u>\$ 70,932</u>
確定福利義務平均到期期間	7~12年	7~15年

### 3. 員工優惠存款計畫

台中銀行公司於 103 年 12 月 21 日起修改行員儲蓄存款利率，依金管銀法字第 10110000850 號令及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，由合格精算師精算員工優惠存款計畫負債。

台中銀行公司因員工優惠存款計畫列入合併資產負債表之負債準備金額列示如下：

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
優惠存款計畫之現值	\$ 170,235	\$ 162,038
計畫資產公允價值	-	-
提撥短絀	<u>170,235</u>	<u>162,038</u>
員工優惠存款計畫負債	<u>\$ 170,235</u>	<u>\$ 162,038</u>

員工優惠存款計畫負債變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債
112年1月1日	\$ 154,244	\$ -	\$ 154,244
服務成本			
前期服務成本	6,594	-	6,594
利息費用	5,524	-	5,524
認列於損益	12,118	-	12,118
再衡量數			
精算損失—人口統計 假設變化	4,244	-	4,244
精算損失—經驗調整	29,281	-	29,281
認列於其他綜合損益	33,525	-	33,525
公司帳上支付	( 37,849)	-	( 37,849)
112年12月31日	162,038	-	162,038
服務成本			
前期服務成本	11,489	-	11,489
利息費用	5,724	-	5,724
認列於損益	17,213	-	17,213
再衡量數			
精算損失—經驗調整	31,870	-	31,870
認列於其他綜合損益	31,870	-	31,870
公司帳上支付	( 40,886)	-	( 40,886)
113年12月31日	\$ 170,235	\$ -	\$ 170,235

員工優惠存款計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	113年度	112年度
營業費用	\$ 17,213	\$ 12,118

台中銀行公司之員工優惠存款義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
超額利率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	3.25%	3.25%



若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使員工優惠存款義務增加（減少）之金額如下：

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 4,115)	(\$ 3,944)
減少 0.25%	<u>\$ 4,291</u>	<u>\$ 4,116</u>
優惠存款提領率		
增加 0.25%	<u>\$ 4,427</u>	<u>\$ 4,244</u>
減少 0.25%	(\$ 4,608)	(\$ 4,419)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映員工優惠存款義務現值實際變動情形。

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
員工優惠存款義務平均 到期期間	10.3年	10.3年

#### 4. 其他長期員工福利

合併公司中之台中銀行公司之其他長期員工福利為長期傷殘福利，員工非因職業災害在職病故或意外死亡，由公司依年資發給撫恤金。

合併公司 113 及 112 年度於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 2,786 仟元及 1,540 仟元。截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 43,108 仟元及 41,809 仟元。

(二) 保證責任準備變動表如下：

113 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 217,243	\$ 5,638	\$ 37,095	\$ 259,976	\$ 47,287	\$ 307,263
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 142)	142	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,438	( 1,438)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 122,761)	( 3,037)	( 8,114)	( 133,912)	-	( 133,912)
購入或創始之新金融資產	230,166	1,576	-	231,742	-	231,742
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	( 6,971)	( 6,971)
匯兌及其他變動	( 14,042)	1,357	( 174)	( 12,859)	-	( 12,859)
期末餘額	\$ 311,902	\$ 4,238	\$ 28,807	\$ 344,947	\$ 40,316	\$ 385,263

112 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 193,788	\$ 20,588	\$ 34,996	\$ 249,372	\$ 26,591	\$ 275,963
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 173)	173	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 23)	-	23	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,089	( 1,089)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 106,096)	( 15,764)	-	( 121,860)	-	( 121,860)
購入或創始之新金融資產	140,141	1,857	256	142,254	-	142,254
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	20,696	20,696
匯兌及其他變動	( 11,483)	( 127)	1,820	( 9,790)	-	( 9,790)
期末餘額	\$ 217,243	\$ 5,638	\$ 37,095	\$ 259,976	\$ 47,287	\$ 307,263

113 及 112 年度之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 其他準備變動表如下：

113 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 9,815	\$ -	\$ -	\$ 9,815	\$ 3,208	\$ 13,023
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 9,815)	-	-	( 9,815)	-	( 9,815)
購入或創始之新金融資產	9,545	-	-	9,545	-	9,545
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	402	402
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 9,545	\$ -	\$ -	\$ 9,545	\$ 3,610	\$ 13,155

112 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 8,267	\$ 9,214	\$ -	\$ 17,481	\$ 343	\$ 17,824
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 8,145)	( 9,214)	-	( 17,359)	-	( 17,359)
購入或創始之新金融資產	9,788	-	-	9,788	-	9,788
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	2,865	2,865
匯兌及其他變動	( 95)	-	-	( 95)	-	( 95)
期末餘額	\$ 9,815	\$ -	\$ -	\$ 9,815	\$ 3,208	\$ 13,023

113 及 112 年度之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(四) 融資承諾準備變動表如下：

113 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 114,706	\$ 1,902	\$ 10,239	\$ 126,847	\$ 9,195	\$ 136,042
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 9)	9	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 3)	( 10)	13	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,835	( 1,835)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 26,737)	( 75)	( 10,239)	( 37,051)	-	( 37,051)
購入或創始之新金融資產	46,513	1,586	-	48,099	-	48,099
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	( 3,592)	( 3,592)
匯兌及其他變動	( 2,531)	476	( 13)	( 2,068)	-	( 2,068)
期末餘額	\$ 133,774	\$ 2,053	\$ -	\$ 135,827	\$ 5,603	\$ 141,430

112 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 77,787	\$ 1,648	\$ 11,897	\$ 91,332	\$ 2,056	\$ 93,388
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 9)	9	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 2)	( 14)	16	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,021	( 1,021)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 24,750)	( 34)	( 1,658)	( 26,442)	-	( 26,442)
購入或創始之新金融資產	62,551	1,390	-	63,941	-	63,941
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	7,139	7,139
匯兌及其他變動	( 1,892)	( 76)	( 16)	( 1,984)	-	( 1,984)
期末餘額	\$ 114,706	\$ 1,902	\$ 10,239	\$ 126,847	\$ 9,195	\$ 136,042

113 及 112 年度之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(五) 未決訴訟準備變動表如下：

	113年度	112年度
期初餘額	\$ 83,006	\$ 78,006
本期提存	<u>5,000</u>	<u>5,000</u>
期末餘額	<u>\$ 88,006</u>	<u>\$ 83,006</u>

113 及 112 年度皆提存 5,000 仟元，帳列利息費用項下，相關或有負債提列請參閱附註四十。

### 三二、權益

#### (一) 股本

	113年12月31日	112年12月31日
額定股數(仟股)	<u>2,100,000</u>	<u>2,100,000</u>
額定股本	<u>\$ 21,010,000</u>	<u>\$ 21,010,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>1,685,906</u>	<u>1,685,906</u>
已發行股本	<u>\$ 16,859,057</u>	<u>\$ 16,859,057</u>

中國人造纖維公司於 112 年 8 月經董事會決議以 112 年 8 月 11 日為減資基準日辦理註銷庫藏股 304 仟股，減少資本額 3,040 仟元，並於 112 年 8 月 30 日辦理變更登記完成，截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止實收資本額皆為 16,859,057 仟元，計 1,685,906 仟股普通股，每股面額 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

#### (二) 資本公積

	113年12月31日	112年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金</u> <u>或撥充股本(註)</u>		
股票發行溢價	\$ 589,895	\$ 589,895
受贈資產	2,129	2,129
庫藏股票交易	773,594	773,594
已失效員工認股權	2,600	2,600
<u>僅得用以彌補虧損</u> <u>認列對子公司所有權權益</u> 變動數	174,817	175,356
庫藏股票交易(發放予子公司 現金股利)	<u>169,202</u>	<u>169,202</u>
	<u>\$ 1,712,237</u>	<u>\$ 1,712,776</u>

註：此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

### (三) 保留盈餘及股利政策

依中國人造纖維公司章程之盈餘分派政策規定，中國人造纖維公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。中國人造纖維公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三(十一)員工酬勞及董事酬勞。

中國人造纖維公司分配股利之政策，需視公司未來投資環境、長期財務規劃及兼顧股東權益。每年股利之發放以現金股利為優先，亦得以股票股利之方式分派，惟股票股利分派之比率以不高於股利總額之 95%。

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則(IFRS 會計準則)後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。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。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

中國人造纖維公司分別於 113 年 6 月 12 日及 112 年 6 月 9 日舉行股東常會，分別決議 112 年度虧損撥補案及 111 年度盈餘分配案如下：

	<u>虧 損 撥 補 案</u>	<u>盈 餘 分 配 案</u>
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
特別盈餘公積	\$ -	\$ 2,721
法定盈餘公積彌補虧損	411,573	-

本公司 114 年 3 月 3 日董事會擬議 113 年度盈餘分配案如下：

	113年度
提列法定盈餘公積	<u>\$ 15,853</u>
提列特別盈餘公積	<u>\$ 28,183</u>

有關 113 年度之盈餘分配案尚待預計於 114 年 6 月 11 日召開之股東會決議。

有關中國人造纖維公司董事會通過擬議及股東常會決議之盈餘分配案，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	113年度	112年度
期初餘額	(\$ 108,195)	(\$ 96,538)
國外營運機構之換算差額	<u>89,699</u>	( <u>11,657</u> )
期末餘額	<u>(\$ 18,496)</u>	<u>(\$ 108,195)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益

	113年度	112年度
期初餘額	\$ 1,153,089	\$ 816,865
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 431,582)	240,099
權益工具	640,736	391,551
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	( <u>122,092</u> )	( <u>295,426</u> )
期末餘額	<u>\$ 1,240,151</u>	<u>\$ 1,153,089</u>

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 113 及 112 年度庫藏股票之明細與變動情形如下：

收回原因	轉讓股份 予員工(仟股)	子公司持有 母公司股票 (仟股)	合計(仟股)
113年1月1日股數	-	344,226	344,226
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
113年12月31日股數	<u>-</u>	<u>344,226</u>	<u>344,226</u>

(接次頁)

(承前頁)

收回原因	轉讓股份 予員工(仟股)	子公司持有 母公司股票 (仟股)	合計(仟股)
112年1月1日股數	304	344,226	344,530
本期增加	-	-	-
本期減少	(304)	-	(304)
112年12月31日股數	-	344,226	344,226

1. 截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子公司名稱	持 股 比 率 %	持 有 股 數 (仟股)	帳 面 金 額	市 價
<u>113年12月31日</u>				
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,073	\$ 855,704
德興投資公司	100%	11,619	25,787	85,636
久津實業公司	50%	61,488	195,060	225,341
久暢公司(久津實業 公司之子公司)	39%	9,618	35,136	27,602
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,056</u>	<u>\$ 1,194,283</u>
<u>112年12月31日</u>				
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,073	\$ 948,589
德興投資公司	100%	11,619	25,787	94,932
久津實業公司	50%	61,488	195,060	249,701
久暢公司(久津實業 公司之子公司)	39%	9,618	35,136	30,586
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,056</u>	<u>\$ 1,323,808</u>

2. 中國人造纖維公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等股東權利；子公司持有中國人造纖維公司股票視同庫藏股票處理，除公司法第 167 條及第 179 條之規定外，其餘與一般股東權利相同。

(六) 非控制權益

	113年度	112年度
期初餘額	\$ 58,529,547	\$ 53,007,021
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	6,273,292	5,203,007
確定福利計畫再衡量數	29,618	(45,270)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未 實現損益	(582,019)	1,429,927

(接次頁)



(承前頁)

	113年度	112年度
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	\$ 97,802	\$ 65,243
對子公司所有權權益變動	568	4,322
子公司發放現金股利	( 1,582,562)	( 1,134,407)
非控制權益變動	-	( 296)
期末餘額	<u>\$ 62,766,246</u>	<u>\$ 58,529,547</u>

### 三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

#### (一) 利息收入及費用

	113年度	112年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 18,800,821	\$ 16,516,632
存放及拆放銀行同業利息 收入	632,133	599,843
<u>利息收入</u>		
投資有價證券利息收入	4,399,941	3,008,462
其他	1,387,745	1,149,546
	<u>\$ 25,220,640</u>	<u>\$ 21,274,483</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	\$ 10,911,005	\$ 8,372,264
央行及同業融資利息費用	843,291	584,745
央行及同業存款利息費用	215	2,747
附買回票債券負債利息費用	386,570	75,861
發行債券利息費用	479,715	515,289
借款利息費用	444,223	409,561
結構型商品利息費用	211,928	259,880
租賃負債利息費用	23,810	26,544
其他利息費用	34,324	22,754
	<u>13,335,081</u>	<u>10,269,645</u>
減：列入不動產、廠房及設備 成本（附註十九）	-	( 4,874)
	<u>\$ 13,335,081</u>	<u>\$ 10,264,771</u>

(二) 手續費收入及費用

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
<u>手續費收入</u>		
保險經紀手續費收入	\$ 1,227,381	\$ 1,176,570
證券經紀手續費收入	397,432	311,953
信託業務收入	1,561,103	1,085,558
放款手續費收入	1,139,999	1,090,825
保證手續費收入	355,940	280,589
其他手續費收入	<u>433,945</u>	<u>427,525</u>
	<u>5,115,800</u>	<u>4,373,020</u>
<u>手續費費用</u>		
保險經紀佣金支出	160,678	220,040
跨行手續費	37,799	37,293
其他手續費費用	<u>187,997</u>	<u>179,074</u>
	<u>386,474</u>	<u>436,407</u>
	<u>\$ 4,729,326</u>	<u>\$ 3,936,613</u>

合併公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故合併公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於合併公司財務報表內。

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 341,128	\$ 295,782
股 票	651,093	358,313
受益憑證	13,460	14,839
公 司 債	2,805	8,539
衍生金融工具	( 699,723)	1,227,824
其 他	<u>2,455</u>	<u>-</u>
	<u>311,218</u>	<u>1,905,297</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價(損)</u>		
<u>益</u>		
商業本票	\$ 7,477	\$ 3,533
股票	( 92,507)	36,373
受益憑證	74,660	146,942
PEM GROUP 保單資產	( 20,092)	19,096
衍生金融工具	3,331,711	( 1,018,071)
公司債	<u>287</u>	<u>( 1,279)</u>
	<u>3,301,536</u>	<u>( 813,406)</u>
	<u>\$ 3,612,754</u>	<u>\$ 1,091,891</u>

(四) 非金融資產減損損失

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
不動產、廠房及設備減損損失	<u>\$ 330,152</u>	<u>\$ 727,079</u>

(五) 金融資產減損(損失)迴轉利益

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>		
<u>價值衡量之債務工具減損</u>		
<u>損失</u>	(\$ 11,138)	(\$ 6,821)
按攤銷後成本衡量之債務		
工具投資減損迴轉利益	<u>3,061</u>	<u>6,286</u>
	<u>(\$ 8,077)</u>	<u>(\$ 535)</u>

(六) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
應收款項呆帳費用提存	\$ 346,827	\$ 237,156
貼現及放款呆帳費用提存	672,238	1,361,659
保證責任準備提存	78,000	31,300
融資承諾準備提存	3,661	42,662
其他各項迴轉	<u>-</u>	<u>( 4,800)</u>
	<u>\$ 1,100,726</u>	<u>\$ 1,667,977</u>

(七) 其他收入

	113年度	112年度
股利收入	\$ 343,363	\$ 354,916
租金收入	73,305	68,487
管理費收入	51,128	47,831
賠償收入	5,371	3,726
處分不動產、廠房及設備利益	3,406	-
廉價購買利益	-	3,565
其他	105,610	124,486
	<u>\$ 582,183</u>	<u>\$ 603,011</u>

(八) 其他支出

	113年度	112年度
處分子公司損失(附註三七)	\$ 20,072	\$ 3,117
處分不動產、廠房及設備損失	-	6,254
其他	12,623	40,151
	<u>\$ 32,695</u>	<u>\$ 49,522</u>

(九) 折舊及攤銷

	113年度	112年度
不動產、廠房及設備	\$ 827,374	\$ 915,625
投資性不動產	25,647	8,199
使用權資產	235,182	212,261
無形資產	94,829	84,521
合計	<u>\$ 1,183,032</u>	<u>\$ 1,220,606</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 589,950	\$ 696,718
營業費用	498,253	439,367
	<u>\$ 1,088,203</u>	<u>\$ 1,136,085</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 4	\$ -
營業費用	94,825	84,521
	<u>\$ 94,829</u>	<u>\$ 84,521</u>

(十) 員工福利費用

113 年度

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 611,179	\$ 4,739,025	\$ 5,350,204
勞健保費用	<u>63,667</u>	<u>316,842</u>	<u>380,509</u>
	<u>674,846</u>	<u>5,055,867</u>	<u>5,730,713</u>
退休金費用 (附註三一)			
確定提撥計畫	26,818	135,009	161,827
確定福利計畫	<u>3,133</u>	<u>24,917</u>	<u>28,050</u>
	<u>29,951</u>	<u>159,926</u>	<u>189,877</u>
其他員工福利費用	<u>36,489</u>	<u>319,924</u>	<u>356,413</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 741,286</u>	<u>\$ 5,535,717</u>	<u>\$ 6,277,003</u>

112 年度

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 581,595	\$ 4,344,379	\$ 4,925,974
勞健保費用	<u>64,322</u>	<u>294,461</u>	<u>358,783</u>
	<u>645,917</u>	<u>4,638,840</u>	<u>5,284,757</u>
退休金費用 (附註三一)			
確定提撥計畫	25,105	154,320	179,425
確定福利計畫	<u>3,509</u>	<u>14,332</u>	<u>17,841</u>
	<u>28,614</u>	<u>168,652</u>	<u>197,266</u>
其他員工福利費用	<u>31,469</u>	<u>249,549</u>	<u>281,018</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 706,000</u>	<u>\$ 5,057,041</u>	<u>\$ 5,763,041</u>

(十一) 員工酬勞及董事酬勞

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~5% 及不高於 0.3% 提撥員工及董事酬勞。

113 年度估列之員工酬勞及董事酬勞於 114 年 3 月 3 日經董事會決議如下：

	113 年度		
	金 額	估 列	比 例
員工酬勞	\$ 1,453		5.0%
董事酬勞	87		0.3%

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

中國人造纖維公司 112 及 111 年度皆為稅前虧損，故不提撥員工及董事酬勞。

中國人造纖維公司 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 112 及 111 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關中國人造纖維公司董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### 三四、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>113年度</u>	<u>112年度</u>
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 1,773,628	\$ 1,554,708
未分配盈餘加徵	2,027	2,561
以前年度之調整	( 3,897)	( 4,065)
遞延所得稅		
當年度產生者	( <u>138,901</u> )	( <u>119,837</u> )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,632,857</u>	<u>\$ 1,433,367</u>

113 及 112 年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 7,933,670</u>	<u>\$ 5,049,223</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 1,586,734	\$ 1,009,845
稅上不可減除之費損	12,119	6,100
免稅所得	( 583,603)	( 424,239)
未分配盈餘加徵	2,027	2,561
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	( 3,897)	( 4,065)
未認列之虧損扣抵及暫時性		
差異	588,586	805,965
基本所得稅額	27,124	32,093
合併個體適用不同稅率之		
影響數	<u>3,767</u>	<u>5,107</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,632,857</u>	<u>\$ 1,433,367</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生者		
— 確定福利計畫再衡量數	\$ 6,445	(\$ 18,430)
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	<u>24,240</u>	<u>15,696</u>
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 30,685</u>	( <u>\$ 2,734</u> )

(三) 本期所得稅資產與負債

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 16,164</u>	<u>\$ 12,834</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 831,751</u>	<u>\$ 844,512</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

113 年度

	<u>期 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>認 列 於 其 他 綜 合 損 益</u>	<u>期 末 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 276,350	(\$ 45,763)	(\$ 6,445)	\$ 224,142
備抵損失	473,810	( 99,839)	-	373,971
未實現連動債賠付損失	250,344	4,018	-	254,362
其 他	( 2,540)	<u>254,043</u>	( 24,240)	<u>227,263</u>
	997,964	112,459	( 30,685)	1,079,738
虧損扣抵	<u>468,619</u>	<u>26,442</u>	-	<u>495,061</u>
	<u>\$ 1,466,583</u>	<u>\$ 138,901</u>	( <u>\$ 30,685</u> )	<u>\$ 1,574,799</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
土地增值稅準備	<u>\$ 1,020,032</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,020,032</u>

112 年度

	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	期 末 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 273,469	(\$ 15,549)	\$ 18,430	\$ 276,350
備抵損失	343,758	130,052	-	473,810
未實現連動債賠付 損失	254,163	( 3,819)	-	250,344
其 他	4,003	9,153	( 15,696)	( 2,540)
	875,393	119,837	2,734	997,964
虧損扣抵	468,619	-	-	468,619
	<u>\$ 1,344,012</u>	<u>\$ 119,837</u>	<u>\$ 2,734</u>	<u>\$ 1,466,583</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$ 1,020,032	\$ -	\$ -	\$ 1,020,032

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異及未使用虧損扣抵金額

	113年12月31日	112年12月31日
可減除暫時性差異		
備抵存貨跌價損失	\$ 114,314	\$ 114,314
確定福利退休計畫	7,550	7,550
虧損扣抵	5,613,619	5,759,273
	<u>\$ 5,735,483</u>	<u>\$ 5,881,137</u>

(六) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 113 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 505,260	115年
1,743,326	118年
1,474,481	119年
534,914	120年
1,666,140	121年
1,471,904	122年
692,899	123年
<u>\$ 8,088,924</u>	

(七) 所得稅核定情形

1. 本公司核定至 111 年度。
2. 台中銀行公司核定至 111 年度。



3. 台中銀保經公司核定至 111 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 111 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 111 年度。
6. 磐亞公司核定至 111 年度。
7. 德興投資公司核定至 111 年度。
8. 台中銀證券投資信託公司核定至 111 年度。
9. 久津實業公司核定至 111 年度。
10. 格菱公司核定至 111 年度。
11. 久暢公司核定至 111 年度。

### 三五、每股盈餘（虧損）

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
基本每股盈餘（虧損）	\$ 0.02	(\$ 1.18)
稀釋每股盈餘	\$ 0.02	

用以計算每股盈餘（虧損）之淨利（損）及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利（損）

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
歸屬於本公司業主之淨利（損）	\$ 27,521	(\$ 1,587,151)

#### 股 數

單位：仟股

	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
用以計算基本每股盈餘（虧損） 之普通股加權平均股數	1,341,680	1,341,680
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>197</u>	<u>-</u>
用以計算稀釋每股盈餘（虧損） 之普通股加權平均股數	<u>1,341,877</u>	<u>1,341,680</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

### 三六、企業合併

#### (一) 收購子公司

	<u>主要營運活動</u>	<u>收 購 日</u>	<u>具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)</u>	<u>移 轉 對 價</u>
碩榮投資公司	一般投資業	112年9月14日	91%	<u>\$ 100,000</u>

合併公司於 112 年 9 月 14 日透過邦諭公司收購碩榮投資公司 91% 股權，移轉對價均以現金支付。

#### (二) 收購日取得之資產及承擔之負債

	<u>碩 榮 投 資 公 司</u>
流動資產	
現金及約當現金	\$ 103,782
應收帳款	20
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,976
預付款項	37
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	7,045
投資性不動產	<u>118,194</u>
資產總計	<u>\$ 238,054</u>
流動負債	
銀行借款	\$ 79,700
其他負債	44,047
非流動負債	
存入保證金	<u>386</u>
負債總計	<u>\$ 124,133</u>
淨 資 產	<u>\$ 113,921</u>

#### (三) 非控制權益

碩榮投資公司之非控制權益（9%之所有權權益）係按收購日碩榮投資公司之可辨認淨資產所享有之比例份額衡量。

(四) 因收購產生之廉價購買利益

	碩 榮 投 資 公 司
所取得可辨認淨資產公允價值	\$ 113,921
減：非控制權益（碩榮投資公司 9%之所有權權益）	( 10,356)
減：移轉對價	( 100,000)
因收購產生之廉價購買利益	<u>\$ 3,565</u>

(五) 取得子公司之淨現金流入

	碩 榮 投 資 公 司
現金支付之對價	(\$ 100,000)
減：取得之現金及約當現金餘額	<u>103,782</u>
	<u>\$ 3,782</u>

三七、處分子公司

合併公司於 112 年 12 月 18 日簽訂股權轉讓合約，出售子公司邦諭股份有限公司 100%之股權。上述交易於 112 年 12 月 28 日完成出售交易，並對子公司喪失控制。

合併公司於 112 年 8 月 14 日經董事會決議出售 IOLITE COMPANY LIMITED 100%之股權。上述交易於 113 年 10 月收取全部價款完成出售交易，並對孫公司喪失控制。

(一) 收取之對價

	IOLITE COMPANY LIMITED	邦 諭 股 份 有 限 公 司
收取之對價	\$ 128,839	\$ 101,000
應收處分投資款	<u>-</u>	<u>1,010</u>
總收取對價	<u>\$ 128,839</u>	<u>\$ 102,010</u>

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	IOLITE COMPANY LIMITED	邦 諭 股 份 有 限 公 司
流動資產		
現金及約當現金	\$ 81	\$ 25,521
應收帳款	-	3

(接次頁)

(承前頁)

	IOLITE COMPANY LIMITED	邦 諭 股 份 有 限 公 司
流動資產		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ -	\$ 8,976
預付款項	81,924	42
非流動資產		
投資性不動產	-	118,029
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	-	7,045
流動負債		
應付款項	-	( 19)
其他負債	-	( 44,410)
處分之淨資產	<u>\$ 82,005</u>	<u>\$ 115,187</u>

(三) 處分子公司之損失

	IOLITE COMPANY LIMITED	邦 諭 股 份 有 限 公 司
收取之對價	\$ 128,839	\$ 102,010
處分之淨資產	( 82,005)	( 115,187)
非控制權益	-	10,060
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	( 66,906)	-
處分損失	<u>(\$ 20,072)</u>	<u>(\$ 3,117)</u>

(四) 處分子公司之淨現金流入

	IOLITE COMPANY LIMITED	邦 諭 股 份 有 限 公 司
以現金及約當現金收取之 對價	\$ 128,839	\$ 102,010
減：處分之現金及約當現金 餘額	( 81)	( 25,521)
	<u>\$ 128,758</u>	<u>\$ 76,489</u>

### 三八、關係人交易

#### (一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資股份有限公司	具有控制之投資者
磐亞投資股份有限公司	具有控制之投資者
南中石化工業股份有限公司	關聯企業
維康國際股份有限公司	關聯企業
風暴國際股份有限公司	關聯企業
蕾芙生活事業股份有限公司	關聯企業
華南金融控股股份有限公司	實質關係人
華南商業銀行股份有限公司	實質關係人
華南產物保險股份有限公司	實質關係人
臺灣絲織開發股份有限公司	實質關係人
旭天投資股份有限公司	實質關係人
宇暉股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
金醇臻品股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資有限公司	實質關係人
朝慶投資股份有限公司	實質關係人
磐旭投資股份有限公司	實質關係人
總豪企業股份有限公司	實質關係人
豐祺投資股份有限公司	實質關係人
關鍵智科技股份有限公司	實質關係人
申慶投資股份有限公司	實質關係人
曜上投資股份有限公司	實質關係人
棋大投資股份有限公司	實質關係人
旭一投資股份有限公司	實質關係人
中纖育樂股份有限公司	實質關係人
碩榮投資有限公司	實質關係人
邦諭股份有限公司	實質關係人
日曜聯合貿易股份有限公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	實質關係人
其 他	合併公司主要管理階層及其配偶與二等親以內親屬等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨收入

關係人名稱	113年度	112年度
實質關係人	<u>\$ 1,297</u>	<u>\$ 30,362</u>

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較，並無重大差異。

2. 進貨

關係人名稱	113年度	112年度
關聯企業		
南中石化工業公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 778,593</u>

合併公司對關係人進貨之交易條件與一般廠商相較，並無重大差異，付款期間約為1~2個月。

3. 銀行存款及利息收入

關係人名稱	113年度		112年度	
	期末餘額	利息收入	期末餘額	利息收入
實質關係人				
華南商業銀行	<u>\$ 120,666</u>	<u>\$ 298</u>	<u>\$ 59,877</u>	<u>\$ 327</u>

4. 應收關係人款

關係人名稱	113年12月31日	112年12月31日
實質關係人	<u>\$ 246</u>	<u>\$ 2,320</u>

5. 處分不動產、廠房及設備

關係人類別/名稱	處分		處分		利益	
	113年度	112年度	113年度	112年度	113年度	112年度
實質關係人						
其他	<u>\$ 400</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

6. 對關係人放款

關係人名稱	113年12月31日	112年12月31日
關聯企業		
南中石化工業公司	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ -</u>

合併公司資金貸與南中石化工業公司為無擔保借款，利率與市場利率相近，截至113年12月31日應收利息為739仟元。

利息收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
關聯企業		
南中石化工業公司	<u>\$ 3,194</u>	<u>\$ -</u>

7. 其他收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
實質關係人		
華南商業銀行	\$ 12,333	\$ 9,701
其 他	<u>2,899</u>	<u>1,010</u>
	<u>\$ 15,232</u>	<u>\$ 10,711</u>

8. 租金收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
實質關係人	\$ 2,944	\$ 228
關聯企業	1,610	120
具有控制之投資者	<u>24</u>	<u>24</u>
	<u>\$ 4,578</u>	<u>\$ 372</u>

9. 股利收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
實質關係人		
華南金融控股公司	\$ 86,925	\$ 42,738
華南商業銀行	34,006	16,720
其 他	<u>-</u>	<u>254</u>
	<u>\$ 120,931</u>	<u>\$ 59,712</u>

10. 其他費用

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>113年度</u>	<u>112年度</u>
實質關係人	<u>\$ 37,219</u>	<u>\$ 6,930</u>

## 11. 放款

113年度

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		9戶	\$ 4,419	\$ 3,214	\$ 3,214	\$ -	\$ 91	信貸	無
自用住宅抵押放款		49戶	268,907	227,066	227,066	-	4,306	不動產	"
其他放款		羅○○	2,823	2,724	2,724	-	31	"	"
		黃○○	1,020	880	880	-	20	"	"
		黃○○	1,463	865	865	-	22	"	"
		賴○○	2,000	2,000	2,000	-	-	"	"
		王○○	2,300	2,300	2,300	-	21	"	"
		李○○	1,995	1,855	1,855	-	42	"	"
		陳○○	40,000	40,000	40,000	-	858	"	"
		楊○○	4,119	3,768	3,768	-	91	"	"
		董○○	30,000	30,000	30,000	-	672	"	"
		林○○	138	46	46	-	-	"	"
其他放款		王○○	3,000	3,000	3,000	-	72	"	"
		方○○	23,800	23,800	23,800	-	299	"	"
		董○○	8,000	8,000	8,000	-	203	"	"
		林○○	23,000	21,750	21,750	-	340	"	"
		張○○	1,656	1,585	1,585	-	40	"	"
		董○○	40,000	-	-	-	931	"	"
		梁○○	403	278	278	-	7	"	"
		張○○	2,500	2,500	2,500	-	58	"	"
		邱○○	2,009	1,346	1,346	-	32	"	"
		林○○	6,100	6,100	6,100	-	22	"	"

112年度

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		10戶	\$ 4,952	\$ 3,007	\$ 3,007	\$ -	\$ 83	信貸	無
自用住宅抵押放款		43戶	280,456	206,484	206,484	-	3,845	不動產	"
其他放款		黃○○	1,159	1,020	1,020	-	21	"	"
		黃○○	2,224	1,463	1,463	-	32	"	"
		葉○○	11,000	11,000	11,000	-	219	"	"
		李○○	2,133	1,995	1,995	-	42	"	"
		徐○○	2,200	-	-	-	49	"	"
		陳○○	40,000	40,000	40,000	-	816	"	"
		楊○○	4,465	4,119	4,119	-	93	"	"
		林○○	229	138	138	-	-	"	"
		王○○	3,000	3,000	3,000	-	74	"	"
		方○○	9,716	3,310	3,310	-	136	"	"
		張○○	1,726	1,656	1,656	-	40	"	"
		梁○○	525	403	403	-	9	"	"
		廖○○	5,500	5,500	5,500	-	132	"	"
		張○○	2,500	2,500	2,500	-	56	"	"
		邱○○	2,317	2,009	2,009	-	41	"	"

依銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。



## 12. 存款

	113年度			112年度		
	期末餘額	利率區間%	利息支出	期末餘額	利率區間%	利息支出
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$ 151,645	0.01~5.76	\$ 8,485	\$ 139,904	0.01~5.63	\$ 8,565
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,285	0.01~1.72	137	8,240	0.01~1.59	126
德信綜合證券股份有限公司	10,394	0.71~1.47	140	10,255	0.58~1.34	120
臺灣金醇洋酒股份有限公司	2	0.71	-	7	0.58	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	132,167	0.00~1.30	45	36,287	0.01~1.30	7
磐亞投資股份有限公司	7	0.01	-	7	0.01	-
碩榮投資股份有限公司	30,457	0.01	1	624	0.01	-
豐祺投資股份有限公司	4	0.71	-	4	0.58	-
蕾芙生活事業股份有限公司	2,187	0.71	27	3,712	0.58	6
中織育樂股份有限公司	1	0.71	-	1	0.58	-
曜上投資股份有限公司	8,488	0.71	42	6,417	0.58	26
旭一投資股份有限公司	8,488	0.71	42	6,417	0.58	26
棋大投資股份有限公司	8,488	0.71	42	6,417	0.58	26
磐旭投資股份有限公司	2,001	0.01	-	2	0.01	-
維康國際股份有限公司	6	0.58~0.71	1	-	-	-
其他	472,418	0.001~6.2	8,592	435,600	0.00~6.20	7,399
	<u>\$ 835,042</u>		<u>\$ 17,554</u>	<u>\$ 653,898</u>		<u>\$ 16,301</u>

存款除行員存款利率於 113 及 112 年度分別為 5.76% 及 5.63% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

## 13. 應付金融債券

台中銀行公司發行之 106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託康和證券股份有限公司及凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至 113 年 12 月 31 日，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交易對象	認購金額	期別
旭天投資股份有限公司	\$ 2,650,000	106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	2,230,000	106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 113 年及 112 年 12 月 31 日應付上述關係人之金融債券利息分別為 46,313 仟元、45,785 仟元，113 及 112 年度之利息費用分別為 259,672 仟元及 278,668 仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

113 及 112 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	113年度	112年度
短期員工福利	\$ 500,943	\$ 435,821
退職後福利	3,620	16,175
其他長期員工福利	6	8
	<u>\$ 504,569</u>	<u>\$ 452,004</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三九、質抵押之資產

合併公司提供資產作為營業保證金、向銀行借款之擔保品、附買回條件交易擔保、透支額度擔保、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及僱用外籍勞工保證金之明細如下（以帳面價值列示）：

	113年12月31日	112年12月31日
應收票據	\$ 7,893,687	\$ 6,373,255
存放銀行同業一定期存款	200,000	200,000
其他流動資產		
受限制資產－銀行存款	311,308	321,875
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	793,165	948,533
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資－政府債券	640,500	630,500
採用權益法之投資	82,724	94,025
投資性不動產	1,294,328	1,395,206
不動產、廠房及設備		
土地	3,411,627	3,411,627
房屋及建築	1,039,397	415,161
機器設備	85,416	94,419
	<u>\$ 15,752,152</u>	<u>\$ 13,884,601</u>

#### 四十、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二五所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至113年及112年12月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

- (一) 截至113年及112年12月31日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為1,379,293仟元及1,012,164仟元。
- (二) 中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約，合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量，購貨價格除每月費用約13,800仟元外，每年4月會依據消費者物價指數進行調整，依氣氧及氣氮之購貨量按合約價格計算，該購貨合約期限為240個月，合約到期時如雙方無異議則自動延長36個月，合約若需中止，需於24個月前通知，該合約雙方決定啟用日為103年7月1日。
- (三) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 206,096,006	\$ 193,158,508
信用卡授信承諾	13,657,478	14,759,255
應收保證款項	38,123,697	30,437,196
信託負債	121,796,319	97,964,074
已開立未使用信用狀款項	3,839,521	3,813,732
租賃期間尚未開始之融資租賃合約承諾	8,171,795	6,826,165

- (四) 依「信託業法施行細則」第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表  
113年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 5,230,749
債 券	116,565,570
股 票	1,733,981
基 金	( 1,733,981 )
結構型商品投資	3,850,269
\$ 11,678,203	
	應付保管有價證券
	信託資本
	本期損益
	遞延結轉數

(接次頁)

(承前頁)

信託資產金額	信託負債金額
不動產	
土地	\$ 25,183,227
房屋及建築	110,584
保管有價證券	<u>5,230,749</u>
信託資產總額	<u>\$121,796,319</u>
	信託負債總額
	<u>\$121,796,319</u>

註：113年12月31日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為3,833,541仟元。

信託帳財產目錄  
113年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 11,678,203
債券	21,550,532
股票	5,156,616
基金	49,036,139
結構型商品投資	3,850,269
不動產	
土地	25,183,227
房屋及建築	110,584
保管有價證券	<u>5,230,749</u>
	<u>\$121,796,319</u>

信託帳損益表  
113年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 3,294,303
信託費用	
管理費	( 1,559,336)
稅捐	( <u>986</u> )
稅前純益	1,733,981
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$1,733,981</u>

信託帳資產負債表

112年12月31日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 7,463,891	\$ 4,526,547
債券	信託資本
16,451,588	93,437,527
股票	本期損益
4,630,816	1,521,788
基金	遞延結轉數
44,570,998	( 1,521,788 )
結構型商品投資	
1,967,801	
不動產	
土地	
18,228,109	
房屋及建築	
124,324	
保管有價證券	
<u>4,526,547</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 97,964,074</u>	<u>\$ 97,964,074</u>

註：112年12月31日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,820,860 仟元。

信託帳財產目錄

112年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 7,463,891
債券	16,451,588
股票	4,630,816
基金	44,570,998
結構型商品投資	1,967,801
不動產	
土地	18,228,109
房屋及建築	124,324
保管有價證券	<u>4,526,547</u>
	<u>\$ 97,964,074</u>

信託帳損益表  
112年度

	金	額
信託收益		
利息收入	\$ 2,606,145	
信託費用		
管理費	( 1,083,950)	
稅捐	( <u>407</u> )	
稅前純益	1,521,788	
所得稅費用	-	
稅後純益	<u>\$ 1,521,788</u>	

(五) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註十九(四)及二一。

融資租賃承諾係指合併公司作為出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

台中銀行公司考量業務規模及員工人數漸增，於 108 年 2 月 11 日上網公開招標台中商業銀行新總行大樓工程，108 年 3 月 29 日由達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司聯合承攬簽訂合約，合約總價款為 11,160,000 仟元，並於 108 年 4 月 27 日申報開工；為提高施工安全、品質效益雙方同意變更「逆打鋼柱井式基礎替代工法」、「筏基地梁結構優化替代方案」，於 110 年 1 月 8 日辦理第一次增補協議書，變更後合約總價款為 11,155,943 仟元，且於 111 年 5 月 9 日辦理第二次增補協議書，變更後合約總價款為 11,154,971 仟元，第三及第四次增補合約契約金額無異動，113 年 2 月 2 日辦理第五次增補協議書，變更後合約總價款為 11,239,324 仟元。另余曉嵐建築師事務所規劃設計監造技術服務費合約為 480,492 仟元。匯僑室

內裝修設計股份有限公司室內裝修設計監造技術服務費合計預估為 54,561 仟元，義力營造股份有限公司承攬銀行空間室內裝修，合約總價款為 1,399,000 仟元。

合併公司作為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

融資租賃收入總額

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
第1年	\$ 4,543,764	\$ 3,997,722
第2年	1,806,921	1,831,376
第3年	253,746	289,159
第4年	25,025	19,058
第5年	15,955	19,106
超過5年	<u>194,670</u>	<u>211,567</u>
	<u>\$ 6,840,081</u>	<u>\$ 6,367,988</u>

融資租賃收入現值

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
第1年	\$ 4,076,772	\$ 3,530,448
第2年	1,706,873	1,702,872
第3年	235,026	269,103
第4年	13,749	7,508
第5年	5,698	8,166
超過5年	<u>133,956</u>	<u>139,340</u>
	<u>\$ 6,172,074</u>	<u>\$ 5,657,437</u>

資本支出承諾

	<u>113年12月31日</u>	<u>112年12月31日</u>
第1年	\$ 4,559,762	\$ 3,934,181
第2年	<u>50,618</u>	<u>176,209</u>
	<u>\$ 4,610,380</u>	<u>\$ 4,110,390</u>

(六) 王道銀行股份有限公司及元大銀行股份有限公司分別於民國 109 年 2 月及 11 月間對中纖公司提起訴訟，所持理由略以中纖公司若干員工配合潤寅集團收受前述銀行之債權讓與通知書及擔任照會窗口，致銀行人員陷於錯誤，誤信中纖公司與易京揚實業有限公司及潤琦實業有限公司確有交易，而持續放貸及動撥款項，主張中纖公司與

其員工應負連帶賠償責任。中纖公司已委請律師依法答辯。依律師意見，此案客觀上不具備受僱人執行職務之外觀，縱法院審理後認為銀行得向中纖公司求償，亦應審酌銀行是否與有過失，減輕或免除中纖公司之賠償責任即影響賠償金額。113年8月23日接獲臺北地方法院函通知元大銀行撤回起訴。本件訴訟因元大銀行對本公司撤回起訴而終結。另中纖公司已就王道銀行之未決訴訟案提列負債準備53,916仟元，請參閱附註三一。

- (七) 台中銀行公司與必翔電能高科技股份有限公司返還消費寄託物訴訟，第一審臺中地方法院於民國（下同）109年2月4日以107年度重訴字第598號民事判決台中銀行公司敗訴，應返還原告（即必翔電能）新臺幣壹億元，及自107年4月10日起至清償日止，按年利率百分之五計算之利息，訴訟費用由被告（即台中銀行公司）負擔，經委任律師評估原判決內容應有判決理由矛盾與判決不備理由之違法，故台中銀行公司已於109年2月27日提起上訴，復經第二審臺灣高等法院臺中分院於111年3月29日以109年度重上第78號民事，判決台中銀行公司勝訴，惟原告不服第二審判決結果並進行上訴，最高法院113年1月11日將本案發回臺灣高等法院臺中分院。台中銀行公司已依109年2月4日107年度重訴字第598號民事判決結果先行提列上開訴訟未決賠款（法定孳息及訴訟費用）準備，截至113年12月31日未決賠償準備餘額為34,090仟元，未決賠償準備變動表請參閱附註三一。
- (八) 台中銀行公司涉嫌違反銀行法，經新北地方檢察署調查於113年6月21日偵結起訴，並課予新台幣五億元罰金，經參考外部法律專家之見解，台中銀行公司評估最終遭法院判決處罰金之可能性極低，故未提列相關負債準備。
- (九) 合併公司中之河北漢諾實隱形眼鏡公司與廊坊市國土資源局新興產業示範區分局簽訂國有建設用地使用權出讓合同，約定該使用權資產用於工業項目建設，其固定資產總投資不低於人民幣360,000仟元，投資強度不低於每平方米人民幣4.5仟元。若固定資產總投資和投資強度未達到合同約定標準，廊坊市國土資源局新興產業示範區



分局可以按照實際差額部分佔約定投資總額和投資強度指標的比例，要求河北漢諾實隱形眼鏡公司支付相當於國有建設用地使用權出讓價款同比例的違約金並繼續履約。此外，已動工開發但開發建設用地面積占應動工開發建設用地總面積不足三分之一或者已投資額占總投資額不足百分之二十五，中止開發建設滿一年的國有建設用地，將可能被市、縣國土資源主管部門認定為閒置土地，視情節嚴重程度征繳土地閒置費或無償收回國有建設用地使用權。截至 113 年 12 月 31 日止，未有違反合同約定之情事。

#### 四一、其他事項

112 年 2 月 15 日總統公布修正氣候變遷因應法，增訂徵收碳費規定，後續環境部於 113 年 8 月 29 日公告「碳費收費辦法」、「自主減量計畫管理辦法」及「碳費徵收對象溫室氣體減量指定目標」，並於 113 年 10 月公告碳費徵收費率及自 114 年 1 月 1 日起生效。依據 112 年度之排放量評估，合併公司將成為碳費徵收對象，故將於 114 年依實際排放量認列相關負債準備，於 115 年 5 月繳交碳費。

#### 四二、金融工具

##### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

##### 1. 公允價值衡量層級

113 年 12 月 31 日

	帳面價值	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 108,390,052	\$ 82,467,638	\$ 24,936,861	\$ -	\$ 107,404,499
<u>金融負債</u>					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	13,500,000	-	13,424,079	-	13,424,079

112 年 12 月 31 日

帳 面 價 值	公 允 價 值			合 計	
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級		
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量					
之債務工具投資	\$ 112,545,366	\$ 84,256,467	\$ 27,477,571	\$ -	\$ 111,734,038
<b>金融負債</b>					
以攤銷後成本衡量					
之金融負債：					
－應付金融					
債券	16,500,000	-	16,370,469	-	16,370,469

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評 價 技 術 及 輸 入 值
非衍生工具	以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

	113年12月31日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<b>透過損益按公允價值衡量</b>				
<b>之金融資產</b>				
衍生工具	\$ 15,440	\$ 12,591,628	\$ -	\$ 12,607,068
商業本票	21,024,344	-	-	21,024,344
國內上(市)櫃及				
興櫃股票	1,055,725	161,955	-	1,217,680
國內未上市櫃股票	-	-	26,926	26,926
基金受益憑證	1,220,726	-	-	1,220,726
國內公司債	329,763	-	-	329,763
其 他	-	537,893	-	537,893
合 計	<u>\$ 23,645,998</u>	<u>\$ 13,291,476</u>	<u>\$ 26,926</u>	<u>\$ 36,964,400</u>
<b>透過其他綜合損益按公允</b>				
<b>價值衡量之金融資產</b>				
權益工具投資				
－國內上市(櫃)及				
興櫃股票	\$ 6,954,660	\$ -	\$ -	\$ 6,954,660
－國外上市(櫃)				
股票	530,070	-	-	530,070
－國內非上市(櫃)				
股票	-	-	2,170,156	2,170,156
－國外非上市(櫃)				
股票	-	-	8,255	8,255
債務工具投資				
－國內公司債	33,484,951	4,299,380	-	37,784,331
－國內政府公債	12,381,475	-	-	12,381,475
－國外債券	-	42,401,938	-	42,401,938
－金融債券	1,489,269	-	-	1,489,269
合 計	<u>\$ 54,840,425</u>	<u>\$ 46,701,318</u>	<u>\$ 2,178,411</u>	<u>\$ 103,720,154</u>
<b>透過損益按公允價值衡量</b>				
<b>之金融負債</b>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,821,648	\$ -	\$ 2,821,648

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益按公允價值					
	透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生工具	權益工具	債務工具	衡 量 之 金 融 資 產 權 益 工 具 債 務 工 具		
期初餘額	\$ -	\$ 63,573	\$ -	\$ 1,445,045	\$ -	\$ 1,508,618
認列於損益 (透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	( 10,944)	-	-	-	( 10,944)
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	-	-	560,065	-	560,065
購 買	-	148,780	-	173,301	-	322,081
自第3等級轉出	-	( 174,483)	-	-	-	( 174,483)
期末餘額	\$ -	\$ 26,926	\$ -	\$ 2,178,411	\$ -	\$ 2,205,337

112年12月31日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 9,470,863	\$ -	\$ 9,470,863
商業本票	18,814,086	-	-	18,814,086
國內上(市)櫃及興櫃股票	928,554	157,731	-	1,086,285
國內未上市櫃股票	-	-	63,573	63,573
基金受益憑證	996,985	-	-	996,985
國內公司債	174,577	-	-	174,577
其 他	-	746,351	-	746,351
合 計	\$ 20,914,202	\$ 10,374,945	\$ 63,573	\$ 31,352,720
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
— 國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,058,797	\$ -	\$ -	\$ 7,058,797
— 國外上市(櫃)股票	406,700	-	-	406,700
— 國內非上市(櫃)股票	-	-	1,437,278	1,437,278
— 國外非上市(櫃)股票	-	-	7,767	7,767
<u>債務工具投資</u>				
— 國內公司債	30,306,167	-	-	30,306,167
— 國內政府公債	9,499,322	-	-	9,499,322
— 國外債券	-	17,635,583	-	17,635,583
— 金融債券	1,880,067	-	-	1,880,067
合 計	\$ 49,151,053	\$ 17,635,583	\$ 1,445,045	\$ 68,231,681
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,971,490	\$ -	\$ 2,971,490

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			合計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具		
期初餘額	\$ -	\$ 87,095	\$ -	\$ 1,494,655	\$ -		\$ 1,581,750
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	( 15,592)	-	-	-		( 15,592)
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	-	-	( 50,150)	-		( 50,150)
購買	-	49,700	-	1,203	-		50,903
處分	-	( 57,630)	-	( 663)	-		( 58,293)
期末餘額	\$ -	\$ 63,573	\$ -	\$ 1,445,045	\$ -		\$ 1,508,618

113 及 112 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
非衍生工具	以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。
結構型商品	
利率結構型商品	使用交易對手報價。

3. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
未上市(櫃)股票	市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

4. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司採用市場乘數法之重大不可觀察輸入值為流動性折價比率。該比率增加時，該等投資公允價值將會減少。相關敏感度分析如下：

	113年12月31日	112年12月31日
流動性折價比率		
增加 10%	(\$ 57,280)	(\$ 43,560)
減少 10%	\$ 57,280	\$ 43,560

(三) 金融工具之種類

	113年12月31日	112年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 36,964,400	\$ 31,352,720
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註 1)	816,549,289	763,701,554
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具投資	9,663,141	8,910,542
債務工具投資	94,057,013	59,321,139
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量	2,821,648	2,971,490
按攤銷後成本衡量 (註 2)	900,325,780	810,485,149

註 1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、貼現及放款淨額、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動、受限制資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含短期借款、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款、其他應付款（不含應付股利）、存款及匯款、央行及銀行同業融資、應付債券（含一年內到期）、長期借款（含一年內到期）及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

### 四三、財務風險管理目的與政策

中國人造纖維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合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險、信用風險及流動性風險。合併公司相關之財務風險主要來自於重要子公司台中銀行公司。

合併公司財務風險管理之目標係以兼顧業務經營目標、整體風險承擔能力及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。合併公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）及流動性風險等。

合併公司已訂定相關風險管理政策，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監督及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

董事會為合併公司風險管理之最高決策單位，並擔負風險管理之最終責任。合併公司設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作，該委員會之職責如下：

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 各項風險限額之審議與檢討。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 定期向董事會報告。

台中銀行公司風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並由風險管理部負責向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

#### 1. 市場風險

##### (1) 市場風險之來源及定義

市場風險指因市場價格不利之變動，造成合併資產負債表內及表外部位可能產生之損失。所謂市場價格係指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

## (2) 市場風險管理政策

合併公司市場風險管理之目標為發展健全及有效之市場風險管理機制，此機制應與本公司之業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理合併公司所承擔之風險，並有效辨識、衡量、監督與控制市場風險，於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。

## (3) 市場風險管理流程

### A. 辨識與衡量

新產品、業務活動、流程及系統於推展或運作前，相關市場風險應透過適當的程序加以評估，並考量其暴險是否在可承受之風險範圍中。合併公司相關單位應運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源，定義各金融商品之市場風險因子並作適當規範。

市場風險衡量可採用各種有效衡量方法，以正確衡量風險，包括但不限於下列方法：統計基礎衡量法、敏感性分析及情境分析。風險管理部應逐日衡量部位之風險，並定期進行壓力測試，以衡量目前部位在模擬極端情境或歷史極端情境下可能發生之異常損失金額。

### B. 監控與報告

風險管理部應定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。業務主管部門亦訂定相關限額管理、停損機制、超限處理與例外管理之辦法，以有效監控市場風險。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報，以利採行因應措施。

## (4) 匯率風險

### A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯

業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

#### B. 衡量方法及管理程序

合併公司對匯率風險係採限額管理機制，設定各幣別晝間營業中限額與隔夜限額，控制各級人員所能持有之最大淨外匯部位，並依交易對手設定最高交易額度，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討論。

#### C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若所持有外幣匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 121,789 仟元及 80,450 仟元，而其他權益將分別增加／減 1,371,392 仟元及 553,762 仟元。

### (5) 利率風險

#### A. 利率風險之定義

利率風險係指利率變動，致合併公司持有利率風險部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要風險來源包括存放款與利率相關之有價證券。

#### B. 衡量方法及管理程序

中國人造纖維公司內之個體以浮動利率借入資金，因而產生利率暴險；台中銀行公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會、風險管理委員會與董事會，且依公司整體營運狀況適時調整。此外，合併公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BPS 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

#### C. 利率指標變革之影響

台中銀行公司受利率指標變革影響之金融工具主要為非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元 LIBOR，預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美



元 LIBOR，惟替代利率與 LIBOR 兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。各替代利率係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。利率指標變革主要使台中銀行公司面臨利率基礎風險。台中銀行公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發台中銀行公司原未預期之利率暴險。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結其他替代利率時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

台中銀行公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。

台中銀行公司已完成制定美元 LIBOR 轉換計畫，受利率指標變革影響之金融工具已改採 SOFR 報價。

#### D. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 113 年及 112 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 272,240 仟元及 461,285 仟元，而其他權益將分別減少／增加 4,697,638 仟元及 3,349,442 仟元。

### (6) 權益證券價格風險

#### A. 權益證券價格風險之定義

合併公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。主要風險來源包括上市櫃股票與受益憑證。

## B. 衡量方法及管理程序

中國人造纖維公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益投資（除帳列透過損益按公允價值之金融資產外）非持有供交易而係屬策略性投資。中國人造纖維公司並未積極交易該等投資。中國人造纖維公司權益價格風險主要集中於臺灣地區交易所之石化產業權益工具；台中銀行公司對權益證券價格風險係採限額管理機制，確保各層級均在授權額度內進行交易，並設定相關機制進行停損控管，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討論。

## C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 113 年及 112 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 354,351 仟元及 307,366 仟元，而其他權益將分別增加／減少 1,510,855 仟元及 1,461,743 仟元。

(7) 彙整敏感度分析如下

113年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
匯率風險	持有外幣匯率分別上升 3%	\$ 1,371,392	\$ 121,789
	持有外幣匯率分別下跌 3%	( 1,371,392)	( 121,789)
利率風險	利率曲線上升 100BPS	( 4,697,638)	272,240
	利率曲線下跌 100BPS	4,697,638	( 272,240)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	1,510,855	354,351
	權益證券價格下跌 15%	( 1,510,855)	( 354,351)

112年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
匯率風險	持有外幣匯率分別上升 3%	\$ 553,762	\$ 80,450
	持有外幣匯率分別下跌 3%	( 553,762)	( 80,450)
利率風險	利率曲線上升 100BPS	( 3,349,442)	461,285
	利率曲線下跌 100BPS	3,349,442	( 461,285)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	1,461,743	307,366
	權益證券價格下跌 15%	( 1,461,743)	( 307,366)

## 2. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致合併公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。合併公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、承兌匯票、債務工具投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務，亦使合併公司產生信用風險暴險。

### (2) 信用風險管理政策

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專員負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，合併公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司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。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 113 及 112 年度內對 A 公司之信用風險集中情形皆佔總貨幣性資產之 0.1%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，113 年 12 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 73%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 17%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交

易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

### (3) 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

##### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。作為此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

##### 量化指標

###### (a) 外部 TCRI 信用評等之變動

上市櫃公司 TCRI 評等對應到外部評等自投資等級降為非投資等級，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

###### (b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 1 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

##### 質性指標

###### (a) 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之

經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

###### (b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

###### (c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

合併公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則合併公司判定該金融資產已違約且信用減損：

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

上市櫃公司 TCRI 評等為 DEFAULT 等級，即判定自原始認列後信用已減損。

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

(a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

(b) 債務人之其他金融工具合約已違約。

(c) 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步且列報逾期放款。

前述違約及信用減損定義是用於合併公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

c. 預期信用損失之衡量

合併公司為評估預期信用損失之目的，依借款用途、產業性質、擔保品類型與借款狀態等信用風險特性將授信資產分為下列組合：

產	品	組	合	
企	金	業	務	企金—有擔
				企金—無擔
消	金	業	務	房 貸
				個人其它有擔
				個人其它無擔
				信 貸
				現 金 卡
				信 用 卡

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量債務人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。合併公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，以分組直接估算法計算。

合併公司以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另台中銀行公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

### 前瞻性資訊之考量

合併公司於衡量預期信用損失時，運用影響信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，將前瞻性資訊納入考量。前瞻性資訊係以中華民國國發會定期頒布「景氣對策信號」之台灣整體景氣指標及燈號為指標之判斷標準，區分為景氣擴張時期、收縮時期及持平時期，合併公司每季判斷景氣狀況調整違約機率，進而納入整體預期信用損失評估中。

#### B. 債務工具投資

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

合併公司持有之有價證券按照12個月或存續期間預期信用損失認列預期信用損失，合併公司判斷有價證券之信用品質如下：

##### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

##### 量化指標

- (a) 原始認列時，發行人信用評等為投資等級以上，惟財務報導日時，發行人信用評等降至非投資等級者。
- (b) 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。
- (c) 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

### 質性指標

(a) 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。

(b) 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

### b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

### 量化指標

(a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。

(b) 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

### 質性指標

(a) 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。

(b) 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情形發生。

### 預期信用損失之衡量

(a) 為衡量預期信用損失，合併公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

(b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

i. 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率 (PD) 估算預期損失金額。



- ii. 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- iii. 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
- iv. 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已隱含未來市場波動之可能性。

#### (4) 信用風險避險或減緩政策

##### A. 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。

合併公司授信之主要抵押品種類如下：

- a. 不動產
- b. 動產及權利質權
- c. 外部機構保證

為強化交易風險保障，合併公司與客戶間之衍生性金融商品交易，於相關契約約定客戶依性質徵提下列擔保：

- a. 投資額度保證金：依客戶信用評等分級徵提不同比率保證金。

b. 高風險交易保證金：客戶承作隱含賣出選擇權商品時徵提。

c. 履約保證金（交易部位虧損）：當客戶交易部位虧損超過合併公司對其核定之市價評估上限所徵提之保證金。

合併公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

113年12月31日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 6,276,108	(\$ 1,272,189)	\$ 5,003,919	\$ 5,003,919
應收款項	511,459	( 176,153)	335,306	235,885
保證及信用狀	44,677	( 28,807)	15,870	3,337
債務工具	<u>8,947</u>	<u>( 8,947)</u>	-	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 6,841,191</u>	<u>(\$ 1,486,096)</u>	<u>\$ 5,355,095</u>	<u>\$ 5,243,141</u>

112年12月31日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 7,473,198	(\$ 1,464,248)	\$ 6,008,950	\$ 6,008,950
應收款項	756,937	( 210,939)	545,998	512,717
保證及信用狀	106,609	( 37,095)	69,514	46,927
債務工具	8,378	( 8,378)	-	-
其他	<u>53,019</u>	<u>( 10,239)</u>	<u>42,780</u>	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 8,398,141</u>	<u>(\$ 1,730,899)</u>	<u>\$ 6,667,242</u>	<u>\$ 6,568,594</u>

## B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對

手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

#### C. 其他信用增強

合併公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

#### (5) 合併公司信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	113年12月31日	112年12月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 24,583,363	\$ 17,858,544
信用卡授信承諾	13,657,478	14,759,255
應收保證款項	38,123,697	30,437,196
已開立未使用信用狀 款項	3,839,521	3,813,732

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且後續定期審核所致。

#### (6) 合併公司信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	113年12月31日	112年12月31日
民營企業	\$ 342,395,187	\$ 302,467,216
自 然 人	312,642,315	288,104,811
政府機關	131,140	1,473,625
其 他	14,086,488	5,928,101
	<u>\$ 669,255,130</u>	<u>\$ 597,973,753</u>

產 業 型 態	113年12月31日	112年12月31日
自 然 人	\$ 312,642,315	\$ 288,104,811
製 造 業	85,167,718	81,857,283
商 業	53,139,771	51,187,123
不動產業	102,317,433	86,670,196
營 造 業	32,830,364	31,210,873
工商服務業	16,997,892	13,309,103
金融及保險業	29,708,340	21,799,135
運輸倉儲及資訊通訊	12,139,905	9,229,174
其 他	24,311,392	14,606,055
	<u>\$ 669,255,130</u>	<u>\$ 597,973,753</u>

地 方 區 域	113年12月31日	112年12月31日
國 內	\$ 618,871,218	\$ 559,552,578
亞洲地區	32,079,514	26,042,242
美洲地區	9,351,584	7,053,277
其 他	8,952,814	5,325,656
	<u>\$ 669,255,130</u>	<u>\$ 597,973,753</u>

擔 保 品 別	113年12月31日	112年12月31日
無 擔 保	\$ 124,170,157	\$ 100,050,882
有 擔 保		
不動產擔保	477,225,050	436,774,312
保證函擔保	18,198,328	17,705,647
動產擔保	11,533,709	10,089,119
債單擔保	20,962,662	17,769,006
應收票據	2,750,454	2,484,120
股票擔保	10,021,779	8,479,180
其 他	4,392,991	4,621,487
	<u>\$ 669,255,130</u>	<u>\$ 597,973,753</u>

(7) 沖銷政策

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過台中銀行公司可受償金額，執行無實益者。
- C. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台中銀行公司亦無承受實益者。
- D. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- E. 信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月，應於三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳。

(8) 信用風險品質資訊

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

113年12月31日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 291,044,477	\$ 4,116,230	\$ 3,859,998	\$ -	\$ 299,020,705
消 金	297,332,152	12,078,855	2,416,086	-	311,827,093
其 他	4,006	309	24	-	4,339
總帳面金額	588,380,635	16,195,394	6,276,108	-	610,852,137
備抵減損	( 2,430,783)	( 1,042,766)	( 1,272,189)	-	( 4,745,738)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 2,629,102)	( 2,629,102)
總 計	\$ 585,949,852	\$ 15,152,628	\$ 5,003,919	( \$ 2,629,102)	\$ 603,477,297

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 20,394,914	\$ 562,068	\$ 430,352	\$ -	\$ 21,387,334
消 金	1,871,804	38,674	52,891	-	1,963,369
其 他	69,835,649	15	28,216	-	69,863,880
總帳面金額	92,102,367	600,757	511,459	-	93,214,583
備抵減損	( 209,038)	( 11,239)	( 176,153)	-	( 396,430)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 96,047)	( 96,047)
總 計	\$ 91,893,329	\$ 589,518	\$ 335,306	( \$ 96,047)	\$ 92,722,106

產品類別	不可撤銷之			授信承諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
企 金	\$ 23,597,188	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,597,188
消 金	986,175	-	-	-	986,175
總帳面金額	24,583,363	-	-	-	24,583,363
備抵減損	( 129,253)	-	-	-	( 129,253)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	( 4,995)	( 4,995)
總計	<u>\$ 24,454,110</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 4,995)</u>	<u>\$ 24,449,115</u>

產品類別	信用卡			授信承諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
消 金	\$ 13,567,279	\$ 90,199	\$ -	\$ -	\$ 13,657,478
總帳面金額	13,567,279	90,199	-	-	13,657,478
備抵減損	( 4,521)	( 2,053)	-	-	( 6,574)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	( 608)	( 608)
總計	<u>\$ 13,562,758</u>	<u>\$ 88,146</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 608)</u>	<u>\$ 13,650,296</u>

產品類別	應收保			證款項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
企 金	\$ 38,004,233	\$ 74,787	\$ 44,677	\$ -	\$ 38,123,697
總帳面金額	38,004,233	74,787	44,677	-	38,123,697
備抵減損	( 311,902)	( 4,238)	( 28,807)	-	( 344,947)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	( 40,316)	( 40,316)
總計	<u>\$ 37,692,331</u>	<u>\$ 70,549</u>	<u>\$ 15,870</u>	<u>( \$ 40,316)</u>	<u>\$ 37,738,434</u>

產品類別	已開立未使用			信用狀款項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
企 金	\$ 3,839,521	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,839,521
總帳面金額	3,839,521	-	-	-	3,839,521
備抵減損	( 9,545)	-	-	-	( 9,545)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	( 3,610)	( 3,610)
總計	<u>\$ 3,829,976</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 3,610)</u>	<u>\$ 3,826,366</u>

112 年 12 月 31 日

貼	現 及			放 款	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
產品類別					
企 金	\$ 253,385,461	\$ 3,554,650	\$ 4,765,071	\$ -	\$ 261,705,182
消 金	273,108,459	11,592,785	2,708,025	-	287,409,269
其 他	10,373	278	102	-	10,753
總帳面金額	526,504,293	15,147,713	7,473,198	-	549,125,204
備抵減損	( 2,144,996)	( 963,707)	( 1,464,248)	-	( 4,572,951)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	( 2,708,150)	( 2,708,150)
總 計	<u>\$ 524,359,297</u>	<u>\$ 14,184,006</u>	<u>\$ 6,008,950</u>	<u>(\$ 2,708,150)</u>	<u>\$ 541,844,103</u>

應	收			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
產品類別					
企 金	\$ 18,479,774	\$ 417,856	\$ 690,903	\$ -	\$ 19,588,533
消 金	2,480,079	36,471	39,964	-	2,556,514
其 他	76,049,882	1	26,070	-	76,075,953
總帳面金額	97,009,735	454,328	756,937	-	98,221,000
備抵減損	( 156,321)	( 9,050)	( 210,939)	-	( 376,310)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	( 157,314)	( 157,314)
總 計	<u>\$ 96,853,414</u>	<u>\$ 445,278</u>	<u>\$ 545,998</u>	<u>(\$ 157,314)</u>	<u>\$ 97,687,376</u>

不 可 撤 銷 之	授 信 承 諾				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
產品類別					
企 金	\$ 16,573,981	\$ -	\$ 53,019	\$ -	\$ 16,627,000
消 金	1,231,544	-	-	-	1,231,544
總帳面金額	17,805,525	-	53,019	-	17,858,544
備抵減損	( 109,854)	-	( 10,239)	-	( 120,093)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	( 8,567)	( 8,567)
總 計	<u>\$ 17,695,671</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,780</u>	<u>(\$ 8,567)</u>	<u>\$ 17,729,884</u>

信 用 卡 授 信 承 諾	授 信 承 諾				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
產品類別					
消 金	\$ 14,673,946	\$ 85,309	\$ -	\$ -	\$ 14,759,255
總帳面金額	14,673,946	85,309	-	-	14,759,255
備抵減損	( 4,852)	( 1,902)	-	-	( 6,754)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	( 628)	( 628)
總 計	<u>\$ 14,669,094</u>	<u>\$ 83,407</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 628)</u>	<u>\$ 14,751,873</u>

產品類別	應收保證款項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 30,237,516	\$ 88,071	\$ 106,609	\$ -	\$ 30,432,196
消金	5,000	-	-	-	5,000
總帳面金額	30,242,516	88,071	106,609	-	30,437,196
備抵減損	( 217,243)	( 5,638)	( 37,095)	-	( 259,976)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 47,287)	( 47,287)
總計	\$ 30,025,273	\$ 82,433	\$ 69,514	( \$ 47,287)	\$ 30,129,933

產品類別	已開立未使用信用狀			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 3,813,732	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,813,732
總帳面金額	3,813,732	-	-	-	3,813,732
備抵減損	( 9,815)	-	-	-	( 9,815)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 3,208)	( 3,208)
總計	\$ 3,803,917	\$ -	\$ -	( \$ 3,208)	\$ 3,800,709

## B. 債務工具投資之信用品質分析

113年12月31日

產品類別(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 94,102,200	\$ -	\$ -	\$ 94,102,200
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	94,102,200	-	-	94,102,200
備抵減損	( 45,187)	-	-	( 45,187)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	\$ 94,057,013	\$ -	\$ -	\$ 94,057,013

產品類別(註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 59,863,762	\$ -	\$ -	\$ 59,863,762
非投資級債券	-	-	8,947	8,947
其他(央行NCD)	48,555,321	-	-	48,555,321
總帳面金額	108,419,083	-	8,947	108,428,030
備抵減損	( 29,031)	-	( 8,947)	( 37,978)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	\$108,390,052	\$ -	\$ -	\$108,390,052

註：債券分級係依據 MOODY'S、FITCH (惠譽)、標準普爾 (S&P) 及中華信用評等評估取得當下原始信用評等分類。



合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 96,137,841	\$108,428,030
備抵損失	( 45,187 )	( 37,978 )
攤銷後成本	96,092,654	108,390,052
公允價值調整	( 2,035,641 )	-
	<u>\$ 94,057,013</u>	<u>\$108,390,052</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	113年12月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.51%	\$ 96,137,841	\$ 108,419,083
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	8,947
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級		
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
113年1月1日餘額	\$ 33,941	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具之信用等級變動			
—正常轉為異常	-	-	-
—異常轉為違約	-	-	-
—違約轉為沖銷	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	正 常 (12個月 預期信用損失)	異常 (存續期間 預期信用 損失且未 信用減損)	違 約 (存續期間 預期信用 損失且已 信用減損)
購入新債務工具	\$ 15,751	\$ -	\$ -
除列	( 4,142)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	( 363)	-	-
113年12月31日備抵損失	<u>\$ 45,187</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<b>按攤銷後成本衡量之金融資產</b>			
113年1月1日餘額	\$ 31,548	\$ -	\$ 8,378
年初已認列債務工具之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	1,419	-	-
除列	( 2,887)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	( 1,049)	-	569
113年12月31日備抵損失	<u>\$ 29,031</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,947</u>

### 112年12月31日

產品類別(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月 預期信用 損失	存續期 間信用 損失	存續期 間信用 損失	
投資級債券	\$ 59,355,080	\$ -	\$ -	\$ 59,355,080
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	59,355,080	-	-	59,355,080
備抵減損	( 33,941)	-	-	( 33,941)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 59,321,139</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 59,321,139</u>

產品類別(註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月 預期信用 損失	存續期 間信用 損失	存續期 間信用 損失	
投資級債券	\$ 63,327,503	\$ -	\$ -	\$ 63,327,503
非投資級債券	-	-	8,378	8,378
其他(央行NCD)	49,249,411	-	-	49,249,411
總帳面金額	112,576,914	-	8,378	112,585,292
備抵減損	( 31,548)	-	( 8,378)	( 39,926)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 112,545,366</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112,545,366</u>

註：債券分級係依據 MOODY'S、FITCH（惠譽）、標準普爾（S&P）及中華信用評等評估取得當下原始信用評等分類。

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量</u>	<u>按攤銷後成本衡量</u>
總帳面金額	\$ 59,590,634	\$ 112,585,292
備抵損失	( 33,941 )	( 39,926 )
攤銷後成本	59,556,693	112,545,366
公允價值調整	( 235,554 )	-
	<u>\$ 59,321,139</u>	<u>\$ 112,545,366</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年12月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.53%	\$ 59,590,634	\$ 112,576,914
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	8,378
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級		
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
112年1月1日餘額	\$ 27,120	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	常	常	約
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
—異常轉為違約	\$ -	\$ -	\$ -	-
—違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	18,918	-	-	-
除 列	( 7,743)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	( 4,354)	-	-	-
112年12月31日備抵損失	<u>\$ 33,941</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
112年1月1日餘額	\$ 22,742	\$ 15,100	\$ 8,380	-
年初已認列債務工具之信用等級變動				
—正常轉為異常	15,100	( 15,100)	-	-
—異常轉為違約	-	-	-	-
—違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	15,345	-	-	-
除 列	( 7,982)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	( 13,657)	-	( 2)	-
112年12月31日備抵損失	<u>\$ 31,548</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,378</u>	-

### 3. 流動性風險

#### (1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動負債超過流動資產 137,490,818 仟元，合併公司目前尚有銀行未動支之借款額度足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

合併公司之流動性風險主要來自台中銀行公司。流動性風險係指台中銀行公司未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外交易之現金流出等）而可能產生之損失；為充裕資金之流動性，可採行措施包括持有適量之庫存現金或

立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(2) 台中銀行公司之流動性風險管理政策分述如下：

台中銀行公司依保守穩健原則建立資金調度策略，有效分散資金來源及期限，持續參與資金拆借市場，並與資金提供者保持密切關係，維持各項籌資管道之暢通，以確保資金來源的穩定性及可靠度。

台中銀行公司已制定涵蓋風險辨識、衡量、監控及報告等作業流程之相關規範，建立限額監控機制，設定流動性比率、現金流量缺口等管理指標，即時掌握可能警訊，並定期執行壓力測試，分析危機情境假設對資金流量之衝擊，以為評估流動性緩衝水準之參考，並適時採取因應措施。

台中銀行公司流動性風險之管理單位為「資產負債管理委員會」(以下簡稱委員會)，委員會必須針對流動性風險管理相關政策採行必要監控步驟，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。委員會應定期向董事會報告，以有效管理流動性風險。

非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 18,163,190	\$ 1,475,325	\$ 730	\$ 11,970	-	\$ 19,651,215
附買回票券及債券	4,447,220	8,524,321	-	-	-	12,971,541
短期借款	4,035,415	7,571,625	4,840,322	2,543,902	4,683,629	23,674,893
應付短期票券	3,780,000	2,310,000	325,000	-	-	6,415,000
長期借款	14,870	46,072	213,386	373,378	8,060,580	8,708,286
應付款項	18,904,468	1,367,526	418,256	422,347	374,173	21,486,770
存款及匯款	71,400,430	122,752,668	84,801,914	179,346,471	347,978,797	806,280,280
應付金融債券	-	-	-	78,328	13,500,000	13,578,328
租賃負債	17,824	35,544	53,402	105,009	1,042,542	1,254,321
其他到期資金流出項目	249,129	223,263	59,277	96,312	4,690,572	5,318,553

112年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 11,602,768	\$ -	\$ 730	\$ 11,970	\$ -	\$ 11,615,468
附買回票券及債券	5,206,532	620,716	-	-	-	5,827,248
短期借款	5,270,052	7,780,853	4,325,978	2,643,720	3,666,326	23,686,929
應付短期票券	2,125,000	3,835,000	-	-	-	5,960,000
長期借款	-	106,300	138,150	507,950	6,200,175	6,952,575
應付款項	11,191,448	2,243,933	394,489	781,438	350,698	14,962,006
存款及匯款	73,970,358	91,688,110	91,729,323	171,796,556	299,397,257	728,581,604
應付金融債券	-	-	-	77,820	16,500,000	16,577,820
租賃負債	19,923	39,848	58,232	112,304	1,043,614	1,273,921
其他到期資金流出項目	32,114	16,659	50,162	744,852	3,998,375	4,842,162

## 衍生金融負債到期分析

### (1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯及匯率選擇權。

經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 76,158	\$ 178,460	\$ 119,898	\$ 64,455	\$ -	\$ 438,971

112年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 71,178	\$ 74,330	\$ 104,523	\$ 51,317	\$ -	\$ 301,348

### (2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 75,968,576	\$ 15,560,576	\$ 11,737,237	\$ 20,701,989	\$ -	\$ 123,968,378
—現金流入	75,386,246	15,393,443	11,644,901	20,048,600	-	122,473,190
現金流出小計	75,968,576	15,560,576	11,737,237	20,701,989	-	123,968,378
現金流入小計	75,386,246	15,393,443	11,644,901	20,048,600	-	122,473,190
現金流量淨額	(\$ 582,330)	(\$ 167,133)	(\$ 92,336)	(\$ 653,389)	\$ -	(\$ 1,495,188)

112年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 41,435,207	\$ 31,075,829	\$ 3,583,548	\$ 12,246,113	\$ -	\$ 88,340,697
—現金流入	40,557,512	30,359,075	3,448,072	11,864,271	-	86,228,930
現金流出小計	41,435,207	31,075,829	3,583,548	12,246,113	-	88,340,697
現金流入小計	40,557,512	30,359,075	3,448,072	11,864,271	-	86,228,930
現金流量淨額	(\$ 877,695)	(\$ 716,754)	(\$ 135,476)	(\$ 381,842)	\$ -	(\$ 2,111,767)

#### 4. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 8,639,171	\$ 17,662,810	\$ 38,438,298	\$ 74,714,766	\$ 80,298,439	\$ 219,753,484
已開立未使用信用狀款項	1,203,496	2,564,734	71,291	-	-	3,839,521
應收保證款項	5,192,049	4,287,617	2,496,166	4,181,881	21,965,984	38,123,697
租賃合約承諾	6,822,180	313,460	500,425	535,730	-	8,171,795
合計	\$ 21,856,896	\$ 24,828,621	\$ 41,506,180	\$ 79,432,377	\$ 102,264,423	\$ 269,888,497

112年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 9,929,270	\$ 21,454,892	\$ 37,547,101	\$ 70,202,205	\$ 68,784,295	\$ 207,917,763
已開立未使用信用狀款項	1,681,152	1,744,003	382,161	6,416	-	3,813,732
應收保證款項	6,982,654	4,169,771	2,259,268	3,866,828	13,158,675	30,437,196
租賃合約承諾	5,438,394	485,766	480,632	421,373	-	6,826,165
合計	\$ 24,031,470	\$ 27,854,432	\$ 40,669,162	\$ 74,496,822	\$ 81,942,970	\$ 248,994,856

#### 5. 利率變動之現金流量風險

合併公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，合併公司實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

#### 四四、金融資產移轉資訊

##### 未整體除列之已移轉金融資產

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 9,945,752	\$ 9,288,770	\$ 9,465,809	\$ 9,288,770	\$ 177,039
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	3,824,050	3,555,453	3,719,339	3,555,453	163,886

112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 182,810	\$ 147,284	\$ 162,089	\$ 147,284	\$ 14,805
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	6,043,264	5,609,271	5,903,831	5,609,271	294,560

#### 四五、金融資產與金融負債之互抵

合併公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟合併公司雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。



113 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附賣回及證券借入協 議	\$ 8,241,776	\$ -	\$ 8,241,776	\$ 8,241,776	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回及證券出借協議	\$ 12,844,223	\$ -	\$ 12,844,223	\$ 12,844,223	\$ -	\$ -

112 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附賣回及證券借入協 議	\$ 10,696,795	\$ -	\$ 10,696,795	\$ 10,696,795	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回及證券出借協議	\$ 5,756,555	\$ -	\$ 5,756,555	\$ 5,756,555	\$ -	\$ -

四六、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		113年12月31日					112年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	102,659	170,661,662	0.06%	2,095,393	2,041.12%	262,155	155,084,145	0.17%	2,148,434	819.53%
	無擔保	58,834	128,325,692	0.05%	1,566,165	2,662.01%	40,748	106,600,114	0.04%	1,612,376	3,956.95%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	65,698	90,679,729	0.07%	1,361,387	2,072.19%	221,953	82,297,524	0.27%	1,241,832	559.50%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	317	589,523	0.05%	7,189	2,267.82%	1,361	673,649	0.20%	8,690	638.50%
	其他(註6)	擔保	100,225	180,225,195	0.06%	1,903,672	1,899.40%	219,602	166,961,744	0.13%	1,848,250
無擔保		31,627	38,565,898	0.08%	440,447	1,392.63%	32,567	35,976,096	0.09%	420,932	1,292.51%
放款業務合計		359,360	609,047,699	0.06%	7,374,253	2,052.05%	778,386	547,593,272	0.14%	7,280,514	935.33%

項 目		113年12月31日					112年12月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		1,952	810,634	0.24%	20,648	1,057.79%	1,113	770,844	0.14%	20,188	1,813.84%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	215,200	-	8,085	-	-	144,660	-	7,905	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年12月31日		112年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	293	198	412	255
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	6,494	11,881	8,019	12,128
合 計	6,787	12,079	8,431	12,383

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔113年12月 31日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,686,360	5.71%
2	B 集團 016700 不動產開發業	4,613,129	5.62%
3	C 集團 016700 不動產開發業	4,479,747	5.46%
4	D 集團 014100 建築工程業	2,555,875	3.11%
5	E 集團 016510 人身保險業	2,486,088	3.03%
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	2,451,990	2.99%
7	G 集團 016700 不動產開發業	2,255,434	2.75%
8	H 集團 015010 海洋水運業	2,044,693	2.49%
9	I 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,673,687	2.04%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,620,771	1.97%

112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔112年12月 31日淨值比例
1	B 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,464,568	5.83%
2	C 集團 016700 不動產開發業	4,052,468	5.30%
3	A 集團 016700 不動產開發業	2,854,700	3.73%
4	K 集團 016499 未分類其他金融服務業	2,462,170	3.22%
5	F 集團 012411 鋼鐵製造業	2,429,343	3.17%
6	L 集團 016700 不動產開發業	1,764,986	2.31%
7	I 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,707,194	2.23%
8	J 集團 016700 不動產開發業	1,648,140	2.15%
9	M 集團 014100 建築工程業	1,497,104	1.96%
10	N 集團 013822 有害廢棄物處理業	1,462,326	1.91%

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列計，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱（如 A 公司（集團）不動產開發業）。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、

買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	592,858,391	10,564,482	10,970,967	143,208,053	757,601,893
利率敏感性負債	198,140,479	399,248,938	110,160,593	10,372,757	717,922,767
利率敏感性缺口	394,717,912	(388,684,456)	( 99,189,626)	132,835,296	39,679,126
淨 值					82,091,384
利率敏感性資產與負債比率					105.53%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.34%

112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	561,918,709	5,722,640	7,699,476	124,846,576	700,187,401
利率敏感性負債	181,288,145	377,626,703	86,850,531	9,169,678	654,935,057
利率敏感性缺口	380,630,564	(371,904,063)	( 79,151,055)	115,676,898	45,252,344
淨 值					76,514,984
利率敏感性資產與負債比率					106.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.14%

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

113 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	1,528,746	274,685	63,141	885,592	2,752,164
利率敏感性負債	2,512,073	836,777	230,340	-	3,579,190
利率敏感性缺口	( 983,327)	( 562,092)	( 167,199)	885,592	( 827,026)
淨 值					2,503,931
利率敏感性資產與負債比率					76.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 33.03%)

112 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	1,563,571	115,543	54,594	676,100	2,409,808
利率敏感性負債	1,596,783	1,066,377	289,586	-	2,952,746
利率敏感性缺口	( 33,212)	( 950,834)	( 234,992)	676,100	( 542,938)
淨 值					2,492,345
利率敏感性資產與負債比率					81.61%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 21.78%)

註：一、本表填報台中銀行公司總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	113年12月31日	112年12月31日
資產報酬率	稅前	1.07	0.97
	稅後	0.91	0.82
淨值報酬率	稅前	12.21	11.06
	稅後	10.46	9.36
純	益	46.31	41.93

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純（損）益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

113年12月31日

單位：新台幣仟元

	合	計									
		距	到	期	日	剩	餘	期	間	金	額
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年				
主要到期資金流入	836,814,113	95,846,949	46,583,417	48,336,744	68,517,369	139,615,898	437,913,736				
主要到期資金流出	1,014,506,861	45,502,889	38,677,959	116,585,316	127,660,965	245,904,146	440,175,586				
期距缺口	(177,692,748)	50,344,060	7,905,458	(68,248,572)	(59,143,596)	(106,288,248)	(2,261,850)				

112年12月31日

單位：新台幣仟元

	合	計									
		距	到	期	日	剩	餘	期	間	金	額
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年				
主要到期資金流入	768,051,330	82,704,794	56,523,371	45,533,005	55,359,383	117,023,970	410,906,807				
主要到期資金流出	938,552,036	42,528,422	42,719,282	108,070,504	132,594,108	224,681,146	387,958,574				
期距缺口	(170,500,706)	40,176,372	13,804,089	(62,537,499)	(77,234,725)	(107,657,176)	22,948,233				

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。



美元到期日期限結構分析表

113 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	6,510,000	2,462,551	706,831	633,907	496,355	2,210,356
主要到期資金流出	7,297,827	2,912,748	2,011,104	677,313	1,192,357	504,305
期距缺口	( 787,827)	( 450,197)	( 1,304,273)	( 43,406)	( 696,002)	1,706,051

112 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	4,418,319	1,285,574	645,249	257,721	456,567	1,773,208
主要到期資金流出	5,118,011	1,848,710	1,086,478	668,124	1,052,599	462,100
期距缺口	( 699,692)	( 563,136)	( 441,229)	( 410,403)	( 596,032)	1,311,108

註：一、本表填報台中銀行公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四七、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保集團內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。

合併公司資本結構係由合併公司之淨債務（即借款減除現金及約當現金）及歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司組成個體中，除台中銀行公司及台中銀證券公司需達最低法令資本需求外，其餘公司不須遵守其他外部資本規定。台中銀行公司及台中銀證券公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為合併公司資本管理之基本目標相關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

合併公司主要管理階層每季重新檢視集團資本結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險。合併公司依據主要管理階層之建議，將藉由支付股利、發行新股、買回股份及發行新債或償付舊債等方式平衡其整體資本結構。

#### 四八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	113年12月31日							總計
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	其 他 外 幣	元	
<b>外幣金融資產</b>								
現金及約當現金	\$ 4,622,543	\$ 630,037	\$ 594,058	\$ 148,734	\$ 231,552	\$ 397,841		\$ 6,624,765
存放央行及拆借銀行 同業	121,305	89,560	-	-	-	262,652		473,517
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,938,639	-	-	2,692	2,667	80,451		2,024,449
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	19,407,723	-	-	9,730,362	2,027,076	11,766,847		42,932,008
貼現及放款	46,174,046	1,906,564	422,064	1,804,250	554,517	1,579		50,863,020
應收款項	1,525,955	6,901,430	289,967	119,909	18,182	317,243		9,172,686
按攤銷後成本衡量資產	19,710,569	1,969,691	-	2,802,081	-	1,189,891		25,672,232
其他資產	1,155,930	-	-	13,581	73,813	66,005		1,309,329
<b>外幣金融負債</b>								
央行及金融同業存款	7,737,260	-	-	-	-	-		7,737,260
央行及同業融資	-	5,294,785	-	-	-	-		5,294,785
存款及匯款	96,604,719	2,895,437	2,962,670	1,721,810	669,366	1,719,504		106,573,506
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,181,776	-	-	173	-	73,463		1,255,412
其他金融負債	3,337,185	-	-	-	-	794,656		4,131,841
應付款項	734,836	66,094	289,532	12,026	6,054	145,637		1,254,179
租賃負債	-	35,035	-	-	-	10,066		45,101
附買回票券及債券	9,689,170	-	-	2,345,053	-	-		12,034,223
負債準備	31,603	-	-	-	-	-		31,603
其他負債	140,775	75,989	7,644	-	1,176	-		225,584
兌換新台幣匯率	32.79	4.48	0.21	20.39	34.14			
<b>112年12月31日</b>								
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	其 他 外 幣	元	總計
<b>外幣金融資產</b>								
現金及約當現金	\$ 12,558,368	\$ 2,301,954	\$ 1,168,046	\$ 161,960	\$ 616,640	\$ 552,092		\$ 17,359,060
存放央行及拆借銀行 同業	1,240,280	86,520	-	-	-	439,105		1,765,905
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,595,572	-	-	-	-	54,356		1,649,928
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	7,655,047	1,122,688	-	7,785,503	711,874	767,171		18,042,283
貼現及放款	30,609,277	2,250,650	597,442	1,374,190	555,224	214,619		35,601,402
應收款項	1,372,330	5,503,414	209,269	93,911	17,965	201,898		7,398,787
按攤銷後成本衡量資產	21,611,093	3,697,430	-	1,834,870	-	1,125,762		28,269,155
其他資產	1,209,664	-	-	-	-	228		1,209,892
<b>外幣金融負債</b>								
央行及同業融資	-	5,035,670	-	-	-	-		5,035,670
存款及匯款	83,073,540	3,700,225	2,520,255	2,033,455	575,265	1,807,788		93,710,528
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	732,882	-	-	-	-	54,356		787,238
其他金融負債	2,796,770	-	-	-	-	1,043,181		3,839,951
應付款項	672,303	66,534	209,156	5,507	4,718	134,171		1,092,389
租賃負債	-	40,009	-	-	-	16,301		56,310
附買回票券及債券	4,886,555	-	-	-	-	-		4,886,555
負債準備	27,383	-	-	-	-	-		27,383
其他負債	60,044	72,218	5,549	-	553	82		138,446
兌換新台幣匯率	30.70	4.33	0.22	20.98	33.98			

合併公司於 113 及 112 年度外幣兌換（損失）利益（含已實現及未實現）分別為(1,805,503)仟元及 789,249 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

#### 四九、部門資訊

##### (一) 部門收入與營運結果：

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門 收 入		部 門 損 益	
	113年度	112年度	113年度	112年度
化學工業部	\$ 4,480,237	\$ 4,751,324	(\$ 646,816)	(\$ 1,137,593)
化學纖維部	2,363,622	2,031,527	( 538,009)	( 793,167)
銀行部門	32,246,503	27,423,980	9,902,708	8,233,549
其他部門	6,289,793	4,563,479	( 784,213)	( 1,253,566)
合 計	<u>\$ 45,380,155</u>	<u>\$ 38,770,310</u>	<u>\$ 7,933,670</u>	<u>\$ 5,049,223</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。113 及 112 年度並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、租金收入、利息收入、處分不動產、廠房及設備損益、處分投資損益、兌換損益、金融商品評價損益、利息費用以及所得稅費用。此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

##### (二) 部門總資產

	113年12月31日	112年12月31日
<u>部門資產</u>		
化學工業部	\$ 2,809,960	\$ 2,979,216
化學纖維部	1,039,869	1,098,153
營建部門	2,908,387	2,913,433
銀行部門	972,079,102	877,947,789
其 他	17,743,285	17,251,330
部門資產總額	<u>\$ 996,580,603</u>	<u>\$ 902,189,921</u>

(三) 地區別資訊

合併公司收入依據所在地區分資訊列示如下：

	113年度	112年度
臺灣	\$ 42,451,604	\$ 35,365,033
亞洲	2,802,688	2,871,847
其他	125,863	533,430
	<u>\$ 45,380,155</u>	<u>\$ 38,770,310</u>

(四) 主要客戶資訊

合併公司 113 年及 112 年度對單一客戶之營業收入，未達營業收入總額百分之十，故無重要客戶資訊可資提供。

五十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	資金貸與他人。			詳附表一
2	為他人背書保證。			詳附表二
3	期末持有有價證券情形。			詳附表三
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣3億元或實收資本額20%以上。			無
5	取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額20%以上。			無
6	處分不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額20%以上。			無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上。			詳附表四
8	應收關係人款項達新台幣1億元或實收資本額20%以上。			詳附表五
9	從事衍生工具交易。			詳附註八
10	其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。			詳附表八
11	被投資公司資訊。			詳附表六

(二) 大陸投資資訊：

編號	項	目	說	明
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。			詳附表七
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益： (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。 (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。 (3)財產交易金額及其所產生之損益數額。 (4)票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。 (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。 (6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。			詳附表七

(三) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例(詳附表九)。

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列 帳 金額	擔 保 名 稱	抵 價 值	對個別對象 資金貸與總額 (註7)	資金貸與 總額 (註7)	備註
0	中國人造纖維股份有限公司	南中石化工業股份有限公司	其他應收款	是	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000	2.90%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 2,129,128	\$ 8,516,511	註9
1	台中銀租賃事業股份有限公司	宗輝營造股份有限公司	"	否	186,000	162,000	162,000	4%-10%	"	-	"	1,620	不動產	70,040	322,924	1,291,696	註10
1	台中銀租賃事業股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	"	"	147,006	-	-	4%-10%	"	-	"	-	"	125,805	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	松穎顧問有限公司	"	"	49,700	-	-	4%-10%	"	-	"	-	"	32,510	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	全富開發股份有限公司	"	"	125,640	-	-	4%-10%	"	-	"	-	"	100,920	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	大方藝彩行銷顧問股份有限公司	"	"	95,855	-	-	4%-10%	"	-	"	-	"	573,977	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	泓樹建設股份有限公司	"	"	45,816	45,264	45,264	4%-10%	"	-	"	453	"	15,248	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	鑫港實業有限公司	"	"	90,000	54,580	54,580	4%-10%	"	-	"	546	"	11,680	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	全都富投資股份有限公司	"	"	120,000	116,950	116,950	4%-10%	"	-	"	1,170	"	58,359	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	經典實業股份有限公司	"	"	100,000	27,661	27,000	4%-10%	"	-	"	270	"	-	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	千代業股份有限公司	"	"	120,000	105,801	105,801	4%-10%	"	-	"	1,058	"	148,234	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	康爾發建設有限公司	"	"	30,000	30,000	30,000	4%-10%	"	-	"	300	"	30,000	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	峻陽實業股份有限公司	"	"	100,000	100,000	-	4%-10%	"	-	"	-	"	211,389	322,924	1,291,696	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	達亮投資有限公司	"	"	45,000	45,000	-	4%-10%	"	-	"	-	股票	47,180	322,924	1,291,696	"

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款...等項目，如屬資金貸與性質者均須填入此欄位。

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

註5：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註6：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總限額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總限額之計算方法。

註8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第 14 條第 1 項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第 14 條第 2 項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

註9：中國人造纖維股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過中國人造纖維股份有限公司淨值之 10% 為限。資金貸與之總額以不超過中國人造纖維股份有限公司淨值之 40% 為限。

註10：台中銀租賃事業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之 10% 為限。資金貸與之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之 40% 為限。

附表二 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額 (註一)	本期最高背書保證餘額 (註三)	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書保證最高限額 (註二)	屬母公司對子公司背書保證 (註四)	屬子公司對母公司背書保證 (註四)	屬對大陸地區背書保證 (註四)
		公司名稱	關係										
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	\$ 1,164,614	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	0.64	\$ 2,329,228	-	-	-
2	台中銀租賃事業股份有限公司	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	台中銀公司間接持股100%之子公司	19,375,446	8,305,283	5,986,093	4,593,779	-	185.37	32,292,410	-	-	Y

註一：久津實業公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過久津實業公司最近期財務報表淨值之50%為限；因業務往來關係從事背書保證者，背書保證金額不得逾最近1年度業務往來金額；台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值之六倍為限。

註二：久津實業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過久津實業公司最近期財務報表淨值為限；台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值十倍為限。

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

註四：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列Y。

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元／仟股

帳列科目	有價證券種類及名稱	持有之公司	與有價證券發行人之關係	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	臺灣中小企業銀行公司	中國人造纖維公司	無	1	\$ 14	-	\$ 14	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	旭晶能源科技公司	"	無	35	-	1	-	
	<u>受益憑證</u>							
	台中銀 TAROBO 機器人量化中國基金	磐亞公司	台中銀證券投資信託公司經理之基金	400	6,523	-	6,523	
	台中銀台灣優息基金 A	"	"	696	13,528	-	13,528	
	台中銀 GAMMA 量化多重資產基金 A	"	"	886	10,601	-	10,601	
	台中銀數位時代基金 A	"	"	150	14,729	-	14,729	
	<u>受益憑證</u>							
	台中銀萬保基金	台中銀證券投資信託公司	台中銀證券投資信託公司經理之基金	429	5,330	-	5,330	
	台中銀大發基金	"	"	66	4,784	-	4,784	
	台中銀 GAMMA 量化多重資產基金 A	"	"	988	11,819	-	11,819	
	台中銀台灣優息基金 A	"	"	141	2,743	-	2,743	
	<u>受益憑證</u>							
	匯豐超核心優化多重資產基金	久津實業公司	無	450	4,532	-	4,532	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
開發金乙種特別股	德興投資公司	無	3,600	28,404	-	28,404		
				\$ 103,007		\$ 103,007	(註)	

(接次頁)



(承前頁)

帳列科目	有價證券種類及名稱	持有之公司	與有價證券發行人之關係	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司	中國人造纖維公司為其法人董事	73,162	\$ 1,913,174	1	\$ 1,913,174	1,148 仟股設質
	和康生物科技公司	"	無	646	31,617	1	31,617	
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	7,900	158,790	1	158,790	
	高雄銀甲種特別股	"	無	1,200	26,340	3	26,340	
	高雄銀普通股	"	"	388	4,462	-	4,462	
	統領百貨股份有限公司	"	"	895	20,272	-	20,272	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	陽信商銀公司	"	無	3,542	33,834	-	33,834	
	臺灣金醇洋酒公司	"	關係企業	1,900	-	10	-	
	臺灣絲織開發公司普通股	"	中國人造纖維公司為其法人董事	10,878	20,995	18	20,995	
	臺灣絲織開發公司特別股	"	"	199	384	6	384	
	名佳利金屬工業公司	"	無	7,193	107,892	3	107,892	
	臺灣證券交易所公司	"	"	2,365	139,808	-	139,808	
	永儲公司	"	"	149	2,059	-	2,059	
	中華貿易開發公司	"	"	756	-	1	-	
	嘉新食化公司	"	"	103	-	-	-	
	台東企業銀行公司	"	"	4,027	-	1	-	
	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	香港三豐國際公司	"	關係企業	3,250	8,255	18	8,255	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
中國人造纖維公司	德興投資公司	德興投資公司之母公司	11,619	85,636	1	85,636		
磐亞公司	"	中國人造纖維公司之子公司	-	2	-	2		

(接次頁)

(承前頁)

帳列科目	有價證券種類及名稱	持有之公司	與有價證券發行人之關係	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—非流動	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	臺灣金醇洋酒公司	德興投資公司	關係企業	2,000	\$ -	10	\$ -	
	萬泰租賃公司	"	無	628	-	3	-	
	中纖育樂股份有限公司	"	關係企業	90	900	18	900	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	中國人造纖維公司	磐亞公司	磐亞公司之母公司	261,501	1,927,261	16	1,927,261	43,954 仟股設質
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	894	17,970	-	17,970	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	臺灣證券交易所公司	"	無	489	28,914	-	28,914	
	中纖投資公司	"	關係企業	12,000	40,836	18	40,836	
	中興紡織公司	"	無	120	-	-	-	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台灣期貨交易所公司	台中銀證券投資信託公司	無	2,177	233,739	-	233,739	
	富基電通股份有限公司	"	"	566	9,702	-	9,702	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	臺灣中小企業銀行公司	久津實業公司	無	1,303	19,352	-	19,352	
	台中銀行公司	"	中國人造纖維公司之子公司	10,529	197,425	-	197,425	2,000 仟股設質
	中國人造纖維公司	"	久津實業公司之最終母公司	61,488	453,165	4	453,165	28,000 仟股設質
	華南金融控股公司	"	中國人造纖維公司為其法人董事	28,622	748,467	-	748,467	17,500 仟股設質
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	21,215	426,421	3	426,421	15,200 仟股設質

(接次頁)

(承前頁)

帳列科目	有價證券種類及名稱	持有之公司	與有價證券發行人之關係	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	陽信商銀公司	久津實業公司	無	1,771	\$ 16,917	-	\$ 16,917	
	三信商銀公司	"	"	5,497	61,844	-	61,844	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	台中銀行公司	久暢公司	中國人造纖維公司之子公司	18,179	340,865	-	340,865	10,000 仟股設質
	中國人造纖公司	"	久津實業公司之最終母公司	9,618	70,881	1	70,881	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	新東陽公司	"	無	64	691	-	691	
	久津實業公司	"	對久暢公司採權益法評價之投資公司	565	2,603	1	2,603	
					<u>\$ 7,151,473</u>		<u>\$ 7,151,473</u>	(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動	<u>國內公司債</u>							
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司	中國人造纖維公司之子公司	7	\$ 70,000	-	\$ 70,000	
	"	磐亞公司	"	20	202,000	-	202,000	
	"	久津實業公司	"	45	453,255	-	453,255	450,000 仟元設質
	"	久暢公司	"	15	156,797	-	156,797	150,000 仟元設質
				<u>\$ 882,052</u>		<u>\$ 882,052</u>	(註)	

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨金額	佔總進(銷)貨之比率%	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率%		
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	銷貨	(\$ 769,604)	( 14%)	30~60 天	無重大差異	一般交易為 30 天~90 天	\$ 146,767	22%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	769,604	62%	30~60 天	"	"	( 146,767)	( 79%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	( 1,504,066)	( 50%)	月結 90 天後付款	"	"	135,867	46%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	1,504,066	72%	月結 90 天後付款	"	"	( 135,867)	( 73%)	

註一：以上交易已於合併報表內沖銷。

註二：中國人造纖維公司對磐亞公司之銷售包含電、純水、蒸汽、天然瓦斯。

附表五 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	\$ 146,767	4.54	\$ -	-	\$ 146,767	\$ -
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	135,867	10.28	-	-	135,867	-

附表六 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：除另予註明者外，  
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		帳面金額	被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率%				
中國人造纖維公司	<u>具實質控制力之被投資公司</u>			\$ 7,552,476	\$ 7,649,576	1,175,943	21	\$ 17,493,674	\$ 8,291,863	\$ 1,776,324	615,550 仟股設質
	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	968,472	968,472	179,259	44	1,862,092	382,007	169,613	
	磐亞公司	台北市	石化業	790,000	790,000	79,000	100	1,007,903	15,688	6,144	
	德興投資公司	台北市	一般投資業	14,400	14,400	922	3	14,791	( 7,384 )	( 218 )	
	久津實業公司	彰化縣	證券投資信託業 製造及買賣業	195,262	195,262	38,759	47	839,637	49,873	26,871	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,853,459	1,674,702	314,123	6	4,671,000	8,291,863	460,795	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3	15,744	( 7,384 )	( 232 )	
台中商業銀行公司	台中銀租賃事業公司	台北市	租賃業	2,400,000	1,800,000	298,116	100	3,229,241	223,711	223,711	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	50,000	100	1,296,326	437,024	437,024	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	172,197	100	2,223,106	314,347	314,347	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38	192,853	( 7,384 )	( 2,840 )	
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I)	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	893,373	30,000	100	1,055,837	56,982	56,982	
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	台北市	創業投資業	300,000	210,000	30,368	100	318,249	13,691	13,691	
德興投資公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	86,575	86,575	16,244	-	242,555	8,291,863	24,137	4,500 仟股設質
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	20,162	20,162	1,716	6	27,578	( 7,384 )	( 406 )	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,060	15	71,474	15,081	2,280	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	10,243	10,243	2,071	3	58,464	49,873	1,095	
	IOLITE COMPANY Ltd. Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	-	118,054	-	-	-	-	-	
久津實業公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233,722	233,644	17,575	90	204,164	59,163	54,210	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	308,798	308,798	13,343	49	234,930	15,081	7,327	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	205,092	205,092	10,000	49	162,542	( 14,925 )	( 7,263 )	
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	79,761	79,761	2,660	97	42,228	( 74 )	( 72 )	
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	52,295	52,295	6,800	100	42,750	( 38 )	( 38 )	
格菱公司	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	52	-	328	15,081	28	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	39,759	( 14,925 )	( 1,925 )	
久暢公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,224	11,224	1,133	6	16,855	59,163	3,552	
								<u>\$ 35,364,066</u>		<u>\$ 3,565,018</u>	
中國人造纖維公司	<u>具重大影響力之被投資公司</u>			1,000,002	1,000,002	100,000	50	\$ 827,242	( 225,212 )	( \$ 112,606 )	10,000 仟股設質
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	5,000	5,000	300	30	984	( 2,613 )	( 800 )	
	維康國際公司	台北市	零售業	4,800	4,800	152	22	4,204	( 2,890 )	( 646 )	
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	10,000	-	1,000	33	9,840	( 3,285 )	( 159 )	
	蕾芙生活事業公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	-	-	-	-	-	-	-	
								<u>\$ 842,270</u>		<u>( \$ 114,211 )</u>	

附表七 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期(損)益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資(損)益(註五)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回						
上海波蜜食品公司	罐裝果菜汁及飲料之代工及產銷	\$ 645,000 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 638,972 (美元 19,850)	(\$ 15,038) (美元 468)	28% (註一)	(\$ 4,236) (美元 132) (2)C	\$ 94,581 (美元 2,885)	\$ -
上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	-	係以上海波蜜食品公司之自有資金投資	-	-	-	-	-	28% (註二)	-	-	-
上海邦宜國際貿易公司	國際貿易	4,305 (人民幣 1,000)	"	-	-	-	-	( 1,269) (人民幣 289)	28% (註二)	( 365) (人民幣 82) (2)C	( 257) (人民幣 57)	-
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	30,355 (美元 1,001)	透過第三地區投資設立公司再投資	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註三)	-	-	-
河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	470,685 (美元 15,000)	"	470,685 (美元 15,000)	-	-	470,685 (美元 15,000)	( 9,607) (人民幣 2,157)	28% (註四)	( 2,690) (人民幣 604) (2)C	90,633 (人民幣 20,240)	-
台中銀融資租賃蘇州公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣 186,329)	"	893,373 (人民幣 186,329)	-	-	893,373 (人民幣 186,329)	53,880 (人民幣 12,116)	29% (註四)	15,628 (人民幣 3,514) (2)B	288,684 (人民幣 64,467)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註六)
\$ 2,017,516 (美元 35,300 及人民幣 186,329)	\$ 2,204,953 (美元 41,400 及人民幣 186,329)	\$ 3,933,533

註一：係久津實業公司及格菱公司透過波蜜國際公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註二：係透過波蜜國際公司及上海波蜜食品公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註三：係久津實業公司及久暢公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註四：係台中銀租賃事業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註五：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
  - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表
  - B. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表
  - C. 其他：依審計公報 600 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。
- (3) 未經會計師查核

註六：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司—久津實業公司、台中銀租賃事業公司及德興投資公司依規定計算之限額。

註七：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣（USD1=NT\$31.79，USD1=NT\$32.11，CNY1=NT\$4.48，CNY1=\$4.45）。

註八：與大陸投資公司直接與間接經由第三地區事業提供資金融通情形：請詳附表一。

註九：大陸投資公司直接與間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保品情形：請詳附表二。



附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註四)
	<u>113 年度</u>						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 769,604	與一般客戶無重大差異	2%
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	146,767	"	-
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	113,851	"	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,673,434	"	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	331,867	"	1%
1	台中銀行公司	台中銀創業投資公司	3	存款及匯款	241,795	"	-
1	台中銀行公司	台中銀證券投資信託公司	3	存款及匯款	102,493	"	-
1	台中銀行公司	德興投資公司	3	存款及匯款	177,004	"	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	1,504,066	"	3%
2	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	135,867	"	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	權利金收入	166,758	"	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

註四：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註五：重大交易係指交易金額達 100,000 仟元予以揭露。

附表九 主要股東資訊

民國 113 年 12 月 31 日

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
磐亞股份有限公司	261,500,828	15.51%