

普通股股票代號：1718



中國人造纖維股份有限公司 一一二年度年報

中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 刊 印

查詢本年報之網址：

證交所「公開資訊觀測站」<http://mops.twse.com.tw>

本公司網址：www.cmfc.com.tw

(一) 本公司發言人

姓名：吳宏揚

職稱：協理

電話：(02)2393-7111

電子郵件信箱：tom-wu@cmfc.com.tw

本公司代理發言人

姓名：楊長熙

職稱：高級專案管理師

電話：(02)2393-7111

電子郵件信箱：vincent-yang@cmfc.com.tw

(二) 公司及工廠之地址及電話

公 司：高雄市大社區經建路 8 號

電 話：(07)351-2161

台北辦事處：台北市新生南路一段 50 號 10 樓

電 話：(02)2393-7111

高 雄 廠：高雄市大社區經建路 8 號

電 話：(07)351-2161

(三) 辦理股票過戶機構

名稱：中國人造纖維股份有限公司股務課

地址：台北市新生南路一段 50 號 11 樓

電話：(02)2393-7111

<http://www.cmfc.com.tw>

(四) 最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址及電話

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

會計師姓名：游素環、王攀發

地 址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

電 話：(02)2725-9988

<http://www.deloitte.com.tw>

(五) 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方法：無

(六) 公司網址

<http://www.cmfc.com.tw>

目 錄

| | |
|---|----|
| 壹、致股東報告書 | 1 |
| 一、一一二年度營業結果 | 1 |
| 二、一一三年度營業計劃概要 | 2 |
| 貳、公司簡介 | 7 |
| 一、設立日期 | 7 |
| 二、公司沿革 | 7 |
| 參、公司治理報告 | 10 |
| 一、組織系統 | 10 |
| 二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 | 11 |
| 三、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金 | 17 |
| 四、公司治理運作情形 | 20 |
| 五、會計師公費資訊 | 92 |
| 六、更換會計師資訊 | 92 |
| 七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內 曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業 | 92 |
| 八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超 過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形 | 92 |
| 九、持股比例占前十大股東間，其相互間之關係資料 | 93 |
| 十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對 同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 | 94 |
| 肆、募資情形 | 95 |
| 一、資本及股份 | 95 |
| 二、公司債辦理情形 | 98 |
| 三、特別股辦理情形 | 98 |
| 四、海外存託憑證辦理情形 | 98 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形 | 98 |
| 六、限制員工權利新股 | 98 |
| 七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形 | 98 |
| 八、資金運用計劃執行情形 | 98 |

| | |
|---|-----|
| 伍、營運概況 | 99 |
| 一、業務內容 | 99 |
| 二、市場及產銷概況 | 104 |
| 三、從業員工 | 111 |
| 四、環保支出資訊 | 113 |
| 五、勞資關係 | 113 |
| 六、資訊安全管理 | 117 |
| 七、重要契約 | 120 |
| 陸、財務概況 | 122 |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表 | 122 |
| 二、最近五年度財務分析 | 126 |
| 三、審計委員會審查報告書 | 130 |
| 四、最近年度會計師查核報告書、合併財務報告及附註摘要 | 131 |
| 五、最近年度會計師查核報告書、個體財務報告及附註摘要 | 239 |
| 六、公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止財務週轉之情形 | 281 |
| 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項 | 282 |
| 一、財務狀況 | 282 |
| 二、財務績效 | 283 |
| 三、現金流量 | 283 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 | 284 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來 一年投資計畫 | 284 |
| 六、風險事項 | 284 |
| 七、其他重要事項 | 286 |
| 捌、特別記載事項 | 287 |
| 一、關係企業相關資料 | 287 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形，及私募有價證券 之資金運用情形與計劃執行進度 | 298 |
| 三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形 | 298 |
| 四、其他必要補充說明事項 | 298 |
| 玖、最近年度及截至年報刊印日止對股東權益或證券價格有重大影響之事項 | 299 |

壹、致股東報告書

一、一一二年度營業結果

(一) 營業計劃實施成果

一一二年度個體營業收入計 5,843,746 仟元，營業外收入計 1,707,433 仟元，與子公司、聯屬公司未實現損失 17,268 仟元、與子公司、聯屬公司已實現利益 27 仟元，營業成本及費用計 8,085,070 仟元，營業外支出計 1,035,829 仟元，稅前淨損 1,586,961 仟元。一一二年度本期淨損 1,587,151 仟元。

一一二年度合併收入計 38,770,310 仟元，支出計 33,721,087 仟元，稅前淨利 5,049,223 仟元。一一二年度合併本期淨利為 3,615,856 仟元。

(二) 預算執行情形

※本公司

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」規定，本公司無需公開民國一一二年度財務預測資訊，故無一一二年度預算執行分析資料。

※合併公司

1、磐亞公司：一一二年度預算依規定不需公告財務預測。

2、台中銀行：一一二年度預算執行情形：

(1)112 年度臺外幣存款平均餘額為新臺幣 7,191.60 億元，較去年度增加 287.23 億元，成長 4.16%。

(2)112 年度臺外幣放款平均餘額為新臺幣 5,430.23 億元，較去年度增加 240.48 億元，成長 4.63%。

(3)112 年度外匯業務承作額為美金 241.56 億元，達成 119.41%。

(三) 財務收支及獲利能力分析(個體資訊)

| 項 目 | | 112年度 | 111年度 | |
|---------|------------------|---------|---------|---------|
| 財務結構(%) | 負債占資產比率 | 44.68 | 44.43 | |
| | 長期資金佔不動產、廠房及設備比率 | 363.00 | 331.93 | |
| 償債能力分析 | 流動比率(%) | 31.91 | 52.23 | |
| | 速動比率(%) | 16.52 | 28.51 | |
| | 利息保障倍數 | (4.30) | (5.85) | |
| 獲利能力分析 | 資產報酬率(%) | (3.48) | (3.05) | |
| | 權益報酬率(%) | (7.40) | (5.97) | |
| | 佔實收資本 比率(%) | 營業利益 | (13.40) | (16.33) |
| | | 稅前純益 | (9.41) | (7.97) |
| | 純益率(%) | (27.16) | (16.23) | |
| 每股盈餘(元) | (1.18) | (1.01) | | |

財務收支及獲利能力分析(合併資訊)

| 項 目 | | 112年度 | 111年度 |
|---------|----------------|--------|--------|
| 財務結構(%) | 負債占資產比率 | 91.19 | 91.03 |
| 獲利能力分析 | 資產報酬率(%) | 1.36 | 0.83 |
| | 權益報酬率(%) | 4.68 | 3.81 |
| | 稅前純益佔實收資本比率(%) | 29.95 | 24.35 |
| | 純益率(%) | 34.38 | 20.87 |
| | 每股盈餘(元) | (1.18) | (1.01) |

(四) 研究發展狀況

※本公司

- 1、使用回收寶特瓶片造粒完成已量產環保粒，可供目前紡絲課、假熱課生產環保紗提高附加價值，並可減廢及節能減碳，友善地球環境。
- 2、全面實施所有冷卻水循環雙吸泵浦整修陶瓷塗佈工程節電，提高效率減少電力消耗。
- 3、紡絲製程乾燥送風系統馬達改為變頻控制，以利增加開紡車率、提升品質及節電效能。
- 4、紡絲製程 QAC-1N、3N 風車馬達改為變頻控制，以利風壓穩定控制提升品質及節電效能。
- 5、假熱製程增設管線 GA 空氣系統補至 IA 空氣系統，減少 IA 系統之機台開啟，節省電能耗用。
- 6、EG3 廠環氧乙烷汽提塔底泵馬達增設變頻器降速運轉，除可達到節電效果，減少設備噪音，延長軸承壽命也可減少機械端泵浦葉片的磨耗，延長設備使用壽命。
- 7、活化聚酯下腳廢料應用，增設廢料回收機器將下腳加工成聚酯粒，再次循環利用不僅環保且能降低生產成本。

※合併公司

1、磐亞公司：

- (1) POY/SDY 紡絲油劑之開發。
- (2) 酯化之非離子界面活性劑之開發。
- (3) 陰陽離子界面活性劑之開發。
- (4) 特殊品非離子界面活性劑之開發。
- (5) 化妝品及個人清潔用品之酯化品與界面活性劑之開發。
- (6) 各種特殊用途之酯化品開發。

2、台中銀行：

本行積極發展數位金融，定期召開「數位金融科技發展策略會議」，審視本行數位現況、詳觀整體市場環境變遷，積極發展數位金融領域，以優化數位平台、落實客群經營及實踐永續發展為策略主軸。透過資訊革新的驅動成長，持續數位創新服務，滿足客戶金融生活之需求，提升效率以維持本行競爭力。

二、一一三年度營業計劃概要

(一) 經營方針

※本公司

- 1、降低成本與庫存，提高經營效率。
- 2、研發高附加價值產品，加速產品垂直整合，提升產業競爭力。
- 3、作業管理電腦化，檢示各項作業流程，加強內控，改善效率。
- 4、強化行銷與市場開發，提升服務品質及客戶滿意度。
- 5、積極審慎評估各項投資，適時調整投資組合。
- 6、控管客戶信用額度，減少呆帳之發生。
- 7、重視員工福利，增進勞資和諧，注重工業安全，善盡社會責任。

※合併公司

1、磐亞公司

- (1) 注重本業、提昇品質、加強客戶服務。
- (2) 加強營運績效，整合各項資源，研究高附加價值產品，發揮市場行銷競爭力。
- (3) 強化組織運作，增進勞資和諧，提昇企業永續的優勢。

2、台中銀行：請參閱第 3-4 頁台中銀行重要產銷政策。

(二) 一一三年度經營目標及展望

※本公司

112 年持續受俄烏戰爭影響，又加上以巴衝突，紅海危機等推升國際能源及糧食價格，貨櫃運價也跟著狂飆，通膨降速不如預期，由於歐美高通膨及高利率，影響消費者購買力，加上美國及中國大陸新增石化產能陸續投產，拖累石化行情，未來全球經濟仍須關注歐美貨幣政策動向及降息時程，中國大陸及美歐經濟表現，與地緣政治風險及對油價走勢的影響，今年上半年在歐美升息，且通膨仍很頑強，各國央行將保持政策緊縮下，預期終端需求仍不振，不過下半年有機會降息，企業投資及民眾消費可望提升，此外歐洲及其他新興市場經濟成長如印度，東南亞等地抵消了美國及中國大陸下滑的不利影響，將帶動石化產品需求增加。

在乙二醇 (EG) 方面，EG 原料成本乙烯攀高，然而 EG 卻受限於下游化纖終端消費受到通膨影響，大陸解封後需求復甦趨緩，塑化行情疲軟低迷，價格無法跟進，產能過剩，出廠價格根本不敷變動成本，塑化行情呈現低檔築底盤整，近年化學，化纖產業受到極大挑戰，EG 市場受大陸大舉擴建新廠並陸續投產，面臨供需失衡，在需求不振下，廠商只能減產因應，但減產後就不具經濟規模及生產效益，也不利於獲利，供需條件同步成壓。

在聚酯絲方面，去年通膨造成消費者買氣縮手，疫情趨緩後，全球服飾消費市場景氣恢復速度不如預期，品牌客戶庫存偏高影響，營運表現不如預期，未來一年去庫存態勢不變，市場是否回溫仍需依賴俄烏戰爭何時結束，通膨何時降緩及是否降息，品牌庫存是否去化等因素而決定，聚酯市場外部尚要面對中國大陸傾銷，東南亞供應鏈崛起等壓力，經營環境將更加艱困。本公司將機動調整產銷策略，改善產品結構，朝細緻化，客製化，環保回收產品生產以提高利潤，增加利基。

展望今年，在高利率，高物價的影響下，民眾收入有限時將先從衣著類等非必要性消費開始縮減，因此歐美消費狀況不佳，大陸也沒疫情前好，尚須等利率下修，民眾購買力恢復後，終端需求才有望恢復，今年 EG 在新增產能持續開出，營運市況仍然艱辛，除聚酯絲品牌客戶去庫存態勢不變，聚酯市場外部還要面對大陸新產能大量釋放，以及越南產業鏈崛起競爭等壓力，預測今年年中將逐漸降息，屆時 (第三季) 景氣調整完，有機會帶動新一波產業上升循環，預期 114 年才能回復到疫情前水準。

預計 113 年度將銷售乙二醇 (EG) 100,815 噸、環氧乙烷 (EO) 17,010 噸、壬酚 (NP) 15,848 噸、聚酯半延伸絲 (POY) 18,866 噸、聚酯全延伸絲 (SDY) 9,583 噸、聚酯加工絲 (DTY) 13,096 噸及聚酯粒 (CHIP) 12,045 噸，合計共 187,533 噸。

※合併公司

1、磐亞公司

EOD 廠生產石化-EOD，酯化廠轉型生產新產品，合計預期銷售量約 3.036 萬噸。

2、台中銀行

| 項目 | 112 年度目標 |
|-----------|--------------------|
| 存款業務(含外幣) | 新臺幣 716,500 佰萬元 |
| 放款業務(含外幣) | 新臺幣 538,500 佰萬元 |
| 外匯業務 | 全年承作額美金 20,230 佰萬元 |

(三) 重要產銷政策

※本公司

- 1、乙二醇：新增產能持續增加，市場供需走向供過於求，嚴格管控原物料價格及產品價格變化。
- 2、環氧乙烷：維持高品質及穩定的生產。
- 3、壬酚：受環保意識抬頭影響，部分國家對於該產品使用設限，新市場開拓不易，舊有使用者需求持續下滑，以穩定維持銷售為主。

4、聚酯絲：

- (1) 聚酯聚合力求能持續開到6月，待夏季用電來臨時再做調整，聚酯絲則配合廠內縮編後的人力配置彈性銷售待下半年逐漸進入聚酯絲需求旺季時再全量銷售，並適時機動調整價格策略，達到產銷平衡。
- (2) 嚴格控管庫存、產銷及接单。
- (3) 彈性調整產品組合，全力拓展環保紗市場，快速因應市場需求。

※合併公司

1、磐亞公司

- (1) 深耕舊客戶及尋求潛在客戶共同開發新產品，擴大銷售量。
- (2) 酯化廠持續開發並轉型發展收益較佳產品及市場，提昇整體營運效益。
- (3) 持續開發紡絲油劑市場。
- (4) 協調產品原料外購議價，以降低原料成本。

2、台中銀行

- (1) 積極提升資產及存放款規模，優化外幣存款結構，擴增保管存量，調整授信策略，以穩健優質的授信客戶為主要目標，靈活與積極操作固定收益商品。
- (2) 全力配合政府推動新南向政策，協助拓展海外市場，推動符合 ESG 授信業務，鼓勵企業戶以淨零碳排永續發展為目標，以資金中介角色發揮對社會或環境的正面影響力。
- (3) 運用數據擴大客群經營，以「客戶權益擺第一」為營運主軸，完善全方位與差異化的產品線，配合 LINE 官方帳號啟用，善用多元管道、分眾貼標進行精準行銷。
- (4) 推出全新數位銀行品牌「Lolly Bank」以延伸數位獲客渠道，創建本行專屬數位金融生態圈，經營新世代數位客群，創造優質場景金融體驗。
- (5) 對內秉持責任投資的原則，以行動支持被投資企業的低碳及綠色計畫；對外持續強化氣候風險財務揭露(TCFD)，以實踐永續發展為決策核心，積極呼應綠色風潮。
- (6) 信託 2.0「全方位信託」提供安養信託客戶一站式購足之服務，並優化網路銀行及無障礙網路 ATM 功能，邀集社福專家以專業角度建置營業場所之無障礙設施，整合虛實通路構築全方位無礙環境。

(四) 未來公司發展策略

※本公司

- 1、投資上、下游相關聯性產品之生產。
- 2、強化上、中、下游產品之整合。

※合併公司

1、磐亞公司

- (1) EOD 廠持續推廣高附加價值產品。
- (2) 加強與國外客戶進行長期合作以追求穩定長期夥伴，並擴大銷售管道，並期提升產品銷售量。
- (3) 穩固國內市場佔有率，增加特殊品的銷售，間接爭取客戶外銷銷售市場；且與下游客戶合作開發產品。
- (4) 垂直產業發展，持續開發酯化品市場、紡絲油劑及清潔劑市場，增加企業營收，提昇產業技術水準及形象。
- (5) 配合客戶進口相關產品銷售以期提高獲利、銷售額、銷售量。

2、台中銀行

綜觀全球總經情勢，高通膨、高利率使得終端需求疲弱，主要經濟體表現不如預期，加以戰事不息導致地緣政治影響仍劇，未來將持續面臨諸多不確定的挑戰。考量整體金融環境，並配合主管機關政策，本行以「穩健拓展營運、永續轉型創

新、社會友善共融」為三大關鍵面向，在立基於穩的前提下，以永續經營為政策轉向，積極創建共好的金融場域。

(五) 受外部競爭環境

※本公司

- 1、EG 市場受中國大舉擴建新廠並陸續投產，市場供應量會逐步增加，國內乙烯有短缺的現象，加上運輸不易的限制，不利競爭。
- 2、RCEP 已於去年上路，關稅考量下，品牌客戶要求供應鏈往東南亞移動，目前越南與其他東協國家的紡織產業鏈已逐漸成形，且具有明顯的價格優勢，使得品牌訂單會優先考慮這些地區，待這些地區產能填滿才有機會轉單回台灣，未來可能牽動紡織產業鏈移轉，供需逐漸失衡，台灣本地的紡織產業從上游到下游都面臨極大的經營壓力，必須隨時關注並及早因應。
- 3、後疫情時代全球品牌商將採取「集中採購，一站式購足」的下單模式，全球供應鏈則走向短鏈、區域化及在地化。

※合併公司

1、磐亞公司

面臨國際及國內競爭對手持續擴增產能環伺下，加強新產品開發及保持品質穩定以維持原競爭優勢及產品的差異化。

2、台中銀行

近年全球各地氣候異常所致災害越發頻繁，111年7月聯合國大會通過決議認定「乾淨、健康及永續的環境是基本人權」，世界各國應落實跨世代平衡義務。政府因應修正《氣候變遷因應法》並制定相關調適行動計畫，包含從社會、產業、生活及能源方面著手，將科技視為2050淨零排放的重要推手，以「綠色金融行動方案」積極引導資金至綠色產業，期盼強化國家整體韌性以順應氣候變遷，公私協力打造綠色科技島，在永續發展的意義上更強調守護世代正義。

疫後時代是全面轉型的開端。以安居社會為目標，社會住宅配合健全房市政策，強化控管金融機構授信風險，促進金融穩定；以共融社會為根柢，實行「高齡科技產業行動計畫」及「少子女化對策計畫」，運用智慧科技提升高齡生活品質、建構安心友善生養環境；以展望社會為前景，推動全方位前瞻基礎建設，除提升人民生活品質以外，均衡區域及偏鄉發展，並擴大數位轉型帶動民間投資。另外，政府更以社會創新及地方創生作為安全戰略層級的國家政策，其不僅是青年創業、企業發展的重要基礎，更是解決未來經濟、社會與環境問題的嶄新策略，在構建創新、包容、永續的未來時，是謂發展新經濟模式的重要途徑。

隨著生成式AI崛起，晶片已然成為全球科技產業的原始驅動力，「晶創臺灣方案」的十年規劃把握新一波的科技黃金浪潮，搭配智慧物聯網加速產業進化，鏈結國際。而臺灣地處亞太樞紐，作為經貿立國之島，具備國際移動競爭力尤為重要，「2030雙語政策」企盼長期培育雙語人才接軌國際，讓世界走進臺灣、讓臺灣走向世界。

在多變的世代環境下，臺灣整體政策發展朝向世代共好為本，復甦、調適、穩定疫後新常態，結合數位科技優勢並落實永續發展願景，希冀在轉型路上「不遺落任何人」，全力打造溫暖而堅韌的臺灣。

(六) 法規環境及總體經營環境之影響

※本公司

- 1、基本工資調漲下，將增加企業的勞動成本，且面臨缺工，優秀人才不願從事石化，紡織等傳統行業，對企業經營帶來新的壓力及挑戰。
- 2、國內的環保意識及相關法規對於企業投資新建設備的限制仍多，與鄰近住民的協調溝通，往往產生很大的阻力。
- 3、土地成本的取得、環保設備的投資及外在環境的克服等總體經營環境，均是企業於

國內深耕發展所需面對之問題。

- 4、近年大陸化纖上游原料PX、PTA等急速增產，下游加工產品價格受到壓抑，化纖作業技術，管理人才年齡老化，面臨更多高關稅及反傾銷等因素居於劣勢，挑戰較多。
- 5、RCEP（區域全面經濟夥伴協議）已於111年1月1日起正式生效，因東協與其他成員已生效的FTA，開放程度已達9成，RCEP在既有FAT上進一步開放的程度有限，應關注中、日、韓對我國的影響，恐怕讓我國在相關市場面臨不公平競爭。另外一個CPTPP（跨太平洋夥伴全面進展協定）已於107年12月30日生效，超過7成產品已降到零關稅，我國已正式提出申請，目前CPTPP占台灣對外貿易金額25%，RCEP則是達到59%，扣除其中交集重疊國家，兩個多邊自由貿易協議囊括台灣對外貿易金額近70%，如果我國無法參與區域經濟整合，屆時對台灣對外貿易發展或參與區域產業競爭將產生重大影響。
- 6、ECFA取消的影響：短期內中國仍有部分品項須自台灣進口，長期而言台灣將失去此利基，中國大陸產品將挾價格優勢大舉進口，台灣化纖業者首當其衝，後續將面臨關廠，斷鏈等困境，甚至影響整體紡織業存續。
- 7、向來以規模經濟以獲取生產優勢的新興國家競爭者，如中國大陸業者也開始朝向差異化產品開發，台灣業者須持續藉由開發高端特殊，少量多樣，環保與機能兼具等功能性高的產品應戰，以持續保有全球聚酯絲產業供應鏈的優勢。
- 8、歐盟提出的歐洲綠色新政已於108年12月11日正式發布，揭示139年碳中和的目標，112年實施碳關稅，使得「淨零碳排」概念成為國際熱門討論議題。政府為達到減碳目標開始透過碳稅作為減碳的政策工具，其目的在於反映排碳的社會成本，加速低碳能源發展。Textile Exchange非常關心紡織產業的碳排放，希望以109年做基準，希望全球紡織產業在119年能夠達到減少45%溫室氣體的目標，而NIKE則是訂定零碳行動計畫以實踐零碳排放、零廢棄為目標，減碳趨勢不可免，宜多關注品牌於減碳目標、廢棄物再利用、有害化學品、再生能源對供應鏈的要求。
- 9、112年5月原油價格回落至68美元/桶，5月後油價回升，8月再回跌，最高時在97美元，預估今年上半年油價難以成長，下半年經濟有望好轉，將帶動油價回升，今年全年平均油價約在80.5美元上下，較去年82.5美元略低。

※合併公司

1、磐亞公司

國內NP/NPEOD產品列管政策，影響本公司NPEOD國內銷售量。業以NPEOD大宗品的代替品開發，以維持客戶銷售關係，另增加其他新產品開發與銷售，以達產銷平衡。

適用ECFA的條款，台灣出口非離子界面活性劑產品的關稅降至0%(PEG固體產品除外)，大陸於2018年初通過NP及NPE重新開放國外進口，提高本公司出口至中國大陸的銷售量，並持續與客戶合作開發特殊品，以補銷售量不足。

- 2、台中銀行：請參閱第5頁台中銀行受外部競爭環境。

董事長 王貴賢



貳、公司簡介

一、設立日期：民國四十四年五月十一日

二、公司沿革：

※本公司

民國 44 年 設廠於頭份鎮，資本額為新台幣四仟萬元。

民國 46 年 由頭份廠抽出第一根人造絲，取名縲紫絲，由美國萬可宏公司供應技術，開紡絲機 22 台，日產 4 噸。

民國 50 年 增加 2 台紡絲機。

民國 51 年 玻璃紙廠與美國 Chemtex 公司合作裝設設備一套，原設計紡速 100M/m，日產 5 噸，但因子控制系統變大，僅開 70M/m。

民國 55 年 增加 6 台紡絲機。

民國 56 年 增加 10 台紡絲機。

民國 59 年 增加 6 台紡絲機及玻璃紙廠增設設備一套。

民國 60 年 為改進玻璃紙之品質與增加產量，與日本渡邊先生合作，更換黏液脫泡器。

民國 62 年 配合政府開發石油化學工業政策，在高雄廠大社鄉籌建乙二醇工廠一座，年產量 5 萬噸。

民國 63 年 玻璃紙廠正式與美國 Olin 公司技術合作。

民國 65 年 乙二醇廠建廠完成，正式開工生產。改建#1 玻璃紙機。

民國 66 年 改建#2 玻璃紙機，要點為 Synctronized Motor、一號槽 Flume Type、PVC 及不銹鋼三線 Cluster Roll，和 Steam Water Heating Roll，裝有 Tension Control 與 Width Control Roll。

民國 68 年 擬妥年產環氧乙烷 4 萬噸擴建計劃，隨即積極展開籌建工作，並分別與美國 HRI 公司，及日本三菱公司均簽約採購。

民國 69 年 美國 HRI 公司供應之空氣分離工廠機器設備全部運抵高雄工廠。三菱公司供應之環氧乙烷機器設備交貨已達 85% 以上。

民國 71 年 本公司與日本亞細亞公司合作投資創立「磐亞石油化學股份有限公司」，主要生產環氧乙烷衍生物(EOD)，並於 73 年底完成建廠開始生產。

民國 73 年 環氧乙烷機器設備安裝完成，開始試車生產。

民國 79 年 為求分散單一產品之經營風險，邁向多角化經營，故辦理現金增資，於高雄廠區內投資五億五仟萬元興建年產能 25,000 噸的壬酚廠及投資十二億元籌建發電量達 41,700KWH 的汽電共生設備。

民國 81 年 與宏洲化工(股)公司、三豐建設(股)公司共同投資興建商業大樓銷售。

民國 82 年 辦理現金增資規劃籌建年產 120,000 噸聚酯產品工廠。

民國 83 年 壬酚廠完工量產，並與德國伍德(UHDE)公司簽訂提供壬酚專利製造技術。

民國 85 年 高雄石化廠獲 ISO 9002 認證通過。

民國 86 年 汽電共生廠完工，正式發電；聚酯工廠完工量產並銷售。

民國 87 年 辦理現金增資投資南中石化工業(股)公司及台塑石化(股)公司生產石化產品。

民國 89 年 聚酯纖維第二期擴充完成及轉投資南中石化試車。

民國 90 年 基於經營效益考量，頭份廠自第三季開始停止生產。

民國 93 年 辦理現金增資規劃籌建年產 400,000 噸乙二醇廠。

民國 98 年 高雄石化廠-高純度 EO 擴大產能。

民國 99 年 與日商豐田通商共同投資臺灣綠醇股份有限公司，合資經營生質能源產業。

民國 100 年 於高雄廠區新建乙二醇廠及假燃廠。

- 民國 102 年 於高雄廠區新建汽電共生二廠、假燃廠已完工量產及乙二醇廠完工試車。
- 民國 103 年 增加對臺灣綠醇股份有限公司生質能源產業投資及乙二醇廠正式開工生產。
- 民國 105 年 向日商豐田株式會社合意買回該社持有臺灣綠醇股份，使成為 100% 子公司。
- 民國 107 年 以自地委建方式新建新北市三重區廠辦大樓工程。
- 民國 109 年 聚酯廠公用部分實施節能改善工程，以達節省電力及減碳效用。
- 民國 110 年 為節能減碳愛地球政策，增加生產環保粒及環保紗之生產。

- 最近年度及截至年報刊印日止，公司併購、重整之情形：無
- 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人或持股超過百分之十之大股東股權之大量移轉或更換經營權之改變：無
- 最近年度及截至年報刊印日止，經營方式或業務內容之重大改變：無
- 最近年度及截至年報刊印日止，其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響：無
- 最近年度及截至年報刊印日止，轉投資關係企業：詳年報 287 頁關係企業相關資料。

※合併公司

1、磐亞公司

- 民國 71 年 由中國人造纖維股份有限公司、日本亞細亞 EOD 株式會社及交通銀行合資創立“磐亞石油化學股份有限公司”，資本總額新台幣壹億元。
- 民國 73 年 設於高雄縣大社工業區環氧乙烷衍生物 (EOD) 工廠竣工，試車完成。
- 民國 74 年 建立自有品牌磐樂士 (PANNOX) 商標，於經濟部中央標準局審定登錄完成。
- 民國 76 年 交通銀行於完成輔導任務後，轉移其股權。
- 民國 79 年 日本亞細亞 EOD 株式會社轉移其股權。
- 民國 80 年 公司名稱改為“磐亞股份有限公司”。現金增資伍億參仟萬元，資本額增為新台幣陸億參仟萬元。
- 民國 81 年 擴廠竣工，產能擴增為 52,000 噸，並採用 DCS 全自動電腦化控制。
- 民國 82 年 成立研發課，積極研究發展新產品。
- 民國 85 年 通過 ISO-9002 國際品保認證。
- 民國 86 年 向“財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心”申請股票櫃檯買賣。
- 民國 87 年 本公司於 5 月 20 日正式掛牌上櫃買賣。
- 民國 91 年 經荷蘭 DNV 公司取得 ISO9001：2000 國際品質認證 (NO. 4850-1996-AQ-RGC-RvA)
- 民國 99 年 年產能一萬公噸酯化工廠建廠完成
- 民國 99 年 EOD 擴廠，產能擴增為 100,000 噸。
- 民國 101 年 產品 Pannox 73 通過碳足跡盤查。
- 民國 106 年 TOSHMS / CNS 15506 台灣職業安全與健康管理系統建立完成。
- 民國 110 年 CNS 45001 / ISO 45001 台灣職業安全衛生管理系統驗證完成。
- 最近年度及截至年報刊印日止，公司併購、重整之情形：無
 - 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人或持股超過百分之十之大股東股權之大量移轉或更換經營權之改變：無
 - 最近年度及截至年報刊印日止，經營方式或業務內容之重大改變：無
 - 最近年度及截至年報刊印日止，其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響：無
 - 最近年度及截至年報刊印日止，轉投資關係企業：台中商業銀行股份有限公司、蔗蜜坊股份有限公司、台中銀證券投資信託股份有限公司。

2、台中銀行

本行前身為「臺中區合會儲蓄公司」，創設於民國(以下同)42年4月，同年8月開始營業，主要辦理合會業務，營業區域涵蓋改制前的臺中縣市、彰化縣及南投縣等中部地區。配合銀行法公布實施及業務發展之需，本行於67年改制為「臺中區中小企業銀行」，其後為擴大經營規模並使資本大眾化，股票於73年5月15日公開上市，逐步厚實經營基礎。

84年9月設立臺北分行，營運範圍跨越區域性中小企業銀行經營限制，邁入另一嶄新里程，而後數年陸續將集中於中部地區之營業據點遷移至北部及南部地區，致使營業據點擴及臺灣西半部地區；在全體同仁努力下，經營規模日益茁壯，87年12月改制為「臺中商業銀行」，成為名符其實的商業銀行。為朝國際化目標邁進，107年10月設立首家海外分行-馬來西亞網閣分行及吉隆坡行銷服務處，為海外布局開枝散葉奠定基礎。

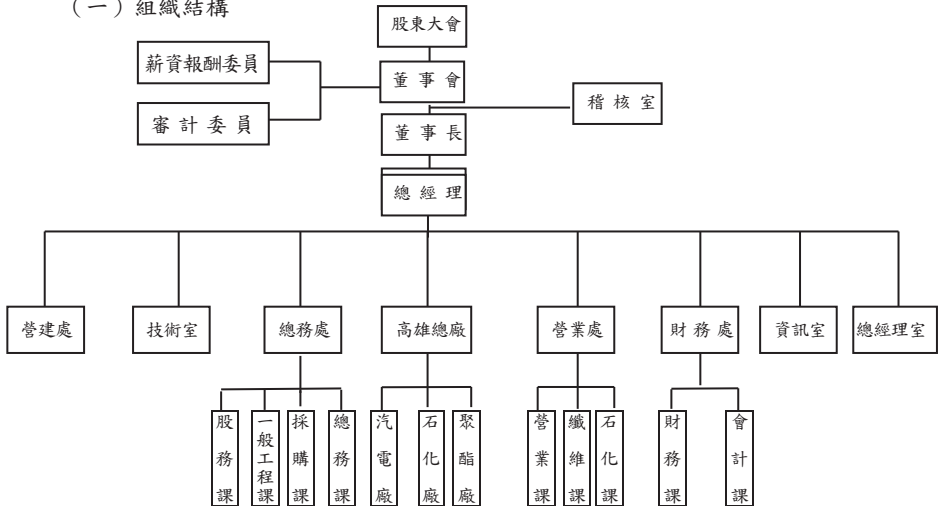
截至112年底，本行實收資本額為522.6億元，相較開業時的50萬元，倍增鉅額；營業據點也由開業時的5家分公司擴增至國內外89家分支機構。為精進本行「在地金融」、「中小企業金融」及「多元金融」的競爭優勢，已轉投資成立持股100%的「台中銀保險經紀人股份有限公司」、「台中銀租賃事業股份有限公司」、「台中銀融資租賃(蘇州)有限公司」、「台中銀證券股份有限公司」及「台中銀創業投資股份有限公司」，結合轉投資「台中銀證券投資信託股份有限公司」，業已確立建構多元金融組織架構，實踐企業永續經營的價值使命，並逐步實現延伸海外版圖的願景。業務項目之擴增及各項業務之營運量，更數倍於創業之初合會儲蓄公司所能承辦的業務項目及其規模，這些成就顯示本行用心經營獲得的具體回饋，台中銀行的成長，社會大眾已給予肯定。

- ▶最近年度及截至年報刊印日止，本行無併購、重整之情事，本行目前轉投資關係企業有7家，分別為「台中銀保險經紀人股份有限公司」、「台中銀證券股份有限公司」、「台中銀租賃事業股份有限公司」3家子公司。「台中銀租賃事業股份有限公司」100%持股轉投資之「TCCBL Co., Ltd.」與「台中銀融資租賃(蘇州)有限公司」及「台中銀證券股份有限公司」100%持股轉投資之「台中銀創業投資股份有限公司」3家孫公司。
- ▶最近年度及截至年報刊印日止，轉投資關係企業之「台中銀證券投資信託股份有限公司」。
- ▶最近年度及截至年報刊印日止，隸屬特定金融控股公司之情形：無。
- ▶最近年度及截至年報刊印日止，最近年度及截至年報刊印日止，董事及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換：無。
- ▶最近年度及截至年報刊印日止，經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項：無。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構



(二) 各主要部門所營業務

- 1、總經理室：協助總經理綜理公司業務之企劃、人事行政及人力資源規劃之工作。
- 2、資訊室：掌握資訊系統及金融資訊套裝軟體之規劃、建置及作業等事項。亦負責全公司電腦相關硬體設備之新購、維護等。
- 3、財務處：負責掌握公司投資、資金調度、資產保管、公司帳務處理、成本核計等相關事項。
- 4、營業處：負責產銷計劃之編擬、產品內外銷之推行、市場調查、儲運等事項。
- 5、高雄總廠：負責石化、聚酯及汽電等相關產品之產製、品檢、各項製程設備之維修改良、廠務、環保工安及其他安全事項等。
- 6、總務處：掌理原物料採購、財產管理、租賃及總務事務等。
- 7、技術室：負責有關生產技術、製程提升及研發等事項。
- 8、營建處：負責委託興建國民住宅、商業大樓之出租出售業務及土地投資開發案等相關事宜。
- 9、稽核室：內部稽核。
- 10、審計委員會：係董事會下設立之功能性委員會，藉由其專業之分工及獨立超然之立場，協助董事會治理公司，強化董事會職能。
- 11、薪資報酬委員會：協助董事會就特定薪資報酬深入審視並提出建議。

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料
 (一) 董事資料

113年2月29日 單位：股/%

| 職稱 | 國籍或注冊地 | 姓名 | 性別 年齡 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選持有股數 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股數 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經歷(學)歷 | 目前兼任本公司及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人姓名 | 備註 |
|------------|--------|--------------------|--------------|----------|----|----------|------------|-------|------------|-------|----------------|-------|------------|---|---|-----------------|---------------------------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 比率 | | | | |
| 法人董事 | 中華民國 | 中織投資(股) | 無 | 111.6.16 | 3年 | 96.06.21 | 43,929,431 | 2.61% | 43,929,431 | 2.61% | 0 | 0 | 0 | 0 | 翏亞公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 法人董事 | 中華民國 | 翏亞投資(股) | 無 | 111.6.16 | 3年 | 96.06.21 | 52,393,736 | 3.11% | 52,393,736 | 3.11% | 0 | 0 | 0 | 0 | 翏亞公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 董事長 | 中華民國 | 翏亞投資(股) 代表人:王貴賢 | 男性 51-60歲 | 111.6.16 | 3年 | 93.06.25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中銀投信、中銀亞公司、中銀人選織維公司董事長、台商聯豐、翏亞投資、總銀副董事長。美國波士頓大學財經系、紐約大學金融財政系。 | 董事 | 王貴賢 | 無 |
| 副董事長 | 中華民國 | 中織投資(股) 代表人:莊鈺山 | 男性 81-90歲 | 111.6.16 | 3年 | 100.5.6 | 0 | 0% | 0 | 0 | 789 | 0.00% | 0 | 0 | 翏亞副董事長 日商伊藤忠商社臺灣大 | 無 | 無 | 無 |
| 常務董事(獨立董事) | 中華民國 | 李德維 | 男性 51-60歲 | 111.6.16 | 3年 | 102.6.19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 鴻頤投資股份有限公司董事、世盟中華民、台分會總會長、青島市青島市青島市及玄崑大學講師、美國北愛荷華州立大學政治系 | 現任立法委員、本公司薪資報酬委員會委員。 | 無 | 無 | |
| 獨立董事 | 中華民國 | 徐立暉 | 男性 41-50歲 | 111.6.16 | 3年 | 105.6.8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | J.P. Morgan 美國大通銀行香港分行同業研究員、大行研究員、香港大學經濟學系、香港大學經濟學系、香港大學經濟學系、香港大學經濟學系 | 立邁新股份有限公司副總經理、本公司薪資報酬委員會委員。 | 無 | 無 | |

法人董事及監察人之主要股東

113年2月29日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東及持股比例 |
|------------|--|
| 中纖投資股份有限公司 | 大發投資股份有限公司(28.08%)、磐亞股份有限公司(17.67%)、總豪企業股份有限公司(15.64%)、黃金源(14.72%)、宇暉股份有限公司(10.52%)、旭天投資股份有限公司(9.57%)、王貴賢(1.75%)、王貴鋒(1.55%)、勝仁針織廠股份有限公司(0.44%)、鄭彩蓮(0.06%)。 |
| 磐亞投資股份有限公司 | 磐旭投資股份有限公司(47.42%)、大發投資股份有限公司(42.63%)、總豪企業股份有限公司(9.44%)、王貴賢(0.51%)。 |

主要股東為法人者其主要股東

113年2月29日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東及持股比例 |
|-------------|--|
| 大發投資股份有限公司 | 宇暉股份有限公司(99.25%)、王貴賢(0.75%)。 |
| 磐亞股份有限公司 | 中國人造纖維股份有限公司(44.40%)、勝仁針織廠股份有限公司(6.20%)、中纖投資股份有限公司(5.12%)、宇暉股份有限公司(1.76%)、磐亞股份有限公司職工福利委員會(0.60%)、吳修成(0.47%)、曾騰芳(0.26%)、陳昭如(0.23%)、陳吉霖(0.20%)、陳昆祥(0.20%)。 |
| 宇暉(股)公司 | 王貴賢(99.99%)、沈嘉瑩(0.01%)。 |
| 總豪企業股份有限公司 | 磐旭投資股份有限公司(44.44%)、中纖投資股份有限公司(31.46%)、磐亞投資股份有限公司(17.30%)、王朝璋(5.16%)、王貴賢(1.12%)、王國業(0.51%)。 |
| 磐旭投資股份有限公司 | 宇暉股份有限公司(99.93%)、王貴賢(0.07%)。 |
| 旭天投資股份有限公司 | 江佳純(50%)、王貴鋒(50%)。 |
| 勝仁針織廠股份有限公司 | 中纖投資股份有限公司(53.47%)、宇暉股份有限公司(40.40%)、王朝璋(5.57%)、王貴賢(0.3%)、江尚哲(0.15%)、江師毅(0.10%)。 |

2、董事資料

(1) 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

| 條件 姓名 | 專業資格與經驗 | 獨立性情形 | 兼任其他公開 發行人公司獨立 董 事 家 數 |
|------------------|--|---|------------------------------|
| 王貴賢董事長 | 擔任本公司董事長多年，擅於領導決策、營運判斷、經營管理、危機處理、石化產業知識、風險管理及國際市場觀等經驗能力。未有公司法第 30 條各款情事。 | 不適用 | 無此情形 |
| 莊銘山副董事長 | 擔任本公司副董事長多年，具營運與決策判斷、石化產業知識、風險管理能力等實務經驗。未有公司法第 30 條各款情事。 | 不適用 | 無此情形 |
| 黃明雄董事 | 具有金融業務之背景，擅於財務分析能力及風險管理知識與能力。未有公司法第 30 條各款情事。 | 不適用 | 無此情形 |
| 王皆誼董事 | 擔任子公司總經理，具石化產業知識、風險管理能力等實務經驗。未有公司法第 30 條各款情事。 | 不適用 | 無此情形 |
| 吳宏揚董事 | 擔任本公司總務處協理，具石化產業知識、風險管理能力等實務經驗。未有公司法第 30 條各款情事。 | 不適用 | 無此情形 |
| 林雅琪董事 | 擔任本公司董事長秘書多年，具有協調與溝通跨部門事務之能力。未有公司法第 30 條各款情事。 | 不適用 | 無此情形 |
| 李德維常務董事暨 獨立董事 | 具有經商及從政的工作經驗，擅於領導決策、危機處理及風險管理知識與能力。未有公司法第 30 條各款情事。 | 1. 未有配偶、二親等以內親屬擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬或利用他人名義未持有本公司股份。 3. 本人未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 4. 最近 2 年未提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。 | 無此情形 |
| 徐立暉獨立董事 | 具有經商的工作經驗，擅於營運判斷、經營管理及風險管理知識與能力。未有公司法第 30 條各款情事。 | | 無此情形 |
| 施志明獨立董事 | 具有銀行業的經驗，擅於會計分析能力及風險管理知識與能力，係為審計委員會成員並具會計相關科系之學歷背景。未有公司法第 30 條各款情事。 | | 無此情形 |

(2) 董事會多元化及獨立性

A. 董事會成員多元化政策落實情形如下：

| 條件 姓名 | 基本組成 | | | | | | 具備能力 | | | | | | | | | |
|--------------|------|----|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------------|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | 國籍 | 性別 | 年齡 | | | 獨立董 事任期 年資 | | 營 運 判 斷 能 力 | 會 計 及 財 務 分 析 能 力 | 經 營 管 理 能 力 | 風 險 管 理 能 力 | 危 機 處 理 能 力 | 產 業 知 識 | 國 際 市 場 觀 | 領 導 能 力 | 決 策 能 力 |
| | | | 40 — 49 歲 | 50 — 59 歲 | 60 歲 以 上 | 3 年 以 下 | 3 — 9 年 | | | | | | | | | |
| 王貴賢 | 中華民國 | 男 | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 莊銘山 | 中華民國 | 男 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 黃明雄 | 中華民國 | 男 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 王皆誼 | 中華民國 | 男 | ✓ | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 吳宏揚 | 中華民國 | 男 | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 林雅琪 | 中華民國 | 女 | ✓ | | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ |
| 李德維 | 中華民國 | 男 | | ✓ | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 徐立暉 | 中華民國 | 男 | ✓ | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 施志明 | 中華民國 | 男 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

B. 董事會獨立性

本公司有 3 位獨立董事人數及占比為三分之一，董事會成員之間均未有有證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項及第 4 項規定之具有配偶及二親等以內親屬關係之情形。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

113 年 2 月 29 日 單位：股/%

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女持有股數 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等之內親關係 | | | 備註 |
|--------|------|-----|----|-----------|--------|-------|--------------|------|------------|------|-------------------------|---|--------------|----|----|----|
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 總經理 | 中華民國 | 王皆誼 | 男性 | 109.1.13 | 15,983 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 本公司生產事業部專案經理 輔仁大學管理系 | 本公司總經理 亞細亞石化 董事、事 理、南中 石化總 監及德 興投資 監察人。 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總務處協理 | 中華民國 | 吳宏揚 | 男性 | 98.09.01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中興大學農機系 | 本公司協理、 亞細亞石 化、南 中石 化、台 灣、臺 南、德 興、南 洋、酒 、重 德、興 投、資 、董 事。 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 稽核主管 | 中華民國 | 蔡來香 | 女性 | 99.10.04 | 197 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 萬泰商業銀行稽核系 台灣大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 財務主管 | 中華民國 | 林柏年 | 男性 | 94.04.01 | 20,928 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 台灣大學經濟系 | 台 中 實 業 南 中 石 化 監 察 人。 台 中 信 託 董 事 及 投 資 監 察 人。 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 會計主管 | 中華民國 | 黃紫惟 | 女性 | 111.06.13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 台北商業大學 財政稅務學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 公司治理主管 | 中華民國 | 吳秉儒 | 男性 | 112.05.08 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺灣科技大學 管理系-企業管理 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

三、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金
1. 一般董事及獨立董事之酬金

單位：仟元/仟股

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | A、B、C、D、E、F、G及H之比例(%) | | | | | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |
|------|------|-------|----------|---------|-----------|--------------|----------------|----------|---------|---------|---------|-----------------------|----|----|---------------|----------------|----------------------|
| | | 報酬(A) | 退職退休金(B) | 董事酬勞(C) | 業務執行費用(D) | 業務執行費用(D)之比例 | 薪資、獎金及特支費等(E) | 退職退休金(F) | 本公司現金金額 | 本公司股票金額 | 本公司現金金額 | 本公司股票金額 | 現金 | 股票 | 現金 | 股票 | |
| 法人董事 | 中鐵投資 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 磐亞投資 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 王貴賢 | 3,394 | 3,394 | 0 | 0 | 0 | 3,394 (0.002) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,394 (0.002) | 0 |
| | 莊銘山 | 1,209 | 1,209 | 0 | 0 | 0 | 1,209 (0.001) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,209 (0.001) | 0 |
| | 王貴鋒 | 0 | 10,012 | 0 | 0 | 0 | 15,259 (0.010) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,259 (0.010) | 0 |
| | 黃明雄 | 0 | 3,589 | 0 | 0 | 0 | 3,724 (0.000) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,724 (0.000) | 0 |
| | 吳宏揚 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,520 (0.000) | 66 | 1,520 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,586 (0.001) | 0 |
| | 王晉強 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,490 | 0 | 0 | 0 | 114 | 0 | 0 | 2,604 (0.002) | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 李德維 | 460 | 460 | 0 | 0 | 0 | 460 (0.000) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 460 (0.000) | 0 |
| | 徐立峰 | 460 | 460 | 0 | 0 | 0 | 460 (0.000) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 460 (0.000) | 0 |
| | 施志明 | 460 | 460 | 0 | 0 | 0 | 460 (0.000) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 460 (0.000) | 0 |

1、請說明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之間關聯性；

依本公司章程第 40 條規定，本公司年度知有獲利，應提撥百分之十一至百分之十五為員工酬勞，由董事會決議分派比率及以股票或現金分派發款，並得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之零點三作為董事酬勞，董事酬勞金額將隨著稅前利益變動，因本年度虧損故未付董事酬勞，董事支領均屬固定支領之薪金，屬屬合理。

2、除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有子公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金，無此情形。

2、總經理及副總經理之酬金

單位：仟元/仟股

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等(C) | | 員工酬勞金額(D) | | | | A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%) | | 取自公司以轉賣業母司金 領來子司外投事或公酬 |
|-----|---------|-------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|------|-----------|------|--------------------------|------------------|---------------------------|
| | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | | 財務報告內所有公司 | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 總經理 | 王皆誼(註1) | 0 | 1,559 | 0 | 0 | 0 | 931 | 0 | 0 | 114 | 0 | 0 | 2,604 (0.002) | 0 |

註1：王皆誼任本公司總經理，僅支領合併公司總經理報酬。

3、前五位酬金最高主管之酬金

單位：仟元/仟股

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等(C) | | 員工酬勞金額(D) | | | | A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%) | | 取自公司以轉賣業母司金 領來子司外投事或公酬 |
|------|---------|-------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|------|-----------|------|--------------------------|------------------|---------------------------|
| | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | | 財務報告內所有公司 | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 總經理 | 王皆誼(註1) | 0 | 1,559 | 0 | 0 | 0 | 931 | 0 | 0 | 114 | 0 | 0 | 2,604 (0.002) | 0 |
| 協理 | 吳宏揚 | 1,520 | 1,520 | 66 | 66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,586 (0.001) | 1,586 (0.001) | 0 |
| 副董事長 | 莊銘山 | 931 | 931 | 0 | 0 | 278 | 278 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,209 (0.001) | 1,209 (0.001) | 0 |
| 財務主管 | 林柏年 | 870 | 870 | 55 | 55 | 195 | 195 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,120 (0.001) | 1,120 (0.001) | 0 |
| 總廠長 | 林本儀 | 1,530 | 1,530 | 102 | 102 | 526 | 526 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,158 (0.001) | 2,158 (0.001) | 0 |

註1：王皆誼任本公司總經理，僅支領合併公司總經理報酬。

分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：仟元/仟股

| | 職稱 | 姓名 | 股票金額 | 現金金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|------|-----|------|------|----|---------------|
| 經理人 | 協理 | 吳宏揚 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 會計主管 | 黃紫惟 | | | | |
| | 財務主管 | 林柏年 | | | | |
| | 公司治理 | 吳秉儒 | | | | |

4、本公司及合併報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析及說明給付酬金之政策、標準與組合，訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險關聯性。

(1)本公司及合併報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析：

- A. 本公司全體董事 112 年度酬金為 7,569 仟元占 112 年度稅後純損(0.48%)；111 年度酬金為 8,200 仟元占 111 年度稅後純損(0.61%)。
- B. 本公司全體總經理及副總經理 112 年度酬金為 2,604 仟元占 112 年度稅後純益(0.16%)；111 年度酬金為 3,258 仟元占 111 年度稅後純益(0.24%)。
- C. 合併報表所有公司之 111 年度全體董事酬金為 30,690 仟元占 111 年度稅後純益 1.10%；總經理及副總經理之 111 年度酬金為 3,258 仟元占 111 年度稅後純益 0.12%。
- D. 112 年度資訊請參考上表。

(2)給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

- A. 給付酬金之政策、標準與組合
 - a. 依公司章程第 22 條規定，獨立董事之報酬，授權董事會依獨立董事對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參照同業通常支付之水準議定之；另本公司董事、經理人酬金皆提報薪資報酬委員會後，續提董事會討論通過後發放之。
 - b. 依公司章程第 40 條規定，本公司年度如有獲利，本公司得以其數額，由董事會決議提撥不高於百分之零點三作為董監酬勞，分派案應提股東會報告核備後發放。
 - c. 本公司除審計委員會及薪資報酬委員會按實際出席情形支領車馬費外，董事出席董事會未支領車馬費。
- B. 訂定酬金之程序
 - a. 本公司薪酬委員會定期針對董事、總經理及副總經理之薪資報酬政策及制度給予評估，並審酌同業標準評估經理人長期獎勵、年終獎金、年度調薪、考核配比等重要議題。衡量基礎及評核範圍包含：稅前淨利、經營管理績效、內部控制實施成果、顧客滿意度及公司治理評鑑等指標為基準。
 - b. 總經理之績效衡量評核範圍則包含：稅前淨利、經營管理績效、內部控制實施成果、顧客滿意度及公司治理評鑑等為各項達成率之指標，另個人「年度工作目標」，包括財務類指標及非財務類指標之達成狀況，綜合考量評定後，向薪資報酬委員會提案酬金數額並提報董事會決議。
- C. 與經營績效及未來風險之關聯性
 - a. 本公司酬金政策相關給付標準及制度之檢討，除定期召開薪資報酬委員會外，係以公司整體營運狀況為主要考量，並視績效達成率及貢獻度核定給付標準，以提升董事會及經理部門之整體組織團隊效能；另參考同業薪酬標準，以確保本公司管理階層之薪酬於業界具有競爭力，以留任優秀之管理人才。
 - b. 本公司總經理及副總經理績效目標均與「風險控管」結合，以確保職責範圍內可能之風險得以管理及防範，並依實際績效表現核給評等之結果，連結各相關人力資源及相關薪資報酬政策。本公司經營階層之重要決策，均衡酌各種風險因素後為之，相關決策之績效即反映於公司之獲利情形，進而經營階層之薪酬與風險之控管績效相關。
 - c. 本公司及其子公司給付總經理及副總經理之酬金除定期薪酬外，另依公司章程第 40 條規定、本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五作為員工酬勞，由董事會決議分派比率及以股票或現金分派發放，包含支付予總經理及副總經理之酬金，故不論其經營管理績效與其可支領現金具相當之關聯性，或配發股票與未來股價相關，即與公司共同承擔未來經營風險。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

112 年度董事會開會 7 次，董事出席情形如下：

| 職 稱 | 姓 名 | 實際出席 次數 | 委託出席 次數 | 實際出 席率(%) | 備 註 |
|----------------|-----|------------|------------|--------------|-----------------------|
| 董 事 長 | 王貴賢 | 7 | 0 | 100 | |
| 副董事長 | 莊銘山 | 7 | 0 | 100 | |
| 常務董事 (獨立董事) | 李德維 | 7 | 0 | 100 | 112 年度各次董事會出席狀況詳次頁 |
| 獨立董事 | 徐立暉 | 7 | 0 | 100 | 112 年度各次董事會出席狀況詳次頁 |
| 獨立董事 | 施志明 | 7 | 0 | 100 | 112 年度各次董事會出席狀況詳次頁 |
| 董 事 | 王貴鋒 | 2 | 5 | 28.6 | 已於 113.2.26 解任改派為林雅琪。 |
| 董 事 | 黃明雄 | 4 | 2 | 57.1 | |
| 董 事 | 王皆誼 | 5 | 2 | 71.4 | |
| 董 事 | 吳宏揚 | 7 | 0 | 100 | |

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

112.03.08 (27 屆第 5 次) 討論本公司 111 年度內部控制制度聲明書、111 年度個體財務報表、合併財務報表及營業報告書、111 年度盈餘分配案、修訂「股東會議事規則」部分條文、修訂公司章程部分條文案、修訂股務作業內部控制制度，出席獨立董事均無意見照案通過。

112.05.08 (27 屆第 6 次) 討論本公司擬於西園路直興段土地以自地合建方式興建住宅大樓、112 年第 1 季合併財務報表、修訂「永續報告書編製及驗證作業程序」之內控內稽部分條文案、訂定「永續發展實務守則」、修訂股務作業內部控制制度、公司治理主管異動案，出席獨立董事均無意見照案通過。

112.08.02 (27 屆臨第 2 次) 討論授權董事長處分台灣農林股票案，出席獨立董事均無意見照案通過。

112.08.11 (27 屆第 7 次) 討論本公司 112 年第 2 季合併財務報表、本公司已買回之庫藏股辦理註銷、與磐亞公司重新訂定環氧乙烷之計價公式，出席獨立董事均無意見照案通過。

112.10.30 (27 屆臨第 3 次) 討論本公司擬與聯上開發於西園路土地以自地合建方式興建住宅大樓，出席獨立董事均無意見照案通過。

112.11.13 (27 屆第 8 次) 討論本公司討論 112 年第 3 季合併財務報表、112 年度委任勤業眾信會計師事務所公費、113 年度內部稽核作業計畫，出席獨立董事均無意見照案通過。

112.12.02 (27 屆第 9 次) 討論本公司擬與日曜聯合貿易公司簽訂代購合約、本公司內部人 112 年度年終獎金及員工伙食津貼調整案、擬定本公司董事及內部人 113 年度薪資報酬政策，出席獨立董事均無意見照案通過。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無此情形。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

112.08.11 討論本公司與磐磐公司重新訂定環氧乙烷之計價公式，王貴賢董事長暨所代理之王貴鋒董事、王皆誼董事及吳宏揚董事，因涉及利益衝突故自行離席迴避。

112.12.25 討論本公司與日曜聯合貿易股份有限公司簽訂代購合約，王貴賢董事長因涉及自身利益故自行離席迴避，討論內部人 112 年度年終獎金案，王貴賢董事長、莊銘山副董事長、吳宏揚董事等人，基於涉及自身利益自行離席迴避。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形：

| 評估週期 | 評估期間 | 評估範圍 | 評估方式 | 評估內容 | 評分結果 |
|------|-------------------------|-----------|------------------------|---|---|
| 112年 | 112.01.01~ 112.12.31 | 董事會 | 由董事會議事單位依董事會實際運作狀況進行評估 | 共分五個面向，說明如下： 1)對公司營運之參與程度 2)提升董事會決議品質 3)董事會組成與結構 4)董事之選任及持續進修 5)內部控制 | 總得分4.76分，評定成績為優良，評估結果顯示本公司董事會整體運作情況尚稱完善，符合公司治理精神。 |
| 112年 | 112.01.01~ 112.12.31 | 個別董事成員 | 由各董事會成員自行評估 | 共分六個面向，說明如下： 1)公司目標與任務之掌握 2)董事職責認知 3)對公司營運之參與程度 4)內部關係經營與溝通 5)董事之專業及持續進修 6)內部控制 | 整體平均得分4.67，評定成績為優良，考核結果顯示本公司董事對各項考核指標運作之效率與效果均有正面評價。 |
| 112年 | 112.01.01~ 112.12.31 | 審計委員會成員 | 由各審計委員會成員自行評估 | 共分五個面向，說明如下： 1)對公司營運之參與程度 2)功能性委員會職責認知 3)提升功能性委員會決策品質 4)功能性委員會組成及成員選任 5)內部控制 | 整體平均得分4.59，評定成績為優良，考核結果顯示本公司審計委員會成員對各項考核指標運作之效率與效果均有正面評價。 |
| 112年 | 112.01.01~ 112.12.31 | 薪資報酬委員會成員 | 由各薪資報酬委員會成員自行評估 | 共分五個面向，說明如下： 1)對公司營運之參與程度 2)功能性委員會職責認知 3)提升功能性委員會決策品質 4)功能性委員會組成及成員選任 5)內部控制 | 整體平均得分4.47，評定成績為優良，考核結果顯示本公司薪資報酬委員會對各項考核指標運作之效率與效果均有正面評價。 |

備註：評估結果已提報本公司 113.3.4 董事會准予核備。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：未評估。

補充：112 年度各次董事會獨立董事出席狀況

| 112 年度 | 第 1 次 | 第 2 次 | 第 3 次 | 第 4 次 | 第 5 次 | 第 6 次 | 第 7 次 |
|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 李德維 | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ |
| 徐立暉 | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ |
| 施志明 | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ | ◎ |

◎：親自出席 ☆：委託出席

(二) 審計委員會運作情形

112 年度審計委員會開會 7 次，獨立董事出席情形如下：

| 職 稱 | 姓 名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) | 備 註 |
|------|-----|--------|--------|----------|-----|
| 獨立董事 | 李德維 | 7 | 0 | 100 | |
| 獨立董事 | 徐立暉 | 7 | 0 | 100 | |
| 獨立董事 | 施志明 | 7 | 0 | 100 | |

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

112.03.08 (3 屆第 05 次) 討論 111 年度內部控制制度聲明書、111 年度個體財務報表、合併財務報表及營業報告書、111 年度盈餘分配案、本公司委任勤業眾信提供非確信服務前之獨立性評，同意提交董事會討論。

112.05.08 (3 屆第 06 次) 討論 112 年第 1 季合併財務報表、擬修訂本公司「永續報告書編製及驗證作業程序」內控內稽部分條文案、擬於本公司西園路直興段土地以自地合建方式興建住宅大樓、修訂股務作業內部控制制度，同意提交董事會討論。

112.08.02 (3 屆第 07 次) 討論授權董事長處分台灣農林股票案，同意提交董事會討論。

112.08.11 (3 屆第 08 次) 討論 112 年第 2 季合併財務報表、本公司與磐亞公司重新訂定環氧乙烷之計價公式，同意提交董事會討論。

112.10.30 (3 屆第 09 次) 討論本公司擬與聯上開發於西園路土地以自地合建方式興建住宅大樓，同意提交董事會討論。

112.11.13 (3 屆第 10 次) 討論 113 年度內部稽核作業計畫、本公司 112 年第 3 季合併財務報表、112 年度委任勤業眾信會計師事務所公費，同意提交董事會討論。

112.12.25 (3 屆第 11 次) 討論本公司擬與日曜聯合貿易公司簽訂代購合約，同意提交董事會討論。

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情形。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情形。

三、審計委員會年度工作重點：

審計委員會之運作，以監督公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及公司風險之管控為主要目的。

(一)審閱財務報表

董事會造具 112 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案等，其中財務報表業經委託勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派議案經本審計委員會查核，認為尚無不合。

(二)簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效評估

監督會計師之選(解)任及每年評估其獨立性，其評估報告併同會計師出具之聲明書經 112.3.8 審計委員會審議，並提 112.3.8 董事會通過。

(三)評估內部控制系統之有效性

由本行董事會稽核室覆核各單位之內部控制制度自行查核報告，併同董事會稽核室所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，作為高階管理階層評估整體內部控制制度

有效性及出具內部控制制度聲明書之依據，並由審計委員會評估公司內部控制系統之政策和程序。

四、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

(一)獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通政策

獨立董事與內部稽核及簽證會計師皆有直接聯繫之管道，溝通情形良好。內部稽核主管依年度稽核計畫及實際執行情形，於每季召開的審計委員會報告並與獨立董事互動；並將次年度內部稽核計畫提報審計委員會審議。會計師除列席股東會外會視情形列席審計委員會或董事會或透過其他形式之會議，並就財務報告核閱或查核情形，或財務、稅務或內控相關議題與獨立董事溝通及互動。

1、稽核室依年度稽核計畫按月提交稽核報告予獨立董事。

2、稽核報告所發現缺失均須追蹤其內控缺失及異常事項改善情形，並按季作成追蹤報告呈送獨立董事。

3、若發現重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，應立即作成報告陳核，並通知獨立董事。

4、獨立董事查閱稽核報告後若有疑問或指示，會來電向稽核主管詢問或告知辦理。

綜上，獨立董事可透過審計委員會或董事會以及稽核單位定期提供之稽核報告，了解公司營運狀況(包括財務業務狀況)及稽核情形，對於稽核業務執行情形及成效皆已充分溝通，並可透過會議及其他管道(例如：電話、傳真、電子郵件等)與會計師進行良好溝通。

(二)歷次獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要如下：

| 日期 | 溝通方式 | 溝通對象 | 溝通事項 | 溝通結果 |
|-----------|-------|--------|--|--------------|
| 112/03/08 | 會議 | 會計師 | 會計師針對111年度合併報表之重要事項進行溝通討論，內容包括：治理單位之職責、查核範圍、重大會計政策、重大會計估計與重大事件或交易、顯著風險之辨識及關鍵查核事項、內控查核發現等之溝通。 | 獨立董事對本次會議無意見 |
| 112/03/08 | 審計委員會 | 內部稽核主管 | 111年第四季稽核業務報告暨缺失改善追蹤報告 | 獨立董事對本次會議無意見 |
| 112/05/08 | 審計委員會 | 內部稽核主管 | 112年第一季稽核業務報告。 | 獨立董事對本次會議無意見 |
| 112/08/11 | 審計委員會 | 內部稽核主管 | 112年第二季稽核業務報告暨缺失改善追蹤報告 | 獨立董事對本次會議無意見 |
| 112/11/13 | 審計委員會 | 內部稽核主管 | 1.112年第三季稽核業務報告。 2.113年度內部稽核作業計畫 | 獨立董事對本次會議無意見 |
| 112/11/13 | 會議 | 會計師 | 會計師針對112年度合併報表之重要事項進行溝通討論，內容包括：治理單位之職責、事務所品質管理制度、查核範圍及方法、舞弊事項之評估、顯著風險之辨識及關鍵查核事項、上市櫃公司永續發展行動方案實施時程、獨立性等之溝通。 | 獨立董事對本次會議無意見 |

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
※本公司

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|-------------------------|
| | 是 | 否 | |
| 一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？ | V | 本公司尚未訂定。 | 如有法令或實際必要之考量時，則依相關法令辦理。 |
| 二、公司股權結構及股東權益 | | | |
| (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ | V | (一) 未訂定作業程序，但對股東之建議或疑問等問題，本公司設有發言人、代理發言人及股務專職人員，並在公司網站上設有投資人提問專區，以處理股東建議、疑義、糾紛等問題。 | 差異不大。 |
| (二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ | V | (二) 本公司隨時掌握董事、監察人、經理人及持股百分之十以上之大股東之持股情形。 | 符合。 |
| (三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？ | V | (三) 本公司與關係企業間之關係人交易管理、背書保證、資金貸與等皆訂有辦法加以控管，另依金管會「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」，訂有對子公司監理之內部控制及內部稽核辦法。 | 符合。 |
| (四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？ | V | (四) 本公司已訂定相關規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券。 | 符合。 |
| 三、董事會之組成及職責 | | | |
| (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？ | V | (一) 本公司董事會成員多由高階主管組成，各有不同專業領域，具備執行職務所需知識，符合多元化方針發展。 | 符合。 |
| (二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ | V | (二) 將視公司業務需求再研議設置。 | 差異不大 |
| (三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名績任之參考？ | V | (三) 本公司已於109年3月16日訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年定期進行績效評估並提報董事會，後續若董事薪資報酬及提名績任作業需要，將提供其績效結果酌參(詳見第21頁)。 | 符合。 |
| (四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？ | V | (四) 本公司審計委員會每年評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，除要求簽證會計師提供「超然獨立聲明書」及「審 | 符合。 |

| 評估項目 | 是 | 否 | 運作情形 | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|--|----------------------|
| <p>四、公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司管理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事執行業務所需資料、協助董事選備法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?</p> | 是 | 否 | <p>摘要說明</p> <p>品質指標(AQIS)」外，並依(註一)之標準與13項AQI指標進行評估。經確認會計師與本公司除簽證及財務案件之費用外，非審計服務項目經評估亦無獨立性之影響，會計師家庭成員亦不違反獨立性要求，以及參考AQI指標資訊，確認會計師及事務所，在受訓時數、品質控管均優於同業平均水平，另也持續導入數位審計工具，提高審計品質。最近一年度評估結果業經113年3月4日審計委員會討論及董事會決議皆通過過勤業眾信聯合會計師事務所游素環會計師及王學發會計師，符合本公司獨立性評估標準。</p> <p>本公司於108年起設置公司治理主管，於112年5月8日董事會決議通過，由吳秉儒總經理擔任公司治理主管，其具備公開發行公司擔任財務單位主管職務達3年以上之資格，主要職掌包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 2、製作董事會及股東會議事錄。 3、協助董事會及股東會之會議進行。 4、提供董事執行業務所需之資料。 5、協助董事會選備法令。 6、向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果。 7、辦理董事異動相關事宜。 8、其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項。 <p>公司治理業務執行情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、協助董事會及股東會議事程序及決議違法事宜： <ol style="list-style-type: none"> (1)向董事會、獨立董事或審計委員會報告公司之公司治理運作狀況，確認公司股東會及董事召開是否符合相關法律及公司治理規程。 (2)協助且提醒董事於執行業務或做成董事會正式決議時應遵守之法規，並於董事會將做成違法決議時提出建言。 (3)會後負責檢覈董事會重要決議之重大訊息發布事宜，確保重訊內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊對等。 2、依法令定期限事前登記股東會日期、30日前上傳開會通知、議事手冊並於會議後20日內提供議事錄。 3、董事會、審計委員會相關事項： | <p>符合。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|------|--|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>(1)董事會、審計委員會、會議紀錄及會議資料皆於7日前通知董事，並於會後20天內完成董事會議事錄。</p> <p>(2)於董事會議事規程訂有迴避條款，議題如需利益迴避予以提醒。</p> <p>(3)另彙整各會議事錄之決議、發言內容，追蹤相關單位後續執行情形並呈報。</p> <p>4、董事支援：</p> <p>(1)各董事皆符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」完成進修時數，並持續協助董事進修。</p> <p>(2)持續辦理董事應遵循法規宣導。</p> <p>(3)於112年10月對現任董事、經理人及受僱人進行宣導，應依「董事及經理人行為準則」、「內部重大資訊處理作業準則」之規定保守財務業務機密，不得擅自任意發布訊息及說明本公司內部重大資訊範圍、保密作業等。</p> <p>5、為建立本公司良好之公司治理，協助董事執行職務並提升董事會效能，本公司訂定「處理董事要求之標準作業辦法」，以確保董事會程序及所有適用法令、規則均獲得遵守，並確保董事會成員之間及董事與經理理部門之間資訊交流良好。</p> <p>公司治理主管進修之情形：請參閱本報公司治理主管進修情形說明。(註二)</p> | |
| 五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？ | V | <p>本公司對不同主體(含利害關係人)皆視不同狀況設有溝通管道，可至本公司網站查詢(網址：http://www.cmfic.com.tw)。</p> | 符合。 |
| 六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？ | V | <p>本公司股務作業除由專業人員辦理外，並定期接受內部及外部單位稽核，均符合規定。</p> | 考量導師作業成本，暫不考慮委外作業。 |
| 七、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ | V | <p>(一)本公司財務業務及相關揭露事項，都依規定揭露於交易所網站，年報亦公布於公司網站。(網址：http://www.cmfic.com.tw且可連結至公開資訊觀測站)。</p> | 符合。 |
| (二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、 | V | <p>(二)本公司設有專人負責揭露資訊的蒐集，並落實發言人制度。</p> | 符合。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|--|--|
| | 是 | 否 | |
| <p>指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？</p> <p>(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報半年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</p> | V | <p>(三) 依據證交法36條規定，於每會計年度終了後三個月內，公司公告並申報半年度財務報告，於每會計年度第一季、第二季及第三季終了後四十五日內，公告並申報財務報告，於每月十日以前，公告並申報上月份營運情形。</p> | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 考量公司人員配置暫無此規劃。 |
| <p>八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關係、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？</p> | V | <p>員工權益及僱員關係：本公司為謀求企業永續經營與成長，除依照勞動基準法及相關辦法辦理員工福利外，更設置職工福利委員會規劃籌辦各項員工福利事項，強化對員工全方位之照顧。例如：員工子女教育補助金、住院醫療費用之津貼等。</p> <p>投資者關係：本公司秉持公平公開原則對待投資者，在股東會方面，每年依股東大會及相關法令之規定召集股東會，且依規定通知投資者出席股東會，鼓勵投資者積極參與股東會所有相關議案。本公司為確信股東對公司重大事項享有充分知悉、參與及決定等權利，設有發言人及代理發言人之職務，妥善處理股東建議、疑義及糾紛事項。</p> <p>供應商關係：秉持誠信原則維繫與供應商之關係，故關係良好。</p> <p>利害關係人之權利：本公司利害關係人可隨時透過本公司企業網站之信箱或直接與本公司聯絡。</p> <p>董事及監察人進修之情形：(註三)</p> <p>風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司已依法制定各種內部管理規章，並依規章進行各種風險管理及評估，有效地控管公司營運之風險。</p> <p>客戶政策之執行情形：本公司與客戶間均維繫良好關係。</p> <p>為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已依「上市上櫃公司治理實務守則」投保，並依規定揭露於「公開資訊觀測站」中。</p> | 符合。 |
| <p>九、請就臺灣證券交易所股份有限公司最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。</p> <p>1、臺灣證券交易所股份有限公司111年度(第九屆)發布之公司治理評鑑結果，本公司評鑑成績為上市上櫃公司66%、80%級距之公司，得分項目45項、未得分項目35項，其中「公司是否建置置通安全風險管理架構，訂定資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源」已改善，「訂定董事會績效評估辦法並明定至少每三年執行外部評估一次…」持續列為優先改善事項。</p> <p>2、候111年度(第九屆)評鑑結果發布後，針對未得分指標將列為公司治理優先加強事項，未來仍會持續精進公司治理、聚焦永續發展。</p> | | | |

註一：
簽證會計師之獨立性綜合評估表：

| 評估項目 | 評估結果 | 是否符合獨立性 |
|---|--|---|
| 評估委任之簽證會計師與本公司是否有直接或間接重大財務利益。 | 無此情事 | 是 |
| 評估委任之簽證會計師是否與本公司有重大異常借貸之情事。 | 無此情事 | 是 |
| 評估委任之簽證會計師是否與本公司或董監事、經理人間是否有影響獨立性之商業關係。 | 無此情事 | 是 |
| 評估委任之簽證會計師是否於最近二年度內擔任本公司之董監事、經理人或對審計工作是否有直接或重大影響之職務，其家屬是否於審計期間擔任本公司之董監事、經理人或對審計工作是否有直接或重大影響之職務。 | 無此情事 | 是 |
| 評估委任之簽證會計師是否與本公司之董監事或經理人有配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係。 | 無此情事 | 是 |
| 評估委任之簽證會計師是否以或有公費接受委任。 | 無此情事 | 是 |
| 評估委任之簽證會計師是否接受本公司之董監事、經理人或主要股東價值重大之贈酬或禮物。 | 無此情事 | 是 |
| 評估委任之簽證會計師是否與本公司存有訴訟關係。 | 無此情事 | 是 |
| 評估委任之簽證會計師事務所若同時提供審計服務及非審計服務對其獨立性之影響。 | 勤業眾信聯合會計師事務所財務報表審計、營所稅稅務簽證、專案審查等服務，均不影響其獨立性。 | 112年度本公司都案委託勤業眾信執行協議程序，庫藏股減資工商登記，係屬非審計公費服務內容，且為主管機關法令要求，不影響會計師之獨立性。另非審計公費係屬工商登記性質亦不影響會計師之獨立性。 |

簽證會計師之適任性評估表：

| 評估指標 | 具體指標 | 評量標準 | 備註 |
|-----------|------------------|--|---|
| 遵守相關法令及規定 | 財務報表(含合併財務報表)之查核 | 依「證交法」第36條規定，於年度終了後三個月內出具查核報告 | 111年度財簽已於112.3.8完成 |
| | 營利事業所得稅結算申報書之查核 | 依「營利事業委託會計師查核簽證申報所得稅辦法」、「營利事業所得稅查核準則」暨有關法令規定出具稅務簽證報告 | 111年度稅簽已於112.6.30完成 |
| | 期中財務報表之核閱 | 依「證交法」第36條規定，於第一季、第二季及第三季終了後45日內出具核閱報告 | 112年度各季於期限內完成： 第一季已於112.5.8出具 第二季已於112.8.11出具 第三季已於112.11.13出具 |
| | 覆核關係企業相關書表 | 依照台財證第04449號函與「關係企業合併財務報表覆核要點」出具覆核意見 | 會計師於112.3.8出具關係報告書覆核意見 |
| | 年報覆核 | 會計師覆核本公司依「公開發行公司年報應行記載事項準則」出具之年報 | 會計師於112年3月完成111年年報覆核 |

註二：公司治理主管進修之情形

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 進修是否符合規定 |
|--------|-----|---------------|--------------------------|------|----------|
| 公司治理主管 | 吳秉儒 | 社團法人中華民國工商協進會 | 永續轉型系列課程：全球永續金融發展趨勢與應用實務 | 3 | 是 |
| | | 社團法人中華民國工商協進會 | 永續轉型系列課程：全球循環經濟趨勢與其挑戰和機會 | 3 | 是 |
| | | 社團法人中華民國工商協進會 | 董事會中的企業資訊安全治理課題-績效與風險課程 | 3 | 是 |
| | | 社團法人中華民國工商協進會 | 企業如何因應國際反避稅措施 | 3 | 是 |

註三：董事進修之情形

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 進修是否符合規定 |
|------|-------------------------|-------------------|--------------------------------|------|----------|
| 董事長 | 王貴賢 | 財團法人中華民國會計研究發展基金會 | 2023 轉型金融與永續揭露研討會 | 3 | 是 |
| 獨立董事 | 李德維 | 財團法人保險事業發展中心 | 保險業推動淨零碳排之永續創新思維 | 3 | 是 |
| 獨立董事 | 徐立暉 | 財團法人保險事業發展中心 | 保險業推動淨零碳排之永續創新思維 | 3 | 是 |
| 獨立董事 | 施志明 | 財團法人保險事業發展中心 | 如何提升對外部利害關係人之溝通以因應 IFRS 17 之挑戰 | 3 | 是 |
| | | 社團法人中華公司治理協會 | 上市櫃公司董事及高管人員對於目前主管機關監理的認識 | 3 | 是 |
| | | 社團法人中華公司治理協會 | 企業新興風險：氣候變遷 | 3 | 是 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 公平待客原則（含金融友善及誠信經營） | 3.5 | 是 |
| 董事 | 王貴鋒 (113.2.26 解任) | 財團法人台灣金融研訓院 | 金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 | 是 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 | 是 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 | 是 |
| 董事 | 王皆誼 | 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 | 第十四屆臺北公司治理論壇 | 3 | 是 |
| 董事 | 吳宏揚 | 臺灣證券交易所 | 上市櫃公司永續發展行動方案宣講會 | 3 | 是 |

※合併公司

1、磐亞公司

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|-------------------------|
| | 是 | 否 | |
| 一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？ | V | 本公司未訂定公司治理實務守則。 | 如有法令或實際必要之考量時，則依相關法令辦理。 |
| 二、公司股權結構及股東權益 | V | (一) 對股東之建議或疑問等問題，本公司設有發言人、代理發言人外，另委託服務公司設有服務專職人員，並在公司網站上設有投資人提問專區，以處理股東建議或糾紛等問題。 | 差異如摘要說明，大致符合。 |
| (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ | V | (一) 本公司隨時掌握董事、經理人及持股百分之十以上之大股東之持股情形。 | 符合。 |
| (二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ | V | (二) 本公司與關係企業間之關係人交易管理、背書保證、資金貸與等皆訂有辦法加以控管，另依金管會「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」，訂有對子公司監理之內部控制及內部稽核辦法。 | 符合。 |
| (三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？ | V | (三) 本公司為維護證券交易市場交易公平性已依主管機關相關規定「訂定防範內線交易處理程序」，並訂有「內部重大資訊處理作業程序」，予以執行。 | 符合。 |
| (四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？ | V | (四) 本公司董事會成員組成注重多元化要素，並普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。 | 符合。 |
| 三、董事會之組成及職責 | V | (一) 本公司董事會成員組成注重多元化要素，並普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。 | 差異如摘要說明，符合法令規定。 |
| (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？ | V | (二) 將視公司業務需求再研議設置。 | 符合。 |
| (二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ | V | (三) 本公司已於109.09.16訂定董事會績效評估辦法，爾後將每年定期依評估方式進行，擬於113.3.04將其結果提報董事會後公告，可成為董事會或持股1%以上之股東行使董事職權時之參考依據。 | 符合。 |
| (三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ | V | | |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|--|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| (四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？ | V | <p>(四) 本公司審計委員會每年半評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，除要求簽證會計師提供「超然獨立聲明書」及「審計品質指標(AQIs)」外，並依(註一)之標準與13項AQI指標進行評估。經確認會計師與本公司除簽證及財稅案件之費用外，無其他之財務利益及業務關係，會計師家庭成員亦不違反獨立性要求，以及參考AQI指標資訊，確認會計師及事務所，在查核經驗與同業相當、受訓時數、品質控管均優於同業平均水平，另也持續導入數位審計工具，提高審計品質。最近一年度評估結果業經113年3月4日審計委員會討論及董事會決議通過對會計師之獨立性及適任性評估。</p> | 符合。 |
| 四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵備法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？ | V | <p>本公司已由各評室派代表處理相關公司治理事務，並於110年3月15日董事會決議通過，由溫玉桃經理擔任公司治理主管，其具備公開發行公司擔任財務單位主管職務達3年以上之資格，主要職責為負責督導並執行公司治理之運作，公司之治理相關事物包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 2、製作董事會及股東會議事錄。 3、協助董事就任及持續進修。 4、提供董事執行業務所需之資料。 5、協助董事遵備法令。 6、向董事會報告獨立董事於提名、選任時及就職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果。 7、辦理董事異動相關事宜。 8、其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項。 <p>公司治理業務執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、協助董事會及股東會會議事程序及決議遵法事宜； (1)向董事會、獨立董事或審計委員會報告公司治理運作狀況、獨立董事會及董事會召開是否符合相關法律及公司治理守則規範。 (2)協助且提醒董事於執行業務或做成董事會正式決議時應遵守之法規，並於董事會將做成遵法決議時提出建言。 | 符合。 |

| 評估項目 | 是 | 否 | 運作情形 摘要說明 | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|---|---|--|----------------------|
| <p>五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道,及於公司網站設置利害關係人專區,並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?</p> | V | | <p>(3)會後負責檢覈董事會重要決議之重大訊息發布事宜,確保重視內容之適法性及正確性,以保障投資人交易資訊對等。</p> <p>(4)向董事會報告獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果。</p> <p>2、依法令限期事前登記股東會日期、30日前上傳開會通知、議事手冊並於會議後20日內提供議事錄。</p> <p>3、董事會、審計委員會相關事項：</p> <p>(1)董事會、審計委員會會議程及會議資料皆於7日前通知董事,並於會後20天內完成董事會議事錄。</p> <p>(2)於董事會議事規範訂有迴避條款,議題如需利益迴避予以提醒。</p> <p>(3)另彙整各會議議事錄之法議、發言內容,追蹤相關單位後續執行情形並呈報。</p> <p>4、董事支援：</p> <p>(1)持續協助董事依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定,完成進修時數。</p> <p>(2)持續辦理董事應遵循法規宣導。</p> <p>(3)於112年10月對現任董事、經理人及受僱人進行宣導,應依「道德行為準則」、「內部重大資訊處理作業準則」之規定保守財務業務機密,不得擅自任意發布訊息及說明本公司內部重大資訊範圍、保密作業等。</p> <p>5、為建立本公司良好之公司治理,協助董事執行職務並提升董事會效能,本公司訂定「處理董事要求之標準作業辦法」,以確保董事會程序及所有適用法令、規則均獲得遵守,並確保董事會成員之間及董事與經理部門之間資訊交流良好。</p> <p>公司治理主管進修之情形：請參閱本半年報公司治理主管進修情形之說明。(註二)</p> | <p>符合。</p> |
| <p>五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道,及於公司網站設置利害關係人專區,並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?</p> | V | | <p>本公司對不同主體(含利害關係人)皆視不同狀況設有溝通管道,可至本公司網站「利害關係人專區」查詢(網址：https://www.pacc.com.tw)。</p> | <p>符合。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|------|--|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| 六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？ | V | <p>本公司股務作業除由專業人員辦理外，並定期接受內部及外部單位稽核，均符合規定。</p> | 考量導師作業成本，暫不考慮委外作業。 |
| 七、資訊公開 | V | <p>(一) 本公司財務業務及相關揭露事項，都依規定揭露於 OTC 網站，年報亦公布於公司網頁。公司網站為 www.pfccc.com.tw 且可連結至公開資訊觀測站。</p> <p>(二) 本公司設有專人負責揭露資訊的蒐集，並確實依循主管機關有關資訊公開之規定，並落實發言人制度。</p> | 符合。 |
| (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ | V | <p>(一) 本公司財務業務及相關揭露事項，都依規定揭露於 OTC 網站，年報亦公布於公司網頁。公司網站為 www.pfccc.com.tw 且可連結至公開資訊觀測站。</p> <p>(二) 本公司設有專人負責揭露資訊的蒐集，並確實依循主管機關有關資訊公開之規定，並落實發言人制度。</p> | 符合。 |
| (二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？ | V | <p>(一) 本公司財務業務及相關揭露事項，都依規定揭露於 OTC 網站，年報亦公布於公司網頁。公司網站為 www.pfccc.com.tw 且可連結至公開資訊觀測站。</p> <p>(二) 本公司設有專人負責揭露資訊的蒐集，並確實依循主管機關有關資訊公開之規定，並落實發言人制度。</p> | 符合。 |
| (三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？ | V | <p>(三) 依據證交法36條規定，於會計年度終了後三個月內，公告並申報年度財務報告。及於每會計年度第一、二、三季及第三季終了後四十五日內，公告並申報財務報告，於每月十日以前，公告並申報上月份營運情形。</p> | 符合法令規定，考量人員配置，暫無此規劃。 |
| 八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？ | V | <p>員工權益：落實勞基法相關規定與員工建立溝通管道，鼓勵員工與管理階層董事或監察人直接進行溝通，適度反映員工對公司經營及財務狀況或涉及員工利益重大決策之意見。</p> <p>僱員關懷：落實勞基法相關規定且尊重、維護其應有之合法權益建立溝通管道。</p> <p>投資者關係：保持正常經營發展以及實現股東利益最大化之同時，應對投資人之權益與以尊重維護並應確實遵守誠實信用原則執行業務，關注證券市場交易秩序等問題，並重視公司之社會責任。</p> <p>供應商關係：秉持誠信原則維繫與供應商之關係。</p> <p>利害關係人之權利：本公司利害關係人可隨時透過本公司企業網站之信箱或直接與本公司聯絡。</p> <p>董事及監察人進修之情形：請參閱本年年報董事進修情形之說明(註三)。</p> <p>風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司業已依法制定各種內部管理規章，並依規章進行各種風險管理及評估，有效地地控管公司營運之風險。</p> <p>客戶政策之執行情形：本公司除了定期拜訪客戶及召開經銷商會議外，也自行進行每年客戶滿意度調查，以了解顧</p> | 符合。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------|------|--|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>客在行銷業務、物流管理及技術服務等方面的實際反應，並由客戶自行列舉建議事項，以確保客戶的需求得到了解與妥善的處理。</p> <p>公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司與母公司(中國人壽纖維)合併投係董監及重要職員專業責任險，並依規定揭露於「公開資訊觀測站」。</p> | |
| | | <p>九、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：</p> <p>1、臺灣證券交易所股份有限公司治理中心111年度第九屆發布之公司治理評鑑結果，本公司評鑑結果列為上櫃公司排名級距：21%-35%之公司，將對未得分項目加強揭露。</p> <p>111年度第九屆評鑑已改善項目如下： (1) 本公司每年定期就功能性委員會(至少應包括審計委員會及薪資報酬委員會)進行內部績效評估，並將執行情形及評估結果揭露於公司年報。 (2) 本公司設置推動永續發展專(兼)職單位，依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會或公司治理議題之風險評估，訂定相關風險管理政策或策略，且由董事會督導永續發展推動情形，並揭露於公司網站及年報。 (3) 本公司揭露過去兩年溫室氣體年排放量、用水量及廢棄物總重量，溫室氣體排放量分別揭露直接排放量(範疇一)與能源間接排放量(範疇二)。</p> <p>2、截至刊印日，112年度(第十屆)評鑑結果尚未發布，本公司針對未得分指標，依重要性及評估可達成率列為公司治理優先加強改善事項。</p> | |

註一：簽證會計師之獨立性及適任性評估標準：

| |
|---|
| 簽證會計師與本公司間未有直接或重大間接財務利益關係。 |
| 簽證會計師未有與本公司有金錢借貸之情事。 |
| 簽證會計師與本公司或監事、經理人間未有重大密切之商業關係。 |
| 簽證會計師與本人、其配偶或受扶養親屬、其審計小組於審計期間或最近兩年內未擔任本公司董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務，亦確定於未來審計期間不會擔任前述相關職務。 |
| 簽證會計師與本公司之負責人或經理人未有配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係。 |
| 簽證會計師未有以或有公費接受委任。 |
| 簽證會計師與本公司未有訴訟關係。 |
| 簽證會計師截至目前為止，未受有處分或損及獨立原則之情事。 |
| 簽證會計師是否已符合會計師職業道德規範公報第10號有關獨立性之規範，並取得簽證會計師出具之「獨立性聲明書」。 |
| 簽證會計師並無已連續七年提供本公司審計服務。 |
| 簽證會計師如定期完成本公司各期財稅及不定期財稅及不定期提供本公司財務、稅務諮詢服務。 |

註二：公司治理主管進修情形：

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 進修是否符合規定 |
|--------|-----|-------------------|-----------------------|------|----------|
| 公司治理主管 | 溫玉桃 | 財團法人中華民國會計研究發展基金會 | 最新內控處理準則修正與資訊安全法遵防弊實務 | 6 | 是 |
| | | 財團法人中華民國會計研究發展基金會 | 企業勞動法令遵循實務與案例解析 | 6 | |
| | | 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 | 上市櫃公司永續發展行動方案宣導會 | 3 | |

註三：董事及監察人進修情形：

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 課程名稱 | 進修時數 | 進修是否符合規定 |
|------|-----|----------------------|---------------------------------|------|----------|
| 董事 | 王貴鋒 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 | 是 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 | |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 | |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 | |
| 董事 | 王貴賢 | 財團法人中華民國會計研究發展基金會 | 2023 轉型金融與永續揭露研討會 | 3 | 是 |
| | | 金融監督管理委員會 | 第十四屆臺北公司治理論壇 | 3 | |
| 董事 | 吳宏揚 | 臺灣證券交易所 | 上市櫃公司永續發展行動方案宣導會 | 3 | 是 |
| | | 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 | 上櫃、興櫃公司內部人股權宣導說明會 | 3 | |
| 獨立董事 | 陳龍騰 | 中華獨立董事協會 | 董事會如何建構永續治理策略？最新 ESG 永續資訊揭露治理規範 | 3 | 是 |
| | | 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 | 上櫃、興櫃公司內部人股權宣導說明會 | 3 | |
| 獨立董事 | 張國明 | 中華獨立董事協會 | 董事會如何建構永續治理策略？最新 ESG 永續資訊揭露治理規範 | 3 | 是 |
| | | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 上市櫃公司洞悉衍生性金融市場邁向企業永續研討會 | 3 | |
| 獨立董事 | 蕭國富 | 中華獨立董事協會 | 董事會如何建構永續治理策略？最新 ESG 永續資訊揭露治理規範 | 3 | 是 |

2、台中銀行

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|----------------------------|---|----------------------------------|
| | 是 | 否 | |
| <p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> | <p>摘要說明</p> <p>(一) 本行訂定「公司治理實務守則」，其中並訂有「保障股東權益」專章據以執行。</p> <p>(二) 設有發言人、代理發言人制度及處理股東建議及處理疑義等相關事務問題之服務專責單位，聯絡方式均公告於本行對外官網。</p> <p>對持股5%以上股東及擔任董事股東之股權有增減或抵押變動情形，均隨時追蹤；且依規定輸入「公開資訊觀測站」公開揭露。</p> <p>(一) 本行訂定「授信利害關係人資料控管暨授信辦法」、「利害關係人授信以外交易管理辦法」及「利害關係人進行臺外幣匯業務交易辦法」等相關規範與關係企業建立有利關係資料庫以遵循銀行法第32條、第83條及相關法令之規範。</p> <p>(二) 訂有「對子公司監理處理準則」規範對經營、財務業務資訊及稽核管理，並每季陳報董會。</p> | <p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p> |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？</p> | <p>✓</p> | <p>「公司治理實務守則」第四章「強化董事會職能」訂有董事會成員多元化之政策；另訂有「董事選任辦法」，董事會成員組成應考量多元化，並就公司運作、營運型態及發展需求選任適當董事人選，董事選任2大面向之標準包括基本條件與價值(性別、年齡等)及專業和職技能(專業背景)。</p> <p>2、本行多元化政策之具體管理目標及執行情形： (1) 董事會成員中，兼任公司經理人之董事不逾董事席次1/3；已達成。 (2) 董事會成員中，女性董事不得低於(含)1席；已達成，本行女性董事共1席。</p> <p>3、董事會多元化政策執行情形詳參第17-19頁「董事會多元化及獨立性」，並揭露於對外官網/關於我們/公司治理專區。</p> | <p>無差異</p> |
| <p>(二) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> | <p>✓</p> | <p>1、本行依法設立薪資報酬委員會、審計委員會及風險管理委員會。 2、為強化董事選任機制，於110.1.14董事會決議通過設立「公司治理暨提名委員會」(112.8.10更名「提名委員會」)。 3、為落實消費者保護政策，於111.1.13董事會決議通過設置「公平待客委員會」，精進本行公平待客作為，實踐本行「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」。 4、為提升董事會職能及落實本行永續發展執行，本行於112.7.13通過設立永續發展委員會，並訂定永續發展委員會組織規程。</p> | <p>無差異</p> |
| <p>(三) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果採報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> | <p>✓</p> | <p>1、為落實「公司治理及提升董事會職能」於107.12.13通過訂定「董事會績效評估辦法」，每年應執行1次內部評估，至少每3年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估1次，績效評估結果應於次一年度第1季結束前完成評估，於提名委員會及董事會提出報告，並將執行情形及評估結果揭露於本行對外官網及年報。</p> | <p>無差異</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|--|---------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | <p>2、112年度董事會及功能性委員會績效評估結果提報113.3.13提名委員會及113.3.14董事會，本行據此評估結果持續加強董事會之職能、精進公司治理執行成效，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。</p> | |
| (四) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？ | ✓ | <p>1、依本行「公司治理實務守則」第40條第6款規定：「簽證會計師之委任、解任或報酬應提董事會決議通過。」，並定期(至少每年1次)評估委任會計師之獨立性。</p> <p>2、依據「銀行業公司治理實務守則」第98條及本行「審計委員會組織規程」第3條監督事項，並參酌會計師法相關法令，制定評估項目進行會計師獨立性評估，評估內容包含：</p> <p>(1) 是否有直接或重大間接財務利益。</p> <p>(2) 是否與本公司有重大異常借貸，或與本公司有非正常商業行為下融資或保證之情形。</p> <p>(3) 與本公司或董監事、經理人間是否有影響獨立性之商業關係。</p> <p>(4) 否於最近二年度內擔任本公司之董監事、經理人或對審計工作是否有直接且重大影響之職務。</p> <p>(5) 是否與本公司之負責人或經理人有配偶、直系血親、直系姻親或二親等內旁系血親之關係。</p> <p>(6) 是否以或有公費接受委任。</p> <p>(7) 是否與本公司存有訴訟關係。</p> <p>(8) 若同時提供審計服務及非審計服務所提供之審計品質指標(AQIs)進行評估，內容涵蓋專業性、品質控管、獨立性、監督、創新能力等5大構面及13項指標內容(包含事務所層級及審計個案層級)，以評估會計師事務所及查核團隊之審計品質。</p> <p>3、前述評估報告併同會計師出具之聲明書提報113.2.23第4屆第9次審計委員會及第25屆第9次董事會，符合內外外部相關獨立性規範。</p> | 無差異 |
| 三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理管理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？ | ✓ | <p>1、董事會辦公室為專職單位，已設置公司治理專(兼)職單位及人員負責公司治理相關事務，並於107.12.13董事會決議通過，指定本行依事法務、法令遵循、內部稽核、財務、股務及公司治理等管理經驗3年以上之林開成副總經理擔任公司治理高階主管，其主要職責包含：</p> <p>(1) 依法辦理董事會及股東會議事錄。</p> <p>(2) 製作董事會及股東會議事錄。</p> <p>(3) 協助董事會執行及持續進修。</p> <p>(4) 提供董事會執行業務所需之資料。</p> <p>(5) 協助董事會報告檢核結果。</p> <p>(6) 向董事會報告其就獨立董事於提名、選任時及任職期間內資格是否符合相關法令規章之檢視結果。</p> <p>(7) 辦理董事會異動相關事宜。</p> <p>(8) 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</p> <p>2、112年業務執行情形如下：</p> <p>(1) 公司治理相關規章之研擬及修正。</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|--|---------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>(2)協助獨立董事與內部稽核主管或會計師溝通。</p> <p>(3)辦理董事進修課程相關事宜，協助董事踐行進修機制，112年度皆已符合法令規定之進修時數。</p> <p>(4)協助董事執行職務及法令遵循，並就董事所提出要求，依本行「處理董事要求之標準作業辦法」給予適當且即時之回應。</p> <p>依規定辦理股東會、董事會、常務董事會及審計委員會之會議相關程序事宜；提醒董事如與議案內容有利害關係應予迴避。</p> | |
| 四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？ | ✓ | <p>1、已就銀行法令及主管機關對利害關係人授信限制之相關規定揭露於本行內部網站，並不定期辦理法規講習課程供相關關係人資訊。</p> <p>2、本行不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測站，同時亦公布於對外官網，以利投資人查詢；並於對外官網/關於我們/利害關係人專區提供公開、透明的聯繫管道，由不同同權責單位負責與各類利害關係人交流，積極回應利害關係人關注議題，即時進行有效之回應，並作為鑒別利害關係人相關議題與對議題之主要來源，以及每年將將與利害關係人溝通情形提報於董事會。</p> <p>3、與利害關係人溝通實績提報公司治理理暨提名委員會及董事會，並揭露於對外官網利害關係人專區。</p> | 無差異 |
| 五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？ | ✓ | 本行於對外官網揭露財務業務及公司治理資訊。 | 無差異 |
| (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置本公司網站等)？ | ✓ | <p>1、為落實重大資訊處理及揭露機制，本行訂有「內部重大資訊處理作業準則」，由各部門依業務職掌指定專人負責處理。</p> <p>2、本行於112.3.20、112.5.22、112.8.28及112.11.20召開4場次法人說明會，並於對外官網/關於我們/公開資訊及公開資訊觀測站揭露相關訊息，另架設英文網站揭露財務、業務及公司治理相關資訊。</p> <p>3、本行設有發言人制度負責對外發布資訊，以確保投資人正確取得相關資訊。</p> | 無差異 |
| (三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並並早公告並並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？ | ✓ | 本行已於113.2.29公告112年度財務報告，並於規定之期限內公告第1、2、3季財務報告及各月份營運情形。 | 無差異 |
| 六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事會及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？ | ✓ | <p>1、相關員工權益，請參閱第108頁「現行重要員工權益、勞資協議及實施情形」。</p> <p>2、為維護權利義務關係，對於利害關係人除依銀行法規定建構控管，另於「董事會議事規程」訂有迴避條款。</p> <p>3、本行於對外官網設立利害關係人專區，並建置財務業務及公司治理相關資訊，對於供應商關係以及利益相關者之溝通管道順暢，亦參酌外國投資人需求，提供英文版公司治理相關資訊，有助於各該關係者權益之維護。</p> <p>4、董事進修及出(列)席董事會情形，請參閱公開資訊觀測站及年報第46-48頁「董事進修情形」。</p> <p>5、依本行「內部重大資訊處理作業程序」之規定，每年至少1次對現任董事辦理</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|------|------|---|---------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>防範內線交易及相關法令之教育宣導，本行112年對董事、經理人及受僱人進行8次宣導，內容包含應依「內部重大資訊處理作業準則」及「併購資訊揭露自律準則」之規定保守財務業務機密，不得擅自任意發布訊息及說明本公司內部重大資訊範圍、保密作業與違規處理等，並將相關規範公告於內部系統。112年共計約5,974人次宣導，總時數共2,987小時。</p> <p>6、本行重視顧客服務品質，於對外官網提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。</p> <p>7、本行訂有經董事會決議通過之「風險管理政策」，由權責部室彙總、瞭解及分析各單位之風險管理與泰陞狀況，採取監控及必要措施以因應各種不同風險，並定期彙總分析全行風險管理情形，陳報風險管理委員會及董事會。</p> <p>8、本行持續投保董事及經理人責任保險，投保金額為2,000萬美元(投保期間：112.5.1-113.5.1)。</p> <p>9、109.12.24簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」，持續關注被投資公司，落實股東行動主義，以善盡機構投資人之責任。</p> <p>10、本行訂有「對外捐贈作業準則」，規範對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形，請參閱第103-104頁「企業責任及道德行為」，或本行永續報告書。</p> | |

七、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：

(一)臺灣證券交易所111年度(第九屆)公司治理評鑑結果本行列為前6-20%之上市公司。

(二)本行強化公司治理情形如下：

- 1、於110.1.14董事會決議通過設置「公司治理暨提名委員會」(112.8.10「公司治理暨提名委員會」更名為「提名委員會」)並揭露其組成、職責及運作情形。
- 2、112.7.13成立「永續發展委員會」，委員會下設公司治理、永續金融、人權維護、環境永續、氣候變遷與社會公益等6個工作小組，負責訂定年度計畫及統籌永續發展相關任務之執行，並於112.8.10將「公司治理暨提名委員會」更名為「提名委員會」。
- 3、制定與營運目標連結之智慧財產管理計畫，於110年導入TIPS並且通過A級驗證。
- 4、本行於112.3.20、112.5.22、112.8.28及112.11.20召開4場次法人說明會，提供投資人表達意見及與公司雙向交流的機會，進而提升公司治理品質。
- 5、本行秉持責任投資的原則，逐年提升對綠色債券的投資比重並建立ESG永續基金之投資部位，112年度投資綠色債券共計6檔、可持續發展債券2檔，將持續以行動支持被投資企業的低碳及綠色計畫。
- 6、於111.10.31取得ISO-14001環境管理系統查證，查證時效至114.10.30。

八、其他

(一) 董事進修情形

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 課程名稱 | 時數 |
|------|-----|-------------|-------------------------------------|-----|
| 董事長 | 王貴鋒 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| 董事 | 施建安 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| 常務董事 | 廖學縣 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| 獨立董事 | 李晉頤 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| 獨立董事 | 林立文 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| 獨立董事 | 蔡信昌 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 中華獨立董事協會 | 董事會必修的 ESG 永續發展行動方案與策略規劃 | 3 |
| 獨立董事 | 陳必達 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |

| 職稱 | 姓名 | 主辦單位 | 課程名稱 | 時數 |
|----|-----|-------------|-------------------------------------|-----|
| 董事 | 費德威 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| | | 中華公司治理協會 | 循環經濟效益與永續金融商機 | 3 |
| 董事 | 江師毅 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| 董事 | 吳盈慧 | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班-金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| | | 財團法人台灣金融研訓院 | 董監事會運作實務與公司治理研習班(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |

註1：依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」第4條規定，新任者在就任當年度至少宜進修12小時，續任者在任期中每年至少宜進修6小時；進修時數採累進計算方式，原則上自當年度1月1日起至12月31日止，如因情況特殊或課程設計須跨年度計算者，應於揭露進修執行情形時一併敘明原因。

註2：新任董事為吳盈慧董事(112.5.15新任)、廖學縣常務董事(法人)董事旭天投資股份有限公司於112.12.28指派代表人為廖學縣董事，並自112.12.28起生效。

註3：前副董事長施建安於112.12.14辭任。

註4：113.2.26法人董事旭天投資股份有限公司改派原代表人賈德威董事為施建安董事。

(二) 公司治理高階主管進修與訓練(期間：112.01.01~112.12.31)

| 進修日期 | 主辦單位 | 課程名稱 | 時數 |
|-----------|----------------------|------------------------|-----|
| 112.07.04 | 臺灣證券交易所 | 2023 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇 | 6 |
| 112.07.05 | 財團法人台灣金融研訓院 | 防制洗錢暨公平待客原則 | 3.1 |
| 112.10.17 | 財團法人台灣金融研訓院 | 金融科技與資安風險發展趨勢 | 3.5 |
| 112.11.22 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 112 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會 | 3 |
| 112.12.07 | 財團法人台灣金融研訓院 | 公平待客原則(含金融友善及誠信經營) | 3.5 |

(四) 薪資報酬委員會或提名委員會運作情形

1、薪資報酬委員會成員資料

113年2月29日

| 身分別 | 條件 | | 專業資格與經驗 | 獨立性情形 | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數 |
|------|-----|--|--|--|-----------------------|
| | 姓名 | | | | |
| 獨立董事 | 李德維 | | 具有經商及從政的工作經驗，擅於領導決策、危機處理及風險管理知識與能力，亦對公司整體薪酬制度進行可執行評估。 | 1. 未有配偶、二親等以內親屬擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人。 2. 本人、配偶、二親等以內親屬或利用他人名義未持有本公司股份。 3. 本人未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人。 4. 最近2年未提供本公司或其關係企業商務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。 | 無此情形 |
| 獨立董事 | 徐立暉 | | 具有經商的工作經驗，擅於營運判斷、經營管理及風險管理知識與能力，亦可對公司整體薪酬制度進行有效評估及建議。 | | 無此情形 |
| 獨立董事 | 施志明 | | 具有銀行業的經驗，擅於會計分析能力及風險管理知識與能力，係為審計委員會成員並具會計相關科系之學歷背景，亦可就公司整體薪酬制度提出合理性建議。 | | 無此情形 |

2、薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

(2) 本屆委員任期：111年7月11日至114年6月15日，最近年度薪資報酬委員會開會3次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (B/A) | 備註 |
|------|-----|-----------|--------|-------------------|----|
| 獨立董事 | 李德維 | 3 | 0 | 100 | |
| 獨立董事 | 徐立暉 | 3 | 0 | 100 | |
| 獨立董事 | 施志明 | 3 | 0 | 100 | |

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無此情形。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理

(一)112.05.08(第5屆第3次) 1、討論本公司新任公司治理主管敘薪案。出席委員一致同意提交董事會討論。

(二)112.08.11(第5屆第4次) 1、討論本公司內部人112年度調薪案。2、討論本公司人事異動案。出席委員一致同意提交董事會討論。

(三)112.12.25(第5屆第5次) 1、討論本公司內部人112年度年終獎金及員工伙食津貼調整案。2、討論本公司董事及內部人113年度薪資報酬政策。出席委員一致同意提交董事會討論。

3、提名委員會成員資料及運作情形資訊：不適用

(五) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

1、本公司

| 評估項目 | 執行情形 | | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|--|------|--|------------------------|
| | 是 | 否 | |
| 一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？ | V | <p>本公司基於公司治理、經濟、環境、社會等議題為企業未來面對經營趨勢，自104年起以財務處作為推動永續發展兼職單位，於112年成立「中纖公司永續發展推動小組」，負責督導企業永續發展政策、制度或相關管理方針之落實，由董事長擔任召集人綜理相關事務，並指派總經理擔任副召集人，轄下再分別設立公司治理、環境保護、經營績效及人事四個工作小組，分別由相關單位指派人員共同執行永續發展議題工作暨完成編製永續報告書。</p> <p>為建立良好永續報告書編製機制，本公司訂定「永續報告書編製及驗證作業程序」，此作業程序經審計委員會同意及董事會通過，並納入內部控制制度。並將永續報告書編製及驗證成果每年呈報董事會。</p> | 無重大差異 |
| 二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？ | V | <p>1. 本揭露資料涵蓋公司於112年1月至12月間在主要據點之ESG各面向之重要議題與績效表現。風險評估邊界以本公司為主，包含中纖台北公司及高雄廠。</p> <p>2. 依據重大性原則進行分析，與內外利害關係人溝通，並透過檢視整合各部門評估資料，據以訂定重大議題，並提出應對相關風險策略。</p> <p>3. 依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：</p> | 無重大差異 |
| | | <p>重大議題</p> <p>環境</p> <p>風險評估項目</p> <p>環境衝擊及管理</p> <p>說明</p> <p>1. 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低污染物的排放與對環境所造成的衝擊。</p> <p>2. 本公司自107年起取得「ISO 50001」之環境及能源管理認證，後續並定期取得認證。</p> <p>3. 針對有害氣體訂定防治措施，在排氣煙道安裝裝置，並設置連續監測系統隨時將檢測數值送到控制室與政府監測中</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 執行情形 | | 線上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 | |
|--|------|--|--|----------------------|
| | 是 | 否 | | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>度發展與政策。 2. 為董事提供保障其受到訴訟或求償之情形。</p> <p>本公司「永續發展小組」成員依據產業特性、業務及與利害關係人互動之程度及利害關係人，並藉由各單位之溝通，適時的作出回應，透過暢通的管道，使彼此溝通更有效率。 2. 設置投資人信託，由發言人處理並負責回應。</p> | | |
| 三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ | V | | <p>(一) 本公司營運活動對環境造成之影響主要為工廠生產製造，汽電共生廠煙囪裝設24小時廢氣監測儀，並連線至環保局，共同監督排氣品質。廠區內設有環境品質監測系統(DAS)，以監視所有製程之揮發性有害氣體可能洩漏源。</p> | 大致上均能符合上市上櫃公司誠信經營守則。 |
| (二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ | V | | <p>(二) 1. 本公司已採行重覆使用回收紙張、推動內部作業採線上審核，以減少紙張使用。 2. 請員工自行攜帶水杯。 3. 廢水廠執行淨化處理，部分廢水可回收再利用。</p> | |
| (三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？ | V | | <p>(三) 本公司已鑑別相關潛在風險因子的調整，如：機煤鍋爐已從設置變遷對營運活動作適度的調整，如：機煤鍋爐已從設置廢氣靜電集塵器/硫份、硝份脫除器，使排氣品質達到國家標準，鍋爐煙囪裝設空氣預熱器，使廢熱回收再利用，廢水廠已建造廢水再處理與回收系統，節省巨額用水量標準。製程已裝設反應尾氣後燃器，減少VOC(揮發有機物)及臭味逸散，降低對環境之影響。</p> | |

線上「上市櫃公司永續發展實務守則」差異情形及原因

| 評估項目 | 執行情形 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|---|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------|----------|-------|--------------|---------|--------------------------|-----------------------|-------|--------------|---------|---|---|-----|-------------------|--------------------------|----------|----------|-------|-------------|--------|--------------------------|-----------------------|-------|-------------|--------|---|---|----|-------------------|--|--------|--------|------|-----------|-----------|-------|---------|---------|--------|------|------|----|-------|--|--------|--------|---------|--------|--------|---------|-----|----|-----------|-----|-----|-------|----------|
| | 是 | 否 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？ | 是 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | V | <p>摘要說明</p> <p>(四) 本公司二年度溫室氣體年排放量如下： 本公司為資本額100億元以上公司，揭露資料範圍為本公司營運據點高雄廠。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>範疇一</th> <th>總排放量 (公噸 CO2e)</th> <th>密集度 (公噸 CO2e/百萬 元)</th> <th>確信機 構</th> <th>確信情 形</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>111 年</td> <td>428,636.1791</td> <td>81.4160</td> <td>台灣衛 理國際 品保驗 證公司</td> <td>ISO 14064-1 已認證</td> </tr> <tr> <td>112 年</td> <td>390,661.2501</td> <td>94.6600</td> <td>註</td> <td>註</td> </tr> <tr> <th>範疇二</th> <th>總排放量 (公噸 CO2e)</th> <th>密集度 (公噸 CO2e/百萬 元)</th> <th>確信機 構</th> <th>確信情 形</th> </tr> <tr> <td>111 年</td> <td>10,543.5182</td> <td>2.0027</td> <td>台灣衛 理國際 品保驗 證公司</td> <td>ISO 14064-1 已認證</td> </tr> <tr> <td>112 年</td> <td>15,442.9642</td> <td>3.7417</td> <td>註</td> <td>註</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：112年已完成盤查，完整確信資訊將於永續報告書揭露。 本公司二年度用水量及廢水回收量：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">年度</th> <th colspan="2">單位：m³</th> </tr> <tr> <th>111 年度</th> <th>112 年度</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>總用水量</td> <td>2,084,791</td> <td>2,079,902</td> </tr> <tr> <td>總回收水量</td> <td>134,572</td> <td>122,398</td> </tr> <tr> <td>回收率(%)</td> <td>6.45</td> <td>5.88</td> </tr> </tbody> </table> <p>本公司二年度廢棄物重量：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">項目</th> <th colspan="2">單位：公噸</th> </tr> <tr> <th>111 年度</th> <th>112 年度</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>製程廢棄物總量</td> <td>21,360</td> <td>15,244</td> </tr> <tr> <td>生活廢棄物總量</td> <td>126</td> <td>94</td> </tr> <tr> <td>有害事業廢棄物總量</td> <td>0.1</td> <td>0.1</td> </tr> <tr> <td>廢棄物總量</td> <td>21,486.1</td> <td>15,456.1</td> </tr> </tbody> </table> | 範疇一 | 總排放量 (公噸 CO2e) | 密集度 (公噸 CO2e/百萬 元) | 確信機 構 | 確信情 形 | 111 年 | 428,636.1791 | 81.4160 | 台灣衛 理國際 品保驗 證公司 | ISO 14064-1 已認證 | 112 年 | 390,661.2501 | 94.6600 | 註 | 註 | 範疇二 | 總排放量 (公噸 CO2e) | 密集度 (公噸 CO2e/百萬 元) | 確信機 構 | 確信情 形 | 111 年 | 10,543.5182 | 2.0027 | 台灣衛 理國際 品保驗 證公司 | ISO 14064-1 已認證 | 112 年 | 15,442.9642 | 3.7417 | 註 | 註 | 年度 | 單位：m ³ | | 111 年度 | 112 年度 | 總用水量 | 2,084,791 | 2,079,902 | 總回收水量 | 134,572 | 122,398 | 回收率(%) | 6.45 | 5.88 | 項目 | 單位：公噸 | | 111 年度 | 112 年度 | 製程廢棄物總量 | 21,360 | 15,244 | 生活廢棄物總量 | 126 | 94 | 有害事業廢棄物總量 | 0.1 | 0.1 | 廢棄物總量 | 21,486.1 |
| 範疇一 | 總排放量 (公噸 CO2e) | 密集度 (公噸 CO2e/百萬 元) | 確信機 構 | 確信情 形 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 111 年 | 428,636.1791 | 81.4160 | 台灣衛 理國際 品保驗 證公司 | ISO 14064-1 已認證 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 112 年 | 390,661.2501 | 94.6600 | 註 | 註 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 範疇二 | 總排放量 (公噸 CO2e) | 密集度 (公噸 CO2e/百萬 元) | 確信機 構 | 確信情 形 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 111 年 | 10,543.5182 | 2.0027 | 台灣衛 理國際 品保驗 證公司 | ISO 14064-1 已認證 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 112 年 | 15,442.9642 | 3.7417 | 註 | 註 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年度 | 單位：m ³ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 111 年度 | 112 年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 總用水量 | 2,084,791 | 2,079,902 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 總回收水量 | 134,572 | 122,398 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 回收率(%) | 6.45 | 5.88 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 項目 | 單位：公噸 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 111 年度 | 112 年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 製程廢棄物總量 | 21,360 | 15,244 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 生活廢棄物總量 | 126 | 94 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 有害事業廢棄物總量 | 0.1 | 0.1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 廢棄物總量 | 21,486.1 | 15,456.1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 評估項目 | 執行情形 | | 線上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------|--|------------------------|--------------|-------------------------|--|-----------------|--|--|-----------------|-----------------------|--|--------------------------|--|-------|
| | 是 | 否 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| 四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | V | <p>摘要說明</p> <p>本公司能源政策：持續改善能源績效，提升能源使用效率，遵循法令相關法規，優先採購節能設備，確保組織資源取得，達成能源目標標的，全員參與節能減碳，加強人員節能觀念，培養綠色企業文化，追求企業永續經營。</p> <p>(一) 本公司支持遵循「聯合國世界人權宣言」、「國際人權兩公約」、「聯合國全球盟約」及國際勞工組織「工作基本原則與權利宣言」等基本人權原則，制訂員工工作規則，並遵守相關勞動法規，以保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序並落實。</p> <p>本公司人權管理及具體方案摘要如下： 具體方案</p> <table border="1"> <tr> <td>人權管理政策</td> <td>提供安全與健康的工作環境</td> <td>1. 訂有安全衛生政策，以保障員工之安全健康。</td> </tr> <tr> <td></td> <td>協助員工維持身心健康及工作效率</td> <td>2. 中午休息1小時，給予同仁充足午休時間。 3. 安排定期及不定期員工健檢，以保持員工身心健康。</td> </tr> <tr> <td></td> <td>禁止強迫勞動、恪遵政府勞動法令</td> <td>落實休假制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。</td> </tr> <tr> <td></td> <td>制訂「供應商企業社會責任準則」要求供應商簽署承諾</td> <td>從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用TOSHINS、OHSAS 18001...等職業安全、能源及環境管理系統之供應商，亦望合作夥伴共同致力善盡企業社會責任。</td> </tr> </table> | 人權管理政策 | 提供安全與健康的工作環境 | 1. 訂有安全衛生政策，以保障員工之安全健康。 | | 協助員工維持身心健康及工作效率 | 2. 中午休息1小時，給予同仁充足午休時間。 3. 安排定期及不定期員工健檢，以保持員工身心健康。 | | 禁止強迫勞動、恪遵政府勞動法令 | 落實休假制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。 | | 制訂「供應商企業社會責任準則」要求供應商簽署承諾 | 從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用TOSHINS、OHSAS 18001...等職業安全、能源及環境管理系統之供應商，亦望合作夥伴共同致力善盡企業社會責任。 | 無重大差異 |
| 人權管理政策 | 提供安全與健康的工作環境 | 1. 訂有安全衛生政策，以保障員工之安全健康。 | | | | | | | | | | | | | |
| | 協助員工維持身心健康及工作效率 | 2. 中午休息1小時，給予同仁充足午休時間。 3. 安排定期及不定期員工健檢，以保持員工身心健康。 | | | | | | | | | | | | | |
| | 禁止強迫勞動、恪遵政府勞動法令 | 落實休假制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。 | | | | | | | | | | | | | |
| | 制訂「供應商企業社會責任準則」要求供應商簽署承諾 | 從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用TOSHINS、OHSAS 18001...等職業安全、能源及環境管理系統之供應商，亦望合作夥伴共同致力善盡企業社會責任。 | | | | | | | | | | | | | |
| (二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？ | V | <p>(二) 員工薪酬 本公司薪資政策符合勞工法規之規定，並設有績效考核制度，每年定期依工作目標及個人表現評定個人績效。提供員工合理薪酬及獎金制度。如年度有獲利時，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞，並依法提撥退休基金。</p> | | | | | | | | | | | | | |

| 評估項目 | 執行情形 | | 線上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| (三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | 是 | 否 | <p>員工福利措施 本公司自民國65年12月15日便成立職工福利委員會，每月依營收提撥百分之零點五作為運用，為員工規劃各項福利，如：員工旅遊補助、生日禮券、三節獎金、結婚津貼、喪葬津貼、子女教育補助、其他福利補助等。在休假制度上，在固定週休二日基礎上，依勞基法規定給予特別休假。本公司為使同仁能安心撫育未滿三歲子女，任職滿六個月者得依個人狀況書面提出育嬰留職停薪申請，藉以照顧幼兒，並保障復職後之工作權。</p> <p>職場多元化與平等 實現男女擁有一切同工同酬的獎勵條件及平等晉升機會，112年度女性員工平均佔比為15.81%，女性主管平均佔比為2.76%</p> <p>經營績效反映員工薪酬 章程第40條：本公司依當年年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)應預先保留累積虧損補數額後，如尚有餘額應提撥百分之一至百分之五作為員工酬勞，並得提撥不高於百分之零點三作為董事酬勞。</p> <p>(三) 職業安全衛生政策 本公司依據 OHSAS 18001 國際標準來建立職業安全衛生管理系統，將員工的安全和健康列為公司重要事項，以降低員工的健康和安全風險。訂有職業安全衛生政策，為保障員工及相關作業人員之安全與健康，以及展現公司持續改善、永續經營的決心。</p> <p>112年人員工傷計有8件，人數8人(佔112年底員工總人數之1.45%)含上下班交通事故。</p> <p>相關改善措施 1. 針對工作場所設備缺失方面:改善並落實作業環境現場檢點。 2. 工安事故單位提出具體改善措施，並依ISO-45001制訂各項作業之危害鑑別及風險評估。 3. 危險性機械設備作業之工安宣導及SOP教育訓練。 4. 上下班交通安全宣導。</p> <p><u>工安查核</u> 本公司訂有年度工安內部稽核工作計畫，由總廠長擔</p> |

| 評估項目 | 執行情形 | | 線上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 | | | | | | | | | |
|------|--------|--|------------------------|--------|--------|-----|-----|-------|-----|-----|-------|--|
| | 是 | 否 | | | | | | | | | | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>任總召集人。各項查核報告由工安查核小組運用「內部稽核系統」，將稽核建議改善事項及具體改善情形登錄，供各單位追蹤改進，並且每季根據查核建議改善事項於安全衛生管理會議上檢討缺失。</p> <p>工安查核作業</p> <p>每日不定時巡檢</p> <p>每季消防設備實操及演練</p> <p>設備安全管理</p> <p>本公司進行設備分級，對於危險性機械及設備均依法予以列管，並做詳盡的檢查，確保設備能安全操作。訂定工作安全防護具使用規則使勞工能正確配戴，增進作業安全，並對員工定期實施工安教育訓練。</p> <p>公司近兩年工安教育訓練與宣導</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>教育訓練人次</th> <th>教育訓練人時</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>111</td> <td>347</td> <td>1,790</td> </tr> <tr> <td>112</td> <td>322</td> <td>2,066</td> </tr> </tbody> </table> <p>公司驗證情形： 本公司廠區已取得 ISO 45001 驗證。</p> <p>(四) 本公司對各級主管與同仁皆提供相關內外部的職能訓練，包含新進人員教育訓練、人員持續進修、主管才能觀及目標並和管理者溝通個人職涯意向，以規劃未來職涯計畫。112 年度職涯發展與教育訓練完成人數及總時數請參閱「2023 中纖永續報告書」。</p> <p>(五) 本公司從原物料採購到產品銷售各個階段，對客戶健康及安全相當重視，持續改善生產流程，並配合市場趨勢及下游客戶之需要，朝向生產無毒性、對環境友善及綠色能源發展趨勢。</p> <p>本公司產品均依相關規範標示，以符合國家或國際規定，並有相關人員處理消費客訴以確保消費權益不受損害。</p> <p>本公司為保護客戶資料之安全與使用，訂有資通安全檢</p> | 年度 | 教育訓練人次 | 教育訓練人時 | 111 | 347 | 1,790 | 112 | 322 | 2,066 | |
| 年度 | 教育訓練人次 | 教育訓練人時 | | | | | | | | | | |
| 111 | 347 | 1,790 | | | | | | | | | | |
| 112 | 322 | 2,066 | | | | | | | | | | |
| 評估項目 | 是 | | | | | | | | | | | |
| | | <p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>V</p> | | | | | | | | | | |
| | | <p>(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？</p> <p>V</p> | | | | | | | | | | |

| 評估項目 | 執行情形 | | 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因 |
|---|------|--|------------------------|
| | 是 | 否 | |
| (六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？ | V | <p>查之控制，建立電腦資訊系統的安全控管機制，對內安裝防毒軟體，設置對外之網路防火牆，資料的使用使用權限加以控管，非相關作業人員，無法獲取客戶相關資料。確保客戶的隱私受到保護。</p> <p>(六) 公司訂定「供應商社會責任準則」要求供應商簽署承諾，從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適值、適量及適價的原則下，優先採用導入TOSHIMA、OMSAIS 18001...等職業安全、能源及環境管理系統之供應商，希望合作夥伴共同致力善盡企業社會責任。</p> <p>本公司如發現供應商或其供應商有負面之社會形象時，將通知該廠商說明及改善；如情節重大者將視契約條款內容中上採購或辦理退貨。</p> | 無重大差異 |
| 五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？ | V | <p>本公司依據國際通用之報告書編製指引(RRI Standards)編製「2023 中纖永續報告書」，永續報告書應取得會計師事務所按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則出具有確信意見書，惟截至年報刊印日止112年永續報告書尚未編製完成。「2022 中纖永續報告書暨會計師有限確信意見書」已公開於公司網站。(http://www.cmfc.com.tw)</p> | 無重大差異 |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」，定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形；本公司於112年5月8日訂定永續發展實務守則，以落實永續發展，運作上與所訂守則無差異，該守則已放置於公司網站。(http://www.cmfc.com.tw) | | | |
| 七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊；請參酌本公司之公司治理運作情形之重要資訊及永續報告書。 | | | |

| 大社 | 楠梓 | 仁武 | 總數 | 佔全廠比例 |
|------|-------|------|-------|-------|
| 79 人 | 100 人 | 44 人 | 223 人 | 49.1% |

(一) 112 年度敦親睦鄰投入金額：地方回饋金及地方團體、學校贊助款計 4,488 仟元。

(二) 112 年度地方子弟雇用情形：

註 1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「否」，請於「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄位解釋差異情形及原因，並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。但有關推動項目一及二，上市上櫃公司應敘明永續發展之治理及督導架構，包含但不限於管理方針、策略與目標制定、檢討措施等。另敘明公司對營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險管理政策或策略，及其評估情形。

註 2：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

註 3：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

氣候相關資訊揭露情形：

| 項目 | 執行情形 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------|-------------------------------------|-------------|-------|--------|----------|---------------------|------------|-------------------------------------|-------------|-------|--------------------------------|------------|----------------------------|--------|---------|------------------------------------|-----------|-----------------|--------|--------|--------------|-----------|-------------|--------|
| <p>一、欲明董事會與管理層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。</p> | <p>執行情形 (一) 為因應氣候相關風險與機會，在治理方面，本公司以董事會為最高決策單位，氣候變遷與管理架構由董事會直接監督。在氣候變遷及推動永續管理策略上，董事會監督與指導企業永續發展。 (二) 依上市櫃公司永續發展實守則，將氣候評估及因應納入本公司永續發展守則，其結果於本公司永續報告書中呈現，經董事會核定施行。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>二、欲明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。</p> | <p>針對短、中、長期風險與機會說明一氣候風險與機會識別結果 依據每項風險可能發生的機率，以及可能帶來的衝擊，將風險區分為短、中、長期三類別： ● 短期(1-3年) • 實體風險-立即風險：極端天氣事件嚴重性增加。 • 轉型風險-政策風險：管制現有產品與服務。 • 轉型風險-市場風險：原物料成本增加。 ● 中期(4-10年) • 轉型風險-市場風險：碳管理成本增加。 • 轉型風險-名譽風險：消費者偏好轉變。 • 轉型風險-技術風險：未用較低的排放量替代現有產品與服務。 • 轉型風險-市場風險：客戶需求轉變，公司需推出低碳產品以符合市場需求。 ● 長期(≥10年) • 實體風險：平均氣溫上升，造成生活型態與消費型態改善。 • 實體風險：海平面上升，影響工廠實際運作。 依據風險識別流程，經永續發展小組評估後，所識別之主要轉型風險有 4 個，包含： • 使用再生能源需要增加成本。 • 碳稅/碳費。 • 原物料因為氣候變遷而短缺，導致成本上升。 • 市場/消費者轉向低碳產品。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>三、欲明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。</p> | <p>關於實體風險極端氣候的因應，例如強降雨、颶風和洪水等，各生產廠區長期以來以強化廠區排水能力並提升重要營運韌性，因此對財務影響有限。 關於轉型風險極端氣候的因應，例如強降雨、颶風和洪水等，各生產廠區長期以來以強化廠區排水能力並提升重要營運韌性，因此對財務影響有限。</p> <table border="1" data-bbox="728 127 999 1098"> <thead> <tr> <th>風險與機會</th> <th>相關衝擊之描述</th> <th>行動前對財務影響</th> <th>採取之行動</th> <th>財務衝擊類型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>再生能源增加成本</td> <td>綠能發展緩慢可能因供不應求使價格上揚。</td> <td>產生中高度負向影響。</td> <td>導入 ISO50001 系統以提升能源使用效率。 更換節能設備。</td> <td>資本支出；營運成本增加</td> </tr> <tr> <td>碳稅/碳費</td> <td>因歐盟 CBAM 效應擴大管制及各國競爭力。高碳產品競爭力。</td> <td>產生中高度負向影響。</td> <td>導入能源管理。 評估與導入碳足跡與碳風險管理。</td> <td>營運成本增加</td> </tr> <tr> <td>原物料成本上升</td> <td>因氣候變遷導致要求與標準提高，各種限制造成供應減少致原物料價格上漲。</td> <td>產生中度負向影響。</td> <td>評估與導入碳足跡與碳風險管理。</td> <td>營運成本增加</td> </tr> <tr> <td>市場/消費者</td> <td>因碳計價的結果加大消費者</td> <td>產生中度負向影響。</td> <td>發展低碳產品及永續產品</td> <td>營運成本增加</td> </tr> </tbody> </table> | 風險與機會 | 相關衝擊之描述 | 行動前對財務影響 | 採取之行動 | 財務衝擊類型 | 再生能源增加成本 | 綠能發展緩慢可能因供不應求使價格上揚。 | 產生中高度負向影響。 | 導入 ISO50001 系統以提升能源使用效率。 更換節能設備。 | 資本支出；營運成本增加 | 碳稅/碳費 | 因歐盟 CBAM 效應擴大管制及各國競爭力。高碳產品競爭力。 | 產生中高度負向影響。 | 導入能源管理。 評估與導入碳足跡與碳風險管理。 | 營運成本增加 | 原物料成本上升 | 因氣候變遷導致要求與標準提高，各種限制造成供應減少致原物料價格上漲。 | 產生中度負向影響。 | 評估與導入碳足跡與碳風險管理。 | 營運成本增加 | 市場/消費者 | 因碳計價的結果加大消費者 | 產生中度負向影響。 | 發展低碳產品及永續產品 | 營運成本增加 |
| 風險與機會 | 相關衝擊之描述 | 行動前對財務影響 | 採取之行動 | 財務衝擊類型 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 再生能源增加成本 | 綠能發展緩慢可能因供不應求使價格上揚。 | 產生中高度負向影響。 | 導入 ISO50001 系統以提升能源使用效率。 更換節能設備。 | 資本支出；營運成本增加 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 碳稅/碳費 | 因歐盟 CBAM 效應擴大管制及各國競爭力。高碳產品競爭力。 | 產生中高度負向影響。 | 導入能源管理。 評估與導入碳足跡與碳風險管理。 | 營運成本增加 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 原物料成本上升 | 因氣候變遷導致要求與標準提高，各種限制造成供應減少致原物料價格上漲。 | 產生中度負向影響。 | 評估與導入碳足跡與碳風險管理。 | 營運成本增加 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 市場/消費者 | 因碳計價的結果加大消費者 | 產生中度負向影響。 | 發展低碳產品及永續產品 | 營運成本增加 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 項目 | 執行情形 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-----------------------------------|-----------------------------|--------|-------------|---------------------------|--------------------|---------------|---------------------------|--------------|---------------|----------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|-------|---------------|-------------------------------|
| <p>四、敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。</p> | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="337 743 359 1098">轉向低碳產品</td> <td data-bbox="337 552 359 743">費者嚴格審視產品或服務之碳排放，致高碳產品競爭力下降。</td> <td data-bbox="337 296 359 552">與發展藍圖。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="359 743 381 1098">發展低碳轉型商品必要性</td> <td data-bbox="359 552 381 743">市場/消費者將轉向低碳產品，需發展製程端低碳產品。</td> <td data-bbox="359 296 381 552">發展綠色化學生產技術與推動循環經濟，</td> </tr> <tr> <td data-bbox="381 743 404 1098">發展使使用者減碳的水績產品</td> <td data-bbox="381 552 404 743">市場/消費者將轉向低碳產品，需發展製程端低碳產品。</td> <td data-bbox="381 296 404 552">發展永續產品與發展藍圖。</td> </tr> </table> | 轉向低碳產品 | 費者嚴格審視產品或服務之碳排放，致高碳產品競爭力下降。 | 與發展藍圖。 | 發展低碳轉型商品必要性 | 市場/消費者將轉向低碳產品，需發展製程端低碳產品。 | 發展綠色化學生產技術與推動循環經濟， | 發展使使用者減碳的水績產品 | 市場/消費者將轉向低碳產品，需發展製程端低碳產品。 | 發展永續產品與發展藍圖。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 轉向低碳產品 | 費者嚴格審視產品或服務之碳排放，致高碳產品競爭力下降。 | 與發展藍圖。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 發展低碳轉型商品必要性 | 市場/消費者將轉向低碳產品，需發展製程端低碳產品。 | 發展綠色化學生產技術與推動循環經濟， | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 發展使使用者減碳的水績產品 | 市場/消費者將轉向低碳產品，需發展製程端低碳產品。 | 發展永續產品與發展藍圖。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>五、若使用情境分析評估而對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要影響。</p> | <table border="1"> <tr> <td colspan="3" data-bbox="549 616 572 1098">本公司氣候風險管理如下</td> </tr> <tr> <td colspan="3" data-bbox="572 616 594 1098">管理系統</td> </tr> <tr> <td data-bbox="594 616 617 1098">董事會</td> <td data-bbox="594 616 617 1098">核定風險管理政策與架構。</td> <td data-bbox="594 616 617 1098">功能</td> </tr> <tr> <td data-bbox="617 616 639 1098">氣候相關風險與機會治理階層</td> <td data-bbox="617 616 639 1098">水績發展推動小組</td> <td data-bbox="617 616 639 1098">監督風險管理機制之有效運作。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="639 616 661 1098">氣候相關風險與機會管理階層</td> <td data-bbox="639 616 661 1098">氣候相關風險與機會管理小組</td> <td data-bbox="639 616 661 1098">審查重大風險議題之管理報告。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="661 616 684 1098">能源管理系統委員小組</td> <td data-bbox="661 616 684 1098">能源管理系統委員小組</td> <td data-bbox="661 616 684 1098">適時向董事會報告風險管理運作情形。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="684 616 706 1098">氣候相關風險與機會之鑑別評估與建議</td> <td data-bbox="684 616 706 1098">氣候相關風險與機會之鑑別評估與建議</td> <td data-bbox="684 616 706 1098">專責鑑別評估處理氣候變遷相關風險與機會並以行政管理週回報改善建議。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="706 616 729 1098">各權單單位</td> <td data-bbox="706 616 729 1098">氣候相關風險與機會之運作層</td> <td data-bbox="706 616 729 1098">辨識日常氣候風險之評估、管理與報告，並採取必要之因應對策。</td> </tr> </table> | 本公司氣候風險管理如下 | | | 管理系統 | | | 董事會 | 核定風險管理政策與架構。 | 功能 | 氣候相關風險與機會治理階層 | 水績發展推動小組 | 監督風險管理機制之有效運作。 | 氣候相關風險與機會管理階層 | 氣候相關風險與機會管理小組 | 審查重大風險議題之管理報告。 | 能源管理系統委員小組 | 能源管理系統委員小組 | 適時向董事會報告風險管理運作情形。 | 氣候相關風險與機會之鑑別評估與建議 | 氣候相關風險與機會之鑑別評估與建議 | 專責鑑別評估處理氣候變遷相關風險與機會並以行政管理週回報改善建議。 | 各權單單位 | 氣候相關風險與機會之運作層 | 辨識日常氣候風險之評估、管理與報告，並採取必要之因應對策。 |
| 本公司氣候風險管理如下 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 管理系統 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事會 | 核定風險管理政策與架構。 | 功能 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 氣候相關風險與機會治理階層 | 水績發展推動小組 | 監督風險管理機制之有效運作。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 氣候相關風險與機會管理階層 | 氣候相關風險與機會管理小組 | 審查重大風險議題之管理報告。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 能源管理系統委員小組 | 能源管理系統委員小組 | 適時向董事會報告風險管理運作情形。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 氣候相關風險與機會之鑑別評估與建議 | 氣候相關風險與機會之鑑別評估與建議 | 專責鑑別評估處理氣候變遷相關風險與機會並以行政管理週回報改善建議。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各權單單位 | 氣候相關風險與機會之運作層 | 辨識日常氣候風險之評估、管理與報告，並採取必要之因應對策。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>六、若因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p> | <p>未來年度評估執行情境分析。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>七、若使用內部確定價值作為規劃工具，應說明價值制定基礎。</p> | <p>未來年度研議因應管理氣候相關風險之轉型計畫。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>八、若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程、每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。</p> | <p>未來年度計畫導入內部確定價值作為規劃工具。</p> <p>未來年度設定氣候相關目標。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>九、溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於1-1及1-2)。</p> | <p>本公司溫室氣體盤查及確信資訊詳請詳本年報第 46 頁。依規定本公司應於 114 年完成 113 年度合併財務報告之盤查，故預計於 114 年訂定 1-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

※合併公司
1、磐亞公司

| 推動項目 | 執行情形 | | 與上市守則及上市發行人原公會議決情形及重大差異 | | | | | | |
|--|--|--|-------------------------|--------|----|---------|--|--|-------|
| | 是 | 否 | | | | | | | |
| <p>一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？</p> | V | <p>摘要說明 本公司遵循ESG政策的願景與使命，於104年起以財務部為推動小組，為公司最高層級的永續發展決策中心，由董事長擔任召集人，永續發展小組擔任上下整合、縱向串聯的跨部門溝通平台。負責定期與各單位永續發展指定人員討論相關的水續議題，擬定對應策略與工作方針，並編妥水續報告書後，經董事會審議通過後，由董事會於每年至少一次時督促小組進行調整。</p> | 無重大差異 | | | | | | |
| <p>二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害人產生重大影響者。)</p> | V | <p>本揭露資料涵蓋公司於112年1月至112年12月間之水續發展績效表現，風險評估邊界以本公司為主，包含高樓工廠。 1. 本揭露資料涵蓋公司於112年1月至112年12月間之水續發展績效表現，風險評估邊界以本公司為主，包含高樓工廠。 2. 依據永續報告書之重大性原則進行分析，與內外部利害關係人溝通，並透過檢視整合各部門評估資料，據以評估具重大性之ESG議題，並提出應對相關風險策略。 3. 依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>重大環境</th> <th>風險評估項目</th> <th>說明</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>環境衝擊與管理</td> <td>1. 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 2. 採行汙染防治措施，裝設連續監測系統，檢測操作數值，致力減緩空氣汙染對環境的危害。 3. 對廢水排放水質進行即時檢測，確保排放水質符合主管機關規範。 4. 妥善辦理廢棄物分類管理，有再利用或有價廢棄物透過內部聯繫及回收商訪查，再行回收利用，朝低排放努力。 5. 無</td> <td>本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 1. 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 2. 採行汙染防治措施，裝設連續監測系統，檢測操作數值，致力減緩空氣汙染對環境的危害。 3. 對廢水排放水質進行即時檢測，確保排放水質符合主管機關規範。 4. 妥善辦理廢棄物分類管理，有再利用或有價廢棄物透過內部聯繫及回收商訪查，再行回收利用，朝低排放努力。 5. 無</td> </tr> </tbody> </table> | 重大環境 | 風險評估項目 | 說明 | 環境衝擊與管理 | 1. 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 2. 採行汙染防治措施，裝設連續監測系統，檢測操作數值，致力減緩空氣汙染對環境的危害。 3. 對廢水排放水質進行即時檢測，確保排放水質符合主管機關規範。 4. 妥善辦理廢棄物分類管理，有再利用或有價廢棄物透過內部聯繫及回收商訪查，再行回收利用，朝低排放努力。 5. 無 | 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 1. 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 2. 採行汙染防治措施，裝設連續監測系統，檢測操作數值，致力減緩空氣汙染對環境的危害。 3. 對廢水排放水質進行即時檢測，確保排放水質符合主管機關規範。 4. 妥善辦理廢棄物分類管理，有再利用或有價廢棄物透過內部聯繫及回收商訪查，再行回收利用，朝低排放努力。 5. 無 | 無重大差異 |
| 重大環境 | 風險評估項目 | 說明 | | | | | | | |
| 環境衝擊與管理 | 1. 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 2. 採行汙染防治措施，裝設連續監測系統，檢測操作數值，致力減緩空氣汙染對環境的危害。 3. 對廢水排放水質進行即時檢測，確保排放水質符合主管機關規範。 4. 妥善辦理廢棄物分類管理，有再利用或有價廢棄物透過內部聯繫及回收商訪查，再行回收利用，朝低排放努力。 5. 無 | 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 1. 本公司經由執行製程安全管理與制度化的管理循環，有效降低汙染的排放與對環境所造成衝擊。 2. 採行汙染防治措施，裝設連續監測系統，檢測操作數值，致力減緩空氣汙染對環境的危害。 3. 對廢水排放水質進行即時檢測，確保排放水質符合主管機關規範。 4. 妥善辦理廢棄物分類管理，有再利用或有價廢棄物透過內部聯繫及回收商訪查，再行回收利用，朝低排放努力。 5. 無 | | | | | | | |

| 推動項目 | 執行情形 | | 概要說明 | 公司 標 度 差 異 原 因 |
|------|------|---|--|----------------------------------|
| | 是 | 否 | | |
| | | | <p>合格清除處理廠商進行清運及處理，並列管申報追蹤。</p> <p>6. 年度規劃內部稽核計畫，針對本公司須遵循各相關環境法規之合規情形，並稽查各作業流程已符合規定。</p> <p>1. 112年無員工職業傷害事件且無違反職業安全衛生法相關罰單。</p> <p>2. 廠區通過「ISO45001職業健康安全」管理系統「年度驗證重評」。</p> <p>3. 定期舉行消防演練和工安教育訓練，培養員工緊急應變和自我安全管理能力。</p> <p>1. 原物料採購到產品銷售各個階段，對客戶健康及安全相當重視，持續改善生產流程，並配合市場趨勢及下游客戶之需求，朝向生產無毒產品、對環境友善及綠色能源產品等發展趨勢。</p> <p>2. 生產銷售的產品規格性能及使用注意事項，均列於規格表格物性表及安全資料表(SDS)，使客戶瞭解安全的使用方法，並列有諮詢專線，盡全力協助客戶取得需求資訊。所有產品標示100%符合相關法規。</p> <p>透過治理組織及落實內部控制機制，確保本公司所有人員及作業確實遵守相關法令規範。</p> <p>1. 為董事會董事最新法規、制度發展與政策。</p> <p>2. 為董事會投保董事責任險，保障其受到訴訟或求償之情形。</p> | 本公司標度差異原因 |
| | | | <p>社會</p> <p>職業安全</p> <p>產品安全</p> <p>社會經濟與法令遵循</p> <p>強化董事職能</p> <p>公司治理</p> | |

| 推動項目 | 是 | 否 | 執行情形 | | 公司 上 求 符 標 差 原 因 |
|--|---|---|--|--|---|
| | | | 摘要說明 | | |
| (三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？ | V | | <p>品(噸)落差約1.28%，整體節能政策績效仍持續進步。</p> <p>(三) 永續發展推動小組為本公司管理氣候變遷相關潛在風險因子及相關改善機會與措施之最上層組織，由董事長擔任召集人，藉由組織所鑑別出之潛在風險因子，如溫室氣體排放成本、環境保護法問題、高碳排放產品及服務相關改善機會與措施，並自整體溫室氣體排放減量、空氣汙染物減排、用水節能、廢棄物減量與回收再利用為機會指標，積極往目標值推動並滾動式檢討。</p> <p>彙編永續報告書向董事會報告及利害關係人揭露。</p> <p>1. 持續採購與使用低汙染熱能與乾淨燃料天然氣作為本公司熱源之來源。</p> <p>2. 持續推動垃圾分類減量與再利用策略，降低間接溫室氣體排放量。</p> <p>3. 持續統計分析能源與溫室氣體排放之關聯，以分析能源利用率，與減少直接溫室氣體排放量。</p> <p>(四) 因應區域環境變化及配合主管機關政策執行現場操作訂定室內冷氣使用溫度管理策略，避免不必要之電力浪費。</p> <p>配合業主管理政策，逐步進行工廠區製程溫室氣體盤查作業、節能減碳活動。</p> <p>視四時節令，使用自動偵測裝置調整工廠區補助燈光使用時間。</p> <p>推動並落實垃圾分類減廢棄物產生量，改善生產製程降低製成廢棄物產生，並尋求國內廢棄物再利用之技術可行性，降低環境負荷。</p> <p>為使地球環境資源得以永續經營，環境保護已成為國際間最受關注的課題，降低能源消耗與溫室氣體排放，提升公司生產效率與競爭力，即使景氣不佳，本廠現階段仍持續保持訂定於五年內節電3%、溫室氣體排放減量15%、廢棄物減量5%等目標願景，落實節能減碳及廢棄物的回收，告誡地球公民的職責。</p> | | <p>公司 上 求 符 標 差 原 因</p> |
| (四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？ | V | | | | |

| 推動項目 | 執行情形 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------|----|-----|-----|------------------|----------|----------|------------------|------------|-----------|-------------------------------------|------------|------------|---|--------|--------|----|-----|-----|------|---------|--------|-------|--------|--------|
| | 是 | 否 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>二年度之溫室氣體年排放狀況：</p> <p>單位：CO₂公噸</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>111</th> <th>112</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>溫室氣體排放量 (範疇一)</td> <td>514.0293</td> <td>418.3551</td> </tr> <tr> <td>溫室氣體排放量 (範疇二)</td> <td>11027.9271</td> <td>9777.2638</td> </tr> <tr> <td>溫室氣體排放總量 (公噸CO₂e/年)</td> <td>11541.9564</td> <td>10195.6189</td> </tr> <tr> <td>溫室氣體排放密集 度(公噸CO₂e/公噸 產品)</td> <td>0.3411</td> <td>0.3862</td> </tr> </tbody> </table> <p>本公司溫室氣體審查及查證時程規劃在113-114年完成 審查，116年完成查證。 112年溫室氣體排放密集度為0.3862(公噸CO₂e/公噸產 品)，比111年0.3411(公噸CO₂e/公噸產品)高，主要 原因為上游電力及加熱蒸汽供應商112年相關碳排放係數 上揚與產能下降接近22%，致本公司整體碳排放密集度較 111年上升約13%。但公司仍將持續推行包含持續製程 優化改善、持續使用低汙染天然氣作為燃料，降低汙染 及能源消耗等減量減排方案措施，以深化整體製程節能 減碳績效。 本公司暫無使用再生能源，另為因應氣候變遷及促進公 司永續經營，汰除高耗能設備，改成低耗能設備，包含 製程設施、電氣設施、燈具...等，汰除老化隔溫包材， 使用高效率隔溫包材，降低設備因溫度流失量重新加溫 或冷藏，因而增加不必要之能源消耗，以提升能源使用 效率。 使用再生物料部分，加強回收使用二次成品包裝再利用 率，及加強可回收再製之廢棄物轉給再利用廠商作為原 料使用，落實循環經濟。 二年度用水量狀況：</p> <p>單位：公噸</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>111</th> <th>112</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>自來水量</td> <td>105.908</td> <td>80.040</td> </tr> <tr> <td>用水密集度</td> <td>3.1303</td> <td>3.0322</td> </tr> </tbody> </table> | | 年度 | 111 | 112 | 溫室氣體排放量 (範疇一) | 514.0293 | 418.3551 | 溫室氣體排放量 (範疇二) | 11027.9271 | 9777.2638 | 溫室氣體排放總量 (公噸CO ₂ e/年) | 11541.9564 | 10195.6189 | 溫室氣體排放密集 度(公噸CO ₂ e/公噸 產品) | 0.3411 | 0.3862 | 年度 | 111 | 112 | 自來水量 | 105.908 | 80.040 | 用水密集度 | 3.1303 | 3.0322 |
| 年度 | 111 | 112 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 溫室氣體排放量 (範疇一) | 514.0293 | 418.3551 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 溫室氣體排放量 (範疇二) | 11027.9271 | 9777.2638 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 溫室氣體排放總量 (公噸CO ₂ e/年) | 11541.9564 | 10195.6189 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 溫室氣體排放密集 度(公噸CO ₂ e/公噸 產品) | 0.3411 | 0.3862 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年度 | 111 | 112 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 自來水量 | 105.908 | 80.040 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 用水密集度 | 3.1303 | 3.0322 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 推動項目 | 執行情形 | | 公司 標 發 差 原 因 上 未 符 守 符 標 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|--------|--|---|--|-----|--------|--|--------|--|-------|--|--|-----|-----|---------|-------|-------|---------|-------|-------|-------------|---|------|----------|----|---|---------------|--------|--------|--|
| | 是 | 否 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <p>摘要說明</p> <table border="1"> <tr> <td>(用水量/產品)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>廢水量</td> <td>75,647</td> </tr> <tr> <td></td> <td>50,386</td> </tr> </table> <p>本公司投入多項改善措施，包括把製程設備改善汰除減少操作用水、同性質產品集中生產，減少系統清潔清洗水使用，同時降低廢水產生量，112年在水資源運用管理解節水技術執行下，用水密集度較111年降幅約3.1%。</p> <p>二年度廢棄物總重量狀況：</p> <table border="1"> <tr> <td></td> <td colspan="2">單位：公噸</td> </tr> <tr> <td></td> <td>111</td> <td>112</td> </tr> <tr> <td>一般生活廢棄物</td> <td>46.53</td> <td>43.58</td> </tr> <tr> <td>一般事業廢棄物</td> <td>346.2</td> <td>188.7</td> </tr> <tr> <td>特殊事業廢棄物(有害)</td> <td>0</td> <td>0.13</td> </tr> <tr> <td>回收再利用廢棄物</td> <td>24</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>廢棄物密集度(公噸/公噸)</td> <td>0.0123</td> <td>0.0088</td> </tr> </table> <p>「零廢棄」是本公司廢棄物管理最終目標，為達永續資源再利用，本公司以廢棄物總量削減與廢棄物資源化為策略，優先以廠內再回收使用，減少原物料及包材之耗用量；其次再尋求外部廠商再回收利用，最後無再使用可能性才採行焚化或掩埋，等途徑為主要政策。另配合持續製程優化改善及製造改善，降低廢棄物之產出量，但頭做起，112年因景氣影響，整體產能下降約22%，但因與製程產出之廢棄物有連動關係，使得112年整體廢棄物密集度來到0.0088(公噸/公噸)，比111年廢棄物密集度0.0123(公噸/公噸)約下降28.45%。</p> <p>以上資料為自行調查尚未經過外部驗證；雖然未經外部第三方單位驗證，但我們透過嚴謹的內部控制及稽核機制，確保報告中資訊數據的準確。</p> | (用水量/產品) | | 廢水量 | 75,647 | | 50,386 | | 單位：公噸 | | | 111 | 112 | 一般生活廢棄物 | 46.53 | 43.58 | 一般事業廢棄物 | 346.2 | 188.7 | 特殊事業廢棄物(有害) | 0 | 0.13 | 回收再利用廢棄物 | 24 | 0 | 廢棄物密集度(公噸/公噸) | 0.0123 | 0.0088 | |
| (用水量/產品) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 廢水量 | 75,647 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 50,386 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 單位：公噸 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 111 | 112 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 一般生活廢棄物 | 46.53 | 43.58 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 一般事業廢棄物 | 346.2 | 188.7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 特殊事業廢棄物(有害) | 0 | 0.13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 回收再利用廢棄物 | 24 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 廢棄物密集度(公噸/公噸) | 0.0123 | 0.0088 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 推動項目 | 執行情形 | 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | 公司是否遵守及無重大差異 | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------------|--------------|----------------------|-------------------|--|-----------------|--|-------------------|--|----------|--------------|
| | <p>是</p> <p>否</p> <p>摘要說明</p> | | | | | | | | | | | |
| <p>四、社會議題</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> | <p>是</p> <p>否</p> <p>摘要說明</p> | <p>V</p> | <p>無重大差異</p> | | | | | | | | | |
| <p>(一) 本公司遵循政府有關法令，支持並尊重「世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國工商企業與人權指導原則」、「國際勞工組織」等國際公認之人權標準，制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點、不合法歧視視，並且禁用童工，本公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，以雙向溝通方式管理員工。</p> <p>本公司人權管理及具體方案摘要如下：</p> <table border="1" data-bbox="190 239 425 1461"> <thead> <tr> <th>人權管理政策</th> <th>具體方案</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>提供安全與健康的工作環境</td> <td>訂有安全衛生政策，以保障員工之安全健康。</td> </tr> <tr> <td>協助員工維持身心健康及工作生活平衡</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> * 中午休息1小時，給予同仁充足之休息時間。 * 安排非定期及不定期員工健康檢查，以保持員工身心健康。 * 落實休假期制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。 </td> </tr> <tr> <td>禁止強迫勞動、恪遵政府勞動法令</td> <td>從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用符合TOSHMS CNS-45001、能ISO-45001...等職業安全衛生源及環境管理夥伴共同致力盡企業社會責任。</td> </tr> <tr> <td>制訂「供應責任企業社會責任承諾書」</td> <td>從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用符合TOSHMS CNS-45001、能ISO-45001...等職業安全衛生源及環境管理夥伴共同致力盡企業社會責任。</td> </tr> </tbody> </table> <p>(二) 員工薪酬 本公司員工福利政策係依據個人的能力、對公司的貢獻度、績效表現與經營績效成正相關，如年度有盈餘時，應提撥百分之五至百分之十為員工酬勞，本公司已適當將經營績效或成果反饋予員工。</p> <p>本公司福利措施 本公司設立職工福利委員會，每年依營收提撥 0.05% 作為運用，為員工規劃各項福利，如：員工旅遊補助、生日禮券、結婚津貼、生育津貼、喪葬津貼、</p> | 人權管理政策 | 具體方案 | 提供安全與健康的工作環境 | 訂有安全衛生政策，以保障員工之安全健康。 | 協助員工維持身心健康及工作生活平衡 | <ul style="list-style-type: none"> * 中午休息1小時，給予同仁充足之休息時間。 * 安排非定期及不定期員工健康檢查，以保持員工身心健康。 * 落實休假期制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。 | 禁止強迫勞動、恪遵政府勞動法令 | 從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用符合TOSHMS CNS-45001、能ISO-45001...等職業安全衛生源及環境管理夥伴共同致力盡企業社會責任。 | 制訂「供應責任企業社會責任承諾書」 | 從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用符合TOSHMS CNS-45001、能ISO-45001...等職業安全衛生源及環境管理夥伴共同致力盡企業社會責任。 | <p>V</p> | <p>無重大差異</p> |
| 人權管理政策 | 具體方案 | | | | | | | | | | | |
| 提供安全與健康的工作環境 | 訂有安全衛生政策，以保障員工之安全健康。 | | | | | | | | | | | |
| 協助員工維持身心健康及工作生活平衡 | <ul style="list-style-type: none"> * 中午休息1小時，給予同仁充足之休息時間。 * 安排非定期及不定期員工健康檢查，以保持員工身心健康。 * 落實休假期制度，鼓勵同仁注重工作與生活平衡。 | | | | | | | | | | | |
| 禁止強迫勞動、恪遵政府勞動法令 | 從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用符合TOSHMS CNS-45001、能ISO-45001...等職業安全衛生源及環境管理夥伴共同致力盡企業社會責任。 | | | | | | | | | | | |
| 制訂「供應責任企業社會責任承諾書」 | 從「人權面」、「法規遵循面」及「環境面」，在適時、適量及適價的原則下，優先採用符合TOSHMS CNS-45001、能ISO-45001...等職業安全衛生源及環境管理夥伴共同致力盡企業社會責任。 | | | | | | | | | | | |

| 推動項目 | 執行情形 | | 公司 上 求 符 號 | 上 求 符 號 及 原 因 |
|---|------|---|------------------------|---|
| | 是 | 否 | | |
| 推動項目 | 是 | 否 | | |
| (三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | 是 | 否 | | <p>子女教育補助、其他福利補助等。</p> <p>於一定期間內，在固定之週休二日基礎上，就職滿六個月者給予特別休假。本公司為使同仁能安心撫育未滿三歲子女，任職滿六個月者依個人狀況書面提出育嬰留職停薪申請，藉以照顧幼兒，並保障育嬰留職停薪後之工作權。同仁也能於期間、屆滿後再申請復職，以兼顧個人與家庭照顧的需要。</p> <p>職場多元化與平等</p> <p>實現男女擁有同工同酬的獎勵條件及平等晉升機會，促進業績共融的經濟成長。112年度女性職員平均占比為17.14%，女性主管平均占比為27.27%。</p> <p>經營績效反映於員工薪副</p> <p>章程第 19 條：本公司依當年年度獲利狀況應預先保留累積虧損彌補數額後，如尚有餘額應提撥百分之五至百分之十為員工酬勞，提撥不高於百分之零點三作為董監酬勞。</p> <p>(三) 職業安全衛生政策</p> <p>本公司訂有安全衛生政策，並尊重相關利害團體對職業安全衛生之要求，以建構安全健康職場。</p> <p>本公司以災害預防及災害防止為核心理念，使用適當之管理工具與成熟之技術及可運用之資源，持續推進廠區作業安全文化，另加強作業人員之防護管理，以創造零災害環境。</p> <p>112年人員職災計有0件，人數及占員工總人數之比率皆為0，達成0災害之年度目標。</p> <p>112年火災計有0件，死傷人數及死傷人數占員工總人數比率皆為0。</p> <p>勞工作業環境監測</p> <p>為保障勞工免於作業場所中有害物的危害，提供勞工作業健康舒適的工作環境，每年均執行2次作業環境監測，逐步瞭解工作人員的暴露實態。</p> <p>每年一次勞工定期健康檢查</p> <p>工安稽核</p> <p>本公司訂有年度工安內部稽核工作計畫，由廠長擔任總召集人。各項稽核報告由工安稽核小組運用「內總稽核系統」，將稽核改善事項，並且每季根據改善情形登錄，供各單位追蹤改進，並且每季根據建議改善事項於安全衛生管理會議上檢討缺失。</p> |

| 推動項目 | 執行情形 | 公司 標 上 求 符 守 及 原 標 發 差 原 因 | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--------|--------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--|
| | <p>是</p> <p>否</p> | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>摘要說明</p> <p>工安查核作業</p> <p>每日不定时巡檢</p> <p>每季消防設備實操及演練</p> <p>每年不定时大型公共危險品總體檢</p> <p>每年安衛管理制度外部專家追蹤查核</p> <p>設備安全管理</p> <p>本公司針對列管之危險性機械設備每年定期進行一次全面性安全檢查及測試。</p> <p>訂定工作安全防護具使用規則使勞工防護具正確佩帶，保護員工安全，並對員工定期實施在職工安教育訓練。</p> <p>公司近三年在職工安教育訓練與宣導</p> <table border="1" data-bbox="487 239 576 662"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>教育訓練人次</th> <th>教育訓練人時</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>110</td> <td>160</td> <td>325</td> </tr> <tr> <td>111</td> <td>180</td> <td>381</td> </tr> <tr> <td>112</td> <td>232</td> <td>704</td> </tr> </tbody> </table> | 年度 | 教育訓練人次 | 教育訓練人時 | 110 | 160 | 325 | 111 | 180 | 381 | 112 | 232 | 704 | |
| 年度 | 教育訓練人次 | 教育訓練人時 | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 160 | 325 | | | | | | | | | | | | |
| 111 | 180 | 381 | | | | | | | | | | | | |
| 112 | 232 | 704 | | | | | | | | | | | | |
| <p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> | <p>本公司廠區已取得ISO 45001驗證。</p> <p>本公司對各級主管與同仁皆提供相關內部及外部專業教育訓練以充實員工職涯技能的職能訓練，包含新進人員、專業職能訓練、主管才能訓練等，協助同仁透過多元學習方式持續學習習成成長，並鼓勵員工評估自己的興趣、技能、價值觀及目標並和管理者溝通個人職涯意向，以規劃未來職涯計畫。112年度職涯發展與教育訓練充成人數及總時數請參閱「2023 馨亞永續報告書」。</p> | <p>V</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？</p> | <p>本公司從原物料採購到產品銷售各個階段，對客戶健康及安全相當重視，持續改善生產流程，並配合市場趨勢及下游客戶之需求，朝向生產無毒性、對環境友善及綠色能源產品等發展。</p> <p>本公司所生產銷售的產品規格性能及使用注意事項，均列於規格物性表及安全資料表(SDS)，使客戶瞭解安全的使用方法，並列有諮詢專線，盡全力</p> | <p>V</p> | | | | | | | | | | | | |

| 推動項目 | 執行情形 | | 對上承諾守則及標章發原 |
|--|------|--|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| <p>(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權專職題連循相關規範，及其實施情形？</p> | V | <p>協助客戶取得需求資訊。所有產品標示100%符合相關法規。本公司努力達成「顧客滿意」及「客戶隱私權」的目標，重視並立即處理顧客完整產品資訊。客製產品或加工品資訊保密，避免客戶交易相關訊息流出。嚴格遵守政府相關法規規定，管理及保護客戶隱私。本公司交易前必須確認產品規格，生產完成後也會取樣分析，由業務同仁處理客戶申訴案件，做好維護客戶權益工作。</p> <p>(六) 本公司制訂「供應商企業社會責任準則」要求供應商簽署承諾，從「人權價值」、「法規遵循原則」及「環境面」，在適時、適值、適量及適價的原則下，優先採用專入TOSHIMS、CNS-45001、ISO-45001...等職業安全、能源及環境管理系統之供應商，希望合作夥伴共同致力善盡企業社會責任。</p> <p>對供應商選擇： 取得 ISO 環境管理、職安管理、能源管理...等系統，提示證明書。 取得 ISO 9000 品質管理系統，提示證明書。 注意供應商相關表現納入供應商評核中，落實每半年供應商評鑑。</p> <p>安全管理： 本公司特別注重承攬商安全管理，所有的承攬合約都訂立相關安全管理條文，要求承攬商確實依據相關規定執行安全管理。施工前則依法召開協議組織會議，確保共同作業時之安全，並依下列項目進行評鑑：遵守安全衛生相關事項績效、主動提供安全衛生相關管理資訊之狀況、廠商之安全衛生管理能力。</p> <p>供應商評估： 對環境永續及職安衛政策宣導。 對提供有害物質時要求安全資料表(SDS)。提高物料回收比例，增加物料的循環利用，減少廢棄物產生。</p> | <p>本公司隱私權原則及標章發原</p> |

| 推動項目 | 執行情形 | | 上櫃公司永續發展原標差及守則符 | 公司標差原因 | | | | | | | | | | |
|---|--|---|-----------------|--------|----|------|-------|------|-----|-----|------|--------|--|--|
| | 是 | 否 | | | | | | | | | | | | |
| 五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？ | | <p>關注最新禁用物質，以確保不使用禁用物質。優先選用符合 ISO 14001 或 TOSHMS 認證的廠商。優九針對符合環境及有害物質管理良好的廠商。若有供應商對環境產生負面衝擊時將會暫停交易，待重新評估後再決定是否繼續合作關係。</p> <p>除簽訂供應商社會責任承諾書外，並持續宣導供應商確實遵守承諾書內容。</p> <p>定期與供應商協調備料機制，並與供應商建立長期優異供應關係。</p> <p>優良供應商將停止合作關係。</p> | 無重大差異 | | | | | | | | | | | |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定之「永續發展實務守則」與「上市上櫃公司永續發展實務守則」，無重大差異。 | V | <p>本公司係參考全球報告書協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 之全球永續性報告準則 (GRI Standards 核心選項) 之精神並可參考永續會計準則理事會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 準則揭露指標資訊及 SASB 指標對應報告書內容索引進行編製「2023 樂亞永續報告書」。揭露公司非財務資訊，112 年永續報告書應取得會計師依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之準則所出具之確信報告，惟截至年報刊印日止永續報告書尚未編製完成。</p> | 無重大差異 | | | | | | | | | | | |
| 七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：請參酌本公司之永續報告書。 (一) 112 年度敦親睦鄰投入金額：地方團體學校贊助款 2,409 仟元。 (二) 112 年度地方子弟僱用情形： | <table border="1"> <thead> <tr> <th>楠梓</th> <th>仁武</th> <th>大社</th> <th>高雄人數</th> <th>佔全廠比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15 人</td> <td>5 人</td> <td>3 人</td> <td>89 人</td> <td>25.84%</td> </tr> </tbody> </table> | | 楠梓 | 仁武 | 大社 | 高雄人數 | 佔全廠比例 | 15 人 | 5 人 | 3 人 | 89 人 | 25.84% | | |
| 楠梓 | 仁武 | 大社 | 高雄人數 | 佔全廠比例 | | | | | | | | | | |
| 15 人 | 5 人 | 3 人 | 89 人 | 25.84% | | | | | | | | | | |

附表：氣候相關資訊執行情形：

| 項目 | 執行情形 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-----------------------------|---------|------|------|------|----------------------------|------------|---|-------|---|-----------------------------|---|------|---------|------------------|------------|---|------|-------------------------|---------------------|---|---------|-------------------------|---------------------|---|------|------------------------|-------------|---|--|
| <p>一、敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。</p> | <p>(一)為監督氣候相關風險與機會，已將氣候風險納入本公司風險管理考量，董事會為氣候風險管理最高決策單位，並依主管機關最新之風險管理規範，監控更新氣候風險與機會鑑別結果因應。</p> <p>(二)依上市櫃公司永續發展實務守則，將氣候評估及因應納入本公司永續發展守則，結果納入本公司永續報告中，經董事會核定施行。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>二、敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。</p> | <p>為辨識氣候對本公司財務影響，並進行有效資訊揭露，本公司針對氣候風險中低碳經濟的轉型風險與氣候變遷影響的實體風險進行辨識，將其風險描述，並評估其衝擊(短、中、長期)，以利本公司增強氣候風險管理及監控。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="434 1075 456 1482">風險類別</th> <th data-bbox="456 1075 508 1482">風險項目</th> <th data-bbox="508 1075 609 1482">風險描述</th> <th data-bbox="609 1075 754 1482">財務衝擊或影響</th> <th data-bbox="754 1075 833 1482">影響時間</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="456 1075 508 1482" rowspan="2">實體風險</td> <td data-bbox="456 778 508 1075">立即風險</td> <td data-bbox="456 778 508 1075">極端氣候造成之風災雨災，增加設備損耗及產品品質破壞。</td> <td data-bbox="456 778 508 1075">維修費用及受損打消。</td> <td data-bbox="456 778 508 1075">短</td> </tr> <tr> <td data-bbox="456 501 508 778">長期性風險</td> <td data-bbox="456 501 508 778">極端氣候造成之對設備及產品品質的耐久性影響。 極端氣候造成生產耗能(冷/熱)的增加。</td> <td data-bbox="456 501 508 778">維修費用上升及品質保存時間縮短。 生產成本增加。</td> <td data-bbox="456 501 508 778">長</td> </tr> <tr> <td data-bbox="508 1075 609 1482" rowspan="4">轉型風險</td> <td data-bbox="508 948 609 1075">政策與法規風險</td> <td data-bbox="508 948 609 1075">溫室氣體減量要求或節能耗電政策。</td> <td data-bbox="508 948 609 1075">未能遵循招致的裁罰。</td> <td data-bbox="508 948 609 1075">中</td> </tr> <tr> <td data-bbox="508 820 609 948">技術風險</td> <td data-bbox="508 820 609 948">減碳或節能做法技術不能成熟，回收年限不如預期。</td> <td data-bbox="508 820 609 948">一直有更好的方法推出，無謂的浪費投資。</td> <td data-bbox="508 820 609 948">中</td> </tr> <tr> <td data-bbox="508 692 609 820">消費者偏好改變</td> <td data-bbox="508 692 609 820">區域性氣候改變，使得作物生長受影響，價格上漲。</td> <td data-bbox="508 692 609 820">消費者被迫接受成本上漲或改用其他產品。</td> <td data-bbox="508 692 609 820">長</td> </tr> <tr> <td data-bbox="508 564 609 692">聲譽風險</td> <td data-bbox="508 564 609 692">特定區域氣候影響，潛在競爭對手該區未受影響。</td> <td data-bbox="508 564 609 692">間接影響客戶供貨調度。</td> <td data-bbox="508 564 609 692">短</td> </tr> </tbody> </table> | 風險類別 | 風險項目 | 風險描述 | 財務衝擊或影響 | 影響時間 | 實體風險 | 立即風險 | 極端氣候造成之風災雨災，增加設備損耗及產品品質破壞。 | 維修費用及受損打消。 | 短 | 長期性風險 | 極端氣候造成之對設備及產品品質的耐久性影響。 極端氣候造成生產耗能(冷/熱)的增加。 | 維修費用上升及品質保存時間縮短。 生產成本增加。 | 長 | 轉型風險 | 政策與法規風險 | 溫室氣體減量要求或節能耗電政策。 | 未能遵循招致的裁罰。 | 中 | 技術風險 | 減碳或節能做法技術不能成熟，回收年限不如預期。 | 一直有更好的方法推出，無謂的浪費投資。 | 中 | 消費者偏好改變 | 區域性氣候改變，使得作物生長受影響，價格上漲。 | 消費者被迫接受成本上漲或改用其他產品。 | 長 | 聲譽風險 | 特定區域氣候影響，潛在競爭對手該區未受影響。 | 間接影響客戶供貨調度。 | 短 | |
| 風險類別 | 風險項目 | 風險描述 | 財務衝擊或影響 | 影響時間 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 實體風險 | 立即風險 | 極端氣候造成之風災雨災，增加設備損耗及產品品質破壞。 | 維修費用及受損打消。 | 短 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 長期性風險 | 極端氣候造成之對設備及產品品質的耐久性影響。 極端氣候造成生產耗能(冷/熱)的增加。 | 維修費用上升及品質保存時間縮短。 生產成本增加。 | 長 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 轉型風險 | 政策與法規風險 | 溫室氣體減量要求或節能耗電政策。 | 未能遵循招致的裁罰。 | 中 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 技術風險 | 減碳或節能做法技術不能成熟，回收年限不如預期。 | 一直有更好的方法推出，無謂的浪費投資。 | 中 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 消費者偏好改變 | 區域性氣候改變，使得作物生長受影響，價格上漲。 | 消費者被迫接受成本上漲或改用其他產品。 | 長 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 聲譽風險 | 特定區域氣候影響，潛在競爭對手該區未受影響。 | 間接影響客戶供貨調度。 | 短 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>機會說明</p> <p>節能設備建構，節省營運成本。</p> <p>客戶轉用較不受氣候影響產品，選項中也可能是我較具優勢品項。</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="833 129 911 1075">影響時間</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="911 129 934 1075">長</td> </tr> <tr> <td data-bbox="934 129 980 1075">中</td> </tr> </tbody> </table> | 影響時間 | 長 | 中 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 影響時間 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 長 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| <p>三、敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。</p> | <p>(一)極端氣候事件(實體風險) 經評估後 112 年度尚無因極端氣候事件對本公司造成財物之影響。</p> <p>(二)轉型行動 為能辨識氣候風險所造成之財務衝擊，定期辨識及評估氣候對本公司未來財務之影響。</p> |
| <p>四、敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。</p> | <p>本公司氣候風險管理如下</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 氣候風險辨識：參酌國內外組織機構相關風險資料。 2. 氣候風險衡量：透過外部資料及內部業務人員營運上經驗，評估對公司可能之影響及衝擊程度。 3. 氣候風險報告：鑑別氣候風險及調整，責成報告後討論並修正。 4. 氣候風險措施：依討論後，各部門提意見進行調整，並將風險納入本公司風險管理，並專章將資訊揭露於永續報告書，核准後公開。 |
| <p>五、若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。</p> | <p>不適用。</p> |
| <p>六、若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p> | <p>不適用。</p> |
| <p>七、若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p> | <p>不適用。</p> |
| <p>八、若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵消或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵消之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。</p> | <p>不適用。</p> |
| <p>九、溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於 1-1 及 1-2)。</p> | <p>不適用。本公司將依循政府法令與金管會期程，參考 ISO-14064-1 規範進行溫室氣體盤查與第三方驗證，預計溫室氣體盤查及查證時程規劃在 114 年完成盤查，116 年完成查證。</p> |

2、台中銀行

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|---|
| | 是 | 否 | |
| 一、銀行是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？ | ✓ | 否 | <p>摘要說明</p> <p>1、為健全永續發展之管理，112年7月13日董事會通過建置隸屬於董事會之「永續發展委員會」，委員會由3名董事組成，其中有過半數獨立董事參與。委員會下設公司治理、永續金融、人權維護、環境永續、氣候變遷與社會公益等6個工作小組，負責訂定年度計畫及統籌永續發展相關任務之執行，針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，每年定期向永續發展委員會及董事會報告永續發展執行成效，以檢視實施成效及持續改進。</p> <p>2、112年度董事會督導ESG永續發展相關議案，議案內容包含(1)永續發展推動計畫及目標；(2)永續發展相關政策之修訂；(3)溫室氣體盤查及查證之規劃；(4)年度永續發展執行情形(含TCFD執行內容及氣候變遷風險與機會之評估)。</p> <p>董事會於會議中對ESG計畫、政策擬定內容進行提問或建議，並決議通過，董事會提出之建議於元成前每次會議追蹤。董事會亦於年度執行報告中檢視及監督永續計畫之落實情形，並視情況於需要時督促經營團隊進行調整與改進。</p> |
| 二、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？ | ✓ | 否 | <p>1、本揭露資料之風險評估邊界涵蓋本行國內營運據點，資料期間涵蓋112年1月1日至112年12月31日止。</p> <p>2、依本行「永續發展守則」第三條，就重大性原則，進行各項議題之風險評估，研擬相對應管理策略，以降低衝擊與影響。</p> <p>3、依據評估分析結果，訂定相關風險管理政策及策略詳附表：本行風險之重大性議題及管理措施(第57-58頁)。</p> |
| 三、環境議題 (一)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ | ✓ | 否 | <p>1、本行「永續發展守則」訂定由總務部擔任環境管理專責單位，以擬訂、推動及維護相關環境管理制度及具體行動方案，並協助環境教育課程。</p> <p>2、另訂有「總行大樓管理要點」及「安全衛生工作守則」等規範，並導入ISO管理系統(如ISO 14004-1樓宇氣體盤查系統及ISO 14001環境管理系統)。</p> |
| (二)銀行是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ | ✓ | 否 | <p>1、本行優先採購使用符合再生材質、可回收、降低汙染或省能源之環保產品，並於採購招標中，優先採購取得政府認可之環境保護標章使用許可，或使用過程及廢棄物處理符合再生材質、可回收、低汙染或省能源之廠商，以增進社會利益，減少社會成本。</p> <p>2、室內裝修方面，鼓勵儘量減少室內裝修量，將舊有辦公室家具和新的空間融合，不僅能減少廢棄物，物品的再利用，也符合環保訴求。另於室內裝修規劃時，採具備國內外環保標章、綠建材標章之建材為主，裝修產生之廢棄物，均確實做好垃圾分類，降低對環境之影響。</p> |

| 評估項目 | 是 | 否 | 運作情形 | 與上市公司全業社會責任實務守則差異情形及原因 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|-----------|---|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------|--------|--|--|--|------|---|--|--|--|------------|---------|---------|---------|---------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|---|---|---|----|-----------|-----------|-----------|-----------|----|-----|-----|-------|-------|-------------|-------|-------|-------|-------|-----|
| (三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？ | ✓ | | <p>摘要說明</p> <p>為評估氣候變遷之經營風險與機會，針對內部營運活動進行風險評估分析，並依相關性質歸納氣候變遷風險與機會，並進一步擬定因應策略。本行已將環境、社會和治理原則納入「盡職治理政策」，並將氣候風險納入本行「風險管理政策」與「氣候風險管理政策」，將ESG納入授信審查程序以提升資產品質，健全業務發展。</p> | 無差異 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (四) 銀行是否統計過去2年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？ | ✓ | | <p>1、為響應低碳經濟，本行於109年導入ISO14064-1溫室氣體盤查系統，委請「財團法人台灣綠色生產力基金會」協助辦理溫室氣體盤查，以瞭解溫室氣體排放情形，盤查及查證邊界逐年增加，並於112年完成全行盤查。近年溫室氣體盤查之數據如下：</p> <table border="1" data-bbox="370 233 617 823"> <thead> <tr> <th>盤查(資料)年度</th> <th>111 (110)</th> <th>112 (111)</th> <th>112 (111)</th> <th>113 (112)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>盤查邊界</td> <td colspan="4">國內外各單位</td> </tr> <tr> <td>確信邊界</td> <td colspan="4">無</td> </tr> <tr> <td>範疇一(tCO2e)</td> <td>215.478</td> <td>224.906</td> <td>550.715</td> <td>599.380</td> </tr> <tr> <td>範疇二(tCO2e)</td> <td>1,761.197</td> <td>1,926.405</td> <td>5,402.471</td> <td>5,207.064</td> </tr> <tr> <td>範疇三(tCO2e)</td> <td>389.972</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>2,366.648</td> <td>2,151.311</td> <td>5,953.185</td> <td>5,806.444</td> </tr> <tr> <td>人數</td> <td>869</td> <td>758</td> <td>2,822</td> <td>2,806</td> </tr> <tr> <td>強度(tCO2e/人)</td> <td>2.723</td> <td>2.838</td> <td>2.110</td> <td>2.069</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：112年度溫室氣體盤查資料於年報刊印日前尚未完成，該數據為推估資料，完整確信資訊請參閱本行永續報告書。</p> <p>2、另為持續達成國際減量趨勢，本行節能減碳措施如下： (1)自110年起規劃每年2家自有行舍設置太陽能光電設備，進度說明如下： 110年(神岡分行及霧峰分行)；112年2月通過，截至113年2月27日累計58張再生能源憑證。 111年(埤頭分行及和美分行)；再生能源案場申請中。 112年(社頭分行及秀水分行)；建置中。 (2)新設及裝修工程全面採用LED燈；總行大樓損壞老舊燈具亦逐步更新為LED燈，有效減少熱源以降低電力使用。 (3)行舍進行室內裝修時，均透過良好的空間格局規劃及動線安排，讓辦公室間能有更多自然採光，減少人工照明的數量。 (4)空調採變頻式高頻率主機，使用恆溫控制裝置；其他電器設備除採有節能標章</p> | 盤查(資料)年度 | 111 (110) | 112 (111) | 112 (111) | 113 (112) | 盤查邊界 | 國內外各單位 | | | | 確信邊界 | 無 | | | | 範疇一(tCO2e) | 215.478 | 224.906 | 550.715 | 599.380 | 範疇二(tCO2e) | 1,761.197 | 1,926.405 | 5,402.471 | 5,207.064 | 範疇三(tCO2e) | 389.972 | - | - | - | 合計 | 2,366.648 | 2,151.311 | 5,953.185 | 5,806.444 | 人數 | 869 | 758 | 2,822 | 2,806 | 強度(tCO2e/人) | 2.723 | 2.838 | 2.110 | 2.069 | 無差異 |
| 盤查(資料)年度 | 111 (110) | 112 (111) | 112 (111) | 113 (112) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 盤查邊界 | 國內外各單位 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 確信邊界 | 無 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 範疇一(tCO2e) | 215.478 | 224.906 | 550.715 | 599.380 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 範疇二(tCO2e) | 1,761.197 | 1,926.405 | 5,402.471 | 5,207.064 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 範疇三(tCO2e) | 389.972 | - | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 2,366.648 | 2,151.311 | 5,953.185 | 5,806.444 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 人數 | 869 | 758 | 2,822 | 2,806 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 強度(tCO2e/人) | 2.723 | 2.838 | 2.110 | 2.069 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 評估項目 | 是 | 否 | 與上市公司企 業社會責任實務守 則差異情形及原因 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------|--------|---|----|-----|-----|------------|--------|--------|------------|-------|--------|-------|--------|--------|----|-----|-----|----------|-------|-------|--------|-------|-------|---------|-------|-------|---------|------|-------|--------|------|------|
| | 是 | | <p>運作情形</p> <p>摘要說明</p> <p>之產品，影印機、碎紙機及電腦等，設定休眠、待機工程或自動感應等功能。</p> <p>(5) 依照季節之日照時間，調整廣告招牌燈開啟時間。</p> <p>3、水資源管理： 以廢水處理、節省用水、水質安全、水源及節水宣傳5大構面進行，並採購具有省水標準之產品外，並每月檢視總行及各單位用水量是否有異常情形。近兩年全行用水數據如下：</p> <table border="1" data-bbox="247 352 426 879"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>111</th> <th>112</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>地表總用水量(公噸)</td> <td>54,698</td> <td>58,688</td> </tr> <tr> <td>二氧化碳當量(公噸)</td> <td>8,533</td> <td>9,1550</td> </tr> <tr> <td>人均使用量</td> <td>19.382</td> <td>21.020</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：112年度為推估資料，完整資訊請參閱本行永續報告書。</p> <p>4、廢棄物管理： (1) 本行廢棄物為日常辦公及服務產生，除將垃圾分為一般垃圾、廚餘及回收進行垃圾分類外，總行大樓亦有記錄相關數據。 (2) 於廢棄物減量方面，在員工餐廳僅提供環保餐具，不使用一次性餐具；推廣無紙化，如內部文件傳遞多透過電子公文系統，必要紙本文件採雙面列印，同時鼓勵本行客戶採用電子帳單，共同減少紙張使用。 (3) 近兩年總行大樓廢棄物數據如下：</p> <table border="1" data-bbox="359 512 538 1102"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>111</th> <th>112</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>一般垃圾(公噸)</td> <td>23.17</td> <td>17.47</td> </tr> <tr> <td>廚餘(公噸)</td> <td>19.96</td> <td>16.28</td> </tr> <tr> <td>回收量(公噸)</td> <td>16.97</td> <td>10.82</td> </tr> <tr> <td>總重量(公噸)</td> <td>60.1</td> <td>44.57</td> </tr> <tr> <td>回收率(%)</td> <td>0.61</td> <td>0.60</td> </tr> </tbody> </table> | 年度 | 111 | 112 | 地表總用水量(公噸) | 54,698 | 58,688 | 二氧化碳當量(公噸) | 8,533 | 9,1550 | 人均使用量 | 19.382 | 21.020 | 年度 | 111 | 112 | 一般垃圾(公噸) | 23.17 | 17.47 | 廚餘(公噸) | 19.96 | 16.28 | 回收量(公噸) | 16.97 | 10.82 | 總重量(公噸) | 60.1 | 44.57 | 回收率(%) | 0.61 | 0.60 |
| 年度 | 111 | 112 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 地表總用水量(公噸) | 54,698 | 58,688 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 二氧化碳當量(公噸) | 8,533 | 9,1550 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 人均使用量 | 19.382 | 21.020 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年度 | 111 | 112 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 一般垃圾(公噸) | 23.17 | 17.47 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 廚餘(公噸) | 19.96 | 16.28 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 回收量(公噸) | 16.97 | 10.82 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 總重量(公噸) | 60.1 | 44.57 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 回收率(%) | 0.61 | 0.60 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>四、社會議題</p> <p>(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序?</p> | ✓ | | <p>1、已依「上市公司永續發展實務守則」訂定本行「永續發展守則」；且於本行對外官網揭露人權政策。</p> <p>2、將人權政策及性別平等暨友善職場宣導列入新進人員教育訓練必修項目，內容包含相關法規介紹(如性別平等法、性騷擾防治、職業安全衛生、個人資料保護等)、檢舉申訴管道介紹、職場藍圖與升遷制度、員工職涯發展、行員相關權利義務與福利事項等，藉由教育訓練宣導本行對人權發展之保障與注重，致力營造安全、平等、免於歧視與騷擾之工作環境，112年未發生任何歧視事件，並辦理人權政策相關教</p> <p>無差異</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|--------------------------|
| | 是 | 否 | |
| (二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等), 並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬? | ✓ | <p>育訓練課程, 員工受訓比率達100%, 總時數為54.6小時。</p> <p>1、相關福利措施請參閱第108-109頁有關各項員工福利措施、退休制度與其實施情形。</p> <p>2、本行訂有「員工考核辦法」及「現職人員升等考核要點」, 每年視度公司經營績效狀況、個人表現優劣及參考同業薪資水準等, 於全盤考量後調整員工職等薪津。</p> <p>3、本行休假制度比照勞基法外, 另提供優於勞基法之婚假、喪假及普通傷病假。</p> <p>本行為提供同仁及利害相關者一個安全無慮的作業環境, 依「職業安全衛生法」、「職業安全衛生管理辦法」等相關規定, 並以災害預防及災害防止為核心理念制定安全衛生工作守則及設置安全維護督導小組, 每年以一次召開安全會議為原則, 並持續改善職業安全衛生管理, 以建構健康幸福職場。</p> <p>1、工作環境: 除室內裝修以簡潔實用為主, 建材採用具備國內外環保標章、綠建材標章之建材為主, 同時也要求使用低污染、可循環利用之建材; 亦定期對總行辦公場所檢核CO2之含量及按季檢測飲用水品質, 以確保員工工作環境之舒適度。</p> <p>2、職業安全: (1)設置「各單位職業安全衛生人員名單」系統, 配合人資系統於人員轉任單位後系統自動調換相關人員, 並每年安排一次職業安全衛生教育訓練, 112年度「職業安全衛生業務主管」初訓135位, 複訓135位; 「急救人員衛生教育訓練」初訓44位, 複訓12位; 「防火管理人員講習訓練」初訓52位, 複訓23位, 編列在職員工教育訓練宣導教材以增加專業素養。</p> <p>(2)安全應變措施上, 各營業單位每半年進行安全應變措施演練, 以熟悉各項設備及災害狀況處理, 落實危害亦是養成及增加員工自我防護和災害應變處理能力。</p> <p>(3)112年重大職業災害(死亡/殘廢)案件為0件, 傷害(失能)計15件, 其中以交通事故為主, 故加強交通安全的提醒。</p> | 無差異 |
| (三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境, 並對員工定期實施安全與健康教育? | ✓ | <p>3、健康教育: 依「勞工健康保護規則」規定, 雇主應依不同年齡、不同頻率, 定期施行員工健康檢查, 本行提供優於法規之定期健康檢查, 全體員工每兩年進行免費健康檢查外, 亦設有醫務室及每季辦理醫師健康講座或健康諮詢, 增加員工健康意識。</p> <p>4、火災預防及應變: 本行112年度無發生火災, 對火災預防及應變方式如下: (1)消防演練: 總行大樓每年2次; 各營業單位除前述安全應變措施演練外, 每年亦會有1次演練。 (2)消防安全設備檢修申報: 各單位每年1次向當地消防局申報。</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 是 | 否 | 運作情形 | | 與上市公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|---|---|------|---|------------------------|
| | | | 摘要說明 | | |
| | | | | (3)日常預防：本行訂有「台中商業銀行電源使用管理須知」，降低因用電產生的災害；訂有「台中商業銀行安全衛生自動檢查計畫」藉由定期自動檢查安全衛生事項，事先發現不安全衛生的設備、工作環境或動作行為等設法消除或控制，以防止災害發生，保障行員之安全與健康。 本行依策略發展及員工職位規劃職涯地圖訂定年度教育訓練計畫，推動各職能的專屬訓練，每年定期挑選本行優秀人才，透過個人發展計畫(IDP)，培養成為各級主管接班人。 | |
| (四)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ | ✓ | | | 1、本行相關金融商品或服務，均重視行銷倫理，並遵循相關法規及國際準則，以公平待客之理念，訂定相關執行策略及具體措施，落實於營運活動之中。對客戶之隱私，依「個人資料保護法」等相關規定訂定本行規範，以作為執行個人資料保護之準則，且已導入PIIMS(個人資料管理標準)，並取得「BS 10012：2017個人資料管理系統」標準認證。 2、本行訂定「消費者保護政策」及「公平待客原則政策及策略」，以執行對客戶權益之保護並落實公平待客；並設置「公平待客委員會」，定期檢討公平待客執行情形，確保商品、服務及流程能公平合理對待客戶，以提升客戶對本行金融服務之信心與信任。 3、客戶可透過本行24小時客戶服務專線、市話免付費申訴專線、官網客戶留言信箱及營業單位窗口……等進行意見反映，管道多元且暢通便捷，且本行訂有「台中商業銀行消費爭議處理制度」及「台中商業銀行客戶申訴處理要點」，提供適當之申訴機制，明確規範作業流程及處理程序，以保障消費者權益，提升服務品質。 1、本行供應商以工程承攬、資訊設備、事務設備及耗材供應商為主。秉持當地採購原則，各項採購案皆以本地合作廠商為優先考量，以促進當季經濟發展並有效降低因運送過程造成的碳排放。 2、為實踐本行對供應商管理之承諾與責任，除持續推動供應商簽署「誠信經營、人權暨環境永續承諾書」，並於112年9月制定供應商注意事項，以鼓勵及合作為基礎，與供應商共同達成良好道德標準、尊重勞動人權與環境永續的目標，共同落實企業社會責任。相關事項如下： (1)行為標準：分為企業標準、道德標準、勞工標準、環境標準及安全與衛生標準五個面向。 (2)實施措施：在辦理招標作業時，供應商提出「供應商企業社會責任自評表」，自112年9月至12月底，累計48家供應商簽署，並瞭解本行誠信經營政策；本行得不定期舉辦供應商溝通會議及訪視，並得視情況提供教育訓練。 (3)改善與獎勵：本行對於未符合企業社會責任相關規定之供應商，將透過勸導方 | 無差異 |
| (五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？ | | | | | |
| (六)銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？ | ✓ | | | | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|--------------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>式並要求其改善，另違反誠信經營與實踐企業社會責任表現良好之供應商，得免影響，得停止供應商資格；若對於實踐企業社會責任表現良好之供應商，得免除訪視控管措施，並於辦理採購案件供應商資格確認作業時，得以供應商落實企業社會責任之實際情形作為評選考量。</p> | |
| 五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？ | ✓ | <p>1、本行依備全球永續性報告協會(GRI)發布之通用準則及重大主題準則、永續會計準則理事會(SASB)準則，及氣候相關財務揭露(TCFD)編製前一年度永續報告書；並委託勤業眾信聯合會計師事務所依據確信準則3000號-非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件辦理本報告書之確信事宜。</p> <p>2、永續報告書自104年起，每年均取得獨立保證意見聲明書或會計師有限確信報告；惟112年永續報告書截至年報日印日止尚未公布。</p> | 無差異 |
| 六、銀行如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形；本行依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定「永續發展守則」，以落實永續發展，運作上與所定守則無差異。 | | <p>六、銀行如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形；本行依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定「永續發展守則」，以落實永續發展，運作上與所定守則無差異。</p> | |
| 七、其他有助於瞭解推動永續發展情形之重要資訊：請參閱伍、營運概況三、推動永續發展執行情形，或本行永續報告書。 | | | |

附表：本行風險之重大性議題及管理措施

| 面向 | 重大性議題 | 管理政策/策略/具體措施 |
|----------|-------|--|
| 環境 風險 | 永續金融 | <p>本行建立責任投資、責任授信、投資與銷售永續金融商品相關機制，訂定相關規範，將金融產品納入 ESG 思維，促進產業永續發展。</p> |
| | 氣候行動 | <p>1、氣候治理</p> <p>(1) 導入 TCFD 框架，簽署成為 TCFD 支持者 (supporter)，並遵循 TCFD 架構每年定期發布氣候風險財務揭露 (TCFD) 報告書。</p> <p>(2) 將氣候風險納入本行「永續發展守則」與「風險管理政策」，並訂定「氣候風險管理政策」，將氣候風險納入本行整合性風險管理機制之一環，並落實執行氣候風險相關政策。</p> <p>(3) 112 年成立「永續發展委員會」，委員會下設 6 個工作小組，其中「氣候變遷小組」負責推動與落實氣候管理相關機制，並透過氣候情境分析進行實體與轉型風險評估，藉此檢視與訂定相關氣候減緩與調適措施。</p> <p>2、節能減碳</p> <p>(1) 自 107 年起發行溫室氣體盤查報告書，依據 ISO 14064-1 與行政院環境保護署溫室氣體盤查與登錄指引條文要求辦理，揭露溫室氣體排放與移除量。</p> <p>(2) 111 年導入 ISO 14001 環境管理系統，並取得第三方認證。</p> <p>(3) 總行與營業單位同步落實節能減碳行動，包含廣告招牌燈配合季節適時調整開啟時間、逐步汰換老舊設備並採用節能產品及</p> |

| | |
|----------|--|
| 面向 | <p>重大性議題</p> <p>自110年起規劃每年2家自有行舍設置太陽能光電設備。</p> <p>本行提供多項福利措施，如員工團體保險、優於法規之假期、良好勞資溝通管道、升遷制度、獎金制度與退休制度等，以吸引更多人才選擇及留任。</p> <p>訂定「年度教育訓練計畫」與「新進人員教育訓練實施要點」，並承諾規劃各職級員工職涯發展地圖，提供完整的訓練計畫，使員工適才適所，強化員工終身受用的技能。</p> <p>以人權政策保障營運所涉及之對象，如員工、供應商與客戶之人權，並將人權列入新進人員教育訓練必修項目，且提供檢舉管道處理相關事件。</p> <p>訂有工作場所安全維護措施、職業災害風險管理、員工健康管理方案、健康檢查與健康促進活動等，並承諾持續改善職業安全衛生管理，以建構健康幸福的職場。</p> <p>由董事及高階主管親自領導及監督公平待客執行情形，並積極妥善處理每件客訴，並加強員工教育訓練保護客戶權益與提升整體客戶體驗與滿意度。</p> <p>1、制定「服務身心障礙及高齡客戶須知」，承諾提升身心障礙、高齡及弱勢族群客戶之金融友善服務及照顧。</p> <p>2、推行多項普惠金融措施與服務，包含無障礙ATM、無障礙建築、雙語分行與債務協商服務等。</p> <p>於董事會下設6個功能性委員會(審計委員會、薪資報酬委員會、提名委員會、風險管理委員會、公平待客委員會與永續發展委員會)督導營運各面向執行成效，以建立完善公司治理架構。</p> <p>1、董事及高階經理人皆遵循誠信經營相關聲明，並協助董事會落實誠信經營承諾、監督公司內部管理及商業活動皆符合誠信經營。</p> <p>2、每半年定期安排各項誠信經營教育訓練；並制定及監督誠信經營相關政策措施，並定期審議誠信經營政策及檢視執行結果，並向董事會報告。</p> <p>1、藉由觀念傳達加強法遵意識，要求所有員工及合作夥伴知法及守法。</p> <p>2、訂定相關政策及辦法，並偕同各部門建置各項法令遵循管理制度，推動法遵風險管理制度；有效辨識與管控法遵風險。</p> <p>針對本行營運狀況、財務績效、營運成本、市場開發及投資盈虧等，建立完整營運、財務與投資策略，並落實管理措施，承諾透過強化財務結構與成本控制，創造穩健的營運與財務績效予所有利害關係人。</p> <p>1、通過ISO 27001資訊安全管理系統。</p> <p>2、每半年召開一次資訊安全管理審查會議綜理資訊安全政策推動及資源調度之整合，且定期實施資訊安全相關教育訓練、測試與演練。</p> <p>藉由建立各項作業管理措施，以落實員工個資及隱私權保護制度，並持續實踐BSI0012個人資訊管理系統相關標準，提供客戶對於個資、隱私權及營業秘密之完善保護環境，降低個資及隱私資訊外洩之可能性。</p> <p>1、訂有「風險管理政策」、「市場風險管理政策」、「流動性風險管理政策」、「信用風險管理政策」、「作業風險管理政策」、「資本管理政策」及「氣候風險管理政策」等政策，並承諾依經營規模與風險程度建置各項風險管理機制，以有效風險管理與管控程序。</p> <p>2、藉由三道防線風險管理架構、風險管理程序與風險管理委員會有效管理營運過程之信用、市場、作業、流動性、國家及氣候等風險。</p> |
| 社會 風險 | <p>人才培育與發展</p> <p>人權與平等</p> <p>職場健康與安全</p> <p>公平待客</p> <p>普惠金融</p> <p>公司治理</p> <p>誠信經營</p> <p>法今遵循</p> <p>營運與財務績效</p> <p>資訊安全</p> <p>個資及隱私權保護</p> <p>風險管理</p> |
| 公司 治理 | <p>管理政策/策略/具體措施</p> |

1. 本行氣候相關資訊

| 項目 | 運作情形 | | | | |
|---|---|---|---|-----------------------|-------------|
| <p>一、董事會與管理層對於氣候相關風險與機會之監督及治理</p> | <p>1、為監督氣候風險相關機會，已將氣候風險納入本行整合性風險管理機制之一環，參酌本國銀行氣候相關風險管理實務手冊採用內部協作模式，董事會為氣候管理最高決策單位，將氣候風險管理加入風險管理報告案，其中包括主管機關氣候風險之最新規範，以及監控管理相關事宜，每季召開一次會議，並將氣候風險監控加入風險管理報告案，其中包含主管機關氣候風險之最新規範，以及監控及更新氣候風險與機會鑑別結果，並提出因應措施，增進本行氣候風險管理，相關資料會後續陳報董事會。</p> <p>2、依證交所與櫃買中心制訂「上市上櫃公司永續發展實務守則」將氣候評估及因應納入本行「永續發展守則」，將氣候風險納入本行氣候管理政策，將氣候風險納入本行「永續發展守則」，將氣候評估及因應納入本行「永續發展守則」，依金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」將氣候風險納入本行「風險管理政策」與「氣候評估及因應」，將氣候風險納入本行整合性風險管理機制之一環，以強化本行對氣候相關風險之管理，上述規章已由董事會核定施行。另依據證交所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」將專章揭露氣候相關風險納入本行「永續報告書編製與驗證作業要點」，並由總經理核定施行。</p> | | | | |
| <p>二、辨識之氣候風險與機會對本行之業務、策略及財務影響(短、中、長期)</p> | <p>為辨識氣候對本行產生的財務影響，並進行有效資訊揭露，本行針對氣候風險與氣候變遷影響的實體風險進行辨識，將其風險描述後並評估影響衝擊，評估後連結對應之傳統風險及影響時間(短、中、長期)，以本行增進氣候風險管理之監控。</p> <p>下表為氣候風險與機會辨識：</p> | | | | |
| <p>風險類別</p> | <p>風險項目</p> | <p>風險描述</p> | <p>財務衝擊或影響</p> | <p>對傳統風險</p> | <p>影響時間</p> |
| <p>立即性風險</p> | <p>極端氣候，造成公司營運建築、營運及資訊直接衝擊。</p> | <p>極端氣候，造成公司營運建築、營運及資訊直接衝擊。</p> | <p>行舍受損，須增加維修費用、營運成本維護資訊設備及維修受損房舍。</p> | <p>作業風險</p> | <p>短</p> |
| <p>實體風險</p> | <p>授信戶營運中斷或人員財產損失。</p> | <p>授信戶營運中斷或人員財產損失。</p> | <p>授信戶因營運中斷還款困難，進而產生本行呆帳損失。</p> | <p>信用風險</p> | <p>短</p> |
| <p>長期性風險</p> | <p>海平面上升導致營業據點面臨淹水影響，進而導致營運處所或設備損害、營運中斷。</p> | <p>海平面上升導致營業據點面臨淹水影響，進而導致營運處所或設備損害、營運中斷。</p> | <p>營運據點須增加營運成本維修受損設備，且因營運中斷衝擊營業收入。</p> | <p>作業風險</p> | <p>長</p> |
| <p>政策與法規風險</p> | <p>海平面上升造成擔保品價值貶落及投資部位之企業營運總部及資產受損，而影響債權，出現潛在呆帳危機。</p> | <p>海平面上升造成擔保品價值貶落及投資部位之企業營運總部及資產受損，而影響債權，出現潛在呆帳危機。</p> | <p>因風險衝擊導致企業戶不動產與生產價值，影響投融資違約率。</p> | <p>信用風險 市場風險</p> | <p>長</p> |
| <p>轉型風險</p> | <p>溫室氣體量要求或節能耗電政策或法規趨嚴，而未能源循而遭受裁罰，或氣候相關風險揭露內容不夠充分而遭受訴訟。</p> | <p>溫室氣體量要求或節能耗電政策或法規趨嚴，而未能源循而遭受裁罰，或氣候相關風險揭露內容不夠充分而遭受訴訟。</p> | <p>受裁罰而增加費用支出，且影響公司信譽。</p> | <p>作業風險</p> | <p>中</p> |
| <p>技術風險</p> | <p>為減緩氣候變遷問題，碳價與破規/排放、減碳目標與報告義務之政策或法規趨嚴，可能導致投信及投資對象營運獲利減少、影響公司債權。</p> | <p>為減緩氣候變遷問題，碳價與破規/排放、減碳目標與報告義務之政策或法規趨嚴，可能導致投信及投資對象營運獲利減少、影響公司債權。</p> | <p>因低碳政策規範影響投融資對象獲利受損、增加費用，影響本行獲利、客戶還款能力。</p> | <p>信用風險 市場風險</p> | <p>中</p> |
| <p>金融風險</p> | <p>針對氣候變遷轉型風險，如果未能成功發展金融科技並透過數位金融、電子化服務引領</p> | <p>針對氣候變遷轉型風險，如果未能成功發展金融科技並透過數位金融、電子化服務引領</p> | <p>因無轉型風險成功，而導致顧客與本行往來意願降低，而衝擊營業收入。</p> | <p>作業風險 流動性風險</p> | <p>中</p> |

| 項目 | 運作情形 | | | |
|---------------------------------------|---|--|---|----------------------------|
| | <p>無紙化及節能減碳之綠色現金流，導致顧客與本行往來意願降低。</p> <p>針對氣候變遷轉型風險，如果投資對象(授信客戶、投資公司)未來產業將被迫轉型或發展較節能環保的產品與技術，可能因轉型需求額外增加成本，將間接影響收益。</p> <p>未能適時推出相關永續金融商品及服務，恐失去氣候變遷主題相關市場，造成業務及客戶流失。</p> | <p>因應低碳轉型企業需額外花費成本，影響客戶收益，間接導致本行營收受衝擊。</p> <p>未能因應市場趨勢，衍生造成業務及客戶流失，影響客戶與本行來往，影響營收。</p> | <p>信用風險 市場風險</p> <p>信用風險 市場風險 流動性風險</p> <p>信用風險 流動性風險</p> | <p>長</p> <p>中</p> <p>短</p> |
| | <p>機會說明</p> <p>資訊機房採購最新節能設備與建構更具效率之系統，提高能源使用效率、節省營運成本。</p> <p>優化數位金融服務、發展金融科技提升使用便利性，有利於增加客源、拓展商機。公司利用推廣電子開戶、電子交易及帳務處理服務，以減少人工成本與吸引消費者。</p> <p>發行綠色環保概念信用卡，吸引特定族群與具有永續概念之消費者。</p> <p>推廣都市更新融資專案，改違著建築轉型為節能減碳、生態友善的社區；以及針對綠建築給予優惠專案貸款，讓更多人願意購買綠建築。</p> | | <p>影響時間</p> <p>中</p> <p>短</p> <p>短</p> <p>長</p> | |
| <p>三、極端氣候事件及轉型行動對財務之影響</p> | <p>1、極端氣候事件(實體風險)： 經評估後112年度尚無因極端氣候事件對本行財務之影響。</p> <p>2、轉型行動： 為能辨識氣候風險所造成之財務衝擊，於每季風險管理委員會定期進行氣候情境分析，辨識及評估氣候對本行未來財務之影響，及評估現行轉型風險對於投資客戶衝擊，並擬定因應措施和持續追蹤國際趨勢。</p> | | | |
| <p>四、氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合整體風險管理制度？</p> | <p>1、本行氣候風險管理程序如下： 1. 氣候風險辨識：參考TCFD建議書及金管會指引，作為氣候相關風險及機會鑑別、評估及管理。每季召開風險管理委員會探討氣候相關風險議題。 2. 氣候風險衡量：透過外部研究分析評估氣候風險發生可能性及影響；透過內部業務人員營運上的經驗，評估發生頻率、衝擊與效益程度。 3. 氣候風險監控：採國內外機構建議情境進行氣候風險作業規劃，及差異化管理。</p> | | | |

| 項目 | 運作情形 |
|---|---|
| | <p>4. 氣候風險報告：鑑別氣候風險與機會之調整，以及經統計分析後，報告於董事會、風險管理委員會及相關部門。</p> <p>5. 氣候風險因應措施：依董事會、各委員會建議及各相關部門提及意見進行調整相關措施，並制訂氣候風險相關應對政策。</p> <p>2、為增強本行氣候風險管理制，已將氣候風險納入本行「永續發展守則」、「風險管理政策」與「氣候風險管理政策」，並每季報告氣候風險監控於風險管理委員會及董事會報告案。</p> |
| <p>五、若有使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。</p> | <p>本行參酌「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」辦理情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，上述作業規劃中總體經濟因子情境設定採用綠色金融體系網路(Network for Greening the Financial System, NGFS)於 110 年所階段二產出之情境，Orderly、Disorderly、Hot house world 和 Too little, too late 等情境，以作為各項分析情境之總體經濟因子依據，環境因子於作業規劃中依據聯合國政府間氣候變化專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)第五次評估報告(AR5)所設定濃度路徑 (Representative concentration pathways, RCPs) 情境，並採用 RCP8.5(無轉型)與 RCP2.6(積極轉型)情境，並評估 2030 年、2050 年有序轉型、無序轉型及無政策等情境下對一般企業及個人暴險之預期損失占基準年淨值及稅前損益之比率等相關資料，納入永續報告書氣候風險財務專章揭露與獨立氣候相關財務揭露 TCFD 報告書。</p> |
| <p>六、若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容、及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p> | <p>為因應管理氣候相關風險，於 112 年度定期呈氣候風險監控報告於風險管理委員會及董事會報告案。此外，本行已導入 TCFD 框架，簽署成為 TCFD 支持者 (supporter)，並遵循 TCFD 架構每年公開揭露氣候相關財務資訊的四大核心要素，包含治理、策略、風險管理、指標與目標，以利定期辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。另針對對最新永續及氣候相關風險趨勢即時製作風管速報陳閱高階主管。</p> |
| <p>七、若使用內部破定價作為規定期具，說明價格制定基礎。</p> | <p>本行暫無制定內部破定價。</p> |
| <p>八、若說明氣候相關目標，說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃時程、每年達成進度等資訊</p> | <p>1、本行於 107 年開始發行溫室氣體盤查報告書，盤查邊界設定採營運控制法，針對溫室氣體排放或移除量進行彙總，主要用途為辦公大樓及資訊機房。盤查及查證邊界逐年增加，並於 112 年完成全行盤查。</p> <p>2、本行依據 ISO 14064-1(2018 年版)/CNS 14064-1 與溫室氣體盤查登錄指引條文要求辦理，目前採用範疇 1、2 揭露溫室氣體排放。</p> <p>3、因還未有完整合併財務報告之資料，目前本行針對減量目標規劃為自身營運範疇為主，規劃如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 短期目標：112 年~113 年範疇 1 及範疇 2 合計年減 1% • 中期目標：114 年~117 年相較基準年 112 年範疇 1 及範疇 2 合計年減 5% • 長期目標：117 年後相較基準年 112 年範疇 1 及範疇 2 年減 10%。 |
| <p>九、溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。</p> | <p>1、本行溫室氣體盤查及確信情形請詳 1.1.1 溫室氣體盤查資訊。</p> <p>2、另為持續達成國際減量趨勢，本行除廣告招牌燈配合季節適時調整開關時間，亦逐步汰換老舊設備及使用節能產品外，並於 110 年起規劃每年 2 家自有行舍設置太陽能光電設備。</p> |

1.1、最近二年度本行溫室氣體盤查及確信情形

1.1.1 溫室氣體盤查資訊

| 盤查年度 (資料年度) | 111年(110年) | 112年(111年) | | 113年(112年) |
|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|------------|
| | 總行大樓(民族、民權大樓)、南台中分行(含宿舍)、太平分行(含員訓中心) | 總行大樓(民族、民權大樓)、南台中分行(含宿舍)、太平分行(含員訓中心) | 國內外各單位 | 國內外各單位 |
| 確信邊界 | 215,478 | 224,906 | 無 | 國內外各單位 |
| 確信邊界 | 1,761,197 | 1,926,405 | 無 | 國內外各單位 |
| 範疇一(tCO2e) | 389,972 | - | - | 599,380 |
| 範疇二(tCO2e) | 2,366,648 | 2,151,311 | 5,953,186 | 5,207,064 |
| 範疇三(tCO2e) | - | - | - | - |
| 合計 | - | 2,151,311 | 5,953,186 | 5,806,444 |
| 佰萬元(全行營收) | 該年度邊界僅涵蓋部分營業據點，故無法計算密集度。 | 14,007,266 | 14,007,266 | 16,268,424 |
| 密集度(公噸CO2e/佰萬元) | - | 0.425 | 0.425 | 0.357 |

註：盤查年度113年為推估資料，完整資訊請參閱本行永續報告書。

1.1.2 溫室氣體確信資訊

| 盤查年度 (資料年度) | 111年 (110年) | 112年 (111年) | 113年 (112年) |
|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| | 總行大樓(民族、民權大樓)、南台中分行(含宿舍)、太平分行(含員訓中心) | 總行大樓(民族、民權大樓)、南台中分行(含宿舍)、太平分行(含員訓中心) | 國內外各單位 |
| 確信邊界 | bsi英國標準協會 | AFNOR ASIA 艾法諾國際 | 國內外各單位 |
| 確信機構 | bsi英國標準協會 | AFNOR ASIA 艾法諾國際 | 國內外各單位 |
| 確信準則 | ISO 14064-3 : 2006 | ISO 14064-3 : 2019 | - |
| 確信情形 | Reasonable assurance (合理保證) | Qualified (含保留意見) | - |

註：盤查年度113年之數據資料，請參閱本行永續報告書。

(六) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

1、本公司

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|------|--|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經營政策，並規章及對外文件通過之誠信經營政策，以及董事會與管理層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p> | V | <p>(一) 本公司對誠信經營的相關事項雖未明訂，但本公司仍要求董事及經理人率先以身作則，恪遵誠實信用原則，建立誠信篤實的企業文化。</p> <p>(二) 另於本公司之員工工作守則中明列相關獎懲措施，以防範員工不誠信行為發生。</p> <p>(三) 本公司亦遵循相關法令規範，每筆捐款、贊助之款項，須報經授權階層核決後使能辦理；本公司秉持廉潔、透明及負責之經營理念，持續推動以誠信為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。</p> | 無重大差異 |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策，提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p> | V | <p>(一) 本公司依事交易及採購時均依據相關法令規定辦理，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。</p> <p>(二) 未設置專責單位。</p> <p>(三) 未設置專責單位，惟為防止利益衝突，可透過行政呈報管道，主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。</p> <p>(四) 本公司稽核室依金管會頒訂之公開發行公司內部控制及稽核制度實施辦法，執行稽核業務，並依年度稽核計畫指派稽核人員辦理查核作業。</p> <p>(五) 公司每年定期對內外部員工教育訓練，並敦請相</p> | 無重大差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|------------------|---|---------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | | |
| | 關人員至外部參加相關議題之課程。 | | |
| 三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對檢舉對象指派適當之受理專責人員？ | V | (一) 若發現涉有不誠信之行為時，員工可直接向高階主管反應舞弊或不正當行為，或向人資部舉報。 | |
| (二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ | V | (二) 公司內部訂有懲戒制度並可依正常行政程序申訴，對違反者將採取紀律處分，公司亦派專人處理案件，以充份落實保密機制。 | |
| (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | V | (三) 為防止報復情事之發生，相關處置將依本公司人事規章辦理，秉持著母枉母縱的原則，保障員工權益。 | 無差異 |
| 四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？ | V | 本公司已於對外網站上，將所訂定之「道德行為準則」揭露於公開資訊中。 | 無差異 |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則，請敘明其運作與所定守則之差異情形；(如公司雖未訂定「誠信經營守則」，但經營運作參照「上市上櫃公司誠信經營守則」辦理。 | | | |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)： 中國人造纖維股份有限公司道德行為準則 | | | |
| 第一條(訂定目的及依據) 為導引本公司董事、監察人(或獨立董事)、經理人及其他員工之行為使符合道德標準，並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準，爰訂定本準則，以資遵循。 | | | 104年3月16日董事會通過 |
| 第二條(適用對象) 本準則適用於本公司董事、監察人(或獨立董事)、經理人及其他員工。前述適用對象以下簡稱「本公司人員」。 | | | |
| 第三條(誠實信用原則) 本公司人員執行職務應遵守法令及本準則之規定，並應秉持積極進取、認真負責之態度，摒棄本位主義、注重團隊精神，並恪遵誠實信用原則，追求高度之道德行為標準。 | | | |
| 第四條(防止利益衝突) 本公司人員應以客觀及有效率之方式處理公務，且不得以其在公司擔任之職務而使其自身、配偶、父母、子女或二等親等以內之親屬獲致不當利益。前項人員所屬之關係企業與本公司為資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之事情時，相關之本公司人員應主動向公司說明其與公司有無潛在利益衝突，並呈報上級或經理人以防止利益衝突。 | | | |
| 第五條(不得圖己私利) 本公司人員有獲利機會時，本公司人員有責任增加公司所能獲取之正當合法利益。本公司人員不得為下列事項： 1. 透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會或獲取私利。 2. 與公司競爭。 第六條(保密責任) | | | |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|------|---|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| 摘要說明 | | | |
| 1. 本公司人員對於公司本身或其連(續)貨客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負保密義務。應保密之資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後，對本公司或客戶有損害之未公開資訊。 | | | |
| 2. 本公司人員所知悉或取得有關公司及/或關係企業及/或任何其他第三者之機密資訊、技術資料、個人資料或任何其他他不為公眾所知之資訊，高情等(以上均不論口頭、書面、是否標有「機密性」字樣)，皆應嚴守保密義務，除為履行工作所必須，不得任意查詢或使用之。非經公或司事前書面同意，不得複製機密資訊或就機密資訊製作備份，且不得以任何方式洩漏、告知、交付轉移予他人或以任何其他形式對外發表出版。 | | | |
| 第七條(公平交易) | | | |
| 1. 本公司人員應公平對待公司連(續)貨客戶、競爭對手及員工，不得透過線索、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。 | | | |
| 2. 本公司人員在從事日常工作及執行業務時，應遵守公司要求之道德標準及公平交易原則。於接受與本公司有關之廠商贈禮或招待時應注意下列事項： (1) 不得利用職務關係對廠商要求或期約收受賄賂、回扣、餽贈或其他不正當利益。 (2) 接受廠商之贈禮或招待，如發現顯有違社會禮儀或習俗者，應當場予以婉拒，並嚴禁收受現金或有價證券之餽贈。 (3) 如因不可抗力或事後始發現所收受之廠商贈禮或招待，有違社會禮儀或習俗者，應於事發後向其直屬主管報告，並同時知會稽核最高主管，以日後續處理。 | | | |
| 第八條(公司資產之妥善保護及使用) | | | |
| 本公司人員均有保護公司資產之責任，並應確保其能有效合法地使用於公務上，以避免被偷竊、疏忽或浪費。 | | | |
| 第九條(法令遵循) | | | |
| 本公司人員應遵守所有規範公司活動之法令規章、公司政策及證券交易法並加強宣導防止內線交易法令，掌握公司重要未公開資訊時，不得從事相關證券交易。 | | | |
| 第十條(鼓勵呈報任何非法或違反道德行為之舉) | | | |
| 本公司人員於假設或發現有違反法令規章或道德行為之舉時，應主動向監察人或審計委員會、經理人、人事單位、內部稽核主管或其他適當主管呈報，並提供足夠資訊使公司得以適當處理後續事宜。 | | | |
| 第十一條(懲處及救濟) | | | |
| 公司將以保密方式處理呈報案件，並將盡全力保護呈報者的安全。對惡意不實檢舉者，公司應以疏導，必要時亦應動以懲罰以端正風氣。倘因上述行為而遭受報復、威脅或騷擾時，應即上報上級或經理人，本公司應立即為適當之處置。 | | | |
| 第十二條(豁免適用之程序) | | | |
| 本公司之董監事及經理人如有豁免遵循本準則規定之必要者，應經董事會決議通過後，始得為之。 | | | |
| 第十三條(揭露方式) | | | |
| 前項情形並應於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊。 | | | |
| 第十四條(施行) | | | |
| 本準則應於公司內部公佈並於年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露，修正時亦同。 | | | |
| 本道德行為準則經本公司董事會通過後施行，修正時亦同。 | | | |

(七) 公司治理守則及相關規章者其查詢方式：本公司雖未訂定，但仍依主管機關相關規定辦理。

(八) 對本公司治理運作情形之瞭解的重要資訊其查詢方式：<http://www.cmfc.com.tw>

※合併公司

1、譽亞公司

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|------|---|----------------------------|
| | 是 | 否 | |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒或申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p> | V | <p>(一) 本公司秉持廉潔、透明及負責之經營理念，持續推動以誠信為基礎之政策，並建立良好之經營環境。本公司訂有「道德行為準則」規範行為準則，要求董事及經理人率先以身作則，恪遵誠信信用原則，建立誠信為實的企業文化。</p> <p>(二) 本公司建立商業關係前先行評估合法性及誠信交易記錄，避免與誠信瑕疵業者往來，亦須報經授權階層核決後使能辦理。</p> <p>(三) 本公司於員工工作守則中明列相關獎懲措施，以防範員工不誠信行為發生。</p> | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異如摘要說明，大致上符合 |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策，提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，報訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p> | V | <p>(一) 本公司依事交易及採購時均依據相關法令規定辦理，並對供應商履約行為審查，避免與有不誠信行為記錄者進行交易。</p> <p>(二) 本公司雖未設推動企業誠信經營專責單位並定期向董事會報告，但本永續經營原則，經理人之選任首重誠信，若違反誠信經營理念，依規定進行懲處並呈報董事會。</p> <p>(三) 為防止利益衝突，可透過行政報管道，主動說明其與公司有無潛在之利益衝突。</p> <p>(四) 本公司稽核室依金管會頒訂之公開發行公司內部控制及稽核制度實施辦法，執行稽核業務，並依年度稽核計畫指派稽核人員辦理查核作業。</p> <p>(五) 公司透過會議向員工宣導誠信經營理念。</p> | 差異如摘要說明，大致上符合 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|--|----------------------------|---|---------------------------|
| | 是 | 否 | |
| <p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之專責人員？</p> <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p> | <p>V</p> <p>V</p> <p>V</p> | <p>若發現涉有不誠信之行為時，員工可直接向高階主管反應舉報或不正當行為，公司亦對檢舉人身分及檢舉內容確實保密，以防止報復情事之發生；公司內部訂有懲戒制度並可依正常行政程序申訴，對違反者將採取紀律處分。</p> <p>本公司對檢舉人負保密責任，並未對其有任何不當之處置行為。</p> | <p>大致上符合</p> |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？</p> | <p>V</p> | <p>本公司已於對外網站上，將所訂定之「道德行為準則」揭露於公開資訊觀測站中。</p> | <p>大致上符合</p> |
| <p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形；本公司雖未訂定「誠信經營守則」參照「上市上櫃公司誠信經營守則」辦理。</p> | | <p>本公司雖未訂定「誠信經營守則」，但經營運作</p> | |
| <p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：</p> | | <p>警亞股份有限公司道德行為準則</p> | <p>中華民國104年3月16日董事會通過</p> |
| <p>一、訂定目的及依據</p> <p>為使本公司董事、監察人、經理人(包括總經理及相當等級者、協理及相當等級者、財務部門主管、會計部門主管、以及及其他有為公司管理事務及簽名權利之人)及其他員工之行為符合道德標準，並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準，爰參考金融監督管理委員會所發佈「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考範例」訂定本準則，以資遵循。</p> | | | |
| <p>二、適用對象</p> <p>本準則適用於本公司董事、監察人、經理人及其他員工。前述適用對象以下簡稱為「本公司人員」。</p> | | | |
| <p>三、本公司所訂定之道德行為準則，包括下列八項內容：</p> <p>(一) 防止利益衝突；</p> <p>本公司人員應以客觀及有效率的方式處理公務，且不得基於其在公司擔任之職位而使得其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。如發生與前述人員所屬之關係企業資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事，相關之本公司人員應主動說明其與公司有無潛在之利益衝突，並呈報上級主管。</p> <p>(二) 避免圖私利之機會；</p> <p>1. 本公司人員不可為下列事項： (1) 透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會。 (2) 透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利。 (3) 與公司競爭。</p> <p>2. 當公司有獲利機會時，本公司人員有責任增加公司所能獲取之正當合法利益。</p> | | | |

| 評估項目 | 運作情形 | | 就上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|--|------|---|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| <p>(三) 保密責任： 本公司人員對於公司本身或其進（銷）貨客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負有保密義務。應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對公司或客戶有損害之未公開資訊。 本公司人員所知悉或取得有關公司及/或關係企業之用戶、關係企業及/或任何其他第三者之機密資訊、技術資料、個人資料或任何其他不為公眾所知之資訊、高情等（以上均不論口頭、書面、是否標有「機密性」字樣），皆應嚴守保密義務，除為履行工作所必須，不得任意查詢或使用之。非經公司事前書面同意，不得複製機密資訊或就機密資訊製作備份，且不得以任何方式洩漏、告知、交付或轉移予他人或以任何其他方式對外發表或出版。 本公司人員應公平對待公司進（銷）貨客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易而獲取不當利益。 本公司人員應適當使用公司資產； 本公司人員均負有責任保護公司資產，並確保其能有效合法地使用於公務上，避免被偷竊、疏忽或浪費。 本公司人員應遵守證券交易法及其他法令規章； 本公司人員應遵循證交法及其他法令規章； 鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為； 本公司人員於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之行為時，應主動向監察人、經理人、人事單位、內部稽核主管或其他適當人員呈報。並提供足夠資訊使公司得以適當處理後續事宜。 本公司將以保密方式處理呈報案件，並將盡全力保護呈報者的安全。對惡意不實檢舉者，公司應以疏導，必要時亦應酌以懲罰以端正風氣。因上述行為而遭受報復、威脅或騷擾時，應即呈報上級或經理人，本公司應立即為適當之處置。 懲戒措施： 本公司人員有涉嫌違反道德行為準則之情事時，公司應依相關規定處理。但違反本準則人員得向公司提出申訴，以提供違反道德行為準則者，得依相關規定救濟之途徑。</p> | | | |
| <p>四、豁免適用之程序 豁免董事、監察人或經理人遵循公司之道德行為準則，必須經由董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊。</p> | | | |
| <p>五、揭露方式 本公司應於公司網站、年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露其所訂定之道德行為準則，修正時亦同。</p> | | | |
| <p>六、施行 本公司之道德行為準則經董事會通過後施行，修正時亦同。</p> | | | |
| <p>(七) 本公司治理守則及相關規章者其查詢方式：請參閱 http://mops.twse.com.tw/ 公司治理</p> | | | |
| <p>(八) 對本公司治理運作情形之瞭解的重要資訊其查詢方式：本公司網址：http://www.pacc.com.tw。</p> | | | |

2、台中銀行

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|------|---|---------------------|
| | 是 | 否 | |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實誠信經營政策之承諾？</p> | ✓ | <p>1、本行於108.12.18董事會決議通過訂定「誠信經營守則」，明定董事、經理人、受僱人或具有實質親信經營之商業行為，以及董事會與高階管理階層積極落實誠信經營政策之承諾；並於僱用條件要求受僱人應遵守誠信經營政策。</p> <p>2、於對外官網揭露內部控制制度審核辦法，且亦將內部控制制度加強事項及改善計畫公布之。</p> | 無差異 |
| <p>(二) 銀行是否建立誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第7條第2項各款行為之防範措施？</p> | ✓ | <p>1、為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，訂定「誠信經營作業程序及行為指南」及「董事及經理人行為準則」，明確規範董事、經理人及受僱人於執行業務時應注意事項，並應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，隨時檢討實施成效及持續改進，確保誠信經營之落實。</p> <p>2、本行已建立不誠信行為風險之評估機制，據以訂定防範方案及定期檢討防範方案之妥適性與有效性，並涵蓋「禁止提供或收受不正當利益」、「建立商業關係前之誠信經營評估」、「禁止疏通費」、「禁止內線交易」、「智慧財產之管理、保存」及「保密作業」等相關防範措施，於113.3.14將全行不誠信行為風險評估報告提報董事會。</p> <p>3、本行亦依相關法令訂定對外捐贈作業準則，其捐贈對象、金額之核定均依照該準則辦理；訂定理財業務人員職業道德暨行為要點，明確揭示員工應以誠信原則推介及招攬財富管理業務。</p> <p>4、於「員工行為準則」中訂定公平交易原則之篇章，明定全體同仁於從事各項經營、交易行為或執行職務時不得從事之事宜，同時須秉持公平合理、互惠及誠信原則，以維持公平之交易秩序。</p> | 無差異 |
| <p>(三) 銀行是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p> | ✓ | <p>1、本行「誠信經營作業程序及行為指南」已建立相關作業處理程序、獎懲、申訴制度及紀律處分，並定期安排董事長、總經理或高階管理階層向董事、受僱人及受任人傳達誠信之重要性。對於本行人員違反誠信行為情節重大者，應依相關法令或公司人事規章予以解任或解雇。</p> <p>2、本行積極防範不誠信行為，並將誠信經營政策納入員工考核，設立明確有效之懲戒及申訴制度，並定期落實實效檢討。</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市櫃公司 誠信經營守則差 異情形及原因 |
|--|------|---|-----------------------------|
| | 是 | 否 | |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> | ✓ | <p>摘要說明</p> <p>本行辦理採購或招標案時，除參採注意供應商誠信紀錄，並於簽訂契約明定違反法令之機制條款，以及簽署「誠信經營、人權暨環境永續承諾書」。</p> | 無差異 |
| <p>(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少1年1次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> | ✓ | <p>1、由董事會辦公室推動誠信經營政策，協助董事會及高階管理階層制定及監督執行誠信經營政策與防範方案，並每年度向永續發展委員會及董事會報告執行情形，主要負責下列事項：</p> <p>(1)協助將誠信經營之相關防弊措施。</p> <p>(2)定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信經營之相關防弊措施。</p> <p>(3)規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，設置相互監督制衡機制。</p> <p>(4)誠信政策宣導訓練之推動及協調。</p> <p>(5)規劃檢舉制度，確保執行之有效性。</p> <p>(6)協助董事會與高階管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵備情形作成報告。</p> <p>(7)製作及妥善保存誠信經營政策及其遵備聲明、落實承諾暨執行情形等相關文件化資訊。</p> <p>2、112年度誠信經營暨公司治理執行情形提報113.3.13永續發展委員會及113.3.14董事會。</p> | 無差異 |
| <p>(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策，提供適當陳述管道，並落實執行？</p> | ✓ | <p>1、本行「授信利率關係人資料控管暨授信辦法」，就利害關係人予以建構控管，並訂定「利害關係人授信以外交易管理辦法」防範利益衝突；本行「董事及經理人行為準則」亦訂有利益迴避條款，以落實誠信經營。董事間亦應自律，不得互為相互支撐。</p> <p>2、本行設有發言人、代理發言人聯繫專線、審計委員會聯繫專線及電子郵件信箱於本行對外官網，提供陳述管道。</p> | 無差異 |
| <p>(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵備情形，或委託會計師執行查核？</p> | ✓ | <p>依本行「內部稽核制度實施辦法」辦理定期查核及擬訂年度稽核計畫，並適時提供改進建議，至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務；設「會計部」並訂定本行「會計制度」，不得有外帳或保留秘密帳戶，另委由勤業眾信會計師事務所定期查核財務報表。</p> | 無差異 |
| <p>(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內外部之教育訓練？</p> | ✓ | <p>1、本行定期舉辦誠信經營相關之教育訓練，如個人資料保護制度、洗</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市櫃公司 誠信經營守則差 異情形及原因 |
|--|------|---|-----------------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | <p>摘要說明</p> <p>錢防制、消費金融及授信業務、公平待客原則、誠信經營政策、吹哨者保護與客戶重要權益等議題，列為內部教育訓練教材，並適時派員參加外部機構所辦相關課程，112年度辦理教育訓練情形如下：</p> <p>(1)全體同仁須參加前揭相關之線上課程並通過測驗(每年每人須完成12小時以上之課程並完成測驗)，共計2,987人次完訓，總時數為43,610.20小時。</p> <p>(2)112年7月委請財團法人台灣金融研習院辦理3小時之「董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則」，參加人員為董董事、公司治理主管、經理人員、子公司董監事及相關部室之法遵主管及人員。</p> <p>(3)112年10月對董事及全體員工宣導本行誠信經營政策，內容包含「誠信經營之行為指南、不誠信行為及防範方案」。</p> <p>(4)112年12月委請金融研習院辦理3小時之「董監事會運作實務與公司治理研習班-公平待客原則(含金融友善及誠信經營)」課程，參加人員為董事、公司治理主管、經理人員、子公司董監事及相關部室之法遵主管及相關人員。共計121人次完訓，總時數共363小時。</p> <p>2、每年定期舉辦「自行查核人員研習班」等課程，並以案例研討方式強化三道防線機制之觀念與落實，以有效執行自行查核工作，加強營業單位內部控制，防範不誠信行為之發生。</p> <p>3、透過宣導主管機關所公布之金融同業裁罰案件、本國銀行檢查重點及內部稽核重點查核項目，強化員工遵法意識。</p> | |
| 三、銀行檢舉制度之運作情形 (一)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ | ✓ | | 無差異 |
| (二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ | ✓ | <p>依本行「檢舉案件處理辦法」、「員工工作規則」訂有檢舉及獎勵制度，另設置檢舉專線電話、檢舉信箱及郵寄信箱收件等受理管道，由專責單位受理檢舉事項並追蹤辦理。</p> <p>1、依本行「人事評議暨考考委員會設置辦法」及「性騷擾案件申訴及懲戒辦法」，訂有審議調查程序、利害關係人迴避條款及保密機制。</p> <p>2、本行「檢舉案件處理辦法」設有「檢舉案件審議委員會」負責檢舉案件之審議，明確檢舉事件經查證屬實者，依員工工作規則核予檢舉者適當之獎勵；如確為不實檢舉或提供虛偽證據者，移送人事評議暨考核委員會議處。另由權責部室報請相關業務單位檢討內部控制制度及作業程序，並提出改善措施，如為重大違規情事或本行受有重大損害之虞者，將檢舉情事陳報獨立董事，亦將處理方式及檢討改善措施提董董事會報告。</p> <p>3、明定辦理檢舉案件之受理及調查程序時，對檢舉人之身分及檢舉內容</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|--|------|--|----------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | 摘要說明 應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，除法令另有規定外，禁止提供第三人閱覽或抄錄。 | |
| (三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | ✓ | 1、本行「法令遵循制度實施辦法」規範，各單位主管不得對該法令遵循主管有何報復等不利行為，法律暨法令遵循部並應密切注意各單位法令遵循主管之權益是否受到保障。 2、於「檢舉案件處理辦法」明定對檢舉人身分確實保密並不因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、降薪、解任、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。 | 無差異 |
| 四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？ | ✓ | 本行於對外官網及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南、董事及經理人行為準則、內部重大資訊處理作業準則、董事會議事規範及審計委員會組織規程，規範董事、經理人及受僱人應以善良管理人之注意及忠實關係者應予迴避，與審計委員會成員應以善良管理人之注意忠實履行職責等等與誠信經營相關之規定及履行。 | 無差異 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則，訂定之。本行誠信經營守則依「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定之。 | | 請敘明其運作與所定守則之差異情形： | |
| 六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊： 本行「誠信經營守則」視法規要求與實務需要，不定期修訂守則內容，並定期將誠信經營執行情形提報提名委員會及董事會。 | | | |

(九) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目及相關規章查詢，請參閱本行對外官網(網址 <https://www.tcbank.com.tw>)關於台中銀行/公司治理專區；
公開資訊/法定公開揭露事項。

(十) 公司守則及相關規章與其查詢方式
請參閱公開資訊網站(網址 <http://mops.twse.com.tw>)/公司治理。

(十一) 其他重要資訊
請參閱公開資訊網站(網址 <http://mops.twse.com.tw>)/重大訊息與公告。。

(九) 內部控制制度執行狀況應揭露事項

1、內部控制聲明書

中國人造纖維股份有限公司
內部控制制度聲明書



日期：113 年 3 月 4 日

本公司民國 112 年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司之評估發現如附表所列子公司重大缺失：
- 六、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國 112 年 12 月 31 日之內部控制制度（含對子公司之監督與管理），包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除前項所述者外，其餘係屬有效。
- 七、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 八、本聲明書業經本公司民國 113 年 3 月 4 日董事會通過，出席董事 9 人中，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

中國人造纖維股份有限公司

董事長：王 貴 賢



總經理：王 皆 誼



中國人造纖維股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：112 年 12 月 31 日)

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|--|---|--------------------|
| <p>金管會對本公司子公司台中銀行辦理一般業務檢查，有下列主要缺失事項：</p> <p>(一)台中銀行對其子公司台中銀保險經紀人公司 102 年 12 月起大幅提高董事長及總經理之請購與捐贈授權金額，或提案新增董事長授權事項，有未落實審查情形，致其子公司後續鉅額請購與捐贈或新增經營事項，得免提報子公司董事會討論，以規避本行審查，衍生子公司租用高價公務車、採購及租用公務飛機、贊助跑車賽事與廣告費開支及租用招待所有重大內控缺失，公司治理欠佳。</p> <p>(二)台中銀行對交際費用之使用控管及預算編列事項欠妥及業務交際費並未訂定限額，有欠妥情形。</p> <p>(三)台中銀行及其子公司已與極速超跑集團及伴茄加酒公司負責人有實質經濟上密切關係，未自主納入實質利害關係人範圍控管。</p> <p>(四)台中銀行租用公務車決策、招標程序及使用管理欠妥，支付鉅額租金明顯不符成本效益，且高價公務車調派未留存紀錄，無法佐證確為公務使用。</p> <p>(五)台中銀行對租用公務飛機決策、招標程序、保證金支付與收回及契約中止等作業欠妥，支付鉅額租金卻未使用，契約中止後雖另訂協議書，惟使用條件及費用較不利。</p> <p>(六)台中銀行董事長赴國外出差，有由特定外賓陪同及代墊住宿及餐飲等費用，事後再由貴行直接撥付款項予該外賓，且有支付出差行程以外費用等情事。</p> <p>以上相關作業缺失，及未能有效督導台中銀保險經紀人股份有限公司落實內部作業制度與程序，涉有未完善建立及未確實執行內部控制制度，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，爰依銀行法第 129 條第 7 款規定核處新臺幣 1,200 萬元罰鍰，併依同法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正。</p> <p>(113.2.1 金管銀國字第 11302700991 號函)</p> | <p>1 本公司子公司台中銀行改善措施如下：</p> <p>1. 台中銀行已修正《對子公司監理處理準則》，並加強督導子公司作業，說明如下：</p> <p>(1)台中銀行子公司重大財務、業務事項應於事實發生前報送本行，由本行內部控制二、三道防線權責單位針對子公司重大財務、業務事項之適法性及風險管理之適切性等提供監理意見。</p> <p>(2)台中銀行對子公司增修董事長授權事項，或提高董事長及總經理之授權金額(包括但不限於請購及捐贈等)，增訂子公司應提報其董事會之資料內容應敘明具體原因、授權事項與金額之合理性及必要性，以強化台中銀行子公司董事會對該等重大事項之實質審查。</p> <p>(3)台中銀行已要求其子公司全面盤點相關內部規範，並將盤點結果提報子公司董事會；如需增修相關規範，提報子公司董事會，並陳報本行進行審查其合理性及適足性。</p> <p>2. 台中銀行已修訂「交際費支用辦法」，增訂全行年度交際費預算數之編列應符合交際費年度總限額之規定，並應填具「台中商業銀行交際費限額檢核表」，確保年度交際費預算之編列符合交際費支用辦法之相關限額規定。另修訂「交際費報支要點」有關董事長、副總經理及總行部門單位主管支用業務交際費，應填具申請單，且應於申請單填列交際事由及交際對象註明與業務相關之內容後支用。</p> <p>3. 台中銀行已修訂「授信利害關係人資料控管暨授信管理辦法」之相關規範，修訂內容並包括擴大實質利害關係人範圍，如：本行(含子公司)或本行負責人具有經濟實質或控制權關係者及經主管機關要求列入控管之關係人。</p> <p>4. 台中銀行已增修訂「公務車輛使用管理要點」，增訂公務車(含高價公務車)租用規範及增訂高階主管申請用車規範，租賃公務車中應予敘明租賃理由、規格需求租賃方式、成本評估及招標方式等應考量因素並依本行相關規定辦理。另有關車輛調派使用增訂租用公務車(含高價)租賃規範，總行各單位人員以公務車派車單申請用車，副總經理以上之高階主管以總行公務車使用登記簿申請用車，單位人員以單位公務車使用登記簿申請用車，表單申請方式，建立多層審核落實公務車使用管理。</p> <p>5. 台中銀行已配合修正《航空器使用管理要點》，於訂定契約時，應加入相關權利保障內容，並尋求外部律師提供法律意見。</p> <p>6. 台中銀行已函頒修正「員工出差辦法」、「交際費支用辦法」及「交際費報支要點」等相關規定，嗣後依規定辦理。</p> | <p>已完改善</p> |

2、委託會計師專業審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無此情形。

- (十) 最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：無此情形。
- (十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及執行情形及董事會之重要決議：
- 1、112 年股東會重要決議內容及執行情形：
 - (1) 承認本公司 111 度營業報告書及財務報表。
 - (2) 承認本公司 111 年度盈餘分配案。
執行情形：決議不分配。
 - (3) 通過修訂「本公司章程」及「股東會議事規則」。
執行情形：已依修訂後的法規及程序運作。
 - 2、董事會重要決議：
 - 112 年 03 月 08 日通過本公司與銀行融資案、111 年度內部控制制度聲明書、111 年度個體財務報表、合併財務報表及營業報告書、111 年度盈餘分配案、修訂「股東會議事規則」部分條文案、修訂公司章程部分條文案、修訂股務作業內部控制制度及訂定 112 年股東會日期及議案內容。
 - 112 年 05 月 08 日通過本公司與銀行融資案、於本公司西園路直興段土地以自地合建方式興建住宅大樓、112 年第 1 季合併財務報表、修訂「永續報告書編製及驗證作業程序」之內控內稽部分條文、訂定「永續發展實務守則」、修訂股務作業內部控制制度及公司治理主管異動案。
 - 112 年 08 月 02 日通過授權董事長處分台灣農林股票案。
 - 112 年 08 月 11 日通過本公司與銀行融資案、112 年第 2 季合併財務報表、本公司已買回之庫藏股辦理註銷、111 年永續報告書會計師出具之意見書、與磐亞公司重新訂定環氧乙烷之計價公式、內部人 112 年度調薪案及本公司人事異動案。
 - 112 年 10 月 30 日通過本公司擬與聯上開發於西園路土地以自地合建方式興建住宅大樓。
 - 112 年 11 月 13 日通過本公司與銀行融資案、112 年第 3 季合併財務報表、112 年度委任勤業眾信會計師事務所公費、113 年度預算案、113 年度內部稽核作業計畫。
 - 112 年 12 月 25 日通過本公司與銀行融資案、擬與日曜聯合貿易公司簽訂代購合約、內部人 112 年度年終獎金及員工伙食津貼調整案、擬定本公司董事及內部人 113 年度薪資報酬政策。
- (十二) 最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無此情形。
- (十三) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管）辭職解任情形

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|--------|-----|-----------|-----------|---------|
| 公司治理主管 | 林國華 | 108.03.18 | 112.04.10 | 退休 |

(十四) 內部重大資訊處理作業程序之訂定

本公司於 111 年 11 月 7 日第 27 屆第 3 次董事會通過「防範內線交易管理作業程序」，並已將此制度告知所有員工、經理人和董事，避免其違反暨發生內線交易。其第五條規定之重大資訊處理作業程序如下：

- 1、為建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性。
- 2、本公司辦理內部重大資訊處理及揭露，應依有關法律、命令及臺灣證券交易所對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序、相關問答集及本作業程序，以確保資訊之即時性、正確性及完整性。
- 3、本作業程序所稱之內部重大資訊之範圍，由本公司處理內部重大資訊專責單位擬訂並經董事會決議通過，擬訂時應考量證券交易法及相關法律、命令暨臺灣證券交易所相關規章規定。

內部重大資訊之範圍如下：

- (1) 按「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」之重大訊息。
- (2) 按「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」所訂事項。
- (3) 證券交易法施行細則第七條所訂事項。
- (4) 證券交易法第一百五十七條之一第五項及第六項重大消息範圍及其公開方式管理辦法內定義之重大消息。
- 4、本公司由財務處為處理內部重大資訊專責單位，其職權如下：
 - (1) 負責擬訂、修訂本作業程序之草案。
 - (2) 負責受理有關內部重大資訊處理作業及與本作業程序有關之諮詢、審議及提供建議。
 - (3) 負責受理有關洩漏內部重大資訊之報告，並擬訂處理對策。
 - (4) 負責擬訂與本作業程序有關之所有文件、檔案及電子紀錄等資料之保存制度。
 - (5) 負責重大訊息之複核。
- 5、本公司董事經理人及受僱人應以善良管理人之注意及忠實義務，本誠實信用原則執行業務，並簽署保密協定。
知悉本公司內部重大資訊之董事、經理人及受僱人不得洩露所知悉之內部重大資訊予他人。
本公司之董事、經理人及受僱人不得向知悉本公司內部重大資訊之人探詢或蒐集與個人職務不相關之公司未公開內部重大資訊，對於非因執行業務得知本公司未公開之內部重大資訊亦不得向其他人洩露。
- 6、本公司內部重大資訊檔案文件以書面傳遞時，應有適當之保護。以電子郵件或其他電子方式傳送時，須以適當的加密或電子簽章等安全技術處理。本公司內部重大資訊之檔案文件，應備份並保存於安全之處所，相關資料至少保存五年。
- 7、本公司以外之機構或人員因參與本公司併購、重要備忘錄、策略聯盟、其他業務合作計畫或重要契約之簽訂，應簽署保密協定，並不得洩露所知悉之本

- 公司內部重大資訊予他人。
- 8、本公司對外揭露內部重大資訊應秉持下列原則：
- (1) 資訊之揭露應正確、完整且即時。
 - (2) 資訊之揭露應有依據。
 - (3) 資訊應公平揭露。
- 9、本公司決議之重大決策或發生重要事件符合臺灣證券交易所對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序規定，權責單位應於事實發生日填報「重大訊息發布申請書暨評估檢核表」經單位主管簽核後，送交本公司重大資訊專責單位檢視複核後，再送請本公司發言人審核，並於法令規定發布時限前經總經理及董事長簽核決行。
- 本公司決議之重大決策或發生重要事件符合臺灣證券交易所對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序規定，或經進一步評估重大性後，決策或事件對本公司財務、業務、股東權益或證券價格具重大影響者，應於法令規定時限內依前項規定儘速發布重大訊息。
- 本公司內部重大資訊之揭露，除法律或法令另有規定外，應由本公司發言人或代理發言人處理，並應確認代理順序；必要時，得由本公司負責人直接負責處理。
- 本公司發言人及代理發言人之發言內容應以本公司授權之範圍為限，且除本公司負責人、發言人及代理發言人外，本公司人員，非經授權不得對外揭露內部重大資訊。
- 10、本公司重大訊息之評估及陳核由權責單位負責，專責單位負責重大訊息之複核，除因緊急情況、非公務時間或特殊情事，得以電子方式陳核外，「重大訊息發布申請書暨評估檢核表」應以書面作成紀錄並陳核至總經理、董事長決行，倘以電子方式評估或陳核者，事後應以書面文件歸檔，前開評估紀錄、陳核文件及相關資料應至少保存五年。
- 本公司發布重大訊息應留存下列紀錄：
- (1) 評估內容。
 - (2) 評估、複核及決行人員簽名或蓋章、日期與時間。
 - (3) 發布之重大訊息內容及適用之法規依據。
 - (4) 其他相關資訊。
- 11、媒體報導之內容，如與本公司揭露之內容不符時，本公司應立即於公開資訊觀測站澄清及向該媒體要求更正。
- 12、本公司董事、經理人及受僱人如知悉內部重大資訊有洩漏情事，應儘速向專責單位及內部稽核部門報告。
- 專責單位於接受前項報告後，應擬定處理對策，必要時並得邀集內部稽核等部門商討處理，並將處理結果做成紀錄備查，內部稽核亦應本於職責進行查核。
- 13、有下列情事之一者，本公司應追究相關人員責任，採取適當法律措施：
- (1) 本公司人員擅自對外揭露內部重大資訊或違反本作業程序或其他法令規定者。
 - (2) 本公司發言人或代理發言人對外發言之內容超過本公司授權範圍或違反本作業程序或其他法令規定者。
- 本公司以外之人如有洩漏本公司內部重大資訊或違反本作業程序之情形，致生損害於本公司財產或利益者，本公司應循相關途徑追究其法律責任。

五、簽證會計師公費資訊

金額單位：新台幣仟元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 會計師查核期間 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 | 備註 |
|--------------|-------|-------------|-------|-------|-------|---|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 游素環 | 112.01.01 至 | 5,630 | 557 | 6,187 | 非審計公費係組織重整公費及庫藏股減資變更登記 280 仟元、移轉訂價報告 100 仟元、都更成果協議程序報告 150 仟元、境外公司維持費用 27 仟元。 |
| | 王攀發 | 112.12.31 | | | | |

1、更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無此情形。

2、審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無此情形。

六、更換會計師資訊

為維持會計師之獨立性，並落實勤業眾信聯合會計師事務所會計師內部論調機制，自 111 年第一季起，簽證會計師由徐文亞會計師及游素環會計師，變更為游素環會計師及王攀發會計師至今。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業：無此情形。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

(一) 股權變動情形

| 職稱 | 姓名 | 112 年度 | | 截至 113 年 2 月 29 日止 | |
|------|-----------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 法人董事 | 中纖投資(股)公司 | 0 | 9,800,000 | 0 | 0 |
| 法人董事 | 磐亞投資(股)公司 | 0 | (1,900,000) | 0 | 0 |
| 總經理 | 王皆誼 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 吳宏揚 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 財務主管 | 林柏年 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 會計主管 | 黃紫惟 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 大股東 | 磐亞(股)公司 | 0 | (34,000,000) | 0 | 0 |

(二) 股權移轉資訊：以上股權移轉之相對人皆非關係人，故本項不適用。

(三) 股權質押資訊：以上股權質押之相對人皆非關係人，故本項不適用。

九、持股比例占前十大之股東，其相互間之關係資料

113年2月29日

| 姓名 | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。 | | 備註 |
|--|-------------|--------|--------------|------|--------------|------|---|--|----|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 名稱 | 關係 | |
| 馨亞(股)公司 | 261,500,828 | 15.51% | 0 | 0 | 0 | 0 | 勝仁針織廠(股) 中織投資(股) 久津實業(股) 宇暉(股) 德興投資(股) 久津實業(股) | 馨亞公司之法人董事 實質關係人 實質關係人 同一負責人 同一負責人 實質關係人 | |
| 勝仁針織廠(股) | 73,601,678 | 4.36% | 0 | 0 | 0 | 0 | 馨亞(股) 中織投資(股) 久津實業(股) 宇暉(股) 德興投資(股) 久津實業(股) | 馨亞公司法人董事 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 | |
| 久津實業(股)公司 | 61,487,744 | 3.65% | 0 | 0 | 0 | 0 | 馨亞(股) 勝仁針織廠(股) 中織投資(股) 馨亞投資(股) 宇暉(股) 德興投資(股) | 實質關係人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 | |
| 馨亞投資(股)公司 | 52,393,736 | 3.11% | 0 | 0 | 0 | 0 | 勝仁針織廠(股) 久津實業(股) 中織投資(股) 馨亞(股) 宇暉(股) 德興投資(股) | 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 | |
| 中織投資(股)公司 | 43,929,431 | 2.61% | 0 | 0 | 0 | 0 | 馨亞投資(股) 馨亞(股) 久津實業(股) 宇暉(股) 德興投資(股) 勝仁針織廠(股) | 同一負責人 馨亞公司法人董事 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 | |
| 宇暉(股)公司 | 16,512,032 | 0.98% | 0 | 0 | 0 | 0 | 久津實業(股) 中織投資(股) 馨亞(股) 馨亞投資(股) 德興投資(股) 勝仁針織廠(股) | 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 | |
| 德興投資(股)公司 | 11,619,530 | 0.69% | 0 | 0 | 0 | 0 | 久津實業(股) 中織投資(股) 馨亞(股) 宇暉(股) 馨亞投資(股) 勝仁針織廠(股) | 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 同一負責人 | |
| 久津實業、勝仁針織廠、中織投資、馨亞投資、宇暉、德興投資及馨亞公司 董事長：王貴賢 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |
| 美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶 | 20,023,016 | 1.19% | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |
| 渣打國際商業銀行營業部受託保管 I S H A R E S 核心 M S C I 新興市場 E T F 投資專戶 | 17,392,574 | 1.03% | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |
| 美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星先基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶 | 15,866,236 | 0.94% | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |

十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

單位：仟股；%

| 轉投資事業 | 本公司投資 | | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|----------------|-----------|------|-------------------------|------|-----------|------|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 台中商業銀行(股)公司 | 1,123,053 | 21 | 331,230 | 6 | 1,454,283 | 27 |
| 磐亞(股)公司 | 168,318 | 44 | 0 | 0 | 168,318 | 44 |
| 德興投資(股)公司 | 79,000 | 100 | 0 | 0 | 79,000 | 100 |
| 台中銀證券投資信託(股)公司 | 922 | 3 | 14,695 | 47 | 15,617 | 50 |
| 南中石化工業(股)公司 | 100,000 | 50 | 0 | 0 | 100,000 | 50 |
| 久津實業股份有限公司 | 38,759 | 47 | 2,636 | 3 | 41,395 | 50 |

註：係公司採用權益法之投資

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 最近年度及截至年報刊印日止，股本來源

| 年/月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | 註 | |
|--------|------|---------------|----------------|---------------|----------------|--|------|-------------|
| | | 股份 | 金額 | 股份 | 金額 | | 股本來源 | 以現金以外之財產抵充者 |
| 110/11 | 10 | 2,100,000,000 | 21,000,000,000 | 1,686,209,745 | 16,862,097,450 | 110.11.12 經授商字第 11001206600 號函核准盈餘轉增資 648,425,280 元。 | 無 | 無 |

| 股份種類 | 核定股本 | | | 備註 |
|------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計(註) | |
| 普通股 | 1,686,209,745 | 413,790,255 | 2,100,000,000 | 流通在外股份均為上市股票。 |

總括申報制度相關資訊：無

(二) 股東結構

113年2月29日

| 股東結構數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構及外國人 | 合計 |
|--------|-------|-------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 人數 | 1 | 0 | 304 | 166,864 | 176 | 167,345 |
| 持有股數 | 226 | 0 | 547,786,202 | 980,355,868 | 157,763,449 | 1,685,905,745 |
| 持股比例 | 0.00% | 0.00% | 32.49% | 58.16% | 9.35% | 100.00% |

(三) 股權分散情形

113年2月29日

| 持 股 分 級 | 股東人數 | 持 有 股 數 | 持股比例 |
|-------------------|---------|---------------|---------|
| 1 至 999 | 83,339 | 14,654,585 | 0.87% |
| 1,000至5,000 | 50,696 | 112,548,789 | 6.69% |
| 5,001至10,000 | 14,096 | 97,804,088 | 5.80% |
| 10,001至15,000 | 7,307 | 85,358,812 | 5.06% |
| 15,001至20,000 | 2,823 | 49,397,438 | 2.93% |
| 20,001至30,000 | 3,506 | 83,361,596 | 4.94% |
| 30,001至40,000 | 1,618 | 55,461,653 | 3.29% |
| 40,001至50,000 | 891 | 40,181,325 | 2.38% |
| 50,001至100,000 | 1,714 | 117,132,403 | 6.95% |
| 100,001至200,000 | 807 | 108,723,655 | 6.45% |
| 200,001至400,000 | 303 | 82,233,038 | 4.88% |
| 400,001至600,000 | 107 | 51,974,029 | 3.08% |
| 600,001至800,000 | 42 | 28,675,918 | 1.70% |
| 800,001至1,000,000 | 28 | 24,992,422 | 1.48% |
| 1,000,001以上 | 68 | 733,405,994 | 43.50% |
| 合 計 | 167,345 | 1,685,905,745 | 100.00% |

特別股：未發行。

(四) 主要股東名單

113年2月29日

| 主要股東名稱 | 股 份 | 持 有 股 數 | 持 股 比 例 |
|---|-----|-------------|---------|
| 磐亞股份有限公司 | | 261,506,828 | 15.51% |
| 勝仁針織廠股份有限公司 | | 73,601,678 | 4.36% |
| 久津實業股份有限公司 | | 61,487,744 | 3.65% |
| 磐亞投資股份有限公司 | | 52,393,736 | 3.11% |
| 中織投資股份有限公司 | | 43,929,431 | 2.61% |
| 美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶 | | 20,023,016 | 1.19% |
| 渣打國際商業銀行營業部受託保管 I S H A R E S 核 心 M S C I 新 興 市 場 E T F 投 資 專 戶 | | 17,392,574 | 1.03% |
| 宇暉股份有限公司 | | 16,512,032 | 0.98% |
| 美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶 | | 15,866,236 | 0.94% |
| 德興投資股份有限公司 | | 11,619,530 | 0.69% |

(五) 最近二年每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

| 項 目 | | 年 度 | 112 年 度 | 111 年 度 |
|---------------|-----------------------|-------------|-----------|-----------|
| 每股市價 | 最 高 | | 9.12 | 10.25 |
| | 最 低 | | 7.71 | 7.13 |
| | 平 均 | | 8.22 | 8.52 |
| 每股淨值 | 分 配 前 | | 15.62 | 16.36 |
| | 分 配 後 (註 1) | | 註 1 | 16.36 |
| 每股盈餘 | 加 權 平 均 股 數 (仟 股) | | 1,341,680 | 1,341,680 |
| | 調 整 前 | | (1.18) | (1.01) |
| | 調 整 後 (註 1) | | 註 1 | (1.01) |
| 每股股利 (註 2) | 現 金 股 利 | | 0.00 | 0.00 |
| | 無 償 配 股 | 盈 餘 配 股 | 0 | 0 |
| | | 資 本 公 積 配 股 | 0 | 0 |
| | 累 積 未 付 股 利 | | 0 | 0 |
| 投資報酬分析 | 本 益 比 (註 3) | | (6.94) | (8.44) |
| | 本 利 比 (註 4) | | 0.00 | 0.00 |
| | 現 金 股 利 殖 利 率 (註 5) | | 0.00 | 0.00 |

註 1：股東會決議，扣除現金股利後再計算。

註 2：係年度之盈餘分配。

註 3：本益比=當年度每股平均收盤/每股盈餘。

註 4：本利比=當年度每股平均收盤/現金股利。

註 5：現金股利殖利率=現金股利/當年度每股平均收盤價。

(六) 公司股利政策及執行狀況

1、股利政策

本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五作為員工酬勞，由董事會決議分派比率及以股票或現金分派發放，其發放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；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之零點三作為董監酬勞。員工酬勞及董監酬勞分派案應提股東會報告。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董監酬勞。

本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提法定盈餘公積百分之十，但法定盈餘公積累積達本公司資本額時，得不再提列，其餘再依法令規定，提列或迴轉特別盈餘公積，迴轉之特別盈餘公積併入未分配盈餘後始得依規定分配盈餘；如尚有餘額併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會視實際情形擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫、考量投資環境、長期財務規劃及兼顧股東權益等因素。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九十五。

2、本次股東會擬議股利分派之情形：本次股東會擬議不分派股票股利及現金股利。

3、預期股利政策將有重大變動：無。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：本公司並未編製並公告 112 年度財務預測，依財政部證券暨期貨管理委員 89 年 2 月 1 日(八九)台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露本項資訊。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1、公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：參閱股利政策。

2、本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

本公司對於應付員工及董監酬勞之估列係依本公司章程規定估列可能發放之金額。年度結束後，如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，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工酬勞，股票股數以決議員工酬勞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。

3、董事會通過分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。(若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形)：不適用。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：不適用。

4、前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：111 年度無分派員工酬勞及董監酬勞。

(九) 公司買回本公司股份情形

| | |
|---|-------------------------|
| 買 回 期 次 | 第十六次 |
| 買 回 目 的 | 轉讓股份予員工 |
| 買 回 期 間 | 109年3月30日至 109年5月15日 |
| 買 回 區 間 價 格 | 5.17至6.11 |
| 已 買 回 股 份 種 類 及 數 量 | 普通股 304,000 股 |
| 已 買 回 股 份 金 額 | 1,745,662 元 |
| 已買回數量占預定買回數量之比率(%) | 1.52 |
| 已 辦 理 銷 除 及 轉 讓 之 股 份 數 量 | 304,000 股 |
| 累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量 | 0 股 |
| 累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量 占 已 發 行 股 份 總 數 比 率 (%) | 0 |

二、公司債（含海外公司債）辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股：無。

七、併購或受讓其他公司股份發行新股辦理情形：無。

八、資金運用計劃執行情形：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

※本公司

1、所營業務之主要內容

- (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、生鮮食品、蔬菜魚肉、乾貨及各種調味品等。
- (7) 生產及銷售汽電共生所產生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) 氧氣、液氧、氮氣、液氮、氬氣、液氬、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
- (10) F212011 加油站業。
- (11) D201021 加氣站業。
- (12) 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

2、目前所營業務比重

本公司 112 年度所營業務中，化工產品營業額比重佔 60.2%，化纖產品佔 34.8%，其他產品佔 5%。

3、目前之產品項目

| 類別 | 項目 |
|------|-------------|
| 化工產品 | 乙二醇、環氧乙烷、壬酚 |
| 化纖產品 | 聚酯粒、聚酯絲 |

4、計畫開發之新產品

延續原絲產品之發展，擬計畫原絲生產之產品，進一步生產加工成另一新產品--加工絲，不僅能保有原絲之特性外，更能增加其手感及穿著舒適性。

(1) DTY 色紗：

聚酯色紗係屬紡絲前染色，不易褪色，同時兼耐日光牢度佳，水洗與摩擦牢度佳，不須後染色加工，故無廢水污染兼顧環保，DTY 色紗更具有良好的手感，廣泛應用於傢飾、窗簾、行李箱、背包等方面。

(2) 吸濕排汗 DTY 纖維：

具有比原絲更高的吸濕快乾特性，可提升織物的穿著舒適性。其原理係利用纖維異形斷面高表面積及毛細現象，加速人體的排汗效果，使身體維持乾爽舒暢。

(3) DTY 細丹尼高根數纖維：

DTY 纖維的丹尼愈細，纖維愈柔軟，織物手感愈佳，產品的附加價值愈高，除了有原絲原有的特性外，更能提供比原絲更好的手感及柔軟性，廣泛應用於高級女裝。

(4) DTY FD 鈍光紗：

藉由添加高濃度無機粒子，降低纖維的光澤度，同時提高纖維的懸掛性。FD 鈍光紗主要應用在運動服飾方面。

(5) DTY CD 紗：

藉陽離子染料粒子，開紡成具深色鮮豔效果之纖維，使其手感更具柔軟性，且其牢度更佳。CD 紗主要應用於運動服、休閒服、夾克、外套服飾方面。

(6) DTY 抗菌防霉紗：

依不同需求添加抗菌材料，且不會因紫外線、酸、鹼、有機溶劑等而分解，屬長期持續有效抗菌防霉效用，主要應用於運動服、內衣褲、醫護織物、寢具織物、鞋材等方面。

(7) 抗紫外線纖維：

抗紫外線纖維是最佳保護的第二層皮膚，波長 200-400nm 的 UV-A、UV-B 紫外線電磁波，能藉由臭氧層破洞穿透至地表，對人類皮膚造成巨大的傷害，並會助長黑色素生成，導致皮膚老化，甚至皮膚癌。

(8) 中空纖維：

質輕保暖的中空纖維是一種新型態的纖維素材，纖維斷面呈現中空狀，藉由纖維內部空氣層來阻隔體溫的散失，使皮膚表面溫度不會因外在氣候的惡劣而迅速流失，達到保溫的功能。

(9) SDY、DTY 環保紗：

使用環保粒生產織布用之環保紗，減少石化原料的使用，降低二氧化碳及能源的使用，減少環境暖化危機。

(10) 環保粒：

使用回收寶特瓶循環造利用，生產紡絲原料之環保聚酯粒，供下游生產紗。

※合併公司

1、磐亞公司

(1) 所營業務之主要內容

- A. C801020 石油化工原料製造業。
- B. C802090 清潔用品製造業。
- C. D101050 汽電共生業。
- D. F212011 加油站業。
- E. F212061 加氣站業。
- F. H701010 住宅及大樓開發租售業。
- G. ZZ99999 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

(2) 目前所營事業比重

非離子界面活性劑佔營業比重約佔 8 成，酯化產品則約佔 2 成。

(3) 目前之產品項目

聚乙二醇烷酚醚、聚乙二醇烷基醚、蓖麻油 EO 附加物、聚乙二醇烷基胺醚、聚乙二醇脂肪酸酯、聚乙二醇、聚丙二醇聚乙二醇醚、三甲醇丙烷 EO 附加物、其他多元醇之 EO、PO 附加物、紡絲油劑、潤滑油酯類、塑膠滑劑、化妝品酯類、清潔劑酯類、浴中柔軟劑。

(4) 計劃開發之新產品

聚乙二醇衍生物產品、紡絲油劑產品、纖維柔軟劑、酯化品。

2、台中銀行

(1) 所營業務之主要內容

存款業務、企業金融業務、消費金融業務、外匯業務、財富管理業務、數位金融業務、信託業務、投資業務、金融商品行銷業務。

(2) 目前所營事業比重：銀行業 100%。

(3) 目前之產品項目：不適用。

(4) 計劃開發之新產品：不適用。

(二) 產業概況

※本公司

1、產業之現況與發展：

(1)乙二醇：市場供應量增加，競爭態勢轉趨明顯。

(2)聚酯絲：

- A. 面對地球資源持續耗竭，暖化問題，綠色環保議題仍是全人類必須共同面對的問題，因此台灣業者正積極推動將循環經濟理念深植於產業發展中，從產品設計到生產，皆可朝向再利用，再循環，減廢節能方向邁進，綠色環保產品遂成為台灣聚酯產品研發新主流。
- B. 近年國內聚酯廠商面對中國大陸及東南亞的競爭，及下游廠商出走，產業供需失調，經營日益艱難，應適時調整人力，提高生產效率，改善品質，擴大客戶群，並做適當篩選，尋求長久穩定及願意創造彼此雙贏的客戶，除了適時掌握市場脈動，機動調整價格，彈性接單外，仍須持續提高設備自動化程度，減少不良率及重大異常的發生，努力降低生產成本，強化技術研發能力，生產符合經濟規模，製造高品質高附加價值產品，並配合下游需求變化快速反應，才能維持產業整體之競爭能力。
- C. 亞洲新興國家紛紛投入巨資發展人纖工業，供需市場競爭日益激烈。
- D. 新冠肺炎疫情，加速國內紡織纖維產業進行第二次產業外移，以分散對中國大陸紡織產品供應鏈的依賴。
- E. 成衣用布訂單逐漸外移至大陸或東南亞(以越南為首)，國內則以機能性布料及工業用布料(鞋材)較具競爭優勢，但近年來，越南等地的產業鏈已漸漸成型，技術水平亦已提昇，歐美品牌訂單不再獨厚台灣，上述之產品優勢將逐漸喪失，並影響到上游人纖業的發展。

(3)壬酚：提供工業用品助劑生產，需求穩定。

2、產業上、中、下游之關聯性：

(1)本公司向中油及台塑石化取得乙烯，製造乙二醇及環氧乙烷，乙二醇除供本公司聚酯工廠使用外，另有外售其他亞洲地區聚酯工廠，環氧乙烷則出售予界面活性劑廠。

(2)從國內外採購 Nonene 及 Phenol 原料，製成壬酚，出售國內外界面活性劑廠使用。

(3)聚酯絲供應國內外加工絲廠及紡織廠。

3、產品之各種發展趨勢及競爭情形：

(1)乙二醇：穩定下游客戶，強化供需關係。

(2)壬酚：由於亞洲地區紡織業發展快速，對紡織助劑需求增加，建立高品質品牌形象，大量生產，降低成本。

(3)聚酯纖維：產品客製化、多樣化、精緻化、差異化、區隔市場。

※合併公司

1、磐亞公司

(1)產業之現況與發展：

112 年度全球市場仍受到後新冠肺炎疫情造成市場需求萎縮影響，亞洲地區各國市場的供給及需求產生變化，但整體銷售數量仍維持前一年銷售數量近 9 成。

(2)產業上、中、下游之關聯性：

非離子界面活性劑屬於上游石化原料產業與下游民生及工業用品產業之中間橋樑，具有產業發展關鍵性之不可取代關聯性。

(3)產品之各種發展趨勢及競爭情形：

A. 非離子界面活性劑為經濟發展之必需品，較不易受到景氣波動的衝擊影響。

B. 此產業需有 EO 廠之優勢配合，本公司擁有市場競爭條件。

C. 因東協十加一自 98 年度起會員國間零關稅，使本公司在價格之競爭力上面臨挑戰。

2、台中銀行：不適用

(三) 技術及研發概況

※本公司

1、研發費用

最近二年度投入之研發費用：無研發費用。

2、開發成功之技術或產品：無。

3、未來預計研發計畫及預計投入之研發費用：無研發計畫。

※合併公司

1、磐亞公司

(1) 研發費用：15,464 仟元。

(2) 開發成功之技術或產品：功能環保型可塑劑 DOTP、金屬清洗劑、紡絲油劑、潤滑油脂類、塑膠滑劑、清潔劑酯類、浴中柔軟劑。

2、台中銀行

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

| 年 度 | 112 年度 | 111 年度 |
|-----|---------|---------|
| 金 額 | 226,787 | 230,149 |

(2) 最近二年度研究發展成果：

A. 公平待客、金融友善

- (A) LINE 官方帳號：推出「台中銀行」LINE 官方帳號，除有智能客服即時解決客戶詢問及需求外，亦可快速查詢相關帳戶資訊、隨時握帳戶異動、消費訊息通知及繳款資訊推播，以有效控管交易風險。
- (B) 簡便個人網路銀行：新增臺幣貸款餘額查詢、信用卡繳款、信用卡繳款明細查詢及臺幣開立定期存款等功能，未來將持續開放託收票據、臺/外幣定存等多項功能。
- (C) 顧客問卷系統：建置「顧客問卷系統」，以更有效率的方式蒐集並從中檢視顧客回饋內容及建議，作為未來產品、服務與作業流程精進之依據，及傾聽並重視顧客的聲音，以維護顧客權益。

B. 資訊安全及反詐騙

- (A) 短網址應用及網頁反查機制：提供短網址應用及反查網頁等機制，提供客戶正確驗證本行發送之短網址連結。
- (B) 網頁應用程式防火牆建置專案：為強化本行網頁應用程式安全性，已完成網頁應用防火牆系統建置作業。
- (C) 個人網路銀行額度管控機制：因應詐騙案件頻傳，112 年 11 月起強化個人戶額度需求 KYC，針對個人網路銀行交易限額進行管控，降低客戶大額詐騙風險。
- (D) 新增套件映像管理系統，提供容器化環境之套件映像集中管理，符合資安及自動版控基準。

C. 便利流程、優化服務

- (A) 證券交割戶綁定台中銀行帳戶：與台中銀證券合作，提供線下綁定通路，以線上臨櫃預填單方式填寫表單，填寫時可一併勾選綁定證券戶之需求，縮短申辦流程，便於客戶同時申辦。
- (B) 新版臺幣交易預填單：客戶可預先線上填寫臺幣存提轉匯所需表單並傳送至本行智能填單系統，亦可提供預約分行享快速報到優先辦理，讓客戶省下等待與臨櫃交易時間，服務體驗再升級，同步分行降低作業成本，提升櫃台服務人員作業效率及整體營運品質。

- (C) 新版智能填單系統：以 Web 化的操作介面，提供臨櫃客戶免填單服務(含現金存款、單筆轉帳及轉帳匯款/現金匯款等交易)。系統自動套印傳票，交易流程導入遵法、資安、安控等檢查機制及客戶歸戶查詢作業，另有主管放行專屬平台、查詢功能與提供即時統計資料等，大幅提升效率與客戶滿意度。
- (D) 虛擬代收 E 管家服務：新增「固定銷帳編號機制」及「超商手續費明細報表」功能，客戶可依據繳費者編製專屬銷帳編號，降低帳號輸入錯誤的風險，並提供每筆透過超商繳費之金額及手續費明細，以確實掌握其繳費資訊，提升代收服務之便利性。
- (E) 網路銀行/行動銀行服務優化
 - a. 新增相關功能：
 - (a) 提供「新臺幣結購轉外幣定存」服務，並新增人民幣、日幣、澳幣及歐元 4 種幣別可於晚上 11 時辦理結購售交易。
 - (b) 線上申請非約定轉帳：個人網路銀行新增線上申請非約定轉帳功能，客戶可透過晶片金融卡，不受營業時間限制，即時開啟非約定轉帳功能，並可立即進行非約定轉帳，提升線上服務便利性與客戶滿意度。
 - (c) 跨行交易金資序號查詢功能：透過金資序號查詢功能方便客戶與本行客服人員之間迅速確認相關交易狀態，並強化客戶對交易安全性和可靠性的信心。
 - (d) 行動銀行 APP 買/賣外幣功能：網路銀行外幣交易功能介面優化，將客戶常用之外幣買/賣功能獨立並簡化交易流程，以滿足客戶外幣交易即時性與便利性，並提升客戶外幣交易操作體驗。
 - b. 金融友善服務：
 - (a) 簡便網路銀行新增定期存款開立及查詢功能、信用卡繳款及信用卡查詢功能。
 - (b) 簡便網路 ATM 新增非約定轉帳、歷史交易明細查詢、約定轉入帳號查詢及解除約定轉入帳號等功能。
 - (c) 網路銀行登入頁面及密碼變更頁面輸入欄位新增大字體浮動鍵盤功能。
 - (d) 優化網路銀行/行動銀行之臺幣定存顯示機動利率。
 - c. 多因子身分認證機制(FIDO)：為提供客戶更安全、更便捷身分認證機制，行動銀行將先應用並取代現行快速登入，後續數位銀行亦導入該功能，以強化登入安全機制。

D. 多元支付

- (A) 帳號連結扣款：新增帳號連結綁定「全支付」平台，提供帳戶即時扣款、儲值及轉帳交易服務，並適用於全支付所有消費通路，提供更多元、便利的電子支付消費生態服務。
- (B) 台中銀行 Lolly Pay：介接財金資訊(股)公司 QR Code 支付平台，提供 QR Code 消費扣款服務，客戶可透過行動銀行 APP「台中銀行 Lolly Pay」購物掃碼支付及購物付款碼功能，掃描商家 QR Code 或提供 QR Code 給商家掃碼方式進行消費扣款，並支援財金資訊(股)公司「台灣 Pay」所有消費通路，提供更快速、多樣的消費扣款服務。
- (C) 手機門號轉帳服務平台升級：
 - a. 升級本行手機門號轉帳服務平台，提供一個手機號碼可綁定多個金融機構帳戶及預設收款帳戶功能，以提升客戶更便利的轉帳及收款服務。

- b. 配合財金資訊(股)公司手機轉帳平台功能提升，於112年7月提供實體ATM「手機門號轉帳一對多」服務，提供客戶更便利之轉帳及收款服務，建構更完善的金流服務。

E.系統創新與基礎優化

- (A) 機器人流程自動化(RPA)：導入RPA應用工具輔助日常工作業，完成建置「Google快訊每日搜尋」、「稅務及會計新聞每日搜尋」、「債權憑證時效中斷流程」等流程自動化作業，並持續規劃與建置更多RPA自動化作業腳本，優化本行內部作業時程與效率。
- (B) 數據分析及AI應用：如網路銀行交易客群預測暨技術模型、外幣交易客群預測暨技術模型、數位客群樣態與客戶生命週期分析、客戶資金需求預測技術模型及網銀個人戶非約定轉帳風險分析。
- (C) 流程優化：新增法報自動化平台、新增進口融資代墊款業務(包含同業進口代付融資撥款登錄、還款付息、FI額度佔用與取消)，及建立信用卡進件評分卡。

(四)長、短期業務發展計劃

1、乙二醇：市場穩定性高。

短期：進行產品銷售規劃。

長期：透過投資合作，重啟ETE設備，配合減碳降排需求趨勢，尋求合作機會，重新投入生質乙二醇生產，透過投資合作，增加乙二醇市場之銷售量及佔有率。

2、壬酚

短期：逐步與下游建立雙方合作關係，如交由下游代工生產界面活性劑或協助推廣下游之製成品。

長期：與下游之長期利益相結合，使上、下游互蒙其利。

3、聚酯絲

短期：環保及特殊用途紗種發展，使產品多樣化，增加營業利潤。

長期：A. 產品發展精緻化、多樣化、科技化，走向高獲利之產品。

B. 適當調整接單產品組合，挑選高利潤訂單。

C. 產品向上、下游整合發展，發揮垂直整合的優勢。

※合併公司

1、馨亞公司

(1)短期：提高EOD及酯化品高附加價值品項銷售比例，增加營收及獲利。

(2)長期：提昇產品技術層次，垂直產業發展，開拓新領域市場。配合客戶進口相關產品銷售以期提高獲利、銷售額、銷售量。

2、台中銀行

(1)短期：請參閱第4頁(二)預期銷售數量及其依據。

(2)長期：請參閱第5頁(四)未來發展策略。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

※本公司

1、主要產品之銷售地區

(1)乙二醇：約45%供應國內廠商，約55%外銷，幾乎銷往亞洲地區。

(2)環氧乙烷：主要供應國內生產環氧乙烷衍生物之下游廠商。

(3)壬酚：約17%內銷，71%外銷亞洲地區，約12%外銷其他地區。

(4)聚酯絲：約86%內銷，14%外銷其它地區。

(5)電力：自用外銷售給台電。

2、市場占有率

| 產品項目 | 市場占有率(國內) | 產品項目 | 市場占有率(國內) |
|------|-----------|------|-----------|
| 乙二醇 | 20 % | 壬酚 | 50 % |
| 環氧乙烷 | 30 % | 聚酯絲 | 6.8 % |

3、市場未來之供需狀況與成長性

- (1)乙二醇：國內下游聚酯纖維，乙二醇無新增產能。
- (2)環氧乙烷：下游客戶需求平穩，銷售量可維持穩定水準。
- (3)壬酚：原料價格變化加大，產品市場競爭激烈。
- (4)電力：國內電力供應長期不足。
- (5)聚酯絲：第三季將逐漸進入聚酯絲需求旺季，應能帶動市場成長。

4、競爭利基

以全能生產，全能銷售為營業目標，降低生產成本，提高產品品質，增強競爭能力。

5、發展遠景之有利，不利因素與因應對策。

- (1)有利因素：聚酯纖維需求將逐漸放大，將可帶動乙二醇需求，聚酯競爭對手逐漸退出市場，可提高我司市佔率及售價。
- (2)不利因素：主要產品原料來自中油，合約量供料不足。
- (3)因應對策：尋求進口管道，或向台塑石化採購，以避免中油供料不足。

※合併公司

1、磐亞公司

(1) 主要產品之銷售地區

- A、內銷：佔3成9，含經銷及自銷。
- B、外銷：佔6成1，以中國最多，其次為東南亞地區、中東及澳洲等地。

(2) 市場占有率：內銷市場佔4成市場佔有率。

(3) 市場未來之供需狀況與成長性

- A、供需狀況：112年度全球市場仍然受到後新冠肺炎影響市場需求，台灣、中國及其他國家地區市場的供給及需求產生變化，但整體銷售量維持約與前一年近9成。
- B、ECFA關稅貿易協定，降低中國進口關稅至0%。對於本公司部分產品銷售中國大陸地區助益甚大。

(4) 競爭利基

- A、原料EO、NP、DEG及天然醇供貨穩定。
- B、品質穩定，價格具競爭力，行銷通路順暢。

(5) 發展遠景有利，不利因素及因應對策

A、有利因素

- a、產品多樣化，產業需求性質廣泛，較不易受到景氣波動的衝擊影響。
- b、技術層次較鄰近之大陸、東南亞為高，加上生產供貨情形穩定，外銷大陸、東南亞市場每年穩定銷售。
- c、銷售通路及關係鞏固，產品銷售國內外各行業。
- d、原料供應安全，主原料NP及石化EO之供應係由長期配合之中纖公司管線供應。

B、不利因素

- a、環保意識的要求仍高，國際原油價格波動大，國內外同業競爭日益激烈，本公司將加速調整大宗品銷售比例，轉而增加高毛利特殊品銷售數量以助益整體營收。
- b、國內產業持續外移，需求量減少，我司積極配合客戶開發並出口國外市場，以期維持及提升銷售數量。

- c、國內限用壬酚系列產品之環保政策及銷往歐洲之紡織品限用壬酚系列產品助劑。我司積極開發壬酚系列之替代品並配合客戶開發新產品或新用途。
- C、因應對策

- a、順應環保趨勢，發展環保型系列產品，降低石化原料成本增加的影響。
- b、配合產業提昇及客戶需求，發展高附加價值產品及代工產品，增加產業競爭力。

2、台中銀行

(1)銀行業務經營地區

112 年底本行於國內外設有 89 家國內外分支機構，提供個人金融、企業金融、財富管理等多元化業務，透過營業地區特性，發展精緻化金融商品，擴大業務領域，以用心專業經營，提供顧客更優質與便捷的金融服務。

(2)市場未來的供需狀況與成長性

A、市場供給方面：

美國為抵抗通膨所採取的激進升息手段終告一段落，全球主要央行的貨幣緊縮浪潮亦逐步和緩，並與 COVID-19 疫後的遲滯現象一同發酵，新興國家的供應鏈受惠於友岸外包政策，惟高科技及資訊產業仍須考量主要國家經濟情勢布局規劃，在供應鏈重組所造成的短鏈及在地化需求，極需提升我國產業供應鏈的韌性，數位轉型便因應而生；考量非經濟因素仍以 ESG 為首，在史上最熱的 112 年召開第 28 屆聯合國氣候變遷大會 (COP28)，會議決議對我國之能源轉型與氣候政策落實情形又是另一波衝擊；本行服務範圍涵蓋臺灣、馬來西亞及越南地區，將透過支持六大戰略產業以穩固本國供應鏈，並瞄準東南亞商機，同時以資金仲介者角色持續支持 ESG 產業。

B、市場需求面：

我國中央銀行以緩步調升利率來因應美國升息所產生的全球性通膨，雖不至於造成景氣蕭條，卻也導致資金外流及臺幣貶值，我國出口在世界經濟未完全復甦的前提下持續疲軟；所幸於 112 年底美國通膨降溫，及部份我國企業帳務及獎金發放需求，陸續將外匯兌回新臺幣，亦造成新臺幣升值，惟多方預期 113 年起美國將採行寬鬆貨幣政策，併以美中科技角力及全球供應鏈重組等因素，預期全球需求不減；標普全球評級對臺灣主權評等調升至 AA+ 為歷年最佳，再預期國內觀光產業回溫、國內半導體產能投資產能穩定，連帶穩定就業市場，並可預期國內需求穩定成長。

(3)競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A、有利因素

- (A) 貨幣政策轉向及全球供應鏈重組，消費動能不減。
- (B) 對外貿易表現可望漸趨穩定復甦。
- (C) 政府政策鼓勵與臺商資金持續回流。
- (D) 數位金融發展迅速創造市場商機。

B、不利因素

- (A) 各國的選舉結果增添不明朗的政治局勢風險。
- (B) 預期以美國為首啟動的降息循環將使經濟成長幅度受限。
- (C) 後升息時代致使全球投資風險難測不明。
- (D) 全球經濟成長整體動力不足，區域分化顯著。

C、因應對策本行將

綜觀全球總經情勢，高通膨、高利率使得終端需求疲弱，主要經濟體

表現不如預期，加以戰事不息導致地緣政治影響仍劇，未來將持續面臨諸多不確定的挑戰。考量整體金融環境，並配合主管機關政策，本行以「穩健拓展營運、永續轉型創新、社會友善共融」為三大關鍵面向，在立基於穩的前提下，以永續經營為政策轉向，積極創建共好的金融場域。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程

※本公司

1、主要產品之重要用途

- (1)單乙二醇(MEG)：主要作為聚酯纖維(POLYESTER)之主要原料，尚可製造抗凍劑、高溫冷卻劑、冰雪去除劑及炸藥等。
- (2)二乙二醇(DEG)：主要作為塑膠基本原料、尚可製造油墨溶劑、煞車油、溶劑油、氣體除水劑、纖維柔軟劑及塑膠填充劑等。
- (3)三乙二醇(TEG)：主要供作調節劑、空氣處理及潤滑劑用。
- (4)環氧乙烷(EO)：主要供作界面活性劑、乙二醇醚等之原料。
- (5)壬酚(NP)：主要供作界面活性劑、抗氧化劑、安定劑、酚醛樹脂、潤滑油添加劑等原料。
- (6)聚酯絲：主要係作為成衣用布、織袋(帶)、工業用布、鞋材等之用途。
- (7)電力：能源供應。

2、產製過程

- (1)乙烯+氧氣---->環氧乙烷
- (2)環氧乙烷+水---->單乙二醇
- (3)單乙二醇+環氧乙烷---->二乙二醇
- (4)二乙二醇+環氧乙烷---->三乙二醇
- (5)酚+壬烯---->壬酚
- (6)乙二醇+PTA---->聚酯粒
- (7)電力：以燃煤產生蒸汽及電力發電之汽電共生系統。

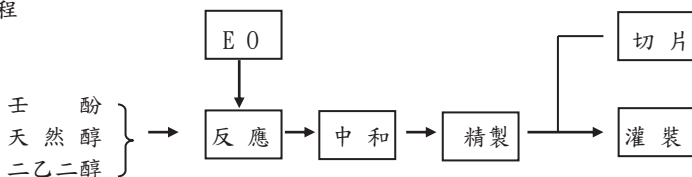
※合併公司

1、磐亞公司

(1) 主要產品之重要用途如下：

| | | |
|-------|---|------------------------|
| 主要產品 | 聚乙二醇烷酚醚、聚乙二醇烷基醚、蓖麻油 EO 附加物、聚乙二醇烷基胺醚、聚乙二醇脂肪酸酯、聚乙二醇、聚丙二醇聚乙二醇醚、三甲醇丙烷、EO 附加物紡絲油劑、潤滑油酯類、塑膠滑劑、化妝品酯類、清潔劑酯類、浴中柔軟劑 | |
| 主要用途 | 家庭用潔劑 | 洗滌劑、浸透劑、乳化劑、濕潤劑、柔軟劑 |
| | 個人衛浴用品 | 洗滌劑、浸透劑、乳化劑、濕潤劑、柔軟劑 |
| | 纖維工業 | 洗滌劑、浸透劑、染色助劑、乳化劑、浴中柔軟劑 |
| | 金屬工業 | 清洗劑、乳化劑、電鍍液添加劑 |
| | 紙漿工業 | 脫脂劑、脫墨劑、濕潤劑 |
| | 塑膠工業 | 乳化聚合乳化劑、塑膠內外滑劑 |
| | 橡膠工業 | 添加劑、離型劑 |
| | 塗顏料工業 | 分散劑、乳化劑 |
| | 化粧品工業 | 洗滌劑、乳液、基礎原料、濕潤劑 |
| 電子工業 | 清洗劑 | |
| 高分子工業 | 改質劑、乳化劑、抗靜電劑 | |

2、產製過程



2、台中銀行：不適用。

(三) 主要原料之供應狀況

※本公司

- 1、高雄石化廠乙二醇之基本原料為乙烯，與中國石油公司訂定長期供應合約。
- 2、壬酚之基本原料為壬烯及酚，目前壬烯全部仰賴進口，現階段分散採購以分攤風險；酚，國內台灣化學纖維公司長期穩定供應。
- 3、汽電共生之主要原料為煤，目前全部仰賴進口，本公司與供應商維持長期穩定關係，供應來源無虞。

※合併公司

1、磐亞公司

- (1) 環氧乙烷：與中國人造纖維訂立供應合約。
- (2) 壬 酚：供應來源主要為中國人造纖維，迄今供應狀況良好。
- (3) 天 然 醇：目前國內尚無廠商生產，全部仰賴進口，現階段為分散採購。

2、台中銀行：不適用。

(四) 最近二年度進銷貨占百分之十以上客戶名單

※本公司

最近二年度主要供應商資料

單位：新台幣仟元

| 項目 | 111 年度 | | | | 112 年度 | | | |
|----|--------|-----------|---------------|--------------|--------|-----------|---------------|--------------|
| | 名 稱 | 金 額 | 占全年度進貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 | 名 稱 | 金 額 | 占全年度進貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 |
| 1 | 南中石化 | 1,946,821 | 21% | 採權益法評價之被投資公司 | A | 1,321,382 | 20% | 無 |
| 2 | A | 1,945,985 | 21% | 無 | B | 1,318,505 | 20% | 無 |
| 3 | B | 1,239,850 | 13% | 無 | 南中石化 | 778,593 | 12% | 採權益法評價之被投資公司 |
| 4 | 其他 | 4,282,655 | 45% | | 其他 | 3,255,560 | 48% | |
| | 進貨淨額 | 9,415,310 | 100% | | 進貨淨額 | 6,674,040 | 100% | |

註：列明最近二年度進貨總額百分之十以上之供應商名稱及其進貨金額與比例，但因契約約定不得揭露供應商名稱或交易對象為個人且非關係人者，得以代號為之。

最近二年度主要銷貨客戶資料

單位：新台幣仟元

| 項目 | 111 年度(註) | | | | 112 年度 | | | |
|----|-----------|-----------|---------------|--------------|--------|-----------|---------------|--------------|
| | 名 稱 | 金 額 | 占全年度銷貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 | 名 稱 | 金 額 | 占全年度銷貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 |
| 1 | 磐亞 | 835,889 | 10% | 採權益法評價之被投資公司 | 磐亞 | 613,503 | 10% | 採權益法評價之被投資公司 |
| 2 | 其他 | 7,495,530 | 90% | 無 | A | 563,973 | 10% | 無 |
| 3 | - | - | - | - | 其他 | 4,666,270 | 90% | 無 |
| | 銷貨淨額 | 8,331,419 | 100% | | 銷貨淨額 | 5,843,746 | 100% | |

註：列明最近二年度銷貨總額百分之十以上之客戶名稱及其銷貨金額與比例，但因契約約定不得揭露客戶名稱或交易對象為個人且非關係人者，得以代號為之。

註：111年銷售淨額百分之十以上之客戶僅1家。

※合併公司
1、磐亞公司

最近二年度主要供應商資料

單位：新台幣仟元

| 項目 | 111 年 度 | | | | 112 年 度 | | | |
|--------------------------------------|---------|-----------|-----------------------|-------------|---------|---------|-----------------------|-------------|
| | 名 稱 | 金 額 | 占全年度進貨 淨額比率 [%] | 與發行人 之關係 | 名 稱 | 金 額 | 占全年度進貨 淨額比率 [%] | 與發行人 之關係 |
| 1 | 中 織 | 786,910 | 59 | 母公司 | 中 織 | 579,762 | 57 | 母公司 |
| 2 | 其 他 | 557,522 | 41 | - | 其 他 | 418,693 | 43 | - |
| | 進貨淨額 | 1,344,432 | 100 | - | 進貨淨額 | 998,455 | 100 | - |
| 增減變動原因：本年度母公司進貨減少主要係因 112 年配合上游停工所致。 | | | | | | | | |

註：列明最近二年度進貨總額百分之十以上之供應商名稱及其進貨金額與比例，但因契約約定不得揭露供應商名稱或交易對象為個人且非關係人者，得以代號為之。

最近二年度主要銷貨客戶資料

單位：新台幣仟元

| 項目 | 111 年 度 | | | | 112 年 度 | | | |
|--------------------------------------|---------|-----------|-----------------------|-------------|---------|-----------|-----------------------|-------------|
| | 名 稱 | 金 額 | 占全年度銷貨 淨額比率 [%] | 與發行人 之關係 | 名 稱 | 金 額 | 占全年度銷貨 淨額比率 [%] | 與發行人 之關係 |
| 1 | A | 193,167 | 11 | 無 | A | 116,062 | 9 | 無 |
| 2 | 其 他 | 1,635,567 | 89 | - | 其 他 | 1,206,770 | 91 | - |
| | 銷貨淨額 | 1,828,734 | 100 | - | 銷貨淨額 | 1,322,832 | 100 | - |
| 增減變動原因：A 客戶銷貨減少主要係因 112 年配合上游停工銷量減少。 | | | | | | | | |

註：列明最近二年度銷貨總額百分之十以上之客戶名稱及其銷貨金額與比例，但因契約約定不得揭露客戶名稱或交易對象為個人且非關係人者，得以代號為之。
2、台中銀行：不適用。

(五)最近二年度主要產品生產量值表

※本公司

量—公噸
單位：值—新台幣仟元

| 年度 生產量值 主要產品 | 111 年 度 | | | 112 年 度 | | |
|--------------------|---------|---------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 產 能 | 產 量 | 產 值 | 產 能 | 產 量 | 產 值 |
| 乙 二 醇 | 264,000 | 89,687 | 2,309,000 | 264,000 | 69,369 | 1,670,097 |
| 環氧乙烷 | 50,000 | 17,766 | 631,411 | 50,000 | 14,016 | 455,767 |
| 壬 酚 | 22,500 | 12,181 | 684,203 | 22,500 | 15,367 | 692,631 |
| 聚酯半延伸絲 POY | 80,000 | 32,294 | 1,344,295 | 80,000 | 30,457 | 1,207,379 |
| 聚酯全延伸絲 SDY | 50,000 | 14,192 | 716,817 | 50,000 | 8,683 | 448,164 |
| 聚酯粒 CHIP | 99,000 | 14,904 | 493,310 | 99,000 | 17,210 | 554,548 |
| 加工絲 DIY | 32,400 | 16,051 | 936,105 | 32,400 | 11,953 | 668,111 |
| 合 計 | 597,900 | 197,075 | 7,115,141 | 597,900 | 167,055 | 5,696,697 |

※合併公司

1、馨亞公司

量—公噸
單位：值—新台幣仟元

| 生產年度 主要商品 | 111 年 度 | | | 112 年 度 | | |
|--------------|---------|--------|-----------|---------|--------|-----------|
| | 產 能 | 產 量 | 產 值 | 產 能 | 產 量 | 產 值 |
| 非離子界面活性劑 | 35,000 | 29,468 | 1,267,821 | 35,000 | 23,001 | 943,786 |
| 其 他 | 6,300 | 4,365 | 289,432 | 6,300 | 3,396 | 179,208 |
| 合 計 | 41,300 | 33,833 | 1,557,253 | 41,300 | 26,397 | 1,122,994 |

2、台中銀行：不適用。

(六) 最近二年度主要產品銷售量值表

※本公司

量—公噸
單位：值—新台幣仟元

| 年度 銷售量值 主要產品 | 111 年 度 | | | | 112 年 度 | | | |
|--------------------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|--------|-----------|
| | 內 銷 | | 外 銷 | | 內 銷 | | 外 銷 | |
| | 量 | 值 | 量 | 值 | 量 | 值 | 量 | 值 |
| 乙 二 醇 | 90,380 | 1,639,210 | 132,490 | 2,246,515 | 57,524 | 1,009,659 | 73,099 | 1,194,872 |
| 環氧乙烷 | 17,814 | 534,718 | 0 | 0 | 14,154 | 441,062 | 0 | 0 |
| 壬 酚 | 3,763 | 236,696 | 8,240 | 573,370 | 2,499 | 128,749 | 11,945 | 647,322 |
| 聚酯半延伸絲POY | 19,326 | 697,135 | 239 | 10,425 | 17,347 | 576,624 | 123 | 5,045 |
| 聚酯全延伸絲SDY | 12,759 | 624,446 | 1,465 | 59,586 | 8,326 | 409,120 | 812 | 28,261 |
| 聚酯粒CHIP | 2,194 | 47,464 | 12,663 | 432,536 | 4,508 | 132,301 | 10,843 | 311,806 |
| 加工絲DTY | 15,358 | 803,911 | 30 | 795 | 12,197 | 563,356 | 20 | 953 |
| 其 他 | 122,640 | 423,790 | 66 | 822 | 122,801 | 393,768 | 68 | 847 |
| 合 計 | 284,234 | 5,007,370 | 155,193 | 3,324,049 | 239,356 | 3,654,639 | 96,910 | 2,189,106 |

※合併公司

1、馨亞公司

量—公噸
單位：值—新台幣仟元

| 年度 銷 售 量 值 主要商品 | 111 年 度 | | | | 112 年 度 | | | |
|-----------------------|---------|---------|--------|-----------|---------|---------|--------|---------|
| | 內 銷 | | 外 銷 | | 內 銷 | | 外 銷 | |
| | 量 | 值 | 量 | 值 | 量 | 值 | 量 | 值 |
| 界面活性劑 | 12,092 | 549,044 | 15,710 | 965,116 | 11,217 | 464,334 | 12,702 | 669,197 |
| 其 他 | 1,247 | 83,951 | 3,030 | 230,623 | 950 | 56,793 | 2,450 | 132,508 |
| 合 計 | 13,339 | 632,995 | 18,740 | 1,195,739 | 12,167 | 521,127 | 15,152 | 801,705 |

2、台中銀行：不適用。

三、從業員工

※本公司

(一) 從業員工資料

| 年 度 | | 111 年度 | 112 年度 | 截至 113 年 2 月 29 日止 |
|----------------------------|------|--------|--------|--------------------|
| 員 工 人 數 | 職 員 | 180 | 174 | 183 |
| | 工 員 | 375 | 332 | 333 |
| | 合 計 | 555 | 506 | 516 |
| 平均年歲 | | 45.77 | 47.14 | 47.2 |
| 平均服務年資 | | 15.93 | 16.7 | 16.83 |
| 學 歷 分 佈 比 率 | 博 士 | 0% | 0% | 0% |
| | 碩 士 | 1.80% | 2.96% | 2.96% |
| | 大 專 | 63.24% | 60.87% | 60.67% |
| | 高 中 | 34.77% | 36.17% | 36.36% |
| | 高中以下 | 0.18% | 0.0% | 0.0% |

(二) 與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形：

| 證照名稱 | 財務、會計人數 | 內部稽核人數 |
|--------------------------------|---------|--------|
| 財團法人台灣金融研訓院舉辦之銀行內部控制與內部稽核測驗合格。 | 0 | 1 |
| 考選部專門職業及技術人員高等考試-會計師 | 0 | 0 |
| 考選部專門職業及技術人員普通考試-記帳士 | 1 | 0 |

※合併公司

(一) 磐亞公司

| 年 度 | | 111 年度 | 112 年度 | 截至 113 年 2 月 29 日 |
|----------------------------|------|--------|--------|-------------------|
| 員 工 人 數 | 職 員 | 43 | 45 | 45 |
| | 工 員 | 64 | 60 | 60 |
| | 合 計 | 107 | 105 | 105 |
| 平均年歲 | | 44.868 | 45.117 | 45.279 |
| 平均服務年資 | | 14.685 | 15.133 | 15.726 |
| 學 歷 分 佈 比 率 | 博 士 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | 碩 士 | 7.22% | 7.29% | 7.29% |
| | 大 專 | 71.13% | 75.00% | 75.00% |
| | 高 中 | 21.65% | 17.71% | 17.71% |
| | 高中以下 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

(二) 台中銀行

| 年度 | | 111 年度 | 112 年度 | 113 年 2 月 29 日 |
|---|-----------------|--------|---------------------|---------------------|
| 員 工 人 數 | 50 歲以上 | 761 | 772 | 776 |
| | 40 歲以上 | 551 | 545 | 540 |
| | 30 歲以上 | 562 | 609 | 609 |
| | 20 歲以上 | 946 | 974 | 992 |
| | 未滿 20 歲 | 2 | 2 | 2 |
| | 合計 | 2,822 | 2,902 | 2,919 |
| 平均年歲 | | 38.40 | 38.50 | 38.40 |
| 平均服務年資 | | 10.00 | 9.90 | 9.90 |
| 學 歷 分 布 比 率 | 碩士 | 14.00% | 14.47% | 14.21% |
| | 大學 | 71.00% | 71.61% | 72.05% |
| | 專科 | 12.80% | 12.03% | 11.89% |
| | 高中 | 2.10% | 1.86% | 1.82% |
| | 國中 | 0.10% | 0.03% | 0.03% |
| 員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 | 證券商業務員 | 302 | 296 | 293 |
| | 投資型保險商品業務員 | 1,132 | 1,093 | 1,101 |
| | 投信投顧業務員(含相關法規) | 1,648 | 1,673 | 1,677 |
| | 初階授信人員專業能力 | 947 | 987 | 996 |
| | 進階授信人員專業能力 | 39 | 38 | 38 |
| | 期貨商業務員 | 187 | 180 | 185 |
| | 人身保險業務人員 | 2,129 | 2,105 | 2,123 |
| | 債券人員專業能力測驗合格 | 35 | 32 | 32 |
| | 初階外匯人員專業能力 | 1,084 | 1,158 | 1,164 |
| | 理財規劃人員 | 446 | 435 | 436 |
| | 信託業業務人員(含法規乙科) | 2,237 | 2,259 | 2,273 |
| | 銀行內部控制基本測驗 | 2,050 | 2,090 | 2,110 |
| | 證券商高級業務員 | 221 | 224 | 225 |
| | 財產保險業務人員 | 2,304 | 2,310 | 2,335 |
| | 票券商業務員 | 47 | 46 | 46 |
| | 有價證券買賣融資融券業務員 | 4 | 4 | 4 |
| | 國際內部稽核師 | 1 | 2 | 2 |
| | 股務人員專業能力測驗合格 | 36 | 34 | 34 |
| | 外匯交易專業能力 | 14 | 15 | 15 |
| | 金融人員授信擔保品估價專業能力 | 9 | 7 | 7 |
| | 債權委外催收人員專業能力測驗 | 155 | 162 | 164 |
| | 防制洗錢與打擊擊恐專業人員測驗 | 1,040 | 1,066 (有效張數 619) | 1,076 (有效張數 626) |
| | 衍生性金融商品銷售人員資格測驗 | 1,759 | 1,750 | 1,781 |
| 專門職業及技術人員高等考試會計師考試 | 1 | 1 | 1 | |
| 專門職業及技術人員高等考試律師考試 | 2 | 3 | 3 | |

四、環保支出資訊

※本公司

(一) 最近年度及截至 113 年 2 月 29 日止公司因污染環境所遭受之損失：

| 處分日期 | 處分字號 | 違反法規 | 違反法規內容 | 處分內容 | 因應措施 |
|-----------|---------------|---------------------|--|--------------|---|
| 112.10.23 | 20-112-100021 | 空污法第 32 條第 1 項第 3 款 | 民眾陳情煤倉頂部持續冒黃煙且伴隨煤炭異味 | 新台幣 12 萬 | 清理煤倉壁煤炭。 |
| 112.12.22 | 20-112-120040 | 空污法第 23 條第 2 項 | 廢氣燃燒塔閥件未關閉導致乙烯直接排放(3/17 排放量約 18,613 立方公尺、3/18 排放量約 25,681 立方公尺)。未將空氣污染物妥善收集並經由正常運作中之空氣污染防制設施處理 | 新台幣 67 萬 5 千 | 1. 廢氣排放至燃燒塔之管線閥件增設盲板。 2. 增設廢氣流量 Alarm 點。 |

(二) 未來因應對策：如上。

(三) ROHS 相關資訊：對本公司無影響。

※合併公司

(一) 磐亞公司

- 最近年度及截至 113 年 2 月 29 日止公司因污染環境所遭受之損失（包括賠償及環境保護稽查結果違反環保法規事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無此情形。
- 未來因應對策：無此情形。
- RoHS 相關資訊：對本公司無影響。

(二) 台中銀行：不適用。

五、勞資關係

※本公司

(一) 公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

- 員工之進修及訓練情形：公司對於員工的教育訓練一向不遺餘力，對於從事某些專業工作之員工列冊委外培訓專業課程，並定期追蹤回訓，提供各部門或特定單位所需之教育訓練並強化各級員工的職能發展。

112 年度員工教育訓練（含專業與一般）情形詳如下表：

| 性 別 | 男 | 女 |
|---------------------|----------|------|
| 全公司平均人數 | 485 | 75 |
| 訓練類別 | 訓練時數(hr) | |
| 專業職能訓練(工環消類證照初訓及複訓) | 1237 | 6 |
| 毒化災訓練(廠外上課演練) | 24 | 0 |
| 消防教育訓練(年度消防油盆滅火訓練) | 164 | 18 |
| 一般通識訓練(新進人員教育訓練) | 84 | 6 |
| 職安法規訓練 | 215 | 0 |
| 會計人員進修課程 | 15 | 92 |
| 內部稽核人員持續進修課程 | 276 | 60 |
| 訓練總時數(hr) | 2015 | 182 |
| 平均時數(hr/人數) | 4.15 | 2.43 |

2、員工行為或倫理守則：本公司訂有員工「工作規則」手冊及人事管理規則，讓員工明確知悉自身權益及應遵守之行為規範。

3、工作環境與員工人身安全保護措施：

- (1) 門禁安全：全天候均設有嚴密門禁監視系統、夜間及假日均有保全公司維護宿舍安全。
- (2) 設備之維護及檢查：依據建築物公共安全檢查及申報辦法規定，每二年或每四年委託專業公司進行公共安全檢查、依據消防法規定，每年委外進行消防檢查及依據勞工安全衛生規定，定期對空調、消防器具等各項設備進行維護及檢查。
- (3) 生理／心理衛生：配合政府法令政策之宣導，本公司工作場所全面禁煙，並加貼禁煙標語提醒員工勿於工作場所中吸煙，以維護工作環境之品質。亦同時安排定期及不定期員工健檢，以保持員工身心靈健康。
- (4) 保險：依法投保勞保（含職災保險）、健保及團體保險。若員工有傷亡情事之發生時，人事單位將協助處理相關保險事宜。
- (5) 員工福利：本公司於民國 65 年 12 月 15 日成立職工福利委員會，負責全體同仁之福利作業，其措施包括福利補助、教育獎助、文康活動、其他福利補助等。每年福利金的預算及支出與安排皆由福委會之委員每三個月開會一次討論及監督執行情形，對於員工工作情緒穩定具有良好的作用。目前職福會每年提供員工生育補助金 12 個月、員工子女依受教程度每學期定額提供教育補助金、日額住院醫療慰問金等各項補助款。每年亦依職福會收支狀況，舉辦年度公司員工國內旅遊，以增進員工間之情感聯繫。
- (6) 員工退休制度：本公司為獎勵員工專業服務，安定員工在職中或退休後之生活，特依照勞動基準法及其相關法令規定，訂定退休、撫恤及資遣辦法。在退休辦法方面，針對選擇適用舊制退休金辦法之原有員工及選擇適用新制退休金辦法之原有員工的舊制保留年資，依照退休金辦法退休金給付標準計算提撥適額之退休準備金至台灣銀行專戶。自民國 94 年 7 月 1 日起亦配合法令規定，按月為新進員工及選擇適用新制退休金條例之原有員工，提繳每月工資 6% 至勞保局退休金個人帳戶。退休申請程序乃依照勞動基準法令規定：工作十五年以上年滿五十五歲者，或工作二十五年以上者，得自請退休。退休金之給與標準為按其工作年資，每滿一年給與兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。並成立勞工退休準備金監督委員會，依上述規定按月提撥勞工退休準備金至台灣銀行勞工退休準備金專戶。在撫恤辦法方面，在遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時，給與五個月平均工資之喪葬費，及給與其遺屬四十個月平均工資之死亡補償；非因遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時，發給慰問金。另依各情類形發給不同數額之撫卹金。在資遣辦法方面，資遣費的發給為依工作年資，每滿一年發給相當於一個月平均薪資之資遣費，未滿一年者以比例計給之。

(二) 最近年度及截至 113 年 2 月 28 日止，本公司曾發生勞資糾紛或因勞資糾紛而遭受損失：無。

※合併公司

(一) 磐亞公司

1、公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

- (1) 本公司於 80 年 7 月 17 日成立職工福利委員會，負責全體同仁之福利作業，其措施包括福利補助、教育獎助、文康活動、其他福利補助等。每年福利金的預算及支出與安排皆由福委會之委員每三個月開會一次討論及監督執行情形，對於從業人員工作情緒穩定具有良好的作用。
- (2) 本公司為鼓勵從業人員充實學識技能，提高工作品質及效率，訂有訓練管理辦法，以維護公司永續經營與發展之根基，本公司教育訓練體系分為內部訓練、委外訓練等，本公司所屬人員之教育訓練及進修之計劃與執行，依本公司各單

位需求辦理之。而教育訓練課程，計有內部相關課程之集訓及外部專業外部專業課程之參與，其就本年度外部參與課程統計如下：

| 項 目 | 總人次 | 總時數 | 總費用 |
|--------|-----|-------|---------|
| 新進人員訓練 | 9 | 72 | 0 |
| 專業職能訓練 | 122 | 1,058 | 208,620 |
| 主管才能訓練 | 87 | 500 | 47,420 |
| 通識訓練 | 232 | 704 | 8,500 |
| 總 計 | 450 | 2,334 | 264,540 |

其課程支出由本公司支應，並有外部多種不計費之專業課程，員工均積極參與進修。

- (3) 本公司為獎勵從業人員專業服務，安定在職中或退休後之生活，特依照勞動基準法、勞工退休金條例及其相關法令規定，訂定退休、撫恤及資遣辦法。
- (A) 在退休辦法方面：
- a、適用原退休金制度，工作十五年以上年滿五十五歲者、工作二十五年以上者，或工作十年以上年滿六十歲者，得自請退休。
退休金之給與標準係依據台灣省工廠工人退休規則及勞動基準法按其工作年資，每滿一年給與兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。並成立勞工退休準備金監督委員會，按月提撥勞工退休準備金。
 - b、適用退休金新制，公司依據從業人員薪資、月提繳工資分級表按月提繳百分之六退休金。俟從業人員年滿六十歲，得自行向勞工保險局請領。
- (B) 在撫恤辦法方面：
- 在遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時，給與五個月平均工資之喪葬費，及給與其遺屬四十個月平均工資之死亡補償；非因遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時，發給慰問金。另依各類情形發給不同數額之撫卹金。
- (C) 在資遣辦法方面：
- a、適用原勞動基準法資遣相關規定者，資遣費的發給按其工作年資，每滿一年發給相當於一個月平均薪資之資遣費，未滿一年者以比例計給之。
 - b、選擇適用或適用退休金新制者，按其工作年資，每滿一年發給二分之一個月之平均工資，未滿一年者以比例計給，最高以發給六個月平均工資為限。
- (4) 工作環境與員工人身安全保護措施：為達成本公司工作環境與員工人身安全保護目的，目前持續性進行之措施如下：
- (A) 環境保護工作：本廠使用廢水處理設備將製程產生之廢水，經放流池排放至工業區污水處理廠。
- (B) 員工人身安全保護：
- a、訂定安全衛生自動檢查、機械設備檢點與維護、教育訓練、健檢、緊急應變與消防演練、工作場所及工作守則修訂、工作許可證制度、承攬商管理、標準作業等程序。
 - b、針對列管之危險性機械設備每年定期進行一次全面性安全檢查及測試。
 - c、訂定工作安全防護具使用規則使勞工防護具正確佩帶，保護員安全。
 - d、執行現場工作許可證、動火許可證、有限空間作業許可證、電氣上鎖許可單、高架作業許可等安全工作許可證制度，保障勞工工作安全。
 - e、訂定標準作業安全程序規則供勞工工作遵循。
 - f、每日一次以上進行全員現場工作稽核管理，發現設施、工作方法或環境缺失立即進行舉報，並進行改善計畫執行。

- g、依年度教育訓練計畫及期程進行員工專業技能之訓練及證照取得。
- h、依工作特性每年調派現場操作人員進行 3-6 小時之在職訓練，及定期健康檢查。

(5) 本公司規範員工行為或倫理守則之情形：本公司訂有「工作規則」、「道德行為準則」等多項人員管理規章，並於到職後簽署「保密契約」，讓員工明確知悉自身權益及應遵守之行為規範。

2、最近年度及截至 113 年 2 月 29 日止，本公司曾發生勞資糾紛或因勞資糾紛而遭受損失：無此情形。

(二) 台中銀行

1、員工進修訓練情形：

- (1) 本行依各項業務開辦訓練課程(如存匯、授信及財富管理等)，遴選學有專精的同仁擔任講師，針對員工職位規劃及職涯發展，推動內部教育訓練。另為因應瞬息萬變的金融市場脈動，力求同仁熟稔最新的金融知識、商品訊息、法規制度及市場趨勢，以提供客戶優質及專業的服務，廣泛核派人員參加外部訓練課程以汲取新知，112 年內外訓課程共計核派 17,156 人次參訓。
- (2) 為使同仁學習方式更方便、學習時間更加延伸，本行亦於數位學習管理系統開辦各系列，內容涵蓋「法令規定」、「各類專業職能」、「職場軟實力」及「職場英語」等課程，各課程除訂定必修對象外，亦開放全體同仁自行於平台選擇合適課程進修，藉以強化不同職務所需職能，112 年度影音課程參訓人次合計 29,185 人次。
- (3) 本行將「用心盡在其中」之信念提升為「用心關懷，璀璨其中」，致力將服務禮儀、禮貌用語融入營業單位例行的訓練當中，並透過業務規章及法治教育，將克己復禮內化於待客接物之中，讓每一個有能力、重操守的員工成為本行永續進步的根基。

2、員工行為或倫理守則：

公告於企業內部入口網站，供全體員工查詢遵循。

- (1) 應遵守法令及本行規章竭誠盡職。
- (2) 應誠實、清廉、謹慎、勤勉，不得有驕恣、貪惰、奢侈、放蕩及治遊賭博等足以損失名譽之行為，對於客戶尤須態度謙和，竭誠相待，辦事應力求迅速。
- (3) 對本行業務、客戶往來狀況及其他機密事件，均應嚴守秘密不得洩漏，退職後亦同。
- (4) 不得與本行往來之客戶發生款項借貸或任何保證關係。
- (5) 對內不得以職務上名義代人擔保。
- (6) 不得兼任本行外職務，但經本行核准者不在此限。
- (7) 不得經營與本行性質類同之營業，並不得私營投機事業。
- (8) 除例假日外，每日應依照規定時間辦公、不得遲到早退曠職，非經主管許可，不得擅離職守。

3、工作環境與員工人身安全保護措施：

| 項目 | 內容 |
|-----------|--|
| 門禁安全 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 全天候均設有嚴密門禁保全及監視系統。 2. 夜間、假日與保全公司簽約，維護行舍安全。 3. 與警察單位連線戒備。 |
| 設備之維護及檢查 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 依據建築物公共安全檢查及申報辦法規定，每二年或每四年委託專業公司進行公共安全檢修及申報。 2. 依據消防法規定，每年委託專業公司進行消防檢修及申報。 3. 依據職業安全衛生規定，辦理公務車、高、低壓電氣設備、電梯、空調、飲水機、消防器具等各項設備維護及檢查。 |
| 災害防範措施與應變 | <p>訂有「災害緊急應變對策手冊」、「重大偶發事件處理要點」、「所屬營業單位安全防護、編組注意事項」、「安全衛生自動檢查計畫」、「設施安全維護注意事項」等災害搶救注意事項及事故職災通報程序，明確規範本行各級人員事前及事後因應重大事件如天災及搶劫等突發狀況之應負責及任務內容，並由各營業單位每年辦理防搶演練及防災演練。</p> |

| | |
|---------|--|
| 生理/心理衛生 | 1. 健康檢查：提供在職人員每2年定期進行健康檢查。 2. 工作環境衛生：營業場所依規定全面禁菸；訂定「性騷擾防治」及「執行職務遭受不法侵害預防計畫」之申訴規定及相關懲處辦法。 3. 設立行內資訊討論區作為意見交流平臺。 |
| 保險 | 依法投保勞保、健保。若有人員傷亡情事發生，即指派人員專責證據保全、保險公司聯繫、配合雇主意外責任及團體保險等保險調查、保險求償及通報主管機關職災事宜。 |

4、勞資糾紛案件：112年度無勞資糾紛之案件。

六、資通安全管理

(一)敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等。

※本公司

(1)資通安全風險管理架構及組織架構

本公司於111年11月7日召開董事會及審計委員會，決議成立資訊安全專責單位，編制資訊安全長、資安專責主管及專責人員負責資訊安全制度之規劃、監控及執行資訊安全維護作業。稽核室負責檢視及決議資訊安全與資訊保護方針及政策，落實資訊安全管理措施的有效性。

(2)資通安全政策

為確保企業資料之完整性、機密性及可用性，訂定資訊安全政策規範資訊安全權責分工、人員管理及資訊安全教育訓練、電腦系統安全管理、網路安全管理、系統存取控制管理、系統發展及維護安全管理、資訊資產安全管理、實體及環境安全管理、業務永續運作計畫管理、資訊安全稽核；並落實監督及稽核事項確保資安規範持續有效。

(3)具體管理方案

- A、公司電腦均安裝防毒軟體及定時更新病毒碼，架設網路防火牆，防止駭客、病毒的攻擊破壞。
- B、採取虛擬化伺服器環境建置容錯環境提高可用度，應用軟體和資料庫的資料備份採自動備份機制並定時版每半年演練災難復原計劃，將風險降低。
- C、制定系統存取控制和密碼機制，避免有資訊安全的風險。
- D、電腦主機機房內，具有門禁管制、備援空調設備及備援不斷電系統的保護，溫度感測警報通知系統連動自動氣體消防設備，維持系統的正常運作。
- E、落實資訊安全宣導加強員工個人對資訊安全之觀念，減少人為之風險。

(4)投入資通安全管理之資源

- A、成立資訊安全單位，依規定指派資訊安全長1名、資安專責主管1人及資安專責人員2人。
- B、110年投入資安設備防火牆升級汰換，111年採購新一代超融合虛擬主機硬體，於112年導入並將現有主機建立備援架構。

※合併公司

1、磐亞公司

(1)資通安全風險管理架構及組織架構

本公司設立管理部統籌資訊安全政策、計畫、資源調度等事項之協調、研議，並於112年11月13日召開董事會及審計委員會，決議成立資訊安全專責單位，編制資安專責主管及專責人員，負責資訊安全制度之規劃、監控及執行資訊安全維護作業。資訊最高主管向董事會及審計委員會會報資安管理成效、資安相關議題即提出調整資安政策修改事宜。稽核室負責檢視及決議資訊安全與資訊保護方針及政策，落實資訊安全管理措施的有效性。

(2)資通安全政策

為確保企業資料之完整性、機密性及可用性，訂定資訊安全政策規範資訊安全權責分工、人員管理及資訊安全教育訓練、電腦系統安全管理、網路安全管理、系統存取控制管理、系統發展及維護安全管理、資訊資產安全管理、實體及環境安全管理、業務永續運作計畫管理、資訊安全稽核；並落實監督及稽核事項

確保資安規範持續有效。

(3)具體管理方案

- A、公司電腦均安裝防毒軟體及定時更新病毒碼，架設網路防火牆，防止駭客、病毒的攻擊破壞。
- B、採取虛擬化伺服器環境建置容錯環境提高可用度，應用軟體和資料庫的資料備份採自動備份機制並定時版每半年演練災難復原計劃，將風險降低。
- C、制定系統存取控制和密碼機制，避免有資訊安全的風險。
- D、電腦主機機房內，具有門禁管制、備援空調設備及備援不斷電系統的保護，溫度感測警報通知系統連動自動氣體消防設備，維持系統的正常運作。
- E、落實資訊安全宣導加強員工個人對資訊安全之觀念，減少人為之風險。

(4)投入資通安全管理之資源

- A、成立資訊安全單位，依規定指派資安專責主管 1 人及資安專責人員 1 人。
- B、目前由資訊人員參與資安執行管理共 2 人，工作包含資安設備之管理維護，對人員之資訊安全教育訓練及宣導。
- C、110 年投入資安設備防火牆升級汰換，111 年採購新一代超融合虛擬主機硬體，於 112 年導入並將現有主機建立備援架構。

2、台中銀行

(1)資訊安全風險管理架構

本行風險管理組織係以董事會為本行風險管理最高決策單位，並設置風險管理委員會統籌全行風險管理。本行資訊安全推行委員會，由資訊安全長擔任召集人，由資訊維運部單位主管為副召集人，下轄資訊安全執行小組、資訊安全推動分組及緊急處理分組，並於資訊維運部設置資訊安全專責單位「資訊安全科」，負責統籌規劃資訊安全策略，執行資訊安全政策，宣導資訊安全訊息，提升員工資安意識，蒐集及改進本行資訊安全管理系統績效及規範、技術、產品之機密性、完整性、可用性及符合性之有效，並對齊本行業務目標。每年召開 2 次資訊安全管理審查會議，確保資訊安全執行符合目標要求。

(2)資訊安全政策

為落實資訊安全管理，本行訂有資訊安全作業等要點、程序，藉由全體同仁共同努力期望達成下列政策目標：

- A. 機密性：保護敏感資訊免於未經授權公開或被他人恣意取得。
- B. 可用性：確保資訊及重要服務在使用者需要時可以取得。
- C. 完整性：適當之安全防護措施以防止資料不當之修改或增刪，確保資料能完整提供，未有遺漏的情形發生。
- D. 適法性：確保本行各項業務服務之執行須符合相關法令規章之要求。

(3)具體管理方法

因應本行數位金融策略發展目標，為提供客戶值得信賴且不中斷的資訊服務、防範內外部資安威脅，及提升人員的資安意識，對齊業務目標建立資安控制措施，具體管理方法說明如下：

A. 識別 (Identity)

本行員工皆以 Active Directory 帳號管理，並限制行內電腦上網行為並設有郵件外寄審核，且透過防毒軟體降低已知風險。另對外系統上線前皆依作業程序進行滲透測試、源碼及弱點掃描、修補，行動應用程式亦每年定期進行檢測。員工之資安意識培養，則於每年固定進行社交工程演練及資安教育訓練。

B. 防護 (Protect)

本行對外透過網站應用程式防火牆、入侵防禦偵測系統及防火牆，進行縱深防禦。資料保護經由權責單位審核放行，權限管控經特權帳號管理，以防止非授權之使用者操作系統，並透過實體機房隔離及門禁管制，落實機房實體安全管理，設有原則禁用例外開放 USB 使用。

C. 偵測 (Detect)

本行為降低客戶遭偽冒本行對外服務平台詐騙機率，建置偽冒網站偵測系統，針對 ATM 則設有白名單管控及 ATM 監控管理系統。

D. 因應 (Respond)

為有效監控各系統行為，及結合內外部資安威脅情資調查，本行 SIEM 系統提供監控報表及日誌保存及分析，並逐步升級強化，以達成自動化關聯性分析告警機制。

E. 復原 (Recover)

本行資訊系統以兩地三中心架構提高災難應變能力及縮短復原時間，並針對各項系統擬定不同演練計畫，每年進行演練以確保其有效性。針對資安事件之緊急應變則有資安事件鑑識調查及數位鑑識委託服務，確保本行於資安事件發生時，建立資安聯防機制，降低損失。

本行每年委由第三方評估並產出資訊安全整體執行情形報告呈董事會報告，並完成資訊安全成熟度評估。透過 ISO 27001 資訊安全管理制度 (ISMS)，以 PDCA 持續改善精進，並遵循 BS 10012(PIMS)制度及其相關規範執行個資保護。

(4) 投入資源

A. 獲頒第三屆工商時報「數位資訊安全獎-優質獎」。

B. 訂定資訊安全規範相關作業要點 32 份，作業程序 37 份。

C. 持續維護 ISO 27001:2013 資訊安全管理制度認證，推動 ISO 27001:2022 資訊安全管理制度轉版作業。

D. 推動 ISO 22301:2019 營運持續管理系統導入與驗證。

E. 資訊安全專責人員專業教育訓練總時數超過 800 小時。

F. 全行資訊安全證照取得 CISSP-8 張，CISM-3 張，CISA-3 張，CRISC-4 張，CDPSE-1 張，ISO 27001LA-13 張，ISO 22301LA-18 張，CEH-4 張，CHFI-1 張，OSCP-1 張。

G. 資訊安全情資專欄供行員閱覽，共分享超過 78 篇資訊安全訊息、案例分析、公文宣導。

H. 防護設備投入如：防火牆、入侵防禦系統、郵件防護、郵件審查、資安事件監控平台、網頁應用程式防火牆(WAF)、上網行為管制、偽冒網站與行動應用程式偵測、行動裝置管理、特權管理與操作行為側錄、企業防毒軟體、機房實體環境監控及防護設施等。

I. 委外執行資訊安全整體執行評估等多面向技術、合規評估。

(二) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：

民國 112 年迄今，本公司通過內外部資通稽核無重大缺失，亦無違反資訊安全造成資訊洩漏導致罰款等資訊安全事件發生。

※合併公司

1、磐亞公司

民國 112 年迄今，本公司通過內外部資通稽核無重大缺失，亦無違反資訊安全造成資訊洩漏導致罰款等資訊安全事件發生。

2、台中銀行

112 年度未發生重大資通安全事件。

七、重要契約

※本公司

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|--------|-------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------|
| 商品買賣合約 | 磐亞(股)公司 | 109.7.1~114.6.30 | 環氧乙烷銷售契約 | 買方購買賣方產品不得轉售 |
| 商品買賣合約 | 磐亞(股)公司 | 109.7.1~114.6.30 | 壬酚銷售契約 | 買方購買賣方產品不得轉售 |
| 商品買賣合約 | 磐亞(股)公司 | 111.8.1~113.6.30 | 銷售純水、電、蒸氣、氮氣及廢水處理之合約 | 買方購買賣方產品不得轉售 |
| 技術合作 | 殼牌研究有限公司(SHELL RESEARCH LTD.) | 92.12.4起 | 殼牌 EO/EG 製法使用執照許可及工程服務許可 | 授與之權利不得轉授予第三者 |
| 原料供應 | 台灣中油(股)公司 | 112.1.1~112.12.31 | 乙烯、甲烷購買合約 | 限石化業 |
| 技術合作 | 殼牌研究有限公司(SHELL RESEARCH LTD.) | 100年5月19日起 | 殼牌 EO/EG 製法使用執照及工程服務許可 | 授與之權利不得轉授予第三者 |
| 商品買賣合約 | 亞東工業氣體(股)公司 | 100.7.29起 | EG3 工廠所需氧氣及氮氣之供應合約 | 買方購買賣方產品不得轉售 |
| 商品買賣合約 | 欣雄天然氣股份有限公司 | 109.10.31~119.10.30 | 天然氣管線裝置工程暨天然氣購買合約 | 買方購買賣方產品不得轉售 |
| 營造 | 義力營造股份有限公司 | 107.8.14起 | 三重廠辦新建工程 | 無限制條款 |
| 商品買賣合約 | 漢力能源科技股份有限公司 | 110.11.5起 | 汽電二廠設置 ORC 低溫廢熱回收發電設備 | 無限制條款 |

※合併公司

1、磐亞公司

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|-------|------------|--|--|--------------------------|
| 經銷商合約 | 東芳貿易股份有限公司 | 1.112.1.1~ 112.12.31 2. 契約期滿後得經雙方同意優先續約 3. 本契約始於民國 73 年 | 1. 經銷產品 2. 經銷數量 3. 經銷價格 4. 銷售區域 | 乙方不得經營其他廠商同類或類似或具有競爭性之商品 |
| 經銷商合約 | 晉一化工股份有限公司 | 1.112.1.1~ 112.12.31 2. 契約期滿後得經雙方同意優先續約 3. 本契約始於民國 73 年 | 1. 經銷產品 2. 經銷數量 3. 經銷價格 4. 銷售區域 | 乙方不得經營其他廠商同類或類似或具有競爭性之商品 |
| 經銷商合約 | 元禎企業股份有限公司 | 1.112.1.1~ 112.12.31 2. 契約期滿後得經雙方同意優先續約。 3. 本契約始於民國 73 年 | 1. 經銷產品 2. 經銷數量 3. 經銷價格 4. 銷售區域 | 乙方不得經營其他廠商同類或類似或具有競爭性之商品 |
| 經銷商合約 | 文鴻貿易股份有限公司 | 1.112.1.1~ 112.12.31 2. 契約期滿後得經雙方同意優先續約。 3. 本契約始於民國 73 年 | 1. 經銷產品 2. 經銷數量 3. 經銷價格 4. 銷售區域 | 乙方不得經營其他廠商同類或類似或具有競爭性之商品 |
| 購料契約 | 中國人造纖維 | 1.112.8.1~114.6.30 2. 期間屆滿雙方未議定終止合約，則自動延續一年。 | 購買 EO 原料 | 供自行使用不得轉售 |
| 購料契約 | 中國人造纖維 | 1.109.7.1~114.6.30 2. 期間屆滿雙方未議定終止合約，則自動延續一年。 | 購買 NP 原料 | 供自行使用不得轉售 |
| 購料契約 | 中國人造纖維 | 1.111.8.1~113.6.30 2. 期間屆滿雙方未議定終止合約，則自動延續生效。 | 購買純水、電、蒸氣、氮氣及廢水處理之合約 | 供自行使用不得轉售 |

2、台中銀行

| 契約性質 | 當事人 | 契約起迄日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|--------|------------------------|---------------------|------------------------|------|
| 勞務採購合約 | 余曉嵐建築師事務所 | 105.01.05~興建完成 | 新總行大樓新建工程委託規劃設計監造技術服務 | 無 |
| 工程採購合約 | 達欣工程(股)公司 義力營造(股)公司 | 108.03.29~112.06.05 | 新總行大樓新建工程 | 無 |
| 財物採購合約 | 精誠軟體服務(股)公司 | 110.06.23~113.06.22 | 擴充雲端儲存設備及新建異地備援專案 | 無 |
| 諮詢合約 | 資通電腦(股)公司 | 112.02.01~113.01.31 | SWIFT 顧問諮詢服務 | 無 |
| 租賃合約 | 台灣美訊國際通訊 網路服務有限公司 | 110.08.28~113.08.28 | SWIFT 網路設備及線路 | 無 |
| 維護合約 | 三商電腦(股)公司 | 110.01.01~112.12.31 | ATM 及自動補摺機維護費 | 無 |
| 維護合約 | 台灣恩益禧(股)公司 | 108.01.01~112.12.31 | 跨行介面軟體維護 | 無 |
| 維護合約 | 台灣恩益禧(股)公司 | 111.09.15~113.03.14 | NX7700i 主機系統設備維護 | 無 |
| 維護合約 | 台灣恩益禧(股)公司 | 112.01.01~113.05.31 | 主機系統異地備援服務作業 | 無 |
| 服務合約 | 立保保全(股)公司 | 111.06.01~113.05.31 | 資金運送委外 | 無 |
| 服務合約 | 新加坡商德安中華 有限公司台灣分公司 | 111.07.01~113.06.30 | 票據及其他文件委外遞送 | 無 |
| 服務合約 | 立保保全(股)公司 安豐企業(股)公司 | 112.03.04~114.03.03 | ATM 運換鈔及排障服務 | 無 |
| 服務合約 | 台灣士瑞克保全(股)公司 | 112.11.01~114.10.31 | 營業單位警衛保全人員 | 無 |
| 服務合約 | 台灣士瑞克保全(股)公司 | 112.11.01~114.10.31 | 總行駐衛警 | 無 |
| 財物採購合約 | 精誠軟體服務(股)公司 | 111.02.01~114.01.31 | 微軟企業授權優惠方案 | 無 |
| 財物採購合約 | 台灣恩益禧(股)公司 | 112.03.22~113.06.21 | 臺幣帳務主機系統 IPX9800 採購 | 無 |
| 財物採購合約 | 精誠資訊(股)公司 | 112.06.13~114.06.12 | 數位銀行系統建置採購案 | 無 |

陸、財務概況

一、簡明資產負債表及綜合損益表資料(異業別合併資訊)

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 年 度 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|----------------------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 108年 | 109年 | 110年 | 111年 | 112年 |
| 流 動 資 產 | | 538,261,854 | 573,571,299 | 604,324,432 | 644,385,133 | 683,292,033 |
| 不 動 產、廠 房 及 設 備 (註 1) | | 23,585,296 | 23,932,395 | 24,907,282 | 27,015,984 | 27,729,113 |
| 無 形 資 產 | | 181,823 | 246,491 | 253,813 | 266,612 | 280,232 |
| 其他資產 (註1) | | 149,875,263 | 165,340,881 | 171,652,728 | 164,034,232 | 190,888,543 |
| 資 產 總 額 | | 711,904,236 | 763,091,066 | 801,138,255 | 835,701,961 | 902,189,921 |
| 流 動 負 債 | 分 配 前 | 631,868,016 | 678,322,996 | 704,776,403 | 731,047,063 | 793,421,493 |
| | 分 配 後 (註 2) | 631,868,016 | 678,485,102 | 704,776,403 | 731,047,063 | 793,421,493 |
| 非 流 動 負 債 | | 19,433,814 | 18,367,919 | 24,585,824 | 29,692,104 | 29,282,353 |
| 負 債 總 額 | 分 配 前 | 651,301,830 | 696,690,915 | 729,362,227 | 760,739,167 | 822,703,846 |
| | 分 配 後 (註 2) | 651,301,830 | 696,853,021 | 729,362,227 | 760,739,167 | 822,703,846 |
| 歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 | | 22,003,763 | 22,998,010 | 23,327,084 | 21,955,773 | 20,956,528 |
| 股 本 | | 16,213,672 | 16,213,672 | 16,862,097 | 16,862,097 | 16,859,057 |
| 資 本 公 積 | | 1,710,808 | 1,663,531 | 1,656,687 | 1,715,804 | 1,712,776 |
| 保 留 盈 餘 | 分 配 前 | 5,012,171 | 5,921,888 | 5,137,520 | 3,794,347 | 2,474,857 |
| | 分 配 後 (註 2) | 5,012,171 | 5,759,782 | 5,137,520 | 3,794,347 | 2,474,857 |
| 其 他 權 益 | | 295,021 | 335,721 | 807,582 | 720,327 | 1,044,894 |
| 庫 藏 股 票 | | (1,227,909) | (1,136,802) | (1,136,802) | (1,136,802) | (1,135,056) |
| 非 控 制 權 益 | | 38,598,643 | 43,402,141 | 48,448,944 | 53,007,021 | 58,529,547 |
| 權 益 總 額 | 分 配 前 | 60,602,406 | 66,400,151 | 71,776,028 | 74,962,794 | 79,486,075 |
| | 分 配 後 (註 2) | 60,602,406 | 66,238,045 | 71,776,028 | 74,962,794 | 79,486,075 |

註 1：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 2：上稱分配後數字，係依據次年度股東會議之情形填列。

(二) 簡明綜合損益表(異業別合併資訊)

單位：新台幣仟元〔每股盈餘除外〕

| 年 度 項 目 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|--------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| | 108 年 | 109 年 | 110 年 | 111 年 | 112 年 |
| 收 入 | 35,732,022 | 30,816,399 | 33,046,524 | 34,118,148 | 38,770,310 |
| 支 出 | 32,615,940 | 25,895,694 | 28,375,096 | 30,011,683 | 33,721,087 |
| 繼續營業單位 稅前淨利 | 3,116,082 | 4,920,705 | 4,671,428 | 4,106,465 | 5,049,223 |
| 所得稅費用 | (535,258) | (871,997) | (820,647) | (1,309,639) | (1,433,367) |
| 本期淨利(損) | 2,580,824 | 4,048,708 | 3,850,781 | 2,796,826 | 3,615,856 |
| 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | 592,861 | 345,080 | 625,647 | (1,112,023) | 2,042,128 |
| 本期綜合損益總額 | 3,173,685 | 4,393,788 | 4,476,428 | 1,684,803 | 5,657,984 |
| 淨利歸屬於 母公司業主 | (729,764) | 942,047 | 5,699 | (1,352,253) | (1,587,151) |
| 淨利歸屬於 非控制權益 | 3,310,588 | 3,106,661 | 3,845,082 | 4,149,079 | 5,203,007 |
| 綜合損益總額歸 屬於母公司業主 | (273,437) | 1,004,138 | 500,302 | (1,431,407) | (994,923) |
| 綜合損益總額歸 屬於非控制權益 | 3,447,122 | 3,389,650 | 3,976,126 | 3,116,210 | 6,652,907 |
| 每 股 盈 餘 | (0.57) | 0.70 | 0.00 | (1.01) | (1.18) |

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度個體之簡明資產負債表及綜合損益表。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，應另編製下表(2)採用我國企業會計準則之財務資料。

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：截至年報刊印日前，上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註3：停業單位損失以減除所得稅後之淨額列示。

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

一之一、簡明資產負債表及損益表資料(個體資訊)

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 年 度 項 目 | | 最近五年度財務資料 | | | | |
|---------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 108年 | 109年 | 110年 | 111年 | 112年 |
| 流動資產 | | 6,994,181 | 4,258,104 | 5,622,500 | 5,508,933 | 3,423,297 |
| 不動產、廠房及設備(註1) | | 10,917,846 | 9,622,004 | 9,173,654 | 8,725,528 | 7,479,610 |
| 無形資產 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他資產(註1) | | 19,670,814 | 21,826,922 | 24,119,102 | 25,276,555 | 26,976,719 |
| 資產總額 | | 37,582,841 | 35,707,030 | 38,915,256 | 39,511,016 | 37,879,626 |
| 流動負債 | 分配前 | 10,592,837 | 8,730,398 | 10,662,262 | 10,547,987 | 10,728,891 |
| | 分配後(註2) | 10,592,837 | 8,892,504 | 10,662,262 | 10,547,987 | 10,728,891 |
| 非流動負債 | | 4,963,337 | 3,956,551 | 4,904,336 | 7,005,392 | 6,192,383 |
| 其他負債 | | 22,904 | 22,071 | 21,574 | 1,864 | 1,824 |
| 負債總額 | 分配前 | 15,579,078 | 12,709,020 | 15,588,172 | 17,555,243 | 16,923,098 |
| | 分配後(註2) | 15,579,078 | 12,871,126 | 15,588,172 | 17,555,243 | 16,923,098 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 22,003,763 | 22,998,010 | 23,327,084 | 21,955,773 | 20,956,528 |
| 股本 | | 16,213,672 | 16,213,672 | 16,862,097 | 16,862,097 | 16,859,057 |
| 資本公積 | | 1,710,808 | 1,663,531 | 1,656,687 | 1,715,804 | 1,712,776 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 5,012,171 | 5,921,888 | 5,137,520 | 3,794,347 | 2,474,857 |
| | 分配後(註2) | 5,012,171 | 5,759,782 | 5,137,520 | 3,794,347 | 2,474,857 |
| 其他權益 | | 295,021 | 335,721 | 807,582 | 720,327 | 1,044,894 |
| 庫藏股票 | | (1,227,909) | (1,136,802) | (1,136,802) | (1,136,802) | (1,135,056) |
| 權益總額 | 分配前 | 22,003,763 | 22,998,010 | 23,327,084 | 21,955,773 | 20,956,528 |
| | 分配後(註2) | 22,003,763 | 22,835,904 | 23,327,084 | 21,955,773 | 20,956,528 |

註1：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註2：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

(二) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元〔每股盈餘除外〕

| 年 度 項 目 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 108年 | 109年 | 110年 | 111年 | 112年 |
| 營業收入 | 13,591,338 | 7,476,601 | 10,685,164 | 8,331,419 | 5,843,746 |
| 營業毛利(損) | (1,677,345) | (1,618,381) | (762,730) | (2,225,217) | (1,922,387) |
| 營業利益(損失) | (2,380,187) | (2,077,532) | (1,296,043) | (2,753,365) | (2,258,565) |
| 營業外收益及費 損 | 1,276,084 | 3,141,391 | 1,301,742 | 1,410,266 | 671,604 |
| 稅前淨利 (淨損) | (1,104,103) | 1,063,859 | 5,699 | (1,343,099) | (1,586,961) |
| 繼續營業單位 (損)益 | (729,764) | 942,047 | 5,699 | (1,352,253) | (1,587,151) |
| 停業單位損益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 本期淨利 (淨損) | (729,764) | 942,047 | 5,699 | (1,352,253) | (1,587,151) |
| 本期其他綜合 (損)益 | 456,327 | 62,091 | 494,603 | (79,154) | 592,228 |
| 本期綜合(損)益 總額 | (273,437) | 1,004,138 | 500,302 | (1,431,407) | (994,923) |
| 每股盈餘 | (0.57) | 0.73 | 0.00 | (1.01) | (1.18) |

(三)會計師姓名及查核意見

| 年 度 | 會 計 師 | 查 核 意 見 |
|-------|---------|----------------------|
| 一〇七年度 | 施錦川、徐文亞 | 無保留意見 (強調事項或其他事項) |
| 一〇八年度 | 徐文亞、施錦川 | 無保留意見 (其他事項) |
| 一〇九年度 | 徐文亞、游素環 | 無保留意見 (其他事項) |
| 一一〇年度 | 徐文亞、游素環 | 無保留意見 (其他事項) |
| 一一一年度 | 游素環、王攀發 | 無保留意見 (其他事項) |
| 一一二年度 | 游素環、王攀發 | 無保留意見 (其他事項) |

二、最近五年度財務分析

(一) 異業別合併資訊

| 分析項目 | | 最近五年度財務分析 | | | | |
|---|------------------|-----------|-------|-------|--------|--------|
| | | 108年度 | 109年度 | 110年度 | 111年度 | 112年度 |
| 財務結構(%) | 負債占資產比率 | 91.49 | 91.30 | 91.04 | 91.03 | 91.19 |
| | 長期資金占不動產、廠房及設備比率 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| 償債能力(%) | 流動比率 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 速動比率 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 利息保障倍數 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| 經營能力 | 應收款項週轉率(次) | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 平均收現日數 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 存貨週轉率(次) | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 應付款項週轉率(次) | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 平均銷貨日數 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 不動產、廠房及設備週轉率(次) | 0.78 | 0.50 | 0.64 | 0.52 | 0.38 |
| | 總資產週轉率(次) | 0.03 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.01 |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 0.95 | 0.98 | 0.81 | 0.83 | 1.36 |
| | 權益報酬率(%) | 4.34 | 6.38 | 5.57 | 3.81 | 4.68 |
| | 稅前純益占實收資本額比率(%) | 19.22 | 30.35 | 27.70 | 24.35 | 29.95 |
| | 純益率(%) | 14.39 | 33.93 | 24.76 | 20.87 | 34.38 |
| | 每股盈餘(元) | (0.57) | 0.70 | 0.00 | (1.01) | (1.18) |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 現金流量允當比率(%) | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 現金再投資比率(%) | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| | 財務槓桿度 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| 最近二年度各項財務比率變動原因(增減變動超過20%)： | | | | | | |
| 1. 不動產廠房及設備週轉率、總資產週轉率較前期減少：主要係母公司(中纖)銷貨收入減少所致。 | | | | | | |
| 2. 資產報酬率、股東權益報酬率、稅前純益占實收資本額比率、純益率、營業活動之現金流量較前期增加：主要係因台中銀利息收入、手續費收入、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益增加所致，故稅前純益增加。 | | | | | | |
| 註：本公司之合併報表屬異業別合併，該比率於金融業不適用。 | | | | | | |

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 長期資金占不動產、廠房及設備比率 = (權益總額 + 非流動負債) / 不動產、廠房及設備淨額。

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3. 經營能力

(1) 應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率 = 銷貨淨額 / 各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2) 平均收現日數 = 365 / 應收款項週轉率。

(3) 存貨週轉率 = 銷貨成本 / 平均存貨額。

(4) 應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率 = 銷貨成本 / 各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5) 平均銷貨日數 = 365 / 存貨週轉率。

(6) 不動產、廠房及設備週轉率 = 銷貨淨額 / 平均不動產、廠房及設備淨額。

(7) 總資產週轉率 = 銷貨淨額 / 平均資產總額。

4. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

(4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。)

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)。

6. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

(二) 個體資訊

| 分析項目 | | 最近五年度財務分析 | | | | | |
|---|------------------|-----------|---------|---------|---------|----------|---------|
| | | 108年度 | 109年度 | 110年度 | 111年度 | 112年度 | |
| 財務結構 (%) | 負債占資產比率 | 41.45 | 35.59 | 40.06 | 44.43 | 44.68 | |
| | 長期資金占不動產、廠房及設備比率 | 247.21 | 280.36 | 307.98 | 331.93 | 363 | |
| 償債能力 (%) | 流動比率 | 66.03 | 48.77 | 52.73 | 52.23 | 31.91 | |
| | 速動比率 | 49.23 | 33.56 | 35.53 | 28.51 | 16.52 | |
| | 利息保障倍數 | (4.92) | 7.14 | 1.04 | (5.85) | (4.30) | |
| 經營能力 | 應收款項週轉率(次) | 6.00 | 5.68 | 7.71 | 5.38 | 6.23 | |
| | 平均收現日數 | 60.83 | 64.26 | 47.34 | 67.84 | 58.55 | |
| | 存貨週轉率(次) | 8.79 | 9.08 | 11.10 | 8.45 | 6.91 | |
| | 應付款項週轉率(次) | 10.23 | 9.94 | 12.56 | 11.26 | 12.69 | |
| | 平均銷貨日數 | 41.51 | 40.21 | 32.89 | 43.18 | 52.82 | |
| | 不動產、廠房及設備週轉率(次) | 1.22 | 0.73 | 1.14 | 0.93 | 0.72 | |
| | 總資產週轉率(次) | 0.36 | 0.2 | 0.29 | 0.21 | 0.15 | |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | (1.52) | 2.95 | 0.33 | (3.05) | (3.48) | |
| | 權益報酬率(%) | (3.29) | 4.19 | 0.02 | (5.97) | (7.40) | |
| | 估實收資本額 比率(%) | 營業利益 | (14.68) | (12.81) | (7.69) | (16.33) | (13.40) |
| | | 稅前純益 | (6.81) | 6.56 | 0.03 | (7.97) | (9.41) |
| | 純益率(%) | (5.37) | 12.6 | 0.05 | (16.23) | (27.16) | |
| 每股盈餘(元) | (0.57) | 0.70 | 0 | (1.01) | (1.18) | | |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 4.06 | (0.37) | (15.18) | (19.12) | (3.95) | |
| | 現金流量允當比率(%) | 42.20 | 1.95 | (19.17) | (78.10) | (136.52) | |
| | 現金再投資比率(%) | 0.91 | (0.11) | (5.78) | (6.51) | (1.38) | |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 | |
| | 財務槓桿度 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 | |
| 最近二年度各項財務比率變動原因(增減變動超過20%): | | | | | | | |
| 1. 速動及速動比率減少:流動資產中現金及應收帳款較上期大幅減少所致。 | | | | | | | |
| 2. 利息保障倍數較前期增加:主要係利息支出增加幅度大於稅前損益減少幅度所致 | | | | | | | |
| 3. 平均銷貨日數增加:主要係因存貨週轉率下降及銷貨成本減少所致。 | | | | | | | |
| 4. 不動產、廠房及設備週轉率(次)、總資產週轉率:主要係因銷貨收入減少所致。 | | | | | | | |
| 5. 本期現金流量比率、現金再投資比率較前期增加:主要係因本期預付款項及應付款項較前期減少使營業活動淨現金流出較前期減少所致。 | | | | | | | |
| 6. 現金再投資比率較前期增加:主要係因營運活動淨現金流出較前期減少。 | | | | | | | |
| 7. 純益率、權益報酬率減少:主要係因本期銷貨收入減少、減損損失提列增加致使稅後純益較前期減少。 | | | | | | | |
| 註:營業利益為負。 | | | | | | | |

財務分析之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 長期資金占不動產、廠房及設備比率 = (權益總額 + 非流動負債) / 不動產、廠房及設備淨額。

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3. 經營能力

(1) 應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率 = 銷貨淨額 / 各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2) 平均收現日數 = 365 / 應收款項週轉率。

(3) 存貨週轉率 = 銷貨成本 / 平均存貨額。

(4) 應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率 = 銷貨成本 / 各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5) 平均銷貨日數 = 365 / 存貨週轉率。

(6) 不動產、廠房及設備週轉率 = 銷貨淨額 / 平均不動產、廠房及設備淨額。

(7) 總資產週轉率 = 銷貨淨額 / 平均資產總額。

4. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)。

6. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

三、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一一二年度營業報告書、財務報表（含合併財務報表）及虧損撥補表等，其中財務報表（含合併財務報表）業經勤業眾信聯合會計師事務所游素環、王攀發會計師查核完竣，經核均屬實，爰依證券交易法第十四條之四規定，繕就報告，敬請 鑒核。

此 致

本公司一一三年股東常會

審計委員會

召集人：李 德 維



中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 四 日

四、最近年度會計師查核報告書、合併財務報告及附註摘要

會計師查核報告書

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

查核意見

中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中國人造纖維股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

特定銷貨收入真實性

關鍵查核事項說明

中國人造纖維股份有限公司及其子公司之銷貨收入係於客戶取得商品之控制並承擔商品風險後認列收入。本會計師針對 112 年度銷貨收入進行分析，考量銷貨金額及銷貨毛利等因素，以辨認特定銷貨客戶，並將其銷貨收入之真實性列為關鍵查核事項。

與銷貨收入認列相關會計政策，請參閱合併財務報表附註四(十七)。

因應之查核程序

1. 瞭解中國人造纖維股份有限公司及其子公司銷貨收入認列相關之內部控制制度設計與執行情形。
2. 取得中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 112 年度特定客戶銷貨收入帳載明細並選取樣本，檢視出貨相關單據及文件，藉以測試銷貨之真實性。

貼現及放款之預期信用損失評估

關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註十四及三三(六)所述，中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 112 年底貼現及放款淨額及其於民國 112 年度所提列之預期信用損失金額分別為 541,844,103 仟元及 1,361,659 仟元，分別佔總資產 60%及綜合損益總額 24%，對整體合併財務報表係屬重大。另中國人

造纖維股份有限公司及其子公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率，且須遵循主管機關相關法令及函令之規範並取孰高者提列。因是，本會計師將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

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

因應之查核程序

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

其他事項

列入中國人造纖維股份有限公司及其子公司合併財務報表部分採用權益法評價之被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關部分採用權益法之投資及採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額，係依據其他會計師之查核報告。民國112年及111年12月31日依據其他會計師查核報告之採用權益法之投資分別為940,250仟元及1,076,723仟元；民國112及111年度依據其他會計師查核報告之採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額分別為(136,473)仟元及(51,348)仟元。又合併財務報表附註五一所揭露之部分轉投資事業相關資訊亦係依據其他會計師查核報告。

中國人造纖維股份有限公司業已編製民國112及111年度之個體財務報表，並經本會計師皆出具無保留意見加其他事項段落之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估中國人造纖維股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算中國人造纖維股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中國人造纖維股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中國人造纖維股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中國人造纖維股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於中國人造纖維股份有限公司及其子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成中國人造纖維股份有限公司及其子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國112年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師：游 素 環

會計師：王 攀 發



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 四 日



| 代 碼 | 資 產 | 112年12月31日 | | 111年12月31日 | |
|------|-------------------------------------|---------------|-----|---------------|-----|
| | | 金 | % | 金 | % |
| | 流動資產 | | | | |
| 1100 | 現金及約當現金(附註四、六及三九) | \$ 28,987,601 | 3 | \$ 28,216,965 | 3 |
| 1110 | 存放央行及拆借銀行同業(附註七及四十) | 43,950,642 | 5 | 40,921,600 | 5 |
| 1120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註四及八) | 31,352,720 | 4 | 29,219,088 | 4 |
| 1180 | 附買回票券及債券投資(附註四及九) | 10,696,795 | 1 | 11,643,340 | 1 |
| 1201 | 應收票據(附註四、十及四十) | 8,284,475 | 1 | 5,922,212 | 1 |
| 1202 | 應收帳款(附註四及十) | 12,659,286 | 2 | 8,660,643 | 1 |
| 1203 | 其他應收款(附註四及十) | 2,603,237 | - | 1,627,393 | - |
| 1260 | 本期所得稅資產(附註四及三四) | 12,834 | - | 6,966 | - |
| 1270 | 存貨(附註四及十一) | 1,449,599 | - | 1,824,464 | - |
| 1280 | 預付款項(附註十二及三九) | 1,124,998 | - | 1,512,572 | - |
| 1320 | 其他流動資產(附註十三及四十) | 325,743 | - | 717,064 | - |
| 1330 | 貼現及放款淨額(附註四、十四及三九) | 541,844,103 | 60 | 514,112,826 | 62 |
| 11XX | 流動資產總計 | 683,292,033 | 76 | 644,385,133 | 77 |
| | 非流動資產 | | | | |
| 1415 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動(附註四、十五及四十) | 68,231,681 | 8 | 49,607,665 | 6 |
| 1435 | 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動(附註四、十六及四十) | 111,914,866 | 12 | 104,757,966 | 13 |
| 1470 | 採用權益法之投資(附註四、十八及四十) | 946,883 | - | 1,084,375 | - |
| 1500 | 不動產、廠房及設備淨額(附註四、十九及四十) | 27,729,113 | 3 | 27,015,984 | 3 |
| 1595 | 使用權資產(附註四及二十) | 1,279,226 | - | 1,038,871 | - |
| 1600 | 投資性不動產淨額(附註四、二一及四十) | 4,223,574 | 1 | 3,483,974 | 1 |
| 1700 | 無形資產淨額(附註四及二二) | 280,232 | - | 266,612 | - |
| 1800 | 遞延所得稅資產淨額(附註四及三四) | 1,466,583 | - | 1,344,012 | - |
| 1900 | 其他資產(附註二二及四十) | 2,825,730 | - | 2,717,369 | - |
| 14XX | 非流動資產總計 | 218,897,888 | 24 | 191,316,828 | 23 |
| 1XXX | 資 產 總 計 | \$902,189,921 | 100 | \$835,701,961 | 100 |
| | 負債及權益 | | | | |
| | 流動負債 | | | | |
| 2110 | 短期借款(附註二四及四十) | \$ 23,686,929 | 3 | \$ 19,057,710 | 2 |
| 2120 | 應付短期票券(附註二四) | 5,946,973 | 1 | 4,871,403 | 1 |
| 2130 | 附買回票券及債券負債(附註四及二五) | 5,756,555 | 1 | - | - |
| 2140 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動(附註四及八) | 2,971,490 | - | 1,630,985 | - |
| 2190 | 央行及銀行同業存款(附註二六) | 11,615,468 | 1 | 8,703,740 | 1 |
| 2201 | 應付票據 | 10,447 | - | 8,571 | - |
| 2202 | 應付帳款(附註三九) | 835,577 | - | 1,251,095 | - |
| 2204 | 其他應付款(附註二七) | 11,411,436 | 1 | 9,774,804 | 1 |
| 2310 | 本期所得稅負債(附註四及三四) | 944,512 | - | 578,622 | - |
| 2330 | 一年或一營業週期內到期長期負債(附註二四及四十) | 752,400 | - | 1,445,539 | - |
| 2335 | 租賃負債-流動(附註四及二十) | 285,079 | - | 198,587 | - |
| 2350 | 其他流動負債(附註二八) | 723,023 | - | 684,384 | - |
| 2360 | 存款及匯款(附註二九及三九) | 728,581,604 | 81 | 682,831,623 | 82 |
| 21XX | 流動負債總計 | 793,421,493 | 88 | 731,047,063 | 87 |
| | 非流動負債 | | | | |
| 2540 | 應付債券(附註三十及三九) | 14,990,000 | 2 | 14,990,000 | 2 |
| 2550 | 長期借款(附註二四及四十) | 6,200,175 | 1 | 6,772,764 | 1 |
| 2600 | 負債準備(附註四及三一) | 1,535,011 | - | 1,461,472 | - |
| 2625 | 租賃負債-非流動(附註四及二十) | 898,257 | - | 750,813 | - |
| 2630 | 遞延所得稅負債(附註四及三四) | 1,020,032 | - | 1,020,032 | - |
| 2660 | 其他負債(附註二八) | 4,638,878 | - | 4,697,023 | 1 |
| 25XX | 非流動負債總計 | 29,282,353 | 3 | 29,692,104 | 4 |
| 2XXX | 負債總計 | 822,703,846 | 91 | 760,739,167 | 91 |
| | 歸屬於母公司業主之權益(附註三二) | | | | |
| 3110 | 普通股股本 | 16,859,057 | 2 | 16,862,097 | 2 |
| 3210 | 資本公積 | 1,712,776 | - | 1,715,804 | - |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 3310 | 法定盈餘公積 | 949,064 | - | 949,064 | - |
| 3320 | 特別盈餘公積 | 1,937,366 | - | 1,934,645 | 1 |
| 3330 | 未分配盈餘 | (411,573) | - | 910,638 | - |
| | 其他權益 | | | | |
| 3410 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (108,195) | - | (96,538) | - |
| 3425 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 | 1,153,089 | - | 816,865 | - |
| 3500 | 庫藏股票(附註四) | (1,135,056) | - | (1,136,802) | - |
| 31XX | 歸屬於母公司業主之權益總計 | 20,956,528 | 2 | 21,955,773 | 3 |
| 32XX | 非控制權益(附註三二) | 58,529,547 | 7 | 53,007,021 | 6 |
| 3XXX | 權益總計 | 79,486,075 | 9 | 74,962,794 | 9 |
| 4XXX | 負債及權益總計 | \$902,189,921 | 100 | \$835,701,961 | 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 112 年 3 月 4 日查核報告)

董事長：王資賢

經理人：王智諒

會計主管：黃紫雅



中國人造纖維股份有限公司及子公司
合併損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

| 代碼 | 112年度 | | | 111年度 | | |
|-------------------|----------------|---------|-----|----------------|---|-----|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 收入(附註四) | | | | | | |
| 4010 | | | | \$ 15,593,383 | | 46 |
| 4050 | \$ 21,274,483 | | 55 | | | |
| 4090 | 4,373,020 | | 11 | 3,596,797 | | 10 |
| 4105 | | | | | | |
| | | | | 882,737 | | 3 |
| 4160 | 1,091,891 | | 3 | | | |
| 4255 | | 105,146 | - | | | - |
| 4260 | 10,517,622 | | 27 | 13,402,140 | | 39 |
| 4270 | 15,888 | | - | 18,956 | | - |
| 4300 | 789,249 | | 2 | | | - |
| 4330 | 603,011 | | 2 | 635,167 | | 2 |
| 43XX | 38,770,310 | | 100 | 34,129,180 | | 100 |
| 支出 | | | | | | |
| 5010 | 10,264,771 | | 27 | 5,021,216 | | 15 |
| 5060 | 436,407 | | 1 | 279,988 | | 1 |
| 5080 | | | | | | |
| | 138,154 | | - | 57,914 | | - |
| 5090 | 1,667,977 | | 4 | 1,252,450 | | 4 |
| 5125 | | | | | | |
| | \$ - | | - | \$ 5,126 | | - |
| 5190 | 11,512,195 | | 30 | 14,491,218 | | 42 |
| 5230 | 8,924,447 | | 23 | 8,731,954 | | 26 |
| 5280 | 727,079 | | 2 | 28,272 | | - |
| 5285 | 535 | | - | 11,032 | | - |
| 5290 | | | | 128,505 | | - |
| 5320 | 49,522 | | - | 15,404 | | - |
| 53XX | 33,721,087 | | 87 | 30,022,715 | | 88 |
| 6100 | 5,049,223 | | 13 | 4,106,465 | | 12 |
| 6200 | 1,433,367 | | 3 | 1,309,639 | | 4 |
| 6500 | 3,615,856 | | 10 | 2,796,826 | | 8 |
| 其他綜合損益 | | | | | | |
| 不重分類至損益之項目 | | | | | | |
| 6611 | (92,235) | | - | 86,243 | | - |
| 6617 | | | | | | |
| | 1,126,788 | | 3 | 99,192 | | 1 |
| 6625 | 770 | | - | 2,507 | | - |
| 6649 | | | | | | |
| | \$ 2,734 | | - | (\$ 17,016) | | - |
| 6610 | 1,038,057 | | 3 | 170,926 | | 1 |
| 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | |
| 6651 | 7,020 | | - | 106,524 | | - |
| 6659 | | | | | | |
| | 997,051 | | 2 | (1,389,473) | | (4) |
| 6650 | 1,004,071 | | 2 | (1,282,949) | | (4) |
| 6600 | 2,042,128 | | 5 | (1,112,023) | | (3) |
| 6700 | \$ 5,657,984 | | 15 | \$ 1,684,803 | | 5 |
| 淨利歸屬 | | | | | | |
| 6810 | (\$ 1,587,151) | | (4) | (\$ 1,352,253) | | (4) |
| 6820 | 5,203,007 | | 13 | 4,149,079 | | 12 |
| 6800 | \$ 3,615,856 | | 9 | \$ 2,796,826 | | 8 |
| 綜合損益總額歸屬 | | | | | | |
| 6910 | (\$ 994,923) | | (2) | (\$ 1,431,407) | | (4) |
| 6920 | 6,652,907 | | 17 | 3,116,210 | | 9 |
| 6900 | \$ 5,657,984 | | 15 | \$ 1,684,803 | | 5 |
| 每股虧損(附註三四) | | | | | | |
| 7000 | (\$ 1.18) | | | (\$ 1.01) | | |

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 113 年 3 月 4 日查核報告)

董事長：王貴賢

經理人：王皆誼

會計主管：黃紫惟

單位：新台幣千元

中國人壽保險股份有限公司
民國 112 年 12 月 31 日



| 代碼 | 歸屬於本公司 | | 其他權益項目 | | 非控制權益總額 | 總額 |
|----|---------------|--------------|-----------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | 資本公積 | 留存收益 | 國外營運機構財務報表換算之匯差 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | |
| B1 | \$ 16,822,097 | \$ 1,658,697 | \$ 1,934,645 | \$ 919,492 | \$ 23,327,084 | \$ 1,776,028 |
| B1 | - | 2,616 | - | - | - | - |
| C7 | - | - | (305) | 3,532 | 3,227 | 3,227 |
| B1 | - | - | (1,332,253) | - | (1,332,253) | 2,796,826 |
| D3 | - | - | 20,549 | (15,822) | (79,151) | (1,112,023) |
| D5 | - | - | (1,331,091) | (15,822) | (1,431,407) | (1,894,803) |
| M7 | - | 58,117 | (2,248) | - | 56,869 | - |
| O1 | - | - | - | - | 1,488,736 | 1,488,736 |
| O1 | - | - | (9,014) | 9,016 | - | - |
| Z1 | 16,822,097 | 949,064 | 1,934,645 | 910,638 | 21,655,773 | 74,962,794 |
| B3 | - | - | 2,721 | (2,721) | - | - |
| D1 | - | - | (1,587,151) | - | (1,587,151) | 3,615,856 |
| D3 | - | - | (27,765) | (11,657) | (94,923) | 2,042,128 |
| D5 | - | - | (1,614,916) | (11,657) | (994,923) | 6,652,907 |
| M7 | - | (4,322) | - | - | (4,322) | - |
| L3 | (3,040) | 1,294 | - | 1,746 | - | - |
| O1 | - | - | - | (295,426) | - | - |
| O1 | - | - | (108,105) | (1,153,089) | - | (1,134,703) |
| Z1 | \$ 16,839,057 | \$ 949,064 | \$ 1,937,366 | \$ 1,135,656 | \$ 20,956,528 | \$ 79,486,075 |

後附名稱係本公司財務報告之一部分。
(請參閱營業概要附會計師事務所民國 112 年 3 月 4 日監核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王智愷



會計主管：黃雲性



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



| 代 碼 | 112年度 | 111年度 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 單位：新台幣仟元 | | |
| 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | \$ 5,049,223 | \$ 4,106,465 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | | |
| 收益費損項目 | | |
| A20100 | 1,136,085 | 1,091,990 |
| A20200 | 84,521 | 72,486 |
| A20300 | 1,652,089 | 1,233,494 |
| A20400 | | |
| | (1,091,891) | (882,737) |
| A20900 | 10,264,771 | 5,021,216 |
| A21200 | (21,274,483) | (15,593,383) |
| A21300 | (354,916) | (335,068) |
| A21830 | 535 | 11,032 |
| A22300 | | |
| | 138,154 | 57,914 |
| A22500 | | |
| | 6,254 | (761) |
| A22700 | - | (70,820) |
| A23100 | | |
| | (105,146) | 5,126 |
| A23200 | 3,117 | 788 |
| A23700 | 727,079 | 28,272 |
| A24100 | 235,782 | (1,521,835) |
| A29900 | (24,895) | (3,153) |
| 營業資產及負債之淨變動數 | | |
| A91110 | (1,012,772) | (2,378,335) |
| A91120 | 571,306 | 7,923,247 |
| A91190 | (6,734,042) | 1,176,595 |
| A91250 | 374,865 | (92,017) |
| A91260 | 387,569 | (509,512) |
| A91280 | 28,005 | (26,897) |
| A91290 | (29,105,592) | (35,356,530) |
| A91320 | 79,770 | 150,956 |
| A92110 | 5,756,555 | (1,205,559) |
| A92120 | (272,542) | (1,101,999) |
| A92150 | 2,911,728 | 4,750,040 |
| A92160 | 811,838 | (1,560,688) |
| A92280 | 59,922 | (596,741) |
| A92290 | 45,749,981 | 24,007,794 |
| A92330 | (149,538) | 3,404,995 |
| A92310 | (73,658) | (123,452) |
| A33000 | 15,829,674 | (8,317,077) |
| A33100 | 20,495,649 | 15,091,792 |
| A33200 | 354,916 | 335,068 |
| A33300 | (9,848,623) | (4,684,807) |
| A33500 | (1,311,612) | (1,003,686) |
| AAAA | 25,520,004 | 1,421,290 |
| 營業活動之淨現金流入 | | |
| 投資活動之現金流量 | | |
| B00010 | (36,285,263) | (2,852,064) |
| B00020 | | |
| B00040 | 19,846,818 | 4,659,467 |
| B00060 | (640,667,263) | (783,723,829) |
| B02000 | 633,435,455 | 789,824,504 |
| B02200 | 3,782 | - |
| B02300 | 76,489 | (6,148) |

(接次頁)

(承前頁)

| | | | |
|--------|---------------|----------------------|-------------------|
| B02700 | 取得不動產、廠房及設備 | (2,433,825) | (3,033,814) |
| B02800 | 處分不動產、廠房及設備 | 11,200 | 4,545 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (113,975) | (255,618) |
| B04500 | 取得無形資產 | (95,723) | (86,158) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (764,980) | (987,383) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | - | 140,161 |
| B06800 | 其他資產(增加)減少 | (64,543) | 720,330 |
| B09900 | 受限制資產減少(增加) | <u>363,316</u> | <u>(142,922)</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流(出)入 | <u>(26,688,512)</u> | <u>4,261,071</u> |

籌資活動之淨現金流量

| | | | |
|--------|------------|---------------------|------------------|
| C00100 | 短期借款增加 | 4,629,219 | - |
| C00200 | 短期借款減少 | - | (55,408) |
| C00500 | 應付短期票券增加 | 1,075,570 | 580,563 |
| C01600 | 舉借長期借款 | 3,646,000 | 6,048,540 |
| C01700 | 償還長期借款 | (4,991,428) | (5,353,265) |
| C03000 | 存入保證金增加 | 60,110 | - |
| C03100 | 存入保證金減少 | - | (22,227) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (196,886) | (168,929) |
| C05800 | 非控制權益變動 | <u>(1,134,703)</u> | <u>1,498,736</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>3,087,882</u> | <u>2,528,010</u> |

DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響 (79,013) 70,577

EEEE 本期現金及約當現金增加 1,840,361 8,280,948

E00100 期初現金及約當現金餘額 58,353,259 50,072,311

E00200 期末現金及約當現金餘額 \$ 60,193,620 \$ 58,353,259

期末現金及約當現金之調節

| 代碼 | | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 28,987,601 | \$ 28,216,965 |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 20,509,224 | 18,492,954 |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | <u>10,696,795</u> | <u>11,643,340</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 60,193,620</u> | <u>\$ 58,353,259</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113年3月4日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



合併財務報告及附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一)中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 112 年 12 月 31 日止，實收資本額為 16,859,057 仟元。

(二)中國人造纖維公司主要經營業務為：

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

(三)本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 113 年 3 月 4 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRS 會計準則」)。

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

(二)113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|-----------------------------|---------------------|
| IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」 | 2024 年 1 月 1 日(註 2) |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」 | 2024 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」 | 2024 年 1 月 1 日 |
| IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」 | 2024 年 1 月 1 日(註 3) |

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報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三)IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|---|---------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」 | 2025 年 1 月 1 日(註 2) |

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報導期間生效。

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

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

(四) 合併基礎

本合併財務報告編製原則與 111 年度合併財務報告一致。子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十七及附表八及九。

對子公司之非控制權益與本公司業主之權益分開表達。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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

對子公司所有權權益變動

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

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資

產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

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

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十七。

(五) 外幣

合併公司編製各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

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

(六) 附條件票券及債券交易

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

(七) 存貨

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

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

(八) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

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

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

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

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

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

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

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

(九) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

建造中之不動產、廠房及設備係以成本減除累計減損後之金額認列。成本包括專業服務費用，及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產、廠房及設備之適當類別並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 投資性不動產

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

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

合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十一) 商譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

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

(十二) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十三)不動產、廠房及設備、使用權資產、無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致之基礎分攤至個別之現金產生單位。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十四)金融工具

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

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

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

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量利益或損失所產生之股利、利息係分別認列於其他收入及利息收入，再衡量產生之利益或損失則係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。
信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

貼現及放款、應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
 - B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。
- 除前述評估外，針對授信資產，再參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回

困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2%及 1%之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1%以上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不得低於 1.5%，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

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

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，所產生之利息係認列於財務成本，其他再衡量產生之利益或損失係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

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

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非

緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

5. 金融工具之修改

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，合併公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，合併公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(十五) 負債準備

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

(十六) 庫藏股票

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

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

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

(十七) 收入認列

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

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

1. 商品之銷售

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

去料加工時，加工產品所有權之控制並未移轉，是以去料時不認列收入。

2. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

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

3. 勞務之提供

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

依合約提供勞務所產生之收入，係按合約完成程度予以認列。

4. 手續費及佣金收入

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

5. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

(十八) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

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

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

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

2. 合併公司為承租人

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

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

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

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

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

(十九) 借款成本

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

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

除上述外，所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

(二十) 政府補助

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

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

(二十一) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款福利

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

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

4. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

(二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能可減除暫時性差異、虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層持續檢視估計與基本假設，若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

(一) 金融資產之估計減損

放款、貼現、買匯及應收款項、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於合併公司對於違約機率及違約損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四四及四五。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(二) 不動產、廠房及設備之減損

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

六、現金及約當現金

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 4,487,703 | \$ 7,589,895 |
| 銀行存款 | 2,005,616 | 2,452,568 |
| 待交換票據 | 4,215,282 | 4,276,016 |
| 存放銀行同業 | 18,279,000 | 13,898,486 |
| | <u>\$ 28,987,601</u> | <u>\$ 28,216,965</u> |

(一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 112 年及 111 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 合併現金流量表於 112 年及 111 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目請參閱合併現金流量表。

(三) 合併公司 112 年及 111 年 12 月 31 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二三。

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 存款準備金 | | |
| 存款準備金甲戶 | \$ 14,420,430 | \$ 12,018,774 |
| 存款準備金乙戶 | 23,170,517 | 22,270,486 |
| 金資中心清算戶 | 4,513,789 | 4,515,145 |
| 外幣存款準備金 | 104,380 | 95,201 |
| 拆放銀行同業 | 1,661,526 | 1,951,994 |
| 存出信託賠償準備金 | 80,000 | 70,000 |
| | <u>\$ 43,950,642</u> | <u>\$ 40,921,600</u> |

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 112 年及 111 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

(三) 合併公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，分別以面額 80,000 仟元及 70,000 仟元列帳，請參閱附註四十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | |
| <u>金融資產</u> | | |
| 商業本票 | \$ 18,814,086 | \$ 18,158,908 |
| 國內上市(櫃)及興櫃股票 | 1,086,285 | 682,949 |
| 國內非上市(櫃)股票 | 63,573 | 87,095 |
| PEM Group 保單資產 | 746,351 | 875,684 |
| 受益憑證 | 996,985 | 500,313 |
| 國內公司債 | 174,577 | 587,037 |
| 資產交換合約 | 7,444,433 | 6,609,438 |
| 外匯換匯合約 | 1,104,265 | 617,521 |
| 遠期外匯合約 | 66,320 | 105,601 |
| 外匯選擇權合約 | 452,643 | 544,909 |
| 利率結構型商品 | 403,202 | 449,633 |
| | <u>\$ 31,352,720</u> | <u>\$ 29,219,088</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | |
| <u>金融負債</u> | | |
| 外匯換匯合約 | \$ 2,071,989 | \$ 564,281 |
| 遠期外匯合約 | 39,715 | 67,728 |
| 外匯選擇權合約 | 456,584 | 549,343 |
| 利率結構型商品 | 403,202 | 449,633 |
| | <u>\$ 2,971,490</u> | <u>\$ 1,630,985</u> |

- (一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶及合併公司因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。
- (二) 截至112年及111年12月31日止，合併公司尚未到期之衍生性金融工具合約金額(名目本金)如下：

| | 112年12月31日 | | 111年12月31日 | |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合 約 金 額 | 利 率 區 間 | 合 約 金 額 | 利 率 區 間 |
| 資產交換合約 | \$ 7,398,800 | 0.85%~5.50% | \$ 6,577,200 | 0.80%~5.00% |
| 外匯換匯合約 | 80,607,610 | - | 44,882,911 | - |
| 遠期外匯合約 | 2,321,961 | - | 4,304,938 | - |
| 外匯選擇權合約 | 49,032,868 | - | 43,191,197 | - |
| 利率結構型商品合約 | 3,839,951 | 0.00%~10.20% | 3,989,488 | 1.50%~10.20% |

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於112年及111年12月31日以附賣回條件交易之票券及債券分別為10,696,795仟元及11,643,340仟元，利率分別為1.38%~1.40%及1.28%，期後約定賣回價款分別為10,701,501仟元及11,646,960仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| <u>應收票據</u> | | |
| 應收票據—台中銀行公司 | \$ 8,971,691 | \$ 6,212,834 |
| 應收票據 | 84,854 | 94,754 |
| 減：未實現利息收入 | (669,003) | (266,734) |
| 減：備抵損失—台中銀行公司 | (103,067) | (118,642) |
| | <u>\$ 8,284,475</u> | <u>\$ 5,922,212</u> |

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註四十。

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------------|----------------------|---------------------|
| <u>應收帳款</u> | | |
| 應收帳款 | \$ 1,352,377 | \$ 1,720,852 |
| 應收帳款—台中銀行公司 | 770,595 | 791,791 |
| 應收租賃款 | 6,365,406 | 4,650,927 |
| 應收利息—銀行業 | 2,436,690 | 1,677,420 |
| 應收受讓款 | 1,538,231 | 504,621 |
| 應收承購帳款 | 144,660 | 148,925 |
| 應收信託受益權 | 1,236,811 | - |
| 減：未實現利息收入 | (905,034) | (567,622) |
| 減：備抵損失 | (87,691) | (129,541) |
| 減：備抵損失—台中銀行公司 | (192,759) | (136,730) |
| | <u>\$ 12,659,286</u> | <u>\$ 8,660,643</u> |
| <u>其他應收款</u> | | |
| 應收即期外匯交割款 | \$ 4,137 | \$ 4,094 |
| 應收承兌票款 | 602,675 | 544,239 |
| 應收證券交割帳款 | 1,569,709 | 808,484 |
| 其他 | <u>573,841</u> | <u>387,474</u> |
| | 2,750,362 | 1,744,291 |
| 減：備抵損失 | (25,682) | (1,932) |
| 減：備抵損失—台中銀行公司 | (121,443) | (114,966) |
| | <u>\$ 2,603,237</u> | <u>\$ 1,627,393</u> |

(一)應收帳款

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30~90 天，應收帳款不予計息，若超過授信條件 30 天，對於部分客戶未付款之餘額將計算年利率 3%之利息。合併公司採行之政策係僅與通過合併公司內部徵信之對象進行交易，並於必要情形下停止出貨或取得保證票據以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。合併公司將使用其他公開可得之財務資訊及歷史交易記錄對主要客戶予以評等。合併公司持續監督信用暴險及交易對方之信用等級，並將總交易金額分散至信用評等合格之不同客戶，另每年由管理階層依照核決權限複核及核准之交易對方信用額度以管理信用暴險。

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

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

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

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

112年12月31日

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

111年12月31日

| | 未逾 | 逾 期 | | | | 合 計 |
|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| | | 1 ~ 30 天 | 31 ~ 60 天 | 61 ~ 120 天 | 超過 120 天 | |
| 預期信用損失率 | 0%-3% | 0%-20% | 0%-50% | 0% | 100% | |
| 總帳面金額 | \$ 1,345,536 | \$393,170 | \$ 64,320 | \$ 1,794 | \$ 10,786 | \$ 1,815,606 |
| 備抵損失(存續期間) | | | | | | |
| 預期信用損失 | (36,928) | (53,217) | (28,610) | - | (10,786) | (129,541) |
| 攤銷後成本 | \$ 1,308,608 | \$339,953 | \$ 35,710 | \$ 1,794 | \$ - | \$ 1,686,065 |

應收款項備抵損失(含呆帳費用提存備抵損失)之變動表如下:

| | 112年度 | 111年度 |
|----------------|-------------|-------------|
| 期初餘額 | \$ 620,928 | \$ 614,275 |
| 加:收回已沖銷之呆帳 | 13,706 | 27,476 |
| 加:提列呆帳費用提存減損損失 | 237,156 | 273,804 |
| 減:實際沖銷 | (201,355) | (277,737) |
| 減:迴轉預期信用減損損失 | (15,888) | (18,956) |
| 外幣換算差額 | (2,387) | 2,066 |
| 期末餘額 | \$ 652,160 | \$ 620,928 |

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

(二)台中銀行公司及其子公司應收款項總帳面金額變動表如下:

112年度

| | 1 2 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 信用減損金融資產 | 合 計 |
|--------------|---------------|-------------|-------------|----------------|
| 期初餘額 | \$82,750,786 | \$ 396,675 | \$ 778,507 | \$83,925,968 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (214,961) | 215,071 | (110) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (128,079) | (31,734) | 159,813 | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | 38,586 | (30,111) | (8,475) | - |
| 新創始或購入之應收款項 | 24,404,753 | 35,111 | 36,172 | 24,476,036 |
| 轉銷呆帳 | - | (7,177) | (194,194) | (201,371) |
| 除 列 | (9,977,456) | (151,750) | (38,393) | (10,167,599) |
| 匯兌及其他變動 | 136,106 | 28,243 | 23,617 | 187,966 |
| 期末餘額 | \$97,009,735 | \$ 454,328 | \$ 756,937 | \$98,221,000 |

111年度

| | 1 2 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 信用減損金融資產 | 合 計 |
|--------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 期初餘額 | \$74,748,439 | \$ 334,490 | \$ 801,948 | \$75,884,877 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (283,946) | 284,024 | (78) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (20,718) | (214,881) | 235,599 | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | 58,288 | (7,751) | (50,537) | - |
| 新創始或購入之應收款項 | 17,166,456 | 28,143 | 72,415 | 17,267,014 |
| 轉銷呆帳 | - | (7,607) | (270,057) | (277,664) |
| 除 列 | (9,287,883) | (39,513) | (31,590) | (9,358,986) |
| 匯兌及其他變動 | 370,150 | 19,770 | 20,807 | 410,727 |
| 期末餘額 | \$82,750,786 | \$ 396,675 | \$ 778,507 | \$83,925,968 |

台中銀行公司及其子公司上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、應收信託受益權、應收

承兌票款、應收利息、應收租賃款、應收受讓款、應收證券交割帳款、其他應收款、其他金融資產—總額（含非放款轉列之催收款）及存出保證金等。

(三)台中銀行公司及其子公司應收款項備抵損失變動表如下：

112 年度

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用 損失 | 信用減損 金融資產 | 依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損 | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異 | 合 計 |
|--|------------------|--------------------|------------------|---------------------------------|--|------------------|
| 期初餘額 | \$127,490 | \$ 9,604 | \$196,536 | \$333,630 | \$ 152,676 | \$486,306 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (2,911) | 2,977 | (66) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (2,055) | (1,304) | 3,359 | - | - | - |
| 轉為 12 個月預期信用 損失 | 4,037 | (1,106) | (2,931) | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (96,786) | (4,119) | (11,036) | (111,941) | - | (111,941) |
| 購入或創始之新金融資產 | 137,935 | 1,257 | 18,762 | 157,954 | - | 157,954 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 158,149 | 158,149 |
| 轉銷呆帳 | - | (7,178) | (26,976) | (34,154) | (167,217) | (201,371) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | - | 13,706 | 13,706 |
| 匯兌及其他變動 | (11,389) | 8,919 | 33,291 | 30,821 | - | 30,821 |
| 期末餘額 | <u>\$156,321</u> | <u>\$ 9,050</u> | <u>\$210,939</u> | <u>\$376,310</u> | <u>\$ 157,314</u> | <u>\$533,624</u> |

111 年度

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用 損失 | 信用減損 金融資產 | 依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損 | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異 | 合 計 |
|--|------------------|--------------------|------------------|---------------------------------|--|------------------|
| 期初餘額 | \$108,467 | \$ 7,900 | \$239,926 | \$356,293 | \$ 104,485 | \$460,778 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (3,099) | 3,144 | (45) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (114) | (3,310) | 3,424 | - | - | - |
| 轉為 12 個月預期信用 損失 | 23,532 | (1,239) | (22,293) | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (88,588) | (1,827) | (31,057) | (121,472) | - | (121,472) |
| 購入或創始之新金融資產 | 108,823 | 2,116 | 10,442 | 121,381 | - | 121,381 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 212,795 | 212,795 |
| 轉銷呆帳 | - | (7,607) | (77,977) | (85,584) | (192,080) | (277,664) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | - | 27,476 | 27,476 |
| 匯兌及其他變動 | (21,531) | 10,427 | 74,116 | 63,012 | - | 63,012 |
| 期末餘額 | <u>\$127,490</u> | <u>\$ 9,604</u> | <u>\$196,536</u> | <u>\$333,630</u> | <u>\$ 152,676</u> | <u>\$486,306</u> |

上述應收款項之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵損失，請參閱附註二三。

十一、存 貨

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 商 品 | \$ 98,736 | \$ 413,416 |
| 製 成 品 | 852,678 | 829,667 |

| | | |
|-----|---------------------|---------------------|
| 在製品 | 127,542 | 51,479 |
| 原料 | 259,921 | 426,580 |
| 物料 | 110,722 | 103,322 |
| | <u>\$ 1,449,599</u> | <u>\$ 1,824,464</u> |

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

(二)合併公司於 112 及 111 年度與存貨相關之銷貨成本分別為 11,512,195 仟元及 14,491,218 仟元；銷貨成本包含存貨（回升利益）跌價損失分別為(70,011)仟元及 91,049 仟元，包含之停工損失分別為 1,260,455 仟元及 1,069,203 仟元。

(三)截至 112 年及 111 年 12 月 31 日，備抵存貨跌價損失分別為 320,675 仟元及 402,115 仟元。

十二、預付款項

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 預付費用 | \$ 767,375 | \$ 600,516 |
| 預付購料款 | 28,324 | 657,082 |
| 留抵稅額 | 329,299 | 254,974 |
| | <u>\$ 1,124,998</u> | <u>\$ 1,512,572</u> |

十三、其他流動資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 受限制資產－銀行存款 | \$ 321,875 | \$ 685,191 |
| 其他 | 3,868 | 31,873 |
| | <u>\$ 325,743</u> | <u>\$ 717,064</u> |

受限制資產－銀行存款係合併公司供作關稅局通關作業價金及短期借款之質押擔保品，請參閱附註四十。

十四、貼現及放款－淨額

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 押匯 | \$ 182,898 | \$ 163,189 |
| 擔保透支 | 9,090 | 7,220 |
| 應收帳款融資 | 20,503 | 63,668 |
| 應收證券融資款 | 1,521,179 | 1,234,183 |
| 短期放款 | 42,172,142 | 45,405,871 |
| 短期擔保放款 | 98,193,946 | 100,085,561 |
| 中期放款 | 90,661,279 | 77,330,088 |
| 中期擔保放款 | 136,756,767 | 123,575,879 |
| 長期放款 | 13,168,766 | 11,048,117 |
| 長期擔保放款 | 166,068,185 | 161,228,409 |
| 催收款 | 359,696 | 601,847 |
| | 549,114,451 | 520,744,032 |
| 加：折溢價調整 | 10,753 | 23,690 |
| 減：備抵損失 | (7,281,101) | (6,654,896) |
| | <u>\$ 541,844,103</u> | <u>\$ 514,112,826</u> |

(一)台中銀行公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 359,696 仟元及 601,847 仟元；對內未計提之利息分別為 8,431 仟元及 14,619 仟元。

(二)台中銀行公司於 112 及 111 年度並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三)台中銀行公司及其子公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

112 年度

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

111 年度

| | 1 2 個月預 期信用損失 | 存續期間預 期信用損失 | 信 用 減 損 金 融 資 產 | 合 計 |
|--------------|------------------|----------------|--------------------|-----------------|
| 期初餘額 | \$465,545,307 | \$ 12,243,822 | \$ 8,698,694 | \$486,487,823 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (4,683,712) | 4,711,081 | (27,369) | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (767,134) | (618,324) | 1,385,458 | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | 2,514,847 | (2,470,294) | (44,553) | - |
| 新創始或購入之貼現及放款 | 262,169,573 | 3,926,130 | 98,131 | 266,193,834 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (2,303,517) | (2,303,517) |
| 除 列 | (203,790,387) | (3,074,377) | (538,339) | (207,403,103) |
| 匯兌及其他變動 | (21,452,739) | (673,989) | (80,587) | (22,207,315) |
| 期末餘額 | \$499,535,755 | \$ 14,044,049 | \$ 7,187,918 | \$520,767,722 |

(四)台中銀行公司及其子公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

112 年度

| | 1 2 個月預 期信用損失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 | 信 用 減 損 金 融 資 產 | 依 國 際 財 務 報 導 準 則 規 定 第 九 號 規 定 損 提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 呆帳處理辦法」 規定之減損 提列差異 | 合 計 |
|---------------------------------------|------------------|------------------------|--------------------|--|---|---------------|
| 期初餘額 | \$ 2,055,966 | \$ 1,156,156 | \$ 1,634,126 | \$ 4,846,248 | \$ 1,808,648 | \$ 6,654,896 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (13,081) | 14,235 | (1,154) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (8,390) | (118,051) | 126,441 | - | - | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | 160,922 | (159,757) | (1,165) | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (1,058,983) | (399,051) | (164,138) | (1,622,172) | - | (1,622,172) |
| 購入或創始之新金融資產 | 1,283,873 | 156,533 | 63,609 | 1,504,015 | - | 1,504,015 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 1,192,333 | 1,192,333 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (455,279) | (455,279) | (1,572,758) | (2,028,037) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | - | 1,279,927 | 1,279,927 |
| 匯兌及其他變動 | (275,311) | 313,642 | 261,808 | 300,139 | - | 300,139 |
| 期末餘額 | \$ 2,144,996 | \$ 963,707 | \$ 1,464,248 | \$ 4,572,951 | \$ 2,708,150 | \$ 7,281,101 |

111 年度

| | 12 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 信用減損金融資產 | 依國際財務報導準則規定之減損 | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」規定之減損差異 | 合計 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|-----------------------------------|---------------|
| 期初餘額 | \$ 1,465,291 | \$ 608,655 | \$ 1,857,339 | \$ 3,931,285 | \$ 2,750,165 | \$ 6,681,450 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (7,906) | 10,493 | (2,587) | - | - | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (4,945) | (32,486) | 37,431 | - | - | - |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 87,883 | (82,908) | (4,975) | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (777,648) | (117,874) | (72,084) | (967,606) | - | (967,606) |
| 購入或創始之新金融資產 | 1,285,136 | 428,742 | 42,936 | 1,756,814 | - | 1,756,814 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (268,609) | (268,609) |
| 轉銷呆帳 | - | - | (421,822) | (421,822) | (1,881,695) | (2,303,517) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | - | 1,208,787 | 1,208,787 |
| 匯兌及其他變動 | 8,155 | 341,534 | 197,888 | 547,577 | - | 547,577 |
| 期末餘額 | \$ 2,055,966 | \$ 1,156,156 | \$ 1,634,126 | \$ 4,846,248 | \$ 1,808,648 | \$ 6,654,896 |

十五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | | |
| 權益工具投資 | \$ 8,910,542 | \$ 9,531,682 |
| 債務工具投資 | 59,321,139 | 40,075,983 |
| | <u>\$ 68,231,681</u> | <u>\$ 49,607,665</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 國內上市櫃及興櫃股票 | \$ 7,058,797 | \$ 7,708,799 |
| 國內非上市櫃股票 | 1,437,278 | 1,486,822 |
| 國外上市櫃及非上市櫃股票 | 414,467 | 336,061 |
| | <u>\$ 8,910,542</u> | <u>\$ 9,531,682</u> |

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

合併公司於 112 及 111 年度，分別按公允價值 2,730,041 仟元及 72,416 仟元出售部分普通股，並將處分時累積之未實現評價利益（損失）分別為 412,835 仟元

及(6,597)仟元由其他權益轉列保留盈餘。

合併公司於112及111年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為354,916仟元及335,068仟元。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具提供抵押擔保情形，請參閱附註四十。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 公司債 | \$ 30,306,167 | \$ 29,822,548 |
| 政府債券 | 9,499,322 | 5,228,275 |
| 國外債券 | 17,635,583 | 3,362,115 |
| 金融債券 | 1,880,067 | 1,663,045 |
| | <u>\$ 59,321,139</u> | <u>\$ 40,075,983</u> |

國外債券以外幣計價明細如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----|------------|------------|
| 美元 | \$ 240,300 | \$ 55,300 |
| 人民幣 | 260,000 | 380,000 |
| 澳幣 | 414,000 | 6,000 |
| 歐元 | 20,000 | - |
| 英鎊 | 20,000 | - |

1. 合併公司於112年12月31日止，以透過其他綜合損益按公允價值衡量之國外債券供作附買回交易條件之面額為184,200仟元(美元6,000仟元)，其帳面金額資訊，請參閱附註四五。
2. 合併公司於112及111年度經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損(損失)迴轉利益(6,821)仟元及2,868仟元。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四五。

十六、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 國外債券 | \$ 28,285,539 | \$ 28,442,213 |
| 政府債券 | 11,289,765 | 11,070,175 |
| 央行可轉讓定存單 | 49,200,000 | 49,350,000 |
| 公司債 | 23,660,576 | 16,314,020 |
| 金融債 | 100,000 | 100,000 |
| 國庫券 | 49,412 | 148,280 |
| | <u>112,585,292</u> | <u>105,424,688</u> |
| 減：備抵損失 | (39,926) | (46,222) |
| 減：抵繳信託賠償準備金 及存出保證金 | (630,500) | (620,500) |
| | <u>\$ 111,914,866</u> | <u>\$ 104,757,966</u> |

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----|------------|------------|
| 美元 | \$ 708,797 | \$ 725,297 |
| 人民幣 | 855,000 | 920,000 |
| 澳幣 | 87,500 | 68,500 |
| 南非幣 | 680,000 | 480,000 |

- (二) 合併公司於 112 年 12 月 31 日止，以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 870,000 仟元及 5,243,560 仟元（美元 170,800 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四五。
- (三) 合併公司於 112 及 111 年度經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益（損失）6,286 仟元及(13,900)仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四五。

十七、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子 公 司 名 稱 | 業 務 性 質 | 所持股權百分比（註） | |
|------------------------|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | 112年 12月31日 | 111年 12月31日 |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 德興投資股份有限公司 | 一般投資業 | 100% | 100% |
| | 久津實業股份有限公司 | 製造及買賣業 | 50% | 50% |
| | 磐亞股份有限公司 | 石化業 | 44% | 44% |
| | 台中銀證券投資信託股份有限公司 | 證券投資信託業 | 50% | 50% |
| | 台中商業銀行股份有限公司 | 銀行業 | 28% | 28% |
| 德興投資股份有限公司 | 翔豐開發股份有限公司 | 一般投資業 | - | - |
| | IOLITE COMPANY LIMITED | 一般投資業 | 100% | 100% |
| | Precious Wealth International Limited | 一般投資業 | 100% | - |
| IOLITE COMPANY LIMITED | 漢諾實（香港）有限公司 | 一般投資業 | - | 100% |
| | Precious Wealth International Limited | 一般投資業 | - | 100% |
| 漢諾實（香港）公司 | 河北漢諾實隱形眼鏡有限公司 | 製造及買賣業 | - | - |
| 翔豐開發股份有限公司 | 透明實業有限公司 | 不動產開發及租賃業 | - | - |
| 透明實業有限公司 | 金邦格興業公司 | 不動產開發及租賃業 | - | - |
| 久津實業股份有限公司 | 格菱股份有限公司 | 食品製造、飲料銷售及倉儲配送 | 96% | 96% |
| | 久暢股份有限公司 | 飲料銷售及倉儲配送 | 64% | 64% |
| | 波蜜國際有限公司 | 一般投資業 | 62% | 62% |
| | 御居環球有限公司 | 一般投資業 | 97% | 90% |
| | 邦諭股份有限公司 | 一般投資業 | - | - |
| 御居環球有限公司 | NOBLE HOUSE GLORY 株式會社 | 短期住宿服務業 | 100% | 100% |
| 波蜜國際有限公司 | 上海波蜜食品有限公司 | 製造及買賣業 | 99% | 99% |
| 上海波蜜食品有限公司 | 上海波蜜諮詢管理有限公司 | 諮詢服務業 | 100% | 100% |
| | 上海邦宜國際貿易有限公司 | 國際貿易 | 100% | 100% |

| 投資公司名稱 | 子 公 司 名 稱 | 業 務 性 質 | 所 持 股 權 百 分 比 (註) | |
|-----------------|-----------------|---------|---------------------|--------|
| | | | 112年 | 111年 |
| | | | 12月31日 | 12月31日 |
| | 河北漢諾實隱形眼鏡有限公司 | 製造及買賣業 | 100% | 100% |
| 台中商業銀行股份有限公司 | 台中銀保險經紀人股份有限公司 | 保險經紀人 | 100% | 100% |
| | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 租賃業務 | 100% | 100% |
| 台中銀租賃事業股份有限公司 | 台中銀證券股份有限公司 | 證 券 商 | 100% | 100% |
| | TCCBL Co., Ltd. | 一般投資業 | 100% | 100% |
| TCCBL Co., Ltd. | 台中銀融資蘇州有限公司 | 融資租賃業 | 100% | 100% |
| 台中銀證券股份有限公司 | 台中銀創業投資股份有限公司 | 創業投資業 | 100% | 100% |

註：係合併持股比例。

1. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
2. 合併公司於 111 年 5 月參與翔豐開發股份有限公司現金增資，新增投資 15,000 仟股，投資成本為 150,000 仟元，另於 111 年 6 月決議減資退回股款，減少投資 18,000 仟股，投資成本減少 180,000 仟元。另因集團組織架構調整，中國人造纖維公司於 111 年 12 月 26 日經董事會決議與翔豐開發公司進行簡易合併，合併後中國人造纖維公司為存續公司，翔豐開發公司為消滅公司。
3. 透明實業有限公司於 111 年 6 月 21 日經股東會決議減資 26,000 仟股及出售全數持有之股權，故自 111 年 6 月起不再納入本公司合併報表編製個體，請參閱附註三七。
4. 因集團組織架構調整，中國人造纖維公司於 111 年 6 月 13 日經董事會決議與金邦格興業公司進行簡易合併，合併後中國人造纖維公司為存續公司，金邦格興業公司為消滅公司，請參閱附註三八。
5. 德興投資公司分別於 111 年 5 月、7 月及 8 月決議減資退回股款，分別減少投資 25,000 仟股、26,000 仟股及 50,000 仟股，投資成本分別減少 250,000 仟元、260,000 仟元及 500,000 仟元。
6. 合併公司於 111 年 12 月參與台中商業銀行股份有限公司現金增資，合併公司新增投資 51,823 仟股，新增成本為 608,917 仟元；因未依持股比例認購，致使持股比例發生變動，調整減列資本公積一採權益法認列關聯企業股權淨值之變動 22,470 仟元及保留盈餘 2,248 仟元。
7. 因集團內組織架構調整所需，上海波蜜食品有限公司與漢諾實（香港）有限公司簽訂河北漢諾實隱形眼鏡有限公司股權收購協議，漢諾實（香港）公司將所有河北漢諾實隱形眼鏡公司股權轉讓與上海波蜜食品公司，約定於全部股東及法定代表人變更的工商登記手續完成，並支付全數價款後移轉經營管理權，此交易已於 111 年 1 月完成移轉，請參閱附註三八。
8. IOLITE COMPANY LIMITED 分別於 112 年 9 月及 111 年 1 月決議減資退回股款 35,174 仟元（1,090 仟美元）及 442,897 仟元（16,005 仟美元），減資基準日為 112 年 9 月 15 日及 111 年 3 月 15 日。
9. 因集團組織架構調整，IOLITE COMPANY LIMITED 於 112 年 9 月 8 日經董事會決議出售 Precious Wealth International Limited 股權予德興投資公司，此交易已於 112 年 9 月完成移轉。
10. 合併公司於 112 年 8 月 14 日經董事會決議出售 IOLITE COMPANY LIMITED 100%之股權，約定於收取全部價款後移轉股權。

11. 漢諾實（香港）有限公司於111年1月經股東會決議辦理清算，基準日為111年1月28日，並退回股款439,106仟元（15,868仟美元），於112年1月13日完成解散。
12. 御居環球有限公司於112年6月決議現金增資27,670仟元（900仟美元），增資基準日為112年6月28日。
13. NOBLE HOUSE GLORY 株式會社於112年6月決議現金增資27,950仟元（130,000仟日圓），增資基準日為112年6月28日。
14. 合併公司於112年6月透過久津實業公司新增設立邦諭股份有限公司，投資成本1,000仟元，並於112年9月現金增資100,000仟元，增資基準日為112年9月14日。
15. 合併公司於112年9月透過邦諭股份有限公司新增投資取得碩榮投資有限公司91%之股權，投資成本100,000仟元，請參閱附註三六。
16. 合併公司於112年12月決議出售邦諭股份有限公司之股權，故自112年12月起不再納入本公司合併報表編制個體，請參閱附註三七。

(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 | |
|-----------|--------|-------------------------------|------------|
| | | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
| 台中銀行公司 | 台中市 | 72% | 72% |

| 子 公 司 名 稱 | 分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益 | | 非 控 制 權 益 | |
|-----------|-----------------------|--------------|----------------|----------------|
| | 112年度 | 111年度 | 112年 12月31日 | 111年 12月31日 |
| 台中銀行公司 | \$ 5,153,593 | \$ 4,037,547 | \$ 55,236,167 | \$ 49,976,867 |
| 其 他 | 49,414 | 111,532 | 3,293,380 | 3,030,154 |
| 合 計 | \$ 5,203,007 | \$ 4,149,079 | \$ 58,529,547 | \$ 53,007,021 |

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|------------------------|------------------------|
| 資 產 | \$ 877,947,789 | \$ 807,962,828 |
| 負 債 | (801,432,805) | (738,733,202) |
| 權 益 | \$ 76,514,984 | \$ 69,229,626 |
| 權益歸屬於： | | |
| 本公司業主 | \$ 21,278,817 | \$ 19,252,759 |
| 台中銀行公司之非控制權益 | 55,236,167 | 49,976,867 |
| | \$ 76,514,984 | \$ 69,229,626 |
| 淨 收 益 | 112年度 \$ 17,497,671 | 111年度 \$ 15,017,164 |
| 本期淨利 | \$ 6,821,434 | \$ 5,344,205 |
| 其他綜合利益 | 1,968,558 | (1,414,184) |
| 綜合損益總額 | \$ 8,789,992 | \$ 3,930,021 |
| 淨利歸屬於： | | |
| 本公司業主 | \$ 1,667,841 | \$ 1,306,658 |
| 台中銀行公司之非控制權益 | 5,153,593 | 4,037,547 |
| | \$ 6,821,434 | \$ 5,344,205 |

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 綜合損益總額歸屬於： | | |
| 本公司業主 | \$ 2,149,153 | \$ 960,890 |
| 台中銀行公司之非控制權益 | 6,640,840 | 2,969,131 |
| | <u>\$ 8,789,993</u> | <u>\$ 3,930,021</u> |
| 現金流量 | | |
| 營業活動 | \$ 26,516,695 | \$ 3,555,522 |
| 投資活動 | (27,283,562) | 4,236,770 |
| 籌資活動 | 3,107,408 | 690,420 |
| 匯率變動對現金及約當現金 之影響 | (53,275) | 47,212 |
| 淨現金流入 | <u>\$ 2,287,266</u> | <u>\$ 8,529,924</u> |

十八、採用權益法之投資

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|-------------------|---------------------|
| 投資關聯企業 | <u>\$ 946,883</u> | <u>\$ 1,084,375</u> |

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|-------------------|---------------------|
| 個別不重大之關聯企業 | | |
| 南中石化工業公司 | \$ 940,250 | \$ 1,076,723 |
| 維康國際公司 | 1,783 | 1,675 |
| 風暴國際公司 | 4,850 | 5,345 |
| BONWELL | - | 632 |
| | <u>\$ 946,883</u> | <u>\$ 1,084,375</u> |

(二) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

| | 112年度 | 111年度 |
|-----------|---------------------|--------------------|
| 合併公司享有之份額 | | |
| 本期淨損 | (\$ 138,154) | (\$ 57,914) |
| 本期其他綜合損益 | 770 | 2,507 |
| 綜合損失總額 | <u>(\$ 137,384)</u> | <u>(\$ 55,407)</u> |

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

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

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

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

(五) 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

十九、不動產、廠房及設備

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 每一類別之帳面金額 | | |
| 自有土地 | \$ 11,298,782 | \$ 11,299,099 |
| 房屋及建築 | 1,999,767 | 2,079,022 |
| 機器設備 | 4,543,826 | 5,365,737 |
| 運輸設備 | 65,276 | 41,726 |
| 生財設備 | 199,536 | 165,360 |
| 其他設備 | 239,773 | 253,409 |
| 未完工程及預付設備款 | <u>9,382,153</u> | <u>7,811,631</u> |
| | <u>\$ 27,729,113</u> | <u>\$ 27,015,984</u> |

| | | 112年度 | | | | | | | | |
|--------|--|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| | | 土 | 地 | 房屋及建築 | 機器設備 | 交通及 運輸設備 | 生財設備 | 什項設備 | 未完工程及 待驗設備等 | 合計 |
| 成本 | | | | | | | | | | |
| 期初餘額 | | \$11,383,812 | | \$5,197,535 | \$14,057,556 | \$ 170,639 | \$520,759 | \$ 1,555,385 | \$7,811,631 | \$40,697,317 |
| 本期增加 | | - | 51,100 | 117,308 | 42,135 | 71,116 | 55,411 | 2,096,755 | 2,433,825 | 2,433,825 |
| 本期減少 | | - | (146) | (77,949) | (11,502) | (4,492) | (84,023) | - | - | (178,112) |
| 轉列為投資性 | | | | | | | | | | |
| 不動產 | | - | - | - | - | - | - | (51,389) | - | (51,389) |
| 重分類 | | - | 3,628 | 446,137 | 945 | 1,219 | 16,799 | (471,266) | - | (2,538) |
| 匯率影響數 | | (317) | (4,094) | - | (161) | - | (1,786) | (3,578) | - | (9,936) |
| 期末餘額 | | <u>11,383,495</u> | <u>5,248,023</u> | <u>14,543,052</u> | <u>202,056</u> | <u>588,602</u> | <u>1,541,786</u> | <u>9,382,153</u> | <u>42,889,167</u> | <u>42,889,167</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | | | |
| 期初餘額 | | - | 2,718,731 | 8,049,561 | 127,657 | 348,968 | 1,276,716 | - | - | 12,521,633 |
| 本期增加 | | - | 131,961 | 657,506 | 15,376 | 30,057 | 80,725 | - | - | 915,625 |
| 本期減少 | | - | (146) | (67,650) | (7,707) | (4,408) | (73,602) | - | - | (153,513) |
| 匯率影響數 | | - | (1,890) | (28) | (111) | - | (777) | - | - | (2,806) |
| 期末餘額 | | - | <u>2,848,656</u> | <u>8,639,389</u> | <u>135,215</u> | <u>374,617</u> | <u>1,283,062</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>13,280,939</u> |
| 累計減損 | | | | | | | | | | |
| 期初餘額 | | 84,713 | 399,782 | 642,258 | 1,256 | 6,431 | 25,260 | - | - | 1,159,700 |
| 本期增加 | | - | - | 718,654 | 324 | 8,101 | - | - | - | 727,079 |
| 本期減少 | | - | - | (762) | (15) | (83) | (6,285) | - | - | (7,145) |
| 匯率影響數 | | - | (182) | (313) | - | - | (24) | - | - | (519) |
| 期末餘額 | | <u>84,713</u> | <u>399,600</u> | <u>1,359,837</u> | <u>1,565</u> | <u>14,449</u> | <u>18,951</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,879,115</u> |
| 期末淨額 | | <u>\$11,298,782</u> | <u>\$1,999,767</u> | <u>\$4,543,826</u> | <u>\$ 65,276</u> | <u>\$199,536</u> | <u>\$ 239,773</u> | <u>\$9,382,153</u> | <u>\$27,729,113</u> | <u>\$27,729,113</u> |

| | | 111年度 | | | | | | | | |
|-------|--|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 土 | 地 | 房屋及建築 | 機器設備 | 交通及 運輸設備 | 生財設備 | 什項設備 | 未完工程及 待驗設備等 | 合計 |
| 成本 | | | | | | | | | | |
| 期初餘額 | | \$11,383,981 | \$ 5,107,368 | \$14,044,613 | \$ 163,735 | \$499,287 | \$ 1,535,018 | \$ 5,188,831 | \$37,922,833 | \$37,922,833 |
| 本期增加 | | - | 83,857 | 123,571 | 14,604 | 23,191 | 50,849 | 2,737,742 | 3,033,814 | 3,033,814 |
| 本期減少 | | - | - | (183,464) | (7,527) | (4,707) | (37,609) | - | - | (238,307) |
| 重分類 | | - | 7,320 | 77,727 | - | 2,988 | 6,350 | (121,578) | - | (27,193) |
| 匯率影響數 | | (169) | (1,010) | 109 | (173) | - | 777 | 6,636 | - | 6,170 |
| 期末餘額 | | <u>11,383,812</u> | <u>5,197,535</u> | <u>14,057,556</u> | <u>170,639</u> | <u>520,759</u> | <u>1,555,385</u> | <u>7,811,631</u> | <u>40,697,317</u> | <u>40,697,317</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | | | | |
| 期初餘額 | | - | 2,569,719 | 7,590,958 | 118,910 | 331,496 | 1,210,275 | - | - | 11,851,358 |
| 本期增加 | | - | 118,082 | 646,040 | 15,392 | 95,796 | - | - | - | 897,353 |
| 本期減少 | | - | - | (187,516) | (6,713) | (4,561) | (30,833) | - | - | (229,623) |
| 匯率影響數 | | - | 920 | 79 | 68 | - | 1,478 | - | - | 2,545 |
| 期末餘額 | | - | <u>2,718,731</u> | <u>8,049,561</u> | <u>127,657</u> | <u>348,968</u> | <u>1,276,716</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>12,521,633</u> |
| 累計減損 | | | | | | | | | | |
| 期初餘額 | | 84,713 | 399,639 | 642,720 | 1,256 | 6,431 | 29,434 | - | - | 1,164,193 |
| 本期減少 | | - | - | (707) | - | - | (4,193) | - | - | (4,900) |
| 匯率影響數 | | - | 143 | 245 | - | - | 19 | - | - | 407 |
| 期末餘額 | | <u>84,713</u> | <u>399,782</u> | <u>642,258</u> | <u>1,256</u> | <u>6,431</u> | <u>25,260</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,159,700</u> |
| 期末淨額 | | <u>\$11,299,099</u> | <u>\$ 2,079,022</u> | <u>\$ 5,365,737</u> | <u>\$ 41,726</u> | <u>\$165,360</u> | <u>\$ 253,409</u> | <u>\$ 7,811,631</u> | <u>\$27,015,984</u> | <u>\$27,015,984</u> |

(一)合併公司 112 年度預期化學工業部門設備之未來經濟效益減少，致其可回收金額小於帳面金額，故於 112 年度認列減損損失 727,079 仟元。該減損損失已列入綜合損益表之其他收益及費損項下。

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

(二)合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|-----------|
| 房屋及建築 | |
| 房 屋 | 20 至 60 年 |
| 裝修工程 | 8 至 30 年 |
| 機器設備 | 2 至 47 年 |
| 交通及運輸設備 | 2 至 15 年 |
| 什項設備 | 1 至 30 年 |
| 生財設備 | 5 年 |

(三)合併公司於 112 及 111 年度之未完工程及預付設備款主要係合併公司興建中之辦公大樓。

(四)合併公司 112 及 111 年度不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 4,874 仟元及 6,226 仟元，資本化年利率分別為 2.04%~2.17%及 1.27%~1.95%。

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|-----------------|-----------------|
| 第 1 年 | \$ 1,489 | \$ 814 |
| 第 2 年 | 527 | 491 |
| 第 3 年 | 369 | 369 |
| 第 4 年 | 369 | 369 |
| 第 5 年 | 310 | 310 |
| 第 6 年 | 22 | 22 |
| | <u>\$ 3,086</u> | <u>\$ 2,375</u> |

(六)不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

二十、租賃協議

(一)使用權資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 | | |
| 土地及房屋 | \$ 1,191,715 | \$ 959,348 |
| 運輸設備 | 64,813 | 49,841 |
| 機器設備 | 22,698 | 29,682 |
| | <u>\$ 1,279,226</u> | <u>\$ 1,038,871</u> |
| | | |
| | 112年度 | 111年度 |
| 使用權資產之增添 | <u>\$ 615,493</u> | <u>\$ 217,472</u> |
| | | |
| 使用權資產之折舊費用 | | |
| 土地及房屋 | \$ 174,152 | \$ 156,411 |
| 運輸設備 | 31,125 | 26,601 |
| 機器設備 | 6,984 | 6,984 |
| | <u>\$ 212,261</u> | <u>\$ 189,996</u> |

合併公司於 112 及 111 年度提前中止部分土地及建築物與運輸設備之租約，上述使用權資產分別除列 162,932 仟元及 59,921 仟元，並認列租賃中止利益 21,330 仟元及 3,153 仟元。

除以上所列提前中止、增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於 112 及 111 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二)租賃負債

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 租賃負債帳面金額 | | |
| 流 動 | \$ 285,079 | \$ 198,587 |
| 非 流 動 | \$ 898,257 | \$ 750,813 |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|-------------|-------------|
| 土地及房屋 | 1.01%~5.95% | 1.01%~5.95% |
| 運輸設備 | 1.01%~5.96% | 1.01%~5.96% |
| 機器設備 | 1.82% | 1.82% |

(三)重要承租活動及條款

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

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

(四)其他租賃資訊

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

| | 112年度 | 111年度 |
|-----------|----------------|----------------|
| 短期租賃費用 | \$ 11,931 | \$ 20,473 |
| 低價值資產租賃費用 | \$ 11,722 | \$ 11,651 |
| 租賃之現金流出總額 | (\$ 247,083) | (\$ 232,686) |

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

二一、投資性不動產

| | 112年度 | | | |
|-----------------|------------------|------------------|------------|---------------------|
| | 土 | 地 | 建 築 物 | 建造中投資性 不 動 產 合 計 |
| 成 本 | | | | |
| 期初餘額 | \$2,586,116 | \$ 905,470 | \$ 38,620 | \$3,530,206 |
| 企業合併取得 | 90,150 | 30,434 | - | 120,584 |
| 本期增加 | 600,871 | 133,994 | 30,115 | 764,980 |
| 來自不動產、廠房及 設備 | - | 51,389 | - | 51,389 |
| 喪失子公司控制 | (90,150) | (30,434) | - | (120,584) |
| 本期減少 | - | - | (68,735) | (68,735) |
| 期末餘額 | <u>3,186,987</u> | <u>1,090,853</u> | <u>-</u> | <u>4,277,840</u> |

| | 112年度 | | | | |
|---------|-------------|-------------|-------|-----------------|-----|
| | 土 | 地 | 建 築 物 | 建造中投資性 不 動 產 | 合 計 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 期初餘額 | \$ - | \$ 27,138 | \$ - | \$ 27,138 | |
| 企業合併取得 | - | 2,390 | - | 2,390 | |
| 本期增加 | - | 8,199 | - | 8,199 | |
| 喪失子公司控制 | - | (2,555) | - | (2,555) | |
| 期末餘額 | - | 35,172 | - | 35,172 | |
| 累計減損 | | | | | |
| 期初餘額 | 18,094 | 1,000 | - | 19,094 | |
| 期末餘額 | 18,094 | 1,000 | - | 19,094 | |
| 期末淨額 | \$3,168,893 | \$1,054,681 | \$ - | \$4,223,574 | |

| | 111年度 | | | | |
|------|--------------|------------|-----------|-----------------|-----|
| | 土 | 地 | 建 築 物 | 建造中投資性 不 動 產 | 合 計 |
| 成 本 | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 1,899,069 | \$ 713,095 | \$ - | \$ 2,612,164 | |
| 本期增加 | 756,388 | 192,375 | 38,620 | 987,383 | |
| 本期減少 | (69,341) | - | - | (69,341) | |
| 期末餘額 | 2,586,116 | 905,470 | 38,620 | 3,530,206 | |
| 累計折舊 | | | | | |
| 期初餘額 | - | 22,497 | - | 22,497 | |
| 本期增加 | - | 4,641 | - | 4,641 | |
| 期末餘額 | - | 27,138 | - | 27,138 | |
| 累計減損 | | | | | |
| 期初餘額 | 18,094 | 1,000 | - | 19,094 | |
| 期末餘額 | 18,094 | 1,000 | - | 19,094 | |
| 期末淨額 | \$ 2,568,022 | \$ 877,332 | \$ 38,620 | \$ 3,483,974 | |

投資性不動產出租之租賃期間為 5 至 17 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

於 112 年及 111 年 12 月 31 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|------------|------------|
| 第 1 年 | \$ 24,423 | \$ 26,497 |
| 第 2 年 | 24,006 | 30,533 |
| 第 3 年 | 24,000 | 30,154 |
| 第 4 年 | 14,000 | 30,241 |
| 第 5 年 | - | 20,345 |
| 超過 5 年 | - | 85,234 |
| | \$ 86,429 | \$ 223,004 |

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

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築
房 屋
裝修工程

20 至 60 年
2 至 29 年

- (一)建造中投資性不動產於 112 年度竣工並出租，因租賃合約符合融資租賃條件，故合併公司於移轉資產所有權之幾乎所有風險與報酬時，本期減少 68,735 仟元，轉列應收租賃款項下。
- (二)合併公司於 110 年 9 月出售新北市三重區部分地號，並於 111 年 1 月完成交易，出售價款為 140,192 仟元，扣除相關費用 31 仟元，產生處分利益 70,820 仟元。
- (三)合併公司投資性不動產 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 6,943,332 仟元及 4,430,942 仟元，其中未經獨立評價人員評價金額分別為 2,244,497 仟元及 1,633,332 仟元，餘係由獨立評價公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日以第 3 等級輸入值衡量，評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，其重要假設及評價之公允價值如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 投資利潤率 | 10%~20% | 10%~20% |
| 開發期間資本利息綜合利率 | 2.00% | 1.81% |

- (四)合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

二、無形資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 電腦軟體 | \$ 252,029 | \$ 238,394 |
| 營業權 | 28,000 | 28,000 |
| 水道設施權利金 | 203 | 218 |
| 商 譽 | - | - |
| | <u>\$ 280,232</u> | <u>\$ 266,612</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 112 年 12 月 31 日，業已全數提列減損損失。
- (二)營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 112 年 12 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。
- (三)無形資產變動如下：

| 成 本 | 112年1月1日至12月31日 | | | |
|---------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | 權 利 金 | 電 腦 軟 體 | 營 業 權 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$159,270 | \$238,394 | \$ 28,000 | \$425,664 |
| 本期增加 | - | 95,723 | - | 95,723 |
| 本期攤銷 | - | (84,521) | - | (84,521) |
| 本期重分類 | - | 2,538 | - | 2,538 |
| 淨兌換差額 | (15) | (105) | - | (120) |
| 期末餘額 | <u>159,255</u> | <u>252,029</u> | <u>28,000</u> | <u>439,284</u> |
| 累計攤銷及減損 | | | | |
| 期初餘額 | 159,052 | - | - | 159,052 |
| 本期提列 | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>159,052</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>159,052</u> |
| 期末淨額 | <u>\$ 203</u> | <u>\$252,029</u> | <u>\$ 28,000</u> | <u>\$280,232</u> |

111年1月1日至12月31日

| | 權 利 金 | 電 腦 軟 體 | 營 業 權 | 合 計 |
|---------|-----------|------------|-----------|------------|
| 成 本 | | | | |
| 期初餘額 | \$159,294 | \$197,299 | \$ 28,000 | \$ 384,593 |
| 本期增加 | - | 86,158 | - | 86,158 |
| 本期攤銷 | - | (72,486) | - | (72,486) |
| 本期重分類 | - | 27,193 | - | 27,193 |
| 淨兌換差額 | (24) | 230 | - | 206 |
| 期末餘額 | 159,270 | 238,394 | 28,000 | 425,664 |
| 累計攤銷及減損 | | | | |
| 期初餘額 | 159,052 | - | - | 159,052 |
| 本期提列 | - | - | - | - |
| 期末餘額 | 159,052 | - | - | 159,052 |
| 期末淨額 | \$ 218 | \$238,394 | \$ 28,000 | \$ 266,612 |

二、其他資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 2,438,674 | \$ 2,314,699 |
| 非放款轉列之催收款－淨額 | 190,878 | 271,035 |
| 代收承銷股款及待交割款項 | 9,490 | 95,912 |
| 其 他 | 186,688 | 35,723 |
| | <u>\$ 2,825,730</u> | <u>\$ 2,717,369</u> |

其他資產－其他主要為觸媒催化劑。

(一) 合併公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押擔保及美元清算專戶透支額度擔保之面額皆為 550,500 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註四十。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 307,233 | \$ 387,003 |
| 減：備抵損失－台中銀行 公司(附註十) | (116,355) | (115,968) |
| | <u>\$ 190,878</u> | <u>\$ 271,035</u> |

(三) 催收款－淨額明細如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 催 收 款 | \$ 5,163 | \$ 3,149 |
| 減：備抵損失－催收款 (附註十) | (5,163) | (3,149) |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

二、借 款

(一) 短期借款

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 擔保借款 | | |
| －銀行抵押借款 | \$ 17,897,762 | \$ 12,648,102 |
| 無擔保借款 | | |
| －信用借款 | 4,690,000 | 4,280,000 |
| －購料借款 | 1,099,167 | 2,129,608 |
| | <u>5,789,167</u> | <u>6,409,608</u> |
| | <u>\$ 23,686,929</u> | <u>\$ 19,057,710</u> |

1. 銀行借款之利率於 112 年及 111 年 12 月 31 日為 1.78%~5.44%及 1.54%~6.77%。
2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註四十。

(二)應付短期票券

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 應付短期票券 | \$ 5,960,000 | \$ 4,880,000 |
| 減：應付短期票券折價 | (13,027) | (8,597) |
| | <u>\$ 5,946,973</u> | <u>\$ 4,871,403</u> |
| 利 率 | 1.40%~2.47% | 1.30%~2.28% |

(三)長期借款

| 擔保品(附註四十) | 112年12月31日 | | 111年12月31日 | |
|----------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| | 利 率 | 金 額 | 金 額 | 金 額 |
| <u>擔保借款</u> | | | | |
| <u>中國人造纖維股份有限公司</u> | | | | |
| 臺灣中小企業銀行 | 土地及建築物 | 1.87% | \$ 250,000 | \$ 181,200 |
| 臺灣土地銀行 | 土地及建築物 | 1.97% | 175,000 | 175,000 |
| 聯邦銀行 | 台中銀行股票 | 2.14%~2.16% | 375,000 | 700,000 |
| 板信銀行 | 土地及建築物 | 1.94% | 300,000 | 798,828 |
| 陽信銀行 | 台中銀行股票 | 2.17% | 600,000 | 600,000 |
| 台北富邦商業銀行(註) | - | - | - | 1,025,000 |
| 上海商業銀行 | 土地、建築物及 台中銀行股票 | 2.00%~2.05% | 512,500 | 677,500 |
| 高雄銀行 | 台中銀行股票 | 2.00% | 500,000 | 100,000 |
| 新光商業銀行 | 土地及建築物 | 2.05%~2.13% | 1,525,000 | 1,575,000 |
| 合作金庫商業銀行 | 土地及建築物 | 1.95%~2.10% | 960,000 | 650,000 |
| <u>磐亞股份有限公司</u> | | | | |
| 合作金庫商業銀行 | 土地及建築物 | 2.10% | 148,000 | 244,000 |
| 聯邦銀行 | 中國人造纖維股票 | 2.19% | 25,000 | 75,000 |
| 台北富邦商業銀行(註) | 中國人造纖維股票 | - | - | 110,000 |
| <u>台中銀租賃事業股份有限公司</u> | | | | |
| 臺灣土地銀行 | 土地及建築物 | 1.93% | 510,000 | - |
| <u>久津實業股份有限公司</u> | | | | |
| 聯邦銀行 | 華南金股票及 台中銀行金融債券 | 2.45% | 110,000 | 120,000 |
| 台北富邦商業銀行(註) | 華南金股票 | 2.21% | 92,000 | 100,000 |
| 第一商業銀行 | 土地及建築物 | 2.30%~2.38% | 242,000 | 201,000 |
| 台灣中小企銀行 | 機器設備 | 2.30% | 61,000 | 66,000 |
| <u>久暢股份有限公司</u> | | | | |
| 陽信銀行 | 台中銀金融債券 | 2.54% | 153,000 | 153,000 |
| 遠東銀行 | 台中銀金融債券 | 2.58% | 114,075 | 116,775 |
| <u>無擔保借款</u> | | | | |
| <u>中國人造纖維股份有限公司</u> | | | | |
| 高雄銀行 | - | 1.85%~2.00% | 100,000 | 500,000 |
| 瑞穗銀行 | - | 2.14% | 150,000 | - |
| <u>磐亞股份有限公司</u> | | | | |
| 板信銀行 | - | 2.12% | 50,000 | 50,000 |
| | | | 6,952,575 | 8,218,303 |
| 減：列為一年內到期部分 | | | (752,400) | (1,445,539) |
| | | | <u>\$6,200,175</u> | <u>\$6,772,764</u> |

註：原借款銀行係日盛銀行，已於 2023 年 4 月 1 日與台北富邦銀行完成合併。

二五、附買回票券及債券負債

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------|---------------------|-------------|
| 政府債券 | \$ 870,000 | \$ - |
| 國外債券 | 4,886,555 | - |
| | <u>\$ 5,756,555</u> | <u>\$ -</u> |

國外債券以外幣計價明細如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----|------------|------------|
| 美 元 | \$ 159,171 | \$ - |

期後買回金額明細及利率如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------|---------------------|-------------|
| 政府債券 | \$ 870,954 | \$ - |
| 國外債券 | 4,956,294 | - |
| | <u>\$ 5,827,248</u> | <u>\$ -</u> |

| | | |
|------|-------------|---|
| 政府債券 | 1.20%~1.22% | - |
| 國外債券 | 5.65%~5.85% | - |

二六、央行及銀行同業存款

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|----------------------|---------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 11,600,000 | \$ 8,650,000 |
| 中華郵政轉存款 | 12,700 | 53,687 |
| 銀行同業存款 | 2,768 | 53 |
| | <u>\$ 11,615,468</u> | <u>\$ 8,703,740</u> |

二七、其他應付款

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 4,215,282 | \$ 4,276,016 |
| 應付費用 | 3,063,054 | 2,716,529 |
| 應付交割帳款 | 1,691,473 | 791,988 |
| 應付利息 | 1,033,377 | 622,229 |
| 應付承兌匯票 | 603,967 | 544,899 |
| 應付承購帳款 | 33,345 | 14,994 |
| 應付即期外匯交割款 | 3,747 | 5,227 |
| 其 他 | 767,191 | 802,922 |
| | <u>\$ 11,411,436</u> | <u>\$ 9,774,804</u> |

二八、其他負債

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>流 動</u> | | |
| 預收款項 | \$ 418,397 | \$ 330,389 |
| 其 他 | 304,626 | 363,995 |
| | <u>\$ 723,023</u> | <u>\$ 694,384</u> |
| <u>非 流 動</u> | | |
| 其他金融負債—台中銀行 | \$ 3,839,951 | \$ 3,989,489 |
| 存入保證金 | 697,585 | 637,475 |
| 其 他 | 101,342 | 70,059 |
| | <u>\$ 4,638,878</u> | <u>\$ 4,697,023</u> |

二九、存款及匯款

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款 | \$ 11,983,787 | \$ 11,528,669 |
| 活期存款 | 203,628,441 | 195,545,032 |
| 活期儲蓄存款 | 167,281,466 | 162,103,208 |
| 定期存款 | 145,340,028 | 135,408,103 |
| 定期儲蓄存款 | 200,320,855 | 178,202,610 |
| 匯款 | 27,027 | 44,001 |
| | <u>\$ 728,581,604</u> | <u>\$ 682,831,623</u> |

三十、應付債券

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 次順位金融債券 | \$ 16,500,000 | \$ 16,500,000 |
| 減：合併公司持有部分 | (1,510,000) | (1,510,000) |
| | <u>\$ 14,990,000</u> | <u>\$ 14,990,000</u> |

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

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

(二)台中銀行公司於105年9月2日經金融監督管理委員會金管銀票字第10500210950號函核准，分別於106年3月28日、5月18日及8月28日暨105年12月28日發行106年第一期、第二期及第三期暨105年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

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

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：

- (1)106 年第四期：1,350,000 仟元。
 (2)106 年第五期：2,650,000 仟元。
 (3)107 年第一期：1,000,000 仟元。
3. 票面金額：
 (1)106 年第四期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 (2)106 年第五期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 (3)107 年第一期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
 5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
 6. 還本方式：依發行辦法執行。
 7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。
- (四)台中銀行公司於 107 年 8 月 23 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10702156550 號函核准，於 107 年 12 月 18 日發行 107 年第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
 1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。
 2. 發行金額：1,500,000 仟元。
 3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 4. 發行期間：無到期日。
 5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
 6. 還本方式：依發行辦法執行。
 7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。
- (五)台中銀行公司於 110 年 10 月 12 日經金融監督管理委員會金管銀國字第 1100226929 號函核准，於 110 年 12 月 27 日發行 110 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
 1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
 2. 發行金額：5,000,000 仟元。
 3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 4. 發行期間：7 年期，於 117 年 12 月 27 日到期。
 5. 債券利率：固定年利率 1.2%。
 6. 還本方式：到期一次還本。
 7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

三一、負債準備

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 995,677 | \$ 996,291 |
| 保證責任準備 | 307,263 | 275,963 |
| 融資承諾準備 | 136,042 | 93,388 |
| 未決訴訟準備 | 83,006 | 78,006 |
| 其他準備 | 13,023 | 17,824 |
| | <u>\$ 1,535,011</u> | <u>\$ 1,461,472</u> |

(一)員工福利負債準備明細如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利負債 | \$ 791,830 | \$ 801,581 |
| 員工優惠存款計畫 | 162,038 | 154,244 |
| 其他長期員工福利負債 | 41,809 | 40,466 |
| | <u>\$ 995,677</u> | <u>\$ 996,291</u> |

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 112 及 111 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 179,425 仟元及 161,955 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按每月薪資總額提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 1,939,724 | \$ 2,023,646 |
| 計畫資產公允價值 | (1,147,894) | (1,222,065) |
| 提撥短絀 | <u>791,830</u> | <u>801,581</u> |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 791,830</u> | <u>\$ 801,581</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 |
|------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|
| 111 年 12 月 31 日 | <u>\$ 2,161,805</u> | (\$ 1,164,835) | <u>\$ 996,970</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 8,807 | - | 8,807 |
| 利息費用 (收入) | <u>13,656</u> | (<u>7,438</u>) | <u>6,218</u> |
| 認列於損益 | <u>22,463</u> | (<u>7,438</u>) | <u>15,025</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 (除 包含於淨利息之金額 外) | - | (88,006) | (88,006) |
| 精算利益—財務假設變動 | (155,645) | - | (155,645) |
| 精算損失—經驗調整 | <u>134,900</u> | <u>-</u> | <u>134,900</u> |
| 認列於其他綜合損益 | (<u>20,745</u>) | (<u>88,006</u>) | (<u>108,751</u>) |
| 雇主提撥 | - | (87,250) | (87,250) |
| 計畫資產支付 | (88,946) | 125,464 | 36,518 |
| 公司帳上支付 | (<u>50,931</u>) | <u>-</u> | (<u>50,931</u>) |
| 111 年 12 月 31 日 | <u>2,023,646</u> | (<u>1,222,065</u>) | <u>801,581</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 6,514 | - | 6,514 |
| 利息費用 (收入) | <u>29,749</u> | (<u>18,422</u>) | <u>11,327</u> |
| 認列於損益 | <u>36,263</u> | (<u>18,422</u>) | <u>17,841</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 (除 包含於淨利息之金額 外) | - | (7,296) | (7,296) |
| 精算損失—財務假設變動 | 42,339 | - | 42,339 |
| 精算損失—經驗調整 | <u>23,667</u> | <u>-</u> | <u>23,667</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>66,006</u> | (<u>7,296</u>) | <u>58,710</u> |
| 雇主提撥 | - | (70,082) | (70,082) |
| 計畫資產支付 | (175,566) | 169,971 | (5,595) |
| 公司帳上支付 | (<u>10,625</u>) | <u>-</u> | (<u>10,625</u>) |
| 112 年 12 月 31 日 | <u>\$ 1,939,724</u> | (<u>\$ 1,147,894</u>) | <u>\$ 791,830</u> |

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

| | 112年度 | 111年度 |
|------|------------------|------------------|
| 營業費用 | \$ 14,332 | \$ 11,811 |
| 營業成本 | <u>3,509</u> | <u>3,214</u> |
| | <u>\$ 17,841</u> | <u>\$ 15,025</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：

| | 112年度 | 111年度 |
|---------|-------------|-------------|
| 折現率 | 1.18%~1.50% | 1.29%~1.50% |
| 薪資預期增加率 | 1.50%~2.75% | 1.50%~2.75% |

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ 39,224) | (\$ 43,448) |
| 減少 0.25% | <u>\$ 40,394</u> | <u>\$ 44,794</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | <u>\$ 39,421</u> | <u>\$ 42,058</u> |
| 減少 0.25% | (\$ 38,579) | (\$ 40,991) |

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 預期1年內支付金額 | <u>\$ 70,932</u> | <u>\$ 88,121</u> |
| 確定福利義務平均到期期間 | 7~15年 | 8~13年 |

3. 員工優惠存款計畫

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

台中銀行公司因員工優惠存款計畫列入合併資產負債表之負債準備金額列示如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 優惠存款計畫之現值 | \$ 162,038 | \$ 154,244 |
| 計畫資產公允價值 | - | - |
| 提撥短絀 | <u>162,038</u> | <u>154,244</u> |
| 員工優惠存款計畫負債 | <u>\$ 162,038</u> | <u>\$ 154,244</u> |

員工優惠存款計畫負債變動如下：

| | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債 |
|------------|------------|----------|------------|
| 111年1月1日 | \$ 147,633 | \$ - | \$ 147,633 |
| 服務成本 | | | |
| 前期服務成本 | 11,114 | - | 11,114 |
| 利息費用 | 5,306 | - | 5,306 |
| 認列於損益 | 16,420 | - | 16,420 |
| 再衡量數 | | | |
| 精算損失—經驗調整 | 22,508 | - | 22,508 |
| 認列於其他綜合損益 | 22,508 | - | 22,508 |
| 公司帳上支付 | (32,317) | - | (32,317) |
| 111年12月31日 | \$ 154,244 | \$ - | \$ 154,244 |
| 服務成本 | | | |
| 前期服務成本 | 6,594 | - | 6,594 |
| 利息費用 | 5,524 | - | 5,524 |
| 認列於損益 | 12,118 | - | 12,118 |
| 再衡量數 | | | |
| 精算損失—人口統計 | | | |
| 假設變化 | 4,244 | - | 4,244 |
| 精算損失—經驗調整 | 29,281 | - | 29,281 |
| 認列於其他綜合損益 | 33,525 | - | 33,525 |
| 公司帳上支付 | (37,849) | - | (37,849) |
| 112年12月31日 | \$ 162,038 | \$ - | \$ 162,038 |

員工優惠存款計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

| | 112年度 | 111年度 |
|--|------------|------------|
| 營業費用 | \$ 12,118 | \$ 16,420 |
| 台中銀行公司之員工優惠存款義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下： | | |
| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
| 折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 存入資金報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 超額利率 | 2.00% | 2.00% |
| 優惠存款提領率 | 3.25% | 3.50% |

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|------------|------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ 3,944) | (\$ 3,720) |
| 減少 0.25% | \$ 4,116 | \$ 3,882 |
| 優惠存款提領率 | | |
| 增加 0.25% | \$ 4,244 | \$ 4,013 |
| 減少 0.25% | (\$ 4,419) | (\$ 4,179) |

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------|------------|------------|
| 預期1年內提撥金額 | \$ - | \$ - |
| 員工優惠存款義務平均到期期間 | 10.3年 | 10.2年 |

4. 其他長期員工福利

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

合併公司 112 及 111 年度於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 1,540 仟元及 4,851 仟元。截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 41,809 仟元及 40,466 仟元。

(二) 保證責任準備變動表如下：

112 年度

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

111 年度

| | 12 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 信用減損金融資產 | 依國際財務報導準則規定提列之減損 | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 合計 |
|---------------------------------------|-------------|------------|-----------|------------------|---------------------------------------|------------|
| 期初餘額 | \$ 171,880 | \$ 7,782 | \$ 33,375 | \$ 213,037 | \$ 84,926 | \$ 297,963 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (40) | 40 | - | - | - | - |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 495 | (495) | - | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (115,154) | (3,631) | - | (118,785) | - | (118,785) |
| 購入或創始之新金融資產 | 134,724 | 16,140 | - | 150,864 | - | 150,864 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (58,335) | (58,335) |
| 匯兌及其他變動 | 1,883 | 752 | 1,621 | 4,256 | - | 4,256 |
| 期末餘額 | \$ 193,788 | \$ 20,588 | \$ 34,996 | \$ 249,372 | \$ 26,591 | \$ 275,963 |

112 及 111 年度之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三)其他準備變動表如下：

112 年度

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

111 年度

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 信用減損 金融資產 | 依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損 | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異 | 合計 |
|---|-----------------|----------------|--------------|---------------------------------|---|-----------|
| 期初餘額 | \$ 8,629 | \$ - | \$ - | \$ 8,629 | \$ 4,226 | \$ 12,855 |
| 因期初已認列之金融工 具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期 信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 轉為信用減損金融 資產 | - | - | - | - | - | - |
| 轉為12個月預期信 用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 於當期除列之金融 資產 | (8,552) | - | - | (8,552) | - | (8,552) |
| 購入或創始之新金融資 產 | 8,261 | 9,214 | - | 17,475 | - | 17,475 |
| 依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異 | - | - | - | - | (3,883) | (3,883) |
| 匯兌及其他變動 | (71) | - | - | (71) | - | (71) |
| 期末餘額 | \$ 8,267 | \$ 9,214 | \$ - | \$ 17,481 | \$ 343 | \$ 17,824 |

112 及 111 年度之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(四) 融資承諾準備變動表如下：

112 年度

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

111 年度

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 信用減損 金融資產 | 依國際財務 報導準則規 定之減損 | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收帳處理 辦法」規定提 列之減損差 異 | 合計 |
|--|-----------------|----------------|--------------|------------------------|--|-----------|
| 期初餘額 | \$ 45,923 | \$ 2,576 | \$ 12,005 | \$ 60,504 | \$ 4,643 | \$ 65,147 |
| 因期初已認列之金融工 具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期 信用損失 | (6) | 6 | - | - | - | - |
| 轉為信用減損金融 資產 | (1) | (18) | 19 | - | - | - |
| 轉為 12 個月預期信 用損失 | 1,798 | (1,798) | - | - | - | - |
| 於當期除列之金融 資產 | (9,148) | (702) | (108) | (9,958) | - | (9,958) |
| 購入或創始之新金融 資產 | 41,259 | 774 | - | 42,033 | - | 42,033 |
| 依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收帳處理辦 法」規定提列之減損 差異 | - | - | - | - | (2,587) | (2,587) |
| 匯兌及其他變動 | (2,038) | 810 | (19) | (1,247) | - | (1,247) |
| 期末餘額 | \$ 77,787 | \$ 1,648 | \$ 11,897 | \$ 91,332 | \$ 2,056 | \$ 93,388 |

112 及 111 年度之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(五)未決訴訟準備變動表如下：

| | 112年度 | 111年度 |
|------|------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 78,006 | \$ 83,998 |
| 本期提存 | 5,000 | 5,000 |
| 本期迴轉 | - | (10,992) |
| 期末餘額 | <u>\$ 83,006</u> | <u>\$ 78,006</u> |

112及111年度皆提存5,000仟元，帳列利息費用項下。

三二、權益

(一)股本

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>2,100,000</u> | <u>2,100,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 21,010,000</u> | <u>\$ 21,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股 數(仟股) | <u>1,685,906</u> | <u>1,686,210</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 16,859,057</u> | <u>\$ 16,862,097</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。

中國人造纖維公司於112年8月經董事會決議以112年8月11日為減資基準日辦理註銷庫藏股304仟股，減少資本額3,040仟元，並於112年8月30日辦理變更登記完成，截至112年及111年12月31日止，本公司實收資本額分別為16,859,057仟元及16,862,097仟元，計1,685,906仟股及1,686,210仟股普通股，每股面額10元。

(二)資本公積

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>得用以彌補虧損、發放現金 或撥充股本(註)</u> | | |
| 股票發行溢價 | \$ 589,895 | \$ 590,001 |
| 受贈資產 | 2,129 | 2,129 |
| 庫藏股票交易 | 773,594 | 772,194 |
| 已失效員工認股權 | 2,600 | 2,600 |
| <u>僅得用以彌補虧損</u> | | |
| 認列對子公司所有權權益 變動數 | 175,356 | 179,678 |
| 庫藏股票交易(發放予子公 司現金股利) | <u>169,202</u> | <u>169,202</u> |
| | <u>\$ 1,712,776</u> | <u>\$ 1,715,804</u> |

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

(三)保留盈餘及股利政策

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

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

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

中國人造纖維公司分別於 112 年 6 月 9 日及 111 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | |
|--------|-------|----------|
| | 111年度 | 110年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ - | \$ 2,616 |
| 特別盈餘公積 | 2,721 | - |

本公司 113 年 3 月 4 日董事會擬議 112 年度虧損撥補案如下：

| | 112年度 |
|------------|------------|
| 法定盈餘公積彌補虧損 | \$ 411,573 |

有關 112 年度之虧損撥補案尚待預計於 113 年 6 月 12 日召開之股東會決議。

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

(四)其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------------|--------------|--------------|
| 期初餘額 | (\$ 96,538) | (\$ 112,220) |
| 換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額 | (11,657) | 15,682 |
| 期末餘額 | (\$ 108,195) | (\$ 96,538) |

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益

| | 112年度 | 111年度 |
|-------------------|--------------|------------|
| 期初餘額 | \$ 816,865 | \$ 919,802 |
| 當期產生 | | |
| 未實現損益 | | |
| 債務工具 | 240,099 | (336,814) |
| 權益工具 | 391,551 | 221,329 |
| 認列採用權益法之子公司份額 | - | 3,532 |
| 處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘 | (295,426) | 9,016 |
| 期末餘額 | \$ 1,153,089 | \$ 816,865 |

(五)庫藏股票

中國人造纖維公司於 112 及 111 年度庫藏股票之明細與變動情形如下：

| 收 回 原 因 | 轉 讓 股 份 子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股) | | 合 計 (仟 股) |
|---------------------|-------------------------------------|---------------|-------------|
| | 予 員 工 (仟 股) | 司 股 票 (仟 股) | |
| 112 年 1 月 1 日 股 數 | 304 | 344,226 | 344,530 |
| 本期增加 | - | - | - |
| 本期減少 | (304) | - | (304) |
| 112 年 12 月 31 日 股 數 | - | 344,226 | 344,226 |

| | | | |
|--------------|------------|----------------|----------------|
| 111年1月1日股數 | 304 | 344,226 | 344,530 |
| 本期增加 | - | - | - |
| 本期減少 | - | - | - |
| 111年12月31日股數 | <u>304</u> | <u>344,226</u> | <u>344,530</u> |

1. 截至112年及111年12月31日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

| 子 公 司 名 稱 | 持 股 持 有 股 數 比 率 % (仟 股) | 帳 面 金 額 | 市 價 |
|-------------------|------------------------------|-------------------|---------------------|
| <u>112年12月31日</u> | | | |
| 磐亞公司 | 44% | 261,501 | \$ 879,074 |
| 德興投資公司 | 100% | 11,619 | 25,787 |
| 久津實業公司 | 50% | 61,488 | 195,060 |
| 久暢公司(久津實業公司之子公司) | 38% | 9,618 | 35,136 |
| | | <u>344,226</u> | <u>\$ 1,135,057</u> |
| | | | <u>\$ 1,311,326</u> |
| <u>111年12月31日</u> | | | |
| 磐亞公司 | 44% | 261,501 | \$ 879,074 |
| 德興投資公司 | 100% | 11,619 | 25,787 |
| 久津實業公司 | 50% | 61,488 | 195,060 |
| 久暢公司(久津實業公司之子公司) | 38% | 9,618 | 35,136 |
| | | <u>\$ 344,226</u> | <u>\$ 1,135,057</u> |
| | | | <u>\$ 1,381,948</u> |

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

(六)非控制權益

| | <u>112年度</u> | <u>111年度</u> |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 53,007,021 | \$ 48,448,944 |
| 發放予子公司股利調整非控制權益 | - | - |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本期淨利 | 5,203,007 | 4,149,079 |
| 確定福利計畫再衡量數 | (45,270) | 54,343 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,429,927 | (1,178,054) |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 65,243 | 90,842 |
| 認列對子公司所有權權益變動數 | 4,322 | (56,869) |
| 子公司發放現金股利 | (1,134,407) | (866,596) |
| 非控制權益變動 | (296) | 2,365,332 |
| 期末餘額 | <u>\$ 58,529,547</u> | <u>\$ 53,007,021</u> |

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

- (一)利息收入及費用

| | 112年度 | 111年度 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>利息收入</u> | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 16,516,632 | \$ 12,524,076 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 599,843 | 391,980 |
| 投資有價證券利息收入 | 3,008,462 | 1,883,674 |
| 其他 | 1,149,546 | 793,653 |
| | <u>\$ 21,274,483</u> | <u>\$ 15,593,383</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | 8,372,264 | 3,865,827 |
| 央行及同業融資利息費用 | 584,745 | 274,599 |
| 發行債券利息費用 | 515,289 | 462,175 |
| 借款利息費用 | 409,561 | 276,434 |
| 結構型商品利息費用 | 259,880 | 93,708 |
| 租賃負債利息費用 | 26,544 | 31,633 |
| 央行及同業存款利息費用 | 2,747 | 1,008 |
| 其他利息費用 | 98,615 | 22,058 |
| | <u>10,269,645</u> | <u>5,027,442</u> |
| 減：列入不動產、廠房及設備成本（附註十九） | (4,874) | (6,226) |
| | <u>\$ 10,264,771</u> | <u>\$ 5,021,216</u> |

(二)手續費收入及費用

| | 112年度 | 111年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>手續費收入</u> | | |
| 保險經紀手續費收入 | \$ 1,176,570 | \$ 802,715 |
| 證券經紀手續費收入 | 311,953 | 262,679 |
| 信託業務收入 | 1,085,558 | 938,378 |
| 放款手續費收入 | 1,090,825 | 935,503 |
| 保證手續費收入 | 280,589 | 244,788 |
| 其他手續費收入 | 427,525 | 412,734 |
| | <u>4,373,020</u> | <u>3,596,797</u> |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 保險經紀佣金支出 | 220,040 | 87,242 |
| 跨行手續費 | 37,293 | 37,164 |
| 其他手續費費用 | 179,074 | 155,582 |
| | <u>436,407</u> | <u>279,988</u> |
| | <u>\$ 3,936,613</u> | <u>\$ 3,316,809</u> |

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

(三)透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

| | 112年度 | 111年度 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現（損）益</u> | | |
| 商業本票 | \$ 295,782 | \$ 181,327 |
| 股票 | 358,313 | 89,777 |
| 受益憑證 | 14,839 | (35,340) |
| 債券 | 8,539 | 975 |
| 衍生金融工具 | 1,227,824 | 898,485 |
| 其他 | - | 7,897 |
| | <u>1,905,297</u> | <u>1,143,121</u> |

透過損益按公允價值衡量之金融

資產及負債評價(損)益

| | | |
|----------------|--------------------|-------------------|
| 商業本票 | 3,533 | 14,098 |
| 股票 | 36,373 | (193,575) |
| 受益憑證 | 146,942 | (257,318) |
| PEM GROUP 保單資產 | 19,096 | (20,112) |
| 債券 | (1,279) | (3,461) |
| 衍生金融工具 | (1,018,071) | 199,984 |
| | (813,406) | (260,384) |
| | <u>\$1,091,891</u> | <u>\$ 882,737</u> |

(四)非金融資產減損損失

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------|-------------------|------------------|
| 無形資產減損損失 | \$ - | \$ 28,272 |
| 不動產、廠房及設備減損損失 | 727,079 | - |
| | <u>\$ 727,079</u> | <u>\$ 28,272</u> |

(五)金融資產減損損失(迴轉利益)

| | 112年度 | 111年度 |
|--------------------------------|---------------|------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益) | \$ 6,821 | (\$ 2,868) |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失(迴轉利益) | (6,286) | 13,900 |
| | <u>\$ 535</u> | <u>\$ 11,032</u> |

(六)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

| | 112年度 | 111年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 應收款項呆帳費用提存 | \$ 237,156 | \$ 273,804 |
| 貼現及放款呆帳費用提存 | 1,361,659 | 969,901 |
| 保證責任準備提存(迴轉) | 31,300 | (22,000) |
| 融資承諾準備提存 | 42,662 | 25,938 |
| 其他各項(迴轉)提存 | (4,800) | 4,807 |
| | <u>\$ 1,667,977</u> | <u>\$ 1,252,450</u> |

(七)其他收入

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 股利收入 | \$ 354,916 | \$ 335,068 |
| 租金收入 | 68,487 | 36,718 |
| 管理費收入 | 47,831 | 48,922 |
| 廉價購買利益 | 3,565 | - |
| 處分不動產、廠房及設備利益 | - | 761 |
| 處分投資性不動產利益 | - | 70,820 |
| 其他 | 128,212 | 142,878 |
| | <u>\$ 603,011</u> | <u>\$ 635,167</u> |

(八)其他支出

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 處分不動產、廠房及設備損失 | \$ 6,254 | \$ - |
| 處分子公司損失 | 3,117 | 788 |
| 其他 | <u>40,151</u> | <u>14,252</u> |
| | <u>\$ 49,522</u> | <u>\$ 15,040</u> |

(九)折舊及攤銷

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 不動產、廠房及設備折舊費用 | \$ 915,625 | \$ 897,353 |
| 投資性不動產折舊費用 | 8,199 | 4,641 |
| 使用權資產 | 212,261 | 189,996 |
| 無形資產攤銷費用 | 84,521 | 72,486 |
| 合計 | <u>\$ 1,220,606</u> | <u>\$ 1,164,476</u> |
| 折舊費用依功能別彙總 | | |
| 營業成本 | \$ 696,718 | \$ 688,775 |
| 營業費用 | <u>439,367</u> | <u>403,215</u> |
| | <u>\$ 1,136,085</u> | <u>\$ 1,091,990</u> |
| 攤銷費用依功能別彙總 | | |
| 營業成本 | \$ - | \$ - |
| 營業費用 | <u>84,521</u> | <u>72,486</u> |
| | <u>\$ 84,521</u> | <u>\$ 72,486</u> |

(十)員工福利費用

112年度

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

111年度

| | 營業成本 | 營業費用 | 合計 |
|-------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$ 621,872 | \$ 4,203,010 | \$ 4,824,882 |
| 勞健保費用 | <u>64,241</u> | <u>285,789</u> | <u>350,030</u> |
| | <u>686,113</u> | <u>4,488,799</u> | <u>5,174,912</u> |
| 退休金費用(附註三一) | | | |
| 確定提撥計畫 | 25,684 | 136,271 | 161,955 |
| 確定福利計畫 | <u>3,214</u> | <u>11,811</u> | <u>15,025</u> |
| | <u>28,898</u> | <u>148,082</u> | <u>176,980</u> |
| 其他員工福利費用 | <u>32,852</u> | <u>346,745</u> | <u>379,597</u> |
| 員工福利費用合計 | <u>\$ 747,863</u> | <u>\$ 4,983,626</u> | <u>\$ 5,731,489</u> |

(十一)員工酬勞及董事酬勞

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~5% 及不高於 0.3% 提撥員工及董事酬勞。112 及 111 年度皆為稅前虧損，故不提撥員工及董事酬勞。另於 111 年 3 月 14 日經董事會決議通過 110 年度員工及董事酬勞如下：

金額

| | 110年度 | | |
|------|-------|----|---------|
| | 金 | 額 | 估 列 比 例 |
| 員工酬勞 | \$ | 58 | 1.0% |
| 董事酬勞 | | 17 | 0.3% |

111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 111 及 110 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

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

三四、繼續營業單位所得稅

(一)認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 112年度 | 111年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當年度產生者 | \$ 1,554,708 | \$ 1,132,081 |
| 未分配盈餘加徵 | 2,561 | 4,516 |
| 以前年度之調整 | (4,066) | 5,033 |
| 土地增值稅 | - | 9,345 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者 | (119,836) | 158,664 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,433,367</u> | <u>\$ 1,309,639</u> |

112 及 111 年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 5,049,223</u> | <u>\$ 4,106,465</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 | \$ 1,009,845 | \$ 821,293 |
| 稅上不可減除之費損 | 6,100 | 26,881 |
| 免稅所得 | (535,082) | (483,509) |
| 未分配盈餘加徵 | 2,561 | 4,516 |
| 土地增值稅 | - | 9,345 |
| 以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整 | (4,066) | 5,033 |
| 未認列之虧損扣抵及暫時性差異 | 916,809 | 921,933 |
| 基本所得稅額 | 32,093 | - |
| 合併個體適用不同稅率之影響數 | 5,107 | 4,147 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,433,367</u> | <u>\$ 1,309,639</u> |

(二)認列於其他綜合損益之所得稅

| | 112年度 | 111年度 |
|-----------------------------|-----------------|----------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者 | | |
| — 確定福利計畫再衡量數 | \$ 18,430 | (\$ 13,758) |
| — 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | (15,696) | (3,258) |
| 認列於其他綜合損益之所得稅利益(費用) | <u>\$ 2,734</u> | (<u>\$ 17,016</u>) |

(三) 本期所得稅資產與負債

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 本期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | \$ 12,834 | \$ 6,966 |
| 本期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | \$ 844,512 | \$ 578,622 |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112 年度

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

111 年度

| | 期 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 期 末 餘 額 |
|----------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 確定福利退休計畫 | \$ 301,601 | (\$ 14,374) | (\$ 13,758) | \$ 273,469 |
| 備抵損失 | 435,426 | (91,668) | - | 343,758 |
| 未實現連動債賠付 損失 | 250,140 | 4,023 | - | 254,163 |
| 其 他 | 63,719 | (56,458) | (3,258) | 4,003 |
| | 1,050,886 | (158,477) | (17,016) | 875,393 |
| 虧損扣抵 | 468,806 | (187) | - | 468,619 |
| | <u>\$ 1,519,692</u> | <u>(\$ 158,664)</u> | <u>(\$ 17,016)</u> | <u>\$ 1,344,012</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅準備 | \$ 1,020,032 | \$ - | \$ - | \$ 1,020,032 |

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 可減除暫時性差異 | | |
| 備抵存貨跌價損失 | \$ 114,314 | \$ 114,314 |
| 確定福利退休計畫 | 7,550 | 7,550 |
| 虧損扣抵 | 5,759,273 | 4,609,664 |
| | <u>\$ 5,881,137</u> | <u>\$ 4,731,528</u> |

(六)未使用之虧損扣抵相關資訊

截至112年12月31日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚未扣抵餘額 | 最後扣抵年度 |
|---------------------|--------|
| \$ 505,260 | 115年 |
| 1,743,326 | 118年 |
| 1,474,481 | 119年 |
| 534,925 | 120年 |
| 1,666,140 | 121年 |
| 2,177,178 | 122年 |
| <u>\$ 8,101,310</u> | |

(七)所得稅核定情形

1. 本公司核定至110年度。
2. 台中銀行公司核定至110年度。
3. 台中銀保經公司核定至110年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至110年度。
5. 台中銀證券公司核定至110年度。
6. 磐亞公司核定至110年度。
7. 德興投資公司核定至110年度。
8. 台中銀證券投資信託公司核定至110年度。
9. 久津實業公司核定至110年度。
10. 格菱公司核定至110年度。
11. 久暢公司核定至110年度。

三五、每股虧損

| | 112年度 | 111年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 基本每股虧損 | <u>(\$ 1.18)</u> | <u>(\$ 1.01)</u> |

用以計算每股虧損之淨損及普通股加權平均股數如下：

本期淨損

| | 112年度 | 111年度 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨損 | <u>(\$ 1,587,151)</u> | <u>(\$ 1,352,253)</u> |

股數

單位：仟股

| | 112年度 | 111年度 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 用以計算基本每股虧損之 普通股加權平均股數 | <u>1,341,680</u> | <u>1,341,680</u> |

三六、企業合併

(一)收購子公司

| | 主要營運活動 | 收購日 | 具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%) | 移轉對價 |
|--------|--------|-----------|----------------------------|-------------------|
| 碩榮投資公司 | 一般投資業 | 112年9月14日 | 91% | <u>\$ 100,000</u> |

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

(二)收購日取得之資產及承擔之負債

碩 榮 投 資 公 司

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

(三)非控制權益

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

(四)因收購產生之廉價購買利益

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

(五)取得子公司之淨現金流入

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

三七、處分子公司

合併公司於111年6月21日簽訂股權轉讓合約，出售子公司透明實業有限公司99%之股權。上述交易於111年6月21日完成出售交易，並對子公司喪失控制。

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

(一)收取之對價

| | | |
|---------|------------------------|------------------------|
| | <u>邦 諭 股 份 有 限 公 司</u> | <u>透 明 實 業 有 限 公 司</u> |
| 收取之對價 | \$ 101,000 | \$ - |
| 應收處分投資款 | 1,010 | 29,076 |
| 總收取對價 | <u>\$ 102,010</u> | <u>\$ 29,076</u> |

(二)對喪失控制之資產及負債之分析

| | 邦 諭 股 份 有 限 公 司 | 透 明 實 業 有 限 公 司 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| 流動資產 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 25,521 | \$ 35,224 |
| 應收帳款 | 3 | - |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 8,976 | - |
| 預付款項 | 42 | - |
| 其他資產 | - | 3,235 |
| 非流動資產 | | |
| 投資性不動產 | 118,029 | 185 |
| 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產 | 7,045 | - |
| 存出保證金 | - | 10 |
| 流動負債 | | |
| 應付款項 | (19) | - |
| 其他負債 | (44,410) | (8,790) |
| 處分之淨資產 | \$ 115,187 | \$ 29,864 |

(三)處分子公司之損失

| | 邦 諭 股 份 有 限 公 司 | 透 明 實 業 有 限 公 司 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 收取之對價 | \$ 102,010 | \$ 29,076 |
| 處分之淨資產 | (115,187) | (29,864) |
| 非控制權益 | 10,060 | - |
| 處分損失 | (\$ 3,117) | (\$ 788) |

(四)處分子公司之淨現金流入

| | 邦 諭 股 份 有 限 公 司 | 透 明 實 業 有 限 公 司 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| 以現金及約當現金收取之對價 | \$ 102,010 | \$ 29,076 |
| 減：處分之現金及約當現金 餘額 | (25,521) | (35,224) |
| | \$ 76,489 | (\$ 6,148) |

三八、與非控制權益之權益交易

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

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

| | 金 邦 格 興 業 公 司 | 河 北 漢 諾 實 公 司 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 收取之對價 | \$ 208,866 | \$ 458,000 |
| 淨資產帳面價值 | (196,502) | (346,411) |
| 權益交易差額 | \$ 12,364 | \$ 111,589 |
| <u>權益交易差額調整科目</u> | | |
| 投資子公司 | \$ 12,420 | \$ 30,123 |
| 資本公積－認列對子公司 所有權權益變動數 | (56) | 81,466 |
| 權益交易差額 | \$ 12,364 | \$ 111,589 |

三九、關係人交易

(一)關係人之名稱及其關係

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨收入

| 關係人名稱 | 112年度 | 111年度 |
|-------|-----------|-----------|
| 實質關係人 | \$ 30,362 | \$ 73,392 |

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較，並無重大差異。

2. 進 貨

| 關 係 人 名 稱 | 112年度 | 111年度 |
|-----------|------------|--------------|
| 關聯企業 | | |
| 南中石化工業公司 | \$ 778,593 | \$ 1,946,821 |

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

3. 銀行存款及利息收入

| 關係人名稱 | 112年度 | | 111年度 | |
|-----------|------------|--------|------------|-------|
| | 期末餘額 | 利息收入 | 期末餘額 | 利息收入 |
| 關聯企業 | | | | |
| 華南商業銀行 | \$ 59,877 | \$ 327 | \$ 91,295 | \$ 98 |
| 4. 應收關係人款 | | | | |
| 關係人名稱 | 112年12月31日 | | 111年12月31日 | |
| 實質關係人 | \$ 2,320 | | \$ 9,876 | |
| 5. 應付關係人款 | | | | |
| 關係人名稱 | 112年12月31日 | | 111年12月31日 | |
| 應付帳款及票據 | | | | |
| 南中石化工業公司 | \$ - | | \$ 281,658 | |
| 6. 其他收入 | | | | |
| 關係人名稱 | 112年度 | | 111年度 | |
| 實質關係人 | | | | |
| 華南商業銀行 | \$ 9,701 | | \$ 9,647 | |
| 其他 | 1,010 | | 1,010 | |
| | \$ 10,711 | | \$ 10,657 | |
| 7. 股利收入 | | | | |
| 關係人名稱 | 112年度 | | 111年度 | |
| 華南商業銀行 | \$ 59,458 | | \$ 54,643 | |
| 8. 其他費用 | | | | |
| 關係人名稱 | 112年度 | | 111年度 | |
| 實質關係人 | \$ 6,930 | | \$ 6,123 | |
| 9. 放款 | | | | |

112年度

| 類 | 別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 履約情形 | | | 擔保內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 | |
|----------|---|----------|----------|----------|----------|------|-------|----------------|---|
| | | | | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | | | |
| 員工消費性放款 | | 10戶 | \$ 4,952 | \$ 3,007 | \$ 3,007 | \$ - | \$ 83 | 信貸 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | | 43戶 | 280,456 | 206,484 | 206,484 | - | 3,845 | 不動產 | " |
| 其他放款 | | 黃00 | 1,159 | 1,020 | 1,020 | - | 21 | " | " |
| | | 黃00 | 2,224 | 1,463 | 1,463 | - | 32 | " | " |
| | | 葉00 | 11,000 | 11,000 | 11,000 | - | 219 | " | " |
| | | 李00 | 2,133 | 1,995 | 1,995 | - | 42 | " | " |
| | | 徐00 | 2,200 | - | - | - | 49 | " | " |
| | | 陳00 | 40,000 | 40,000 | 40,000 | - | 816 | " | " |
| | | 楊00 | 4,465 | 4,119 | 4,119 | - | 93 | " | " |
| | | 林00 | 229 | 138 | 138 | - | - | " | " |
| | | 王00 | 3,000 | 3,000 | 3,000 | - | 74 | " | " |
| | | 方00 | 9,716 | 3,310 | 3,310 | - | 136 | " | " |
| | | 張00 | 1,726 | 1,656 | 1,656 | - | 40 | " | " |
| | | 梁00 | 525 | 403 | 403 | - | 9 | " | " |
| | | 廖00 | 5,500 | 5,500 | 5,500 | - | 132 | " | " |
| | | 張00 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | - | 56 | " | " |
| | | 邱00 | 2,317 | 2,009 | 2,009 | - | 41 | " | " |

單位：新台幣仟元
與非關係人之交易條件有無不同

111年度

單位：新台幣仟元
與非關係人
之交易條件

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高 | | 履約情形 | | 利息收入 | 擔保品內容 | 之交易條件 |
|----------|----------|----------|----------|----------|------|-------|-------|-------|
| | | 餘額 | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | | | |
| 員工消費性放款 | 11戶 | \$ 5,272 | \$ 3,652 | \$ 3,652 | \$ - | \$ 65 | 信貸 | 無不 |
| 自用住宅抵押放款 | 40戶 | 264,509 | 195,517 | 195,517 | - | 2,348 | 不動產 | " |
| 其他放款 | 曾00 | 101 | 62 | 62 | - | 2 | " | " |
| | 李00 | 2,273 | 2,133 | 2,133 | - | 34 | " | " |
| | 曾00 | 4,140 | - | - | - | 63 | " | " |
| | 劉00 | 322 | - | - | - | - | " | " |
| | 蔡00 | 5,000 | - | - | - | 2 | " | " |
| | 林00 | 321 | 229 | 229 | - | - | " | " |
| | 王00 | 6,000 | 3,000 | 3,000 | - | 60 | " | " |
| | 陳00 | 80,000 | 40,000 | 40,000 | - | 678 | " | " |
| | 方00 | 35,132 | 11,716 | 11,716 | - | 190 | " | " |
| | 林00 | 16,400 | 15,200 | 15,200 | - | 281 | " | " |
| | 張00 | 1,750 | 1,726 | 1,726 | - | 12 | " | " |
| | 蔡00 | 114 | - | - | - | 1 | " | " |
| | 梁00 | 646 | 525 | 525 | - | 8 | " | " |
| | 葉00 | 22,000 | 11,000 | 11,000 | - | 165 | " | " |
| | 黃00 | 1,298 | 1,159 | 1,159 | - | 18 | " | " |
| | 王00 | 6,120 | - | - | - | 28 | " | " |
| | 邱00 | 2,627 | 2,317 | 2,317 | - | 34 | " | " |
| | 徐00 | 2,200 | 2,200 | 2,200 | - | 38 | " | " |
| | 黃00 | 15,000 | 2,224 | 2,224 | - | 108 | " | " |
| | 張00 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | - | 44 | " | " |

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

10. 存款

| | 112年度 | | | 111年度 | | |
|-------------------------|-------------------|-----------|------------------|-------------------|-----------|------------------|
| | 期末餘額 | 利率區間% | 利息支出 | 期末餘額 | 利率區間% | 利息支出 |
| 財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會 | \$ 139,904 | 0.01~5.63 | \$ 8,565 | \$ 149,903 | 0.01~5.38 | \$ 7,523 |
| 財團法人台中商業銀行文教基金會 | 8,240 | 0.01~1.59 | 126 | 8,209 | 0.01~1.47 | 91 |
| 德信綜合證券股份有限公司 | 10,255 | 0.58~1.34 | 120 | 10,135 | 0.46~0.97 | 78 |
| 臺灣金醇洋酒股份有限公司 | 7 | 0.58 | - | 181 | 0.46 | - |
| 宇暉股份有限公司 | 4 | 0.01 | - | 4 | 0.01 | - |
| 旭天投資股份有限公司 | 36,287 | 0.01~1.30 | 7 | 14,438 | 0.01~1.05 | 4 |
| 磐亞投資股份有限公司 | 7 | 0.01 | - | 7 | 0.01 | - |
| 碩榮投資有限公司 | 624 | 0.01 | - | 5,488 | 0.01 | 2 |
| 豐祺投資股份有限公司 | 4 | 0.58 | - | 5 | 0.46 | - |
| 蕾芙生活事業股份有限公司 | 3,712 | 0.58 | 6 | 1,561 | 0.46 | 3 |
| 中織育樂股份有限公司 | 1 | 0.58 | - | 1 | 0.46 | 1 |
| 曜上投資股份有限公司 | 6,417 | 0.58 | 26 | 4,178 | 0.46 | 5 |
| 旭一投資股份有限公司 | 6,417 | 0.58 | 26 | 4,178 | 0.46 | 5 |
| 棋大投資股份有限公司 | 6,417 | 0.58 | 26 | 4,178 | 0.46 | 5 |
| 磐旭投資股份有限公司 | 2 | 0.01 | - | 8 | 0.01 | - |
| 其他 | 435,600 | 0.00~6.20 | 7,399 | 360,005 | 0.00~5.38 | 4,482 |
| | <u>\$ 653,898</u> | | <u>\$ 16,301</u> | <u>\$ 562,479</u> | | <u>\$ 12,199</u> |

存款除行員存款利率於 112 及 111 年度分別為 5.63%及 5.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

11. 應付金融債券

台中銀行公司發行之 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託康和證券股份有限公司及凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至 112 年 12 月 31 日，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

| 交易對象 | 認購金額 | 期別 |
|------------|-------------|---|
| 旭天投資股份有限公司 | \$4,000,000 | 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券 |
| 其他關係人 | 2,230,000 | 106 年第一期及第四期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券 |

台中銀行公司 112 年及 111 年 12 月 31 日應付上述關係人之金融債券利息分別為 45,785 仟元、42,273 仟元，112 及 111 年度之利息費用分別為 278,668 仟元及 246,595 仟元。

(三)對主要管理階層之獎酬

112 及 111 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 112年度 | 111年度 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | \$ 435,821 | \$ 379,132 |
| 退職後福利 | 16,175 | 2,881 |
| 其他長期員工福利 | 8 | 4 |
| | <u>\$ 452,004</u> | <u>\$ 382,017</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。

四十、質抵押之資產

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 應收票據 | \$ 6,373,255 | \$ 3,044,289 |
| 存放銀行同業一定期存款 | 200,000 | 200,000 |
| 其他流動資產 | | |
| 受限制資產－質押定存 | 321,875 | 685,191 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 948,533 | 1,262,448 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－政府債券 | 630,500 | 620,500 |
| 採用權益法之投資 | 94,025 | 107,672 |
| 投資性不動產 | 1,395,206 | 751,895 |
| 不動產、廠房及設備 | | |
| 土地 | 3,411,627 | 3,411,627 |
| 房屋及建築 | 415,161 | 438,485 |
| 機器設備 | 94,419 | 103,421 |
| | <u>\$13,884,601</u> | <u>\$10,625,528</u> |

四一、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二五所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，分別計有下列承諾及或有負債：

- (一)截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 1,012,164 仟元及 2,059,354 仟元。
- (二)中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約，合約訂有氧氣及氮氣之最低購貨量，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，依氧氣及氮氣之購貨量按合約價格計算，該購貨合約期限為 240 個月，合約到期時如雙方無異議則自動延長 36 個月，合約若需中止，需於 24 個月前通知，該合約雙方決定啟用日為 103 年 7 月 1 日。
- (三)台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 尚未動用之授信承諾（不含信用卡） | \$ 193,158,508 | \$ 171,409,708 |
| 信用卡授信承諾 | 14,759,255 | 14,958,648 |
| 應收保證款項 | 30,437,196 | 27,269,501 |
| 信託負債 | 97,964,074 | 84,321,674 |
| 已開立未使用信用狀款項 | 3,813,732 | 3,350,494 |
| 租賃期間尚未開始之融資租賃合約承諾 | 6,826,165 | 3,477,185 |

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

信託帳資產負債表

112年12月31日

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

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

信託帳財產目錄

112年12月31日

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

信託帳損益表
112年度

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

信託帳資產負債表
111年12月31日

| 信託資產 | 金 | 額 | 信託負債 | 金 | 額 |
|---------|----|-------------------|----------|----|-------------------|
| 銀行存款 | \$ | 6,123,483 | 應付保管有價證券 | \$ | 3,972,065 |
| 債券 | | 11,201,507 | 信託資本 | | 80,349,609 |
| 股票 | | 4,873,628 | 本期損益 | | 1,468,359 |
| 基金 | | 46,912,839 | 遞延結轉數 | (| 1,468,359) |
| 結構型商品投資 | | 1,679,542 | | | |
| 不動產 | | | | | |
| 土地 | | 9,428,737 | | | |
| 房屋及建築 | | 129,873 | | | |
| 保管有價證券 | | <u>3,972,065</u> | | | |
| 信託資產總額 | \$ | <u>84,321,674</u> | 信託負債總額 | \$ | <u>84,321,674</u> |

註：111年12月31日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新台幣為2,672,714仟元。

信託帳財產目錄
111年12月31日

| 投資項目 | 金 | 額 |
|---------|----|-------------------|
| 銀行存款 | \$ | 6,123,483 |
| 債券 | | 11,201,507 |
| 股票 | | 4,873,628 |
| 基金 | | 46,912,839 |
| 結構型商品投資 | | 1,679,542 |
| 不動產 | | |
| 土地 | | 9,428,737 |
| 房屋及建築 | | 129,873 |
| 保管有價證券 | | <u>3,972,065</u> |
| | \$ | <u>84,321,674</u> |

信託帳損益表
111年度

| | 金 | 額 |
|-------|----|-----------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ | 2,405,773 |
| 信託費用 | | |
| 管理費 | (| 937,253) |
| 稅捐 | (| 161) |
| 稅前純益 | | 1,468,359 |
| 所得稅費用 | | - |
| 稅後純益 | \$ | 1,468,359 |

(五)租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註十九(五)及二一。

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

台中銀行公司考量業務規模及員工人數漸增，於108年2月11日上網公開招標台中商業銀行新總行大樓工程，108年3月29日由達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司聯合承攬簽訂合約，合約總價款為11,160,000仟元，並於108年4月27日申報開工；為提高施工安全、品質效益雙方同意變更「逆打鋼柱井式基礎替代工法」、「筏基地梁結構優化替代方案」，於110年1月8日辦理第一次增補協議書，變更後合約總價款為11,155,943仟元，且於111年5月9日辦理第二次增補協議書，變更後合約總價款為11,154,971仟元。另余曉嵐建築師事務所規劃設計監造技術服務費合約為480,492仟元。匯僑室內裝修設計股份有限公司室內裝修設計監造技術服務費合計預估為195,000仟元。

合併公司作為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

融資租賃收入總額

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------|--------------|--------------|
| 第1年 | \$ 3,997,722 | \$ 3,045,375 |
| 第2年 | 1,831,376 | 1,161,828 |
| 第3年 | 289,159 | 276,855 |
| 第4年 | 19,058 | 12,739 |
| 第5年 | 19,106 | 12,739 |
| 超過5年 | 211,567 | 141,798 |
| | \$ 6,367,988 | \$ 4,651,334 |

融資租賃收入現值

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------|--------------|--------------|
| 第1年 | \$ 3,530,448 | \$ 2,678,140 |
| 第2年 | 1,702,872 | 1,076,999 |
| 第3年 | 269,103 | 258,615 |
| 第4年 | 7,508 | 4,354 |
| 第5年 | 8,166 | 4,765 |
| 超過5年 | 139,340 | 85,295 |
| | \$ 5,657,437 | \$ 4,108,168 |

資本支出承諾

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----|---------------------|---------------------|
| 第1年 | \$ 3,934,181 | \$ 3,026,937 |
| 第2年 | 176,209 | 2,176,974 |
| 第3年 | - | 32,464 |
| | <u>\$ 4,110,390</u> | <u>\$ 5,236,375</u> |

(六)王道銀行股份有限公司及元大銀行股份有限公司分別於民國109年2月及11月間對中織公司提起訴訟，所持理由略以中織公司若干員工配合潤寅集團收受前述銀行之債權讓與通知書及擔任照會窗口，致銀行人員陷於錯誤，誤信中織公司與易京揚實業有限公司及潤琦實業有限公司確有交易，而持續放貸及動撥款項，主張中織公司與其員工應負連帶賠償責任。中織公司已委請律師依法答辯。依律師意見，此案客觀上不具備受僱人執行職務之外觀，縱法院審理後認為銀行得向中織公司求償，亦應審酌銀行是否與有過失，減輕或免除中織公司之賠償責任即影響賠償金額。中織公司已就此提列未決訴訟準備53,916仟元，請參閱附註三一。

(七)台中銀行公司與必翔電能高科技股份有限公司返還消費寄託物訴訟，第一審臺中地方法院於民國(下同)109年2月4日以107年度重訴字第598號民事判決台中銀行公司敗訴，應返還原告(即必翔電能)新臺幣壹億元，及自107年4月10日起至清償日止，按年利率百分之五計算之利息，訴訟費用由被告(即台中銀行公司)負擔，經委任律師評估原判決內容應有判決理由矛盾與判決不備理由之違法，故台中銀行公司已於109年2月27日提起上訴，復經第二審臺灣高等法院臺中分院於111年3月29日以109年度重上第78號民事，判決台中銀行公司勝訴，惟原告不服第二審判決結果並進行上訴，最高法院113年1月11日將本案發回臺灣高等法院臺中分院。台中銀行公司已依109年2月4日107年度重訴字第598號民事判決結果先行提列上開訴訟未決賠款(法定孳息及訴訟費用)準備，截至112年12月31日未決賠償準備餘額為29,090仟元，請參閱附註三一。

(八)合併公司中之河北漢諾實隱形眼鏡公司與廊坊市國土資源局新興產業示範區分局簽訂國有建設用地使用權出讓合同，約定該使用權資產用於工業項目建設，其固定資產總投資不低於人民幣360,000仟元，投資強度不低於每平方米人民幣4.5仟元。若固定資產總投資和投資強度未達到合同约定標準，廊坊市國土資源局新興產業示範區分局可以按照實際差額部分佔約定投資總額和投資強度指標的比例，要求河北漢諾實隱形眼鏡公司支付相當於國有建設用地使用權出讓價款同比例的違約金並繼續履約。此外，已動工開發但開發建設用地面積占應動工開發建設用地總面積不足三分之一或者已投資額占總投資額不足百分之二十五，中止開發建設滿一年的國有建設用地，將可能被市、縣國土資源主管部門認定為閒置土地，視情節嚴重程度征繳土地閒置費或無償收回國有建設用地使用權。截至112年12月31日止，未有違反合同約定之情事。

四二、其他事項

台中銀行公司為取得於美西地區發展銀行業務之平台、提升國際競爭力，以提升整體規模之經濟效益，於111年10月1日董事會決議通過，將預計以每股美金41.4834元為對價收購總行位於美國加州工業市之American Continental Bancorp，依交易契約之價格計算機制，以American Continental Bancorp經會計師查核後之交割日合併淨值之1.83乘數作為收購價格。本案尚須經雙方主管機關核准後始得辦理後續未盡事宜。本交易完成後，American Continental Bancorp將成為台中銀行公司百分之百持股之子公司。

考量全球政治與經濟環境變化快速且難以預期，且合併協議與計畫下之承諾事項與條件截至終止日尚未完全達成，台中銀行公司於112年10月14日公告與American Continental Bancorp合意終止收購案，並由台中銀行公司支付American Continental Bancorp美金500仟元。

四三、重大期後事項

檢調單位因偵辦違反證券交易法等案件，於 113 年 1 月 30 日赴台中銀行公司、台中銀保經公司及台中銀租賃公司進行搜索，台中銀行公司董事長及台中銀保經公司董事長於 113 年 2 月 1 日經臺灣新北地方法院裁定交保。

依金融監督管理委員會金管銀國字第 11302700994 號處分書，停止董事長王貴鋒執行董事職務三個月，台中銀行公司常務董事會推選廖學縣常務董事於前述處分書送達（113 年 2 月 2 日）翌日起三個月，代理行使董事長職權。

台中銀行公司停職中之董事長王貴鋒於 113 年 2 月 25 日經臺灣新北地方法院裁定羈押禁見。台中銀行公司業已推舉廖學縣常務董事代理行使董事長職權，且日常營業和業務運作穩定，對財務業務並無重大影響。

四四、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

除下表所列示之項目外，合併公司非以公允價值衡量之金融工具之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

1. 公允價值衡量層級

112 年 12 月 31 日

| 帳面價值 | 公允價值 | | | 合計 |
|-----------------|----------------|---------------|---------------|------|
| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | |
| 金融資產 | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 112,545,366 | \$ 84,256,467 | \$ 27,477,571 | \$ - |
| 金融負債 | | | | |
| 以攤銷後成本衡量之金融負債： | | | | |
| — 應付金融債券 | 16,500,000 | - | 16,370,469 | - |

111 年 12 月 31 日

| 帳面價值 | 公允價值 | | | 合計 |
|-----------------|----------------|---------------|---------------|------|
| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | |
| 金融資產 | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 105,378,466 | \$ 76,715,095 | \$ 27,222,061 | \$ - |
| 金融負債 | | | | |
| 以攤銷後成本衡量之金融負債： | | | | |
| — 應付金融債券 | 16,500,000 | - | 16,643,094 | - |

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|--------|-----------------------|
| 非衍生工具 | 以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。 |

(二)公允價值資訊—以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 112年12月31日 | | | |
|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
| 衍生工具 | \$ - | \$9,470,863 | \$ - | \$9,470,863 |
| 商業本票 | 18,814,086 | - | - | 18,814,086 |
| 國內上(市)櫃及興櫃股票 | 928,554 | 157,731 | - | 1,086,285 |
| 國內未上市櫃股票 | - | - | 63,573 | 63,573 |
| 基金受益憑證 | 996,985 | - | - | 996,985 |
| 國內公司債 | 174,577 | - | - | 174,577 |
| 其他 | - | 746,351 | - | 746,351 |
| 合計 | <u>\$20,914,202</u> | <u>\$10,374,945</u> | <u>\$ 63,573</u> | <u>\$31,352,720</u> |

透過其他綜合損益按公

允價值衡量之金融

資產

權益工具投資

— 國內上市 (權)

及興權股票 \$ 7,058,797 \$ - \$ - \$ 7,058,797

— 國外上市 (權)

股票 406,700 - - 406,700

— 國內非上市

(權) 股票 - - 1,437,278 1,437,278

— 國外非上市

(權) 股票 - - 7,767 7,767

債務工具投資

— 國內公司債 30,306,167 - - 30,306,167

— 國內政府公債 9,499,322 - - 9,499,322

— 國外債券 - 17,635,583 - 17,635,583

— 金融債券 1,880,067 - - 1,880,067

合 計 \$ 49,151,053 \$ 17,635,583 \$ 1,445,045 \$ 68,231,681

透過損益按公允價值衡

量之金融負債

衍生工具 \$ - \$ 2,971,490 \$ - \$ 2,971,490

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

透過其他綜合損益按公允價值

透過損益按公允價值衡量之金融資產 衡量之金融資產

| 金 融 資 產 | 衍生工具 | 權益工具 | 債務工具 | 權益工具 | 債務工具 | 合 計 |
|---|------|----------|------|-------------|------|-------------|
| 期初餘額 | \$ - | \$87,095 | \$ - | \$1,494,655 | \$ - | \$1,581,750 |
| 認列於其他綜合損益 (透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益) | - | (15,592) | - | (50,150) | - | (65,742) |
| 購 買 | - | 26,000 | - | 1,203 | - | 27,203 |
| 處 分 | - | (33,930) | - | (663) | - | (34,593) |
| 期末餘額 | \$ - | \$63,573 | \$ - | \$1,445,045 | \$ - | \$1,508,618 |

111年12月31日

| | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 | 合 計 |
|-------------------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ - | \$ 8,327,102 | \$ - | \$ 8,327,102 |
| 商業本票 | 18,158,908 | - | - | 18,158,908 |
| 國內上 (市) 權 及 興權股票 | 643,369 | 39,580 | - | 682,949 |
| 國內未上市權股票 | - | - | 87,095 | 87,095 |
| 基金受益憑證 | 500,313 | - | - | 500,313 |
| 國內公司債 | 587,037 | - | - | 587,037 |
| 其 他 | - | 875,684 | - | 875,684 |
| 合 計 | \$ 19,889,627 | \$ 9,242,366 | \$ 87,095 | \$ 29,219,088 |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 融資產 | | | | | | |
|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---|----------------------|
| 權益工具投資 | | | | | | |
| — 國內上市 (櫃) 及興櫃股票 | \$ 7,708,799 | \$ | - | \$ | - | \$ 7,708,799 |
| — 國外上市 (櫃) 股票 | 328,228 | - | - | - | - | 328,228 |
| — 國內非上市 (櫃) 股票 | - | - | - | 1,486,822 | - | 1,486,822 |
| — 國外非上市 (櫃) 股票 | - | - | - | 7,833 | - | 7,833 |
| 債務工具投資 | | | | | | |
| — 國內公司債 | 29,822,548 | - | - | - | - | 29,822,548 |
| — 國內政府公債 | 5,228,275 | - | - | - | - | 5,228,275 |
| — 國外債券 | - | 3,362,115 | - | - | - | 3,362,115 |
| — 金融債券 | 1,663,045 | - | - | - | - | 1,663,045 |
| 合 計 | <u>\$ 44,750,895</u> | <u>\$ 3,362,115</u> | <u>\$ 1,494,655</u> | <u>\$ 49,607,665</u> | | <u>\$ 49,607,665</u> |

透過損益按公允價值衡量之金融負債

| | | | | |
|------|------|--------------|------|--------------|
| 衍生工具 | \$ - | \$ 1,630,985 | \$ - | \$ 1,630,985 |
|------|------|--------------|------|--------------|

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

| 金融資產 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 合 計 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|
| | 衍生工具 | 權益工具 | 債務工具 | 權益工具 | 債務工具 | |
| 期初餘額 | \$ - | \$ 81,611 | \$ - | \$ 1,365,916 | \$ - | \$ 1,447,527 |
| 認列於其他綜合損益 (透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益) | - | 5,484 | - | 138,007 | - | 143,491 |
| 購 買 | - | - | - | 1,816 | - | 1,816 |
| 處 分 | - | - | - | (11,084) | - | (11,084) |
| 期末餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 87,095</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,494,655</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,581,750</u> |

112 及 111 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

3. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評 價 技 術 及 輸 入 值 |
|------------|---|
| 未上市 (櫃) 股票 | 市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。 |

4. 對第3等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

| 風 險 因 子 | 變 動 數 | 影 響 數 |
|---------|-------|---------------|
| 流動性折價比率 | 10% | (\$ 43,560) |

(三)金融工具之種類

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------------|---------------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註1) | \$ 31,352,720 | \$ 29,219,088 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 權益工具投資 | 763,701,554 | 718,862,835 |
| 債務工具投資 | 8,910,542 | 9,531,682 |
| 債務工具投資 | 59,321,139 | 40,075,983 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | 2,971,490 | 1,630,985 |
| 按攤銷後成本衡量(註2) | 810,485,149 | 750,344,724 |

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

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

四、財務風險管理目的與政策

中國人造纖維公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險、信用風險及流動性風險。合併公司相關之財務風險主要來自於重要子公司台中銀行公司。

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

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

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

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

(4) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 匯率分別相對升值/貶值 3%，則本公司及子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加/減少 137,805 仟元及 122,573 仟元，而其他權益將分別增加/減少 407,747 仟元及 134,382 仟元。

(5) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

中國人造纖維公司內之個體以浮動利率借入資金，因而產生利率暴險；台中銀行公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會、風險管理委員會與董事會，且依公司整體營運狀況適時調整。此外，

合併公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BPS 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

C. 利率指標變革之影響

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

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

於 112 年 12 月 31 日，台中銀行公司已無受利率指標變革影響且尚未轉換（未具轉換條款）至替代利率指標之金融工具。

D. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 112 年及 111 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 459,001 仟元及 544,437 仟元，而其他權益將分別減少／增加 3,349,442 仟元及 1,659,054 仟元。

(6) 權益證券價格風險

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 307,366 仟元及 180,585 仟元，而其他權益將分別增加／減少 1,461,743 仟元及 1,532,121 仟元。

(7) 彙整敏感度分析如下

| 112年12月31日 | | | | |
|--------------|--------------------------------------|-----------|-------------|-------------|
| 主要風險 | 變 動 幅 度 | 影 響 金 額 | | |
| | | 其 他 權 益 損 | | 益 |
| 匯率風險 | USD/NTD、CNY/NTD、AUD /NTD 分別 上升 3% | \$ | 407,747 | \$ 137,805 |
| | USD/NTD、CNY/NTD、AUD /NTD 分別 下跌 3% | (| 407,747) | (137,805) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100BPS | (| 3,349,442) | 459,001 |
| | 利率曲線下跌 100BPS | | 3,349,442 | (459,001) |
| 權益證券 價格風險 | 權益證券價格上升 15% | | 1,461,743 | 307,366 |
| | 權益證券價格下跌 15% | (| 1,461,743) | (307,366) |

| 111年12月31日 | | | | |
|------------|----------------------------------|-----------|------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | | |
| | | 其他權益 | 損益 | 額 |
| 匯率風險 | USD/NTD、CNY/NTD、JPY /NTD 分別上升 3% | \$ | 134,382 | \$ 122,573 |
| | USD/NTD、CNY/NTD、JPY /NTD 分別下跌 3% | (| 134,382) | (122,573) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100BPS | (| 1,659,054) | 544,437 |
| | 利率曲線下跌 100BPS | 1,659,054 | (| 544,437) |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 15% | 1,532,121 | | 180,585 |
| | 權益證券價格下跌 15% | (| 1,532,121) | (180,585) |

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 112 及 111 年度內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.1% 及 0.1%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，112 年 12 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 74%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 24%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

(3) 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

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

質性指標

- (a) 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- (b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- (c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- (b) 債務人之其他金融工具合約已違約。
- (c) 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步且列報逾期放款。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

| 產 品 | 組 合 |
|---------|--------|
| 企 金 業 務 | 企金一有擔 |
| | 企金一無擔 |
| 消 金 業 務 | 房 貸 |
| | 個人其它有擔 |
| | 個人其它無擔 |
| | 信 貸 |
| | 現 金 卡 |
| | 信 用 卡 |

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

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

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

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

前瞻性資訊之考量

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

B. 債務工具投資

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

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

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

質性指標

- (a) 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。
- (b) 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

- (a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。
- (b) 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

質性指標

- (a) 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。
- (b) 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情形發生。

預期信用損失之衡量

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

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

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

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

(4)信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

合併公司授信之主要抵押品種類如下：

- a. 不動產
- b. 動產及權利質權
- c. 外部機構保證

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

- a. 投資額度保證金：依客戶信用評等分級徵提不同比率保證金。
- b. 高風險交易保證金：客戶承作隱含賣出選擇權商品時徵提。
- c. 履約保證金（交易部位虧損）：當客戶交易部位虧損超過合併公司對其核定之市價評估上限所徵提之保證金。

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

112年12月31日

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

111年12月31日

| | 總帳面金額 | 備抵減損 | 暴險總額 (攤銷後成本) | 擔保品 公允價值 |
|-----------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 已減損金融資產： | | | | |
| 貼現及放款 | \$7,187,918 | (\$1,634,126) | \$5,553,792 | \$5,553,792 |
| 應收款項 | 778,507 | (196,536) | 581,971 | 568,506 |
| 保證及信用狀 | 90,196 | (34,996) | 55,200 | 37,864 |
| 債務工具 | 8,380 | (8,380) | - | - |
| 其他 | 79,019 | (11,897) | 67,122 | - |
| 已減損金融資產總額 | <u>\$8,144,020</u> | <u>(\$1,885,935)</u> | <u>\$5,625,085</u> | <u>\$6,160,162</u> |

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用增強

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

(5) 合併公司信用風險最大暴險額

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

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 不可撤銷之授信承諾 | \$ 17,858,544 | \$ 11,709,253 |
| 信用卡授信承諾 | 14,759,255 | 14,958,648 |
| 應收保證款項 | 30,437,196 | 27,269,501 |
| 已開立未使用信用狀 款項 | 3,813,732 | 3,350,494 |

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

(6) 合併公司信用風險集中情形

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

| 對 象 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 民營企業 | \$ 302,467,216 | \$ 285,611,571 |
| 自然 人 | 288,104,811 | 271,000,752 |
| 政府機關 | 1,473,625 | 1,262,000 |
| 其 他 | 5,928,101 | 2,605,667 |
| | <u>\$ 597,973,753</u> | <u>\$ 560,479,990</u> |

| 產 業 型 態 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 自然 人 | \$ 288,104,811 | \$ 271,000,752 |
| 製 造 業 | 81,857,283 | 83,555,861 |
| 商 業 | 51,187,123 | 51,870,453 |
| 不動產業 | 86,670,196 | 73,337,914 |
| 營 造 業 | 31,210,873 | 25,904,700 |
| 工商服務業 | 13,309,103 | 12,033,816 |
| 金融及保險業 | 21,799,135 | 23,922,705 |
| 運輸倉儲及資訊通訊 | 9,229,174 | 8,691,538 |
| 其 他 | 14,606,055 | 10,162,251 |
| | <u>\$ 597,973,753</u> | <u>\$ 560,479,990</u> |

| 地 方 區 域 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 國 內 | \$ 559,552,578 | \$ 525,300,491 |
| 亞洲地區 | 26,042,242 | 23,083,178 |
| 美洲地區 | 7,053,277 | 9,297,320 |
| 其 他 | 5,325,656 | 2,799,001 |
| | <u>\$ 597,973,753</u> | <u>\$ 560,479,990</u> |

| 擔 保 品 別 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 無 擔 保 | \$ 100,050,882 | \$ 92,060,824 |
| 有 擔 保 | | |
| 不動產擔保 | 436,774,312 | 410,025,605 |
| 保證函擔保 | 17,705,647 | 17,280,784 |
| 動產擔保 | 10,089,119 | 7,661,747 |
| 債單擔保 | 17,769,006 | 18,955,531 |
| 應收票據 | 2,484,120 | 1,664,987 |
| 股票擔保 | 8,479,180 | 7,499,794 |
| 其 他 | 4,621,487 | 5,330,718 |
| | <u>\$ 597,973,753</u> | <u>\$ 560,479,990</u> |

(7) 沖銷政策

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

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

(8) 信用風險品質資訊

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

112年12月31日

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

| 產品類別 | 應收款項 | | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 |
|---------------------------------------|---------------|------------|------------|--------------|---------------------------------------|----|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | | | |
| 企 金 | \$ 18,479,774 | \$ 417,856 | \$ 690,903 | \$ - | \$ 19,588,533 | |
| 消 金 | 2,480,079 | 36,471 | 39,964 | - | 2,556,514 | |
| 其 他 | 76,049,882 | 1 | 26,070 | - | 76,075,953 | |
| 總帳面金額 | 97,009,735 | 454,328 | 756,937 | - | 98,221,000 | |
| 備抵減損 | (156,321) | (9,050) | (210,939) | - | (376,310) | |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | - | - | - | (157,314) | (157,314) | |
| 總 計 | \$ 96,853,414 | \$ 445,278 | \$ 545,998 | (\$ 157,314) | \$ 97,687,376 | |

| 產品類別 | 不可撤銷之授信承諾 | | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 |
|---------------------------------------|---------------|----------|-----------|------------|---------------------------------------|----|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | | | |
| 企 金 | \$ 16,573,981 | \$ - | \$ 53,019 | \$ - | \$ 16,627,000 | |
| 消 金 | 1,231,544 | - | - | - | 1,231,544 | |
| 總帳面金額 | 17,805,525 | - | 53,019 | - | 17,858,544 | |
| 備抵減損 | (109,854) | - | (10,239) | - | (120,093) | |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | - | - | - | (8,567) | (8,567) | |
| 總 計 | \$ 17,695,671 | \$ - | \$ 42,780 | (\$ 8,567) | \$ 17,729,884 | |

| 產品類別 | 信用卡授信承諾 | | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 |
|---------------------------------------|---------------|-----------|----------|----------|---------------------------------------|----|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | | | |
| 消 金 | \$ 14,673,946 | \$ 85,309 | \$ - | \$ - | \$ 14,759,255 | |
| 總帳面金額 | 14,673,946 | 85,309 | - | - | 14,759,255 | |
| 備抵減損 | (4,852) | (1,902) | - | - | (6,754) | |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | - | - | - | (628) | (628) | |
| 總 計 | \$ 14,669,094 | \$ 83,407 | \$ - | (\$ 628) | \$ 14,751,873 | |

應收保證款項

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

已開立未使用信用狀款項

| 產品類別 | Stage 1 | | | Stage 2 | | | Stage 3 | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 | |
|---------------------------------------|------------|------------------|--------|----------|----|----------|---------|---|-----|---------------------------------------|----|------------------|
| | 12個月預期信用損失 | | | 存續期間 | | | 存續期間 | | | | | |
| | 1 | 2 | 預期信用損失 | 存 | 續 | 期 | 間 | 存 | 續 | | | 期 |
| 企 金 | \$ | 3,813,732 | | \$ | - | | \$ | - | | \$ | - | \$ 3,813,732 |
| 總帳面金額 | | 3,813,732 | | | - | | | - | | | - | 3,813,732 |
| 備抵減損 | (| 9,815) | (| - | (| - | | - | | | - | (9,815) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | | - | | - | | - | | - | (| 3,208) | (| 3,208) |
| 總 計 | \$ | <u>3,803,917</u> | \$ | <u>-</u> | \$ | <u>-</u> | | | (\$ | <u>3,208</u>) | \$ | <u>3,800,709</u> |

111年12月31日

貼現及放款

| 產品類別 | Stage 1 | | | Stage 2 | | | Stage 3 | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 | |
|---------------------------------------|------------|--------------------|--------|-------------------|------------|------------------|---------|------------|-----|---------------------------------------|----------|--------------------|
| | 12個月預期信用損失 | | | 存續期間 | | | 存續期間 | | | | | |
| | 1 | 2 | 預期信用損失 | 存 | 續 | 期 | 間 | 存 | 續 | | | 期 |
| 企 金 | \$ | 242,007,307 | | \$ | 3,782,197 | | \$ | 4,754,053 | | \$ | - | \$ 250,543,557 |
| 消 金 | | 257,505,411 | | | 10,261,354 | | | 2,433,710 | | | - | 270,200,475 |
| 其 他 | | <u>23,037</u> | | | <u>498</u> | | | <u>155</u> | | | <u>-</u> | <u>23,690</u> |
| 總帳面金額 | | 499,535,755 | | | 14,044,049 | | | 7,187,918 | | | - | 520,767,722 |
| 備抵減損 | (| 2,055,966) | (| 1,156,156) | (| 1,634,126) | | | | | - | (4,846,248) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | | - | | - | | - | | - | (| 1,808,648) | (| 1,808,648) |
| 總 計 | \$ | <u>497,479,789</u> | \$ | <u>12,887,893</u> | \$ | <u>5,553,792</u> | | | (\$ | <u>1,808,648</u>) | \$ | <u>514,112,826</u> |

應收款項

| 產品類別 | Stage 1 | | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 | |
|---------------------------------------|------------|------------|----------|----------|----|----------|-----|---------------------------------------|----|------------|
| | 12個月預期信用損失 | | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | | 存續期間信用損失 | 減損 | | | |
| | 1 | 2 | | 1 | 2 | | | | | |
| 企 金 | \$ | 13,025,382 | \$ | 367,145 | \$ | 706,839 | \$ | - | \$ | 14,099,366 |
| 消 金 | | 1,580,472 | | 29,526 | | 44,000 | | - | | 1,653,998 |
| 其 他 | | 68,144,932 | | 4 | | 27,668 | | - | | 68,172,604 |
| 總帳面金額 | | 82,750,786 | | 396,675 | | 778,507 | | - | | 83,925,968 |
| 備抵減損 | (| 127,490) | (| 9,604) | (| 196,536) | | - | (| 333,630) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | | - | | - | | - | (| 152,676) | (| 152,676) |
| 總 計 | \$ | 82,623,296 | \$ | 387,071 | \$ | 581,971 | (\$ | 152,676) | \$ | 83,439,662 |

不可撤銷之授信承諾

| 產品類別 | Stage 1 | | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 | |
|---------------------------------------|------------|------------|----------|----------|----|----------|-----|---------------------------------------|----|------------|
| | 12個月預期信用損失 | | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | | 存續期間信用損失 | 減損 | | | |
| | 1 | 2 | | 1 | 2 | | | | | |
| 企 金 | \$ | 10,318,566 | \$ | - | \$ | 79,019 | \$ | - | \$ | 10,397,585 |
| 消 金 | | 1,311,668 | | - | | - | | - | | 1,311,668 |
| 總帳面金額 | | 11,630,234 | | - | | 79,019 | | - | | 11,709,253 |
| 備抵減損 | (| 72,492) | | - | (| 11,897) | | - | (| 84,389) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | | - | | - | | - | (| 1,617) | (| 1,617) |
| 總 計 | \$ | 11,557,742 | \$ | - | \$ | 67,122 | (\$ | 1,617) | \$ | 11,623,247 |

信用卡授信承諾

| 產品類別 | Stage 1 | | | Stage 2 | | Stage 3 | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 | |
|---------------------------------------|------------|------------|----------|----------|----|----------|-----|---------------------------------------|----|------------|
| | 12個月預期信用損失 | | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | | 存續期間信用損失 | 減損 | | | |
| | 1 | 2 | | 1 | 2 | | | | | |
| 消 金 | \$ | 14,888,343 | \$ | 70,305 | \$ | - | \$ | - | \$ | 14,958,648 |
| 總帳面金額 | | 14,888,343 | | 70,305 | | - | | - | | 14,958,648 |
| 備抵減損 | (| 5,295) | (| 1,648) | | - | | - | (| 6,943) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | | - | | - | | - | (| 439) | (| 439) |
| 總 計 | \$ | 14,883,048 | \$ | 68,657 | \$ | - | (\$ | 439) | \$ | 14,951,266 |

應收保證款項

| 產品類別 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 |
|---------------------------------------|---------------|------------|-----------|---------------------------------------|---------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | | |
| 企 金 | \$ 27,052,806 | \$ 126,499 | \$ 90,196 | \$ - | \$ 27,269,501 |
| 總帳面金額 | 27,052,806 | 126,499 | 90,196 | - | 27,269,501 |
| 備抵減損 | (193,788) | (20,588) | (34,996) | - | (249,372) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | - | - | - | (26,591) | (26,591) |
| 總 計 | \$ 26,859,018 | \$ 105,911 | \$ 55,200 | (\$ 26,591) | \$ 26,993,538 |

已開立未使用信用狀款項

| 產品類別 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 |
|---------------------------------------|--------------|------------|----------|---------------------------------------|--------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | | |
| 企 金 | \$ 3,150,494 | \$ 200,000 | \$ - | \$ - | \$ 3,350,494 |
| 總帳面金額 | 3,150,494 | 200,000 | - | - | 3,350,494 |
| 備抵減損 | (8,267) | (9,214) | - | - | (17,481) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | - | - | - | (343) | (343) |
| 總 計 | \$ 3,142,227 | \$ 190,786 | \$ - | (\$ 343) | \$ 3,332,670 |

B. 債務工具投資之信用品質分析
112年12月31日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 產品類別 (註) | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 總計 |
|---------------------------------------|---------------|----------|----------|---------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | |
| 投資級債券 | \$ 59,355,080 | \$ - | \$ - | \$ 59,355,080 |
| 非投資級債券 | - | - | - | - |
| 總帳面金額 | 59,355,080 | - | - | 59,355,080 |
| 備抵減損 | (33,941) | - | - | (33,941) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | - | - | - | - |
| 總 計 | \$ 59,321,139 | \$ - | \$ - | \$ 59,321,139 |

按攤銷後成本衡量之金融資產

| 產品類別 (註) | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 總計 |
|----------|---------------|----------|----------|---------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | |
| 投資級債券 | \$ 63,327,503 | \$ - | \$ - | \$ 63,327,503 |

| | | | | |
|--|----------------|------|---------|----------------|
| 非投資級債券 | - | - | 8,378 | 8,378 |
| 其他(央行NCD) | 49,249,411 | - | - | 49,249,411 |
| 總帳面金額 | 112,576,914 | - | 8,378 | 112,585,292 |
| 備抵減損 | (31,548) | - | (8,378) | (39,926) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | - | - | - | - |
| 總計 | \$ 112,545,366 | \$ - | \$ - | \$ 112,545,366 |

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

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

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

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

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

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

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

| | 信用等級 | | |
|----------------------|--------------------------------|--|--|
| | 正 常 (1 2 個 月 預 期 信 用 損 失) | 異 常 (存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 未 信 用 減 損) | 違 約 (存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 已 信 用 減 損) |
| 購入新債務工具 | \$ 18,918 | \$ - | \$ - |
| 除 列 | (7,743) | - | - |
| 模型/風險參數改變 | - | - | - |
| 匯率及其他變動 | (4,354) | - | - |
| 112年12月31日備抵損失 | <u>\$ 33,941</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| <u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u> | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ 22,742 | \$ 15,100 | \$ 8,380 |
| 年初已認列債務工具之信用等 級變動 | | | |
| 一正常轉為異常 | 15,100 | (15,100) | - |
| 一異常轉為違約 | - | - | - |
| 一違約轉為沖銷 | - | - | - |
| 購入新債務工具 | 15,345 | - | - |
| 除 列 | (7,982) | - | - |
| 模型/風險參數改變 | - | - | - |
| 匯率及其他變動 | (13,657) | - | (2) |
| 112年12月31日備抵損失 | <u>\$ 31,548</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8,378</u> |

111年12月31日

| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
|--|------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 總 計 |
| | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 信 用 損 失 | 存 續 期 間 信 用 損 失 | |
| 產品類別 (註) | | | | |
| 投資級債券 | \$ 40,103,103 | \$ - | \$ - | \$ 40,103,103 |
| 非投資級債券 | - | - | - | - |
| 總帳面金額 | 40,103,103 | - | - | 40,103,103 |
| 備抵減損 | (27,120) | - | - | (27,120) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收款呆帳處理辦 法」規定需補提列之減損 | - | - | - | - |
| 總 計 | <u>\$ 40,075,983</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 40,075,983</u> |

| | 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | |
|--|------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 總 計 |
| | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 信 用 損 失 | 存 續 期 間 信 用 損 失 | |
| 產品類別 (註) | | | | |
| 投資級債券 | \$ 54,515,788 | \$ 1,402,240 | \$ - | \$ 55,918,028 |
| 非投資級債券 | - | - | 8,380 | 8,380 |
| 其他 (央行 NCD) | 49,498,280 | - | - | 49,498,280 |
| 總帳面金額 | 104,014,068 | 1,402,240 | 8,380 | 105,424,688 |
| 備抵減損 | (22,742) | (15,100) | (8,380) | (46,222) |
| 依「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收款呆帳處理辦 法」規定需補提列之減損 | - | - | - | - |
| 總 計 | <u>\$ 103,991,326</u> | <u>\$ 1,387,140</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 105,378,466</u> |

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

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

| | 透過其他綜合損益按公允價值 | | 按攤銷後成本衡量 |
|--------|---------------|-------------------|-----------------------|
| | 值 | 衡 量 | |
| 總帳面金額 | \$ | 41,327,887 | \$ 105,424,688 |
| 備抵損失 | (| 27,120) | (46,222) |
| 攤銷後成本 | | 41,300,767 | 105,378,466 |
| 公允價值調整 | (| 1,224,784) | - |
| | \$ | <u>40,075,983</u> | <u>\$ 105,378,466</u> |

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

| 信用等級 | 定 義 | 預期信用 | | 111年12月31日總帳面金額 | |
|------------------|--------------------------------|-------------------|-------------|-----------------|---------------|
| | | 損失認列基礎 | 損失率 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
| 正 常 (Stage 1) | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | 0.00%~0.06% | \$ 41,327,887 | \$104,014,068 |
| 異 常 (Stage 2) | 自原始認列後信用風險已顯著增加 | 存續期間預期信用損失（未信用減損） | 0.83%~1.32% | - | 1,402,240 |
| 違 約 (Stage 3) | 已有信用減損證據 | 存續期間預期信用損失（已信用減損） | 100% | - | 8,380 |
| 沖 銷 | 有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期 | 直接沖銷 | | - | - |

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

| | 信 用 等 級 | | |
|-----------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 正 常（12個月預期信用損失） | 異 常（存續期間預期信用損失且未信用減損） | 違 約（存續期間預期信用損失且已信用減損） |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 29,891 | \$ - | \$ - |
| 年初已認列債務工具之信用等級變動 | | | |
| — 正常轉為異常 | - | - | - |
| — 異常轉為違約 | - | - | - |
| — 違約轉為沖銷 | - | - | - |
| 購入新債務工具 | 639 | - | - |
| 除 列 | (1,657) | - | - |
| 模型／風險參數改變 | - | - | - |
| 匯率及其他變動 | (1,753) | - | - |
| 111年12月31日備抵損失 | <u>\$ 27,120</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

按攤銷後成本衡量之金

| <u>融資產</u> | | | |
|--------------|------------|-----------|----------|
| 111年1月1日餘額 | \$ 23,109 | \$ - | \$ 7,554 |
| 年初已認列債務工具之 | | | |
| 信用等級變動 | | | |
| —正常轉為異常 | (15,100) | 15,100 | - |
| —異常轉為違約 | - | - | - |
| —違約轉為沖銷 | - | - | - |
| 購入新債務工具 | 7,336 | - | - |
| 除 列 | (7,078) | - | - |
| 模型／風險參數改變 | - | - | - |
| 匯率及其他變動 | 14,475 | - | 826 |
| 111年12月31日備抵 | | | |
| 損失 | \$ 22,742 | \$ 15,100 | \$ 8,380 |

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動負債超過流動資產 110,129,460 仟元，合併公司目前尚有銀行未動支之借款額度足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

(2) 台中銀行公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

非衍生金融負債到期分析

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

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

| 111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 | \$ 8,702,273 | \$ - | \$ 730 | \$ 737 | \$ - | \$ 8,703,740 |
| 短期借款 | 3,038,505 | 6,529,428 | 5,146,764 | 2,589,083 | 1,753,930 | 19,057,710 |
| 應付短期票券 | 2,225,000 | 2,655,000 | - | - | - | 4,880,000 |
| 長期借款 | 76,000 | 24,300 | 133,825 | 1,211,414 | 6,772,764 | 8,218,303 |
| 應付款項 | 10,092,547 | 1,171,129 | 794,437 | 343,950 | 260,582 | 12,662,645 |
| 存款及匯款 | 57,407,306 | 93,823,189 | 122,763,117 | 124,054,389 | 284,783,622 | 682,831,623 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 71,967 | 16,500,000 | 16,571,967 |
| 租賃負債 | 17,448 | 35,022 | 50,106 | 97,533 | 853,218 | 1,053,327 |
| 其他到期資金流出項目 | 323,814 | 43,549 | 818,529 | 196,423 | 3,608,645 | 4,990,960 |

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯及匯率選擇權。

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

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

| 111年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|----------|-----------|-----------|----------|------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$58,272 | \$125,454 | \$116,544 | \$85,040 | \$ - | \$385,310 |

(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：

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

| 111年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | \$17,935,625 | \$7,870,492 | \$2,694,326 | \$ 910,033 | \$ - | \$29,410,476 |
| —現金流入 | 17,720,731 | 7,598,820 | 2,595,045 | 863,855 | - | 28,778,451 |
| 現金流出小計 | 17,935,625 | 7,870,492 | 2,694,326 | 910,033 | - | 29,410,476 |
| 現金流入小計 | 17,720,731 | 7,598,820 | 2,595,045 | 863,855 | - | 28,778,451 |
| 現金流量淨額 | (\$ 214,894) | (\$ 271,672) | (\$ 99,281) | (\$ 46,178) | \$ - | (\$ 632,025) |

4. 表外項目到期分析

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

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

| 111年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 尚未動用之授信承諾 | \$ 9,837,095 | \$19,810,438 | \$31,619,264 | \$70,681,639 | \$54,419,920 | \$186,368,356 |
| 已開立未使用信用狀款項 | 966,386 | 2,083,566 | 288,243 | 12,299 | - | 3,350,494 |
| 應收保證款項 | 4,810,563 | 6,111,423 | 1,167,508 | 3,306,319 | 11,873,688 | 27,269,501 |
| 租賃合約承諾 | 2,814,549 | 246,797 | 161,104 | 254,735 | - | 3,477,181 |
| 合計 | \$18,428,593 | \$28,252,224 | \$33,236,119 | \$74,254,992 | \$66,293,608 | \$220,465,536 |

5. 利率變動之現金流量風險

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

四六、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

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

四七、金融資產與金融負債之互抵

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

112 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 已認列之金融 資產總額 | 於資產負債 | 列報於資產負 債表之金融資 產淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨額 |
|----------------|----------------|------------------------|-------------------------|--------------------|----------------|------|
| | | 表中互抵之 已認列金融 負債總額 | | 金融工具 | 設定質押之 現金擔保品 | |
| 附賣回及證券 借入協議 | \$10,696,795 | \$ - | \$10,696,795 | \$10,696,795 | \$ - | \$ - |

| 金融負債 | 已認列之金融 負債總額 | 於資產負債表 | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨額 |
|----------------|----------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|-------|------|
| | | 中互抵之已 認列金融資產 總額 | | 金融工具 | 現金擔保品 | |
| 附買回及證券 出借協議 | \$5,756,555 | \$ - | \$5,756,555 | \$5,756,555 | \$ - | \$ - |

111 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 已認列之金融 資產總額 | 於資產負債 | 列報於資產 負債表之金融 資產淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨額 |
|----------------|----------------|------------------------|-------------------------|--------------------|----------------|------|
| | | 表中互抵之 已認列金融 負債總額 | | 金融工具 | 設定質押之 現金擔保品 | |
| 附賣回及證券 借入協議 | \$11,643,340 | \$ - | \$11,643,340 | \$11,643,340 | \$ - | \$ - |

四八、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

| 項目 | 112年12月31日 | | | | 111年12月31日 | | | |
|-------------|------------|-------------|----------|------------|------------|-------------|----------|------------|
| | 逾期放款金額(註1) | 放款總額 | 逾放比率(註2) | 備抵呆帳金額(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(註3) |
| 企業業務別 | | | | | | | | |
| 擔保 | 262,155 | 155,084,145 | 0.17% | 2,148,434 | 356,934 | 151,757,965 | 0.24% | 1,742,917 |
| 金融 | 40,748 | 106,600,114 | 0.04% | 1,612,376 | 26,809 | 98,766,960 | 0.03% | 1,618,539 |
| | 221,953 | 82,297,524 | 0.27% | 1,241,832 | 135,497 | 72,455,523 | 0.19% | 1,086,696 |
| 住宅抵押貸款(註4) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 消費 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小額純信用貸款(註5) | 1,361 | 673,649 | 0.20% | 8,690 | 2,086 | 928,828 | 0.22% | 12,337 |
| 金融 | 219,602 | 166,961,744 | 0.13% | 1,848,250 | 229,450 | 161,245,185 | 0.14% | 1,706,989 |
| 其他擔保(註6) | 32,567 | 35,976,096 | 0.09% | 420,932 | 31,468 | 34,355,388 | 0.09% | 486,831 |
| 放款業務合計 | 778,386 | 547,593,272 | 0.14% | 7,280,514 | 782,244 | 519,509,849 | 0.15% | 6,654,309 |

| 項目 | 112年12月31日 | | | | 111年12月31日 | | | |
|-------------------|------------|---------|-------|------------|------------|---------|-------|------------|
| | 逾期帳款金額 | 應收帳款總額 | 逾收比率 | 備抵呆帳金額(註3) | 逾期帳款金額 | 應收帳款總額 | 逾收比率 | 備抵呆帳金額(註3) |
| 信用卡業務 | 1,113 | 770,844 | 0.14% | 20,188 | 1,196 | 792,342 | 0.15% | 27,284 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | - | 144,660 | - | 7,905 | - | 148,925 | - | 7,906 |

免列報逾期放款或逾期應收帳款

| 業務別 | 112年12月31日 | | 111年12月31日 | |
|---------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期應收帳款總額 | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期應收帳款總額 |
| 經債務協商且依約履行之免列金額(註8) | 412 | 255 | 682 | 502 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註9) | 8,019 | 12,128 | 9,284 | 13,990 |
| 合計 | 8,431 | 12,383 | 9,966 | 14,492 |

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

(二)信用風險集中情形

112年12月31日

單位：新臺幣仟元

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

111年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 排 名 (註1) | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授 信 總 餘 額 (註3) | 佔111年12月 31日淨值比例 |
|-------------|----------------------------|-------------------|---------------------|
| 1 | A 集團 016700 不動產開發業 | \$ 5,021,523 | 7.25% |
| 2 | K 集團 016700 不動產開發業 | 3,790,746 | 5.48% |
| 3 | C 集團 016700 不動產開發業 | 2,619,968 | 3.78% |
| 4 | L 集團 014290 土木工程業 | 2,145,417 | 3.10% |
| 5 | E 集團 012411 鋼鐵製造業 | 1,935,822 | 2.80% |
| 6 | H 集團 016700 不動產開發業 | 1,828,917 | 2.64% |
| 7 | G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業 | 1,806,030 | 2.61% |
| 8 | I 集團 014100 建築工程業 | 1,800,380 | 2.60% |
| 9 | M 集團 016499 未分類其他金融服務業 | 1,694,364 | 2.45% |
| 10 | N 集團 012630 印刷電路板製造業 | 1,677,686 | 2.42% |

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）

112年12月31日

單位：新台幣仟元，%

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

111年12月31日

單位：新台幣仟元，%

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|-------------|---------------|--------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 533,316,870 | 13,603,764 | 13,332,755 | 97,341,828 | 657,595,217 |
| 利率敏感性負債 | 186,729,333 | 354,942,588 | 68,228,832 | 8,934,801 | 618,835,554 |
| 利率敏感性缺口 | 346,587,537 | (341,338,824) | (54,896,077) | 88,407,027 | 38,759,663 |
| 淨值 | | | | | 69,229,626 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 106.26% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 55.99% |

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)

112年12月31日

單位：美元仟元，%

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

111年12月31日

單位：美元仟元，%

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|-----------|------------|------------|---------|-----------|
| 利率敏感性資產 | 1,580,836 | 119,596 | 29,367 | 430,111 | 2,159,910 |
| 利率敏感性負債 | 994,087 | 1,111,779 | 290,778 | 9,590 | 2,406,234 |
| 利率敏感性缺口 | 586,749 | (992,183) | (261,411) | 420,521 | (246,324) |
| 淨值 | | | | | 2,254,302 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 89.76% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (10.93%) |

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 | 目 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|----|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.97 | 0.83 |
| | 稅後 | 0.82 | 0.69 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 11.06 | 9.76 |
| | 稅後 | 9.36 | 8.06 |
| 純益率 | | 41.93 | 38.15 |

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
112年12月31日

單位：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間 | | | | | 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 | |
| 主要到期資金流入 | 768,051,330 | 82,704,794 | 56,523,371 | 45,533,005 | 55,359,383 | 117,023,970 | 410,906,807 |
| 主要到期資金流出 | 938,552,036 | 42,528,422 | 42,719,282 | 108,070,504 | 132,594,108 | 224,681,146 | 387,958,574 |
| 期距缺口 | (170,500,706) | 40,176,372 | 13,804,089 | (62,537,499) | (77,234,725) | (107,657,176) | 22,948,233 |

111年12月31日

單位：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間 | | | | | 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 | |
| 主要到期資金流入 | 719,581,681 | 87,869,117 | 46,318,450 | 39,703,466 | 67,850,512 | 119,682,541 | 358,157,595 |
| 主要到期資金流出 | 869,931,286 | 35,110,040 | 41,863,762 | 102,458,862 | 163,273,569 | 162,255,702 | 364,969,351 |
| 期距缺口 | (150,349,605) | 52,759,077 | 4,454,688 | (62,755,396) | (95,423,057) | (42,573,161) | (6,811,756) |

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

112年12月31日

單位：美元仟元

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間 | | | | | 金額 |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | 4,418,319 | 1,285,574 | 645,249 | 257,721 | 456,567 | 1,773,208 | |
| 主要到期資金流出 | 5,118,011 | 1,848,710 | 1,086,478 | 668,124 | 1,052,599 | 462,100 | |
| 期距缺口 | (699,692) | (563,136) | (441,229) | (410,403) | (596,032) | 1,311,108 | |

111年12月31日

單位：美元仟元

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間 | | | | | 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 | 3,331,509 | 930,995 | 647,289 | 313,817 | 190,396 | 1,249,012 | |
| 主要到期資金流出 | 3,952,581 | 1,007,088 | 1,124,128 | 547,858 | 907,992 | 365,515 | |
| 期距缺口 | (621,072) | (76,093) | (476,839) | (234,041) | (717,596) | 883,497 | |

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。

四九、資本風險管理

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

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

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

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

五十、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：

| | 112年12月31日 | | | | | | |
|--------------------------|---------------|--------------|-------------|------------|------------|------------------|---------------|
| | 美 元 | 人 民 幣 | 日 幣 | 澳 幣 | 歐 元 | 其 他 外 幣 | 總 計 |
| 外幣金融資產 | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 12,558,368 | \$ 2,301,954 | \$1,168,046 | \$ 161,960 | \$ 616,640 | \$ 552,092 | \$ 17,359,060 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 1,240,280 | 86,520 | - | - | - | 439,105 | 1,765,905 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 1,595,572 | - | - | - | - | 54,356 | 1,649,928 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | 7,655,047 | 1,122,688 | - | 7,785,503 | 711,874 | 767,171 | 18,042,283 |
| 貼現及放款 | 30,609,277 | 2,250,650 | 597,442 | 1,374,190 | 555,224 | 214,619 | 35,601,402 |
| 應收款項 | 1,372,330 | 5,503,414 | 209,269 | 93,911 | 17,965 | 201,898 | 7,398,787 |
| 按攤銷後成本衡量資產 | 21,611,093 | 3,697,430 | - | 1,834,870 | - | 1,125,762 | 28,269,155 |
| 其他資產 | 1,209,664 | - | - | - | - | 228 | 1,209,892 |
| 外幣金融負債 | | | | | | | |
| 央行及同業融資 | - | 5,035,670 | - | - | - | - | 5,035,670 |
| 存款及匯款 | 83,073,540 | 3,700,225 | 2,520,255 | 2,033,455 | 575,265 | 1,807,788 | 93,710,528 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 732,882 | - | - | - | - | 54,356 | 787,238 |
| 其他金融負債 | 2,796,770 | - | - | - | - | 1,043,181 | 3,839,951 |
| 應付款項 | 672,303 | 66,534 | 209,156 | 5,507 | 4,718 | 134,171 | 1,092,389 |
| 租賃負債 | - | 40,009 | - | - | - | 16,301 | 56,310 |
| 附買回票券及債券 | 4,886,555 | - | - | - | - | - | 4,886,555 |
| 負債準備 | 27,383 | - | - | - | - | - | 27,383 |
| 其他負債 | 60,044 | 72,218 | 5,549 | - | 553 | 82 | 138,446 |
| 兌換新台幣匯率 | 30.70 | 4.33 | 0.22 | 20.98 | 33.98 | - | - |
| 111年12月31日 | | | | | | | |
| | 美 元 | 人 民 幣 | 日 幣 | 澳 幣 | 歐 元 | 其 他 外 幣 | 總 計 |
| 外幣金融資產 | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 10,323,419 | \$ 1,129,344 | \$ 821,791 | \$ 197,957 | \$ 542,939 | \$ 546,631 | \$ 13,562,081 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 832,241 | 88,160 | - | - | - | 1,126,794 | 2,047,195 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 1,792,730 | 4,478 | - | - | - | 138,956 | 1,936,164 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | 1,927,861 | 1,648,980 | - | 113,502 | - | - | 3,690,343 |
| 貼現及放款 | 30,917,527 | 1,024,811 | 1,474,882 | 78,487 | 1,234,882 | 599,686 | 35,330,275 |
| 應收款項 | 1,434,247 | 4,012,188 | 241,772 | 17,466 | 10,231 | 103,348 | 5,819,252 |
| 按攤銷後成本衡量資產 | 22,068,806 | 4,053,954 | - | 1,419,170 | - | 868,909 | 28,410,839 |
| 其他資產 | 968,486 | - | - | - | - | - | 968,486 |
| 外幣金融負債 | | | | | | | |
| 央行及同業融資 | - | 3,652,448 | - | - | - | - | 3,652,448 |
| 存款及匯款 | 71,102,367 | 3,121,409 | 1,775,057 | 1,784,323 | 681,192 | 1,707,104 | 80,171,452 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 828,637 | - | - | - | - | 138,956 | 967,593 |
| 其他金融負債 | 2,844,053 | - | - | - | - | 1,145,435 | 3,989,488 |
| 應付款項 | 581,652 | 76,036 | 239,674 | 1,014 | 3,756 | 21,489 | 923,621 |
| 租賃負債 | - | 32,365 | - | - | - | 7,039 | 39,404 |
| 負債準備 | 27,730 | - | - | - | - | - | 27,730 |
| 其他負債 | 135,641 | 46,773 | 2,439 | - | 55,379 | - | 240,232 |
| 兌換新台幣匯率 | 30.71 | 4.41 | 0.23 | 20.82 | 32.71 | - | - |

合併公司於 112 及 111 年度外幣兌換利益（損失）（含已實現及未實現）分別為 789,249 仟元及(128,505)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。

五一、附註揭露事項

1、資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

| 編號 (註1) | 貸出資金 之公司 | 貸與對象 | 往來 項目 (註2) | 是否為 關係人 | 本期最高 餘額 (註3) | 期末餘額 (註8) | 實際動 支金額 | 利率 區間 | 資金貸 與性質 (註4) | 業務往 來金額 (註5) | 有短期融 通資金必 要之原因 (註6) | 提列備抵 呆帳金額 | 擔保品 | | | 對個別對象 資金貸與限 額(註7) | 資金貸與 總限額 (註7) | 備註 |
|------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|------------|--------------------|--------------|------------|----------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------|---------|---------|------------|-------------------------|---------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | 擔保品 價值 | | | |
| 1 | 中銀租賃 事業股份 有限公司 | 齊昇整合行銷股份 有限公司 | 其他應收 款 | 否 | \$117,528 | \$ - | \$ - | 4%-10% | 有短期融 通資金 之必要 | \$ - | 營業週轉 | \$ - | - | - | \$ 236,951 | \$ 947,805 | 註9 | |
| 1 | | 實聯地產開發股份 有限公司 | " | " | 100,000 | - | - | 4%-10% | " | - | " | - | - | - | 236,951 | 947,805 | " | |
| 1 | | 宗輝營造股份有限 公司 | " | " | 200,000 | 186,000 | 186,000 | 4%-10% | " | - | " | 1,860 | 70,040 | 70,040 | 236,951 | 947,805 | " | |
| 1 | | 山岳開發建設股份 有限公司 | " | " | 150,000 | 147,706 | 147,706 | 4%-10% | " | - | " | 1,470 | 125,805 | 125,805 | 236,951 | 947,805 | " | |
| 1 | | 松穎閣有限公司 | " | " | 50,000 | 49,700 | 49,700 | 4%-10% | " | - | " | 497 | 32,510 | 32,510 | 236,951 | 947,805 | " | |
| 1 | | 全富開發股份有限 公司 | " | " | 126,150 | 125,640 | 125,640 | 4%-10% | " | - | " | 1,256 | 100,920 | 100,920 | 236,951 | 947,805 | " | |
| 1 | | 大方藝彩行銷顧問 股份有限公司 | " | " | 100,000 | 95,855 | 95,855 | 4%-10% | " | - | " | 959 | 573,977 | 573,977 | 236,951 | 947,805 | " | |
| 1 | | 泓樹建設股份有限 公司 | " | " | 46,000 | 45,816 | 45,816 | 4%-10% | " | - | " | 438 | 15,248 | 15,248 | 236,951 | 947,805 | " | |
| 1 | | TUCRI Co., Ltd. (B.V.I.) | 其他應收 款-關 係人 | 是 | 10,273 | - | - | - | " | - | " | - | - | - | 236,951 | 947,805 | " | |
| 2 | 久津實業股 份有限公 司 | NOBLE HOUSE GLORY 株式會社 | 應收帳項 -關 係人 | " | 35,000 | - | - | - | " | - | " | - | - | - | 443,591 | 887,181 | 註10 | |

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：資金貸與性質應屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指出資之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

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

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

註8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第14條第1項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第14條第2項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分

次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

註9：台中銀租賃事業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之40%為限。

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

2、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) | 本期最高背書保證總額(註三) | 期末背書保證餘額 | 實際支金額 | 動用金額 | 以資產擔保之金額 | 財稅負擔之金額 | 累計背書保證金額佔最近一期財務報表淨值之百分比 | 背書最高限額(註二) | 證額(註四) | 屬子公司背書保證(註) | 屬大陸地區背書保證(註) |
|----|---------------|--------------------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------|-----------|------|----------|---------|-------------------------|--------------|--------|-------------|--------------|
| | | 稱 | 關係 | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 久津實業公司 | 格菱公司 | 久津實業公司之子公司 | \$ 1,108,976 | \$ 15,000 | \$ 15,000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | 0.7 | \$ 2,217,963 | - | - | - |
| 2 | 台中銀租賃事業股份有限公司 | TCORL Co., Ltd. (B.V.I.) | 台中銀公司直接持股100%之子公司 | 14,217,078 | 92,220 | - | - | - | - | - | - | 23,695,130 | - | - | - |
| 2 | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 | 台中銀公司間接持股100%之子公司 | 14,217,078 | 6,507,280 | 6,214,740 | 3,534,924 | - | - | - | 262.28 | 23,695,130 | - | - | Y |

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

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

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。

3. 期末持有有價證券情形

單位：仟股／新台幣仟元

| 帳列科目 | 證券種類及名稱 | 持有之公司 | 與發行人之關係 | 期股 | 數 | 帳面金額 | 持股比例% | 公允價值 | 註 |
|----------------------------|------------|----------------|------------------|--------------|--------|-------------|------------|------|---|
| | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動 | 國內上市(櫃)股票 | | | | | | | | |
| | 臺灣中小企業銀行公司 | 中國人造纖維公司 | 無 | 1 | \$ 12 | - | \$ 12 | | |
| | 國內非上市(櫃)股票 | | | | | | | | |
| | 旭晶能源科技公司 | " | 無 | 35 | - | 1 | - | | |
| | 受益憑證 | | | | | | | | |
| | 台中銀數位時代基金 | " | 台中銀證券投資信託公司經理之基金 | 200 | 13,710 | - | 13,710 | | |
| | 台中銀台灣優惠基金 | " | " | 500 | 7,695 | - | 7,695 | | |
| | 受益憑證 | | | | | | | | |
| | 台中銀機器人量化基金 | 磐亞公司 | 台中銀證券投資信託公司經理之基金 | 400 | 6,863 | - | 6,863 | | |
| | 台中銀數位時代基金 | " | " | 696 | 10,704 | - | 10,704 | | |
| | 台中銀數位時代基金 | " | " | 150 | 10,283 | - | 10,283 | | |
| | 受益憑證 | | | | | | | | |
| | 台中銀萬保基金 | 台中銀證券投資信託公司 | 台中銀證券投資信託公司經理之基金 | 1,151 | 14,107 | - | 14,107 | | |
| | 台中銀大發基金 | " | " | 30 | 1,638 | - | 1,638 | | |
| | 台中銀數位時代基金 | " | " | 23 | 1,560 | - | 1,560 | | |
| 台中銀中國精選成長基金 | " | " | 772 | 8,688 | - | 8,688 | | | |
| GAMMA 量化多資產基金 | " | " | 988 | 10,272 | - | 10,272 | | | |
| 台中銀台灣優惠基金 | " | " | 531 | 8,174 | - | 8,174 | | | |
| 國內上市(櫃)股票 | | | | | | | | | |
| 開發金乙種特別股 | 德興投資公司 | 無 | 3,600 | 25,452 | - | 25,452 | | | |
| 國內上市(櫃)股票 | | | | | | | | | |
| 開發金乙種特別股 | 開發金乙種特別股 | 無 | | \$119,158 | - | \$ 119,158 | (註) | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資一非流動 | | | | | | | | | |
| 華南金融控股公司 | 中國人造纖維公司 | 中國人造纖維公司為其法人董事 | 72,437 | \$ 1,618,970 | 1 | \$1,618,970 | 1,148 仟股設質 | | |
| 和康生物科技 | " | 無 | 646 | 31,262 | 1 | 31,262 | | | |

(過次頁)

(承前頁)

| 帳列 | 科目 | 名稱 | 持有之公司 | 與發行人之關係 | 期股 | 數 | 帳面金額 | 持股比例% | 公允價值 | 註 |
|----|----|---------------------------|--------|------------------------|---------|-----------|------|-----------|-------------|---|
| | | <u>台灣農林公司</u> | " | 中國人造纖維公司之子公司 為其法人董事 | 7,900 | 171,825 | 1 | 171,825 | | |
| | | <u>高雄鎮甲種特別股</u> | " | 無 | 1,200 | 25,380 | 3 | 25,380 | | |
| | | <u>統領百貨股份有限公司</u> | " | " | 895 | 25,150 | - | 25,150 | | |
| | | <u>國內非上市(櫃)股票</u> | " | 無 | 3,192 | 29,596 | - | 29,596 | | |
| | | <u>陸信商錫公司</u> | " | 關係企業 | 1,900 | - | 10 | - | | |
| | | <u>臺灣金醇洋酒公司</u> | " | 中國人造纖維公司為其 法人董事 | 10,878 | 22,736 | 18 | 22,736 | | |
| | | <u>臺灣絲織開發公司(普通 股)</u> | " | 中國人造纖維公司為其 法人董事 | 199 | 416 | 6 | 416 | | |
| | | <u>臺灣絲織開發公司(特別 股)</u> | " | 無 | 7,193 | 123,716 | 3 | 123,716 | | |
| | | <u>名佳利金屬工業公司</u> | " | " | 2,057 | 96,591 | - | 96,591 | | |
| | | <u>臺灣證券交易所公司</u> | " | " | 149 | 2,097 | - | 2,097 | | |
| | | <u>永耀公司</u> | " | " | 756 | - | 1 | - | | |
| | | <u>中華貿易開發公司</u> | " | " | 103 | - | - | - | | |
| | | <u>嘉新食化公司</u> | " | " | 4,027 | - | 1 | - | | |
| | | <u>台東企業銀行公司</u> | " | " | | | | | | |
| | | <u>國外非上市(櫃)股票</u> | " | 關係企業 | 3,250 | 7,767 | 18 | 7,767 | | |
| | | <u>香港三豐國際公司</u> | | | | | | | | |
| | | <u>國內上市(櫃)股票</u> | | | | | | | | |
| | | <u>中國人造纖維公司</u> | 德興投資公司 | 德興投資公司之母公司之 子公司 | 11,620 | 94,932 | 1 | 94,932 | | |
| | | <u>譽亞公司</u> | " | 中國人造纖維公司之 子公司 | - | 2 | - | 2 | | |
| | | <u>國內非上市(櫃)股票</u> | | | | | | | | |
| | | <u>臺灣金醇洋酒公司</u> | 德興投資公司 | 關係企業 | 2,000 | \$ - | 10 | \$ - | | |
| | | <u>萬泰租賃公司</u> | " | 無 | 628 | - | 3 | - | | |
| | | <u>中纖育維股份有限公司</u> | " | 關係企業 | 90 | 900 | 18 | 900 | | |
| | | <u>國內上市(櫃)股票</u> | | | | | | | | |
| | | <u>中國人造纖維公司</u> | 譽亞公司 | 譽亞公司之母公司 | 261,501 | 2,136,462 | 16 | 2,136,462 | 43,954 仟股設置 | |

(過次頁)

(承前頁)

| 帳列科目 | 有價證券種類及名稱 | 持有之公司 | 與有價證券發行人之關係 | 期末股數 | 帳面金額 | 持股比例% | 公允價值 | 備註 |
|------------------------------------|---|---------------------------|---|------------------------------------|---|------------------|---|--|
| | 台灣農林公司 | " | 中國人造纖維公司之子公司久 津實業公司為其法人董事 | 894 | 19,444 | - | 19,444 | |
| | 國內非上市(櫃)股票 臺灣證券交易所公司 中鐵投資公司 中興紡織公司 | " " " " | 無 關係企業 無 | 425 12,000 120 | 19,110 47,788 - | - 18 - | 19,110 47,788 - | |
| | 國內非上市(櫃)股票 台灣期貨交易所公司 | 台 中銀證券投資信 託公司 | 無 | 1,910 | 174,860 | - | 174,860 | |
| | 國內上市(櫃)股票 臺灣中小企業銀行公司 台中銀行公司 中國人造纖維公司 華南金融控股公司 | 久 津實業公司 " " " | 無 中國人造纖維公司之子公司 久津實業公司之最終母公司 中國人造纖維公司為其法人董 事 | 1,169 9,971 61,488 28,339 | 16,012 158,539 502,354 633,370 | - - 4 - | 16,012 158,539 502,354 633,370 | 2,000 仟股設質 45,000 仟股設質 26,500 仟股設質 |
| | 台灣農林公司 | " | 中國人造纖維公司之子公司久 津實業公司為其法人董事 | 21,215 | 461,426 | 3 | 461,426 | 15,200 仟股設質 |
| 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益 工具投資—非流動 | 國內非上市(櫃)股票 陽信商銀公司 | 久 津實業公司 | 無 | 1,586 | \$ 14,798 | - | \$ 14,798 | |
| | 國內上市(櫃)股票 台中銀行公司 中國人造纖維公司 | 久 暢公司 " | 中國人造纖維公司之子公司 久津實業公司之最終母公司 | 17,215 9,618 | 273,724 78,575 | - 1 | 273,724 78,575 | 10,000 仟股設質 |
| | 國內非上市(櫃)股票 新東陽公司 久津實業公司 | " " | 無 對久暢公司採權益法評價之投 資公司 | 64 565 | 691 2,603 | - 1 | 691 2,603 | |
| | | | | | <u>\$ 6,791,096</u> | | <u>\$ 6,791,096</u> | (註) |

(過次頁)

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：

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 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 | | 價格法參考市場行情及估價報告 | 取得目的及其他約定事項 |
|---------------|--------|-----------|------------|--------|--|----|-------------------|------|----------------|-------------|
| | | | | | | | 與發行人之關係 | 移轉日期 | | |
| 台中銀租費事業股份有限公司 | 土地及建築物 | 112年7月25日 | \$ 641,890 | 已付訖 | 友華生技醫藥(股)有限公司、友華生技醫藥(股)有限公司、愛斯雅投資(股)有限公司 | 無 | - | \$- | 參考市場行情及估價報告 | 自用及部分出租使用 |

註1：所取得之資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註2：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新台幣 10 元者，有關實收資本額 10% 之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益 10% 計算之。

註3：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

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

單位：新台幣仟元

| 進(銷)貨之公司 | 交易對象 | 關係 | 交易情形 | | 交易條件與一般交易不同之情形 | | 應收(付)票據、帳款 | | 備註 |
|-----------|-----------|------------------------|------|----|----------------|----------|------------|------------------|-----------------|
| | | | 進貨 | 銷貨 | 金額 | 佔總進貨之比率% | 金額 | 佔總應收(付)票據、帳款之比率% | |
| 中國人造鐵維維公司 | 南中石化工業公司 | 中國人造鐵維維公司採用權益法投資之被投資公司 | 進 | 貨 | \$ 778,593 | 13% | 30~60 天 | 無重大差異 | 一般交易為 30 天~90 天 |
| 中國人造鐵維維公司 | 磐亞公司 | 中國人造鐵維維公司之子公司 | 銷 | 貨 | (613,503) | (10%) | 30~60 天 | " | " |
| 磐亞公司 | 中國人造鐵維維公司 | 磐亞公司之母公司 | 進 | 貨 | 613,503 | 61% | 30~60 天 | " | " |
| 久津實業公司 | 格菱公司 | 久津實業公司之子公司 | 銷 | 貨 | (1,431,148) | (48%) | 月結 90 天後付款 | " | " |
| 格菱公司 | 久津實業公司 | 格菱公司之母公司 | 進 | 貨 | 1,431,148 | 72% | 月結 90 天後付款 | " | " |

8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項金額 | 逾期應收關係人款項金額 | 週轉率 | 應收關係人款項 | | 抵備金額 |
|-----------|------|---------------|------------|-------------|------|------------|------|------|
| | | | | | | 金額 | 處理方式 | |
| 中國人造鐵維維公司 | 磐亞公司 | 中國人造鐵維維公司之子公司 | \$ 192,139 | \$ - | 2.69 | \$ 192,139 | \$ - | \$ - |
| 久津實業公司 | 格菱公司 | 久津實業公司之子公司 | 156,830 | - | 9.27 | 94,178 | - | - |

9. 從事衍生工具交易。(附註八)

10. 其他：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

| 編號 (註一) | 交易人 名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易 | | 往來 | | 情形 | |
|------------|-----------|------------|-----------------|---------|------------|------------|----|-------------------|--|
| | | | | 科目 | 金額 | 金額 | 條件 | 佔合併總資產之比率 (註四) | |
| 112 年度 | | | | | | | | | |
| 0 | 中國人造纖維公司 | 磐亞公司 | 1 | 銷貨收入 | \$ 613,503 | 與一般客戶無重大差異 | | 2% | |
| 0 | 中國人造纖維公司 | 磐亞公司 | 1 | 應收帳款 | 192,139 | " | | - | |
| 0 | 中國人造纖維公司 | 台中銀行公司 | 1 | 現金及約當現金 | 98,070 | " | | - | |
| 1 | 台中銀行公司 | 台中銀行公司 | 3 | 存款及匯款 | 2,589,723 | " | | - | |
| 1 | 台中銀行公司 | 台中銀行公司 | 3 | 手續費收入 | 351,383 | " | | 1% | |
| 1 | 台中銀行公司 | 台中銀行公司 | 3 | 應收款項 | 241,086 | " | | - | |
| 1 | 中銀實業公司 | 台中銀行租賃事業公司 | 3 | 存款及匯款 | 62,473 | " | | - | |
| 2 | 久津實業公司 | 格菱公司 | 3 | 銷貨收入 | 1,431,148 | " | | 4% | |
| 2 | 久津實業公司 | 格菱公司 | 3 | 應收帳款 | 156,830 | " | | - | |
| 2 | 久津實業公司 | 台中銀行公司 | 3 | 銀行存款 | 108,455 | " | | - | |
| 3 | 格菱公司 | 久津實業公司 | 3 | 權利金支出 | 169,952 | " | | - | |

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：重大交易係指指交易金額達 60,000 仟元予以揭露。

11. 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 原本期未 | 投資未 | 資金額未 | 期未 | 股數 | 比率 | 持% | 有票面金額 | 被投資公司本期(損)益 | 本期認列之權益 | 註 |
|---------------------|---|---------------------------------|--|---|---|--|---|--|----------------------------|----|--|--|--|-----------------|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 中國人壽保險公司 | 具實質控制力之被投資公司 台中商業銀行公司 | 台中市 | 銀行業 | \$ 7,649,576 | \$ 7,649,576 | 1,674,702 | 1,123,033 | 1,223,033 | 21 | | \$16,443,070 | \$ 6,821,434 | \$ 1,465,913 | 602,050仟 股投資 |
| 魯亞公司 | 魯亞公司 德興投資公司 台中銀證券投資信託公司 久津實業公司 | 台北市 台北市 台北市 彰化縣 | 石化業 一般投資業 證券投資信託業 製造及買賣業 | 968,472 790,000 14,400 195,262 | 968,472 790,000 14,400 195,262 | 1,674,702 15,738 | 168,318 79,000 922 38,759 | 1,784,006 1,007,675 13,226 755,467 | 44 100 3 47 | | 1,784,006 1,007,675 13,226 755,467 | 347,380 24,632 (3,571) 105,191 | 154,238 24,632 (105) 52,817 | |
| 台中商業銀行公司 | 台中商業銀行公司 台中銀證券投資信託公司 | 台中市 | 銀行業 證券投資信託業 | 1,674,702 15,738 | 1,674,702 15,738 | 287,985 979 | 287,985 979 | 4,215,975 14,079 | 6 3 | | 4,215,975 14,079 | 6,821,434 (3,571) | 375,872 (112) | |
| 台中商業銀行公司 | 台中銀租賃事業公司 台中銀保險經紀人公司 台中銀證券公司 台中銀證券投資信託公司 | 台北市 台北市 台中市 台北市 | 租賃業 保險經紀人業 證券業 證券投資信託業 | 1,800,000 6,000 1,500,000 120,000 | 1,800,000 6,000 1,500,000 120,000 | 1,800,000 6,000 1,500,000 120,000 | 220,631 128,600 162,450 12,000 | 2,389,513 2,074,740 1,924,376 172,446 | 100 100 100 38 | | 2,389,513 2,074,740 1,924,376 172,446 | 194,473 309,910 222,823 (3,571) | 194,473 309,910 222,823 (1,373) | |
| 台中銀租賃事業公司 | TCBC Co., Ltd. (B.V.I) | 英屬維京群島 | 融資租賃及投資業務 | 893,373 | 893,373 | 893,373 | 30,000 | 982,838 | 100 | | 982,838 | 77,345 | 77,345 | |
| 台中銀證券公司 | 台中銀創業投資公司 | 台北市 | 創業投資業 | 210,000 | 210,000 | 210,000 | 21,000 | 214,565 | 100 | | 214,565 | 11,495 | 11,495 | |
| 德興投資公司 | 台中商業銀行公司 | 台中市 | 銀行業 | 86,575 | 86,575 | 86,575 | 15,382 | 226,384 | - | | 226,384 | 6,821,434 | 19,848 | 4,500仟 股投資 |
| | 台中銀證券投資信託公司 久暢公司 久津實業公司 IOLITE COMPANY Ltd. Precious Wealth International Limited | 台北市 台中市 彰化縣 薩摩亞 薩摩亞 | 證券投資信託業 飲料銷售及倉儲配送 製造及買賣業 一般投資業 一般投資業 | 20,162 44,000 10,243 118,054 10,969 | 20,162 44,000 10,243 118,054 10,969 | 20,162 44,000 10,243 152,833 - | 1,716 4,060 2,071 100 US\$375 | 24,670 62,083 35,232 82,005 10,013 | 6 15 3 100 100 | | 24,670 62,083 35,232 82,005 10,013 | (3,571) 13,883 116,191 (732) 763 | (196) 2,106 2,642 (732) 763 | |
| IOLITE COMPANY Ltd. | Precious Wealth International Limited | 薩摩亞 | 一般投資業 | - | - | 10,969 | - | - | - | | - | 763 | 548 | |
| 久津實業公司 | 精菱公司 | 台中市 | 食品製造、飲料銷售及倉儲配送 | 233,644 | 233,644 | 233,644 | 17,567 | 216,335 | 90 | | 216,335 | 53,133 | 48,785 | |
| | 久暢公司 波斐國際公司 | 台中市 英屬維京群島 | 飲料銷售及倉儲配送 一般投資業 | 308,798 205,092 | 308,798 205,092 | 308,798 205,092 | 13,343 10,000 | 204,061 164,142 | 49 49 | | 204,061 164,142 | (15,027) | 6,744 (7,312) | |
| | 御居環球有限公司 | 薩摩亞 | 一般投資業 | 79,761 | 79,761 | 52,090 | 2,660 | 44,178 | 97 | | 44,178 | (2,087) | (2,089) | |

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 原本期數 | 投資金額 | 期股 | 末數 | 比率 | 持面金額 | 被投資公司本期(損)益 | 本期認列之投資(損)益 | 備註 |
|----------|---------------------------|------|----------------|-----------|-----------|---------|-----|---------|------------|-------------|--------------|-------------|
| 御居環球有限公司 | 邦瀾股份有限公司 | 台北市 | 一般投資業 | - | - | - | - | - | - | 4,217 | 4,217 | |
| 格菱公司 | 久暢公司 | 日本 | 短期住宿服務業 | 52,225 | 24,345 | 6,800 | 100 | 44,608 | 44,608 | (2,099) | (2,099) | |
| 久暢公司 | 格菱公司 | 台北市 | 飲料銷售及倉儲配送 | 1,470 | 1,470 | 52 | - | 328 | 328 | 13,883 | 26 | |
| 久暢公司 | 格菱公司 | 英屬群島 | 一般投資業 | 52,306 | 52,306 | 2,650 | 13 | 43,513 | 43,513 | (15,027) | (1,938) | |
| 中國人造纖維公司 | 格菱公司 | 台中市 | 食品製造、飲料銷售及倉儲配送 | 11,224 | 11,224 | 1,133 | 6 | 16,140 | 16,140 | 53,133 | 3,202 | |
| 德興投資公司 | 具重大影響力之被投資公司 高中石化工業公司 | 雲林縣 | 石化業 | 1,000,022 | 1,000,022 | 100,000 | 50 | 940,250 | 940,250 | (276,194) | (137,243) | 10,000 仟股投資 |
| 久津實業公司 | 福康國際公司 | 台北市 | 零售業 | 5,000 | 5,000 | 300 | 30 | 1,783 | 1,783 | 440 | 108 | |
| | 風雲國際公司 | 台北市 | 一般廣告服務業 | 4,800 | 4,800 | 152 | 22 | 4,850 | 4,850 | (2,216) | (485) | |
| | BONWELL PARKISE Co., Ltd. | 薩摩亞 | 國際貿易 | - | 3,218 | - | - | - | - | (1,325) | (524) | |
| | | | | | | | | | \$ 946,883 | | \$ 2,945,165 | |
| | | | | | | | | | | | (137,106) | |

12. 主要股東資訊

民國 112 年 12 月 31 日

| 主要股東名稱 | 股份 | |
|----------|-------------|--------|
| | 持有股數 | 持股比例 |
| 藝亞股份有限公司 | 261,500,828 | 15.51% |

(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

單位：新台幣仟元及外幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本 期 本 台 灣 匯 出 投 資 金 額 | 自 本 期 初 累 積 匯 出 金 額 | 本 期 匯 出 或 收 回 金 額 | 本 期 自 本 台 灣 匯 出 投 資 金 額 | 被 投 資 公 司 本 期 損 益 | 本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例 (%) | 本 期 認 列 損 益 (註 六) | 列 報 帳 面 價 值 | 截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 之 投 資 收 益 |
|---------------------|---|-------------------------|-----------------------------|---|--|---|--|---|--|--|----------------------------|---|
| 上海波蜜食品公司 | 罐裝果汁及飲料之代工及產銷 | \$645,000 (美元20,000) | 透過第三地區投資設立公司再投資 | \$ 638,972 (美元19,850) | \$ 638,972 (美元19,850) | \$ - | \$ - | (\$ 15,141) (美元 486) | 28% (註一) | 4,265 137 (2)C | 103,648 3,376) | \$ - |
| 上海波蜜諮詢管理有限公司 | 諮詢服務業 | - | 係以上海波蜜食品公司之自有资金投資 | - | - | - | - | - | 28% (註二) | - | - | - |
| 上海邦富國際貿易公司 | 國際貿易 | 4,305 (人民幣1,000) | " | - | - | - | - | (1,269) (人民幣 289) | 28% (註二) | 360 82 (2)C | (257) (人民幣 59) | - |
| 上海太洋公司 | 數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工 | 30,355 (美元1,001) | 透過第三地區投資設立公司再投資 | 14,486 (美元 450) | 14,486 (美元 450) | - | - | - | 49% (註三) | - | - | - |
| 河北諾普實隱形眼鏡公司 | 鏡片製造及買賣 | 470,685 (美元15,000) | " | 470,685 (美元15,000) | 470,685 (美元15,000) | - | - | (10,489) (人民幣2,386) | 28% | 2,937 668 (2)C | 90,190 (人民幣 20,843) | - |
| 任騰公開策劃(上海)有限公司(註十一) | 展覽設計製作及企業行銷諮詢與廣告文案策劃 | 7,408 (美元 250) | " | 3,147 (美元 100) | 3,147 (美元 100) | - | - | (1,130) (人民幣 257) | 40% (註四) | 452 103 | - | - |
| 台中銀禧管理租賃州公司 | 融資租賃業務 | 803,373 (人民幣186,329) | " | 803,373 (人民幣186,329) | 803,373 (人民幣186,329) | - | - | 74,646 (人民幣16,988) | 29% (註五) | 21,647 4,329 (2)B | 263,685 (人民幣 60,839) | - |
| 上海添迦文化傳播有限公司(註十一) | 文化藝術交流及公開活動策劃 | 419 (人民幣100) | 係以任騰公開策劃(上海)有限公司之自有资金投資大陸公司 | - | - | - | - | (86) (人民幣 20) | 40% | 34 8 | - | - |

| | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註四) |
| \$2,020,663 (美元35,400及人民幣186,329) | \$2,204,953 (美元41,400及人民幣186,329) | \$3,138,102 |

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

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

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

註四：係久津實業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註五：係台中銀租賃事業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註六：本期認列投資損益欄中：

(1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明

(2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表

B. 經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表

C. 其他：依審計公報 600 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。

(3) 未經會計師查核

註七：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司—久津實業公司、台中銀租賃事業公司及德興投資公司依規定計算之限額。

註八：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣（USD1=NT\$30.71，USD1=NT\$31.15，CNY1=NT\$4.33，CNY1=\$4.40）。

註九：與大陸投資公司直接與間接經由第三地區事業提供資金融通情形：請詳附表一。

註十：大陸投資公司直接與間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保品情形：請詳附表二。

註十一：久津實業公司於 112 年 12 月 11 日出售 BONWELL PARISE Co., Ltd. 股權，故其轉投資公司之投資損益僅認列至出售時。

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：(詳 239 頁)

(1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。

(2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。

(3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。

(4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。

(5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。

(6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

五二、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 | |
|-------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | 112年度 | 111年度 | 112年度 | 111年度 |
| 化學工業部 | \$ 4,751,324 | \$ 7,063,412 | (\$ 1,137,593) | (\$ 1,750,930) |
| 化學纖維部 | 2,031,527 | 2,680,612 | (793,167) | (569,339) |
| 銀行部門 | 27,423,980 | 19,826,689 | 8,233,549 | 6,600,643 |
| 其他部門 | 4,563,479 | 4,558,467 | (1,253,566) | (173,909) |
| 合 計 | \$ 38,770,310 | \$ 34,129,180 | \$ 5,049,223 | \$ 4,106,465 |

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。112 及 111 年度並無任何部門間銷售。

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

(二)部門總資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 部門資產 | | |
| 化學工業部 | \$ 2,979,216 | \$ 3,454,741 |
| 化學纖維部 | 1,098,153 | 1,204,542 |
| 營建部門 | 2,913,433 | 2,772,783 |
| 銀行部門 | 877,947,789 | 807,962,828 |
| 其他 | <u>17,251,330</u> | <u>20,307,067</u> |
| 部門資產總額 | <u>\$ 902,189,921</u> | <u>\$ 835,701,961</u> |

(三)地區別資訊

合併公司收入依據所在地區分資訊列示如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----|----------------------|----------------------|
| 臺灣 | \$ 34,494,388 | \$ 29,110,832 |
| 亞洲 | 3,742,492 | 3,235,230 |
| 其他 | <u>533,430</u> | <u>1,783,118</u> |
| | <u>\$ 38,770,310</u> | <u>\$ 34,129,180</u> |

(四)主要客戶資訊

合併公司 112 年及 111 年度對單一客戶之營業收入，未達營業收入總額百分之十，故無重要客戶資訊可資提供。

五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告及附註摘要

會計師查核報告書

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

查核意見

中國人造纖維股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開個體財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達中國人造纖維股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中國人造纖維股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中國人造纖維股份有限公司民國 112 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對中國人造纖維股份有限公司民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

特定銷貨收入真實性

關鍵查核事項說明

中國人造纖維股份有限公司之銷貨收入係於客戶取得商品之控制並承擔商品風險後認列收入。本會計師針對民國 112 年度銷貨收入進行分析，考量銷貨金額及銷貨毛利等因素，以辨認特定銷貨客戶，並將其銷貨收入之真實性列為關鍵查核事項。

與銷貨收入認列相關會計政策，請參閱財務報表附註四(十四)。

因應之查核程序

1. 瞭解與銷貨收入認列相關之內部控制制度設計與執行情形。
2. 取得民國 112 年度特定客戶銷貨收入帳載明細並選取樣本，檢視出貨相關表單、文件及發函詢證，藉以抽查銷貨認列之真實性。

採用權益法投資其貼現及放款之預期信用損失評估

關鍵查核事項說明

如個體財務報表附註十三所述，中國人造纖維股份有限公司於民國 112 年 12 月 31 日採用權益法投資台中商業銀行股份有限公司之餘額為 16,443,070 仟元，佔資產總額 43%，是以台中商業銀行股份有限公司之財務績效將重大影響中國人造纖維股份有限公司本年度採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額。

台中商業銀行股份有限公司民國 112 年度貼現及放款餘額及其所提列之預期信用損失分別為 541,844,103 仟元及 1,361,659 仟元，台中商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及其管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率，且亦須遵循主管機關相關法令及函令之規範並取孰高者提列。因是，本會計師將台中商業銀行股份有限公司其貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

因應之查核程序

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

其他事項

列入中國人造纖維股份有限公司個體財務報表部分採用權益法評價之被投資公司財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開個體財務報表所表示之意見中，有關部分採用權益法之投資及採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額，係依據其他會計師之查核報告認列。民國 112 年及 111 年 12 月 31 日依據其他會計師查核報告之採用權益法之投資分別為 940,250 仟元及 1,076,723 仟元；民國 112 及 111 年度依據其他會計師查核報告之採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額分別為(136,473)仟元及(51,348)仟元。又個體財務報表附註三三所揭露之部分轉投資事業相關資訊亦係依據其他會計師查核報告揭露。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估中國人造纖維股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算中國人造纖維股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中國人造纖維股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中國人造纖維股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致中國人造纖維股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於中國人造纖維股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成中國人造纖維股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中國人造纖維股份有限公司民國 112 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師：游 素 環

游素環



會計師：王 攀 發

王攀發



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 四 日



| 代 碼 | 資 產 | 112年12月31日 | | | 111年12月31日 | | |
|------|------------------------------------|----------------------|------------|--|----------------------|------------|--|
| | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| | 流動資產 | | | | | | |
| 1100 | 現金及約當現金(附註四、六及二九) | \$ 872,282 | 2 | | \$ 1,521,494 | 4 | |
| 1110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註四及七) | 21,417 | - | | 143,517 | - | |
| 1150 | 應收票據(附註四及十) | 49,832 | - | | 45,196 | - | |
| 1170 | 應收帳款(附註四及十) | 486,415 | 1 | | 837,840 | 2 | |
| 1180 | 應收帳款-關係人(附註四、十及二九) | 192,139 | 1 | | 263,275 | 1 | |
| 1200 | 其他應收款(附註四、十及二九) | 11,566 | - | | 48,085 | - | |
| 1220 | 本期所得稅資產(附註四及二五) | 1,668 | - | | 1,042 | - | |
| 130X | 存貨(附註四及十一) | 978,518 | 3 | | 1,269,151 | 3 | |
| 1410 | 預付款項(附註十二) | 672,047 | 2 | | 1,232,185 | 3 | |
| 1470 | 其他流動資產(附註十八及三十) | <u>137,413</u> | - | | <u>147,148</u> | 1 | |
| 11XX | 流動資產總計 | <u>3,423,297</u> | <u>9</u> | | <u>5,508,933</u> | <u>14</u> | |
| | 非流動資產 | | | | | | |
| 1517 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動(附註四、八及三十) | 2,265,506 | 6 | | 2,588,158 | 6 | |
| 1550 | 採用權益法之投資(附註四、十三及三十) | 20,943,694 | 55 | | 19,188,614 | 49 | |
| 1600 | 不動產、廠房及設備淨額(附註四、十四及三十) | 7,479,610 | 20 | | 8,725,528 | 22 | |
| 1755 | 使用權資產(附註四及十五) | 1,556 | - | | 7,389 | - | |
| 1760 | 投資性不動產淨額(附註四、十六及三十) | 2,912,770 | 8 | | 2,772,783 | 7 | |
| 1780 | 無形資產淨額(附註四及十七) | - | - | | - | - | |
| 1840 | 遞延所得稅資產淨額(附註四及二五) | 654,790 | 2 | | 651,865 | 2 | |
| 1990 | 其他非流動資產(附註十八) | <u>198,403</u> | - | | <u>67,746</u> | - | |
| 15XX | 非流動資產總計 | <u>34,456,329</u> | <u>91</u> | | <u>34,002,083</u> | <u>86</u> | |
| 1XXX | 資 產 總 計 | <u>\$ 37,879,626</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 39,511,016</u> | <u>100</u> | |
| | 負債及權益 | | | | | | |
| | 流動負債 | | | | | | |
| 2100 | 短期借款(附註十九及三十) | \$ 8,874,167 | 23 | | \$ 7,567,585 | 19 | |
| 2110 | 應付短期票券(附註十九) | 847,097 | 2 | | 847,840 | 2 | |
| 2150 | 應付票據 | 1,280 | - | | 927 | - | |
| 2170 | 應付帳款 | 406,249 | 1 | | 533,735 | 1 | |
| 2180 | 應付帳款-關係人(附註二九) | - | - | | 281,658 | 1 | |
| 2219 | 其他應付款(附註二十) | 219,810 | 1 | | 227,587 | - | |
| 2280 | 租賃負債-流動(附註四及十五) | 1,595 | - | | 5,879 | - | |
| 2320 | 一年或一營業週期內到期之長期負債(附註十九及三十) | 334,700 | 1 | | 1,047,528 | 3 | |
| 2399 | 其他流動負債 | <u>43,993</u> | - | | <u>35,248</u> | - | |
| 21XX | 流動負債總計 | <u>10,728,891</u> | <u>28</u> | | <u>10,547,987</u> | <u>26</u> | |
| | 非流動負債 | | | | | | |
| 2540 | 長期借款(附註十九及三十) | 5,112,800 | 14 | | 5,935,000 | 15 | |
| 2550 | 負債準備(附註四及二一) | 213,564 | 1 | | 202,778 | 1 | |
| 2570 | 遞延所得稅負債(附註四及二五) | 866,019 | 2 | | 866,019 | 2 | |
| 2580 | 租賃負債-非流動(附註四及十五) | - | - | | 1,595 | - | |
| 2670 | 其他負債(附註四及二二) | <u>1,824</u> | - | | <u>1,864</u> | - | |
| 25XX | 非流動負債總計 | <u>6,194,207</u> | <u>17</u> | | <u>7,007,256</u> | <u>18</u> | |
| 2XXX | 負債總計 | <u>16,923,098</u> | <u>45</u> | | <u>17,555,243</u> | <u>44</u> | |
| | 權益(附註二二) | | | | | | |
| 3110 | 普通股股本 | 16,859,057 | 44 | | 16,862,097 | 43 | |
| 3200 | 資本公積 | 1,712,776 | 4 | | 1,715,804 | 4 | |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 3310 | 法定盈餘公積 | 949,064 | 3 | | 949,064 | 3 | |
| 3320 | 特別盈餘公積 | 1,937,366 | 5 | | 1,934,645 | 5 | |
| 3350 | 未分配盈餘 | (411,573) | (1) | | 910,638 | 2 | |
| | 其他權益 | | | | | | |
| 3410 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (108,195) | - | | (96,538) | - | |
| 3420 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | 1,153,089 | 3 | | 816,865 | 2 | |
| 3500 | 庫藏股票 | (1,135,056) | (3) | | (1,136,802) | (3) | |
| 3XXX | 權益總計 | <u>20,956,528</u> | <u>55</u> | | <u>21,955,773</u> | <u>56</u> | |
| | 負債及權益總計 | <u>\$ 37,879,626</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 39,511,016</u> | <u>100</u> | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國 113 年 3 月 4 日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



中國人壽保險股份有限公司
 個體綜合損益表
 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股
 (虧損) 盈餘為元

| 代 碼 | 112年度 | | | 111年度 | | |
|-----------------|---|----------------|----------------|------------------|--------|---|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 4000 | \$ 5,843,746 | 100 | \$ 8,331,419 | 100 | | |
| 5000 | (7,766,133) | (133) | (10,556,636) | (127) | | |
| 5900 | (1,922,387) | (33) | (2,225,217) | (27) | | |
| 5910 | (17,268) | - | - | - | | |
| 5920 | 27 | - | 27 | - | | |
| 5950 | (1,939,628) | (33) | (2,225,190) | (27) | | |
| 營業費用 (附註四、十及二四) | | | | | | |
| 6100 | (222,969) | (4) | (409,815) | (5) | | |
| 6200 | (117,949) | (2) | (141,041) | (1) | | |
| 6450 | 21,981 | - | 22,681 | - | | |
| 6000 | (318,937) | (6) | (528,175) | (6) | | |
| 6900 | (2,258,565) | (39) | (2,753,365) | (33) | | |
| 營業外收入及支出 | | | | | | |
| 7070 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 (附註四) | 1,560,252 | 27 | 1,371,093 | 16 | |
| 7100 | 利息收入 (附註四及二九) | 15,253 | - | 9,919 | - | |
| 7130 | 股利收入 (附註四) | 52,154 | 1 | 65,842 | 1 | |
| 7190 | 其他收益及費損 (附註二四及二九) | 35,294 | 1 | 41,583 | - | |
| 7215 | 處分投資性不動產利益 (附註十六) | - | - | 70,820 | 1 | |
| 7230 | 外幣兌換淨利益 | 7,372 | - | 149,084 | 2 | |
| 7235 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產負債利益 (損失) (附註四及二四) | 37,108 | 1 | (73,650) | (1) | |
| 7610 | 處分不動產、廠房及設備損失 | (9,338) | - | (91) | - | |
| 7673 | 減損損失 (附註四、十、十四及二四) | (727,079) | (13) | (28,272) | - | |
| 7510 | 財務成本 (附註四及二四) | (299,412) | (5) | (196,062) | (2) | |
| 7000 | 營業外收入及支出 合計 | 671,604 | 12 | 1,410,266 | 17 | |
| 7900 | 繼續營業單位稅前淨損 | (1,586,961) | (27) | (1,343,099) | (16) | |
| 7950 | 所得稅費用 (附註四及二五) | (190) | - | (9,154) | - | |
| 8200 | 本年度淨損 | (1,587,151) | (27) | (1,352,253) | (16) | |
| 其他綜合損益 | | | | | | |
| 8311 | 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 8311 | 確定福利計畫之再衡量數 (附註四及二一) | (14,623) | - | (4,110) | - | |
| 8316 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現評價損益 | 17,458 | - | 211,250 | 3 | |
| 8330 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目 | 358,026 | 6 | 34,016 | - | |
| 8349 | 與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及二五) | 2,925 | - | 822 | - | |
| 8310 | 後續可能重分類至損益之項目 | 363,786 | 6 | 241,978 | 3 | |
| 8361 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (11,657) | - | 15,682 | - | |
| 8380 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目 | 240,099 | 4 | (336,814) | (4) | |
| 8360 | | 228,442 | 4 | (321,132) | (4) | |
| 8300 | 本年度其他綜合損益 (稅後淨額) | 592,228 | 10 | (79,154) | (1) | |
| 8500 | 本年度綜合損益總額 | (\$ 994,923) | (17) | (\$ 1,431,407) | (17) | |
| 每股虧損 (附註二六) | | | | | | |
| 9750 | 基本每股虧損 | (\$ 1.18) | | (\$ 1.01) | | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。
 (請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國113年3月4日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



中國人壽保險股份有限公司

個體財務報表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新台幣仟元
111年度

| 代 碼 | 112年度 | 111年度 | |
|------------------|----------------------------|----------------|----------------|
| 營業活動之現金流量 | | | |
| A10000 | 本年度稅前淨損 | (\$ 1,586,961) | (\$ 1,343,099) |
| | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 578,068 | 570,325 |
| A20300 | 預期信用迴轉利益 | (21,981) | (22,681) |
| A23900 | 與子公司、關聯企業及合資之未實現銷貨損失 | 17,268 | - |
| A24000 | 與子公司、關聯企業及合資之已實現銷貨利益 | (27) | (27) |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失 | (37,108) | 73,650 |
| A20900 | 財務成本 | 299,412 | 196,062 |
| A21200 | 利息收入 | (15,253) | (9,919) |
| A21300 | 股利收入 | (52,154) | (65,842) |
| A22400 | 採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額 | (1,560,252) | (1,371,093) |
| A22500 | 處分不動產、廠房及設備損失 | 9,338 | 91 |
| A22700 | 處分投資性不動產利益 | - | (70,820) |
| A23700 | 非金融資產減損損失 | 649,298 | 120,159 |
| | 營業資產及負債之淨變動數 | | |
| A31115 | 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 159,208 | 23,462 |
| A31180 | 應收款項 | 476,290 | 830,261 |
| A31200 | 存 貨 | 368,414 | (132,625) |
| A31230 | 預付款項 | 560,138 | (618,467) |
| A31240 | 其他流動資產 | 7,253 | (2,756) |
| A32180 | 應付款項 | (418,475) | (315,957) |
| A32200 | 負債準備 | - | (10,992) |
| A32230 | 其他流動負債 | 8,745 | (21,684) |
| A32240 | 淨確定福利負債 | (3,837) | (5,269) |
| A33000 | 營運流出之現金 | (562,616) | (2,177,221) |
| A33100 | 收取之利息 | 15,388 | 11,089 |
| A33200 | 收取之股利 | 422,231 | 352,208 |
| A33300 | 支付之利息 | (297,505) | (193,501) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (816) | (9,115) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流出 | (423,318) | (2,016,540) |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00010 | 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (802) | (88,413) |
| B00020 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 340,248 | 2,014 |
| B00030 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款 | 664 | 1,211 |
| B01800 | 取得採用權益法之投資 | - | (479,411) |
| B01900 | 處分採用權益法之長期股權投資 | - | 10,711 |
| B05000 | 因合併產生之現金流出 | - | (761,912) |
| B02400 | 採用權益法之被投資公司減資退回股款 | - | 1,010,000 |
| B02700 | 取得不動產、廠房及設備 | (112,906) | (116,482) |
| B02800 | 處分不動產、廠房及設備 | - | 46 |
| B03700 | 存出保證金減少 | 20,368 | 85,362 |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (89,815) | (82,062) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | - | 140,161 |
| B06800 | 其他資產(增加)減少 | (151,025) | 85,593 |
| B09900 | 受限制資產減少(增加) | 2,482 | (7,704) |
| B0BB | 投資活動之淨現金流入(出) | 9,214 | (200,886) |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C00200 | 短期借款增加 | 1,306,582 | 1,019,338 |
| C00500 | 應付短期票券減少 | (743) | (591) |
| C01600 | 舉借長期借款 | 3,085,000 | 5,691,540 |
| C01700 | 償還長期借款 | (4,620,028) | (4,400,240) |
| C03100 | 存入保證金減少 | (40) | (500) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (5,879) | (4,581) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流(出)入 | (235,108) | 2,304,966 |
| EEEE | 現金及約當現金淨(減少)增加 | (649,212) | 87,540 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 1,521,494 | 1,433,954 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | \$ 872,282 | \$ 1,521,494 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國113年3月4日查核報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



個體財務報表附註摘要

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(除另予註明外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一)本公司於 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 112 年 12 月 31 日止，實收資本額為 16,859,057 仟元。

(二)本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（不得將電力銷售予能源用戶）。
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. 氧氣、液氧、氮氣、液氮、氬氣、液氬、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
10. 加油站業。

(三)本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 113 年 3 月 4 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二)113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日（註 1）</u> |
|-----------------------------|-------------------------|
| IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」 | 2024 年 1 月 1 日（註 2） |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」 | 2024 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」 | 2024 年 1 月 1 日 |
| IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」 | 2024 年 1 月 1 日（註 3） |

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報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三)IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日（註 1）</u> |
|---|-------------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 比較資訊」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」 | 2025 年 1 月 1 日（註 2） |

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報導期間生效。

註2：適用於2025年1月1日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第1等級至第3等級：

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後12個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾12個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後12個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少12個月之負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

本公司從事營建工程部分，其營業週期長於一年，是以與其業務相關之資產及負債，係依其營業週期作為劃分流動或非流動之標準。

(四) 外幣

編製本公司個體財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益並分別歸屬於本公司業主及非控制權益。

在處分國外營運機構並構成對該國外營運機構喪失控制或重大影響時，所有與該國外營運機構相關可歸屬於本公司業主之權益將重分類為損益。

(五)存 貨

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

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

(六)採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。取得不構成業務之子公司時，取得成本適當分攤至所取得之可辨認資產（包括無形資產）及承擔之負債份額，不產生商譽或當期利益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

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

關聯企業發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積一採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎

相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

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

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

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

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

(七) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

建造中之不動產、廠房及設備係以成本減除累計減損後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產、廠房及設備之適當類別並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產、廠房及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十) 不動產、廠房及設備、使用權資產、無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產、廠房及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十一) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易採交易日會計處理認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二八。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收票據、應收帳款、其他應收款及受限制資產）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

應收票據及應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

本公司僅對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接轉移至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

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

(十二) 負債準備

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

(十三) 庫藏股票

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

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

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

(十四) 收入認列

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

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

1. 商品銷貨收入

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

去料加工時，加工產品所有權之控制並未移轉，是以去料時不認列收入。

2. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

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

3. 勞務收入

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

依合約提供勞務所產生之收入，係按合約完成程度予以認列。

4. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

(十五) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司為出租人

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

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

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

(十六)借款成本

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

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

除上述外，所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

(十七)政府補助

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

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

(十八)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）及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

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

(十九)所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

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

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自取得子公司所產生，其所得稅影響數納入投資子公司之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本公司於發展重大會計估計值時，將可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

估計及假設不確定性之主要來源

不動產、廠房及設備之減損

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

六、現金及約當現金

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|-------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 407 | \$ 407 |
| 銀行支票及活期存款 | 871,875 | 1,521,087 |
| | <u>\$ 872,282</u> | <u>\$ 1,521,494</u> |

銀行存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------|------------|------------|
| 銀行存款 | 0%~1.45% | 0%~1.05% |

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------|------------------|-------------------|
| <u>金融資產－流動</u> | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | | |
| 非衍生金融資產 | | |
| －國內上市（櫃）股票 | \$ 12 | \$ 11 |
| －受益憑證 | 21,405 | 143,506 |
| | <u>\$ 21,417</u> | <u>\$ 143,517</u> |

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| <u>非流動</u> | | |
| 權益工具投資 | \$ 2,155,506 | \$ 2,478,158 |
| 債務工具投資 | 110,000 | 110,000 |
| | <u>\$ 2,265,506</u> | <u>\$ 2,588,158</u> |

(一)權益工具投資

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>非流動</u> | | |
| 國內上市(櫃)及興櫃股票 | \$ 1,872,587 | \$ 2,136,881 |
| 國內未上市(櫃)股票 | 275,152 | 333,444 |
| 國外未上市(櫃)股票 | 7,767 | 7,833 |
| | <u>\$ 2,155,506</u> | <u>\$ 2,478,158</u> |

1. 本公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 本公司於112年4月起陸續調整投資部位以分散風險，按公允價值340,248仟元出售部分普通股，相關其他權益一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益116,510仟元則轉入保留盈餘。
3. 本公司於112及111年度分別認列股利收入52,154仟元及65,842仟元，皆為與112年及111年12月31日仍持有之投資有關。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，請參閱附註三十。

(二)債務工具投資

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| <u>非流動</u> | | |
| 國內投資 | | |
| 台中商業銀行公司金融債 | <u>\$ 110,000</u> | <u>\$ 110,000</u> |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註九。

九、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 總帳面金額 | \$ 110,000 | \$ 110,000 |
| 備抵損失 | - | - |
| 攤銷後成本 | 110,000 | 110,000 |
| 公允價值調整 | - | - |
| | <u>\$ 110,000</u> | <u>\$ 110,000</u> |

本公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上(含)且於減損評估屬信用風險低之債務工具。債券分級係依據MOODY'S、FITCH(惠譽)、標準普爾(S&P)及中華信用評等評估取得當下原始信用評等分類。本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司現行信用風險評等機制及各信用等级債務工具投資之總帳面金額如下：

| 信用等級 | 定義 | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率 | 112年12月31日總帳面金額 |
|------|--------------------------|------------|---------|-----------------|
| 正常 | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | 0%-0.5% | \$ 110,000 |

| 信用等級 | 定義 | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率 | 111年12月31日總帳面金額 |
|------|--------------------------|------------|---------|-----------------|
| 正常 | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | 0%-0.5% | \$ 110,000 |

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|-------------------|---------------------|
| 應收票據 | | |
| 按攤銷後成本衡量 | | |
| 應收票據 | \$ 49,832 | \$ 45,196 |
| 減：備抵損失 | - | - |
| | <u>\$ 49,832</u> | <u>\$ 45,196</u> |
| 應收帳款 | | |
| 按攤銷後成本衡量 | | |
| 應收帳款 | \$ 553,273 | \$ 950,429 |
| 應收帳款－關係人 | 192,139 | 263,275 |
| 減：備抵損失 | (66,858) | (112,589) |
| | <u>\$ 678,554</u> | <u>\$ 1,101,115</u> |
| 其他應收款 | | |
| 應收營業稅退稅款 | \$ 9,233 | \$ 10,364 |
| 其他應收款－關係人 | 204 | 204 |
| 其他 | 27,811 | 39,449 |
| 減：備抵損失 | (25,682) | (1,932) |
| | <u>\$ 11,566</u> | <u>\$ 48,085</u> |

(一) 應收帳款及應收票據

本公司對商品銷售之平均授信期間為 30-90 天，應收帳款不予計息，若超過授信條件 30 天，對於部分客戶未付款之餘額將計算年利率 3% 之利息。本公司採行之政策係僅與通過本公司內部徵信之對象進行交易，並於必要情形下停止出貨或取得保證票據以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。本公司將使用其他公開可得之財務資訊及歷史交易記錄對主要客戶予以評等。本公司持續監督信用暴險及交易對方之信用等級，並將總交易金額分散至信用評等合格之不同客戶，另每年由管理階層依照核決權限複核及核准之交易對方信用額度以管理信用暴險。

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

本公司依準備矩陣衡量應收票據及帳款（含關係人）備抵損失如下：

| 112年12月31日 | 未逾期 | 逾期 1~30 天 | 逾期 31~60 天 | 逾期 61~120 天 | 逾期超過 120 天 | 合計 |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|
| 預期信用損失率 | 0%-6% | 0%-20% | 0%-50% | 0% | 0% | |
| 總帳面金額 | \$690,997 | \$93,837 | \$10,410 | \$ - | \$ - | \$795,244 |
| 備抵損失（存續期間預期信用損失） | (42,680) | (19,010) | (5,168) | - | - | (66,858) |
| 攤銷後成本 | \$648,317 | \$74,827 | \$5,242 | \$ - | \$ - | \$728,386 |

111年12月31日

| | 未逾期 | 逾期1~30天 | 逾期31~60天 | 逾期61~120天 | 逾期超過120天 | 合計 |
|------------------|------------|------------|-----------|-----------|----------|-------------|
| 預期信用損失率 | 0%-3% | 0%-20% | 0%-50% | 0% | 0% | |
| 總帳面金額 | \$ 931,310 | \$ 270,348 | \$ 57,242 | \$ - | \$ - | \$1,258,900 |
| 備抵損失(存續期間預期信用損失) | (29,898) | (54,070) | (28,621) | - | - | (112,589) |
| 攤銷後成本 | \$ 901,412 | \$ 216,278 | \$ 28,621 | \$ - | \$ - | \$1,146,311 |

應收款項(含關係人及催收款)備抵損失之變動資訊如下:

| | 112年度 | 111年度 |
|-------------|------------|------------|
| 期初餘額 | \$ 117,459 | \$ 140,140 |
| 減: 本期減損迴轉利益 | (21,981) | (22,681) |
| 期末餘額 | \$ 95,478 | \$ 117,459 |

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

十一、存貨

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|-------------------|---------------------|
| 商 品 | \$ 98,729 | \$ 398,365 |
| 製 成 品 | 522,195 | 427,430 |
| 在 製 品 | 127,542 | 51,479 |
| 原 料 | 201,860 | 359,229 |
| 物 料 | 28,192 | 32,648 |
| | <u>\$ 978,518</u> | <u>\$ 1,269,151</u> |

- (一) 製成品存貨包括本公司產製之製成品、副產品及在途貨料，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 本公司112年及111年12月31日之待售房地合計為65,775仟元，係本公司於86年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於89年度已完工，未售出部分經評估淨變現價值為零，已全數提列備抵。
- (三) 本公司112及111年度與存貨相關之銷貨成本分別為7,766,133仟元及10,556,636仟元；銷貨成本包含存貨(回升利益)跌價損失分別為(77,781)仟元及91,887仟元；停工損失分別為1,163,354仟元及990,993仟元。
- (四) 截至112年及111年12月31日，備抵存貨跌價損失分別為186,000仟元及263,781仟元。

十二、預付款項

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|-------------------|---------------------|
| 預付費用 | \$ 345,087 | \$ 346,677 |
| 預付購料款 | 8,118 | 630,770 |
| 留抵稅額 | 318,842 | 254,738 |
| | <u>\$ 672,047</u> | <u>\$ 1,232,185</u> |

十三、採用權益法之投資

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 投資子公司 | \$ 20,003,444 | \$ 18,111,891 |
| 投資關聯企業 | 940,250 | 1,076,723 |
| | <u>\$ 20,943,694</u> | <u>\$ 19,188,614</u> |

(一) 投資子公司

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|---------------|---------------|
| 上市(櫃)公司 | | |
| 台中商業銀行股份有限公司 | \$ 16,443,070 | \$ 14,877,447 |

| | | |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 馨亞股份有限公司 | 1,784,006 | 1,601,427 |
| 非上市(櫃)公司 | | |
| 德興投資股份有限公司 | 1,007,675 | 923,241 |
| 久津實業股份有限公司 | 755,467 | 696,560 |
| 台中銀證券投資信託股份有 限公司 | 13,226 | 13,216 |
| | <u>\$ 20,003,444</u> | <u>\$ 18,111,891</u> |

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| 台中商業銀行股份有限公司 | 21% | 21% |
| 馨亞股份有限公司 | 44% | 44% |
| 德興投資股份有限公司 | 100% | 100% |
| 久津實業股份有限公司 | 47% | 47% |
| 台中銀證券投資信託股份有限公司 | 3% | 3% |

1. 上述比例係以個別持股比例列示。
2. 德興投資公司於 111 年 5 月、7 月及 8 月決議減資退回股款，分別減少投資 25,000 仟股、26,000 仟股及 50,000 仟股，投資成本分別減少 250,000 仟元、260,000 仟元及 500,000 仟元。
3. 本公司 111 年度參與台中商業銀行股份有限公司現金增資，新增投資 40,801 仟股，投資成本為 479,411 仟元，請參閱附註二九(五)。
4. 112 及 111 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。
5. 本公司處分間接持有子公司之揭露，請分別參閱本公司 112 年度合併財務報告附註十七、三六及三七。
6. 本公司為集團營運規劃分別與金邦格興業有限公司(以下簡稱金邦格)、翔豐開發股份有限公司(以下簡稱翔豐)進行簡易合併，分別已於 111 年 6 月及 111 年 12 月經雙方董事會決議通過簡易合併案，以本公司為存續公司，金邦格及翔豐為消滅公司，合併基準日分別為 111 年 6 月 20 日及 12 月 26 日。
7. 本公司設定質押作為借款擔保之投資子公司，請參閱附註三十。

(二)投資關聯企業

1. 本公司投資關聯企業餘額如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|-------------------|---------------------|
| 個別不重大之關聯企業 | | |
| 南中石化工業股份有限公司 | <u>\$ 940,250</u> | <u>\$ 1,076,723</u> |

2. 個別不重大之關聯企業彙總資訊

| | 112年度 | 111年度 |
|----------|---------------------|--------------------|
| 本公司享有之份額 | | |
| 本期淨損 | (\$ 137,243) | (\$ 53,855) |
| 本期其他綜合損益 | 770 | 2,507 |
| 綜合損失總額 | <u>(\$ 136,473)</u> | <u>(\$ 51,348)</u> |

112 及 111 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

3. 本公司設定質押作為借款擔保之投資關聯企業份額，請參閱附註三十。

十四、不動產、廠房及設備

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 每一類別之帳面金額 | | |
| 土地 | \$ 2,926,476 | \$ 2,926,476 |
| 房屋及建築 | 867,758 | 922,995 |
| 機器設備 | 3,566,440 | 4,560,057 |
| 運輸設備 | 4,880 | 6,124 |
| 辦公設備 | 101,039 | 118,087 |
| 未完工程及預付設備款 | 13,017 | 191,789 |
| | <u>\$ 7,479,610</u> | <u>\$ 8,725,528</u> |

| | 未完工程及 | | | | | | | |
|--------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|-----|
| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 機器設備 | 運輸設備 | 辦公設備 | 待驗設備款等 | 合 計 |
| 成 本 | | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$2,926,476 | \$ 2,346,917 | \$11,087,478 | \$ 20,486 | \$193,928 | \$191,789 | \$16,767,074 | |
| 本期增加 | - | - | 70,737 | 177 | 1,150 | 40,842 | 112,906 | |
| 本期減少 | - | - | (27,499) | (304) | (1,421) | - | (29,224) | |
| 轉列為投資性不動產 | - | - | - | - | - | (51,389) | (51,389) | |
| 重分類 | - | - | 168,225 | - | - | (168,225) | - | |
| 112年12月31日餘額 | <u>\$2,926,476</u> | <u>\$ 2,346,917</u> | <u>\$11,298,941</u> | <u>\$ 20,359</u> | <u>\$193,657</u> | <u>\$ 13,017</u> | <u>\$16,799,367</u> | |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ - | \$ 1,038,269 | \$ 6,001,497 | \$ 13,188 | \$ 69,532 | \$ - | \$ 7,122,486 | |
| 本期增加 | - | 55,237 | 504,587 | 1,097 | 10,097 | - | 571,018 | |
| 本期減少 | - | - | (17,399) | (289) | (1,338) | - | (19,026) | |
| 112年12月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,093,506</u> | <u>\$ 6,488,685</u> | <u>\$ 13,996</u> | <u>\$ 78,291</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,674,478</u> | |
| 累計減損 | | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ - | \$ 385,653 | \$ 525,924 | \$ 1,174 | \$ 6,309 | \$ - | \$ 919,060 | |
| 本期增加 | - | - | 718,654 | 324 | 8,101 | - | 727,079 | |
| 本期減少 | - | - | (762) | (15) | (83) | - | (860) | |
| 112年12月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 385,653</u> | <u>\$ 1,243,816</u> | <u>\$ 1,483</u> | <u>\$ 14,327</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,645,279</u> | |
| 112年1月1日淨額 | <u>\$2,926,476</u> | <u>\$ 922,995</u> | <u>\$ 4,560,057</u> | <u>\$ 6,124</u> | <u>\$118,087</u> | <u>\$191,789</u> | <u>\$ 8,725,528</u> | |
| 112年12月31日淨額 | <u>\$2,926,476</u> | <u>\$ 867,758</u> | <u>\$ 3,566,440</u> | <u>\$ 4,880</u> | <u>\$101,039</u> | <u>\$ 13,017</u> | <u>\$ 7,479,610</u> | |
| 成 本 | | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$2,926,476 | \$ 2,346,060 | \$11,121,285 | \$ 18,946 | \$191,097 | \$136,973 | \$16,740,837 | |
| 本期增加 | - | 857 | 56,288 | 1,540 | 1,090 | 56,707 | 116,482 | |
| 本期減少 | - | - | (90,095) | - | (150) | - | (90,245) | |
| 重分類 | - | - | - | - | 1,891 | (1,891) | - | |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$2,926,476</u> | <u>\$ 2,346,917</u> | <u>\$11,087,478</u> | <u>\$ 20,486</u> | <u>\$193,928</u> | <u>\$191,789</u> | <u>\$16,767,074</u> | |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ - | \$ 983,043 | \$ 5,592,842 | \$ 12,104 | \$ 59,427 | \$ - | \$6,647,416 | |
| 本期增加 | - | 55,226 | 498,033 | 1,084 | 10,128 | - | 564,471 | |
| 本期減少 | - | - | (89,378) | - | (23) | - | (89,401) | |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,038,269</u> | <u>\$ 6,001,497</u> | <u>\$ 13,188</u> | <u>\$ 69,532</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$7,122,486</u> | |
| 累計減損 | | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ - | \$ 385,653 | \$ 526,631 | \$ 1,174 | \$ 6,309 | \$ - | \$919,767 | |
| 本期增加 | - | - | (707) | - | - | - | (707) | |
| 111年12月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 385,653</u> | <u>\$ 525,924</u> | <u>\$ 1,174</u> | <u>\$ 6,309</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$919,060</u> | |
| 111年1月1日淨額 | <u>\$2,926,476</u> | <u>\$ 977,364</u> | <u>\$ 5,001,812</u> | <u>\$ 5,668</u> | <u>\$125,361</u> | <u>\$136,973</u> | <u>\$9,173,654</u> | |
| 111年12月31日淨額 | <u>\$2,926,476</u> | <u>\$ 922,995</u> | <u>\$ 4,560,057</u> | <u>\$ 6,124</u> | <u>\$118,087</u> | <u>\$191,789</u> | <u>\$8,725,528</u> | |

(一)本公司 112 年度預期化學工業部門設備之未來經濟效益減少，致其可回收金額小於帳面金額，故於 112 年度認列減損損失 727,079 仟元。該減損損失已列入綜合損益表之其他收益及費損項下。

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

(二)不動產、廠房及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|--------|--------|
| 房屋及建築 | |
| 房 屋 | 20至60年 |
| 裝修工程 | 8至30年 |
| 機器設備 | 3至47年 |
| 運輸設備 | 5至15年 |
| 什項設備 | 5至30年 |

(三)本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日之未完工程及待驗設備款主要係汽電廠之低溫廢熱回收系統工程等。

(四)本公司 112 及 111 年度不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 4,874 仟元及 6,226 仟元，資本化年利率分別為 2.04%~2.17%及 1.27%~1.95%。

(五)本公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1~2 年。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 第 1 年 | \$ 4,607 | \$ 4,002 |
| 第 2 年 | 10,076 | 13,620 |
| | <u>\$ 14,683</u> | <u>\$ 17,622</u> |

(六)不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三十。

十五、租賃協議

(一)使用權資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 使用權資產帳面金額 | | |
| 運輸設備 | \$ 1,556 | \$ 7,389 |
| | 112 年度 | 111 年度 |
| 使用權資產之增添 | \$ - | \$ 9,336 |
| 使用權資產之折舊費用 | | |
| 土 地 | \$ - | \$ 22 |
| 運輸設備 | 5,833 | 4,615 |
| | <u>\$ 5,833</u> | <u>\$ 4,637</u> |

(二)租賃負債

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|------------|------------|
| 租賃負債帳面金額 | | |
| 流 動 | \$ 1,595 | \$ 5,879 |
| 非 流 動 | \$ - | \$ 1,595 |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 運輸設備 | 3.00% | 1.80%~3.00% |

(三)重要承租活動及條款

本公司承租若干運輸設備以供生產及營運使用，原始租賃期間為 2 年。於租賃期間屆滿時，該等租賃協議並無續租或承購權之條款。

(四)其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註十四，以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十六。

| | 112年度 | 111年度 |
|-----------|------------|-------------|
| 短期租賃費用 | \$ 95 | \$ 5,799 |
| 低價值資產租賃費用 | \$ 245 | \$ 232 |
| 租賃之現金流出總額 | (\$ 6,339) | (\$ 10,798) |

本公司選擇對符合短期租賃之機器及運輸設備與符合低價值資產租賃之辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十六、投資性不動產

| | 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 地 | 新北市三重 二重埔房地 | 高雄小港土地 | 高雄小港建物 | 合 計 |
|-----------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|------------|-----------|-------------|
| 成 本 | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ 855,279 | \$ 34,943 | \$ 18,094 | \$1,450,125 | \$ 390,563 | \$ 45,824 | \$2,794,828 |
| 本期增加 | - | - | - | 89,815 | - | - | 89,815 |
| 來自不動產、廠房及 設備 | - | - | - | 51,389 | - | - | 51,389 |
| 112年12月31日餘額 | \$ 855,279 | \$ 34,943 | \$ 18,094 | \$1,591,329 | \$ 390,563 | \$ 45,824 | \$2,936,032 |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,156 | \$ - | \$ 2,795 | \$ 3,951 |
| 本期增加 | - | - | - | 99 | - | 1,118 | 1,217 |
| 112年12月31日餘額 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,255 | \$ - | \$ 3,913 | \$ 5,168 |
| 累計減損 | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ - | \$ - | \$ 18,094 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 18,094 |
| 本期增加 | - | - | - | - | - | - | - |
| 112年12月31日餘額 | \$ - | \$ - | \$ 18,094 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 18,094 |
| 112年1月1日淨額 | \$ 855,279 | \$ 34,943 | \$ - | \$1,448,969 | \$ 390,563 | \$ 43,029 | \$2,772,783 |
| 112年12月31日淨額 | \$ 855,279 | \$ 34,943 | \$ - | \$1,590,074 | \$ 390,563 | \$ 41,911 | \$2,912,770 |
| 成 本 | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 156,712 | \$ 34,943 | \$ 18,094 | \$1,418,195 | \$ 390,563 | \$ 45,824 | \$2,064,331 |
| 本期增加 | 152,154 | - | - | 101,271 | - | - | 253,425 |
| 吸收合併子公司取得 | 546,413 | - | - | - | - | - | 546,413 |
| 本期減少 | - | - | - | (69,341) | - | - | (69,341) |
| 111年12月31日餘額 | \$ 855,279 | \$ 34,943 | \$ 18,094 | \$1,450,125 | \$ 390,563 | \$ 45,824 | \$2,794,828 |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,057 | \$ - | \$ 1,677 | \$ 2,734 |
| 本期增加 | - | - | - | 99 | - | 1,118 | 1,217 |
| 111年12月31日餘額 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,156 | \$ - | \$ 2,795 | \$ 3,951 |
| 累計減損 | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ - | \$ - | \$ 18,094 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 18,094 |
| 本期增加 | - | - | - | - | - | - | - |
| 111年12月31日餘額 | \$ - | \$ - | \$ 18,094 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 18,094 |
| 111年1月1日淨額 | \$ 156,712 | \$ 34,943 | \$ - | \$1,417,138 | \$ 390,563 | \$ 44,147 | \$2,043,503 |
| 111年12月31日淨額 | \$ 855,279 | \$ 34,943 | \$ - | \$1,448,969 | \$ 390,563 | \$ 43,029 | \$2,772,783 |

投資性不動產出租之租賃期間為 1 至 2 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

於 112 年及 111 年 12 月 31 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----|---------------|---------------|
| 第1年 | \$ 161 | \$ 258 |
| 第2年 | <u>6</u> | <u>24</u> |
| | <u>\$ 167</u> | <u>\$ 282</u> |

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

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|--------|-----------|
| 房屋及建築 | |
| 房 屋 | 30 至 60 年 |
| 裝修工程 | 2 至 29 年 |

- (一)本公司於111年6月及111年12月因簡易合併分別取得萬華直興路段部分地號，取得成本分別為175,699元及370,714元。
- (二)本公司於110年9月出售新北市三重區部分地號，並於111年1月完成交易，出售價款為140,192仟元，扣除相關費用31仟元，產生處分利益70,820仟元。
- (三)本公司投資性不動產112年及111年12月31日之公允價值分別為3,995,661仟元及3,533,405仟元，其中未經獨立評價人員評價金額分別為877,662仟元及735,795仟元，餘係由獨立評價公司於112年及111年12月31日以第3等級輸入值衡量，評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，其重要假設及評價之公允價值如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 投資利潤率 | 10%~20% | 10%~20% |
| 開發期間資本利息綜合利率 | 2.00% | 1.81% |

- (四)本公司之所有投資性不動產皆係自有資產。本公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三十。

十七、無形資產

無形資產係本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159,052仟元取得相關技術，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。

十八、其他資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 受限制資產 | \$ 136,100 | \$ 138,582 |
| 存出保證金 | 11,715 | 32,083 |
| 其 他 | 188,001 | 44,229 |
| 催收款一淨額 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 335,816</u> | <u>\$ 214,894</u> |
| 流 動 | \$ 137,413 | \$ 147,148 |
| 非 流 動 | <u>198,403</u> | <u>67,746</u> |
| | <u>\$ 335,816</u> | <u>\$ 214,894</u> |

催收款明細如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 催 收 款 | \$ 2,938 | \$ 2,938 |
| 減：備抵損失－催收款 | (<u>2,938</u>) | (<u>2,938</u>) |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

- (一)受限制資產係作關稅局通關作業價金及短期借款之質押擔保品，請參閱附註三十。
 (二)其他資產—其他主要為觸媒催化劑。
 (三)催收款之備抵損失，請參閱附註十。

十九、借 款

(一)短期借款

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 擔保借款 | | |
| 銀行借款 | \$ 4,860,000 | \$ 2,860,000 |
| 無擔保借款 | | |
| 信用借款 | 2,915,000 | 2,615,000 |
| 購料借款 | 1,099,167 | 2,092,585 |
| | <u>4,014,167</u> | <u>4,707,585</u> |
| | <u>\$ 8,874,167</u> | <u>\$ 7,567,585</u> |

1. 銀行借款利率於 112 及 111 年度分別為 1.85%~2.25%及 1.54%~2.13%。
 2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三十。

(二)應付短期票券

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 應付商業本票 | \$ 850,000 | \$ 850,000 |
| 減：應付短期票券折價 | (2,903) | (2,160) |
| | <u>\$ 847,097</u> | <u>\$ 847,840</u> |
| 利 率 | 2.11%~2.16% | 2.14%~2.29% |

(三)長期借款

| | 112年12月31日 | | 111年12月31日 | |
|--------------|-------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| | 擔 保 品 | 金 額 | 金 額 | 金 額 |
| 擔保借款 | | | | |
| 臺灣中小企業銀行 | 土地及建築物 | 1.87% | \$ 250,000 | \$ 181,200 |
| 臺灣土地銀行 | 土地及建築物 | 1.97% | 175,000 | 175,000 |
| 聯邦銀行 | 台中銀行股票 | 2.14%~2.16% | 375,000 | 700,000 |
| 板信銀行 | 土地及建築物 | 1.94% | 300,000 | 798,828 |
| 陽信銀行 | 台中銀行股票 | 2.17% | 600,000 | 600,000 |
| 台北富邦商業銀行(註1) | - | - | - | 1,025,000 |
| 上海商業銀行 | 土地、建築物及 台中銀行股票 | 2.00%~2.05% | 512,500 | 677,500 |
| 高雄銀行 | 台中銀行股票 | 2.00% | 500,000 | 100,000 |
| 新光商業銀行 | 土地及建築物 | 2.05%~2.13% | 1,525,000 | 1,575,000 |
| 合作金庫商業銀行 | 土地及建築物 | 1.95%~2.10% | 960,000 | 650,000 |
| 無擔保借款 | | | | |
| 高雄銀行 | - | 1.85%~2.00% | 100,000 | 500,000 |
| 瑞穗銀行 | - | 2.14% | 150,000 | - |
| | | | 5,447,500 | 6,982,528 |
| 減：列為一年內到期部分 | | | (334,700) | (1,047,528) |
| | | | <u>\$5,112,800</u> | <u>\$5,935,000</u> |

- 註1：原借款銀行係日盛銀行，已於 2023 年 4 月 1 日與台北富邦銀行完成合併。
 註2：上述長期借款之擔保品，請參閱附註三十。

二十、其他應付款

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 應付薪資及獎金 | \$ 83,018 | \$ 96,588 |
| 應付修繕費 | 37,682 | 21,408 |
| 應付出口費用 | 4,331 | 16,095 |
| 應付卸運費 | 14,246 | 16,898 |
| 應付保險費 | 8,058 | 8,544 |
| 應付水電費 | 3,632 | 4,045 |
| 應付退休金 | 4,823 | 5,219 |
| 其他 | 64,020 | 58,790 |
| | <u>\$ 219,810</u> | <u>\$ 227,587</u> |

二一、負債準備

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 淨確定福利負債 | \$ 159,648 | \$ 148,862 |
| 未決訴訟準備(附註三一) | 53,916 | 53,916 |
| | <u>\$ 213,564</u> | <u>\$ 202,778</u> |

(一)確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司於 112 及 111 年度依照確定提撥計畫中明定比例提撥之金額分別於綜合損益表認列 16,625 仟元及 17,552 仟元。

(二)確定福利計畫

本公司所適用我國「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。本公司按每月薪資總額 2%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 222,696 | \$ 229,897 |
| 計畫資產公允價值 | (63,048) | (81,035) |
| 提撥短絀 | 159,648 | 148,862 |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 159,648</u> | <u>\$ 148,862</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 |
|-------------|------------|---------------|------------|
| 111年1月1日 | \$252,308 | (\$102,287) | \$150,021 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 2,443 | - | 2,443 |
| 利息費用(收入) | 1,892 | (792) | 1,100 |
| 認列於損益 | 4,335 | (792) | 3,543 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 | - | (7,911) | (7,911) |
| 精算利益—財務假設變動 | (11,097) | - | (11,097) |
| 精算損失—經驗調整 | 23,118 | - | 23,118 |

| | | | |
|-------------|------------------|--------------|------------------|
| 認列於其他綜合損益 | <u>12,021</u> | (7,911) | <u>4,110</u> |
| 雇主提撥 | - | (6,563) | (6,563) |
| 福利支付 | (36,518) | 36,518 | - |
| 公司帳上支付 | (2,249) | - | (2,249) |
| 111年12月31日 | <u>229,897</u> | (81,035) | <u>148,862</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 1,996 | - | 1,996 |
| 利息費用(收入) | <u>3,218</u> | (1,180) | <u>2,038</u> |
| 認列於損益 | <u>5,214</u> | (1,180) | <u>4,034</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 | - | (617) | (617) |
| 精算利益—財務假設變動 | 1,619 | - | 1,619 |
| 精算損失—經驗調整 | <u>13,621</u> | - | <u>13,621</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>15,240</u> | (617) | <u>14,623</u> |
| 雇主提撥 | - | (6,274) | (6,274) |
| 福利支付 | (26,058) | 26,058 | - |
| 公司帳上支付 | (1,597) | - | (1,597) |
| 112年12月31日 | <u>\$222,696</u> | (\$63,048) | <u>\$159,648</u> |

本公司因「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，惟本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：政府公債及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。

本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>112年12月31日</u> | <u>111年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | 1.30% | 1.40% |
| 薪資預期增加率 | 2% | 2% |

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

| | <u>112年12月31日</u> | <u>111年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | | |
| 增加0.25% | (\$ 4,134) | (\$ 4,355) |
| 減少0.25% | <u>\$ 4,261</u> | <u>\$ 4,493</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加0.25% | \$ 4,097 | \$ 4,323 |
| 減少0.25% | (\$ 3,996) | (\$ 4,211) |

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

| | <u>112年12月31日</u> | <u>111年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期1年內提撥金額 | \$ 6,274 | \$ 6,563 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 8年 | 9年 |

二二、其他負債

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 存入保證金 | \$ 1,824 | \$ 1,864 |

二三、權益

(一)股本

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------------|---------------|---------------|
| 額定股數(仟股) | 2,100,000 | 2,100,000 |
| 額定股本 | \$ 21,010,000 | \$ 21,010,000 |
| 已發行且已收足股款之股數(仟股) | 1,685,906 | 1,686,210 |
| 已發行股本 | \$ 16,859,057 | \$ 16,862,097 |

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

中國人造纖維公司於112年8月經董事會決議以112年8月11日為減資基準日辦理註銷庫藏股304仟股，減少資本額3,040仟元，並於112年8月30日辦理變更登記完成，截至112年及111年12月31日止，本公司實收資本額分別為16,859,057仟元及16,862,097仟元，計1,685,906仟股及1,686,210仟股普通股，每股面額10元。

(二)資本公積

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 得用以彌補虧損、發放 | | |
| 現金或撥充股本(註) | | |
| 股票發行溢價 | \$ 589,895 | \$ 590,001 |
| 受贈資產 | 2,129 | 2,129 |
| 庫藏股票交易 | 773,594 | 772,194 |
| 已失效員工認股權 | 2,600 | 2,600 |
| 僅得用以彌補虧損 | | |
| 認列對子公司所有權權益變動數 | 175,356 | 179,678 |
| 庫藏股票交易(發放予子公司現金股利) | 169,202 | 169,202 |
| | \$ 1,712,776 | \$ 1,715,804 |

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

(三)保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提10%為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註二四之(七)員工酬勞及董監事酬勞。

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

本公司依金管證發字第1010012865號函令、金管證發字第1010047490號函及「採用國際財務報導準則(IFRSs)後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

本公司分別於 112 年 6 月 9 日及 111 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | |
|--------|-------|----------|
| | 111年度 | 110年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ - | \$ 2,616 |
| 特別盈餘公積 | 2,721 | - |

本公司 113 年 3 月 4 日董事會擬議 112 年度虧損撥補案如下：

| | 112年度 |
|------------|------------|
| 法定盈餘公積彌補虧損 | \$ 411,573 |

有關 112 年度之虧損撥補案尚待預計於 113 年 6 月 12 日召開之股東會決議。

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

(四)其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------|--------------|--------------|
| 期初餘額 | (\$ 96,538) | (\$ 112,220) |
| 採用權益法之子公司換算差額 | (11,657) | 15,682 |
| 期末餘額 | (\$ 108,195) | (\$ 96,538) |

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

| | 112年度 | 111年度 |
|-------------------|--------------|------------|
| 期初餘額 | \$ 816,865 | \$ 919,802 |
| 當期產生 | | |
| 未實現損益 | | |
| 債務工具 | 240,099 | (336,814) |
| 權益工具 | 391,551 | 221,329 |
| 認列採用權益法之子公司份額 | - | 3,532 |
| 處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘 | (295,426) | 9,016 |
| 期末餘額 | \$ 1,153,089 | \$ 816,865 |

(五)庫藏股票

本公司於 112 及 111 年度庫藏股票之明細與變動情形如下：

| 收回原因 | 轉讓股份予員工 | | 子公司持有母公司 | | 合計(仟股) |
|--------------|---------|---------|----------|---------|--------|
| | (仟股) | 股票(仟股) | 股票(仟股) | | |
| 112年1月1日股數 | 304 | 344,226 | | 344,530 | |
| 本期增加 | - | - | | - | |
| 本期減少 | (304) | - | | (304) | |
| 112年12月31日股數 | - | 344,226 | | 344,226 | |
| 111年1月1日股數 | 304 | 344,226 | | 344,530 | |
| 本期增加 | - | - | | - | |
| 本期減少 | - | - | | - | |
| 111年12月31日股數 | 304 | 344,226 | | 344,530 | |

1. 截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，子公司持有本公司股票之相關資訊如下：

| 子 公 司 名 稱 | 持 股 比 率 % | 持 有 股 數 (仟 股) | 帳 面 金 額 | 市 價 |
|------------------------|-----------|-----------------|--------------------|--------------------|
| <u>112 年 12 月 31 日</u> | | | | |
| 磐亞公司 | 44% | 261,501 | \$ 879,074 | \$ 948,589 |
| 德興投資公司 | 100% | 11,619 | 25,787 | 94,932 |
| 久津實業公司 | 50% | 61,488 | 195,060 | 238,267 |
| 久暢公司 | 38% | 9,618 | 35,136 | 29,538 |
| | | <u>344,226</u> | <u>\$1,135,057</u> | <u>\$1,311,326</u> |
| <u>111 年 12 月 31 日</u> | | | | |
| 磐亞公司 | 44% | 261,501 | \$ 879,074 | \$ 999,676 |
| 德興投資公司 | 100% | 11,619 | 25,787 | 100,044 |
| 久津實業公司 | 50% | 61,488 | 195,060 | 251,099 |
| 久暢公司 | 38% | 9,618 | 35,136 | 31,129 |
| | | <u>344,226</u> | <u>\$1,135,057</u> | <u>\$1,381,948</u> |

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

二四、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一)其他收益及費損

| | 112 年度 | 111 年度 |
|-----------|------------------|------------------|
| 出售下腳及廢料收入 | \$ 1,875 | \$ 2,493 |
| 租金收入 | 6,765 | 5,058 |
| 其 他 | 26,654 | 34,032 |
| | <u>\$ 35,294</u> | <u>\$ 41,583</u> |

(二)透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

| | 112 年度 | 111 年度 |
|-----------------------|------------------|--------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> | | |
| <u>資產及負債已實現(損)益</u> | | |
| 股 票 | \$ - | (\$ 1,391) |
| 債 券 | - | 30 |
| 受益憑證 | 1,934 | (4,412) |
| | <u>1,934</u> | <u>(5,773)</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> | | |
| <u>資產及負債評價(損)益</u> | | |
| 股 票 | \$ 1 | (\$ 10,266) |
| 債 券 | - | (316) |
| 受益憑證 | 35,173 | (57,295) |
| | <u>35,174</u> | <u>(67,877)</u> |
| | <u>\$ 37,108</u> | <u>(\$ 73,650)</u> |

(三)財務成本

| | 112 年度 | 111 年度 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 銀行借款利息 | \$ 304,166 | \$ 202,102 |
| 租賃負債利息費用 | 120 | 186 |
| | 304,286 | 202,288 |
| 減：列入不動產、廠房及設備成本(附註十四) | (4,874) | (6,226) |
| | <u>\$ 299,412</u> | <u>\$ 196,062</u> |

(四)金融資產迴轉利益(包含於營業費用)

| | 112年度 | 111年度 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 應收帳款 | (\$ 45,731) | (\$ 22,681) |
| 其他應收款 | 23,750 | - |
| | <u>(\$ 21,981)</u> | <u>(\$ 22,681)</u> |

(五)折舊及攤銷

| | 112年度 | 111年度 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 不動產、廠房及設備 | \$ 571,018 | \$ 564,471 |
| 使用權資產 | 5,833 | 4,637 |
| 投資性不動產 | 1,217 | 1,217 |
| | <u>\$ 578,068</u> | <u>\$ 570,325</u> |
| 折舊費用依功能別彙總 | | |
| 營業成本 | \$ 566,249 | \$ 559,693 |
| 營業費用 | 11,819 | 10,632 |
| | <u>\$ 578,068</u> | <u>\$ 570,325</u> |

(六)員工福利費用

112年度

| | 營業成本 | 營業費用 | 合計 |
|-------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | | | |
| 薪資費用 | \$ 341,577 | \$ 53,465 | \$ 395,042 |
| 勞健保費用 | 37,703 | 5,957 | 43,660 |
| 董事酬金 | - | 6,723 | 6,723 |
| 其他員工福利費用 | 17,479 | 15,466 | 32,945 |
| | <u>396,759</u> | <u>81,611</u> | <u>478,370</u> |
| 退休金費用(附註二一) | | | |
| 確定提撥計畫 | 14,086 | 2,539 | 16,625 |
| 確定福利計畫 | 3,172 | 862 | 4,034 |
| | <u>17,258</u> | <u>3,401</u> | <u>20,659</u> |
| 員工福利費用合計 | <u>\$ 414,017</u> | <u>\$ 85,012</u> | <u>\$ 499,029</u> |

111年度

| | 營業成本 | 營業費用 | 合計 |
|-------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 短期員工福利 | | | |
| 薪資費用 | \$ 380,506 | \$ 58,152 | \$ 438,658 |
| 勞健保費用 | 39,792 | 6,292 | 46,084 |
| 董事酬金 | - | 6,400 | 6,400 |
| 其他員工福利費用 | 19,545 | 16,471 | 36,016 |
| | <u>439,843</u> | <u>87,315</u> | <u>527,158</u> |
| 退休金費用(附註二一) | | | |
| 確定提撥計畫 | 14,976 | 2,576 | 17,552 |
| 確定福利計畫 | 2,830 | 713 | 3,543 |
| | <u>17,806</u> | <u>3,289</u> | <u>21,095</u> |
| 員工福利費用合計 | <u>\$ 457,649</u> | <u>\$ 90,604</u> | <u>\$ 548,253</u> |

112及111年度本公司平均員工人數分別為622人及660人，其中未兼任員工之董事人數皆為7人。

112 及 111 年度平均員工福利費用分別為 801 仟元及 830 仟元；平均員工薪資費用分別為 643 仟元及 672 仟元，平均員工薪資費用調整變動情形（4.32%）。

本公司已設立審計委員會，無聘任監察人，故無監察人酬金。

本公司薪資報酬政策如下：

1. 董事薪資報酬依本公司章程第 22 條及第 40 條規定。
 - (1) 董事報酬授權董事會依其對本公司營運參與之程度及貢獻之價值，並參照同業通常支付之水準議定之。
 - (2) 本公司年度如有獲利，由董事會決議提撥不高於 0.3% 作為董事酬勞，並提請股東會決議。
2. 經理人及員工之薪資報酬依本公司章程第 40 條、本公司薪資報酬委員會組織規程及本公司相關辦法（包括薪資管理辦法、考核辦法、年終獎金發放辦法等）辦理。
 - (1) 經理人報酬由本公司薪資報酬委員會訂定並定期評估，除參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關聯合理性，並提請董事會決議。
 - (2) 員工薪資報酬除依照本公司相關辦法辦理，並考量個人工作表現及對公司經營貢獻度，定期評估其薪資合理性。
 - (3) 本公司年度如有獲利，提撥 1%-5% 作為員工酬勞，由董事會決議分派比率及以股票或現金分派發放，並提請股東會決議。

(七) 員工酬勞及董事酬勞

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~5% 及不高於 0.3% 提撥員工及董事酬勞。112 及 111 年度皆為稅前虧損，故不提撥員工及董事酬勞。另於 111 年 3 月 14 日經董事會決議通過 110 年度員工及董事酬勞如下：

| | 110 年度 | |
|------|--------|------|
| | 金額 | 估列比例 |
| 員工酬勞 | \$ 58 | 1.0% |
| 董事酬勞 | 17 | 0.3% |

111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 111 及 110 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八) 非金融資產迴轉利益（減損損失）

| | 112 年度 | 111 年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 存貨（包含於營業成本） | \$ 77,781 | (\$ 91,887) |
| 採權益法之投資 | - | (28,272) |
| 不動產、廠房及設備 | (727,079) | - |
| | <u>(\$ 649,298)</u> | <u>(\$ 120,159)</u> |

二五、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目：

| | 112 年度 | 111 年度 |
|-------------|---------------|-----------------|
| 當期所得稅 | | |
| 以前年度調整 | \$ 190 | (\$ 190) |
| 土地增值稅 | - | 9,344 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 190</u> | <u>\$ 9,154</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 112年度 | 111年度 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| 繼續營業單位稅前淨損 | (\$1,586,961) | (\$1,343,099) |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 (20%) | (\$ 317,392) | (\$ 268,620) |
| 稅上不可減除之費用 | 204 | 60 |
| 免稅所得 | (61,403) | (59,104) |
| 未認列之可減除暫時性差異及虧損扣抵 | 378,591 | 327,664 |
| 土地增值稅 | - | 9,344 |
| 以前年度之當期所得稅利益 (費用) 於本年度之調整 | 190 | (190) |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 190</u> | <u>\$ 9,154</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益

| | 112年度 | 111年度 |
|--------------|-----------------|---------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者 | | |
| — 確定福利計畫再衡量數 | <u>\$ 2,925</u> | <u>\$ 822</u> |

(三) 本期所得稅資產

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 本期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | <u>\$ 1,668</u> | <u>\$ 1,042</u> |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112年度

| | 期 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 期 末 餘 額 |
|---------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------------|
| 遞 延 所 得 稅 資 產 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 不動產、廠房及設備 | \$ 18,318 | \$ - | \$ - | \$ 18,318 |
| 存 貨 | 23,134 | - | - | 23,134 |
| 確定福利退休計畫 | 64,461 | - | 2,925 | 67,386 |
| 備抵損失 | 39,256 | - | - | 39,256 |
| 其 他 | 38,291 | - | - | 38,291 |
| | 183,460 | - | 2,925 | 186,385 |
| 虧損扣抵 | 468,405 | - | - | 468,405 |
| | <u>\$ 651,865</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,925</u> | <u>\$ 654,790</u> |

遞 延 所 得 稅 負 債

| | | | | |
|---------|------------|------|------|------------|
| 暫時性差異 | | | | |
| 土地增值稅準備 | \$ 866,019 | \$ - | \$ - | \$ 866,019 |

111年度

| | 期 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 期 末 餘 額 |
|---------------|-----------|-----------|----------------------|-----------|
| 遞 延 所 得 稅 資 產 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 不動產、廠房及設備 | \$ 18,318 | \$ - | \$ - | \$ 18,318 |
| 存 貨 | 23,134 | - | - | 23,134 |
| 確定福利退休計畫 | 63,639 | - | 822 | 64,461 |
| 備抵損失 | 39,256 | - | - | 39,256 |
| 其 他 | 38,291 | - | - | 38,291 |
| | 182,638 | - | 822 | 183,460 |
| 虧損扣抵 | 468,405 | - | - | 468,405 |

| | 期 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 期 末 餘 額 |
|----------------------|------------|-----------|----------------------|------------|
| | \$ 651,043 | \$ - | \$ 822 | \$ 651,865 |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> | | | | |
| <u>暫時性差異</u> | | | | |
| 土地增值稅準備 | \$ 866,019 | \$ - | \$ - | \$ 866,019 |

(五)未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異金額

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 可減除暫時性差異 | | |
| 備抵存貨跌價損失 | \$ 114,314 | \$ 114,314 |
| 確定福利退休計畫 | 7,550 | 7,550 |
| 虧損扣抵 | 5,759,380 | 4,593,503 |
| | <u>\$ 5,881,244</u> | <u>\$ 4,715,367</u> |

(六)未使用之虧損扣抵相關資訊

截至112年12月31日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚 未 扣 抵 餘 額 | 最 後 扣 抵 年 度 |
|---------------------|-------------|
| \$ 505,260 | 115年 |
| 1,743,326 | 118年 |
| 1,474,481 | 119年 |
| 534,925 | 120年 |
| 1,666,140 | 121年 |
| 2,177,285 | 122年 |
| <u>\$ 8,101,417</u> | |

(七)所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報截至110年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二六、每股虧損

| | 112年度 | 單位：每股元 111年度 |
|--------|-----------|-----------------|
| 基本每股虧損 | (\$ 1.18) | (\$ 1.01) |

用以計算每股虧損之淨損及普通股加權平均股數如下：

| 本期淨損 | 112年度 | 111年度 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨損 | (\$ 1,587,151) | (\$ 1,352,253) |
| 股 數 | 112年度 | 111年度 |
| 用以計算基本每股虧損之普 通股加權平均股數 | <u>1,341,680</u> | <u>1,341,680</u> |

二七、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保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。

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

本公司主要管理階層每年重新檢視本公司資本結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險。本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。

二八、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

本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。

(二)公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

112年12月31日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|-----------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 國內上市(櫃)股票 | \$ 12 | \$ - | \$ - | \$ 12 |
| 基金受益憑證 | 21,405 | - | - | 21,405 |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| <u>權益工具投資</u> | | | | |
| －國內上市(櫃)及興櫃股票 | 1,872,587 | - | - | 1,872,587 |
| －國內未上市(櫃)股票 | - | - | 275,152 | 275,152 |
| －國外未上市(櫃)股票 | - | - | 7,767 | 7,767 |
| <u>債務工具投資</u> | | | | |
| －國內公司債 | - | 110,000 | - | 110,000 |
| | <u>\$ 1,894,004</u> | <u>\$ 110,000</u> | <u>\$ 282,919</u> | <u>\$ 2,286,923</u> |

111年12月31日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 國內上市(櫃)股票 | \$ 11 | \$ - | \$ - | \$ 11 |
| 基金受益憑證 | 143,506 | - | - | 143,506 |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| <u>權益工具投資</u> | | | | |
| －國內上市(櫃)及興櫃股票 | 2,136,881 | - | - | 2,136,881 |
| －國內未上市(櫃)股票 | - | - | 333,444 | 333,444 |
| －國外未上市(櫃)股票 | - | - | 7,833 | 7,833 |
| <u>債務工具投資</u> | | | | |
| －國內公司債 | - | 110,000 | - | 110,000 |
| | <u>\$2,280,398</u> | <u>\$ 110,000</u> | <u>\$ 341,277</u> | <u>\$2,731,675</u> |

112及111年度無第1級與第2級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

112年度

| 金 融 資 產 | <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | 合 計 |
|-----------|-----------------------------|----------------|-------------|-------------------|
| | <u>權 益 工 具</u> | <u>債 務 工 具</u> | | |
| 期初餘額 | \$ 341,277 | \$ - | \$ - | \$ 341,277 |
| 認列於其他綜合損益 | (58,497) | - | - | (58,497) |
| －購買 | 802 | - | - | 802 |
| －處分 | (663) | - | - | (663) |
| 期末餘額 | <u>\$ 282,919</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 282,919</u> |

111 年度

| 金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
|-----------|----------------------|------|------------|
| | 權益工具 | 債務工具 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 300,356 | \$ - | \$ 300,356 |
| 認列於其他綜合損益 | 50,685 | - | 50,685 |
| - 購買 | 1,211 | - | 1,211 |
| - 處分 | (10,975) | - | (10,975) |
| 期末餘額 | \$ 341,277 | \$ - | \$ 341,277 |

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|--------|-----------------------|
| 非衍生工具 | 以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。 |

4. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

| 風險因子 | 變動數 | 影響數 |
|---------|-----|-------------|
| 流動性折價比率 | 10% | (\$ 11,821) |

(三) 金融工具之種類

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------------------|------------|------------|
| <u>金融資產</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | \$ 21,417 | \$ 143,517 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註1) | 1,750,816 | 2,876,191 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 權益工具投資 | 2,155,506 | 2,478,158 |
| 債務工具投資 | 110,000 | 110,000 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 以攤銷後成本衡量(註2) | 15,797,927 | 16,443,724 |

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款(不含應收退稅款)、存出保證金(帳列其他資產)及受限制資產—流動(帳列其他流動資產)等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含短期借款、應付短期票券、應付票據、應付帳款、其他應付款、長期借款(含一年內到期部分)及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收帳款、其他應收款、應付帳款、借款及其他應付款。本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本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。

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險、利率變動風險及權益證券價格變動風險。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1) 匯率風險

本公司從事外幣計價之銷貨交易，因而使本公司產生匯率變動暴險。本公司之銷售額中約有 38% 非以功能性貨幣計價。本公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約管理風險。

敏感度分析

本公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 3% 時，影響本公司之敏感度分析。3% 係為本公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。

敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 3% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 3% 時，將影響稅前淨利之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 3% 時，其對稅前淨利之影響將為同金額之負數。

| | 美 元 貨 幣 之 影 響 | |
|-----|---------------|-----------|
| | 112年度 | 111年度 |
| 損 益 | \$ 9,860 | \$ 13,494 |

(2) 利率風險

本公司以浮動利率借入資金，因而產生利率暴險。

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 具公允價值利率風險 | | |
| — 金融資產 | \$ 136,100 | \$ 138,582 |
| — 金融負債 | 1,595 | 7,474 |
| 具現金流量利率風險 | | |
| — 金融資產 | 110,000 | 110,000 |
| — 金融負債 | 15,168,764 | 15,397,953 |

敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。本公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 100 個基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少 100 個基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 112 及 111 年度之稅前淨利將減少／增加 150,588 仟元及 152,880 仟元。

(3) 其他價格風險

本公司因上市櫃權益證券投資及受益憑證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衡量之金融資產外）非持有供交易而係屬策略性投資。本公司並未積極交易該等投資。本公司權益價格風險主要集中於臺灣地區交易所之權益工具。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 15%，本公司 112 及 111 年度稅前損益將分別增加／減少 3,213 仟元及 21,528 仟元，而權益將分別增加／減少 323,326 仟元及 371,724 仟元。

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而造成本公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本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個體資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

為減輕信用風險，本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，本公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，本公司管理階層認為本公司之信用風險已顯著減少。

本公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了本公司最大的客戶 A 公司外，本公司並無對任何單一交易對方或任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，本公司將其定義為具相似性之交易對方。112 及 111 年度內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 12% 及 7%；112 及 111 年度內對其他交易對方之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 19% 及 23%。

3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應集團營運並減輕現金流量波動之影響。本公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

銀行借款對本公司而言係為一項重要流動性來源。截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司未動用之融資額度，參閱下列(2)融資額度之說明。

(1) 非衍生金融負債之流動性風險表

非衍生金融負債剩餘合約到期分析係依本公司最早可能被要求還款之日期，按金融負債未折現現金流量編製。因此，本公司可被要求立即還款之銀行借款，係列於下表最早之期間內，不考慮銀行立即執行該權利之機率；其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

112 年 12 月 31 日

| | 0 ~ 30 天 | 31 ~ 90 天 | 91天~180天 | 181天~1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| 非衍生金融負債 | | | | | | |
| 短期借款 | \$ 1,831,000 | \$ 3,383,265 | \$ 2,059,902 | \$ 1,600,000 | \$ - | \$ 8,874,167 |
| 應付短期票券 | - | 850,000 | - | - | - | 850,000 |
| 長期借款 | - | 4,300 | 106,800 | 223,600 | 5,112,800 | 5,447,500 |
| 應付款項 | 527,260 | 53,945 | 46,134 | - | - | 627,339 |
| 存入保證金 | - | - | - | - | 1,824 | 1,824 |
| 租賃負債 | 400 | 801 | 400 | - | - | 1,601 |

111 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 |
|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| 非衍生金融負債 | | | | | | |
| 短期借款 | \$ 2,186,000 | \$ 2,238,645 | \$ 2,092,940 | \$ 1,050,000 | \$ - | \$ 7,567,585 |
| 應付短期票券 | 150,000 | 700,000 | - | - | - | 850,000 |
| 長期借款 | - | 4,300 | 106,800 | 936,428 | 5,935,000 | 6,982,528 |
| 應付款項 | 953,790 | 48,534 | 41,583 | - | - | 1,043,907 |
| 存入保證金 | - | - | - | - | 1,864 | 1,864 |
| 租賃負債 | 529 | 1,038 | 1,557 | 2,876 | 1,601 | 7,601 |

(2) 融資額度

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行借款額度（雙方同意下得展期） | | |
| — 已動用金額 | \$ 15,171,667 | \$ 15,400,113 |
| — 未動用金額 | <u>4,177,831</u> | <u>4,132,787</u> |
| | <u>\$ 19,349,498</u> | <u>\$ 19,532,900</u> |

二九、關係人交易

(一)關係人之名稱及其關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|----------------------------------|---------------|
| 台中商業銀行股份有限公司 | 本公司之子公司 |
| 磐亞股份有限公司 | 本公司之子公司 |
| 德興投資股份有限公司 | 本公司之子公司 |
| 台中銀證券投資信託股份有限公司 | 本公司之子公司 |
| 久津實業股份有限公司 | 本公司之子公司 |
| Precious Wealth Internal Limited | 本公司之孫公司 |
| 河北漢諾實隱形眼鏡公司 | 本公司之孫公司 |
| 台中銀保險經紀人股份有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 台中銀租賃事業股份有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 台中銀證券股份有限公司 | 本公司之孫公司 |
| TCCBL Co., Ltd. | 本公司之孫公司 |
| 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 台中銀創業投資股份有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 格菱股份有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 久暢股份有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 波蜜國際公司 | 本公司之孫公司 |
| 上海波蜜食品公司 | 本公司之孫公司 |
| 御居環球公司 | 本公司之孫公司 |
| NOBLE HOUSE GLORY 株式會社 | 本公司之孫公司 |
| 上海邦宜國際貿易有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 上海波蜜諮詢管理股份有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 中纖投資股份有限公司 | 具有控制之投資者 |
| 磐亞投資股份有限公司 | 具有控制之投資者 |
| 南中石化工業股份有限公司 | 關聯企業 |
| 維康國際股份有限公司 | 關聯企業 |
| 風暴國際股份有限公司 | 關聯企業 |
| 華南金融控股股份有限公司 | 實質關係人 |
| 華南商業銀行股份有限公司 | 實質關係人 |
| 華南產物保險股份有限公司 | 實質關係人 |
| 臺灣絲織開發股份有限公司 | 實質關係人 |
| 旭天投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 宇暉股份有限公司 | 實質關係人 |
| 臺灣金醇洋酒股份有限公司 | 實質關係人 |
| 金醇臻品股份有限公司 | 實質關係人 |
| 大發投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 勝仁針織廠股份有限公司 | 實質關係人 |
| 德信綜合證券股份有限公司 | 實質關係人 |
| 王萬進文教基金會 | 實質關係人 |
| 盛元澤投資有限公司 | 實質關係人 |
| 朝慶投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 磐旭投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 總豪企業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 豐祺投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 蕾芙生活事業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 關鍵智科技股份有限公司 | 實質關係人 |
| 申慶投資股份有限公司 | 實質關係人 |

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| 曜上投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 棋大投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 旭一投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 中織育樂股份有限公司 | 實質關係人 |
| 碩榮投資有限公司 | 實質關係人 |
| 邦諭股份有限公司 | 實質關係人 |
| 日曜聯合貿易股份有限公司 | 實質關係人 |
| 財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人 台中銀行公司職工福利委員會 | 實質關係人 |
| 其他 | 合併公司主要管理階層及其 配偶與二等親以內親屬等 |

(二)與關係人間之重大交易事項

除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之交易如下：

1. 銷 貨

| 關係人名稱 | 112年度 | 111年度 |
|-------|------------|------------|
| 磐亞公司 | \$ 613,503 | \$ 835,889 |

- (1) 本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) 對磐亞公司之銷貨主要係本公司高雄廠生產之環氧乙烷及壬酚。
- (3) 本公司與磐亞公司簽訂環氧乙烷出售合約，其主要內容如下：
- A. 合約期間：自 109 年 7 月 1 日至 114 年 6 月 30 日，到期後重新議定。
- B. 提供數量：依磐亞公司提出之預定需求數量提供，惟本公司可視本身實際生產情況，調整預定供給數量。
- C. 購買價格：依雙方約定計價方式結算。

2. 進 貨

| 關係人名稱 | 112年度 | 111年度 |
|----------|------------|--------------|
| 南中石化工業公司 | \$ 778,593 | \$ 1,946,821 |
| 磐亞公司 | - | 23 |
| | \$ 778,593 | \$ 1,946,844 |

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

3. 銀行存款及利息收入

| 關係人名稱 | 112年度 | | 111年度 | |
|-------|-----------|----------|-----------|----------|
| | 期末餘額 | 利息收入 | 期末餘額 | 利息收入 |
| 華南銀行 | \$ 55,187 | \$ 309 | \$ 86,595 | \$ 93 |
| 台中銀行 | 98,070 | 5,276 | 126,235 | 4,505 |
| | \$153,257 | \$ 5,585 | \$212,830 | \$ 4,598 |

4. 應收關係人款

| 關係人名稱 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 應收帳款 | | |
| 磐亞公司 | \$ 192,139 | \$ 263,275 |
| 其他應收款 | | |
| 子公司 | \$ 204 | \$ 204 |

| 關係人名稱 | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|----------|------------|------------|
| 應付帳款及票據 | | |
| 南中石化工業公司 | \$ - | \$ 281,658 |
| 其他應付款 | | |
| 實質關係人 | \$ - | \$ 853 |
| 子公司 | 19 | 132 |
| | \$ 19 | \$ 985 |

| 關係人名稱 | 112年度 | 111年度 |
|-------|----------|----------|
| 磐亞公司 | \$ 3,187 | \$ 3,187 |
| 其他 | 409 | 294 |
| | \$ 3,596 | \$ 3,481 |

租金價格係依鄰近地區租金行情協商議定，按月支付租金。

| 關係人名稱 | 112年度 | 111年度 |
|----------|-----------|-----------|
| 華南商業銀行公司 | \$ 9,701 | \$ 9,647 |
| 磐亞公司 | 8,047 | 8,047 |
| 臺灣絲織開發公司 | 96 | 96 |
| 久津實業公司 | 240 | 240 |
| | \$ 18,084 | \$ 18,030 |

本公司 112 及 111 年度對華南商業銀行公司之其他收入係本公司擔任華南商業銀行公司之法人董事取得之董事酬勞及董事出席車馬費收入。

| 關係人名稱 | 112年度 | 111年度 |
|----------|-----------|-----------|
| 華南商業銀行 | \$ 42,738 | \$ 54,643 |
| 臺灣絲織開發公司 | 254 | - |
| | \$ 42,992 | \$ 54,643 |

(三)承租協議

| 關係人名稱 | 112年度 | 111年度 |
|-------|-------|-------|
| 利息費用 | | |
| 磐亞公司 | \$ - | \$ 26 |

(四)主要管理階層薪酬

| | 112年度 | 111年度 |
|--------|-----------|-----------|
| 短期員工福利 | \$ 16,042 | \$ 18,662 |
| 退職後福利 | 380 | 447 |
| | \$ 16,422 | \$ 19,109 |

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。

(五)其他關係人交易

1. 本公司 111 年度參與台中商業銀行現金增資，新增投資 479,411 仟元，因未依持股比例認購，使持股比例由 21.76%減少至 21.49%。

2. 德興投資公司於 111 年 5 月、7 月及 8 月決議減資退回股款，分別減少投資 25,000 仟股、26,000 仟股及 50,000 仟股，投資成本分別減少 250,000 仟元、260,000 仟元及 500,000 仟元，持股比例不變。

三十、質抵押之資產

本公司提供資產作為向銀行借款之抵押擔保品、進口關稅擔保備款及僱用外籍勞工保證金之明細如下（以帳面價值列示）：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 其他流動資產 | | |
| 受限制資產－質押定存 | \$ 136,100 | \$ 138,582 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | | |
| 之金融資產－非流動 | 25,658 | 344,523 |
| 採用權益法之投資 | 8,908,885 | 7,304,240 |
| 投資性不動產 | 634,637 | 634,738 |
| 不動產、廠房及設備 | | |
| 土地 | 2,863,895 | 2,863,895 |
| 房屋及建築 | 282,963 | 301,052 |
| | <u>\$ 12,852,138</u> | <u>\$ 11,587,030</u> |

基金及投資－普通股提供抵押擔保明細如下：

| | 112年12月31日 | 111年12月31日 |
|------------------|------------|------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 | | |
| 金融資產－非流動 | | |
| 華南金融控股公司 | 1,148 仟股 | 1,148 仟股 |
| 台灣農林公司 | - | 15,000 仟股 |
| 採用權益法之投資 | | |
| 南中石化工業公司 | 10,000 仟股 | 10,000 仟股 |
| 台中銀行公司 | 602,050 仟股 | 521,350 仟股 |

三一、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於其他附註所述者外，本公司於資產負債表日之重大承諾事項及或有事項如下：

- (一)截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司已開立未使用之信用狀額度分別為 987,501 仟元及 2,055,800 仟元。
- (二)本公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約，合約訂有氧氣及氮氣之最低購買量，購買價格除每月費用約 13,800 仟元外，每年 4 月會依據消費者物價指數進行調整，依氧氣及氮氣之購買量按合約價格計算，該購買合約期限為 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，本公司自 103 年 7 月 1 日開始啟用上述合約。
- (三)王道銀行股份有限公司及元大銀行股份有限公司分別於民國 109 年 2 月及 11 月間對本公司提起訴訟，所持理由略以本公司若干員工配合潤淵集團收受前述銀行之債權讓與通知書及擔任照會窗口，致銀行人員陷於錯誤，誤信本公司與易京揚實業有限公司及潤琦實業有限公司確有交易，而持續放貸及動撥款項，主張本公司與其員工應負連帶賠償責任。本公司已委請律師依法答辯。依律師意見，此案客觀上不具備受僱人執行職務之外觀，縱法院審理後認為銀行得向本公司求償，亦應審酌銀行是否與有過失，減輕或免除本公司之賠償責任即影響賠償金額。本公司已就此未決訴訟案提列負債準備，請參閱附註二一。

三二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

112 年 12 月 31 日

| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 帳 | 面 | 金 | 額 |
|--------------|----|--------|---|-------|---|----|---------|---|
| <u>金融資產</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 元 | \$ | 17,635 | | 30.71 | | \$ | 541,571 | |
| 歐 元 | | 1,112 | | 33.98 | | | 37,786 | |
| 日 圓 | | 22,575 | | 0.22 | | | 4,907 | |

111 年 12 月 31 日

| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 帳 | 面 | 金 | 額 |
|--------------|----|--------|---|-------|---|----|-----------|---|
| <u>金融資產</u> | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 元 | \$ | 36,348 | | 30.71 | | \$ | 1,116,247 | |
| 歐 元 | | 1,723 | | 32.72 | | | 56,377 | |
| 日 圓 | | 79,032 | | 0.23 | | | 18,177 | |

本公司於 112 及 111 年度與外幣相關之外幣兌換利益（含已實現及未實現）分別為 7,372 仟元及 149,084 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。

三三、附註揭露事項

(一)重大交易事項及轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(詳見第 226 頁)
2. 為他人背書保證。(詳見第 227 頁)
3. 期末持有有價證券情形。(詳見第 228 至 231 頁)
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。(詳見第 231 頁)
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。(詳見第 232 頁)
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。(詳見第 232 頁)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。(詳見第 232 頁)
9. 從事衍生工具交易。(無)
10. 被投資公司資訊。(詳見第 234 至 235 頁)

(二)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、本期損益及認列之投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(詳見第 236 至 237 頁)
 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：(詳見第 236 至 237 頁)
 - (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
 - (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
 - (3)財產交易金額及其所產生之損益數額。
 - (4)票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。
 - (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。
 - (6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。
- (三)主要股東資訊：股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例。(詳見第 235 頁)

六、公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止財務週轉困難之情形：無此情形。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況(異業別合併資訊)

財務狀況比較分析表

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 111 年度 | 112 年度 | 差 異 | |
|-----------|----|-------------|-------------|-------------|----------|
| | | | | 金 額 | % |
| 流 動 資 產 | | 644,385,133 | 683,292,033 | 38,906,900 | 6.04% |
| 基金及投資 | | 155,450,006 | 181,093,430 | 25,643,424 | 16.50% |
| 不動產、廠房及設備 | | 27,015,984 | 27,729,113 | 713,129 | 2.64% |
| 投資性不動產 | | 3,483,974 | 4,223,574 | 739,600 | 21.23% |
| 無 形 資 產 | | 266,612 | 280,232 | 13,620 | 5.11% |
| 其 他 資 產 | | 5,100,252 | 5,571,539 | 471,287 | 9.24% |
| 資 產 總 額 | | 835,701,961 | 902,189,921 | 66,487,960 | 7.96% |
| 流 動 負 債 | | 731,047,063 | 793,421,493 | 62,374,430 | 8.53% |
| 長 期 負 債 | | 6,772,764 | 6,200,175 | (572,589) | (8.45%) |
| 其 他 負 債 | | 22,919,340 | 23,082,178 | 162,838 | 0.71% |
| 負 債 總 額 | | 760,739,167 | 822,703,846 | 61,964,679 | 8.15% |
| 股 本 | | 16,862,097 | 16,859,057 | (3,040) | (0.02%) |
| 資 本 公 積 | | 1,715,804 | 1,712,776 | (3,028) | (0.18%) |
| 保 留 盈 餘 | | 3,794,347 | 2,474,857 | (1,319,490) | (34.78%) |
| 權益其他項目 | | (416,475) | (90,162) | 326,313 | 78.35% |
| 非 控 制 權 益 | | 53,007,021 | 58,529,547 | 5,522,526 | 10.42% |
| 權 益 總 額 | | 74,962,794 | 79,486,075 | 4,523,281 | 6.03% |

註：最近二年度增減變動超過20%：

1. 投資性不動產增加：主要係因子公司台中銀租賃於112年度收購不動產6.4億。
2. 保留盈餘減少：主要係因母公司(中纖)稅後淨利減少，因其銷貨收入減少所致。
4. 權益其他項目增加：主要係子公司(台中銀)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益增加。

二、財務績效(異業別合併資訊)

(一) 財務績效比較分析表

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 111 度 | 112 度 | 增(減) 金額 | 變動比例 % |
|------------|----|--------------|--------------|-------------|-----------|
| 收入 | | 34,129,180 | 38,770,310 | 4,641,130 | 13.59% |
| 支出 | | (30,022,715) | (33,721,087) | (3,698,372) | (12.31%) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 4,106,465 | 5,049,223 | 942,758 | 22.96% |
| 所得稅(費用)利益 | | (1,309,639) | (1,433,367) | (123,728) | (9.45%) |
| 繼續營業部門稅後淨利 | | 2,796,826 | 3,615,856 | 819,030 | 29.28% |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | (1,352,253) | (1,587,151) | (234,898) | (17.37%) |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | 4,149,079 | 5,203,007 | 1,053,928 | 25.40% |
| 每股盈餘 | | (1.01) | (1.18) | (0.17) | (16.83%) |

最近二年度增減變動超過20%分析說明：

- 繼續營業部門稅前及稅後淨利較前期增加:係因台中銀利息收入、手續費收入、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益、兌換利益增加所致。
- 淨利歸屬於非控制權益較前期增加:係因台中銀淨利增加所致。

(二) 預期未來一年度銷售數量及其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：合併公司之乙二醇、環氧乙烷、界面活性劑等產品，將考量整體營運策略，配置各產品最適產量，創造最佳獲利。

三、現金流量(異業別合併資訊)

單位：新台幣仟元

| 期初現金及約當現金餘額 | 全年來自營業活動淨現金流量 | 全年現金及約當現金流入量 | 期末現金及約當現金餘額 | 現金不足額之補救措施 | |
|-------------|---------------|--------------|-------------|------------|------|
| | | | | 投資計劃 | 理財計劃 |
| 58,353,259 | 25,520,004 | 1,840,361 | 60,193,620 | 不適用 | 不適用 |

(一) 本年度現金流量變動情形分析：

- 營業活動：來自營業活動淨現金流入 25,520,004 仟元，主要係台中銀存款及匯款現金流入所致。
- 投資活動：投資活動所產生之現金流出 26,688,512 仟元，主要係台中銀取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產所致。
- 籌資活動：融資活動所產生之現金流入 3,087,882 仟元，主要係台中銀舉借長期借款所致。

(二) 現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

(三) 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

| 期初現金及約當現金餘額 | 預計全年來自營業活動淨現金流量 | 預計全年現金及約當現金流出量 | 預計期末現金及約當現金餘額 | 現金不足額之補救措施 | |
|-------------|-----------------|----------------|---------------|------------|------|
| | | | | 投資計劃 | 理財計劃 |
| 60,193,620 | 11,429,513 | 2,197,315 | 63,066,050 | 不適用 | 不適用 |

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：本公司民國 112 年度資本支出約 2 億元，對公司之財務業務無重大影響。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：
(一)轉投資損益說明：秉持穩健經營原則，轉投資事業在風險控管、業務發展等各方面表現良好，轉投資事業之整體績效處於持續獲利狀態。

(二)未來一年投資計畫：截至 113 年 2 月 29 日止，未有重大投資計劃。

六、風險事項

(一)最近年度利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施。

1、說明最近二年度匯兌損益及利息收支情形對公司損益之影響：

(異業別合併資訊)

| 項 目 | 112 年度 | 111 年度 |
|-----------|------------|------------|
| 兌換(損)益(A) | 789,249 | (128,505) |
| 利息收(支)(B) | 11,009,712 | 10,572,167 |
| 營業收入(C) | 38,770,310 | 34,129,180 |
| A/C | 2.04% | (0.37)% |
| B/C | 28.40% | 30.97% |

2、最近年度之通貨膨脹對公司損益之影響：由 112 消費者物價指數年增率來看，並無通貨膨脹之問題，對公司之損益影響不大。

3、本公司因應匯率變動、利率變動及通貨膨脹之具體措施：

本公司外銷市場佔營收一定比率，且外銷收款多以美元為主，故匯率變動對本公司損益具有一定影響。因應匯率變動，在保守原則下適當利用匯率避險金融商品，如買賣遠期外匯等操作，適時規避匯率波動風險。合併公司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產生波動風險，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風險。

(二)最近年度從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

1、從事高風險、高槓桿投資：無。

2、資金貸與他人及背書保證：

(1)資金貸與他人資訊

為加強辦理資金貸與之財務管理及降低經營風險，爰依「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」訂定本程序。

(2)為他人背書保證資訊如下：

| 背書保證者公司名稱 | 被 背 書 保 證 對 象 | | 本期最高背書保證餘額 |
|------------|-----------------|------------|------------|
| | 公 司 名 稱 | 關 係 | |
| 久津實業(股)公司 | 格菱公司 | 久津實業公司之子公司 | 15,000 |
| 台中銀租賃事業(股) | 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 | 台中銀公司之子公司 | 6,221,145 |

3、衍生性商品交易：

係依據本公司訂定之「從事衍生性商品交易處理程序」從事衍生性商品交易。

合併公司簽訂之衍生性工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換合約，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

- (三) 最近年度研發計畫、未完成研發計畫之目前進度、須再投入之研發費用預計完成量產時間、未來影響研發成功之主要因素：本公司產品屬成熟型產業，無重大的研發費用支出。
- (四) 最近年度國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：公司對於最近年度國內外重要政策及法律變動均已採取適當之因應措施，尚不致對公司財務業務產生重大影響。
- (五) 科技改變（包括資通安全風險）及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：最近年度本公司產業並無重大科技改變，所以對公司財務業務無重大影響。

公司已建立防火牆及入侵偵測監控異常，各層級伺服器及電腦防毒系統，作業系統及資料庫修補程式管理等；仍須加強實施及建置的部分為委外弱點掃描及滲透測試，郵件社交工程演練測試及教育訓練，還有評估投保資安險，即使在已盡力將資安防護做好之下，仍不免無法保證受到惡意駭客攻擊而致企業損失之風險，評估投保能將損失降低。

- (六) 最近年度企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：本公司管理階層向來重視企業之良好形象，穩健經營，最近年度企業形象尚無重大改變，對企業危機管理尚無重大影響，未來仍秉持此一原則以維永續經營。
- (七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無此情形。
- (八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：無此情形。
- (九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：評估後風險低，但仍以加強合作關係作為因應措施。
- (十) 訴訟或非訟事件：

王道銀行及元大銀行分別於民國 109 年 2 月及 11 月間因潤寅案對本公司提起連帶賠償責任訴訟，本公司已委請律師依法答辯。依律師意見，此案客觀上

不具備受僱人執行職務之外觀，故本公司無須負連帶賠償責任，縱法院審理後認為王道銀行得向本公司求償，亦應審酌王道銀行是否與有過失，減輕或免除本公司之賠償責任即影響賠償金額。本公司已就此未決訴訟案提列負債準備 53,916 仟元。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無

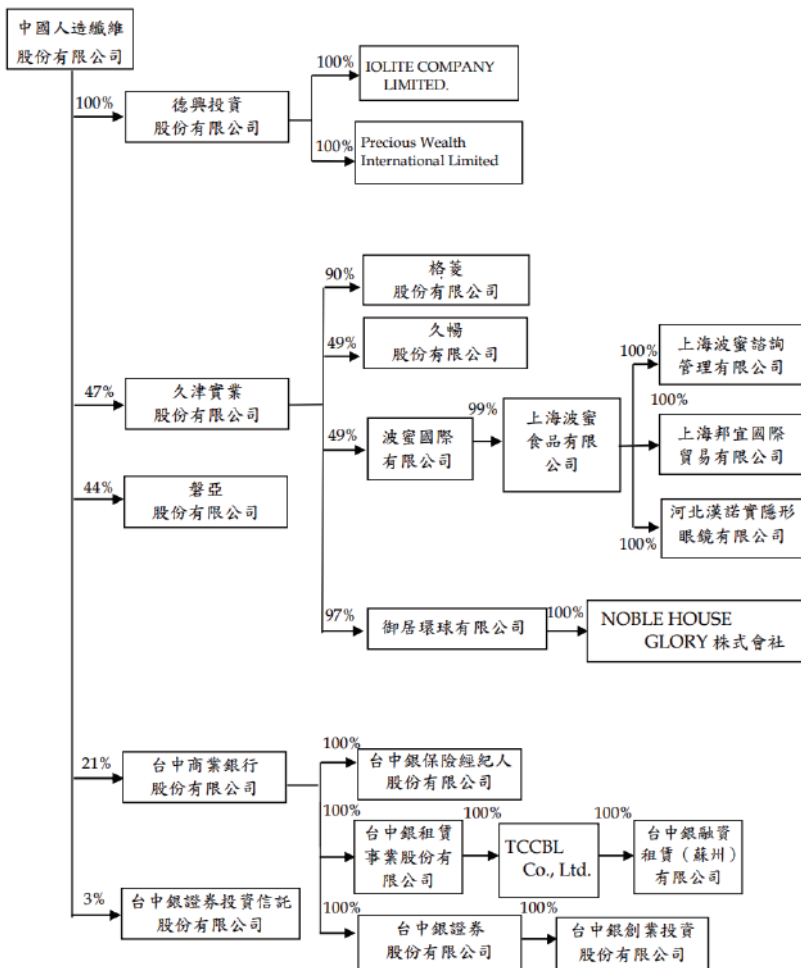
捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

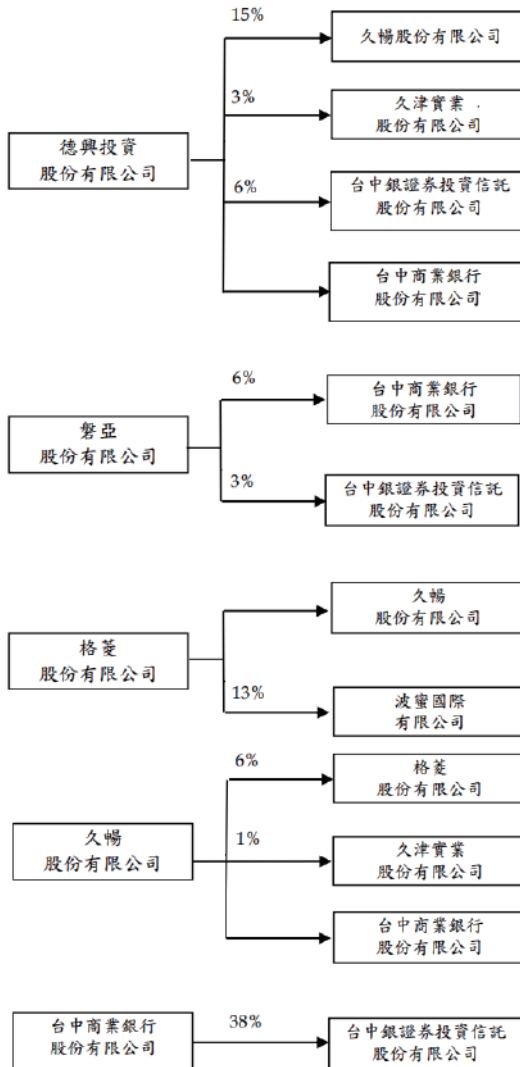
1. 關係企業組織圖：

(1) 控制公司與從屬公司：



(2) 相互投資公司：無。

(3) 從屬公司與從屬公司：



2. 各關係企業基本資料

單位：新台幣仟元／外幣仟元

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業或生產項目 |
|---------------------------------------|-----------|---|---------------|------------------|
| 控制公司： 中國人造纖維股份有限公司 | 44.05.11 | 高雄市大社區經建路8號 | \$ 16,859,057 | 石化業及營建業。 |
| 從屬公司： | | | | |
| 德興投資股份有限公司 | 87.02.19 | 台北市中正區新生南路一段50號10樓 | 790,000 | 一般投資業。 |
| 久津實業股份有限公司 | 61.12.14 | 彰化縣福興鄉興業路14號 | 827,997 | 製造及買賣業。 |
| 磐亞股份有限公司 | 71.04.06 | 台北市中正區新生南路一段50號11樓 | 3,790,754 | 石化業。 |
| 台中商業銀行股份有限公司 | 42.08.22 | 台中市西區民權路87號 | 52,260,953 | 銀行法規定商業銀行得經營之業務。 |
| 台中銀證券投資信託股份有限公司 | 84.06.01 | 台北市中正區新生南路一段50號4樓 | 312,000 | 證券投資信託業。 |
| 格菱股份有限公司 | 82.03.06 | 台中市西屯區漢口路2段138號10樓 | 195,000 | 製造及買賣業。 |
| 久暢股份有限公司 | 83.10.07 | 台中市西屯區漢口路2段138號9樓 | 274,659 | 製造及買賣業。 |
| 台中銀保險經紀人股份有限公司 | 96.09.26 | 台中市北屯區進化北路80-4號 | 1,286,000 | 保險經紀人業務。 |
| 台中銀租賃事業股份有限公司 | 101.01.13 | 台北市中正區新生南路1段50號4樓之5 | 2,206,305 | 租賃事業。 |
| TCCBL Co., Ltd. | 101.06.13 | P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands. | 893,373 | 租賃及投資業務。 |
| 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 | 101.11.12 | 江蘇省蘇州工業園區月亮灣路15號中新大廈41樓4102-4106單元 | 893,373 | 租賃業務。 |
| 台中銀證券股份有限公司 | 102.05.02 | 台中市中國區民族路45號1、2樓 | 1,624,502 | 證券暨期貨業務。 |
| 台中銀創業投資股份有限公司 | 109.11.10 | 台北市中正區忠孝東路一段85號17樓之4 | 210,000 | 創業投資業 |
| IOLITE COMPANY LIMITED | 97.01.14 | Portcullis TrustNet Chambers, P.O.Box 1225, Apia, SAMOA. | 美元 1,910 | 一般投資業。 |
| Precious Wealth International Limited | 107.01.18 | Portcullis TrustNet Chambers, P.O.Box 1225, Apia, SAMOA. | 美元 375 | 一般投資業。 |
| 河北漢諾實隱形眼鏡有限公司 | 105.01.15 | 河北省廊坊新興產業示範區龍尊道以南，龍祥路以西 | 美元15,000 | 製造及買賣業。 |
| 波蜜國際有限公司 | 86.09.19 | Sea Mcadow House, Blackburne Highway (P.O. Box 116) Road Town, Tortola, British Virgin Islands. | 美元20,550 | 一般投資業。 |
| 上海波蜜食品有限公司 | 81.10.30 | 上海市浦東新區航頭鎮滬南路4588號 | 美元20,000 | 飲料銷售及倉儲配送。 |
| 上海波蜜諮詢管理有限公司 | 108.10.31 | 上海市崇明區港沿鎮港沿公路1700號 | - | 諮詢服務業 |
| 上海邦宜國際貿易有限公司 | 109.06.17 | 上海市浦東新區航頭鎮滬南路4588號7幢2層202室 | 人民幣1,000 | 國際貿易 |
| 御居環球有限公司 | 106.05.18 | Vistra Corporate Services Centre, Ground Floor NPF Building, Beach Road, Apia, Samoa. | 美元 2,750 | 一般投資業 |
| NOBLE HOUSE GLORY 株式會社 | 106.09.19 | 札幌市中央區南十四條西十四丁目1番35號 | 日幣340,000 | 短期住宿服務業 |

3. 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料情形：無。

4. (1) 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：

- A. 石化業：主要係人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚脂纖維、化學品及其原料之製造加工及買賣；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；氣氧、液氧及氮氣等製造與買賣。
- B. 營建業：委託營造廠興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
- C. 一般投資業：對各種事業之投資及諮詢業務。
- D. 證券業：承銷有價證券、在集中及櫃檯買賣交易市場自行或受託買賣有價證券、有價證券服務事項代理、期貨交易輔助人及其他經主管機關核准之相關業務。
- E. 製造及買賣業：自動販賣機及隱形眼鏡之製造及買賣、飲料製造、批發業及零售業等。
- F. 證券投資信託業：發行受益憑證、募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券投資業務與接受客戶全權委託投資業務及其他經主管機關核准之相關業務。
- G. 商業銀行：依銀行法規定商業銀行得經營之業務。
- H. 租賃業：提供融資性租賃等多元化金融商品。
- I. 化粧品及清潔用品製造業：依化粧品衛生管理條例之規定，從事化粧品製造之行業；清潔洗濯用肥皂、洗滌劑、洗衣粉、去汗粉等清潔用品製造之行業。
- J. 不動產投資業：從事不動產開發、住宅、大樓及其他建設投資興建、租售等。
- K. 食品製造業：罐裝果菜汁、飲料代工、倉儲配送飲料銷售之行業。
- L. 短期住宿服務業：從業以日或週為基礎，提供客房服務或渡假住宿服務之行業。
- M. 創業投資業：對被投資事業提供企業經營、管理或諮詢服務。
- N. 諮詢服務業：企業管理諮詢、工程管理服務、商務諮詢及提供財務諮詢之行業。
- O. 國際貿易業：從事一般商品進出口貿易業務。

(2) 整體關係企業分工情況：

中國人造纖維股份有限公司生產人造纖維產品如縲綫絲、玻璃紙、聚胺纖維、聚脂纖維與石化原料乙二醇、環氧乙烷及壬酚等，所生產之壬酚及環氧乙烷提供磐亞股份有限公司生產各種非離子介面活性劑，另為分散經營風險，採多角化經營，故分別轉投資德興投資股份有限公司、久津實業股份有限公司、台中商業銀行股份有限公司及台中銀證券投資信託股份有限公司。

磐亞股份有限公司經營各種非離子介面活性劑之製造加工、買賣與進出口貿易業務，惟為分散風險，採多角化經營，轉投資台中商業銀行股份有限公司及台中銀證券投資信託股份有限公司。

台中商業銀行股份有限公司係以銀行業務為起點，台中銀保險經紀人股份有限公司係經營人身及財產保險經紀業務，並以台中商業銀行股份有限公司之分行員工為通路體系發展，另為再拓展其金融服務之多元化並提供優質金融服務予客戶，分別再轉投資成立台中銀租賃事業股份有限公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀租賃（蘇州）有限公司、台中銀證券股份有限公司及台中銀創業投資股份有限公司。

台中銀租賃事業股份有限公司經營租賃業務，提供多元化的服務項目以及金融商品，包括租賃業務、分期付款業務、國內應收帳款受讓業務及融資型貸款業務等供消費者選擇。

TCCBL Co., Ltd. 為台中銀租賃事業股份有限公司 100% 轉投資之境外投資公司，主要係轉投資台中銀融資租賃（蘇州）有限公司之用，另亦有租賃業務。

台中銀融資租賃（蘇州）有限公司主要係提供中國大陸台商之相關租賃業務。

台中銀證券股份有限公司主要經營受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券買賣之融資融券及期貨交易輔助業務。

台中銀創業投資股份有限公司主要經營創業投資業務。

透過銀行端與租賃、保經、證券及創投公司的整合行銷，落實對中小企業整體性服務，可增加非利息收益比重、提升競爭力及強化服務品質。

德興投資股份有限公司主要經營投資業務，分別轉投資磐亞股份有限公司、台中商業銀

行股份有限公司、台中銀證券投資信託股份有限公司、久暢股份有限公司、久津實業股份有限公司 IOLITE COMPANY LIMITED 及 Precious Wealth International Limited。

IOLITE COMPANY LIMITED 及 Precious Wealth International Limited 為德興投資股份有限公司 100%轉投資之境外投資公司。

久津實業股份有限公司主要經營飲料產銷業務，惟為分散風險，分別轉投資久暢股份有限公司、格菱股份有限公司、波蜜國際有限公司及 NOBLE HOUSE GLORY 株式會社。

波蜜國際有限公司為久津實業股份有限公司 49%轉投資之境外公司，並轉投資 99%上海波蜜食品有限公司；上海波蜜食品有限公司主要係經營食品製造業務。

上海波蜜食品有限公司為波蜜國際有限公司 99%轉投資之境外公司，並分別轉投資上海波蜜諮詢管理有限公司、上海邦宜國際貿易有限公司及河北漢諾實隱形眼鏡有限公司；上海波蜜諮詢管理有限公司主要係經營諮詢服務業；上海邦宜國際貿易有限公司主要係經營國際貿易業；河北漢諾實隱形眼鏡有限公司主要係製造及買賣隱形眼鏡等相關產品。

御居環球有限公司為久津實業股份有限公司 97%轉投資之境外公司，並轉投資 NOBLE HOUSE GLORY 株式會社；NOBLE HOUSE GLORY 株式會社主要係經營短期住宿業。

5. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：仟股

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | |
|--------------|-------|--------------------------------|------------------|-------------------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 控制公司： | | | | |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 董 事 長 | 磐亞投資股份有限公司代表人： 王貴賢 | 52,394 | 3.11% |
| | 副董事長 | 中纖投資股份有限公司代表人： 莊銘山 | 43,929 5 | 2.61% |
| | 董 事 | 磐亞投資股份有限公司代表人： 王貴鋒（註1） | 52,394 30 | 3.11% |
| | 董 事 | 黃明雄 中纖投資股份有限公司代表人： | 38 43,929 | - 2.61% |
| | 獨立董事 | 吳宏揚 王皆誼 李德維 | - 16 - | - - - |
| | 總 經 理 | 施志明 徐立暉 王皆誼 | - - 16 | - - - |
| | 董 事 長 | 中國人造纖維股份有限公司代表人： 王貴賢 | 79,000 | 100.00% |
| | 董 事 | 中國人造纖維股份有限公司代表人： 林柏年 吳宏揚 | - 79,000 - | - 100.00% - |
| | 監 察 人 | 中國人造纖維股份有限公司代表人： 王皆誼 | 79,000 | 100.00% |
| 久津實業股份有限公司 | 董 事 長 | 大發投資股份有限公司代表人： 王貴賢 | 22,442 | 27.10% |
| | 董 事 | 大發投資股份有限公司代表人： 王貴鋒（註2） | 22,442 | 27.10% |
| | 監 察 人 | 龍順泰 黃明雄 郭政瓏 | - - - | - - - |
| | 監 察 人 | 宇暉股份有限公司代表人： 葉大殷 龔建榮 | 9,268 | 11.19% |
| | 董 事 長 | 中纖投資股份有限公司代表人： 王貴賢 | 19,424 | 5.12% |
| | 董 事 | 勝仁針織廠股份有限公司代表人： 吳宏揚 | 23,508 | 6.20% |
| 磐亞股份有限公司 | 董 事 | 王貴鋒（註3） | - | - |
| | 董 事 | 中纖投資股份有限公司代表人： 王皆誼 | 19,424 1 | 5.12% |

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | | |
|------------------|-----------------|---------------------|---------------------|---------|---------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 | |
| 台中商業銀行股份有限公司 | 獨立董事 | 陳龍騰 | - | - | |
| | | 蕭國富 | - | - | |
| | 總經理 | 張國明 | - | - | |
| | | 王皆諳 | 1 | - | |
| | | 王貴鋒 | 666 | 0.01% | |
| | 董事 | 旭天投資股份有限公司代表人： | 165,811 | 3.17% | |
| | | 廖學縣(註4) | 581 | 0.01% | |
| 董事 | 旭天投資股份有限公司代表人： | 165,811 | 3.17% | | |
| | 賈德威(註5) | 656 | 0.01% | | |
| 台中商業銀行股份有限公司 | 獨立董事 | 江師毅 | - | - | |
| | | 吳盈慧 | - | - | |
| | 獨立董事 | 蔡信昌 | - | - | |
| | | 陳必達 | - | - | |
| | | 林立文 | - | - | |
| | 獨立董事 | 李晉頤 | - | - | |
| | | 賈德威 | 656 | 0.01% | |
| 台中銀保險經紀人股份有限公司 | 總經理 | 台中商業銀行股份有限公司代表人： | 128,600 | 100.00% | |
| | | 賴麗姿 | - | - | |
| | 董事 | 台中商業銀行股份有限公司代表人： | 128,600 | 100.00% | |
| | | 許銘仁 | - | - | |
| | 董事 | 王俊穎 | - | - | |
| | | 楊東波 | - | - | |
| | | 吳明正 | - | - | |
| 台中銀租賃事業股份有限公司 | 監察人 | 台中商業銀行股份有限公司代表人： | 128,600 | 100.00% | |
| | | 廖金明 | - | - | |
| | 董事長 | 台中商業銀行股份有限公司代表人： | 220,631 | 100.00% | |
| | | 董益源 | - | - | |
| | 董事 | 台中商業銀行股份有限公司代表人： | 220,631 | 100.00% | |
| | | 陳淑貞 | - | - | |
| | 監察人 | 羅國銘 | - | - | |
| 李堯天 | | - | - | | |
| 劉國俊 | | - | - | | |
| TCCBL Co., Ltd. | 監察人 | 台中商業銀行股份有限公司代表人： | 220,631 | 100.00% | |
| | | 吳珍瑩 | - | - | |
| | 董事長 | 台中銀租賃事業股份有限公司代表人： | 30,000 | 100.00% | |
| | | 羅國銘 | - | - | |
| | 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 | 董事長 | TCCBL Co., Ltd.代表人： | - | 100.00% |
| | | | 廖學縣 | - | - |
| | | 董事 | TCCBL Co., Ltd.代表人： | - | 100.00% |
| 董益源 | | | - | - | |
| 監察人 | | 林瑞陽 | - | - | |
| | | 林義斌 | - | - | |
| | | 姚志華 | - | - | |
| 台中銀證券股份有限公司 | 監察人 | TCCBL Co., Ltd.代表人： | - | 100.00% | |
| | | 吳聲良 | - | - | |
| | 董事長 | 台中商業銀行股份有限公司代表人： | 162,450 | 100.00% | |
| | | 葉秀惠 | - | - | |
| | 董事 | 台中商業銀行股份有限公司代表人： | 162,450 | 100.00% | |
| | | 翁許細 | - | - | |
| | 監察人 | 林俊昇 | - | - | |
| 林開域 | | - | - | | |
| 台中商業銀行股份有限公司代表人： | | 162,450 | 100.00% | | |
| 台中銀創業投資股份有限公司 | 董事長 | 廖金明 | - | - | |
| | | 台中銀證券股份有限公司代表人： | 21,000 | 100.00% | |
| | 董事 | 江師毅 | - | - | |
| | | 台中銀證券股份有限公司代表人： | 21,000 | 100.00% | |
| | 監察人 | 李宗憲 | - | - | |
| | | 楊再鴻 | - | - | |
| | | 邱源清 | - | - | |
| 台中銀創業投資股份有限公 | 監察人 | 楊世南 | - | - | |
| | | 台中銀證券股份有限公司代表人： | 21,000 | 100.00% | |

| 企 業 名 稱 | 職 稱 | 姓 名 或 代 表 人 | 持 有 股 份 | | | |
|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------|--------|
| | | | 股 數 | 持 股 比 例 | | |
| 司 台 中 銀 證 券 投 資 信 託 股 份 有 限 公 司 | 董 事 長 | 蕭 廣 中 大發投資股份有限公司代表人： | 1,959 | 6.28% | | |
| | 董 事 | 江 師 毅 大發投資股份有限公司代表人： | - | - | | |
| | | 丁 永 炎 大發投資股份有限公司代表人： | 1,959 | 6.28% | | |
| | 監 察 人 | 洪 翊 筑 台中商業銀行股份有限公司代表人： | - | - | | |
| | | 黃 柏 賢 楊東波 | 12,000 | 38.46% | | |
| | | 德興投資股份有限公司代表人： | - | - | | |
| | | 林 柏 年 | 1,716 | 5.50% | | |
| | | 格 菱 股 份 有 限 公 司 | 董 事 長 | 久 津 實 業 股 份 有 限 公 司 代 表 人 ： | 17,567 | 90.09% |
| | | 王 貴 賢 | - | - | | |
| | 久 暢 股 份 有 限 公 司 | 監 察 人 | 久 暢 股 份 有 限 公 司 代 表 人 ： | 1,134 | 5.81% | |
| 黃 明 雄 | | - | - | | | |
| 波 蜜 國 際 有 限 公 司 | 董 事 長 | 久 津 實 業 股 份 有 限 公 司 代 表 人 ： | 13,343 | 48.58% | | |
| | 監 察 人 | 王 貴 賢 | - | - | | |
| | | 磐 亞 投 資 股 份 有 限 公 司 代 表 人 ： | 9,995 | 36.39% | | |
| 上 海 波 蜜 食 品 有 限 公 司 | 董 事 | 黃 明 雄 | - | - | | |
| | | 王 貴 賢 | 10,000 | 48.66% | | |
| | 董 事 長 | 楊 銀 明 | 50 | 0.24% | | |
| | | 鄭 元 豐 | - | - | | |
| | | 波 蜜 國 際 有 限 公 司 代 表 人 ： | 1,985 | 99.25% | | |
| | | 鄭 元 豐 | - | - | | |
| | | 波 蜜 國 際 有 限 公 司 代 表 人 ： | 1,985 | 99.25% | | |
| | | 王 貴 賢 | - | - | | |
| | | 楊 銀 明 | - | - | | |
| | | 施 宣 琪 | - | - | | |
| 監 察 人 | 上 海 南 江 金 屬 結 構 廠 代 表 人 ： | 15 | 0.75% | | | |
| | 徐 峰 | - | - | | | |
| | 波 蜜 國 際 有 限 公 司 代 表 人 ： | 1,985 | 99.25% | | | |
| | 林 孝 杰 | - | - | | | |
| 上 海 波 蜜 諮 詢 管 理 有 限 公 司 | 董 事 長 | 波 蜜 國 際 有 限 公 司 代 表 人 ： | - | 100.00% | | |
| | 鄭 元 豐 | - | - | | | |
| 上 海 邦 宜 國 際 貿 易 有 限 公 司 | 監 察 人 | 周 杰 | - | - | | |
| | 董 事 長 | 波 蜜 國 際 有 限 公 司 代 表 人 ： | 100 | 100.00% | | |
| 御 居 環 球 有 限 公 司 | 董 事 | 鄭 元 豐 | - | - | | |
| | | 周 杰 | - | - | | |
| | 董 事 | 久 津 實 業 股 份 有 限 公 司 代 表 人 ： | 2,660 | 96.73% | | |
| NOBLE HOUSE GLORY 株 式 會 社 | 董 事 | 王 貴 賢 | - | - | | |
| | | 御 居 環 球 有 限 公 司 代 表 人 ： | 7 | 100.00% | | |
| IOLITE COMPANY LIMITED | 董 事 | 吳 玉 澄 | - | - | | |
| | | 林 孝 杰 | - | - | | |
| Precious Wealth International Limited | 董 事 | 德興投資股份有限公司 | 1,090 | 100.00% | | |
| | | 德興投資股份有限公司 | 375 | 100.00% | | |
| 河 北 漢 諾 實 隱 形 眼 鏡 有 限 公 司 | 董 事 長 | 上 海 波 蜜 食 品 有 限 公 司 代 表 人 | 1,500 | 100.00% | | |
| | 董 事 | 鄭 元 豐 | - | - | | |
| | | 上 海 波 蜜 食 品 有 限 公 司 代 表 人 | - | - | | |
| | | 王 貴 賢 | - | - | | |
| | 監 察 人 | 施 宣 琪 | - | - | | |
| | | 上 海 波 蜜 食 品 有 限 公 司 代 表 人 | - | - | | |
| | | 潘 松 育 | - | - | | |

註 1：中國人造纖維股份有限公司法人董事磐亞投資股份有限公司自 113 年 2 月 26 日改派原代表人王貴鋒為林雅琪。

註 2：久津實業股份有限公司法人董事大發投資股份有限公司自 113 年 2 月 26 日改派原代表人王貴鋒為林雅琪。

註 3：磐亞股份有限公司法人董事勝仁針織廠股份有限公司自 113 年 2 月 26 日改派原代表人王貴鋒為林雅琪。

註 4：依金融監督管理委員會金管銀國字第 11302700994 號處分書，停止董事長王貴鋒執行董事職務三個月，台中商業銀行股份有限公司常務董事會推選廖學縣常務董事於前述處分書送達（113 年 2 月 2 日）翌日起三個月，代理行使董事長職權。

註 5：台中商業銀行股份有限公司法人董事旭天投資股份有限公司自 113 年 2 月 26 日改派原代表人賈德威為施建安。

6. 各關係企業營運概況

單位：除特別註明外，係新台幣仟元或外幣仟元

| 企業名稱 | 資本額 | 資產總值 | 負債總額 | 淨值 | 營業淨收入／益 | 稅前純益(損) | 本期純益(損) | 稅後每股盈餘(虧損)(元) |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|
| 控制公司： 中國人達纖維股份有限公司 | \$ 16,859,057 | \$ 37,879,026 | \$ 16,923,098 | \$ 20,956,528 | \$ 5,843,746 | (\$ 1,586,961) | (\$ 1,587,151) | (\$ 1.18) |
| 從屬公司： 德興投資股份有限公司 | 790,000 | 1,007,324 | 676 | 1,006,648 | - | 23,446 | 24,632 | 0.31 |
| 久洋實業股份有限公司 | 827,997 | 5,573,220 | 3,372,746 | 2,200,474 | 2,969,063 | 111,670 | 105,191 | 1.27 |
| 譽亞股份有限公司 | 3,790,754 | 8,410,741 | 2,396,965 | 6,013,776 | 1,322,832 | 347,981 | 347,277 | 0.92 |
| 台中商業銀行股份有限公司 | 52,260,953 | 861,441,754 | 784,926,770 | 76,514,984 | 16,268,424 | 8,061,261 | 6,821,434 | 1.31 |
| 台中經證券投資信託股份有限公司 | 312,000 | 459,395 | 11,035 | 448,360 | 69,405 | (3,571) | (3,571) | (0.11) |
| 格菱股份有限公司 | 195,000 | 831,542 | 550,192 | 281,350 | 2,622,258 | 66,809 | 53,133 | 2.72 |
| 久轉股份有限公司 | 274,659 | 753,002 | 332,953 | 420,049 | - | 15,229 | 13,883 | 0.51 |
| 台中銀保險經紀人股份有限公司 | 1,286,000 | 2,678,322 | 603,731 | 2,074,591 | 618,564 | 388,226 | 309,932 | 2.41 |
| 台中經租賃事業股份有限公司 | 2,206,305 | 13,366,383 | 10,997,413 | 2,369,170 | 461,179 | 226,749 | 194,284 | 0.88 |
| TOUL Co., Ltd. | 883,373 | 962,838 | | 962,838 | 77,505 | 77,345 | 77,345 | - |
| 台中經融資租賃(蘇州)有限公司 | 883,373 | 6,159,090 | 5,249,832 | 909,258 | 290,555 | 100,515 | 74,646 | - |
| 台中經證券股份有限公司 | 1,624,502 | 4,598,517 | 2,674,580 | 1,923,937 | 641,832 | 258,311 | 222,661 | 1.37 |
| 台中經創業投資股份有限公司 | 210,000 | 220,917 | 6,282 | 214,565 | 27,363 | 11,490 | 11,495 | 0.55 |
| LIOLITE COMPANY LIMITED | 美元 1,910 | 82,005 | - | 82,005 | - | (732) | (732) | (0.38) |
| Precious Wealth International Limited | 美元 375 | 8,522 | 13 | 8,509 | - | 763 | 763 | 2.04 |
| 河北漢諾實德形眼鏡有限公司 | 美元 15,000 | 322,101 | 6 | 322,095 | - | (10,489) | (10,489) | (0.70) |
| 波靈國際有限公司 | 美元 20,550 | 338,980 | 1,669 | 337,311 | - | (15,027) | (15,027) | (0.73) |
| 上海波靈食品有限公司 | 美元 20,000 | 336,808 | 3,953 | 333,155 | - | (15,098) | (15,141) | (0.76) |
| 上海波靈諮詢管理有限公司 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上海邦臣國際貿易有限公司 | 人民幣 1,000 | 7,124 | 317 | 6,807 | - | (1,269) | (1,269) | (1.27) |
| 御唐環球有限公司 | 美元 2,750 | 45,507 | - | 45,507 | - | (2,087) | (2,087) | (0.76) |
| NOBLE HOUSE GLORY 株式會社 | 日幣 340,000 | 45,091 | 484 | 44,607 | - | (3,558) | (3,675) | (0.01) |

(二) 關係企業合併財務報表

依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，本公司應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第10號規定應納入編製子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母公司合併財務報表中均已揭露，茲不再另行編製關係企業合併財務報表，敬請參閱母公司合併財務報表。

(三) 關係企業聲明書

聲 明 書

本公司民國 112 年度（自民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

公司名稱：中國人造纖維股份有限公司



負責人：王 貴 賢



中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 四 日

會計師複核意見

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民國 112 年度之財務報表，業經本會計師依照「會計師受託查核簽證財務報表規則」及審計準則予以查核，並於民國 113 年 3 月 4 日出具無保留意見加其他事項段落查核報告在案，是項查核目的，係對財務報表之整體允當性表示意見。後附中國人造纖維股份有限公司編製之民國 112 年度關係企業報告書，係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」另行編製，業經本會計師採必要程序，包括取得客戶聲明書及核對相關財務資訊，予以複核完竣。

依本會計師意見，中國人造纖維股份有限公司民國 112 年度關係報告書已依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定編製，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 游 素 環

會計師 王 攀 發

游素環



王攀發



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

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 一 一 三 年 三 月 四 日

(四) 關係報告書

1. 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

| 控制公司名稱 | 控制原因 | 控制公司之持股與設質情形 | | | 控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形 | |
|------------|--------------------|--------------|-------|------------|----------------------|-------------------|
| | | 持有股數 | 持股比例 | 設質股數 | 職稱 | 姓名 |
| 中纖投資股份有限公司 | 間接控制本公司之人事、財務或業務經營 | 43,929,431 股 | 2.61% | 33,767,000 | 副董事長 董事 董事 | 莊銘山 吳宏揚 王皆誼 |
| 磐亞投資股份有限公司 | 間接控制本公司之人事、財務或業務經營 | 52,393,736 股 | 3.11% | 28,700,000 | 董事長 董事 董事 | 王貴賢 王貴鋒 黃明雄 |

2. 從屬公司與控制公司間之交易往來情形：

- (1) 進(銷)貨交易：無
- (2) 財產交易：無
- (3) 資金融通情形：無
- (4) 資產租賃情形：無
- (5) 他重要交易往來情形：無

3. 從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無

二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：

單位：新台幣仟元；仟股；%

| 子公司名稱 | 實收資本額 | 資金來源 | 本公司持股比例 | 取得或(處分)日期 | 取得股數 | 處份股數 | 投資(損)益 | 截至112年12月31日持有股數 | 設定質權情形 | 本公司為子公司背書保證金額 | 本公司貸與子公司金額 |
|-----------|-----------|------|---------|-----------|------|------|--------|------------------|--------|---------------|------------|
| | | | | | 取得金額 | 處份金額 | | 持有金額 | | | |
| 馨亞(股)公司 | 3,790,754 | 自有資金 | 44% | - | 0 | 0 | 0 | 261,501 | 有 | 0 | 0 |
| | | | | | 0 | 0 | | 879,074 | | | |
| 德興投資(股)公司 | 790,000 | 自有資金 | 100% | - | 0 | 0 | 0 | 11,619 | 無 | 0 | 0 |
| | | | | | 0 | 0 | | 25,787 | | | |
| 久津實業(股)公司 | 827,997 | 自有資金 | 47% | - | 0 | 0 | 0 | 61,488 | 有 | 0 | 0 |
| | | | | | 0 | 0 | | 195,060 | | | |
| 久暢(股)公司 | 274,659 | 自有資金 | 0% | - | 0 | 0 | 0 | 9,618 | 無 | 0 | 0 |

四、其他必要補充說明事項：無

玖、最近年度及截至年報刊印日止證交法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無

中國人造纖維股份有限公司



董事長： 王 貴 賢

