

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104及103年第1季

地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)23937111

§ 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	6~8		
六、合併權益變動表	9		
七、合併現金流量表	10~12		
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	21~74		六~三七
(七) 關係人交易	74~79		三八
(八) 質押之資產	79~80		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	80~86		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	86~117		四一~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	117~118, 121~125, 127~129		四八
2. 轉投資事業相關資訊	117, 120~129		四八
3. 大陸投資資訊	118, 130		四八
(十四) 部門資訊	118~119		四九

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 104 年及 103 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

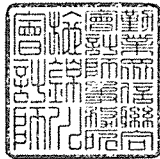
除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

如合併財務報表附註二十所述，部分子公司財務報表及相關資訊未經會計師核閱，該等子公司於民國 104 年及 103 年 3 月 31 日之資產總額分別為 2,521,368 仟元及 2,182,775 仟元，分別佔合併資產總額之 0.45% 及 0.41%；負債總額分別為 845,113 仟元及 1,143,160 仟元，分別佔合併負債總額之 0.16% 及 0.23%；民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益分別為 43,885 仟元及 34,809 仟元，分別佔綜合損益總額之 3.78% 及 3.18%。另又如財務報表附註十九所述，104 年及 103 年 3 月 31 日採用權益法之投資分別為 2,178,525 仟元及 1,104,474 仟元，及 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採權益法認列之關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額分別為 23,634 仟元及 14,052 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。

依本會計師核閱結果，除上段所述之非重要子公司及採用權益法評價之被投資公司財務報表若經會計師核閱，對於民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反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之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

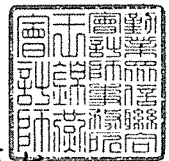
如合併財務報表附註三所述，中國人造纖維股份有限公司及子公司自 104 年起開始適用修正後之經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告並調整前期財務報表受影響之項目。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 施 錦 川



施錦川

會計師 王 錦 燕



王錦燕

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 5 月 11 日

代 碼	資 產	104年3月31日 (經核閱)		103年12月31日 (重編後並經查核)		103年3月31日 (重編後並經核閱)		103年1月1日 (重編後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產								
1100	現金及約當現金(附註六及三八)	\$ 11,191,539	2	\$ 11,780,810	2	\$ 8,527,439	2	\$ 7,686,056	2
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三九)	79,476,845	14	82,314,107	15	73,210,631	14	75,496,734	14
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註八及三八)	23,093,126	4	14,017,714	3	23,631,779	4	13,270,253	3
1180	附賣回票券及債券投資(附註九)	3,449,995	1	1,545,361	-	5,175,963	1	4,550,801	1
1201	應收票據(附註十、三八及三九)	3,772,015	1	3,845,077	1	2,974,656	-	2,840,341	1
1202	應收帳款(附註十及三八)	4,281,448	1	4,562,989	1	4,824,177	1	3,994,627	1
1203	其他應收款(附註十及三八)	2,342,383	-	2,495,468	-	1,778,308	-	1,965,982	-
1260	本期所得稅資產(附註四)	1,426	-	1,303	-	58,142	-	57,612	-
1270	存貨(附註十一)	1,706,690	-	1,462,349	-	2,678,888	-	1,786,523	-
1280	預付款項(附註十二)	683,261	-	559,027	-	1,020,465	-	920,604	-
1290	待出售非流動資產淨額(附註十三)	-	-	-	-	171,986	-	-	-
1320	其他流動資產(附註十四及三九)	1,122,774	-	1,034,679	-	3,869,923	1	268,136	-
1330	貼現及放款淨額(附註十五及三八)	376,793,452	67	384,382,280	69	364,058,995	68	362,916,674	69
11XX	流動資產總計	507,914,954	90	508,001,164	91	491,981,352	91	475,754,343	91
	非流動資產								
1420	備供出售金融資產-非流動(附註十六及三九)	22,685,252	4	22,117,429	4	20,090,604	4	20,499,537	4
1430	持有至到期日金融資產-非流動(附註十七及三九)	3,170,800	1	1,418,003	-	922,043	-	3,340,584	1
1450	以成本衡量之金融資產-非流動(附註十八)	538,810	-	538,810	-	551,781	-	552,581	-
1470	採用權益法之投資(附註十九及三九)	2,178,525	-	2,138,448	1	1,104,474	-	1,034,461	-
1500	不動產、廠房及設備淨額(附註二一及三九)	22,703,743	4	18,808,757	3	17,739,468	3	16,966,084	3
1600	投資性不動產淨額(附註二二及三九)	1,937,096	-	1,937,171	-	1,762,589	1	1,899,576	-
1700	無形資產淨額(附註二三)	280,993	-	290,731	-	305,539	-	128,701	-
1800	遞延所得稅資產淨額(附註三四)	680,658	-	757,586	-	581,821	-	532,287	-
1900	其他資產(附註二四及三九)	2,698,100	1	2,556,411	1	2,854,207	1	2,545,223	1
14XX	非流動資產總計	56,873,977	10	50,563,346	9	45,912,526	9	47,499,034	9
1XXX	資 產 總 計	\$ 564,788,931	100	\$ 558,564,510	100	\$ 537,893,878	100	\$ 523,253,377	100
	負債及權益								
	流動負債								
2110	短期借款(附註二五及三九)	\$ 9,775,688	2	\$ 9,600,337	2	\$ 10,291,754	2	\$ 9,212,993	2
2120	應付短期票券(附註二五)	638,937	-	638,523	-	404,070	-	104,136	-
2130	附買回票券及債券負債(附註二六)	964,045	-	273,573	-	260,888	-	358,769	-
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動(附註八)	194,270	-	139,739	-	60,652	-	88,836	-
2190	央行及銀行同業存款(附註二七)	16,692,518	3	10,697,387	2	13,825,027	3	8,341,508	2
2201	應付票據	7,968	-	4,459	-	4,023	-	151	-
2202	應付帳款(附註三八)	2,143,445	-	1,853,932	-	2,982,542	1	1,735,532	-
2204	其他應付款(附註二八)	4,729,337	1	7,709,126	2	4,254,847	1	4,878,582	1
2310	本期所得稅負債(附註四)	501,868	-	325,530	-	422,518	-	302,712	-
2330	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二五、三一及三九)	864,272	-	900,271	-	1,459,964	-	2,124,455	1
2350	其他流動負債(附註三九)	717,958	-	530,309	-	208,154	-	206,066	-
2360	存款及匯款(附註二九及三八)	456,149,996	81	455,729,119	82	436,257,310	81	429,508,619	82
2370	央行及銀行同業融資(附註三十)	-	-	-	-	913,980	-	2,086,000	-
21XX	流動負債總計	493,380,302	87	488,402,305	88	471,345,729	88	458,948,359	88
	非流動負債								
2540	應付債券(附註三一)	14,200,000	3	14,400,000	3	14,400,000	3	14,400,000	3
2550	長期借款(附註二五及三九)	6,482,306	1	6,212,374	1	6,071,708	1	5,773,815	1
2600	負債準備(附註三及三二)	1,040,483	-	1,037,755	-	845,980	-	830,355	-
2620	存入保證金	322,823	-	341,892	-	285,226	-	263,595	-
2630	遞延所得稅負債(附註四)	1,021,022	-	1,021,022	-	1,021,022	-	1,021,022	-
2660	其他負債(附註十九)	6,062	-	6,355	-	389,383	-	334,936	-
25XX	非流動負債總計	23,072,696	4	23,019,398	4	23,013,319	4	22,623,723	4
2XXX	負債總計	516,452,998	91	511,421,703	92	494,359,048	92	481,572,082	92
	歸屬於母公司業主之權益(附註三三)								
3110	普通股股本	13,616,932	3	13,716,932	2	14,105,902	3	14,105,902	3
3210	資本公積	1,463,781	-	1,457,759	-	1,523,811	-	1,523,811	-
	保留盈餘								
3310	法定盈餘公積	476,389	-	476,389	-	380,521	-	380,521	-
3320	特別盈餘公積	2,726,703	-	2,726,703	-	2,726,703	1	2,726,703	1
3330	未分配盈餘(附註三)	3,464,974	1	3,082,993	1	2,422,941	-	2,214,838	-
	其他權益								
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	11,325	-	27,460	-	5,943	-	5,788	-
3420	備供出售金融資產未實現損失	(270,890)	-	(282,063)	-	(375,781)	-	(405,255)	-
3500	庫藏股票(附註三四)	(1,040,214)	-	(1,165,133)	-	(1,612,790)	-	(1,612,790)	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	20,449,000	4	20,041,040	3	19,177,250	4	18,999,518	4
32XX	非控制權益(附註三及三三)	27,886,933	5	27,101,767	5	24,357,580	4	22,741,777	4
3XXX	權益總計	48,335,933	9	47,142,807	8	43,534,830	8	41,681,295	8
4XXX	負債及權益總計	\$ 564,788,931	100	\$ 558,564,510	100	\$ 537,893,878	100	\$ 523,253,377	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 104 年 5 月 11 日核閱報告)



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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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
每股盈餘為元

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
	收 入				
4010	利息收入(附註三五及三八)	\$ 2,888,401	34	\$ 2,682,294	30
4050	手續費收入(附註三五)	667,973	8	624,158	7
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額(附註十九)	23,634	-	-	-
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註三五)	143,001	2	-	-
4160	銷貨收入淨額(附註三八)	4,608,985	55	4,920,674	55
4180	勞務收入	16,706	-	28,855	-
4250	減損迴轉利益(附註十七、二四及三五)	21,603	-	464,080	5
4260	兌換利益	24,201	-	203,701	2
4270	其他收入(附註三五及三八)	40,170	1	84,498	1
4XXX	收入合計	<u>8,434,674</u>	<u>100</u>	<u>9,008,260</u>	<u>100</u>
	支 出				
5010	財務成本(附註三五及三八)	1,073,386	13	1,032,914	12
5060	手續費用(附註三五)	193,842	2	105,660	1
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額(附註十九)	-	-	19,924	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
5090	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十、十五及三二)	\$ 68,014	1	\$ 608,509	7
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失(附註三五)	-	-	8,630	-
5190	銷貨成本(附註十一及三八)	4,108,542	49	4,694,709	52
5210	勞務成本	14,006	-	24,281	1
5230	營業費用(附註三、三二及三五)	1,513,530	18	1,372,833	15
5320	其他支出(附註三五)	<u>3,265</u>	<u>-</u>	<u>1,664</u>	<u>-</u>
5XXX	支出合計	<u>6,974,585</u>	<u>83</u>	<u>7,869,124</u>	<u>88</u>
6100	稅前淨利	1,460,089	17	1,139,136	12
6200	所得稅費用(附註三、四及三六)	<u>277,999</u>	<u>3</u>	<u>102,245</u>	<u>1</u>
6500	本期淨利	<u>1,182,090</u>	<u>14</u>	<u>1,036,891</u>	<u>11</u>
	本期其他綜合損益 後續可能重分類至損益 之項目				
6610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(66,099)	(1)	598	-
6620	備供出售金融資產未實現利益	45,759	1	23,108	-
6660	採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	-	-	33,976	1

(接次頁)

(承前頁)

代碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金	%	金	%
6695	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三六)	\$ 135	-	\$ 763	-
6600	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(20,205)	-	58,445	1
6700	本期綜合損益總額	\$ 1,161,885	14	\$ 1,095,336	12
	淨利歸屬				
6810	母公司業主	\$ 381,981	5	\$ 258,633	3
6820	非控制權益	800,109	9	778,258	9
6800		\$ 1,182,090	14	\$ 1,036,891	12
	綜合損益總額歸屬				
6910	母公司業主	\$ 377,019	5	\$ 288,262	3
6920	非控制權益	784,866	9	807,074	9
6900		\$ 1,161,885	14	\$ 1,095,336	12
	每股盈餘(附註三七)				
7000	基本每股盈餘	\$ 0.34		\$ 0.23	
7100	稀釋每股盈餘	\$ 0.34		\$ 0.23	

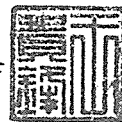
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 5 月 11 日核閱報告)

董事長：王貴賢

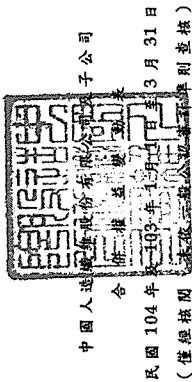


經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃





單位：新台幣千元

代碼	本公司之權益									
	股本	資本公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘	其他權益	主權	庫藏股票	非控制權益	權益總計
A1	\$ 14,105,902	\$ 1,523,811	\$ 380,521	\$ 2,726,703	\$ 2,254,848	\$ 5,788	\$ 405,255	(\$ 1,612,790)	\$ 22,857,982	\$ 18,979,528
A3	-	-	-	(40,010)	-	-	-	-	(116,205)	(156,215)
A5	14,105,902	1,523,811	380,521	2,726,703	2,214,838	5,788	(405,255)	(1,612,790)	22,741,777	41,681,295
M5	-	-	-	-	(50,530)	-	-	-	-	(50,530)
D1	-	-	-	-	258,633	-	-	-	778,258	1,036,891
D3	-	-	-	-	-	-	29,474	-	28,816	58,445
D5	-	-	-	-	258,633	155	29,474	-	807,074	1,095,336
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	808,729	808,729
Z1	\$ 14,105,902	\$ 1,523,811	\$ 380,521	\$ 2,726,703	\$ 2,422,941	\$ 5,943	(\$ 325,281)	(\$ 1,612,790)	\$ 24,357,580	\$ 49,534,830
A1	\$ 13,716,932	\$ 1,457,759	\$ 476,389	\$ 2,726,703	\$ 3,115,825	\$ 27,460	(\$ 282,063)	(\$ 1,165,133)	\$ 27,203,429	\$ 47,277,301
A3	-	-	-	-	(32,832)	-	-	-	(101,662)	(134,494)
A5	13,716,932	1,457,759	476,389	2,726,703	3,082,993	27,460	(282,063)	(1,165,133)	27,101,767	47,142,807
L3	(100,000)	2,122	-	-	-	-	-	97,878	-	-
N1	-	3,900	-	-	-	-	-	27,041	-	30,941
D1	-	-	-	-	381,981	-	-	-	800,109	1,182,090
D3	-	-	-	-	-	(16,135)	11,173	-	(15,243)	(20,205)
D5	-	-	-	-	381,981	(16,135)	11,173	-	784,866	1,161,885
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	300	300
Z1	\$ 13,616,932	\$ 1,463,781	\$ 476,389	\$ 2,726,703	\$ 3,464,974	\$ 11,325	(\$ 270,890)	(\$ 1,040,214)	\$ 27,886,293	\$ 49,335,933

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 104 年 5 月 11 日核閱報告)



經理人：王貴銓



董事長：王貴銓

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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日 (重編後)
營業活動之現金流量		
A00010	\$ 1,460,089	\$ 1,139,136
A20100	210,338	196,613
A20200	23,567	12,809
A20300	68,014	608,509
A20400	(143,001)	8,630
A20900	1,073,386	1,032,914
A21200	(2,888,401)	(2,682,294)
A21300	(9)	(9)
A21800	-	1,300
A21900	3,900	-
A22300	(23,634)	19,924
A22500	(8,943)	(7,751)
A23100	-	43
A23600	(21,603)	(464,080)
A24100	47,627	(53,548)
A24300	(2,742)	(68,712)
A91110	(94,900)	(2,381,839)
A91120	(8,932,411)	(10,370,156)
A91190	358,868	(786,030)
A91250	(244,341)	(892,365)
A91260	(124,234)	(99,861)
A91280	(35,182)	(12,777)
A91290	7,578,972	(1,992,997)
A91320	30,001	51,569

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日 (重編後)
A92110	附買回票券及債券負債增加(減少)	\$ 690,472	(\$ 97,881)
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	54,531	(28,184)
A92150	央行及銀行同業存款增加	5,995,131	5,483,519
A92160	應付款項(減少)增加	(2,917,339)	467,888
A92280	其他流動負債增加	187,649	2,088
A92290	存款及匯款增加	420,877	6,748,691
A92330	其他金融負債減少	(292)	(1,514)
A92310	員工福利負債準備增加(減少)	<u>2,591</u>	<u>(3,828)</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	2,768,981	(4,170,193)
A33100	收取之利息	2,890,061	2,678,579
A33200	收取之股利	9	9
A33300	支付之利息	(912,736)	(868,186)
A33500	支付之所得稅	<u>(24,721)</u>	<u>(32,503)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>4,721,594</u>	<u>(2,392,294)</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(536,146)	(254,254)
B00400	處分備供出售金融資產	-	712,400
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	2,465,400
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	250,000	-
B00700	取得持有到期日金融資產	(1,975,708)	-
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	757
B02700	取得不動產、廠房及設備	(4,105,370)	(1,130,174)
B02800	處分不動產、廠房及設備	725	8,034
B03700	存出保證金增加	(47,136)	(38,227)
B04500	取得無形資產	(13,832)	(29,697)
B05400	取得投資性不動產	-	(35,074)
B06300	已收現之出售不良債權	84,921	343,494
B06800	其他資產(增加)減少	(161,187)	28,241
B09900	受限制資產增加	<u>(52,913)</u>	<u>(3,518,402)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(6,556,646)</u>	<u>(1,447,502)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	175,351	1,078,761
C00400	央行及同業融資減少	-	(1,172,020)
C00700	應付商業本票增加	414	300,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日 (重編後)
C01600	舉借長期借款	\$ 700,000	\$ 1,517,000
C01700	償還長期借款	(665,784)	(1,106,973)
C03000	存入保證金(減少)增加	(19,069)	21,631
C05100	員工購買庫藏股	27,041	-
C04800	員工執行認股權	-	-
C05800	非控制權益變動	300	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>218,253</u>	<u>638,399</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(1,616,799)	(3,201,397)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>80,704,189</u>	<u>74,533,610</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$79,087,390</u>	<u>\$71,332,213</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年3月31日	103年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$11,191,539	\$ 8,527,439
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	64,445,856	57,628,811
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之附賣回票券及債券投資	<u>3,449,995</u>	<u>5,175,963</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$79,087,390</u>	<u>\$71,332,213</u>

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 104 年 5 月 11 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃



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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，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 104 年 3 月 31 日止，實收資本額為 13,616,932 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

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

(三) 中國人造纖維公司之功能性貨幣為新台幣。由於中國人造纖維公司係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 5 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人、證券商及相關公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，合併公司自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)、相關證券發行人、證券商及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之證券發行人、證券商及相關公開發行銀行財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定前期服務成本應於發生時全數認列為費用，俾使已認列之淨退休金負債或資產完全反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債 (資產) 乘以折現率決定淨利息。

本期影響彙總如下：

<u>資產、負債及權益之影響</u>	<u>104年3月31日</u>
遞延所得稅資產增加	<u>\$ 26,569</u>
資產增加	<u>\$ 26,569</u>
淨確定福利負債增加	<u>\$156,287</u>
負債增加	<u>\$156,287</u>
保留盈餘減少	\$ 31,312
非控制權益減少	<u>98,406</u>
權益減少	<u>\$129,718</u>

<u>綜 合 損 益 之 影 響</u>	104年1月1日 至3月31日
營業費用減少	(\$ 5,754)
所得稅費用增加	<u>978</u>
本期淨利增加	<u>4,776</u>
本期稅後其他綜合損益增加	<u>4,776</u>
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 4,776</u>
每股盈餘之影響	
基本每股盈餘增加	\$ <u> -</u>
稀釋每股盈餘增加	\$ <u> -</u>

前期影響彙總如下：

<u>資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響</u>	<u>重 編 前 金 額</u>	<u>首 次 適 用 之 調 整</u>	<u>重 編 後 金 額</u>
<u>103年12月31日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 730,039	\$ 27,547	\$ 757,586
資產影響	<u>\$ 730,039</u>	<u>\$ 27,547</u>	<u>\$ 757,586</u>
負債準備	\$ 875,714	\$ 162,041	\$ 1,037,755
負債影響	<u>\$ 875,714</u>	<u>\$ 162,041</u>	<u>\$ 1,037,755</u>
未分配盈餘	\$ 3,115,825	(\$ 32,832)	\$ 3,082,993
非控制權益	<u>27,203,429</u>	<u>(101,662)</u>	<u>27,101,767</u>
權益影響	<u>\$ 30,319,254</u>	<u>(\$ 134,494)</u>	<u>\$ 30,184,760</u>
<u>103年3月31日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 550,937	\$ 30,884	\$ 581,821
資產影響	<u>\$ 550,937</u>	<u>\$ 30,884</u>	<u>\$ 581,821</u>
負債準備	\$ 664,311	\$ 181,669	\$ 845,980
負債影響	<u>\$ 664,331</u>	<u>\$ 181,669</u>	<u>\$ 845,980</u>
未分配盈餘	\$ 2,460,438	(\$ 37,497)	\$ 2,422,941
非控制權益	<u>24,470,868</u>	<u>(113,288)</u>	<u>24,357,580</u>
權益影響	<u>\$ 26,931,306</u>	<u>(\$ 150,785)</u>	<u>\$ 26,780,521</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	首次適用 之調整	重編後金額
<u>103年1月1日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 500,291	\$ 31,996	\$ 532,287
資產影響	<u>\$ 500,291</u>	<u>\$ 31,996</u>	<u>\$ 532,287</u>
負債準備	\$ 642,144	\$ 188,211	\$ 830,355
負債影響	<u>\$ 642,144</u>	<u>\$ 188,211</u>	<u>\$ 830,355</u>
未分配盈餘	\$ 2,254,848	(\$ 40,010)	\$ 2,214,838
非控制權益	22,857,982	(116,205)	22,741,777
權益影響	<u>\$ 25,112,830</u>	<u>(\$ 156,215)</u>	<u>\$ 24,956,615</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>103年1月1日至</u>			
<u>12月31日</u>			
營業費用	(\$ 5,809,226)	\$ 26,170	(\$ 5,783,056)
所得稅費用	(530,909)	(4,449)	(535,358)
本期淨利影響	(6,340,135)	21,721	(6,318,414)
本期綜合損益總額 影響	<u>(\$ 6,340,135)</u>	<u>\$ 21,721</u>	<u>(\$ 6,318,414)</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>103年1月1日至</u>			
<u>3月31日</u>			
營業費用	(\$ 1,379,375)	\$ 6,542	(\$ 1,372,833)
所得稅費用	(101,133)	(1,112)	(102,245)
本期淨利影響	(1,480,508)	5,430	(1,475,078)
本期綜合損益總額 影響	<u>(\$ 1,480,508)</u>	<u>\$ 5,430</u>	<u>(\$ 1,475,078)</u>

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公

允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

合併公司於 104 年追溯適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業（與合資）精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。惟適用上述修正並不影響本期淨利，其他綜合損益及綜合損益總額。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
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」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

註1：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期間生效。

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正採推延適用外，其餘修正係適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用IFRS 15時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 以收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續

期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

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。

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告採用之會計政策與 103 年度合併財務報告相同。

(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) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

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

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

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。

(三) 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。

(四) 員工認股權

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積一員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

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 103 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 3,602,813	\$ 3,411,852	\$ 3,232,698
銀行存款	2,646,848	2,225,810	1,702,738
待交換票據	878,590	3,187,587	925,295
存放銀行同業	4,063,288	2,955,561	2,666,708
	<u>\$ 11,191,539</u>	<u>\$ 11,780,810</u>	<u>\$ 8,527,439</u>

合併現金流量表於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,191,539	\$ 11,780,810	\$ 8,527,439
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	64,445,856	67,378,018	57,628,811
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>3,449,995</u>	<u>1,545,361</u>	<u>5,175,963</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 79,087,390</u>	<u>\$ 80,704,189</u>	<u>\$ 71,332,213</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 6,631,260	\$ 10,456,744	\$ 4,847,829
存款準備金乙戶	14,006,919	13,643,472	13,135,230
金資中心清算戶	582,296	1,174,500	593,340
外幣存款準備金	37,566	37,960	30,466
央行定存單	52,500,000	52,200,000	48,100,000
拆放銀行同業	5,668,804	4,751,431	6,453,766
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 79,476,845</u>	<u>\$ 82,314,107</u>	<u>\$ 73,210,631</u>

(一) 存款準備金係台中銀行公司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。

(二) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
國內上市(櫃)股票	\$ 1,506,460	\$ 1,345,600	\$ 1,397,441
國外上市(櫃)股票	66,116	70,216	59,465
商業本票	19,666,657	10,756,921	20,387,457
受益憑證	1,174,659	1,243,245	1,668,872
可轉換資產交換合約	493,334	494,826	30,248
利率交換合約	23,187	25,455	43,689
外匯換匯合約	20,504	12,748	23,035
遠期外匯合約	20,435	18,680	3,743
外匯選擇權合約	121,774	50,023	17,829
	<u>\$ 23,093,126</u>	<u>\$ 14,017,714</u>	<u>\$ 23,631,779</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
利率交換合約	\$ 4,231	\$ 6,380	\$ 12,269
外匯換匯合約	19,133	36,413	13,634
遠期外匯合約	47,408	46,375	16,725
外匯選擇權合約	123,498	50,571	18,024
	<u>\$ 194,270</u>	<u>\$ 139,739</u>	<u>\$ 60,652</u>

(一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶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) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之利率交換合約相關條件如下：

1. 付固定利率／收浮動利率：

本利率交換合約名目本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97.07.25~104.7.25，於合約簽定時收取美元 10,000 仟元，該合約結算日於 99 年度為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其付息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，收息日之結算為每年 7 月 25 日，其中收息日之浮動利息係由 DBTREDEUR 指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，此利率交換合約相關交易條件如下：

結算日	付固定利率	收浮動利率
98/01/25	2.180%	0%
98/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.175%)
99/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.525%)
100/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.875%)
100/10/25	1.408%	0%
101/1、4、7、10/25	1.408%	2X (INDEX RETURN-1.225%)
102/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.575%)
103/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.925%)
104/1、4、7/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-2.275%)

(註) 自 101 年度起收息結算日為每年 7 月 25 日。

此利率交換合約於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公平價值分別為(4,231)仟元、(6,380)仟元及(12,269)仟元。

2. 付浮動利率／收固定利率：

本利率交換合約名日本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97 年 7 月 25 日至 105 年 10 月 25 日，於合約簽定時支付美元 10,000 仟元，該合約結算日於 100 年第 3 季止為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其收息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，每收息日依簽訂利率收取固定利息，另 DBTREDEUR 指數付息日之結算為每年之 7 月 25 日，另新增 RACER 指數付息日之結算，該結算日自 102 年 1 月 25 日起為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，其中付息日之浮動利息係由 DBTREDEUR(INDEXa)指數與 RACER(INDEX b)指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，但自 102 年起保證最低年利率為 0.016%，此利率交換合約相關交易條件如下：

結 算 日	付 浮 動 利 率	收 固 定 利 率
98/01/25	0%	2.180%
98/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.175%)	3.000%
99/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.525%)	3.000%
100/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.875%)	3.000%
100/10/25	0%	0%
101/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.225%)	0%
102/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.575%) + 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN-FIXED COUPON%)]	0.269%
103/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.925%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
104/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-2.275%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
105/1、4、7、10/25	0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0%

(註一) 付息公式中 FIXED COUPON 其在 102 年 1 月 25 日交割結算日為 1.5%，餘每期結算日固定增加 0.3%。

(註二) 自 102 年交割結算開始至 104 年 7 月 25 日止，每 3 個月收取固定利率 0.269% 共十一期，另自 102 年交割結算開始至 105 年止，每年度 10 月 25 日另收取美元 440 仟元。

(註三) 自 101 年度起 DBTREDEUR INDEX (a) 付息結算日為每年 7 月 25 日，餘交割結算日之付息公式皆無需計算 DBTREDEUR INDEX (a) 指數。

此利率交換合約於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公平價值分別為 23,187 仟元、25,455 仟元及 43,689 仟元。

(三) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

104年3月31日			103年12月31日			103年3月31日		
合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日
賣 EUR 18,000	104/04/07-104/04/13		賣 AUD 6,000	104/01/06-104/01/09		賣 EUR 25,174	103/04/07-103/04/14	
USD 28,959	104/04/07-104/06/09		CNY 10,135	104/01/08		USD 120,000	103/04/09-103/04/30	
JPY 2,242,257	104/04/01-104/04/16		HKD 170,155	104/01/12-104/02/02		JPY 560,808	103/04/10	
HKD 108,569	104/04/08-104/04/15		JPY 311,394	104/01/06		HKD 178,546	103/04/14-103/04/22	
AUD 10,412	104/04/02-104/04/15		USD 28,278	104/01/09-104/01/13				
CAD 274	104/04/02		買 AUD 16,200	104/01/08-104/02/02		買 AUD 13,073	103/04/10	
CHF 168	104/04/14		CAD 3,722	104/01/13		CAD 4,980	103/04/07	
買 CAD 4,883	104/04/02-104/04/15		GBP 1,300	104/01/12		GBP 1,400	103/04/07	
GBP 1,200	104/04/15		NZD 7,000	104/01/13-104/01/20		NZD 4,647	103/04/10	
NZD 821	104/04/08		SGD 1,590	104/01/12		SGD 693	103/04/07	
SGD 1,603	104/04/14		USD 74,000	104/01/05-104/03/23		USD 31,049	103/04/14-103/04/22	
USD 82,371	104/04/01-104/04/24		ZAR 86,723	104/01/06-104/01/09		ZAR 96,139	103/04/10	
ZAR 7,438	104/04/07		EUR 4,000	104/01/12				
EUR 8,360	104/04/02-104/04/17							

(四) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

幣別	到	期日	合約金額(仟元)
<u>104年3月31日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/04/02-105/03/23	USD 53,409/ NTD 1,666,059
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/04/02-104/10/01	JPY 77,427/ NTD 20,558
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	104/07/03	EUR 135/ NTD 4,820
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/04/17-104/09/11	NTD 481,699/ USD 15,500
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/06/03	NTD 3,092/ JPY 12,000
買入遠期外匯	美元兌澳幣	104/07/21	USD 892/ AUD 1,176
買入遠期外匯	美元兌歐元	104/06/08-104/09/29	USD 1,838/ EUR 1,635
買入遠期外匯	美元兌日幣	104/06/02-104/07/02	USD 212/ JPY 25,000
買入遠期外匯	美元兌南非幣	104/04/07	USD 1,500/ ZAR 18,441
買入遠期外匯	澳幣兌美元	104/07/21	AUD 1,170/ USD 888
買入遠期外匯	歐元兌美元	104/07/31-104/09/29	EUR 2,500/ USD 2,825
買入遠期外匯	日幣兌美元	104/06/02	JPY 24,671/ USD 210
買入遠期外匯	南非幣兌美元	104/04/07	ZAR 18,405/ USD 1,500
<u>103年12月31日</u>			
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/03/17-104/04/07	JPY 27,332/ NTD 7,407
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/01/05-104/07/15	USD 40,995/ NTD 1,250,171
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/04/20-104/06/03	NTD 9,723/ JPY 37,300
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/01/20-104/05/22	NTD 402,238/ USD 13,300
買入遠期外匯	日幣兌美元	104/03/23	JPY 20,900/ USD 175
<u>103年3月31日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/04/02-104/10/02	USD 25,048/ NTD 746,427
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	103/04/07-103/07/04	JPY 124,086/ NTD 36,712
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/04/01-103/08/20	NTD 112,099/ USD 3,770
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	103/09/10	NTD 8,868/ JPY 30,000
買入遠期外匯	港幣兌美元	103/04/14	HKD 3,106/ USD 400
買入遠期外匯	日幣兌美元	103/04/10	JPY 260,099/ USD 2,550

(五) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 492,600 仟元、494,100 仟元及 30,200 仟元，利率區間分別為 1.00%~1.60%、1.00%~1.60%及 1.40%~1.70%。

(六) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 243,929 仟元(美元 7,792 仟元)、120,417 仟元(美元 3,807 仟元)及 81,899 仟元(美元 2,688 仟元)。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 3,449,995 仟元、1,545,361 仟元及 5,175,963 仟元，期後約定賣回價款為 3,450,344 仟元、1,545,582 仟元及 5,177,318 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
<u>應收票據</u>			
應收票據	\$ 4,085,477	\$ 4,148,622	\$ 3,195,653
減：未實現利息收入	(183,820)	(194,155)	(169,433)
減：備抵呆帳	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳—台中銀行	(<u>129,427</u>)	(<u>109,175</u>)	(<u>51,349</u>)
	<u>\$ 3,772,015</u>	<u>\$ 3,845,077</u>	<u>\$ 2,974,656</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三九。

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 2,930,120	\$ 3,239,241	\$ 3,544,361
應收利息—銀行業	731,246	730,993	656,958
應收租賃款	969,269	941,656	967,168
減：未實現利息收入	(66,034)	(66,408)	(66,818)
減：備抵呆帳	(231,503)	(231,633)	(231,510)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(<u>51,650</u>)	(<u>50,860</u>)	(<u>45,982</u>)
	<u>\$ 4,281,448</u>	<u>\$ 4,562,989</u>	<u>\$ 4,824,177</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>其他應收款</u>			
應收承兌票款	\$ 628,097	\$ 758,101	\$ 558,325
應收即期外匯交割款	799,902	1,082,704	541,795
應收律訟代墊款	28,063	27,242	31,656
其他	<u>968,056</u>	<u>709,181</u>	<u>740,549</u>
	2,424,118	2,577,228	1,872,325
減：備抵呆帳	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(<u>79,803</u>)	(<u>79,828</u>)	(<u>92,085</u>)
	<u>\$ 2,342,383</u>	<u>\$ 2,495,468</u>	<u>\$ 1,778,308</u>

(一) 應收帳款及應收票據

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30~60 天。於決定應收帳款（除金融業相關帳款外）之可回收性時，合併公司考量應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。由於歷史經驗顯示尚未有逾期超過 360 天之應收帳款無法回收，合併公司對於帳齡超過 360 天之應收帳款，採取較保守政策，認列 100% 備抵呆帳，對於帳齡在 60 天至 360 天之間之應收帳款，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

在接受新客戶之前，合併公司係透過內部信用評等系統評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度。客戶之信用額度及評等每年檢視 1~2 次，其中未逾期亦未減損之應收帳款依合併公司所使用之外部信用評等系統之評等結果係屬最佳信用等級。

於資產負債表日已逾期但合併公司尚未認列備抵呆帳之應收帳款，因其信用品質並未重大改變，合併公司管理階層認為仍可回收其金額，合併公司對該等應收帳款並未持有任何擔保品或其他信用增強保障。

應收帳款之帳齡分析如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
0 天至 60 天	\$ 2,290,996	\$ 2,446,190	\$ 2,559,860
61 天至 90 天	416,072	600,496	644,725
91 天至 180 天	<u>223,052</u>	<u>192,555</u>	<u>339,776</u>
合 計	<u>\$ 2,930,120</u>	<u>\$ 3,239,241</u>	<u>\$ 3,544,361</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

已逾期但未減損應收帳款之帳齡分析如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
61 天至 90 天	\$ 343,237	\$ 471,339	\$ 562,192
91 天至 180 天	-	-	-
合 計	<u>\$ 343,237</u>	<u>\$ 471,339</u>	<u>\$ 562,192</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	個 別 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 411,642	\$ 124,567	\$ 536,209
加：本期提列呆帳費用	18,513	4,508	23,021
減：沖銷不良呆帳	(7,481)	-	(7,481)
加：收回已沖銷之呆帳	3,629	-	3,629
重 分 類	30,000	-	30,000
外幣換算差額	-	(183)	(183)
104 年 3 月 31 日 餘 額	<u>\$ 456,303</u>	<u>\$ 128,892</u>	<u>\$ 585,195</u>
103 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 356,191	\$ 72,516	\$ 428,707
加：本期提列呆帳費用	12,372	9,345	21,717
加：收回已沖銷之呆帳	4,498	-	4,498
外幣換算差額	-	176	176
103 年 3 月 31 日 餘 額	<u>\$ 373,061</u>	<u>\$ 82,037</u>	<u>\$ 455,098</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含應收票據、應收帳款、其他應收款及非放款轉列催收款之備抵呆帳。

(二) 台中銀行公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
			104年3月31日	104年3月31日	103年12月31日	103年12月31日	103年3月31日	103年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 263,629	\$ 75,526	\$ 264,094	\$ 53,051	\$ 223,655	\$ 23,470
		消費金融	6,718	195	4,147	117	2,384	71
	組合評估減損	其他	319,407	143,811	298,149	121,468	83,838	83,838
		企業金融	10,348	3,526	8,617	2,930	5,661	1,273
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	消費金融	30,523	13,537	31,548	15,018	31,622	14,913
		企業金融	849,099	11,623	980,419	16,482	770,128	12,335
	其他	消費金融	696,120	3,720	740,635	3,415	655,412	2,985
		其他	93,692,746	62,323	93,367,255	63,666	89,948,311	39,857
合 計			95,868,590	314,261	95,694,864	276,147	91,721,011	178,742

台中銀行公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日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、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「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」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 34,163 仟元、23,056 仟元及 39,504 仟元。

十一、存 貨

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
商 品	\$ 24,269	\$ 23,881	\$ 21,931
製 成 品	1,320,946	911,822	1,818,200
在 製 品	69,627	92,568	148,180
原 料	228,360	345,343	600,380
物 料	61,528	87,191	88,755
委託加工品	1,960	1,544	1,442
待售房地	-	-	-
	<u>\$ 1,706,690</u>	<u>\$ 1,462,349</u>	<u>\$ 2,678,888</u>

(一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品、在途貨料及委外加工品等，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。

(二) 104年3月31日暨103年12月31日及3月31日之待售房地合計皆為65,775仟元，係中國人造纖維公司於86年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於89年度已完工並陸續交屋。合併公司截至104年3月31日經評估後，其淨變現價值為零。

(三) 合併公司於104年及103年1月1日至3月31日與存貨相關之銷貨成本分別為4,108,542仟元及4,694,709仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失分別為910仟元及280仟元，包含之停工損失分別為56,820仟元及80,249仟元。

(四) 截至104年3月31日暨103年12月31日及3月31日，備抵存貨損失分別為509,472仟元、514,093仟元及511,272仟元。

十二、預付款項

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
預付費用	\$ 539,153	\$ 440,481	\$ 801,877
預付購料款	64,896	36,479	28,177
留抵稅額	79,212	82,067	190,411
	<u>\$ 683,261</u>	<u>\$ 559,027</u>	<u>\$ 1,020,465</u>

十三、待出售非流動資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
萬華直興段土地	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 171,986</u>

合併公司於103年3月經董事會決議處分台北市萬華直興段土地予金邦格興業公司，後經評估，於103年9月決議取得金邦格興業公司之控制權並自行開發建造該土地，故予以轉回投資性不動產項下，請參閱附註二二。

十四、其他流動資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
受限制資產—央行定存單	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000
受限制資產—銀行存款	1,073,470	1,020,557	844,930
其他	49,304	14,122	24,993
	<u>\$ 1,122,774</u>	<u>\$ 1,034,679</u>	<u>\$ 3,869,923</u>

- (一) 合併公司於 103 年 3 月 31 日提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金為 3,000,000 仟元，請參閱附註三九。
- (二) 受限制資產－流動係合併公司提供臺灣綠醇公司授信案件背書保證之擔保品、供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三九。

十五、貼現及放款淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
押 匯	\$ 428,567	\$ 524,364	\$ 928,506
透 支	833	1,327	310
擔保透支	42,608	36,700	34,336
應收帳款融資	9,540	59,010	228,127
應收證券融資款	886,175	811,881	470,536
短期放款	35,290,425	36,338,932	36,301,685
短期擔保放款	70,768,088	72,845,463	64,746,421
中期放款	41,779,760	41,531,841	40,201,392
中期擔保放款	99,612,379	101,479,176	94,418,822
長期放款	3,435,730	3,358,619	3,002,290
長期擔保放款	128,574,839	131,552,236	126,918,357
催收款	<u>1,199,318</u>	<u>1,266,424</u>	<u>1,576,521</u>
	382,028,262	389,805,973	368,827,303
加：折溢價調整	103,826	102,661	99,701
減：備抵呆帳－台中銀行公司	<u>(5,338,636)</u>	<u>(5,526,354)</u>	<u>(4,868,009)</u>
	<u>\$ 376,793,452</u>	<u>\$ 384,382,280</u>	<u>\$ 364,058,995</u>

- (一) 台中銀行公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,188,010 仟元、1,254,832 仟元及 1,558,811 仟元；對內未計提之應收利息分別為 9,420 仟元、34,040 仟元及 12,752 仟元。
- (二) 台中銀行公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授權債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額		放款總額		備抵呆帳金額	
	104年3月31日	104年3月31日	103年12月31日	103年12月31日	103年3月31日	103年3月31日	103年3月31日	103年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 5,888,249	\$ 1,350,303	\$ 5,891,001	\$ 1,318,941	\$ 6,850,051	\$ 1,683,731
	組合評估減損	消費金融	2,018,763	230,539	1,426,142	114,453	901,985	64,430
	組合評估減損	企業金融	734,855	221,051	615,132	175,182	547,789	176,117
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	消費金融	1,679,476	196,852	1,658,917	172,336	1,375,154	156,793
	組合評估減損	企業金融	197,759,156	1,494,288	203,853,151	1,830,761	191,885,538	1,751,116
	組合評估減損	消費金融	173,947,763	143,188	176,361,630	185,455	167,266,786	181,406
合計			382,028,262	3,636,221	389,805,973	3,797,128	368,827,303	4,013,593

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「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」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 1,702,415 仟元、1,729,226 仟元及 854,416 仟元。

(四) 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形列示如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 5,526,354	\$ 4,458,143
本期提列	44,820	568,680
沖銷不良呆帳	(238,820)	(242,351)
收回已沖銷呆帳	41,247	76,323
匯兌影響數	(4,965)	7,214
重分類	(30,000)	-
期末餘額	<u>\$ 5,338,636</u>	<u>\$ 4,868,009</u>

十六、備供出售金融資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
公司債	\$ 20,679,108	\$ 20,137,037	\$ 18,287,729
國外債券	843,989	855,563	824,419
政府債券	929	6,474	38,083
國內上市櫃及興櫃公司股票	1,035,103	1,021,094	863,314
國外上市櫃股票	96,123	97,261	77,059
受益憑證	30,000	-	-
	<u>\$ 22,685,252</u>	<u>\$ 22,117,429</u>	<u>\$ 20,090,604</u>

(一) 國外債券、上市櫃股票與債券及存託憑証以外幣計價明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
美 元	\$ 30,033	\$ 29,851	\$ 26,853

(二) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 281,745 仟元 (美元 9,000 仟元)、284,697 仟元 (美元 9,000 仟元) 及 274,194 仟元 (美元 9,000 仟元)。

(三) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司備供出售之債券存託憑証經評估後，皆已全數提列減損損失。

(四) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 62,610 仟元 (美元 2,000 仟元)、63,266 仟元 (美元 2,000 仟元) 及 60,932 仟元 (美元 2,000 仟元)；另 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之政府債券作為台中銀證券公司營業保證金之面額分別為 200,000 仟元、195,000 仟元及 165,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二四。

(五) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註三九。

十七、持有至到期日金融資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國外債券	\$ 2,358,706	\$ 985,506	\$ 639,786
政府債券	812,094	432,498	764,838
金融債券	-	-	-
	<u>3,170,800</u>	<u>1,418,003</u>	<u>1,404,624</u>
減：累計減損	-	-	(<u>482,581</u>)
	<u>\$ 3,170,800</u>	<u>\$ 1,418,003</u>	<u>\$ 922,043</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
美 元	\$ 33,000	\$ 5,000	\$ 21,000
人 民 幣	262,750	162,750	-

- (二) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 700,000 仟元，0 仟元及 0 仟元。
- (三) 合併公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日國外債券於評估後，分別認列資產減損迴轉利益 0 仟元及 464,080 仟元。
- (四) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 156,525 仟元（美元 5,000 仟元）、158,165 仟元（美元 5,000 仟元）及 152,330 仟元（美元 5,000 仟元）。
- (五) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有到期日之政府債券作為提存法院假扣押及美元清算專戶透支額度之擔保及信託資金賠償準備之面額分別為 887,700 仟元、942,000 仟元及 931,400 仟元，請參閱附註二四。
- (六) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。

十八、以成本衡量之金融資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國內非上市（櫃）普通股	\$ 475,942	\$ 475,942	\$ 488,913
國外非上市（櫃）普通股	62,868	62,868	62,868
	<u>\$ 538,810</u>	<u>\$ 538,810</u>	<u>\$ 551,781</u>

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

十九、採用權益法之投資

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
投資關聯企業	<u>\$ 1,586,322</u>	<u>\$ 1,554,318</u>	<u>\$ 1,104,474</u>
投資聯合控制個體	<u>\$ 592,203</u>	<u>\$ 584,130</u>	<u>(\$ 378,449)</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 1,581,941	\$ 1,549,714	\$ 1,104,474
	<u>1,581,941</u>	<u>1,549,714</u>	<u>1,104,474</u>
個別不重大之關聯企業			
維納康股份有限公司	4,381	4,604	-
波蜜國際有限公司	-	-	-
銘拓科技公司	-	-	-
	<u>4,381</u>	<u>4,604</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,586,322</u>	<u>\$ 1,554,318</u>	<u>\$ 1,104,474</u>

2. 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		
			104年 3月31日	103年 12月31日	103年 3月31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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
總資產	\$ 4,103,714	\$ 4,490,531	\$ 4,650,251
總負債	<u>939,832</u>	<u>1,391,103</u>	<u>2,441,303</u>
權益	3,163,882	3,099,428	2,208,948
合併公司持股比例	<u>50%</u>	<u>50%</u>	<u>50%</u>
投資帳面價值	<u>\$ 1,581,941</u>	<u>\$ 1,549,714</u>	<u>\$ 1,104,474</u>

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
本期營業收入	<u>\$ 2,121,430</u>	<u>\$ 2,940,625</u>
本期淨利	\$ 64,454	\$ 72,075
本期其他綜合損益	-	67,951
綜合損益總額	<u>\$ 64,454</u>	<u>\$ 140,026</u>

3. 個別不重大之關連企業彙總資訊

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨損	(\$ 224)	\$ -
本期其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 224)</u>	<u>\$ -</u>

104年及103年1月1日至3月31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。

4. 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。

(二) 投資聯合控制個體

1. 合併公司之投資聯合控制個體餘額如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>個別不重大之合資</u>			
非上市(櫃)公司			
臺灣綠醇公司	\$ 592,203	\$ 584,130	(\$ 378,449)
加：長期股權投資			
貸餘轉列其他			
負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,449</u>
	<u>\$ 592,203</u>	<u>\$ 584,130</u>	<u>\$ -</u>

2. 個別不重大之合資彙總資訊：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨損	(\$ 8,371)	(\$ 55,961)
本期其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 8,371)</u>	<u>(\$ 55,961)</u>

104年及103年1月1日至3月31日採用權益法之聯合控制個體之損益及其他綜合損益份額，係依據被關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列。

二十、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		
			104年 3月31日	103年 12月31日	103年 3月31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	49%	49%	48%
	磐亞公司	石化業	49%	49%	49%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀行業	28%	28%	28%
	瑞諺投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	極緻租賃公司(原名瑞諭投資公司)	一般投資業	99%	100%	100%
磐亞公司	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	蔗蜜坊公司	化粧品及清潔用品製造業	100%	100%	100%
	磐旭投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	磐豐投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
德興投資公司	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%	63%
翔豐開發公司	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
	透明實業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%
久津實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	-
台中銀行公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%
	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%
TCCBL Co., Ltd.	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%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 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個體。台中銀行公司發行之可轉換金融債券於 103 年度部分可轉換金融債券持有人執行轉換權致使合併持股比例發生變動。
3. 合併公司於 103 年 7 月以 64,000 仟元取得金邦格興業公司 99% 之股權，該公司係經營不動產開發及租賃業。

金邦格興業公司取得時帳列之資產及負債列示如下：

	金 額
資 產	
現金及約當現金	\$ 16
投資性不動產	165,211
其他資產	8
負 債	
長期借款	(100,870)
	<u>\$ 64,365</u>

4. 合併公司原持有瑞瑜投資公司（後更名為極緻租賃公司）100%之股權，該被投資公司於104年1月辦理現金增資29,000仟元，合併公司未按持股比例認股，故截至104年3月31日止合併公司持股比例降為99%。
5. 列入合併財務報表編製個體之子公司104年及103年3月31日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、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

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		104年 3月31日	103年 12月31日	103年 3月31日
台中銀行公司	台中市	72%	72%	72%

子 公 司 名 稱	分配予非控制權益之損益		非 控 制 權 益		
	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日	104年 3月31日	103年 12月31日	103年 3月31日
台中銀行公司	\$ 743,793	\$ 747,932	\$26,690,364	\$25,962,763	\$23,501,808
其 他	56,316	21,466	1,196,569	1,139,004	855,772
合 計	<u>\$ 800,109</u>	<u>\$ 778,258</u>	<u>\$27,886,933</u>	<u>\$27,101,767</u>	<u>\$24,357,580</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
資 產	\$535,879,244	\$530,050,400	\$508,092,624
負 債	<u>499,120,720</u>	<u>494,293,943</u>	<u>475,342,055</u>
權 益	<u>\$ 36,758,524</u>	<u>\$ 35,756,457</u>	<u>\$ 32,750,569</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 10,068,160	\$ 9,793,694	\$ 9,248,761
台中銀行公司之非 控制權益	<u>26,690,364</u>	<u>25,962,763</u>	<u>23,501,808</u>
	<u>\$ 36,758,524</u>	<u>\$ 35,756,457</u>	<u>\$ 32,750,569</u>

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
淨收益	<u>\$ 2,524,503</u>	<u>\$ 2,845,289</u>
本期淨利	\$ 1,024,368	\$ 1,042,269
其他綜合損益	(22,301)	38,478
綜合損益總額	<u>\$ 1,002,067</u>	<u>\$ 1,080,747</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 280,575	\$ 294,337
台中銀行公司之非控制 權益	<u>743,793</u>	<u>747,932</u>
	<u>\$ 1,024,368</u>	<u>\$ 1,042,269</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 274,467	\$ 305,203
台中銀行公司之非控制 權益	<u>727,600</u>	<u>775,544</u>
	<u>\$ 1,002,067</u>	<u>\$ 1,080,747</u>
現金流量		
營業活動	\$ 4,116,504	(\$ 4,967,031)
投資活動	(6,308,445)	3,175,601
籌資活動	220,140	(1,020,485)
匯率變動對現金及約當 現金之影響	(66,099)	598
淨現金流出	<u>(\$ 2,037,900)</u>	<u>(\$ 2,881,317)</u>

二一、不動產、廠房及設備

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 11,206,582	\$ 5,399,082	\$ 5,340,473
房屋及建築	2,685,307	2,716,187	2,912,182
機器設備	6,442,780	6,593,699	7,312,640
運輸設備	40,629	42,603	42,072
生財設備	91,418	94,924	119,803
其他設備	281,879	289,441	252,962
預付房地款	-	1,725,000	-
未完工程及預付設備款	<u>1,955,148</u>	<u>1,947,821</u>	<u>1,759,336</u>
	<u>\$ 22,703,743</u>	<u>\$ 18,808,757</u>	<u>\$ 17,739,468</u>

104年1月1日至3月31日									
	土 地	房屋及建築	機器設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	生 財 設 備	預付房地款	未完工程及 待驗設備等	合 計
應 本									
期初餘額	\$ 5,511,039	\$ 4,589,356	\$ 11,870,408	\$ 123,945	\$ 875,318	\$ 420,362	\$ 1,725,000	\$ 1,947,821	\$ 27,063,249
本期增加	4,082,500	-	5,929	1,267	7,578	229	-	7,867	4,105,370
本期減少	-	-	(18,757)	(3,056)	(2,234)	-	-	-	(24,047)
重 分 類	1,725,000	-	540	-	-	-	(1,725,000)	(540)	-
匯率影響數	-	-	-	-	(112)	-	-	-	(112)
期末餘額	<u>11,318,539</u>	<u>4,589,356</u>	<u>11,858,120</u>	<u>122,156</u>	<u>880,545</u>	<u>420,591</u>	<u>-</u>	<u>1,955,148</u>	<u>31,144,455</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,700,151	4,848,614	80,245	582,854	323,526	-	-	7,535,390
本期增加	-	30,880	157,388	3,207	15,053	3,735	-	-	210,263
本期減少	-	-	(18,757)	(3,022)	(2,234)	-	-	-	(24,013)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	(30)	-	-	-	(30)
期末餘額	-	<u>1,731,031</u>	<u>4,987,245</u>	<u>80,430</u>	<u>595,643</u>	<u>327,261</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,721,610</u>
累計減損									
期初餘額	111,957	173,018	428,095	1,097	3,023	1,912	-	-	719,102
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	(30)	-	-	-	(30)
期末餘額	<u>111,957</u>	<u>173,018</u>	<u>428,095</u>	<u>1,097</u>	<u>3,023</u>	<u>1,912</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>719,102</u>
期末淨額	<u>\$ 11,206,582</u>	<u>\$ 2,685,307</u>	<u>\$ 6,442,980</u>	<u>\$ 40,629</u>	<u>\$ 281,879</u>	<u>\$ 91,418</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,955,148</u>	<u>\$ 22,703,743</u>

103年1月1日至3月31日									
	土 地	房屋及建築	機器設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	生 財 設 備	預付房地款	未完工程及 待驗設備等	合 計
應 本									
期初餘額	\$ 5,467,450	\$ 4,128,707	\$ 8,660,598	\$ 123,567	\$ 791,708	\$ 418,367	\$ -	\$ 5,234,355	\$ 24,824,752
本期增加	-	286	13,263	139	16,760	3,500	-	1,096,226	1,130,174
本期減少	(9,187)	(5,226)	(10,357)	(530)	(8,447)	(530)	-	-	(34,277)
重 分 類	-	604,006	3,746,039	149	-	61,101	-	(4,571,245)	(159,950)
匯率影響數	-	-	-	-	(30)	-	-	-	(30)
期末餘額	<u>5,458,263</u>	<u>4,727,773</u>	<u>12,409,543</u>	<u>123,325</u>	<u>799,991</u>	<u>482,438</u>	<u>-</u>	<u>1,759,336</u>	<u>25,760,669</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,698,383	4,737,950	77,435	539,526	357,499	-	-	7,410,793
本期增加	-	26,726	146,436	3,104	15,678	4,594	-	-	196,538
本期減少	-	(5,226)	(10,357)	(530)	(8,164)	(530)	-	-	(24,807)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)
期末餘額	-	<u>1,719,883</u>	<u>4,874,029</u>	<u>80,009</u>	<u>547,029</u>	<u>361,563</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,582,513</u>
累計減損									
期初餘額	126,977	95,708	222,874	1,244	-	1,072	-	-	447,875
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(9,187)	-	-	-	-	-	-	-	(9,187)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>117,790</u>	<u>95,708</u>	<u>222,874</u>	<u>1,244</u>	<u>-</u>	<u>1,072</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>438,688</u>
期末淨額	<u>\$ 5,340,473</u>	<u>\$ 2,912,182</u>	<u>\$ 7,312,640</u>	<u>\$ 42,072</u>	<u>\$ 252,962</u>	<u>\$ 119,803</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,759,336</u>	<u>\$ 17,739,468</u>

(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 29 年
機器設備	2 至 47 年
交通及運輸設備	3 至 10 年
什項設備	2 至 30 年
生財設備	5 年

(二) 合併公司於 104 年 3 月 31 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司新建汽電廠投入成本。

(三) 合併公司 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日資本化前財務成本為 1,078,937 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額為 5,551 仟元，資本化年利率為 2.05%。

(四) 台中銀行公司董事會於 103 年 12 月份決議通過以 5,750,000 仟元購買台中市西屯區惠民段土地，興建台中銀行公司新總行大樓，截至 103 年 12 月 31 日止，合併公司共計支付 1,725,000 仟元(價款之 30%) 作為預付土地款，剩餘款項於 104 年 2 月 6 日完成過戶手續後支付，並轉列土地成本項下。

(五) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。

二二、投資性不動產

成本	104年1月1日至3月31日						合計
	台北市萬華直興段土地	雲林紡絲工業區土地	雲林斗六段房	新北市三重二重埔段房地	中和永和段房地	台北市金門街房地	
期初餘額	\$ 304,823	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 793,826	\$ 11,276	\$ 35,075	\$ 1,967,647
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>304,823</u>	<u>804,553</u>	<u>18,094</u>	<u>793,826</u>	<u>11,276</u>	<u>35,075</u>	<u>1,967,647</u>
累計折舊							
期初餘額	-	-	-	1,106	3,235	-	4,341
本期增加	-	-	-	75	-	-	75
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	<u>1,181</u>	<u>3,235</u>	-	<u>4,416</u>
累計減損							
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	<u>18,094</u>	-	<u>8,041</u>	-	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 304,823</u>	<u>\$ 804,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 792,645</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,075</u>	<u>\$ 1,937,096</u>

成本	103年1月1日至3月31日						合計
	台北市萬華直興段土地	雲林紡絲工業區土地	雲林斗六段房	新北市三重二重埔段房地	中和永和段房地	台北市金門街房地	
期初餘額	\$ 302,001	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 793,826	\$ 11,276	\$ -	\$ 1,929,750
本期增加	-	-	-	-	-	35,074	35,074
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	(171,986)	-	-	-	-	-	(171,986)
期末餘額	<u>130,015</u>	<u>804,553</u>	<u>18,094</u>	<u>793,826</u>	<u>11,276</u>	<u>35,074</u>	<u>1,792,838</u>
累計折舊							
期初餘額	-	-	-	804	3,235	-	4,039
本期增加	-	-	-	75	-	-	75
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	<u>879</u>	<u>3,235</u>	-	<u>4,114</u>
累計減損							
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	<u>18,094</u>	-	<u>8,041</u>	-	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 130,015</u>	<u>\$ 804,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 792,947</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,074</u>	<u>\$ 1,762,589</u>

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) 合併公司董事會於 103 年 3 月決議處分部分萬華直興段土地，故予以轉列至待出售非流動資產項下，請詳附註十三。

(二) 投資性不動產公允價值係由獨立評價公司國泰寶源不動產估價師事務所葉紫光估價師於 103 年 12 月 31 日進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行，其重要假設及評價之公允價值如下：

	103年12月31日
公允價值	<u>\$3,183,313</u>
投資利潤率	20%
開發期間資本利息綜合利率	1.36%

上述投資性不動之公允價值經合併公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無重大變動。

(三) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三九。

二三、無形資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
電腦軟體	150,566	146,966	121,760
殼牌權利金	<u>261,207</u>	<u>274,545</u>	<u>314,559</u>
	838,154	847,892	862,700
減：累計減損	<u>(557,161)</u>	<u>(557,161)</u>	<u>(557,161)</u>
	<u>\$ 280,993</u>	<u>\$ 290,731</u>	<u>\$ 305,539</u>

(一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 104 年 3 月 31 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。

(二) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
	電 腦 軟 體	權 利 金	電 腦 軟 體	權 利 金
成 本				
期初餘額	\$ 146,966	\$ 274,545	\$ 100,429	\$ 159,052
本期增加	13,832	-	29,697	-
本期攤銷	(10,229)	(13,338)	(8,366)	(4,443)
重分類	-	-	-	159,950
淨兌換差額	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>150,566</u>	<u>261,207</u>	<u>121,760</u>	<u>314,559</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
	電腦軟體	權利金	電腦軟體	權利金
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	<u>\$ 150,566</u>	<u>\$ 102,155</u>	<u>\$ 121,760</u>	<u>\$ 155,507</u>

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，截至 104 年 3 月 31 日止業已全數支付，自未完工程及待驗設備轉列至無形資產項下。

二四、其他資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
存出保證金	\$ 1,493,305	\$ 1,495,475	\$ 1,399,146
受限制資產－銀行存款	-	-	473,084
PEM Group 保單資產	874,565	861,899	802,242
非放款轉列之催收款－淨額	168,558	198,558	179,608
代收承銷股款及待交割款項	161,672	479	95
承受擔保品淨額	-	-	-
催收款－淨額	-	-	32
	<u>\$ 2,698,100</u>	<u>\$ 2,556,411</u>	<u>\$ 2,854,207</u>

(一) 受限制資產明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
受限制資產—定期存款	\$ 1,073,470	\$ 1,020,557	\$ 844,930
受限制資產—活期存款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>473,084</u>
	1,073,470	1,020,557	1,318,014
減：流動部分（帳列其他 流動資產）	(<u>1,073,470</u>)	(<u>1,020,557</u>)	(<u>844,930</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 473,084</u>

合併公司 103 年 3 月 31 日受限制使用之銀行存款中，包括中國人造纖維公司 92 年度辦理現金增資專戶款項為 473,084 仟元，其受限制使用情形請參閱附註三三(一)，餘則為合併公司向銀行借款之抵押擔保品、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及雇用外籍勞工保證金等，請參閱附註三九。

(二) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日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 1,087,700 仟元、1,137,000 仟元及 1,096,400 仟元，帳列存出保證金項下。

(三) PEM 保單資產明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
買回 PEM Group 發行產 品	\$ 2,085,507	\$ 2,107,358	\$ 2,029,614
減：累計減損	(<u>1,210,942</u>)	(<u>1,245,459</u>)	(<u>1,227,372</u>)
	<u>\$ 874,565</u>	<u>\$ 861,899</u>	<u>\$ 802,242</u>

合併公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團（PrivateEquityManagementGroup,PEMGroup）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEMGroup 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 21,603 仟元及 0 仟元。

(四) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 256,102	\$ 257,898	\$ 208,438
減：備抵呆帳－台中銀行公司（附註十）	(<u>87,544</u>)	(<u>59,340</u>)	(<u>28,830</u>)
	<u>\$ 168,558</u>	<u>\$ 198,558</u>	<u>\$ 179,608</u>

(五) 催收款－淨額明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
催收款	\$ 3,121	\$ 3,226	\$ 3,227
減：備抵呆帳－催收款（附註十）	(<u>3,121</u>)	(<u>3,226</u>)	(<u>3,195</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32</u>

(六) 承受擔保品－淨額明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
土地	\$ -	\$ -	\$ 2,243
房屋及建築	-	-	-
減：備抵跌價損失	-	-	(<u>2,243</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二五、借 款

(一) 短期借款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 3,328,968</u>	<u>\$ 3,489,704</u>	<u>\$ 4,303,296</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	4,089,658	3,784,196	3,410,000
－購料借款	<u>2,357,062</u>	<u>2,326,437</u>	<u>2,578,458</u>
	<u>6,446,720</u>	<u>6,110,633</u>	<u>5,988,458</u>
	<u>\$ 9,775,688</u>	<u>\$ 9,600,337</u>	<u>\$ 10,291,754</u>

1. 銀行借款之利率於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 1.33%~2.80%、1.33%~2.80%及 1.33%~2.30%。
2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三九。

(二) 應付短期票券

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付短期票券	\$ 639,090	\$ 638,676	\$ 404,900
減：應付短期票券折價	(<u>153</u>)	(<u>153</u>)	(<u>830</u>)
	<u>\$ 638,937</u>	<u>\$ 638,523</u>	<u>\$ 404,070</u>

(三) 長期借款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>擔保借款</u>			
一銀行借款	\$ 7,146,578	\$ 7,112,645	\$ 6,671,980
減：列為1年內到期部分	(<u>664,272</u>)	(<u>900,271</u>)	(<u>600,272</u>)
長期借款	<u>\$ 6,482,306</u>	<u>\$ 6,212,374</u>	<u>\$ 6,071,708</u>

1. 合作金庫商業銀行主辦中國人造纖維聯合抵押借款（102.08.30～109.08.30），總授信額度 6,100,000 仟元，實際動用本金 5,100,000 仟元，係提供中國人造纖維高雄廠等土地及建築作為擔保品；甲項授信動用本金 2,700,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 8 月 30 日開始起算 15 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分二十四期，第一至二十三期償還本 3%，二十四期償還贖餘本金；乙項授信動用本金 1,300,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 9 月 23 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還贖餘本金；丙項授信動用本金 1,100,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 11 月 11 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還贖餘本金；利息每月支付，依英商路透社（Reuters）第 6165 頁所報次級市場 90 天商業本票定盤利率加碼年利率 1.05% 浮動計算，每年 3 月、6 月、9 月、12 月之付息日為貸款利率調整基準日，稅後貸款利率未達 2.00% 者，以 2.00% 計算，目前利率為 2.05%。

2. 臺灣中小企業銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 200,000 仟元（100.03.31~107.03.31）係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 100 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，共分二十期平均償還，第一期至第十九期每期償還 3,400 仟元，第二十期償還 135,400 仟元；利息依臺灣中小企業銀行 2 年期定期儲蓄存款機動利率加碼年息 0.065% 計算，目前利率為 1.65%。
3. 臺灣土地銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 176,000 仟元（98.06.30~113.06.30），係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 98 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期平均償還；利息每月支付，寬限期間依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.27% 計算，寬限期後 1 年內依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.47% 計算，寬限期 1 年後依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.75% 計算，目前利率為 1.78%。
4. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 500,000 仟元（100.10.27~105.10.27），係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 100 年 10 月 27 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還，每期償還 50,000 仟元；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.80%。
5. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 400,000 仟元（102.02.05~107.02.05），係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 102 年 8 月 5 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.80%。
6. 板信銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 500,000 仟元（101.02.13~106.02.13），係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品；自首次撥款日 101 年 2 月 13 日開始起算，按月付息，

- 到期一次償還，於 104 年 3 月間變更授信條件，還款期間延長至 106 年 3 月 13 日；利息依板信商業銀行月定期儲蓄存款機動利率加碼 0.6% 計算，目前利率為 1.98%。
7. 合作金庫銀行提供磐亞公司抵押借款 700,000 仟元，借款期間為 104 年 2 月 24 日至 109 年 2 月 24 日，係提供磐亞公司高雄廠土地、建物及機器設備作為擔保品；自首次撥款日 104 年 2 月 24 日開始起，每 1 個月為一期，分六十期償還；第一至五十九期，每期償還 8,000 仟元，第六十期償還剩餘款項；利息按月支付，係依該行定儲指數月指標利率加碼年息 0.61% 計收，目前利率約為 1.98%。
 8. 合作金庫銀行提供磐亞公司抵押借款 1,200,000 仟元 (100.09.19 ~ 105.09.19) 係提供磐亞公司高雄廠土地、建物及機器設備作為擔保品；自首次撥款日 100 年 9 月 19 日開始起算 12 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，分十七期償還，第一至四期每期償還 30,000 仟元，第五至八期每期償還 60,000 仟元，第九至十二期每期償還 90,000 仟元，第十三至十七期每期償還 96,000 仟元。利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.9% 計收，目前利率約為 1.88%。截至 104 年 3 月 31 日磐亞公司業已全數提前清償。
 9. 聯邦銀行提供磐亞公司抵押借款 180,000 仟元，借款額度 250,000 仟元 (103.06.25 ~ 108.06.25)，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；自首次撥款日 103 年 6 月 25 日起，每 6 個月為一期，每期償還 18,000 仟元；利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.72% 計收，目前利率約為 1.86%。
 10. 華南商業銀行提供瑞嘉公司抵押借款 17,000 仟元 (103.01.02 ~ 118.01.02)，係提供台北市金門街房地作為擔保品；自首次撥款日 103 年 1 月 2 日起每 1 個月為一期，共分一百八十期平均償

還；利息依華南商業銀行定期儲蓄存款指數加碼 1.12% 計算，目前利率為 2.50%。

11. 臺灣中小企業銀行提供金邦格興業公司抵押借款 120,000 仟元 (103.05.21~106.05.21)，係提供萬華直興段土地作為擔保品；首次撥貸 100,870 仟元，餘 19,130 仟元於該土地動工興建後始得撥貸，本金屆期清償；利息按月支付，係依臺灣中小企業銀行基準利率加 0.42% 機動利息，目前利率為 2.95%。

12. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三九。

二六、附買回票券及債券負債

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國外債券	\$ 264,045	\$ 273,573	\$ 260,888
政府債券	700,000	-	-
	<u>\$ 964,045</u>	<u>\$ 273,573</u>	<u>\$ 260,888</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國外債券	\$ 264,313	\$ 273,898	\$ 261,117
政府債券	700,111	-	-
	<u>\$ 964,424</u>	<u>\$ 273,898</u>	<u>\$ 261,117</u>
國外債券	0.60%	0.70%	0.52%
政府債券	0.57%~0.58%	-	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
美 元	\$ 8,435	\$ 8,684	\$ 9,000

二七、央行及銀行同業存款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
銀行同業拆放	\$ 15,663,961	\$ 9,652,118	\$ 10,968,464
中華郵政轉存款	1,028,283	1,045,021	1,854,500
銀行同業存款	274	248	1,002,063
	<u>\$ 16,692,518</u>	<u>\$ 10,697,387</u>	<u>\$ 13,825,027</u>

二八、其他應付款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付費用	\$ 942,318	\$ 1,425,716	\$ 888,505
應付利息	526,882	370,092	508,480
應付待交換票據	878,590	3,187,587	925,295
應付即期外匯交割款	800,794	1,081,845	541,790
應付承兌票款	633,222	760,788	560,382
應付連動債賠付損失（附註四十）	4,535	4,625	5,471
應付交割帳款	357,756	299,330	321,933
其他	585,240	579,143	502,991
	<u>\$ 4,729,337</u>	<u>\$ 7,709,126</u>	<u>\$ 4,254,847</u>

二九、存款及匯款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
支票存款	\$ 5,916,078	\$ 6,943,002	\$ 5,485,032
活期存款	107,830,318	110,853,567	100,609,691
活期儲蓄存款	104,686,420	103,338,662	98,948,373
定期存款	101,837,216	100,790,785	96,032,760
定期儲蓄存款	135,871,138	133,802,848	135,170,207
匯款	8,826	255	11,247
	<u>\$ 456,149,996</u>	<u>\$ 455,729,119</u>	<u>\$ 436,257,310</u>

三十、央行及同業融資

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
同業融資	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 913,980</u>
同業融資利率（%）	-	-	1.09

三一、應付債券

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
次順位金融債券	\$ 14,400,000	\$ 14,400,000	\$ 14,400,000
轉換金融債券	-	-	859,692
	14,400,000	14,400,000	15,259,692
減：1年內到期之金融債券	(200,000)	-	(859,692)
	<u>\$ 14,200,000</u>	<u>\$ 14,400,000</u>	<u>\$ 14,400,000</u>

(一) 次順位金融債券

1. 台中銀行公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：

A. 98 年第一期：1,800,000 仟元。

B. 98 年第二期：100,000 仟元。

C. 98 年第三期：1,200,000 仟元。

D. 98 年第四期：1,100,000 仟元。

E. 99 年第一期：600,000 仟元。

F. 99 年第二期：200,000 仟元。

(3) 票面金額：

A. 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。

B. 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

C. 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

D. 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

E. 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

F. 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A. 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

B. 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

C. 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

D. 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

E. 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

F. 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

(5) 債券利率：

- A. 98 年第一期：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 1.40%。
- B. 98 年第二期：固定年利率 2.75%。
- C. 98 年第三期：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 1.50%。
- D. 98 年第四期：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 1.48%。
- E. 99 年第一期：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 1.50%。
- F. 99 年第二期：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 1.50%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

2. 台中銀行公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：900,000 仟元。

(2) 發行金額：900,000 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 106 年 6 月 25 日到期。

(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 1.75%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

3. 台中銀行公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 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：3,000,000 仟元。

- (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
 - (3) 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。
 - (5) 債券利率：固定年利率 2.1%。
 - (6) 還本方式：到期一次還本。
 - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
4. 台中銀行公司於 102 年 4 月 8 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10200089330 號函核准，分別於 102 年 6 月 25 日及 12 月 16 日發行 102 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：6,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：
 - A.102 年第一期：2,500,000 仟元。
 - B.102 年第二期：3,000,000 仟元。
 - (3) 票面金額：
 - A.102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
 - B.102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：
 - A.102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。
 - B.102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。
 - (5) 債券利率：
 - A.102 年第一期：固定年利率 2.1%。
 - B.102 年第二期：固定年利率 2.1%。
 - (6) 還本方式：到期一次還本。
 - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 轉換金融債券

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國內第一次無擔保轉換 金融債券	\$ -	\$ -	\$ 862,500
減：應付公司債折價	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,808)</u>
			859,692
母公司持有子公司債券 視同買回	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 859,692</u>

1. 台中銀行公司於100年5月16日經金融監督管理委員會金管證發字第1000018296號函核准，於100年6月15日發行票面利率0%之國內第一次無擔保轉換金融債券2,300,000仟元，依國際會計準則第三十九號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品於102年6月15日到期，其中164,200仟元於到期當日行使賣回權，本公司認列收回債券損失7,495仟元，剩餘部分放棄行使賣回權，截至到期日止，共計面額2,085,900仟元之債券轉換為206,729仟股之普通股，餘49,900仟元已於103年6月15日到期贖回。
2. 台中銀行公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：2,800,000仟元。
 - (2) 發行金額：2,300,000仟元。
 - (3) 票面金額：新臺幣100仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：3年期，於103年6月15日到期。
 - (5) 債券利率：票面年利率0%。
 - (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
 - (7) 付息方式：無。
 - (8) 轉換價格：11.89元。

- (9) 賣回權：債券人得要求台中銀行公司於本轉換金融債券發行滿 2 年（102 年 6 月 15 日）之前 40 日，按債券面額加計 1.5% 之年收益率以現金贖回。
- (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前 40 日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，台中銀行公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。
3. 台中銀行公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：
- (1) 轉換標的：
- 台中銀行公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。
- (2) 轉換期間：
- 債權人持有人自 100 年 7 月 16 日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至 103 年 4 月 17 日止，除至台中銀行公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、於台中銀行公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向台中銀行公司請求轉換為普通股。
- (3) 請求轉換程序：
- A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」（註明轉換），由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保結算所）提出申請，集保結算所於接受申請後送交台中銀行公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

B. 華僑或外國人申請將所持有之本債券轉換為台中銀行公司股票時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

(4) 發行時轉換價格為新臺幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格，截至 103 年 4 月 17 日轉換期間屆滿日，依規定計算公式調整轉換價格為 10.09 元。

4. 應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：無。

	103年1月1日至3月31日			合併綜合損益表影響數 利益(損失)
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積－可轉換公司債之認股權	
期初餘額	\$ -	\$ 1,636,317	\$ 65,664	\$ -
公司債折價攤銷數	-	5,270	-	(5,270)
本期轉換	-	(781,895)	(28,604)	-
期末評價調整數	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 859,692</u>	<u>\$ 37,060</u>	<u>(\$ 5,270)</u>

三二、負債準備

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
員工福利負債準備	\$ 838,210	\$ 836,786	\$ 718,231
員工優惠存款計畫	66,224	65,568	-
其他長期員工福利負債	16,070	15,559	16,218
保證責任準備	119,179	119,042	110,231
意外損失準備	800	800	1,300
	<u>\$ 1,040,483</u>	<u>\$ 1,037,755</u>	<u>\$ 845,980</u>

(一) 確定福利負債

1. 確定提撥計畫

合併公司中適用「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，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照計畫中明定比例應付之提撥金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 23,180 仟元及 23,520 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。並委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,794,980
計畫資產公允價值	(958,194)
提撥短絀	<u>836,786</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 836,786</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
103 年 1 月 1 日	<u>\$ 1,665,891</u>	<u>(\$ 943,327)</u>	<u>\$ 722,564</u>
服務成本			
當期服務成本	25,714	-	25,714
利息費用 (收入)	<u>27,764</u>	<u>(19,304)</u>	<u>8,460</u>
認列於損益	<u>53,478</u>	<u>(19,304)</u>	<u>34,174</u>
再衡量數			
計畫資產報酬	-	(2,792)	(2,792)
精算損失 (收益)			
人口統計假設			
變動	313	-	313
財務假設改變	(672)	-	(672)
經驗調整	<u>167,722</u>	<u>-</u>	<u>167,722</u>
認列於其他綜合損益	<u>167,363</u>	<u>(2,792)</u>	<u>164,571</u>
雇主提撥	-	(51,139)	(51,139)
計畫資產支付	-	-	-
公司帳上支付	<u>(91,752)</u>	<u>58,368</u>	<u>(33,384)</u>
103 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,794,980</u>	<u>(\$ 958,194)</u>	<u>\$ 836,786</u>

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
營業成本	<u>\$ 1,549</u>	<u>\$ 1,793</u>
營業費用	<u>\$ 8,401</u>	<u>\$ 6,758</u>

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>103年12月31日</u>
折現率	1.62%-2.25%
計畫資產之預期報酬率	1.62%-2.00%
薪資預期增加率	1.00%-2.88%
	<u>103年12月31日</u>
確定福利義務平均到期期間	8.2 年~10.2 年

(二) 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 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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為 656 仟元。

(三) 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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 511 仟元及 505 仟元。截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 16,070 仟元、15,559 仟元及 16,218 仟元。

(四) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$119,042	\$ 92,078
本期提存	173	18,112
匯 差	(36)	41
期末餘額	<u>\$119,179</u>	<u>\$110,231</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

(五) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 800	\$ -
本期提存	-	1,300
期末餘額	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 1,300</u>

本期提存帳列其他支出項下。

三三、權益

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
股本—普通股	\$ 13,616,932	\$ 13,716,932	\$ 14,105,902
資本公積	1,463,781	1,457,759	1,523,811
保留盈餘	6,668,066	6,286,085	5,530,165
其他權益項目	(259,565)	(254,603)	(369,838)
庫藏股票	(1,040,214)	(1,165,133)	(1,612,790)
非控制股權	27,886,933	27,101,767	24,357,580
	<u>\$ 48,335,933</u>	<u>\$ 47,142,807</u>	<u>\$ 43,534,830</u>

(一) 股本

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
額定股數(仟股)	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>
額定股本	<u>\$ 14,700,000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,361,693</u>	<u>1,371,693</u>	<u>1,410,590</u>
已發行股本	<u>\$ 13,616,932</u>	<u>\$ 13,716,932</u>	<u>\$ 14,105,902</u>

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 92 年度申請現金增資發行新股 297,696.24 仟股，經原財政部證券暨期貨管理委員會（已於 93 年 7 月 1 日更名為行政院金融監督管理委員會證券期貨局）93 年 3 月 5 日台財證一字第 0930107145 號函核准，惟因本公司核有證券交易法第 156 條第 1 項第 2 款規定情事，故主管機關爰依同法規定限制上市買賣，並免提撥對外公開發行，餘權利義務與原股份相同，本公司於 93 年 6 月 8 日完成募集；後本公司為配合業務發展及充實營運資金，94 年 6 月 28 日經股東常會決議通過，以 93 年度未分配盈餘 1,875,500 仟元及資本公積 665,500 仟元轉增資發行新股 254,100 仟股，此次轉增資案並經行政院金融監督管理委員會 94 年 8 月 3 日金管證一字第 0940131549 號函核准生效，亦因如前所述，中國人造纖維公司核有證券交易法第 156 條第 1 項第 2 款規定情事，故亦爰依同法限制上市買賣，餘權利義務與原股份相同。後於 102 年 6 月 18 日接獲金管會證發字第 1020010412 號函，業已解除上述限制上市買賣之情事。

中國人造纖維公司 92 年度現金增資計劃於 93 年 6 月 8 日完成募集股款計 4,048,669 仟元，原現金增資計劃募集之股款係為擴建乙二醇廠之用，然因環保問題及中油五輕去瓶頸、三輕擴建工程生變，致執行進度較預定進度嚴重落後，後於 95 年 6 月 23 日經股東常會決議要求變更增資計劃及資金用途，改為轉投資國光石化科技公司，並於 96 年 1 月 25 日經董事會決議，故原現金增資計畫募集股款 4,048,669 仟元，扣除已投入興建乙二醇廠 283,984 仟元，結餘款項 3,764,685 仟元全數轉為投資國光石化科技公司之用，然國光石化科技公司原計劃於雲林台西地區之建廠案，因無法克服環評階段而使開發時程受阻，後雖在經濟部工業局協調下，國光石化科技公司另擇於彰化大城工業區新址開發，亦因須重新規劃相關建廠計劃，以致建廠時程仍存在重大變數；再者，中國人造纖維公司鑒於目前台灣時空環境下，石化產業發展遭遇如環保團體及廠址所在地方人士抗爭等外在阻力下，建廠時程勢必延宕，為有效活化資金之運用、擷節營運成本並在有限條件下改善財務結構等考量下，依 98 年 6 月 19 日經股東常會決議要求，中國人造纖維公司於 98 年 7 月 31 日經董事會決議，第二次變更 92 年度現金增資募集資金計劃目的，將結餘款項 3,764,685 仟元由轉投資國光石化科技公司之用，全數變更為償還短期銀行借款；後依行政院金融監督管理委員會 98 年 8 月 27 日金管證發字第 0980040268 號函復說明，第二次變更 92 年度現金增資募集資金計畫目的為償還短期銀行借款，除未符合專款專用原則外，亦可能導致財政部證券暨期貨管理委員會 93 年 3 月 5 日台財證一字第 0930107145 號函中所訂，有關中國人造纖維公司該次現金增資普通股各項解除限制上市買賣條件無法成就；中國人造纖維公司後於 99 年 12 月 30 日經董事會決議第三次變更現金增資計劃，預計將結餘款項 3,764,685 仟元由轉投資國光石化科技公司之用，全數轉為興建假撚廠及乙二醇廠之用，該項第三次變更現金增資計劃案業經行政院金融監督管理委員會於 100 年 6 月 3 日金管證發字第 1000008815 號函復准予備查，截至 104 年 3 月 31 日止，已全數支用完畢。

中國人造纖維公司於 103 年度註銷庫藏股 38,897 仟股，減少資本額 388,970 仟元，故於 103 年 12 月 31 日之實收資本額為 13,716,932 仟元，分為 1,371,693 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。另於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日註銷庫藏股 10,000 仟股，減少資本額 100,000 仟元，故於 104 年 3 月 31 日之實收資本額為 13,616,932 仟元，分為 1,361,693 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

104 年及 103 年 12 月 1 日至 3 月 31 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	員工認股權	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	庫藏股	受贈資產	合計
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 611,209	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 901,603	\$ 2,129	\$ 1,523,811
103 年 3 月 31 日餘額	\$ 611,209	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 901,603	\$ 2,129	\$ 1,523,811
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 594,340	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 852,420	\$ 2,129	\$ 1,457,759
註銷庫藏股	(4,339)	-	-	6,461	-	2,122
股份基礎給付交易						
一 給予員工認股權	-	3,900	-	-	-	3,900
一 庫藏股轉讓予員工	-	(3,900)	-	3,900	-	-
104 年 3 月 31 日餘額	\$ 590,001	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 862,781	\$ 2,129	\$ 1,463,781

中國人造纖維公司於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依註銷庫藏股比例分別沖減資本公積—股票發行溢價 4,339 仟元及增加資本公積—庫藏股票交易 6,461 仟元。

中國人造纖維公司於 104 年 1 月予該公司員工認股權利 3,000 仟股，認列薪資費用及資本公積—員工認股權 3,900 仟元，並於同月轉讓庫藏股 3,000 仟股予員工，認列資本公積—庫藏股 3,900 仟元。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，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。

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

中國人造纖維公司年度決算如有盈餘應先完納稅捐，彌補虧損外，再就其餘額按下列順序分派：

1. 提法定盈餘公積百分之十。但法定盈餘公積累積達中國人造纖維公司資本額時，不在此限。
2. 依法按主管機關指定之比率提列特別盈餘公積。
3. 提列不高於百分之零點三作為董監酬勞。
4. 提列百分之一至百分之五作為員工紅利。員工股票紅利分配之對象，得包括符合董事會或其授權之人所訂條件之從屬公司員工。
5. 嗣餘盈餘併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會視實際情形擬具股東紅利分配案，並提報股東大會決議分派之。

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百分之五十。

中國人造纖維公司對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依中國人造纖維公司章程規定估列可能發放之金額，中國人造纖維公司於104年及103年1月1日至3月31日依章程規定估列之員工紅利及董監酬勞分別為4,469仟元及2,997仟元。年度結束後，如本合併財務報告通過發布日前經董事會決議發放之金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於本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。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

中國人造纖維公司依金管證發字第1010012865號函令及「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。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

中國人造纖維公司分別於 104 年 3 月 26 日舉行董事會及 103 年 6 月 23 日舉行股東常會，分別擬議及決議 103 及 102 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每股股利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 108,427	\$ 95,868	\$ -	\$ -
現金股利	-	-	-	-
股票股利	-	-	-	-

	103年度		102年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
董事會擬議或股東會決議配發金額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
各年度財務報表認列金額	12,686	-	11,217	-

董事會擬議或股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與財務報表認列之員工分紅及董監酬勞之差異主要係因估計改變，已調整為 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之損益。

有關 103 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 104 年 6 月 9 日召開之股東會決議。

有關中國人造纖維公司股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊情形，請至台灣證券交易所「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

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 27,460</u>	<u>\$ 5,788</u>
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	(16,135)	155
期末餘額	<u>\$ 11,325</u>	<u>\$ 5,943</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>(\$282,063)</u>	<u>(\$405,255)</u>
備供出售金融資產未實 現損益	11,173	(4,502)
採用權益法之關聯企業 之備供出售金融資產 未實現損益之份額	-	33,976
期末餘額	<u>(\$270,890)</u>	<u>(\$375,781)</u>

(五) 非控制權益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 27,101,767</u>	<u>\$ 22,741,777</u>
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	800,109	778,258
本期其他綜合損益	(15,243)	28,816
子公司發行之可轉換公司債 轉換影響數	-	808,729
非控制權益變動	300	-
期末餘額	<u>\$ 27,886,933</u>	<u>\$ 24,357,580</u>

台中銀行公司發行無擔保金融債券於103年1月1日至3月31日陸續執行轉換，致使非控制權益增加808,729仟元，相關金融債券情形請詳附註三一。

三四、庫藏股票

中國人造纖維公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予員工(仟股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
103 年 1 月 1 日 股 數	51,897	228,275	280,172
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
103 年 3 月 31 日 股 數	<u>51,897</u>	<u>228,275</u>	<u>280,172</u>
104 年 1 月 1 日 股 數	13,900	228,275	242,175
本期增加	-	-	-
本期減少	(13,000)	-	(13,000)
104 年 3 月 31 日 股 數	<u>900</u>	<u>228,275</u>	<u>229,175</u>

中國人造纖維公司於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日轉讓庫藏股 3,000 仟股予員工並註銷庫藏股 10,000 仟股。

(一) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>104 年 3 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,118,209
德興投資公司	9,381	25,787	101,319
久暢公司(久津實業公司 之子公司)	7,765	<u>35,137</u>	<u>31,868</u>
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,251,396</u>
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,092,325
德興投資公司	9,381	25,787	98,974
久暢公司(久津實業公司 之子公司)	7,765	<u>35,137</u>	<u>31,130</u>
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,222,429</u>

(接次頁)

(承前頁)

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>103年3月31日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,040,049
德興投資公司	9,381	25,787	111,497
久暢公司(久津實業公司 之子公司)	7,765	<u>35,137</u>	<u>35,137</u>
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,186,683</u>

(二) 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，除不得參與中國人造纖維公司之現金增資認股及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

三五、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

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,481,010	\$ 2,321,891
存放及拆放銀行同業利息收 入	184,496	157,907
投資有價證券利息收入	118,728	112,894
其 他	<u>104,167</u>	<u>89,602</u>
	<u>\$ 2,888,401</u>	<u>\$ 2,682,294</u>
<u>財務成本</u>		
存款利息費用	(\$ 890,079)	(\$ 842,232)
央行及同業存款利息費用	(2,857)	(8,119)
央行及同業融資利息費用	(37,359)	(32,785)
發行債券利息費用	(85,364)	(90,634)
借款利息費用	(53,673)	(56,713)
其他利息費用	<u>(4,054)</u>	<u>(2,431)</u>
	<u>(\$ 1,073,386)</u>	<u>(\$ 1,032,914)</u>
借款利息費用	\$ 59,224	\$ 56,713
減：列入不動產、廠房及設備 成本(附註二一)	<u>(5,551)</u>	-
借款利息費用	<u>\$ 53,673</u>	<u>\$ 56,713</u>

(二) 手續費收入及費用

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$ 56,961	\$ 58,104
經紀手續費收入	381,553	284,710
信託業務收入	139,976	140,370
保證手續費收入	18,736	16,371
其他手續費收入	<u>70,747</u>	<u>124,603</u>
	<u>\$667,973</u>	<u>\$624,158</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	(\$167,712)	(\$ 82,231)
跨行手續費	(7,229)	(6,580)
其他手續費費用	<u>(18,901)</u>	<u>(16,849)</u>
	<u>(\$193,842)</u>	<u>(\$105,660)</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 29,098	\$ 19,687
股 票	15,120	12,371
受益憑證	36,524	39,557
衍生金融工具	<u>(26,536)</u>	<u>(102,583)</u>
	<u>54,206</u>	<u>(30,968)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價 (損)</u>		
<u>益</u>		
商業本票	607	2,971
股 票	13,897	(29,617)
受益憑證	40,798	24,305
衍生金融工具	<u>33,493</u>	<u>24,679</u>
	<u>88,795</u>	<u>22,338</u>
	<u>\$143,001</u>	<u>(\$ 8,630)</u>

(四) 減損迴轉利益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
持有至到期日金融資產減損 迴轉利益	\$ -	\$464,080
PEM 保單資產減損迴轉利 益	<u>21,603</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 21,603</u>	<u>\$464,080</u>

(五) 其他收入及支出

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>其他收入</u>		
處分不動產、廠房及設備利益	\$ 8,943	\$ 7,751
出售不良債權利益	2,742	68,712
租金收入	14,805	1,512
其 他	<u>13,680</u>	<u>6,523</u>
	<u>\$ 40,170</u>	<u>\$ 84,498</u>
<u>其他支出</u>		
提存意外損失準備	\$ -	(\$ 1,300)
訴訟賠償支出	(2,919)	-
處分投資損失	-	(43)
其 他	<u>(346)</u>	<u>(321)</u>
	<u>(\$ 3,265)</u>	<u>(\$ 1,664)</u>

(六) 折舊及攤銷

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
不動產、廠房及設備折舊費用	\$210,263	\$196,538
投資性不動產折舊費用	75	75
無形資產攤銷費用	<u>23,567</u>	<u>12,809</u>
合 計	<u>\$233,905</u>	<u>\$209,422</u>
<u>折舊費用依功能別彙總</u>		
營業成本	\$168,297	\$153,699
營業費用	<u>42,041</u>	<u>42,914</u>
	<u>\$210,338</u>	<u>\$196,613</u>
<u>攤銷費用依功能別彙總</u>		
營業成本	\$ 13,334	\$ 4,491
營業費用	<u>10,233</u>	<u>8,318</u>
	<u>\$ 23,567</u>	<u>\$ 12,809</u>

(七) 員工福利費用

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
退職後福利 (附註三二)		
確定提撥計畫	\$ 23,180	\$ 23,520
確定福利計畫	9,950	8,551
其他長期員工福利	<u>656</u>	<u>505</u>
	33,786	32,576
薪資費用	760,179	719,160
員工優惠存款	656	-
其他員工福利	<u>122,846</u>	<u>103,462</u>
員工福利費用合計	<u>\$917,467</u>	<u>\$855,198</u>
依功能別彙總		
營業成本	\$155,847	\$156,961
營業費用	<u>761,620</u>	<u>698,237</u>
	<u>\$917,467</u>	<u>\$855,198</u>

三六、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：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當年度產生者	\$200,936	\$ 49,724
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>77,063</u>	<u>52,521</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$277,999</u>	<u>\$102,245</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
當年度產生者		
一確定福利之精算損益	(\$ 135)	(\$ 763)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	<u>(\$ 135)</u>	<u>(\$ 763)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
未分配盈餘			
86年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配盈餘	<u>3,464,974</u>	<u>3,082,993</u>	<u>2,422,941</u>
	<u>\$ 3,464,974</u>	<u>\$ 3,082,993</u>	<u>\$ 2,422,941</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 450,729</u>	<u>\$ 450,729</u>	<u>\$ 343,110</u>

103及102年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為16.29%(預計)及15.99%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於87年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計103年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

1. 本公司歷年營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至101年度。
2. 磐亞公司核定至100年度。
3. 台中銀行公司核定至101年度。
4. 德興投資公司核定至102年度。
5. 德信證券投資信託公司核定至101年度。
6. 台中銀保經公司核定至101年度。
7. 久津實業公司核定至100年度。
8. 格菱公司核定至101年度。
9. 久暢公司核定至101年度。
10. 瑞諺投資公司核定至102年度。
11. 瑞諭投資公司核定至102年度。

12. 瑞嘉投資公司核定至 102 年度。
13. 翔豐開發公司核定至 102 年度。
14. 蔗蜜坊公司核定至 101 年度。
15. 磐旭投資公司核定至 102 年度。
16. 磐豐投資公司核定至 102 年度。
17. 台中銀租賃事業公司核定至 101 年度。
18. 透明實業公司及金邦格興業公司皆設立於 100 年度以後，目前尚無營利事業所得稅結算申報之核定。
19. 台中銀證券公司核定至 102 年度。

三七、每股盈餘

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.23</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.23</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$381,981</u>	<u>\$258,633</u>

股 數

單位：仟股

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	1,132,017	1,130,417
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	<u>1,223</u>	<u>938</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,133,240</u>	<u>1,131,355</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，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

度股東會決議員工分紅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。

三八、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資公司	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
銘拓科技公司	關聯企業
維納康公司	關聯企業
臺灣綠醇公司	聯合控制個體
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
華南永昌投資信託公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	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
邦諭投資有限公司	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
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
李 亞 玫	德信證券投資信託公司之總經理
蘇金豐（旭天投資股份有限公司之法人 代表人）	台中銀行之董事長
王貴鋒（旭天投資股份有限公司之法人 代表人）	台中銀行之副董事長
旭天投資股份有限公司、一榮投資股份 有限公司及合陽管理顧問股份有限公 司（註1）	台中銀行之董事之法人代表
黃錫榮、李晉頤、劉振樂、莊銘山、張 新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、林 維樑、張孟亮、蘇金豐、李俊昇、林 家宏（註1）、林樹源、黃劍輝及陳育 駿（註1）	台中銀行之主要管理階層
方枝全等 100 人	台中銀行公司之主要管理階層

（接次頁）

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
董事長配偶等 31 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
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	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

註 1：法人董事合陽管理顧問股份有限公司原代表人林家宏於 104 年 1 月 16 日改派為代表人陳育駿。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
臺灣綠醇公司	<u>\$ 3,934</u>	<u>\$132,258</u>

(1) 合併公司對關係人銷貨之交易條件，除部分銷貨無類似種類可供比較外，餘與一般客戶相較，並無重大差異，收款期間約為 1~2 個月，與一般客戶相較，亦無重大差異。

(2) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。

2. 進 貨

關係人名稱	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
南中石化工業公司	\$ 1,058,879	\$ 1,467,727
臺灣綠醇公司	-	442,401
	<u>\$ 1,058,879</u>	<u>\$ 1,910,128</u>

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

3. 銀行存款

銀行存款

關係人名稱	104年3月31日 金 額	103年12月31日 金 額	103年3月31日 金 額
華南商業銀行	<u>\$ 52,666</u>	<u>\$ 41,461</u>	<u>\$ 54,766</u>

4. 應收（付）關係人款

關係人名稱	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應收帳款			
臺灣綠醇公司	\$ 4,131	\$ 1,338	\$ 42,600
應付帳款及票據			
南中石化工業公司	\$ 404,305	\$ 365,509	\$ 503,617
其他應收款			
臺灣綠醇公司	\$ 174,067	\$ 160,581	\$ 23,388

合併公司 104 年 3 月 31 日及 103 年 12 月 31 日對臺灣綠醇之其他應收款主要係移轉乙二醇及環氧乙烷工廠之大部分人員所支付之對價；103 年 3 月 31 日對臺灣綠醇之其他應收款主要係代購原料之款項。

5. 預收租金收入

關係人名稱	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
臺灣綠醇公司	\$ 225,219	\$ 231,420	\$ -

合併公司 104 年 3 月 31 日及 103 年 12 月 31 日之預收租金收入，請參閱 10. 財產交易。

6. 租金收入

關係人名稱	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
臺灣綠醇公司	\$ 12,722	\$ 9

合併公司對臺灣綠醇之租金收入主要係土地租金收入，請參閱 10. 財產交易。

7. 其他收入

關係人名稱	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
臺灣綠醇公司	\$ 11,623	\$ 2,675

合併公司對臺灣綠醇公司之其他收入係出售 EG、EO 廠時，因移轉相關員工予臺灣綠醇公司所收取對價於本期所認列之已實現收入。

8. 放款

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件	
					正常放款	逾期放款			有	無不同
員工消費性放款		14 戶	\$ 2,709	\$ 2,232	\$ 2,232	\$ -	\$ 14	信貸	無	
自用住宅抵押放款		23 戶	50,648	44,642	44,642	-	206	不動產		
其他放款		倪○○	2,395	2,340	2,340	-	11			
		倪○○	1,200	1,200	1,200	-	5			
		陳○○	3,500	3,500	3,500	-	8			
		楊○○	2,609	2,503	2,503	-	11			
		楊○○	1,719	1,170	1,170	-	7			
		蔡○○	5,000	5,000	5,000	-	28			
		梁○○	4,495	2,968	2,968	-	12			
		吳○○	2,670	2,636	2,636	-	13			
		莊○○	2,203	2,168	2,168	-	9			
		邱○○	4,668	4,600	4,600	-	20			
		李○○	1,500	1,000	1,000	-	4			
		張○○	11,609	11,494	11,494	-	72			
		林○○	18,814	-	-	-	34			
		鍾○○	10,000	8,277	8,277	-	44			
		孟○○	34,881	34,523	34,523	-	172			

103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件	
					正常放款	逾期放款			有	無不同
員工消費性放款		17 戶	\$ 5,196	\$ 4,025	\$ 4,025	\$ -	\$ 25	信貸	無	
自用住宅抵押放款		24 戶	47,298	45,870	45,870	-	185	不動產		
其他放款		倪○○	1,614	1,560	1,560	-	3			
		倪○○	1,000	1,000	1,000	-	4			
		游○○	10,300	4,000	4,000	-	13			
		楊○○	3,031	2,926	2,926	-	13			
		楊○○	1,818	1,818	1,818	-	8			
		蔡○○	7,500	7,500	7,500	-	24			
		梁○○	4,405	2,977	2,977	-	12			
		吳○○	3,908	2,771	2,771	-	18			
		莊○○	2,341	2,307	2,307	-	9			
		邱○○	4,935	4,869	4,869	-	22			
		呂○○	1,000	-	-	-	-	定儲單		

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。

9. 存款

	104年1月1日至3月31日			103年1月1日至3月31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 股份有限公司職工福利委員會	\$ 133,910	0.00~5.38	\$ 1,768	\$ 130,650	0.02~2.38	\$ 763
德信綜合證券股份有限公司	16,266	0.13~1.09	41	18,351	0.00~1.09	41
財團法人台中商業銀行 文教基金會	8,199	0.02~1.37	28	8,167	0.02~1.37	28
臺灣綠醇股份有限公司	2,583	0.13	1	237	0.13	-
其他	249,518	0.00~5.38	954	248,543	0.00~2.38	712
	<u>\$ 410,476</u>		<u>\$ 2,792</u>	<u>\$ 405,948</u>		<u>\$ 1,544</u>

存款除行員存款利率於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 5.38%、5.38% 及 2.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

10. 財產交易

合併公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別購入德信證券投資信託公司經理之基金 30,000 仟元及 7,000 仟元，出售其經理之基金分別為 4,978 仟元及 41,110 仟元，處分價款分別為 4,989 仟元及 52,318 仟元，產生處分利益分別為 11 仟元及 11,208 仟元。向關係人購入或出售其經理之基金交易價格，均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

合併公司於 103 年 2 月向李亞玫購入台北市中正區河堤段一小段之土地及其地上建物，交易價款為 35,074 仟元，帳列投資性不動產項下。

合併公司於 103 年 10 月依據合資經營契約出售 EO、EG 廠予臺灣綠醇公司，其中包含不動產、廠房及設備 253,871 仟元、備品及物料 80,069 仟元與預收土地租金 231,420 仟元，處分價款 1,555,600 仟元，產生處分利益 990,240 仟元，處分價款依據鑑價報告決定；另合併公司同時轉移大部分 EO、EG 廠相關人員予臺灣綠醇公司，並收取相關對價計 131,065 仟元。因合併公司對臺灣綠醇公司具有重大影響力，因此依持股比例消除未實現利益計 560,652 仟元，帳列採用權益法之投資減項。上述之未實現利益將俟臺灣綠醇公司持有該資產於未來經濟效益期間，逐期予以認列。本年度截至 104 年 3 月 31 日尚未認列之未實現處分利益為

527,045 仟元，已實現處分利益為 79,185 仟元（帳列處分資產利益 8,253 仟元、租金收入 6,201 仟元及其他收入 8,191 仟元）。

11. 背書保證

合併公司於 104 年 3 月 31 日對臺灣綠醇公司提供之背書保證金額共 547,750 仟元（美金 17,500 仟元）。

(三) 對主要管理階層之獎酬

104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 76,461	\$ 49,093
退職後福利	463	472
其他長期員工福利	5	4
	<u>\$ 76,929</u>	<u>\$ 49,569</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三九、質抵押之資產

合併公司提供資產作為營業保證金、合資經營契約、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）：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應收票據	\$ 2,642,648	\$ 2,606,619	\$ 2,098,311
受限制資產－央行定存單 （帳列其他流動資產）	-	-	3,000,000
受限制資產－銀行存款（帳 列其他流動資產）	1,073,470	1,020,557	844,930
備供出售金融資產	1,171,812	1,162,747	712,896
持有至到期日金融資產	1,094,225	1,150,165	1,133,730
採用權益法之投資	158,195	154,971	110,447

（接次頁）

(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
投資性不動產			
雲林紡織工業區	\$ 804,553	\$ 804,553	\$ 804,553
三重區二重埔段	714,381	700,181	700,181
台北市金門街	35,074	35,074	35,074
萬華區直興段	194,762	171,986	-
不動產、廠房及設備			
土地	3,268,801	3,268,801	3,268,801
房屋及建築	688,896	700,622	742,896
機器設備	884,899	902,812	1,281,659

普通股提供抵押擔保明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
南中石化工業公司	10,000 仟股	10,000 仟股	10,000 仟股
台中銀行公司	106,000 仟股	106,000 仟股	106,000 仟股
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
中國人造纖維公司	36,954 仟股	36,954 仟股	-

四十、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二六所述承作金融商品之承諾外，截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
金融機構融資額度保證	\$ 10,38,864	\$ 10,615,372	\$ 3,712,677
購料及工程履約保證	<u>320,000</u>	<u>320,000</u>	<u>320,000</u>
	<u>\$ 11,058,864</u>	<u>\$ 10,935,372</u>	<u>\$ 4,032,677</u>

(二) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 3,115,193 仟元、3,236,955 仟元及 3,477,218 仟元。

(三) 中國人造纖維公司與日本豐田公司於 103 年 3 月共同對臺灣綠醇公司之授信案件提供背書保證，截至 104 年 3 月 31 日中國人造纖維公司對臺灣綠醇公司業已提供美金 17,500 仟元之擔保額度。

(四) 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 4 月 1 日。

(五) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
不可撤銷之授信承諾（不含信用卡）	\$ 9,383,040	\$ 8,844,567	\$ 8,094,415
各類保證款項	10,880,374	11,215,267	10,783,386
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,436,591	3,633,117	3,901,305

(六) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於 97 年 9 月 15 日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於 97 年 12 月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，已於 98 年度至 103 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至 104 年 3 月 31 日止，本公司已實際賠付投資人 219,871 仟元，尚未賠付部位 4,525 仟元，帳列應付款項。

(七) 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
104年3月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,164,699	應付保管有價證券	\$ 3,918,121
短期投資	44,484,813	信託資本	
結構性商品投資	560,483	金錢信託	47,209,995
不動產		不動產信託	2,881,926
土 地	2,867,691	本期損益	345,748
房屋及建築	14,235	遞延結轉數	(345,748)
保管有價證券	<u>3,918,121</u>		
信託資產總額	<u>\$54,010,042</u>	信託負債總額	<u>\$54,010,042</u>

信託帳財產目錄
104年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,164,699
短期投資	44,484,813
結構性商品投資	560,483
不動產	
土 地	2,867,691
房屋及建築	14,235
保管有價證券	<u>3,918,121</u>
	<u>\$54,010,042</u>

信託帳損益表
104年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 485,724
信託費用	
管理費	(139,976)
稅 捐	-
稅前純益	<u>345,748</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 345,748</u>

信託帳資產負債表
103年12月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 2,334,720	應付保管有價證券	\$ 4,157,115
短期投資	43,889,027	信託資本	
結構性商品投資	602,989	金錢信託	46,826,736
不動產		不動產信託	2,863,475
土地	2,849,240	本期損益	939,664
房屋及建築	14,235	遞延結轉數	(939,664)
保管有價證券	<u>4,157,115</u>		
信託資產總額	<u>\$53,847,326</u>	信託負債總額	<u>\$53,847,326</u>

信託帳財產目錄
103年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 2,334,720
短期投資	43,889,027
結構性商品投資	602,989
不動產	
土地	2,849,240
房屋及建築	14,235
保管有價證券	<u>4,157,115</u>
	<u>\$53,847,326</u>

信託帳損益表
103年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 1,543,500
信託費用	
管理費	(603,692)
稅捐	(144)
稅前純益	939,664
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 939,664</u>

信託帳資產負債表
103年3月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 2,966,611	應付保管有價證券	\$ 966,990
短期投資	39,099,686	信託資本	
結構性商品投資	650,316	金錢信託	42,716,613
不動產		不動產信託	1,190,788
土地	1,170,965	本期損益	187,660
房屋及建築	19,823	遞延結轉數	(187,660)
保管有價證券	966,990		
信託資產總額	<u>\$ 44,874,391</u>	信託負債總額	<u>\$ 44,874,391</u>

信託帳財產目錄
103年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 2,966,611
短期投資	39,099,686
結構性商品投資	650,316
不動產	
土地	1,170,965
房屋及建築	19,823
保管有價證券	966,990
	<u>\$ 44,874,391</u>

信託帳損益表
103年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 328,030
信託費用	
管理費	(140,370)
稅捐支出	-
稅前純益	187,660
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 187,660</u>

(八) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指本公司及子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。

融資租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或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。

本公司及子公司之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。

下表請詳本公司及子公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

104 年 3 月 31 日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 150,147	\$ 240,499	\$ -	\$ 390,646
營業租賃收入(出租人)	36,713	132,948	128,983	298,644
融資租賃收入總額(出租人)	446,614	170,826	228	617,668
融資租賃收入現值(出租人)	405,665	161,220	227	567,112
資本支出承諾	<u>99,523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>99,523</u>
合計	<u>\$1,138,662</u>	<u>\$ 705,493</u>	<u>\$ 129,438</u>	<u>\$1,973,593</u>

103 年 12 月 31 日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 162,545	\$ 257,564	\$ -	\$ 420,109
營業租賃收入(出租人)	34,254	132,821	137,517	304,592
融資租賃收入總額(出租人)	427,901	186,903	-	614,804
融資租賃收入現值(出租人)	385,726	175,171	-	560,897
資本支出承諾	<u>4,123,910</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,123,910</u>
合計	<u>\$5,134,336</u>	<u>\$ 752,459</u>	<u>\$ 137,517</u>	<u>\$6,024,312</u>

103 年 3 月 31 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承 租人)	\$ 136,854	\$ 227,153	\$ 268	\$ 364,275
營業租賃收入 (出 租人)	3,127	1,612	-	4,739
融資租賃收入總額 (出租人)	283,946	191,682	228	475,856
融資租賃收入現值 (出租人)	252,682	179,426	216	432,324
資本支出承諾	62,656	7,971	-	70,627
合 計	<u>\$ 739,265</u>	<u>\$ 607,844</u>	<u>\$ 712</u>	<u>\$1,347,821</u>

四一、其他事項

磐亞公司經銷商以德信大發基金 200 仟單位，面額 2,000 仟元設質予磐亞公司，並提供銀行開具履約保證書 2,000 仟元，作為履約保證金。

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債：

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近其公允價值：

	104年3月31日		103年12月31日		103年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 3,170,800	\$ 3,187,307	\$ 1,418,003	\$ 1,399,208	\$ 922,043	\$ 899,411
<u>金融負債</u>						
應付金融債券(含1年內 到期)	14,400,000	14,347,732	14,400,000	14,350,922	15,259,692	15,119,221

2. 公允價值衡量層級

104 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 3,187,307	\$ -	\$ -	\$ 3,178,307
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金 融負債：				
一應付金融債券	14,347,732	-	-	14,347,732

103年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 1,399,208	\$ -	\$ -	\$ 1,399,208
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	14,350,922	-	-	14,350,922

103年3月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 899,411	\$ -	\$ -	\$ 899,411
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	15,119,221	-	-	15,119,221

(二) 公允價值資訊—按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

- (1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之金融工具項目	104年3月31日			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,572,576	\$ 1,572,576	\$ -	\$ -
其他	20,841,316	20,841,316	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年3月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	\$ 1,131,226	\$ 1,131,226	\$ -	\$ -
債券投資	21,524,026	21,524,026	-	-
其他	30,000	30,000	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	679,234	-	679,234	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(194,270)	-	(194,270)	-
合計	<u>\$ 45,584,108</u>	<u>\$ 45,099,144</u>	<u>\$ 484,964</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
股票投資	\$ 1,415,816	\$ 1,415,816	\$ -	\$ -
其他	12,000,166	12,000,166	-	-
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	1,118,355	1,118,355	-	-
債券投資	20,999,074	20,999,074	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	601,732	-	601,732	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(139,739)	-	(139,739)	-
合計	<u>\$ 35,995,404</u>	<u>\$ 35,533,411</u>	<u>\$ 461,993</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年3月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
股票投資	\$ 1,456,906	\$ 1,456,906	\$ -	\$ -
其他	22,056,329	22,056,329	-	-
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	940,373	940,373	-	-
債券投資	19,150,231	19,150,231	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	118,544	-	118,544	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(60,652)	-	(60,652)	-
合計	<u>\$ 43,661,731</u>	<u>\$ 43,603,839</u>	<u>\$ 57,892</u>	<u>\$ -</u>

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市之可贖回公司債、匯票、公司債及無到期日債券）。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

(三) 金融工具之種類

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ 23,093,126	\$ 14,017,714	\$ 23,631,779
備供出售金融資產(註1)	23,224,062	22,656,239	20,642,385
持有至到期日之投資	3,170,800	1,418,003	922,043
放款及應收款(註2)	482,800,982	492,197,924	461,949,316
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	194,270	139,739	60,652
以攤銷後成本衡量(註3)	512,971,335	508,360,993	491,411,339

註1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

註 2：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、貼現及放款淨額及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 3：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、存款及匯款、央行及銀行同業融資、應付債券（含一年內到期）、長期借款（含一年內到期）及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

四三、財務風險管理目的與政策

中纖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。

台中銀行公司訂有書面風險管理政策，其涵蓋整體營運策略及風險管理哲學。全面性風險管理計畫係將潛在不利於經營績效之影響最小化，台中銀行公司董事會並已通過書面整體風險管理政策及針對特定風險之制定書面政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。台中銀行公司董事會為最高風險管理單位，每年複核此書面政策並且每季複核實際處理情形，以確保風險管理政策被確實執行。

台中銀行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。風險管理委員會主任委員由董事會授權總經理指派副總經理擔任之，該委員會之職責如下：

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 衡量各風險管理範圍。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 定期向董事會報告。

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

合併公司所持有或發行之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

1. 匯率風險

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

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、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別減少／增加 76,549 仟元、71,962 仟元及 158,536 仟元，而權益將分別增加／減少 47,471 仟元、56,190 仟元及 31,096 仟元。

2. 利率風險

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。

中纖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與董事會，且依公司整體營運狀況適時調整。

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 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 763,071 仟元、772,564 仟元及 736,328 仟元，而權益將分別減少／增加 624,505 仟元、676,356 仟元及 811,798 仟元。

3. 其他價格風險

中纖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。中纖公司並未積極交易該等投資。中纖公司權益價格風險主要集中於臺灣地區交易所之石化產業權益工具；台中銀行公司對權益證券價格風險係採限額管理機制，確保各層級均在授權額度內進行交易，並設定相關機制進行停損控管，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討論。

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 122,059 仟元、217,754 仟元及 250,783 仟元，而權益將分別增加／減少 624,567 仟元、611,924 仟元及 621,855 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下：

104年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升 3%	\$ 47,471	(\$ 76,549)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌 3%	(47,471)	76,549
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(624,505)	763,071
	利率曲線下跌 100 BPS	624,505	(763,071)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	624,567	122,059
	權益證券價格下跌 15 %	(624,567)	(122,059)

103年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升3%	\$ 56,190	(\$ 71,962)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌3%	(56,190)	71,962
利率風險	利率曲線上升100 BPS	(676,356)	772,564
	利率曲線下跌100 BPS	676,356	(772,564)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	611,924	217,754
	權益證券價格下跌15%	(611,924)	(217,754)

103年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升3%	\$ 31,096	(\$ 158,536)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌3%	(31,096)	158,536
利率風險	利率曲線上升100 BPS	(811,798)	736,328
	利率曲線下跌100 BPS	811,798	(736,328)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	621,855	250,783
	權益證券價格下跌15%	(621,855)	(250,783)

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指交易對方拖欠或未能履行合約義務而造成公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表內及表外項目。表內項目主要來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 0.4% 及 0.9%。

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，104 年 3 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 21%，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。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

(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。

4. 本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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 9,383,040	\$ 8,844,567	\$ 8,094,415
各類保證款項	10,880,374	11,215,267	10,783,386
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,436,591	3,633,117	3,901,305

本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，係因本合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

5. 本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	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
民營企業	\$ 219,549,560	\$ 226,032,333	\$ 213,748,701
自 然 人	178,182,295	180,026,714	170,044,975
其 他	1,258,557	1,313,056	893,893
	<u>\$ 398,990,412</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 384,687,569</u>

產 業 型 態	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
私 人	\$ 178,182,295	\$ 180,026,714	\$ 170,044,975
製 造 業	76,008,070	79,372,798	76,826,455
商 業	55,908,296	58,570,739	58,320,154
不動產業	47,323,471	47,367,466	38,087,150
營 造 業	12,598,289	13,580,254	13,162,048
工商服務業	9,484,982	9,517,968	9,541,402
運輸倉儲及資訊通訊	7,944,195	8,174,828	8,714,883
其 他	11,540,814	10,761,336	9,990,502
	<u>\$ 398,990,412</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 384,687,569</u>

地 方 區 域	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國 內	\$ 378,271,218	\$ 387,136,056	\$ 364,547,883
亞洲地區	11,859,361	13,720,976	10,868,838
美洲地區	5,397,847	5,321,307	5,202,244
其 他	3,461,986	1,193,764	4,068,604
	<u>\$ 398,990,412</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 384,687,569</u>

擔 保 品 別	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
無 擔 保	\$ 75,140,052	\$ 76,835,568	\$ 77,466,283
有 擔 保			
不動產擔保	287,428,054	291,663,458	269,057,319
保證函擔保	19,464,811	20,466,859	21,086,127
動產擔保	4,062,332	4,523,290	5,570,665
債單擔保	5,290,260	5,884,021	3,959,752
股票擔保	2,407,665	2,587,322	1,699,391
應收票據	1,957,815	1,846,918	2,095,204
其 他	3,239,423	3,564,667	3,752,828
	<u>\$ 398,990,412</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 384,687,569</u>

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，於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

104年3月31日	未逾期				逾期亦未				減損				金額		已提列損失金額 (D) 已有個別減損無客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計	(A)		
表內項目																
應收款	\$ 2,055,428	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,055,428	\$ -	\$ -	\$ 2,167,162
應收帳款	81,510	97,787	95,711	203,797	95,711	203,797	22,689	478,805	35,764	35,764	22,689	537,258	12,550	3,558	521,150	
信用卡業務	89,033,339	419,171	91,824	5,142,764	91,824	5,142,764	607,936	94,687,098	36,298	36,298	607,936	95,331,332	224,045	74,108	95,033,179	
其他	176,229,941	119,874,349	49,276,055	20,363,045	49,276,055	20,363,045	10,321,343	365,743,390	5,963,529	5,963,529	10,321,343	382,028,262	1,998,745	1,637,476	378,392,041	
貼現及放款																

103年12月31日	未逾期				逾期亦未				減損				金額		已提列損失金額 (D) 已有個別減損無客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計	(A)		
表內項目																
應收款	\$ 2,194,511	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,194,511	471,339	34,617	23,582	-	\$ 2,665,850	\$ 231,633	\$ -	\$ 2,434,217
應收帳款	106,282	103,569	99,858	213,054	99,858	213,054	34,617	522,763	34,617	34,617	23,582	580,962	14,116	3,206	563,640	
信用卡業務	88,887,594	319,498	98,853	5,106,666	98,853	5,106,666	118,318	94,412,611	118,318	118,318	582,973	95,113,902	178,468	80,357	94,855,077	
其他	176,497,724	126,757,058	50,767,768	20,854,719	50,767,768	20,854,719	9,591,192	374,877,269	5,337,512	5,337,512	9,591,192	389,805,973	1,780,912	2,016,216	386,008,845	
貼現及放款																

103年3月31日	未逾期				逾期亦未				減損				金額		已提列損失金額 (D) 已有個別減損無客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計	(A)		
表內項目																
應收款	\$ 2,486,843	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,486,843	562,192	29,861	24,258	-	\$ 3,049,035	\$ 231,510	\$ -	\$ 2,817,525
應收帳款	69,683	91,972	85,233	200,847	85,233	200,847	29,861	447,735	29,861	29,861	24,258	501,854	14,034	2,768	485,052	
信用卡業務	84,743,054	1,361,407	74,092	4,604,256	74,092	4,604,256	113,446	90,782,809	113,446	113,446	322,902	91,219,157	109,531	52,409	91,057,217	
其他	160,211,322	122,209,534	47,790,101	22,362,404	47,790,101	22,362,404	9,674,979	352,573,361	6,578,963	6,578,963	9,674,979	368,827,303	2,081,071	1,932,522	364,813,710	
貼現及放款																

(2) 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

	104年3月31日					額計
	未逾期第一等級	亦第二等級	未減第三等級	損第四等級	部位合	
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 15,401,502	\$ 18,508,662	\$ 12,857,980	\$ 5,378,286	\$ 52,146,430	
現金卡	-	-	29	455	484	
小額純信用貸款	54,844	137,416	143,591	104,105	439,956	
其他(擔保)	63,265,921	34,118,178	12,320,533	4,038,607	113,743,239	
其他(無擔保)	2,700,376	1,275,163	538,485	213,074	4,727,098	
	<u>81,422,643</u>	<u>54,039,419</u>	<u>25,860,618</u>	<u>9,734,527</u>	<u>171,057,207</u>	
企業金融業務						
有擔保	61,495,887	42,202,910	14,976,466	3,220,597	121,895,860	
無擔保	33,311,411	23,632,020	8,438,971	7,407,921	72,790,323	
	94,807,298	65,834,930	23,415,437	10,628,518	194,686,183	
合計	<u>\$ 176,229,941</u>	<u>\$ 119,874,349</u>	<u>\$ 49,276,055</u>	<u>\$ 20,363,045</u>	<u>\$ 365,743,390</u>	

	103年12月31日					額計
	未逾期第一等級	亦第二等級	未減第三等級	損第四等級	部位合	
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 15,624,283	\$ 19,004,267	\$ 13,298,465	\$ 5,611,740	\$ 53,538,755	
現金卡	-	-	30	529	559	
小額純信用貸款	52,878	136,540	149,208	115,090	453,716	
其他(擔保)	64,326,003	33,886,480	12,464,402	4,196,170	114,873,055	
其他(無擔保)	2,821,579	1,286,652	584,015	232,663	4,924,909	
	<u>82,824,743</u>	<u>54,313,939</u>	<u>26,496,120</u>	<u>10,156,192</u>	<u>173,790,994</u>	
企業金融業務						
有擔保	58,910,332	48,765,814	16,215,035	3,361,256	127,252,437	
無擔保	34,762,649	23,677,305	8,056,613	7,337,271	73,833,838	
	93,672,981	72,443,119	24,271,648	10,698,527	201,086,275	
合計	<u>\$ 176,497,724</u>	<u>\$ 126,757,058</u>	<u>\$ 50,767,768</u>	<u>\$ 20,854,719</u>	<u>\$ 374,877,269</u>	

	103年3月31日					總計
	未逾期第一等級	逾期第二等級	亦未逾期第三等級	減損第四等級	部位金額	
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 14,893,114	\$ 19,574,868	\$ 13,557,677	\$ 6,047,651	\$ 54,073,310	
現金卡	-	2	38	821	861	
小額純信用貸款	52,433	118,518	151,347	146,942	469,240	
其他(擔保)	57,006,590	31,309,203	12,461,985	3,677,364	104,455,142	
其他(無擔保)	2,833,884	1,136,270	811,448	248,695	5,030,297	
	<u>74,786,021</u>	<u>52,138,861</u>	<u>26,982,495</u>	<u>10,121,473</u>	<u>164,028,850</u>	
企業金融業務						
有擔保	49,642,957	47,019,248	15,484,168	4,143,518	116,289,891	
無擔保	35,782,344	23,051,425	5,323,438	8,097,413	72,254,620	
	<u>85,425,301</u>	<u>70,070,673</u>	<u>20,807,606</u>	<u>12,240,931</u>	<u>188,544,511</u>	
合計	<u>\$ 160,211,322</u>	<u>\$ 122,209,534</u>	<u>\$ 47,790,101</u>	<u>\$ 22,362,404</u>	<u>\$ 352,573,361</u>	

(3) 有價證券投資信用品質分析

	未逾期			亦未逾期			減損			部位金額			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已損失(D)	列淨額(A)+(B)-(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級					
104年3月31日																	
備供出售金融資產	\$ 21,169,589	\$ 354,437	\$ -	\$ 21,524,026	\$ -	\$ -	\$ 66,191	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,590,217	\$ 66,191	\$ 21,524,026
債券投資	1,131,226	-	-	1,131,226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,131,226	-	1,131,226
股權投資	30,000	-	-	30,000	-	-	15,159	-	-	-	-	-	-	-	45,159	15,159	30,000
其他																	
持有至到期日金融資產	3,170,800	-	-	3,170,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,170,800	-	3,170,800
債券投資																	
以成本衡量之金融資產	-	-	-	538,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	538,810	-	538,810
股權投資	-	-	-	-	-	-	2,085,507	-	-	-	-	-	-	-	2,085,507	1,210,942	874,565
其他																	

103年12月31日	未逾期			亦未減損			損部			位金額		已逾期未減損(B)部金額	已減損(C)	總計(A)+(B)+(C)	已損失(D)	列淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級	小計(A)	小計(B)					
備供出售金融資產	\$ 20,637,752	\$ 361,322	\$ -	\$ -	\$ 20,999,077	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 66,884	\$ 21,065,958	\$ 66,884	\$ 20,999,074
債券投資	1,118,355	-	-	-	1,118,355	-	-	-	-	-	-	-	-	1,118,355	-	1,118,355
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,318	15,318	15,318	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	1,418,003	-	-	-	1,418,003	-	-	-	-	-	-	-	-	1,418,003	-	1,418,003
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股權投資	-	-	538,810	-	538,810	-	-	-	-	-	-	-	2,107,358	538,810	-	538,810
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,107,358	2,107,358	1,245,459	861,899

103年3月31日	未逾期			亦未減損			損部			位金額		已逾期未減損(B)部金額	已減損(C)	總計(A)+(B)+(C)	已損失(D)	列淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級	小計(A)	小計(B)					
備供出售金融資產	\$ 18,792,974	\$ 357,257	\$ -	\$ -	\$ 19,150,231	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 64,417	\$ 19,214,648	\$ 64,417	\$ 19,150,231
債券投資	887,161	53,212	-	-	940,373	-	-	-	-	-	-	-	-	940,373	-	940,373
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,753	14,753	14,753	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	917,168	-	-	-	917,168	-	-	-	-	-	-	-	587,456	1,504,624	582,581	922,043
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股權投資	-	-	551,781	-	551,781	-	-	-	-	-	-	-	2,029,614	551,781	-	551,781
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,029,614	2,029,614	1,227,372	802,242

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	104年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
應收帳款	\$ 9,935	\$ 333,302	\$ 343,237
信用卡業務	24,894	10,870	35,764
其 他	<u>17,459</u>	<u>18,839</u>	<u>36,298</u>
	<u>\$ 52,288</u>	<u>\$ 363,011</u>	<u>\$ 415,299</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 893,038	\$ 22,077	\$ 915,115
現金卡	16	8	24
小額純信用貸款	8,695	34	8,729
其他(擔保)	1,835,151	28,242	1,863,393
其他(無擔保)	<u>100,280</u>	<u>3,015</u>	<u>103,295</u>
	<u>2,837,180</u>	<u>53,376</u>	<u>2,890,556</u>
企業金融業務			
有擔保	2,257,186	-	2,257,186
無擔保	<u>815,787</u>	<u>-</u>	<u>815,787</u>
	<u>3,072,973</u>	<u>-</u>	<u>3,072,973</u>
	<u>\$ 5,910,153</u>	<u>\$ 53,376</u>	<u>\$ 5,963,529</u>

項 目	103年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
應收帳款	\$ 2,299	\$ 469,040	\$ 471,339
信用卡業務	23,315	9,302	34,617
其 他	<u>17,602</u>	<u>100,716</u>	<u>118,318</u>
	<u>\$ 45,216</u>	<u>\$ 579,058</u>	<u>\$ 624,274</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 801,647	\$ 17,808	\$ 819,455
現金卡	9	2	11
小額純信用貸款	8,432	111	8,543
其他(擔保)	1,643,236	5,144	1,648,380
其他(無擔保)	<u>93,505</u>	<u>742</u>	<u>94,247</u>
	<u>2,546,829</u>	<u>23,807</u>	<u>2,570,636</u>
企業金融業務			
有擔保	2,187,349	3,737	2,191,086
無擔保	<u>574,368</u>	<u>1,422</u>	<u>575,790</u>
	<u>2,761,717</u>	<u>5,159</u>	<u>2,766,876</u>
	<u>\$ 5,308,546</u>	<u>\$ 28,966</u>	<u>\$ 5,337,512</u>

項 目	103年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 12,707	\$ 549,485	\$ 562,192
信用卡業務	23,051	6,810	29,861
其 他	27,637	85,809	113,446
	<u>63,395</u>	<u>642,104</u>	<u>705,499</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,100,494	34,169	1,134,663
現金卡	61	12	73
小額純信用貸款	8,064	178	8,242
其他(擔保)	1,979,825	9,628	1,989,453
其他(無擔保)	103,247	2,258	105,505
	<u>3,191,691</u>	<u>46,245</u>	<u>3,237,936</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,711,188	4,142	2,715,330
無 擔 保	609,537	16,160	625,697
	<u>3,320,725</u>	<u>20,302</u>	<u>3,341,027</u>
	<u>\$ 6,512,416</u>	<u>\$ 66,547</u>	<u>\$ 6,578,963</u>

(三) 流動性風險

合併公司之流動資產超過流動負債 14,734,652 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。

台中商業銀行公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動準備比率分別為 22%、20%及 22%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中商業銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台中商業銀行公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。

非衍生金融負債到期分析

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

104年3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	\$ 14,725,084	\$ 939,880	\$ 92,978	\$ 934,576	\$ -	\$ 16,692,518
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
債	39,781	21,042	43,952	78,482	11,013	194,270
附買回票券及債券負債	964,424	-	-	-	-	964,424
短期借款	2,528,762	2,121,374	3,684,958	942,336	498,258	9,775,688
應付短期票券	290,000	300,000	50,000	-	-	640,000
長期借款	58,094	103,974	170,068	332,135	6,482,307	7,146,578
應付款項	3,516,225	1,030,414	1,441,137	639,383	253,591	6,880,750
本期所得稅負債	-	352,691	-	-	149,177	501,868
存款及匯款	41,603,341	63,407,300	68,502,868	125,005,546	157,630,941	456,149,996
應付金融債券	-	-	-	200,000	14,200,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	38,554	29,186	52,981	44,097	375,358	540,176

103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	\$ 7,411,457	\$ 2,144,675	\$ 317,060	\$ 824,195	\$ -	\$ 10,697,387
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
債	50,404	30,768	27,135	24,500	6,932	139,739
附買回票券及債券負債	273,898	-	-	-	-	273,898
短期借款	1,627,409	2,992,589	2,538,189	1,997,680	444,470	9,600,337
應付短期票券	190,000	350,000	100,000	-	-	640,000
長期借款	94	177,974	246,068	476,135	6,212,374	7,112,645
應付款項	5,804,260	1,425,749	1,923,386	197,902	216,220	9,567,517
本期所得稅負債	-	-	325,530	-	-	325,530
存款及匯款	44,059,866	68,122,909	64,678,822	120,485,483	158,382,039	455,729,119
應付金融債券	-	-	-	-	14,400,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	33,784	22,641	32,342	86,448	225,871	401,086

103年3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	\$ 9,685,577	\$ 2,452,330	\$ 492,844	\$ 1,194,276	\$ -	\$ 13,825,027
央行及同業融資	913,980	-	-	-	-	913,980
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
債	30,691	13,339	7,748	8,874	-	60,652
附買回票券及債券負債	-	261,148	-	-	-	261,148
短期借款	2,114,092	3,072,227	3,731,155	797,424	576,856	10,291,754
應付短期票券	-	404,900	-	-	-	404,900
長期借款	-	66,785	136,785	395,569	6,072,841	6,671,980
應付款項	3,512,423	811,196	2,274,221	472,346	171,226	7,241,412
本期所得稅負債	-	306,401	-	-	116,117	422,518
存款及匯款	37,128,795	66,011,870	66,746,296	117,412,764	148,957,585	436,257,310
應付金融債券	-	862,500	-	-	14,400,000	15,262,500
其他到期資金流出項目	12,882	123,039	2,230	18,400	230,173	386,724

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：匯率選擇權。

利率衍生工具：利率交換合約

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：

104年3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	\$ 13,426	\$ 14,416	\$ 23,530	\$ 72,218	\$ 8,986	\$ 132,576
－利率衍生工具	(125)	-	(125)	13,772	13,772	27,294
合計	\$ 13,301	\$ 14,416	\$ 23,405	\$ 85,990	\$ 22,758	\$ 159,870

103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						
一外匯衍生工具	\$ 5,952	\$ 8,283	\$ 16,966	\$ 27,796	\$ 7,312	\$ 66,309
一利率衍生工具	(127)	-	(127)	13,799	13,926	27,471
合計	\$ 5,825	\$ 8,283	\$ 16,839	\$ 41,595	\$ 21,238	\$ 93,780

103年3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						
一外匯衍生工具	\$ 3,612	\$ 4,933	\$ 16,118	\$ 19,481	\$ -	\$ 44,144
一利率衍生工具	(122)	-	(122)	13,163	26,570	39,489
合計	\$ 3,490	\$ 4,933	\$ 15,996	\$ 32,644	\$ 26,570	\$ 83,633

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：

104年3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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 5,907,199	\$ 1,350,844	\$ 1,405,935	\$ 96,450	\$ -	\$ 8,760,428
一現金流入	5,860,959	1,336,987	1,393,707	91,086	-	8,682,739
現金流出小計	5,907,199	1,350,844	1,405,935	96,450	-	8,760,428
現金流入小計	5,860,959	1,336,987	1,393,707	91,086	-	8,682,739
現金流量淨額	(\$ 46,240)	(\$ 13,857)	(\$ 12,228)	(\$ 5,364)	\$ -	(\$ 77,689)

103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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 3,743,201	\$ 2,572,780	\$ 822,806	\$ 21,824	\$ -	\$ 7,160,611
一現金流入	3,688,145	2,539,481	797,193	21,576	-	7,046,395
現金流出小計	3,743,201	2,572,780	822,806	21,824	-	7,160,611
現金流入小計	3,688,145	2,539,481	797,193	21,576	-	7,046,395
現金流量淨額	(\$ 55,056)	(\$ 33,299)	(\$ 25,613)	(\$ 248)	\$ -	(\$ 114,216)

103年3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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 2,605,041	\$ 382,215	\$ 215,546	\$ 6,089	\$ -	\$ 3,208,891
一現金流入	2,587,414	371,816	213,279	6,022	-	3,178,531
現金流出小計	2,605,041	382,215	215,546	6,089	-	3,208,891
現金流入小計	2,587,414	371,816	213,279	6,022	-	3,178,531
現金流量淨額	(\$ 17,627)	(\$ 10,399)	(\$ 2,267)	(\$ 67)	\$ -	(\$ 30,360)

(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。

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 6,652,333	\$ 20,686,180	\$ 28,701,099	\$ 62,771,043	\$ 23,137,208	\$ 141,947,863
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,009,584	2,145,641	251,363	30,003	-	3,436,591
各類保證款項	2,022,965	2,802,382	1,466,064	2,514,710	2,074,253	10,880,374
租賃合約承諾	1,091,240	-	-	-	-	1,091,240
合計	\$ 10,776,122	\$ 25,634,203	\$ 30,418,526	\$ 65,315,756	\$ 25,211,461	\$ 157,356,068

103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
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 7,742,113	\$ 12,026,802	\$ 27,783,008	\$ 56,516,334	\$ 21,557,147	\$ 125,625,404
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	849,187	2,626,617	98,900	58,413	-	3,633,117
各類保證款項	3,143,990	1,872,985	890,493	3,141,334	2,166,465	11,215,267
租賃合約承諾	1,248,697	-	-	-	-	1,248,697
合計	\$ 12,983,987	\$ 16,526,404	\$ 28,772,401	\$ 59,716,081	\$ 23,723,612	\$ 141,722,485

103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 7,278,225	\$ 20,174,426	\$ 24,729,349	\$ 49,158,905	\$ 23,179,914	\$ 124,520,819
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,059,797	2,506,455	235,400	99,653	-	3,901,305
各類保證款項	2,383,396	1,609,903	2,175,369	1,399,768	3,214,950	10,783,386
租賃合約承諾	606,153	-	-	-	-	606,153
合計	\$ 11,327,571	\$ 24,290,784	\$ 27,140,118	\$ 50,658,326	\$ 26,394,864	\$ 139,811,663

(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。

四四、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本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，並反映本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，本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，但本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：

104年3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
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 291,096	\$ 264,045	\$ 291,096	\$ 264,313	\$ 26,783
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	784,121	700,000	784,366	700,111	84,255

103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
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 296,896	\$ 273,573	\$ 296,896	\$ 273,898	\$ 22,998
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

103年3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
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 294,663	\$ 260,888	\$ 294,663	\$ 261,117	\$ 33,546
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

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

業務別	104年3月31日						103年3月31日							
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (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	備抵呆帳率 (註3)
企業	671,491	129,454,419	0.52%	1,300,076	193.61%	123,994,851	0.80%	1,287,575	129.77%	992,228	123,994,851	0.80%	1,287,575	129.77%
金融	211,937	74,927,841	0.28%	2,180,096	1,028.65%	75,288,527	0.48%	2,780,487	762.63%	364,591	75,288,527	0.48%	2,780,487	762.63%
消費	217,473	54,375,523	0.40%	881,209	405.20%	56,182,409	0.21%	222,829	191.84%	116,155	56,182,409	0.21%	222,829	191.84%
	131	9,298	1.41%	6,023	4,597.71%	13,953	3.68%	8,972	1,745.53%	514	13,953	3.68%	8,972	1,745.53%
金融	3,966	487,255	0.81%	36,919	930.89%	525,927	1.13%	51,434	861.83%	5,968	525,927	1.13%	51,434	861.83%
	313,359	116,067,645	0.27%	822,096	262.35%	107,021,473	0.12%	404,147	304.56%	132,698	107,021,473	0.12%	404,147	304.56%
	28,569	5,820,106	0.49%	112,217	392.79%	5,329,627	0.35%	112,565	611.37%	18,412	5,329,627	0.35%	112,565	611.37%
放款業務合計	1,446,926	381,142,087	0.38%	5,338,636	368.96%	368,356,767	0.44%	4,868,009	298.55%	1,630,566	368,356,767	0.44%	4,868,009	298.55%

業務別	104年3月31日				103年3月31日			
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳率 (註7)	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳率 (註7)
信用卡業務	7,819	536,293	1.46%	30,343	8,269	501,050	1.65%	32,130
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	7,819	536,293	1.46%	30,343	8,269	501,050	1.65%	32,130

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	104年3月31日		103年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	23,816	3,753	37,236	4,862
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	15,321	12,543	20,556	11,860
合計	39,137	16,296	57,792	16,722

- 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

104年3月31日

單位：新台幣仟元

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104年3月31日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,968,093	10.80%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,315,913	9.02%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,794,706	7.60%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,333,721	6.35%
5	E 集團 014100 建築工程業	1,588,981	4.32%
6	F 集團 012630 印刷電路版製造業	1,487,574	4.05%
7	G 集團 015101 民用航空運輸業	1,484,740	4.04%
8	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,340,142	3.65%
9	I 集團 012611 積體電路製造業	1,250,000	3.40%
10	J 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,249,707	3.40%

103年3月31日

單位：新台幣仟元

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103年3月31日 淨 值 比 例
1	C 集團 012411 鋼鐵製造業	\$ 3,108,061	9.49%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,034,840	9.27%
3	K 集團 011810 化學材料製造業	2,758,240	8.42%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,538,681	7.75%

(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103年3月31日 淨 值 比 例
5	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 2,420,408	7.39%
6	L 集團 015101 民用航空運輸業	2,232,292	6.82%
7	J 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,681,350	5.13%
8	M 集團 016811 不動產租售業	1,575,714	4.79%
9	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,352,173	4.13%
10	N 集團 016700 不動產開發業	1,206,440	3.68%

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

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

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	376,554,730	9,658,245	16,859,920	60,829,291	463,902,186
利率敏感性負債	136,539,026	237,157,422	57,878,681	13,524,183	445,099,312
利率敏感性缺口	240,015,704	(227,499,177)	(41,018,761)	47,305,108	18,802,874
淨 值					36,758,524
利率敏感性資產與負債比率					104.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.15%

103 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	360,743,821	13,503,076	16,485,817	59,498,063	450,230,777
利率敏感性負債	137,182,444	227,086,179	55,397,908	12,112,696	431,779,227
利率敏感性缺口	223,561,377	(213,583,103)	(38,912,091)	47,385,367	18,451,550
淨 值					32,750,569
利率敏感性資產與負債比率					104.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.34%

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之
孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

104年3月31日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	673,853	236,027	66,000	29,777	1,005,657
利率敏感性負債	378,528	454,867	153,642	-	987,037
利率敏感性缺口	295,325	(218,840)	(87,642)	29,777	18,620
淨 值					1,174,206
利率敏感性資產與負債比率					101.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.59%

103年3月31日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	683,652	246,188	-	32,313	962,153
利率敏感性負債	304,280	381,271	110,792	-	796,343
利率敏感性缺口	379,372	(135,083)	(110,792)	32,313	165,810
淨 值					1,074,987
利率敏感性資產與負債比率					120.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.42%

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	104年3月31日	103年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.23	0.23
	稅 後	0.19	0.21
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.31	3.56
	稅 後	2.83	3.28
純	益 率	44.45	39.95

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純（損）益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

104年3月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	495,208,089	57,225,993	46,297,907	31,926,087	39,393,906	62,266,758	258,097,438
主要到期資金流出	590,783,384	29,964,312	32,990,504	81,203,302	102,109,877	138,133,371	206,382,018
期距缺口	(95,575,295)	27,261,681	13,307,403	(49,277,215)	(62,715,971)	(75,866,613)	51,715,420

103年3月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	474,991,482	54,651,765	49,568,468	31,379,148	35,028,800	62,558,832	241,804,469
主要到期資金流出	568,747,574	23,561,277	31,114,011	87,691,118	99,863,468	132,765,259	193,752,441
期距缺口	(93,756,092)	31,090,488	18,454,457	(56,311,970)	(64,834,668)	(70,206,427)	48,052,028

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,215,197	260,901	230,393	201,333	87,267	435,303	
主要到期資金流出	1,679,451	384,954	371,156	298,547	543,355	81,439	
期距缺口	(464,254)	(124,053)	(140,763)	(97,214)	(456,088)	353,864	

103 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,107,882	186,118	239,560	198,926	27,718	455,560	
主要到期資金流出	1,445,418	381,815	320,163	235,405	422,890	85,145	
期距缺口	(337,536)	(195,697)	(80,603)	(36,479)	(395,172)	370,415	

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權益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。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

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：

	104年3月31日						總計
	美 元	澳 幣	日 幣	人 民 幣	其 他 外 幣		
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,824,148	\$ 24,944	\$ 258,236	\$ 1,186,593	\$ 876,549	\$ 5,170,470	
存放央行及拆借銀行同業	851,496	1,222,992	-	3,260,362	371,520	5,706,370	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	326,003	-	-	-	-	326,003	
備供出售金融資產	933,890	-	-	-	-	933,890	
貼現及放款	27,587,753	178,800	443,601	199,972	721,216	29,131,342	
應收款項	2,224,840	151,599	504,355	574,831	87,202	3,542,827	
持有至到期日金融資產	1,034,410	-	-	1,324,296	-	2,358,706	
其他金融資產	874,565	-	-	-	-	874,565	
其他資產	1,159,481	-	-	-	241,391	1,400,872	
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	3,146,153	-	15,428	-	202,380	3,363,961	
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-	
短期借款	252,112	-	1,486	495,718	-	749,316	
存款及匯款	27,481,818	1,267,498	376,488	5,031,681	1,114,313	35,271,798	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	136,382	-	-	-	-	136,382	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	
應付款項	1,076,342	48,372	198,940	40,885	182,273	1,546,812	
附買回票券及債券負債	264,045	-	-	-	-	264,045	
負債準備	3,649	-	-	-	-	3,649	
其他負債	47,884	262,465	602,693	66,088	445,557	1,765,345	
103年12月31日							
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,566,732	\$ 25,600	\$ 109,032	\$ 983,100	\$ 221,948	\$ 3,906,412	
存放央行及拆借銀行同業	37,960	807,456	-	3,943,975	-	4,789,391	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	180,315	-	-	-	-	180,315	
備供出售金融資產	944,546	-	-	-	-	944,546	
貼現及放款	27,949,841	194,100	336,081	200,834	1,017,001	29,697,857	
應收款項	2,490,302	56,190	274,081	600,743	71,446	3,492,762	
持有至到期日金融資產	158,165	-	-	827,341	-	985,509	
其他金融資產	861,899	-	-	-	-	861,899	
其他資產	767,689	262,782	-	-	769,692	1,800,163	
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	3,013,100	15,528	8,140	-	115,350	3,152,118	
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-	
短期借款	257,169	-	-	-	-	257,169	
存款及匯款	25,527,183	1,249,378	397,231	250,256	1,166,609	28,590,657	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	72,689	-	-	5,178,853	-	5,260,542	
應付款項	1,587,392	81,222	223,946	52,108	95,452	2,040,120	
附買回票券及債券負債	273,573	-	-	-	-	273,573	
負債準備	3,513	-	-	-	-	3,513	
其他負債	47,284	-	89,868	120,399	700,658	958,209	

103年3月31日

	美	元	澳	幣	日	幣	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融資產															
現金及約當現金	\$	916,379	\$	591,670	\$	79,397	\$	242,547	\$	1,176,512	\$	3,006,505			
存放央行及拆借銀行同業		30,466		112,480		-		3,362,086		79,200		3,584,232			
透過損益按公允價值衡量															
之金融資產		201,643		-		-		-		-		201,643			
備供出售金融資產		894,299		-		-		-		-		894,299			
貼現及放款		27,419,208		212,651		391,043		269,707		1,137,447		29,430,056			
應收款項		3,233,388		131,820		52,220		320,886		33,324		3,771,638			
持有至到期日金融資產		617,187		-		-		-		-		617,187			
長期股權投資		-		-		-		-		-		-			
其他金融資產		802,242		-		-		-		-		802,242			
其他資產		629,899		365,418		-		-		630,164		1,625,481			
外幣金融負債															
央行及金融同業存款		3,146,786		-		11,404		-		10,274		3,168,464			
央行及同業融資		913,980		-		-		-		-		913,980			
短期借款		391,592		-		-		-		-		391,592			
存款及匯款		19,929,146		1,231,145		212,354		3,761,973		1,178,083		26,312,702			
透過損益按公允價值衡量															
之金融負債		56,413		-		-		-		-		56,413			
其他金融負債		-		-		-		-		-		-			
應付款項		792,637		182,895		31,887		12,345		86,777		1,106,541			
附買回票券及債券負債		260,888		-		-		-		-		260,888			
負債準備		2,202		-		-		-		-		2,202			
其他負債		3,474,535		-		264,710		38,559		1,744,950		5,552,754			

合併公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換利益(含已實現及未實現)分別為 24,201 仟元及 203,701 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。(無)
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。(附表四)
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。(附註八)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(附表九)
11. 被投資公司資訊。(附表七)

(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。(無)
 - (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	
	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
化學工業部	\$ 3,383,111	\$ 3,675,985	\$ 256,455	\$ 499
化學纖維部	1,070,774	1,167,612	(14,221)	(50,550)
銀行部門	3,532,393	3,950,957	1,205,959	1,138,299
其他部門	448,396	213,706	11,896	50,888
合 計	<u>\$ 8,434,674</u>	<u>\$ 9,008,260</u>	<u>\$ 1,460,089</u>	<u>\$ 1,139,136</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 6,338,746	\$ 6,364,756	\$ 7,127,422
化學纖維部	2,083,101	2,118,870	2,206,497
營建部門	1,727,213	1,727,289	1,899,501
銀行部門	535,879,244	530,050,400	508,092,624
其他	<u>18,760,627</u>	<u>18,303,195</u>	<u>18,567,834</u>
部門資產總額	<u>\$564,788,931</u>	<u>\$558,564,510</u>	<u>\$537,893,878</u>

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	來有短期融通資金必要之原因 (註6)	提列帳額	擔保名稱	係保品		對個別對象資金貸與總額 (註7)	資金貸與總額 (註7)	備註
														擔保名稱	擔保價值			
1	台中銀行實業股份有限公司	TCCBI Co., Ltd. (B.V.I)	其他應收款	是	\$ 28,257	\$ 27,615	\$ 27,615	2%	有短期融通資金之必要	\$ -	-	-	-	-	-	\$ 1,914,959	\$ 1,914,959	以台中銀行實業股份有限公司期末淨值為限

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：資金貸與性質應填屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司及貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註6：資金貸與性質應填屬有短期融通資金之必要者，應具體說明必要貸與對象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依債還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理率則第14條第1項將資金貸與總限額，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，惟嗣後資金償還，仍應以董事會通過之金額為準。若公開發行公司依據處理率則第14條第2項經董事會通過之金額及一定額內之資金貸與總額作為公告申報之金額，則應揭露其償還後餘額，惟嗣後資金償還，故仍應以董事會通過之金額為準。

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號	背書保證者名稱	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%	背書最高限額 (註二)	證額	屬母子公司對背書保證 (註四)	屬子公司對背書保證 (註四)	屬對大陸地區背書保證 (註四)
		名稱	關係											
0	中國人造織維股份有限公司	臺灣謙祥公司	中國人造織維公司之聯合控制個體	\$ 10,224,500	\$ 689,588	\$ 687,750	\$ 687,750	\$ 584,048	3.36	\$ 20,449,000	-	-	-	-
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	366,202	15,000	15,000	-	-	2.05	732,405	-	-	-	-
2	台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	台中銀行之子公司	11,489,751	2,196,319	1,410,000	252,112	-	73.63	19,149,585	-	-	-	-
2	台中銀租賃事業公司	中銀租賃(蘇州)有限公司	台中銀行之子公司	11,489,751	2,196,319	786,319	406,965	-	41.06	19,149,585	-	-	-	Y

註一：本公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過本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：本公司及久津實業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過本公司最近期財務報表淨值為限；台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值十倍為限。

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳列科目	期股	數	帳面金額	持股比例%	公允價值		備註
								公	允	
中國人造纖維公司	國內上市(櫃)股票 臺灣中小企業銀行公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	47,553	\$	451,753	1	\$	451,753	
	東聯化學公司	"	"	880		24,288	-		24,288	
	旭晶能源科技公司	"	"	3,450		7,901	1		7,901	
	第一金融控股公司	"	"	604		11,234	-		11,234	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	備供出售金融資產—非流動	46,529		832,866	-		832,866	1,148 仟股設質
	和康生物科技公司	無	"	569		19,354	1		19,354	
	國外上市(櫃)股票 Citigroup Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	41		66,116	-		66,116	
	國內非上市(櫃)股票 智微科技公司	無	備供出售金融資產—非流動	270		9,729	-		9,729	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產—非流動	1,900		-	10		-	
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"	11,542		51,239	20		51,239	
	國光石化科技公司	"	"	4,746		-	9		-	
	普訊創業投資公司	無	"	4,671		54,231	3		54,231	
	普實創業投資公司	"	"	3,382		29,290	2		29,290	
	名佳利金屬工業公司	"	"	7,193		24,960	3		24,960	
	臺灣證券交易所	"	"	1,115		24,272	-		24,272	
	永儲公司	"	"	373		2,018	-		2,018	
	中華貿易開發公司	"	"	756		-	1		-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股	帳 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	嘉新食化公司	無	以成本衡 — 非流動	103	\$ -	-	-	-	
	台東企業銀行公司 國外非上市(櫃)股票	"	"	4,027	-	1	-	-	
	香港三豐國際公司 受益憑證	關係企業	"	3,250	10,562	18	10,562		
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	6,403	72,646	-	72,646		
	德信新興股票組合基金	"	"	2,973	31,333	-	31,333		
	德信數位時代基金	"	"	1,400	32,200	-	32,200		
	德信大發基金	"	"	1,744	47,652	-	47,652		
	德信台灣主流中小基金	"	"	4,000	60,200	-	60,200		
	國外公司債	無	備供出售金融資產—非 流動	1,600	489,552	-	489,552	1,600 單位設 質	
德興投資公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	備供出售金融資產—非 流動	9,381	101,319	-	101,319		
	國內非上市(櫃)股票 優你康光學公司	無	備供出售金融資產—非 流動	1,826	36,555	-	36,555		
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡 — 非流動	2,000	-	10	-		
	萬泰租賃公司	無	"	628	-	3	-		

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股	帳 面 金 額		持 股 比 例 %	末 值		備 註
					數	\$		數	\$	
警 亞 公 司	受 益 憑 證	德 信 證 券 投 資 信 託 公 司	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	125	\$ 3,367	-	\$ 3,367			
	德 信 大 發 基 金	經 理 之 基 金	"	7,659	86,903	-	86,903			
	德 信 萬 瑞 基 金	"	"	500	7,525	-	7,525			
	德 信 台 灣 主 流 中 小 基 金	"	"	180	4,140	-	4,140			
	德 信 數 位 時 代 基 金	"	"	1,525	16,078	-	16,078			
	德 信 新 興 股 票 組 合 基 金	"	"	806	8,280	-	8,280			
警 亞 公 司	國 內 上 市 (櫃) 股 票	警 亞 公 司 之 母 公 司	備 供 出 售 金 融 資 產 - 非 流 動	211,129	2,280,198	15	2,280,198		36,954 仟 股 設 質	
	國 內 非 上 市 (櫃) 股 票	"	"	440	15,990	1	15,990			
	智 微 科 技 公 司	無	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 - 非 流 動	237	3,909	-	3,909			
	臺 灣 證 券 交 易 所 公 司	無	"	12,000	52,436	18	52,436			
	中 織 投 資 公 司	關 係 企 業	"	527	-	1	-			
	國 光 石 化 科 技 公 司	中 國 人 造 纖 維 公 司 為 其 法 人 董 事	"	120	-	-	-			
德 信 證 券 投 資 信 託 公 司	中 興 紡 織 公 司	無	"	2,310	18,332	1	18,332			
	元 晶 太 陽 能 科 技 公 司	"	"	1,014	7,000	-	7,000			
德 信 證 券 投 資 信 託 公 司	國 內 非 上 市 (櫃) 股 票	無	備 供 出 售 金 融 資 產 - 非 流 動	1,014	7,000	-	7,000			
	台 灣 期 貨 交 易 所 公 司	無	"							

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股	帳面金額		持股比例%	公允價值		備註
					數	\$		\$		
久津實業公司	受益憑證	德信證券投資信託公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	428	\$	5,045	-	\$	5,045	
	德信萬保基金	經理之基金	"	476		12,797	-		12,797	
	德信大發基金	"	"	615		14,153	-		14,153	
	德信數位時代基金	"	"	1,466		15,057	-		15,057	
	德信中國精選成長基金	"	"	809		12,180	-		12,180	
	德信台灣主流中小基金	"	"	965		10,170	-		10,170	
	德信新興股票組合基金	"	"							
	受益憑證	德信證券投資信託公司	備供出售金融資產—流動	2,651		30,000	-		30,000	
	德信萬瑞基金	經理之基金	"							
	國內非上市(櫃)股票	無		以成本衡量之金融資產—非流動	7,258		68,880	5		68,880
格菱公司	德信綜合證券股份有限公司	"	"	1,219		-	-		-	
	博達科技公司	"	"	225		-	-		-	
久暢公司	飛寶動能公司	聯屬公司	"	2,650		52,306	13		52,306	
	國外非上市(櫃)股票	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產—非流動	9,987		106,365	-		106,365	
久暢公司	波蜜國際公司	中國人造纖維公司之最終母公司	"	7,765		83,862	-		83,862	
	國內上市(櫃)股票	無	以成本衡量之金融資產—非流動	64		691	-		691	
久暢公司	國內非上市(櫃)股票	對久暢公司採權益法評價之投資公司	"	176		14	-		14	
	新東陽公司									

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 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日期	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象與發行人之關係	其前次移轉日期	移轉資料	價格參考之依據	決定使用目的情形	及其他事項	約定項目
台中銀行公司	臺中市西屯區惠民段 145 地號土地	103/12/04	\$ 5,750,000	\$ 1,725,000	興富發建設股份有限公司	非關係人	-	-	\$ -	-	參考專業鑑價機構所出具鑑價報告	興建新總行大樓	-	-

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，為新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	進(銷)貨	交易		情形		交易條件與一般交易不同原因		應收(付)票據、帳款		備註
				金額	佔總進(銷)貨之比率%	授信期間	單	價	授	信	期	
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權益法評價之被投資公司	進貨	\$ 1,058,879	31	30~60天	無重大差異	一般交易為60天~180天	(\$ 404,305)	404,305	(19)	
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	(364,409)	(8)	30~60天	"	"	228,827	228,827	5	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	364,409	69	30~60天	"	"	(228,827)	(228,827)	(76)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	(190,926)	(53)	月結120天後付款	-	-	350,395	350,395	84	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	190,926	77	月結120天後付款	-	-	(350,395)	(350,395)	88	

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，為新台幣仟元

帳列應收公司之	交易對象	關係人	應收款項餘額	週轉率	逾期逾金	應收關係人款項		應收關係人後額	呆帳列備抵額
						處	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	\$ 228,827	8.23	\$ -	-	\$ 23,516	\$ -	-
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	350,395	2.12	-	-	62,376	-	-

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，為新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期末	開始投資	資本額	上期末	資本額	期末	持	有被投資公司	本期認列之	備註
				金額	金額	金額	金額	金額	數	率	金額	投資(損)益	
				\$	\$	\$	\$	\$	%		\$		
中國人遊藝娛樂公司	台中商業銀行公司	中市	銀行業	5,355,271	5,355,271	604,994	604,994	21	21	7,828,431	1,024,368	217,371	106,000 仟股投資
	磐亞公司	中市	化學業	968,472	968,472	95,325	95,325	44	44	698,771	84,266	37,465	
	南中石化工業公司	雲林縣	化學業	1,000,002	1,000,002	100,000	100,000	50	50	1,581,941	64,454	32,227	10,000 仟股投資
	德信證券投資信託公司	中市	證券投資信託業	775,000	775,000	77,500	77,500	100	100	704,815	7,932	7,932	
	德信證券投資信託公司	中市	證券投資信託業	6,295	6,295	922	922	3	3	10,778	609	18	
	臺灣綠群公司	中市	製造及買賣業	1,752,732	1,752,732	175,273	175,273	50	50	592,203	(8,371)	(8,371)	
	久津實業公司	中市	製造及買賣業	176,427	176,427	22,903	22,903	46	46	305,926	(23,723)	(10,867)	
	瑞誠投資公司 (原瑞誠投資公司)	中市	一般投資業	29,700	29,700	2,970	2,970	99	99	29,591	(8)	(7)	
	瑞誠投資公司	中市	一般投資業	1,000	1,000	100	100	100	100	892	(6)	(6)	
	瑞嘉投資公司	中市	一般投資業	25,000	25,000	2,500	2,500	100	100	24,348	(123)	(123)	
	燕窩坊公司	中市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	1,450	50	50	14,880	2,423	1,211	
磐亞公司	台中商業銀行公司	中市	銀行業	1,215,475	1,215,475	167,077	167,077	6	6	2,154,049	1,024,368	60,028	
	德信證券投資信託公司	中市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	979	3	3	11,472	609	19	
	磐亞投資公司	中市	一般投資業	1,000	1,000	100	100	100	100	891	(6)	(6)	
	磐豐投資公司	中市	一般投資業	1,000	1,000	100	100	100	100	891	(6)	(6)	
	燕窩坊公司	中市	清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	1,450	50	50	14,880	2,423	1,211	
台中商業銀行公司	台中商業銀行公司	中市	租賃業	1,800,000	1,800,000	180,000	180,000	100	100	1,914,959	9,109	9,109	
	台中商業銀行公司	中市	保險經紀人業	6,000	6,000	28,436	28,436	100	100	602,044	26,446	26,446	
	台中商業銀行公司	中市	證券業	1,500,000	1,500,000	150,000	150,000	100	100	1,473,976	(5,586)	(5,586)	
	德信證券投資信託公司	中市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	12,000	38	38	140,516	609	234	
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	893,373	893,373	30,000	30,000	100	100	973,571	7,059	7,059	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀租賃事業公司 (蘇州) 公司	蘇州	融資租賃業	893,373	893,373	-	-	100	100	940,479	4,857	4,857	
德興投資公司	台中商業銀行公司	中市	銀行業	82,468	82,468	8,924	8,924	-	-	118,442	3,176	3,176	
	磐亞公司	中市	證券投資信託業	150,612	150,612	10,067	10,067	5	5	180,998	84,266	3,960	
	德信證券投資信託公司	中市	證券投資信託業	9,900	9,900	576	576	2	2	6,759	609	11	
	久賜公司	中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,000	4,000	15	15	28,393	35	5	
	久賜公司	中市	製造及買賣業	10,243	10,243	1,224	1,224	2	2	17,944	24,138	581	
	翔豐開發公司	中市	一般投資業	141,000	141,000	14,100	14,100	100	100	135,201	(1,185)	(1,185)	
	維納康公司	中市	零售業	5,000	5,000	300	300	30	30	4,381	(744)	(224)	
翔豐開發公司	透明實業公司	中市	不動產買賣業及不動產租賃業	108,000	108,000	10,800	10,800	99	99	104,470	(1,179)	(1,167)	
透明實業公司	益邦格興業公司	中市	不動產買賣業及不動產租賃業	99,000	99,000	-	-	99	99	95,119	(768)	(760)	
久津實業公司	格菱公司	中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233,348	233,348	17,508	17,508	90	90	(158,500)	13,040	12,119	
	久賜公司	中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	13,054	13,054	48	48	92,671	35	17	
格菱公司	久賜公司	中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	51	51	-	-	328	35	-	
久賜公司	格菱公司	中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,219	11,219	1,119	1,119	6	6	(6,612)	13,040	54	

附表八 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元及外幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末匯出累積金額	本期末匯出或收回投資金額	本期末匯出累積金額	被投資公司損益	本公司直接或間接持股比例%	本期末投資之損益	認列損益	期末帳面價值	截至已匯回之投資價值	止本期台灣之收益
上海波蜜食品公司	罐裝果汁及飲料之代工及產銷	\$ 626,000 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 621,305 (美元 19,850)	\$ -	\$ 621,305 (美元 19,850)	\$ 6,009 (美元 191)	6% (註一)	\$ - (成本法)	-	\$ 52,306	\$ -	-
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之製造加工銷售	31,331 (美元 1,001)	"	14,243 (美元 450)	-	14,085 (美元 450)	4,857 (人民幣 962)	69% (註二)	-	-	-	-	-
台中銀融租賃公司	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)	4,857 (人民幣 962)	24%	1,166 (人民幣 231)	1,166 (人民幣 231)	225,715 (人民幣 44,723)	-	-

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$ 1,528,763 (美元 20,300 及人民幣 186,329)
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$ 1,528,763 (美元 20,300 及人民幣 186,329)

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例。

註二：係久津實業公司及久揚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例。

註三：係依經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註四：係依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司一久津實業公司及台中銀融實業公司依規定計算之限額。

註五：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣 (USD1=NT\$31.300, USDI=NT\$1.523, CNY1=NT\$5.047, CNY1=5.051)。

附表九 母公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		來		情形 或 收 率 (註四)
				科目	金額	金額	條件			
0	104年1月1日至3月31日 中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 364,409	與一般客戶	無重大差異	4%		
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	228,827	與一般客戶	無重大差異	-		
0	中國人造纖維公司	中銀行公司	1	現金及約當現金	48,970	與一般客戶	無重大差異	-		
1	磐亞公司	中銀行公司	3	現金及約當現金	10,120	與一般客戶	無重大差異	-		
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	156,529	與一般客戶	無重大差異	-		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	764,946	與一般客戶	無重大差異	-		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	50,001	與一般客戶	無重大差異	1%		
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	16,667	與一般客戶	無重大差異	-		
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	409,731	與一般客戶	無重大差異	-		
2	台中銀行公司	台中銀證券公司	3	存款及匯款	306,817	與一般客戶	無重大差異	-		
3	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	190,926	與一般客戶	無重大差異	2%		
3	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	350,395	與一般客戶	無重大差異	-		
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他收入	14,198	與一般客戶	無重大差異	-		
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	19,720	與一般客戶	無重大差異	-		

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 10,000 仟元予以揭露。