股票代碼：1718

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核閱報告

民國111及110年第2季

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、會計師核閱報告	3～4	-
四、合併資產負債表	5	-
五、合併綜合損益表	6	-
六、合併權益變動表	7	-
七、合併現金流量表	8～10	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	11	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12～13	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14～15	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15	五
(六) 重要會計項目之說明	15～67	六～三六
(七) 關係人交易	67～72	三七
(八) 質押之資產	72	三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	73～81	三九
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	81～131	四十～四七
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	131～132，134～145，148～149	四八
2. 轉投資事業相關資訊	131～132，134～145	四八
3. 大陸投資資訊	132，146～147	四八
4. 主要股東資訊	132，149	四八
(十四) 部門資訊	132～133	四九

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司　公鑒：

前　　言

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國111年及110年6月30日之合併資產負債表，暨民國111年及110年4月1日至6月30日與民國111年及110年1月1日至6月30日之合併綜合損益表、民國111年及110年1月1日至6月30日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)，業經本會計師核閱竣事。依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會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第65號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十七所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國111年及110年6月30日之資產總額分別為 6,554,816 仟元及 6,522,657 仟元，分別佔合併資產總額之0.81%及0.84%；負債總額分別為3,615,232仟元及3,748,663仟元，分別佔合併負債總額之0.49%及0.53%；其民國111年及110年4月1日至6月30日，

以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合（損失）利益分別為(138,685)仟元、134,021 仟元、142,258 仟元及 204,906 仟元，分別佔綜合損益總額之 38.24%、12.72%、25.73%及 8.59%。另又如財務報表附註十八所述，民國 111 年及 110 年 6 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,022,990 仟元及 1,093,763 仟元，及 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法認列之關聯企業及合資損失及其他綜合損失之份額分別為(61,489)仟元、(6,667)仟元、(116,794)仟元及(22,010)仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採權益法評價之被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　游　素　環　　會計師　王　攀　發

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 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　111　年　8　月　12　日

中國人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	111年6月30日（經核閱）金額	%	110年12月31日（經查核）金額	%	110年6月30日（經核閱）金額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金（附註六及三七）	$ 14,402,064	2	$ 20,670,197	3	$ 17,110,756	2
1110	存放央行及拆借銀行同業（附註七及三八）	37,985,918	5	38,193,986	5	34,680,652	4
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八）	33,249,598	4	34,039,013	4	34,751,082	5
1180	附賣回票券及債券投資（附註九）	6,217,996	1	11,258,439	1	14,604,913	2
1201	應收票據（附註十及三八）	5,603,284	1	5,461,813	1	5,938,596	1
1202	應收帳款（附註十）	8,252,823	1	8,763,123	1	8,363,636	1
1203	其他應收款（附註十）	2,373,508	-	2,837,994	-	4,296,313	1
1260	本期所得稅資產（附註四）	2,726	-	10,742	-	6,797	-
1270	存貨（附註十一）	1,441,581	-	1,732,447	-	1,308,514	-
1280	預付款項（附註十二及三七）	1,152,180	-	1,003,060	-	977,768	-
1320	其他流動資產（附註十三及三八）	586,749	-	547,245	-	686,444	-
1330	貼現及放款淨額（附註十四及三七）	501,484,282	62	479,806,373	60	467,027,787	60
11XX	流動資產總計	612,752,709	76	604,324,432	75	589,753,258	76
	非流動資產						
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註十五及三八）	52,922,661	7	52,523,487	7	48,665,100	6
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註十六及三八）	106,081,022	13	109,181,808	14	109,833,434	14
1470	採用權益法之投資（附註十八及三八）	1,022,990	-	1,139,593	-	1,093,763	-
1500	不動產、廠房及設備淨額（附註十九及三八）	25,871,234	3	24,907,282	3	23,788,234	3
1595	使用權資產（附註二十）	1,042,653	-	1,069,882	-	1,240,990	-
1600	投資性不動產淨額（附註二一及三八）	2,722,369	-	2,570,573	-	2,279,169	-
1700	無形資產淨額（附註二二）	240,323	-	253,813	-	241,295	-
1800	遞延所得稅資產淨額（附註四）	1,573,566	-	1,519,692	-	1,471,085	-
1900	其他資產（附註二三及三八）	2,739,979	1	3,647,693	1	2,766,815	1
14XX	非流動資產總計	194,216,797	24	196,813,823	25	191,379,885	24
1XXX	資產總計	$ 806,969,506	100	$ 801,138,255	100	$ 781,133,143	100
代碼	負債及權益						
	流動負債						
2110	短期借款（附註二四及三八）	$ 15,916,799	2	$ 19,113,118	3	$ 16,958,008	2
2120	應付短期票券（附註二四）	4,790,036	1	4,290,840	1	4,451,114	1
2130	附買回票券及債券負債（附註二五）	1,203,820	-	1,205,559	-	2,963,834	1
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註八）	1,568,174	-	512,399	-	644,176	-
2190	央行及銀行同業存款（附註二六）	4,653,700	1	3,953,700	1	5,985,648	1
2201	應付票據	6,226	-	59,886	-	4,998	-
2202	應付帳款（附註三七）	968,053	-	1,485,218	-	1,385,070	-
2204	其他應付款（附註二七及三七）	7,241,258	1	10,727,435	1	8,305,625	1
2310	本期所得稅負債（附註四）	672,005	-	448,682	-	349,596	-
2330	一年或一營業週期內到期長期負債（附註二四及三八）	982,803	-	2,610,828	-	2,503,078	-
2335	租賃負債－流動（附註二十）	195,443	-	188,630	-	287,169	-
2350	其他流動負債	1,702,694	-	1,356,279	-	1,002,896	-
2360	存款及匯款（附註二八及三七）	667,650,184	83	658,823,829	82	647,875,711	83
21XX	流動負債總計	707,551,195	88	704,776,403	88	692,716,923	89
	非流動負債						
2540	應付債券（附註二九）	14,990,000	2	14,990,000	2	9,990,000	1
2550	長期借款（附註二四及三八）	6,284,600	1	4,912,200	1	5,230,075	1
2600	負債準備（附註四及三十）	1,636,672	-	1,641,199	-	1,688,851	-
2620	存入保證金	741,220	-	659,702	-	710,945	-
2625	租賃負債－非流動（附註二十）	750,118	-	773,292	-	839,303	-
2630	遞延所得稅負債（附註四）	1,020,032	-	1,020,032	-	1,021,567	-
2660	其他負債	2,533,347	-	589,399	-	170,390	-
25XX	非流動負債總計	27,955,989	3	24,585,824	3	19,651,131	2
2XXX	負債總計	735,507,184	91	729,362,227	91	712,368,054	91
	歸屬於母公司業主之權益（附註三一）						
3110	普通股股本	16,862,097	2	16,862,097	2	16,213,672	2
3210	資本公積	1,738,274	-	1,656,687	-	1,663,531	-
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積	949,064	-	946,448	-	855,476	-
3320	特別盈餘公積	1,934,645	1	1,934,645	-	1,940,822	-
3330	未分配盈餘	1,875,052	-	2,256,427	1	3,158,870	1
	其他權益						
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(101,557)	-	(112,220)	-	(117,509)	-
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	701,151	-	919,802	-	734,768	-
3500	庫藏股票	(1,136,802)	-	(1,136,802)	-	(1,136,802)	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	22,821,924	3	23,327,084	3	23,312,828	3
32XX	非控制權益（附註三一）	48,640,398	6	48,448,944	6	45,452,261	6
3XXX	權益總計	71,462,322	9	71,776,028	9	68,765,089	9
4XXX	負債及權益總計	$ 806,969,506	100	$ 801,138,255	100	$ 781,133,143	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 111 年 8 月 12 日核閱報告）

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

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元，惟每股（虧損）盈餘為元

代碼		111年4月1日至6月30日 金額	%	110年4月1日至6月30日 金額	%	111年1月1日至6月30日 金額	%	110年1月1日至6月30日 金額	%
	收入								
4010	利息收入（附註三二及三七）	$ 3,663,332	43	$ 3,066,429	39	$ 6,826,792	42	$ 6,084,707	39
4050	手續費收入（附註三二）	929,123	11	847,974	11	1,856,877	11	1,755,802	11
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三二）	322,111	4	147,405	2	386,898	2	423,262	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	-	-	2,477	-	67	-	2,477	-
4160	銷貨收入淨額（附註三七）	3,379,659	40	3,631,498	47	7,033,729	43	7,047,912	46
4255	預期信用減損迴轉利益（附註十、十五、十六及三二）	41,691	1	-	-	44,526	-	40,946	-
4200	處分投資性不動產利益（附註二一）	-	-	-	-	70,789	1	-	-
4260	兌換利益	-	-	21,534	-	-	-	-	-
4270	其他收入（附註三二）	116,836	1	85,316	1	157,456	1	144,178	1
4XXX	收入合計	8,452,752	100	7,802,633	100	16,377,134	100	15,499,284	100
	支出								
5010	利息費用（附註三二及三七）	983,498	12	782,891	10	1,770,588	11	1,587,992	10
5060	手續費費用（附註三二）	69,058	1	69,986	1	134,273	1	128,696	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）	61,489	1	6,667	-	116,794	1	22,010	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十、十四、三十及三二）	117,826	1	353,251	5	335,695	2	672,978	4
5190	銷貨成本（附註十一及三七）	3,440,858	41	3,679,767	47	7,250,597	44	6,966,512	45
5230	營業費用（附註三二）	2,150,774	25	1,974,638	25	4,179,950	26	3,935,370	26
5285	預期信用減損損失（附註十、十五、十六及三二）	-	-	728	-	-	-	-	-
5290	兌換損失	333,739	4	-	-	193,015	1	29,053	-
5320	其他支出（附註三二）	21,050	-	7,774	-	23,795	-	14,808	-
5XXX	支出合計	7,178,292	85	6,875,702	88	14,004,707	86	13,357,419	86
6100	稅前淨利	1,274,460	15	926,931	12	2,372,427	14	2,141,865	14
6200	所得稅費用（附註四及三三）	(393,042)	(4)	(166,825)	(2)	(693,958)	(4)	(359,480)	(3)
6500	本期淨利	881,418	11	760,106	10	1,678,469	10	1,782,385	11
	本期其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
6617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價（損失）利益	(323,263)	(4)	432,180	6	(25,169)	-	619,137	4
6649	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及三三）	5,109	-	(3,259)	-	2,179	-	(3,275)	-
6610	不重分類至損益之項目合計	(318,154)	(4)	428,921	6	(22,990)	-	615,862	4
	後續可能重分類至損益之項目								
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(189,520)	(2)	(47,573)	(1)	73,964	-	22,428	-
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損失	(736,370)	(9)	(87,792)	(1)	(1,176,490)	(7)	(36,331)	-
6650	後續可能重分類至損益之項目合計	(925,890)	(11)	(135,365)	(2)	(1,102,526)	(7)	(13,903)	-
6600	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(1,244,044)	(15)	293,556	4	(1,125,516)	(7)	601,959	4
6700	本期綜合損益總額	($ 362,626)	(4)	$ 1,053,662	14	$ 552,953	3	$ 2,384,344	15
	淨（損）利歸屬								
6810	母公司業主	($ 172,286)	(1)	($ 125,115)	(1)	($ 370,200)	(2)	$ 6,633	-
6820	非控制權益	1,053,704	12	885,221	11	2,048,669	12	1,775,752	11
6800		$ 881,418	11	$ 760,106	10	$ 1,678,469	10	$ 1,782,385	11
	綜合損益總額歸屬								
6910	母公司業主	($ 619,073)	(7)	$ 91,137	1	($ 586,747)	(4)	$ 314,818	2
6920	非控制權益	256,447	3	962,525	13	1,139,700	7	2,069,526	13
6900		($ 362,626)	(4)	$ 1,053,662	14	$ 552,953	3	$ 2,384,344	15
	每股（虧損）盈餘（附註三四）								
7000	基本每股（虧損）盈餘	($ 0.13)		($ 0.09)		($ 0.28)		$ -	
7100	稀釋每股（虧損）盈餘	($ 0.13)		($ 0.09)		($ 0.28)		$ -	

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 111 年 8 月 12 日核閱報告）

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

合併權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

（僅經核閱，未依一般公認會計準則查核）

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益										
		股本		保留盈餘			其他權益項目					
		普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	總計	非控制權益	權益總額
A1	110 年 1 月 1 日餘額	$ 16,213,672	$ 1,663,531	$ 855,476	$ 1,940,822	$ 3,125,590	($ 116,241)	$ 451,962	($ 1,136,802)	$ 22,998,010	$ 43,402,141	$ 66,400,151
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	6,633	-	-	-	6,633	1,775,752	1,782,385
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(1,268)	309,453	-	308,185	293,774	601,959
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	6,633	(1,268)	309,453	-	314,818	2,069,526	2,384,344
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	26,647	-	(26,647)	-	-	-	-
O1	非控制權益增減（附註三一）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,406)	(19,406)
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	$ 16,213,672	$ 1,663,531	$ 855,476	$ 1,940,822	$ 3,158,870	($ 117,509)	$ 734,768	($ 1,136,802)	$ 23,312,828	$ 45,452,261	$ 68,765,089
A1	111 年 1 月 1 日餘額	$ 16,862,097	$ 1,656,687	$ 946,448	$ 1,934,645	$ 2,256,427	($ 112,220)	$ 919,802	($ 1,136,802)	$ 23,327,084	$ 48,448,944	$ 71,776,028
B1	110 年度盈餘指撥及分配： 提列法定盈餘公積	-	-	2,616	-	(2,616)	-	-	-	-	-	-
M7	對子公司所有權權益變動（附註三六）	-	81,587	-	-	-	-	-	-	81,587	(81,587)	-
D1	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨（損）利	-	-	-	-	(370,200)	-	-	-	(370,200)	2,048,669	1,678,469
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	10,663	(227,210)	-	(216,547)	(908,969)	(1,125,516)
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	(370,200)	10,663	(227,210)	-	(586,747)	1,139,700	552,953
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(8,559)	-	8,559	-	-	-	-
O1	非控制權益增減（附註三一）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(866,659)	(866,659)
Z1	111 年 6 月 30 日餘額	$ 16,862,097	$ 1,738,274	$ 949,064	$ 1,934,645	$ 1,875,052	($ 101,557)	$ 701,151	($ 1,136,802)	$ 22,821,924	$ 48,640,398	$ 71,462,322

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 111 年 8 月 12 日核閱報告）

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

合併現金流量表

民國111年及110年1月1日至6月30日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

代碼		111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 2,372,427	$ 2,141,865
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	540,633	612,468
A20200	攤銷費用	34,639	32,272
A20300	預期信用減損損失	291,169	632,032
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(386,898)	(423,262)
A20900	利息費用	1,770,588	1,587,992
A21200	利息收入	(6,826,792)	(6,084,707)
A21300	股利收入	(62,020)	(13,566)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	116,794	22,010
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(138)	(1,916)
A22700	處分投資性不動產利益	(70,789)	-
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	(67)	(2,477)
A23200	處分子公司損失	788	-
A24100	未實現外幣兌換（利益）損失	(1,444,366)	260,355
A29900	租賃終止利益	(416)	(3,730)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業	(903,077)	(971,571)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,024,216	(2,054,943)
A91190	應收款項	903,562	(3,465,899)
A91250	存　　貨	290,866	(159,700)
A91260	預付款項	(149,120)	(118,236)
A91280	其他流動資產	(59,443)	(59,024)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A91290	貼現及放款	($ 21,832,572)	($ 11,030,199)
A91320	其他金融資產	1,435	3,320
A92110	附買回票券及債券負債	(1,739)	663,757
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	207,872	(989,546)
A92150	央行及銀行同業存款	700,000	(1,051,690)
A92160	應付款項	(5,252,420)	417,986
A92280	其他流動負債	346,415	185,155
A92990	其他負債	262	99
A92290	存款及匯款	8,826,355	11,687,020
A92330	其他金融負債	1,943,686	57,762
A92310	員工福利負債準備	(49,983)	(45,031)
A33000	營運產生之現金流出	(16,668,133)	(8,171,404)
A33100	收取之利息	6,733,086	6,092,779
A33200	收取之股利	62,020	13,566
A33300	支付之利息	(1,430,539)	(1,369,985)
A33500	支付之所得稅	(514,499)	(192,252)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(11,818,065)	(3,627,296)
	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	(2,150,622)	(5,195,498)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	699,072	1,072,313
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	-	10,794
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(422,441,857)	(451,866,296)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	427,187,141	454,412,312
B02300	處分子公司淨現金流出	(6,148)	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(1,415,216)	(327,392)
B02800	處分不動產、廠房及設備	2,234	3,684
B03700	存出保證金增加	(282,870)	(184,286)
B04500	取得無形資產	(20,016)	(24,852)
B04600	處分無形資產	-	32
B05400	取得投資性不動產	(222,509)	(114,874)
B05500	處分投資性不動產	140,130	-

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
B06800	其他資產減少	$ 770,094	$ 111,882
B09900	受限制資產減少（增加）	19,939	(27,201)
BBBB	投資活動之淨現金流入（出）	2,279,372	(2,129,382)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款（減少）增加	(3,196,319)	2,288,668
C00500	應付短期票券增加	499,196	864,361
C01600	舉借長期借款	3,462,540	1,735,000
C01700	償還長期借款	(3,718,165)	(1,544,509)
C03000	存入保證金增加	81,518	125,596
C04020	租賃負債本金償還	(83,571)	(140,254)
CCCC	籌資活動之淨現金流（出）入	(2,954,801)	3,328,862
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	73,773	22,480
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(12,419,721)	(2,405,336)
E00100	期初現金及約當現金餘額	50,072,311	49,225,347
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 37,652,590	$ 46,820,011

期末現金及約當現金之調節

代　碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 14,402,064	$ 17,110,756
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	17,032,530	15,104,342
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	6,217,996	14,604,913
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 37,652,590	$ 46,820,011

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 111 年 8 月 12 日核閱報告）

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

（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 111 年 6 月 30 日止，實收資本額為 16,862,097 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、氣氬、液氬、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 111 年 8 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首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「IFRSs」）

適用修正後金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂合併公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，合併公司無需揭露該等資訊。
- 合併公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。

- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

1. 合併公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
2. 合併公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
3. 因缺乏特定準則之規定，合併公司依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
4. 合併公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
5. 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

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其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

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
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 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。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，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 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(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) 合併基礎

本合併財務報告編製原則與 110 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七及八。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 員工福利

確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

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。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 110 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 110 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金及週轉金	$ 4,212,240	$ 4,370,075	$ 4,180,222
銀行存款	2,441,892	2,701,103	2,920,225
待交換票據	833,651	4,589,463	867,889
存放銀行同業	6,914,281	9,009,556	9,142,420
	$ 14,402,064	$ 20,670,197	$ 17,110,756

(一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 111 年及 110 年 6 月 30 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。110 年 12 月 31 日之調節如下：

	110年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$20,670,197
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	18,143,675
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	11,258,439
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	$50,072,311

(三) 合併公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	$ 12,032,253	$ 11,580,438	$ 11,000,660
存款準備金乙戶	20,364,305	19,903,431	19,430,130
金資中心清算戶	4,040,495	5,015,409	4,006,904
外幣存款準備金	89,160	74,739	75,233
拆放銀行同業	1,389,705	1,559,969	107,725
存出信託賠償準備金	70,000	60,000	60,000
	$ 37,985,918	$ 38,193,986	$ 34,680,652

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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。另合併公司於 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以存款準備金乙戶 5,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註三八。

(三) 合併公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 70,000 仟元、60,000 仟元及 60,000 仟元列帳，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	$ 23,627,489	$ 26,680,732	$ 27,715,268
國內上市（櫃）及興櫃股票	782,858	919,508	845,601
國外上市（櫃）股票	-	-	130,244
國內非上市（櫃）股票	81,929	81,611	46,270
PEM Group 保單資產	885,248	806,522	802,394

（接次頁）

（承前頁）

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
受益憑證	$ 900,318	$ 1,121,186	$ 1,042,567
公 司 債	419,264	422,471	392,826
資產交換合約	4,838,534	3,555,430	3,274,376
外匯換匯合約	397,605	44,915	80,771
遠期外匯合約	519,804	96,335	97,824
外匯選擇權合約	478,713	266,875	316,124
利率結構型商品	317,836	43,428	6,817
	$ 33,249,598	$ 34,039,013	$ 34,751,082
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯換匯合約	$ 509,975	$ 166,970	$ 252,544
遠期外匯合約	258,209	32,840	65,981
外匯選擇權合約	482,154	269,161	318,834
利率結構型商品	317,836	43,428	6,817
	$ 1,568,174	$ 512,399	$ 644,176

(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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間
資產交換合約	$ 4,828,400	0.80%～5.00%	$ 3,549,800	0.80%～4.25%	$ 3,263,500	0.80%～4.25%
外匯換匯合約	16,194,640	-	11,403,926	-	8,059,286	-
遠期外匯合約	12,501,218	-	9,905,735	-	7,975,028	-
外匯選擇權合約	43,882,647	-	34,792,260	-	38,486,107	-
利率結構型商品合約	2,528,179	1.50%～10.20%	584,493	4.50%～7.00%	165,008	5.00%～6.20%

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 6,217,996 仟元、11,258,439 仟元及 14,604,913 仟元，利率分別介於 0.75%~0.77%、0.32%及 0.20%~0.21%之間，期後約定賣回價款分別為 6,219,102 仟元、11,259,518 仟元及 14,605,688 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收票據			
應收票據－台中銀行公司	$ 5,901,013	$ 5,627,820	$ 6,239,816
應收票據	90,796	180,881	92,342
減：未實現利息收入	(240,278)	(240,503)	(312,565)
減：備抵損失－台中銀行公司	(148,247)	(106,385)	(80,997)
	$ 5,603,284	$ 5,461,813	$ 5,938,596

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三八。

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收帳款			
應收帳款	$ 1,728,949	$ 2,625,843	$ 2,207,395
應收帳款－台中銀行公司	703,468	738,121	601,826
應收租賃款	4,062,805	3,893,833	3,936,379
應收承購帳款	387,874	271,434	315,360
應收受讓款	860,794	918,556	890,760
應收利息－銀行業	1,235,871	1,089,421	1,129,542
減：未實現利息收入	(495,080)	(515,651)	(503,614)
減：備抵損失	(106,435)	(148,418)	(106,266)
減：備抵損失－台中銀行公司	(125,423)	(110,016)	(107,746)
	$ 8,252,823	$ 8,763,123	$ 8,363,636
其他應收款			
應收即期外匯交割款	$ 3,771	$ 1,559	$ 888
應收承兌票款	625,033	975,287	845,156
應收證券交割帳款	1,490,072	1,545,956	3,027,215
其　　他	401,227	461,044	565,910
	2,520,103	2,983,846	4,439,169
減：備抵損失	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵損失－台中銀行公司	(144,663)	(143,920)	(140,924)
	$ 2,373,508	$ 2,837,994	$ 4,296,313

(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：

111 年 6 月 30 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%~7%	13%~50%	50%~100%	75%~100%	100%	
總帳面金額	$1,503,518	$ 227,742	$ 70,761	$ 6,874	$ 10,850	$1,819,745
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(17,190)	(37,858)	(35,381)	(5,156)	(10,850)	(106,435)
攤銷後成本	$1,486,328	$ 189,884	$ 35,380	$ 1,718	$ -	$1,713,310

110 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%~7%	13%~50%	50%~100%	75%~100%	100%	
總帳面金額	$ 2,160,377	$ 583,347	$ 52,381	$ -	$ 10,619	$ 2,806,724
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(35,773)	(75,835)	(26,191)	-	(10,619)	(148,418)
攤銷後成本	$ 2,124,604	$ 507,512	$ 26,190	$ -	$ -	$ 2,658,306

110 年 6 月 30 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%~7%	13%~50%	50%~100%	75%~100%	100%	
總帳面金額	$ 1,907,271	$ 318,826	$ 63,107	$ -	$ 10,533	$2,299,737
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(22,733)	(41,447)	(31,553)	-	(10,533)	(106,266)
攤銷後成本	$1,884,538	$ 277,379	$ 31,554	$ -	$ -	$2,193,471

應收帳款備抵損失之變動資訊如下：

	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
期初餘額	$ 614,275	$ 479,514
加：收回已沖銷之呆帳	14,505	7,617
加：提列呆帳費用提存減損損失	193,702	102,280
減：實際沖銷	(32,465)	(103,433)
減：迴轉預期信用減損損失	(42,212)	(43,978)
外幣換算差額	2,411	(558)
期末餘額	$ 750,216	$ 441,442

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：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$74,748,439	$ 334,490	$ 801,948	$75,884,877
轉為存續期間預期信用損失	(249,355)	249,432	(77)	-
轉為信用減損金融資產	(15,225)	(152,973)	168,198	-
轉為 12 個月預期信用損失	57,779	(7,487)	(50,292)	-
新創始或購入之應收款項	5,946,822	3,120	16	5,949,958
轉銷呆帳	-	(5,968)	(26,497)	(32,465)
除列	(13,265,903)	(30,833)	(13,813)	(13,310,549)
匯兌及其他變動	159,417	6,407	2,502	168,326
期末餘額	$67,381,974	$ 396,188	$ 881,985	$68,660,147

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$73,430,829	$ 371,436	$ 313,418	$74,115,683
轉為存續期間預期信用損失	(156,529)	157,384	(855)	-
轉為信用減損金融資產	(23,821)	(31,615)	55,436	-
轉為 12 個月預期信用損失	47,158	(46,705)	(453)	-
新創始或購入之應收款項	9,950,374	982	208	9,951,564
轉銷呆帳	-	(14,729)	(88,704)	(103,433)
除列	(6,123,266)	(70,206)	(72,619)	(6,266,091)
匯兌及其他變動	(256,031)	6,982	3,347	(245,702)
期末餘額	$76,868,714	$ 373,529	$ 209,778	$77,452,021

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帳款備抵損失變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 108,467	$ 7,900	$ 239,926	$ 356,293	$ 104,485	$ 460,778
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	(2,461)	2,504	(43)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(33)	(2,985)	3,018	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	23,344	(1,256)	(22,088)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(55,809)	1,080	(24,644)	(79,373)	-	(79,373)
購入或創始之新金融資產	60,259	419	308	60,986	-	60,986
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	-	-	-	-	177,728	177,728
轉銷呆帳	(2,108)	(7,612)	(18,616)	(28,336)	(4,129)	(32,465)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	14,505	14,505
匯兌及其他變動	(19,689)	7,220	49,010	36,541	-	36,541
期末餘額	$ 111,970	$ 7,270	$ 226,871	$ 346,111	$ 292,589	$ 638,700

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 91,312	$ 9,199	$ 174,311	$ 274,822	$ 49,220	$ 324,042
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	(2,587)	3,223	(636)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(197)	(972)	1,169	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	5,183	(4,831)	(352)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(40,685)	(2,176)	(29,556)	(72,417)	-	(72,417)
購入或創始之新金融資產	61,019	78	34	61,131	-	61,131
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	-	-	-	-	51,347	51,347
轉銷呆帳	-	(14,729)	(55,535)	(70,264)	(33,169)	(103,433)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	7,617	7,617
匯兌及其他變動	(8,275)	19,765	50,337	61,827	-	61,827
期末餘額	$ 105,770	$ 9,557	$ 139,772	$ 255,099	$ 75,015	$ 330,114

上述應收帳款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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
商　　品	$ 184,470	$ 546,822	$ 328,225
製 成 品	677,346	663,963	598,421
在 製 品	40,811	114,859	41,614
原　　料	408,744	310,675	243,269
物　　料	130,210	96,128	96,985
	$ 1,441,581	$ 1,732,447	$ 1,308,514

(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) 合併公司於 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 3,440,858 仟元、3,679,767 仟元及 7,250,597 仟元、6,966,512 仟元；銷貨成本包含存貨（回升利益）跌價損失分別為(17,130)仟元、34,516 仟元、(7,745)仟元及 3,490 仟元，包含之停工損失分別為 242,499 仟元、212,813 仟元及 475,920 仟元、404,169 仟元。

(三) 截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，備抵存貨損失分別為 312,433 仟元、324,664 仟元及 317,102 仟元。

十二、預付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預付費用	$ 776,593	$ 678,430	$ 714,453
預付購料款	163,160	124,431	80,343
留抵稅額	212,427	200,199	182,972
	$ 1,152,180	$ 1,003,060	$ 977,768

十三、其他流動資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
受限制資產－銀行存款	$ 522,330	$ 542,269	$ 622,385
其　　他	64,419	4,976	64,059
	$ 586,749	$ 547,245	$ 686,444

受限制資產－流動係合併公司供作關稅局通關作業價金及短期借款之質押擔保品，請參閱附註三八。

十四、貼現及放款淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
押　　匯	$ 562,127	$ 704,340	$ 265,373
透　　支	938	1,559	1,590
擔保透支	9,906	11,066	33,578
應收帳款融資	51,270	78,137	48,497
應收證券融資款	1,324,245	1,365,546	1,278,850
短期放款	44,416,964	42,802,949	40,872,465
短期擔保放款	98,500,520	98,958,147	100,167,933
中期放款	68,458,875	60,207,188	58,659,113
中期擔保放款	123,570,197	119,015,102	113,703,009
長期放款	10,506,397	9,202,678	7,909,213
長期擔保放款	160,863,012	153,535,754	149,500,526
催 收 款	579,523	574,674	919,487
	508,843,974	486,457,140	473,359,634
加：折溢價調整	25,178	30,683	30,368
減：備抵損失	(7,384,870)	(6,681,450)	(6,362,215)
	$ 501,484,282	$ 479,806,373	$ 467,027,787

(一) 台中銀行公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 579,523 仟元、574,674 仟元及 919,487 仟元；對內未計提之應收利息分別為 7,354 仟元、13,887 仟元及 10,206 仟元。

(二) 台中銀行公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追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：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$465,545,307	$ 12,243,822	$ 8,698,694	$486,487,823
轉為存續期間預期信用損失	(3,653,155)	3,666,805	(13,650)	-
轉為信用減損金融資產	(164,953)	(560,029)	724,982	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,059,397	(2,011,874)	(47,523)	-
新創始或購入之貼現及放款	163,569,394	727,758	19,258	164,316,410
轉銷呆帳	-	-	(425,970)	(425,970)
除列	(123,349,585)	(1,937,995)	(372,049)	(125,659,629)
匯兌及其他變動	(15,413,315)	(393,169)	(42,998)	(15,849,482)
期末餘額	$488,593,090	$ 11,735,318	$ 8,540,744	$508,869,152

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$439,608,628	$ 14,857,468	$ 8,410,617	$462,876,713
轉為存續期間預期信用損失	(5,047,788)	5,091,057	(43,269)	-
轉為信用減損金融資產	(492,291)	(617,533)	1,109,824	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,971,428	(1,955,209)	(16,219)	-
新創始或購入之貼現及放款	140,155,996	754,300	97,536	141,007,832
轉銷呆帳	-	-	(870,150)	(870,150)
除列	(109,716,945)	(2,086,906)	(847,812)	(112,651,663)
匯兌及其他變動	(16,172,182)	(612,545)	(188,003)	(16,972,730)
期末餘額	$450,306,846	$ 15,430,632	$ 7,652,524	$473,390,002

(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：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 1,465,291	$ 608,655	$ 1,857,339	$ 3,931,285	$ 2,750,165	$ 6,681,450
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	(7,642)	8,517	(875)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(304)	(29,759)	30,063	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	84,126	(78,853)	(5,273)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(579,507)	(69,605)	(51,103)	(700,215)	-	(700,215)
購入或創始之新金融資產	894,703	65,147	13,204	973,054	-	973,054
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	-	-	-	-	(610,928)	(610,928)
轉銷呆帳	-	-	(120,813)	(120,813)	(305,157)	(425,970)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	973,672	973,672
匯兌及其他變動	70,518	326,934	96,355	493,807	-	493,807
期末餘額	$ 1,927,185	$ 831,036	$ 1,818,897	$ 4,577,118	$ 2,807,752	$ 7,384,870

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 1,725,305	$ 925,826	$ 1,856,155	$ 4,507,286	$ 1,828,105	$ 6,335,391
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	(9,997)	13,822	(3,825)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,030)	(71,930)	74,960	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	83,496	(81,995)	(1,501)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(616,772)	(96,276)	(203,565)	(916,613)	-	(916,613)
購入或創始之新金融資產	626,454	32,060	40,752	699,266	-	699,266
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	-	-	-	-	860,211	860,211
轉銷呆帳	-	-	(254,844)	(254,844)	(615,306)	(870,150)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	353,240	353,240
匯兌及其他變動	(377,241)	45,811	232,300	(99,130)	-	(99,130)
期末餘額	$ 1,428,215	$ 767,318	$ 1,740,432	$ 3,935,965	$ 2,426,250	$ 6,362,215

十五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30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	$ 9,309,837	$ 8,230,972	$ 7,917,227
債務工具投資	43,612,824	44,292,515	40,747,873
	$ 52,922,661	$ 52,523,487	$ 48,665,100

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
國內上市櫃及興櫃股票	$ 7,510,425	$ 6,556,272	$ 6,340,983
國內非上市櫃股票	1,491,302	1,358,409	1,240,962
國外上市櫃及非上市櫃股票	308,110	316,291	335,282
	$ 9,309,837	$ 8,230,972	$ 7,917,227

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。
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，請參閱附註三八。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
公司債	$ 33,047,377	$ 34,101,503	$ 29,876,831
政府債券	5,256,717	4,865,736	5,209,984
國外債券	3,142,210	3,121,222	3,452,659
金融債券	2,166,520	2,204,054	2,208,399
	$ 43,612,824	$ 44,292,515	$ 40,747,873

國外債券以外幣計價明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
美元	$ 39,000	$ 39,000	$ 50,000
人民幣	445,000	445,000	445,000
澳幣	6,000	6,000	6,000

1. 合併公司於111年及110年4月1日至6月30日與111年及110年1月1日至6月30日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，分別認列資產減損迴轉利益（損失）2,009仟元、(2,532)仟元、1,542仟元及(5,154)仟元。
2. 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，請參閱附註四二。

十六、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
國外債券	$ 26,905,536	$ 24,252,423	$ 25,161,773
政府債券	10,358,027	11,580,851	12,613,841
央行可轉讓定存單	57,440,000	63,790,000	62,400,000
公 司 債	12,028,966	10,505,597	10,607,404
	106,732,529	110,128,871	110,783,018
減：備抵損失	(31,007)	(30,663)	(31,884)
減：抵繳信託賠償準備金及存出保證金	(620,500)	(916,400)	(917,700)
	$106,081,022	$109,181,808	$109,833,434

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
美 元	$ 695,197	$ 683,197	$ 697,159
人 民 幣	920,000	740,000	805,000
澳 幣	68,500	67,000	66,000
南 非 幣	450,000	450,000	450,000

(二) 合併公司於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日止，分別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1,200,000仟元及0仟元（美元0仟元）、1,200,000仟元及0仟元（美元0仟元）暨1,200,000仟元及1,794,442仟元（美元64,400仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四三。

(三) 合併公司於111年及110年4月1日至6月30日與111年及110年1月1日至6月30日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1,294仟元、1,411仟元、772仟元及2,122仟元。

(四) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

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）111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	50%
	磐亞公司	石 化 業	44%	44%	44%
	台中銀證券投資信託公司	證券投資信託業	50%	50%	50%
	台中銀行公司	銀 行 業	28%	28%	28%
	瑞嘉投資公司	一般投資業	-	-	-
	蔗蜜坊公司	化粧及清潔用品製造業	-	-	100%
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
	IOLITE COMPANY Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實（香港）公司	一般投資業	100%	100%	100%
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	100%	100%	100%
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	-	100%	100%
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	-	99%	99%
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	-	99%	99%
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	64%	64%	64%
	磐豐實業公司	餐 館 業	-	-	100%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	62%
	御居環球有限公司	一般投資業	90%	90%	90%
御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	100%	100%
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	99%
上海波蜜食品公司	上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	100%	100%	100%
	上海邦宜國際貿易有限公司	國際貿易	100%	100%	100%
	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	-	-
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	證 券 商	100%	100%	100%
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	創業投資業	100%	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. 瑞嘉投資公司於 110 年 3 月 10 日經董事會決議辦理清算，於 110 年 3 月 23 日完成解散。
3. 合併公司分別於 110 年 4 月、10 月及 111 年 5 月參與翔豐開發公司現金增資，新增投資 4,000 仟股、25,000 仟股及 15,000 仟

股，投資成本分別為 40,000 仟元、250,000 仟元及 150,000 仟元，另於 111 年 6 月決議減資退回股款，減少投資 18,000 仟股，投資成本減少 180,000 仟元。

4. 合併公司於 110 年 4 月參與透明實業公司現金增資新增投資 4,600 仟股，投資成本 46,000 仟元。另於 111 年 6 月 21 日經股東會決議減資 26,000 仟股及出售全數持有之股權，故自 111 年 6 月起不再納入本公司合併報表編製個體，請參閱附註三五。
5. 合併公司於 110 年 5 月參與金邦格興業公司現金增資，新增投資 4,100 仟股，投資成本 41,000 仟元。因集團組織架構調整，中國人造纖維公司於 111 年 6 月 13 日經董事會決議與金邦格興業公司進行簡易合併，合併後中國人造纖維公司為存續公司，金邦格興業公司為消滅公司，請參閱附註三六。
6. 合併公司於 110 年 8 月增加投資上海邦宜國際貿易有限公司金額 4,305 仟元（1,000 仟人民幣）。
7. 合併公司於 110 年 8 月經董事會決議出售磐豐實業公司 100%之股權，並完成出售交易。故自 110 年 9 月起不再納入本公司合併報表編製個體，請參閱附註三五。
8. 合併公司於 110 年 9 月參與德興投資公司現金增資新增投資 25,000 仟股，投資成本 250,000 仟元，另於 111 年 5 月決議減資退回股款，減少投資 25,000 仟股，投資成本減少 250,000 仟元。
9. 合併公司於 110 年度參與台中銀行公司現金增資，合併公司新增投資 41,920 仟股，新增成本為 467,408 仟元；因未依持股比例認購，致使持股比例發生變動，調整減列資本公積－採權益法認列關聯企業股權淨值之變動 22,670 仟元及保留盈餘 2,421 仟元。
10. 蔗蜜坊公司於 110 年 12 月 6 日經股東會決議辦理清算，於 110 年 12 月 14 日完成解散。

11. 為集團內組織架構調整所需，上海波蜜食品公司與漢諾實（香港）公司簽訂河北漢諾實隱形眼鏡公司股權收購協議，漢諾實（香港）公司將所有河北漢諾實隱形眼鏡公司股權轉讓與上海波蜜食品公司，約定於全部股東及法定代表人變更的工商登記手續完成，並支付全數價款後移轉經營管理權，此交易已於111年1月完成移轉，請參閱附註三六及附表四。

12. IOLITE COMPANY Ltd. 於 111 年 1 月決議減資退回股款 442,897 仟元(16,005 仟美元)，減資基準日為 111 年 3 月 15 日。

13. 漢諾實（香港）公司於 111 年 1 月經股東會決議辦理清算，基準日為 111 年 1 月 28 日，並退回股款 439,106 仟元（15,868 仟美元)，清算程序仍在進行中。

14. 合併公司於 111 年及 110 年 6 月 30 日列入合併財務報表編製個體之子公司除磐亞公司、台中銀證券投資信託公司、德興投資公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀創業投資公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

		非控制權益所持股權及表決權比例		
		111年	110年	110年
子公司名稱	主要營業場所	6月30日	12月31日	6月30日
台中銀行公司	台中市	72%	72%	72%

	分配予非控制權益之損益				非控制權益		
	111年4月1日	110年4月1日	111年1月1日	110年1月1日	111年	110年	110年
子公司名稱	至6月30日	至6月30日	至6月30日	至6月30日	6月30日	12月31日	6月30日
台中銀行公司	$ 1,000,880	$ 862,263	$ 1,960,953	$ 1,706,555	$45,792,075	$ 45,589,653	$ 42,847,085
其他	52,824	22,958	87,716	69,197	2,848,323	2,859,291	2,605,176
合計	$ 1,053,704	$ 885,221	$ 2,048,669	$ 1,775,752	$ 48,640,398	$ 48,448,944	$45,452,261

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
資　　產	$779,862,751	$772,678,393	$753,594,399
負　　債	716,120,999	709,218,408	693,685,163
權　　益	$ 63,741,752	$ 63,459,985	$ 59,909,236
權益歸屬於：			
本公司業主	$ 17,949,677	$ 17,870,332	$ 17,062,151
台中銀行公司之非控制權益	45,792,075	45,589,653	42,847,085
	$ 63,741,752	$ 63,459,985	$ 59,909,236

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
淨 收 益	$ 3,606,957	$ 3,301,294	$ 7,044,451	$ 6,589,817
本期淨利	$ 1,330,251	$ 1,146,074	$ 2,606,265	$ 2,276,318
其他綜合（損）益	(1,021,619)	20,336	(1,189,868)	311,165
綜合損益總額	$ 308,632	$ 1,166,410	$ 1,416,397	$ 2,587,483
淨利歸屬於：				
本公司業主	$ 329,371	$ 283,811	$ 645,312	$ 569,763
台中銀行公司之非控制權益	1,000,880	862,263	1,960,953	1,706,555
	$ 1,330,251	$ 1,146,074	$ 2,606,265	$ 2,276,318
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	$ 76,417	$ 288,116	$ 350,700	$ 647,647
台中銀行公司之非控制權益	232,215	878,294	1,065,697	1,939,836
	$ 308,632	$ 1,166,410	$ 1,416,397	$ 2,587,483
現金流量				
營業活動			($11,025,201)	($ 3,233,696)
投資活動			1,830,564	(1,546,746)
籌資活動			(3,003,118)	2,390,879
匯率變動對現金及約當現金之影響			41,126	36,059
淨現金流入出			($12,156,629)	($ 2,353,504)

十八、採用權益法之投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
投資關聯企業	$ 1,022,990	$ 1,139,593	$ 1,093,763

投資關聯企業

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	$ 1,014,019	$ 1,128,072	$ 1,082,911
個別不重大之關聯企業			
維康國際公司	2,759	4,756	3,220
風暴國際公司	5,580	6,132	7,000
BONWELL	632	633	632
	$ 1,022,990	$ 1,139,593	$ 1,093,763

(二) 具重大性之關聯企業

公司名稱	業務性質	主要營業場所	所持股權及表決權比例 111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
南中石化工業公司	石化業	雲林縣	50%	50%	50%

有關南中石化工業公司彙整性財務資訊如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
總資產	$ 2,421,551	$ 3,157,477	$ 2,355,797
總負債	393,515	901,334	189,975
權益	2,028,036	2,256,143	2,165,822
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	$ 1,014,019	$ 1,128,072	$ 1,082,911

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
本期營業收入	$ 17,230	$ 1,236,522	$ 285,177	$ 2,108,227
本期淨利益	($ 118,674)	($ 11,012)	($ 228,106)	($ 41,045)
本期其他綜合損益	$ -	$ -	$ -	$ -

(三) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損失	($ 2,152)	($ 1,160)	($ 2,741)	($ 1,487)
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損失總額	($ 2,152)	($ 1,160)	($ 2,741)	($ 1,487)

(四) 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

(五) 風暴國際公司於 111 年 5 月現金增資，因合併公司並未參與認購，致使持股比例發生變動，調整增列資本公積 177 仟元。

(六) 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

十九、不動產、廠房及設備

	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日							
	土地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財項設備	什項設備	未完工程及待驗設備等	合計
成本								
期初餘額	$ 11,383,981	$ 5,107,368	$ 14,044,613	$ 163,735	$ 499,287	$ 1,535,018	$ 5,188,831	$ 37,922,833
本期增加	-	34,606	40,310	8,832	7,467	20,314	1,303,687	1,415,216
本期減少	-	-	(143,925)	(4,868)	(3,856)	(19,569)	-	(172,218)
重分類	-	920	46,415	-	1,891	6,350	(56,509)	(933)
匯率影響數	(465)	(2,346)	73	(129)	144	652	4,109	2,038
期末餘額	11,383,516	5,140,548	13,987,486	167,570	504,933	1,542,765	6,440,118	39,166,936
累計折舊								
期初餘額	-	2,599,719	7,590,958	118,910	331,496	1,210,275	-	11,851,358
本期增加	-	56,999	322,892	7,514	10,304	49,285	-	446,994
本期減少	-	-	(143,175)	(4,063)	(3,856)	(16,226)	-	(167,320)
重分類	-	-	-	26	-	(26)	-	-
匯率影響數	-	1,407	70	98	4	1,092	-	2,671
期末餘額	-	2,658,125	7,770,745	122,485	337,948	1,244,400	-	12,133,703
累計減損								
期初餘額	84,713	399,639	642,720	1,256	6,431	29,434	-	1,164,193
本期減少	-	-	(707)	-	-	(2,095)	-	(2,802)
匯率影響數	-	213	367	-	-	28	-	608
期末餘額	84,713	399,852	642,380	1,256	6,431	27,367	-	1,161,999
期末淨額	$ 11,298,803	$ 2,082,571	$ 5,574,361	$ 43,829	$ 160,554	$ 270,998	$ 6,440,118	$ 25,871,234

	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日							
	土地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財項設備	什項設備	未完工程及待驗設備等	合計
成本								
期初餘額	$ 11,426,391	$ 5,088,784	$ 14,206,968	$ 157,317	$ 477,135	$ 1,537,394	$ 3,630,534	$ 36,524,523
本期增加	226	7,448	26,102	5,842	1,520	45,985	240,269	327,392
本期減少	-	(5,023)	(22,056)	(9,660)	(1,508)	(10,502)	-	(48,749)
重分類	-	5,538	18,680	7,602	-	(6,203)	(26,556)	(939)
匯率影響數	(504)	(6,088)	(7,131)	(38)	-	(1,062)	(2,942)	(17,765)
期末餘額	11,426,113	5,090,659	14,222,563	161,063	477,147	1,565,612	3,841,305	36,784,462
累計折舊								
期初餘額	-	2,529,711	7,349,357	112,716	317,643	1,162,333	-	11,471,760
本期增加	-	58,826	327,659	7,521	7,647	58,317	-	459,970
本期減少	-	(5,023)	(21,243)	(8,849)	(1,508)	(10,322)	-	(46,945)
重分類	-	-	-	2,258	-	(2,258)	-	-
匯率影響數	-	(1,776)	(5,956)	(4)	-	(717)	-	(8,453)
期末餘額	-	2,581,738	7,649,817	113,642	323,782	1,207,353	-	11,876,332
累計減損								
期初餘額	84,713	399,537	599,377	866	6,431	29,444	-	1,120,368
本期減少	-	-	(36)	-	-	-	-	(36)
匯率影響數	-	(153)	(263)	-	-	(20)	-	(436)
期末餘額	84,713	399,384	599,078	866	6,431	29,424	-	1,119,896
期末淨額	$ 11,341,400	$ 2,109,537	$ 5,973,668	$ 46,555	$ 146,934	$ 328,835	$ 3,841,305	$ 23,788,234

(一) 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	20 至 60 年
裝修工程	8 至 30 年
機器設備	2 至 47 年
交通及運輸設備	2 至 15 年
什項設備	2 至 30 年
生財設備	5 年

(二) 合併公司於 111 年 6 月 30 日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。

(三) 合併公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日資本化前財務成本分別為 985,099 仟元、784,250 仟元、1,773,532 仟元及 1,590,694 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 1,601 仟元、1,359 仟元、2,944 仟元及 2,702 仟元，資本化年利率分別為 1.27%~1.55%及 1.27%~1.52%。

(四) 合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1～5 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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第 1 年	$ 820	$ 800	$ 830
第 2 年	101	133	533
第 3 年	101	-	-
第 4 年	101	-	-
第 5 年	93	-	-
	$ 1,216	$ 933	$ 1,363

(五) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	$ 952,487	$ 1,003,596	$ 1,062,023
運輸設備	56,992	29,620	173,202
機器設備	33,174	36,666	5,765
	$ 1,042,653	$ 1,069,882	$ 1,240,990

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	$ 40,347	$ 66,465	$ 74,881	$ 224,355
使用權資產之折舊費用				
土地及房屋	$ 38,288	$ 37,496	$ 76,359	$ 75,065
建 築 物	6,610	34,407	12,416	70,176
運輸設備	1,746	2,920	3,492	5,840
	$ 46,644	$ 74,823	$ 92,267	$ 151,081

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於111年及110年1月1日至6月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額			
流　　動	$ 195,443	$ 188,630	$ 287,169
非 流 動	$ 750,118	$ 773,292	$ 839,303

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地及房屋	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%	1.01%～5.95%
運輸設備	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%	1.01%～5.96%
機器設備	1.82%	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土地及建築物做為廠房、辦公室、營業分行及ATM場地使用，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

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	$ 4,361	$ 6,167	$ 16,196	$ 17,960
低價值資產租賃費用	$ 2,767	$ 2,289	$ 5,617	$ 4,545
租賃之現金流出總額	($ 57,027)	($ 87,280)	($ 121,977)	($ 183,622)

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

	111年1月1日至6月30日			
	土地	建築物	建造中投資性不動產	合計
成本				
期初餘額	$1,899,069	$ 713,095	$ -	$2,612,164
本期增加	139,894	60,828	21,787	222,509
本期減少	(69,341)	-	-	(69,341)
期末餘額	1,969,622	773,923	21,787	2,765,332
累計折舊				
期初餘額	-	22,497	-	22,497
本期增加	-	1,372	-	1,372
期末餘額	-	23,869	-	23,869
累計減損				
期初餘額	18,094	1,000	-	19,094
本期增加	-	-	-	-
期末餘額	18,094	1,000	-	19,094
期末淨額	$1,951,528	$ 749,054	$ 21,787	$2,722,369

	110年1月1日至6月30日			
	土地	建築物	建造中投資性不動產	合計
成本				
期初餘額	$1,684,049	$ 524,270	$ -	$2,208,319
本期增加	-	114,874	-	114,874
期末餘額	1,684,049	639,144	-	2,323,193
累計折舊				
期初餘額	-	23,513	-	23,513
本期增加	-	1,417	-	1,417
期末餘額	-	24,930	-	24,930

(接次頁)

（承前頁）

	110年1月1日至6月30日			
	土　　地	建　築　物	建造中投資性不　動　產	合　　計
累計減損				
期初餘額	$ 18,094	$ 1,000	$ -	$ 19,094
本期增加	-	-	-	-
期末餘額	18,094	1,000	-	19,094
期末淨額	$ 1,665,955	$ 613,214	$ -	$ 2,279,169

投資性不動產出租之租賃期間為 2 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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第 1 年	$ 3,374	$ 130	$ 1,346
第 2 年	7,128	286	864
第 3 年	6,581	-	864
第 4 年	6,562	-	864
第 5 年	6,679	-	216
超過 5 年	90,042	-	-
	$ 120,366	$ 416	$ 4,154

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	30 至 60 年
裝修工程	2 至 29 年

(一) 合併公司於 110 年 9 月出售新北市三重區部分地號，並於 111 年 1 月完成交易，出售價款為 140,192 仟元，扣除相關費用 62 仟元，產生處分利益 70,789 仟元。

(二) 合併公司投資性不動產 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 3,429,444 仟元、3,228,898 仟元及 2,576,207 仟元，其中 110 年 12 月 31 日經獨立評價人員評價之公允價值金額為 2,473,824 仟元，餘均未經獨立評價人員評價，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。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，所採用之重要假設包括投資利潤率及開發期間資本利息綜合利率，經合併公司管理階層評估，相較於 110 年及 109 年 12 月 31 日，111 年及 110 年 6 月 30 日上述假設並無重大變動。

(三) 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，請參閱附註三八。

二二、無形資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
商　　譽	$ 426,381	$ 426,381	$ 426,381
營 業 權	28,000	28,000	28,000
水道設施權利金	204	242	253
電腦軟體	183,847	197,299	184,770
殼牌權利金	159,052	159,052	159,052
	797,484	810,974	798,456
減：累計減損	(557,161)	(557,161)	(557,161)
	$ 240,323	$ 253,813	$ 241,295

(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 111 年 6 月 30 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。

(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 111 年 6 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(三) 電腦軟體成本及權利金變動如下：

	111年1月1日至6月30日		
	權利金	電腦軟體	合計
成本			
期初餘額	$ 159,294	$ 197,299	$ 356,593
本期增加	-	20,016	20,016
本期攤銷	-	(34,639)	(34,639)
本期重分類	-	933	933
淨兌換差額	(38)	238	200
期末餘額	159,256	183,847	343,103
累計減損			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	159,052	-	159,052
期末淨額	$ 204	$ 183,847	$ 184,051

	110年1月1日至6月30日		
	權利金	電腦軟體	合計
成本			
期初餘額	$ 159,329	$ 189,942	$ 349,271
本期增加	-	24,852	24,852
本期減少	-	(32)	(32)
本期攤銷	-	(32,272)	(32,272)
本期重分類	-	2,295	2,295
淨兌換差額	(24)	(15)	(39)
期末餘額	159,305	184,770	344,075
累計減損			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	159,052	-	159,052
期末淨額	$ 253	$ 184,770	$ 185,023

殼牌權利金係中國人造纖維公司為取得興建乙二醇廠相關專利技術，與殼牌研究有限公司（SHELL RESEARCH LIMITED）簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議，以取得相關技術，該專利使用期間自協議開始執行日起滿 5 年止，後因原預計興建場地環保等問題，致興建乙二醇廠進度嚴重落後，雖與殼牌研究有限公司協議內容，該專利仍可繼續使用，惟經評估後，業已全額提列減損；後中國人造纖維公司依變更後現金增資計畫，另規劃興建新乙二醇廠，故於

100 年 5 月與殼牌研究有限公司簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議書（該 EO/EG 製法專利權與上述原簽訂之製程技術不同），依合約條件約定應給付權利金技術服務費總金額計 USD5,323 仟元。

水道設施權利金係 NOBLE HOUSE GLORY 株式會社依日本法令規定繳付之水道設施使用費。

二三、其他資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存出保證金	$ 2,341,950	$ 2,354,991	$ 2,562,194
非放款轉列之催收款－淨額	316,157	437,502	-
代收承銷股款及待交割款項	3,412	733,990	40,570
其　　他	78,460	121,210	164,051
	$ 2,739,979	$ 3,647,693	$ 2,766,815

(一) 合併公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以定期存款及按攤銷後以成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 750,500 仟元、1,056,400 仟元及 1,057,700 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
非放款轉列之催收款項	$ 536,524	$ 537,959	$ 447
減：備抵損失－台中銀行公司（附註十）	(220,367)	(100,457)	(447)
	$ 316,157	$ 437,502	$ -

(三) 催收款－淨額明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
催 收 款	$ 3,149	$ 3,147	$ 3,130
減：備抵損失－催收款（附註十）	(3,149)	(3,147)	(3,130)
	$ -	$ -	$ -

二四、借　　款

(一) 短期借款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
擔保借款			
一銀行抵押借款	$ 9,928,930	$ 13,024,156	$ 11,807,952
無擔保借款			
一信用借款	4,389,032	3,305,000	3,085,000
一購料借款	1,598,837	2,783,962	2,065,056
	5,987,869	6,088,962	5,150,056
	$ 15,916,799	$ 19,113,118	$ 16,958,008

1. 銀行借款之利率於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日分別為1.10%～5.39%、0.10%～5.66%及0.10%～5.23%。
2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三八。

(二) 應付短期票券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付短期票券	$ 4,795,000	$ 4,295,000	$ 4,455,000
減：應付短期票券折價	(4,964)	(4,160)	(3,886)
	$ 4,790,036	$ 4,290,840	$ 4,451,114

(三) 長期借款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
擔保借款			
一銀行借款	$ 7,267,403	$ 7,523,028	$ 7,733,153
減：列為1年內到期部分	(982,803)	(2,610,828)	(2,503,078)
長期借款	$ 6,284,600	$ 4,912,200	$ 5,230,075

1. 中國人造纖維公司於110年12月31日及6月30日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為1,721,500仟元及1,840,500仟元，借款利率為1.80%～1.85%，已於111年6月全數清償，該借款係提供中國人造纖維公司高雄廠等土地及建築作為擔保品。
2. 中國人造纖維公司於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為189,800仟元、198,400仟元及207,000仟元，借款利率目前為1.49%，每年依

照借款合約按期還款，未來一年內將有 17,200 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司之土地及建築作為擔保品。

3. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之瑞穗銀行長期借款均為 300,000 仟元，借款利率目前為 1.55%，按月繳息，每六個月換約一次。
4. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之臺灣土地銀行長期借款均為 175,000 仟元，借款利率目前為 1.45%，按月繳息，每三個月換約一次，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
5. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 650,000 仟元、450,000 仟元及 450,000 仟元，借款利率目前為 1.52%～1.56%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 100,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行股票 97,000 仟股作為擔保品。
6. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之板信銀行長期借款分別為 752,828 仟元、728,828 仟元及 728,828 仟元，借款利率目前為 1.55%～1.80%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 498,828 仟元到期，該借款係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品。
7. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之陽信銀行長期借款皆為 600,000 仟元，借款利率目前為 1.53%，按月繳息，每年換約一次，該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。
8. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 1,025,000 仟元、1,025,000 仟元及 905,000 仟元，借款利率目前為 1.51%，按月繳息，每年換約一次，該借款係提供台中銀行股票 130,000 仟股及農林股票 15,000 仟股作為擔保品。
9. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之上海商業銀行借款分別為 685,000 仟元、392,500 仟元

及 450,000 仟元，借款利率目前為 1.63%～1.68%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 15,000 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司於台中銀行股票 55,550 仟股及高雄市小港區房地及建物作為擔保品。

10. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之高雄銀行借款分別為 500,000 仟元、100,000 仟元及 100,000 仟元，借款利率目前為 1.32%～1.63%，按月繳息，每三個月至一年換約一次，該借款係提供台中銀行股票 49,800 仟股作為擔保品。

11. 中國人造纖維公司於 111 年 6 月 30 日之新光商業銀行長期借款為 1,000,000 仟元，借款利率目前為 1.63%，自 111 年 12 月起按期還款，未來一年內將有 50,000 仟元到期，該借款係提供高雄大社土地及建物作為擔保品。

12. 磐亞公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合作金庫商業銀行長期借款分別為 340,000 仟元、412,000 仟元及 484,000 仟元，借款利率目前為 1.60%，每年依照借款合約按期還款，該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。

13. 磐亞公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 100,000 仟元、75,000 仟元及 115,000 仟元，借款利率目前為 1.55%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 50,000 仟元到期，該借款係提供磐亞公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品。

14. 磐亞公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之板信銀行長期借款分別為 100,000 仟元、70,000 仟元及 80,000 仟元，借款利率目前為 1.58%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 20,000 仟元到期。

15. 磐亞公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 80,000 仟元、140,000 仟元及

122,000 仟元，借款利率目前為 1.54%，按月繳息，每年換約一次，該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。

16. 磐亞公司於 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之台灣中小企業銀行長期借款分別為 475,000 仟元及 505,000 仟元，借款利率為 1.25%，已於 111 年 3 月全數清償。

17. 久津實業公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之聯邦銀行長期借款皆為 130,000 仟元，借款利率目前為 1.53%~1.54%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 15,000 仟元到期，該借款係提供華南金融控股股份有限公司股票及台中銀金融債券作為擔保品。

18. 久津實業公司於民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 104,000 仟元、108,000 仟元及 112,000 仟元，借款利率目前為 1.17%~1.70%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 90,000 仟元到期，該借款係提供華南金融控股股份有限公司股票作為擔保品。

19. 久津實業公司於民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之第一商業銀行長期借款分別為 145,000 仟元、150,000 仟元及 155,000 仟元，借款利率目前為 1.45%~1.60%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 10,000 仟元到期，該借款係提供彰化廠房作為擔保品。

20. 久津實業公司於民國 111 年 6 月 30 日之台灣中小企銀銀行長期借款為 66,000 仟元，借款利率為 1.93%，該借款係提供機器設備作為擔保品。

21. 久暢股份有限公司於民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之陽信復興銀行長期借款皆為 153,000 仟元，借款利率目前為 2.03%，每年依照借款合約按期還款，該借款係提供台中銀金融債券作為擔保品。

22. 久暢股份有限公司於民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之遠東營業部銀行長期借款分別為 116,775 仟元、118,800 仟元及 120,825 仟元，借款利率目前為 2.02%~2.18%，

每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 116,775 仟元到期，該借款係提供台中銀金融債券作為擔保品。

23. 久暢股份有限公司於民國 111 年 6 月 30 日之聯邦銀行長期借款為 55,000 仟元，借款利率為 1.71%，該借款係提供台中銀股票作為擔保品。

24. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三八。

二五、附買回票券及債券負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府債券	$ 1,203,820	$ 1,205,559	$ 1,204,577
國外債券	-	-	1,759,257
	$ 1,203,820	$ 1,205,559	$ 2,963,834

期後買回金額明細及利率如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府債券	$ 1,204,250	$ 1,205,924	$ 1,204,880
國外債券	-	-	1,760,188
	$ 1,204,250	$ 1,205,924	$ 2,965,068
政府債券	0.38%～0.48%	0.19%～0.21%	0.17%～0.18%
國外債券	-	-	0.21%～0.25%

國外債券以外幣計價明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
美　　元	$ -	$ -	$ 63,137

二六、央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業拆放	$ 4,600,000	$ 3,900,000	$ 5,817,960
中華郵政轉存款	53,687	53,687	167,675
銀行同業存款	13	13	13
	$ 4,653,700	$ 3,953,700	$ 5,985,648

二七、其他應付款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付費用	$ 2,024,454	$ 2,575,893	$ 2,165,388
應付交割帳款	1,201,444	1,614,594	3,159,513
應付現金股利	866,659	-	22,228
應付待交換票據	833,651	4,589,463	867,889
應付承兌票款	659,564	975,865	849,177
應付利息	628,369	290,820	548,902
應付承購帳款	22,749	34,642	113,791
應付即期外匯交割款	3,976	1,210	968
其　　他	1,000,392	644,948	577,769
	$ 7,241,258	$ 10,727,435	$ 8,305,625

二八、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
支票存款	$ 7,738,010	$ 11,427,263	$ 7,188,313
活期存款	196,023,582	192,556,156	178,711,996
活期儲蓄存款	159,658,875	160,450,666	153,965,600
定期存款	141,786,673	140,435,316	154,326,199
定期儲蓄存款	162,372,012	153,899,040	153,630,185
匯　　款	71,032	55,388	53,418
	$ 667,650,184	$658,823,829	$647,875,711

二九、應付債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
次順位金融債券	$ 16,500,000	$ 16,500,000	$ 11,500,000
減：合併公司持有部分	(1,510,000)	(1,510,000)	(1,510,000)
	$ 14,990,000	$ 14,990,000	$ 9,990,000

(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。
3. 票面金額：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。

(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 日暨 105 年 12 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：3,500,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 105 年第一期：1,500,000 仟元。

(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) 105 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 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：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 107 年第一期：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。

(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。

(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 年第一期次順位金融債券，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：新臺幣 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。

三十、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
員工福利負債準備	$ 1,131,253	$ 1,181,236	$ 1,266,239
保證責任準備	320,963	297,963	263,963
融資承諾準備	82,994	65,147	60,286
其他準備	14,964	12,855	16,865
未決訴訟準備	86,498	83,998	81,498
	$ 1,636,672	$ 1,641,199	$ 1,688,851

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
確定福利負債	$ 943,607	$ 996,970	$ 1,085,831
員工優惠存款計畫	150,285	147,633	141,902
其他長期員工福利負債	37,361	36,633	38,506
	$ 1,131,253	$ 1,181,236	$ 1,266,239

1. 確定提撥計畫

合併公司中之本公司及子公司所適用「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111年及110年4月1日至6月30日暨111年及110年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為40,343仟元及36,986仟元暨79,418仟元及72,786仟元。

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。

合併公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 111 年及 110 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 3,755 仟元及 4,012 仟元暨 7,508 仟元及 8,023 仟元。

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。

合併公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,326 仟元、1,248 仟元暨 2,652 仟元及 2,496 仟元。

4. 其他長期員工福利

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 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 873 仟元、1,242 仟元暨 1,746 仟元及 2,484 仟元。

(二) 保證責任準備變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 171,880	$ 7,782	$ 33,375	$ 213,037	$ 84,926	$ 297,963
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	(17)	17	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(328)	-	328	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,042	(1,042)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(99,523)	(1,128)	-	(100,651)	-	(100,651)
購入或創始之新金融資產	103,571	59,544	-	163,115	-	163,115
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	-	-	-	-	(68,295)	(68,295)
匯兌及其他變動	8,528	388	19,915	28,831	-	28,831
期末餘額	$ 185,153	$ 65,561	$ 53,618	$ 304,332	$ 16,631	$ 320,963

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 168,958	$ 4,799	$ 36,355	$ 210,112	$ 25,851	$ 235,963
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	(1,706)	1,706	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(5)	-	5	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	740	(740)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(97,741)	(2,636)	-	(100,377)	-	(100,377)
購入或創始之新金融資產	100,285	-	-	100,285	-	100,285
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	-	-	-	-	23,287	23,287
匯兌及其他變動	(15,161)	21,123	(1,157)	4,805	-	4,805
期末餘額	$ 155,370	$ 24,252	$ 35,203	$ 214,825	$ 49,138	$ 263,963

111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 其他準備變動情形如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 8,629	$ -	$ -	$ 8,629	$ 4,226	$ 12,855
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	(8,123)	-	-	(8,123)	-	(8,123)
購入或創始之新金融資產	11,627	-	-	11,627	-	11,627
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	-	-	-	-	(954)	(954)
匯兌及其他變動	(441)	-	-	(441)	-	(441)
期末餘額	$ 11,692	$ -	$ -	$ 11,692	$ 3,272	$ 14,964

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 9,157	$ 3,263	$ -	$ 12,420	$ 677	$ 13,097
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	(8,640)	(3,263)	-	(11,903)	-	(11,903)
購入或創始之新金融資產	8,923	-	-	8,923	-	8,923
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	-	-	-	-	7,168	7,168
匯兌及其他變動	(420)	-	-	(420)	-	(420)
期末餘額	$ 9,020	$ -	$ -	$ 9,020	$ 7,845	$ 16,865

111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(四) 融資承諾準備變動情形如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 45,923	$ 2,576	$ 12,005	$ 60,504	$ 4,643	$ 65,147
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	(1)	(17)	18	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,796	(1,796)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(3,246)	(40)	-	(3,286)	-	(3,286)
購入或創始之新金融資產	22,810	1,049	63	23,922	-	23,922
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	-	-	-	-	(1,851)	(1,851)
匯兌及其他變動	(2,067)	1,147	(18)	(938)	-	(938)
期末餘額	$ 65,206	$ 2,928	$ 12,068	$ 80,202	$ 2,792	$ 82,994

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	$ 58,968	$ 7,205	$ 2,555	$ 68,728	$ 3,332	$ 72,060
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	(10)	10	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(312)	246	66	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	4,893	(4,893)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(19,962)	(5,427)	(688)	(26,077)	-	(26,077)
購入或創始之新金融資產	11,161	13	-	11,174	-	11,174
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	-	-	-	-	4,799	4,799
匯兌及其他變動	(4,909)	3,305	(66)	(1,670)	-	(1,670)
期末餘額	$ 49,829	$ 459	$ 1,867	$ 52,155	$ 8,131	$ 60,286

111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(五) 截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日至 6 月 30 日，合併公司未決訴訟準備提列金額分別為 86,498 仟元、83,998 仟元及 81,498 仟元，請參閱附註三九。

三一、權　　益

(一) 股　　本

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數（仟股）	2,100,000	2,100,000	1,680,000
額定股本	$ 21,000,000	$ 21,000,000	$ 16,800,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	1,686,210	1,686,210	1,621,367
已發行股本	$ 16,862,097	$ 16,862,097	$ 16,213,672

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

中國人造纖維公司於 110 年 6 月 30 日之實收資本額為 16,213,672 仟元，計 1,621,367 仟股普通股，每股面額 10 元。110 年 7 月 29 日經股東會決議以未分配盈餘 648,425 仟元辦理轉增資，計發行 64,843 仟股普通股，每股面額 10 元，截至 111 年 6 月 30 日及 110 年 12 月 31 日止，中國人造纖維公司實收資本額皆為 16,862,097 仟元，計 1,686,210 仟股普通股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）			
股票發行溢價	$ 590,001	$ 590,001	$ 590,001
受贈資產	2,129	2,129	2,129
庫藏股票交易	772,194	772,194	772,194
僅得用以彌補虧損			
認列對子公司所有權權益變動數	202,148	120,561	143,231
庫藏股票交易（發放予子公司現金股利）	169,202	169,202	153,376
不得作為任何用途			
已失效員工認股權	2,600	2,600	2,600
	$ 1,738,274	$ 1,656,687	$ 1,663,531

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監事酬勞分派政策，參閱附註三二(十)員工酬勞及董監事酬勞。

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（IFRSs）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。

中國人造纖維公司於 111 年 6 月 16 日及 110 年 7 月 29 日舉行股東常會，分別決議 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	$ 2,616	$ 90,972		
特別盈餘公積	-	(6,177)		
現金股利	-	162,106	$ -	$ 0.1
股票股利	-	648,425	-	0.4

有關中國人造纖維公司股東常會通過決議之盈餘分配案，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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	($ 112,220)	($ 116,241)
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	10,663	(1,268)
期末餘額	($ 101,557)	($ 117,509)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	$ 919,802	$ 451,962
稅率變動		
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(287,609)	(8,137)
權益工具	60,399	317,590
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	8,559	(26,647)
期末餘額	$ 701,151	$ 734,768

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於111年及110年1月1日至6月30日庫藏股票變動情形如下：

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）
111年1月1日股數	304	344,226	344,530
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
111年6月30日股數	304	344,226	344,530
110年1月1日股數	304	330,985	331,289
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
110年6月30日股數	304	330,985	331,289

1. 截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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
111 年 6 月 30 日				
磐亞公司	44%	261,501	$ 879,074	$ 923,046
德興投資公司	100%	11,619	25,787	92,375
久津實業公司	50%	61,488	195,060	241,041
久暢公司（久津實業公司之子公司）	38%	9,618	35,136	28,742
			$ 1,135,057	$ 1,285,204
110 年 12 月 31 日				
磐亞公司	44%	261,501	$ 879,074	$ 1,178,479
德興投資公司	100%	11,619	25,787	117,938
久津實業公司	50%	61,488	195,060	307,744
久暢公司（久津實業公司之子公司）	38%	9,618	35,136	36,697
			$ 1,135,057	$ 1,640,858
110 年 6 月 30 日				
磐亞公司	44%	251,443	$ 879,074	$ 1,239,211
德興投資公司	100%	11,172	25,787	124,016
久津實業公司	50%	59,123	195,060	323,603
久暢公司（久津實業公司之子公司）	38%	9,247	35,136	38,588
			$ 1,135,057	$ 1,725,418

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益；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

	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
期初餘額	$48,448,944	$43,402,141
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	2,048,669	1,775,752
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	63,301	23,696
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	(972,270)	270,078
處分子公司部分權益	(81,587)	-
子公司發放現金股利	(866,659)	(19,406)
期末餘額	$48,640,398	$45,452,261

三二、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

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	$ 2,967,369	$ 2,489,959	$ 5,538,333	$ 4,932,793
存放及拆放銀行同業利息收入	47,984	19,369	73,610	37,555
投資有價證券利息收入	446,534	366,553	815,818	739,716
其　　他	201,445	190,548	399,031	374,643
	$ 3,663,332	$ 3,066,429	$ 6,826,792	$ 6,084,707
利息費用				
存款利息費用	$ 712,691	$ 552,773	$ 1,244,432	$ 1,131,838
發行債券利息費用	126,491	111,531	251,590	221,836
借款利息費用	64,914	51,949	122,055	102,021
央行及同業融資利息費用	54,518	48,194	106,618	94,699
租賃負債利息費用	7,551	10,284	16,593	20,863
其他利息費用	18,934	9,519	32,244	19,437
	985,099	784,250	1,773,532	1,590,694
減：列入不動產、廠房及設備成本（附註十九）	(1,601)	(1,359)	(2,944)	(2,702)
	$ 983,498	$ 782,891	$ 1,770,588	$ 1,587,992

(二) 手續費收入及費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
手續費收入				
保險經紀手續費收入	$ 214,826	$ 176,670	$ 421,412	$ 353,872
證券經紀手續費收入	62,989	126,735	135,409	215,295
信託業務收入	201,393	269,244	459,273	590,359
放款手續費收入	287,718	136,235	520,587	318,212
保證手續費收入	60,882	51,642	120,985	100,574
其他手續費收入	101,315	87,448	199,211	177,490
	$ 929,123	$ 847,974	$ 1,856,877	$ 1,755,802
手續費費用				
保險經紀佣金支出	24,322	21,201	49,112	42,465
跨行手續費	9,439	9,814	18,629	19,715
其他手續費費用	35,297	38,971	66,532	66,516
	$ 69,058	$ 69,986	$ 134,273	$ 128,696

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現（損）益				
商業本票	$ 38,623	$ 15,566	$ 61,077	$ 31,006
股　　票	66,560	63,165	91,293	126,091
受益憑證	(8,945)	6,725	15,812	10,865
債　　券	(1,612)	470	(1,612)	470
衍生金融工具	345,339	(49,627)	468,099	55,945
	439,965	36,299	634,669	224,377
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益				
商業本票	4,456	3,490	4,222	789
股　　票	(207,104)	(2,313)	(229,567)	49,186
受益憑證	(172,688)	65,455	(266,587)	106,353
PEM GROUP 保單資產	8,145	13,922	18,905	9,713
債　　券	(2,451)	1,759	(3,787)	3,526
衍生金融工具	251,788	28,793	229,043	29,318
	(117,854)	111,106	(247,771)	198,885
	$ 322,111	$ 147,405	$ 386,898	$ 423,262

(四) 減損（損失）迴轉利益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
預期信用減損（損失）迴轉利益				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	$ 2,009	($ 2,532)	$ 1,542	($ 5,154)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益（損失）	1,294	1,411	772	2,122
應收帳款	38,388	393	42,212	43,978
	$ 41,691	($ 728)	$ 44,526	$ 40,946

(五) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
應收款項呆帳費用提存	$ 155,834	$ 44,462	$ 193,702	$ 102,280
貼現及放款呆帳費用（迴轉）提存	(96,305)	348,328	100,696	550,526
保證責任準備提存（迴轉）	35,000	(26,500)	23,000	28,000
融資承諾準備提存（迴轉）	21,297	(13,033)	16,297	(11,607)
其他各項提存（迴轉）	2,000	(6)	2,000	3,779
	$ 117,826	$ 353,251	$ 335,695	$ 672,978

(六) 其他收入

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
其他收入				
租金收入	$ 8,874	$ 8,523	$ 19,424	$ 16,667
管理費收入	12,870	11,323	24,118	23,631
股利收入	56,863	10,218	62,020	13,566
處分不動產、廠房及設備利益	145	-	138	1,916
其　　他	38,084	55,252	51,756	88,398
	$ 116,836	$ 85,316	$ 157,456	$ 144,178

(七) 其他支出

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
其他支出				
處分子公司損失	$ 788	$ -	$ 788	$ -
處分不動產、廠房及設備損失	-	494	-	-
其　　他	20,262	7,280	23,007	14,808
	$ 21,050	$ 7,774	$ 23,795	$ 14,808

(八) 折舊及攤銷

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
不動產、廠房及設備	$ 222,972	$ 224,053	$ 446,994	$ 459,970
投資性不動產	686	709	1,372	1,417
無形資產	17,406	15,962	34,639	32,272
使用權資產	46,644	74,823	92,267	151,081
合　　計	$ 287,708	$ 315,547	$ 575,272	$ 644,740
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	$ 170,217	$ 172,469	$ 341,973	$ 354,885
營業費用	100,085	127,116	198,660	257,583
	$ 270,302	$ 299,585	$ 540,633	$ 612,468
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	$ -	$ 13	$ -	$ 27
營業費用	17,406	15,949	34,639	32,245
	$ 17,406	$ 15,962	$ 34,639	$ 32,272

(九) 員工福利費用

111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	$ 156,069	$ 1,077,565	$ 1,233,634
勞健保費用	15,487	66,429	81,916
	171,556	1,143,994	1,315,550
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三十）	6,355	33,988	40,343
確定福利計畫（附註三十）	805	2,950	3,755
	7,160	36,938	44,098
其他員工福利費用	8,209	71,099	79,308
員工福利費用合計	$ 186,925	$ 1,252,031	$ 1,438,956

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	$ 309,279	$ 2,079,991	$ 2,389,270
勞健保費用	32,396	151,472	183,868
	341,675	2,231,463	2,573,138
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三十）	12,693	66,725	79,418
確定福利計畫（附註三十）	1,608	5,900	7,508
	14,301	72,625	86,926
其他員工福利費用	16,405	137,009	153,414
員工福利費用合計	$ 372,381	$ 2,441,097	$ 2,813,478

110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	$ 153,658	$ 1,003,889	$ 1,157,547
勞健保費用	15,725	63,792	79,517
	169,383	1,067,681	1,237,064
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三十）	6,389	30,597	36,986
確定福利計畫（附註三十）	665	3,347	4,012
	7,054	33,944	40,998
其他員工福利費用	8,339	55,653	63,992
員工福利費用合計	$ 184,776	$ 1,157,278	$ 1,342,054

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	$ 299,331	$ 2,002,997	$ 2,302,328
勞健保費用	32,472	125,721	158,193
	331,803	2,128,718	2,460,521
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三十）	12,778	60,008	72,786
確定福利計畫（附註三十）	1,329	6,694	8,023
	14,107	66,702	80,809
其他員工福利費用	16,550	109,924	126,474
員工福利費用合計	$ 362,460	$ 2,305,344	$ 2,667,804

(十) 員工酬勞及董監事酬勞

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%～5%及不高於 0.3%提撥員工及董監事酬勞。111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日為稅前虧損，故不提撥員工及董監事酬勞。110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估計員工及董監事酬勞如下：

估列比例

	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
員工酬勞	-	1.0%
董監事酬勞	-	0.3%

金　　額

	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
員工酬勞	$ -	$ 62
董監事酬勞	$ -	$ 20

年度合併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。

中國人造纖維公司於 111 年 3 月 14 日及 110 年 3 月 15 日舉行董事會，分別決議通過 110 及 109 年度員工及董監事酬勞如下：

金　　額

	110年度		109年度	
	員工酬勞	董監事酬勞	員工酬勞	董監事酬勞
董事會決議配發金額	$ 58	$ 17	$ 10,778	$ 3,234
各年度財務報表認列金額	$ 58	$ 17	$ 10,778	$ 3,234

110 及 109 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關中國人造纖維公司 111 及 110 年董事會決議之員工及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三三、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：

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
當期所得稅				
當年度產生者	$ 402,115	$ 119,940	$ 728,173	$ 404,664
未分配盈餘加徵	2,573	77	2,573	77
以前年度調整	5,562	(22,807)	5,562	(22,807)
土地增值稅	-	-	9,345	-
遞延所得稅				
當年度產生者	(17,208)	69,615	(51,695)	(19,239)
以前年度調整	-	-	-	(3,215)
認列於損益之所得稅費用	$ 393,042	$ 166,825	$ 693,958	$ 359,480

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
—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	($ 5,109)	$ 3,259	($ 2,179)	$ 3,275
認列於其他綜合損益之所得稅（利益）費用	($ 5,109)	$ 3,259	($ 2,179)	$ 3,275

(三) 所得稅核定情形

1. 本公司核定至 109 年度。
2. 台中銀行公司核定至 109 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 109 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 109 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 109 度。
6. 磐亞公司核定至 109 年度。
7. 德興投資公司核定至 109 年度。
8. 台中銀證券投資信託公司核定至 109 年度。
9. 久津實業公司核定至 109 年度。
10. 格菱公司核定至 109 年度。
11. 久暢公司核定至 109 年度。
12. 瑞嘉投資公司核定至 108 年度。
13. 翔豐開發公司核定至 109 年度。
14. 蔗蜜坊公司核定至 109 年度。
15. 磐豐實業公司核定至 108 年度。
16. 透明實業公司核定至 109 年度。
17. 金邦格興業公司核定至 109 年度。

三四、每股（虧損）盈餘

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
基本每股（虧損）盈餘	($ 0.13)	($ 0.09)	($ 0.28)	$ -
稀釋每股（虧損）盈餘	($ 0.13)	($ 0.09)	($ 0.28)	$ -

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。該無償配基準日訂於 110 年 11 月 2 日。因追溯調整，110 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘	$ 0.01	-
稀釋每股盈餘	$ 0.01	-

用以計算每股（虧損）盈餘之淨（損）利及普通股加權平均股數如下：

本期淨（損）利

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
歸屬於本公司業主之淨（損）利	($ 172,286)	($ 125,115)	($ 370,200)	$ 6,633

股　　數

單位：仟股

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
用以計算基本每股（虧損）盈餘之普通股加權平均股數	1,341,680	1,341,680	1,341,680	1,341,680
具稀釋作用潛在普通股之影響：員工酬勞	-	6	-	448
用以計算稀釋每股（虧損）盈餘之普通股加權平均股數	1,341,680	1,341,686	1,341,680	1,342,128

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。

三五、處分子公司

合併公司分別於 111 年 6 月 21 日及 110 年 8 月 10 日簽訂股權轉讓合約，出售子公司透明實業公司 99%之股權及磐豐公司 100%之股權。上述交易於分別於 111 年 6 月 21 日及 110 年 8 月 16 日完成出售交易，並對子公司喪失控制。

(一) 收取之對價

	透明實業公司	磐豐公司
收取之對價	$ -	$ 1,083
應收處分投資款	29,076	-
總收取對價	$ 29,076	$ 1,083

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	透明實業公司	磐豐公司
流動資產		
現金及約當現金	$ 35,224	$ 25
其他資產	3,235	11,168
非流動資產		
遞延所得稅資產	185	-
存出保證金	10	61
流動負債		
應付款項	(8,790)	(11,108)
處分之淨資產	$ 29,864	$ 146

(三) 處分子公司之利益

	透明實業公司	磐豐公司
收取之對價	$ 29,076	$ 1,083
處分之淨資產	(29,864)	(146)
處分利益	($ 788)	$ 937

(四) 處分子公司之淨現金流入

	透明實業公司	磐豐公司
以現金及約當現金收取之對價	$ 29,076	$ 1,083
減：處分之現金及約當現金餘額	(35,224)	(25)
	($ 6,148)	$ 1,058

三六、與非控制權益之權益交易

合併公司因集團組織架構調整所需，將漢諾實（香港）公司持有河北漢諾實隱形眼鏡公司 100%股權出售予上海波蜜食品公司，約定於變更登記手續完成，並支付全數價款後移轉經營管理權，此交易已於 111 年 1 月完成移轉，致持股比例由 100%下降為 28%，惟此交易並未改變合併公司對該等子公司之控制，故依權益交易處理，請參閱附註十七及附表四。

合併公司因集團組織架構調整，111 年 6 月將中國人造纖維公司與金邦格興業公司進行簡易合併，故依權益交易處理，請參閱附註十七。

	金邦格興業公司	河北漢諾實公司
收取之對價	$ 208,866	$ 458,000
淨資產帳面價值	(196,502)	(346,411)
權益交易差額	$ 12,364	$ 111,589
權益交易差額調整科目		
投資子公司	$ 12,420	$ 30,123
資本公積－認列對子公司所有權權益變動數	(56)	81,466
權益交易差額	$ 12,364	$ 111,589

三七、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
中纖投資公司	具有控制之投資者
磐亞投資公司	具有控制之投資者
南中石化工業公司	關聯企業
維康國際公司	關聯企業
BONWELL PRADISE Co., Ltd	關聯企業
風暴國際公司	關聯企業
仟騰公關策劃（上海）有限公司	關聯企業
上海念珈文化傳播有限公司	關聯企業
中纖育樂股份有限公司	關聯企業
風騰股份有限公司	實質關係人
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行公司	實質關係人
華南產物保險公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	實質關係人
旭天投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
大益企業公司	實質關係人
宇暉公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資公司	實質關係人
朝慶投資公司	實質關係人
磐旭投資公司	實質關係人

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與合併公司之關係
總豪企業公司	實質關係人
碩榮投資有限公司	實質關係人
豐祺投資股份有限公司	實質關係人
蕾芙生活事業股份有限公司	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
申慶投資股份有限公司	實質關係人
富清投資有限公司	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	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
實質關係人	$ 12,333	$ -	$ 25,132	$ -

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	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
關聯企業				
南中石化工業公司	$ -	$ 617,850	$ 135,728	$ 1,030,330

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

銀行存款

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
關聯企業			
華南商業銀行	$ 77,922	$ 73,683	$ 103,410

利息收入

關係人名稱	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
關聯企業				
華南商業銀行	$ 14	$ 5	$ 14	$ 5

4. 應收關係人款

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
實質關係人	$ 1,020	$ -	$ -

5. 應付關係人款

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
關聯企業			
南中石化工業公司	$ -	$ 367,169	$ 11,108
實質關係人	15,793	34,601	-
	$ 15,793	$ 401,770	$ 11,108

6. 其他收入

關係人名稱	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
實質關係人				
華南商業銀行	$ 9,647	$ 4,989	$ 9,647	$ 4,989
其他	252	24	505	48
	$ 9,899	$ 5,013	$ 10,152	$ 5,037

7. 其他費用

關係人名稱	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
實質關係人	$ 420	$ 919	$ 6,395	$ 2,607

8. 預付費用

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
實質關係人	$ 4,457	$ 981	$ 4,610

9. 放　　款

111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	10 戶	$ 4,772	$ 3,711	$ 3,711	$ -	$ 30	信貸	無
自用住宅抵押放款	38 戶	205,559	163,892	163,892	-	1,008	不動產	〃
其他放款	曾 OO	101	81	81	-	1	〃	〃
	李 OO	2,273	2,202	2,202	-	15	〃	〃
	曾 OO	4,140	4,081	4,081	-	32	〃	〃
	劉 OO	322	-	-	-	-	〃	〃
	蔡 OO	5,000	5,000	5,000	-	-	〃	〃
	林 OO	321	275	275	-	-	〃	〃
	王 OO	6,000	3,000	3,000	-	28	〃	〃
	陳 OO	80,000	40,000	40,000	-	327	〃	〃
	方 OO	20,916	11,916	11,916	-	96	〃	〃
	林 OO	16,400	15,800	15,800	-	129	〃	〃
	蔡 OO	114	46	46	-	1	〃	〃
	梁 OO	646	586	586	-	4	〃	〃
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	72	〃	〃
	黃 OO	1,298	1,228	1,228	-	8	〃	〃
	王 OO	6,120	-	-	-	28	〃	〃
	邱 OO	2,627	2,472	2,472	-	15	〃	〃
	徐 OO	2,200	2,200	2,200	-	17	〃	〃
	黃 OO	15,000	11,000	11,000	-	78	〃	〃

110年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	13 戶	$ 5,517	$ 3,902	$ 3,902	$ -	$ 33	信貸	無
自用住宅抵押放款	40 戶	200,741	150,366	150,366	-	922	不動產	〃
其他放款	李 OO	2,414	2,344	2,344	-	15	〃	〃
	張 OO	4,500	-	-	-	4	〃	〃
	劉 OO	1,774	336	336	-	7	〃	〃
	蔡 OO	5,000	-	-	-	8	〃	〃
	林 OO	412	367	367	-	-	〃	〃
	邱 OO	1,500	1,500	1,500	-	11	〃	〃
	陳 OO	70,000	40,000	40,000	-	235	〃	〃
	方 OO	15,616	11,416	11,416	-	73	〃	〃
	王 OO	3,000	3,000	3,000	-	17	〃	〃
	林 OO	25,600	24,950	24,950	-	142	〃	〃
	蔡 OO	248	181	181	-	2	〃	〃
	梁 OO	767	707	707	-	4	〃	〃
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	67	〃	〃
	黃 OO	1,435	1,367	1,367	-	10	〃	〃
	莊 OO	1,314	-	-	-	7	〃	〃
	邱 OO	2,935	2,782	2,782	-	17	〃	〃
	徐 OO	2,200	2,200	2,200	-	16	〃	〃

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。

10.存　　款

	111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
	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公司職工福利委員會	$ 152,485	0.01～5.07	$ 3,587	$ 144,031	0.01～4.80	$ 3,468
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,232	0.01～1.22	39	8,235	0.01～0.84	34
德信綜合證券股份有限公司	10,091	0.21～0.79	34	13,784	0.04～0.55	36
臺灣金醇洋酒股份有限公司	-	-	-	37	0.04	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	1,224	0.01～0.35	2	542	0.01～0.05	1
磐亞投資股份有限公司	7	0.01	-	7	0.01	-
碩榮投資有限公司	22,123	0.01	1	36,638	0.01	1
豐祺投資股份有限公司	5	0.21	-	6	0.04	-
蕾芙生活事業股份有限公司	2,980	0.21	-	-	-	-
中纖育樂股份有限公司	1	0.21	1	-	-	-
曜上投資股份有限公司	3,202	0.21	1	-	-	-
旭一投資股份有限公司	3,202	0.21	1	-	-	-
棋大投資股份有限公司	3,202	0.21	1	-	-	-
磐旭投資股份有限公司	6	0.01	-	4	0.01	-
其　　他	393,691	0.00～5.07	1,896	375,735	0.00～4.80	1,771
	$ 600,455		$ 5,563	$ 579,023		$ 5,311

存款除行員存款利率於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日分別為5.07%、4.80%及4.80%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

11.應付金融債券

台中銀行公司發行之104年第一期、105年第一期、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111年6月30日止，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	$4,000,000	104年第一期、105年第一期、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	2,240,000	106年第一期及第四期、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111年6月30日暨110年12月31日及6月30日應付上述關係人應付金融債券利息分別為158,783仟元、38,413

仟元及 158,783 仟元，111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利息費用分別為 60,518 仟元及 60,517 仟元暨 120,370 仟元及 120,369 仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利	$ 82,763	$ 78,351	$ 207,186	$ 185,835
退職後福利	533	370	1,241	1,197
其他長期員工福利	1	1	2	2
	$ 83,297	$ 78,722	$ 208,429	$ 187,034

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。

三八、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）：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收票據	$ 3,141,505	$ 3,036,279	$ 3,079,799
存放銀行同業－定期存款	200,000	200,000	200,000
存放銀行同業－存款準備金乙戶	-	5,000,000	5,000,000
受限制資產－銀行存款（帳列其他流動資產）	522,330	542,269	622,385
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,209,215	1,199,198	1,147,398
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－政府債券	620,500	916,400	917,700
採用權益法之投資	101,402	112,807	108,291
投資性不動產	947,304	1,017,070	1,052,589
不動產、廠房及設備			
土　地	3,411,627	3,411,627	3,411,627
房屋及建築	558,083	457,616	474,273

三九、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111年6月30日暨110年12月31日及6月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
金融機構融資額度保證	$ 14,917,053	$ 14,253,511	$ 14,638,869
購料及工程履約保證	-	-	320,000
	$ 14,917,053	$ 14,253,511	$ 14,958,869

(二) 截至111年6月30日暨110年12月31日及6月30日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為1,428,749仟元、1,940,949仟元及1,722,358仟元。

(三) 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。

(四) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	$166,496,609	$146,654,164	$140,490,590
信用卡授信承諾	14,507,498	13,909,975	13,455,985
應收保證款項	26,014,954	27,150,584	25,121,561
信託負債	80,183,622	77,982,280	73,015,209
已開立未使用信用狀	4,384,453	3,870,866	4,073,558
租賃期間尚未開始之融資租賃合約承諾	2,597,584	1,672,014	1,400,228

(五) 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
111年6月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 6,518,543	應付保管有價證券	$ 4,106,958
債券	8,242,461	信託資本	76,076,664
股票	4,333,802	本期損益	734,861
基金	48,506,572	遞延結轉數	(734,861)
結構型商品投資	1,707,455		
不動產			
土地	6,639,646		
房屋及建築	128,185		
保管有價證券	4,106,958		
信託資產總額	$ 80,183,622	信託負債總額	$ 80,183,622

註：111 年 6 月 30 日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,560,607 仟元。

信託帳財產目錄
111年6月30日

投資項目	金額
銀行存款	$ 6,518,543
債券	8,242,461
股票	4,333,802
基金	48,506,572
結構型商品投資	1,707,455
不動產	
土地	6,639,646
房屋及建築	128,185
保管有價證券	4,106,958
	$ 80,183,622

信託帳損益表
111年1月1日至6月30日

	金　　額
信託收益	
利息收入	$ 1,193,994
信託費用	
管 理 費	(459,133)
稅　　捐	-
稅前純益	734,861
所得稅費用	-
稅後純益	$ 734,861

信託帳資產負債表
110年12月31日

信　託　資　產	金　　額	信　託　負　債	金　　額
銀行存款	$ 6,399,616	應付保管有價證券	$ 6,646,778
債　　券	7,238,414	信託資本	71,335,502
股　　票	3,455,339	本期損益	1,210,606
基　　金	47,078,055	遞延結轉數	(1,210,606)
結構型商品投資	1,643,837		
不 動 產			
土　　地	5,386,698		
房屋及建築	132,100		
保管有價證券	6,646,778		
有價證券信託	1,443		
信託資產總額	$ 77,982,280	信託負債總額	$ 77,982,280

註：110 年 12 月 31 日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,248,226 仟元。

信託帳財產目錄
110年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	$ 6,399,616
債券	7,238,414
股票	3,455,339
基金	47,078,055
結構型商品投資	1,643,837
不動產	
土地	5,386,698
房屋及建築	132,100
保管有價證券	6,646,778
有價證券信託	1,443
	$ 77,982,280

信託帳損益表
110年度

	金額
信託收益	
利息收入	$ 2,428,466
信託費用	
管理費	(1,217,830)
稅捐	(30)
稅前純益	1,210,606
所得稅費用	-
稅後純益	$ 1,210,606

信託帳資產負債表
110年6月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 6,324,075	應付保管有價證券	$ 4,707,643
債券	8,219,899	信託資本	68,307,566
股票	2,931,264	本期損益	639,153
基金	46,135,375	遞延結轉數	(639,153)
結構型商品投資	1,226,126		
不動產			
土地	3,265,208		
房屋及建築	205,619		
保管有價證券	4,707,643		
信託資產總額	$ 73,015,209	信託負債總額	$ 73,015,209

註：110 年 6 月 30 日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,013,583 仟元。

信託帳財產目錄
110年6月30日

投資項目	金額
銀行存款	$ 6,324,075
債券	8,219,899
股票	2,931,264
基金	46,135,375
結構型商品投資	1,226,126
不動產	
土地	3,265,208
房屋及建築	205,619
保管有價證券	4,707,643
	$ 73,015,209

信託帳損益表
110年1月1日至6月30日

	金　　額
信託收益	
利息收入	$ 1,228,998
信託費用	
管 理 費	(589,845)
稅　　捐	-
稅前純益	639,153
所得稅費用	-
稅後純益	$ 639,153

(六) 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。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。

合併公司原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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第1年	$ 2,736,672	$ 2,468,413	$ 3,403,504
第2年	986,355	1,021,206	330,145
第3年	165,702	218,035	15,915
第4年	12,739	18,903	12,739
第5年	12,739	12,739	12,739
超過5年	148,598	154,537	161,337
	$ 4,062,805	$ 3,893,833	$ 3,936,379

融資租賃收入現值

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第1年	$ 2,412,351	$ 2,175,166	$ 3,041,476
第2年	920,966	937,949	303,218
第3年	151,712	199,223	6,619
第4年	4,162	10,068	3,803
第5年	4,555	4,354	4,162
超過5年	88,156	90,068	92,718
	$ 3,581,902	$ 3,416,828	$ 3,451,996

資本支出承諾

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第1年	$ 4,902,273	$ 4,670,691	$ 3,956,468
第2年	1,380,976	2,532,019	3,271,309
第3年	81,599	14,394	1,236,643
第4年	-	-	14,394
	$ 6,364,848	$ 7,217,104	$ 8,478,814

(七) 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。中纖公司已就此未決訴訟案提列負債準備，請參閱附註三十。

(八) 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，復經第二審台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，判決台中銀行公司勝訴，惟截至 111 年 6 月 30 日止，原告仍得上訴，該案尚未確定。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，未決賠償準備變動表如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	$ 19,090	$ 14,090
本期提存	2,500	2,500
期末餘額	$ 21,590	$ 16,590

111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提存 2,500 仟元皆帳列利息費用項下。

(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。

四十、其他事項

(一) 磐亞公司經銷商分別存入 2,000 仟元現金（帳列存入保證金）、以定期存單 2,000 仟元設質予磐亞公司、銀行開具履約保證書 2,000 仟元及所持有磐亞公司股票 100 仟股等作為履約保證金。

(二) 合併公司受到新型冠狀病毒肺炎全球大流行之影響，紡織業下游雖有復甦但各國疫情狀況不一，需求仍未回到疫情前的狀況，主要受到 111 年度全球乙二醇仍持續供需調整。

為因應疫情影響，合併公司已調整營運策略，對於存貨庫存嚴格控管，在原料方面依據實際訂單需求數量進行採購並降低安全存量；並且以客戶或代理商實際下單數量來安排生產，以減少製成品庫存，同時適時機動調整價格策略，以達到產銷平衡。另外，合併公司預計將部分產品線積極往差異化產品，以提高營收利潤，避開大宗規格和大陸及東協競爭的價格劣勢，並可降低油價波動所帶來的衝擊，包括計畫性外銷，以彌補國內短期停工之衝擊。

綜上，合併公司評估整體業務及財務方面並未受到重大影響，除上述措施外，合併公司將持續評估繼續經營能力、資產減損及籌資風險可能產生影響。

四一、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

111 年 6 月 30 日

	帳面價值	公允價值 第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 106,701,522	$ 79,766,488	$ 26,030,322	$ -	$ 105,796,810
金融負債					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
一應付金融債券	16,500,000	-	16,647,059	-	16,647,059

110 年 12 月 31 日

	帳面價值	公允價值 第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 110,098,208	$ 86,270,904	$ 24,405,895	$ -	$ 110,676,799
金融負債					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
一應付金融債券	16,500,000	-	16,636,344	-	16,636,344

110 年 6 月 30 日

	帳面價值	公允價值 第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 110,751,134	$ 86,100,846	$ 25,569,638	$ -	$ 111,670,484
金融負債					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
一應付金融債券	11,500,000	-	11,683,787	-	11,683,787

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

	111年6月30日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ -	$ 6,552,492	$ -	$ 6,552,492
商業本票	23,627,489	-	-	23,627,489
國內上（市）櫃及興櫃股票	707,047	75,811	-	782,858
國內未上市櫃股票	-	-	81,929	81,929
基金受益憑證	900,318	-	-	900,318
國內公司債	419,264	-	-	419,264
其 他	-	885,248	-	885,248
合 計	$ 25,654,118	$ 7,513,551	$ 81,929	$ 33,249,598
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				
－國內上市（櫃）及興櫃股票	$ 7,510,425	$ -	$ -	$ 7,510,425
－國外上市（櫃）股票	300,010	-	-	300,010
－國內非上市（櫃）股票	-	-	1,491,302	1,491,302
－國外非上市（櫃）股票	-	-	8,100	8,100
債務工具投資				
－國內公司債	33,047,377	-	-	33,047,377
－國內政府公債	5,256,717	-	-	5,256,717
－國外債券	-	3,142,210	-	3,142,210
－金融債券	2,166,520	-	-	2,166,520
合 計	$ 48,281,049	$ 3,142,210	$ 1,499,402	$ 52,922,661
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ -	$ 1,568,174	$ -	$ 1,568,174

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

	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		
金融資產	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	合 計
期初餘額	$ -	$ 81,611	$ -	$1,365,916	$ -	$1,447,527
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)	-	318	-	-	-	318
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)	-	-	-	15,428	-	15,428
處 分	-	-	-	118,058	-	118,058
期末餘額	$ -	$ 81,929	$ -	$1,499,402	$ -	$1,581,331

	110年12月31日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ -	$ 4,006,983	$ -	$ 4,006,983
商業本票	26,680,732	-	-	26,680,732
國內上（市）櫃及興櫃股票	849,858	69,650	-	919,508
國內未上市櫃股票	-	-	81,611	81,611
基金受益憑證	1,121,186	-	-	1,121,186
國內公司債	422,471	-	-	422,471
其 他	-	806,522	-	806,522
合 計	$ 29,074,247	$ 4,883,155	$ 81,611	$ 34,039,013
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				
－國內上市（櫃）及興櫃股票	$ 6,556,272	$ -	$ -	$ 6,556,272
－國外上市（櫃）股票	308,784	-	-	308,784
－國內非上市（櫃）股票	-	-	1,358,409	1,358,409
－國外非上市（櫃）股票	-	-	7,507	7,507
債務工具投資				
－國內公司債	34,101,503	-	-	34,101,503
－國內政府公債	4,865,736	-	-	4,865,736
－國外債券	-	3,121,222	-	3,121,222
－金融債券	2,204,054	-	-	2,204,054
合 計	$ 48,036,349	$ 3,121,222	$ 1,365,916	$ 52,523,487
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ -	$ 512,399	$ -	$ 512,399

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

	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		
金融資產	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	合計
年初餘額	$ -	$ 7,508	$ -	$1,238,701	$ -	$1,246,209
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)	-	7,203	-	141,503	-	148,706
購 買	-	66,900	-	1,217	-	68,117
處 分	-	-	-	(3,318)	-	(3,318)
減資退回	-	-	-	(12,187)	-	(12,187)
年底餘額	$ -	$ 81,611	$ -	$1,365,916	$ -	$1,447,527

	110年6月30日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ -	$ 3,775,912	$ -	$ 3,775,912
商業本票	27,715,268	-	-	27,715,268
國內上（市）櫃及興櫃股票	811,996	33,605	-	845,601
國外上（市）櫃股票	130,244	-	-	130,244
國內未上市櫃股票	-	-	46,270	46,270
基金受益憑證	1,042,567	-	-	1,042,567
國內公司債	392,826	-	-	392,826
其 他	-	802,394	-	802,394
合 計	$ 30,092,901	$ 4,611,911	$ 46,270	$ 34,751,082
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				
－國內上市（櫃）及興櫃股票	$ 6,340,983	$ -	$ -	$ 6,340,983
－國外上市（櫃）股票	327,535	-	-	327,535
－國內非上市（櫃）股票	-	-	1,240,962	1,240,962
－國外非上市（櫃）股票	-	-	7,747	7,747
債務工具投資				
－國內公司債	29,876,831	-	-	29,876,831
－國內政府公債	5,209,984	-	-	5,209,984
－國外債券	-	3,452,659	-	3,452,659
－金融債券	2,208,399	-	-	2,208,399
合 計	$ 43,963,732	$ 3,452,659	$ 1,248,709	$ 48,665,100
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	$ -	$ 644,167	$ -	$ 644,167

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

	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		
金 融 資 產	衍 生 工 具	權 益 工 具	債 務 工 具	權 益 工 具	債 務 工 具	合 計
期初餘額	$ -	$ 7,508	$ -	$1,238,701	$ -	$1,246,209
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)	-	6,262	-	-	-	6,262
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)	-	-	-	20,802	-	20,802
購 買	-	32,500	-	-	-	32,500
減資退回	-	-	-	(10,794)	-	(10,794)
期末餘額	$ -	$ 46,270	$ -	$1,248,709	$ -	$1,294,979

111 及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 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：

風險因子	變動數	影響數
流動性折價比率	10%	($ 44,240)

(三) 金融工具之種類

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	$ 33,249,598	$ 34,039,013	$ 34,751,082
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	685,265,177	679,070,993	665,040,665
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	9,309,837	8,230,972	7,917,227
債務工具投資	43,612,824	44,292,515	40,747,873
金融負債			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	1,568,174	512,399	644,176
按攤銷後成本衡量之金融資產（註2）	724,562,040	722,832,315	706,364,106

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。

四二、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：

1. 風險管理方案之審議。
2. 衡量各風險管理範圍。
3. 有關風險管理制度化議案之審議。
4. 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。

(一) 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

(1) 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。

(2) 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

(1) 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。

(2) 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議。

(3) 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 93,741 仟元、17,746 仟元及 24,269 仟元，而權益將分別增加／減少 120,197 仟元、114,411 仟元及 122,860 仟元。

5. 利率風險

(1) 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。

(2) 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，台中銀行公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BP 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

(3) 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。於 111 年 6 月 30 日，合併公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新。

於 111 年 6 月 30 日，台中銀行公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	帳面金額	
非衍生金融工具	金融資產	金融負債
貼現及放款－淨額		
美元 LIBOR	$ 8,467,000	$ -
央行及同業融資		
美元 LIBOR	-	297,200
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	7,475,000	-
合計	$15,942,000	$ 297,200

		帳面金額	
衍生金融工具	名目本金	金融資產	金融負債
利率交換合約			
美元 LIBOR	$ 1,002,158	$ 124,081	$ 124,081

(4) 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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 552,227 仟元、786,486 仟元及 679,513 仟元，而權益將分

別減少／增加 1,722,636 仟元、1,564,751 仟元及 1,975,282 仟元。

6. 權益證券價格風險

(1) 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。

(2) 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議。

(3) 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，則合併公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 247,548 仟元、299,913 仟元及 337,623 仟元，而權益將分別增加／減少 1,487,286 仟元、1,416,434 仟元及 1,300,065 仟元。

7. 彙整敏感度分析如下：

111年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	$ 120,197	$ 93,741
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(120,197)	(93,741)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(1,722,636)	552,227
	利率曲線下跌 100 BPS	1,722,636	(552,227)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	1,487,286	247,548
	權益證券價格下跌 15%	(1,487,286)	(247,548)

110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	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	$ 114,411	$ 17,746
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(114,411)	(17,746)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(1,564,751)	786,486
	利率曲線下跌 100 BPS	1,564,751	(786,486)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	1,416,434	299,913
	權益證券價格下跌 15%	(1,416,434)	(299,913)

110年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	$ 122,860	$ 24,269
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(122,860)	(24,269)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(1,975,282)	679,513
	利率曲線下跌 100 BPS	1,975,282	(679,513)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	1,300,065	337,623
	權益證券價格下跌 15%	(1,300,065)	(337,623)

(二) 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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.1%及 0%。

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，111 年 6 月 30 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 76%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 26%，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：

(1) 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之定義

合併公司對金融資產約之定義，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。

<u>前瞻性資訊之考量</u>

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。

(2) 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之風險之變動，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

(1) 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逾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：

	111年6月30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	$ 8,540,744	($ 1,818,897)	$ 6,721,847	$ 6,721,847
應收款項	881,985	(226,871)	655,114	630,142
保證及信用狀	144,963	(53,618)	91,345	37,864
債務工具	8,110	(8,110)	-	-
其他	85,019	(12,068)	72,951	-
已減損金融資產總額	$ 9,660,821	($ 2,119,564)	$ 7,541,257	$ 7,389,853

	110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	$ 8,698,694	($ 1,857,339)	$ 6,841,355	$ 6,841,355
應收款項	801,948	(239,926)	562,022	534,495
保證及信用狀	88,571	(33,375)	55,196	37,864
債務工具	7,554	(7,554)	-	-
其他	85,019	(12,005)	73,014	-
已減損金融資產總額	$ 9,681,786	($ 2,150,199)	$ 7,531,587	$ 7,413,714

	110年6月30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	$ 7,652,524	($ 1,740,432)	$ 5,912,092	$ 5,912,092
應收款項	209,778	(139,772)	70,006	66,949
保證及信用狀	92,522	(35,203)	57,319	39,124
債務工具	7,604	(7,604)	-	-
其　他	32,000	(1,867)	30,133	-
已減損金融資產總額	$ 7,994,428	($ 1,924,878)	$ 6,069,550	$ 6,018,165

(2) 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。

(3) 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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
不可撤銷之授信承諾	$ 10,347,374	$ 8,946,143	$ 9,474,096
信用卡授信承諾	14,507,498	13,909,975	13,455,985
應收保證款項	26,014,954	27,150,584	25,121,561
已開立未使用信用狀餘額	4,384,453	3,870,866	4,073,558

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	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
民營企業	$ 279,556,630	$ 272,232,887	$ 269,630,852
自然人	265,066,512	251,463,839	237,860,229
政府機關	-	-	1,000,000
其他	2,637,341	2,194,108	2,099,968
	$ 547,260,483	$ 525,890,834	$ 510,591,049

產業型態	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
自然人	$ 265,066,512	$ 251,463,839	$ 237,860,229
製造業	84,760,612	82,428,014	80,485,318
商業	54,066,019	55,055,686	55,080,169
不動產業	69,544,588	68,116,161	68,487,029
營造業	23,863,836	21,651,987	19,670,432
工商服務業	12,615,082	10,721,758	11,917,256
金融及保險業	21,257,747	20,517,085	19,998,548
運輸倉儲及資訊通訊	8,207,317	9,110,025	9,379,615
其他	7,878,770	6,826,279	7,712,453
	$ 547,260,483	$ 525,890,834	$ 510,591,049

地方區域	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
國內	$ 512,720,654	$ 494,778,509	$ 476,103,251
亞洲地區	21,518,791	18,613,232	19,168,031
美洲地區	9,897,358	9,615,136	11,355,716
其他	3,123,680	2,883,957	3,964,051
	$ 547,260,483	$ 525,890,834	$ 510,591,049

擔　保　品　別	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
無擔保	$ 87,891,342	$ 83,184,331	$ 80,287,813
有擔保			
不動產擔保	405,150,838	389,570,276	379,421,303
保證函擔保	17,946,864	18,341,803	17,666,842
動產擔保	7,053,741	6,481,073	6,616,736
債單擔保	16,227,737	16,708,301	15,503,224
應收票據	1,659,283	1,906,758	1,921,432
股票擔保	6,177,013	5,375,785	5,041,606
其　他	5,153,665	4,322,507	4,132,093
	$ 547,260,483	$ 525,890,834	$ 510,591,049

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：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

(5) 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

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。除上述之外，金融資產之信用品質分析如下

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

111 年 6 月 30 日

	貼現及放款				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$235,756,214	$ 2,636,808	$ 6,096,099	$ -	$244,489,121
消金	252,812,579	9,097,811	2,444,463	-	264,354,853
其他	24,297	699	182	-	25,178
總帳面金額	488,593,090	11,735,318	8,540,744	-	508,869,152
備抵減損	(1,927,185)	(831,036)	(1,818,897)	-	(4,577,118)
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	-	-	-	(2,807,752)	(2,807,752)
總計	$486,665,905	$ 10,904,282	$ 6,721,847	($ 2,807,752)	$501,484,282

	應收款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 12,137,069	$ 372,754	$ 796,473	$ -	$ 13,306,296
消金	2,200,471	23,427	34,967	-	2,258,865
其他	53,044,434	7	50,545	-	53,094,986
總帳面金額	67,381,974	396,188	881,985	-	68,660,147
備抵減損	(111,970)	(7,270)	(226,871)	-	(346,111)
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	-	-	-	(292,589)	(292,589)
總計	$ 67,270,004	$ 388,918	$ 655,114	($ 292,589)	$ 68,021,447

	不可撤銷之授信承諾				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 8,770,595	$ 33,250	$ 85,019	$ -	$ 8,888,864
消金	1,458,510	-	-	-	1,458,510
總帳面金額	10,229,105	33,250	85,019	-	10,347,374
備抵減損	(60,067)	(767)	(12,068)	-	(72,902)
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	-	-	-	(2,710)	(2,710)
總計	$ 10,169,038	$ 32,483	$ 72,951	($ 2,710)	$ 10,271,762

	信用卡授信承諾				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
消金	$ 14,411,015	$ 96,483	$ -	$ -	$ 14,507,498
總帳面金額	14,411,015	96,483	-	-	14,507,498
備抵減損	(5,139)	(2,161)	-	-	(7,300)
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	-	-	-	(82)	(82)
總計	$ 14,405,876	$ 94,322	$ -	($ 82)	$ 14,500,116

	應收保證款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 25,555,304	$ 314,687	$ 144,963	$ -	$ 26,014,954
總帳面金額	25,555,304	314,687	144,963	-	26,014,954
備抵減損	(185,153)	(65,561)	(53,618)	-	(304,332)
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	-	-	-	(16,631)	(16,631)
總計	$ 25,370,151	$ 249,126	$ 91,345	($ 16,631)	$ 25,693,991

	已開立未使用信用狀款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 4,384,453	$ -	$ -	$ -	$ 4,384,453
總帳面金額	4,384,453	-	-	-	4,384,453
備抵減損	(11,692)	-	-	-	(11,692)
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	-	-	-	(3,272)	(3,272)
總計	$ 4,372,761	$ -	$ -	($ 3,272)	$ 4,369,489

110 年 12 月 31 日

	貼現及放款				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 227,290,646	$ 2,322,566	$ 6,118,651	$ -	$ 235,731,863
消金	238,225,115	9,920,228	2,579,934	-	250,725,277
其他	29,546	1,028	109	-	30,683
總帳面金額	465,545,307	12,243,822	8,698,694	-	486,487,823
備抵減損	(1,465,291)	(608,655)	(1,857,339)	-	(3,931,285)
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	-	-	-	(2,750,165)	(2,750,165)
總計	$ 464,080,016	$ 11,635,167	$ 6,841,355	($ 2,750,165)	$ 479,806,373

	應收款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 12,160,742	$ 311,725	$ 712,609	$ -	$ 13,185,076
消金	1,683,488	22,751	37,488	-	1,743,727
其他	60,904,209	14	51,851	-	60,956,074
總帳面金額	74,748,439	334,490	801,948	-	75,884,877
備抵減損	(108,467)	(7,900)	(239,926)	-	(356,293)
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	-	-	-	(104,485)	(104,485)
總計	$ 74,639,972	$ 326,590	$ 562,022	($ 104,485)	$ 75,424,099

	不可撤銷之授信承諾				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 7,175,795	$ 33,250	$ 85,019	$ -	$ 7,294,064
消金	1,652,079	-	-	-	1,652,079
總帳面金額	8,827,874	33,250	85,019	-	8,946,143
備抵減損	(40,877)	(661)	(12,005)	-	(53,543)
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	-	-	-	(4,221)	(4,221)
總計	$ 8,786,997	$ 32,589	$ 73,014	($ 4,221)	$ 8,888,379

	信用卡授信承諾				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
消金	$ 13,827,884	$ 82,091	$ -	$ -	$ 13,909,975
總帳面金額	13,827,884	82,091	-	-	13,909,975
備抵減損	(5,046)	(1,915)	-	-	(6,961)
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	-	-	-	(422)	(422)
總計	$ 13,822,838	$ 80,176	$ -	($ 422)	$ 13,902,592

	應收保證款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 26,971,681	$ 90,332	$ 88,571	$ -	$ 27,150,584
總帳面金額	26,971,681	90,332	88,571	-	27,150,584
備抵減損	(171,880)	(7,782)	(33,375)	-	(213,037)
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	-	-	-	(84,926)	(84,926)
總計	$ 26,799,801	$ 82,550	$ 55,196	($ 84,926)	$ 26,852,621

	已開立未使用信用狀款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 3,870,866	$ -	$ -	$ -	$ 3,870,866
總帳面金額	3,870,866	-	-	-	3,870,866
備抵減損	(8,629)	-	-	-	(8,629)
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	-	-	-	(4,226)	(4,226)
總計	$ 3,862,237	$ -	$ -	($ 4,226)	$ 3,858,011

110 年 6 月 30 日

	貼現及放款				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 227,029,104	$ 4,181,853	$ 4,890,704	$ -	$ 236,101,661
消金	223,247,737	11,248,196	2,762,040	-	237,257,973
其他	30,005	583	(220)	-	30,368
總帳面金額	450,306,846	15,430,632	7,652,524	-	473,390,002
備抵減損	(1,428,215)	(767,318)	(1,740,432)	-	(3,935,965)
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	-	-	-	(2,426,250)	(2,426,250)
總計	$ 448,878,631	$ 14,663,314	$ 5,912,092	($ 2,426,250)	$ 467,027,787

	應收款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 12,436,412	$ 352,067	$ 123,693	$ -	$ 12,912,172
消金	3,471,977	21,456	35,970	-	3,529,403
其他	60,960,325	6	50,115	-	61,010,446
總帳面金額	76,868,714	373,529	209,778	-	77,452,021
備抵減損	(105,770)	(9,557)	(139,772)	-	(255,099)
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	-	-	-	(75,015)	(75,015)
總計	$ 76,762,944	$ 363,972	$ 70,006	($ 75,015)	$ 77,121,907

	不可撤銷之授信承諾				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 8,465,057	$ 14,250	$ 32,000	$ -	$ 8,511,307
消金	962,789	-	-	-	962,789
總帳面金額	9,427,846	14,250	32,000	-	9,474,096
備抵減損	(44,919)	(307)	(1,867)	-	(47,093)
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	-	-	-	(5,811)	(5,811)
總計	$ 9,382,927	$ 13,943	$ 30,133	($ 5,811)	$ 9,421,192

	信用卡授信承諾				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
消金	$ 13,454,659	$ 1,326	$ -	$ -	$ 13,455,985
總帳面金額	13,454,659	1,326	-	-	13,455,985
備抵減損	(4,910)	(152)	-	-	(5,062)
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	-	-	-	(2,320)	(2,320)
總計	$ 13,449,749	$ 1,174	$ -	($ 2,320)	$ 13,448,603

	應收保證款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 24,411,969	$ 617,070	$ 92,522	$ -	$ 25,121,561
總帳面金額	24,411,969	617,070	92,522	-	25,121,561
備抵減損	(155,370)	(24,252)	(35,203)	-	(214,825)
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	-	-	-	(49,138)	(49,138)
總計	$ 24,256,599	$ 592,818	$ 57,319	($ 49,138)	$ 24,857,598

	已開立未使用信用狀款項				
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	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
產品類別					
企金	$ 4,073,558	$ -	$ -	$ -	$ 4,073,558
總帳面金額	4,073,558	-	-	-	4,073,558
備抵減損	(9,020)	-	-	-	(9,020)
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	-	-	-	(7,845)	(7,845)
總計	$ 4,064,538	$ -	$ -	($ 7,845)	$ 4,056,693

(2) 債務工具投資之信用品質分析

111 年 6 月 30 日

	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	
	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	總計
產品類別（註）				
投資級債券	$ 43,641,238	$ -	$ -	$ 43,641,238
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	43,641,238	-	-	43,641,238
備抵減損	(28,414)	-	-	(28,414)
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	-	-	-	-
總　計	$ 43,612,824	$ -	$ -	$ 43,612,824

	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	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	總計
產品類別（註）				
投資級債券	$ 49,284,419	$ -	$ -	$ 49,284,419
非投資級債券	-	-	8,110	8,110
其他（央行 NCD）	57,440,000	-	-	57,440,000
總帳面金額	106,724,419	-	8,110	106,732,529
備抵減損	(22,897)	-	(8,110)	(31,007)
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	-	-	-	-
總　計	$106,701,522	$ -	$ -	$106,701,522

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	$ 44,653,334	$106,732,529
備抵損失	(28,414)	(31,007)
攤銷後成本	44,624,920	106,701,522
公允價值調整	(1,012,096)	-
	$ 43,612,824	$106,701,522

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	111年6月30日總帳面金額 透過其他綜合損益按公允價值衡量	111年6月30日總帳面金額 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%~0.41%	$ 44,653,334	$ 106,724,419
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%	-	8,110
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）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
111年1月1日餘額	$ 29,891	$ -	$ -
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	639	-	-
除列	(314)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(1,802)	-	-
111年6月30日備抵損失	$ 28,414	$ -	$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產			
111年1月1日餘額	$ 23,109	$ -	$ 7,554
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	-	-	-

（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）
－違約轉為沖銷	$ -	$ -	$ -
購入新債務工具	2,716	-	-
除　　列	(2,389)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(539)	-	556
111年6月30日備抵損失	$ 22,897	$ -	$ 8,110

110 年 12 月 31 日

債務工具投資之信用品質分析

	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	
	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	總計
產品類別（註）				
投資級債券	$ 44,322,406	$ -	$ -	$ 44,322,406
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	44,322,406	-	-	44,322,406
備抵減損	(29,891)	-	-	(29,891)
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	-	-	-	-
總　計	$ 44,292,515	$ -	$ -	$ 44,292,515

	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	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	總計
產品類別（註）				
投資級債券	$ 46,331,317	$ -	$ -	$ 46,331,317
非投資級債券	-	-	7,554	7,554
其他（央行NCD）	63,790,000	-	-	63,790,000
總帳面金額	110,121,317	-	7,554	110,128,871
備抵減損	(23,109)	-	(7,554)	(30,663)
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	-	-	-	-
總　計	$110,098,208	$ -	$ -	$110,098,208

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	$ 44,159,489	$110,128,871
備抵損失	(29,891)	(30,663)
攤銷後成本	44,129,598	110,098,208
公允價值調整	162,917	-
	$ 44,292,515	$110,098,208

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	110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	110年12月31日總帳面金額 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%~0.42%	$ 44,159,489	$ 110,121,317
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%	-	7,554
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）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
110年1月1日餘額	$ 20,708	$ -	$ -
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	11,833	-	-
除列	(1,341)	-	-

（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）
模型／風險參數改變	$ -	$ -	$ -
匯率及其他變動	(1,309)	-	-
110年12月31日備抵損失	$ 29,891	$ -	$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產			
110年1月1日餘額	$ 26,472	$ -	$ 7,668
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	1,523	-	-
除　列	(3,819)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(1,067)	-	(114)
110年12月31日備抵損失	$ 23,109	$ -	$ 7,554

110年6月30日

	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	
	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	總計
產品類別（註）				
投資級債券	$ 40,773,727	$ -	$ -	$ 40,773,727
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	40,773,727	-	-	40,773,727
備抵減損	(25,854)	-	-	(25,854)
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	-	-	-	-
總　計	$ 40,747,873	$ -	$ -	$ 40,747,873

	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	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	總計
產品類別（註）				
投資級債券	$ 48,375,414	$ -	$	$ 48,375,414
非投資級債券	-	-	7,604	7,604
其他（央行NCD）	62,400,000	-		62,400,000
總帳面金額	110,775,414	-	7,604	110,783,018
備抵減損	(24,280)		(7,604)	(31,884)
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	-	-	-	-
總　計	$110,751,134	$ -	$ -	$110,751,134

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	$ 40,398,171	$110,783,018
備抵損失	(25,854)	(31,884)
攤銷後成本	40,372,317	110,751,134
公允價值調整	375,556	-
	$ 40,747,873	$110,751,134

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	110年6月30日總帳面金額 透過其他綜合損益按公允價值衡量	110年6月30日總帳面金額 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%~0.42%	$ 40,398,171	$ 110,775,414
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%	-	7,604
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）	信用等級 異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	信用等級 違約（存續期間預期信用損失且已信用減損）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
110年1月1日餘額	$ 20,708	$ -	$ -
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（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）
－異常轉為違約	$ -	$ -	$ -
－違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	6,268	-	-
除　　列	(333)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(789)	-	-
110年6月30日備抵損失	$ 25,854	$ -	$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產			
110年1月1日餘額	$ 26,472	$ -	$ 7,668
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	1,146	-	-
除　　列	(2,463)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(875)	-	(64)
110年6月30日備抵損失	$ 24,280	$ -	$ 7,604

(三) 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 94,798,486 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率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。

111年6月30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	$ 4,600,750	$ -	$ 52,220	$ 730	$ -	$ 4,653,700
附買回票券及債券負債	1,103,571	100,679	-	-	-	1,204,250
短期借款	5,011,783	6,434,176	1,635,455	2,426,328	409,057	15,916,799
應付短期票券	3,845,000	950,000	-	-	-	4,795,000
長期借款	69,000	30,300	238,575	644,928	6,284,600	7,267,403
應付款項	4,402,773	2,102,753	624,634	850,553	311,687	8,292,400
存款及匯款	64,329,778	92,751,519	98,037,064	134,169,317	278,362,506	667,650,184
應付金融債券	97,250	16,359	144,206	59,149	16,500,000	16,816,964
租賃負債	16,953	33,861	49,948	96,434	866,192	1,063,388
其他到期資金流出項目	293,349	122,963	78,131	807,546	2,135,012	3,437,001

110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	$ 3,900,014	$ -	$ 730	$ 52,956	$ -	$ 3,953,700
附買回票券及債券負債	401,059	804,865	-	-	-	1,205,924
短期借款	3,018,074	6,363,664	2,026,101	4,009,587	3,695,692	19,113,118
應付短期票券	2,395,000	1,350,000	550,000	-	-	4,295,000
長期借款	82,000	999,800	223,325	1,305,703	4,912,200	7,523,028
應付款項	9,084,033	1,929,586	791,380	395,101	276,052	12,476,152
存款及匯款	44,500,411	77,736,118	76,585,695	150,354,178	309,647,427	658,823,829
應付金融債券	-	-	-	65,375	16,500,000	16,565,375
租賃負債	16,775	33,137	48,841	94,606	974,088	1,167,447
其他到期資金流出項目	1,140,491	50,311	41,499	233,960	819,573	2,285,834

110年6月30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	$ 5,400,751	$ 419,788	$ 164,379	$ 730	$ -	$ 5,985,648
附買回票券及債券負債	1,716,465	1,248,603	-	-	-	2,965,068
短期借款	2,766,780	5,998,409	4,242,553	1,487,717	2,462,549	16,958,008
應付短期票券	2,585,000	1,690,000	180,000	-	-	4,455,000
長期借款	970,000	65,300	731,825	735,953	5,230,075	7,733,153
應付款項	6,960,144	1,027,997	577,360	896,521	325,134	9,787,156
存款及匯款	55,454,999	76,241,304	95,445,604	131,243,212	289,490,592	647,875,711
應付金融債券	97,250	16,359	113,631	59,149	11,500,000	11,786,389
租賃負債	25,660	50,629	72,640	142,097	1,064,020	1,355,046
其他到期資金流出項目	471,357	76,417	35,000	96,127	408,414	1,087,315

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：

111年6月30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	$ 29,269	$ 65,355	$ 122,920	$ 78,645	$ -	$ 296,189
合　　計	$ 29,269	$ 65,355	$ 122,920	$ 78,645	$ -	$ 296,189

110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	$ 20,678	$ 50,214	$ 67,220	$ 77,111	$ -	$ 215,223
合　　計	$ 20,678	$ 50,214	$ 67,220	$ 77,111	$ -	$ 215,223

110年6月30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	$ 82,630	$ 55,175	$ 81,721	$ 40,139	$ -	$ 259,665
合　　計	$ 82,630	$ 55,175	$ 81,721	$ 40,139	$ -	$ 259,665

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：

111年6月30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	$ 2,991,554	$ 8,787,246	$ 3,440,415	$ 2,709,651	$ -	$ 17,928,866
－現金流入	2,931,557	8,242,789	3,345,772	2,640,547	-	17,160,665
現金流出小計	2,991,554	8,787,246	3,440,415	2,709,651	-	17,928,866
現金流入小計	2,931,557	8,242,789	3,345,772	2,640,547	-	17,160,665
現金流量淨額	($ 59,997)	($ 544,457)	($ 94,643)	($ 69,104)	$ -	($ 768,201)

110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	$ 1,860,409	$ 8,130,465	$ 847,551	$ 3,691,713	$ -	$ 14,530,138
－現金流入	1,845,858	8,057,050	831,979	3,615,157	-	14,350,044
現金流出小計	1,860,409	8,130,465	847,551	3,691,713	-	14,530,138
現金流入小計	1,845,858	8,057,050	831,979	3,615,157	-	14,350,044
現金流量淨額	($ 14,551)	($ 73,415)	($ 15,572)	($ 76,556)	$ -	($ 180,094)

110年6月30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	$ 1,013,205	$ 4,702,626	$ 2,476,209	$ 1,965,019	$ -	$ 10,157,059
－現金流入	992,995	4,553,242	2,400,566	1,933,674	-	9,880,477
現金流出小計	1,013,205	4,702,626	2,476,209	1,965,019	-	10,157,059
現金流入小計	992,995	4,553,242	2,400,566	1,933,674	-	9,880,477
現金流量淨額	($ 20,210)	($ 149,384)	($ 75,643)	($ 31,345)	$ -	($ 276,582)

(四) 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。

111年6月30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	$ 10,410,059	$ 20,663,514	$ 30,028,422	$ 66,773,518	$ 53,128,594	$ 181,004,107
已開立未使用信用狀餘額	1,649,413	2,505,921	207,622	21,497	-	4,384,453
應收保證款項	7,187,267	5,125,032	1,356,393	2,879,820	9,466,442	26,014,954
租賃合約承諾	2,426,855	70,037	17,760	82,932	-	2,597,584
合　　計	$ 21,673,594	$ 28,364,504	$ 31,610,197	$ 69,757,767	$ 62,595,036	$ 214,001,098

110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	$ 10,420,397	$ 16,346,728	$ 27,465,124	$ 61,833,906	$ 44,497,984	$ 160,564,139
已開立未使用信用狀款項	1,149,591	2,504,565	195,332	21,378	-	3,870,866
應收保證款項	6,880,119	6,232,979	1,557,578	3,017,885	9,462,023	27,150,584
租賃合約承諾	1,427,851	149,460	12,454	82,249	-	1,672,014
合　　計	$ 19,877,958	$ 25,233,732	$ 29,230,488	$ 64,955,418	$ 53,960,007	$ 193,257,603

110年6月30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	$ 8,205,342	$ 19,892,792	$ 27,371,768	$ 59,307,701	$ 39,168,972	$153,946,575
已開立未使用信用狀餘額	1,158,320	2,642,597	256,752	6,364	9,525	4,073,558
應收保證款項	5,247,873	7,518,888	1,800,366	2,696,704	7,857,730	25,121,561
租賃合約承諾	1,195,621	104,259	61,110	39,238	-	1,400,228
合　　計	$ 15,807,156	$ 30,158,536	$ 29,489,996	$ 62,050,007	$ 47,036,227	$ 184,541,922

(五) 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。

四三、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：

111年6月30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	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 1,197,849	$ 1,203,820	$ 1,205,394	$ 1,203,820	$ 1,574

110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	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 1,211,468	$ 1,205,559	$ 1,241,778	$ 1,205,559	$ 36,219

110年6月30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	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	$ 2,993,188	$ 2,963,834	$ 3,070,610	$ 2,963,834	$ 106,776

四四、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。

111 年 6 月 30 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	所收取之現金擔保品	
附賣回及證券借入協議	$ 6,217,996	$ -	$ 6,217,996	$ 6,217,996	$ -	$ -

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	$ 1,203,820	$ -	$ 1,203,820	$ 1,203,820	$ -	$ -

110 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	$ 11,258,439	$ -	$ 11,258,439	$ 11,258,439	$ -	$ -

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	$ 1,205,559	$ -	$ 1,205,559	$ 1,205,559	$ -	$ -

110 年 6 月 30 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	所收取之現金擔保品	
附賣回及證券借入協議	$ 14,604,913	$ -	$ 14,604,913	$ 14,604,913	$ -	$ -

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	$ 2,963,834	$ -	$ 2,963,834	$ 2,963,834	$ -	$ -

四五、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 / 業務別			111年6月30日					110年6月30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		298,117	152,651,838	0.20%	1,526,518	512.05%	647,717	153,501,299	0.42%	1,537,869	237.43%
	無擔保		19,261	91,812,560	0.02%	2,574,704	13,367.45%	212,678	82,569,148	0.26%	2,343,100	1,101.71%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		175,274	71,138,924	0.25%	1,116,017	636.73%	131,075	60,134,104	0.22%	937,777	715.45%
	現金卡		-	2	-	1	-	-	6	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		2,577	949,050	0.27%	74,502	2,891.04%	2,040	918,199	0.22%	61,417	3,010.64%
	其他（註6）	擔保	182,694	159,682,398	0.11%	1,563,949	856.05%	212,636	150,539,054	0.14%	1,140,595	536.41%
		無擔保	26,554	31,284,957	0.08%	528,592	1,990.63%	26,312	24,418,974	0.11%	340,887	1,295.56%
放款業務合計			704,477	507,519,729	0.14%	7,384,283	1,048.19%	1,232,458	472,080,784	0.26%	6,361,645	516.18%

項目 / 業務別	111年6月30日					110年6月30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	1,942	703,818	0.28%	28,197	1,451.96%	3,799	602,256	0.63%	26,620	700.71%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）	-	387,874	-	7,821	-	-	315,360	-	4,661	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	111年6月30日		110年6月30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）	915	563	1,331	735
債務清償方案及更生方案依約履行（註9）	10,827	16,654	8,837	18,343
合計	11,742	17,217	10,168	19,078

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 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

111 年 6 月 30 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111年6月30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	$ 4,932,835	7.74%
2	B 集團 016700 不動產開發業	3,020,474	4.74%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2,175,707	3.41%
4	D 集團 016700 不動產開發業	2,170,422	3.41%
5	E 集團 014290 土木工程業	2,116,519	3.32%
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	1,946,301	3.05%
7	G 集團 012699 未分類其他電子零組件製造業	1,832,267	2.87%
8	H 集團 016499 未分類其他金融服務業	1,811,500	2.84%
9	I 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,809,880	2.84%
10	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,696,892	2.66%

110 年 6 月 30 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110年6月30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	$ 4,130,161	6.89%
2	B 集團 016700 不動產開發業	2,684,400	4.48%
3	K 集團 016700 不動產開發業	2,541,470	4.24%
4	I 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,323,860	3.88%

（接次頁）

（承前頁）

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110年6月30日淨值比例
5	D 集團 016700 不動產開發業	＄2,196,191	3.67%
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	2,159,224	3.60%
7	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,739,760	2.90%
8	L 集團 016700 不動產開發業	1,720,129	2.87%
9	M 集團 013822 有害廢棄物處理業	1,390,699	2.32%
10	N 集團 016499 其他金融中介業	1,385,516	2.31%

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（新臺幣）

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

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	521,375,745	10,486,906	17,683,631	94,628,128	644,174,410
利率敏感性負債	162,453,169	380,905,002	55,066,293	9,092,453	607,516,917
利率敏感性缺口	358,922,576	(370,418,096)	(37,382,662)	85,535,675	36,657,493
淨值					63,741,752
利率敏感性資產與負債比率					106.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					57.51%

110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

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	511,148,970	7,743,608	8,424,119	93,632,943	620,949,640
利率敏感性負債	143,357,850	364,823,295	77,372,966	6,689,453	592,243,564
利率敏感性缺口	367,791,120	(357,079,687)	(68,948,847)	86,943,490	28,706,076
淨值					59,909,236
利率敏感性資產與負債比率					104.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.92%

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺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）

111 年 6 月 30 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	1,430,529	285,895	96,706	281,259	2,094,389
利率敏感性負債	919,783	1,194,407	204,730	-	2,318,920
利率敏感性缺口	510,746	(908,512)	(108,024)	281,259	(224,531)
淨值					2,144,743
利率敏感性資產與負債比率					90.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					(10.47%)

110 年 6 月 30 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	1,498,036	262,606	108,063	337,553	2,206,258
利率敏感性負債	746,623	1,242,395	306,167	-	2,295,185
利率敏感性缺口	751,413	(979,789)	(198,104)	337,553	(88,927)
淨值					2,150,059
利率敏感性資產與負債比率					96.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					(4.14%)

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		111年6月30日	110年6月30日
資產報酬率	稅前	0.42	0.35
	稅後	0.34	0.31
淨值報酬率	稅前	5.03	4.42
	稅後	4.10	3.88
純益率		39.89	37.81

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

新臺幣到期日期限結構分析表

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	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	695,099,146	75,319,813	53,858,664	38,149,688	62,372,955	113,981,857	351,416,169
主要到期資金流出	839,210,117	30,698,441	38,990,517	104,186,863	137,203,566	175,825,118	352,305,612
期距缺口	(144,110,971)	44,621,372	14,868,147	(66,037,175)	(74,830,611)	(61,843,261)	(889,443)

110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	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	666,719,778	78,280,143	62,550,258	37,932,893	58,399,903	99,135,973	330,420,608
主要到期資金流出	790,678,436	29,719,846	34,882,691	82,311,680	125,383,234	161,299,648	357,081,337
期距缺口	(123,958,658)	48,560,297	27,667,567	(44,378,787)	(66,983,331)	(62,163,675)	(26,660,729)

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

111 年 6 月 30 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	2,888,923	441,961	508,796	433,134	482,480	1,022,552
主要到期資金流出	3,530,518	781,842	1,020,456	485,374	864,546	378,300
期距缺口	(641,595)	(339,881)	(511,660)	(52,240)	(382,066)	644,252

110 年 6 月 30 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	2,723,539	452,943	418,782	340,046	327,963	1,183,805
主要到期資金流出	3,257,118	591,913	887,548	540,288	929,853	307,516
期距缺口	(533,579)	(138,970)	(468,766)	(200,242)	(601,890)	876,289

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。

四六、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足以因應法令需求，且達到最低法定資本適足率，相關合格自有資本及法定資本之計提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。

四七、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：

	111年6月30日						
	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 4,228,944	$ 935,208	$ 539,433	$ 135,583	$ 223,312	$ 507,060	$ 6,569,540
存放央行及拆借銀行同業	89,160	88,799	-	163,599	-	1,137,307	1,478,865
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,615,968	6,386	-	-	1,921	137,068	1,761,343
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,371,172	1,960,164	-	110,885	-	-	3,442,221
貼現及放款	35,967,445	820,845	1,408,857	130,364	1,102,424	748,565	40,178,500
應收款項	1,382,017	3,490,382	189,382	11,351	11,779	47,002	5,131,913
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,582,562	4,083,264	-	1,399,920	-	823,726	26,889,472
其他資產	812,608	-	-	-	-	67	812,675
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	-	3,025,096	-	-	-	-	3,025,096
存款及匯款	67,373,865	3,334,065	1,430,757	1,812,088	749,568	1,830,407	76,530,750
透過損益按公允價值衡量之金融負債	565,187	-	-	-	2,247	137,067	704,501
應付款項	639,671	75,320	186,080	1,331	7,794	9,234	919,430
租賃負債	-	33,712	-	-	-	6,265	39,977
負債準備	24,476	-	-	-	-	-	24,476
其他負債	1,770,318	36,140	5,780	-	10,529	925,973	2,748,740
兌換新臺幣匯率	29.72	4.44	0.22	20.45	31.05		

	110年12月31日						
	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 6,113,538	$ 819,384	$ 344,755	$ 178,519	$ 150,270	$ 1,119,525	$ 8,725,991
存放央行及拆借銀行同業	1,181,979	86,880	-	140,560	-	225,289	1,634,708
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,203,661	-	-	-	1,098	5,439	1,210,198
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,373,965	1,938,370	-	117,670	-	-	3,430,005
貼現及放款	32,874,107	874,568	1,234,805	75,300	1,215,774	615,252	36,889,806
應收款項	2,415,327	3,327,170	109,965	10,772	11,751	33,762	5,908,747
按攤銷後成本衡量資產	18,899,657	3,213,098	-	1,344,923	-	779,584	24,237,262
其他資產	301,792	-	-	-	-	896	302,688
外幣金融負債							
央行及同業融資	-	2,803,782	-	-	-	-	2,803,782
存款及匯款	60,943,986	3,721,575	901,938	1,980,233	703,282	1,918,283	70,169,297
透過損益按公允價值衡量之金融負債	280,123	19,722	-	-	1,162	5,438	306,445
應付款項	742,278	144,431	106,541	1,314	7,629	3,529	1,005,722
租賃負債	-	35,879	-	-	-	4,524	40,403
負債準備	22,520	-	-	-	-	-	22,520
其他負債	156,307	26,646	2,524	-	16,918	-	202,395
兌換新臺幣匯率	27.68	4.34	0.24	20.08	31.32		

	110年6月30日						
	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 6,481,973	$ 882,144	$ 740,162	$ 425,114	$ 285,171	$ 766,109	$ 9,580,673
存放央行及拆借銀行同業	75,233	107,725	-	-	-	-	182,958
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,204,088	-	-	-	-	135,676	1,339,764
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,721,109	1,933,348	-	125,736	-	-	3,780,193
貼現及放款	34,156,416	1,451,434	846,000	157,128	980,795	886,664	38,478,437
應收款項	1,874,890	3,454,587	180,674	5,154	33,765	29,207	5,578,277
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	19,419,273	3,467,738	-	1,382,373	-	876,773	25,146,157
其他資產	597,156	86,180	-	-	-	255	683,591
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	417,960	-	-	-	-	-	417,960
短期借款	-	2,749,572	-	-	-	-	2,749,572
存款及匯款	61,712,574	4,247,229	786,752	2,047,510	588,919	1,743,048	71,126,032
透過損益按公允價值衡量之金融負債	301,259	41,947	-	-	-	5,432	348,638
應付款項	678,353	128,996	178,963	1,585	31,633	3,622	1,023,152
租賃負債	-	38,508	-	-	-	4,014	42,522
附買回票券及債券負債	1,759,257	-	-	-	-	-	1,759,257
負債準備	22,669	-	-	-	-	-	22,669
其他負債	215,752	23,768	7,781	-	12,453	131,850	391,604
兌換新臺幣匯率	27.86	4.31	0.25	20.94	33.15		

合併公司於 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換利益（損失）（含已實現及未實現）分別為(333,739)仟元、21,534 仟元、(193,015)仟元及(29,053)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。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。（附表一）
2. 為他人背書保證。（附表二）
3. 期末持有有價證券情形。（附表三）
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上。（附表四）
5. 取得不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上。（無）
6. 處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上。（無）
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（附表五）
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（附表六）
9. 從事衍生工具交易。（附註九）

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。(附表九)

11. 被投資公司資訊。(附表七)

12. 主要股東資訊。(附表十)

(三) 大陸投資資訊：

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。(附表八)

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。(無)

(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。(無)

(3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)

(4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(附表二)

(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。(無)

(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。(無)

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	
	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
化學工業部	$ 3,820,353	$ 3,995,548	($ 610,011)	($ 259,358)
化學纖維部	1,641,601	1,372,787	(219,412)	(179,150)
銀行部門	8,724,332	8,109,036	3,263,916	2,634,970
其他部門	2,190,848	2,021,913	(62,066)	(54,597)
合計	$ 16,377,134	$ 15,499,284	$ 2,372,427	$ 2,141,865

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
部門資產			
化學工業部	$ 3,520,757	$ 3,784,395	$ 3,843,202
化學纖維部	1,247,224	1,298,345	1,273,528
營建部門	2,229,291	2,043,503	1,964,188
銀行部門	779,862,751	772,678,393	753,594,399
其　　他	20,109,483	21,333,619	20,457,826
部門資產總額	$806,969,506	$801,138,255	$781,133,143

附表一　資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

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）	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額（註7）	資金貸與總限額（註7）	備註
1	台中銀租賃事業股份有限公司	萬家福股份有限公司	其他應收款	否	$ 51,018	$ 42,611	$ 42,611	4%-10%	有短期融通資金之必要	$ -	營業週轉	$ 426	不動產	$ 86,610	$ 212,329	$ 849,314	註9
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	〃	〃	176,294	164,912	164,912	4%-10%	〃	-	〃	1,649	〃	180,000	212,329	849,314	〃
1	台中銀租賃事業股份有限公司	齊翼整合行銷股份有限公司	〃	〃	174,424	162,976	162,976	4%-10%	〃	-	〃	1,630	〃	326,301	212,329	849,314	〃
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款－關係人	是	9,932	9,932	9,932	-	〃	-	〃	99	無	-	212,329	849,314	〃
2	久津實業股份有限公司	NOBEL HOUSE GLORY 株式會社	〃	〃	43,000	43,000	43,000	2%	〃	-	〃	-	〃	-	390,773	781,547	註10
3	上海波蜜食品有限公司	上海邦宜國際貿易有限公司	〃	〃	53,076	-	-	5%	〃	-	〃	-	〃	-	284,901	284,901	註11
4	德興投資股份有限公司	翔豐開發股份有限公司	〃	〃	82,000	-	-	2%	〃	-	〃	-	〃	-	328,268	656,537	註12

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：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。

註10：久津實業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過久津實業股份有限公司淨值之20%為限。資金貸與之總額以不超過久津實業股份有限公司淨值之40%為限。

註11：上海波蜜食品有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過上海波蜜食品有限公司淨值之80%為限。資金貸與之總額以不超過上海波蜜食品有限公司淨值之80%為限。

註12：德興投資股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過德興投資股份有限公司淨值之20%為限。資金貸與之總額以不超過德興投資股份有限公司淨值之40%為限。

附表二　為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

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	$ 976,933	$ 15,000	$ 15,000	$ -	$ -	0.77	$ 1,953,867	—	—	—
2	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.（B.V.I.）	直接持股 100%之子公司	12,739,716	546,488	89,160	-	-	4.20	21,232,860	—	—	—
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	間接持股 100%之子公司	12,739,716	4,427,520	4,427,520	2,013,313	-	208.52	21,232,860	—	—	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：新臺幣仟元／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 股數	期末 帳面金額	期末 持股比例%	期末 公允價值	備註
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	國內上市（櫃）股票							
	臺灣中小企業銀行公司	中國人造纖維公司	無	1	$ 9	-	$ 9	
	台灣積體電路製造股份有限公司	〃	〃	30	14,280	-	14,280	
	聯德控股股份有限公司	〃	〃	108	10,908	-	10,908	
	國內非上市（櫃）股票							
	旭晶能源科技公司	〃	無	35	-	1	-	
	受益憑證							
	台中銀中國精選成長基金	〃	台中銀證券投資信託公司經理之基金	2,754	39,710	-	39,710	
	台中銀數位時代基金	〃	〃	1,000	47,970	-	47,970	
	台中銀大發基金	〃	〃	1,000	42,700	-	42,700	
	台中銀台灣主流中小基金	〃	〃	2,000	61,500	-	61,500	
	元大台灣 50 正 2	〃	無	210	20,654	-	20,654	
	中信中國 50 正 2	〃	〃	600	9,582	-	9,582	
	國內公司債							
	聯德控股股份有限公司	〃	無	11	1,088	-	1,088	
	受益憑證							
	台中銀台灣主流中小基金	磐亞公司	台中銀證券投資信託公司經理之基金	743	22,852	-	22,852	
	台中銀 TAROBO 機器人量化中國基金	〃	〃	1,319	22,863	-	22,863	
	台中銀數位時代基金	〃	〃	420	20,161	-	20,161	

（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 股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	備註
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	受益憑證							
	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	1,563	$ 18,887	-	$ 18,887	
	台中銀大發基金	〃	〃	30	1,300	-	1,300	
	台中銀數位時代基金	〃	〃	23	1,092	-	1,092	
	台中銀中國精選成長基金	〃	〃	1,102	15,895	-	15,895	
	台中銀台灣主流中小基金	〃	〃	37	1,147	-	1,147	
	GAMMA 量化多重資產基金	〃	〃	988	8,765	-	8,765	
	受益憑證							
	路博邁顛覆式創新股票基金	久津實業公司	無	150	2,907	-	2,907	
					$ 364,270		$ 364,270	註
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	國內上市（櫃）股票							
	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	70,055	$ 1,583,249	1	$ 1,583,249	1,148 仟股設質
	和康生物科技公司	〃	無	559	26,843	1	26,843	
	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	20,130	389,516	2	389,516	15,000 仟股設質
	高雄銀甲種特別股	〃	〃	1,200	27,780	2	27,780	
	國內非上市（櫃）股票							
	陽信商銀公司	〃	無	2,876	28,936	-	28,936	
	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	17,405	19	17,405	
	臺灣絲織開發公司（特別股）	〃	〃	265	3,995	8	3,995	

（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 股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	備註
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	國內非上市（櫃）股票							
	名佳利金屬工業公司	中國人造纖維公司	無	7,193	$ 94,104	3	$ 94,104	
	臺灣證券交易所公司	〃	〃	1,492	151,356	-	151,356	
	永儲公司	〃	〃	149	4,450	-	4,450	
	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	-	
	國外非上市（櫃）股票							
	香港三豐國際公司	〃	關係企業	3,250	8,100	18	8,100	
	國內上市（櫃）股票							
	中國人造纖維公司	德興投資公司	德興投資公司之母公司	11,620	92,375	1	92,375	
	磐亞公司	〃	中國人造纖維公司之子公司	-	2	-	2	
	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	13,177	254,975	2	254,975	
	國內非上市（櫃）股票							
	臺灣金醇洋酒公司	〃	關係企業	2,000	-	10	-	
	萬泰租賃公司	〃	無	628	-	3	-	
	風騰股份有限公司	〃	關係企業	18	108	18	108	
	中纖育樂股份有限公司	〃	〃	90	900	18	900	
	國內上市（櫃）股票							
	中國人造纖維公司	磐亞公司	磐亞公司之母公司	261,501	2,078,932	16	2,078,932	77,954 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	11,800	228,330	1	228,330	

（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 股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	備註
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	國內非上市（櫃）股票							
	臺灣證券交易所公司	磐亞公司	無	309	$ 24,924	-	$ 24,924	
	中纖投資公司	〃	關係企業	12,000	51,524	18	51,524	
	中纖紡織公司	〃	無	120	-	-	-	
	國內非上市（櫃）股票							
	台灣期貨交易所公司	台中銀證券投資信託公司	無	1,470	159,766	-	159,766	
	國內上市（櫃）股票							
	臺灣中小企業銀行公司	久津實業公司	無	1,101	12,712	-	12,712	
	台中銀行公司	〃	中國人造纖維公司之子公司	8,768	118,812	-	118,812	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	488,828	4	488,828	45,000 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	27,407	619,395	-	619,395	26,500 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	410,510	2	410,510	15,200 仟股設質
	國內非上市（櫃）股票							
	陽信商銀公司	〃	無	1,438	14,468	-	14,468	
	國內上市（櫃）股票							
	台中銀行公司	久暢公司	中國人造纖維公司之子公司	15,139	205,134	-	205,134	10,000 仟股設質
	中國人造纖維公司	〃	久津實業公司之最終母公司	9,618	76,460	1	76,460	
	國內非上市（櫃）股票							
	新東陽公司	〃	無	64	691	-	691	

（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 股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	備註
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	國內非上市（櫃）股票 久津實業公司	久暢公司	對久暢公司採權益法評價之投資公司	514	$ 2,603	1	$ 2,603	
					$ 7,177,183		$ 7,177,183	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	國內公司債 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	110,000	$ 110,000	-	$ 110,000	
	國內公司債 台中銀行公司金融債	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	200,000	201,600	-	201,600	
	國內公司債 台中銀行公司金融債	久津實業公司	中國人造纖維公司之子公司	850,000	853,255	-	853,255	790,000 仟元設質
	國內公司債 台中銀行公司金融債	久暢公司	中國人造纖維公司之子公司	350,000	356,797	-	356,797	350,000 仟元設質
					$ 1,521,652		$ 1,521,652	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　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

單位：新臺幣仟元＼仟股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	股數（仟股）	金額	帳面成本	處分損益	股數（仟股）	金額
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司普通股	採用權益法之投資／合併個體	上海波蜜食品公司	關聯企業	15,000	$ 346,411 (人民幣 79,126)	-	$ -	- （註一）	$ -	$ -	$ -	15,000	$ 335,028 (人民幣 77,823) （註二）

註一：係集團間投資架構調整，原收購協議之價款為美金 18,000 仟元，後調整美金 16,000 仟元，共 15,000 仟股。因需符合當地法規審查，俟外匯管理局審批通過等所有程序完備後正式公告，並待價款全數支付後，上海波蜜方可正式接管河北漢諾實經營管理權。上海波蜜食品公司已於 111 年 1 月 11 日付清全數價款並取得河北漢諾實經營管理權。

註二：期末金額係包含本期認列之投資損益及匯兌影響等金額。

附表五　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，為新臺幣仟元

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	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採用權益法投資之被投資公司	進貨	$ 135,728	4%	30～60天	無重大差異	一般交易為30天～90天	$ -	-%	
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	(361,330)	(8%)	30～60天	〃	〃	125,728	9%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	361,330	43%	30～60天	〃	〃	(125,728)	(74%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	(629,686)	(45%)	月結120天後付款	〃	〃	157,527	44%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	629,686	73%	月結120天後付款	〃	〃	(157,527)	(78%)	

附表六　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：除另予註明者外，為新臺幣仟元

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	提列備抵損失金額
					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	$ 125,728	5.65	$ -	—	$ -	$ -
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	157,527	6.89	-	—	74,362	-

附表七　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，為新臺幣仟元

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		期末持有			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%	帳面金額			
中國人造纖維公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	$ 7,170,165	$ 7,170,165	987,604	22	$ 13,898,477	$ 2,606,265	$ 567,123	427,350 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	145,651	44	1,512,475	206,788	91,814	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	1,014,019	(228,106)	(114,053)	10,000 仟股設質
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1,550,000	1,800,000	155,000	100	1,644,924	14,555	14,555	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	922	3	13,142	(6,859)	(202)	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176,430	176,430	35,235	47	642,756	89,943	42,102	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧及清潔用品製造業	-	14,500	-	-	-	(20)	(10)	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,551,763	1,551,763	253,261	6	3,556,790	2,606,265	145,432	
	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	13,989	(6,859)	(215)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧及清潔用品製造業	-	14,500	-	-	-	(20)	(10)	
台中商業銀行公司	台中銀租賃事業公司	台北市	租賃業	1,800,000	1,800,000	207,983	100	2,123,286	67,280	67,280	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	128,600	100	1,809,214	153,586	153,586	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	162,450	100	1,685,676	(111,251)	(111,251)	
	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	171,353	(6,859)	(2,638)	
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	893,373	30,000	100	873,012	26,038	26,038	
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	台北市	創業投資業	210,000	210,000	21,000	100	203,027	(5,567)	(5,567)	
德興投資公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	86,017	86,017	13,527	-	195,715	2,606,265	7,819	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	24,503	(6,859)	(377)	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,000	15	51,039	3,945	583	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	10,243	10,243	1,883	3	48,847	89,943	2,249	
	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	573,000	313,000	57,300	100	563,013	(1,041)	(1,041)	
	維康國際公司	台北市	零售業	5,000	5,000	300	30	2,759	(6,608)	(1,997)	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	152,853	595,750	3,000	100	112,110	(1,693)	(1,693)	
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	8,000	8,000	152	22	5,580	(2,415)	(729)	
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實（香港）公司	香港	一般投資業	-	470,685	-	100	-	(3)	(3)	
	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	10,969	10,969	USD375	100	8,634	(1,536)	(1,536)	
翔豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	-	297,900	-	-	-	(189)	(189)	
透明實業公司	金邦格興業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	-	213,000	-	-	-	(126)	(126)	

（接次頁）

（承前頁）

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		期末持有			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%	帳面金額			
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	$ 233,530	$ 233,530	17,567	90	$ 202,296	$ 61,027	$ 56,813	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	308,796	308,796	13,142	49	167,712	3,945	1,916	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	223,248	223,248	10,000	49	176,280	(6,666)	(3,244)	
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	24,573	24,573	810	90	26,074	(2,621)	(2,359)	
	BONWELL PARISE Co., Ltd.	薩摩亞	國際貿易	3,218	3,218	104	40	632	(38)	(15)	
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	24,345	24,345	1,800	100	25,469	(2,359)	(2,359)	
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	3,945	7	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	46,731	(6,666)	(860)	
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	13,822	61,027	3,548	

附表八　大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元及外幣仟元

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（註六）	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)	($ $6,717) (美元 234)	28% (註一)	($ 1,881) (美元 65) (2)C	$ $101,840 (美元 3,427)	$ -
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)	〃	-	-	-	-	(363) (人民幣 82)	28% (註二)	(102) (人民幣 23) (2)C	(628) (人民幣 141)	-
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)	(2,629) (人民幣 594)	28%	(736) (人民幣 166) (2)C	96,366 (人民幣 21,709)	-
仟騰公關策劃（上海）有限公司	展覽設計製作及企業行銷諮詢與廣告文案策劃	7,408 (美元 250)	〃	3,147 (美元 100)	-	-	3,147 (美元 100)	(6) (人民幣 1)	40% (註四)	(2) (人民幣 0.4) (3)	(747) (人民幣 168)	-
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)	25,599 (人民幣 5,788)	29% (註五)	7,424 (人民幣 1,679) (2)B	239,122 (人民幣 53,868)	-
上海念珈文化傳播有限公司	文化藝術交流及公關活動策劃	419 (人民幣 100)	係以仟騰公關策畫（上海）有限公司之自有資金投資大陸公司	-	-	-	-	(7) (人民幣 2)	40%	(3) (人民幣 0.8) (3)	32 (人民幣 7)	-

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（註七）
$ 2,020,663 （美元 35,400 及人民幣 186,329）	$ 2,204,953 （美元 41,400 及人民幣 186,329）	$ 3,431,982

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：係久津實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：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。

註六：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有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表

B.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表

C.其他：係依審計公報 54 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。

(3) 未經會計師核閱

註七：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。

註八：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$29.72，USD1=NT$28.73，CNY1=NT$4.44，CNY1=$4.43）。

附表九　母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

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）
	111年1月1日至6月30日						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	$ 361,330	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	125,728	〃	-
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	108,824	〃	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,342,305	〃	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	100,002	〃	1%
1	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	70,104	〃	-
1	台中銀行公司	台中銀創業投資公司	3	存款及匯款	113,630	〃	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	629,686	〃	4%
2	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	157,527	〃	-
3	格菱公司	久津實業公司	3	租賃負債	61,581	〃	-

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 60,000 仟元予以揭露。

附表十　主要股東資訊

民國 111 年 6 月 30 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%