普通股股票代號:1718



中國人造纖維股份有限公司 一〇六年度年報

中華民國一〇七年三月刊印

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:專案經理

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

話: (07)351-2161

台北辦事處:台北市新生南路一段50號10樓

雷 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:施錦川、王錦燕

地 址:台北市民生東路三段 156 號 12 樓

電 話:2545-9988

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

	錄
--	---

壹、	致	股	東	報	告	書	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	1
	_	`	_	0	六	年	度	營	業	結	果			•															•	•			•		1
	_	`	_	0	セ	年	度	營	業	計	劃	概	要	•		•	•	•	•			•							•	•			•		2
貳、	公	司	簡	介						•			•	•													•		•	•			•		7
	_	`	設	立	日	期																													7
	=	`	公	司	沿	革																													7
參、	公	司	治	理	報	告																													10
	_	`	組	織	系	統																													10
	=	`	董	事	`	監	察	人	,	總	經	理	`	副	總	經	理	`	協	理	,	各	部	門	及	分	支	機	構	主	管	資	料		11
	Ξ	`	公	司	治	理	運	作	情	形																									18
	四	`	會	計	師	公	費	資	訊																										51
	五	`	更	换	會	計	師	資	訊																										52
	六	`	公	司	之	董	事	長	,	總	經	理	,	負	責	財	務	或	會	計	事	務	之	經	理	人	,	最	近	_	年	內			
			PE	自仁	于耳	战方	令贫	簽詔	竖슅	言	十的	币户	斤屋	昌三	事系	务户	斤豆	艾丰	丰厚	阁化	条子	医粪	长.												52
	セ	`	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	+	之	股	東	股	權	移	轉	及	股	權	質	押	變	動	情	形												52
	八	`	持	股	比	例	占	前	+	大	股	東	間	,	其	相	互	間	之	關	係	資	料												53
	九	`	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	_	轉	投	資	事	業	之	持	股	數	,	並	合	併	計	算	綜	合	持	股	比	例										54
肆、	募	資	情	形																															55
	_	`	資	本	及	股	份																												55
	=	,	公	司	債	辨	理	情	形																										58
	三	,	特	別	股	辨	理	情	形																										58
	四	,	海	外	存	託	憑	證	辨	理	情	形																							58
	五	,	員	エ	認	股	權	憑	證	辨	理	情	形																						58
	六	`	限	制	員	エ	權	利	新	股																									58
	セ	,	併	購	或	受	讓	他	公	司	股	份	發	行	新	股	辨	理	情	形															58
	八	,	資	金	運	用	計	劃	執	行	情	形																							58

伍、	,	塔	運	概	況	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	59
	-	_	`	業	務	內	容	•																												59
	-	_	`	市	場	及	產	銷	概	況																										67
		Ξ	`	從	業	員	エ																													73
	Ţ	四	`	環	保	支	出	資	訊																											75
	-	£	`	勞	資	關	係																													75
	7	六	`	重	要	契	約																													78
陸、	ţ	材	務	概	況																															80
	-	_	`	最	近	五	年	度	簡	明	資	產	負	債	表	及	損	益	表																	80
	-	_	`	最	近	五	年	度	財	務	分	析																								84
		Ξ	`	審	計	委	員	會	審	查	報	告	書																							88
	Ţ	四	`	最	近	年	度	會	計	師	查	核	報	告	書	`	合	併	財	務	報	告	及	附	註	摘	要									89
	-	£	`	最	近	年	度	會	計	師	查	核	報	告	書	`	個	體	財	務	報	告	及	附	註	摘	要									185
	7	六	`	公	司	及	關	係	企	業	最	近	年	度	及	截	至	年	報	刊	即	日	止	財	務	週	轉	之	情	形						230
	-	ヒ	`	不	動	產	`	廠	房	及	設	備	之	折	舊	方	法	及	年	限																230
	,	^	`	資	產	負	債	評	價	科	目	提	列	方	式	的	評	估	依	據	及	基	礎													230
	7	九	`	金	融	商	品	評	價																											231
柒、	ţ	材	務	狀	況	及	財	務	績	效	之	檢	討	分	析	與	風	險	事	項																233
	-	_	`	財	務	狀	況																													233
	-	_	`	財	務	績	效																													234
		Ξ	`	現	金	流	量																													234
	Ţ	四	`	最	近	年	度	重	大	資	本	支	出	對	財	務	業	務	之	影	響															235
	-	£	`	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				
				_	年	投	資	計	畫																											235
	7	六	`	風	險	事	項																													235
	-	ヒ	`	其	他	重	要	事	項																										•	237
捌、	4	持	别	記	載	事	項																													238
	-	_	`	關	係	企	業	相	關	資	料																									238
	_	_	`	最	近	年	度	及	截	至	年	報	刊	即	日	止	私	募	有	價	證	券	辨	理	情	形	,	及	私	募	有	價	證	券		
				之	資	金	運	用	情	形	與	計	劃	執	行	進	度																			250
		Ξ	`	最	近	年	度	及	截	至	年	報	刊	EP	日	止	子	公	司	持	有	或	處	分	本	公	司	股	票	情	形					250
	Ţ	四	`	其	他	必	要	補	充	說	明	事	項																							250
玖、	j	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				251

壹、致股東報告書

一、一○六年度營業結果

(一) 營業計劃實施成果

- $-\bigcirc$ 六年度個體營業收入計 16,904,870 仟元,營業外收入計 1,151,929 仟元,營業成本及費用計 16,846,814 仟元,聯屬公司未實現利益 9,190 仟元,營業外支出計 392,906 仟元,稅前淨利 807,889 仟元。 $-\bigcirc$ 六年度本期淨利 793,987 仟元。
- 一○六年度合併收入計 37,038,326 仟元,支出計 32,831,382 仟元,稅前淨利4.206,944 仟元。一○六年度合併本期淨利為 3,463,691 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一〇 六年度財務預測資訊,故無一〇六年度預算執行分析資料。

※合併公司

- 1、磐亞公司:一○六年度預算依規定不需公告財務預測。
- 2、台中銀行:一〇六年度預算執行情形:

存款平均餘額(含外幣)為新臺幣 5,607.10 億元,預算目標達成率 100.49%,較去年同期 5,359.24 億元,成長 4.62%;放款平均餘額(含外幣,不含保證承兌及催收)為新臺幣 4,320.72 億元,較去年同期增加 71.98 億元,成長 1.69%;外匯存款平均餘額為美金 16.69 億元,預算目標達成率 110.04%,較去年同期美金 13.79 億元,成長 21.03%;106 年度財富管理手續費收入為 13.30 億元,預算目標達成率 139.26%,較去年同期 11.72 億元,成長 13.48%。

(三) 財務收支及獲利能力分析(個體資訊)

J	頁 目		106年度	105年度
財務結構(%)	負債占資產比率		42.15	42.96
州游給傳(70)	長期資金佔不動產、隔		250. 42	242. 46
	流動比率(9	%)	109.71	112. 20
償債能力分析	速 動 比 率 (9	%)	75. 90	81.95
	利息保障倍數		5. 83	(0.57)
	資產報酬率 (%)		2. 62	(0.17)
	權益報酬率 (%)		3. 88	(1.01)
獲利能力分析	佔實收資本	營業利益	0.34	(8.69)
授作肥刀分析	比率(%)	稅前純益	5. 65	(1.92)
	純 益 率 (9	%)	4. 70	(1.51)
	每股盈餘()	(0.70	(0.18)

財務收支及獲利能力分析(合併資訊)

I	頁 目	106年度	105年度
日 改 41 4 (0/)	負債占資產比率	92. 28	92. 23
財務結構(%)	長期資金佔不動產、廠房及設備比率	214. 35	183. 95
	流 動 比 率 (%)	88. 81	98.14
償債能力分析	速 動 比 率 (%)	88. 28	97.67
	利息保障倍數	2.03	1.77
	資產報酬率 (%)	1.02	0.91
	權益報酬率 (%)	16.92	12.10
獲利能力分析	稅前純益佔實收資本比率 (%)	29.43	21.10
	純 益 率 (%)	16.75	14.07
	每股盈餘(元)	0.70	(0.18)

(四)研究發展狀況

※本公司

- 1、繼汽電一廠冷卻水塔三座風扇其中一座改為水渦輪機帶動後,續將石化 EG3 場冷卻水塔四座風扇其中二座改為水渦輪機帶動,降低耗電,達到節能減碳之效。
- 2、引進國外高效率觸媒穩定運轉中,提高生產量,降低生產成本。
- 3、持續發展反應快速的製程,隨時因應客戶需求進行生產各式規格產品,縮短交期。
- 4、陸續將聚酯廠紡絲製程用的QAC(驟冷空調)馬達改成變頻控制,降低耗電,達到節能減碳之效。
- 5、全廠廢水經廢水廠處理後,其中每日約一千噸廢水予以回收再利用,送至製程冷卻水塔做為補給水,達隆低生產成本與節水之效。
- 6、聚酯廠絲餅包裝使用之紙管回收再利用一回,降低生產成本並達到節能減碳之效。
- 7、改善聚酯廠絲餅包裝箱瓦楞紙的厚度,由原來五層改成三層,減少紙類使用,降低 生產成本並達到節能減碳之效。
- 8、原使用重油之鍋爐已改為以天然氣為燃料,除增加製程的穩定性、提升產品品質外,並大量減少排氣空污量。
- 9、已完成汽電二廠新建,該廠為採抽汽背壓式汽輪機系統,總能源效率為82%,高於一般抽汽冷凝式系統的53%。除可降低汽電廠操作成本外,將增加石化生產製程產量,並減少向台電購電量。
- 10、持續施行全廠 TPM,落實個人責任區域管理,有效提升生產設備使用壽命與可靠度,降低設備保養維修成本。

※合併公司

1、磐亞公司:

- 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) 生質非離子界面活性劑之開發。
- (6) 化妝品及個人清潔用品之酯化品與界面活性劑之開發。
- (7) 環保型塑化劑與綠色切削液之開發。
- (8)各種特殊用途之酯化品開發。

2、台中銀行:

因應數位金融相關發展成立「數位金融科技發展策略會議」,持續規劃如台中銀 行雲支付業務等金融科技相關服務,並建構數位大平台、感動差異化服務、數據分析 外,提供客戶創新、多元化的金融服務。

二、一○七年度營業計劃概要

(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。
- 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、控管客户信用額度,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4頁台中銀行重要產銷政策。

(二)一○七年度經營目標及展望

※本公司

回顧 106 年全球景氣回溫,成長率逐季上揚,為自金融海嘯以來,各國經濟首度出現 全面性同步復甦,有效帶動全球貿易成長需求,尤以下半年成長表現超乎預期,預估今年 的表現與去年相當,未來全球經貿可望有更好的表現,惟仍應密切觀察聯準會升息期程及 主要國家貨幣政策走向,中美貿易摩擦問題,英國脫歐談判進程,以及東北亞及中東地緣 政治風險等因素之影響。

在EG方面,隨著去年全球經濟景氣復甦,下游聚合產能持續擴充,上半年EG第一季 需求增加,庫存降低,產能利用率提升,EG價格開始反彈並持續維持高檔,相對乙烯漲勢 趨緩,利差擴大,獲利表現佳,今年原油價格應能維持榮景,EG新增產能為近3年最少, 供需結構有所改善,EG產品仍有供應吃緊的狀況,下半年必須視國際景氣趨勢及下游需求 是否可持續增加。

在聚酯絲方面,去年上半年由於全球景氣復甦緩慢,歐美品牌下單保守及延後,品牌商存貨增加,加上台幣升值侵蝕下游獲利,部分業者改從海外低成本地區出貨,造成年後旺季效應並不如預期,下半年市場開始回溫,需求好轉,下游品牌服飾庫存水位降低,客戶下單力道轉強,加上大陸市場供給因當地環保稽查趨嚴而減少,訂單明顯回流,聚酯絲供過於求問題稍微紓解,受原油價格影響聚酯主要產品價格高於去年同期,毛利相對提升,好景氣已延續到今年第一季,尤以POY部分,自去年下半年以來國內市況轉趨健康,部分產能退出市場後加上其他產能轉去做指定規格,讓整體國內市場產銷秩序恢復正常,反映在價格上去年下半年呈現月月調漲走勢,機台滿載,獲利亦逐漸展現,預估今年仍舊會供不應求。

至於假撚加工絲 (DTY) 部分,雖仍尚未獲利,但去年隨 POY 市況好轉,價格亦隨 POY 逐月拉抬,加上中國大陸嚴查環保,造成當地多家下游纖廠停工,且染整加工價格大漲, 紡織成本激增,大量訂單回流,加工絲價格適時拉抬,並調整生產線改接較高利潤的訂單 ,過去加工絲超跌情況,現階段有逐步回到正常合理價位,下半年起逐漸縮短虧損,並有 效去化 POY 產能,支撑 POY 價格,目前訂單能見度已達第一季末,加上第二季傳統旺季, 今年的市場成長性仍然看好,預估聚酯營運表現將比去年為佳。

預計 107 年度將銷售乙二醇 (EG) 480, 488 噸、環氧乙烷 (EO) 21, 640 噸、壬酚 (NP) 21, 458 噸、聚酯半延伸絲 (POY) 34, 204 噸、聚酯全延伸絲 (SDY) 30, 672 噸、聚酯加工絲 (DTY) 31, 634、聚酯粒 (CHIP) 4, 361 噸,合計共 624, 457 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4萬噸。

2、台中銀行

業務項目	107 年 底 目 標 額
存款業務(含外幣)	新臺幣 5,819.87 億元
放款業務(含外幣)	新臺幣 4,556.99 億元
外匯業務	全年承作額美金 161.00 億元

(三) 重要產銷政策

※本公司

- 1、乙二醇:國外新增下游聚酯纖維及聚酯實特瓶粒子廠,故對乙二醇需求增加,將呈現供不應求的趨勢,提前擬定銷售計劃,提高獲利。
- 2、環氧乙烷:維持高品質及穩定的生產,提高產品售價。
- 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)將逐漸進入聚酯絲需求旺季,力求全量生產,並適時機動調整價格策略,達到產銷平衡。
 - (2) 縮減批號數量,降低結批庫存。
 - (3) 彈性調整產品組合,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)為因應亞太防制洗錢組織之評鑑及對於防制洗錢暨打擊資助恐怖主義機制之落實執行,持續配合主管機關頒布之法令制定內部規範,並辦理相關之教育訓練課程,以強化員工對防制洗錢之認知,健全防制洗錢體質。
- (2)為提升全行風險抵減技術及推展低耗用資本業務,107年度將資本耗用與風險抵減效率列入分行營運績效考核,除降低授信業務對資本適足率之影響外,並提升整體資本報酬。
- (3)建立內部控制三道防線架構,強化風險管理與內部控制,使各單位了解其各自在銀行整體風險及控制架構所扮演之角色功能,為強化二道防線之職能,由總行各業管部門建立所應辨識、衡量風險方式及控管措施,俾能有效協助及監督第一道防線辨識及管理風險,降低作業風險事件之發生。
- (4)因應資產品質變化及經濟情勢詭譎多變,著重調整授信政策及落實授信覆審預警機制,確保放款品質,並積極處理不良債權部位及監控授信風險變化,確認本行授信資產規模穩健增長。
- (5)精進低資金成本及SME經營優勢,發揮業務整合行銷效益,強調完整融資規劃方案及整合行銷多元金融商品,以業務串聯強化獲利綜效,兼顧資金運用效率。深化客戶往來黏著度與滲透率,精進母子公司業務展綜效;啟動營運數位轉型規劃,成立消金推展中心替代實體通路布局。

(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

- 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,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。

2、台中銀行

當前國內外經濟仍存在隱憂,且本國銀行資訊安全及法令遵循等議題備受重視, 為維持營運穩健向前,將落實「先內而外」及「質精量穩」的管理策略,首要以健 全資產及財務體質,優化負債結構配置,強化資本承擔風險及運用效能。另於業務 層面,將調整獲利及業務結構,強調產品整合銷售及質重於量的經營立場。

(五) 受外部競爭環境

※本公司

- 1、EG市場受煤製乙二醇新增產能增加,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、有越來越多紡織業前進越南或其他東協國家,未來可能牽動紡織產業鏈移轉,必須 隨時關注下游客戶的動向並及早因應。

※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的差異化。

2、台中銀行

- (1)為加強防制洗錢及打擊資助恐怖主義,符合相關法令規定及降低各項交易、產品或服務被作為洗錢或資助恐怖主義工具或媒介之風險,進而發現不法或不當交易,訂定「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「洗錢及資恐風險評估作業辦法」等規範與相關管控機制,以健全內部控制制度。
- (2)為重視並落實金融消費者保護,訂定「公平待客原則政策及策略」,提升員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循,並使之成為企業整體共同遵循之價值體系與行為準則,助益本行之永續發展。

(六)法規環境及總體經營環境之影響

※本公司

- 1、全球景氣復甦,帶動工資上升,另一方面,基本工資調漲下,將增加企業的勞動成本,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、美國退出 TPP (跨太平洋夥伴協定)後,其他11 國已於今年3月8日於智利簽署新的CPTPP (跨太平洋夥伴全面進展協定)協定,預定2019年正式生效,美國亦考慮有附帶條件重返 TPP,我國將積極爭取第二輪申請加入會員國,成員國當中日本、新加坡、馬來西亞、越南為我前10大貿易夥伴,若能成功加入將有助於與區域內其他成員國進一步成長與合作,同時對我紡織成衣業,石化塑膠業將因區域內降稅而擴大出口市場,也可降低業者國內原物料進口成本。
- 5、美國的單邊保護主義抬頭,全球貿易戰一觸即發,更證明了多邊區協定的必要性,台灣除了要加快加入上述 CPTPP 外,後續有賴政府能加快與其他國家簽訂 FTA 以及 RCEP 等以利我國擴展國際市場,對台灣的經濟成長及國內廠商的競爭力有極大的幫助。
- 6、近期國際金融環境詭譎多變,不確定性高,必須密切注意美國升息的時間點,去年新台幣強勢升值,在美國弱勢美元政策下,今年新台幣漲勢恐依舊,將影響下游出口廠商接單競爭力。
- 7、雖然去年下半年油價波動較為明顯,惟整體而言國際油價仍處於相對低點,在產油國達成協議延長減產至2018年底的情況下,國際油價可望維持平穩的價位,加上庫存下滑,0PEC仍會守住減產底線,預估油價欲小不易,加上預期美國擴大基礎建設,以及

中國大陸啟動 "一帶一路"建設,使原油需求成長,國際原物料價格走升對台灣石化相關產業供應鏈可望帶來有利因素。

8、持續關注下游台商生產布局調整,在美中貿易摩擦恐升溫,及川普重振製造業的影響下,品牌廠商可能會調整其在中國大陸的布局,移回美國或其他地區,如東南亞,中長期將影響我國代工廠及供應鏈廠商的生產佈局。

※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,取名縲縈絲,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, 装有 TensionControl 奥 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 頓聚酯產品工廠。

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撚廠。

民國102年 於高雄廠區新建汽電共生二廠、假撚廠已完工量產及乙二醇廠完工試車。

民國 103 年 辦理庫藏股減資參億捌仟捌佰玖拾柒萬元正,資本額減為新幣壹佰參拾柒億壹仟 陸佰玖拾參萬貳仟肆佰陸拾元正。

- 民國104 年 辦理庫藏股減資壹億元正,資本額減為新幣壹佰參拾陸億壹仟陸佰玖拾參萬貳仟 肆佰陸拾元正。
- 民國105 年 辦理盈餘轉增資陸億柒仟捌佰萬貳仟壹佰貳拾元正,資本額增為新幣壹佰肆拾貳 億玖仟肆佰玖拾參萬肆仟伍佰捌拾元正。
 - ▶ 公司併購、重整之情形:無。
 - 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
 - ▶ 經營方式或業務內容之重大改變:無
 - 其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響:無
 - ▶ 轉投資關係企業:詳年報238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 93 年 盈餘轉增資貳億玖仟伍佰萬元,資本額增為新台幣捌億陸仟貳佰壹拾參萬元。
- 民國 94 年 辦理庫藏股減資參佰零貳萬元及盈餘轉增資參億參仟肆佰萬元,資本額增為 新台幣壹拾壹億捌仟玖佰伍拾壹萬元。
- 民國 95 年 辦理庫藏股減資壹仟參佰壹拾壹萬元、現金增資陸億元及盈餘轉增資壹億肆 仟零伍拾壹萬貳仟元,資本額增為新台幣壹拾玖億壹仟陸佰玖拾壹萬貳仟元
- 民國 96 年 辦理庫藏股滅資貳仟萬元,資本額減為新台幣壹拾捌億玖仟陸佰玖拾壹萬貳 仟元。
- 民國 97 年 盈餘轉增資壹億捌仟壹佰陸拾貳萬伍仟貳佰元,資本額增為新台幣貳拾億柒 仟捌佰伍拾參萬柒仟貳佰元正。
- 民國 98 年 盈餘轉增資壹億玖仟陸佰伍拾捌萬柒仟柒佰貳拾元,資本額增為新台幣貳拾 貳億柒仟伍佰壹拾貳萬肆仟玖佰貳元正。
- 民國 99 年 辦理庫藏股滅資貳仟零陸拾陸萬元,資本額減為新台幣貳拾貳億伍仟肆佰肆 拾陸萬肆仟玖佰貳拾元正。
- 民國100 年 辦理庫藏股減資壹仟陸佰貳拾伍萬元,資本額減為新台幣貳拾貳億參仟捌佰 貳拾壹萬肆仟玖佰貳拾元正。
- 民國 101 年 辦理庫藏股減資膏仟伍佰柒拾伍萬元,資本額減為新台幣貳拾貳億貳仟貳佰

肆拾陸萬肆仟玖佰貳拾元正。

- 民國103年 辦理庫藏股減資肆仟陸佰參拾壹萬元,資本額減為新台幣貳拾壹億柒仟陸佰 壹拾伍萬肆仟玖佰貳拾元正。
- 民國 104 年 辦理庫藏股滅資貳仟陸佰肆拾萬元,資本額滅為新台幣貳拾壹億肆仟玖佰柒 拾伍萬肆仟玖佰貳拾元正。
- 民國 105 年 辦理盈餘轉增資壹億陸佰參拾參萬肆仟柒佰肆拾元,資本額增為新台幣貳拾貳 億伍仟陸佰零捌萬玖仟陸佰陸拾元正。
- 民國 106 年 辦理盈餘轉增資貳億玖拾柒萬貳仟陸佰陸拾元,資本額增為新台幣貳拾肆億伍 仟柒佰零陸萬貳仟參佰貳拾元正。
 - ▶ 公司併購、重整之情形:無
 - 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
 - ▶ 經營方式或業務內容之重大改變:無
 - 其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響:無
 - ▶ 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、德信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 42 年 4 月,同年 8 月 1 日開始營業, 主要辦理合會業務,營業區域涵蓋臺中縣市、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,自民國 67 年起改制為「臺中區中小企業銀行」,另為擴大經營規 模並使資本大眾化,本行股票於民國 73 年 5 月 15 日公開上市,逐步厚植堅實之經營基礎。

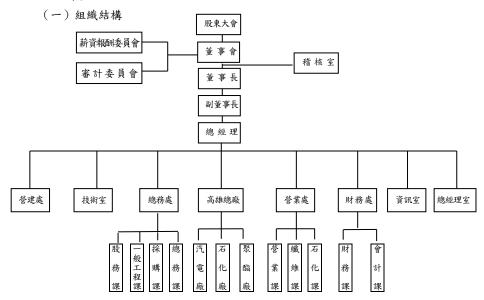
民國 84 年 9 月設立台北分行,營運範圍跨越區域經營之門檻,邁入另一嶄新里程, 而後並陸續將集中於中部地區之營業據點遷移至北部及南部地區,使業務營運之區域擴及 臺灣西半部地區,正式邁入全國性商業銀行之林。

截至 106 年底本行資本額已由開業時之 50 萬元增至 329. 32 億元,營業單位也由草創之初的 5 家分公司擴增至 81 家分支機構暨 1 家國際金融業務分行。另為精進本行「在地金融」、「中小企業金融」及「多元金融」的競爭優勢,計已轉投資成立「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」及「台中銀證券股份有限公司」,結合轉投資「德信證券投資信託股份有限公司」,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,並達成布局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,台中銀行的成長是大家有目共睹的卓越見證。

- 最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形:本行無併購、重整之情事。
- ▶ 轉投資關係企業共6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.」及「台中銀融資租賃(蘇州)有限公司」2家孫公司,轉投資關係企業之「德信證券投資信託股份有限公司」。
- ▶ 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,董事及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者,其股權之大量移轉或更換:無。
- 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



(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:掌理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:負責掌理公司投資、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官。
- 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

107年2月28日

以內也事 二關主事	關係	兼	#	二親等	鎌	嫌	棋
具配偶或二親等以內關 稅之其他主 管、董事	姓名	華	兼	王青鋒	嫌	棋	棋
具親係管	職簿	礁	俥	遊事	嫌	礁	棋
目前兼任本公司及其他公司之職務		磐亞公司董事	濉	久津實業、磐관投 資、台益投資、大 發投資、格養公司 久暢公司、臺灣金 醇洋酒、中繼投資 董事長、國光石 化、南中石化董事	蔗蜜坊董事長 台中商銀董事	磐亞公司 獨立董事	財團法人青年發 展基金會執行長 磐亞公司 獨立董事
主要經歷(學)歷		奉至公司董事	ないる司董事	德信投信、中國人 造纖維公司董事 長、台中商銀副董 事長。 美國波士頓大學 財經系、紐約大學 会 融 財 政 条	日商伊蘇忠商社磐亞副董事長臺灣大舉	萬泰銀行法務長 兼法務處長、總機 構遵守法令主管 秘書處長及太子 汽車工業協理 國立政治大學經 營 管 理 碩 士	為類投資股份有限公司董事、世青 盟中華民國分會 總會長、台北市青 上會總會長及女 以下會總會長及女 以下國籍會長及女 以下國籍會長及女 以下國籍會長及女 以下國籍等
利用他人名 義持有股份	持股 比率	0	0	0	0	0	0
利用養養	股級	0	0	0	0	0	0
配偶、未 成年子女現 在持有股數	持股 比率	0	0	0	0.00%	0	0
配得 成年· 在持才	斑猴	0	0	0	639	0	0
股數	持股 比率	2 61%	3, 11%	0	0.00%	0	0
現在持有	股數	37, 241, 146	44, 416, 755	0	4, 130	0	0
- 李 - 黎	持股 比率	2. 60%	3.11%	0	0. 00%	0	0
時 持 乃	股數	35, 467, 759	42, 301, 672	0	3,934	0	0
初選日次任期		96. 06. 21	96. 06. 21	93.06.25	9 2 001	102 6 19	102 & 19
任 期		3年	3年	3 年	3年	3 年	3年
題 日 難		105.6.8	105.6.8	105. 6. 8	105. 6. 8	105. 6. 8	105. 6. 8
型 5	Ę	棋	棋	男性	男性	男性	男性
姓法名 人名 人名 客 客 報 籍		中纖投資(股)	磐亞投資 (股)	磐亞投資(股) 代表人: 王貴賢	中纖投資(股) 代表人:莊銘山	李 終 財	奉為籍
國 城 龍 計 出	P	中区華國	中区華國	中民華國	中区華國	中氏華國	中氏華國
瀬		法人董事	法人董事	海 中 സ	副董事長	常務董事 (獨立董事)	獨立董事

1							
國籍 姓名 基 籍有股款 配格子文明 持有股款 配格子文明 持有股款 在并有股款 基件有股款 在并有股款 基件有股款 在并有股款 基件有股款 在并有股款 基件的股份 工具整盘 目前案件本公司及 中華 企业 月 105.6.8 3 年 105.6.8 3 上 105.6.8 3 L 105.6.8 3 L 105.6.8 3 L 106.6.8 4 L 106.6.9 4 L 106.	三關 生事	關係	礁	二親等	鎌	谦	礁
國籍 姓名 基 籍有股款 配格子文明 持有股款 配格子文明 持有股款 在并有股款 基件有股款 在并有股款 基件有股款 在并有股款 基件有股款 在并有股款 基件的股份 工具整盘 目前案件本公司及 中華 企业 月 105.6.8 3 年 105.6.8 3 上 105.6.8 3 L 105.6.8 3 L 105.6.8 3 L 106.6.8 4 L 106.6.9 4 L 106.	究領連等以下	姓名	礁	王貴賢	礁	礁	礁
國籍 姓名名 成 性 選 任 任 初 次 選 任 時 明 在 持 服 數 原 本 持 服 數 成本子 规 和用 他 人名 工 股 數 本 利用 他 人名 工 股 额 上 率 规 服 额 本 利用 他 人名 工 股 服 额 本 日 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 服 工 服 服 额 市 股 服 工 服 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取	具 親 後 智	職簿					
國籍 姓名名 成 性 選 任 任 初 次 選 任 時 明 在 持 服 數 原 本 持 服 數 成本子 规 和用 他 人名 工 股 數 本 利用 他 人名 工 股 额 上 率 规 服 额 本 利用 他 人名 工 股 服 额 本 日 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 额 上 率 规 服 额 市 股 服 工 服 服 额 市 股 服 工 服 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取 取	目前兼任本公司及其他公司之職務		立邁斯股份有限公司副總經理學 亞 公司制總經理學 立 公司制總經理	本心司總 亞董事長 名化、久 名化、久 發亞投資 資、大餐 養公司及 國董中 司董事。	德信投信董事長 台中商銀常務董事 事、久津實業董事 格養公司董事	本公司副總經理 磐 亞 公 司 董 事 南中石化監察人 蕉 蜜 坊 總 經 理	學 亞 公學
國籍 姓名 政 性 在 有 有 持 有 股 基 任 市	主要經歷 (學) 歷		寒 海 浴 水 水 水	中國人造鐵維公司董事長、台中商銀董事、黎亞公司董事長。台中商董事長。 董事長。 香事長。 香勒公業商巴黎百 高勒總經理、統約长 學企業管理領土。	萬泰商業銀行副 總經理、淡江大學 國際貿易系	本公司業務主管 交通大學運管系	本公司副總經理 台灣大學化工所
國籍 姓名 政 性 在 有 有 持 有 股 基 任 市	他人名有股份	持股 比率	0	0	0	0	0
國籍 姓名 战 或注 法人名籍 別 日期 期 日期 期 日期 期 日期 期 日期 期 日期 期 日期 財 日期 財 日期 財 日期 財 日期 財 日期 財 日	利用養持	殿	0	0	0	0	0
國籍 姓名 战 或注 法人名籍 別 日期 期 日期 期 日期 期 日期 期 日期 期 日期 期 日期 財 日期 財 日期 財 日期 財 日期 財 日期 財 日	3、未 子女現 有股數	持股 比率	0	0	0	0	0
國籍 姓名 战 成社 法人名籍 別 日期 期 日期 日期 <t< td=""><td>配 放 在 持</td><td>斑漿</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></t<>	配 放 在 持	斑漿	0	0	0	0	0
國籍 姓名 战 或社 法人名 稱 別 日期 期 日期 財 中華 登 亞投資(股) 別 105.6.8 3年 105.6.8 3年 105.6.8 3年 100.5.0 32.500 中華 整 亞投資(股) 別 105.6.8 3年 100.5.6 34.000 0.00% 25.200 中華 中華 中華 中華 中華 105.6.8 3年 100.5.6 34.000 0.00% 32.550 中華 中華 中華 中華 105.6.8 3年 100.5.6 34.00 0.00% 32.550 中華 中華 中華 105.6.8 3年 100.5.6 31.00 0.00% 32.550 中華 中華 中華 105.6.8 3年 100.5.6 34.00 10.00% 10.00%	掇	持股比率	0	0. 00%	0.00%	0	0.01%
國籍 姓名 战 職任 任 村 持有股 專之 本人名 新 別 日 期 田 期 日 期 財 中華 整立投資(股) 別 105.6.8 3年 105.6.8 3年 100.6.8 3年 100.5.6 31.000 中華 中華 中華 中華 中華 105.6.8 3年 100.5.6 31.000 105.6.8 3年 100.6.15 156.242 106.242 106.256 </td <td>本</td> <td></td> <td>0</td> <td>25, 200</td> <td>32,550</td> <td>0</td> <td>164, 054</td>	本		0	25, 200	32,550	0	164, 054
國籍 姓名 战 職任 任 村 持 現址 法人名籍 別 目期 期 日期 期 日期 中華 登亞投資(股) 別 105.6.8 3年 105.6.8 3年 100.6.8 3 中華 學亞投資(股) 別 105.6.8 3年 100.5.6 31.000 中華 中華中鐵投資(股) 月 105.6.8 3年 100.5.6 31.000 中華 中華 中華 105.6.8 3年 100.5.6 0 中華 中華 105.6.8 3年 100.5.6 0	4×ti	持股 比率	0	0.00%	0.00%	0	0.01%
國籍 姓名 成性 現社 法人名 新別 日期 期 市場 法人名 新別 日期 期 中華 學亞投資(股) 第四 社 105.6.8 3年 中華 學亞投資(股) 第四 105.6.8 3年 中華 中繼投資(股) 第四 105.6.8 3年 中華 中繼投資(股) 第四 105.6.8 3年 大學 (表人、劉永達 105.6.8 3年 大國 (表人、陳國慶 105.6.8 3年	~ 有		0	24,000	31, 000	0	156, 242
國籍 姓名 成 性 場は 社 名 成 性 選 任 日 華 別 日 期 日 華 別 日 期 日 華 別 日 期 日 華 第 登 社 議 (限) 日 華 2 日 報 日 日 期 105 6.8 3 日 日 期 105 6.8 3 日 日 財 105 6.8 3 日 日 日 財 105 6.8 3			105 6 8	99. 9. 10	100 5 6	100 5 6	100 6 15
國籍 姓名 故 現社 法人名 務 日期 市華 別 日期 中華 學程投資(股) 別 105.6.8 中華 學程投資(股) 別 105.6.8 中華 中華 中華 (股) 2 中華 中華 (股) 2 105.6.8 日本 中華 (股) 2 105.6.8 日本 中華 (股) 3 105.6.8 日本 中華 (股) 3 105.6.8 日本 (表表人: 陳國慶 105.6.8	弁 期		3年	3年	3年	3年	3年
2							
	並	Ę	男性	既性	男性	男性	男性
國 或 冊 中氏 中氏 中氏 中氏 中氏 中氏 中氏	*** \		枓	磐亞投資(股) 代表人: 王貴鋒	磐亞投資(股) 代表人: 黃明雄	中纖投資(股) 代表人:劉永達	中纖投資(股) 代表人:陳國慶
	國 斌 唱雜 註 計	1	中氏華國	華國	華國	華 図	華國
額 額 筆 筆	薬			[26].	[th -	 th-	 11 -
	類		拉德	掏	押	抻	神

法人董事及監察人之主要股東

107年2月28日

法人股東名和	法人股東之主要股東及持股比例
中纖投資股份有限公	大發投資(股)公司 28.08%、磐亞(股)公司 17.67%、總豪企業(股)公司 15.64%、 黄金源 14.72%、宇暉(股)公司 10.52%、旭天投資(股)公司 9.57%、王貴賢 1.70%、 王貴鋒 1.55%、勝仁針織廠(股)公司 0.44%、鄭彩蓮 0.06%。
磐亞投資 股份有限公	台益投資(股)公司 47.42%、大發投資(股)公司 42.63%、總豪企業有限公司 9.44%、 司 王貴賢 0.51%。

主要股東為法人者其主要股東

107年2月28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	台益投資(股)公司 42.93%、磐亞投資(股)公司 33.59%、總豪企業(股)公司 22.73%、
股份有限公司	王貴賢 0.75%。
	中國人造纖維(股)公司 44.40%、勝仁針纖廠(股)公司 6.20%、中纖投資(股)公司
磐亞股份	5.12%、德興投資(股)公司 4.69%、宇暉(股)公司 1.88%、台益投資(股)公司 1.75%、
有限公司	科頤寶投資(股)公司 0.76%、磐亞股份有限公司職工福利委員會 0.62%、吳建興
	0.56%、張慶庸 0.46%。
總豪企業	宇暉(股)公司 44.44%、中纖投資(股)公司 31.46%、磐亞投資(股)公司 17.30%、
股份有限公司	王朝璋 5. 16%、王貴賢 1. 12%、王固業 0. 51%。
宇暉(股)公司	王貴賢 99. 27%、張孟亮 0. 69%、林孝杰 0. 04%。
旭天投資	. U. U. 500 th. b. 500
股份有限公司	江佳純 50%、王貴鋒 50%。
勝仁針纖廠	中纖投資(股)公司 53.47%、宇暉(股)公司 40.40%、王朝璋 5.57%、王貴賢 0.25%、
股份有限公司	江尚哲 0.15%、江師毅 0.10%、王朝慶 0.05%。
台益投資	磐亞投資(股)公司 41.80%、大發投資(股)公司 38.17%、總豪企業(股)公司 9.93%、
股份有限公司	王貴賢 6.31%、許憲章 2.53%、旭天投資 (股)公司 1.26%。

2、董事資料

	條件		具有五年以上 及下列專業			符	合	獨ゴ	工性	情刑	钐(註)		
身份別	姓名	務務或務關公專會司須系立校所科私院財計業相之大講	法官會其司需考領之業人官、計他業之試有專及員檢師師與務國及證門技檢師の與務國及證門技	務務或務工作經驗	1	2	က	4	IJ	6	7	8	9	10	兼他發司立家任公行董數
董事長	王貴賢			>			>		>	>			v		無
副董事長	莊銘山			>			>	>	>	>	>	V	V		無
常務董事 (獨立董事)	李欽財			>	V	>	>	V	>	>	>	v	v	v	1
獨立董事	李德維			V	V	V	V	V	V	V	V	v	V	٧	1
獨立董事	徐立瞱			>	V	>	>	>	>	V	>	V	V	V	1
董事	王貴鋒			>			>		>	>	>		v		無
董事	黄明雄			V			>	>	>	>	>	٧	v		無
董事	劉永達			>			>	>	>	>	>	V	v		無
董事	陳國慶			>			>	V	>	V	٧	~	v		無

- 註:(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
 - (2)非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依本法或當地國法令 設置之獨立董事者,不在此限)。
 - (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
 - (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
 - (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人,或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
 - (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
 - (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合 夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。 但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條 履行職權之薪資報酬委員會成員,不在此限。
 - (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
 - (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
 - (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

								1
具配偶或二親等以 內關係之其他主管 、董事、監察人	關係	二號等	棋	棋	鎌	棋	棋	棋
具配偶或二 內關係之寸 、董事、	姓名	王貴則	棋	兼	兼	棋	棋	棋
見別的關	職簿		兼	無	兼	棋	谯	棋
目前兼任其他 八三ヶ 畔 鞍	Ĭ	本 を を を を を を を を を を を を を	磐 亞 公 司 董 事 南中石化監察人 蔗 蜜 坊 總 經 理	南 中 石 化 董 事 臺灣金醇洋酒董事	谦	棋	德信證券投資信 託股份有限公司 監察人	棋
鄭	· ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・	本公司董事長、台 中商銀董事、磐亞 公司董事長。 香港法商巴黎百富 勤企業融資部副總 經理、独約大學企 業管理項上。	交通大學運管系	中興大學農機系	萬泰商業銀行稽核 台灣大學商學系	磐亞公司主辦會計 淡江大學企管系	台灣大學經濟系	磐 亞 主 辦 會 計 東吳大學會計系
]用他人名 :持有股份	持股 比率	0	0	0	0	0	0	0
利用企業持持	股數	0	0	0	0	0	0	0
未 現在 級數	持股 比率	0	0	0	0	0	0	0
配偶、未成 年子女現在 持有股數	股數	0	0	0	0	0	0	0
	持股比率	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%	0. 00%
持有股數	股數	25, 200	0	0	1, 050	0	35, 950	21, 551
就任日期		99. 9. 10	97. 02. 01	98. 09. 01	99. 10. 04	84. 02. 03	94. 04. 01	106. 06. 19
型	<u>%</u>	男性	男性	既性	女性	女性	男性	女性
姓名		H 卓 绎	劉永達	异宏揚	蔡來香	溫 玉 桃 (註)	林柏年	林 國 華 (註)
國籍		中民華國	中区	中展國	中國華	中民華國	中医國	中國華
職		總 經 理	生產事業部副總經理	總務處協理	稽核主管	會計工部	財務主管	會計主管

註:自106年6月19日起會計主管溫玉桃與關係企業磐亞股份有限公司會計主管林國華互調職務。

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

2.47 4.691 6.062 118 199 13 0 28 0 1.41 3.34 0 0 1.41 3.34						養事	金					C & D			兼任〕	兼任員工領取相	相關酬金	Lest			A · B · C		4
A 執務 本 財務 財務			泰	聲(A)	退失	職場 会(B)	海	· (3)	統	衞		K 後 七 終 就 例 級 道 例	c/mr 450	歩き	说服	退休金 (F)		 (G)	泰		◇占例 ・殺。 ・殺。 ・後。		対を発えて、
2 1 1 1 1 1 1 1 1 1			*	財務	*	財務	4	財務	*	財務報告	*	財務報告	*	財務	*	財務	*	中心	財務内所有	報告	*	財務	以外轉
主貨幣 排除山 車上衛 上面 1,985 0.81 2,47 4,691 6,662 118 199 13 0 28 0 1,41 3.34 中国 李松川 本松川 本松川 株本松川 株本松川 株本松川 株本松川 大田 大田 大田 13 0 28 0 1.41 3.34 株立崎 株立崎 大田 大田 大田 大田 大田 大田 大田 大田 1.33 0 1.41 3.34 株立本 大田 大田 大田 大田 大田 大田 大田 大田 1.33 0 1.41 3.34 株田 大田 大田<			-公司	內有司所公司	公司	内有司所公司	公司	内有司所公司	-公司	內有司所公司	·公司	內有司所公司	·公市	內有同所公司	·公同	內有一所公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	-公司	內有司所公司	投業資酬
班級山 長期線	肿	王貴																					
土貨券 豊富水達 電子総加 本地加 本地加 松立崎 北海島 大・競連・年度公司董事為財務報告内所有公司提供服務(少擔任非屬員工之額問等)領取之酬金:無此情形。 1.985 0.81 2.47 4.691 6.662 118 199 13 0 28 0 1.41 3.34	副董事	-																					
費碌離 <u>野家達</u> 6,144 17,652 0 0 0 280 1,985 0.81 2.47 4,691 6,662 118 199 13 0 28 0 1.41 3.34 李达明 徐石本崎 张初露外,最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如禮任非屬員工之顧問等)領班之圖金:無此情形。		-																					
劉永達 6.144 17,652 0 0 0 290 1,985 0.81 2.47 4.691 6.662 118 199 13 0 28 0 1.41 3.34 李松明 李松明 春松山 徐石崎 1,985 0.81 2.47 4.691 6.662 118 199 13 0 28 0 1.41 3.34 徐立崎 李松山 李松山 4.691 6.662 118 199 13 0 28 0 1.41 3.34 徐立崎 - 李松山		-																					
<u>陳國慶</u> <u>李蛇時</u> 徐立師 徐拉郎 徐祖第外,最近年度公司董事為財務報告月所有公司提供服務(如捷任非屬員工之顧問等)領取之酬金:無此情形		-		17,652	0	0	0	0	260	1,985	0.81			6,662	118	199	13	0	88	0	1.41	3.34	0
李總維 李欽以 徐立跡 後國露外、最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如據任非屬員工之顧問等)領取之酬金:無此情形																							
李欽政 徐立跡 長楊露外、最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如禮任非屬員工之顧問等)領取之酬金:無此情形	獨立董	-																					
徐立峰	獨立董	-																					
露外,最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金:無此情形	獨立董																						
	- 松 - 上 - 上 - 上 - 上 - 上 - 上 - 上 - 上 - 上	聯外	,最近	.度公司董	军為財	務報告內	所有2	公司提供	服務(知	111	国工人	3年	惠	他…									
											副	聖金数距表	距衣										

		乗	董事姓名	
給付本公司各個董事酬金級距	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	碩 (A+B+C+D)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	(A+B+C+D+E+F+G)
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	莊銘山、王貴鋒、黃明雄、劉永達 陳國慶、李德維、李欽財、徐立曄	莊銘山、劉永達、陳國慶 李欽財、李德維、徐立曄	莊銘山、王貴鋒、黃明雄、陳國慶 李德維、李欽財、徐立曄	莊銘山、李徳維、李欽財、徐立曄
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	王貴賢	王貴賢、黃明雄	王貴賢、劉永達	王貴賢、劉永達、黃明雄、陳國慶
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	兼	兼	兼	兼
$10,000,000$ 元 (含) \sim 15,000,000 元	兼	王貴鋒	兼	王貴鋒
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	兼	兼	#	兼
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	兼	兼	兼	兼
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	兼	带	#	兼
100,000,000 元以上	兼	兼	#	兼
總計	~ 6	76	9.4	9 6

、總經理及副總經理之酬金 က

單位: 仟元/仟股

有無領取來自子公司 以外轉投資事業酬金 0 財務報告內 1 A、B、C及D等四項總額 38 占稅後純益之比例 0. 38 本公司 0 0 Ω 現金金額 落す 麗 14 对产 金 Πď 氷 0 鸁 勻 Н 現金 14 財務報告內 所有 公司 獎金及特支費等等(C) 1, 135 1, 135 本公司 財務報告內 所有公司 退職退休金(B) 37 本公司 37 財務報告內所 有公司 1,809 薪資 (A) 1,809 本公司 谷 劉永達 貴鋒 Н 梅姑 總經理 副總經理 黨

酬余级距表

總經理及副總經理姓名	財務報告內所有公司	王貴鋒	劉永達	兼	継	兼	兼	兼	兼	77
總經理及副	本公司	王貴鋒	劉永達	棋	兼	兼	兼	兼	兼	2 Y
给付本公司各個總經理	及副總經理酬金級距	低於 2, 000, 000 元	2,000,000 元(含)~5,000,000 元	5,000,000元(含)~10,000,000元	10,000,000 元(含)~15,000,000 元	15,000,000 元(含)~30,000,000 元	30,000,000 元(含)~50,000,000 元	50,000,000 元(含)~100,000,000 元	100,000,000 モボト	卡多等

分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位: 仟元/仟股

之比例(占稅後純益 0 總額, 0 劉 現金金額 0 股票金額 0 枡 相 44 図 呲 * * 벟 囯 會計主管 財務主管 避 協 經理

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。 第、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) 本公司全體董事106 年度酬券為 11, 226 仟元占 106 年度稅後純益 1. 41%;105 年度酬券為 19, 490 仟元占 105 年度稅後純益-9. 55%。 、本公司及合併報告所有公司於最近 7

(2)本公司全體總經理及副總經理 106 年度酬勞為2,995 仟元占 106 年度稅後純益0.38%:105 年度酬勞為5,513 仟元占 105 年度稅後純益-2.7%。(3)合併報表所有公司之 105 年度全體董事酬勞為30,278 仟元占 105 年度稅後純益-14.83%:全體監察人 105 年度酬勞為0仟元占 105 年度

稅後純益 0%;總經理及副總經理之 105 年度酬勞為 5.513 仟元占 105 年度稅後純益-2.7%。106 年度資訊請參考上表董事酬勞發放金額經股東會決議通過;總經理及副總經理之酬勞係參考同業給付水準訂定。 本公司經營績效之優劣,將會影響經營主管年終獎金之發放。 未來風險關聯性:會影響經營主管獎金之發放。

659

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

106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	6	1	86	
副董事長	莊銘山	6	1	86	
常務董事 (獨立董事)	李欽財	7	0	100	106 年度各次董事會出席狀況詳次頁。
獨立董事	李德維	6	1	86	106 年度各次董事會出席狀況詳次頁。
獨立董事	徐立瞱	6	1	86	106 年度各次董事會出席狀況詳次頁。
董 事	王貴鋒	6	1	86	
董 事	黄明雄	7	0	100	
董 事	劉永達	7	0	100	
董 事	陳國慶	6	1	86	

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:
 - 106.01.03(25 屆第 5 次) 修訂「取得或處分資產處理程序」部份條文、修訂「財務報表編製流程管理作業」、修訂「申請暫停及恢復交易作業程序」,出席獨立董事均無意見照案通過。
 - 106.03.20(25 屆第 6 次) 105 年度內部控制制度聲明書、修訂「取得或處分資產 處理程序」部份條文、增購汽電廠設備及稽核細則修訂 案,出席獨立董事均無意見照案通過。
 - 106. 06. 19 (25 屆第 8 次) 會計主管異動案,出席獨立董事均無意見,照案通過。
 106. 08. 14 (25 屆第 9 次) 本公司 106 年第 2 季合併財務報表、修訂本公司股務作業內部控制制度、「審計委員會組織規程」及「董事會議事規範」之內控制度及內稽制度,出席獨立董事均無意見照案通過。
 - 106. 10. 02(25 屆第 10 次) 三重土地興建廠辦大樓預算案及取得或處分同一有價證 券授權案,出席獨立董事均無意見照案通過。
 - 106.11.07(25 屆第 11 次) 107 年度內部稽核作業計劃及「審計委員會組織規程」, 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:
 - 106.01.03 討論擬定 104 年度盈餘分配及內部人員工酬勞分配案,王貴鋒董事、劉永達董 事因涉及自身利益離席迴避。
 - 106. 08. 14 討論本公司擬參與德興投資股份有限公司 106 年度現金增資案,王貴賢董事長、王貴鋒董事及劉永⊠董事基於利益衝突離席迴避。討論本公司內部人 106 年度調薪案,王貴賢董事長、莊銘山副董事長、劉永達董事因涉及自身利益離席迴避。
 - 106.11.07 討論本公司經理人及財會主管可認購庫藏股之股數,劉永達董事因涉及自身利益離席迴避。
- 三、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:無此情形。

補充:106年度各次董事會獨立董事出席狀況

◎:親自出席 ☆:委託出席 *:未出席

106 年度	第1次	第2次	第3次	第4次	第5次	第6次	第7次
李欽財	0	0	0	0	0	0	0
李 德 維	0	0	☆	0	0	0	0
徐立曄	☆	0	0	0	0	0	0

(二)審計委員會運作情形

106年度審計委員會開會6次,獨立董事出列席情形如下:

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	李欽財	6	0	100	
獨立董事	李德維	5	1	83	
獨立董事	徐立曄	6	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,應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

案通過。

(一)證券交易法第14條之5所列事項:

106.01.03(25 屆第 5 次) 修訂「取得或處分資產處理程序」部份條文,出席審計 委員均無意見照案通過。

106.03.20(25 屆第 6 次) 105 年度內部控制制度聲明書、105 年度財務報表、修訂 「取得或處分資產處理程序」部份條文、股務作業內部 控制制度及稽核細則修訂案,出席審計委員均無意見照

106.06.19(25 屆第 8 次) 106.08.14(25 屆第 9 次) 2

會計主管異動案,出席審計委員均無意見照案通過。 本公司 106 年第 2 季財務報表、修訂本公司股務作業內 部控制制度、「審計委員會組織規程」及「董事會議事 規範」之內控及內稽,出席審計委員均無意見,照案通 過。

106.10.02(25 屆第 10 次) 三重土地興建廠辦大樓預算案及取得或處分同一有價證 券授權案,出席審計委員均無意見照案通過。

106.11.07(25 屆第 11 次) 107 年度內部稽核作業計劃及「審計委員會組織規程」, 出席審計委員均無意見照案通過。

- (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、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): 因應上市公司自 105 年度起財務報告須適用新式會計師查核報 告,會計師與審計委員於 106 年 3 月 20 日就新式查核報告進行溝通。

(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

選作情形 あ 本公司尚未訂定。 「一)未訂定作業程序,但對股東之建議或疑 等問題,本公司設有發言人、代理發言 等問題,本公司設有發言人、代理發言 資人提問專區處理問題。 (二)本公司廢時掌握董事、監察人、總理人 持股百分之十以上之大股東之持股情形 皆,另依金管會「公開發行公司建立內 控制制度處理準則」,訂有對子公司監 之內部控制及內部稽核辦法。 (四)本公司已訂定相關規範,禁止公司內部 利用市場上未公開資訊買賣有價證券。 利用市場上未公開資訊買賣有價證券。					
○ 1 1 1 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 次 1 日 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	李 子 百		運作情形		與上市上櫃公司治理實
公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」計 V 本公司 (定述揭露公司治理實務守則? 公司股權結構及股東權益)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主 V (一) 要股東之最終控制者名單? 學及防火牆機制? (三) 管及防火牆機制? (三) 管及防火牆機制? (三) 實本行定內部規範,禁止公司內部人利 V (三) 實本合之組成及職責 (三)			精要說明		務守則差異情形及原因
公司股權結構及股東權益)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議)公司是否可定內部作業程序處理股東建議)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主 學股東之最終控制者名單?)公司是否建近、執行與關係企業間之風險控 V (三) 管及防火牆機制? (三) (三) (三) (三) (三) (三) (三) (三)		Λ	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。
 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主 V (二) 要股東之最終控制者名單? 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主 V (三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控 V (三) 管及防火牆機制? 公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四) 用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一) 實執行? 	、公司股權結構及股東權益一)公司是不訂定公部依 業務 底處 理 职事 建落	Λ	(一) 去扩定作業程序, 伯對 即 車	7 建柴光杯	。 * * *
)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主 V (二)要股東之最終控制者名單?)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控 V (三)管及防火牆機制? 所市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責 事會之組成及職責		-		、代理發言人	
) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主 V (二)要股東之最終控制者名單? 要股東之最終控制者名單?) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控 V (三) 管及防火牆機制?) 公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四) 用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)			外及服務專職人員,並在司 資人提問專區處理問題。	網站上設有投	
要限果之遺終控制者名單?)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控 V (三) 管及防火牆機削?)公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四) 用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)	公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主		_	人、經理人及	符合。
)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控 V (三) 管及防火牆機削?)公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四) 用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)	要股東之最終控制者名單?		 	之持股情形。	
管及防火牆機制?)公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四) 用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)			(三)本公司與關係企業間之關係	人交易管理、	符合。
) 公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四) 用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)	管及防火牆機制?		背書保證、資金貸與等皆訂 ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ;	有辦法加以控	
)公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四) 用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)			官,另依金官會「公開發行	公司建立内部	
)公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四)用市場上未公開資訊買賣有價證券?董事會之組成及職責)董事會是組成及職責)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)			控制制度處理準則」,訂有	對子公司監理	
) 公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利 V (四) 用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責 董華會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一) 實執行?			之内部控制及内部稽核辦法	0	
用市場上未公開資訊買賣有價證券? 董事會之組成及職責 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)本公司董事會組成多由高階主管組成、實執行? 方不同專業領域、符合多元化方針發展 (一) 本公司董事會組成多由高階主管組成、 方不同專業領域、符合多元化方針發展		_		止公司內部人	符合。
董事會之組成及職責)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落 V (一)本公司董事會組成多由高階主管組成,資數行? 實執行?			利用市場上未公開資訊買賣	有價證券。	
V (一)本公司董事會組成多由高階主管組成,有不同專業領域,符合多元化方針發展, (一) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1	、董事會之組成及職責				
有不同專業領域、符合多元化方針發展110円(一)にはいコンコポガルエエルばが四		_	(一)本公司董事會組成多由高階	•	符合。
日午节号 14 4 晚去来 17 ~ 18 至 ~ 1 ~ 18	實執行?		有不同專業領域,符合多元	.化方針發展。	
1 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一	(二)八司哈依法哲 署語資報酬來目會及案計來目會	Λ	(一) 城海八司業務重求再研議設署	· Bin	羊理不去
	/ 2 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 2. 1. 1. 2. 1. 1. 1. 2. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1.	-	\$0 \$50 L 7 L 7 FILL 705 X 7 L 7 D 2 L 7 L X X X X X X X X X X X X X X X X X		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估 V (三)本公司尚未訂定董事會績效評估辦法及其 七十、怎年并完相沒行緣如註什9 H H H H H H H H H H H H H H H H H H H	三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估 六十, 后在并定期海谷條於經化?	^	(三)本公司尚未訂定董事會績效 なみたよ。	評估辦法及其	本公司雖未定期評估董事會之俸於,惟未八司等重合審
	・ロースをおりましたっ		7170		人 演
					項,均能在極短時間內提會

			4	
李 化 項 目			4	4
ם אישון פ	単	КD	摘要說明務守月	則差異情形及原
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	>		• 0	未有延宕之情事。
四、上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員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、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?	^		本公司已由各部宣派代表組成公司治理小組,不定 符合。期針對公司治理評鑑項目作檢討及改進。	
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,並安適回應利害關係人時關切之重要企業社會責任議題?	>		本公司對不同主體(含利害關係人)皆視不同狀況 符合。設有溝通管道,可至本公司網站查詢(網址: pttp://mmm.cmfc.com.tw)。	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事 務?		Λ	本公司服務作業除由專業人員辦理外,並定期接受 考量撙 內部及外部單位稽核,均符合規定。	量撙節作業成本,暫不考 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?	>		(一)本公司財務業務及相關揭露事項,都依規 符合。 定揭露於交易所綱站,年報亦公布於公司 網頁。	
(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)?	Δ		(二)本公司設有專人負責揭露資訊的蒐集,並 符合。 落實發言人制度。	
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	>		員工權益及僱員關懷:本公司為謀求企業永續經營 符合。 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:員工生	

27 77 27			運作情形	與上市上櫃公司治理實
許化古規 目	毗	桕	摘要說明	務守則差異情形及原因
衡量標			育補助金十二個月、員工子女教育補助金、住院醫	
,			ATTINC	
情形等)?		- 1	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,每年依公司法及相關法令之規	
			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	
			為確保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。	
		- 1	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。	
			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。	
			董事及監察人進修之情形: (詳如本年報第23頁)	
		-1	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。	
			客戶政策之執行情形:本公司與客戶間均維繫良好	
			關係。	
			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。	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司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	,最近年	度發力	5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。臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中	小い106年	一成級	措施。臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心106年度發布之公司治理評鑑結果,本公司評鑑成績為上市公司36%、30%級距之公司,得	136% 20%级距之公司,得
分項目61項、未得分項目57項,其中有關「公司	年報掲	露股月	?常會決議事項之執行情形」及「獨立董事完成進修	時數」未得分項目將列為
燰先改善事 項。				

註:董事及監察人進修之情形

A		2:10			
職種	姓名	主辨單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
1	:	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂(第9期)	3	耿
副董事長	莊錦山	中華民國公司經營發展協會	106 年公司經營暨治理實務	3	承
常務董事	:	社團法人中華公司治理協會	從董事高度看董事會效能評估	3	耿
(獨立董事)	李欽財	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「忠實義務」(含判決分析與最佳實務)	3	歌
1	3 4	證券櫃檯買賣中心	上櫃、與櫃公司內部人股權宣導說明會	3	斯
獨立董爭	华德籍	社團法人中華公司治理協會	企業併購之董監責任-從非合意併購案件該起	3	耿
1	1	證券櫃檯買賣中心	上櫃、與櫃公司內部人股權宣導說明會	3	承
绳立重爭	徐立静	社團法人中華公司治理協會	企業併購之董監責任-從非合意併購案件談起	3	歌
垂	陳國慶	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-企業永續經營	3	毗

※合併公司1、韓昭公司

	運作情形與上市上櫃公司治理實	摘要說明務守則差異情形及原因	本公司未訂定公司治理實務守則。 依相關法令辦理。	(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,另委託股務公司 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。	(二) 本公司隨時掌握董事、監察人、經理人及 符合。 特股百分之十以上之大股東之持股情形。	(三)本公司與關係企業間之關係人交易管理、符合。 背書保證、資金貸與等皆引有辦法加以控 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。	(四)本公司為維護證券交易市場交易公平性 符合。 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」,憑以執行。	(一)本公司董事會成員組成注重多元化要符合。 素,並普遍具備執行職務所必須之知識、 技能及素養。	(二) 將視公司業務需求再研議設置。 差異不大。	(三)本公司尚未訂定董事會績效評估辦法及本公司雖未定期評估董事會之其評估方式。 其評估方式。 事會運作順暢,對需提會議決之事有項,均能在極短時間內提會討論,
		否	Λ	Λ					>	>
		是			Λ	>	Λ	Λ		
]、譽亞公司	日型分泌	ぎれる 4貝 日	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?	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?	(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?	(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?	(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?	三、董事會之組成及職責 (一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及 落實執行?	(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?	(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?

市上櫃公司治理	務守則差異情形及原因	。	符合。	符合。	考量撙節作業成本,暫不考慮委 外作業。	符合。	命。	符合。
運作情形	摘要說明	(四)本公司財務部一年一次自行評估簽證會符 計解之獨立性:主要評估指標為會計師及 其家屬未持有本公司重大財務制益,會計 師及其家屬中關或最近二年內未擔任本 公司重大影響之職務及三親等之關係,會 計師未收受本公司價值重大之債贈或禮 物,並將結果提報董事會。 經本公司財務部評估勘業眾信聯合會計 師事務所王總濟會計師及施錦川會計 師,皆符合本公司獨立性評估標準,是提	本公司已由各部宣派代表處理相關公司治理事業務。	本公司對不同主體(含利害關係人)皆視不同狀 \$ 沈設有溝通管道,可至本公司網站「利害關係人專區」查詢(網址:http://www.pacc.com.tw)。	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。	(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. pacc. com. tw且可連 結至公開資訊觀測站	露資訊的蒐集, <u>並</u> 資訊公開之規定,	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。
	Кп				Λ			
	民		Λ	Λ		Α	>	Λ
5 7- T/ 8-	3千亿月目	(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	四、上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員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、依法辦理董事會及股東會全會議相關專宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?	五、上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位 或人員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、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司 經董事會及股東會之會議相關專宜、辦理公司 登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄 等)?	六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會 事務?	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?	(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意集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)?	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

理實			ş事項與 分項目51
與上市上櫃公司治理	務守則差異情形及原		未改善者提出優先加強 16%至前20%之公司,得少
運作情形	香 摘要說明	僱員關懷:落實勞基法相關規定且專重、維護其獨者之合法權益建立溝通營道。 投資者關係:孫持工常經營發展以及實現股東利 監報大化之同時,應對投資發展以及實現股東利 等市場交易秩序等問題,並重視公司之社會責任 一人應商關係:乘持誠信原則維繫與供應商之關係 等市場交易秩序等問題,並重視公司之社會責任 一人應商關係、東持誠信原則維繫與供應商之關係 一人整理政策及進修情形之說明。 董事及監察人進修信形之說明。 國際會理政策及國際衛運程與本公司聯絡。 可業已依法制定各種內部會關係人可隨時遂 所服務等方面的實際反應,此由不可可可 應調查,以了解顧客在行銷業務、物流管理及技 所服務等方面的實際反應,此由行進行每年移戶 與國際。 及召開經額商會議外,也自行進行每年移戶 與國會,以了解顧客在行銷業務、物流管理及技 發展。 及司為董事及監察人購買責任保險之情形。本公司 公司為董事及監察人購買責任保險之情形。本公司 司由母公司(中鐵公司)代為投係董監責任險。	請就臺灣證券交易所股份有限公司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:臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心106年度發布之公司治理評鑑結果本公司評鑑結果列為前36%至前20%之公司,得分項目51項、未得分項目48項,已對未得分項目加強揭露。
	馬		最近年 い106 ³
	⊔K		中理掲で中露
	計估項目		九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理措施:臺灣證券交易所股份有限公司公司治項、未稱分項目48項,已對未得分項目加強

進修是否符合規定 進修時數 က 董事如何善盡「忠實義務」(含判決分析與最佳實務) 上櫃、興櫃公司內部人股權宣導說明會 上櫃、興櫃公司內部人股權宣導說明會 從董事高度看董事會效能評估 課程名稱 社團法人中華公司治理協會 社團法人中華公司治理協會 證券櫃檯買賣中心 證券櫃檯買賣中心 主辦單位 董事及監察人進修情形 徐立曄 李欽財 李德維 姓名 獨立董事 獨立董事 獨立董事 奪 瀬

銀行
1
10
,
\sim

要說明 本行網站,且建立負責處理股東建 之股務專責單位。 是規定辦人「公開資訊觀測站」公開 中央規定辦理並作必要之監控與處 理準則」之規定。 理兼職單位。 不定期辦理法規構習課程供相關承 不定期辦理法規構習課程供相關承 不定期辦理法規構習課程供相關承 合道情形順屬。 告述情形順屬。 告述情形順屬。				運作情形	與銀行業公司
- (一) 記述 (1) 銀行股權結構及股股權益 - (股有發言人聯絡集建並公告於本行網站・且建立負責處理股東建 - (股有發言人聯絡集建立合於本行網站・且建立負責處理股東建 - (股有發言人聯絡集建公告於本行網站・且建立負責處理股東建 - () 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東 () 特持股5%以上股東及擔任董事股東之股權有增減或抵押變動情 - () 股份是企建也、執行與關係企業間之風 () 特持股5%以上股東及擔任董事股東之股權有增減或抵押變動情 - () 股份是否建立、執行與關係企業間之風 () 期間係。 - () 股份是否建立、執行與關係企業間之風 () 期間係。 - () 股份的人職機制。 - () () 股份的公司的理制 () () () () () () () () () (李什语目				シロ 単株 仕里
 ・ 銀行股權結構及股東權益 一)銀行是否字投資所來報益 一)銀行是否字投資所來報查 一)銀行是否字投資所來的所有不主要股東 一)銀行是否字投資所來制紹行之主要股東 一)銀行是否字投資所來制紹行之主要股東 一)銀行是否字投資所來制紹行之主要股東 一)銀行是否字投資所來制紹行之主要股東 一)銀行是否字投資所來制紹行之主要股東 一)銀行是否字投資所來制紹行之主要股東 一)銀行是否字投資所經過程 一)銀行是否字投資所經過程 一)銀行是否字投資所經過程 一)銀行是否字投資所經過程 一)銀行是否建立與務事章單位 一)銀行是否建立實於基準 一)銀行是否建立、執行與關係企業間之風 一)銀行是否建立、執行與關係企業間之風 一)銀行是否建立、執行與關係企業間之風 一)銀行是否建立與利害關係人包括但不限 一)本公司董事會辦公宣為公司治理兼職單位。 一 本公司董事會辦公宣為公司治理兼職單位。 一 本公司董事會辦公宣為公司治理兼職單位。 一 本公司董事會辦公宣為公司治理兼職單位。 本公司董事會辦公宣為公司治理兼職單位。 本公司董事會辦公宣教公司治理兼職單位。 本公司董事會辦公宣教公司治理兼職單位。 本公司董事會辦公宣教公司治理兼職單位。 本公司董事會辦公宣教公司治理兼職單位。 本公司董事會辦公宣教公司治理兼職單位。 本公司董事會辦公宣教院及營費 本公司董事會辦公宣教院及營費 本公司董事會辦公宣教院公司治理兼職單位。 本公司董事會辦公宣教院及營費 本公司董事會辦公宣教院及營費 本公司董事會辦公宣教職單位。 本公司董事會辦公宣教院與與其後限期後人發信限制之相關系定、執行者等所屬人、經濟管達所是所屬人、經濟學院所屬。 (一) 已就與行法及主管機關對利害關係人包括中原於公司所述 報刊表書、表別等正規與測定。 (一) 已就與有行法及主管機關對有害關係人包括中原於公司所述 報刊表書、表別議通管道。 (一) 已就與有行法及主管機關對有害關係人包括中原於公司所述 報刊表書、表別議可以表別等正規模 本公司董事會辦公宣教院、自由於利司董書、表別、表記查查 本公司董事會辦公宣教院、查詢、表記查查 本公司董事會辦公宣教院、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、查詢、	면 뜻~리. [e	更	色	摘要說明	70 年 月 物 小 列 差 異情 形 及 原 因
 5) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東 / 對特股5%以上股東及擔任董事股東之股權有增減或抵押變動情及主要股東之最終控制者? 5) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東 / 時,均隨時注意掌握,且均依規定輸入「公開資訊觀測站」公開第一、銀行步為上市上櫃公司是否設置公司治理 / 東京中國人工程公司是在設置公司治理 / 東京中國人工程公司是在股東企業間之風 / 本公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 6) 集務所需資料,依法辦理董事會及股東會議事總第9? 4) 集務的需資料,依法辦理董事會及股東會議事總第9? 4) 集務的需資料,依法辦理董事會及股東會議事總第9? 4) 東京人為上市上櫃公司是百段置來自議事餘等9? 4) 東京人為在上櫃公司是百段工程。 4) 東京人之自義與行法及主管機關對利等關係人投信限制之相關規定会認,數本是建立與利等關係人觀域時也有關稅。 4) 東京是否建立政利等關係人關係人理查查及股東會議事餘等9? 4) 東京是否建立政利等關係人觀域時之相關規定,數在是否提直立政利等關係人觀域時也有關稅稅東東會議事會發展東會議事餘等9? 4) 東京是否建立政利等關係人觀域時也可以通過等達等。 4) 東京之政學到達達會進行。 4) 東京大地區等達之與利等關係人觀域時期或法規請到達的時期不夠與東京工業分戶等9 溝通管道? 4) 本行不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測地;同時亦公布於股東、員工、客戶等9 溝通管道? 4) 本行不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測地;同時亦公布於股東、員工、客戶等9 溝通管道。 4) 本行不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測地;同時亦公布於表表的經費 	₹ ₩		>	設有發言人聯絡專線並公告於本行網站,且建立負責處理股東建議及處理疑義等相關事務問題之股務專責單位。	עווף
 二)銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東 / 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 及主要股東之最終控制者? 一)銀行是否建立、執行與關係企業間之風 / 與關係企業間往來交易皆依法令規定辦理並作必要之監控與處 除控管機制及防火牆機制? // () () () () () () () () () (務單位處理,然尚未訂定整合式內
及主要股東之最終控制者? (2) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風 / 均隨時注意掌握,且均依視定輸入「公開資訊觀測站」公開 異	(二)銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東	>		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	
 三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風 / 與關係企業間往來交易皆依法令規定辦理並作必要之監控與處 無差 股控管機制及防火牆機制? / 銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治 / 本公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 業務的場質科、依法辦理董事會及股東會議事餘等 / 業務的需資料、依法辦理董事會及股東會議事餘等 / 業務的需資料、依法辦理董事會及股東會議事餘等 / 業務的需資料、依法辦理董事會及股東會議事餘等 / 業務的需資料、依法辦理董事會及股東會議事餘等 / 表公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 表公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 表公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 集務所需資料、依法辦理董事會及股東會議事餘等 / 本公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 表公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 表公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 表示、製作董事會及股東會議事餘等 / 表示、製作董事會及股東會議事餘等 / 表示、製作董事會及股東會議事餘等 / 本公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 表示、製作董事會及股東會議事餘等 / 本公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。 / 本公司董事會與問辦內室的係入場所要以完成。 / 本公司董事會與問辦人主管機關對利害關係人組關稅、無差無務,職單企為有關係人組關稅、以利投資人產,清通管道情形關稅。 / 本行、僅依規定構和自分。 / 本行、僅依規定構和自分。 / 本有不僅依規定構和自分。 / 本行、在規定,及利投資人查詢。 	及主要股東之最終控制者?			形,均隨時注意掌握,且均依規定輸入「公開資訊觀測站」公開 揭露。	断
、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治 理專樣)職單位或人員負責公司治理相關 事務(包括但不限於提供董事、監察人執 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事錄等)? 《銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治 理專(養)職單位或人員負責公司治理相關 事務(包括但不限於提供董事、監察人執 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理法事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 行業務所需資料、依法辦理查事會及股東 行業務所需資料、依法辦理法事會及股東 行業務所需資料、依法辦理法事會及股東 行業務所需資料、成本預關係人類關係人類關稅之相關規定 、銀行是否建立與利等關係人包括但不限 、		>		與關係企業間往來交易皆依法令規定辦理並作必要之監控與處理,且訂有「對子公司監理處理達則」之規定。	無差異
、銀行如為上巾上櫃公司沒合設宜公司治 理專(養)職單位或人員負責公司治理相關 行業務(向括但不限於提供董事、監察人執 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事錄等)? 報行物為上市上櫃公司是否設置公司治 理報(養)職單位或人員賣公司治理相關 事務(包括但不限於提供董事、監察人執 行業務所需資料。依法辦理董事會及股東 行業務所需資料。依法辦理董事會及股東 行業務所需資料。依法辦理董事會及股東 行業務所需資料。依法辦理董事會及股東 行業務所需資料。依法辦理董事會及股東 會之會議相關專宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事錄等)? 發行是否建立與利害關係人(包括但不限 初害關係人資料表,溝通管道情及限關。 利害關係人資料表,溝通管道情及關聯。同時於利害關係人類職時立即函請填報 利等關係人資料表,溝通管道情及關聯。 (一)已就銀行法及主管機關對利害關係人機關與 利害關係人資料表,溝通管道情及關聯。 (一)也就銀行法及主管機關對利害關係人機關。 有關係人資料表,溝通管道情及限制。 有關係人資料表,溝通管道情別關係。		`		は、 はない とこれ は はんない しゃ しょけん はっちょう はっちょう しょしょ はいい	
 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 登記、製作董事會及股東會議事錄等)? 公銀行业為上市上櫃公司是否設置公司治理相關事章,等(2)。 (一) 日就銀行法及主管機關對利害關係人授信限制之相關規定者。 (一) 日就銀行法及主管機關對利害關係人投信限制之相關規定者。 (一) 日就銀行法及主管機關對利害關係人投信限制之相關系有限。 (一) 日就銀行法及主管機關對利害關係人於信限制之相關規定。 (一) 日就銀行法及主管機關對利害關係人於信限制之相關規定。 	,	>		本公司宣事曾辦公至為公司治理兼職単位。	田 火 7
會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事錄等)? 、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理相關 事務(包括但不限於提供董事、監察人執 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事錄等)? 、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限 / (一) 已就銀行法及主管機關對利害關係人授信限制之相關規定 務記、製作是否建立與利害關係人(包括但不限 / 場露於本行內部網站,並不定期辦理法規講習課程供相關承 於股東、員工、客戶等)溝通管道? 納害關係人(資料表,溝通管道情形順陽。 (二) 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 於股東、員工、客戶等)溝通管道?	行業務所需資料、依法辦理董事會及股東	_			兼产并
五5.0 农厂工工工程公司工工工程公司运用工工程公司运用工程,不公司董事會辦公宣為公司治理兼職單位。 3. 銀行地為上市上櫃公司治理和關事務(包括但不限於提供董事、監察人執 有	會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更				
理專(兼)職單位或人員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、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)? 《銀行是否建立與利害關係人(包括但不限 / (一) 已就銀行法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承 納入民業行是否建立與利害關係人(包括但不限 / 揭露於本行內部網站,並不定期辦理法規講習課程供相關承 納入股東、員工、客戶等)溝通管道? 《和害關係人資料表,溝通管道情形順陽。 和害關係人資料表,溝通管道情形順陽。 和害關係人資料表,溝通管道情形順陽。 和害關係人資料表,溝通管道情形順陽。 《二)本行不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測站;同時亦公布於本行網站,以利投資人查詢。	,	>		本公司董事會辦公室為公司治理兼職單位。	
事務(包括但不限於提供董事、監察人執 行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事餘等)? 、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限 / 場露於本行內部網站,並不定期辦理法規講習課程供相關承 於股東、員工、客戶等)溝通管道? 新人員遵循及明瞭,同時於利害關係人調職時立即函請填報 利害關係人資料表,溝通管道情形順暢。 利害關係人資料表,溝通管道情形順暢。 (二)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 於本行網站,以利投資人查詢。	理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關				
行業務所需資料、依法辦理董事會及股東 會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事錄等)? 、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限 / (一) 已就銀行法及主管機關對利害關係人授信限制之相關規定 特別表示之與利害關係人(包括但不限 / 揭露於本行內部網站,並不定期辦理法規講習課程供相關承 辦人員遵循及明瞭,同時於利害關係人調職時立即函請填報 利害關係人資料表,溝通管道情形順暢。 (二) 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 於本行網站,以利投資人查詢。	事務(包括但不限於提供董事、監察人執				胡木
會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事餘等)? 、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限	行業務所需資料、依法辦理董事會及股東				*
、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限 V (一)已就銀行法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承 辦人員遵循及明瞭,同時於利害關係人調職時立即函請填報 利害關係人資料表,溝通管道情形順暢。 (二)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 於本行網站,以利投資人查詢。	會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更 登記、製作董事會及股東會議事錄等)?				
揭露於本行內部網站,並不定期辦理法規講習課程供相關承辦人員連循及明瞭,同時於利害關係人調職時立即函請填報,利害關係人資料表,溝通管道情形順暢。 (二)本行不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測站;同時亦公布於本行網站,以利投資人查詢。	,	>		_	
辦人員遵循及明瞭,同時於利害關係人調職時立即函請填報 利害關係人資料表,溝通管道情形順暢。 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 於本行網站,以利投資人查詢。	於股東、員工、客戶等)溝通管道?			揭露於本行內部網站,並不定期辦理法規講習課程供相關承	
利害關係人資料表,溝通管道情形順暢。 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 於本行網站,以利投資人查詢。				辦人員遵循及明瞭,同時於利害關係人調職時立即函請填報	世
				利害關係人資料表,溝通管道情形順暢。	# *
於本行網站,以利投資人查詢。					
				於本行網站,以利投資人查詢。	

1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1			運作情形	與銀行業公司以四冊次
等	東	Кп	摘要說明	治理實務守則 差異情形及原因
五、 資訊公開 (一) 紹公里不如此個外,提惠財效米效及十	`		5. 马沙里公司人名 4. 女士 校士 经工程证据 1. 电影图》 1. 化分子 1. 化二氯甲基二氯甲基二甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲基甲	
(一) 數付灰台米設網站,徇路別務米務久全行公司治理資訊?	>		乙杂敌網站徇路划物条物及本什公司治理真凯。	
(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如	>		(一) 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	
架設英文網站、指定專人負責銀行資訊			取得相關訊息。	無差異
之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人			(二) 為落實重大資訊處理及揭露機制,本行訂有「內部重大資訊	
說明會過程放置銀行網站等)?			處理作業準則」,由各部門依業務職掌指定專人負責處理。	
			(三) 於本行全球資訊網公開資訊揭露法人說明會相關訊息,另架	
			設有英文網站揭露財務及業務相關資訊。	
六、 銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運	>		(一) 相關員工權益,請參閱第83頁(一)現行重要員工權益、勞資	
作情形之重要資訊(包括但不限於員工權			協議及實施情形。	
益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者			(二) 為維護權利義務關係,對於利害關係人除依銀行法規定建檔	
權益、董事及監察人進修之情形、風險管			控管,另於董事會議事規範訂有迴避條款。	
理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶			(三)董事進修及出(列)席董事會情形,已定期更新並發布於公開	
政策之執行情形、銀行為董事及監察人購			資訊觀測站。	
買責任保險之情形、對政黨、利害關係人			(四) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形,請參閱第100頁	中
及公益團體所為之捐贈情形等)?			之六、風險管理事項。	非所求
			(五) 為保障消費者權益,本行訂有「消費者保護政策」;如遇有	
			金融消費爭議事項,依本行訂定之申訴處理程序,追蹤後續	
			辦理情形。	
			(六) 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,106年參與社會公益活動情形	
			請參閱第37頁。	
七、 請就臺灣證券交易所股份有限公司公司		>	臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公	
治理中心最近年度發布之公司治理評鑑			司治理評鑑結果本公司評鑑結果列為36%至50%之公司,將對未	
结果說明已改善情形,及就尚未改善者提			得分項目加強揭露。	無差異
出優先加強事項與措施。(未列入受評公				
司者無需填列)				

(四)薪資報酬委員會運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

	X		/											
	條件	經驗	具有五年以」 及下列專業	資格	符	合貓	買立	性作	青形	(;	註 2	()	兼任其	
	\	商務、法務、財	法官、檢察 官、律師、	具有商									他公開	
身份別		商務務或務關公專師務、公所料私院以、, 會司需系立校上	及法官會其司需考領之業人官、計他業之試有專及品人,律師與務國及證門技好檢師師與務國及證門技好檢師,或公所家格書職術	, 有、、會司需經 商法財計業之驗									發行公	
(註1)	\	ス 所 割 相 対	八司票	30 或公司票		_			_	_	_		司薪資	備註
(/	\	刷 私立大	而考 試及	務所 高之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	報酬委	
	\	專院校講 師以上	領有證書										員會成	
	姓名		B會其司需考領之業人、計他業之試有專及員件師與務國及證門技供師與務國及證門技										員家數	
獨立董事	李欽財			>	>	V	V	>	>	>	V	>	無	否
獨立董事	李德維			>	>	V	V	>	>	>	V	>	無	否
獨立董事	徐立瞱			>	>	V	V	>	>	>	V	>	無	否

- 註1:身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。
- 註2:各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者,請於各條件代號下方空格中打"V"。
- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事者,不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名 之自然人股重。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人,或持股前五名 法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。
- 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:105 年 6 月 8 日至 108 年 6 月 7 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)(註)	備註
獨立董事	李欽財	3	0	100%	
獨立董事	李德維	3	0	100%	
獨立董事	徐立瞱	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:無此情形。

(五)履行社會責任情形 1、本公司

]、本公司				
李杏苗			運作情形	與上市上櫃公司企業社會由在會務
	晃	Кa	摘要說明	守则差異情 形及原因
一、落實公司治理(一)公司是否訂定企業社會責任政策或制度,以及檢討實施成效?		>	(一)本公司尚未訂定企業社會責任政策或制度, 但營運活動已落實企業社會責任之執行包括 推動公司治理、遵守法律規範、提供員工良 好工作環結及各理報酬的認利,工程撰召工良	台有法令或寶際必要之者 書時,則
(二)公司是否定期舉辦社會責任教育訓練?	Λ		以上下水水水石工大型水面水面 在	张 十 春 春 春 春 春 春 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日
(三)公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位,並由董事會授權高階管理階層處理,及向董事會報告處理情形?	Λ		多式作言/出入印配/《明》。 (三)以財務處為本公司推動企業社會責任之兼職單位,負務處為本公司格數企業社會責任之兼單價 在,負責定期通本各單位企業社會責任指定人 昌計站相關重官,計於總企企業社會責任報定人	員務寸別」 及相關法令 辦理。
(四)公司是否訂定合理薪資報酬政策,並將員工績效考核制度 與企業社會責任政策結合,及設立明確有效之獎勵與懲戒 制度?	>		我们当们的中国,工术确文正米化自身上收日售後呈董事長校閱。 (四)本公司已訂定右關稅章辦法以建立合理辦資報酬政策,亦針對員工倉瀆、舞弊等行為訂定獎懲制度,以加強社會安定,落實企業倫理與社會責任。	
二、發展永續環境 (一)公司是否致力於提升各項資源之利用效率,並使用對環境 負荷衝擊低之再生物料?	Λ		(一)本公司已採行重覆使用回收紙張、推動內部 作業採線上簽核,以減少紙張使用,請行員	大致上均能符合上市上
(二)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?	Λ		目行稿帶水杯等措施。 (二)本公司營運活割對環境造成之影響主要為工 廠生產製造,汽電共展廠運函裝設 24 小時廢 后於訓練,并海線布穩區只, 社區於影相希 呈	櫃公司誠信 經營守則。
(三)公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響,並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略?	>		和面的 工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工工	

評保項目			選作情形	與上市上櫃公司企業社會青年電務
	更	柘	金	字則差異情 形及原因
			除器,使排氣品質達到國家標準,鍋爐爐膛空 氣進口裝設空氣預熱器,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。經一法國標準協會」認證,本公司二年度溫室氣體年排放量如下:單位:502。公噸	
			106 年度 105 年度	
			溫室氣體 431,272 459,304	
三、維護社會公益 (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?	Λ		相關勞動法 適當之管理	大致上均能 符合上市上 櫃公司號信 經營守則。
			 辦理員工教育訓練。 落實假勤制度。 依法提聯退休会。 	
(二)公司是否建置員工申訴機制及管道,並妥適處理?	Λ		(二)本公司經一各項內部會議轉達公司現行政策, 並添內部網站官導議員工可充分發表查員。	
(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?	Λ		(三)提供自工公司自律表工作環境如下工作。 1.安排員工定期健康檢查與健康教育等事項。 2.為員工投保意外及醫療院。	
	;		3. 設有勞工安全衛生業務主管及領有勞工安 全衛生管理證照人員。	
(四)公司是各建立員工定期溝通之機制,並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動?	>		(四)本公司經營管理活動和決策,均可由內部網站獲得資訊或表達意見。同時,定期召開會議, 在理整容離方可有提供右於港區。	
(五)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	Λ		(五)公司提供相關內部及外部專業教育訓練以充實員工職選技能。公司亦鼓勵員工評估自己的	

华休道日			與 運作情形 合	與上市上櫃公司企業社會 青午 擊水
1 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	則	Кп	4	3 点点 2 % 3 % 3 % 3 % 3 % 3 % 3 % 3 % 3 % 3 %
(六)公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相	Λ		興極、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。 (六)本公司努力達成「顧客滿意」的目標,重視並	
關保護消費者權益政策及申訴程序? (七)對產品與服務之行銷及標示,公司是否遵循相關法規及國 歐雜則?	Λ		立即處理客訴並提供顧客完整產品資。 (七)本公司產品均依相關規範標示,以符合國家或 國際相空。	
示十名 八)公司與供應商來往前,是否評估供應商過去有無影響環境 銀社令之報錄9		Λ	永	
(九)公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策,且對環境與社會有顯著影響時,得隨時終止或解除契約之條款?		Λ	(九)本公司將研議如何使供應商相關表現納入供應 商評核中。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具依關性及可 靠性之企業社會責任相關資訊?	Λ		木公司網址為:http://www.cmfc.com.tw有專人負 符責相關資訊之蒐集,依相關法令規 定及時揭露應申 櫃報及公告之正確財務業務及公司治理資訊。	大致上均能符合上市上櫃公司誠信經營守則。
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形:本公司 尚未訂定社會責任實務守則。	争之企	業社會	责任守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形;本	本公司目前
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊:請參酌本公司之公司治理運作情形之重要資訊及企業社會責任報告書(一)106 年度敦親睦鄰投入金額:地方回饋金 8, 802 仟元及地方團體、學校贊助款 904 仟元。(二)106 年度地方子弟雇用情形:	本公司地方團	なく贈り、	治理運作情形之重要資訊及企業社會責任報告書。 校贊助款 904 仟元。	
大社 楠梓 仁武 總數 佔全廠比例 104人 111人 50人 265人 42.5%				
七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準,應加以敘明	, 應加	以敘明	:無:	

ΠD	
公	
筗	
40	
**	

1、署品公司						
					運作情形	與上市上櫃公司公案計會書
	評估項目	果	Кп		摘要說明	与正米化自义 任實務守則差 異情形及原因
- 、 - 、 - 、 - 、 - 、 - 、 - 、 - 、	·寶公司治理 公司是否訂定企業社會責任政策或制度,以及檢討實施成效?		Λ	()	一)本公司尚未訂定企業社會責任政策。	を 事 本
(二)公司是	· 否定期舉辦社會責任教育訓練?		Λ	11	二)本公司未定期舉辦社會責任教育訓練。	次, 上十十個 公司 企業 社会 中分
(三)公司是事會接	公司是否設置推動企業社會責任專 (兼)職單位,並由董事會授權高階管理階層處理,及向董事會報告處理情形?	Λ			設置企業社會責任小組辦理相關事宜。	曾 貞 压 貞 務 守則」及相關 法令辦理。
のののののである。	·司是否訂定合理辦資報酬政策,並將員工績效考核制度 4.企業社會責任政策結合,及設立明確有效之獎勵與懲戒 1度?	>		(国)	本公司已訂定有關規章辦法以建立合理薪資報酬政策,亦針對員工貪瀆、舞弊等行為訂定獎懲制度,以加強社會安定,落實企業倫理與社會責任。	
二、發展永續(一)公司是	展永續環境 公司是否致力於提升各項資源之利用效率,並使用對環境 負荷衝擊低之再生物料?	Δ			以電子簽核取代紙本簽核,積極推動表單無 紙化。	無重大差異
(一) 公司馬	公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?	>) 每季一次現場設施揮發性有機物逸數進行全廠定期檢測。 每年一次針對現場設施及污染源排放口進行定期檢測監控污染排放情況。 全廠架設 38 組環境污染狀況,即時應變。 施,預知工作場所環境污染狀況,即時應變。 每月一次以上定期清理廠內廢棄物並交合格之處理廠商進行妥善處理避免污染環境。 每年二次進行現場工作環境品質濃度檢測。 	
(三) (三) (三) (型) (型) (四) (四) (四) (四) (四) (四) (四) (四) (四) (四	公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響,並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略?	Λ		11	,因應區域環境變化及配合主管機關政策執行 現場操作污染排放管制。 訂定室內冷氣使用溫度管理策略,避免不必要 之電力淡費。 配合主管機關政策,逐步進行工廠區製程溫室 氣體盤查作業、節能減碳活動。 視四時節令,使用自動偵測裝置調整工廠區補	

公告	貝差因						
上櫃	公正米作司 任實務守則 異情形及原因		重大差異				
原上市	五寶 花寶 花清 表		無重力				
運作情形	/ / / / / / / / / / / / / / / / / / /	助燈光使用時間。 為使地珠環境資源得以求續經營,環境保護已 成為國際間報受關注的課題,降低能資源耗用 與溫室氣體排放,提升公司生產效率與競爭 力,本處現階段可定於五年內所電 3%, 溫室 新體排放減量 150 噸、廢棄物減量 5%, 落實 節能減碳及廢棄物的回收,善盡地球公民的職 責。 二年度二氧化碳及溫室氣體牛排放量: 二年度二氧化碳及溫室氣體牛排放量: 105 498.978 499.452	(一)本公司遵守相關勞動法規,保障員工之合法權益,以變向溝通方式管理員工。	(二)本公司經由各項內部會議轉達公司現行政策,並讓員工可充分發表意見。	(三)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。 訂定工作安全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,並對員工定期實施工安教育訓練。 每年一次勞工定期健康檢查。	(四)本公司經營管理活動和決策,均可由內部網站獲得資訊或表達意見。同時,定期召開會議,使得等資雙方可直接作有效溝通。	(五)公司提供相關內部及外部專業教育訓練以充實員工聯運技能。公司亦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注意向,以規劃未來職經計畫。
	К¤						
	果		Λ	Λ	>	>	>
	許估項目		三、維護社會公益 (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?	(二)公司是否建置員工申訴機制及管道,並妥適處理?	(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?	(四)公司是否建立員工定期溝通之機制,並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動?	(五)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?

				運作情形	與上市上櫃公司公安社会書
評估項目		民	Кa	摘要說明	U让来在曾具 在實務守則差 異情形及原因
)公司是否就研發、採購、生產、作關係護消費者權益政策及申訴程序	紫及服務流程等制定相?	Λ		本公司努力達成「顧客滿意」的目標,重建立即處理客訴並提供顧客完整產品資。	
)對產品與服務之行銷及標示,公司際準則?	各遵循相關法規及國	> ;) 本公司產品依相關化學品標示規範	
110 2	商過去有無影響環境	>		(八)本公司將注意供應商提供商品之節能減碳功能,提升企業社會責任。	
(九)公司與其主要供應商之契約是否包含係企業社會責任政策,且對環境與社會市終止或解除契約之條款?	否包含供應商如涉及違反其 與社會有顯著影響時,得隨	Λ		(九) 本公司將注意供應商相關表現納入供應商評核中。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處 可靠性之企業社會責任相關資訊?	處揭露具攸關性及	Λ		本公司網址為:http://www.pacc.com.tw有專人負責相關資訊之蒐集,依相關法令規定及時揭露應申報及公告之正確財務業務及公司治理資訊。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任 未訂定社會責任實務守則。	責任實務守則」訂有本身之企	なな	業社會	責任守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形	本公司目前尚
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊:請參酌本公司之公司治理運作情形之重要	之重要資訊:請參酌3	本公司	そ公司	治理運作情形之重要資訊。	
(一)106 年度敦親睦鄰投入金額:地方回饋金1,195仟元、地方團體學校贊助款 188仟元	回饋金1,195仟元、:	地方團	贈學杉	贊助款 188 仟元。	
(二)106 年度地方子弟雇用情形:					
大社 楠梓 仁武 總數	估全廠比例				
11 14 14 8 8 33 4	38%				
七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之	验證機構之查證標準,應加以 敘	,應加	以敘明	· 斯·	
			ı		1

、白干颗石				
並 什項目			運作情形	與上市上櫃公司企業社会書在實效字
II K 02 10	晃	Кп	摘要說明	未仁言 貝 1.4 貝 35.7 引 則差異情形及原因
·、 落實公司治理 (一) 紹公司 不計令 人事社会事 化功能光制	/		, 1 4 6 7 4 6 7 4 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8	
(一) 皱们 灰谷刮 人正来 仁胃貝 什以 界 吳 削度,以及檢討曾施成效?				
			確保企業社會責任政策之落實。	
(二)銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練?	>		二)已將消費者保護、法令遵循、企業倫理、金融舞弊案例分析等內	
(三)銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)	>		容,列為定期舉辦教育訓練課程。	
職單位,並由董事會授權高階管理階層			三) 本行「企業社會責任守則」訂定由業務部擔任專責單位,負責企	K
處理,及向董事會報告處理情形?			業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及	無差来
			執行並向董事會報告。	
員工績效考核制度與企業社會責任政策	>			
結合,及設立明確有效之獎勵及懲戒制			(四) 本行均已訂定明確章則辦法,以建立合理薪資報酬政策,且依員	
废?			工工作規則及員工考核作業應注意事項等,亦針對員工貪瀆、舞	
			弊等行為訂定明確懲戒制度,以加強社會安定,落實企業倫理與	
			社會責任。	
- 、發展水續環境				
(一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效	>		(一) 持續作業流程簡化,減少用紙使用;年報印製採用環保再生紙;	
率,並使用對環境負荷衝擊低之再生物			落實垃圾分類及資源回收工作,並採用環保餐具,避免免洗餐具	
李			使用。	
(二)銀行是否依其產業特性建立合適之環境	>		(二) 本行「企業社會責任守則」訂定由總務部擔任環境管理專責單位,	
管理制度?			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。另訂有「總行大樓管理要點」及「安全衛生工作	
			守則」等規範。	無差異
(三)銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影	>		三)本行「企業社會責任守則」訂定在考慮營運對生態效益之影響,	
響,並執行溫室氣體盤查、制定銀行節			資源及能源消耗、妥善處理廢棄物、推動綠色採購,	
能減碳及溫室氣體減量策略?			低耗能用品、推廣數位金融服務及節能環保教育、促進再生資源	
			之可回收性再利用、推動環保措施及落實節能減碳等原則從事研	
			作業及服務等營運活動。另於已發布之一企業社區委員員的	
			任報告書」揭路相關用電、油及大然親之溫室親體排放情形。	
]	1		

34.4百日				運作情形	與上市上櫃公司企業社会書任审核空
		明	Κū	摘要說明 期景	非仁言 貞 仁貞がり 則差異情形及原因
377		-			
(一)銀行走合依照相關法規及國際人權公約,制定相關之管理政第與程序?		>		(一) 匕侬 ' 上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂足本行「企業社會責任字則」訂及本行「企業社会責任守則」。	
(二)銀行是否建置員工申訴機制及管道,並安		>		二、本行致有申訴專線電話,員工如發現不法情事、性騷擾事件或欲 (二) 本行致有申訴專線電話,員工如發現不法情事、性騷擾事件或欲	
適處理?					
		,			
(三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環		>		三) 請參閱第80頁之(四)工作環境與員工人身安全保護措施。	
	育成:				
(四)銀行是各建立員工足期溝通之機制,並以人四十1%によって、 ボローエルボ いそし 別艦	ボジ	>		(四) 母李定期舉辦勞負會議,協調勞資關係及促進勞資合作,並針對 日一二年, 號沒條問, 送監工八計	
合建力式週初對貝工引配這版里大影響之營運變動?	神			具上袖利、権益寺關切職建允分討論。	
(五)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發		>		(五) 本行依策略發展及各行員職位規劃職涯地圖訂定年度教育訓練計	1 1
展培訓計畫?				畫,推動各職能的專屬訓練。	無差異
(六)銀行是否就研發、採購、作業及服務流程	流程	>		(六) 基於保障消費者權益,本行已訂定「消費者保護政策」,並明確規	
等制定相關保護消費者權益政策及申	申訴			範客戶意見申訴管道及紛爭處理程序。	
程序?					
(七) 對產品與服務之行銷及標示,銀行是否遵		>		(七)相關金融商品及服務,悉依主機機關及本行內部相關規定。	
(八) 銀行與供應商來往前,是否評估供應商過	商過	>		(八) 依採購內容特性與廠商所處產業類別,參採注意供應商影響環境	
去有無影響環境與社會之紀錄?				與社會等紀錄,如供應商有負面紀錄時本行將另覓供應商。	
(九)銀行與其主要供應商之契約是否包含供	多供	>	$\overline{}$	(九) 本行進行採購過程中如發現承攬商或其供應商有負面之社會形象	
應商如涉及違反其企業社會責任政策,且	叫			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	
	终止			中止採購或辦理退貨。	
或解除契約之條款?			_		
四、 加強資訊揭露					
銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處	感	>	لد	已架設網站揭露企業社會責任相關資訊,另於公開資訊觀測站依規定公	
揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相	相		和	相關資訊。	無差異
關資訊と					
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任。	責任實籍極層	* 務中 F 路子	・関し	、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形:本行訂有企業社會責任守則,於企業総尋同時籍極層認企業社會責任,國所訂守則無差異。	:本行訂有「
	1 K	7	ź		

华休項目		運作情形	與上市上櫃公司企業計會青年實務字
	是否	摘要說明	則差異情形及原因
一、甘加右助於略額入業計会書任獨你建取>	. 匹宏 亜 手		

W(ヘヨヤ 在画 * H

- 本行一向熱心參與社會公益活動不遺餘力,相關贊助活動如下 <u>(</u>
- 配合「財團法人伊甸社會福利基金會」愛心零錢捐活動,於各分行營業廳設置零錢捐款箱
- 配合政令宣導,於各營業單位多媒體播放系統播放反詐騙及洗錢防制宣導相關影片 ci
- 響應兒童福利聯盟文教基金會「讓心串連·讓家團圓」募集活動,協助張貼海報協尋失蹤兒童及少年,並於對外網站搭建連結該基金會網站。 က

KH

- 為扶植藝文活動發展,購票支持5017年《第九届IIPC臺灣國際打擊樂節》,由皮可沙打擊樂團Bercossa(荷蘭)於臺中國家歌劇院 大劇院演出《擊動魅力》。 4
- 為促進員工健康及企業正面形象,向明躍國際健康科技股份有限公司購買工作健步車,試辦小型動態會議室 5
- 捐款給予財團法人大甲媽社會福利基金會附設臺中市私立鎮瀾兒童家園,善盡企業社會責任 6.
- 當日共募集近二百袋血量 用心盡在其中」活動, 解血荒 為紓解台中捐血中心血液庫血荒,於8月29日在營業部舉辦「捐幸福希望能為需要輸血数命的病患傳遞熱血關懷。
- 推動「分行從事企業社會責任活動獎勵計畫」,以各分行所在社區為起點,透過鼓勵員工自行規劃及參與社會活動或公益服務將體內深植的CSR精神,付諸實際行動,號召眷屬及顧客共同響應,106年1,12月共計舉辦50場次。 ∞
- 支持彰化縣田中鎮公所主辦「2017年臺灣米倉田中馬拉松」活動,透過結合運動、休閒、農業及商業活動,行銷田中鎮在地觀 「台灣省彰化縣私立文興高級中學」獎學金;支持財團法人臺中市青年高級中 提供「彰化縣私立達德高級商工職業學校」及 舉辦106年青年盃友善校園籃球邀請賽。 6 10.
- 協助財團法人人安社會福利慈善事業基金會舉辦「寒士慶端午·乘龍破風」、「寒士慶中秋活動」活動,提供低收入、單親、弱勢、 街友等寒士義診、義剪、供餐並贈送應節禮品。 Ξ.
- 中秋節關燈節能活動 響應關燈節能減碳,正視全球暖化議題,與城市廣播網舉辦「燈不亮月亮」 cj
- 樂玩偶」方式 「阿中寶寶音 象圈工程計畫」活動,以提供本行吉祥物 與「財團法人伊甸社會福利基金會」共同推動「弱勢社區 13.
- 雑 眦 慾 募集發票,於本行中部分行營業廳設置 表於 「財團法人大甲媽社會福利基金會附設台中市私立鎮瀾兒童家 協助 4

	李件項目	運作情形 運作情形 無社會	與上市上櫃公司企業計會書任實務字
		是否摘要說明期表現	ポルョ g に g がり 則差異情形及原因
15.	. 台中銀行媽祖平安卡刷卡金額提稿	台中銀行媽祖平安卡刷卡金額提撥固定比率回饋大甲媽祖鎮瀾宮,有助宗教活動發展,以善盡地方回饋責任。	
16.	. 台中銀行自64年9月30日起設立「J 為宗旨。每年開會決議獎學金發才	台中銀行自64年9月30日起設立「財團法人台中商業銀行文教基金會」,成立目的為獎助清寒優秀學生藉以培養國家社會有用人才 為宗旨。每年開會決議獎學金發放金額與提供名額供申請,藉此幫助清寒弱勢學生繼續進修或生活補貼。	社會有用人才
17.	. 支持覺修宮清寒獎助學金,提供孫	17. 支持覺修宮清寒獎助學金,提供弱勢學生每學期的學雜費補助,協助完成學業。	
18.	.支持中華民國臺灣原住民棒球運動發展協會,舉辦「 陳重光文教基金會舉辦「第9屆重光盃少棒錦標賽」。	支持中華民國臺灣原住民棒球運動發展協會,舉辦「第24屆關懷盃棒球賽」,關注原住民團體及國球運動基層扎根;支持財團法人 陳重光文教基金會舉辦「第9屆重光盃少棒錦標賽」。	支持財團法人
19.	.106年度共與20所大專院校進行產	19. 106年度共與20所大專院校進行產學合作,共計錄取40人進行工讀實習計畫,並分發單位實習。	
20.	. 本行支持由台中市政府主辦之「20 出,精選國際與國內優質演藝團E	20. 本行支持由台中市政府主辦之「2017臺中花都藝術李」,以「臺中的故事」為主軸,安排超過20處、200揚以上活動於山海屯城演出,精選國際與國內優貨演藝團隊演出,帶給市民繽紛綻放的藝術季節。	於山海屯城濱
21.	. 參與台灣金融服務業聯合總會「20 融知識。	21. 參與台灣金融服務業聯合總會「2017年金融服務愛心公益嘉年華」(臺中場及高雄場)設攤展位活動,宣導及詐騙及洗錢防制等金融知識。	洗錢防制等金
22.	.106年共參與41場走入校園與社區	22. 106年共參與41場走入校園與社區金融知識宣導活動,幫助學生與民眾建立正確消費金融與理財觀念。	
23.	.106年度共與10所大專院校進行產。 任為一般行員。	23.106年度共與10所大專院校進行產學合作,共計錄取21人進行工讀實習計畫,並分發單位實習,屆期後經推薦面試共有5位同學轉任為一般行員。	5有5位同學轉
舉 (一)	(二)截至107年2月底止共計聘用身心障礙人士19人(其中4人為重度身障者)	を人士19人(其中4人為重度身障者)。	
七、銀行企賞查證,	銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證 查證,惟截至年報刊印日止尚未公布。	七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準,應加以敘明:本行「106年企業社會責任報告書」由BSI英國標準協會辦理查證,惟截至年報刊印日止尚未公布。	準協會辦理

(六)落實誠信經營情形 1、本公司

4			
		運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差
""	是否	摘要說明	情形及原
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法 ,以及董事會與管理階層構施落實體營政策之承結? (二)公司全否訂定的範不誠信行為在案,並於各方案的 業程序、行為指南、建規之懲戒及申訴制度,且溶實執行。 (三)公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項 各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動 ,採行防範措施?	Λ	本公司對誠信經營的相關事項雖未明訂;但本公司的要求董事及經理人率先以身作則,格遵就實行而原則,建立就信請實的企業文化。 就實信而原則,建立就信請實的企業文化。 於水太公司之工工作行則時期利關獎懲措 施,以防範員工不誠信行為發生的 本公司亦遵循相關法令規範,每筆捐款、實助 之款項,須報經接權階層核決後便能辦理;本 公司表持廉潔、选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 治理與風險控營機制,以創造永續發展之公司 張捷。	無重大差異
二、落實誠信經營 (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 (一)公司是否設置隸屬事事令推動企業就信經營專(兼)職 (二)公司是否設置隸屬董事會大推動企業就信經營專(兼)職 單位,並定期向董事會報告其執行情形。 (三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述營道,並 落實執行? (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,並由內部稽核單位定期查核、或委託會計師執行 查核?	A A A A	本公司從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。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。本司國務公司有無潛在之利益衝突。 社会司格特国及籍核制度實施辦法,之公開發行公司內部依年度稽核計畫指派稽核人員辦理查核作業。	無 宣大 差 採
,並建立優利檢舉管道 理專責人員? 標準作業程序及相關保 而遭受不當處置之措施		岩發現涉有不誠信之行為時,員工可直接向高階主管及應舞弊或不正當行為,公司亦對檢察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。	账
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站,揭露其所訂誠信經營 V 守則內容及推動成效?	>	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

運作情形 選作情形 鐵信經營守則	異情形及原因	是 否 摘要說明 異情形及原因	柘	""	1					L
與上市上減行經營		出於亜對	К	В		ī	<	1	1	1
與上市上櫃	誠信經答字則差					Ш	頂		估 項	估 項
	與上市上櫃公司	運作情形								

五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形;本公司雖未訂定「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

104年 3 月16 日董事會通過

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。

第二條(適用對象)

第一條(訂定目的及依據)

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為「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、注重團隊構神,並格遵誠實信用原則,追求高 度之道德行為標準。

第四條(防止利益衝突)

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(鱗)資往來之情事時,相關之本公司人員應主動向公司說明其與公司 本公司人員應以客觀及有效華之方式處理公務,且不得以其在公司擔任之職務而使其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。 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)

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 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)

- 1. 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。
- 之資訊、商情等(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 2. 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 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,且不得以任何方式將該等資訊以任何方式洩漏、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 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1					1	44.44	1		Ľ
異情形及原因	摘要說明	各	弄	1		•			
與上市上櫃公司就行經路守則差	運作情形			回	4	F)			

- 1. 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總贈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)接受廠商之總贈或招待,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總贈
- 3)如因不可抗力或事後始發現所收受之廠商總贈或招待,有違社會禮儀或習俗者,應於事務後向其直屬主管報告,並同時知會稽核最高主管,以利後續

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

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 第九條(法令遵循)

第十條(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情事時,應主動向監察人或審計委員會、經理人、人事單位、內部稽核主營或其他適當主管 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。倘因上述行為 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。 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)

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。

第十二條(豁免適用之程序)

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舉則等資訊。 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。

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 第十三條(揭露方式) 第十四條(施行)

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、磐亞公司

1、署记公司				
ķ			運作情形	與上市上櫃公司
評估項目	海	石	摘要說明	誠信經営守則走 異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案				大致上符合
(一)公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法		>	(一) 本公司秉持廉潔、透明及負責之經營理念,	
,以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾?			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。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,恪遵誠實信用原則,建立誠信篤實的	
			企業文化。	
(二)公司是否訂定防範不誠信行為方案,並於各方案內明定作		>	(二) 另於本公司之員工工作守則中明列相關獎	
業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度,且落實執行?			懲措施,以防範員工不誠信行為發生。	
(三)公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項		>	(三) 本公司建立商業關係前先行評估合法性及	
各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動			誠信交易記錄,避免與誠信瑕疵業者往來,	
, 採行防範措施?			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。	
二、落實誠信經營				大致上符合
(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		>	(一) 本公司從事交易及採購時均依據相關法令	
象簽訂之契約中明訂誠信行為條款?			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。	
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專 (兼)職		>	(二) 本公司雖未設推動企業誠信經營專(兼) 職	
單位,並定期向董事會報告其執行情形?			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。	
(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道,並	Λ		(三) 為防止利益衝突,可透過行政呈報管道,主	
落實執行?			動說明其與公司有無潛在之利益衝突。	
(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	Λ		(四) 本公司稽核室依金管會頒訂之公開發行公	
制制度,並由內部稽核單位定期查核,或委託會計師執行			司內部控制及稽核制度實施辦法,執行稽核	
查核?			業務,並依年度稽核計畫指派稽核人員辦理	
			查核作業。	

÷		運作情形 強上市上櫃公司
評 佑 項 目	是否	摘要說明
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練?	Λ	(五)公司透過會議向員工宣導誠信經營理念。
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	Λ	若發現涉有不誠信之行為時,員工可直接向高階 大致上符合 主管及應舞弊或不正當行為,公司亦對檢察人身
對被檢舉對象指派適當之受理		
(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保	Λ	生;公司內部訂有懲戒制度並可依正常行政程序
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	Α	申訴、對違及者將採取紀律處分。 本公司對檢舉人負保密責任,並未對其有任何不
ć		當之處置行為。
四、加強資訊揭露		大致上符合
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?	Λ	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。
五、公司如依據「上市上櫃公司城信經營守則」訂有本身之城信經營守五、公司如依據「上市上櫃公司城信經營守」、包經營灣作奏照「下市上櫃公司城信經營守則」辦理。	圖	明其
, 47	ナッナイダ エ	・、石貴城田子教の少な木のよす
六、共他角助於財群公司職信經營建作情形之里要員訊,(如公司科)	英司沙止	共司及人 戴信 郑宫 七則 专情 抡 丿·
樂	1限公司3	亞股份有限公司道德行為準則 中華民國104年3月16日董事會通過
一、訂定目的及依據 為使本公司董事、監察人、經理人(包括總經理及相當等級者、副總經理及相當等級者、協理及相當等級者、財務部門主, 、以及其他者為公司管理事務及答差權利之人)及其他員工之行為符合道德標準,並体公司之利定關係人更加瞭解公司首	、豐緬緬	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 消俸標進, 亦倭八司之利室關係人更加瞭解八司道倭標進, 客桑老
融監督管理委員會所發佈「上市工櫃公司訂定道德行為準則參一、 適用數象	考範例」	打定本準則,以資遵循。
	適用對象	以以下簡稱為「本公司人員」。
二、避枯之N 谷 本分司所引定之道德行為準則,包括下列八項內容; (一) 除止到米衞空;		
上二世四人 公司人員應以客觀及有效率的方式 監察兵工部員等	得基於其	處理公務時,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
親屬複数小醫利益。 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、 其與公司有無潛在之利益衝突,並呈報上級主管。	保證、重	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
(二)避免圖私利之機會: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	を 利 と 機	ە چىنى

	4			運作情形	與上市上櫃公司
	評估項目	民	柘	摘要說明 調要說明	或信經営守則 <i>差</i> 異情形及原因
	(2)透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3) 顯公司籍爭。	又私利。			
	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(=)保容責任:	所能獲	取之正當	合法利益。	
	7 JA 4	除經初間於如此	權或法律	规定公開外,應負有保密義務。應保密的資訊包	1括所有可能被
	<u>观于到十利用或沒编之後對公司或各户有損害之不公司</u> 本公司人員所知悉或取得有關公司及/或關係企業之用	「万世」	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
	他不為公求所知之實訊、尚信華(以上均不繼口頭、書由、虎台縣有「藏密性」子祿),皆屬殿守保密教務,深為履行工作所必須,不得任意連進或使用之。非總公司專而書面同意,不得與魏機密資訊或就機密資訊製作備份,且不得以任何方式將該等資訊以任何方式消滅。 4名 分子动露 8 杂子表 2 式作行 其外形式轉於鄰卷 HB。	当 日、 ア で 後 製 機 機 学 外 祭 学 学	1. 合禁角 1. 资价,积少,积分,1. 资价,1. 资产,1. 资	機密性」子樣),智應嚴守保密義務,除為履行:就機密資訊製作備份,且不得以任何方式將該等	工作所必須, 資訊以任何方
	(日) 今中次の こくまかっ ひこく ひこう (日)	7 X 7 1	i i		; 1 1
	本公司人員應公平對待公司進(銷)資客戶、競爭對当不實赚述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。	- 及員」	- , 不得透	過操縦、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、	對重要事項做
	_	5.法地(5.用於公務	十上,避免被偷竊、疏忽或浪費。	
	(六)遵循法令規章:本公司人員應導循證券交易決及其他法令規章。				
	(七)鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為:		4		4 4 4 4
	本公司人員於懷疑或發現有違反法令規草或道德行為之人員呈報。並提供足夠資訊使公司得以適當處理後續了	両型と全事の	广為時,應	,主動向監察人、經理人、人爭單位、內部稽核主	官或其他適當
	公司將以保密方式處理呈報案件,近將盡至力保護呈達的將以保密方式處理呈報案件,近將盡至力保護呈達會。因上述行為后禮令數領、威魯或屬攝畔,廉即呈	级者的 58 8 58 8	2全。對惡	意不實檢舉者,公司應以疏導,必要時亦應酌以本公司廉九即為適當之處罪。	《懲罰以端正風
	(人) 総技描稿:			477 472 5 5 5	
	本公司人員有涉嫌違反道德行為準則之情事時,公司別準則者,得依相關規定救濟之途徑。	医依相關]規定處理	:。但違反本準則人員得向公司提出申訴,以提供	长達反道德行為
回	- 総免適用之程序 - ボルー・ボルショージャル・デー・デー	1	7		111111111111111111111111111111111111111
	豁免重事、監察人或經理人邊備公司之道德行為專則,必須繼立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原	2由董事 3及豁9	·會決議通 3.適用之準	過,且即時於公開會訊觀測站揭露重事會通過終與學等訊。	ら免え日期、獨
4	· 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	司露其戶	行打定之道	[德行為準則,修正時亦同。	
K	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。				
$\int_{-\infty}^{\infty}$	(七) 本公司治理守則及相關規章者其查詢方式:請參閱]	nttp:/	/mops.tv	: 請參閱 http://mops. twse. com. tw/公司治理	
,		; L	1		

(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』。

- 45 -

个
鍛
4
10
′.

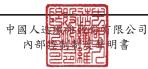
T 35-77 25-8			運作情形	與上市上櫃公司誠信經
評估項目	果	石	摘要說明	營守則差異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案(一)銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政	>		(一)本行於對外網站揭露內部控制制度聲明書,聲明確	
策、作法,以及董事會與管理階層積極落實經營政			實遵循金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度	
第之承諾?			實施辦法,且亦將內部控制制度應加強事項及改善	
(二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案,並於各方案內	>	<u> </u>	(二)於本行之各項交易、投資及授信等業務均依業務性	年末苗
明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度,			質訂定停損機制或各類風險集中限額,並定期參酌	K 4
且落實執行?			整體經濟指標與本行業務發展概況,適時檢討修訂	
		$\overline{}$	(三) 設置法今遵循主管制度及教育訓練,宣導金融人員	
(三)銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條	>		應本誠信原則遵守法令等法治觀念。本行亦依相關	
第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風			法令訂定對外捐贈作業準則,其捐贈對象、金額之	
險之營業活動,採行防範措施?			核定均依照該準則辦理。	
二、落實誠信經營				
(一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄,並於其與往來 /	>	$\overline{}$	(一)本行辦理採購或招標案時,除參採注意供應商誠信	
交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款?			紀錄,並於簽訂契約明訂違反法令規定之機制條款。	
(二)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專	>		(二)由相關單位依業務職掌推動誠信經營,並設置董事	
(兼) 職單位,並定期向董事會報告其執行情形?			會稽核室辦理查核作業,定期將內部稽核報告提報	
(三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管	>		董事會。	
道,並落實執行?			(三)依據本行「對本行授信利害關係人資料控管辦法」,	
			就利害關係人予以建檔控管,並訂定「利害關係人	
			授信以外交易管理辦法」防範利益衝突;相關章則	無差異
			規範亦訂有利益迴避條款,以落實誠信經營。	
(四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、	>		(四)已設置「董事會稽核室」並依本行「內部稽核制度	
内部控制制度,並由內部稽核單位定期查核,或委			實施辦法」辦理定期查核;已設置「會計部」並訂	
託會計師執行查核?			定本行「會計制度」,另委由勤業眾信會計師事務所	
			定期查核財務報表。	
(五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓	>		(五)已就誠信經營範圍,如金融舞弊案例、消費者保護、	
練?			法令遵循等議題,列為內部教育訓練教材,並派員会,出部職,其公部行門部四	
		1	零加外部機構所辦相關課程。	

			海化情形	留し出し 海八 当 光 な 仮
評估項目	果	Κū	說明	中土個公司 戰后經 則差異情形及原因
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? (二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及 相關保密機制? (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?	> > >		(一)依本行「人事管理規則」及「員工工作規則」訂有 檢舉及獎勵制度,另設置檢舉專線電話,由專責單 位受理檢舉事項並追蹤辦理。 (二)依「人事評議暨考核委員會設置辦法」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。 (三)於「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任何報復等不利行為,法務 暨法令遵循部並應密切注意各單位法令遵循主管之	兼 ** *** ***
四、 加強資訊揭露銀行是否於其網站及公開資訊觀測站,揭露其所訂試銀行是否於其網站及公開資訊觀測站,揭露其所訂試信經營守則內容及推動成效?	>		本行於網站及公開資訊觀測站揭露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義務,本誠實信用原則執行業務,及董事對於董事會會議事項有利害關係者,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 等與誠信經營相關之規定。	兼
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之意本行經營運作皆依「上市上櫃公司誠信經營守則」辦理	之誠(理。	學	訂有本身之誠信經營守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形: 守則」辦理。	
六、 其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊 ()	如銀行	7檢	(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形):無。	
用火厂(/mt moo oomt ooom)/ · ottal 图 参禁· 千十米米 中多森 即图 早日 语空 用火厂(/)	日日	+	一貫 次元 (//)	

(七)公司治理守則及相關規章與其查詢方式;請參閱 http://mops.twse.com.tw/公司治理。 (八)其他重要資訊:請參閱 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



107年3月23日

本公司民國 106 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、本公司基於前項評估結果,認為本公司於民國 106 年 12 月 31 日的內部控制制度(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係屬有效,其能合理確保上述目標之達成。
- 六、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。
- 七、本聲明書業經本公司民國 107 年 3 月 23 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 貴 釒



2、委託會計師專案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、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、106年股東會重要決議及執行情形:
 - (1) 通過105年度營業報告書及財務報表案。
 - (2) 通過 105 年度 盈虧 撥補案。
 - (3) 通過修訂本公司取得或處分資產處理程序部分條文。 執行情形:已於106年6月9日公告於公開資訊觀測站並依修訂後程序辦理。
 - (4) 通過修訂本公司章程部分條文。

執行情形:已於 106 年 6 月 16 日獲經濟部准予登記並公告於本公司網站。

2、董事會重要決議:

106年01月03日 通過106年度預算案、通過修訂「取得或處分資產處理程序」部份條文、通過討論修訂「財務報表編製流程管理作業」內控、通過修訂「申請暫停及恢復交易作業程序」部份條文、通過104年度董監事盈餘分配及內部人員工酬勞發放金額、通過105年度年終獎金及內部人106年度薪資報酬政策。

106年03月20日 通過106年度營運計畫、通過105年度內部控制制度聲明書、通過105年度營業報告書、個體財務報表及合併財務報表、105年度盈虧撥補表、通過修訂「取得或處分資產處理程序」、通過增購汽電廠設備、通過向香港上海滙豐銀行租借純銀、通過修改公司章程部份條文、通過修訂股務作業內部控制制度部份內容、通過稽核細則修訂案、通過訂定106年股東會日期及議案內容。

106 年 08 月 14 日 通過參與子公司德興投資現金增資案、通過 106 年第 2 季合併財務報表、通過修訂股務作業內部控制制度、過修訂「審計委員會組織規程」內控及內稽、通過修訂「董事會議事規範」內控及內稽及通過本公司內部人 106 年度調薪案。

106年10月02日 通過三重土地興建廠辦大樓預算案、通過取得或處分同一有 價證券授權案。

106年11月07日 通過107年度內部稽核作業計劃、通過經理人及財會主管認 購庫藏股案及通過修訂「審計委員會組織規程」部分條文。

107年01月22日 通過107年度投保董監事及重要職員專業責任險提請追認、 通過107年度預算案、通過擬定本公司內部人106年度年終 獎金、擬定本公司董事及內部人107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(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管及研發主管)辭職解任情形之彙總:

職稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計主管	溫玉桃	96. 05. 18	106. 06. 19	轉調關係企業

備註:106.6.19董事會決議通過。

(十四)內部重大資訊處理作業程序之訂定

本公司於 98 年 12 月 22 日第 22 屆第 12 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:

- 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或證券櫃檯買賣中心之規定辦理。
- 3、本作業程序所稱之內部重大資訊,係依據證券交易法及相關法律、命令暨臺灣 證券交易所或證券櫃檯買賣中心相關規章規定。
- 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) 其他與本作業程序有關之業務。
- 5、本公司董事、監察人、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、監察人、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、監察人、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。
- 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、公司對外之資訊揭露應留存下列紀錄:
 - (1) 資訊揭露之人員、日期與時間。
 - (2) 資訊揭露之方式。
 - (3) 揭露之資訊內容。
 - (4) 交付之書面資料內容。
 - (5) 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、監察人、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並採取適當法律措施:
 - (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。
 - (3)本公司以外之人如有洩漏本公司內部重大資訊之情形,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。

四、會計師公費資訊

金額單位:新台幣仟元

會計師事	會計師			非	審計	公費		會計師	
務所名稱	姓名	審計公費	制度設計	工商 登記	人力資源	其他 (註2)	小計	查核期間	備 註
勤業眾信	施錦川	F 770	0	0	0	473	473	100.01.01	1. 營所稅複查諮詢 2. 境外公司維持費用
聯合會計師事務所	王錦燕	5, 770	0	0	0	413	413	400 40 04	3. 盈餘轉增資意見書 4. 移轉訂價報告

- 註1:本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者,應請分別列示查核期間,及於備註欄說明更換原因, 並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。
- 註 2:非審計公費請按服務項目分別列示,若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額 25%者,應於備註欄列示其服務內容。

- 1、給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費 之比例達四分之一以上者:無此情形。
- 2、更換會計師事務所且更換年度所支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。
- 3、審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者:無此情形。
- 五、更換會計師資訊:無此情形。
- 六、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。
- 七、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

		106	年度	截至 107 年	2月28日止
職稱	姓名	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 増(減)數
法人董事	中纖投資(股)公司	0	0	0	0
法人董事	磐亞投資(股)公司	0	0	0	0
總經理	王貴鋒	0	0	0	0
副總經理	劉永達	0	0	0	0
協理	吳宏揚	(71, 400)	0	0	0
會計主管	林國華	19, 000	0	0	0
財務主管	林柏年	(13, 000)	0	(30,000)	0
大股東	磐亞(股)公司	0	29, 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。

八、持股比例占前十名之股東,其相互間之關係資料

107年2月28日

姓 名	本人持有	股份	子女权	未成年	合計:	2人名義 持有股 份	配偶、二親等以內	107年2月 間具有關係人或為 日之親屬關係者,其 名及關係。	備註
	股 數	持股 比率	股 數	持股 比率	股 數	持股 比率	名 稱	關係	
磐亞股份有限公司	221, 692, 235	15. 51%	0	0	0	0	勝仁針織廠(股) 中纖投資(股)公司	磐亞公司之法人董事 磐亞公司之法人董事	
磐亞股份有限公司 董事長:王貴鋒	25, 200	0. 00%	0	0	0	0	王貴賢	二親等血親	
勝仁針織廠(股)	62, 395, 773	4.36%	0	0	0	0	磐亞 (股) 公司	磐亞公司法人董事	
勝仁針織廢(股) 董事長:林孝杰	0	0	0	0	0	0	無	無	
久津實業(股)公司	52, 126, 194	3. 65%	0	0	0	0	磐亞(股)公司 中纖投資(股)公司 磐亞投資(股)公司	實質關係人 同一負責人 同一負責人	
磐亞投資(股)公司	44, 416, 755	3. 11%	0	0	0	0	久津實業(股)公司 中纖投資(股)公司	同一負責人 同一負責人	
中纖投資(股)公司	37, 241, 146	2. 61%	0	0	0	0	磐亞投資(股)公司 磐亞(股)公司 德興投資(股)公司	同一負責人 磐亞公司法人董事 同一負責人	
久津實業、中纖投資 、磐亞投資 董事長:王貴賢	0	0	0	0	0	0	王貴鋒	二親等血親	
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	14, 751, 150	1. 03%	0	0	0	0	無	無	
渣打國際商業銀行營 業部受託保管梵加德 集團公司經理之梵加 德新興市場股票指數 基金投資專戶	14, 378, 050	1. 01%	0	0	0	0	無	無	
花旗(台灣)商業銀行 受託保管挪威中央銀 行投資專戶	12, 433, 750	0. 87%	0	0	0	0	無	無	
花旗(台灣)商業銀行 受託保管挪威中央銀 行投資專戶	12, 249, 000	0. 86%	0	0	0	0	無	無	
花旗託管次元新興市 場評估基金投資專戶	11, 139, 303	0. 78%	0	0	0	0	無無	無	

九、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 及 直 接 控 制 事 業	、經理人	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	735, 234	22	210, 345	6	945, 579	28
磐亞(股)公司	109, 099	44	24, 111	9	133, 210	53
德興投資(股)公司	115, 000	100	0	0	115, 000	100
德信證券投資信託(股)公司	922	3	12, 979	42	13, 901	45
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	26, 934	46	1,900	3	28, 834	49
瑞嘉投資(股)公司	2, 500	100	0	0	2,500	100
蔗蜜坊(股)公司	1,450	50	1, 450	50	2,900	100

註:係公司採用權益法之投資

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

	發	核定	股本	實收	[股本	備	註
年/月	行價格	股份	金 額	股份	金 額	股本来源	以現金以外 之財產抵充 股 款 者
						104.3.18 經授商字第 10401048650 號函核准庫藏股減資 100,000,000 元。	
105/10	10	1, 470, 000, 000	14, 700, 000, 000	1, 429, 493, 458	14, 294, 934, 580	105. 10. 17 經授商字第 10501238810 號 函核准盈餘轉增資 678, 002, 120 元。	無 無

股	份	核	定 股	本	<i>m</i>
種	類	流通在外股份	未發行股份	合 計(註)	備註
普主	通 股	1, 429, 493, 458	40, 506, 542	1, 470, 000, 000	流通在外股份均為上市股票。

註:公司章程訂定核定股本為 16,800,000,000 元,經濟部所登記之核定股本為 14,700,000,000 元。總括申報制度相關資訊:無

(二)股東結構

107年2月28日

 量	股東結構	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	1	211	124, 943	137	125, 293
持有	股數	339, 090	151, 916	496, 599, 458	792, 682, 054	140, 026, 121	1, 429, 493, 458
持股	比例	0.00	0. 01	34. 74	55. 45	9.80	100

(三)股權分散情形

107年2月28日

持 股 分 級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	64, 668	14, 218, 581	0. 99%
1,000至5,000	36, 167	82, 024, 928	5. 74%
5,001至 10,000	10,028	68, 869, 487	4. 82%
10,001至15,000	5, 323	61, 558, 556	4. 31%
15,001至20,000	1, 957	34, 276, 080	2. 40%
20,001至30,000	2, 616	61, 629, 449	4. 31%
30,001至50,000	1, 962	74, 794, 447	5. 23%
50,001至100,000	1, 368	94, 252, 756	6. 59%
100,001至200,000	677	91, 421, 130	6. 40%
200,001至400,000	296	80, 233, 049	5. 61%
400,001至600,000	99	48, 440, 303	3. 39%
600,001至800,000	32	21, 892, 432	1.53%
800,001至1,000,000	23	20, 937, 017	1.46%
1,000,001以上	77	674, 945, 243	47. 22%
合 計	125, 293	1, 429, 493, 458	100.00%

特別股:未發行。

(四)主要股東名單

107年2月28日

股 份主要股東名稱	持有股數	持股比例
磐亞股份有限公司	221, 692, 235	15. 51%
勝仁針纖廠股份有限公司	62, 395, 773	4. 36%
久津實業股份有限公司	52, 126, 194	3.65%
磐亞投資股份有限公司	44, 416, 755	3.11%
中纖投資股份有限公司	37, 241, 146	2.61%
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	14, 751, 150	1.03%
金先進總合國際股票指數基金投資專戶		
渣打國際商業銀行營業部受託保管梵加德集團公司經理之梵加德	14, 378, 050	1.01%
新興市場股票指數基金投資專戶		
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	12, 433, 750	0.87%
匯豐託管三菱UFJ摩根士丹利證券交易戶	12, 249, 000	0.86%
花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	11, 139, 303	0.78%

(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

				単位・新台 市 元
項目	——————————————————————————————————————	度	106 年度	105 年度
	取	高	10.9	9. 27
每股市價	最	氐	7. 63	6. 96
	平	勻	8. 81	7.83
F m 16 14	分 配 育	前	18. 40	17. 68
每股淨值	分配後(註1)	註1	17. 68
F nn 72 hh	加權平均股數(仟股)	1, 132, 699	1, 140, 106
每股盈餘	每 股 盈 飠	余	0.70	(0.18)
	現金股利	i]	0.10	0
每股股利	無償盈餘配月	殳	0.65	0
(註2)	配股 資本公積配月	殳	0	0
	累積未付股利	i]	0	0
	本益比(註3)	12. 59	(43.5)
投資報	本利比(註4)	88. 10	0
酬分析	現金股利殖利率(註 5)	0.01	0

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:本次股東會擬議分派股票股利每股0.65元及 現金股利每股0.1元,合計每股股利0.75元。
- 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107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):106年度估列員工酬勞8,185仟元及董監酬勞2,456仟元,至股東會決議,如實際配發金額有所差異,差異數作為107年度會計估計變動處理。
 - (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:105年度稅前虧損,未分派員工及董監事酬勞。

(九)公司買回本公司股份情形

	買回次數			第十三次	第十四次	第十五次
買	回	目	的	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工
買	回	期	間	103年10月27日至 103年11月18日	104年8月4日至 104年8月25日	105年1月7日至 105年1月29日
買	回區	間價	格	5.4至13.3	5.5 至 13.9	5.5至12.9
已	買回股份	種類及	數量	普通股 900,000 股	普通股 2,743,000 股	普通股 2, 046, 000 股
已	買回月	足份 金	額	7, 365, 059	22, 402, 445	15, 909, 711
已辨	辞理銷除及輔	轉讓之股份	數量	900, 000 股	2, 743, 000 股	2,046,000 股
累利	責持有本分	公司股份	數量	0	0	0
,	責持有本公 養行股份總			0	0	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) 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
 - (10) 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、目前所營事業比重

本公司 106 年度所營業務中,化工產品營業額比重佔 65%,化纖產品佔 23%,其他產品佔 12%。

3、目前之產品項目

	類 別	項目
ı	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,廣泛應用於像飾、窗簾、行季箱、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,纖物手感愈佳,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 約:

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 約主要應用於運動服、休閒服、夾克、外套服飾方面。

(6) DTY 抗菌防霉纱:

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。

※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、放款業務、外匯業務、財富管理業務、企業金融業務、電子金融業 務、信託業務、投資業務。

- (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:下游聚酯廠擴廠,對乙二醇需求增加。
 - (2)聚酯絲:A. 近年國內聚酯廠商進行了一波整併(詳備註),聚酯產業壓力已有所缓解, 尤其以POY 供過於求的現象已明顯改善,應趁此機會再擴大現有客戶群, 並做適當篩選,尋求長久穩定及願意創造彼此雙贏的客戶,今年將是聚酯 是否能轉虧為盈的關鍵一年,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。
- B. 以加工製程觀察,下游紡織產業超過8成移往加工絲用途,滿足下游織布業在機能與環保如複合超細,彈性拉伸,細丹輕量,吸濕排汗,低溫深染等創新素材需求,同時針纖用途-sport,近兩年由歐美帶起的運動消費需求,席捲全球,已有平纖業者改做針纖,造成 DTY 機台稼動率高於 SDY 機台,這是流行趨勢及市場的重大改變。
- C. 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,另有外售其他亞州地區聚酯工廠,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鏡爭情形:
 - (1)乙二醇:穩定下游客戶,強化供需關係。
 - (2)壬酚:由於亞州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:

106年度台灣市場減少,其他國家地區市場需求減少,中國市需求增加。整體銷售量仍較前一年減少。

(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:最近二年度無研發費用投入。
- 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: 22,977 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、潤滑油酯類、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及其成果:研發費用共計 51,710 仟元。

(1) 40-0	一千度研究發展文出及具成末・研發質用共訂。	71, 110 1	1 70
研發產品 名 稱	研發內容	研發 情形	成果
聯貸集中化作業	聯貸集中化作業,集中徵授信管理,簡化分行作業,使 作業流程更簡便。	自行	第一階段已於105.2.16上線,第二階 段已於105.8.19上線。
線上開立數位帳戶	因應數位金融發展,便利客戶透過網路上傳相關證件, 無需臨櫃即可開立帳戶,提供便民服務並降減臨櫃事務 量。	1行開發	已於 105 年 5 月建置完成。
ACH 代轉繳 本行信用卡款	增加信用卡繳款管道,提升卡友繳款便利性及節省支 出。		已於105年8月建置完成。
人事系統一例 一休之開發	因應勞動部一例一体之重大調整,人事系統之特別休假 之計算,加班費之計算及不休假薪資發放,及各項統計 表報之開發。		1. 人事系統新增一例一休之特別休假 之計算。 2. 行員特別休假之排假系統。 3. 請假及加班費等之計算及不休假薪 資發放。 4. 各項特別休假之表報開發。 上述已於106年2月完成上線。
信用卡電 子發票載具	提供客戶查詢電子發票、中獎/未中獎簡訊通知、註銷 載具簡訊通知等服務。		1. 提供客戶刷卡交易電子發票查詢及 發票中獎簡訊通知等服務。 2. 已於106 年5 月完成上線。
簡便個人 網路銀行	提供更友善的網路銀行服務,符合並取得無障礙 2.0 規範標章。		已於 106 年 6 月建置完成。
線上申請 信用卡自 動扣繳服務	提供信用卡客戶於網路銀行就可申請自動扣繳服務。		已於106年6月建置完成。
外幣線上 約定轉出 入帳號	提供客戶於網路銀行可約定外幣存款轉出入帳號		已於106年9月建置完成。
日本港澳跨 國提款暨消 費扣款功能	於日本港澳地區在貼有財金公司標誌之 ATM 或商店提供客户使用本行金融卡跨國提款及購物消費扣款服務。		1. 客戶可於日本港澳地區 ATM 持 本行晶片金融卡直接提款或商 店進行購物消費扣款。 2. 已於 106 年 11 月完成上線。
金融機構 天然災害 通報系統	關發本行總行及各分行因天然災害緊急通報系統,透過網內網頁及網外APP 推播及主動回覆情形,俾利總行管理單位掌握協助辦理相關事宜。		1. 經由推播功能即時傳送各單位主管。 2. 即時掌握分行回覆情形及狀況。 3. 透過網外 App 即可回覆,增加人員 之安全。 4. 已於 106 年 11 月完成上線。
台中銀行匯 利率服務網	提供更友善的匯利率資訊服務,符合並取得無障礙2.0 規範標章		已於 106 年 12 月建置完成。
微授信系 統優化	增加消金推廣中心專區、應收帳款買方額度控管、集中 撥貨平台結合徵授信結案資料即時連動帳務主機資 料,使撥貨作業流程更有效率。		1. 增加消金推廣中心徵審作業。 2. 使作業流程更有效率。 3. 應收帳款買方額度控管。 4. 提升案件徵審品質。 上述已於106 年12 月完成。 1. 集中撥貸平台結合徵授信結案資料即時違動帳務主機資料,開發中預 定107 年3 月建置完成。
IFRS9	配合顧問之協助,透過各項參數之計算產出違約率及 PD值,以符合IFRS9於107年1月適用之規劃。		符合 IFRS 9 於 107 年 1 月適用之規劃,並符合法令規範。
卡片業務收 單 EMV 晶片辨 識機制建置	因應國際組織(VISA、MASTER、JCB、銀聯國際)推動 ATM 收單 EMV 晶片化(AID Code 識別)服務功能,更新 ATM 相關軟體設備。	委開外發	已於105年2月完成ATM EMV 辨識機制建置,可降低偽卡風險。

研發產品 名 稱	研發內容	研發 情形	成果
央行外匯資料 處理系統更新	配合中央銀行外匯資料處理系統架構更新,新增主機對 主機線上申報功能,可查詢當年累積結匯、大額遠期、 大額結匯、外匯交易明細及央媒8個申報資料傳送作業。	.,,	減少重複輸入以增加資料正確性改善 傳輸效率。已於105年4月完成上線。
信用卡及 VISA 金融 卡 3D 安全 認證服務	提供本行信用卡及 VISA 金融卡客戶更安全之網路購物 環境。		清費金融部信用卡科已於105年11 月新增OTP 動態密碼認證。 UISA 金融卡部份已於105年8月完成上線。
信用卡預 借現金功能	提供本行信用卡更多樣化產品服務。		1. 客戶可持本行信用卡於 ATM 預借現金。 2. 已於 105 年 9 月完成上線。
新財富 管理系統	建立更有效率的客戶分級與管理制度,擴大財富管理業務經營效益,建置以客戶需求導向之理財規劃與作業管理平台。		1. 提供本行理專有效率之客戶分級與 理財規劃管理平台,更能符合客戶 需求之理財服務。 2. 已於105 年10 月完成上線。
版本控 管自動化	1. 台幣主機及開放式系統程式碼入庫管制於上版管理 系統啟動,整合Git版本庫及Jenkins持續整合平台。 2. 上版管理系統介接本行需求單管理系統,線上產出入 庫單資料並於線上發核取代人工登錄作業。		降低作業風險,提高系統上線之正確性,並提供完整入庫單之簽核紀錄及相關報告明細。已於105年10月21日完成上線。
全方位 代收網	提升並強化客戶代收服務(如代收大樓管理費及職業公 會會費)及學雜費代收管理服務之需求。		已於 105 年 10 月建置完成。
台外幣應收帳 款系統更新案	台外幣應收帳款系統更新案		1. 導入台外幣應收帳款系統模組: (1)國內應收帳款承購。 (2)國際出口應收帳款承購。 (2)國際出口應收帳款承購。 (2. 提升客戶金融產品之服務,增加利息 及手續費收入。 3. 已於106 年1 月完成上線。
ATM 跨行存款	增加ATM 跨行存款服務系統以提升本行ATM 功能,提供客戶更便利的存款服務。		1. 本行 ATM 具備更完整之跨行存款服務。 2. 已於 106 年 2 月完成上線。
「共用元件 CUF 及 PAAS 私有雲」系統 開發架構平台	「共用元件 CUF 及 PAAS 私有雲」 系統開發架構平台		1. 導入完整的標準軟體開發流程,制 定程式開發標準及基本模組,使各 系統能達到易於開發維護及維持系 統高效率之跨平台應用程式架構; PASS 私有雲端服務平台之導入,提 升雲端化管理能力。 2. 已於 106 年 3 月完成上線。
API 運用 管理平台	1. 疏理並管理易於使用的企業 API,以設計最佳化的企業級應用。 2. 提供開發人員入口網站並接觸市場,讓潛在消費者注意到且使用到的 API,透過受控管的方式支援上線和自助式服務。 3. 透過 API 的使用簡化 Coding 資源,包括支援一致的混合式組合,跨越多提供者、環境和技術支援。 4. 透過 API 管理分析平台掌握消費者最常使用的 API,了解隱密商機在何處。		已於106年3月建置完成。
HCE 行動支付 (信用卡)	與台灣行動支付(股)公司合作,提供本行 Master 信用 卡卡友,得透過 Android 智慧型手機安裝「台灣 PAY」 APP,並下載本行 Master 信用卡進行信用卡行動支付。		1. 藉由與行動支付接軌,增加本行信 用卡支付方式,提供客戶便捷安全 的支付服務。 2. 已於106 年3月完成上線,並於同 年6月正式對放開辦。
郵件外寄審 核系統建置	外寄之郵件如含個人資料或圖片,須經審核放行才能加密 寄出。		已於 106 年 11 月建置完成。

研發產品 名 稱	研發內容	研發 情形	成果
ATM 應用程 式控管(白名 單系統)建置	已建置 ATM 應用程式控管(白名單)系統,確保執行的程式均為被許可之程式,以防護惡意程式。		已於106年11月完成ATM部署並開啟 監控功能,並逐步增加防護機能。
卡片業務收 單 EMV 晶片 化設備更新	配合國際組織推動收單 EMV 晶片化服務功能,更新本行 ATM 端相關軟硬體設備,以避免本行發生偽卡交易責任。		1. 因應國際組織偽卡交易責任移轉規 範,本行ATM全面提升具備收單 EMV服務功能。 2. 已於106 年12 月完成上線。
ATM 吐鈔安全 控管機制提升	增加 ATM 吐鈔應用程式加密模組以防止客戶正常提款 以外之異常吐鈔。		1. 增加 ATM 吐鈔應用程式加密安控機 制,提升 ATM 系統安全。 2. 已於 106 年 12 月完成上線。
法院扣押 集中化系統	增加法院扣押集中化、解繳等功能,簡化分行作業,節 省分行人力。		已於106年9月完成上線。
檢調作業系統	因應檢調單位要求,提供相關存款、放款、基金等交易 明細,簡化分行作業流程。		已於 106 年 9 月完成上線。

(2) 未來發展計畫:研發費用共計 201,770 仟元。

目前進度	預計完 成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
已完成 95%	107年1月	提供長天期不同資產商品銷售募集功能,並與瑞銀(UBS)選擇權交易 上手連結介面,可自動拋補部位。
已完成 70%	107年3月	建置行動裝置互動式信用卡帳單功能,提供客戶於智慧型手機信用卡 帳單查詢及帳單分期服務。
已完成 90%	107年3月	整合開戶系統與 NBT 整合,提高單位作業效率暨減少輸入錯誤。
已完成 75%	107年3月	建立更有效率的集中撥貸平台與額度合控管理制度,整合徵授信系統 提高撥貸效率,集中化以減少分行人員作業及管理。
已完成 90%	107年3月	提供客户在家中使用 FXML、OTP、晶片金融卡就可線上於網路銀行辦理「全行通提」與「提款密碼」、無須親自到分行辦理,亦可減少臨櫃事務量。
已完成 80%	107年3月	 新增行動銀行基金下單交易,提供本行客戶透過手持行動裝置不受時間及地點之限制,可隨時輕鬆完成投資理財規劃。 新增行動銀行客戶端訊息管理中心,該中心需提供訊息的訂閱及管理功能。 建置訊息推播服務整合後台管理系統,並整合本行現有訊息發送平台機制(包含電子郵件及簡訊),以降低人力操作及系統維護成本。
已完成 80%	107年3月	為提升行員法令遵循線上教育及增進相關金融法規常識與知識,能夠 熟悉相關法規並遵守,進而確實執行以維護客戶之權益。
公開招標	107年3月	因應主管機關規範,避免外部假冒網站與應用程式 APP,間接影響本 行相關權益,因此需建立相關偵測偽冒機制,以維護本行信譽及客戶 權益。
已完成 80%	107年4月	節省電話議價時間及成本,即時掌控外匯市場資訊。
已完成 5%	107年5月	 配合「金融機構提供行動裝置應用程式作業規範」加強行動 APP 安全防護,以保障客戶之使用權益。 配合經濟部「行動應用 APP 基本資安自主檢測推動制度」每年委 由專業機構完成行動 APP 安全檢測,以保障客戶之使用權益。
已完成 80%	107年6月	將原本交割日會計帳務調整為交易日會計及導入 IFRS 9 規範以符合 法令規範需求,並可減少財務部人員人工調整帳務作業。
已完成 35%	107年6月	1. 系統功能優化提無並提供支援多瀏覽器的服務。 2. 無障礙網路 ATM 提供更友善的客戶服務。
	巴完成 95% 巴完成 70% 巴完成 70% 巴完成 90% 巴完成 80% 巴完成 80% 巴完成 80% 巴完成 80% 巴完成 80%	日前進度 成時間 已完成 95% 107 年 1 月 已完成 70% 107 年 3 月 已完成 90% 107 年 3 月 已完成 75% 107 年 3 月 已完成 80% 107 年 4 月 已完成 80% 107 年 4 月 已完成 80% 107 年 5 月 已完成 80% 107 年 6 月

最近年度計畫	目前進度	預計完 成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
DPS 列印 系統提升	系統規劃	107年6月	提升LOG 軌跡留存及資料不落地,提升個資之安全性。
ATM 入金機 即時入帳功能	系統規劃	107年7月	提供企業客戶入金機即時入帳服務。
SWIFT 升級建 置作業及 SWIFT 資安強化	系統規劃中	107年9月	加強防護 SWIFT 系統,以符合球銀行金融電信協會(簡稱 SWIFT)推出 了顧客安全計畫 (Customer Security Programme,簡稱 CSP),並有 效防止網路攻擊確保金融機構資訊安全,提升網路安全之防護能力, 以降低資安風險。
防制洗錢與打擊 資恐:銀行業務、 信用卡、信託業 務可疑交易監控	系統規劃	107 年 9 月	符合主管機關之防制洗錢與打擊資恐疑交易監控法令遵循: 1.銀行業務。 (1)產品/服務-存提匯赦類。 (2)產品/服務-投信類。 (3)產品/服務-0BU類。 (4)資恐類。 (5)跨境交易類。 2.信用卡業務可疑交易監控。 3.信託業務可疑交易監控。
HCE 行動支付 (金融卡)	系統規劃	107年10月	建置HCE 金融卡行動支付系統,提供客戶近端支付及雲支付運用。
海外 ETF 系統 暨信託主機提升	系統規劃	107年10月	1. 提供客戶海外 ETF 信託交易服務。 2. 提升信託主機以強化交易安全及備接機制。
特權帳號管理 影像稽核軌跡 紀錄帳號生命 週期管理	已完成 10%	107年10月	1. 減少人工作業密碼暴露機會,增加資訊安全。 2. 錄影記錄系統紀錄維護人員操作歷程,留存稽核紀錄。 3. 建立自動化帳號生命週期管理,人員調離職自動依政策建立、停用、删除帳號。 4. 建立自動化帳號清查系統,減少文件往返、表單製作等文書作業時間耗費。
資料含儲硬 體提升案	已完成 10%	第一階段提升 107 年 3 月前 完成第二階段 優化 107 年 12 月前完成	1. 客戶資料整理,增加各種 Data Mart 给業務分析運用,擴充數位行 銷之運用。 2. 結合 BI 即時分析之運用評估。 3. 將資料轉換成有意義的資訊,協助企業制定最佳決策。 4. 挖掘結構化資料來找出客戶的偏好行為。 5. BI Tool 提升總行對各項資料之掌握及初步分析之能力及提升報表效率,增加總行使用人之教育訓練。 6. AML 系統之相關資料彙整及提供。
智慧型端末系統 NAVUTE 導入	系統規劃	107年12月	新一代端末交易系統,解決元件老舊、嵌入整合其他系統不易之問 題。
智慧分行周邊 系統連結開發	系統規劃	107年12月	配合業務單位整合各類智慧銀行週邊應用系統提供靈活化、多工整合前/後台人機操作介面。
機器學習導 入大數據運用	系統規劃中	107年12月	 透過機器學習平台導入大數據建模之運用。 文字客服或聊天機器人之評估及運用。
Visual Studio Cordova app 開發技術持續導 入運用及行動辦 公室規畫導入	系統規劃中	107年12月	1. 提供行動化服務以更有效率處理日常作業。 2. APP 分行及個人績效查詢,相關圖表展示。 3. airwatch AD 驗證。 4. APP QR CODE 運用。 5. AirWatch SDK 導入運用。 6. 整合鑑價照片上傳運用。
檔案傳輸平台升級	採購中	107年12月	1. 統一本行檔案傳輸方式。 2. 符合個資檔案傳輸及保護之相關規定。 3. 強化檔案傳輸之紀錄留存。
e-Bill 全國繳費網介接	已完成 80%	107年12月	加入財金全國繳費網功能,提供客戶更多繳費稅管道並將生活上需繳 交之帳單,進行管理及提醒或預約功能,並分析客戶繳費資訊,提供 客戶管理相關生活費用

最近年度計畫	目前進度	預計完 成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
電子化表單及 線上簽核系統	已完成 30%	107年12月	表單將由紙本轉換至電子表單,可節省紙本費用,亦可即時追蹤案件 流程,避免表單遺失。
行動電子帳單	系統規劃中	107年12月	1. 信用卡行動帳單。 2. 綜合行動帳單(存放款、信託、VisaDebbit、黃金存摺)。
OTP 安全機制提升	系統規劃中	107年12月	因應現在日新月異的駭客技術,依「金融機構辦理電子銀行業務安全 控管作業基準」加強 OTP 一次性密碼防護機制。
電子公文自動 化管理系統	採購中	107年12月	 利用資訊科技使公文文書作業全面電子化,達到即時性、少紙化作業,提升公文之處理效率。 提升完整的公文電子化,並與金管會輔導建置之「金融市場電子公文交換平台」整合,以建構具延展性及擴充性的系統架構,成為兼具製作、管理、簽核、影像與電子交換功能之完整系統。
內部雲端儲 存設備暨提 升異地備援	系統規劃中	107年12月	 擴充資訊基礎架構之雲端儲存空間,因應未來業務成長與新種業務需求。 強化板橋第三地遠端備援機制,確保機房資料的安全與完整,達成企業水鎮營運的目標。
SWIFT CSP 導入輔導	系統規劃中	107年12月	配合 SWIFT 系統升級更新,檢視現行資訊系統與 SWIFT 系統架構,強 化 SWIFT 相關設施及交易的資訊安全。
安全資訊及事件 管理系統功能提升	系統規劃中	107年12月	提升安全資訊及事件管理系統功能,依據本行的資訊資產設備類型、 支援的設備清單、系統架構(實體與服務隔離)、擴充彈性與災難復 原、資安威脅情資提供、使用者行為分析等方面選擇系統進行提升。
海外分行資訊 系統建置作業	系統規劃中	107年12月	建置台中銀行海外分行資訊系統,以提供海外人員作業穩定且功能完整之系統支援,並有效提升作業效率,對客戶提供更完善的服務品質,以提升本行競爭力並擴大業務之經營績效。
衍生性金融商品 財務資訊系統	已完成 50%	107年12月	提供多樣化商品交易與風險控管機制,第一、二階段之 TOM 管理系統及匯率選擇權系統轉換(含評價管理系統),已於 106 年上線完成。第三、四階段之客戶間外匯交易系統及 NDF/IRS/CCS 系統,預計於 107年12月完成上線。
外匯系統提升作業	已完成 15%	108年2月	採階段式方案辦理,預計 107 年 12 月陸續完成以下功能: 「單一簽入功能」、「檔案 DB 化」、「中心統一開機」等功能。預計 108 年 2 月完成以下功能:「外匯系統優化」、「JAVA CLIENT」等功 能;將可滅化外匯系統流程及提升即時備接能力。
導入 IS020000 制度及驗證	規劃中	109 年 12 月	1. IT 服務支援流程(事故、問題、變更)。 2. 服務水準、客戶關係管理、供應商管理與管理制度整合。 3. 解採三階段方式導入,第一階段管理流程輔導(組態)與 CMDB 建置 (預計 107 年 12 月完成),第二階段服務支援流程輔導(事故、問題、變更與上線部署,以及工具功能建議)(預計 108 年 12 月完成),第 三階段驗證(預計 109 年 12 月完成)

(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,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:a. 特殊用途紗種發展,使產品多樣化,增加營業利潤

b. 新增假燃機台陸續投入生產,穩定品質,優先供應長期客戶,逐漸建立市場信 心及擴大市佔率。

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. 產品向上、下游整合發展,發揮垂直整合的優勢。

※合併公司

1、磐亞公司

- (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。
- 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4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:以供應國內廠商及外銷亞洲地區。
- (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) 嫘縈絲:進口嫘縈絲供國內銷售。
- (4) 壬酚:約15%內銷,85%外銷亞洲地區。
- (5) 聚酯絲:約94%內銷,6%外銷其它地區。
- (6) 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	8 %

- 3、市場未來之供需狀況與成長性:
 - (1) 乙二醇:國外下游聚酯纖維擴充,乙二醇暫無新增產能,將有供給吃緊趨勢。
 - (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:第二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5.5成,含經銷及自銷。
 - (B) 外銷: 佔 4.5 成,以東南亞地區最多,其次為中國、中東及澳洲等地。
- (2) 市場占有率:內銷市場估佔4成市場佔有率。
- (3) 市場未來之供需狀況與成長性
 - (A)106年度台灣市場需求微減,其他國家地區市場需求持平,中國市場需求則面臨同業競爭,需求減少。整體銷售量仍較前一年稍減。
 - (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 大陸地區助益其大。
- (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,產業需求性質性廣泛,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成長。
 - 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。
- 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品助劑。
- (C) 因應對策
 - a、順應環保趨勢,發展天然醇系列品,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

目前本行全臺設有 81 家分支機構及 1 家國際金融業務分行,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

各國際主要機構預測全球經濟表現可望優於前期,有助維繫我國出口動能,依據行政院主計總處預測,107年我國經濟成長率為2.42%,惟美國稅改效應及升息速度、中國大陸供應鏈在地化及結構調整、英國脫歐協商及地緣政治風險、國際原油及大宗商品價格變動、全球金融市場及股匯市波動,以及貿易保護主義等不確定因素,皆影響國際經濟前景。

(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. 長期經營中小企業客群及深耕中部地區, 具有獨特優勢及穩定客群。
- b. 憑藉長期服務中小企業經驗,有助聚焦核心客群,發展差異化經營模式。
- C. 完成建構多元化金融事業體系,利於發揮組織整合行銷效益。
- d. 穩定維持低資金成本優勢,有助提升銀行獲利能力及競爭力。

B. 不利因素

- a. 尚未設有海使外分支機構,喪失初期開發臺商機會及發展契機。
- b. 金融全球化發展及金控業跨業競爭,壓縮中小型銀行既有的金融領域。
- C. 金融業產品同質性及經營競爭性偏高,不易提高利差空間。
- d. 全球景氣多空因素紛陳,金融環境仍存在經營驟變壓力。

C. 因應對策

儘管國內外普遍樂觀預期全球經濟復甦,惟考量潛存風險需持續關注,107 年將維持營運穩健的步伐,持續落實風險管理、法令遵循及績效管理的經營前 提,乗持「營運穩向前、創造高獲利」的營運方針,貫徹「重風險」、「顧品質」、

「升利差」、「增手收」及「展綜效」五大經營策略。

(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、空氣處理及潤濕劑用。
- (4)環氧乙烷(EO):主要供作界面活性劑、乙二醇醚等之原料。
- (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

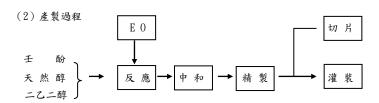
- (1)乙烯+氧氣---->環氧乙烷
- (2) 環氧乙烷+水---->單乙二醇
- (3)單乙二醇+環氧乙烷---->二乙二醇
- (4)二乙二醇+環氧乙烷---->三乙二醇
- (5)酚+壬烯---->壬酚
- (6)乙二醇+PTA---->聚酯粒
- (7)電力:以燃煤產生蒸汽及電力發電之汽電共生系統

※合併公司

1、磐亞公司

(1) 主要產品之重要用途如下:

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 主要 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 產品 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。 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 塗顔料工業 分散劑、乳化劑 洗潔劑、乳液、基礎原料、濕潤劑 化粧品工業 電子工業 清洗劑 高分子工業 改質劑、乳化劑、抗靜電劑



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,供應來源無處。

※合併公司

1、磐亞公司

- (1) 環氧乙烷:與中纖公司訂立供應合約。
- (2) 壬 酚:供應來源主要為中纖公司,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

		106 년	F		105 年			
項目	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	3, 976, 276	26%	採權益法 評價之被 投資公司	南中石化	3, 800, 646	27%	採權益法 評價之被 投資公司
2	A	2, 681, 334	18%	無	В	2, 472, 221	18%	無
3	В	2, 158, 705	14%	無	A	2, 406, 741	17%	無
4	其他	6, 303, 857	42%		其他	5, 274, 370	38%	
	進貨淨額	15, 120, 171	100%		進貨淨額	13, 953, 978	100%	

說明:1.最近二年度無重大變動情形。

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

			106 4	F		105 年			
項	目	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	1, 774, 617	10%	無	A	1, 469, 359	11%	無
	2	其他	15, 130, 253	90%		В	1, 290, 375	10%	無
						其他	10, 751, 324	79%	
		銷貨淨額	16, 904, 870	100%		銷貨淨額	13, 511, 058	100%	

說明:1. 最近二年度無重大變動情形。

 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。

1、磐亞公司

最近二年度主要供應商資料

單位:新台幣仟元

	105 年 度					106 年 度				
項目	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	纖	676, 672	52	母公司	中	纖	616, 413	51	母公司
2	其	他	626, 211	48		其	他	598, 892	49	
	進貨汽	爭額	1, 302, 883	100	·	進貨	淨額	1, 215, 305	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

		105	年 度	106 年 度				
項目	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	180, 681	11	無	A	172, 992	11	無
2	其 他	1, 483, 878	89		其 他	1, 340, 136	89	
	銷貨淨額	1, 664, 559	100		銷貨淨額	1, 513, 128	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。

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		106 年	度		105 年	度
生產量值 主要產品	產能	產量	產值	產能	產量	產值
乙二醇	124, 100	137, 150	3, 335, 699	124, 100	122, 416	2, 896, 345
環氧乙烷	50, 000	15, 770	516, 877	50, 000	17, 843	582, 378
壬 酚	22, 500	21, 308	771, 929	22, 500	23, 252	769, 433
聚酯半延伸絲 POY	80, 000	65, 677	2, 275, 650	80, 000	65, 456	2, 168, 399
聚酯全延伸絲 SDY	50, 000	28, 298	1, 186, 032	50, 000	27, 892	1, 114, 433
聚酯粒 CHIP	99, 000	7, 673	226, 046	99, 000	5, 716	161, 247
加工絲 DTY	32, 400	26, 367	1, 228, 229	32, 400	28, 919	1, 295, 914
其他	71, 300	697, 228	762, 583	71, 300	682, 955	692, 924
合 計	529, 300	999, 471	10, 303, 045	529, 300	974, 449	9, 681, 073

量—公噸 單位:值—新台幣仟元

生產工年度		105 年 月	ŧ		106 年	度
全量 值 主要商品	產能	產 量	產值	產能	產量	產值
非離子界面活性劑	35, 000	28, 916	1, 225, 252	35, 000	24, 715	1, 150, 564
其 他	6, 300	5, 050	237, 572	6, 300	4, 476	224, 476
合 計	41, 300	33, 966	1, 462, 824	41, 300	29, 191	1, 375, 040

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		106 年	- 度			105 - 3	年 度	
銷售量值		內銷	夕	· 銷	P			
主要產品	量	值	量	值	量	值	量	值
乙二醇	169, 657	4, 299, 119	231, 990	5, 266, 231	171, 300	3, 551, 588	207, 878	3, 891, 743
環氧乙烷	15, 759	567, 735	0	0	17, 820	576, 307	0	0
壬 酚	1, 983	78, 637	17, 880	743, 277	3, 278	121, 993	20, 237	740, 524
聚酯半延伸絲 POY	38, 708	1, 335, 652	372	15, 715	36, 896	1, 154, 668	605	21, 300
聚酯全延伸絲 SDY	23, 744	981, 241	3, 451	142, 800	26, 130	1, 026, 519	2, 776	112, 053
聚酯粒 CHIP	6, 672	182, 487	1, 050	29, 493	2, 325	53, 438	2, 270	56, 500
加工絲DTY	25, 630	1, 111, 805	986	40, 872	27, 526	1, 129, 365	1, 121	44, 284
其 他	188, 556	2, 108, 703	89	1, 103	146, 977	1, 029, 730	52	1, 045
合 計	470, 709	10, 665, 379	255, 818	6, 239, 491	432, 252	8, 643, 608	234, 939	4, 867, 449

※合併公司

1、磐亞公司

量—公噸 單位:值—新台幣仟元

年度	105年 度				106 年 度			
售量出	內	銷	外銷		內銷		外 銷	
重 主要商品	量	值	量	值	量	值	量	值
界面活性劑	14, 192	761, 313	15, 191	707, 319	13, 513	670, 826	11, 886	587, 472
其 他	4, 212	120, 717	1, 625	75, 210	3, 553	168, 468	1, 809	86, 362
合 計	18, 404	882, 030	16, 816	782, 529	17, 066	839, 294	13, 695	673, 834

2、台中銀行:不適用。

三、從業員工

※本公司

(一)從業員工資料

		<u> </u>	105 6 3	100 5 3	W = 107 + 0 7 00 - 1	
-	年月	ŧ	105 年度	106 年度	截至 107 年 2 月 28 日止	
9 -	職	員	192	193	192	
員工人數	工	員	427	434	436	
八數	合	計	619	627	628	
Ī	P均年	敱	41.96	42. 34	42. 43	
平均	均服務-	年資	12.12	12. 53	12. 63	
	博	士	0%	0%	0%	
學歷	碩	士	1.78%	1.59%	1.59%	
分佈	大 專		61.71%	61. 94%	61.69%	
比率	高	中	36. 03%	36. 31%	36. 57%	
	高中	以下	0.48%	0.16%	0.16%	

(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
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
財團法人中華民國會計研究發展基金會及中國企 業會計協會舉辦之「發行人證券商證券交易所會計 主管專業進修」訓練課程測驗合格。	1	0

※合併公司

(一) 磐亞公司

	年度	105 年度	106 年度	截至107年2月28日	
頭	職員	55	52	52	
員工人數	工員	52	53	53	
數	合計	107	105	105	
꾸	- 均年歲	42. 814	43. 052	43. 211	
平均	自服務年資	14. 038	14. 433	14. 592	
683	博士	0.00%	0.00%	0.00%	
学歷	碩士	12.15%	10.48%	10.48%	
分佈	大專	66. 36%	68. 57%	68. 57%	
學歷分佈比率	高中	21. 49%	20. 95%	20. 95%	
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%	

(二)台中銀行

台甲:	台平銀行									
	年 度	105 年度	106 年度	當年度截至 107年2月28日						
	50 歲以上	303	356	380						
Р	40 歲以上	856	796	783						
員工	30 歲以上	551	511	509						
人數	20 歲以上	572	553	571						
-3/	未滿 20 歲	2	4	4						
	合 計	2, 284	2, 220	2, 247						
	平均年歲	38. 1	39. 0	39. 0						
	平均服務年資	10.9	11	10.9						
613	碩 士	12. 3%	12. 3%	12. 2%						
學歷分布比	大 學	64. 0%	63.65%	63. 64%						
分布	專 科	19.3%	18.74%	18. 51%						
比率	高 中	4.4%	5. 27%	5. 61%						
	國中	0%	0.04%	0.04%						
	證券商業務員	345	340	344						
	投資型保險商品業務員	1, 104	1,094	1,100						
	證券投信、投顧業務員	166	162	162						
	初階授信人員專業能力	905	864	866						
	進階授信人員專業能力	44	44	45						
	期貨商業務員	107	107	108						
D	人身保險業務人員	1, 939	1,903	1,900						
貝工	债券人員專業能力測驗合格	25	21	21						
持有	初階外匯人員專業能力	597	657	671						
專业	理財規劃人員	488	460	464						
證	信託業業務人員	1, 717	1,667	1,678						
員工持有專業證照之名	銀行內部控制基本測驗	902	851	851						
名稱	證券商高級業務員	194	181	182						
"	財產保險業務人員	1, 686	1,659	1,670						
	票券商業務員	32	37	37						
	有價證券買賣融資融券業務員	7	7	7						
	國際內部稽核師	3	3	3						
	股務人員專業能力測驗合格	15	21	21						
	外匯交易專業能力	13	13	13						
	金融人員授信擔保品估價專業能	10	10	10						
	5 6 6 9 - 1 8 11 8 - 15 1									

註:各年度員工人數均含工讀生。

四、環保支出資訊

※本公司

(一)最近年度及截至年報刊印日止因污染環境所受損失及處分之總額:

項目	106 年度	截至107年2月28日止
污染狀況	EG3 違反空氣汙染防治法	無
賠償對象或處份單位	高雄市環保局	無
賠償對象或處份情形	罰款 10 萬元	無

(二)未來因應對策:

1.EG3(M09)設備元件一處洩漏濃度大於2000ppm,發現後立即鎖緊處理並加強檢測。。

(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107年2月28日止公司因污染環境所受損失(包括賠償)及遭處分之總額:

毒化物運送聯單所載內容變更,未於運送前申報變更,違反毒性化學物質管理法遭罰鍰 100,000元。

A. 改善措施: MO4 重新申請固定汙染源操作許可異動,調整全廠原物料使用量條件。 MO4 有關油酸用量部分進行記錄管控,保持於申請量以下。

B. 可能之支出:罰鍰 100,000 元。

- 未來因應對策:配合環保法規不時的修訂,加強員工教育訓練以提昇相關人員專業知能 及業務處理能力。
- 3. 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:
 - 1、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。

106 年度員工教育訓練(含專業與一般)情形詳如下表:

性別	男	女
全廠平均人數	561	63
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)	2694	27
毒化災訓練(廠外上課演練)	31	0
消防教育訓練(年度消防油盆滅火訓練)	351	36
一般通識訓練(新進人員教育訓練)	440	48
職安法規訓練	1372	81
財會人員持續進修課程	0	84
內部稽核人員持續進修課程	78	6
訓練總時數(hr)	4966	282
平均時數(hr/人數)	8. 85	4. 47

- 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行舍 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,其措施包括福利輔助、教育獎助、文康活動、其他福利輔助等。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、撫恤及資遺辦法。在退休辦法方面,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,按月提撥勞工退休準備金。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。另一各情類形發給不同數額之撫卹金。在資遺辦法方面,資遺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遺費,未滿一年者以比例計給之。
- (二)最近年度及截至107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

- 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, 其措施包括福利輔助、教育獎助、文康活動、其他福利輔助等。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 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	5	40	0
專業職能訓練	159	773	85, 100
主管才能訓練	51	411	35, 020
通識訓練	395	1, 497	23, 700
總 計	610	2, 721	143, 820

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勞動基準法按其工作年資,每滿一年給與兩個基數,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額。
 - (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、侷限空間作業許可證、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:無。
- 2、最近年度及截至107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:無此情形。

(二)台中銀行

1、現行重要員工權益、勞資協議及實施情形

(1)員工福利措施

- A. 投保勞工保險、全民健康保險、團體傷害保險。
- B. 員工酬勞分派。
- C. 員工子女教育獎學金發放。
- D. 三節慰勞品發放、婚喪喜慶、旅遊活動之補助及員工慶生會等活動。
- E. 定期健康檢查。
- F. 員工持股信託。
- (2)退休制度
 - A. 依本行退休辦法核發員工退休金。
 - B. 依勞工退休金條例為員工提繳退休金。
 - C. 屆齡退休人員旅費、慶壽補助及致贈慰勞品。
- (3)其他重要福利事項
 - A. 106 年遴選行員 69 人分 2 梯次至中國江南研習。
 - B. 員工取得證照之獎勵補助措施,且於106年增加「國際公認反洗錢師認證資格 (ACAMS)」及3年會費之補助。
 - C. 本行基於照顧員工生活及增進員工福利,另替員工加保有:團體傷害保險、意 外傷害醫療險、定期壽險、住院手術日額保險等。
- (4)勞資間之協議:無。
- (5)員工權益維護措施
 - A. 人事評議暨考核委員會職掌:現職人員升等考核要點之審議、現職人員升等 考核要點晉升案件之審議、員工獎懲及申復案件之審議、員工考核或復議事 項及其他有關考核之核議事項。
 - B. 勞資會議議事範圍:勞工動態、業務計劃及業務概況、協調勞資關係、促進 勞資合作事項、勞動條件事項、勞工福利籌劃事項、提高工作效率事項等。

2、勞資糾紛案件:無。

六、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	磐亞(股)公司	104. 7. 1~109. 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	磐亞(股)公司	106. 7. 1~107. 6. 30	壬酚銷售契約	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	106. 1. 1~106. 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	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	欣雄天然氣股份有限公司	100. 6. 14~110. 6. 13	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
建廠	揚驥科技股份有限公司	101.6.15起	CMFC2 號汽電共 生廠新建廠	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	1.107.1.1~107.12.31 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	 經銷產品 經銷數量 經銷價格 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	1.107.1.1~107.12.31 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	1.107.1.1~107.12.31 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	 經銷產品 經銷數量 經銷價格 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	1.107.1.1~107.12.31 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	 經銷產品 經銷數量 經銷價格 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	中纖公司	1.104.7.1~109.6.30 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	中纖公司	1.105.7.1~109.6.30 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

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
維護契約	台灣恩益禧(股)公司	104, 2, 1-107, 12, 31	主機異地備援系統服務 維護案	無
維護契約	台灣恩益禧(股)公司	106. 1. 1-108. 12. 31	外匯主機系統更新維護	無
勞務採 購合約	余曉嵐建築師事務所	105.1.05-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
服務合約	國雲保全(股)公司	106. 7. 1-108. 6. 30	總行駐衛警	無
服務合約	國雲保全(股)公司	106. 9. 1-108. 8. 31	營業單位警衛保全人員	無
服務合約	立保保全(股)公司	103. 6. 1-107. 5. 31	資金運送委外	無
服務合約	立保保全(股)公司 安豐企業(股)公司	105. 3. 4-107. 3. 3	ATM 運換鈔及排障服務	無
服務合約	新加坡商德安中華有限 公司台灣分公司	105. 6. 21-107. 6. 20	票據及其他文件委外遞 送	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

年 度	最近五年度財務資料(註1)					
項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106年	
流動資產	475, 754, 343	508, 001, 164	541, 677, 201	571, 675, 943	542, 862, 601	
不動產、廠及設備(註2)	16, 966, 084	18, 808, 757	22, 800, 320	22, 666, 278	22, 382, 631	
無形資產	128, 701	290, 731	280, 844	207, 861	190, 332	
其他資產(註2)	30, 404, 249	31, 463, 858	38, 147, 630	60, 552, 734	126, 293, 656	
資產總額	523, 253, 377	558, 564, 510	602, 905, 995	655, 102, 816	691, 729, 220	
流動分配前	458, 948, 359	488, 402, 305	531, 473, 038	582, 502, 077	611, 282, 167	
分配後(註3)	458, 948, 359	488, 402, 305	531, 608, 638	582, 502, 077	註3	
非流動負債	22, 623, 723	23, 019, 398	22, 130, 120	21, 680, 026	27, 047, 662	
負債分配 前	481, 572, 082	511, 421, 703	552, 603, 158	604, 182, 103	638, 329, 829	
分 配 後 總額(註 3)	481, 572, 082	511, 421, 703	552, 738, 758	604, 182, 103	註3	
歸屬於母公司業主之權益	18, 939, 518	20, 041, 040	20, 524, 316	20, 015, 021	20, 928, 980	
股 本	14, 105, 902	13, 716, 932	13, 616, 932	14, 294, 934	14, 294, 934	
資本公積	1. 523, 811	1, 457, 759	1. 558, 345	1. 681, 992	1. 677, 818	
保留分 配 前	5, 322, 062	6, 286, 085	6, 712, 932	5, 621, 967	6, 394, 939	
分 配 後 盈餘(註 3)	5, 322, 062	6, 286, 085	6, 577, 332	5, 621, 967	註3	
其他權益	(399, 467)	(254, 603)	(301, 276)	(310, 286)	(210, 802)	
庫藏股票	(1, 612, 790)	(1, 165, 133)	(1, 062, 617)	(1, 273, 586)	(1, 227, 909)	
非控制權益	22, 741, 777	27, 101, 767	29, 778, 521	30, 905, 692	32, 470, 411	
權益分配前	41, 681, 295	47, 142, 807	50, 302, 837	50, 920, 713	53, 399, 391	
總額 (註 3)	41, 681, 295	47, 142, 807	50, 167, 237	50, 920, 713	註3	

註1:本公司自102年起適用國際會計準則。

註 2: 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3: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(異業別合併資訊)

單位:新台幣仟元

年度		最近五年度財務資料(註)						
項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年			
收 入	33, 500, 385	36, 951, 240	34, 001, 646	33, 221, 334	37, 038, 326			
支 出	29, 761, 847	32, 312, 989	29, 992, 168	30, 205, 523	32, 831, 382			
繼續營業單位稅前淨利	3, 738, 538	4, 638, 251	4, 009, 478	3, 015, 811	4, 206, 944			
所得稅費用	(550, 498)	(534, 815)	(814, 393)	(564, 057)	(743, 253)			
本期淨利(損)	3, 188, 140	4, 103, 436	3, 195, 085	2, 451, 754	3, 463, 691			
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	506, 224	154, 278	(214, 200)	(524, 372)	204, 282			
本期綜合損益總額	3, 694, 264	4, 257, 714	2, 980, 885	1, 927, 382	3, 667, 973			
淨利歸屬於母公司業主	958, 678	1, 091, 444	540, 583	(204, 094)	793, 987			
淨利歸屬於非控制權益	2, 229, 362	3, 011, 992	2, 654, 502	2, 655, 848	2, 669, 704			
綜合損益總額歸 屬於母公司業主	1, 224, 969	1, 208, 203	380, 174	(286, 373)	872, 456			
綜合損益總額歸 屬於非控制權益	2, 469, 295	3, 049, 511	2, 600, 711	2, 213, 755	2, 795, 517			
每 股 盈 餘	0. 85	0. 96	0.45	(0.18)	0. 7			

註 :本公司自 102 年起適用國際會計準則。

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	最近五年度財務資料(註1)				
項目		102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
流動	資 產	6, 956, 154	7, 371, 982	6, 903, 294	8, 113, 462	8, 488, 418
不動產及設備	、 廠 房 (註 2)	11, 504, 528	11, 850, 389	11, 804, 592	11, 490, 124	11, 357, 316
無 形	資 產	0	115, 672	62, 319	8, 967	45
其他資產	(註 2)	13, 459, 489	14, 923, 141	15, 835, 441	15, 477, 341	16, 331, 738
資 產	總 額	31, 920, 171	34, 261, 184	34, 605, 646	35, 089, 894	36, 177, 517
法私名	分配前	6, 427, 348	7, 440, 759	6, 648, 210	7, 231, 337	7, 737, 033
流動負債	分配後	6, 427, 348	7, 440, 759	6, 783, 810	7, 231, 337	註3
非流動	5 負 債	6, 553, 305	6, 779, 385	7, 433, 120	7, 843, 536	7, 511, 504
么 佳 倫 宏	分配前	12, 980, 653	14, 220, 144	14, 081, 330	15, 074, 873	15, 248, 537
負債總額	分配後	12, 980, 653	14, 220, 144	14, 216, 930	15, 074, 873	註3
歸屬於業主之		18, 939, 518	20, 041, 040	20, 524, 316	20, 015, 021	20, 928, 980
股	本	14, 105, 902	13, 716, 932	13, 616, 932	14, 294, 934	14, 294, 934
資 本	公 積	1, 523, 811	1, 457, 759	1, 558, 345	1, 681, 992	1, 677, 818
旧句西弘	分配前	5, 322, 062	6, 286, 085	6, 712, 932	5, 621, 967	6, 394, 939
保留盈餘	分配後	5, 362, 062	6, 286, 085	6, 577, 332	5, 621, 967	註3
其 他	權 益	(399, 467)	(254, 603)	(301, 276)	(310, 286)	(210, 802)
庫 藏	股 票	(1, 612, 790)	(1, 615, 133)	(1, 062, 617)	(1, 273, 586)	(1, 227, 909)
非控	制權益	0	0	0	0	0
權 益	分配前	18, 939, 518	20, 041, 040	20, 524, 316	20, 015, 021	20, 928, 980
總 額	分配後	18, 939, 518	20, 041, 040	20, 388, 716	20, 015, 021	註3

註1:本公司自102年起適用國際會計準則。

註 2: 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 3:上稱分配後數字,須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]

						1 100	12 1/11/20	、母风血励亦기。
		年	度	最近五年度財務資料(註)				
項	目		_	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
營	業	收	λ	16, 531, 098	17, 100, 347	15, 426, 893	13, 511, 058	16, 904, 870
誉	業	毛	利	660, 171	(95, 642)	633, 234	(692, 164)	695, 946
誉	業	損	益	174, 897	(728, 979)	34, 520	(1, 242, 131)	48, 866
營	業外收	入及。	支出	841, 825	1, 861, 901	651, 884	968, 377	759, 023
稅	前	淨	利	1, 016, 722	1, 132, 922	686, 404	(273, 754)	807, 889
繼纟	賣營業單	位本期	淨利	958, 678	1, 091, 444	540, 583	(204, 094)	793, 987
停	業 單	位 損	失	0	0	0	0	0
本	期 淨	利(扌	員)	958, 678	1, 091, 444	540, 583	(204, 094)	793, 987
本 (期其他 稅 後	綜合才淨 額		266, 291	116, 759	(160, 409)	(82, 279)	78, 469
本	期綜合	損益	息 額	1, 224, 969	1, 208, 203	380, 174	(286, 373)	872, 456
每	股	盈	餘	0.85	0. 96	0. 45	(0.18)	0.7

註:本公司自102年起適用國際會計準則。

(三)會計師姓名及查核意見

年 度	會 計 師	查核意見
一〇二年度	王自軍、施錦川	修正式無保留意見
一〇三年度	施錦川、王錦燕	修正式無保留意見
一〇四年度	施錦川、王錦燕	修正式無保留意見
一〇五年度	施錦川、王錦燕	修正式無保留意見
一〇六年度	施錦川、王錦燕	無保留意見(強調 事項或其他事項)

二、最近五年度財務分析

(一) 異業別合併資訊

	/ 共来 / / / / / / / / / / / / / / / / / /					
	年 度		最 近 五	年 度 財	務分析	
分析	項目	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度
財務	負債占資產比率(%)	92.03	91.56	91.66	92. 23	92. 28
結構	長期資金占不動產、 廠房及設備比率	註	註	註	註	註
償	流動比率(%)	註	註	註	註	註
債 能	速 動 比 率(%)	註	註	註	註	註
力	利息保障倍數	註	註	註	註	註
	應收款項週轉率(次)	註	註	註	註	註
經	平均收現日數	註	註	註	註	註
誉	存貨週轉率(次)	註	註	註	註	註
能	平均售貨日數	註	註	註	註	註
力	不動產、廠房及設備週轉率(次)	0. 62	0.57	0.46	0. 38	0.46
	總資產週轉率(次)	0.04	0.04	0.03	0.03	0.03
	資產報酬率(%)	1. 28	1.40	1.17	0. 91	1.02
獲	權益報酬率(%)	8	9. 24	6. 56	4. 84	6.64
利能	稅前純益占實收資本額比率(%)	26. 50	33. 81	29. 44	21.10	29. 43
力	純 益 率(%)	16.17	20.05	16.87	14.07	16. 75
	每 股 盈 餘(元)	0.85	0.96	0.45	(0.18)	0.7
現金	現金流量比率(%)	註	註	註	註	註
流量	現金流量允當比率(%)	註	註	註	註	註
比率	現金再投資比率(%)	註	註	註	註	註
槓桿	營運 槓 桿 度	註	註	註	註	註
度	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%):

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。

權益報酬率、稅前純益占實收資本額比率、每股盈餘較前期增加:係因中纖公司本期銷貨毛利較前期增加所 致,故本期稅前及稅後純益增加。

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

	年 度		最 近 五	年 度 財	務分析	
分析		102年度	103年度	104年度	105度	106度
財務	負債占資產比率(%)	40.67	41.51	40.69	42. 96	42. 15
結構	長期資金佔不動產廠房及設備比率(%)	221. 59	226. 33	236. 84	242. 46	250. 42
償債	流 動 比 率(%)	108. 23	99. 08	103. 84	112. 20	109. 71
賃	速 動 比 率(%)	73. 18	77. 6	80. 28	81. 95	75. 90
力	利息保障倍數	7. 12	7.00	4.85	(0.57)	5.83
	應收款項週轉率(次)	7. 23	8.11	7. 41	7. 15	8. 38
	平均收現日數	50.48	45.01	49. 26	51.05	43.56
經	存貨週轉率(次)	10.17	12.91	12.73	12. 22	11.38
營能	應付款項週轉率(次)	10.75	10.76	9. 56	9. 20	9.47
形 力	平均售貨日數	35. 88	28. 28	28.66	29. 88	32.07
//	不動產廠房及設備週轉率(次) 1.44		1.46	1.3	1.16	1.48
	總資產週轉率(次)	0.52	0.52	0.45	0.39	0.47
-3.6	資產報酬率(%)	3, 53	3. 77	1. 99	(0.17)	2.62
獲	權益報酬率(%)	5, 22	5.6	2. 67	(1.01)	3.88
利能	稅前純益佔實收資本額比率(%)	7. 21	8. 26	5. 04	(1.92)	5. 65
ル カ	純 益 率(%)	5.80	6.38	3.5	(1.51)	4. 7
	每 股 盈 餘(元)	0.85	0.96	0.45	(0.18)	0.7
現金海量比率	現金流量比率(%)	28. 73	11.0	21.8	(9.4)	2.54
海	現金流量允當比率(%)	46.03	45.06	45. 58	45. 83	54, 23
	現金再投資比率(%)	10.94	3.81	6. 48	(2.8)	1.23
槓桿度	營 運 槓 桿 度	6.66	(0.61)	32, 53	0.1	24. 04
度	財務槓桿度	19.94	0.79	(0.24)	0.88	(0.41)

最近二年度各項財務比率變動原因(增減變動超過20%):

- 利息保障倍數、資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本額比率、純益率及每股盈餘 較前期增加:主要係因本期銷貨毛利較前期增加因而本期稅前及稅後純益增加所致。
- 2. 不動產廠房及設備週轉率、總資產週轉率較前期增加:主要係因銷貨淨額增加所致。
- 本期現金流量比率、現金再投資比率比較去年增加,主要係因營業活動現金流入及營業利益較前期增加所致。
- 4. 營運槓桿較前期增加係因本期營業收入較前期增加所致。
- 5. 財務槓桿較前期減少係因前期營業利益為負。

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=(權益淨額+長期負債)/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○六年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)及盈餘分配表等,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施錦川、王 錦燕會計師查核完竣,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○七年股東常會

審計委員會

召集人:李 欽 則



中華民國一〇七年三月二十三日

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 106 年及 105 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106年及105年12月31日之合併財務狀況,暨民國106年及105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查核簽證財務報表規則及一般公認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投進一步說明。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。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 106 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,本會計師並不對該事項單獨表示意見。

茲對中國人造纖維股份有限公司中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 106 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下:

銷貨收入認列時點

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部份銷貨收入係採三角貿易方式,本年度三角貿易之銷貨收入 5,710,080 仟元,佔收入總額 15.42%。依據國際會計準則第 18 號之規定,商品銷售於商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方始認列銷貨收入,採三角貿易方式之銷貨,風險及報酬可能在不同的時間點移轉,致使接近期末認列之銷貨收入可能未被記錄在正確期間。因是,將中國人造纖維股份有限公司及其子公司三角貿易銷貨收入認列時點決定為年度關鍵查核事項之一。

與銷貨收入認列相關會計政策請參閱財務報表附註四(十九)。

因應之查核程序

- 1. 瞭解及測試中國人造纖維股份有限公司及其子公司三角貿易銷貨收入時點相關之內部控制。
- 2. 針對資產負債表日前後一定期間之三角貿易銷貨收入選樣,驗證並評估認列之收入其商品風險及報酬是否業已移轉及銷貨收入認列時點,包含核對相關佐證文件與合約條件,並評估認列之收入其商品風險及報酬是否業已移轉。

貼現及放款之減損評估

關鍵查核事項說明

如財務報表附註十五所述,中國人造纖維股份有限公司及其子公司 106 年度貼現及放款及其所提列之減損損失金額分別為 430, 857, 960 仟元及 770, 744 仟元,分別佔總資產 62. 29%及收入總額 2. 08%,對整體財務報表係屬重大。另依據財務報表附註五(一)所述,中國人造纖維股份有限公司及其子公司於綜合考量決定減損損失時,涉及管理階層之重大估計及判斷,包括未來現金流量估計、回收率及減損發生率。因是,將貼現及放款之減損決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款之估計減損相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱財務報 表附註四(十六)及五(一)與十五。

因應之查核程序

- 1. 瞭解及測試中國人造纖維股份有限公司及其子公司貼現及放減損評估相關之內部控制。
- 針對中國人造纖維股份有限公司及其子公司貼現及放款屬於個別減損評估部份,自個別提列重大減損之貼現及放款中選樣,評估其依擔保品價值等所作之未來現金流量估計之合理性。
- 3. 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減損部份,瞭解並測試減損模型使用之重要參數(回收率及減損發生率等),用以評估未來現金流量估計之合理性,以符合目前經驗及經濟狀況。

貼現及放款之利息收入認列

關鍵查核事項說明

如財務報告附註三四所述,中國人造纖維股份有限公司及其子公司 106 年度貼現及放款利息收入 10,212,314 仟元,佔收入總額 27.57%,為中國人造纖維股份有限公司及其子公司最主要收入來源。另中國人造纖維股份有限公司及其子公司授信案件之建立需通過審核並依各授權層級核貸後,由人工將授信條件及資料鍵入授信系統,經單位主管審核後放行,於每月底授信系統會依放款條件自動運算出該案件之利息收入。中國人造纖維股份有限公司及其子公司貼現及放款利息收入計算高度依賴系統自動運算,系統內相關授信案件之授信條件之輸入及運算邏輯對於貼現及放款利息收入計算之正確性甚為重要,因是,本會計師將與貼現及放款利息收入考量為關鍵查核事項。

與貼現及放款利息收入認列相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四(十九)及三四(一)。

因應之查核程序如下:

- 1. 瞭解並測試與貼現及放款利息收入正確性有關之內部控制,包括瞭解並測試一般電腦系統及應用系統之內部控制。
- 2. 自每月系統計算之利息收入選樣,核對相關授信案件之貸放合約用以確認放款條件與系統運算所使用的為一致,並重新計算利息收入並與公司系統運算結果相比較,用以驗證與中國人造纖維股份有限公司及其子公司由系統,運算結果有無重大差異。

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 106 年及 105 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 1,216,290 仟元及 1,199,509 仟元;民國 106 及 105 年度依據其他會計師查核報告之採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 82,450 仟元及 79,208 仟元。又合併財務報表附註四八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 106 及 105 年度之個體財務報表,並經本會計師出具無保留意見及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,惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時,運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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。
- 對於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 106 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。

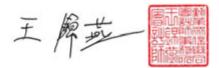
勤業眾信聯合會計師事務所

會計師:施 錦 川

會計師:王 錦 燕



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證六字第 0930128050號



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證 六字第 0920123784 號

中華民國一〇七年三月二十三日

單位:新台幣仟元

1100	碼	Ť	產	106年12月31日 金 額	0.4	105年12月31	
			/24	生 映	%	金 第	<u>4</u> %
		流動資產		6 10 417 170		4 475/22/5	2
		現金及約當現金(附註四、六及三九) 存放央行及拆借銀行同業(附註七及四十)		\$ 18,417,172 30,121,642	3 4	\$ 17,562,265 86,216,971	3 13
1110 1120							
1120		透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註四、八及三升 附賣回票券及債券投資(附註四及九)	.)	32,165,534	5	23,330,938	4
1201				11,283,082	1	3,627,189	1
		應收票據(附註四、十、三九及四十)		3,874,144		3,381,461	-
1202		應收帳款 (附註四、十及三九)		8,784,120	1	5,961,624	1
1203		其他應收款 (附註四、十及三九)		3,717,883	-	2,808,762	-
1260		本期所得稅資產 (附註四及三五)		11,468	-	10,182	-
1270		存貨 (附註四及十一)		2,056,542	-	1,526,729	-
1280		預付款項 (附註十二)		1,140,101	-	1,220,721	-
1290		符出售非流動資產淨額(附註四、十三及四十)		-	-	384,805	-
1320		其他流動資產(附註十四及四十)		432,953	-	478,037	-
1330		贴现及放款淨額(附註四、十五及三九)		430,857,960	62	425,166,259	65
11XX		流動資產總計		542,862,601	78	571,675,943	87
		非流動資產					
1420		備供出售金融資產—非流動 (附註四、十六及四十)		33,000,612	5	38,396,690	6
1430		持有至到期日金融資產—非流動 (附註四、十七及四十)		85,542,095	13	14,276,270	2
1450		以成本衡量之金融資產一非流動(附註四及十八)		324,966	-	373,036	_
1470		採用權益法之投資 (附註四、二十及四十)		1,220,689		1,206,312	
1500		不動產、廠房及設備淨額(附註四、二一及四十)		22,382,631	3	22,666,278	4
1600		投資性不動產淨額(附註四、二二及四十)		2,070,792	3	1,758,073	-
1700		無形資產淨額(附註四及二三)		190,332			
1800					-	207,861	-
		遞延所得稅資產淨額(附註四及三五)		934,542		970,237	
1900 14XX		其他資產(附註二四及四十) 非流動資產總計		3,199,960 148,866,619	<u>1</u> 22	3,572,116	<u>1</u>
14///		7F /ML 907 (4) /ML 2025 6		140,000,019		83,426,873	
1XXX		資 產 總 計		\$ 691,729,220	100	\$ 655,102,816	100
代	碼	負 債 及 權	益				
		流動負債					
2110		短期借款(附註二五及四十)		\$ 11,729,448	2	\$ 10,288,943	2
2120		應付短期票券(附註二五)		2,033,074	-	1,383,996	-
2130		附買回票券及債券負債(附註四及二六)		4,307,810	1	4,222,258	1
2140		透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動(附註四及八)		207,225	-	162,792	-
2190		央行及銀行同業存款 (附註二七)		9,518,872	1	11,617,728	2
2201		應付票據		19,626	-	14,594	_
2202		應付帳款 (附註三九)		2,056,316		1,904,135	
2204		其他應付款(附註二八及三九)		13,775,007	2	10,370,624	2
2310		本期所得稅負債(附註四及三五)		257,114	-	60,890	-
2330		一年或一營業週期內到期長期負債(附註二五、三十及四十)		1,121,122	_	2,585,072	_
2350		其他流動負債		402,324	-		-
2360					- 02	265,295	- 02
		存款及匯款(附註二九及三九)		565,854,229	82	539,625,750	82
21XX		流動負債總計		611,282,167	88	582,502,077	89
		非流動負債					
2540		應付債券(附註三十)		16,360,000	3	10,860,000	2
2550		長期借款(附註二五及四十)		7,576,939	1	7,732,171	1
2600		負債準備(附註四及三一)		1,620,915	-	1,563,962	-
2620		存入保證金		420,808	-	389,244	-
2630		遞延所得稅負債(附註四及三五)		1,021,022	_	1,021,117	_
2660		其他負債		47,978	-	113,532	_
25XX		非流動負債總計		27,047,662	4	21,680,026	3
2XXX		負債總計		638,329,829	92	604,182,103	92
2,0,0,0				038,327,827		004,102,103	
2110		歸屬於母公司業主之權益(附註三二)					_
3110		普通股股本		14,294,934	2	14,294,934	2
3210		資本公積		1,677,818	-	1,681,992	-
		保留盈餘					
3310		法定盈餘公積		638,873	-	638,873	-
3320		特別盈餘公積		2,481,347	-	2,481,347	-
3330		未分配盈餘		3,274,719	1	2,501,747	1
		其他權益					
3410		國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(41,611)	-	(25,319)	-
3420		備供出售金融資產未實現損失		(169,191)	-	(284,967)	-
3500		庫藏股票 (附註四)		(1,227,909_)	_	(1,273,586)	_
31XX		歸屬於母公司業主之權益總計		20,928,980	3	20,015,021	3
		非控制權益(附註三二)		32,470,411	5	30,905,692	5
32XX						001001072	
		MP NE AE AI		F2 200 205		E0 000 E10	c
32XX 3XXX 4XXX		權益總計 負 債 及 權 益 總 計		53,399,391 \$ 691,729,220	8	50,920,713 \$ 655,102,816	8

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於B 1117年3月23日查核報告)

經理人:王貴鋒



會計主管:林國華



董事長:王貴賢

單位:新台幣仟元,惟每股 盈餘(虧損)為元

			106年度		105年度	
代碼	收入(附註四)	金	額	%	金額	%
4010 4050 4060 4090	利息收入(附註三四及三九) 手續費收入(附註三四) 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利	\$	12,097,815 2,986,044 80,046	33 8	\$ 11,540,163 2,833,855	35 9 -
4100 4160 4250 4230 4270 4XXX	益過報益收益允損阻衡量之重配負星及負債行 益(附註三人) 衛供出售金融資產已實現利益 銷貨收入淨額(附註三人) 減援迴轉利益(附註二人) 投資性不動產利益(附註二二) 其他收入(附註三四及三九) 收入合計	_	589,547 22,980 20,675,009 348,672 238,213 37,038,326	1 56 1 1 100	703,060 152,278 17,421,962 103,218 12,988 453,810 33,221,334	2 1 52 - 1 100
5010 5060 5080 5090	支 出 財務成本(附註三四及三九) 手續費用(附註三四) 採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額 呆帳費用及保證責任準備提存(附註十、十五及		4,076,588 537,465	11 2 -	3,909,462 561,857 77,193	12 2 -
5190 5230 5280 5290 5320	三一) 銷貨成本(附註十一及三九) 營業費用(附註三一及三四) 減損損失(附註十八、二一、二四及三四) 兌換損失 其他支出	_	1,124,932 19,353,963 7,290,875 89,958 319,544 38,057	3 52 20 - 1	801,079 17,352,743 7,189,273 - 306,990 6,926	2 52 22 1
5XXX 6100	支出合計 税前淨利	_	32,831,382 4,206,944	89 11	30,205,523 3,015,811	91
6200	所得稅費用 (附註四及三五)		743,253	2	564,057	2
6500	本期淨利	_	3,463,691	9	2,451,754	7
0300		_	3,403,071		2,431,734	
6610 6611 6649	其他綜合損益 不重分顯至損益之項目(稅後) 確定福利計畫之再衡量數(附註四及三一) 與不重分顯之項目相關之所得稅(附註四 及三五)	(33,121) 3,845		(237,624)	<u>-</u>
6650 6651 6653 6689	後續可能重分類至損益之項目(稅後) 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 備供出售金融資產未實現評價利益(損失) 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註	(29,276) 19,571) 260,543		(<u>200,006</u>) (147,392) (176,861)	(1)
6600	四及三五)本期其他綜合損益(稅後淨額)	(_	7,414) 233,558 204,282	1 1	$\left\{\begin{array}{c} 113\\ \hline 324,366\\ \hline 524,372 \end{array}\right\}$	$\left\{\frac{\overline{1}}{1}\right\}$
6700	本期綜合損益總額	\$	3,667,973	10	\$ 1,927,382	6
6810 6820 6800	淨利(損)歸屬 母公司業主 非控制權益	\$	793,987 2,669,704 3,463,691	2 7 9	(\$ 204,094) 2,655,848 \$ 2,451,754	(1) - <u>8</u> - <u>7</u>
6910 6920 6900	綜合損益總額歸屬 母公司業主 非控制權益	\$	872,456 2,795,517 3,667,973	2 8 10	(\$ 286,373) 2,213,755 \$ 1,927,382	(1) - 7 - 6
7000 7100	每股盈餘(虧損)(附註三六) 基本每股盈餘(虧損) 稀釋每股盈餘(虧損)	\$ \$	0.70 0.70		(\$ 0.18) (\$ 0.18)	

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 107 年 3 月 23 日查核報告)





經理人:王貴銷



會計主管: 林國華







後附之附註係本合併財務報告之一部分。	請參閱勘案眾信聯合會計師事務所 1995年8月 23 日查核報卷	是理人:王青华
	(请参阅勤	



中國人造纖維**建程施**,司及子公司 合 併 **國 於** 量 表 民國 106 年及 10

單位:新台幣仟元

代	碼			106年度	105年度		
		營業活動之現金流量					
A000	10	繼續營業單位稅前淨利	\$	4,206,944	\$	3,015,811	
		收益費損項目					
A201	00	折舊費用		909,229		876,262	
A202	00	攤銷費用		78,973		113,307	
A203		呆帳費用提列數		1,124,932		801,079	
A204	00	透過損益按公允價值衡量金融資產及負					
		债之淨利益	(589,547)	(703,060)	
A209	00	利息費用		4,076,588		3,909,462	
A212	00	利息收入	(12,097,815)	(11,540,163)	
A213		股利收入	(75,320)	(60,771)	
A218		其他各項負債準備		26,000		300	
A219		員工認股權酬勞成本		4,232		-	
A223	00	採用權益法認列之關聯企業及合資(利					
		益)損失之份額	(80,046)		77,193	
A225	00	處分及報廢不動產、廠房及設備損失(利					
		益)		1,189	(26,851)	
A227		處分投資性不動產利益	(348,672)	(12,988)	
A231		處分投資利益	(22,980)	(151,222)	
A236		金融資產減損損失(迴轉利益)		61,487	(103,218)	
A237	00	非金融資產減損損失		28,471		-	
A241		未實現外幣兌換損失		845,584		247,367	
A243		出售及攤銷不良債權之利益		-	(386)	
A299		處分子公司利益	(1,690)		-	
A229		預付租賃款攤銷		2,760		-	
A299	00	廉價購買利益		-	(159,234)	
		與營業活動相關之資產/負債變動數					
A911		存放央行及拆借銀行同業	(609,388)		661,047	
A911		透過損益按公允價值衡量之金融資產	(7,386,974)		10,684,884	
A911		應收款項	(4,346,320)	(3,223,987)	
A912		存貨	(529,813)	(43,717)	
A912		其他流動資產		13,213	(40,312)	
A912		貼現及放款	(6,428,669)	(34,727,382)	
A913		其他金融資產	(35,342)		16,611	
A921		附買回票券及债券負債		85,552		3,948,946	
A921		透過損益按公允價值衡量之金融負債	(813,642)	(488,209)	
A921		央行及銀行同業存款	(2,098,856)		7,753,624	
A921		應付款項		3,427,266		4,662,772	
A922		其他流動負債		101,537	(295,384)	
A922		存款及匯款		26,228,479		34,977,374	
A923		其他金融負債	(30,062)		73,127	
A923		員工福利負債準備	(75,200)	(89,888)	
A330		營運產生之現金流入		5,728,043		19,880,264	
A331		收取之利息		12,191,904		11,398,043	
A332		收取之股利		140,989		105,007	
A333		支付之利息	(3,940,863)	(3,930,089)	
A335		支付之所得稅	(520,129)	(991,381)	
AAA	A	營業活動之淨現金流入		13,599,944		26,461,844	
		投資活動之現金流量					
B0030	00	取得備供出售金融資產	(1,749,775)	(23,693,842)	
(接	次頁)					

(承前頁)

B00400	處分備供出售金融資產		7,336,761		10,338,900
B00900	取得持有至到期日金融資產	(748,721,306)	(10,960,910)
B01000	處分持有至到期日金融資產		258,565		150,570
B01100	持有至到期日金融資產到期還本		676,269,904		1,632,655
B01200	取得以成本衡量之金融資產		-	(10,000)
B01300	處分以成本衡量之金融資產		37,116		82,786
B02300	處分子公司之淨現金流入		119,009		-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(773,002)	(763,987)
B02800	處分不動產、廠房及設備		35,628		4,099
B03700	存出保證金減少(增加)		248,071	(648,904)
B04500	取得無形資產	(56,782)	(38,034)
B05000	因合併產生之現金流入		-		259,296
B05400	取得投資性不動產	(22,798)		-
B05500	處分投資性不動產		403,950		12,988
B06300	已收現之出售不良債權		-		272,897
B06800	其他資產減少		60		130,121
B09900	受限制資產減少		31,871		104,932
BBBB	投資活動之淨現金流出	(66,582,728)	(23,126,433)
	籌資活動之現金流量				
C00100	短期借款增加	\$	1,440,505	\$	2,027,000
C00500	應付短期票券增加		649,078		805,489
C01400	發行金融債券		5,500,000		-
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(3,100,000)
C01600	舉借長期借款	`	4,006,000	`	2,413,439
C01700	償還長期借款	(4,125,182)	(1,909,700)
C03000	存入保證金增加	`	31,564	`	119,978
C04500	發放現金股利		_	(107,806)
C04800	員工執行認股權		45,553	`	
C04900	庫藏股票買回成本		_	(411,091)
C05800	非控制權益變動	(1,239,080)	(1,085,355)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)		4,808,438	(1,248,046)
					,
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(19,571)	(147,392)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(48,193,917)		1,939,973
		`	, ,		, ,
E00100	期初現金及約當現金餘額		91,478,099		89,538,126
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$	43,284,182	\$	91,478,099
期末現金	及约當現金之調節				
代 碼		100	6年12月31日	10	5年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	18.417.172	\$	17,562,265
	A 72 V IN WEIGHT COURSE OF A BLOCK	Ψ	10,117,172	Ψ.	17,002,200
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		13,583,928		70,288,645
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣				
	回票券及债券投資		11,283,082		3,627,189
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$	43,284,182	\$	91,478,099
	2311 20 mm - 4 Bl 20 mm 20	9		9	- 1/1/0/0//

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 107 年 3 月 23 日查核報告)

董事長:王貴賢



經理人:王貴鋒



會計主管:林國華



合併財務報告及附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 (金額除另註明外,係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

- (一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於44年5月11日依 公司法及有關法令設立,於52年12月2日經核准股票上市,經歷年逐次辦理增減資,截 至 106 年 12 月 31 日止,實收資本額為 14,294,934 仟元。
- (二) 中國人造纖維公司主要經營業務為:
 - 1. 人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚酯纖維、化學品及其原料之製造加工及買賣業務。
 - 2. 前項機器之開發製造及買賣業務。
 - 3. 乙二醇、環氧乙烷、壬酚、乙烯、液化石油氣及有關石油化學工業產品之製造與買賣。
 - 4. 委託營造廠商興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
 - 5. 各種商品之配送分類處理及儲存業務。
 - 6. 經營超級市場買賣、買賣生鮮食品、蔬菜、魚肉、乾貨及各類調味品等。
 - 7. 生產及銷售汽電共生所產之蒸汽及工商業用電(不得將電力銷售與能源用戶)。
 - 8. 汽電共生、污染防治設備之代理經銷及其按裝工程承攬。
 - 9. 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氮、液氮、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107年3月23日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則、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(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國 際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下 稱「IFRSs」)

除下列說明外,適用修正後之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金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公 司會計政策之重大變動:

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及證券商財務報告編製準 則之修正

該修正除配合管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露 規定外,另配合國內實施 IFRSs 情形,強調若干認列與衡量規定,並新增關係人交易及商 譽等揭露。

該修正規定,其他公司或機構與合併公司之董事長或總經理為同一人,或具有配偶或 二親等以內關係者,除能證明不具控制或重大影響者外,係屬實質關係人。此外,該修正 規定應揭露與合併公司進行交易之關係人名稱及關係,若單一關係人交易金額或餘額達合 併公司各該項交易總額或餘額10%以上者,應按關係人名稱單獨列示。

106 年追溯適用前述修正時,係增加關係人交易之揭露,請參閱附註三九。

首次適用上述修正後之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金管會認可並發布生效之 IFRSs 預期將不致造成合併公司 資產、負債及權益項目、綜合損益項目及現金流量項目之重大影響。

(二) 107 年適用之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及證券商財 務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布/修正/修訂準則及解釋 「2014-2016 週期之年度改善」

IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」

IFRS 4 之修正「於 IFRS 4 『保險合約』下 IFRS 9 『金 2018 年 1 月 1 日 融工具』之適用」

IASB 發布之生效日(註 1) 註 2

2018年1月1日

IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日

- 註 1:除另註明外,上述新發布/修正/修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。
- 註 2: IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間; IAS 28 之修正 係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。
- 1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

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

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

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

合併公司投資非屬前述條件之金融資產,係以公允價值衡量,公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時,將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外,其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益,後續無須評估減損,累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

合併公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況,評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變:

- (1)分類為備供出售金融資產之上市(櫃)、興櫃股票及未上市(櫃)股票投資與存託憑證, 依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合按公允價值衡量,公允價值變動累計於其他權益, 於投資處分時不再重分類至損益,而將直接轉入保留盈餘。
 - 另外,以成本衡量之未上市(櫃)股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。
- (2)分類為備供出售金融資產之債券,其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息,且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的,依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量,分類為備供出售之債權憑證,其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息,且其經營模式係收取合約現金流量,依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。
- (3)分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資,其原始認列時之合約 現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息,且其經營模式係收取合約現金 流量,依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量,另其原始認列時之合約現金流量完全為 支付本金及流通在外本金金額之利息,且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合 約現金流量及出售金融資產達成目的,依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價 值衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、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、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約,應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加,則備抵損失係按未來12個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險,則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

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

合併公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法,以存續期間預期信用 損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯 著增加,以決定將採12個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊, 首次適用之累積影響數將認列於首次適用日,並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定,對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下:

	106	年 1 2	月31日	首		次 適	用	1 0 7	年1月1日
	帳	面	金 額	之		調	整	調整	後帳面金額
資產、負債及									_
權益之影響									
透過損益按公允價值衡量									
之金融資產	\$	32, 10	35, 534		\$	914, 1	134	\$	33, 079, 668
透過其他綜合損益按公允									
價值衡量之金融資產			-			34, 707, 4	183		34, 707, 483
按攤銷後成本衡量之金融									
資產一淨額			-			85, 820, 4	157		85, 820, 457
應收款項		8, 78	34, 120	(5	686)		8, 783, 534
備供出售金融資產—非流									
動		33, 00	00, 612	(33, 000, 6	312)		-
持有至到期日金融資產—									
非流動		85, 54	42,095	(85, 542, 0)95)		-
以成本衡量之金融資產—									
非流動		33	24, 966	(324, 9	966)		
其他資產		3, 19	99, 960	(1, 968, 1	<u>35</u>)		1, 231, 825
資產影響					<u>\$</u> \$	605, 6	<u> 880</u>		
負債準備	\$	1, 65	20, 915			56, 7	773	\$	1, 677, 688
負債影響					\$	56, 7	773		
保留盈餘	\$	6, 39	94,939		\$	283, 1	99	\$	6, 678, 138
備供出售金融資產未實現									
損益	(10	39, 191)			169, 1	191		=
透過其他綜合損益按公允									
價值衡量之評價損益			-	(205, 4	176)	(205, 476)
非控制權益		32, 4'	70, 411			301, 9			32, 772, 404
權益影響					\$	548, 9	<u>907</u>		

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

合併公司於適用 IFRS 15 時,係以下列步驟認列收入:

(1) 辨認客戶合約;

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

合併公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS15,相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。合併公司評估適用上述準則,將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

除上述影響外,截至本合併財務報告通過發布日止,合併公司評估其他準則、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 IFRSs

新發布/修正/修訂準則及解釋

「2015-2017週期之年度改善」

IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」

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」

IFRS 16「租賃」

IFRS 17「保險合約」

IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」

IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IASB 發布之生效日(註 1)

2019年1月1日

2019年1月1日(註2)

未定

2019年1月1日(註3)

2021年1月1日

2019年1月1日(註4)

2019年1月1日

2019年1月1日

註1:除另註明外,上述新發布/修正/修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效 。

註2:金管會允許本公司得選擇提前於107年1月1日適用此項修正。

註 3: 金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16

註4:2019年1月1日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

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

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理,該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時,若合併公司為承租人,除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採 用類似 IAS 17 之營業租賃處理外,其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負 債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費 用。在現金流量表中,償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動,支付利息部分則列為營業 活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時,合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列 於首次適用日。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時,合併公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查,若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受,合併公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理,合併公司須採最可能金額或預期值(應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法)評估。若事實及情況改變,合併公司須重評估其判斷與估計。

合併公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23,或將追溯適用 IFRIC 23 之累積影響數認列於首次適用日。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(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 IFRSS 編製。

(二)編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外,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:

- 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)。
- 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
- 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;
- 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

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體(子公司)之財務報告。

合併綜合損益表已納入被處分子公司於當期自處分日止之營運損益。

子公司之財務報告已予適當調整,以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

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或合資 之成本。

子公司明細、持股比率及營業項目,參閱附註十九。

(五)企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購 者之權益於收購日之公允價值之總額,超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。 倘於重評估後,收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額仍超過移轉對價以及收購者先前已 持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數,則該差額為廉價購買利益,並立即認列為損益。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益,係以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

(六)外 幣

編製合併公司之各個體財務報告時,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。

外幣功能性貨幣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 捐益,並於處分淨投資時,自權益重分類至捐益。

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。

(七)附條件之票券及債券交易

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。

(八)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。

(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損失後之金額衡量。

建造中之不動產、廠房及設備係以成本滅除累計減損損失後之金額認列。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。

自有土地不提列折舊。

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)投資關聯企業及合資 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。合資係指合併公司 與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

合併公司採用權益法認列合資之權益。權益法下,合資原始依成本認列,取得日後帳面 金額係隨合併公司所享有之合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外,針對合 併公司可享有合資權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業及合資發行新股時,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及合資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及該合資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及合資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及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益(包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業及該合資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及合資支付款項之範圍內,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。

合併公司與關聯企業及合併公司與合資間之逆流、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及對合資權益無關之範圍內,認列於合併財務報告。

(十一)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。

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。

(十二)商 譽

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

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

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

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

(十三)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。 (十四)有形及無形資產(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有形及無形資產(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。

(十五)待出售非流動資產

非流動資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時,分類為待出售。 符合此分類之非流動資產必須於目前狀態下可供立即出售,且其出售必須為高度很有可能。 當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫,且此出售交易預期自分類日起一年內完成 時,將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量,且對此類 資產停止提列折舊。

(十六)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,除股票及受益憑證採交易日會計處理外,其餘則採交割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

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備 供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及 目的而決定。

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持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者,金融資產係分類為持有供交易:

- a. 其取得之主要目的為短期內出售;
- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分,且有近期該組合 為短期獲利之操作型態之證據;或
- c.屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。 若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時,可於原始認列時指定為透過 損益按公允價值衡量:
- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致;或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者,依書面之風險管理或投資策略,以公允價值 基礎管理並評估其績效,且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊,亦 以公允價值為基礎。

此外,對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合(結合)合約為透過 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係按公允價值衡量,其再衡量產生之利益或損失係認列 於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息(包含於投資當年 度收到者)。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於活絡市場無市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資,及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具,後續係以成本減除減損損失後之金額衡量,並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時,係按公允價值再衡量,其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義,且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日 之非衍生金融資產。合併公司投資達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債,且合併公司 有積極意圖及能力持有至到期日,即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後,係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率 係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間,將估計未來現金收取金額(包含支付或收取屬 整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價)折現後,恰等於原 始認列時淨帳面金額之利率。)

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售,或未被分類為放款及應收款、持有 至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司持有國內外上市櫃股票、受益憑證以及政府公債係於活絡市場交易而分類為備供出 售金融資產並於每一資產負債表日以公允價值表達。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收 入,以及備供出售權益投資之股利,係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認 列於其他綜合損益,於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資,及 與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具,後續係以成本減除減損損 失後之金額衡量,並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允 價值時,係按公允價值再衡量,其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

D. 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價,且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款 及應收款(包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資)係採用有效利息法按攤銷 後成本減除減損損失後之金額衡量,惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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。

(2)金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外,合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據,當有客觀證據顯示,因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項,致使金融資產之估計未來現金流量受損失者,該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產,如放款、貼現、買匯、應收帳款,該資產經個別評估未有減損後,另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、集體延遲付款增加情況,以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化與以下客觀減損證據可能包含

- A. 發行人或債務人之重大財務困難;
- B. 違約,例如利息或本金支付之延滯或不償付;
- C. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增;或

D. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按 該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少,且該減少經客觀判斷與認列 減損後發生之事項有關,則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損 益,惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或持久性下跌時,將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時,原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至 損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後 之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增 加,而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項,則減損損失予以迴轉並認列 於損益。

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類 似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除,惟應收帳款及放款係藉由 備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及放款無法收回時,係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷 而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(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。

於一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。

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。

權益工具係指表彰合併公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。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(有效利息法之說明參閱 上述會計政策):

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及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者,金融負債係分類為持有供交易:

- a. 其發生之主要目的為短期內再買回;
- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分,且有近期該組合為短期獲

利之操作型態之證據;或

C. 屬衍生工具 (財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時,可於原始認列時指定為透過損益按公 允價值衡量:

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致;或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者,依書面之風險管理或投資策略,以公允價值基礎管理並評估其績效,且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊,亦以公允價值為基礎。此外,對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合(結合)合約為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係按公允價值衡量,其再衡量產生之利益或損失 係認列於損益。該認列於損益之利益或損失不包含該金融負債所支付之任何股利或利息。 透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬:

- a. 出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或
- b. 與公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債,係於資產負債表日以成本衡量,並單獨列為「以成本衡量之金融負債」。該等金融負債於後續能可靠衡量公允價值時,係按公允價值再衡量,其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。
- B. 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時,發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

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,依下 列孰高者衡量:

- a. 依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額;及
- b. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。
- (2)金融負債之除列

合併公司僅於義務解除、取消或到期時,始將金融負債除列。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。

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;公允價值為自值時,列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯,且主契約非屬透過 損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時,該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十七)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。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊,於幾乎確定可收到該歸墊,且其金額能可靠衡量時,將歸墊認列為資產。

(十八)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。

(十九)收入認列

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量,並扣除估計之客戶退貨、折扣及其他類似之 折讓。銷貨退回係依據以往經驗及其他攸關因素合理估計未來之退貨金額提列。

1. 商品之銷售

銷售商品係於下列條件完全滿足時認列收入:

- (1)合併公司已將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方;
- (2)合併公司對於已經出售之商品既不持續參與管理,亦未維持有效控制;
- (3)收入金額能可靠衡量;
- (4)與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司;及
- (5)與交易有關之已發生或將發生之成本能可靠衡量。

去料加工時,加工產品所有權之重大風險及報酬並未移轉,是以去料時不作銷貨處理。 於正常營業範圍內之不動產銷售所產生之收入係於各該筆不動產完工且交付予買方 時認列。於符合前述收入認列條件前所收取之保證金及分期付款款項係包含於合併資產負 債表之流動負債項下。

具體而言,銷售商品收入係於商品交付且法定所有權移轉時認列。

合併公司客戶忠誠計畫下因商品銷售而給予客戶之獎勵積分,係按多元要素收入交易處理,原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積分及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積分之對價係按公允價值(即該獎勵積分可單獨銷售之金額)衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入,而係予以遞延,並於獎勵積分被兌換且合併公司之義務已履行時認列為收入。

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

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列;若屬於執行重大項目 所賺取之服務費則於重大項目完成時認列,如聯貸案主辦行所收取服務費;若屬後續放款 服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有 效利率的一部分。

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。

(二十)租 賃

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。

1. 合併公司為出租人

融資租賃下,應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。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。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益,除非另一種有系統 之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。因協商與安排營業租賃所產生之原始 直接成本,係加計至出租資產之帳面金額,並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業 租賃下,或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項,除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用,除非另一種有系統之基礎更能 代表使用者效益之時間型態。營業租賃下,或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金 費用之減項,除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(二一)員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 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」之條規定,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「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。

3. 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。

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,惟相關精算損益及所有前期服務成 本係立即認列於損益。

(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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10%所得稅列為股東會決議年度之所得稅費 用。

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

遞延所得稅係依合併財務報表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予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以 認列,而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵或購 置機器設備及研究發展等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所 產生,或係由其他資產及負債原始認列(不包括企業合併)所產生,且交易當時既不影響 課稅所得亦不影響會計利潤者,不認列為遞延所得稅資產及負債。

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. 本年度之當期及遞延所得稅

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。

(二三)員工認股權

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

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

合併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。

管理階層將對估計與基本假設係持續檢視。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。合併公司重大會計 判斷、估計及假設說明如下:

(一)放款及應收帳款之估計減損

合併公司執行放款及應收款之減損評估時包括個別減損評估及整體減損評估,並依照下列方式用以估計未來現金流量:

1. 屬於個別評估部分:

合併公司對歸戶後總餘額達1千萬(含)以上且有客觀證據顯示有減損跡象時,會 考量有無擔保品、擔保品之性質、個案特性及歷史之經驗值估算存續期間用以估計未來 現金流量。

2. 屬於整體減損評估部分:

合併公司針對未達上述歸戶金額及未有客觀證據顯示有減損跡象之放款及應收款, 以組合分類方式進行整體減損評估。合併公司依照組合分類個別帳號之帳面價值依據違 約發生率、回收率,用以估計之未來現金流量。

減損損失之金額係以該資產之帳面金額及依照上述方式估計未來現金流量按該放款 及應收款之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期,可 能會產生重大減損損失。

放款及應收帳款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十及十五。

(二)衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四二所述,合併公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價 金融工具之適當評價技術。合併公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工 具之假設係基於市場價格或利率並依該工具之特性予以調整。債務工具係採用現金流量折 現方式估計,而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率(若可行)。興櫃及未上市(櫃) 權益工具之公允價值估計係基於對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、 相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等, 包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。

合併公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價 值。

(三)不動產、廠房及設備與投資性不動產之耐用年限

如附註四(九)及(十一)所述,合併公司於每一資產負債表日檢視不動產、廠房及設備 與投資性不動產之估計耐用年限。不動產、廠房及設備與投資性不動產之耐用年限請參閱 附註二一及二二。

六、現金及約當現金

	106年12月31日	10)5年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 3, 786, 9	11 \$	3, 927, 843
銀行存款	3, 412, 8	58	3, 454, 050
待交換票據	6, 021, 0	21	5, 136, 729
存放銀行同業	5, 196, 3	<u></u>	5, 043, 643
	\$ 18, 417, 1	<u>72</u> <u>\$</u>	17, 562, 265

(一)合併現金流量表於106年及105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調節如下:

,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	106年12月31日	105年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當		
現金	\$ 18, 417, 172	\$ 17, 562, 265
符合經金管會認可之國際會計準則		
第7號現金及約當現金定義之存		
放央行及拆借銀行同業	13, 583, 928	70, 288, 645
符合經金管會認可之國際會計準則		
第7號現金及約當現金定義之附		
賣回票券及债券投資	11, 283, 082	3, 627, 189
合併現金流量表帳列之現金及約當		
現金	<u>\$ 43, 284, 182</u>	<u>\$ 91, 478, 099</u>

(二)合併公司106年及105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分別為200,000仟元及210,000仟元,轉列存出保證金項下,請參閱附註二四。 七、存放央行及拆借銀行同業

	106年12月31日	105年12月31日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 12, 171, 562	\$ 14,600,055
存款準備金乙戶	16, 396, 414	15, 590, 016
金資中心清算戶	1, 020, 959	1, 010, 848
外幣存款準備金	53, 586	48, 383
央行定存單	_	54, 500, 000
拆放銀行同業	429, 121	417, 669
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000
	\$ 30, 121, 642	<u>\$ 86, 216, 971</u>

- (一)存款準備金係台中銀行公司依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額,按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用,其餘則可隨時存取。
- (二)合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備, 均以面額 50,000 仟元列帳,請參閱附註四十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年12月31日	105年12月31日
持有供交易之金融資產		
商業本票	\$ 27, 935, 360	\$ 19,831,335

國內上市(櫃)股票	1, 374, 71	8	1, 185, 650
國外上市(櫃)股票	90, 79	2	78, 581
受益憑證	710, 45	8	995, 433
公司債	182, 92	9	67, 493
開放式基金及貨幣市場工具	4, 94	0	_
可轉換資產交換合約	1, 648, 95	5	756, 942
外匯換匯合約	77, 44	2	206, 620
遠期外匯合約	57, 18	8	186, 806
外匯選擇權合約	82, 46	2	20, 770
利率結構型商品	29	0	1,308
	\$ 32, 165, 53	<u>\$</u>	23, 330, 938
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	\$ 98, 47	8 \$	78, 515
遠期外匯合約	25, 61	2	60, 084
外匯選擇權合約	82, 84	5	22, 885
利率結構型商品	29	0	1,308
	\$ 207, 22	5 \$	162, 792

(一)合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約,主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具,及為規避承作該項業務產生之風險,與軋平外匯資金需求之非交易性操作。

(二) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止,合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下:

		1	06年12月31日					105	年12月31日		
合	約金額	(仟元)	到	期	日	싇) 約金	額(仟元)	到	期	日
賣	CNY	462, 369	107.	/01/26-107/12	/04	Į.	CNY	577, 098	106	6/02/09-106/1	2/01
	HKD	209, 761	107.	/01/11-107/02	2/26		HKD	221, 017	106	6/01/06-106/0	2/09
	EUR	16, 500	107.	/01/05-107/01	/17		JPY	499, 470	106	6/09/29-106/1	0/04
	GBP	8, 500	107.	/01/03-107/01	/09		USD	232, 279	106	3/01/03-106/03	3/06
	USD	22, 996	107.	/01/04-107/04	/12	Ę	₹ AUD	28, 000	106	6/01/05-106/0	1/12
買	CNY	11, 586	107.	/03/27-107/04	/12		CAD	8, 661		106/01/18	
	NZD	8,000		107/01/11			EUR	10, 000		106/03/06	
	ZAR	28, 107		107/01/04			GBP	3, 000		106/02/03	
	AUD	8,000		107/01/04			JPY	3, 514, 964		106/03/03	
	CAD	9, 508		107/01/04			NZD	6, 000		106/01/24	
	JPY	940, 850		107/01/05			USD	117, 100	106	6/01/06-106/1	2/01
	USD	118, 149	107.	/01/03-107/12	2/04		ZAR	170,429		106/01/06	

	幣別	到 期 日	合約金額(仟元)
106年12月31日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	107/01/02-107/12/27	USD115, 951/NTD3, 468, 476
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	107/01/05-107/03/16	EUR1, 394/NTD49, 404
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	107/01/24-107/03/12	CNY3, 170/NTD14, 114
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	107/02/13-107/07/11	JPY160, 575/NTD43, 614
賣出遠期外匯	加拿大幣兌新臺幣	107/01/18-107/03/09	CAD389/NTD9, 382
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	107/01/04-107/01/19	NTD29, 822/USD1, 000
買入遠期外匯	歐元兌美元	107/01/02-107/06/07	EUR18, 700/USD22, 224
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/03/27-107/05/07	CNY29, 785/USD4, 277
買入遠期外匯	英鎊兌美元	107/01/18-107/03/29	GBP5, 500/USD7, 377
買入遠期外匯	日幣兌美元	107/01/22-107/06/26	JPY1, 935, 589/USD17, 300

	幣別	到 期 日	合約金額(仟元)
買入遠期外匯	港幣兌美元	107/01/11	HKD1, 798/USD230
買入遠期外匯	紐西蘭幣兌美元	107/02/08	NZD1,000/USD736
買入遠期外匯	澳幣兌美元	107/02/06	AUD600/USD460
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/01/18-107/04/10	USD19, 104/GBP14, 250
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/01/08-107/03/29	CNY42, 000/USD6, 353
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/01/08-107/06/12	EUR25, 050/USD29, 717
買入遠期外匯	美元兌日幣	107/02/22-107/05/17	JPY718, 241/USD6, 400
買入遠期外匯	美元兌澳幣	107/03/15	AUD2, 000/USD1, 533
買入遠期外匯	美元兌加拿大幣	107/03/29	CAD629/USD500
買入遠期外匯	日幣兌歐元	107/03/22-107/03/23	JPY268, 900/EUR2, 000
	幣別	到 期 日	合約金額(仟元)
105年12月31日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/01/03-106/12/11	USD58, 395/NTD1, 847, 270
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/06/12	CNY800/NTD3, 597
賣出遠期外匯	歐元兌日元	106/01/12-106/06/30	EUR1, 741/NTD59, 883
賣出遠期外匯	日元兌新臺幣	106/01/26-106/02/21	JPY174, 996/NTD51, 793
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/01/10-106/03/21	NTD313, 038/USD10, 000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/01/11-106/12/15	EUR23, 950/USD26, 089
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/01/04-106/03/27	GBP5, 250/USD6, 771
買入遠期外匯	日元兌美元	106/01/10-106/09/29	JPY5, 420, 607/USD50, 700
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/01/18-106/03/14	USD2, 712/CNY19, 000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/02/02-106/07/03	USD8, 875/EUR8, 300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/03/03-106/05/22	USD7, 452/GBP6, 000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/03/30-106/09/29	USD14, 500/JPY1, 662, 751

- (四) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止,合併公司承作資產交換合約金額分別為 1,648,300 仟 元及 756, 200 仟元, 利率區間均為 0.90%~1.40%。
- (五) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止,合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 283,400 仟 元(美元9,520仟元)及330,100仟元(美元10,234仟元)。
- (六) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止,本公司承作利率結構型商品合約金額分別為 43,434 仟元及 73,377 仟元,利率區間皆為 6.50%~6.60%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 11, 283, 082 仟元 及 3,627,189 仟元,期後約定賣回價款為 11,284,292 仟元及 3,627,654 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	106年12月31日	105年12月31日		
應收票據 應收票據 滅:未實現利息收入	\$ 4,094,686 (162,746)	\$ 3,621,828 (179,897)		
减:備抵呆帳 減:備抵呆帳—台中銀行公司	(215) (57, 581)	(215) (60, 255)		
	\$ 3,874,144	\$ 3, 381, 461		

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註四十。

	106年12月31日	105年12月31日	
應收帳款			
應收帳款	\$ 3, 402, 094	\$ 3,020,896	
應收租賃款	3, 128, 384	2, 385, 327	
應收承購帳款	1, 656, 114	_	

	106年12月31日	105年12月31日
應收利息-銀行業	1, 135, 207	991, 212
減: 未實現利息收		
入	(180, 644)	(131, 932)
減: 備抵呆帳	(240, 790)	(242, 852)
減: 備抵呆帳-台		
中銀行公司	(<u>116, 245</u>)	(61,027)
	<u>\$ 8, 784, 120</u>	<u>\$ 5, 961, 624</u>
其他應收款		
應收即期外匯交割款	\$ 1,805,037	\$ 1,494,328
應收承兌票款	871, 032	771, 318
應收證券交割帳款	627, 127	318, 687
應收律訟代墊款	33, 190	41,631
其 他	554, 077	280, 239
	3, 890, 463	2, 906, 203
減:備抵呆帳	(1,932)	(19, 106)
減:備抵呆帳-台中		
銀行公司	(170, 758_)	(
	\$ 3,717,773	\$ 2,808,762

(一)應收帳款

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

在接受新客戶之前,合併公司係透過內部信用評等系統評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度。客戶之信用額度及評等每年檢視 $1\sim2$ 次,其中未逾期亦未減損之應收帳款依合併公司所使用之外部信用評等系統之評等結果係屬最佳信用等級。

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

應收帳款之帳齡分析如下:

	106年12月31日	105年12月31日
0 天至 60 天	\$ 2, 955, 766	\$ 2,683,052
61 天至 90 天	332, 999	246, 737
91 天至 180 天	113, 326	91, 100
181 天至 360 天	<u>3</u>	7
合 計	<u>\$ 3, 402, 094</u>	<u>\$ 3,020,896</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。 合併公司無已逾期但未減損之應收帳款。 應收款項之備抵呆帳變動資訊如下:

	個別言	平估減損損失	群組言	平估減損損失	合		計
106 年 1 月 1 日餘額	\$	372, 244	\$	104, 989	\$	477, 233	
加:本期提列呆帳費用		276, 754		_		276, 754	
減:沖銷不良呆帳	(158, 190)		-	(158, 190)

	17,906			_			17, 906	
(101,644)		101,644			=	
(127)	(1, 184)	(1, 311)
\$	406, 943		\$	205, 449		\$	612, 392	
\$	374, 373		\$	108, 509		\$	482, 882	
Ψ	103, 643		Ψ	-		Ψ	103, 643	
(154, 183)		-		(154, 183)
	16, 764			-			16, 764	
	28, 688			=			28, 688	
	3, 187		(2, 187)		1,000	
(228)	(1, 333)	(1, 561)
\$	372, 244		\$	104, 989		\$	477, 233	
	((<u>\$</u> \$ ((<u>\$</u>	(101, 644 (127 \$ 406, 943 \$ 374, 373 103, 643 (154, 183 16, 764 28, 688 3, 187 (228	(101, 644) (127) \$ 406, 943 \$ 374, 373 103, 643 (154, 183) 16, 764 28, 688 3, 187 (228)	(101, 644) (127) \$ 406, 943 \$ \$ 374, 373 \$ 103, 643 (154, 183) 16, 764 28, 688 3, 187 (228)	$ \begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$	$ \begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$	$ \begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$	$ \begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$

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

(二)台中銀行公司及其子公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下:

			應	收	款	總	額	備	抵	呆巾	長分	金客	頁應	收	款	總	額	備	抵	呆 帳	: 金	額
106年12月31日					106	年12月	31	日		105年	F12月	31日			105-	年12月	31日	l				
	/m 7.1	企業金融	\$		65	, 96	2	₩,	;	1	3, 8	35	\$;	27	, 839	9	\$		3	, 39	4
已有個別	個 別評估減損	消費金融			8	3, 67	2				2	223			8	, 660)				25	9
減損客觀	計 16 减 很	其 他			258	3, 90	9			14	1,8	899			361	, 112	2			103	, 36	7
證據者	組 合	企業金融			9	, 05	1				1, 9	01			ç	, 514	1			2	, 03	5
	評估減損	消費金融			30	, 48	3			1	1, 4	182			40	, 12	5			19	, 21	3
左加引光起	lm A	企業金融		2,	809	, 37	0			3	3, 7	63		1.	, 034	, 680	3			13	, 82	4
無個別減損	組合	消費金融			980), 24	9			-	7, 4	103			928	, 789	9			5	, 88	2
合帆迎像名	計 治 减 狽	其 他		56,	183,	, 168	}			7	3, 0	18		102	, 897	, 49 ²	1			46	, 28	1
合 計				60,	645	, 86	4			29	1, 5	24		105	, 308	, 219	9			194	, 25	5

台中銀行公司 106 年及 105 年 12 月 31 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報,按信用風險特徵計算所揭露,台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第10010006830號函規定,對第一類授信資產提列1%以上之備抵呆帳,分別於106年及105年12月31日增提備抵呆帳71,882仟元及17,754仟元。

十一、存 貨

	106年12月31日	105年12月31日
商 品	\$ 1,024,857	\$
製成品	485, 372	1, 167, 147
在製品	70, 948	5, 363
原 料	388, 336	323, 878
物 料	87, 029	30, 341
	<u>\$ 2, 056, 542</u>	<u>\$ 1,526,729</u>

- (一)製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品、在途貨料及委外加工品等,主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 106年及105年12月31日之待售房地合計皆為65,775仟元,係中國人造纖維公司於86年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作,投資座落於新北市三重區之荷堤

合建案,於89年度已完工並陸續交屋。合併公司截至106年12月31日經評估後,其淨變現價值為零。

- (三) 合併公司於 106 及 105 年度與存貨相關之銷貨成本分別為 19,353,965 仟元及 17,352,743 仟元;銷貨成本包含存貨跌價損失分別為 5,616 仟元及 5,931 仟元,包含之停工損失分別為 573,517 仟元及 618,434 仟元。
- (四)截至106年及105年12月31日,備抵存貨損失分別為491,519仟元及505,054仟元。

十二、預付款項

十三

	106年12月31日	105年12月31日				
預付費用	\$ 759, 521	\$ 885, 938				
預付購料款	141, 779	55, 379				
留抵稅額	238, 801	279, 404				
	<u>\$ 1, 140, 101</u>	<u>\$ 1,220,721</u>				
、待出售非流動資產						
	106年12月31日	105年12月31日				

(一)中國人造纖維公司於105年8月9日董事會決議,擬出售投資性不動產雲林紡絲工業區部分土地,用以活化資產,故將該土地分類為待出售非流動資產,後於106年度已不符合待出售非流動資產之條件,予以重分類至投資性不動產項下。

384, 805

(二) 待出售非流動資產提供抵押擔保情形,請參閱附註四十。

十四、其他流動資產

待出售土地

	106-	年12月31日	105年12月31日
受限制資產-銀行存款	\$	396, 858	\$ 443, 878
其 他		36, 095	34, 159
	\$	432, 953	<u>\$ 478, 037</u>

受限制資產-流動係合併公司供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品,請參閱 附註四十。

十五、貼現及放款淨額

	106年12月31日	105年12月31日
押匯	\$ 648, 036	\$ 616, 797
透支	1, 555	1, 182
擔保透支	23, 154	29, 812
應收帳款融資	28, 060	84, 669
應收證券融資款	1, 201, 728	1, 265, 656
短期放款	46, 156, 527	46, 495, 818
短期擔保放款	93, 034, 520	86, 823, 379
中期放款	42, 237, 777	39, 579, 761
中期擔保放款	108, 897, 802	112, 660, 384
長期放款	4, 405, 504	4, 290, 507
長期擔保放款	139, 335, 006	137, 239, 847
催收款	1, 185, 395	2, 250, 091
	437, 155, 064	431, 337, 903
加:折溢價調整	47, 706	55, 043
減:備抵呆帳	(6, 344, 810)	$(\underline{}6,226,687)$
	\$ 430, 857, 960	<u>\$ 425, 166, 259</u>

- (一) 台中銀行公司於 106 年及 105 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 1, 168, 006 仟元及 2, 226, 189 仟元; 對內未計提之應收利息分別為 30, 298 仟元 及50,717仟元。
- (二) 台中銀行公司於 106 及 105 年度並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。
- (三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下:

貼現及放款

75		1	放素	次 總	額	備抵呆帳	金額	放	款	總	額	備抵	呆帳	金額
項		目	1064	年12月31	日	106年12月	31日	10	5年12	月31 日	1	1054	年12月5	31日
2 + m 21	個 別	企業金融	\$ 7	, 071, 3°	71	\$1,855,	412	\$	7, 19	97, 00	8	\$1,	294, 7	757
已有個別減損客觀	評估减損	消費金融	2	2, 273, 81	11	255,	556		1, 79	98, 10	3		157, (085
滋 損 各 観 證 據 者	组 仝	企業金融		911, 68	88	283,	721		93	35, 13	3		274, 0	044
祖 1 有	評估減損	消費金融	2	2, 177, 8	33	278,	992		1,84	18, 38	1		199, 5	529
無個別減損	組 合	企業金融	221	, 343, 14	41	1, 632,	665	2	25, 27	77, 42	5	1,	582, 0	056
客觀證據者	評估減損	消費金融	203	3, 377, 22	20	214,	635	1	94, 28	31, 85	3		170, 6	626
合 計			437	', 155, 0¢	34	4, 520,	981	4	31, 33	37, 90	3	3,	678, 0	097

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報,按信用風險特徵計算所揭 露,台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金 管銀法字第 10010006830 號函規定,對第一類授信資產提列 1%以上之備抵呆帳及與金管銀 國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%, 截至 106 年及 105年12月31日分別累積增提備抵呆帳1,823,829仟元及2,548,590仟元。

(四)106及105年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形列示如下:

		106年度	105年度
期初餘額	\$	6, 226, 687	\$ 6, 265, 316
本期提列		770, 744	672, 436
沖銷不良呆帳	(1,010,672)	(1, 221, 228)
收回已沖銷呆帳		391, 827	537, 894
匯兌影響數	(33, 776)	(11,731)
重 分 類		<u> </u>	(16,000)
期末餘額	\$	6, 344, 810	\$ 6, 226, 687

十六、備供出售金融資產

	106年12月31日	105年12月31日				
公司債	\$ 24, 736, 414	\$ 28, 373, 933				
政府债券	6, 497, 632	8, 839, 124				
國內股票	1, 593, 941	1, 063, 740				
國外股票	158, 825	117, 793				
受益憑證	13, 800	2, 100				
債權及存託憑證	<u>=</u>	<u> </u>				
	<u>\$ 33,000,612</u>	<u>\$ 38, 396, 690</u>				

(-)

)國外上	市櫃股票	及存託憑言	登以外幣計價	臂明細如下:				
			106年	12月31日		105年	-12月31日	
美	元	-	\$	5, 335	_	\$	3, 652	

- (二) 合併公司於106年及105年12月31日以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面 額分別為 0 仟元及 2.740,000 仟元。
- (三)截至106年及105年12月31日止,合併公司備供出售之債權及存託憑證經評估後,皆 已全數提列減損損失。
- (四) 備供出售金融資產-非流動提供抵押擔保情形,請參閱附註四十。

十七、持有至到期日金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
國外債券	\$ 19, 529, 633	\$ 13, 243, 533
政府债券	8, 512, 462	532, 737
央行可轉讓定存單	57, 500, 000	500,000
	\$ 85, 542, 09 <u>5</u>	\$ 14, 276, 270

(一) 國外債券以外幣計價明細如下:

		106年12月31日			105年12月31日				
美	元	\$	483, 962	_	\$	263, 962			
人民	幣		750, 000			815, 000			
澳	幣		61,000			34,000			
南 非	* 幣		70,000			_			

- (二)合併公司於106年及105年12月31日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件 之面額分別為2,200,000仟元及319,000仟元;以持有至到期日之國外債券作附買回條 件之面額分別為2,232,750仟元(美元75,000仟元)及1,193,435仟元(美元37,000 仟元)。
- (三) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形,請參閱附註四十。

十八、以成本衡量之金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
國內非上市(櫃)普通股	\$ 314, 515	\$ 310, 167
國外非上市(櫃)普通股	10, 451	62, 869
	<u>\$ 324, 966</u>	<u>\$ 373, 036</u>

- (一)合併公司所持有之上述未上市(櫃)股票投資,於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量,因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率,致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。
- (二)合併公司所持有之未上市(櫃)股票投資經評估後,106及105年度分別提列10,954仟元及2,928仟元之減損損失。

十九、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:

			所持股權	百分比	
			106年	105年	
投資公司名稱	子公司名和	鲜 務 性 質	12月31日	12月31日	
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	
	磐亞公司	石化業	49%	50%	
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	
	台中銀行公司	銀行業	29%	29%	
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	
	蔗蜜坊公司	化粧及清潔用品製造業	100%	100%	
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	
	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	100%	
IOLITE INVESTMENT Ltd	漢諾實(香港)公司	一般投資業	100%	100%	
漢諾實(香港)公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	100%	100%	
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	

			所 持 股 罹	白分比
			106年	105年
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	12月31日	12月31日
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉	96%	96%
		储配送		
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%
	磐旭投資公司	一般投資業	-%	100%
	磐豐實業公司	餐館業	100%	100%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%
	御居環球有限公司	一般投資業	100%	-
御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	-
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%
	台中銀證券公司	證券商	100%	100%
台中銀租賃事業公司	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%

- 1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
- 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。
- 3. 合併公司於105年度受領贈與取得波蜜國際公司及上海波蜜食品公司,請參閱附註三七。
- 4. 合併公司原持有磐旭投資公司100%之股權,於106年3月以137,360仟元出售全數股權, 認列處分子公司利益1,690仟元,請參閱附註三八。
- 5. 磐亞公司於 106 年度轉讓庫藏股予員工,致使合併持股比例發生變動。
- 6. 合併公司於106年8月新增投資御居環球有限公司USD 300仟元,並於同年9月轉投資NOBLE HOUSE GLORY 株式會社,投資金額計 JPY 30,000仟元。
- 7. 合併公司原與日本豊田通商公司對臺灣綠醇公司採合資經營型態,分別持有 50%股權,後合併公司與日本豊田通商公司於 105 年 7 月 14 日簽訂 SETTLEMENT AGREEMENT 及 SHARE PURCHASE AGREEMENT,约定合併公司於 105 年 8 月 15 日以美金 1 元取得日本豊田通商公司持有臺灣綠醇公司 50%之股權,合併公司於取得臺灣綠醇公司全數股權後,經董事會決議合併臺灣綠醇公司,以合併公司為存續公司,請參閱附註三七。

(二)具重大非控制權益之子公司資訊

		非	控	制	榷	盁	腁	持	股	榷	及	表	決	榷	比	例
子公司名稱	主要營業場所		10	6年	12 F	31	日				10	5年	12)	₹31	日	
台中銀行公司	台中市					71%								71%		

	分配予非控制	權益之損益	非 控 制	權 益	
			106年	105年	
子公司名稱	106年度	105年度	12月31日	12月31日	
台中銀行公司	\$ 2, 712, 056	\$ 2, 623, 106	\$30, 837, 078	\$29, 401, 936	
其 他 (42,352)		32, 742	1,633,333	1, 503, 756	
合 計	\$ 2,669,704	\$ 2,655,848	\$32, 470, 411	\$30, 905, 692	

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

		1()6年12月31日	10)5年12月31日	
資	產	\$	663, 024, 083	\$	627, 102, 701	
負	債		619, 622, 143		585, 720, 666	
權	益	\$	43, 401, 940	\$	41, 382, 035	
拼光	は風払・					

- 119 -

本公司業主 台中銀行公司之非控制權益	\$ 12,564,862 30,837,078 \$ 43,401,940	\$ 11, 980, 099 29, 401, 936 \$ 41, 382, 035
淨 收 益本期淨利 其他綜合(損)益 綜合損益總額	106年度 \$ 11,394,755 \$ 3,632,542 168,335 \$ 3,800,877	105年度 \$ 10,792,636 \$ 3,514,815 (486,768 \$ 3,028,047
淨利歸屬於: 本公司業主 台中銀行公司之非控制權益 綜合損益總額歸屬於:	\$ 920, 486 2, 712, 056 \$ 3, 632, 542	\$ 891, 709 2, 623, 106 \$ 3, 514, 815
本公司業主 台中銀行公司之非控制權益 現金流量	\$ 963, 142 2, 837, 735 \$ 3, 800, 877	\$ 768, 216 2, 259, 831 \$ 3, 028, 047
營業活動 投資活動 籌資活動 匯率變動對現金及約當現金之 影響	\$ 13, 966, 124 (66, 024, 253) 3, 920, 071 (15, 324)	\$ 27, 877, 094 (23, 542, 616) (2, 968, 771) (74, 336)
淨現金流(出)入 二十、採用權益法之投資	(<u>\$48,153,382</u>) (<u>\$48,153,382</u>)	\$ 1,291,371 105年12月31日
投資關聯企業 投資合資 <u>\$</u> (一)投資關聯企業	1, 220, 689	\$ 1,206,312 \$ -
1. 合併公司投資關聯企業餘額如 具重大性之關聯企業	下: 106年12月31日	105年12月31日
南中石化工業公司 個別不重大之關聯企業 維康國際公司	\$ 1, 216, 290 4, 399	\$ 1,199,509 6,803
2. 具重大性之關聯企業 公 司 名 稱 業務性質		\$ 1,206,312
南中石化工業公司 石 化 業 有關南中石化工業公司彙整作	雲 林 縣	50% 50% 105年12月31日
總資產總負債權益合併公司持股比例	\$ 3,502,729 1,070,150 2,432,579 50%	\$ 3, 232, 047 833, 030 2, 399, 017 50%
投資帳面價值	<u>\$ 1, 216, 290</u>	<u>\$ 1, 199, 509</u>

	106年度	105年度
本期營業收入	\$ 8,033,324	\$ 7,614,216
本期淨利	\$ 164, 900	\$ 158, 416
本期其他綜合損益	<u>\$</u>	<u>\$ </u>
個別不重大之關聯企業彙總資訊	ી	
	106年度	105年度

 106年度
 105年度

 合併公司享有之份額
 本期淨(損)益
 (\$ 2,404)
 \$ 2,844

 本期其他綜合損益

 綜合(損)益總額
 (\$ 2,404)
 \$ 2,844

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。

4. 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形,請參閱附註四十。

(二)投資合資

2.

3.

1. 合併公司之投資合資餘額如下:

	106年	12月31日	105年12月31日			
個別不重大之合資 非上市(櫃)公司 臺灣綠醇公司	<u>\$</u>		<u>\$</u>		_	
個別不重大之合資彙總資訊:	10	6年度	1	05年度		
合併公司享有之份額 本期淨損 本期其他綜合損益	\$	_ _ _	(\$	158, 623)	_	

如附註十九所述,合併公司於 105 年 8 月 15 日對臺灣綠醇公司取得 100%之股權並具 有控制力,並於同年 10 月與中國人造纖維公司合併後消滅,故上述個別不重大之合資彙 總資訊未包含臺灣綠醇公司 105 年 8 月 15 日至 12 月 31 日資訊。

158, 623)

106 及 105 年度採用權益法之合資之損益及其他綜合損益份額,係依據合資企業同期 間經會計師查核之財務報告認列。

二一、不動產、廠房及設備

綜合損益總額

	106年12月31日	105年12月31日
每一類別之帳面金額		
自有土地	\$ 11,025,955	\$ 11,021,781
房屋及建築	2, 527, 804	2, 663, 530
機器設備	5, 262, 146	5, 830, 083
運輸設備	41, 675	44, 336
生財設備	76, 205	84, 853
其他設備	422, 340	420, 141
未完工程及預付設備款	3, 026, 506	2,601,554
	\$ 22, 382, 631	\$ 22,666,278

<i>₩</i>	\$32,917,109 773,002 (114,842) 37,576 (8,8230) (118,714) 33,485,901	9, 536, 401 907, 199 77, 943) (5, 675) 10, 359, 982	714, 430 28, 471 (82) - 469 743, 288 \$22, 382, 631	<i>₩</i>	\$31, 832, 733 703, 092 763, 987 (119, 412) (261, 410) (1, 881) 32, 917, 109	8, 288, 527 520, 439 874, 496 (115, 196) (31, 129) (4736) 9, 536, 401	743, 886 - - 2, 212) (27, 244) 714, 430			
未完工程及符數設備等	\$ 2, 601, 554 438, 773 773 5, 866 (19, 687) 3, 026, 506		- - - - 83,026,506	未完工程及 待驗設備等	\$ 2, 277, 642 396, 984 (73, 072) 2, 601, 554	1 1 1 1 1 1 1	- - - 8.2, 601, 554			
預付房地款			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	預付房地數	\$ 34, 853 - 89, 147 (124, 000)	1 1 1 1 1 1 1	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			
生財設備	\$ 437, 522 2, 547 (26, 317) 3, 206 - 416, 958	350, 757 13, 993 (25, 932) 23 23 - 338, 841	1, 912 - - 1, 912 \$ 76, 205	生財政備	\$ 431, 648 - 5, 581 (1, 748) 2, 041 - 437, 522	337, 097 15, 389 (1, 729) - 350, 757	1, 912 - - - 1, 912 8, 853			
106年度 什項設備	\$1, 190, 131 133, 451 (39, 761) (348) (289, 474	741, 828 109, 253 (13, 077) (369) - 837, 635	28, 162 1, 315 - - 20, 499 \$ 422, 340	105年度 什項設備	\$ 997, 363 45, 908 161, 345 (14, 079) 1, 475 (1, 881) 1, 190, 131	635, 363 30, 452 90, 409 (13, 660) (736) 741, 828	28, 162 - - - 28, 162 \$ 420, 141			
及 編 編 数 鐵	\$ 131, 450 10, 213 (10, 106) 2, 317 - 133, 874	86, 019 13, 356 (8, 271) - - 91, 104	1, 095 - - - 1, 095 8 41, 675	英通及運輸 改備	\$ 130, 636 - 10, 916 (15, 977) 5, 875 - 131, 450	89, 134 11, 984 (15, 099) - 86, 019	1, 095 - - - 1, 095 \$ 44, 336			
湖 改 華	\$12, 603, 445 63, 960 (30, 834) 15, 462 9, 232 12, 661, 265	6, 347, 832 642, 631 (29, 855) (23) (4, 251) 6, 956, 334	$\begin{array}{c} 425,530 \\ 17,056 \\ (&82) \\ -\\ -\\ -\\ -\\ -\\ -\\ -\\ -\\ -\\ -\\ -\\ -\\ -$	歲 路 改 儀	\$12, 048, 864 483, 337 98, 383 (87, 503) 60, 364 12, 603, 445	5, 405, 264 390, 474 636, 697 (84, 603) - 6, 347, 832	427, 742 - (2, 212) 425, 530 \$ 5, 830, 083			
房屋及建築	\$4, 846, 513 43, 330 (7, 824) 4, 724 2, 573 (42, 160) 4, 847, 156	2, 009, 965 127, 966 (808) (1, 055) 2, 136, 068	173, 018 10, 100 - - 183, 284 \$2, 527, 804	房屋及建築	\$4, 593, 188 173, 847 1, 631 (105) 77, 952 4, 846, 513	1, 821, 669 99, 513 120, 017 (31, 129) 2, 009, 965	173, 018 - - - 173, 018 \$2, 663, 530			
꾸	\$11, 106, 494 80, 728 - - - (76, 554) 11, 110, 688	1 1 1 1 1 1 1	84, 713	귚	\$11, 318, 539 - (212, 045) - 11, 106, 494	1 1 1 1 1 1 1	111, 957 - - - (27, 244) 84, 713 \$11, 021, 781			
	成期本本重匯本期票期本本重匯期期 战期取本本重匯期累期取本本重匯期累期取本本重匯期累期取本本重匯期票期取本本重匯期期的物理有平时期期有工作和期期的丰本计和证明的干水计和现分率用来计划用用分子产品 分子增加分额计划分彩出绘试绘增减分彩绘绘 徐子增减入影故场计微子证实入影众,然子甘滋入影故外处于增减入影故外处于增减入影故域终于增减和微微净,孩子性减入影像对孩子增减两级净,孩子是减少额攀有额名称入加斯攀领销额公加少额攀领销额公加少额骤到司司。 ()									

(一)合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊:

 房屋及建築
 20 至 60 年

 房屋
 8 至 29 年

 機器設備
 2 至 47 年

 交通及運輸設備
 3 至 10 年

 什項設備
 2 至 30 年

 生財設備
 5 年

- (二)合併公司於 106 年 12 月 31 日之未完工程及待驗設備款主要係新建汽電廠投入成本,目前 皆尚未達可供使用狀態。
- (三)合併公司 106 及 105 年度資本化前財務成本分別為 4,101,038 仟元及 3,938,925 仟元,不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 24,450 仟元及 29,463 仟元,資本化年利率區間分別為 1.94%及 2.00%。
- (四)合併公司不動產、廠房及設備於106年度經評估後,認列減損損失28,471仟元。
- (五)不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形,請參閱附註四十。

二二、投資性不動產

					106	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, 762, 156	\$	71, 565		\$	-	\$	1, 833, 721	
本期增加		-		298			22, 500		22, 798	
本期減少	(50, 911)	(16, 878)		-	(67, 789)
重 分 類		347, 229		-			-		347, 229	
期末餘額		2, 058, 474		54, 985		-	22, 500		2, 135, 959	
累計折舊										
期初餘額		-		36, 275			-		36, 275	
本期增加		-		2,030			-		2, 030	
本期減少		-	(12, 511)		-	(12, 511)
重 分 類		-		-			-		-	
期末餘額		_		25, 794		-			25, 794	
累計減損						-				
期初餘額		38, 373		1,000			_		39, 373	
本期增加		-		-			_		-	
本期減少		-		-			-		-	
重 分 類		-		-			-		-	
期末餘額		38, 373	•	1,000			_		39, 373	
期末淨額	\$	2, 020, 101	\$	28, 191		\$	22, 500	\$	2, 070, 792	
						-				
					105	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, 941, 881	\$	26, 657		\$	-	\$	1, 968, 538	
本期增加		-		-			-		-	
本期減少	(6, 965)	(8, 303)		-	(15, 268)
重 分 類	(172, 760)		53, 211			-	(119, 549)
期末餘額	_	1, 762, 156		71, 565		-			1, 833, 721	
累計折舊	_					-				
期初餘額		-		4,642			-		4,642	
本期增加		-		1, 766			-		1, 766	
本期減少		-	(1, 262)		-	(1, 262)
重分類				31, 129			-		31, 129	
期末餘額				36, 275					36, 275	
	-		-							

						7dr '4	中投資	2	
	土	地	建	築	物	建 性 不	中拉貝動產		計
累計減損	,								
期初餘額	\$ 18,	094	\$	8, 041		\$	-	\$	26, 135
本期增加		-		_			-		-
本期減少	(6,	965)	(7, 041)		-	(14,006)
重分類	27,	244		_					27, 244
期末餘額	38,	373		1,000					39, 373
期末淨額	\$ 1,723,	<u> 783</u>	\$	34, 290		\$		\$	1, 758, 073

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

房星30至60年裝修工程2至29年

(一)合併公司投資性不動產106年及105年12月31日之公允價值分別為3,299,011仟元及2,734,339仟元,其中未經獨立評價人員評價金額分別為84,152仟元及518,350仟元,餘皆由獨立評價公司國泰寶源不動產估價師事務所葉紫光估價師於106年及105年12月31日進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行,其重要假設及評價之公允價值如下:

	106年12月31日	105年12月31日
投資利潤率	18%	18%
開發期間資本利息綜合利率	1.04%	1.04%

- (二)台中銀行公司於106 年度經董事會決議出售部分投資性不動產,出售價款為403,950 仟元,產生處分利益及土地增值稅分別為348,672 仟元及57,840 仟元。
- (三)中國人造纖維公司於105年8月9日董事會決議,擬出售雲林紡絲工業區部分土地,用 以活化資產,故將該土地重分類至待出售非流動資產,惟後續於106年度已不符合待出 售非流動資產之條件,予以重分類至投資性不動產,請參閱附註十三。
- (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。

二三、無形資產

	106年12月31日	105年12月31日
商譽	\$ 426, 381	\$ 426, 381
營 業 權	28, 000	28, 000
電腦軟體	134, 060	142, 703
殼牌權利金	<u>159, 052</u>	167, 938
	747, 493	765, 022
減:累計減損	(557, 161)	(<u>557, 161</u>)
	<u>\$ 190, 332</u>	<u>\$ 207, 861</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106年12月31日,累計已提列減損損失398,109仟元。
- (二)營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利,因屬非確定耐用年限之無形資產,故依規定不予攤銷,截至106年12月31日止,合併公司評估此項營業權並未發生減損。
- (三)電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下:

106年度

					100-	午及			
	權	利	金	電	腦	軟	體	合	計
成本									
期初餘額	\$	167,	938	\$	142	2, 703		\$	310, 641
本期增加			-		56	5, 782			56, 782
本期攤銷	(8,	886)	(70), 087)		(78, 973)
重 分 類			-		4	l, 677			4,677
淨兌換差額				(<u>15</u>)		(<u>15</u>)
期末餘額		159,	052		134	1,060			293, 112
累計減損									
期初餘額		159,	052			_			159, 052
本期提列									
期末餘額		159,	052						159, 052
期末淨額	\$			\$	134	1, 060		\$	134, 060
					105-				
	權	利	金	電	腦	軟	體	合	計
成 本									
期初餘額	\$	221,	255	\$		62, 369		\$	383, 624
取得子公司			_			38, 034			38, 034
本期增加			_			_			
本期攤銷	(53,	317)	(59, 990		(113, 307)
重 分 類			_			2, 319			2, 319
淨兌換差額				(_		29		(29)
期末餘額		167,	938	_	1	42, 703			310, 641
累計減損									
期初餘額		159,	052			_			159, 052
本期提列	-			_		_			
期末餘額		159,		-				_	159, 052
期末淨額	\$	8,	886	<u>\$</u>	1	42, 703		\$	151, 589

殼牌權利金係中國人造纖維公司為取得興建乙二醇廠相關專利技術,與殼牌研究有限公司(SHELL RESEARCH LIMITED)簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議,以取得相關技術,該專利使用期間自協議開始執行日起滿 5 年止,後因原預計興建場地環保等問題,致興建乙二醇廠進度嚴重落後,雖與殼牌研究有限公司協議內容,該專利仍可繼續使用,惟經評估後,業已全額提列減損;後中國人造纖維公司依變更後現金增資計畫,另規劃興建新乙二醇廠,故於 100 年 5 月與殼牌研究有限公司簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議書(該 EO/EG 製法專利權與上述原簽訂之製程技術不同),依合約條件約定應給付權利金技術服務費總金額計USD5, 323 仟元。

二四、其他資產

	106年12月31日	105年12月31日
存出保證金	\$ 2, 101, 672	\$ 2, 375, 443
PEM Group 保單資產	900, 335	1, 022, 835
預付租賃款-土地使用權	164, 419	170, 075
非放款轉列之催收款-淨額	21,606	2, 659
代收承銷股款及待交割款項	11, 928	1, 104
催收款-淨額	<u>-</u> _	<u></u>
	<u>\$ 3, 199, 960</u>	<u>\$ 3, 572, 116</u>

- (一) 合併公司於106年及105年12月31日以定期存款及政府債券提存法院作為假扣押、美 元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,217,800 仟元及 1,253,500 仟元,帳列存出保證金項下。
- (二) PEM 保單資產明細如下:

	106年12月31日	105年12月31日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,000,308	\$ 2, 160, 014
減:累計減損	$(\underline{1,099,973})$	$(\underline{1,137,179})$
	<u>\$ 900, 335</u>	<u>\$ 1,022,835</u>

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

合併公司於 106 及 105 年度經評估 PEM Group 發行保單資產價值後,分別認列資產 減損(損失)迴轉利益(50,533)仟元及106,146仟元。

(三) 非放款轉列之催收款-淨額明細如下:

		106年12月31日	105年12月31日
	非放款轉列之催收款項	\$ 43,428	\$ 15,051
	減: 備抵呆帳-台中銀		
	行公司(附註十)	(21,822)	$(\underline{12,392})$
		<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 2,659</u>
(四)	催收款-淨額明細如下:		
		106年12月31日	105年12月31日
	催收款	\$ 3,049	\$ 3,051
	減: 備抵呆帳-催收款		
	(附註十)	$(\underline{}3,049)$	(3, 051)
		<u>\$</u>	<u>\$</u>
借	款		
(-)	短期借款		
		106年12月31日	105年12月31日
	擔保借款		
	-銀行抵押借款	<u>\$ 4,803,354</u>	<u>\$ 5, 291, 858</u>
	無擔保借款	9 055 505	0.005.000
	一信用借款	3, 977, 585	2, 685, 000
	- 購料借款	2, 948, 509	2, 312, 085
		6, 926, 094	4, 997, 085
		<u>\$ 11, 729, 448</u>	<u>\$ 10, 288, 943</u>

- 1. 銀行借款之利率於 106 年及 105 年 12 月 31 日為 1.00%~6.27%及 0.85%~5.00%。
- 2. 上述借款擔保品資訊,請參閱附註四十。
- (二) 應付短期票券

二五、

7.G 147—7.47.117.2	106年12月31日	105年12月31日
應付短期票券	\$ 2,035,000	\$ 1,385,000
減:應付短期票券折價	(1,926_)	(1,004)
	\$ 2,033,074	<u>\$ 1,383,996</u>

(三) 長期借款

	1064	年12月31日	10	5年12月31日
擔保借款 一銀行借款 減:列為1年內到期部	\$	8, 698, 061	\$	8, 817, 243
分 長期借款	(1, 121, 122) 7, 576, 939	(1, 085, 072) 7, 732, 171

- 1. 中國人造纖維公司於106年及105年12月31日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為4,004,900仟元及4,910,300仟元,借款利率目前為1.94%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有905,400仟元到期,該借款係提供中國人造纖維公司高雄廠等土地及建築作為擔保品。
- 2. 中國人造纖維公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之臺灣中小企業銀行中長期借款均為 250,000 仟元,借款利率目前為 1.37%,自 108 年 3 月起每年依照借款合約按期還款,該 借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
- 中國人造纖維公司於106年及105年12月31日之瑞穗銀行長期借款均為300,000仟元, 借款利率目前為1.30%,於108年到期一次償還。
- 4. 中國人造纖維公司於106年及105年12月31日之臺灣土地銀行長期借款為87,999仟元及101,537仟元,借款利率目前為1.50%,每年依照借款合約按期還款,未來一年將有13,538仟元到期,該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
- 5. 中國人造纖維公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 499,600 仟 元及 549,500 仟元,借款利率目前為 $1.55\%\sim1.57\%$,自 108 年 5 月起每年依照借款合约按期還款,該借款係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品。
- 6. 中國人造纖維公司於106年及105年12月31日之板信銀行長期借款均為500,000仟元, 借款利率目前為1.59%,於108年5月到期一次償還,該借款係提供新北市三重區工地 及建物作為擔保品。
- 7. 中國人造纖維公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之陽信銀行長期借款分別為 600,000 仟 元及 589,810 仟元,借款利率目前為 1.55%,於 108 年 8 月到期一次償還,該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。
- 8. 中國人造纖維公司於106年及105年12月31日之日盛銀行長期借款均為500,000仟元,借款利率目前為1.50%及1.60%,於108年1月到期一次償還,該借款係提供台中銀行股票93,000仟股作為擔保品。
- 9. 中國人造纖維公司於106年12月31日之合作金庫商業銀行長期借款為650,000仟元, 借款利率目前為1.50%,自109年6月起每年依照合約按期還款,該借款係提供中國人 造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
- 10. 磐亞公司於106年及105年12月31日之合作金庫商業銀行中期借款均為356,000仟元,借款利率目前為1.70%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有24,000仟元到期,該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。
- 11. 磐亞公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之聯邦銀行中期借款分別為 150,000 仟元及 200,000 仟元,借款利率目前為 1.61%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有 50,000 仟元到期,該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。
- 12. 磐亞公司於106年及105年12月31日之板信銀行中期借款分別為70,000仟元及90,000仟元,備款利率目前為1.64%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有20,000仟元到期。
- 13. 磐亞公司於 106 年 12 月 31 日之日盛銀行中期借款為 150,000 仟元,借款利率目前為 1.53%,於 108 年到期一次償還,該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。
- 14. 瑞嘉公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之華南商業銀行長期借款分別為 12,562 仟元及 13,696 仟元,借款利率目前為 2.50%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有 1,134 仟元到期,該借款係提供台北市金門街房地作為擔保品。

- 15. 金邦格興業公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之臺灣中小企業銀行長期借款均為 57,000 仟元,借款利率目前為 2.50%,原於 106 年 5 月到期,後展延至 107 年 5 月到期一次償還,未來一年內將有 57,000 仟元到期,該借款係提供萬華直興段土地作為擔保品。
- 16. 久津實業公司於106年及105年12月31日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為100,000 仟元及140,000仟元,借款利率目前為1.99%,每年依照借款合約按期還款,未來一年 內將有20,000仟元到期,該借款係提供彰化、大甲及福工廠房作為擔保品。
- 17. 久津實業公司於106年及105年12月31日之聯邦銀行長期借款為101,000仟元及79,400仟元,借款利率目前為1.70%~1.89%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有20,000仟元到期,該借款係提供台中銀行金融債券及華南金融控股公司股票作為擔保品。
- 18. 久暢實業公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之陽信銀行長期借款分別為 309,000 仟元及 180,000 仟元,借款利率目前為 2.02%~2.03%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有 10,050 仟元到期,該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。
- 19. 上述長期借款之擔保品,請參閱附註四十。

二六、附買回票券及債券負債

二六、附頁回票券及債券負債		
	106年12月31日	105年12月31日
政府债券	\$ 2, 202, 581	\$ 3,060,139
國外債券	2, 105, 229	1, 162, 119
	\$ 4, 307, 810	\$ 4, 222, 258
期後買回金額明細及利	列率如下:	
	106年12月31日	105年12月31日
政府债券	\$ 2, 203, 231	\$ 3,062,028
國外債券	2, 114, 799	1, 165, 535
	<u>\$ 4, 318, 030</u>	<u>\$ 4, 227, 563</u>
	106年12月31日	105年12月31日
政府债券	0. 37%-0. 43%	0. 39%-0. 55%
國外債券	1. 68%-1. 90%	1.15%
國外債券以外幣計價品		
	106年12月31日	105年12月31日
美 元	\$ 70,716	\$ 36,029
二七、央行及銀行同業存款		
	106年12月31日	105年12月31日
銀行同業拆放	\$ 9,007,150	\$ 10, 919, 125
中華郵政轉存款	511, 474	697, 810
銀行同業存款	248	793
	\$ 9,518,872	<u>\$ 11, 617, 728</u>
二八、 <u>其他應付款</u>		
	106年12月31日	105年12月31日
應付待交換票據	\$ 6,021,021	\$ 5, 136, 729
應付費用	1, 808, 817	1, 810, 933
應付即期外匯交割款	1, 804, 654	1, 492, 044
應付承購款項	1, 581, 918	=
應付承兌票款	872, 015	774, 900
應付交割帳款	662,746	287, 381

應付利息	446, 987	311, 262
應付設備款	37, 276	42, 982
應付連動債賠付損失		
(附註四一)	4, 392	4, 392
其 他	535, 181	510, 001
	\$ 13, 775, 007	\$ 10, 370, 624
二九、存款及匯款		
	106年12月31日	105年12月31日
支票存款	\$ 9,696,268	\$ 9, 131, 404
活期存款	128, 268, 623	126, 202, 809
活期儲蓄存款	121, 997, 110	118, 154, 950
定期存款	159, 771, 410	143, 944, 393
定期儲蓄存款	146, 104, 716	142, 156, 486
匯 款	16, 102	35, 708
	\$ 565, 854, 229	\$ 539, 625, 750
三十、應付債券		
	106年12月31日	105年12月31日
次順位金融債券	\$ 17,500,000	\$ 13,000,000
減:合併公司持有部分	(1, 140, 000)	(640,000)
1年內到期之金融		
債券		$(\underline{1,500,000})$
	\$ 16, 360, 000	\$ 10,860,000

- (一)台中銀行公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號 函核准,分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期~第四期及 99 年第一期~第二期次順位金融債券,其發行條件如下:
 - 1. 核准發行額度:5,000,000 仟元。
 - 2. 發行金額:
 - (1) 98年第一期:1,800,000仟元。
 - (2) 98年第二期:100,000仟元。
 - (3) 98年第三期:1,200,000仟元。
 - (4) 98年第四期:1,100,000仟元。
 - (5) 99 年第一期:600,000 仟元。
 - (6) 99年第二期:200,000仟元。
 - 3. 票面金額:
 - (1) 98 年第一期:新臺幣 100 仟元,依面額發行。
 - (2) 98 年第二期:新臺幣 500 仟元,依面額發行。
 - (3) 98 年第三期:新臺幣 500 仟元,依面額發行。
 - (4) 98 年第四期:新臺幣 500 仟元,依面額發行。
 - (5) 99 年第一期:新臺幣 500 仟元,依面額發行。
 - (6) 99 年第二期:新臺幣 10,000 仟元,依面額發行。
 - 4. 發行期間:
 - (1) 98年第一期:7年期,於105年6月26日到期。
 - (2) 98年第二期:7年期,於105年12月10日到期。
 - (3) 98年第三期:7年期,於105年12月18日到期。
 - (4) 98 年第四期: 6.5 年期,於105 年 6 月 30 日到期。
 - (5) 99 年第一期:7年期,於106年1月28日到期。
 - (6) 99 年第二期:6年期,於105年2月9日到期。
 - 5. 债券利率:

- (1) 98 年第一期:依中華郵政股份有限公司 1 年期定期储蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。
- (2) 98 年第二期: 固定年利率 2.75%。
- (3) 98 年第三期:依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。
- (4) 98 年第四期:依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1 48%。
- (5) 99 年第一期:依中華郵政股份有限公司 1 年期定期储蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。
- (6) 99 年第二期:依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。
- 6. 還本方式:到期一次還本。
- 7. 付息方式:自發行日起每半年付息一次。
- (二)台中銀行公司於99年6月4日經金融監督管理委員會金管銀票字第09900204230號函核准,於99年6月25日起發行99年第三期次順位金融債券,其發行條件如下:
 - 1. 核准發行額度:900,000 仟元。
 - 2. 發行金額:900,000 仟元。
 - 3. 票面金額:新臺幣 10,000 仟元,依面額發行。
 - 4. 發行期間:7年期,於106年6月25日到期。
 - 5. 債券利率:依中華郵政股份有限公司1年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計1.75%。
 - 6. 還本方式:到期一次還本。
 - 7. 付息方式:自發行日起每半年付息一次。
- (三)台中銀行公司於101年9月24日經金融監督管理委員會金管銀票字第10100305900號函核准,於101年11月13日發行101年第一期次順位金融債券,其發行條件如下:
 - 1. 核准發行額度:3,000,000 仟元。
 - 2. 發行金額: 3,000,000 仟元。
 - 3. 票面金額:新臺幣1,000仟元,依面額發行。
 - 4. 發行期間:7年期,於108年11月13日到期。
 - 5. 債券利率:固定年利率2.1%。
 - 6. 還本方式:到期一次還本。
 - 7. 付息方式:自發行日起每半年付息一次。
- (四)台中銀行公司於102年4月8日經金融監督管理委員會金管銀票字第10200089330號函核准, 分別於102年6月25日及12月16日發行102年第一期及第二期次順位金融債券,其發行條件如下:
 - 1. 核准發行額度:6,000,000 仟元。
 - 2. 發行金額:
 - (1) 102 年第一期: 2,500,000 仟元。
 - (2) 102 年第二期: 3,000,000 仟元。
 - 3. 票面金額:
 - (1) 102 年第一期:新臺幣 500 仟元,依面額發行。
 - (2) 102 年第二期:新臺幣 500 仟元,依面額發行。
 - 4. 發行期間:
 - (1) 102 年第一期: 7年期,於109年6月25日到期。
 - (2) 102 年第二期:6 年期,於108年12月16日到期。
 - 5. 債券利率:
 - (1) 102 年第一期: 固定年利率 2.1%。
 - (2) 102 年第二期: 固定年利率 2.1%。
 - 6. 還本方式:到期一次還本。
 - 7. 付息方式:自發行日起每半年付息一次。

- (五)台中銀行公司於104年8月26日經金融監督管理委員會金管銀票字第10400200460號函核准,於104年12月28日發行104年第一期無到期日非累積次順位金融債券,其發行條件如下:
 - 1. 核准發行額度:1,500,000 仟元。
 - 2. 發行金額:1,500,000 仟元。
 - 3. 票面金額:新臺幣 10,000 仟元,依面額發行。
 - 4. 發行期間:無到期日。
 - 5. 債券利率:依中華郵政股份有限公司1年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計3.08%。
 - 6. 還本方式:依發行辦法執行。
 - 7. 付息方式:自發行日起每年付息一次。
- (六) 台中銀行公司於 105 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10500210950 號函核 准,分別於 106 年 3 月 28 日、5 月 18 日及 8 月 28 日暨 105 年 12 月 28 日發行 106 年第一期、 第二期及第三期暨 105 年第一期無到期日非累積次順位金融債券,其發行條件如下:
 - 1. 核准發行額度:3,500,000 仟元。
 - 2. 發行金額:
 - (1) 105 年第一期: 1,500,000 仟元。
 - (2) 106 年第一期:1,000,000 仟元。
 - (3) 106 年第二期:500,000 仟元。
 - (4) 106 年第三期:500,000 仟元。
 - 3. 票面金額:
 - (1) 105年第一期:新臺幣 10,000仟元,依面額發行。
 - (2) 106 年第一期:新臺幣 10,000 仟元,依面額發行。
 - (3) 106 年第二期:新臺幣 10,000 仟元,依面額發行。
 - (4) 106 年第三期:新臺幣 10,000 仟元,依面額發行。
 - 4. 發行期間:無到期日。
 - 5. 債券利率:依中華郵政股份有限公司1年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計3.08%。
 - 6. 還本方式:依發行辦法執行。
 - 7. 付息方式:自發行日起每年付息一次。
- (七)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106年12月5日及12月27日發行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. 票面金額:
 - (1) 106 年第四期:新臺幣 10,000 仟元,依面額發行。
 - (2) 106 年第五期:新臺幣 10,000 仟元,依面額發行。
 - 4. 發行期間:無到期日。
 - 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。

三一、負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
員工福利負債準備	\$ 1,350,978	\$ 1,396,902
保證責任準備	243, 637	166, 760
意外損失準備	26, 300	300
	<u>\$ 1,620,915</u>	<u>\$ 1,563,962</u>

(一)員工福利負債準備明細如下:

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利負債	\$ 1, 223, 752	\$ 1, 288, 141
員工優惠存款計畫	108, 779	93, 544
其他長期員工福利負債	18, 447	15, 217
	\$ 1, 350, 978	\$ 1,396,902

1. 確定提撥計畫

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

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:

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2, 160, 082	\$ 2, 256, 309
計畫資產公允價值	(936, 330)	(968, 168_)
提撥短絀	1, 223, 752	1, 288, 141
淨確定福利負債	<u>\$ 1, 223, 752</u>	<u>\$ 1, 288, 141</u>

淨確定福利負債變動如下:

	確	定	福	利	計	畫	資	產	淨	確	定	福	利
	義	務	現	值	公	允	價	值	負				債
105年1月1日	\$	2, 08	84, 499		(\$	88	88, 839)		\$ 1.	, 195	5, 66	0
服務成本													
當期服務成本		2	26, 909				-				26	3, 90	9
前期服務成本		2	21, 781				-	-			21	1, 78	1
利息費用(收入)	_	ç	80,894		(13, 222	()	_		17	7, 67	<u>′2</u>
認列於損益	_	7	79, 584		(13, 222	()	_		66	36, 36	<u>i2</u>
再衡量數													
計畫資產報酬(除													
包含於淨利													
息之金額外)			-				6, 494	:			(6,49	14
精算损失—人口統													
計假設變動			4, 202				-	-			4	4, 20	12
精算損失-財務假													
設變動		15	3, 239				-	-			153	3, 23	9
精算損失-經驗調													
整	_		60,790		_		119	-), 90	_
認列於其他綜合損益	_	20	08, 231		_		6, 613	-				1, 84	_
雇主提撥			_		(35, 074		(5, 07	
計畫資產支付	()2, 945			(92, 354	:	(), 59	
公司帳上支付	(_		3, 060				-		(3, 06	
105年12月31日	_	2, 25	6, 309		(_	90	38, 168)		1,	, 288	3, 14	<u>:1</u>

	確定	福利義務現值	計畫資	產公允價值	淨確	定福利負債
服務成本		_				
當期服務成本	\$	25, 553	\$	=	\$	25, 553
前期服務成本		-		_		-
利息費用 (收入)		23, 432	(10, 143)		13, 289
認列於損益		48, 985	(10, 143)		38, 842
再衡量數						
計畫資產報酬(除包						
含於淨利息之						
金額外)		=		797		797
精算損失-人口統計						
假設變動		2, 156		-		2, 156
精算利益-財務假設						
變動	(39, 142)		=	(39, 142)
精算損失-經驗調整		47, 725		48		47, 773
認列於其他綜合損益		10, 739		845		11, 584
雇主提撥		=	(86,669)	(86,669)
計畫資產支付	(129, 412)		127, 805	(1,607)
公司帳上支付	(26, 538)		=	(26, 538)
106年12月31日	\$	2, 160, 082	(\$	936, 330)	\$	1, 223, 752

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:

	折	現	率	薪	資	預	期	增	加	率
106 年度										
中國人造纖維公司		1.25%				2	2. 25	%		
台中商業銀行公司		1.25%				1	. 50	%		
德信證券投資信託公司		1.25%				2	2.00	%		
磐亞公司		1.25%				2	. 75	%		
久津實業公司		1.07%				1	. 50	%		
格菱公司		1.18%				1	. 50	%		
<u>105 年度</u>										
中國人造纖維公司		1.38%				2	2. 25	%		
台中商業銀行公司		1.00%				1	. 50	%		
德信證券投資信託公司		1.38%				2	2.00	%		
磐亞公司		1.38%				2	. 75	%		
久津實業公司		1.08%				1	. 00	%		
格菱公司		1.03%				1	. 00	%		

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:

	106年12月31日	105年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	(\$ 61,030)	(\$ 66, 937)
減少 0.25%	\$ 63, 449	\$ 69, 457
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 62,007	\$ 67, 794
減少 0.25%	(59,944)	$(\frac{\$}{\$} 65, 425)$

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。

	106年12月31日	105年12月31日
預期1年內支付金		
額	\$ 70,688	<u>\$ 102, 417</u>
確定福利義務平均		
到期期間	10~19 年	10~19 年

3. 員工優惠存款計畫

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:

106年12月31日	105年12月31日
\$ 108, 779	\$ 93, 544
<u>=</u>	<u>=</u>
108, 779	93, 544
<u>\$ 108, 779</u>	<u>\$ 93, 544</u>
	\$ 108, 779

員工優惠存款計畫負債變動如下:

7		•											
	確	定	福	利	計	畫	資	產	淨	確	定	福	利
	義	務	現	值	公	允	價	值	負				債
105年1月1日	\$,	75, 801		\$;	_			\$	75,	801	
服務成本													
前期服務成本			15, 240				-				15,	240	
利息費用	_		2, 598		_		_				2,	598	
認列於損益	_		17,838		_		_				17,	838	
再衡量數													
精算損失-人口統計假													
設變動			4,512				_				4,	512	
精算損失一經驗調整	_		18, 268		_		_				18,	268	
認列於其他綜合損益	_		22, 780		_		_				22,	780	
公司帳上支付	(_		22,875)	_		_		(22,	875)
105年12月31日	_		93, 544		_		_				93,	544	
服務成本													
前期服務成本			15, 231				-				15,	231	
利息費用	_		3, 284		_		_				3,	284	
認列於損益	_		18, 515		_		_				18,	515	

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
再衡量數			
精算損失-人口統計假			
設變動	\$ 2,727	\$ -	\$ 2,727
精算損失-經驗調整	18,810	<u>=</u>	18, 810
認列於其他綜合損益	21, 537	<u>=</u>	21, 537
公司帳上支付	(24,817)	<u>=</u>	(24,817)
106年12月31日	\$ 108,779	\$ -	\$ 108,779

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:

	106年12月31日	105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	4.50%	4. 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,將使員工 優惠存款義務增加(減少)之金額如下:

_	106年12月31日	105年12月31日
折 現 率	_	
增加 0.25%	(\$ 2,502)	(\$ 2, 105)
減少 0.25%	\$ 2,608	\$ 2,192
優惠存款提領率		
增加 0.25%	<u>\$</u> 2,727	\$ 2,300
減少 0.25%	(<u>\$ 2,838</u>)	$(\frac{\$}{\$} 2, 391)$

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。

	106年12月31日	105年12月31日
預期1年內支付金額	\$ 24,817	\$ 22,875
員工優惠存款義務平		
均到期期間	9.8年	9.6年

4. 其他長期員工福利

合併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 106 及 105 年度於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用(利益)總額分別為 3,230 仟元及(106)仟元。截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 18,447 仟元及 15,217 仟元。

(二)保證責任準備明細與變動情形如下:

	106年度	105年度
期初餘額	\$ 166, 760	\$ 126, 899
本期提存	77, 434	25, 000
匯 差	(557)	(129)
本期重分類		15,000
期末餘額	<u>\$ 243, 637</u>	<u>\$ 166, 760</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

(三)意外損失準備明細與變動情形如下:

	106年度	105年度
期初餘額	\$ 300	\$ -
本期提存	26,000	300
期末餘額	<u>\$ 26,300</u>	<u>\$ 300</u>

本期提存帳列其他利息外淨損益項下。

三二、權 益

1性 皿		
	106年12月31日	105年12月31日
股本-普通股	\$ 14, 294, 934	\$ 14, 294, 934
資本公積	1, 677, 818	1,681,992
保留盈餘	6, 394, 939	5, 621, 967
其他權益項目	(210, 802)	(310, 286)
庫藏股票	(1, 227, 909)	(1, 273, 586)
非控制股權	32, 470, 411	30, 905, 692
	<u>\$ 53, 399, 391</u>	\$ 50, 920, 713
(一)股 本		
	106年12月31日	105年12月31日
額定股數(仟股)	1, 470, 000	1, 470, 000
額定股本	<u>\$ 14, 700, 000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>
已發行且已收足股		
款之股數(仟		
股)	1, 429, 493	1, 429, 493
已發行股本	<u>\$ 14, 294, 934</u>	<u>\$ 14, 294, 934</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 105 年 1 月 1 日之實收資本額為 13,616,932 仟元,分為 1,361,693 仟股,每股面額 10 元,均為普通股。

中國人造纖維公司於 105 年 6 月 8 日經股東會決議辦理未分配盈餘轉增資 678,002 仟元,故截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止,中國人造纖維公司實收資本額增加為 14,294,934 仟元,分為 1,429,493 仟股,每股面額 10 元,均為普通股。

(二)資本公積

106 及 105 年度各類資本公積餘額之調節如下:

取得或處

			分子公司				
			股權價格	認列對子公			
	股票發行		與帳面	司所有權權			
	溢 價	員工認股權	價值差額	益變動數	庫藏股	受贈資產	合 計
105年1月1日餘額	\$590,001	\$ 2,600	\$ 6, 270	\$94, 564	\$862, 781	\$ 2, 129	\$1, 558, 345
認列對子公司所有權							
權益變動數	-		-	95, 853	-	-	95, 853
發放現金股利予子公							
司	_	-	-	-	27, 794		27, 794
105年12月31日餘額	590,001	2,600	6, 270	190, 417	890, 575	2, 129	1,681,992
股份基礎給付交易							
—給予員工認股權	_	4, 232	-	-	-	-	4, 232
庫藏股轉讓予員							
エ	_	(4,232)	-	-	4, 108	-	(124)
認列對子公司所有權							
權益變動數	-	-	-	(8, 282)	-	-	(8, 282)
106年12月31日餘額	\$590,001	\$ 2,600	\$ 6, 270	\$182, 135	\$894, 683	\$ 2, 129	\$1,677,818

中國人造纖維公司於 106 年 11 月給予中國人造纖維公司員工認股權利 5,689 仟股,認列薪資費用及資本公積—員工認股權 4,232 仟元,並於同月轉讓庫藏股 5,689 仟股予員工,認列資本公積—庫藏股票交易 4,108 仟元。

中國人造纖維公司於 106 及 105 年度因持股比率變動及對子公司之所有權權益變動,分別認列資本公積一採用權益法之投資(8,282)仟元及 95,853 仟元。另於 105 年度發放現金股利予子公司計 27,794 仟元,故認列資本公積一庫藏股票交易 27,794 仟元。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額(包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等)及受領贈與之部分得用以彌補虧損,亦得於公司無虧損時,用以發放現金或撥充股本,惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

認列對子公司所有權權益變動之資本公積僅可用於彌補虧損,員工認股權產生之資本公積,不得作為任何用途。

(三)保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正,股息及紅利之分派限於股東,員工非屬盈餘分派之對象。中國人造纖維公司已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策,並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後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。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策,參閱附註三四(七)員工福利費用。

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。

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

中國人造纖維公司 105 年度為稅後虧損,經 106 年 6 月 8 日股東常會決議不予分配盈餘, 另 105 年 6 月 8 日舉行股東常會,決議 104 年度盈餘分配案如下:

	盈	餘	分	配	案	每	股	股	利	(元)
法定盈餘公積		\$	54,	058				\$		_		
特別盈餘公積	(245	, 356)						_		
現金股利			135,	600					(0.10		
股票股利			678,	002					(0.50		

中國人造纖維公司 107 年 3 月 23 日董事會擬議 106 年度盈餘分配案如下:

	盈	餘	分	配	案	每	股	股	利	(元)
法定盈餘公積		\$	79	, 399				\$		-		
特別盈餘公積	(52^{2}	4, 938)					-		
現金股利			142	2, 949					(). 10		
股票股利			929), 171					(). 65		

有關 106 年度之盈餘分配案尚待預計於 107 年 6 月召開之股東會決議。

有關中國人造纖維公司股東會決議之盈餘分配案,請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」 查詢。

(四)其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	()	
	106年度	105年度
期初餘額	(\$ 25, 319)	\$ 11,553
換算國外營運機構		
淨資產所產生		
之兌換差額	(16, 292)	(36,872)
期末餘額	$(\sqrt{\$} 41,611)$	(\$ 25,319)
2. 備供出售金融資產未實	現(損)益	
	106年度	105年度
期初餘額	(\$ 284, 967)	(\$ 312, 829)
備供出售金融資產		
未實現利益	115, 776	27, 862
期末餘額	(\$ 169, 191)	$({\$} 284,967)$

(五)庫藏股票

中國人造纖維公司於 106 及 105 年度庫藏股票之明細與變動情形如下:

				轉	讓	股	份	子公	·司持有+	录公			
收	回	原	因	予員	[工	(仟月	殳)	司股	と票(仟月	殳)	合計	(仟股	()
105 年	1月1日	股數			ć	3, 643	1		228, 275			231, 918	
本期增	加				2	2, 046	i		63,540			65, 586	
本期減	少					_					_	_	
105 年	12月31	日股數				5, 689	<u> </u>		291, 815		=	297, 504	i:
106 年	1月1日	股數			Ę	5, 689)		291, 815			297, 504	
本期增	加					-			-			-	
本期減	少				(5, 689)				(_	5, 689)
106 年	12月31	日股數				_	:		291, 815		-	291, 815	

- 中國人造纖維公司於105年度依證券交易法相關規定,買回公司股票2,046仟股,買回價款為15,909仟元。
- 中國人造纖維公司於 106 年度轉讓庫藏股 5,689 仟股予員工,轉讓庫藏股票成本為 45,677 仟元。
- 3. 中國人造纖維公司於105年度發放股票股利予子公司合計13,896仟股,另久津實業公司於105年度購入中國人造纖維公司股票49,644仟股,購入價款為394,817仟元,請參閱附註三九。
- 4. 截至 106 年及 105 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 維 持有股數 (仟股) 帳 面 余 額 市 價

子公司名稱	持有股數 (仟股)	帳 面 金 額	市 價
106年12月31日			
磐亞公司	221, 686	\$ 971, 926	\$ 1, 103, 456
德興投資公司	9,850	25, 787	99, 982
久津實業公司	52, 126	194, 746	247,504
久暢公司(久津實業公			
司之子公司)	8, 153	35, 589	31, 447
		<u>\$ 1, 228, 048</u>	<u>\$ 1, 482, 389</u>
105年12月31日			
磐亞公司	221, 686	\$ 971, 926	\$ 928, 426
德興投資公司	9,850	25, 787	84, 123

久津實業公司	52, 126	194, 746	208, 245
久暢公司(久津實業公			
司之子公司)	8, 153	35, 589	26, 459
		\$ 1, 228, 048	\$ 1, 247, 253

5.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

	106年度	105年度	
期初餘額	\$ 30, 905, 692	\$ 29, 778, 521	
歸屬於非控制權益之份額			
本期淨利	2, 669, 704	2, 655, 848	
確定福利計畫再衡量數	(8, 261)	(126,737)	
備供出售金融資產未實現損益	137, 353	(204, 836)	
國外營運機構財務報表換算之兌			
換差額	(3,279)	(110,520)	
子公司發放現金股利	(1,291,145)	(1, 155, 834)	
子公司買回、註銷及轉讓庫藏股	17, 776	(15,057)	
非控制權益變動	42, 571	84, 307	
期末餘額	<u>\$32, 470, 411</u>	<u>\$30, 905, 692</u>	

三三、基礎給付協議

員工認股權計畫

中國人造纖維公司於 106 年 11 月依三項員工認股權計畫,分別給與員工認股權 900 仟單位、2,743 仟單位及 2,046 仟單位,每一單位可認購普通股 1 仟股。給與對象包含中國人造纖維公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 1 天,憑證持有人於認股權存續期間,可行使被給與之認股權。認股權行使價格分別為 8.18 元、8.17 元及 7.78 元。

100年 成

員工認股權之相關資訊如下:

					106年度				
員	エ	認	股	權	單	位	(仟)
年初流	通在外							-	
本年度	給與						5,	689	
本年度	放棄							-	
本年度	執行					(5,	689)	
本年度	逾期失效								
年底流	通在外								
年底可:	執行								
本年度	给與之認股村	權加權平均	公允價值(元	.)		\$		0.74	

中國人造纖維公司於 106 年 11 月給與之員工認股權均使用 Black-Scholes 評價模式,評價模式所採用之輸入值如下:

	106年11月	106年11月	106年11月
給與日股價	8.86 元	8.86 元	8.86 元
執行價格	8.18 元	8.17 元	7.78 元
預期波動率	22. 288%	22. 288%	22. 288%
存續期間	1天	1天	1天
預期股利率	0%	0%	0%
無風險利率	0%	0%	0%

中國人造纖維公司 106 年度認列之酬勞成本為 4,232 仟元。

三四、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目:

(一)利息收入及費用

衍生金融工具

	106年度	105年度			
利息收入					
貼現及放款利息收入	\$ 10, 212, 314	\$ 9,801,641			
存放及拆放銀行同業利息收入	172, 953	577, 498			
投資有價證券利息收入	1, 222, 691	806, 484			
其 他	489, 857	354, 540			
	\$ 12,097,815	\$ 11,540,163			
財務成本					
存款利息費用	(\$ 3, 250, 146)	(\$ 3, 163, 259)			
央行及同業融資利息費用	(186, 754)	(140, 931)			
發行債券利息費用	(373, 299)	(357,039)			
借款利息費用	(246, 130)	(253,036)			
其他利息費用	(44, 709)	(24, 660)			
,	(4,101,038)	(3,938,925)			
減: 列入不動產、廠房及設備					
成本(附註二一)	(24, 450)	29, 463			
, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	(\$ 4,076,588)	(\$ 3,909,462)			
	(+ -, -, -, -, -, -, -, -, -, -, -, -, -,	\ <u> </u>			
(二)手續費淨收益					
	106年度	105年度			
手續費收入					
經紀手續費收入 \$	1, 437, 263	\$ 1,586,114			
信託業務收入	769, 961	556, 526			
放款手續費收入	312, 790	273, 522			
保證手續費收入	121, 771	99, 946			
其他手續費收入	344, 259	317, 747			
\$	2, 986, 044	\$ 2,833,855			
 手續費費用					
佣金支出 (\$	375, 504)	(\$ 421,528)			
跨行手續費 (33,016)	(31, 142)			
其他手續費費用 (_	128, 945)	(109, 187)			
(\$	537, 465)	(\$ 561,857)			
_					
(三)透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益					
	106年度	105年度			
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產及負債已					
實現(損)益					
商業本票	\$ 141, 078	\$ 94, 462			
股 票	36, 275	1,845			
受益憑證	112, 530	83, 043			
債 券	(34)	=			
	440 =0=	222 255			

410, 785

700, 634

236, 277

415, 627

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 股 票 受益憑證 債 券 開放式基金及貨幣市場工 具 衍生金融工具	3, 256 89, 181 36, 408 96 16 (<u>240, 044</u>) (<u>111, 087</u>) <u>\$ 589, 547</u>	1,110 41,991 (23,139) - - <u>267,471</u> <u>287,433</u> <u>\$ 703,060</u> 105年度
DEM /D 胃次文学程(程本)	100十及	100千及
PEM 保單資產減損(損失) 迴轉利益 以成本衡量之金融資產減損	(\$ 50,533)	\$ 106, 146
損失	(10,954)	(2,928)
不動產、廠房及設備減損損	(10, 554)	(2, 320)
	(99 471)	
失	$(\frac{28,471}{6})$	\$ 103, 218
(-)+ 1. 1	(89,958)	<u>\$ 103, 218</u>
(五)其他收入	100 % &	105 % \$
41 W	106年度	105年度
股利收入	\$ 75,320	\$ 60,771
管理費收入	32, 901	35, 167
租金收入	24, 197	26,599
處分子公司利益(附註三八)	1,690	_
廉價購買利益(附註三七)	=	159, 234
處分不動產、廠房及設備利益	-	26, 851
技術服務費收入	-	28, 655
出售不良債權利益	=	386
其 他	104, 105	116, 147
	\$ 238, 213	\$ 453, 810
(六)折舊及攤銷		
	106年度	105年度
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 907, 199	\$ 874, 496
投資性不動產折舊費用	2,030	1,766
無形資產攤銷費用	78, 973	113, 307
合 計	\$ 988, 202	\$ 989, 569
	<u> </u>	<u>φ 200, 200</u>
折舊費用依功能別彙總	ቀ ሮሮባ ፀርባ	ф сео олг
營業成本	\$ 668, 259	\$ 662, 245
營業費用	240, 970	214, 017
	<u>\$ 909, 229</u>	<u>\$ 876, 262</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 9,633	\$ 53,001
營業費用	69, 340	60, 306
	<u>\$ 78,973</u>	<u>\$ 113, 307</u>

(七)員工福利費用

106 年度

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 575, 664	\$ 3, 135, 730	\$ 3, 711, 394
勞健保費用	55, 266	212, 228	267, 494
	630, 930	3, 347, 958	3, 978, 888
退休金費用			
確定提撥計畫	22, 069	100, 109	122, 178
確定福利計畫			
(附註三一)	4, 956	33, 886	38, 842
	27, 025	133, 995	161,020
其他員工福利費用	35, 674	220, 041	255, 715
員工福利費用合計	<u>\$ 693, 629</u>	<u>\$ 3, 701, 994</u>	<u>\$ 4, 395, 623</u>
105 年度			
	營 業 成 本	營 業 費 用	<u>合</u> 計
薪資費用	\$ 568, 995	\$ 3, 035, 645	\$ 3,604,640
勞健保費用	52, 023	201, 765	253, 788
	621, 018	3, 237, 410	3, 858, 428
退休金費用			
確定提撥計畫	21, 095	88, 239	109, 334
確定福利計畫			
(附註三一)	6, 187	60, 175	66, 362
	27, 282	148, 414	175, 696
其他員工福利費用	31, 957	268, 040	299, 997
員工福利費用合計	<u>\$ 680, 257</u>	<u>\$ 3, 653, 864</u>	<u>\$ 4, 334, 121</u>

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%~5%及不高於 0.3%提撥員工及董監事酬勞。105 年度為稅前虧損,故不提撥員工及董監事酬勞,106 年度員工及董監事酬勞於 107 年 3 月 23 日經董事會決議如下:

	估	列	金	額	估	列	比	例
員工酬勞		\$	8, 185	<u></u>			1.0%	
董監事酬勞			2,456				0.3%	

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

104年度員工及董監事酬勞於105年3月21日經董事會決議如下:

		104平度						
	員	エ	酬	勞	董	監	酬	勞
董事會決議配發金額		\$ 6	6, 962			\$	2,089	
財務報表認列金額		7	7, 535				2, 260	
		(<u>\$</u>	<u>573</u>)			(\$	<u>171</u>)	

上述差異已調整為105年度之損益。

有關中國人造纖維公司 107 及 106 年董事會決議之員工及董監事酬勞資訊,請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、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:

	106年度	105年度		
當期所得稅		•		
當年度產生者	\$ 640,073	\$ 548, 788		
未分配盈餘加徵	1,582	1,976		
以前年度之調整	11,727	(8,536)		
土地增值稅	57, 840	-		
遞延所得稅				
當年度產生者	32, 031	21,829		
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 743, 253</u>	<u>\$ 564, 057</u>		

106 及 105 年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下:

	106年度	105年度
繼續營業單位稅前淨利	\$ 4, 206, 944	\$ 3, 015, 811
税前淨利按法定稅率計算之所得		
稅費用	\$ 715, 180	\$ 512, 688
稅上不可減除之費損	41, 128	20, 328
免稅所得	(149, 483)	(11,692)
未分配盈餘加徵	1,582	1,976
土地增值稅	57, 840	_
以前年度之當期所得稅費用於本		
年度之調整	11, 727	(8,536)
未認列之可減除暫時性差異	64, 791	59, 800
合併個體適用不同稅率之影響數	488	$(\underline{10,507})$
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 743, 253</u>	<u>\$ 564, 057</u>

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%;中國地區子公司所適 用之稅率為 25%。

我國於 107 年 2 月總統公布修正中華民國所得稅法,將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%,並自 107 年度施行。此外,107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產,預計因稅率變動將於 107 年調整增加 164,919 仟元。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性,故 106 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二)認列於其他綜合損益之所得稅

	1063	年度	105年度
遞延所得稅			
當年度產生者			
一確定福利計畫再衡量數	\$	3, 845	\$ 37,618
- 備供出售金融資產未實			
現損益	(7, 414)	(113_)
認列於其他綜合損益之所得稅			
利益	(<u>\$</u>	3, 569)	<u>\$ 37, 505</u>
(三)本期所得稅資產與負債			
1(06年12月31日		105年12月31日
本期所得稅資產		<u> </u>	
應收退稅款	11, 468		<u>\$ 10, 182</u>
本期所得稅負債			
應付所得稅	\$ 257, 114		<u>\$ 60, 890</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:

106 年度	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年 底 餘 額
100 千及 遞延所得稅資產	十 初 际 碩	秘 列 水 頂 鱼	5 有 鱼	十 広 际 領
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$ 37, 238	\$ -	\$ -	\$ 37, 238
存 貨	9, 484	Ψ _	Ψ _	9, 484
確定福利退休計畫	245, 051	(7,787)	3, 845	241, 109
備抵呆帳	374, 046	(43, 259)	-	330, 787
未實現連動債賠付損失	184, 028	8, 627	_	192, 655
本員先達助員知刊領大 其 他	(7,869)	11, 600	(7,414)	(3, 683)
x 13	841, 978	(30, 819)	(3,569)	807, 590
虧損扣抵	128, 259	(1, 307)	-	126, 952
JE 1 1 7 1 - 1 CA	\$ 970, 237	(\$ 32, 126)	(\$ 3,569)	\$ 934, 542
				
遞延所得稅負債				
暫時性差異	ф1 001 000	Ф	Φ.	ф1 001 000
土地增值稅準備	\$1,021,022	\$ -	\$ -	\$1,021,022
其 他	95	(95)		ф1 001 000
	<u>\$1,021,117</u>	(\$ 95)	<u>\$ </u>	\$1,021,022
			認列於其他	
105 年度	年 初 餘 額	認列於損益	綜合損益	年 底 餘 額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$ 33, 223	\$ 4,015	\$ -	\$ 37, 238
存 貨	9, 484	=	=	9, 484
確定福利退休計畫	218, 001	(10,568)	37, 618	245, 051
備抵呆帳	420, 524	(46, 478)	-	374, 046
未實現連動債賠付損失	202, 073	(18,045)	-	184, 028
遞延未實現處分資產利益	21, 856	(21,856)	-	-
其 他	41, 941	$(\underline{49,697})$	(113)	(7, 869)
	947, 102	(142, 629)	37, 505	841, 978
虧損扣抵	7, 364	120, 895		128, 259
	<u>\$ 954, 466</u>	(<u>\$ 21,734</u>)	<u>\$ 37, 505</u>	\$ 970, 237
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$ 1,021,022	\$ -	\$ -	\$1,021,022
其 他	=	95	=	95
	\$ 1,021,022	\$ 95	\$ -	\$1,021,117
	<u>, , , , , , , , , , , , , , , , , , , </u>			
未於資產負債表中認列遞延				
可減除暫時性差異	100年	12月31日	105年	12月31日
確定福利計劃	\$	148, 582	\$	148, 582
備抵存貨跌價損失	Ψ	236, 866	Ψ	236, 866
IN 1981 1 只 4八 1只 1只 八	\$	385, 448	\$	385, 448
虧損扣抵	Φ	000, 440	Ψ	000, 440
相項扣抵 106 年到期	\$	_	\$	73 164
100 十判期	<u> </u>		Φ	73, 164

(六)未使用之虧損扣抵相關資訊

截至106年12月31日止,虧損扣抵相關資訊如下:

	~		/ 1			P 1 1/1 1	4-4 1-4 171	1 74 2147	•						
尚	未	扣	抵	餘	額					最	後	扣	抵	年	度
	\$		11, 5	11								109	9年		
			5, 2	21								111	年		
			727, 6	88								115	5年		
	\$		744, 4	20											

(七)兩稅合一相關資訊

	106年12月31日	105年12月31日
未分配盈餘 86 年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配盈餘	$\frac{3,274,719}{\$\ 3,274,719}$	$\frac{2,501,747}{\$\ 2,501,747}$
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>941,703</u>106年度(預計)	\$ 808, 869 105年度
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	註	32. 33%

註:由於107年2月總統公布之中華民國所得稅法修正內容廢除兩稅合一制度,本公司 預期107年分配106年度盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

(八)所得稅核定情形

- 1. 本公司之營利事業所得稅申報截至 104 年度以前之申報案件,除 103 年度尚未核定外, 業經稅捐稽徵機關核定。
- 2. 台中銀行公司核定至104年度。
- 3. 台中銀保經公司核定至104年度。
- 4. 台中銀租賃事業公司核定至104年度。
- 5. 台中銀證券公司核定至104年度。
- 6. 磐亞公司核定至104年度。
- 7. 德興投資公司核定至 104 年度。
- 8. 德信證券投資信託公司核定至104年度。
- 9. 久津實業公司核定至104年度。
- 10. 格菱公司核定至104年度。
- 11. 久暢公司核定至 104 年度。
- 12. 瑞嘉投資公司核定至104年度。
- 13. 翔豐開發公司核定至105年度。
- 14. 蔗蜜坊公司核定至104年度。
- 15. 磐豐實業公司核定至 104 年度。
- 16. 透明實業公司核定至 104 年度。
- 17. 金邦格興業公司核定至 104 年度。

三六、每股盈餘(虧損)

	106年度		10	5年度	
基本每股盈餘(虧損)	\$	0.70	(\$	0.18)	
稀釋每股盈餘(虧損)	\$	0.70	(\$	0.18)	

用以計算每股盈餘之淨(損)利及普通股加權平均股數如下: 本期淨利(損)

歸屬於本公司業主之淨利(損)	106年度 <u>\$ 793, 987</u>	105年度 (<u>\$ 204,094</u>)
股 數	106年度	105年度
用以計算基本每股盈餘(虧損) 之普通股加權平均股數 具稀釋作用潛在普通股之影響:	1, 132, 699	1, 140, 106
員工酬勞	806	<u> 185</u>
用以計算稀釋每股盈餘(虧損) 之普通股加權平均股數	1, 133, 505	1, 140, 291

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

三七、企業合併

(一)收購子公司

			所有權權益/	
	主要營運活動	收 購 日	收購比例(%)	移轉對價
臺灣綠醇公司	石油化學原料製造	105年8月15日	50.00	\$ -
波蜜國際公司	一般投資業、罐裝果	105年10月31日	48.66	\$ -
及其子公司	菜汁、飲料之代			
	工及產銷			

具表決權之

- 1. 合併公司原與日本豊田通商公司對臺灣綠醇公司採合資經營型態,分別持有50%股權, 後合併公司與日本豊田通商公司於105年7月14日簽訂之SETTLEMENT AGREEMENT及 SHARE PURCHASE AGREEMENT,約定合併公司於105年8月15日以美金1元取得日本豊田通商公司持有臺灣綠醇公司50%之股權。
- 2. 合併公司於105年10月31日受領贈與波蜜國際公司48.66%股權,亦間接取得其子公司上海波蜜食品公司48.30%股權,合併公司依此認列相關資本公積。

(二)移轉對價

		臺	灣	綠	醇	公	司	<u> </u>	波蜜國際公司及	其子公司
現	金		\$			_			\$	_

合併公司與日本豊田通商公司簽訂之 SHARE PURCHASE AGREEMENT,以美金 1 元作為取得臺灣綠醇公司之對價。另合併公司係受領贈與波蜜國際公司及其子公司股權,故移轉對價 0 仟元。

(三)收購日取得之資產及承擔之負債

		臺灣綠醇公司	波蜜國際公司及其子公司
資	產		
	現金及約當現金	\$ 77,512	\$ 181, 784
	應收款項	9, 706	4, 811
	存貨	1, 365	2, 356
	預付款項	550, 099	23, 215
	其他流動資產	882	98
	不動產、廠房及設備	-	182, 653
自	倩		

應付款項	(320, 734)	(12, 745)
其他流動負債	(362)		-
其他流動負債		<u> </u>	(35, 671)
淨 資 產	\$	318, 468	\$	346, 501
(-) 可 u ot ot u 、 ot 体 ot 四 41 V				

(四)因收購產生之廉價購買利益

臺灣綠醇公司於重評估後,收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額仍超過移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數,則該差額為廉價購買利益,並立即認列為損益。

(五)取得子公司之淨現金流入

	臺灣綠面	享公司	波蜜國際公司及其子公司
現金支付之對價	\$		\$ -
減:取得之現金及約當現金餘額	(7	7, 512)	(181, 784)
	\$ 7	7, 51 <u>2</u>	<u>\$ 181, 784</u>

(六)企業合併對經營成果之影響

自收購日起,來自被收購公司之經營成果如下:

	출	灣	綠	醇	公	司	波蜜	國	際公司及其子公司
收 入		\$		Ę	568			\$	7, 526
本期淨損		(\$		17, 8	314)			\$	4,834)

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日,105 年度合併公司擬制銷貨收入及淨利分別為17,680,766 仟元及1,840,908 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時,合併公司實際可產生之收入及營運結果,亦不應作為預測未來營運結果之用。

於編制假設合併公司自收購日所屬之會計年度開始收購臺灣綠醇公司及波蜜國際公司及其子公司之擬制營業收入及淨利時,管理階層業已將下列因素納入考量:

- 按企業合併原始會計處理時之廠房及不動產公允價值作為折舊計算基礎,而非依收購前財務報表認列之帳面金額計算折舊;及

三八、處分子公司

合併公司於 106 年 3 月 27 日處分子公司磐旭投資公司予關係人宇暉公司 (請參閱附註三九),處分價款為 137,360 仟元,計產生處分利益 1,690 仟元。合併公司於 106 年 12 月 31 日已完成處分,並對子公司喪失控制。

(一)對喪失控制之資產及負債之分析

	金	額
流動資產		
現金及約當現金	\$	18, 351
非流動資產		
不動產、廠房及設備—		
淨額		118, 714
流動負債		
應付款項	(1, 395)
處分之淨資產	<u>\$</u>	135, 670
27 C.1 X Z	<u> </u>	100,010

(二)處分子公司之利益

收取之對價 處分之淨資產 處分利益 金 額 \$ 137, 360 (135, 670) \$ 1, 690

金

(三)處分子公司之淨現金流入

以現金及約當現金收取之對價 減:處分之現金及約當現金餘額 第 137, 360 (<u>18, 351</u>) <u>\$ 119, 009</u>

與 合 併 公

三九、關係人交易

(一)關係人之名稱及其關係

關係 名 稱 中纖投資公司 磐亞投資公司 南中石化工業公司 維康國際公司 臺灣綠醇公司(註1) 華南金融控股公司 華南商業銀行公司 華南產物保險公司 臺灣絲織開發公司 旭天投資公司 大益企業公司 宇暉公司 臺灣金醇洋酒公司 金醇臻品公司 大發投資公司 勝仁針纖廠公司 台益投資公司 德信綜合證券公司 王萬進文教基金會 盛元澤投資公司 朝慶投資公司 磐旭投資公司 金世乾投資公司 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 合陽管理顧問公司

具有控制之投資者 具有控制之投資者 關聯企業 關聯企業 合資企業 實質關係人 實質關係人

之 關

係

莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵、 黃劍輝、黃明雄、賈德威及黃景泰(註2) 莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵、 黃劍輝、蔡哲雄、張孟亮、張敬欣、李俊 昇、林樹源、陳育駿(註2)

陳振源等 106 人 台中銀行公司董事長配偶等 151 人 台中銀行之法人董事

台中銀行法人董事之代表 (新任法人 董事之代表)

台中銀行法人董事之代表 (原任法人 董事之代表)

台中銀行公司之主要管理階層 台中銀行公司之董事、董事長與總經 理之配偶及二等親以內親屬等 註1:臺灣綠醇公司於105年8月15日由合資企業轉為子公司,後於同年10月與中國人造纖維公司進行合併。

註2:台中銀行公司於106年6月7日股東常會改選董事。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	106年度	10	15年度	
臺灣綠醇公司	\$ -	\$	7, 367	

- (1)合併公司對關係人銷貨之交易條件,除部分銷貨無類似種類可供比較外,餘與一般客戶相較,並無重大差異,收款期間約為1~2個月,與一般客戶相較,亦無重大差異。
- (2) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。
- 2. 進 貨

 關係人名稱
 106年度

 南中石化工業公司
 \$ 3,976,276

 \$ 3,800,646

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

	106年度		105年	F.度
關係人名稱	期末餘額利	息收入	期末餘額	利息收入
華南銀行	\$ 106, 293	121	\$ 144, 396	\$ 65

4. 應付關係人款

鋓	1余	^	石	神	100-	午14月31日	 106)牛14月31日
應化	寸帳款	及票	據					
	南中	石化:	工業分	公司	\$	468, 898	\$	342, 486

5. 租金收入

關係人名稱	106年度	105年度
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ 17,838

合併公司對臺灣綠醇公司之租金收入主要係本期已實現之預收租金及其他租金收入,請 參閱 10. 財產交易。

6. 其他收入

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

7. 放 款

106 年度

							单位	・新室常什九
								與非關係人
	戶數或關	本期最高		履約	情 形		擔 保 品	之交易條件
類別	係人名稱	餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	利息收入	內 容	有無不同
員工消費性放款	10户	\$ 4,110	\$ 2,817	\$ 2,817	\$ -	\$ 42	信 貸	無
自用住宅抵押放款	21 Þ	59, 882	52, 562	52, 562	-	647	不動產	//
其他放款	陳 〇 〇	5, 000	5, 000	5, 000	-	75	"	//
	倪〇〇	3, 500	1,500	1, 500	-	27	"	//
	倪〇〇	1, 440	1, 440	1, 440	-	15	"	"

游〇〇	4, 300	4, 300	4, 300	-	63	"	"
朱〇〇	3, 500	3, 500	3, 500	-	24	"	"
孟〇〇	9, 209	-	-	-	150	"	"
李○○	10, 947	2, 817	2, 817	-	48	"	"
黄○○	2,500	2, 500	2, 500	-	2	"	//
邱○○	1,600	1,600	1,600	-	-	"	//
劉 〇 〇	2, 305	2, 176	2, 176	-	33	"	//
楊〇〇	1,743	1, 298	1, 298		22	"	"
陳 〇 〇	7, 100	3, 000	3, 000	-	50	"	//
張〇〇	1,773	-	-	-	12	"	//
陳 〇 〇	4,000	4, 000	4,000	-	20	"	//
梁 〇 〇	4, 970	3, 053	3, 053	-	45	"	//
陳 〇 〇	3,000	3, 000	3, 000	-	-	"	//
莊〇〇	1, 917	1, 769	1, 769	-	24	"	//
蔡○○	3, 831	3, 642	3, 642	-	76	"	//
曾○○	500	-	-	-	6	"	"
邱○○	4, 114	3, 826	3, 826	-	58	"	"
鍾 ○ ○	15, 211	14, 387	14, 387	-	234	"	"
林〇〇	2,600	1,600	1,600	-	30	"	"
李○○	1,500	1, 500	1,500	-	17	"	"

105 年度

單位:新臺幣仟元

與非關係人

		戶數或關	本期最高		履約	情 形		擔 保 品	之交易條件
類	別	係人名稱	餘 額	期末餘額	正常放款	逾期放款	利息收入	內 容	有無不同
員工消費性放款		9 Þ	\$ 3,579	\$ 2,514	\$ 2,514	\$ -	\$ 49	信貸	無
自用住宅抵押放款		21 Þ	60, 094	52, 740	52, 740	-	783	不動產	"
其他放款		倪〇〇	3, 500	3, 500	3, 500	-	55	"	"
		倪〇〇	1,000	1,000	1,000	-	-	"	"
		游 🔾 🔾	4, 300	4, 300	4, 300	-	67	"	"
		朱〇〇	2, 300	2, 300	2, 300	-	9	"	"
		孟〇〇	9, 643	9, 209	9, 209	-	166	"	"
		李○○	3,000	2, 947	2, 947	-	20	"	"
		劉 () ()	2, 431	2, 305	2, 305	-	37	"	"
		楊〇〇	2, 181	1, 743	1,743	-	31		"
		楊〇〇	93	-	-	-	-		"
		陳 〇 〇	5, 100	5, 100	5, 100	-	73		"
		張〇〇	2,000	1, 773	1,773	-	24		"
		羅〇〇	8,000	-	-	-	30		"
		梁 〇 〇	3, 184	3, 070	3, 070	-	49		"
		异○○	1, 906	-	-	-	19		"
		莊〇〇	2,062	1, 917	1, 917	-	27		"
		蔡○○	4,000	3, 831	3, 831	-	84		"
		曾○○	500	500	500	-	8		"
		邱○○	4, 395	4, 114	4, 114	-	66	"	"
		鍾 ○ ○	16, 816	15, 211	15, 211	-	142	"	"
		林〇〇	2, 100	2, 100	2, 100	-	33	"	"
		李○○	500	500	500	_	2	"	"

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。

8. 存 款

		106年度		105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	\$ 141,943	0.01~5.09	\$ 7, 232	\$ 137, 293	0.01~5.09	\$ 7,212			
德信綜合證券公司	14, 323	0.08~0.80	106	18, 902	0.08~0.80	125			
財團法人台中商業銀									
行文教基金會	8, 220	0.01~1.09	88	8, 194	0.01~1.09	92			
臺灣金醇洋酒公司	270	0.08	-	14	0.08	1			
維康國際公司	72	0.08	-	-	-	-			
旭天投資公司	37, 263	0.01~0.08	33	-	-	33			
其 他	234, 093	0.00~5.09	3,839	230, 776	0.01~5.09	4, 080			
	\$ 436, 184		\$11, 298	\$ 395, 179		\$ 11,543			

存款除行員存款利率於 106 年及 105 年 12 月 31 日均為 5.09%外,餘與一般客戶相較,並無重大差異。

9. 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 及第五期無到期日非累積次順位金融債券,委託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 106 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	
旭天扫	投資股份	有限分	公司		\$2, 9	50, (000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五	
	期無到期日非累積次順位債券								
其他關	關係人				15	50, 00	00	106 年第一期無到期日非累積次順位債券	

台中銀行公司 106 年及 105 年 12 月 31 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 24,829 仟 元及 612 仟元,106 及 105 年度之利息費用分別為 80,191 仟元及 21,837 仟元。

10. 財產交易

合併公司於106及105年度分別購入德信證券投資信託公司經理之基金28,532仟元及109,364仟元,出售其經理之基金分別為59,765仟元及286,965仟元,處分價款分別為60,234仟元及329,085仟元,產生處分利益分別為469仟元及42,120仟元。向關係人購入或出售其經理之基金交易價格,均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

合併公司於 103 年 10 月依據合資經營契約出售 EO、EG 廠予臺灣綠醇公司,產生處分利益 990,240 仟元;另合併公司同時轉移大部分 EO、EG 廠相關人員予臺灣綠醇公司,並收取相關對價計 131,065 仟元。因合併公司對臺灣綠醇公司具有重大影響力,因此依持股比例消除未實現利益計560,652 仟元,帳列採用權益法之投資減項。上述之未實現利益將俟臺灣綠醇公司持有該資產於未來經濟效益期間,逐期予以認列。臺灣綠醇公司於 105 年 8 月評估該不動產、廠房及設備已無未來經濟效益,並提列全額減損損失,故合併公司將尚未認列之未實現處分利益 431,855 仟元全數認列。另於 105 年 10 月與中國人造纖維公司合併後消滅。

久津實業公司分別於 105 年 1 月、6 月及 7 月以鉅額配對交易方式向臺灣金醇洋酒公司取得中國人造纖維公司之股票合計 49,644 仟股,交易金額合計為 394,817 仟元。

久津實業公司於106年3月處分子公司磐旭投資公司予宇暉公司,交易金額為137,360仟元, 係依據專家出具之價格合理性報告書為依據,產生處分利益1,690仟元,請參閱附註三八。

(三)對主要管理階層之獎酬

106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下:

	1	106年度			.05年度
短期員工福利	\$	290, 536	_	\$	278, 458
退職後福利		2,579			2,035
其他長期員工福利		60			13
	\$	293, 175		\$	280, 506

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):

	106年12月31日	105年12月31日
應收票據	\$ 2, 299, 020	\$ 1,700,509
存放銀行同業	200,000	210,000
受限制資產-銀行存款(帳列其		
他流動資產)	396, 858	443, 878
備供出售金融資產	139, 829	18, 655
持有至到期日金融資產	1, 067, 800	1, 093, 500
採用權益法之投資	121, 629	119, 951
待出售非流動資產		384, 805
投資性不動產	\$ 1,869,757	\$ 1, 354, 829
不動產、廠房及設備		
土 地	3, 179, 986	3, 179, 986
房屋及建築	554, 201	578, 746

四一、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二六所述承作金融商品之承諾外,截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止,合併公司分別計有下列承諾及或有負債:

(一)中國人造纖維公司已開立之保證票據如下:

	1063	F12月31日	105年12月31日		
金融機構融資額度保證	\$	13, 242, 634	\$	12, 769, 355	
購料及工程履約保證		320, 000	_	320, 000	
	\$	13, 562, 634	\$	13, 089, 355	

- (二)截至 106 年及 105 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 2,280,772 仟元及 2,440,857 仟元。
- (三)中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約,合約訂有氣氧及氣氣之最低 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,依氣氧及氣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。
- (四)台中銀行公司尚有其他承諾事項如下:

	106年12月31日	105年12月31日
尚未動用之授信承諾		
(不含信用卡)	\$ 158, 951, 848	\$ 177, 315, 211
信用卡授信承諾	12, 810, 379	17, 374, 423

各類保證款項	18, 693, 022	14, 642, 844
信託負債	62, 673, 911	57, 991, 127
開發信用狀餘額	3, 900, 545	4, 433, 348
租賃合約承諾	1, 161, 518	1, 325, 875

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

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議,訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案,依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估,已於 98 年度至 104 年度提列 224,396 仟元賠付損失,帳列其他支出項下;截至 106 年 12 月 31 日止,台中銀行公司已實際賠付投資人 220,004 仟元,尚未賠付部位 4.392 仟元,帳列其他應付款。

(六)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 106年12月31日

信託資產	金額	信託負債	金	額
銀行存款	\$ 1,575,084	應付保管有價證券	\$	7, 174, 325
短期投資	50, 348, 720	信託資本		
結構性商品投資	1,894,932	金錢信託		53, 818, 736
不動產		不動產信託		1,680,850
土 地	1, 564, 319	本期損益		1, 795, 915
房屋及建築	116, 531	遞延結轉數	(1, 795, 915)
保管有價證券	7, 174, 325			
信託資產總額	\$ 62,673,911	信託負債總額	\$	62, 673, 911

信託帳財產目錄 106年12月31日

投	資	項	目		金		額
銀行	存款				\$	1, 575, 084	
短期	投資					50, 348, 720	
結構	性商品.	投資				1, 894, 932	
不重	カ 産						
	土	地				1, 564, 319	
	房屋及	建築				116, 531	
保管	有價證	券				7, 174, 325	
					\$	62, 673, 911	

信託帳損益表 106年度

				金			額
信託收益 利息收入 股利收入					\$	2, 541, 642 27, 644	
信託費用 管 理 費 稅 捐					(769, 410) 3, 961)	
稅前純益 所得稅費用						1, 795, 915 –	
稅後純益					\$	1, 795, 915	
			F產負債表 2月31日				
信託資產	金	額	信託負	債	金		額
銀行存款		39, 323	應付保管有價證	券	\$	4, 083, 97	2
短期投資 結構性商品投資		52, 284 27, 207	信託資本 金錢信託			52, 268, 81	1
后悔任何 	1, 12	21, 201	並			1, 638, 34	
土地	1, 54	12, 159	本期損益			1, 543, 00	
房屋及建築		96, 182	遞延結轉數		(1, 543, 00	
保管有價證券	4, 08	33, 972					
信託資產總額	\$ 57,99	91, 127	信託負債總額		\$	57, 991, 12	<u>7</u>
			財產目錄 2月31日				
投 資	項	105年1	.27314	金			額
銀行存款	^				\$	1, 689, 323	
短期投資						48, 852, 284	
結構性商品投資						1, 727, 207	
不 動 產							
土地						1, 542, 159	
房屋及建築						96, 182	
保管有價證券					\$	4, 083, 972 57, 991, 127	
					φ	51, 551, 121	
			長損益表 5年度				
				金			額
信託收益							
利息收入					\$	2, 082, 165	
股利收入						18, 076	
信託費用					,	FFF 000 \	
管理費					(555, 006)	
稅 捐 稅前純益					($\frac{2,226}{1,543,009}$	
祝削純益 所得稅費用						1, 540, UUƏ -	
7月17月17日貝川					Φ.	1 549 000	

\$ 1,543,009

稅後純益

(七)租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指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。

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析:

106年12月31日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 288,672	\$ 221,016	\$ 1,620	\$ 511,308
營業租賃收入 (出租人)	2, 591	2, 580	=	5, 171
融資租賃收入總額(承租人)	1, 172, 616	503, 097	=	1, 675, 713
融資租賃收入現值(出租人)	1, 071, 907	478, 437	-	1, 550, 344
資本支出承諾	196, 012	108, 657		304, 669
合 計	<u>\$2, 731, 798</u>	<u>\$1, 313, 787</u>	\$ 1,620	<u>\$4, 047, 205</u>
105年12月31日	未 滿 1 年	1 年至5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 282, 336	\$ 231,809	\$ -	\$ 514, 145
營業租賃收入 (出租人)	2, 246	3, 976	571	6, 793
融資租賃收入總額(承租人)	701, 273	247, 420	-	948, 693
融資租賃收入現值(出租人)	648, 854	235, 984	-	884, 838
資本支出承諾	184, 481	100, 965		285, 446
合 計	<u>\$1, 819, 190</u>	<u>\$ 820, 154</u>	<u>\$ 571</u>	\$2, 639, 915

四二、金融工具

- (一)公允價值之資訊-非按公允價值衡量之金融工具
 - 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債:

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

			10	6年12	2月31	日					10	5年12	2月31	日		
	帳	面	金	額	公	允	價	值	帳	面	金	額	公	允	價	值
金融資產																
持有至到期日金融資產	9	85	, 542	095	,	85	5, 493	, 467	\$	14	, 276	, 270	5	\$ 1	3, 566	, 266
金融負債																
應付金融債券(含1年內																
到期)		17	, 500	000		17	7, 662	, 353		13	, 000	, 000		1	3, 182	, 957
2. 公允價值衡量層級																
106年12月31日																
	ŝ	Ŕ	1 :	等級	及 3	帛 2	2 等	級	第	3	等	級	合			計
金融資產																
持有至到期日投資		\$ 85	, 493	467		\$		-	\$		-		\$	85,	193, 4	67
金融負債																
以攤銷後成本衡量之金融																
負債:																
-應付金融債券		17	, 662	353				-			-			17, (362, 3	53

105年12月31日

	第	1	等	級	第	2	等	級	第	3	等	級	合	計	٠
金融資 <u>產</u> 持有至到期日投資	\$	13, 5	66, 26	66	\$		-		\$		-		\$13, 5	66, 266	
金融負債 以攤銷後成本衡量之金融負債:															
-應付金融債券		13, 1	82, 95	57			-				-		13, 1	82, 957	

(二)公允價值資訊-按公允價值衡量之金融工具

以公允價值衡量之

1. 公允價值衡量層級

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

- (1) 第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。

106年12月31日

(3) 第3等級輸入值:係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

M A 儿员匠内主~		100- 17	- 1101 H			
金融工具項目	合 計	第一層級	第二	層 級	第三	層 級
非衍生金融工具						
資 產						
透過損益按公允價值						
衡量之金融資產						
股票投資	\$ 1, 465, 510	\$ 1, 465, 510	\$	-	\$	-
债券投資	182, 929	182, 929		-		-
其 他	28, 650, 758	28, 650, 758		-		-
備供出售金融資產						
股票投資	1, 752, 766	1, 752, 766		-		-
债券投資	31, 234, 046	31, 234, 046		-		-
其 他	13, 800	13, 800		-		-
<u>衍生金融工具</u>						
資産						
透過損益按公允價值	1 000 005		1.0	00.005		
衡量之金融資產	1, 866, 337	_	1, 8	66, 337		_
負 債						
透過損益按公允價值	205 225					
衡量之金融負債	207, 225	-	2	07, 225		-
以公允價值衡量之		105年1	2月31日			
金融工具項目	合 計	第一層級	第二	層 級	第三	層 級
非衍生金融工具	다 하	// // // // // // // // // // // // //	7 —	/目 ※久	* -	/目 /仪
<u>升切土並賦上共</u> 資產						
透過損益按公允價值						
衡量之金融資產						
股票投資	\$ 1, 264, 231	\$ 1, 264, 231	\$	_	\$	_
债券投資	67, 493	67, 493	Ψ	_	Ψ	_
其 他	20, 826, 768	20, 826, 768		_		_
備供出售金融資產	20, 320, 100	20, 320, 100				
股票投資	1, 181, 533	1, 181, 533		_		_
债券投資	37, 213, 057	37, 213, 057		_		_
1X /1 4× X	3., 213, 301					

以公允價值衡量之			105年12	2月31	日						
金融工具項目	合 計	第一	層 級	第	-	層	級	第	Ξ	層	級
其 他	2, 100		2, 100				-				-
衍生金融工具											
資 產											
透過損益按公允價值											
衡量之金融資產	1, 172, 446		-		1, 1	72, 4	46				-
負 債											
透過損益按公允價值											
衡量之金融負債	162, 792		_		1	62, 7	92				_

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定:

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

(三)金融工具之種類

	106年12月31日	105年12月31日
金融資 <u>產</u> 透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	\$ 32, 165, 534	\$ 23, 330, 938
備供出售金融資產(註1)	33, 325, 578	38, 769, 726
持有至到期日之投資	85, 542, 095	14, 276, 270
放款及應收款(註2)	509, 569, 682	547, 543, 852
金融負債 透過損益按公允價值衡量 持有供交易	207, 225	162, 792
以攤銷後成本衡量(註3)	634, 773, 243	600, 994, 515

- 註1:餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。
- 註 2:餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、 應收票據及帳款、其他應收款、貼現及放款淨額、受限制資產及存出保證金等以攤 銷後成本衡量之放款及應收款。
- 註 3:餘額係包含短期借款、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款、其他應付款、存款及匯款、央行及銀行同業融資、應付債券 (含一年內到期)、長期借款(含一年內到期)及存入保證金等以攤銷後成本衡量之 金融負債。

四三、財務風險管理目的與政策

中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。

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

台中銀行公司設有風險管理委員會及風險管理部,授與風險權限及賦予相關部門權責, 以確保風險管理之順利運作。風險管理委員會主任委員由董事會授權總經理指派副總經理擔 任之,該委員會之職責如下:

- (一)風險管理方案之審議。
- (二)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。

風險管理委員會之各委員,依其部門業務性質及職掌範圍,訂定各項風險管理衡量指標,並向風險管理委員會呈報,提供高階主管決策之參考。

(一)市場風險

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

1. 匯率風險

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

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 之匯率分別相對升值/貶值 3%,則本公司及子公司 106 年及 105 年 12 月 31 日稅前損益將分別減少/增加 7, 399 仟元及 111, 295 仟元,而權益將分別增加/減少 42, 139 仟元及 34, 410 仟元。

2. 利率風險

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

中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與董事會,且依公司整體營運狀況適時調整。

敏感度分析

3. 其他價格風險

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

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 106 年及 105 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加/減少 195,085 仟元及 196,697 仟元,而權益將分別增加/減少 733,017 仟元及 583,014 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下:

				106-	年12月31日	3						
主要風	3	化 涂料	動	幅		中	影	響		金	2	額
土女風	I TXX	变	3/)	作田		及	權		益	損		益
匯率風險	×	USD/N7	TD · CNY/NTD · A	UD/NTD .	分別上升	3%	\$	42, 139		(\$	7, 399)
		USD/N7	TD · CNY/NTD · A	UD/NTD .	分别下跌	3%	(42, 139)		7, 399	
利率風險	Ì	利率曲	線上升 100 BP	S			(1, 934, 612)		956, 971	
		利率曲	線下跌 100 BP	S				1, 934, 612		(956, 971)
其他價格	5	排光线	₹券價格上升 15	0/				733, 017			195, 085	
風險		惟益超	【夯負恰上升 13	70								
		權益證	· 券價格下跌 15	%			(733, 017)	(195, 085)

					105	年12月31日	3						
±	亜. [虱險	総	動	幅		度	影	響		í	金	額
Τ.	女儿	#(1XX	交	3//	THI		及	權		益	損		益
匯	軽風	險	USD/N'	TD · CNY/NTD · A	UD/NTD 、	分別上升	3%	\$	34, 410		(\$	111, 295)
			USD/N	TD · CNY/NTD · A	UD/NTD、	分别下跌	3%	(34, 410)		111, 295	
利益	軽風	險	利率由	由線上升 100 BPS	3			(]	1,563,017)		964, 035	
			利率由	由線下跌 100 BPS	S			1	1,563,017		(964, 035)
其作	也價	格	排光站	登券價格上升 15	0/				583, 014			196, 697	
風影	僉		惟益司	金分俱俗工开 10	/0								
			權益語	登券價格下跌 15%	ó			(583, 014)	(196, 697)

(二)信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指交易對方拖欠或未能履行合約義務而造成公司財務損失之風險。截至資產負債表日,合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表內及表外項目。表內項目主要來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務,亦使合併公司產生信用風險暴險。

2. 信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外,合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相 似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時,合併公司將其定義為具 相似特性之交易對方。於 106 及 105 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 0.5%及 0.3%。

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,106 年 12 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 31%,因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時,合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利,能有效降低信用風險,惟於揭露最大信用暴險金額時,不考量擔保品之公平價值。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1)擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險,其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等,訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序,以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款,明確定義信用事件發生時,得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等,以降低授信風險。

(2)授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

(3)其他信用增強

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

4. 本合併公司信用風險最大暴險額

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

	106年12月31日	105年12月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 5, 930, 487	\$ 13, 285, 333
信用卡已動用循環信用之		
未動用餘額	400, 251	407, 741
各類保證款項	18, 693, 022	14, 642, 844
客戶已開立但尚未使用之		
信用狀餘額	3, 900, 545	4, 433, 348

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

5. 本合併公司信用風險集中情形

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

對象	106年12月31日	105年12月31日
民營企業	\$ 253, 892, 806	\$ 250, 957, 240
自 然 人	208, 625, 896	198, 706, 071
其 他	3, 481, 286	3, 396, 427
	\$ 465, 999, 988	\$ 453, 059, 738
產業型態	106年12月31日	105年12月31日
自然人	\$ 208, 625, 896	\$ 198, 706, 071
製 造 業	92, 452, 926	88, 363, 896
商業	61, 284, 519	66, 441, 735
不動產業	48, 803, 678	47, 329, 541
營 造 業	18, 458, 346	15, 628, 182
工商服務業	11, 897, 472	12, 748, 347
金融及保險業	10, 542, 246	9, 812, 287

運輸倉儲及資訊 通訊	6, 832, 246	8, 260, 154
其 他	7, 102, 659	5, 769, 525
	\$ 465, 999, 988	\$ 453, 059, 738
地方區域	106年12月31日	105年12月31日
國內	\$ 436, 182, 646	\$ 424, 119, 033
亞洲地區	12, 316, 303	13, 674, 776
美洲地區	11, 639, 378	9, 661, 667
其 他	<u>5, 861, 661</u>	5, 604, 262
	\$ 465, 999, 988	\$ 453, 059, 738
擔保品別	106年12月31日	105年12月31日
擔 保 品 別 無 擔 保	106年12月31日 \$ 82,327,447	105年12月31日 \$ 84,974,749
無 擔 保		
無擔保 有擔保	\$ 82, 327, 447	\$ 84, 974, 749
無 擔 保 有 擔 保 不動產擔保	\$ 82, 327, 447 342, 096, 578	\$ 84, 974, 749 331, 147, 998
無 擔 保 有 擔 保 不動產擔保 保證函擔保	\$ 82, 327, 447 342, 096, 578 17, 531, 354	\$ 84, 974, 749 331, 147, 998 17, 463, 381
無 擔 保 有 擔 保 不動產擔保 保證函擔保 動產擔保	\$ 82, 327, 447 342, 096, 578 17, 531, 354 5, 478, 037	\$ 84, 974, 749 331, 147, 998 17, 463, 381 4, 854, 731
無 擔 保 有 擔 保 不動產擔保 保證函擔保 動產擔保 債單擔保	\$ 82, 327, 447 342, 096, 578 17, 531, 354 5, 478, 037 8, 587, 494	\$ 84, 974, 749 331, 147, 998 17, 463, 381 4, 854, 731 5, 394, 370
無 擔 保 有 擔 保 不動產擔保 財產擔保 動產擔保 債單擔保	\$ 82, 327, 447 342, 096, 578 17, 531, 354 5, 478, 037 8, 587, 494 2, 473, 386	\$ 84, 974, 749 331, 147, 998 17, 463, 381 4, 854, 731 5, 394, 370 2, 563, 820

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

术
尔
魲
밆
田
1111
1
萩
枚
麎
题
萩
放
皮
既
铝
\Box
\sim

未 途 期 亦 未 減 損 部 化 金 額 日2 金 類 日2 名 五 章 類 日2 名 五 章 数 日2																				
6年12月31日 第 一 章 級 第 二 章 級 第 三 章 級 第 5 章 4 4 5 5 6 4 5 5 7 5 7 7 8 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7			荆		-K	*	減	損	架	位			野光十四	7		-	提 列	員失金額	(D)	淨額
收款 - \$ 2 194, 227	106年12月31日	ı	級	11		羰	奔		团	級	(Y)	D 部 日 日	木滅祖 額 (B)	C	(Y)	(C)+(有個別觀證	損無個別者客觀證	減橫	(A) + (B) + (C) - (C)
收款 - \$ 2 194, 227	表內項目																			
收換数	枚																			
用卡維格 18g 77l 160, 008 142, 874 229, 601 772, 254 55, 562 21, 842 794, 658 13 4c4 49, 221, 490 527, 280 190, 056 9, 371, 752 54, 310, 578 184, 383 351, 255 59, 846, 206 164 648 190, 047, 376 129, 319, 121 59, 508, 230 17, 108, 270 365, 883, 997 28, 736, 384 12, 434, 703 437, 155, 064 2, 673	應收帳款	2, 194,	227	↔	ı				€€-	I	194, 227		416, 756	÷	& <1	610,	240	\$ 06/	ı	\$ 2,370,193
4e 4g, 221, 490 527, 280 190, 056 g 371, 752 5g, 310, 578 184, 383 351, 235 5g, 846, 206 164 ************************************	半曲			160	-			74	83		722, 254		55, 562					801	7, 129	779, 421
冰線 190 047,376 129,319,121 59,509,230 17,108,270 385,983,997 28,736,384 12,434,703 437,155,064 2,673		49, 221,	490	52				29	9,37	1, 752	310, 578				53				110, 055	59, 571, 919
	貼現及放款	04	, 376	129, 319	9, 121	5	509,	30		18, 270	983, 997		736,	434	437,	155,	2,673,6	1,	847, 300	432, 634, 083

Lmm*	+ ^	_		(~	_	
淨額	(A) + (B) + (C) - (D)			\$ 2,009,900	755, 765	104 358 201	427, 659, 806
額 (D)	別減損證據者			ı	5,684	60, 303	1, 752, 682
,提列損失金	B別減損 無 個 證據者 客報			242,852 \$	18, 390	109, 878	925, 415
の機	已有個客 觀談			↔			_
1.4 1.4)+(B)+(\$ 2,252,752	779, 837	104, 528, 382	431, 337, 903
n n	- 滅 現 位金額(C)				33, 088	414, 162	11, 778, 625
2000年	朔木鳳俱 金額(B)			\$ 275,785	49,877	115, 954	17, 345, 006
金 額	小 計 (A) 岩			\$ 1,976,967	696, 872	103, 998, 266	402, 214, 272
部位	四等級				190, 927	6, 048, 633	16 485 101
減積	三等級第			1	159, 076	114, 016	58, 225, 031
*	級第			-	22	282	015
本	参一			↔			134, 500, 0
剃	等 級 第			ı	2 412		125
未適	第一等			÷	182	97, 36	193 00
31	105年12月31日	表內項目	應收款	應收帳款	信用卡業務	其	貼現及放款

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

	*		劍	脚		长	*		~	減損	熏		毙	位		金	140
106年12月31日	無	1	等 級	紙	11	渉	級	発	щ	渉	级第	回	李	級	包		4IID
費金融業務	 						l] [
住宅抵押貸款			17, 452, 4			\$ 18,015,723	723	95	3	11, 394, 153	53	↔	3,6	3, 638, 300		↔	50, 500, 587
現金卡							ı				6			53			
小額純信用貸款			95, 9			195,	918			240, 162	162		_	148, 764			680, 754
其他(擔保)		72	72, 032, 5		0.5	36, 863,	301		23	13, 928, 751	751		4, 2	4, 281, 135		_	127, 105, 705
其他 (無擔保)		7	4, 551, 5			3, 328,	998			1, 155, 305	305		2	219,866			9, 255, 618
		6	94, 132, 4		23	58, 403, 766	992		26	26, 718, 380	380		8, 2	8, 288, 118		1	187, 542, 726
業金融業務																	
有擔保		99	63, 256, 9		7	44, 524, 672	672		16	19, 962, 146	146		4,8	83, 537		_	132, 627, 325
無擔保		35	32, 657, 9		64	26, 390, 683	683		12	12, 828, 704	704		3,0	3, 936, 615		-	75, 813, 946
		36	95, 914, 9			70, 915, 355	355		35	32, 790, 850	350		8,8	8, 820, 152		2	208, 441, 27
今	351	\$ 190	190, 047, 3		\$ 15	129, 319, 121	121	95	5 59	59, 509, 230	230	÷	17, 1	17, 108, 270		\$	395, 983, 997

														+	$\overline{}$										+	$\overline{}$	Ι.	_					
														失 净額(A)+(B)+	(C) - (D)		\$31, 234, 046	1, 752, 766	13,800		28, 042, 095	57, 500, 000		324, 966	净额(A)+(B)	(C) - (D	5	\$ 34, 213, U5/ 1 191 599	1, 161, 353 2 100		13, 776, 270	JUU, UUC	373, 036
额	ļina l		51, 249, 834	139	649, 524	779, 651	8, 019, 539	8, 687		9, 308	78, 586, 277	5, 585	7, 7,	提列捐	金額(D)		\$ 62,945	I	14, 416		I	ı		242, 820	已提列損失	\sim		\$ 68,200	15 619		1 1		2 928
7	包		\$ 51, 24		64	125, 77	8, 01	185, 698, 687		137, 929, 308	78, 58	216, 515, 585	0.402, 21	きずら	C) (A) + (B) + (C)		\$31, 296, 991	1, 752, 766	28, 216		28, 042, 095	57, 500, 000		573, 786	tion	(A) + (B) + (C)		\$ 31, 281, 251 1 191 599	17, 719		13, 776, 270	200, 000	375, 964
計	四等級		\$ 4,054,515	139	144, 781	4, 205, 510	323, 247	8, 728, 192		4, 342, 921	3, 413, 988	7, 756, 909		己減損部位無	金額(C)		\$ 62,945	I	14, 416		I	I		ı	已減損部位總	金額(C)		\$ 68, 200	15, 619		1 1		1
蝉!	等 級 第		11,859	I	234, 028	13, 386, 429	741,866	26, 074, 182		20, 682, 495	11, 468, 354	32, 150, 849	70,001	額 已逾期未減損	A) 部位金額(B)		- 	I	ı		I	ı		ı	已逾期未減損部	位金額(B)		ı !	ı		1 1		I
*	出		\$ 11, 711, 859		2	13, 3	7	26, 0		20, 6	11, 4	32, 150, 846	00,	位金額	小 計 (A)		\$31, 234, 046	1, 752, 766	13,800		28, 042, 095	57, 500, 000		573, 786	位金額	小 計 (A)	010	\$ 54, ZI3, U5/ 1 191 522	2, 100		13, 776, 270	200, 000	375, 964
卡	二等級		\$ 18, 131, 709	I	184, 994	35, 632, 281	2, 757, 214	56, 706, 198		47, 481, 567	30, 312, 250	77, 793, 817	4104, 000, 010	損部	三級		- -	287, 432	I		I	I		573, 786	損部	三級		14 560	14, 000		1 1	l	375, 964
¥ .	等 級 第		\$ 17, 351, 751	I	85, 721	72, 555, 431	4, 197, 212	94, 190, 115		65, 422, 325	33, 391, 685	98, 814, 010	04, 170	亦 未 減	二 級第		- \$	I	I		228, 250	ı		ı	亦未減	5 二 級第	•	ı ı	1		323, 401	l	ı
	· 乐		\$ 17,5			72, 5	4, 1	94, 1		65, 4	33, 5	98, 8		未逾期	第一級第		\$31, 234, 046	1, 465, 334	13, 800		27, 813, 845	57, 500, 000		1	大 途 期		010	\$ 31, Z13, U51	2 100		13, 452, 869	2004, 000	1
	105年12月31日	消費金融業務	住宅抵押貸款	現金卡	小額純信用貸款	其他(擔保)	其他(無擔保)		企業金融業務	有擔保	無擔保	7	茶		100年12月31日	備供出售金融資產	債券投資		其	持有至到期日金融資產		本	其他金融資產	股權投資	*	105年12月31日 第	備供出售金融資産	[有	水循3.2 其 他	持有至到期日金融資產	债券投資 甘 M	7000	股權投資

(4)已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下:

				10	6年12月31日		
項	目	逾期	1 個月以內	逾期	1~3 個月	合	計
應收款							
應收帳款		\$	12, 919	\$	403, 837	\$	416,756
信用卡業務			41,207		14,355		55,562
其 他			132, 766		51, 627		184, 393
		\$	186, 892	\$	469, 819	\$	656, 711
貼現及放款							
消費金融業務							
住宅抵押貸款		\$	3, 810, 453	\$	3, 065	\$	3, 813, 518
現 金 卡			16		-		16
小額純信用貸款			69, 369		_		69, 369
其他(擔保)			10, 864, 150		46,508		10, 910, 658
其他(無擔保)			1, 037, 303		3, 630		1,040,933
			15, 781, 291		53, 203		15, 834, 494
企業金融業務							
有 擔 保			8, 932, 285		360		8, 932, 645
無 擔 保			3, 969, 105		120		3, 969, 225
			12, 901, 390		480		12, 901, 870
		\$	28, 682, 681	\$	53, 683	\$	28, 736, 364
							<u> </u>
				10	5年12月31日		
項	目	逾期	1 個月以內	逾期	1~3 個月	合	計
應收款							
應收帳款		\$	3, 421	\$	272, 364	\$	275, 785
信用卡業務			36,485		13, 392		49, 877
其 他		_	34, 062	_	81, 892	_	115, 954
		\$	73, 968	\$	367, 648	\$	441, 616
貼現及放款							
消費金融業務							
住宅抵押貸款		\$	2, 021, 058	\$	54, 233	\$	2, 075, 291
現 金 卡			20		_		20
小額純信用貸款			29,297		_		29,297
其他(擔保)			5, 952, 776		90,657		6, 043, 433
其他(無擔保)			428, 645		6, 480		435, 125
			8, 431, 796		151, 370	_	8, 583, 166
企業金融業務							
有 擔 保			6, 893, 741		167, 445		7, 061, 186
無 擔 保			1, 700, 291		363		1, 700, 654
			0 504 000		105 000		0.701.040
			8, 594, 032	_	167, 808		8, 761, 840
		\$	8, 594, 032 17, 025, 828	\$	319, 178	\$	8, 761, 840 17, 345, 006

(三)流動性風險

合併公司之流動負債超過流動資產 68,420,175 仟元,合併公司目前尚有銀行未動支之借款 額度足以支應履行所有合約義務,故未有無法籌措資金以率行合約義務之流動性風險。

台中商業銀行公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之流動準備比率分別為 26%及 23%,資本及 營運資金足以支應履行所有合約義務,故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另 台中商業銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小,故變現 流動風險其低。

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

非衍生金融負債到期分析

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

工 八 八 八 一 1 1 1 1 1 1	7 - 21/10					
106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	\$ 6,833,937	\$ 2, 332, 875	\$ 730	\$ 351, 330	\$ -	\$ 9,518,872
附買回票券及債券負債	3, 269, 968	1, 048, 062	-	-	-	4, 318, 030
短期借款	3, 129, 619	4, 773, 798	2, 527, 327	1, 278, 818	19, 886	11, 729, 448
應付短期票券	1, 075, 000	779, 648	179, 514	_	-	2, 034, 162
長期借款	94	229, 924	347, 043	544, 061	7, 576, 939	8, 698, 061
應付款項	12, 647, 568	1, 550, 102	930, 040	445, 469	277, 770	15, 850, 949
存款及匯款	56, 008, 764	78, 911, 344	82, 901, 024	136, 222, 247	211, 810, 850	565, 854, 229
應付金融債券	-	-	-	_	17, 500, 000	17, 500, 000
其他到期資金流出項目	102, 570	24, 245	43, 764	88, 620	345, 760	604, 959

105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	\$ 10,011,556	\$ 1,068,587	\$ 730	\$ 536, 855	\$ -	\$ 11,617,728
附買回票券及債券負債	2, 666, 908	1, 560, 655	-	-	-	4, 227, 563
短期借款	2, 639, 030	3, 783, 192	2, 477, 840	1, 215, 245	173, 636	10, 288, 943
應付短期票券	985, 000	300, 000	100, 000	_	-	1, 385, 000
長期借款	94	223, 624	347, 318	514, 036	7, 732, 171	8, 817, 243
應付款項	9, 807, 913	1, 080, 016	870, 759	315, 604	215, 061	12, 289, 353
存款及匯款	41, 444, 932	93, 201, 069	52, 625, 421	138, 673, 458	213, 680, 870	539, 625, 750
應付金融債券	600, 000	-	900, 000	-	11, 500, 000	13, 000, 000
其他到期資金流出項目	82, 875	45, 382	18, 679	57, 619	281, 582	486, 137

衍生金融負債到期分析

1. 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括:

外匯衍生工具:匯率選擇權。

利率衍生工具:利率交換合約

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

104年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	\$ 7,329	\$ 15,383	\$ 11,840	\$ 10,541	\$ -	\$ 45,093
合 計	\$ 7,329	\$ 15,383	\$ 11,840	\$ 10,541	\$ -	\$ 45,093

105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	\$ 8,133	\$ 7,735	\$ 5,737	\$ 13, 260	\$ -	\$ 34,865
合 計	\$ 8,133	\$ 7,735	\$ 5,737	\$ 13, 260	\$ -	\$ 34,865

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 霧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:

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	숨 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負						
債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 2, 128, 439	\$ 1,688,533	\$ 821, 104	\$ 1,610,312	\$ -	\$ 6, 248, 388
-現金流入	2, 114, 153	1, 673, 724	792, 260	1, 544, 154	-	6, 124, 291
現金流出小計	2, 128, 439	1, 688, 533	821, 104	1, 610, 312	-	6, 248, 388
現金流入小計	2, 114, 153	1, 673, 724	792, 260	1, 544, 154	-	6, 124, 291
現金流量淨額	(\$ 14,286)	(\$ 14,809)	(\$ 28,844)	(\$ 66, 158)	\$ -	(\$ 124,097)

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負 債						
一外匯衍生工具 一現金流出 一現金流入	\$3, 280, 939 3, 235, 265	\$ 5, 905, 733 5, 865, 917	\$ 959, 796 947, 716	\$ 2, 460, 749 2, 426, 526	\$ - -	\$ 12, 607, 217 12, 475, 424
現金流出小計 現金流入小計	3, 280, 939 3, 235, 265	5, 905, 733 5, 865, 917	959, 796 947, 716	2, 460, 749 2, 426, 526	-	12, 607, 217 12, 475, 424
現金流量淨額	(\$ 45,674)	(\$ 39,816)	(\$ 12,080)	(\$ 34, 223)	\$ -	(\$ 131,793)

(四)表外項目到期分析

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

106年12月31日		0-30 天		31-90 天	9	1 天-180 天		181天-1年		超過1年	合	計
客戶尚未動用之	Ф	10, 994, 336	\$	23, 345, 729	\$	31, 641, 185	\$	70, 313, 608	\$	35, 467, 369	9	171, 762, 227
放款承諾	Φ	10, 994, 550	Φ	25, 545, 129	Φ	31, 041, 103	Φ	10, 313, 006	Φ	55, 401, 509	Φ	111, 102, 221
客户已開立但尚												
未使用之信												
用狀餘額		1, 130, 285		2, 565, 045		187, 700		17, 515		-		3, 900, 545
各類保證款項		7, 714, 616		3, 948, 429		677, 445		1, 778, 351		4, 574, 181		18, 693, 022
租賃合約承諾		1, 161, 518		-		-		-		-		1, 161, 518
合 計	\$	21, 000, 755	\$	29, 859, 203	\$	32, 506, 330	\$	72, 109, 474	\$	40, 041, 550	\$	195, 517, 312

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之	\$ 10, 415, 170	\$ 20,068,596	\$ 34, 593, 203	\$ 83, 826, 964	\$ 28, 819, 019	\$ 177, 722, 952
放款承諾	Ψ 10, 410, 110	Ψ 20, 000, 550	Ψ 04, 000, 200	ψ 00,020,004	Ψ 20, 010, 010	Ψ 111, 122, 502
客户已開立但尚						
未使用之信						
用狀餘額	1, 090, 421	2, 745, 827	535, 366	61, 734	-	4, 433, 348
各類保證款項	4, 340, 060	3, 851, 130	2, 609, 745	1, 501, 653	2, 340, 256	14, 642, 844
租賃合約承諾	1, 325, 875	-	-	-	-	1, 325, 875
合 計	\$ 17, 171, 526	\$ 26,665,553	\$ 37, 738, 314	\$ 85, 390, 351	\$ 31, 159, 275	\$ 198, 125, 019

(五)利率變動之現金流量風險

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

四四、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

											106년	F12月3	1日											
_	融	恣	玄	類	D.1	已移	多轉:	金融資	產	相關	金融負	負債帳	已	多轉:	金融	資產	相關	金融負	債公	公	允	價	值	淨
金	南黑	資	產	尖貝	かり	帳	面	金	額	面	金	額	公	允	價	值	允	價	值	部				位
持有	有至至	IJЯЕ	金融	岭產																				
	附買	回信	件協	穢		\$	4, 6	58, 92	6	\$	4, 307,	810	\$	4, 6	74, 08	34	\$ -	4, 307,	810	\$;	366,	274	1

											105	年12月	31日											
_	51.	次	*	*2	17.1	已移	多轉:	金融資	產	相關	金融	負債帳	已和	多轉:	金融	資產	相關	金融	負債公	公	允	價	值	淨
金	融	資	產	類	別	帳	面	金	額	面	金	額	公	允	價	值	允	價	值	部				位
	備供	出售	金融	資產																				
	附	買回信	条件协	協議		\$	2, 9	88, 94	4	\$	2, 741	, 139	\$	2, 9	988, 9	44	\$	2, 741	1, 139	9	3	247	, 805	5
杉	持有至	到期	日金	融資	奎																			
	附	買回信	条件协	協議			1, 5	71, 08	3		1, 481	, 119		1, 5	544, 1	44		1, 481	1,119			63	, 025	5

四五、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

衙
밂
產
湾
T.
$\overline{}$

	といせとくく	Κ 1										
	/	項目		106 4	106年12月31	Ш			105	105 年 12 月 31	П	
業務別	/_		金期放款金額(註 1)	放款總額	逾 放 比 率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋 率(註3)	<u>逾期放款金额</u> (註 1)	放款總額	逾 旅 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
企業	擔 保		910, 179	147, 076, 012	0.62%	1, 533, 082	168. 44%	697, 413	150, 811, 221	0. 46%	1, 617, 867	231. 98%
金融	無擔保		307, 442	82, 250, 188	0.37%	2, 642, 552	859. 53%	1, 150, 346	82, 598, 346	1. 39%	2, 242, 861	194. 97%
	住宅抵押貸款 (註4)	育款 (註4)	267, 038	56, 022, 201	0.48%	860,696	362. 91%	261, 078	54, 674, 417	0. 48%	876, 965	335. 90%
	現金卡		32	3, 157	1.01%	2, 120	6, 625, 00%	20	4, 384	1. 14%	2, 865	5, 730, 00%
多 海 酯	小額純信用貸款	1貸款(註5)	8, 312	782, 564	1.06%	39, 158	471. 10%	2, 964	707, 569	0. 42%	34, 209	1, 154, 15%
<u>{</u>	其 他 擔	騰 保	301, 228	139, 104, 500	0. 22%	965, 759	320.61%	356, 541	132, 402, 238	0. 27%	1, 326, 607	372. 08%
	(3主6)	無擔保	50, 887	10, 714, 714	0.47%	193, 041	379.35%	32, 848	8, 874, 072	0.37%	125, 313	381. 49%
放款業	放款業務合計		1, 845, 118	435, 953, 336	0.42%	6, 344, 810	343.87%	2, 501, 240	430, 072, 247	0. 58%	6, 226, 687	248. 94%

	,				,	, ,	, ,		, ,	
項 目		10	106年12月31日	<u> </u>			105	105年12月31日		
業務別	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額 覆	报 蓋	帳 塗期帳款金額	應收帳款餘額 逾	明帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務	8, 507	797, 032	1.07%	32, 560	382. 74%	12, 341	777, 735	1. 59%	25, 045	202. 94%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)	I	1, 656, 114	I	28, 350	I	1	I	I	1	I

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	106年12月	2月31日	817年501	月 31 в
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	6, 940	1, 780	9, 907	2, 306
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	7, 481	16, 613	10, 641	15, 398
合	14, 421	18, 393	20, 548	17, 704

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

(二)信用風險集中情形

106年12月31日 單位:新台幣仟元

	100 12 /1 01		1 1- 11 11 11 10
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106年12月31日 淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3, 148, 737	7. 25%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	2, 625, 197	6. 05%
3	C 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1, 796, 162	4.14%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1, 776, 807	4. 09%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1, 704, 281	3. 93%
6	F 集團 015590 其他住宿服務業	1, 577, 529	3. 63%
7	G 集團 016700 不動產開發業	1, 428, 583	3. 29%
8	H 集團 017020 管理顧問業	1, 327, 851	3. 06%
9	I 集團 012611 積體電路製造業	1, 171, 800	2. 70%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1, 141, 157	2. 63%

105年12月31日

單位:新台幣仟元

排名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註 3)	佔105年12月31日 淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,734,726	9. 02%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3, 636, 292	8. 79%
3	C 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2, 836, 553	6.85%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2, 429, 150	5. 87%
5	E 集團 016700 不動產開發業	2, 072, 000	5. 01%
6	F 集團 015590 其他住宿服務業	1, 866, 550	4. 51%
7	G 集團 016700 不動產開發業	1, 788, 137	4. 32%
8	H 集團 017020 管理顧問業	1, 560, 693	3, 77%
9	I 集團 012611 積體電路製造業	1, 545, 750	3. 74%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1, 527, 941	3. 69%

- 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

106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	462, 435, 741	6, 503, 542	8, 109, 517	77, 217, 728	554, 266, 528
利率敏感性負債	151, 989, 766	276, 148, 497	90, 493, 177	13, 711, 029	532, 342, 469
利率敏感性缺口	310, 445, 975	(269, 644, 955)	(82, 383, 660)	63, 506, 699	21, 924, 059
淨 值					43, 401, 940
利率敏感性資產與	! 負債比率				104. 12%
利率敏感性缺口與	!淨值比率				50. 51%

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

105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	438, 478, 445	7, 946, 375	11, 469, 176	68, 578, 409	526, 472, 405
利率敏感性負	債	140, 209, 959	264, 706, 299	93, 980, 865	14, 456, 126	513, 353, 249
利率敏感性缺	П	298, 268, 486	(256, 759, 924	(82, 511, 689	54, 122, 283	13, 119, 156
净 值						41, 382, 035
利率敏感性資	產與	!負債比率				102. 56%
利率敏感性缺	口與	!淨值比率				31.70%

- 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)

106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	902, 199	339, 282	39, 210	404, 801	1, 685, 492
利率敏感性負債	525, 683	954, 563	142, 981	-	1, 623, 227
利率敏感性缺口	376, 516	(615, 281)	(103, 771)	404, 801	62, 265
淨 值					1, 457, 909
利率敏感性資產與	!負債比率				103. 84%
利率敏感性缺口與	!淨值比率				4. 27%

利率敏感性資產負債分析表 (美元)

105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	815, 788	274, 524	13, 133	240, 266	1, 343, 711
利率敏感性負債	508, 055	620, 660	131, 459	-	1, 260, 174
利率敏感性缺口	307, 733	(346, 136)	(118, 326)	240, 266	83, 537
淨 值					1, 282, 965
利率敏感性資產與	負債比率				106. 63%
利率敏感性缺口與	净值比率				6. 51%

- 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	106年12月31日	105年12月31日
=5C	- }	łп	Enl	ゕ	稅	前	0.67	0.68
資	産	翋	酬	平	稅	後	0. 57	0.59
160		Ьn	-ul	<i>*</i>	稅	前	10.07	10.04
淨	值	報	凹州	率	稅	後	8. 57	8. 64
純				Ì	ž.	率	35. 10	35. 95

- 註:一、資產報酬率=稅前(後)損益:平均資產
 - 二、淨值報酬率=稅前(後)損益:平均淨值
 - 三、純(損)益率=稅後損益÷淨收益
 - 四、稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五)資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表 106年12月31日

單位:新台幣仟元

	Λ +L	距 到	期	日 剩	餘 其	間	金 額
	合 計	0至10天	11 至30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過1年
主要到期資金 流 入	598, 141, 237	109, 914, 586	30, 498, 374	29, 468, 061	51, 262, 425	88, 329, 183	288, 668, 608
主要到期資金 流 出	710, 537, 090	36, 411, 396	37, 325, 982	88, 778, 387	108, 514, 499	171, 244, 522	268, 262, 304
期距缺口	(112, 395, 853)	73, 503, 190	(6,827,608)	(59, 310, 326)	(57, 252, 074)	(82, 915, 339)	20, 406, 304

105年12月31日

單位:新厶憋任元

						平位:	利日市117亿
	Λ →L	距 到	期	日 剩	餘 期	月間	金 額
	合 計	0至10天	11 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過1年
主要到期資金 流 入	574, 884, 638	87, 511, 207	38, 435, 363	37, 726, 350	54, 496, 680	97, 626, 131	259, 088, 907
主要到期資金 流 出	h90. 321. b94	26, 600, 978	35, 458, 685	105, 372, 093	85, 306, 244	176, 228, 588	261, 355, 106
期距缺口	(115, 437, 056)	60, 910, 229	2, 976, 678	(67,645,743)	(30, 809, 564)	(78, 602, 457)	(2, 266, 199)

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 106年12月31日

單位:美元仟元

	۱ اد	距 到	期 日	剩 餘	期間	金 額
	合 計	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	598, 141, 237	109, 914, 586	30, 498, 374	29, 468, 061	51, 262, 425	88, 329, 183
主要到期資金流出	710, 537, 090	36, 411, 396	37, 325, 982	88, 778, 387	108, 514, 499	171, 244, 522
期距缺口	(112, 395, 853)	73, 503, 190	(6, 827, 608)	(59, 310, 326)	(57, 252, 074)	(82, 915, 339)

105年12月31日

單位:美元仟元

	۸	距	到	期	日	剩	餘	ļ	期間		金		額
	合 計		0至30天	3	1天至90天	91天	至180天	181	天至 1 年	超	過	1	年
主要到期資金流入	1, 723, 366		288, 434		306, 077	27	9, 023		154, 290		695	5, 542	2
主要到期資金流出	2, 634, 995		544, 485		762, 815	37	78, 728		813, 685		135	, 282	2
期距缺口	(911,629)	(256, 051)	(456, 738)	(8	9, 705)	(659, 395)		560	, 260)

- 註:一、本表填報台中銀行公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額,除非 另有說明,請依帳面金額填報,未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券 或股票等)。
 - 二、如海外資產占全行資產總額 10%以上者,應另提供補充性揭露資訊。

四六、資本風險管理

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

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

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

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

四七、外幣金融資產及負債之匯率資訊 合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下:

					106年12月31日					
	美元	人 民 幣	Ш	泰	澳	7個 :	元其	他外幣	總	-tra
外幣金融資產							 			
現金及約當現金	\$ 3, 561, 323	\$ 1, 225, 919	€9	658, 529	\$ 110,926	\$ 259, 379	8	340, 996	\$ 6, 157,	. 072
存放央行及拆借銀行同業	53, 586	91, 300		1				337, 821	482,	, 707
透過損益按公允價值衡量之金融資產	210, 043			ı	ı			290	210.	. 333
備供出售金融資產	158, 825	ı		1	1			1	158	, 825
現及放款	32, 528, 042	1, 260, 225		295, 904	406, 267	491, 123	3	867, 454	35, 849,	
應收款項	5, 143, 858	1, 853, 624		117, 420	19, 623	511, 021	_	76, 434	7, 721	. 980
持有至到期日金融資產	14, 520, 384	3, 424, 197		1	1, 416, 042			169, 010	19, 529,	, 633
其他金融資產	900, 335			1	1			1	900	. 335
他資產	758, 488	1		ı	ı			ı	758,	, 488
外幣金融負債										
央行及金融同業存款	2, 828, 150	1		1	1	178,000	0	1	3, 006,	, 150
短期借款	312.	1, 398, 923		ı	ı			ı	1, 711	
存款及匯款	43, 392, 506	3, 263, 127		788, 466	2, 159, 266	472, 269		1, 354, 753	51, 430,	, 387
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71, 728	1		ı	1			290	72,	, 018
應付款項		172, 634		71, 286	7, 683	448, 365	10	302, 777	3, 929,	. 130
附買回票券及债券負債	2, 105, 229	1		1	1			1	2, 105,	
迤	6,674	1		1	1			1	9	, 674
其他負債	96, 007	64, 612		113	ı	4, 112	~ 1	44, 528	209,	, 372
					105年12月31日					
	美元	澳	В	盤	歐元	5 人 民	幣 其	他外幣	總	ų s
外幣金融資 <u>產</u> 現金及約當現金 在北京公司共出的公司書	\$ 2, 949, 558	\$ 127,719		\$ 769, 361	\$ 458,672	\$ 843,	771	\$ 367,019	\$5,5	\$5,516,100
什. 从 共 付 久 亦 盲 歌 仃 问 景 透 過 揖 益 按 公 允 僧 值 衛 晋 之 金 融 省 產	46, 565 373, 167			1 1		411,	800	1, 307	4.60	400, 032 374, 474

						105年	105年12月31日								
	美元	減	盤	Ш	盤	颐	ĸ	≺	民	验	其 他	他外	验	總	400
外幣金融資產															
現金及約當現金	\$ 2, 949, 558	€9	127, 719	99	769, 361	€9	458, 672		843.	771	€9		367, 019		\$5, 516, 100
銀行同	48, 383		ı		1		1		417.	699			1		466, 052
透過損益按公允價值衡量之金融資產	373, 167		ı		ı		ı			1			1, 307		374, 474
供出售金融資產	117, 793		1		1		1			ı			1		117, 793
*	32, 706, 060		174,600		401, 353		594, 599			433		366	, 763		35, 808, 808
應收款項	3, 263, 467		62, 962		243, 466		168, 712		1, 149,	753		16.	6, 470		4, 904, 830
持有至到期日金融資產	8, 686, 042				1		1			878			1		13, 243, 533
其他金融資產	1, 022, 835		1		1		ı			ı			1		1, 022, 835
其他資產	854, 580		ı		ı		ı			ı			ı		854, 580
外幣金融負債															
央行及同業存款	2, 419, 125		1		1		1			ı			1		2, 419, 125
短期借款	428,		ı		1		ı		819,	010			1		1, 247, 131
存款及匯款	37, 100, 189		1,800,856		602, 997		599, 553		2, 681,	235		1, 229,	, 861		44, 014, 691
透過損益按公允價值衡量之金融負債	69, 767		1		1		1			ı		_	1, 308		71,075
	1, 451, 809		2, 147		508,679		365, 148		24,	934		64,	, 504		2, 417, 221
附買回票券及債券負債	1, 162, 120		1		1		1			ı			1		1, 162, 120
負債準備	7, 231		I		ı		ı			ı			1		7, 231
其他負債	108, 412		1		468		4, 372		25,	961		73,	3,664		212, 877

合併公司於 106 及 105 年度外幣兌換損失(含已實現及未實現)分別為 318, 544 仟元及 306, 990 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 揭露兌換積益。

四八、附註揭露事項 1、資金貸與他人:

iK	備註	註 9	*				:		*	*	;	章 IO		"		*		# II		"	
為新台幣仟	資金貸換總限限 (計7)	\$ 716, 309	716, 309	716.309	716.309	716 900	110,000	716, 309	716, 309	716, 309		309, 847		309, 847		309, 847		293, 803		293, 803	
註明者外,	對個別對象 資金貸與限額 (註7)	\$ 179,077	179, 077	720 021	720 62.1	170 077	110, 011	179, 077	179, 077	179, 077	. [71, 462		77, 462		77, 462		298, 808		293, 803	
單位:除另子註明者外,為新台幣仟元	品 質	\$ 171, 396	29, 079	19 598	63 180	76 746	OF 1	2,000	65, 161	6,000		60, 016		2 977		4, 763		1, 969, 140		101, 685	
跚	擔 名	不動產	不動產	不動產	前	3	±///×	保證金	不動產	保證金		脱		保證金		保證金		不動產		不動產	
	提列備抵呆帳金額	\$1, 751	415	ı	ı	896	9	443	ı	ı	i i	336		194		429		2 542		ı	
•	有 短期 融通 資金必要之原因 (註 6)	營業週轉	"	"	: "	1	:	*	"	*		×		"		"		資本性投資計	畫支出	營業週轉	
•	業務往來 金 額 (註5)	-	ı	ı	1	ı		ı	1	ı		ı		1		ı		1		ı	
•	資 会 計 は 4 0	有短期融通資	金へ必要	"	: "	×	:		"	"		"		"		"		"		"	
	學會	6.50%	4%-10%	4%-10%	4%-10%	40.100	007 04	4%-10%	4%-10%	4%-10%	i	5. 25%		4%-10%		4%-10%		10%		86	
	實際動 支金額	\$170,000	40, 267	1	ı	NOU 96	#70 hg	48,005	ı	1	i i	53, 586		22, 328		47, 632		169, 435		ı	
	期末餘額 (註8)	\$170,000	50,000		100 000	05,654	00,00	50, 000	65,000	30,000		71,448		29, 770		47,632		260, 735		1	
	是否為本期最高餘期未餘額關係人額(註3) (註8)	\$170,000	50,000	20 000	100 000	05 654	100,000	50, 000	65,000	30,000		71,448		29, 770		47,632		264, 770		ı	
	果 多 緣 國 參 入	Κū	*	*				*	"	*		<u> </u>		"		"		"		"	
ŀ	往 項 (註2)	其他應收款	"	"	: "	*	:	*	"	*				"		"		委託貸款		"	
	資資料	米奇基公司	長宏國際開發事	業公司 松陽建設公司	になる。	- 11-12-13-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14-15-14	WIND OAK P	水旺能源公司	以勒建設公司	皇湖鼎宴公司	WACIETY CITE	EVEK MEKLT	LIMITED	LEAGUE	LIMITED	TCT CAPITAL CO.,	<u> </u>	三圓建設 (青島)	開發公司	公司 台中銀融資租 蘇州久騰光電科	枝公司
金貸與他人:	なる。	賃事	業公司 台中銀租賃事	業公司				台中銀租賃事 7 業公司	肿	業公司 台中銀租賃事	_	ICCBL Ca,		Š,	Cfd. (B V. I.)	Sa,	Ltd. (R V I.)		蘇州)	公司 台中銀融資租	賃(蘇州)公司
1、資金貸	編 號 (注1)	_	2	cr.		ا اد		:9		∞		 D		01		==		12		13	
											1′	7.4									

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執項、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關位。 註3:當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4:資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

註6:資金貸與性貿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 注5:資金貸與性質屬業務往來者,應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額

註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項將資金貸與延筆提董事會決議,雖尚未檢款,仍應將董事會決議金額列入公告餘額,以揭露其承 **註了:應填列公司依資金貸與他人作業程序,所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總限額,並於備註欄說明資金貸與個別對象及總限額之計算方法。**

揚風險;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,難嗣後資金償還,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 注9:台中銀租賃事業公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀租賃事業公司淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過台中銀租賃事業公司淨值之40%為限

注10:TCCBL Ca,Ltd(B.V. I.)對單一企業資金貸與金額以不起過TCCBL Ca,Ltd(B.V. I.)淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過TCCBL Ca,Ltd(B.V. I.)淨值之40%為限 註11:台中銀融資租賃(蘇州)公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀融資租賃(蘇州)公司淨值之40%為限。資金貸與之總額以不超過台中銀融資租賃(蘇州)公司淨值之 單位:除另予註明者外,為新台幣任元

2、為他人背書保證:

.P.I	11- %	_				
屬對大	地區消費 保 避 (註四)	I	I		Λ	
子公	對母公司 背書保證 (註四)	I	I		I	
母公司	對子公司 背書保證 (註四)	ı	I		ı	
告 書 保 辯	では、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、は、	\$ 1, 140, 890	17, 907, 732		17, 907, 732	
累計背書	路 と と と と と と と を を を を を を と と と と と と	1.31	92, 22		55. 23	
以財產擔	保 ス な な な な る 額	- \$	ı		1	
	實 於 領 額	- \$	312, 585		947, 303	
	期末背書保證 餘 額	\$ 15,000	1, 651, 512		989, 116	
太期器高咨書	徐三	\$ 15,000	2, 510, 000		1, 244, 079	
軍一令	保證限額主一)	\$ 577, 937	10, 744, 639		10, 744, 639	
保證對象	關	久津實業公司之子公司	台中銀行之子公司		台中銀行之子公司	
華	名		., Ltd 台		資租賃	1) 公司
被背	自必	格菱公司	TCCBL Co.		台中銀融	(蘇州
	背書保證者公 司 名 稱	久津實業公司	台中銀租賃事	業公司	台中銀租賃事	業公司
	羅點	1	2		2	

註一:久津寶業公司「背書保證作業程序」規定,對單一企業背書保證以不超過久津寶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 證金額不得逸最近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

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

註三:當年度背書保證他人之最高餘額。

註四:屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者給須填列】

忠
HIE
参
*
繒
價
~
有
有
共
₩
排
٠.
ന്

3. 期末持	「有價證券情形 + 年 :: * * * * * * * * * * * * * * * * *		7	賴			單位: 仟股,	/新台幣仟
持有之公司	引有價證券種類及名稱 	行人之關	帳 列 科 目	數	帳 面 金 額	額 持股比例%	市	循
中國人造織維公司	籔 國內上市 (櫃)股票							
	臺灣中小企業銀行公司	俳	透過損益按公允價值衡量之金 融資產一流動	55, 183	\$ 462,984	1	\$ 462,984	
	旭晶能源科技公司	"	"	3, 450	ı	1	ı	
	第一金融控股公司	"	"	1, 835	35, 873	ı	35, 873	
	永信國際投資公司	"	"	150	5, 985	ı	5, 985	
	華南金融控股公司和康生物科林公司	中國人造纖維公司為其法人董事	備供出售金融資產一非流動 "	55, 101	922, 943		922, 943 12, 865	1, 148 仟股設質
	# 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1				f	4		
	<u>圏が上事(他) 株売</u> Citigroup Inc	"	透過損益按公允價值衡量之金	41	90, 792	ı	90, 792	
	國內非上市(橋)股票		減頁產一流勁					
	<u></u>	"	備供出售金融資產一非流動	270	4, 029	ı	4,029	
	陽信銀行公司	"	"	2, 100	18, 060		18, 060	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產一非流 動	1, 900	ı	10	I	
	臺灣絲織開發公司	中國人造鐵維公司為其法人董事	II No	11, 542	40, 396	20	40, 396	
	國光石化科技公司	"	"	4, 746	1	6	1	
	普訊創業投資公司	棋	"	298	7, 025	က	7,025	
	普實創業投資公司	"	"	974	3, 869	2	3, 869	
	名佳利金屬工業公司	"		7, 193	24, 960	3	24, 960	
	臺灣證券交易所公司	棋	以成本衡量之金融資產一非	1, 232	24, 272	ı	24, 272	
	10000000000000000000000000000000000000	2	流動 "	806	1 973		1 979	
	小国公司中共贸担国及公司	: 3	2 1	992	1, 410	-	L, 2.13	
	手貝の用扱なら	: =	: *	103	1	⊣ 1	ı	
	台東企業銀行公司	"	11	4,027	ı		ı	
	國外非上市(橋)股票							
	察公司	關係企業	以成本衡量之金融資產一非流動	3, 250	10, 451	18	10, 451	
	受益憑證							
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理之基金 透過損益按公允價值衡量之 金融資產一流動	· 透過損益按公允價值衡量之 金融資產一流動	6, 403	69, 226	I	69, 226	

承 那 月) 有 之 公 司		尊 本 黴 端 券 奈 八 人 へ 配	秦 列 科 目期	载 4, 531 1, 842	FOIL	持股比例% - -	本 (貴 52,873 54,892	推
	德信大發基金 德信台灣生流中小基金 國內公司債 承業生醫公司債		// // // // // // // // // // // // // /	1, 505 3, 042 100	45, 824 56, 218 10, 700	1 1 1	45, 824 56, 218 10, 700	
與投資公司	台中銀行公司金融債 國內上市(權)股票 中國人造鐵維公司 國內非上市(權)股票 優你原光學公司	中國人造職権公司之子公司 徳興投資公司之母公司 無	循供出售金融資產一非消動 備供出售金融資產一流動 備供出售金融資產一非流動 低供出售金融資產一非流動 以成本輸量之金融資產一非	40, 000 9, 850 1, 293 2, 000	40, 000 99, 982 14, 873	9	40, 000 99, 982 14, 873	
	為恭祖賃公司 <u>令益憑證</u> 德信斯與股票組合基金 德信斯瑪基金 德信數位時代基金	無無傷信證券投資信託公司經理之基金////////////////////////////////////	流動	628 1, 500 458 67	17, 505 4, 955 2, 000) m	17, 505 4, 955 2, 000	
· 语 公 · · · · · · · · · · · · · · · · ·	國內上市(櫃)股票 中國人造鐵維公司 元晶太陽維持投公司 國內非上市(權)股票 會繼科技公司 臺灣證券交易所公司 中繼投資公司	整型公司 作 無 無 に 無 に 無 に の に は の に は に を の に に に に に に に に に に に に に に に に に	備供出售金融資產一非流動 " " 備供出售金融資產一非流動 以成本衡量之金融資產一非 流動 "	221, 686 2, 322 440 254 12, 000	2, 250, 116 23, 805 6, 578 3, 909 52, 436	15 - 1 18	2, 250, 116 23, 805 6, 578 3, 909 52, 436	77, 954 仟股改質
	國光石化科技公司 中興紡織公司 國內公司債	中國人造鐵維公司為其法人 董事 無	<i>i</i> , <i>i</i> ,	527	1 1	1	1 1	

(過次頁)

(承前頁)								
持有之公司	有價證恭種類及名稱	與有價	林 同 科 目	-				備離
1	7 W = 7 - 1 = W - 7	行人や闘	I :	墩	帳 面 金 額	持股比例%	市	
	台中銀行公司金融債	關係企業	備供出售金融資產一非 流動	50	200, 000	I	200, 000	
德信證券投資 信辞	國內非上市(櫃)股票							
公司公司	台灣期貨交易所公司	俳	備供出售金融資產一非 流動	1, 103	7, 000	I	7, 000	
	<u>受益憑證</u> 德信萬保基金	德信證券投資信託公司經理 之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	1, 276	15, 183	I	15, 183	
	德信大發基金	"	"	104	3, 181	ı	3, 181	
	德信數位時代基金 海信中國結選出兵其全	± =		106	3, 162 8 191	1 1	3, 162 8, 191	
	186日 国祝远城民安里 德信台灣主流中小基金			177	3, 263	ı	3, 263	
	德信新興股票組合基金 元大標普 200 單日反向一倍基金	= #	" "	965	11, 260	1 1	11, 260	
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·						1	
久浑實業公司	國內上中(櫃) 股票 臺灣中小企業銀行公司	棋	備供出售金融資產一非 活動	928	7, 789	1	7, 789	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	// // // // // // // // // // // // //	5, 706	56, 551	ı	56, 551	
	中國人造纖維公司 華南金融控股公司	久津實業公司之最終母公司 中國人造纖維公司為其法人	" "	52, 126 9, 137	529, 081 153, 052	4 -	529, 081 153, 052	35,000 仟股設質7,200 仟股設質
	电岩 (型) 十二十五图	監察人						
		集	以成本衡量之金融資產 一非流動	1, 050	10, 000	ı	10, 000	
	受益憑證		7501030					
	瀚亞印度策略債-A	≭	備供出售金融資產一非 活動	180	1, 800	I	1, 800	
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理 > 其会	//	916	10, 000	I	10, 000	
	徳信台灣主流中小基金四中ハコは	/ 利 	ll ll	111	2, 000	ı	2,000	
		中國人造纖維公司之子公司	*	750, 000	750, 000	I	750, 000	650,000 仟元 設質
			1					×

註:台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上。(無) 4. 累積買達或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上。(無)6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上

單位:新台幣仟元/仟單位

						•	•					
<u>歳</u> 分不 動産之 公 司	財產名稱	事實各生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取 情 形	處分損益 (註)	交易對象	駶条	處分目的	價格決定之 參考 依 據	其他約定 事 項
台中銀	台中市西區美村路	106.11.20	75, 07, 09	\$55, 278	\$403,950	已全數	\$348,672	全洲股份	華	資產	不動產估價	兼
行公司	一段 291 號建					收 取		有限公			師之鑑價	
_	物、台中市西區							מוו			報告	
	土庫段土地											

註: 台中銀行公司於 106 年 9 月 7 日經董事會決議出售台中市西區美村路及土庫股房地

7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1億元或實收資本額 20%以上

		.1								
仟元	4	÷.								
当幣	#	7,8								
單位:新台幣仟元	帳款	票據 、 幸 %	(_			$\overline{}$	
2位	٠ ۴	佔總應收(付)票據 帳 款 之 比 率 9	56		7	77	61		88	
P24	據、	郷收 数)			$\overline{}$	_		_	
	帐 (
	收(付)票	夠	(8)			<u> </u>			_	
	ڊ (38, 89		133, 182	133, 182	215, 688		(215,688	
	磨中	徐	(\$4		13	(13	21		(21	
	下同民	P.B.	60 F							
	易原	5 期	易為	~180 天	*	=	ı		ı	
	一般交及及	吳 信	一般交	7						
	+ 典 - 形	債換	無重大差異 一般交易為 60 天 (\$468, 898)		,,		1		1	
	易條件與 情 形		1大差		-	-				
	英文	盟	無							
	形	期間	30∼60 €		¥(¥(30 X	教	30 X	款
		400	$9 \sim 0$		$30{\sim}60$ ${\times}$	$30{\sim}60$ ${\times}$	月結 120 天	後付款	月結 120 天	後付款
		後後	3			ಣ	H		H	
	丰	(鎖)	25		4	46	(61		81	
		佔總進(銷) 之 比 率			(4)	7	(49		~	
		総員	92		659, 156)	9	(6:		6	
	易		\$3, 976, 276		59, 15	659, 156	88, 95		1, 088, 939	
		4	\$3,9		9	9	(1,088,939)		1,0	
		金	化貝		\$≡<	邻民	<i>₽</i>		部	
		(鱗) 1								
	tX	海	法進			票	海		票	
			國人造纖維公司採權益法		國人造纖維公司之子公司		[In			
			学品	公司	N/	वा	子公		מו	
			维公	評價之被投資公司	维公	亞公司之母公司	N N		中公	
			法编	買之液	造織	UD V	* * \		UD V	
		92	中國人	华	中國人	黎亞公	久津實業公司之子公司		格菱公司之母公司	
		<u>⊬</u>			ъ		-11		*	
	1	N.	套公司			纖維公司			lib,	
		W	ľŁΤ		वा	造纖維	מו		⋖	
			中石		中公司	國人造	格菱公司		洋寶業	
	4	<u>2</u> X	人造纖維公司 南中石化工業公		人造纖維公司 磐亞公司	₽	犂		×	
	4	7 %	维公		维公		ΠĐ			
	5) j	造織		造織	lib.	* 紫公		lib.	
	4	(朝) 貝へ公司 X	中國人		中國人	黎亞公	久津實業公司		格菱公	
	,	ы	1		μ.	atr.d.	11		4	

應收關係人款項達新台幣 1億元或實收資本額 20%以上 ∞ਂ

员 爻

帳列應收款項之公司 中國人造纖維公司 久津實業公司

應收關係人款項提期後收回金額 吊 124, 129 169, 086 ÷ 逾期應收關係人款項 額處理方式 S **₩** 掛 4, 47 擊 雪) 應收關係人款項餘額 133, 182 215, 688 **⇔** 中國人造纖維公司之子公司 久津實業之子公司 Tage Tage 象 審 磐亞公司 格菱公司

單位:新台幣仟元

岩 額

刘 帳 S

從事衍生工具交易。(附註八)

10. 其他:母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

台幣仟元	形	多 包																
:新台幣		息誉 收或率 率 (註		2%	ı	ı	ı	ı	1%	ı	ı	ı	ı	3%	ı	ı	ı	ı
單位	情	合併組入に																
	-	4 種																
		桊		無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異	無重大差異
	举	为		一般客户	一般客户	與一般客戶無	一般客户	與一般客戶無	與一般客戶無	與一般客戶無	一般客户	與一般客戶無	一般客户	與一般客戶無	與一般客戶無	與一般客戶無	與一般客戶斜	與一般客戶斜
		贫		<u> </u>	断	断	<u> </u>	叫	M	断	M	M	M	M	M	M	M	M
	往	(三草)		659, 156	133, 182	61,454	153, 573	1,059,701	200,000	16,663	75,888	24, 389	25,520	1, 088, 939	215,688	144,090	43, 255	17,593
		多額		∽														
	为	一個																
	交	棒		銷貨收入	應收帳款	現金及約當現金	存款及匯款	存款及匯款	手續費收入	應收款項	存款及匯款	存款及匯款	其他業務費用	銷貨收入	應收帳款	其他收入	其他應收款	銷貨成本
	與交易人	大 闘 条(詳し)		1	1	-	60	e0			e0	e0	eo		ec	eo	က	60
	-,-	**					回公				ন্ত্র							
		秦				(ail	資信託公	同公	同公	公司	事業公司	公司	公司					
		易往		亞公司	표소리	中銀行公司	信證券投	中銀保經公	中銀保經公	中銀保經公	中銀租賃	中銀證券。	中銀證券。	菱公司	菱公司	菱公司	菱公司	菱公司
		海交		嬣	嬣	4 0	檍	10	1 0	4 0	4 D	1 0	1 0	犂	犂	犂	卆	卆
		始			自公司	自公司	<u></u>	E.	El	E)	E)	E)	E)	E)	E)	E)	E)	E)
		易人	- 度	へ造織維	へ造織維	へ造織維	銀行公司	銀行公司	銀行公司	良行公司	中銀行公司	良行公司	行	業公	業公	業	军業公司	军業公司
		₩ ₩	106年	中國人	中國人	中國人	Φ	₽	4	台中銀	台中銀	台中銀	4	敟	久津實	久津實	久津實	久津實
	n n	註一)		0	0	0	1	_	_	_	_	_	_	2	2	2	2	2
	44	聚 〇																

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:

^{2.} 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。 1. 母公司填 0。

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。

구公司對母公司
 구公司對구公司

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 註三:已於合併時沖鎖 之方式計算。

註五:重大交易係指交易金額達 10,000 仟元予以揭露。

香訊
1115
孙田
相關
Ħ
Jul.
苯
:
:
略
所在地區,
#
光
,
,
,
,
司名稱、
小四名編、
小四名編、
司名稱、

11. 被投資公	1. 被投資公司名稱、所在地區等相關資訊	**************************************	相關資訊							單位:	單位:新台幣仟元
投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要答案項目	源: "	₹ 17	期	÷	#b	被投資公	本期。	備
		- 1	:	本 期 期 末	上期期末	股數	比率%	帳 面 金 額	本期(損)益	投資(損)	
中國人造纖維公 台中銀行公司司	台中銀行公司	4中	銀行業	\$6, 026, 729	\$6, 026, 729	735, 234	22	\$9, 719, 925	\$3, 632, 542	\$ 811,075	294,000 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968, 472	968, 472	109, 099	#	872, 845	152, 066	68, 144	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	20	1, 216, 290	164, 900	82, 450	10,000 仟股設質
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1, 150, 000	1, 000, 000	115,000	100	1, 088, 194	3, 893	3, 893	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6, 295	6, 295	922	က	9, 825	(7,475)	(221)	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176, 430	176, 430	26, 934	46	246, 415	51, 918	24, 286	
	瑞嘉投資公司	台北市	一般投資業	25,000	25,000	2,500	100	23, 264	(351)	(351)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧及清潔用品製造業	14, 500	14, 500	1, 450	20	14, 120	1, 322	661	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1, 281, 391	1, 281, 391	190, 683	9	2, 512, 972	3, 632, 542	210, 328	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15, 738	15, 738	979	က	10, 459	(7,475)	(232)	
	蔗蜜坊公司	台北市	清潔用品製造業	14, 500	14, 500	1, 450	20	14, 120	1, 322	662	
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	台中市	租賃業	1, 800, 000	1, 800, 000	185,000	100	1, 790, 773	31, 688	31, 688	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6, 000	6,000	105, 600	100	1, 432, 236	256, 409	256, 409	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1, 500, 000	1, 500, 000	150,000	100	1, 383, 985	(32,682)	(32 682)	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120, 000	120,000	12,000	38	128, 113	(7,475)	(2,875)	
台中銀租賃事業	TCCBL Ca, Ltd	英屬維京	5 融資租賃及投資業務	893, 373	893, 373	30,000	100	774, 618	(3,842)	(3,842)	
公司		群島									
TCCBL Co., Ltd	台中銀融資租賃(蘇州)	蘇 州	融資租賃業務	893, 373	893, 373	1	100	734, 507	1,044	1,044	
	公司										
德興投資公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	82,468	82, 468	10, 185	ı	139, 036	3, 632, 542	11, 248	4,500 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	150, 612	150, 612	11, 521	2	199, 036	152,066	7, 202	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	9, 900	9,900	276	2	6, 162	(7,475)	(138	
	久暢公司	台北市	飲料銷售及倉储配送	44,000	44,000	4,000	15	33, 148	15, 174	2 243	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	10, 243	10, 243	1, 439	က	28, 522	51, 918	1, 298	
	納豐開發公司	台北市	一般投資業	200,000	191, 000	20,000	100	186, 875	(2 067)	2 067	
	維康國際公司	台北市	零售業	5, 000	5,000	300	30	4, 399	(8,014)	(2 404)	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	410, 104	258, 679	13,005	100	377, 528	(10, 484)	(10,484	
TOLITE COMPANY	漢諾實(香港)公司	奉卷	一般投資業	378, 540	227, 115	378, 540	100	347, 732	(10,445)	(10,445)	
Ltd											
漢諾實(香港)	河北漢諾實隱形眼鏡公司 河 北	河北省	製造及買賣業	378, 540	227, 115	378, 540	100	348, 022	(10,651)	(10,651)	
公司											
夠豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	168, 900	158, 900	16,890	100	156, 286	(1,958)	(1, 958	

(過次頁)

	類				於106 年度全	數處分												
	期認列之	1, 901)	55, 635	7, 320	187) 旅		4,934)	33, 075)		2)	ı	ı	8, 768)		67, 794)		4,053	
	公司本(三) 益投。		60, 941	15, 174	187)		4,934)	67, 970)		2)	ı	15, 174	67, 970)		68, 306)		60, 941	
	有核投資額本期(指	1		===	$\overline{}$, ,	.9		\cup		121	.9		99		99	
	持有不	3 141	(13,661)	108, 191	1		4, 724	148, 906		13, 387	8, 122	328	39, 474		306, 974		4,045	
	大 比率%	66	06	48	ı		100	49		100	100	ı	13		66		9	
	期海		17, 508	13, 054	1		1,500	10,000		420	_	51	2,650		1, 985		1, 133	
	金額期期末	147, 000	233, 348	307, 977	897		14, 897	223, 248		1	I	1, 470	52,306		USD 19, 850		11, 223	
	5 投 貨 期 末 L	152,000 \$	233, 348	307, 977	ı		14, 897	223, 248		13, 568	8, 193	1, 470	52, 306		19, 850		11, 224	
	日 本 期	⇔		₩ ——			_	22							OSD			
	主要營業項目	不動產買賣業及不動產租	賃業 食品製造、飲料銷售及倉	储配送 飲料鄉售及倉儲配送	一般投資業		餐館業	一般投資業		一般投資業	短期住宿服務業	飲料銷售及倉儲配送	一般投資業		罐裝果菜汁、飲料之代工	及產銷	食品製造、飲料銷售及倉	储配送
	所在地區	台北市	中中	台中市	台北市		台北市	英屬維京	群島	薩摩亞	日本	台中市	英屬維京	群島	上海中		台北市	
	被投資公司名稱	金邦格興業公司	格菱公司	久暢公司	磐旭投資公司		磐豐實業公司	波蜜國際公司		御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	久暢公司	波蜜國際公司		上海波蜜食品公司		格菱公司	
(承前頁)	投資公司名稱	透明實業公司	久津實業公司					1 9			御居環球有限公司	格菱公司			波蜜國際公司		久暢公司	

(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

ĸ	. A court	*** 收之益	1				ı						ı			ı		
單位:新台幣仟元及外幣仟元	第 已	值 投資收	÷															
外灣	有河	値がか	\vdash														$\overline{}$	
X		气	က	9			,						27	美元11,694)		<u></u>	(人民幣46,661)	
Fi		恒	\$ 188, 973	(美元6,350)									348, 022	11,6		213,007	**	
泰	44	一	\$ 18	美元									34	美元		21	Ž	
死合	医 20 / 4	聖	H	$\overline{}$										$\overline{}$				
-MK			_	~									$\widehat{}$	$\widehat{}$			(人民幣67)	
單位		Ķ 11	(\$ 42,049	1,38	(2) C								10,651	(美元 349	(2)B	303	黎67	(2)B
uuq		はは	\$ 42	美元	_								=	美元	_		人	_
	本公司直 中司 接或間接 本	<u>, - </u>		(註一) (美元1,382)									$\overline{}$	$\overline{}$				
	画 類	投資之特股比例%	%29	T			49%	îl					100%			29%		
	春 泰 参	海出		#			4	はこ					\cong			0.41		
	申接	福宏思	H															
	4		_	0									\bigcirc	$\widehat{}$		_	2	
	-8300	型	306	2 24									,651	346		1,044	第23	
	被投	斯	(\$ 68,306	(美元2245)									10,651	(美元 349		_	(人民幣232	
	被	*)	$\overline{}$									$\overline{}$	$\overline{}$				
	大 回 省	夠															(人民幣186,329)	
	_ 1	: 海	\$ 638, 972	929	(F)		14, 486	450)					378, 540	9		893, 373	36, 32	
	単 歴	1 mm	638,	美元19,850)	(註四)		14						378	美元12,000)		893	81%	
	報夢		÷	美元				美元						美元			Ž	
	或本期期 3 額 全 灣 羅 出	回投		_				_						_			_	
	(AI		ا چ				1						I			1		
	雁 出え	出	H											_				
	極格		١.										52	(美元,000)				
	期回投回投		ľ										151, 425	35				
	本收	퐬	9										==	\sim				
	自持	幾		_				_						_				
	· 放 · 对	4	972	820			14, 486	美元 450)					115	(美元 7,000)		373	(人民幣186,329)	
	型 型	1	\$ 638,972	19,			7	-					227, 115	Ŀ,		893, 373	幣186	
	斯泰	Jim	-	美元				美元						美元			吳	
	本期期 初	投		投資設立 (美元 19,850				Ü						Ü			Ċ	
	*		老圖	設	公司再投													
			第三	改	同公	海	=						=			*		
	大 缩 站 端	<u> </u>	透過第三地區	-ti-fri	14	11												
	100	Š	l	$\widehat{}$			01	$\widehat{}$						$\widehat{}$		~	ଛ	
			645,000	00 0			32, 282	1,00					378, 540	美元 12 000		893, 373	86.5	
	名物	,	64	ž 2			ŝ	'n					37	ارة 1		86	民幣]	
	奉	ž.	÷	(美元 20,000)				*						*			(人民幣186,329)	
	Ш	ī					<i>′</i> -	型		光	Ŋ							
	垣	<	飲料	ane			無	及其	ř.	板及	器	争						
	***		汗及	3產多			個人	機殼	野大婦	主権	%用	UL S	賣業			業務		
	始	u K	果菜	代工及產銷			瀬、	電腦機殼及其相 (美元 1,001)	關金屬沖壓片、介	面卡、主機板及光	纖系統用器具之	製造加工銷售	及買			租賃		
	#	1	罐裝	4			數據	ufan,	960	7	₩.	ফান্	熱語			融資		
	Sim.	海 	上海波蜜食品 罐裝果菜汁及飲料之				上海久津公司 數據機、個人電腦、						河北漢諾實隱 製造及買賣業	更		台中銀融資租 融資租賃業務	更	
	大陸被投資公	5 4	2 選手	E.			次東						言語事	形眼鏡公司		見融言	賃蘇州公司	
	陸湖		東河	公司			海久						T.H.W	型		中鄉	部	
	*	<u>lb</u>	ᆈ				괵						灰			10		

額 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註四)	49 450 069	
2.7		
·广		
が		,329)
1 投		186,
2 准	371	风幣
會核	925,	RY
碘	\$1,	300
投		, 32,
₩		美元
拠		$\overline{}$
亦		
本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$1, 925, 371	(美元32,300及人民幣186,329)

註二: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。 註一:係久津實業公司及格養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。

34一,坏人不真未?与父人伤?与这场不一污明女员或事?与打女员人就往二,本期認列投資攝溢艦中:

(1)若屬籌備中,尚無投資損益者,應予註明

(2)投資損益認列基礎分為下列三種,應予註明:

A. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表

B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表

註四:依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定,由申請公司一久津實業公司、台中銀租賃事業公司及德興投資公司依規定計算之限額。 註五:涉及外幣者,已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣 (NSD1=NT%29, 76, NSD1=NT%30, 43, CNY1=NT%4, 57, CNY1=84, 49)。 C. 其他:上海波蜜食品公司係依審計公報 54 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。

- 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項,及其價格、付款條件、未實現損益:
 - (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。(無)
 - (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。(無)
 - (3)財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)
 - (4)票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(詳175頁)
 - (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。(無)
- (6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項,如勞務之提供或收受等。(無)四九、部門資訊

(一)部門收入與營運結果:

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下:

	部	門	收	入	部	門	4	損 益
	10	6年度	105年	- 度	1	106年度		105年度
化學工業部	\$ 12	, 473, 340	\$ 10,55	51, 708	\$	578, 932	(\$	552, 807)
化學纖維部	5	, 793, 367	4, 45	59, 311	(326, 115)	(473, 776)
銀行部門	15	, 286, 755	14, 40	08, 013		4, 355, 212		4, 144, 063
其他部門	3	, 484, 864	3, 80	02,302	(401, 085)	(101,669)
合 計	\$ 37	, 038, 326	\$ 33, 22	21, 334	\$	4, 206, 944	\$	3, 015, 811

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。106 及 105 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

	10	6年12月31日	105	5年12月31日
部門資產	,			
化學工業部	\$	5, 247, 741	\$	5, 655, 661
化學纖維部		1, 779, 870		1, 888, 134
營建部門		1, 304, 003		1, 341, 881
銀行部門		663, 024, 083		627, 102, 701
其 他		20, 373, 523		19, 114, 439
部門資產總額	\$	691, 729, 220	\$	655, 102, 816

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體資產負債表,暨民國 106 年及 105 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 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體財務狀況,暨民國 106 年及 105 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查核簽證財務報表規則及一般公認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。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 106 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,本會計師並不對該事項單獨表示意見。

茲對中國人造纖維股份有限公司民國 106 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下: 銷貨收入認列時點

關鍵查核事項說明

中國人造纖維股份有限公司部份銷貨收入係採三角貿易方式,本年度三角貿易之銷貨收入 5,710,080仟元,佔營業收入總額34%。依據國際會計準則第18號之規定,商品銷售於商品所有權之 重大風險及報酬移轉予買方始認列銷貨收入,採三角貿易方式之銷貨,風險及報酬可能在不同的時間 點移轉,致使接近期末認列之銷貨收入可能未被記錄在正確期間。因是,將中國人造纖維股份有限公 司及三角貿易銷貨收入認列時點決定為年度關鍵查核事項之一。

與銷貨收入認列相關會計政策請參閱財務報表附註四(十五)。

因應之查核程序

- 1. 瞭解及測試中國人造纖維股份有限公司三角貿易銷貨收入時點相關之內部控制。
- 2. 針對資產負債表日前後一定期間之三角貿易銷貨收入選樣,驗證並評估認列之收入其商品風險及報酬是否業已移轉及銷貨收入認列時點,包含核對相關佐證文件與合約條件,並評估認列之收入其商品風險及報酬是否業已移轉。

採用權益法投資其貼現及放款之減損評估

關鍵查核事項說明

如個體財務報表附註十四所述,中國人造纖維股份有限公司於民國 106 年 12 月 31 日採用權益法 之投資台中商業銀行股份有限公司之餘額為 9,719,925 仟元,佔資產總額 27%,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 及合資之份額。

台中商業銀行股份有限公司 106 年度貼現及放款餘額及其所提列之減損損失分別為 430,857,960 仟元及 770,744 仟元,台中商業銀行股份有限公司於綜合考量決定減損損失時,涉及其管理階層之重 大估計及判斷,包括未來現金流量估計、回收率及減損發生率。其減損評估結果將重大影響台中商業銀行股份有限公司之財務績效,因是,將採用權益法投資其貼現及放款之減損決定為關鍵查核事項。 因應之查核程序

- 瞭解台中商業銀行股份有限公司與貼現及放款之估計減損相關會計政策、會計估計及假設相關資訊。
- 2. 瞭解及測試台中商業銀行股份有限公司貼現及放減損評估相關之內部控制。
- 3. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款屬於個別減損評估部份,自個別提列重大減損之貼現及放款中選樣,評估其依擔保品價值等所作之未來現金流量估計之合理性。
- 4. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估減損部份,瞭解並測試減損模型使用之重要參數(回收率及減損發生率等),用以評估未來現金流量估計之合理性,以符合目前經驗及經濟狀況。

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。民國 106 年及 105 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 1, 216, 290 仟元及 1, 199, 509 仟元;民國 106 及 105 年度依據其他會計師查核報告之採用權益法之投資分別為 1, 216, 290 仟元及 1, 199, 509 仟元;民國 106 及 105 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 82, 450 仟元及 79, 208 仟元。又個體財務報表附註三六部分轉投資事業相關資訊亦係依據其他會計師查核報告。

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,惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時,運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下 列工作:

- 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. 對於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 106 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:施 錦 川

是 《

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證六字第 0930128050號 會計師:王 錦 燕



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證 六字第 0920123784 號

中華民國一〇七年三月二十三日



單位:新台幣仟元 106年12月31日 105年12月31日

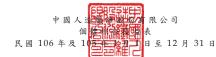
		106年12月31	日	105年12月31	日
代 碼	資產	金額	%	金額	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金 (附註四、六及三二)	\$ 2,616,734	7	\$ 2,649,994	8
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動(附註四、七及三二)	885,367	2	819,940	2
1150	應收票據(附註四及八)	223,334	1	236,632	1
1170	應收帳款一非關係人(附註四及八)	1,814,969	5	1,466,612	4
1180	應收帳款—關係人(附註四、八及三二)	133,182	-	161,869	-
1200	其他應收款 (附註四、八及三二)	21,536	_	14,921	_
1220	本期所得稅資產 (附註四及二五)	4,895		3,555	
130X			-		-
	存貨(附註四及九)	1,676,447	5	1,171,753	3
1410	預付款項(附註十)	939,679	3	1,015,268	3
1460	待出售非流動資產淨額(附註四、十一及三三)	-	-	384,805	1
1470	其他流動資產 (附註十八及三三)	172,275	_	188,113	1
11XX	流動資產總計	8,488,418	23	8,113,462	23
11,01	mesq sq sa ng vi	0,400,410		0,110,402	
	4442				
	非流動資產				
1523	備供出售金融資產一非流動(附註四、十二及三三)	997,897	3	910,377	2
1543	以成本衡量之金融資產—非流動(附註四及十三)	112,246	-	159,767	-
1550	採用權益法之投資(附註四、十四及三三)	13,190,878	37	12,520,662	36
1600	不動產、廠房及設備淨額(附註四、十五、三二及三三)	11,357,316	31	11,490,124	33
1760	投資性不動產淨額(附註四、十六、三二及三三)	1,688,808	5	1,341,881	4
1780	無形資產淨額(附註四及十七)	45	-	8,967	-
1840	遞延所得稅資產淨額(附註四及二五)	237,434	1	236,663	1
1990	其他資產 (附註十八)	104,475	_	307,991	1
15XX	非流動資產總計	27,689,099	77	26,976,432	77
13707	7F (IL34) (J. 26.8% o)	27,009,099		20,970,432	
1777	off of Management of the contract of the contr	0.0455545	400	25 000 004	400
1XXX	資產總計	\$ 36,177,517	100	\$ 35,089,894	100
代 碼	負 債 及 權 益				
	流動負債				
2100	短期借款 (附註十九及三三)	\$ 4,398,509	12	\$ 4,062,085	12
2110	應付短期票券(附註十九)	299,479	1	299,525	1
					1
2150	應付票據	13,549	-	11,567	-
2170	應付帳款一非關係人	1,288,668	4	1,296,394	4
2180	應付帳款-關係人(附註三二)	470,089	1	342,486	1
2219	其他應付款 (附註二十)	306,850	1	272,160	1
2320	一年或一營業週期內到期之長期負債(附註十九及三三)	918,938	2	893,738	2
2399			4		2
	其他流動負債(附註三二)	40,951		53,382	
21XX	流動負債總計	7,737,033	21	7,231,337	21
	非流動負債				
2540	長期借款 (附註十九及三三)	6,473,561	18	6,807,409	19
2550	負債準備(附註四及二一)	148,934	1	144,987	
2570		.,	2	, ,	3
	遞延所得稅負債(附註四及二五)	866,019	2	866,019	3
2670	其他負債(附註四及二二)	22,990		25,121	
25XX	非流動負債總計	7,511,504	21	7,843,536	22
2XXX	負債總計	15,248,537	42	15,074,873	43
	權益(附註二三)				
2440		44.004.00	20	44.204.00	4.0
3110	普通股股本	14,294,934	39	14,294,934	41
3200	資本公積	1,677,818	5	1,681,992	5
	保留盈餘				
3310	法定盈餘公積	638,873	2	638,873	2
3320	特別盈餘公積	2,481,347	7	2,481,347	7
3350	未分配盈餘	3,274,719	9	2,501,747	7
	其他權益				
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(41,611)	-	(25,319)	-
3425	備供出售金融資產未實現損失	(169,191)	(1)	(284,967)	(1)
3500	庫藏股票	(1,227,909)	(3)	(1,273,586)	(4)
5500	~T 70A, / A. 7F	(1,247,309)	()	((4)
2222	MENT (A.)				
3XXX	權益總計	20,928,980	58	20,015,021	57
	負債及權益總計	\$ 36,177,517	_100	\$ 35,089,894	100
					

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 月 23 日查核報告)

經理人:王貴鋒







單位:新台幣仟元,惟每股 盈餘(虧損)為元

			106年度				盈馀(雇 105年度	5視。) 為兀
<u>代 碼</u> 4000	營業收入 (附註四及三二)	金	額 16, 904, 870		% 100	金 \$	額 13, 511, 058		% 100
5000	營業成本 (附註四、九、二四及三二)		16, 208, 924		96		14, 203, 222		105
5900	營業毛利 (損)		695, 946		4	(692, 164)	(5)
5910	與子公司、關聯企業及合資之未實現利益(附註四)	(9, 190)		-		-		-
5920	與子公司、關聯企業及合資之已實現利益(附註四)		-		-		12, 742		-
5950	已實現營業毛利(損)		686, 756		4	(679, 422)	(5)
6100 6200 6000	營業費用(附註四、二四及三二) 推銷費用 管理及總務費用 營業費用合計	(402, 125) 235, 765) 637, 890)	(2) 2) 4)	(400, 814) 161, 895) 562, 709)	(3) 1) 4)
6900	營業利益 (損失)		48, 866		-	(1, 242, 131)	(9)
7070 7100 7130 7140 7190 7210	營業外收入及支出 採用權益法認利之子公司、關聯企業及合資 損益之份額(附註四及十四) 利息收入(附註四及三二) 股利收入(附註四及三二) 股稅收入(附註四及十四) 其他收益及費捐(附註四四及三二) 應分不動產、廠房及設備(損失)利益(附		989, 937 14, 783 39, 565 19, 700		6 - - - -		832, 983 44, 385 33, 689 159, 234 75, 271		6 - - 1 1
7230 7235	註三二) 外幣兌換淨損失 透過損益按公允價值衡量之金融資產負債利	(242) 214, 606)	(1)	(24, 980 63, 668)		-
7670 7510 7000	益(附註四及二四) 減損損失(附註四、十三及二四) 財務成本(附註四及二四) 營業外收入及支出 合計	(87, 944 10, 954) 167, 104) 759, 023	(1 1 1) 5	(38, 853 2, 928) 174, 422) 968, 377	(- 1) 7
7900	繼續營業單位稅前淨利(損)		807, 889		5	(273, 754)	(2)
7950	所得稅(費用)利益(附註四及二五)	(13, 902)		-		69, 660		1
8200	本年度淨利 (損)		793, 987		5	(204, 094)	(1)
8311 8331 8349	其他綜合損益 不重分類至損益之項目 確定福利計畫之再衡量數 (附註四及 二一) 採用權益法認列子公司、關聯企業及 合資之確定福利計畫再衡量數 與不重分類之項目相關之所得稅 (附	(17, 322) 6, 638)		- -	(26, 318) 51, 425)	(- 1)
8310	註四及二五)	(2, 945 21, 015)		-	(4, 474 73, 269)	(1)
8362 8371	後續可能重分類至損益之項目 備供出售金融資產未實現評價利益 採用權益法認列子公司、關聯企業及		67, 520		-		94, 333		1
8372	合資之國外營運機構財務報表換算 之兒換差額 採用權益法認列子公司、關聯企業及 合資之備供出售金融資產未實現利 益(損失)	(16, 292) 48, 256		-	(36, 872) 66, 471)	(1)
8360 8300	本年度其他綜合損益(稅後淨額)		99, 484 78, 469		-	(9, 010) 82, 279)	(1)
8500	本年度綜合損益總額	\$	872, 456		5	(\$	286, 373)	(2)
9750 9850	每股盈餘(虧損)(附註二六) 基本每股盈餘(虧損) 稀釋每股盈餘(虧損)	\$ \$	0. 70 0. 70			(\$	0. 18) 0. 18)		

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 107 年 3 月 23 日查核報告)

董事長:王貴賢



經理人: 王貴鋒



会計主答:林國



			= +						
			R 图 106 年 及		я 31 в	** **	u va	527	單位:新台幣仟元
		-		1	į.			1	;
年1月1日餘額	# Ja K	\$ 1,558,345	法 天 童 宗 公 積 \$ 584,815	新 新 華 紫 公 積 \$ 2,726,703	\$3,401,414	\$ 7. W. Æ. W.	第 年 本 東 現 (項) 盘 (\$ 312,829)	(\$1,062,617)	権 益 期 朝 \$20,524,316
年度盈餘指隸及分配 據對於定盈餘合續 報金限者 限等限利 稅果股利	678,002		54,058		(54,058) (135,600) (678,002) 245,356				(135,600)
皇益法認列子公司、關聯企業及合資權益之 2動數		95,853	•			ı	1		95,853
年度净损					(204,094)				(204,094)
年度稅後其他綜合(損)益		•			(73,269)	(36,872)	27,862		(82,279)
表股買回	•	٠						(15,909)	(15,909)
公司購入母公司之股票視為庫藏股票(附註二三)	,				,		,	(195,060)	(195,060)
4.于子公司股利調整資本公積		27,794							27,794
年12月31日餘額	14,294,934	1,681,992	638,873	2,481,347	2,501,747	(25,319)	(284,967)	(1,273,586)	20,015,021
皇益法認列子公司、開聯企業及合資權益之 党動數	,	(8,282)			,		,	,	(8,282)
年度净利		1			793,987			•	793,987
年度稅後其他綜合(損)益	•	٠	•	•	(21,015)	(16,292)	115,776		78,469
6基礎給付交易 (附註二七)		4,108		1				45,677	49,785
年 12 月 31 日餘額	\$ 14,294,934	\$ 1,677,818	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$3,274,719	(\$ 41,611)	(\$ 169,191)	(\$1,227,909)	\$20,928,980
		***	(海外国的素原治療の育工の主要の 1992 年 2 日 1993 日 2 日 2 日 2 日 2 日 2 日 2 日 2 日 2 日 2 日	後附之附註係本個體財務報告之一部分。 聚信聯合會計節等 2000年197年3月23	告之一部分。 基7年3月23日查	核核合)			

Z Z

BB BB BB7 C7

中國人達**等限地位** 限公司 個**經過過**表 民國 106 年及 1(**)** 10 12 月 31 日

單位:新台幣仟元 碼 106年度 105年度 **營業活動之現金流量** A00010 繼續營業單位稅前淨利(損) \$ 807,889 (\$ 273,754) A20100 折舊費用 552,511 543,421 A20200 攤銷費用 8.922 53,352 87,944) 38,853) A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益 A20900 利息費用 167,104 174,422 A21200 14.783) 44,385) 利息收入 A21300 股利收入 39,565) 33,689) A21900 員工認股權酬勞成本 4.232 989,937) 832,983) A 22300 採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額 A22500 處分及報廢不動產、廠房及設備損失 (利益) 242 24,980) A23100 2.077 處分投資損失 A23500 金融資產減損損失 10.954 2.928 A23900 與子公司、關聯企業及合資之未實現利益 9.190 12,742) A 24000 與子公司、關聯企業及合資之已實現利益 A24100 未實現外幣兌換損失 23,234 A29900 159,234) 廉價購買利益 與營業活動相關之資產/負債變動數 A31110 透過損益按公允價值衡量之金融資產 13,886 6,289 87,869) A31180 應收款項 313,048) A31200 存 504,694) 16,835 A31230 預付款項 75,589 251,872) A31240 其他流動資產 15,861 21,447) A32180 應付款項 155,665 125,050 23,828) 35,367) A32230 其他流動負債 A32200 員工福利負債準備 13,375) 42,030) A33000 營運產生之現金 174,219 936,177) A33100 收取之利息 14,844 35.624 A33200 收取之股利 534,961 463,278 166,220 173,901) A33300 支付之利息 13,068) A33500 支付之所得稅 68,284 營業活動之淨現金流入(出) 196,298 AAAA 679,460) 投資活動之現金流量 B00300 取得備供出售金融資產 20,000) B00400 500,978 處分備供出售金融資產價款 B01300 以成本衡量之金融資產減資退回股款 36,567 12,885 B01800 取得採用權益法之投資 150,000) 397,794) B02700 取得不動產、廠房及設備 373,804 B02800 處分不動產、廠房及設備 827 886 305,467) B03700 存出保證金減少(増加) 203,516 B05000 因合併產生之現金流入 60,188 B06800 23) 34.819) 其他資產增加 BBBB 投資活動之淨現金流出 302.917 163,143) 籌資活動之現金流量 C00100 短期借款增加 336,424 552,596 C00500 應付短期票券(減少)增加 99,663 46) C01600 舉借長期借款 3,650,000 2,133,439 C01700 償還長期借款 3,958,648) 1,578,968) C03000 存入保證金增加(減少) 50 76 C04500 發放現金股利 135,600) C04800 員工執行認股權認購股款 45,553 C04900 庫藏股票買回成本 15,909) 73,359 CCCC 籌資活動之淨現金流入 1,055,171 EEEE 現金及約當現金淨 (減少) 增加數 33,260) 212,568 E00100 年初現金及約當現金餘額 2,649,994 2,437,426

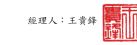
後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 23 日查核報告)

董事長:王貴賢

年底現金及約當現金餘額

E00200



會計主管: 林國華

2,616,734



2,649,994

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 (金額除另予註明者外,係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

- (一)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106年12月31日止,實收資本額為14,294,934仟元。
- (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. 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
 - 10. 加油站業。
- (三) 本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107年3月23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)首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外,適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動:

證券發行人財務報告編製準則之修正

該修正除配合管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外,另配合國內實施 IFRSs 情形,強調若干認列與衡量規定,並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定,其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人,或具有配偶或二親 等以內關係者,除能證明不具控制或重大影響者外,係屬實質關係人。此外,該修正規定應 揭露與本公司進行交易之關係人名稱及關係,若單一關係人交易金額或餘額達本公司各該項 交易總額或餘額 10%以上者,應按關係人名稱單獨列示。

106年追溯適用前述修正時,係增加關係人交易之揭露,請參閱附註三二。

首次適用上述修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 預期將不致造成本公司資產、負債及權益項目、綜合損益項目及現金流量項目之重大影響。

(二) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金	2018年1月1日
融工具』之適用」	
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日

(接次頁)

新發布/修正/修訂準則及解釋

TAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」

IASB 發布之生效日(註1)

2017年1月1日

2018年1月1日

2018年1月1日

註1:除另註明外,上述新發布/修正/修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間 生效。

註 2: IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間; IAS 28 之修正係 追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

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

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

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

本公司投資非屬前述條件之金融資產,係以公允價值衡量,公允價值變動認列於損益。 惟本公司得選擇於原始認列時,將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允 價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外,其他相關利益及損失係認列於其他綜合 損益,後續無須評估減損,累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司以106年12月31日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況,評估下列金融資產之分類與衡量將因適用IFRS 9 而改變:

分類為備供出售金融資產之上市 (櫃)、與櫃及未上市櫃股票投資,依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量,公允價值變動累計於其他權益,於投資處分時不再重分類至損益,而將直接轉入保留盈餘。另外,以成本衡量之未上市 (櫃)股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

分類為備供出售金融資產之債券,其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通 在外本金金額之利息,且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融 資產達成目的,依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、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、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約,應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加,則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險,則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

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

本公司評估對於應收帳款及合約資產將適用簡化作法,以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加,以決定將採12個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊,首次適用之累積影響數將認列於首次適用日,並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定,對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下:

	106	年12.	月31日				1 0 7	7年1月1日
	帳	面	金 額	首	次	適用之調整	調 整	後帳面金額
資產、負債及權益之影響								
透過其他綜合損益按公允								
價值衡量之金融資產								
非流動	\$		-		\$	1, 262, 745	\$	1, 262, 745
備供出售金融資產—非流								
動		99	7, 897	(997, 897)		_
以成本衡量之金融資產—								
非流動		11	2, 246	(112, 246)		-
採用權益法之投資		13, 19	0, 878			94, 312		13, 285, 190
資產影響					\$	246, 914		
保留盈餘		6, 39	4, 939		\$	283, 199		6, 678, 138
備供出售金融資產未實現								
(損失) 利益	(16	9, 191)		169, 191		
透過其他綜合損益按公允								
價值衡量之金融資產								
未實現損失			-	(205, 476)	(205, 476)
權益影響					\$	246, 914		

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

本公司於適用 IFRS 15 時,係以下列步驟認列收入:

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

本公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS15,相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

除上述影響外,截至本財務報告通過發布日止,本公司評估其他準則、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 IFRSs

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
「2015-2017週期之年度改善」	2019年1月1日
IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日(註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或	未定
合資間之資產出售或投入」	
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日(註3)
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日(註4)
IAS28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019年1月1日

- 註2:金管會允許本公司得選擇提前於107年1月1日適用此項修正。
- 註 3: 金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16

註 4:2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理,該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時,若本公司為承租人,除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外,其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中,償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動,支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時,本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時,本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查,若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受,本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理,本公司須採最可能金額或預期值(應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法)評估。若事實及情況改變,本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊,或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外,截至本財務報告通過發布日止,本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對 財務狀況與財務績效之影響,相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本個體財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則(以下稱「個體財務報告會計準則」)編製。

(二)編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外,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:

- 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)。
- 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。

本公司於編製個體財務報告時,對投資子公司或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同,個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨「未分配盈餘」。

(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
- 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;

- 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。

(四)企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值 之總額,超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。倘於重評估後,收購日所取得可 辨認資產及承擔負債之淨額仍超過移轉對價以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公 允價值之總數,則該差額為廉價購買利益,並立即認列為損益。

(五)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。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。

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。

於編製個體財務報告時,本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。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。

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。

(六)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。

(七)採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司、關聯企業及合資之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體(含特殊目的個體)。

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。

取得成本超過本公司於取得日所享有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。

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列為利益,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. 投資關聯企業及投資合資

關聯企業係指本公司具有重大影響,但非屬子公司或合資權益之企業。本公司與他公司 依合約協議設立另一個體,且對該個體之經濟活動具有聯合控制時,該個體為本公司及他公司之合資。

本公司對投資關聯企業及投資合資係採用權益法。權益法下,投資關聯企業及投資合資 原始依成本認列,取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損 益份額與利潤分配而增減。此外,針對關聯企業權益及合資權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業及投資合資發行新股時,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及對合資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及該合資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及合資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及對合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及該合資之權益 (包括權益法下投資關聯企業及投資合資)之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業及 該合資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及與該合資有關之所有金額,其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與關聯企業及本公司與合資間之逆流、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及對合資權益無關之範圍內,認列於個體財務報告。

(八)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損失後之金額衡量。

建造中之不動產、廠房及設備係以成本滅除累計減損損失後之金額認列。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。

自有土地不提列折舊。

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。

(九)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。

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。

(十)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,後續係以成本滅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。

(十一)有形及無形資產(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有形及無形資產(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 指損失係認列於損益。

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。

(十二)待出售非流動資產

非流動資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時,分類為待出售。符合此分類之非流動資產必須於目前狀態下可供立即出售,且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫,且此出售交易預期自分類日起一年內完成時,將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量,且對此類資 產停止提列折舊。

(十三)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係採交易日會計處理。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

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款三類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

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持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下,係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量:

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致;或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者,依書面之風險管理或投資策略,以公允價值基礎管理並評估其績效,且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊,亦以公允價值為基礎;或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合(結合)合約整體進行指定。

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。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售,或未被分類為放款 及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量,備供出售以貨幣性金融資產帳面金額 之變動中屬外幣兌換損益與有效利息法計算之利息收入,以及備供出售權益投資 之股利,係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益,於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益 工具投資,及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工 具,後續係以成本減除減損損失後之金額衡量,並單獨列為「以成本衡量之金融 資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時,係按公允價值再衡量,其帳 面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益,若有減損時,則認列於損益。

C. 放款及應收款

放款及應收款(包括應收票據及帳款、現金及約當現金及其他應收款)係採 用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量,惟短期應收帳款之利息 認列不具重大性之情況除外。

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。

(2)金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外,本公司係於每一資產負債表日評估 其他金融資產是否有減損客觀證據,當有客觀證據顯示,因金融資產原始認列後發 生之單一或多項事項,致使金融資產之估計未來現金流量受損失者,該金融資產即 已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產,如應收帳款,該資產經個別評估未有減損後, 另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經 驗,以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現 金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少,且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關,則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益,惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時,係為客觀減損證據。

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

當備供出售金融資產發生減損時,原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額 將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列 減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允 價值若於後續期間增加,而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事 項,則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量 按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間 不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除,惟應收帳款係 藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時,係沖銷備抵帳戶。原 先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因應收帳款無法收回而沖銷備抵帳 戶外,備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3)金融資產之除列

本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。

於一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。

2. 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(有效利息法之 說明參閱上述會計政策):

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及指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量,其再衡量產生之利益或損失(包含該金融負債所支付之任何股利或利息)係認列於損益。

(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 擔之自債)間之差額認列為損益。

3. 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括利率交換,用以管理本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。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。

(十四)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。

(十五)收入認列

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量,並扣除估計之客戶退貨、折扣及其他類似之折讓。銷貨退回係依據以往經驗及其他攸關因素合理估計未來之退貨金額提列。

1. 商品之銷售

銷售商品係於下列條件完全滿足時認列收入:

- (1)本公司已將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方;
- (2)本公司對於已經出售之商品既不持續參與管理,亦未維持有效控制;
- (3)收入金額能可靠衡量;
- (4)與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司;及
- (5)與交易有關之已發生或將發生之成本能可靠衡量。

去料加工時,加工產品所有權之重大風險及報酬並未移轉,是以去料時不作銷貨處理。 於正常營業範圍內之不動產銷售所產生之收入係於各該筆不動產完工且交付予買方 時認列。於符合前述收入認列條件前所收取之保證金及分期付款款項係包含於個體資產負 債表之流動負債項下。

2. 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。

3. 股利收入及利息收入

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。

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。

(十六)租 賃

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。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

營業租賃所取得之租赁誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之 減項。

(十七)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赚取之投資收入,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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10%所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。 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

遞延所得稅係依個體財務報表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予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認 列,而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵或購置機 器設備、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所產生之遞延所得稅資產,僅於其很 有可能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 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. 本年度之當期及遞延所得稅

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。

(二十)員工認股權

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本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。

管理階層將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。

(一)不動產、廠房及設備與投資性不動產之耐用年限

如附註四(九)及(十一)所述,合併公司於每一資產負債表日檢視不動產、廠房及設備與投資性不動產之估計耐用年限。不動產、廠房及設備與投資性不動產之耐用年限請參閱附註十五及十六。

105年12月31日

106年12月31日

六、現金及約當現金

	100年12月31	10	15年12月31日
庫存現金及週轉金	\$	603 \$	603
銀行支票及活期存款	2, 616,	131	2, 649, 391
	\$ 2,616,	734	2, 649, 994
七、透過損益按公允價值衡量之	金融工具		_
	106年12月31日	∄ 10)5年12月31日
持有供交易之金融資產			
國內上市(櫃)股票	\$ 504, 84	2 \$	488, 670
國外上市 (櫃)股票	90, 79	2	78, 581
國內公司債	10, 70	0	=
受益憑證	279, 03	3	252, 689
	\$ 885, 36	<u>\$</u>	819, 940
八、應收票據、應收帳款及其他	應收款		
	106年12月3	1日 10)5年12月31日
應收票據			
因營業而發生	\$ 223,	334 \$	236, 632
減:備抵呆帳		<u> </u>	<u> </u>
	<u>\$</u> 223,	334	236, 632
應收帳款			
應收帳款一非關係人	\$ 2,040,	929 \$	1, 692, 572
應收帳款—關係人	133,	182	161, 869
減:備抵呆帳	(225,	960)	225, 960)
	<u>\$ 1,948,</u>	151 \$	1, 628, 481
其他應收款			
應收營業稅退稅款	\$ 20,	691 \$	13, 201
其 他	2,	777	3,652
減:備抵呆帳	(1,	932)	1,932)
	<u>\$ 21,</u>	536	14, 921
亦 11. LE 41.			

應收帳款

本公司對商品銷售之平均授信期間為 $30\sim60$ 天,由於歷史經驗顯示逾期超過 360 天之應收帳款無法回收,本公司對於帳齡超過 360 天之應收帳款認列 100%備抵呆帳,對於帳齡在 60 天至 360 天之間之應收帳款,其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況,以估計無法回收之金額。

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

應收帳款之帳齡分析如下:

	106年12月31日	105年12月31日
0 天至 60 天	\$ 1,750,830	\$ 1,538,686
61 天至 90 天	316, 514	230, 196
91 天至 180 天	106, 767	85, 559
合 計	\$ 2, 174, 11 <u>1</u>	\$ 1,854,44 <u>1</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

本公司無已逾期但未減損之應收帳款。

應收帳款、其他應收款及催收款之備抵呆帳變動資訊如下:

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 230, 830	\$ 230, 830
加:本年度提列呆帳費用	<u></u> _	<u></u>
年底餘額	\$ 230, 830	\$ 230, 830
九、存 貨		
_	106年12月31日	105年12月31日
商品	\$ 1,024,857	\$
製 成 品	231, 900	834, 569
在 製 品	70, 948	51, 627
原料	320, 227	254, 552
物 料	28, 515	31, 005
	\$ 1,676,447	\$ 1, 171, 753

- (一)製成品存貨包括本公司產製之製成品、副產品、在途貨料及委外加工品等,主要為高雄石 化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二)本公司106年及105年12月31日之待售房地合計皆為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年度已完工並陸續交屋。截至106年12月31日經評估後,其淨變現價值為零。
- (三) 本公司於 106 及 105 年度與存貨相關之銷貨成本分別為 16, 208, 924 仟元及 14, 203, 222 仟元;銷貨成本包含存貨跌價損失皆為 0 仟元;停工損失分別為 510, 487 仟元及 564, 529 仟元。
- (四)截至106年及105年12月31日,備抵存貨損失均為358.488仟元。

十、預付款項

	106年12月31日	105年12月31日
預付費用	\$ 601,868	\$ 709, 379
預付購料款	103, 052	31, 534
留抵稅額	234, 759	274, 355
	<u>\$ 939, 679</u>	\$ 1,015,268
十一、 <u>待出售非流動資產</u>		
	106年12月31日	105年12月31日
待出售土地	\$	<u>\$ 384, 805</u>

- (一)本公司於105年8月9日董事會決議,擬出售投資性不動產雲林紡絲工業區部分土地,用以活化資產,故將該土地分類為待出售非流動資產,後於106年度已不符合待出售非流動資產之條件,予以重分類至投資性不動產項下,請參閱附註十六。
- (二) 待出售非流動資產質押之資訊,參閱附註三三。

十二、備供出售金融資產-非流動

	1064	年12月31日	10	5年12月31日
上市(櫃)及興櫃股票	\$	957, 897	\$	870, 377
國內金融債	<u></u>	40,000		40,000
	\$	997, 897	<u>\$</u>	910, 377

備供出售金融資產質押之資訊,參閱附註三三。

十三、以成本衡量之金融資產-非流動

	106年12月31日	105年12月31日
國內未上市(櫃)普通股	\$ 101, 795	\$ 149, 205
國外未上市(櫃)普通股	10, 451	10, 562
	\$ 112, 24 <u>6</u>	\$ 159, 767

- (一) 本公司所持有之上述未上市(櫃)股票投資,於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量, 因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率,致本公司管理階層 認為其公允價值無法可靠衡量。
- (二) 本公司所持有之未上市(櫃)股票投資經評估後,106及105年度分別提列10,954仟元及 2,928仟元之減損損失。

十四、採用權益法之投資

	106年12月31日	105年12月31日
投資子公司	\$ 11, 974, 588	\$ 11, 321, 153
投資關聯企業	\$ 1,216,290	\$ 1,199,509
投資合資	\$	\$

100 5 10 5 01 -

(一)投資子公司

	106年12月31日	105年12月31日
上市(櫃)公司		
台中銀行公司	\$ 9,719,925	\$ 9, 268, 880
磐亞公司	872, 845	819, 442
非上市(櫃)公司		
德興投資公司	1, 088, 194	940, 648
久津實業公司	246, 415	245, 067
德信證券投資信託公司	9, 825	10, 042
瑞嘉投資公司	23, 264	23, 615
蔗蜜坊公司	14, 120	13, 459
	\$11, 974, 588	\$11, 321, 153

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:

	106年12月31日	105年12月31日
台中銀行公司	29%	29%
磐亞公司	49%	50%
德興投資公司	100%	100%
久津實業公司	50%	50%
德信證券投資信託公司	46%	46%
瑞嘉投資公司	100%	100%
蔗蜜坊公司	100%	100%

- 1. 磐亞公司於 106 年度轉讓庫藏股予員工,致使本公司持股比例發生變動。
- 2. 本公司 106 年度參與德興投資公司現金增資,新增投資 15,000 仟股,投資成本 150,000 仟元。

- 3. 106 及 105 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。
- 4. 本公司設定質押作為借款擔保之投資子公司,請參閱附註三三。

(二)投資關聯企業

1. 本公司投資關聯企業餘額如下:

	106年12月31日	105年12月31日
具重大性之關聯企業		
南中石化工業公司	<u>\$ 1, 216, 290</u>	<u>\$ 1, 199, 509</u>

2. 具重大性之關聯企業

		所持股權及表決權比例
		106年 105年
公司名稱業	務 性 質 主要營業場所	12月31日 12月31日
	化業 雲林縣	50% 50%
有關南中石化工業公司	司彙整性財務資訊如下:	
	106年12月31日	105年12月31日
總 資 產	\$ 3,502,729	\$ 3, 232, 047
總負債	1,070,150	833, 030
權 益	2, 432, 579	2, 399, 017
合併公司持股比例	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,216,290</u>	<u>\$ 1, 199, 509</u>
	106年度	105年度
本期營業收入	\$ 8,033,324	\$ 7,614,216
本期淨利	\$ 164, 900	\$ 158, 416
本期其他綜合損益	\$ -	\$ -

106 及 105 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,請參閱附註三三。

(三)投資合資

1. 本公司之投資合資餘額如下:

	106年12月31日	105年12月31日
非上市(櫃)公司		
臺灣綠醇公司	<u>\$</u>	<u>\$</u>

本公司原與日本豊田通商公司對臺灣綠醇公司採合資經營型態,分別持有 50%股權,後本公司與日本豊田通商公司於 105 年 7 月 14 日簽訂 SETTLEMENT AGREEMENT 及 SHARE PURCHASE AGREEMENT,約定本公司於 105 年 8 月 15 日以美金 1 元取得日本豊田通商公司持有臺灣綠醇公司 50%之股權,取得該公司所產生之廉價購買利益為 159, 234仟元,並於個體綜合損益表單獨列示。本公司於取得臺灣綠醇公司全數股權後,經董事會決議與臺灣綠醇公司合併,由本公司為存續公司,請參閱附註二八。

2. 個別不重大之合資彙總資訊:

	106≇	F 度	105年度		
本公司享有之份額			<u> </u>		
本期淨損	\$	-	(\$	176, 437)	
本期其他綜合損益		<u> </u>		<u> </u>	
綜合損益總額	\$	<u> </u>	(<u>\$</u>	176, 437)	

本公司於 105 年 8 月 15 日取得臺灣綠醇公司 100%股權後以本公司為存續公司進行合併,故上述個別不重大之合資彙總資訊未包含臺灣綠醇公司 105 年 8 月 15 日至 12 月 31 日資訊。

105 年度採用權益法之合資之損益及其他綜合損益份額,係依據合資企業同期間經會計師查核之財務報表認列。

105年12月31日

106年12月31日

十五、不動產、廠房及設備

			100	十12月51日		100-7-12	77 91 14
每一類	別之帳面金額	į					
土	地		\$	2, 926, 476		\$ 2,9	26, 476
房	屋及建築			1, 218, 581			84, 400
機	器設備			4, 294, 786		4. 7	07, 745
	輸設備			3, 780		-, .	4, 857
	公設備			56, 168			59, 472
	· ·	L →n /# ±4					*
木:	完工程及預付	 	ф	2, 857, 525			07, 174
			\$	11, 357, 316			90, 124
						未完工程》	
	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	<u> </u>
成 本							
105 年1 月1 日餘額	\$ 2,926,476	\$ 2,088,392	\$9, 546, 410	\$ 33,024	\$ 153, 791	\$2, 306, 138	\$17, 054, 231
本期增加	-	-	13, 079	-	-	225, 325	238, 404
本期減少	-		(16,036)	8,301	-	-	(24, 337)
本期重分類			24, 289			(24, 289)	
105年12月31日餘額	\$ 2,926,476	\$ 2,088,392	\$9, 567, 742	\$ 24,723	\$ 153, 791	\$2,507,174	\$17, 268, 298
累計折舊							
105年1月1日餘額	\$ -	\$ 561,747	\$ 4,079,259	\$ 25,640	\$ 83, 152	\$ -	\$4, 749, 798
本期增加	-	73, 443	467, 909	1, 482	9, 376	-	552, 210
本期減少	_	- (13, 194)	(8, 269)	_	-	(21,463)
本期重分類	_	_	_	-	_	-	-
105年12月31日餘額	\$ -	\$ 635, 190	\$ 4,533,974	\$ 18,853	\$ 92,528	\$ -	\$5, 280, 545
累計減損							
105年1月1日餘額	\$ -	\$ 168,802	\$ 328, 235	\$ 1,013	\$ 1,791	\$ -	\$ 499, 841
本期增加	_	_	-	-	_	_	_
本期減少	_	_	(2, 212)		-	_	(2,212)
本期重分類	_	_	-	_	_	_	-
105年12月31日餘額	\$ -	\$ 168, 802	\$ 326, 023	\$ 1,013	\$ 1,791	\$ -	\$ 497, 629
100 12 / 101 - 10/10/	<u>*</u>	<u> </u>	<u>φ σμο, σμο</u>	4 1,010	4 1,101	<u>*</u>	<u>φ 101, 020</u>
105 年1 月1 日浄額	\$ 2,926,476	\$ 1,357,843	\$ 5, 138, 916	\$ 6,371	\$ 68,848	\$ 2, 306, 138	\$11, 804, 592
105 年12 月31 日浄額	\$ 2,926,476	\$ 1, 284, 400	\$ 4, 707, 745	\$ 4,857	\$ 59,472	\$ 2,507,174	\$11, 490, 124
100 12 /1 01 4/1 00	ψ L, 020, 110	ψ 1, 201, 100	ψ 1, 101, 110	<u> </u>	ψ 00, 112	Ψ 2, 001, 111	ψ11, 100, 121
成本							
106年1月1日餘額	\$ 2,926,476	\$ 2,088,392	\$ 9,567,742	\$ 24,723	\$ 153, 791	\$ 2,507,174	\$ 17, 268, 298
本期增加	ψ 2, 520, 410	© 2,000,002	35, 782	Ψ 24, 120	1, 067	336, 955	373, 804
本期減少	_	_	(7,833) (5, 320)	(24, 782)	- 000, 000	(37, 935)
本期重分類	_	4, 724	15, 462	788	3, 206	13, 396	37, 576
	e 2 026 476			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	·		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
106年12月31日餘額	<u>\$ 2, 926, 476</u>	\$ 2,093,116	<u>\$ 9,611,153</u>	\$ 20, 191	<u>\$ 133, 282</u>	<u>\$ 2, 857, 525</u>	<u>\$17,641,743</u>
申→口べな							
累計折舊	Ф	ф 00E 100	ф. 4 E00 074	e 10.050	ф. 00. 500	ф	ф E 000 E4E
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 635, 190	\$ 4,533,974	\$ 18,853	\$ 92,528	\$ -	\$ 5, 280, 545
本期增加	_	70, 543	463, 759	1, 263	7, 554	-	543, 119

本期減少	-	-	(7, 284)) (4,718)	(24, 782)	-	(36, 784)
本期重分類			(23))		23		
106 年12 月31 日餘額	\$ -	\$ 705, 733	\$ 4,990,426	\$	15, 398	\$ 75,323	<u>\$ -</u>	\$ 5,786,880
累計減損								
106 年1月1日餘額	\$ -	\$ 168, 802	\$ 326, 023	\$	1,013	\$ 1,791	\$ -	\$ 497, 629
本期增加	-	-	-		-	-	-	-
本期減少	-	-	(82)		-	-	-	(82)
本期重分類					_			
106 年12 月31 日餘額	<u>\$</u>	<u>\$ 168, 802</u>	<u>\$ 325, 941</u>	\$	1,013	<u>\$ 1,791</u>	<u> </u>	<u>\$ 497, 547</u>
106 年1月1日淨額	\$ 2,926,476	\$ 1,284,400	\$ 4,707,745	\$	4, 857	\$ 59,472	\$ 2,507,174	\$ 11, 490, 124
106 年12 月31 日淨額	\$ 2,926,476	<u>\$ 1, 218, 581</u>	\$ 4,294,786	\$	3, 780	\$ 56, 168	\$ 2,857,525	<u>\$ 11, 357, 316</u>

(一)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
 35至60年

 裝修工程
 8至29年

 機器設備
 2至47年

 運輸設備
 5至10年

 什項設備
 5至30年

- (二)本公司 106 年 12 月 31 日之未完工程及待驗設備款主要係新建汽電廠投入成本,目前皆尚未達可供使用狀態。
- (三)本公司 106 及 105 年度資本化前財務成本分別為 191,554 仟元及 203,885 仟元,不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 24,450 仟元及 29,463 仟元,資本化年利率區間分別為 1.94%及 2.00%。
- (四)不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形,請參閱附註三三。

十六、投資性不動產

	台北市萬華	雲 林 紡 絲	雲林斗六段	新北市三重	
	直興段土地	工業區土地	房 地	二重埔段房地	合 計
成本					
105年1月1日餘額	\$ 130,015	\$ 804, 553	\$ 18,094	\$ 793, 826	\$1, 746, 488
本期增加	=	=	=	=	=
本期減少	=	=	=	=	=
本期重分類		(384, 805)			(384, 805)
105年12月31日餘額	\$ 130,015	\$ 419,748	\$ 18,094	\$ 793, 826	\$1, 361, 683
累計折舊					
105 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,407	\$ 1,407
本期增加	-	-	-	301	301
本期減少					
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$</u>	\$ -	\$	<u>\$ 1,708</u>	<u>\$ 1,708</u>
累計減損					
105 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ -	\$ 18,094	\$ -	\$ 18,094
本期增加	-	-	-	-	-
本期減少					
105年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>\$</u>	\$ 18,094	\$ -	\$ 18,094
105 年 1 月 1 日淨額	\$ 130,015	\$ 804, 553	<u>\$</u>	\$ 792, 419	\$1,726,987
105 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 130, 015</u>	\$ 419, 748	\$ -	\$ 792, 118	\$1, 341, 881

成 本	}
106年1月1日餘額 \$ 130,015 \$ 419,748 \$ 18,094 \$ 793,826 \$1,361,685	,
本期增加	
本期滅少	
本期重分類 - 384,805 - (37,576) 347,229	ı
106年12月31日餘額 \$ 130,015 \$ 804,553 \$ 18,094 \$ 756,250 \$1,708,912	2
累計折舊	-
<u>ポーツ =</u> 106 年 1 月 1 日餘額 \$ - \$ - \$ 1,708 \$ 1,708	
本期增加 302 302	
本期滅少	
106年12月31日餘額 \$ - \$ - \$ 2,010 \$ 2,010	J
累計減損	
106年1月1日餘額 \$ - \$ - \$ 18,094 \$ - \$ 18,094	
本期增加	
本期減少 <u>-</u>	
106年12月31日餘額 <u>\$</u>	:
106年1月1日淨額 <u>\$ 130,015</u>	1
106年12月31日浄額 \$ 130,015 \$ 804,533 \$ - \$ 754,240 \$1,688,808	=

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 30 至 60 年 2至29年

(一)投資性不動產公允價值係由獨立評價公司國泰寶源不動產估價師事務所葉紫光估價師於 106 年及 105 年 12 月 31 日進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行,其重要 假設及評價之公允價值如下:

	106年12月31日	105年12月31日
公允價值	\$ 3,094,066	\$ 2,040,606
投資利潤率	18%	18%
開發期間資本利息綜合利率	1.04%	1.04%

- (二)本公司於 106 年度將部分新北市三重區二重埔段房地依性質重分類至不動產、廠房及設備, 請參閱附註十五。
- (三)本公司之所有投資性不動產皆係自有權益。本公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金 額,請參閱附註三三。

十七、無形資產

	106年12	2月31日	_	105年12	2月31日
電腦軟體	\$	45		\$	81
殼牌權利金		<u> </u>			8, 886
	\$	45		\$	8, 967

106年度 105年度 體 金

成本

年初餘額	\$	81	\$ 167, 938	\$	116	\$ 221, 255
本年度增加		-	-		-	-
本年度攤銷	(36)	(8,886)	(35)	(53, 317)
重 分 類						
年底餘額		<u> </u>	<u>159, 052</u>	-	81	167, 938
累計減損						
年初餘額		-	(159,052)		-	(159, 052)
本年度提列						
年底餘額			$(\underline{159,052})$			(<u>159, 052</u>)
年底淨額	\$	45	<u>\$ </u>	\$	81	\$ 8,886

權利金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,以取得相關技術,該專利使用期間自協議開始執行日起滿5年止,後因原預計興建場地環保等問題,致興建乙二醇廠進度嚴重落後,雖與殼牌研究有限公司協議內容,該專利仍可繼續使用,惟經評估後,業已全額提列減損;後本公司依變更後現金增資計畫,另規劃興建新乙二醇廠,故於100年5月與殼牌研究有限公司簽訂殼牌EO/EG製法專利權使用協議書(該EO/EG製法專利權與上述原簽訂之製程技術不同),依合約條件約定應給付權利金技術服務費總金額計USD5、323仟元。

十八、其他資產

	106年12月31日	105年12月31日
受限制資產	\$ 155, 283	\$ 155, 260
存出保證金	104, 475	307, 991
其 他	16, 992	32, 853
催收款—淨額	_	_
	\$ 276, 750	\$ 496, 104
流 動	\$ 172, 275	\$ 188, 113
非 流 動	104, 475	307, 991
	\$ 276, 750	\$ 496, 104
	 	<u></u>
催收款明細如下:		
	106年12月31日	105年12月31日
催收款	\$ 2,938	\$ 2,938
減:備抵呆帳-催收款	(2, 938_)	(2,938)
	\$ -	\$ -
備抵呆帳請參閱附註八	•	
十九、借 款		
(一)短期借款		
	106年12月31日	105年12月31日
擔保借款		
-銀行借款	\$ 700,000	\$ 650,000
無擔保借款		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
-信用借款	750, 000	1, 100, 000
- 購料借款	2, 948, 509	2, 312, 085
	3, 698, 509	3, 412, 085
	<u>\$ 4, 398, 509</u>	\$ 4,062,085

- 1. 銀行借款利率於 106 及 105 年度分別為 1.20%~1.34%及 1.24%~1.40%。
- 2. 上述借款擔保品資訊,請參閱附註三三。

(二)應付短期票券

	106年12月31日	105年12月31日
應付短期票券	\$ 300,000	\$ 300,000
減:應付短期票券		
折價	(521_)	(<u>475</u>)
	<u>\$ 299, 479</u>	<u>\$ 299, 525</u>
(三)長期借款		
	106年12月31日	105年12月31日
擔保借款		
銀行借款	\$ 7, 392, 499	\$ 7,701,147
減:列為1年內到期		
部分	(918, 938)	(893, 738)
長期借款	<u>\$ 6, 473, 561</u>	<u>\$ 6,807,409</u>

- 1. 本公司於 106 及 105 年 12 月 31 日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為 4,004,900 仟元及 4,910,300 仟元,借款利率目前為 1.94%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內 將有 905,400 仟元到期,該借款係提供本公司高雄廠等土地及建築作為擔保品。
- 2. 本公司於106年及105年12月31日之臺灣中小企業銀行中長期借款均為250,000仟元,借款利率目前為1.37%,自108年3月起每年依照借款合約按期還款,該借款係提供本公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
- 本公司於106年及105年12月31日之瑞穗銀行長期借款均為300,000仟元,借款利率目前為1.30%,於108年到期一次償還。
- 4. 本公司於 106 及 105 年 12 月 31 日之臺灣土地銀行長期借款分別為 87,999 仟元及 101,537 仟元,借款利率目前為 1.50%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有 13,538 仟元到期,該借款係提供本公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
- 5. 本公司於 106 及 105 年 12 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 499, 600 仟元及 549, 500 仟元,借款利率目前為 $1.55\%\sim1.57\%$,自 108 年 5 月起每年依照借款合約按期還款,該借款係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品。
- 6. 本公司於 106 及 105 年 12 月 31 日之板信銀行長期借款均為 500,000 仟元,借款利率目前為 1.59%,於 108 年 5 月到期一次償還,該借款係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品。
- 7. 本公司於 106 及 105 年 12 月 31 日之陽信銀行長期借款分別為 600,000 仟元及 589,810 仟元,借款利率目前為 1.55%,於 108 年 8 月到期一次償還,該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。
- 8. 本公司於106及105年12月31日之日盛銀行長期借款均為500,000仟元,借款利率目前為1,50%及1.60%,於108年1月到期一次償還,該借款係提供台中銀行股票93,000仟股作為擔保品。
- 9. 本公司於106年12月31日之合作金庫商業銀行長期借款為650,000仟元,借款利率目前為 1.50%,於109年6月起每年依照合約按期還款,該借款係提供本公司台北總公司等土地及 建築作為擔保品。
- 10. 上述長期借款之擔保品,請參閱附註三三。

二十、其他應付款

<u></u>	106年12月31日	105年12月31日
應付薪資及獎金	\$ 140, 394	\$ 102, 459
應付設備款	35, 628	35, 628
應付修繕費	31, 110	31, 936
應付水電費	13, 675	14, 741
應付出口費用	11, 380	14, 247
應付退休金	4, 773	4,652
應付保險費	9, 189	8, 675
其 他	60, 701	59, 822
	<u>\$ 306, 850</u>	<u>\$ 272, 160</u>

106年12月31日	105年12月31日
<u>\$ 148, 934</u>	\$ 144, 987

確定福利負債(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。

(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。本公司按每月員工薪資總額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。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值,係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日 之主要假設列示如下:

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下:

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 248, 923	\$ 234, 375
計畫資產公允價值	(99, 989)	(89, 388)
提撥短絀	148, 934	144, 987
淨確定福利負債	\$ 148, 934	\$ 144, 987

淨確定福利負債變動如下:

行作人個行名员交动人			
	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
105年1月1日	\$ 209, 101	(\$ 48,402)	\$ 160,699
服務成本			
當期服務成本	2, 548	-	2, 548
利息費用 (收入)	3, 659	(898)	2, 761
認列於損益	6, 207	(898)	5, 309
再衡量數			
計畫資產報酬	\$ -	\$ 411	\$ 411
精算損失—人口統計假設變動	1, 741	-	1, 741
精算損失-財務假設變動	8, 706	-	8, 706
精算損失一經驗調整	15, 460		15, 460
認列於其他綜合損益	25, 907	411	26, 318
雇主提撥	-	(46, 448)	(46, 448)
計畫資產支付	(6, 840)	5, 949	(891)
105年12月31日	234, 375	(89, 388)	144, 987
服務成本			
當期服務成本	2, 588	-	2, 588
利息費用(收入)	3, 222	$(\underline{}1,274)$	1,948
認列於損益	5, 810	$(\underline{1,274})$	4,536
再衡量數			
計畫資產報酬	-	412	412
精算損失—人口統計假設變動	586	-	586
精算損失-財務假設變動	2, 931	-	2, 931
精算損失一經驗調整	13, 393		13, 393
認列於其他綜合損益	16, 910	412	17, 322
雇主提撥	-	(16, 303)	(16, 303)
計畫資產支付	(8, 172)	6, 564	(1,608)
106年12月31日	\$ 248, 923	(<u>\$ 99,989</u>)	<u>\$ 148, 934</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,惟本公司之計書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,惟計書資產之債務投資 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:

	106年12月31日	105年12月31日
折 現 率	1. 25%	1. 38%
薪資預期增加率	2. 25%	2. 25%

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

	106年12月31日	105年12月31日
折 現 率 増加 0.25% 減少 0.25%	$(\frac{\$}{\$}$ 5, 953) $\frac{\$}{\$}$ 6, 170	(\$ 5,888 \$ 6,110
薪資預期增加率 增加 0. 25% 減少 0. 25%	$(\frac{\$}{\$} \frac{5,942}{5,764})$	$(\frac{\$}{\$} \frac{5,897}{\$,713})$

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。

	106年12月31日	105年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 6,637	\$ 6,600
確定福利義務平均到期		
期間	12 年	13 年
二二、 <u>其他負債</u>		
	106年12月31日	105年12月31日
遞延貸項	\$ 19, 210	\$ 21,417
存入保證金	3, 780	3, 704
	<u>\$ 22, 990</u>	\$ 25, 12 <u>1</u>

遞延貸項係本公司與孫公司順流交易遞延之未實現利益,相關明細如下: 106年19日31日

105年19日31日

	100年12月31日	100年12月31日
金邦格興業公司	\$ 19, 210	\$ 19, 210
二三、權 益		
(一)股 本		
	106年12月31日	105年12月31日
額定股數(仟股)	1, 470, 000	1, 470, 000
額定股本	<u>\$ 14, 700, 000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>
已發行且已收足股款		
之股數(仟股)	1, 429, 493	1, 429, 493
已發行股本	\$ 14, 294, 934	\$ 14, 294, 934

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。本公司於105年1 月1日之實收資本額為13,616,932仟元,分為1,361,693仟股,每股面額10元,均為普通股。

本公司於 105 年 6 月 8 日經股東會決議辦理未分配盈餘轉增資 678,002 仟元,故截至 106 年 及 105 年 12 月 31 日止,本公司實收資本額均為 14,294,934 仟元,分為 1,429,493 仟股,每股面額 10 元,均為普通股。

(二)資本公積

106 及 105 年度各類資本公積餘額之調節如下:

取得或處分 子公司股權

于公司股權 價格與帳面 認列對子公司所

			顶俗壳吹瓜					
	股票發行溢價	員工認股權	價值差額	有權權益變動數	庫藏股	受贈資產	合	計
105年1月1日餘額	\$ 590,001	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 94,564	\$862, 781	\$ 2,129	\$	1, 558, 345
認列對子公司所有權權益變								
動數	-	-	-	95, 853	-	-		95, 853
發放現金股利予子公司					27, 794		_	27, 794
105 年12 月31 日餘額	590, 001	2, 600	6, 270	190, 417	890, 575	2, 129		1, 681, 992
股份基礎給付交易								
—给予員工認股權	-	4, 232	-	-	-	-		4, 232
—庫藏股轉讓予員工		(4, 232)	-	-	4, 108	-	(124)
認列對子公司所有權權益變								
動數				(8, 282_)			(8, 282)
106年12月31日餘額	\$ 590,001	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 182, 135	\$894, 683	\$ 2, 129	\$	1, 677, 818

本公司於 106 年 11 月給予本公司員工認股權利 5,689 仟股,認列薪資費用及資本公積—員工認股權 4,232 仟元,並於同月轉讓庫藏股 5,689 仟股予員工,認列資本公積—庫藏股票交易 4,108 仟元。

本公司於 106 及 105 年度因持股比率變動及對子公司之所有權權益變動,分別認列資本公積 -採用權益法之投資(8,282)仟元及 95,853 仟元,另於 105 年度發放現金股利予子公司計 27,794 仟元,故認列資本公積-庫藏股票交易 27,794 仟元。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額(包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等)及受領贈與之部分得用以彌補虧損,亦得於公司無虧損時,用以發放現金或撥充股本,惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

認列對子公司所有權權益變動之資本公積僅可用於彌補虧損,員工認股權產生之資本公積,不得作為任何用涂。

(三)保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正,股息及紅利之分派限於股東,員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策,並於章程中另外訂定員工酬券之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定,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。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策,參閱附註二四(五)員工福利費用。

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。

分配未分配盈餘時,除屬非中華民國境內居住者之股東外,其餘股東可獲配按股利分配日之 稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。 本公司 105 年度為稅後虧損,經106 年 6 月 8 日股東常會決議不予分配盈餘,另105 年 6 月 8 日舉行股東常會,決議104 年度盈餘分配案如下:

	盈	餘	分	配	案	每	股	股	利	(元)
法定盈餘公積		\$	54	, 058				\$		-	-	
特別盈餘公積		(245	5, 356)						-		
現金股利			135	, 600					(). 10		
股票股利			678	, 002					(). 50		

本公司 107 年 3 月 23 日董事會擬議 106 年度盈餘分配案如下:

	盈	餘	分	配	案	每	股	股	利	(元)
法定盈餘公積		\$	79	, 399				\$		-		
迴轉特別盈餘公積	(524	4, 938)						_		
現金股利			142	2, 949					(0.10		
股票股利			929	, 171					(0. 65		

有關 106 年度之盈餘分配案尚待預計於 107 年 6 月召開之股東常會決議。

有關本公司股東常會決議之盈餘分配案,請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。 (四)其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	1	06年度	10	05年度	
年初餘額	(\$	25, 319)	 \$	11, 553	
採用權益法之子					
公司換算差額					
之份額	(16, 292)	()	36, 872)	
年底餘額	(\$	41,611)	(\$	25, 319)	

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年度	105年度			
年初餘額	(\$ 284, 967)	(\$ 312, 829)			
備供出售金融資					
產未實現損益	67, 520	94, 333			
採用權益法之子					
公司備供出售					
金融資產未實					
現(損)益之					
份額	48, 256	(66, 471)			
年底餘額	(<u>\$ 169, 191</u>)	$(\underline{\$} \underline{284, 967})$			

(五)庫藏股票

本公司於106及105年度庫藏股票之明細與變動情形如下:

	轉讓股份予員工	子公司持有母公司	
收回原	1 (仟 股)	股票 (仟股)	合計 (仟股)
105年1月1日股數	3, 643	228, 275	231, 918
本期增加	2, 046	63, 540	65,586
本期減少			
105年12月31日股數	5, 689	<u>291, 815</u>	<u>297, 504</u>
106年1月1日股數	5, 689	291, 815	297, 504
本期增加 本期減少 106 年 12 月 31 日股數	(<u>5,689</u>) 	291, 815	$(5,689 \atop 291,815$

- 本公司於 105 年度依證券交易法相關規定,買回公司股票 2,046 仟股,買回價款為 15,909仟元。
- 2. 本公司於106年度轉讓庫藏股5,689仟股予員工,轉讓庫藏股票成本為45,677仟元。
- 3. 本公司於 105 年度發放股票股利予子公司合計 13,896 仟股,另久津實業公司於 105 年度購入本公司股票 49,644 仟股,購入價款為 394,817 仟元。
- 4. 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止,子公司持有本公司股票之相關資訊如下:

	持有股數		
子公司名稱	(仟 股)	帳面金額	市 價
106年12月31日			
磐亞公司	221,686	\$ 971,926	\$ 1, 103, 456
德興投資公司	9,850	25, 787	99, 982
久津實業公司	52, 126	194, 746	247, 504
久暢公司(久津實業公			
司之子公司)	8, 153	35, 589	31, 447
		<u>\$ 1, 228, 048</u>	<u>\$ 1, 482, 389</u>
105年12月31日			
磐亞公司	221, 686	\$ 971, 926	\$ 928, 426
德興投資公司	9,850	25, 787	84, 123
久津實業公司	52, 126	194, 746	208, 245
久暢公司(久津實業公			
司之子公司)	8, 153	35, 589	26,459
		\$ 1, 228, 048	<u>\$ 1, 247, 253</u>

4.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。

106年度

105年度

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

_	100 /2	100 /2		
租金收入(附註三二)	\$ 5, 399	\$ 25, 289		
技術服務收入(附註三二)	-	28, 655		
處分投資損失	_	(2,077)		
其 他	14, 301	23, 404		
	<u>\$ 19,700</u>	<u>\$ 75, 271</u>		
(二)透過損益按公允價值衡量金融資產及	人負債之損益			
_	106年度	105年度		
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產及負				
<u>債已實現(損)益</u>				
股 票	\$ 13, 968	\$ 7,565		
债 券	(34)	=		
受益憑證	411	41, 981		
	14, 345	49, 546		
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產及負				
<u>債評價(損)益</u>				
股 票	47, 159	28, 827		

債 券 受益憑證 衍生金融工具 (三)財務成本	$ \begin{array}{r} 96 \\ 26,344 \\ - \\ \hline 73,599 \\ \$ 87,944 \end{array} $	(32, 647) (6, 873) (10, 693) \$ 38, 853
(=).44,774 i	106年度	105年度
銀行借款利息 減:列入不動產、廠房及設	\$ 191, 554	\$ 203, 885
備成本(附註十五)	(24, 450)	(29, 463)
銀行借款利息	\$ 167, 104	\$ 174, 422
(四)折舊及攤銷		
	106年度	105年度
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 543, 119	\$ 552, 210
投資性不動產折舊費用	302	301
無形資產攤銷費用	8, 922 • 559, 242	53, 352
	<u>\$ 552, 343</u>	<u>\$ 605, 863</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 535, 907	\$ 544, 802
營業費用	7, 514	7, 709
	<u>\$ 543, 421</u>	<u>\$ 552, 511</u>
攤銷費用依功能別彙總	ф. 0.000	Φ 50.010
營業成本 營業費用	\$ 8,886 36	\$ 53, 316
宮 耒 貞 川	\$ 8,922	36 \$ 53, 352
(五)員工福利費用	Φ 0, $\theta Z Z$	φ 55, 552
106 年度		
	業 成 本 營 業 費	用 合 計
薪資費用 \$	377, 141 \$ 103, 774	\$ 480, 915
勞健保費用	35, 689 6, 098	
	412, 830 109, 873	<u>522, 702</u>
退休金費用	19 415 9 014	2 16 491
確定提撥計畫 確定福利計畫	13, 415 3, 010	6 16, 431
(附註二一)	3, 524 1, 012	2 4, 536
	16, 939 4, 028	
其他員工福利費用	25, 107 13, 218	38, 325
員工福利費用合計 <u>\$</u>	<u>454, 876</u> <u>\$ 127, 118</u>	<u>\$ 581, 994</u>
105 年度		
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	業成本營業費	用 合 計
薪資費用 \$	349, 306 \$ 75, 83	
勞健保費用	33, 309 5, 383	
_	382, 615 81, 214	
退休金費用		_
確定提撥計畫	12, 588 2, 679	9 15, 267
確定福利計畫	4.055 1.05	4 E 900
(附註二一)	4,055 1,254	<u>5, 309</u>

	16, 643	3, 933	 20, 576
其他員工福利費用	22, 844	12, 622	 35, 466
員工福利費用合計	\$ 422, 102	\$ 97, 769	\$ 519, 871

本公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%~5%及不高於 0.3%提撥員工及董監事酬勞。105 年度為稅前虧損,故不提撥員工及董監事酬勞,106 年 度員工及董監事酬勞於 107 年 3 月 23 日經董事會決議如下:

	估	列	金	額	_	估	列	比	例
員工酬勞		\$	8, 185					1.0%	
董監事酬勞			2,456					0.3%	

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

104年度員工及董監事酬勞於105年3月21日經董事會決議如下:

					104年度			
	員	エ	酬	勞	董	監	酬	勞
董事會決議配發金額		\$	6, 962			\$	2,089	
財務報表認列金額			7, 535				2, 260	
		(\$	573)		(\$	171)	

上述差異已調整為105年度之損益。

有關本公司 107 及 106 年董事會決議之員工及董監事酬勞資訊,請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止,本公司員工人數分別為 744 人及 733 人。

(六)減損損失

	106年度		105年度	
以成本衡量之金融資產 減損損失	\$	10, 954	\$	2, 928
一五、繼續整業單位所得報	·			

二五、繼續營業單位所得稅

(一)認列於損益之所得稅

所得稅費用(利益)之主要組成項目如下:

	106年度	105年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ -	\$ 883
未分配盈餘加徵	_	_
以前年度調整	11, 728	(9,788)
遞延所得稅		
當期產生者	2, 174	$(\underline{}60,755)$
認列於損益之所得稅費用		
(利益)	<u>\$ 13,902</u>	$(\underline{\$} \underline{69,660})$

106 及 105 年度會計所得與當年度所得稅費用(利益)之調節如下:

	106年度	105年度
繼續營業單位稅前淨利(損)	\$ 807, 889	(\$ 273, 754)
税前淨利按法定稅率計算之所得稅		
費用(利益)	\$ 137, 341	(\$ 46,538)
稅上不可減除之費損	1, 982	851
免稅所得	(189, 843)	(155, 088)
未認列之可減除暫時性差異	52, 694	140, 903
以前年度之當期所得稅費用於本年		
度之調整	11,728	$(\underline{}9,788)$
認列於損益之所得稅費用(利益)	\$ 13,902	(\$ 69,660)

本公司所適用之稅率為17%。

我國於 107 年 2 月總統公布修正中華民國所得稅法,將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%, 並自 107 年度施行。此外, 107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。106 年 12月31日已認列之遞延所得稅資產,預計因稅率變動將於107年調整增加41,900仟元。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性,故 106 年度未分配盈餘加徵 10%所得稅之 潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

106年度

105年度

(二)認列於其他綜合損益之所得稅利益

	100 72	100 /2
遞延所得稅 當年度產生者 —確定福利計畫再衡量數	(\$ 2,945)	(<u>\$ 4,474</u>)
(三)本期所得稅資產		
	106年12月31日	105年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 4,895</u>	<u>\$ 3,555</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:	
106 年度		

(

<u>106 年度</u>				
			認列於其他	
	年初餘額	認列於損益	綜合損益	年 底 餘 額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$ 34, 141	\$ -	\$ -	\$ 34, 141
存 貨	9, 484	_	_	9, 484
備抵呆帳	35, 597	(765)	_	34, 832
其 他	33, 734	$(\underline{1,409})$	2, 945	35, 270
	<u>112, 956</u>	$(\underline{2,174})$	2, 945	113, 727
虧損扣抵	123, 707	<u> </u>	<u> </u>	123, 707
	\$ 236,663	(\$ 2, 174)	\$ 2,945	\$ 237, 434
				·
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$ 866, 019	\$	\$	\$ 866, 019
<u>105 年度</u>				
			認列於其他綜	
	年初餘額	認列於損益	合 損 益	年底餘額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$ 30, 126	\$ 4,015	\$ -	\$ 34, 141
存 貨	9, 484	-	_	9, 484
備抵呆帳	35, 193	404	_	35, 597
遞延未實現處分資產				
利益	21,856	(21,856)	_	_
其 他	74, 775	$(\underline{45,515})$	4, 474	33, 734
	171, 434	$(\underline{62,952})$	4, 474	112, 956
虧損扣抵		123, 707		123, 707
	<u>\$ 171, 434</u>	<u>\$ 60, 755</u>	<u>\$ 4,474</u>	<u>\$ 236, 663</u>
	2	10		

遞延所得稅負債

暫時性差異

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

	106年12月31日	105年12月31日
可減除暫時性差異	_	
確定福利計劃	\$ 148, 582	\$ 148, 582
備抵存貨跌價損失	236, 866	236, 866
	<u>\$ 385, 448</u>	<u>\$ 385, 448</u>

(六)未使用之虧損扣抵相關資訊

截至106年12月31日止,虧損扣抵相關資訊如下:

母只	餘	批	扣	禾	٦ ا
	**************************************				未 扣 抵 餘 額 \$ 797 688

(七)兩稅合一相關資訊

	106年12月31日	105年12月31日
未分配盈餘 86 年度以前未分配盈餘 87 年度以後未分配盈餘	$\begin{array}{ccc} \$ & - \\ & 3,274,719 \\ \underline{\$} & 3,274,719 \end{array}$	\$ - 2,501,747 \$ 2,501,747
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 941, 703</u>	<u>\$ 808, 869</u>
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	106年度(預計) 註	105年度 32.33%

註:由於 107 年 2 月總統公布之中華民國所得稅法修正內容廢除兩稅合一制度,本公司預期 107 年分配 106 年度盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

(八)所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報截至 104 年度以前之申報案件,除 103 年度尚未核定外,業經稅捐稽徵機關核定。

二六、每股盈餘(虧損)

單位: 每股元

	106年度		105年度		15年度
基本每股盈餘(虧損)	\$	0.70		(\$	0.18)
稀釋每股盈餘(虧損)	\$	0.70		(\$	0.18)

用以計算每股盈餘(虧損)之盈餘(虧損)及普通股加權平均股數如下:

本年度淨利(損)

	106年度	105年度
本年度淨利(損)	<u>\$ 793, 987</u>	(\$ 204, 094)

股 數

	106年度	105年度
用以計算基本每股盈餘		
(虧損)之普通股加 權平均股數	1, 132, 699	1, 140, 106
具稀釋作用潛在普通股		
之影響:		
員工酬勞	806	185
用以計算稀釋每股盈餘		
(虧損)之普通股加		
權平均股數	1, 133, 505	1, 140, 291

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

二七、基礎給付協議

員工認股權計畫

本公司於 106 年 11 月依三項員工認股權計畫,分別給與員工認股權 900 單位、2,743 單位及 2,046 單位,每一單位可認購普通股 1 仟股。給與對象包含本公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 1 天,憑證持有人於認股權存續期間,可行使被給與之認股權,認股權行使價格分別為 8.18 元、8.17 元及 7.78 元。

員工認股權之相關資訊如下:

	106年度	
員 工 認 股 權	單	位
年初流通在外	-	
本年度給與	5, 689	
本年度放棄	-	
本年度執行	(5, 689)
本年度逾期失效		
年底流通在外		
年底可執行		
本年度給與之認股權加權		
平均公允價值(元/股)	\$ 0.74	

本公司於 106 年 11 月給與之員工認股權均使用 Black-Scholes 評價模式,評價模式所採用之輸入值如下:

	106年11月	106年11月	106年11月
給與日股價	8.86 元	8.86 元	8.86 元
執行價格	8.18 元	8.17 元	7.78 元
預期波動率	22. 288%	22. 288%	22. 288%
存續期間	1天	1 天	1天
預期股利率	0%	0%	0%
無風險利率	0%	0%	0%

106 年度認列之酬勞成本為 4,232 仟元。

二八、取得投資子公司-取得控制

 主要營運活動
 收 購 日
 購比例(%)
 移轉對價

 臺灣綠醇公司
 石油化學原料製造
 105年8月15日
 100%
 \$

本公司取得臺灣綠醇公司之說明,請參閱本公司 106 年度合併財務報告附註三七,另本公司經董事會決議以本公司為存績公司吸收合併臺灣綠醇公司,合併基準日為 105 年 10 月 20 日。由於收購日與合併基準日不同,故本公司所取得之資產及承擔之負債與合併財務報告附註三七不同,惟其對本公司 105 年 12 月 31 日之個體財務報告無任何影響。本公司於合併基準日所取得之資產與承擔的負債如下:

合併基準日取得之資產及承擔之負債

		4	臺	灣	綠	醇	公	司
資	產	_						
	現金及約當現金			\$		60,	188	
	應收款項					4,	768	
	存 貨					1,	365	
	預付款項					538,	463	
	其他流動資產						382	
負	債							
	應付款項			(304,	985)	
	其他流動負債			(27)	
淨	資 產					300,	354	
減	:採用權益法之投資			()		300,	3 <u>54</u>)	
				\$			_	

二九、營業租賃協議

(一)本公司為承租人

營業租賃係承租土地及航空器,租賃期間為 $1\sim10$ 年。所有租賃期間超過 5 年之營業租賃均包括每 5 年依市場行情調整租金之檢視條款。於租賃期間終止時,本公司對租賃土地及航空器並無優惠承職權。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下:

	1064		105年12月31日			
不超過1年	\$	41, 320	<u> </u>	\$	52, 301	
1~5年		1, 785			93	
超過5年		<u>=</u>			<u> </u>	
	\$	43, 105		\$	52, 394	

(二)本公司為出租人

營業租賃係出租本公司所擁有之不動產、廠房及設備,租賃期間為5~10年。 不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下:

	106年12月31日	105年12月31日
不超過1年	\$ 4,591	\$ 4,185
1~5 年	280	3, 528
超過5年	=	-
	\$ 4,871	\$ 7,713

三十、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。本公司之整體策略並無變化。

本公司資本結構係由淨債務(即借款滅除現金及約當現金)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。

三一、金融工具

- (一)公允價值之資訊
 - 1. 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。

2. 認列於個體資產負債表之公允價值衡量

本公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債,其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第1至3級:

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

												1065	手12月	31日						
金	融	エ	具	項	目	合		計	第	1	等	級	第	2	等	級	第	3	等	級
非征	汀生金	融工	Į.																	
資	產																			
	透過	損益拮	安公允	價值	衡															
		量之金	è融資	產																
		股票排	2資			\$	595, 6	34	\$	595	, 63	4	\$		-		\$		-	
		债券	殳資				10, 7	00		10	, 70	0			-				-	
		其	他				279, 0	33		279	, 03	3			-				-	
			金融資	產																
		股票打					957, 8			957	, 89	7			-				-	
		债券	殳資				40, 0	00		40	, 00	0			-				-	
												105호	手12月	31日						
金	融	エ	具	項	目	合		計	第	1	等	105年 級	手12月 第	31日 2	等	級	第	3	等	級
非征	汀生金			項	目	合		計	第	1		_				級	第	3	等	級
_				項	目	合		計	第	1		_				級	第	3	等	級
非征	万生金 產 透過	融工	<u>具</u> 安公允	.價值		合		計	第	1		_				級	第	3	等	級
非征	汀生金 產 透過	融工,損益抗量之金	具 安公允 全融資	.價值				<u> </u>			等	級	第	2		級		3	等	級
非征	万生金 產 透過	融工,損益,量之金服票,	具 安公允 全融資 没資	.價值		合	, -	51	第	567	等 , 25	<u>級</u> 1		2		級	第	3	等 -	級
非征	<u> </u>	融工員益打量之金銀票打	具 安公介 全融資 他	之價值 產			567, 2 ¹ 252, 6 ¹	51		567	等	<u>級</u> 1	第	2		級		3	等	級
非征	<u>万生金</u> 透過 備供	融工員益之票	其 安融資他融資 金融	之價值 產			252, 6	51 89		567 252	等 , 25 , 68	級 1 9	第	2		級		3	等	級
非征	<u>污生金產</u> 透過 備供	融工員益打量之金銀票打	其 安社设 金设	之價值 產			,	51 89		567 252 870	等 , 25 , 68	<u>級</u> 1 9	第	2		級		3	等	級

106 及 105 年度無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定:

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 衍生工具有活絡市場公開報價之衍生工具係以市場價格為公允價值。無市場價格可供參考時,非選擇權衍生工具係以存續期間適用之殖利率曲線採用現金流量折現分析估算公允價值,選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。本公司採用評價方法所使用之估計及假設,與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(二)金融工具之種類

	106年12月31日	105年12月31日		
金融資產				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	\$ 885, 367	\$ 819, 940		
放款及應收款(註1)	5, 048, 822	4, 993, 279		
備供出售金融資產(註2)	1, 110, 143	1, 070, 144		
金融負債				
以攤銷後成本衡量(註3)	14, 169, 643	13, 985, 364		

- 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、存出保證金及受限制資 產等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。
- 註 2:餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量金融資產餘額。
- 註 3: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、及長期借款等 以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三)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、應付帳款及借款。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利率變動風險。本公司從事各式衍生金融 工具以管理所承擔之利率風險,以遠期外匯合約規避因出口業務而產生之匯率風險。

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 40%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,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,並將其年底之換算以匯率變動 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		
		106年度			105年度				
損 益	\$	5 56	, 549		\$	53, 452			

(2)利率風險

因本公司內之個體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:

	106	6年12月31日	105年12月31日		
具公允價值利率風險			'		
- 金融資產	\$	155, 283	\$	155, 260	
-金融負債		4, 697, 988		4, 361, 610	
具現金流量利率風險					
-金融資產		40,000		40,000	
-金融負債		7, 392, 499		7, 701, 147	

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106及105年度之稅前淨利將減少/增加120,910仟元及120,632仟元。

(3)其他價格風險

本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。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

若權益價格上漲/下跌 15%, 106 及 105 年度稅前損益將因持有供交易投資公允價值 上升/下跌而增加/減少 131, 202 仟元及 129, 937 仟元。106 及 105 年度稅前其他綜合損 益將因備供出售金融資產公允價值之變動而增加/減少 143, 685 仟元及 128, 174 仟元。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠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。

本公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易,並於必要情形下取得足額之擔保以 減輕因拖欠所產生財務損失之風險。本公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等,並 將總交易金額分散至各信用評等合格之客戶,並透過每年由專責人員複核及核准之交易對方 信用額度限額控制信用暴險。

本公司之應收帳款之對象涵蓋眾多客戶。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户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。106及105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10%及7%;106及105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22%及20%。

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約條款之遵循。

銀行借款對本公司而言係為一項重要流動性來源。截至 106 年及 105 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及利率風險表

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遷款之銀行借款,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。

106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	\$420,000	\$2, 373, 238	\$1,605,271	\$ -	\$ -	\$4, 398, 509
應付短期票券	_	300,000	_	-	-	300,000
長期借款	_	229, 735	229, 734	459, 469	6, 473, 561	7, 392, 499
應付款項	1, 925, 566	116, 665	36, 823	-	94	2, 079, 148
存入保證金	-	60	40	24	3, 656	3, 780

105年12月31日

	0 ~ 3 0 £	31~90 ×	91天~180天	181天~1年	超過1年	合 計			
非衍生金融負債	0 0076	01 007	0170 10070	10176 11	~ ~ 1	<u> </u>			
短期借款	\$350,640	\$2,041,427	\$ 1,670,018	\$ -	\$ -	\$4,062,085			
應付短期票券	100,000	100,000	100, 000	-	-	300, 000			
長期借款	· –	223, 435	223, 435	446, 868	6, 807, 409	7, 701, 147			
應付款項	1, 192, 351	221, 556	506, 007	2, 598	95	1, 922, 607			
存入保證金		-	64	-	3, 640	3, 704			
(2)融資額度									
(=),4-,2-,2			106年12月31	日	105年12	月31日			
銀行借款額度	F (雙方同意	下得展							
期)	c (x ~ 1 1 / 10	. 1 11/10							
已動用	金額		\$ 12,090,	487	\$ 12.0	062, 757			
- 未動用	金額		3, 532,			950, 928			
•			\$ 15,622,			013, 685			
三二、關係人交易					<u> </u>				
(一)關係人之名稱	及其關係								
關係	人 名	稱	與本公司	之關係					
台中商業銀行公	公司		本公司之子公	司					
磐亞公司			本公司之子公	司					
德興投資公司			本公司之子公	司					
德信證券投資信	言託公司		本公司之子公	司					
久津實業公司			本公司之子公	司					
瑞嘉投資公司			本公司之子公	司					
蔗蜜坊公司			本公司之子公	司					
翔豐開發公司			本公司之孫公	司					
透明實業公司			本公司之孫公	司					
金邦格興業公司	1		本公司之孫公	司					
IOLITE COMPAN	Y LTD.		本公司之孫公	司					
漢諾實(香港)	公司		本公司之孫公	司					
河北漢諾實隱用			本公司之孫公司						
台中銀保險經經			本公司之孫公司						
台中銀租賃事業	长公司		本公司之孫公司						
台中銀證券公司			本公司之孫公司						
TCCBL Co., Lt			本公司之孫公						
台中銀租賃事業	槟蘇州公司		本公司之孫公						
格菱公司			本公司之孫公	•					
久暢公司			本公司之孫公	•					
波蜜國際公司			本公司之孫公						
上海波蜜食品么	公司		本公司之孫公						
磐豐實業公司			本公司之孫公						
御居環球公司			本公司之孫公						
NOBLE HOUSE G		社	本公司之孫公	可					
臺灣綠醇公司	(註)		合資企業	-A2 1.					
中纖投資公司			具有控制之投						
磐亞投資公司			具有控制之投	負者					
南中石化工業名	公司		關聯企業						
維康國際公司			關聯企業						
華南金融控股么	公司		實質關係人						

實質關係人

華南商業銀行公司

關	係	人	名	稱	與本公司之關係
華南	產物保險	公司			實質關係人
旭天.	投資公司]			實質關係人
臺灣	絲織開發	公司			實質關係人
大益	企業公司]			實質關係人
宇暉	公司				實質關係人
臺灣	金醇洋酒	百公司			實質關係人
金醇	臻品公司]			實質關係人
大發.	投資公司]			實質關係人
勝仁	針纖廠公	司			實質關係人
台益.	投資公司]			實質關係人
德信:	綜合證券	公司			實質關係人
王萬	進文教基	金會			實質關係人
盛元	澤投資公	一司			實質關係人
朝慶.	投資公司]			實質關係人
磐旭.	投資公司]			實質關係人
金世	乾投資公	一司			實質關係人

註:臺灣綠醇公司於105年10月20日與本公司合併後消滅,請參閱附註十四。 (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	106年度	105年度
磐亞公司	\$ 659, 156	\$ 723, 561
臺灣綠醇公司		8, 591
	<u>\$ 659, 156</u>	<u>\$</u> 732, 152

- (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) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙二醇加工服務之收入。
- (4) 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 104 年 7 月 1 日至 109 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	106年度	105年度	
南中石化工業公司	\$ 3, 976, 276	\$ 3,800,646	
磐亞公司	4, 073	4, 374	
	\$ 3, 980, 349	\$ 3,805,020	

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。

100 দ 🕁

3. 銀行存款及利息收入

	1063	牛皮	105年度			
關係人名稱	期末餘額	利息收入	期末餘額	利息收入		
華南銀行	\$ 106, 293	\$ 121	\$ 144, 396	\$ 65		
台中銀行	61, 454	1,679	17, 075	1,731		
	<u>\$ 167, 747</u>	<u>\$ 1,800</u>	<u>\$ 161, 471</u>	<u>\$ 1,796</u>		

100 左 ☆

4. 應收(付)關係人款

關係人名稱	106年12月31日	105年12月31日
應收帳款	Ф 199 100	ф 101 000
磐亞公司	<u>\$ 133, 182</u>	<u>\$ 161, 869</u>
應付帳款及票據		
南中石化工業公司	\$ 468, 898	\$ 342, 486
磐亞公司	1,191	<u>-</u> _
	<u>\$ 470, 089</u>	<u>\$ 342, 486</u>
其他應收款		
磐亞公司	\$ 204	\$ 205
久津實業公司	210	<u> </u>
	<u>\$ 414</u>	<u>\$ 205</u>
5. 租金收入		
關係人名稱	106年度	105年度
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ 20,067
磐亞公司	3, 187	3, 187
其 他	249	239
	\$ 3,436	\$ 23, 493

租金價格係依鄰近地區租金行情協商議定,按月支付租金。

6. 其他收入

關係人名稱	106年度	105年度
磐亞公司	\$ 3,848	\$ 3,815
久津實業公司	200	100
臺灣綠醇公司	<u>=</u> _	34, 918
	\$ 4,048	\$ 38,833

本公司 105 年度對臺灣綠醇公司之其他收入係出售 EG、EO 廠時,因移轉大部分該廠之員工予臺灣綠醇公司所收取之對價於本期所認列已實現收入及其他雜項收入。

7. 財產交易

本公司於 105 年度購入德信證券投資信託公司經理之基金 109,364 仟元,出售其經理之基金 67,383 仟元,處分價款為 109,364 仟元,產生處分利益 41,981 仟元。向關係人購入或出售其經理 之基金交易價格,均依各該基金於交易日公告之市價決定。

本公司於103年10月依據合資經營契約出售EO、EG 廠予臺灣綠醇公司,產生處分利益990,240仟元,另本公司同時轉移大部分EO、EG 廠相關人員予臺灣綠醇公司,並收取相關對價計131,065仟元。因本公司對臺灣綠醇公司具有重大影響力,因此依持股比例消除未實現利益計560,652仟元,帳列採用權益法之投資減項。上述之未實現利益將俟臺灣綠醇公司持有該資產於未來經濟效益期間,逐期予以認列。臺灣綠醇公司於105年8月評估該不動產、廠房及設備已無未來經濟效益,並提列全額減損損失,故本公司將尚未認列之未實現處分利益431,855仟元全數認列。

(三)主要管理階層薪酬

	106年度			105年度		
短期員工福利	\$	14, 231	-	\$	25, 432	
退職後福利		566			557	
	\$	14, 797		\$	25, 989	

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三三、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、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅 擔保價款及僱用外籍勞工保證金之明細如下(以帳面價值列示):

	106年12月31日	105年12月31日
受限制資產-流動-質押定期存款	\$ 155, 283	\$ 155, 260
備供出售金融資產—普通股	19, 229	18, 655
採用權益法之投資	4, 008, 361	3, 889, 330
待出售非流動資產—雲林紡織工業區土地	_	384, 805
投資性不動產—雲林紡織工業區土地	804, 553	419, 748
投資性不動產—三重區二重埔段土地及建物	713,552	713, 854
不動產、廠房及設備-土地	2, 863, 895	2, 863, 895
不動產、廠房及設備-房屋及建築	391, 689	410, 940

基金及投資-普通股提供抵押擔保明細如下:

	106年12月31日	105年12月31日
備供出售金融資產—非流動		
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股
採用權益法之投資一		
南中石化工業公司	10,000 仟股	10,000 仟股
採用權益法之投資一		
台中銀行公司	294,000 仟股	294,000 仟股

三四、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)本公司已開立之保證票據如下:

	106年12月31日	105年12月31日	
金融機構融資額度保證	\$ 13, 242, 634	\$ 12,769,355	
購料及工程履約保證	320,000	320, 000	
	\$ 13, 562, 634	\$ 13,089,355	

- (二)截至106年及105年12月31日止,本公司已開立未使用之信用狀額度分別為2,242,366 仟元及2,415,645仟元。
- (三)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貨量,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。

三五、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:

106年12月31日

	外	幣 匯		率	帳	面	金	額
金融資產								
貨幣性項目								
美 元	\$ 104, 96	1	29. 76			\$3,	123, 6	46
歐 元	2, 05	1	35. 57				72, 9	62
日圓	94, 14	5	0.2642				24, 8	73
金融負債								
貨幣性項目								
美 元	7, 33	2	29. 76				218, 1	86
105年12月31日								

	外	幣 匯	率帳面金額
金融資產			
貨幣性項目			
美 元	\$ 88, 107	32. 25	\$2,841,463
歐 元	956	33.90	32, 411
日 圓	59, 670	0. 2756	16, 445
金融負債			
貨幣性項目			
美 元	9, 536	32. 25	307, 541

三六、附註揭露事項

- (一)重大交易事項及(三)轉投資事業相關資訊:
 - 1. 資金貸與他人。(詳見 174 頁)
 - 2. 為他人背書保證。(詳見 175 頁)
 - 3. 期末持有有價證券情形。(詳見 176 頁至 178 頁)
 - 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。
 (無)
 - 5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
 - 6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。(詳見 179 頁)
 - 7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(詳見 179 頁)
 - 8. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(詳見 179 頁)
 - 9. 從事衍生工具交易。(無)
 - 10. 被投資公司資訊。(詳見 181、182 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 183 頁)
- 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:(無)
 - (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比:(無)。
 - (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比:(無)。
 - (3)財產交易金額及其所產生之損益數額:(無)。
 - (4)票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的:(詳見175頁)。
 - (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額:(無)。
 - (6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項,如勞務之提供或收受等:(無)。

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

截至 107/02/28 止,本公司對關係企業之背書保證期末餘額為新臺幣 0 仟元,子公司間之背書保證期末餘額為新臺幣 3,106,248 仟元及資金貸與期末餘額為新台幣 928,476 仟元,相關資訊請詳參公開資訊觀測站/營運概況/資金貸與及背書保證明細表資訊(http://newmops.tse.com.tw)。

七、不動產、廠房及設備之折舊方法及年限

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損失後 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損失後之金額認列。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。自有土地不提列折舊。

不動產、廠房及設備係採直線基礎提列折舊,對於每一重大部分則單獨提列折舊。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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產、廠房及設備所產生之利益或損失金額,係淨處分價款與該資產帳面 金額間之差額,並且認列於當期損益。

本公司依不動產、廠房及設備類別,估計其耐用年限如下:

類別	估計耐用年限
(一)房屋及建築	20 年~60 年
(二)機器設備	5 年~15 年
(三)運輸設備	5年
(四)辦公設備	3年~5年
(五)租賃改良	5 年~10 年

八、資產負債評價科目提列方式的評估依據及基礎

(一)應收之備抵呆帳:

一○○年一月一日以前,本公司備抵呆帳係依應收票據及帳款帳齡分析、信用評等及經濟環境等因素,定期評估應收票據及帳款之收回可能性估列。

本公司於一〇〇年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文,修訂條文將原始產生之應收款納入適用範圍,故本公司對於應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象,當有客觀證據顯示,因應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件,致使應收帳款之估計未來現金流量受影響者,該應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含:

- 1. 債務人發生顯著財務困難;或
- 2. 應收帳款發生逾期之情形;或
- 3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些應收款項經個別評估未有減損後,另再以組合基礎來評估減損。應收帳 款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情 況,以及與應收帳款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量以該應收帳款 原始有效利率折現值之間的差額。應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調 降。當應收款項視為無法回收時,係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收 之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

(二)存貨之備抵跌價損失:

本公司 98/01/01 前,存貨係以成本與市價孰低計價,比較成本與市價時, 以分類項目為基礎,原料及物料係以重置成本為市價,在製品、製成品與商 品則以淨變現價值為市價。自 98/01/01 起,採用新修訂之財務會計準則公 報第十號「存貨之會計處理準則」,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。該淨變現 價值係指正常情況下之估計售價減除至完工尚需投入之成本及銷售費用後之餘 額。存貨成本之計算採用加權平均法。

本公司自進料日起已達 360 天期以上且未動用之呆滯存貨,則提列 100%備抵跌價損失。

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。

九、金融商品評價基礎

本公司係採用國際會計準則第 39 號公報「金融工具:認列與衡量」規定辦理,訂 定金融商品公允價值所使用之方法及假設如下:

- (一)短期金融商品以其在資產負債表上帳面價值估計其公允價值,因此類商品到期日甚近,其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及帳款(含關係人)、其他應收款(不含應收退稅款)、受限制資產一流動、短期借款、應付短期票券、應付票據及帳款(含關係人)、應付費用及其他應付款。
- (二)透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融 資產如有活絡市場之公開報價時,則以此市場價格為公允價值。如上市(櫃) 股票及存託憑證係資產負債表日收盤價,開放型基金係資產負債表日淨資產價 值,債券係資產負債表日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心參考價等,持有 至到期日金融資產以攤銷後成本衡量。
- (三)衍生性商品未能符合避險會計條件者,係分類為持有供交易之金融資產或金融 負債;公允價值為正值時,列為金融資產,公允價值為負值時,則列為金融負

債。其若無市場價格可供參考時,則採用評價方法估計。本公司採用評價方法 所使用之估計及假設,與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之 資訊一致及採用現金流量折現法計算其公允價值,該資訊為本公司可取得者。

- (四)以成本衡量之金融商品係持有未於上市(櫃)公司之股票且未具重大影響力,依證券發行人財務報告編製準則規定,應以成本衡量,其無活絡市場之公開報價,且實務上須以超過合理成本方能取得可驗證之公允價值,故以帳面價值為公允價值。
- (五)採用權益法之投資如為未上市(櫃)公司之股票,其無活絡市場之公開報價,且 實務上須以超過合理成本方能取得可驗證之公允價值,故以帳面價值為公允價 值;如為上市(櫃)公司之股票,則以該活絡市場之公開報價為公允價值。
- (六)受限制資產—非流動及長期借款(含一年內到期)因均為附息之金融商品, 故其帳面價值與目前之公允價值相近。

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

年度	105 左京	100 左立 差		異
項目	105 年度	106 年度	金 額	%
流動資產	571, 675, 943	542, 862, 601	(28, 813, 342)	(5.04)
基金及投資	56, 010, 381	122, 159, 154	66, 148, 773	118. 10
不動產、廠房 及 設 備	22, 666, 278	22, 382, 631	(283, 647)	(1.25)
無形資產	207, 861	190, 332	(17, 529)	(8, 43)
其他資產	4, 542, 353	4, 134, 502	(407, 851)	(8.98)
資 產 總 額	655, 102, 816	691, 729, 220	36, 626, 404	5. 59
流動負債	582, 502, 077	611, 282, 167	28, 780, 090	4. 94
長期負債	7, 732, 171	7, 576, 939	(155, 232)	(2.01)
其他負債	13, 947, 855	19, 470, 723	5, 522, 868	39. 60
負 債 總 額	604, 182, 103	638, 329, 829	34, 147, 726	5. 65
股本	14, 294, 934	14, 294, 934	0	0
資本公積	1, 681, 992	1, 677, 818	(4, 174)	(0.25)
保留盈餘	5, 261, 967	6, 394, 939	1, 132, 972	21.53
其 他 項 目	(1, 583, 872)	(1, 438, 171)	145, 161	(9.16)
非控制權益	30, 905, 692	32, 470, 411	1, 564, 719	5.06
權益總額	50, 920, 713	53, 399, 391	2, 478, 678	4.87

註:最近二年度增減變動超過20%:

- 1. 本期基金及投資增加主係因台中銀持有到期日金融資產增加所致。
- 2. 其他負債增加係因本期台中銀應付金融債券增加所致。
- 3. 保留盈餘增加係未分配盈餘增加所致。

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

年度 項目	105 度	106 度	増(減)金額	變動比例 %
收入	33, 221, 334	37, 038, 326	3, 816, 992	11.49
支出	(32, 205, 523)	(32, 831, 382)	(625, 859)	1.94
繼續營業部門稅前淨利	3, 015, 811	4, 206, 944	1, 191, 133	39. 50
所得稅(費用)利益	(564, 057)	(743, 253)	(179, 196)	31.77
繼續營業部門稅後淨利	2, 451, 754	3, 463, 691	1, 011, 937	41. 27
淨利歸屬於母公司業主	(204, 094)	793, 987	998, 081	489.03
淨利歸屬於非控制權益	2, 655, 848	2, 669, 704	13, 856	0. 52
每股盈餘	(0.18)	0.7	0.880	488.89

最近二年度增減變動超過20%分析說明:

- 繼續營業部門稅前淨利、所得稅費用、繼續營業部門稅後淨利較前期增加:係因本 期銷貨毛利較前期增加所致,故本期稅前及稅後純益增加。
- 2. 淨利歸屬於母公司業主、每股盈餘增加:係因106年中纖公司稅後淨利增加所致。
 - (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(數字來源自合併報表)

單位:新台幣仟元

期初現金及約當現	全年來自營業	全年現金及約當	期末現金及	現金不足額	頁之補救措施
金餘額	活動淨現金流量	現金流出量	約當現金額額	投資計劃	理財計劃
91, 478, 099	13, 599, 944	(48, 193, 917)	43, 284, 182	不適用	不適用

(一)本年度現金流量變動情形分析:

- 1、營業活動:來自營業活動淨現金流入13,599,944仟元,主要係存款及匯款金額增加所致。
- 2、投資活動:投資活動所產生之現金流出66,582,728仟元,主要係取得持有至到期日金融資產所致。
- 3、籌資活動:融資活動所產生之現金流入4,808,438仟元,主要係發行金融 債券所致。
- (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	預計全年來自營	預計全年現金及	預計期末現金	現金不足額	之補救措施
及約當現 金餘額	業活動淨現金流量	約當現金流出量	及約當現金額額	投資計劃	理財計劃
43, 284, 182	20, 788, 554	(35, 593, 900)	51, 884, 736	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

單位:新台幣仟元

	實際或預期	實際或預期				實際或預定	資金運用情形		
計畫項目	之資金來源		所需資金	101年度	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度
汽電二廠	銀行借有 表資 走	106. 8	2, 500, 000	98, 848	1, 265, 726	305, 364	518, 412	160, 731	150, 919

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:民國 106 年度採權益法之投資中,投資關聯企業南中石化認列收益新臺幣 82,450 仟元, 另投資按公允價值衡量之金融資產利益為新臺幣 87,944 仟元。

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:(數字來源自合併報表)

項目	105 年度	106 年度
兌換(損)益(A)	(306, 990)	(319, 544)
利息收(支)(B)	7, 630, 701	8, 021, 227
營業收入(C)	33, 221, 334	37, 038, 226
A/C	(0.92%)	(0.86%)
B/C	22. 97%	21.66%

- 最近年度之通貨膨脹對公司損益之影響:由106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
 - 為加強辦理背書保證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

單位:新台幣仟元

	被背書	保證對象	本期最高背
背書保證者公司名稱	公司名稱	關係	書保證餘額
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)公司	TCCBL Co., Ltd.	台中銀公司之子公司	2, 510, 000
台中銀租賃事業(股)公司	台中銀融資租賃 (蘇州)有限公司	台中銀公司之子公司	1, 244, 079

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)最近年度科技改變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。
- (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:台灣綠醇發行股份係本公司百分 之百所持有,因合併而抵銷不發生換股問題,毋需發行新股以應合併換股。
- (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)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對公司

之影響、風險及因應措施:無此情形。

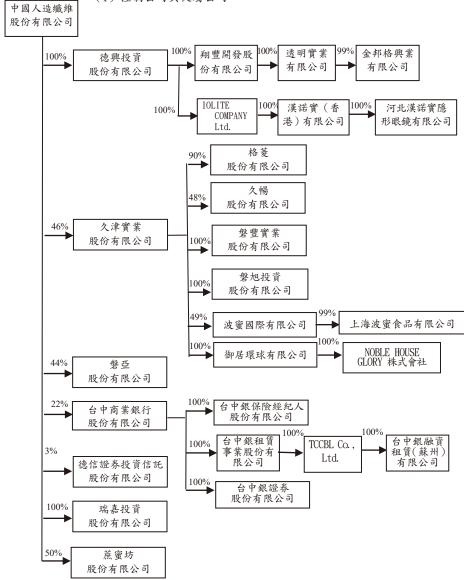
- (十一)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施:不適用。
- (十二)訴訟或非訟事件:衫鴻營造及盟立自動化之工程款給付爭議案,尚不致對公司財務業務產生重大影響。

(十三) 其他重要風險及因應措施:無。

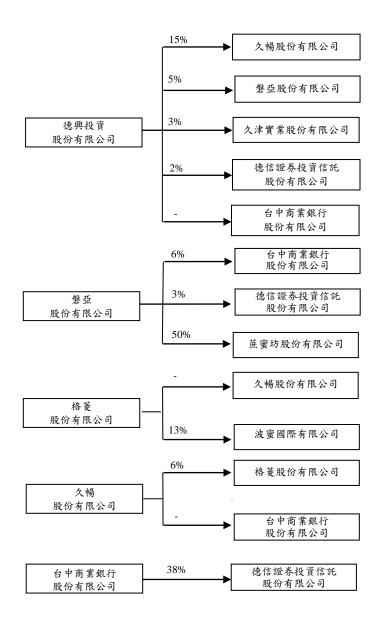
七、其他重要事項:無

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	斗		單位:新台	常件元/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	14, 294, 934	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	1, 150, 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	583, 859	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	2, 457, 063	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	32, 931, 789	銀行法規定商業銀行得經營之業務。
德信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	270, 600	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, 056, 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	1, 850, 000	租賃事業。
TCCBL Co., Ltd.	101. 06. 13	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British	893, 373	租賃及投資業務。
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	101. 12. 11	Virgin Islands. 江蘇省蘇州工業園區旺墩路158 號置業商務 廣場4 樓 02 號單元	893, 373	租賃業務。
台中銀證券股份有限公司	102. 05. 02	台中市中區民族路45號1、2樓	1, 500, 000	證券暨期貨業務。
瑞嘉投資股份有限公司	100. 01. 25	台北市中正區新生南路一段50號10樓	25, 000	一般投資業。
磐豐實業股份有限公司	100. 01. 27	台中市西屯區漢口路二段138號9樓	15, 000	餐館業。
蔗蜜坊股份有限公司	100. 10. 31	台北市中正區新生南路一段50號11樓	29, 000	化粧及清潔用品製造業。
翔豐開發股份有限公司	100. 01. 31	台北市松山區富錦街449號1樓	200, 000	不動產投資業。
透明實業有限公司	102. 03. 27	台北市松山區民權東路三段181號9樓	169, 000	不動產買賣業。
金邦格興業有限公司	103. 02. 21	台北市松山區民權東路三段181號9樓	153, 000	不動產買賣業。
IOLITE COMPANY Ltd.	97. 01. 14	Portcullis TrustNet Chambers, P.O.Box 1225, Apia, SAMOA	410, 104	一般投資業。
漢諾實(香港)有限公司	103. 12. 03	香港灣仔港灣道 23 號鷹君中心 23 樓 2302-6 室	378, 540	一般投資業。
河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	105. 01. 15	至 河北省廊坊新興產業示範區龍尊道以南, 龍祥路以西	378, 540	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。
御居環球有限公司	106. 05. 18	Vistra Corporate Services Centre, Ground Floor NPF Building, Beach	美元 500	一般投資業

- 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:

NOBLE HOUSE GLORY 株式會社

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、液氧及氣氮等製造與買賣。

日幣30,000 短期住宿服務業

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。

Road, Apia, Samoa 106.09.19 札幌市中央區南十七条西十八丁目 1 番

30-308 號.

- 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、有價證券股務事項代理、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、去汙粉等清潔用品製造之行業。
- K. 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。
- L. 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。
- F. 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。

(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螺營絲、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、德信證券投資信託股份有限公司、瑞嘉投資股份有限公司 及蔗密坊股份有限公司。

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、買賣與進出口質 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。

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)有限公司及台中銀證券股份有限公司。

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。

透過銀行端與租賃、保經及證券公司的整合行銷,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、久津實業股份有限公司、翔豐開發股份有限公司及 IOLITE COMPANY., Ltd. .

翔豐開發股份有限公司為德興投資股份有限公司 100%轉投資之公司,主要經營不動產開發、興建及租賃等業務,惟為分散風險,先行轉投資透明實業有限公司再由透明實業有限公司轉投資金邦格興業有限公司。

IOLITE COMPANY., Ltd. 為德興投資股份有限公司 100%轉投資之境外投資公司,先行轉投資漢諾實(香港)有限公司再由漢諾實(香港)有限公司轉投資河北漢諾實隱形眼鏡有限公司。

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。

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、磐豐實業股份有限公司、波蜜國際公司 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 100%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。

御居環球有限公司為久津實業股份有限公司 100%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 控制公		名	 職			姓	名	或	代	表	人	<u>持</u> 股	歌を	持股比例
												/IX	- 数	打成儿別
	' 四人垃圾料	股份有限公司	董	事	長	磐亞打 王貴門		方有限公	·司代表	人:			44, 417	3. 11%
			副	董事	長		设資股份	分有限公	·司代表	人:			37, 241 4	2. 61%
			董		事	/	殳資股份	分有限公	·司代表	人:			44, 417 25	3. 11%
			董		事	黄明友	隹	分有限公	.司代表	λ:			33 37, 241	- 2. 61%
			里		4	劉永遠陳國原	垄	7711114	41140	, , ,			164	- 0. 01%
			獨立	立董	事	李德紅李欽則	隹							-
			纳	經	邛田	子 数 次 徐 立 昭 王 貴 金	¥						- 25	-
從屬公						,								
往	喜兴投资股份	有限公司	董	事	長	中國人工貴賢		性股份有	限公司	代表人:			115, 000 -	100% -
			董		事	中國/ 王貴釒		性股份有	限公司	代表人:			115, 000	100%
			監	察	人	劉永立中國人	-	生股份有	限公司	代表人:			- 115, 000	- 100%
4	、津實業股份	有限公司		事		王皆訂	宜	有限公					15, 596	- 26. 71%
	(一只 未成历	AIRAS	里董	·	事	王貴賢	肾						-	26. 71%
			重			大殺!		分有限公	可代表	۸.			15, 596 -	20. /1% -

(過次頁)

(承前	頁)																			
企	業	名	稱	職			稱	姓	名	或	代		表	人	<u>持</u> 股		有	數持	<u>股</u> - 股	比例
								龍順	ķ						/12		-		/12	-
								黄明加	隹								-			-
								林孝為	ķ.								-			-
				監	察人			久暢用	及份有	限公司	代表/	人:					393		0.	67%
								葉大魚									-			-
								龔建吳									-			-
磐亞	股份有限公	公司	- 1	董	事長	ξ			計織廠	股份有	限公	司代	表法ノ	ζ:		15,	, 237			20%
					_	_		王貴釗			> -						979			40%
			- 1	董	事	} -			計纖廠	股份有	限公司	可代:	表法ノ	(:		15,	, 237		6.	20%
				++		_		劉永主	-	<i>∾</i> + ••		n +	vi. i			10	-		_	1.00/
			- 1	董	事	ř-		中纖t 王皆i	殳資股	份有限	公司在	弋衣	法人	•		12,	, 590			12%
								土智訊林昌局	_								60		0.	02%
				但;	Z董事	F		からり 李徳									_			_
			1	1到]	- 里 手	-		子您年												
								徐立即									_			_
				紬	經 珰	9		小型 工管									60		0	02%
台中	商業銀行	股份有限公司		-	事長			-	ュ 殳資股	俗有限	公司在	华夷	٨:			43	, 515			32%
	101 3K 3K 11 /	KIN AIRE	'	,#E	7 V			賴進》		121 - 73 T F		4.00				10,	690			02%
				副音	事長	Ē			· 殳資股·	份有限	公司在	代表	人:			43.	, 515			32%
					- • •			王貴釗				•					372		0.	01%
				常利	序董 事	Ĩ.		旭天排	殳資股	份有限	公司在	代表	人:			43,	, 515		1.	32%
								黄明雄	隹								-			_
				董	事	ī		旭天排	殳資股	份有限	公司任	代表	人:			43,	, 515		1.	32%
								張新原	曼								-			-
								黄景	尽								134			-
								林維									-			-
								賈德原									128		_	-
			- 1	董	事	4			管理顧	問股份	有限公	公司	代表	(:		1,	, 749		0.	05%
				++	1	_		黄劍粉		m .) =	1 11 +					100	-		_	700/
				董	事	+		密亞R 莊銘L	设份有.	收公司	代衣/	Λ.				190,	680		Э.	79%
			,	绍士	Z董事	Ē		莊誠 李晉												
					L里す L董事			林立									_			_
					L並す L董事			禁信員									_			_
					經理			票德 原									128			_
台中	銀保險經經	紀人股份有限		-	事長			,,	商業銀	行股份	有限。	公司	代表	ζ:		105,			1	00%
	:司							王貴釗				•				,	-			_
]	董	事	Ĩ.		台中區	商業銀	行股份	有限分	公司	代表	٧:		105,	600		1	00%
								林開	或								-			-
								賴麗	&								-			-
				監	察人				商業銀	行股份	有限分	公司	代表ノ	ζ:		105,	600		1	00%
								楊宗与	'								_			-
		業股份有限公	7	董	事長	ξ			商業銀	行股份	有限分	公司	代表	< ∶		185,	000			0.00
Ē	I							林維	梁								-		1	00%
				4.5	-3	r		/s ab =	~ 4 m	/- nn /-	+ m	. =	ıı ±	, .		105	000		1	-
]	董	事	}			商業銀 4	仃股份	有限2	公司	代表			185,	UUU		I	00%
								黄明 雄國銀									_			_
								維國軍董益》									_			_
								里 血》 劉國信									_			_
				監	察人				文 簡業銀	行股份	有限。	公司。	代表,	ζ:		185,	000		1	00%
			- [,n /	_		張新原		. 4 /4/2 1/4	7,110-2		. 4.14.	-		100,	-		1	-
(2日-5)	-																			

(過次頁)

(承前頁)

<u>(/ /</u>	<u>(前頁)</u> 業	名	稱	鹏			稲	姓	名	i	t.	代		表	Y	持	有		股	份
址					-dr	F	177									股	1 000	數	持股	
	台中銀證券股	份有限公司		董	爭	長		台中商 黃景泰		行股	份有	限包	: 司1	弋表ノ	:	150	0, 000		100	J%
				董		事		世界外 台中商		行股	份有	限り	と 司 4	+表丿	:	150	0,000		100	_)%
						•		廖金明		-11/1	. 1/4 /4	,,,,		4.14.	-	100	-		10.	-
								林俊昇									-			-
								董益源												-
				監	察	人		台中商		行股	份有	限公	(司)	弋表ノ	:	150	0, 000		100	0%
	德信證券投資	信託船俗右隅		董	車	E.		吳珍瑩 大發投		心士	阻八	. 31 4	上主	, .			- 1, 959	,	6. 28	- 20/
	公司	IB BUNKIN'N IK		JE.	7	K		黄明雄		111 75	INZ	-1.1	(10)						0. 20	_
				董		事		大發投		份有	限公	司什	(表)	ሊ:			1, 959)	6. 28	3%
								李亞玫									-			-
								江師毅									-			-
								林柏年丁永炎									_			_
				監	察	人		· 小火 德興投		份有	限公	·司什	と表 /	٨:			576	;	1. 8	5%
			ľ					龔建榮									_			-
	格菱股份有限	公司		董	事	長		久津實		份有	限公	·司什	えき きょうしゅう しょうしゅう しょうしゅう しょうしゅう しょうしゅう しょうしゅう しょうしゅう しょうしゅう しょう しょうしゅう しょうしゃく しょうしゃく しょうしゃ しょうしゃ しゅうしゃ しゅうしゅう しゅうしゅう しゅうしゃ しゅうしゃ しゅうしゃ しゅうしゃ しゅうしゃ しゃり しゅうしゃ しゃり しゅうしゃ しゃく しゅうしゃ しゅうしゃ しゅうしゃ しゅうしゃ しゅうしゃ しゃく しゃく しゃく しゃく しゃく しゃく しゃく しゃく しゃく し	ሊ :		1	7, 508	}	89. 78	3%
				**				王貴賢				-					-		00 5	-
				董		事		久津實 王貴鋒		份有	限公	可什	(表)	ζ:		1	7, 508		89. 78	3%
								一員好									_			_
				監	察	人		久暢股	份有	限公	司代	表人	:				1, 131		5. 80	0%
								江師毅									-			-
	久暢股份有限	公司		董	事	長		久津實		份有	限公	·司什	し表 /	人 :		1	3, 054		48.	24%
				董		事		王貴賢		心士	阻八	. 31 4	上主	, .		1	3, 054		48.	9.4%
				里		4		工貴鋒		171 79	IK Z	911	(10)			1	J, UJ4 -		40.	24/0 —
								林孝杰									-			-
				監	察	人		磐亞投		份有	限公	司什	(表)	ሊ:			9, 847	,	36.	39%
	-l. + tn -l2 an t)	h-m > =		**	-4-	-		江師毅												-
	瑞嘉投資股份	有限公司		董	爭	長		中國人林孝杰		維股	份有	限包	: 司1	弋表ノ	:		2, 500		1	00%
				董		事		中國人		維股	份有	限分	: 司4	七表丿	:		2, 500)	1	00%
				_		•		林開域					. •	1,			_,			-
								楊宗平									_			-
			-	監	察	人		中國人		維股	份有	限公	(司)	弋表ノ	:		2, 500)	1	00%
	翔豐開發股份	有限公司		董	事	長		龔建榮 徳興投		份右	限小	- 키 시	きま	ለ :		9	- 0,000		1	- 00%
	/4五四双风闪	// INA -1		-	4	~		林孝杰		101.73	ina	- 4 1	4-12-7	•			-, 500		1	-
				董		事		德興投		份有	限公	·司什	表	٨:		2	0, 000)	1	00%
								林志龍									-			-
				B4	宛	,		林明璇		ルナ	INE V	ヨハ	: #	, .		Ω	– ^^^ ^		1	– ∩∩0⁄
			1	監	祭	^		德興投 龔建榮		竹有	限公	可什	(衣)	ν .		2	0, 000		1	00%
								六ペホ												
	磐豐實業股份	有限公司		董	事	長		久津實		份有	限公	·司什	表	ሊ:		1	1,500		1	00%
				董		击		陳穎穎		ルナ	nn v	ગ /	· #	, .			-		1	
				重		事		久津實 林一方		竹有	PR公	可什	(衣)	∼ ·		'	l, 500 –		1	00%
								林一カ 楊國禎									_			_
].	監	察	人		久津實		份有	限公	·司什	きまり	ሊ:		1	1,500		1	00%
	あか百)							林孝杰									-			-

(過次頁)

(承前頁)

();	<u> </u>													14	有	股 份
企	業	名	稱	職			稱	姓	名	或	代	表	人	持股		股 份 持股比例
														戊	数	付股比例
	蔗蜜坊股份有	限公司		董	事	長		莊銘」	Ь						-	_
				董	•	事		王貴釒	夆						-	-
				董	事	兼	總									
				經	理			劉永遠	圭						-	-
				監	察	人		王貴	肾						-	-
	透明實業有限	公司		董	事			林志育	能						10	0.06%
	金邦格興業有	四八三		董	中			吳育	¥.						100	0. 65%
	金升拾兴系有	限公司		里	肀			光 月	廷						100	0. 05%
	波蜜國際有限	公司		董		事		李朝力	מל						4,800	23. 36%
								楊銀日	月						50	0. 24%
								江舒如	閑						-	_
	上海波蜜食品	有限公司		董	事	長		波蜜	國際有戶	限公司化	代表人:				1, 985	99. 25%
								李朝左							-	-
				董		事				限公司作	代表人:				1, 985	99. 25%
								王貴							-	_
								楊銀甲							-	-
								江舒如	•						_	_
									南江金/	醫結構履	设代表人	.:			15	0. 75%
								徐峰							-	_
	御居環球有限	公司		董		事		, ,		分有限分	、司代表	人:			450	90%
	WORLD HOUGH	or oper it		١				王貴							-	_
	NOBLE HOUSE (JLORY 株		董		事		吳玉》							-	_
	式會社							林孝?	た						-	_

久閱俗人举些海苗以

6.	. 各關係企業營運概況	運概況						單位:	單位:除特別註明外,係新台幣仟元	条新台幣仟元
4	業	名稱	黄 本	額 資産總値	. 負 債 總 額	净	营業收入/淨	稅前純益(損)	本期純益(損)	稅後每股盈餘 (虧損)(元)
4位 徐	控制公司: 中國人造纖維股份有限公司 從屬公司:	份有限公司	\$ 14, 294, 934	\$ 36, 177, 517	\$ 15, 248, 537	\$ 20, 928, 980	\$ 16, 904, 870	\$ 807,889	\$ 793, 987	\$ 0.70
	2.3.4.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.2.	限公司	1, 150, 000	1, 152, 511	120	1, 152, 391	ı	4, 112	3, 893	0.03
	久津實業股份有限公司	限公司		2, 887, 940	1, 747, 050	1, 140, 890	2, 222, 190	52, 055	51, 918	0.89
	磐亞股份有限公司	वा	457,	7, 044, 672	2, 800, 839	4, 243, 833	1, 513, 128	158, 390	152, 066	0. 62
	台中商業銀行股份有限公司	份有限公司	32, 931, 789	656, 489, 960	613, 088, 020		10, 348, 079	4, 269, 638	3, 632, 542	1. 10
	德信證券投資信託股份有限公司	託股份有限公司	312,000	340, 708	7, 615	333, 093	32, 986	(7, 475)	(7, 475)	(0.24)
	格菱股份有限公司	ন্ত্র	195, 000	454, 933	399, 332	55, 601	1, 918, 828	60, 941	60, 941	3, 13
	久暢股份有限公司	ন্ত্র	270, 600	578, 469	354, 196	224, 273	11, 810	15, 174	15, 174	0.56
	台中銀保險經紀人股份有限公司	人股份有限公司	1, 056, 000	1, 704, 438	272, 202	1, 432, 236	734, 211	327,004	256, 409	2. 43
	台中銀租賃事業月	股份有限公司	1,850,000	6, 161, 382	4, 370, 609	1, 790, 773	229, 338	39, 281	31, 688	0. 17
	TCCBL Co., Ltd.		893, 373	1, 118, 544	343, 926	774, 618	15, 739	(3,842)	(3,842)	ı
	台中銀融資租賃蘇州有限公司	蘇州有限公司	893, 373	2, 287, 710	1, 553, 203	734, 507	111, 585	6, 103	1,044	ı
	台中銀證券股份3	有限公司	1, 500, 000	2, 563, 629	1, 179, 644	1, 383, 985	238, 835	(30, 246)	(32, 682)	(0.22)
_	磐豐實業股份有限公司	限公司	15,000	5, 076	368	4, 708	ı	(4, 934)	(4, 934)	(3.29)
4 -	瑞嘉投資股份有戶	限公司	25,000	35, 825	12, 561	23, 264	I	(351)	(351)	(0.14)
-	夠豐開發股份有限公司	限公司	200, 000	186, 955	80	186, 875	I	(2,067)	(2, 067)	(0.10)
	蔗蜜坊股份有限4	<u> </u>	29,000	32, 022	3, 782	28, 240	13, 792	1, 322	1, 322	0. 46
	透明實業有限公言	ন্ম	169, 000	156, 286	I	156, 286	I	(1, 958)	(1, 958)	ı
	金邦格興業有限公	公司	153,000	199, 503	57, 080	142, 423	I	(1, 914)	(1, 914)	ı
	IOLITE COMPANY.,		410, 104	377, 538	10	377, 528	11	(10, 484)	(10, 484)	ı
	Ltd.									
	漢諾實(香港)有限公司	限公司	378, 540	348, 023	291	347, 732		(10, 445)	(10, 445)	ı
	河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	眼鏡有限公司	378, 540	353, 027	5,005	348, 022	92	(10, 651)	(10, 651)	ı
	波蜜國際有限公司	ন্ত্র	美元 20,550	307, 014	1,012	306, 002	ı	(02, 62, 640)	(024, 970)	ı
	上海波蜜食品有限公司	限公司	美元20,000	316, 319	7, 026	309, 293	24, 033	(908, 306)	(908, 306)	ı
	御居環球有限公司	ন্ত্র	美元 500	13, 387	I	13, 387	I	(2)	(2)	ı
	NOBLE HOUSE GLO	HOUSE GLORY 株式會社	日幣 30,000	8, 122	ı	8, 122	I	ı	-	ı
. `	一 間 多 半	A 112 11 24 40 4	4			Ī				

1

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 號規定應納入編製母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子公司合併財務報表中均已揭露,爰不再另行編製關係企業合併財務報表,敬請參閱母子公司合併財 務報表。

(三)關係企業聲明書

聲明書

本公司民國 106 年度(自民國 106 年 1 月 1 日至 106 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:中國人造鐵筆鐵 有

負責人:王貴賢

中華民國一〇七年三月二十三日

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 106 年度之財務報表,業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及一般公認審計準則予以查核,並於民國 107 年 3 月 23 日出具無保留意見查核報告在案,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 106 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 106 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 施 錦 川

會計師王錦燕





財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證六字第 0930128050 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 一〇七 年 三 月 二十三 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	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 之務 財務經營	37, 241, 146	2. 61%	16, 276, 000	副董事長 董 事	莊 銘 山 達 園 慶
磐亞投資 股份有限 公司	間接控制本公司 之務 以事、財務經營	44, 416, 755	3. 11%	18, 574, 000	董事 事	王貴貴雄

- 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;股;%

										1 / 0	
子公司 名 稱	實收資本額	資金來源	本公司 持 股 例	取得或 (處分)日期	取得股數	處份 股數	投 資 (損)益	截至106年 12月31日 持有股數	設定質權情形	本公司 為子公司 計書	本公司貸與子
					取得 金額	處份 金額		持有金額			公司金 額
磐 亞 (股)公司 2,457,(0.457.000	, 457, 062 自有資金	44%	106/01/01 至	0	0	0	221, 686, 235	有	0	0
	2, 457, 062			107/02/28	0	0		928, 426			
德興投資	1, 150, 000) 自有資金	100%	106/01/01 至	0	0	0	9, 850, 449	無		
(股)公司				107/02/28	0	0		84, 123		0	0
久津實業			400	106/01/01 至	0	0		52, 126, 194			
(股)公司	583, 859	自有資金	46%	107/02/28	0	0	0	208, 245	無	0	0
久 暢 (股)公司	270, 600	自有資金	22%	106/01/01 至	0	0	0	8, 153, 267			
				107/02/28	0	0		26, 459	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 賢鸝