普通股股票代號:1718

中國人造纖維股份有限公司 一〇八年度年報

中華民國一〇九年三月刊印

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

電 話:(02)2393-7111

高 雄 廠:高雄市大社區經建路8號

電 話:(07)351-2161

(三)辦理股票過戶機構

名稱:中國人造纖維股份有限公司股務課

地址:台北市新生南路一段 50 號 11 樓

電話:(02)2393-7111

http://www.cmfc.com.tw

(四)最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址及電話

事務所名稱:勤業眾信聯合會計師事務所

會計師姓名:徐文亞、施錦川

地 址:台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

電 話:2725-9988

http://www.deloitte.com.tw

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

(六)公司網址

http://www.cmfc.com.tw

目 錄

一、一○八年度營業結果。	壹、	致	股	東	報	告	書	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	1
贰、公司簡介・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・		_	`	_	0	八	年	度	쑬	業	結	果	•		•	•		•				•			•		•									1
一、設立日期····································		=	`	_	0	九	年	度	誉	業	計	劃	概	要	•	•	•	•			•	•			•	•	•	•	•	•		•	•			2
 二、公司沿革・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	貳、	公	司	簡	介									•				•				•			•											7
 参、公司治理報告・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・		_	`	設	立	日	期																													7
一、組織系統・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・		=	`	公	司	沿	革																													7
二、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 三、公司治理運作情形····································	參、	公	司	治	理	報	告																													10
三、公司治理運作情形· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		_	`	組	織	糸	統																													10
四、會計師公費資訊		=	`	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
五、更換會計師資訊····································		Ξ	`	公	司	治	理	運	作	情	形																									18
 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。 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。 九、持股比例占前十大股東間,其相互間之關係資料。 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。 62 肆、募資情形。 63 、資本及股份。 公司債辦理情形。 公司債辦理情形。 公司債辦理情形。 公方、資本及股權憑證辦理情形。 66 五、員工認股權憑證辦理情形。 66 五、限制員工權利新股。 66 七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形。 66 		四	`	會	計	師	公	費	資	訊																										60
曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業····································		五	`	更	换	會	計	師	資	訊																										60
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····································		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			
過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形····································				È	曾仁	E罪	战方	令贫	灸記	登會	言	十台	币户	斤月	高	事系	务户	斤三	圪ၨ	丰厚	制作	系企	Σž	飺 •												60
八、持股比例占前十大股東間,其相互間之關係資料·······61 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·····62 肆、募資情形····································		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			
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·····62 肆、募資情形····································				過	百	分	之	+	之	股	東	股	權	移	轉	及	股	權	質	押	變	動	情	形												60
同一轉投資事業之持股數,並合併計算綜合持股比例····································		八	`	持	股	比	例	占	前	+	大	股	東	間	,	其	相	互	間	之	關	係	資	料												61
肆、募資情形・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・		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			
一、資本及股份····································				同	_	轉	投	資	事	業	之	持	股	數	,	並	合	併	計	算	綜	合	持	股	比	例										62
二、公司債辦理情形····································	肆、	募	資	情	形																															63
 三、特別股辦理情形・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・		_	,	資	本	及	股	份																												63
四、海外存託憑證辦理情形····································		=	,	公	司	債	辨	理	情	形																										66
五、員工認股權憑證辦理情形····································		三	`	特	別	股	辨	理	情	形																										66
六、限制員工權利新股····································		四	,	海	外	存	託	憑	證	辨	理	情	形																							66
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形・・・・・・・・・・66		五	,	員	エ	認	股	權	憑	證	辨	理	情	形																						66
		六	,	限	制	員	エ	權	利	新	股																									66
八、資金運用計劃執行情形・・・・・・・・・・・・・・・・66		セ	,	併	購	或	受	讓	他	公	司	股	份	發	行	新	股	辨	理	情	形															66
		八	,	資	金	運	用	計	劃	執	行	情	形																							66

伍、	誉	逎	根	无況	٠.				•	•	•				•	•	•		•					•		•		•	•				•	67
	_	`	詳	(務	內	容																												67
	_		市	「場	及	產	銷	概	況																									69
	Ξ		谷	と業	員	エ																												78
	四	`	玛	&保	支	出	資	訊																										80
	五	•	学	資	關	係																												81
	六	,	1	要	·契	約																												85
陸、	財	務	根	无況	. •																													87
	_	`	車	近近	五	年	度	簡	明	資	產	負	債	表	及	損	益	表																87
	_		車	近近	五	年	度	財	務	分	析																							91
	Ξ		翟	計	委	員	會	審	查	報	告	書																						95
	四	`	揷	近近	.年	度	會	計	師	查	核	報	告	書	`	合	併	財	務	報	告	及	附	註	摘	要								96
	五	•	車	近近	.年	度	會	計	師	查	核	報	告	書	`	個	體	財	務	報	告	及	附	註	摘	要								202
	六	,	ż	\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					248
柒、	財	務	爿	ミ沢	及	財	務	績	效	之	檢	討	分	析	與	風	險	事	項															249
	_	`	則	1務	狀	況	•																											249
	=		貝	1務	績	效	•																											250
	Ξ		玛	包金	流	量																												250
	四	`	車	近近	.年	度	重	大	資	本	支	出	對	財	務	業	務	之	影	響														251
	五	•	揷	近近	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																										251
	六	,	厜	【險	事	項																												251
	t	`	声	他	重	要	事	項	•		•					•	•			•					•		•	•	•			•	•	252
捌、	特	別	言	乙載	事	項			•		•					•	•									•		•	•				•	253
	_	`	闘	係	企	業	相	關	資	料	•									•	•						•					•	•	253
	_		車	近近	.年	度	及	截	至	年	報	刊	印	日	止	私	募	有	價	證	券	辨	理	情	形	,	及	私	募	有	價	證	券	
			2	資	金	運	用	情	形	與	計	劃	執	行	進	度	•		•					•		•		•	•				•	264
	Ξ	•	揷	近近	.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			•	264
	四	`	其	他	必	要	補	充	說	明	事	項				•												•	•					264
玖、	最	近	. 年	- 度	及	截	至	年	報	刊	Ep	日	止	對	股	東	權	益	或	證	券	價	格	有	重	大	影	響	之	事	項			265

壹、致股東報告書

一、一○八年度營業結果

(一) 營業計劃實施成果

- - 一○八年度個體營業收入計13,591,338仟元,營業外收入計1,494,973仟元,營業 成本及費用計 15,978,768 仟元,聯屬公司已實現利益 7,243 仟元,營業外支出計 218,889 仟元,稅前淨損1,104,103仟元。一〇八年度本期淨損729,764仟元。
 - 一○八年度合併收入計 35,732,022 仟元,支出計 32,615,940 仟元,稅前淨利 3,116,082 仟元。一○八度合併本期淨利為 2,580,824 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 八年度財務預測資訊,故無一〇八年度預算執行分析資料。

※合併公司

- 1、磐亞公司:一○八年度預算依規定不需公告財務預測。
- 2、台中銀行:一○八年度預算執行情形:

108 年底存款平均餘額為新臺幣 5.796.07 億元,預算目標達成率 98.17%,放 款平均餘額為新臺幣 4,411.02 億元,預算目標達成率 99.13%。外匯業務 108 年度 承作額為美金 171.72 億元,預算目標達成率 101.06%。

(三) 財務收支及獲利能力分析(個體資訊)

	項目	1	108年度	107年度
財務結構(%)	負債占資產比率		41.45	42. 36
別務結構(%)	長期資金佔不動產、	廠房及設備比率	247. 21	250.63
	流動比率(9	%)	66.03	94. 31
償債能力分析	速 動 比 率 (9	%)	49. 23	65.04
	利息保障倍數		(4.92)	9.09
	資產報酬率 (%)		(1.52)	4.01
	權益報酬率 (%)		(3.29)	6. 33
獲利能力分析	佔實收資本	營業利益	(14.68)	0.37
後刊 肥 刀 分 竹	比率 (%)	稅前純益	(6.81)	8.86
	純 益 率 (9	%)	(5.37)	6.84
	每股盈餘()	元)	(0.57)	1.06

財務收支及獲利能力分析(合併資訊)

	項目	108年度	107年度
財務結構(%)	負債占資產比率	91.49	91. 92
	資產報酬率 (%)	0.95	1.17
	權益報酬率 (%)	4. 34	7. 90
獲利能力分析	稅前純益佔實收資本比率 (%)	19. 22	33. 79
	純 益 率 (%)	14. 39	18. 21
	毎 股 盈 餘(元)	(0.57)	1.06

(四)研究發展狀況

※本公司

- 1、石化廠製程泵浦馬達 G-9712B 改成變頻控制,以降低電力耗能並達到節能減碳之效
- 2、石化廠冷凝水泵馬達 G-9522A 改成變頻控制,降低電力耗能及提高設備運轉可靠度
- 3、全廠製程廢水經廢水廠處理後,其中每日約一千二百噸廢水予以回收再利用,送至

製程冷卻水塔做為補給水,達降低生產成本與節水之效。

- 4、持續引進國外最新高效率觸媒,以提高生產量並降低原料成本。
- 5、聚酯廠公用部分節能改善:
 - (1)延續去年之冷卻水循環雙吸泵浦整修陶瓷塗佈工程擴大實施,改善葉片表面摩擦,提高效率減少電力消耗。
 - (2)聚酯廠全廠照明持續逐步更換節能 LED 照明燈具,減少電力之使用。
 - (3)聚酯廠空調設備及製程冷卻設備,更新冷排提高熱交換率,降低冷凍機機台的 開車台數量,大大減少電力之使用。

上述幾項改善不僅能節省電力之使用亦能達到節能減碳之效。

※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) 化妝品及個人清潔用品之酯化品與界面活性劑之開發。
- (6)各種特殊用途之酯化品開發。

2、台中銀行:

因應純網銀世代來臨,定期召開「金融科技發展策略會議」,就本行數位金融發展策略及各專案發展提出 Bank 4.0 數位金融發展策略,提供客戶創新、多元化的金融服務。

4大策略目標	數位服務場景化、商品個人化、流程智能化、行銷數據化
6 大發展面向	發展數位金融產品、拓展內外虛實通路、發展個人化場景行銷、新 一代技術支援、強化全行數位人才庫、完善智慧化後台管理。

二、一〇九年度營業計劃概要

(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,提升產業競力。
- 3、作業管理電腦化,檢示各項作業流程,加強內控,改善效率。
- 4、強化行銷與市場開發,提升服務品質及客戶滿意度。
- 5、積極審慎評估各項投資,適時調整投資組合。
- 6、控管客戶信用額度,減少呆帳之發生。
- 7、重視員工福利,增進勞資和諧,注重工業安全,善盡社會責任。

※合併公司

1、磐亞公司

- (1) 注重本業、提昇品質、加強客戶服務。
- (2) 加強營運績效,整合各項資源,研究高附加價值產品,發揮市場行銷競爭力。
- (3) 強化組織運作,增進勞資和諧,提昇企業永續的優勢。
- 2、台中銀行:請參閱第4頁台中銀行重要產銷政策。

(二)一○九年度經營目標及展望

※本公司

回顧去年以來,由於主要受到美中貿易紛爭不斷,英國脫歐紛擾,以及地緣政治事件 層出不窮,進一步導致全球景氣成長動能減緩,經濟需求轉弱,製造業活動降溫,國際原 物料價格走跌,使得整體營運及獲利不如預期,展望今年,由於近期美中雙方達成初步貿 易協議,使得美中貿易緊張情勢獲得舒緩,加以美國預防性降息及各主要國家紛紛推出財 政刺激政策,配合低基期因素,整體而言,呈現貿易小幅回溫,顯示在沒有其他突發事件的影響下,國際主要預測機構皆認為今年全球經貿成長將優於去年,可望溫和反彈,然而當前國際經濟仍面臨諸多風險變數,值得持續關注,包括今年農曆年後爆發的新型冠狀病毒疫情是否會擴大及延長,美中貿易談判後續是否還會有變數,中國大陸經濟成長減緩的幅度,英國脫歐後的影響,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皆會影響國際經濟前景,因此今年營運更須戰戰兢兢

今年若美國利用頁岩氣生產的低價乙烯能大量開出將可壓低乙烯售價,而乙烯是 EG 的主要原料之一,乙烯價跌有利 EG 成本壓力降低,爭取利差空間,盼營運能有更好的表現。 另外透過多角化經營,包括轉投資台中銀行,以及從事非離子界面活性劑 EOD (環氧乙烷衍生物)的磐亞等,也有助公司營運。

在 EG 方面,由於前幾年石化業大好,大陸,美國,中東都有大量石化產能陸續投產,造成市場供給暴增,預估 EG 今年全球需求將增加 108 萬噸,但新增產能高達 670 萬噸,供給增加遠大於需求增加,使得 EG 價格持續承壓,而這些產能大多集中在中國大陸,中國大陸進口需求勢必將大幅下降,預期石化產品行情難上漲,整體今年依舊挑戰嚴峻。

在聚酯絲方面,去年由於中美貿易戰,使得大陸紡織下游客戶進貨動能大減,造成當地聚酯,加工絲供給增加,價格拉抬不易,毛利因此下滑,越南,印尼等東南亞紡織供應鏈崛起,國內紡織下游客戶外移到東南亞設廠,訂單出貨量減少,這樣的趨勢預期今年將持續下去,雖然今年第一季會受到新型冠狀病毒疫情的影響,但疫情過後,待消費信心恢復,預期將會有一波的補貨行情,基於國際油價後續走勢仍有待進一步觀察,今年營運表現之不確定性相對較高,因此我司今年將把部分產品線積極往差異化產品,如 HIGH COUNT 高條數加工絲,以及環保紗發展(備註一),以提高營收利潤,避開大宗規格和大陸及東協競爭的價格劣勢,並可降低油價波動所帶來的衝擊。

預計 109 年度將銷售乙二醇 (EG)324,962 噸、環氧乙烷 (EO)16,444 噸、壬酚 (NP)19,036 噸、聚酯半延伸絲 (POY)39,449 噸、聚酯全延伸絲 (SDY)30,689 噸、聚酯加工絲 (DTY)27,900、聚酯粒 (CHIP)5,668 噸,合計共464,148 噸。

備註一:在環保協議下,包括 Nike、Adidas 等全球知名品牌廠,為宣示對地球的永續環保,已宣布將在 2024 年所有紡織品材質要採用 100%為環保回收材質。

※合併公司

1、磐亞公司

EOD 廠生產石化-EOD, 酯化廠轉型生產新產品,合計預期銷售量約3.9萬噸。

2、台中銀行

項目	109 年度目標額
存款業務(含外幣)	至 12 月底新臺幣 5, 995 億元
放款業務(含外幣)	至 12 月底新臺幣 4,606.97 億元
外匯業務	全年承作額美金 163 億元

(三)重要產銷政策

※本公司

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

※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)強化法令遵循制度,建置自動化工具輔助執行及管理各項工作,並提升員工知法、 遵法、守法之意識及觀念;另將持續優化作業流程及AML系統,提升防制洗錢及打 擊資恐之風險評估、客戶盡職調查、交易監控等作業,以健全本行洗錢防制機制。
- (2)力求同仁在推廣業務及辦理各項作業時,均能實踐公平待客原則,並藉由內部控制 二、三道防線聯繫溝通機制,就作業流程落實公平待客情形提出檢討與建議,以完 善本行消費者保護機制。
- (3)持續善用風險抵減並推展低耗用資本業務,落實資本善用管理機制。另為維護本行資產品質,在兼顧風險及收益下,調整授信結構並監控其風險變化,落實覆審、預警等控管機制,並加速清理不良債權。
- (4)強化中小企業競爭優勢,並配合國家經濟發展政策,規劃完整企業融資方案,並運用信用保證機制,降低本行授信風險。
- (5)擴大外匯業務規模,加強吸收外幣資金來源,進而提升外幣活期存款比例;積極拓展具自價性外幣授信業務及貿易融資,並協助進出口廠商運用衍生性金融商品避險,以開發本行潛在收益。
- (6)提升房屋貸款附加價值,強化二順位房屋貸款業務覆蓋率及滲透率,持續提供多元整合金融商品以深化客群往來關係,以強化消費金融競爭優勢。
- (7)掌握市場脈動與商機,建構全方位及差異化之產品線;培植專業理財團隊,擴大財富管理資產規模;差異化客群經營,強化與高資產客戶往來黏著度。
- (8)持續擴大利差以提升利息淨收益、優化財務操作績效以及提升手續費淨收益為努力方向,逐步發展為利息收入、手續費收入及財務操作收益並進的獲利三支柱成長模式。
- (9)秉持「貼近生活為客著想」之理念,並以「創新技術與優化並進、整合系統與作業 流程、建立 AI 智能作業流程及提升全行數位職能」四大方針,精準提供客戶所需 服務,期以創新模式、感動服務帶給客戶最佳數位體驗,拓展各世代族群客戶。
- (10)建構員工職涯地圖,並透過多元化的學習管道及適才適性的訓練課程,以培養全方位金融專業人才,深耕國際人才競爭力。

(四)未來公司發展策略

※本公司

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

※合併公司

1、磐亞公司

- (1)EOD 廠持續推廣高附加價值產品。
- (2)加強與國外客戶進行長期合作以追求穩定長期夥伴,並擴大銷售管道,並期提升產品銷售量。
- (3)穩固國內市場佔有率,增加特殊品的銷售,間接爭取客戶外銷銷售市場;且與下游客戶合作開發產品。
- (4)垂直產業發展,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

數位金融持續改變客戶往來行為與銀行經營生態,本行將秉持「迎向挑戰,穩中 求進」為原則,並以「金融治理、公平待客、風險管理、營運績效、金融創新及人才 培育」六大構面,藉此達到各項業務發展布局之延續,厚植銀行營運發展動能。

(五) 受外部競爭環境

※本公司

- 1、EG市場受中國大舉擴建新廠並陸續投產,市場供應量會逐步增加,國內乙烯有短缺的現象,加上運輸不易的限制,不利競爭。
- 2、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。
- 3、無論是反傾銷稅的課徵或區域貿易實體的形成(區域內簽署 FTA-自由貿易協定),對 我國產品出口造成了非常不公平的競爭環境,台灣與其他國家簽署 FTA 的腳步遲滯, 已較競爭對手國墊高關稅成本,再加上採用傾銷控訴措施保護國內產業的手段已不限 歐美地區,包括中國大陸,印度,土耳其,南非,一旦反傾銷案成立,傾銷稅率加上 關稅將大幅增加台灣產業出口難度。

※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

近幾年,全球興起金融科技創新熱潮,特別是銀行的經營模式發生前所未有的改變,如行動支付、線上核貸、智慧客服、理財機器人及區塊鏈的應用等。金融監督管理委員會為擴大金融科技應用,於108年7月核准3家純網銀-LINE Bank、將來銀行、樂天銀行的設立,希望透過新營運模式及新科技使用,帶動市場創新,發揮鯰魚效應。為建構開放銀行架構,採漸進式自願自律方式推動,108年10月由財金資訊股份有限公司主導的金融開放 API(應用程式介面)已正式上線,第一階段的公開資訊已能整合介接,方便民眾一次比較不同銀行間的貸款利率、信用卡及相關商品資訊。

傳統銀行在面對數位金融趨勢發展及純網路銀行的服務創新,初期雖會為金融市 場帶來短暫衝擊,包括價格上的競爭,金融科技發展加速之壓力,但長期而言,將加 速推動金融科技發展朝向快速擴張的方向前進,獲利來源多元化,為銀行業帶來新的 商業模式與新市場。

(六)法規環境及總體經營環境之影響

※本公司

- 1、基本工資調漲下,將增加企業的勞動成本,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、中美貿易談判不確定因素多,影響全球經濟,近年大陸化纖上游原料 PX,PTA 等急速增產,下游加工產品價格受到壓抑,化纖作業技術,管理人才年齡老化,面臨更多高關稅及反傾銷等因素居於劣勢,挑戰較多。
- 5、CPTPP(跨太平洋夥伴全面進展協定)已於2018年12月30生效,超過7成產品已降到零關稅,我國已表示申請加入CPTPP意願,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。

另外,區域全面經濟夥伴協定(RECP),這個全球規模最大的自由貿易協定,可能在今

年第4季簽署,包括大陸、日本、韓國、以及十個東南亞國家的東協加6將逐漸到零關稅,但台灣被排除在外,若成真,台灣將面臨更大的競爭壓力。

- 6、美國的單邊保護主義抬頭,強調「美國優先」,推動「美國製造」,將對全球供應鏈帶來外溢效果,美國落實「公平貿易」所採取相關政策可能導致受制裁的國家採取反制進而影響國際貿易發展,也更證明了多邊區域協定的必要性,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。
- 7、2020年受新冠肺炎疫情影響,油價大幅下滑至45美元/桶左右,且為控制疫情蔓延,各國政府頒布各種禁令和防疫措施,進而導致全球經濟活動放緩。因此,石化族群並未因油價及上游原料價格下跌而受益,反倒各項石化產品價格與需求,受疫情影響而下跌,預期上半年因受到疫情影響導致石化產業面臨嚴峻的全球經濟放緩威脅而面臨營運下滑與虧損,待新冠肺炎疫情控制得宜,可望下半年全球經濟回溫,市場需求反彈回升。
- 8、美中貿易戰所引發的市場不確定性將加速國際品牌客戶將全球布料供應鏈往東協(特別是越南)移動,目前國際品牌客戶採購策略,已走向集中於具垂直整合能力且擁有越南產能的大廠,因此2020年供應商大者恆大的趨勢將更加顯著,台灣無力朝上下游與海外進行投資的中小企業,2020年的經營環境將更為嚴峻。

※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 01 in 公司技術合作。
- 民國 65 年 乙二醇廠建廠完成,正式開工生產。改建#1 玻璃紙機。
- 民國 66 年 改建#2 玻璃紙機, 要點為 Synctronized Motor、一號槽 Flume Type、PVC 及不 銹鋼三線 Cluster Roll, 和 Steam Water Heating Roll, 裝有 TensionControl 與 Width Control Roll。
- 民國 68 年 擬妥年產環氧乙烷 4 萬噸擴建計劃,隨即積極展開籌建工作,並分別與美國 HRI 公司,及日本三菱公司均簽約採購。
- 民國 69 年 美國 HRI 公司供應之空氣分離工廠機器設備全部運抵高雄工廠。三菱公司供應之 環氧乙烷機器設備交貨已達 85%以上。
- 民國 71 年 本公司與日本亞細亞公司合作投資創立「磐亞石油化學股份有限公司」,主要生產環氧乙烷衍生物(EOD),並於 73 年底完成建廠開始生產。
- 民國 73 年 環氧乙烷機器設備安裝完成,開始試車生產。
- 民國 79 年 為求分散單一產品之經營風險,邁向多角化經營,故辦理現金增資,於高雄廠區內投資五億五仟萬元興建年產能 25,000 噸的壬酚廠及投資十二億元籌建發電量達 41,700KWH 的汽電共生設備。
- 民國81年 與宏洲化工(股)公司、三豐建設(股)公司共同投資興建商業大樓銷售。
- 民國82年 辦理現金增資規劃籌建年產120,000 噸聚酯產品工廠。
- 民國 83 年 壬酚廠完工量產,並與德國伍德(UHDE)公司簽訂提供壬酚專利製造技術。
- 民國 85 年 高雄石化廠獲 ISO 9002 認證通過。
- 民國 86 年 汽電共生廠完工,正式發電;聚酯工廠完工量產並銷售。
- 民國 87 年 辦理現金增資投資南中石化工業(股)公司及台塑石化(股)公司生產石化產品。
- 民國89年 聚酯纖維第二期擴充完成及轉投資南中石化試車。
- 民國 90 年 基於經營效益考量,頭份廠自第三季開始停止生產。
- 民國 93 年 辦理現金增資規劃籌建年產 400,000 噸乙二醇廠。
- 民國 98 年 高雄石化廠-高純度 EO 擴大產能。
- 民國 99 年 與日商豐田通商共同投資臺灣綠醇股份有限公司,合資經營生質能源產業。
- 民國100年 於高雄廠區新建乙二醇廠及假撚廠。
- 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 肆佰赊於元正。
- 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。
- 民國107年 辦理盈餘轉增資玖億貳仟玖佰壹拾柒萬柒佰肆拾元正,資本額增為新幣壹佰伍拾 貳億貳仟肆佰壹拾萬伍仟參佰貳拾元正。

- ▶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:詳年報257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",資本總額新台幣青億元。
- 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 辦理庫藏股滅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 辦理庫藏股減資貳仟萬元,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 辦理庫藏股減資壹仟伍佰柒拾伍萬元,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 辦理庫藏股減資貳仟陸佰肆拾萬元,資本額減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。
- 民國 107 年 辦理盈餘轉增資貳億貳仟壹佰壹拾參萬伍仟陸佰元,資本額增為新台幣貳拾陸 億柒仟捌佰壹拾致萬柒仟致佰貳拾元正。
- 民國 108 年 辦理盈餘轉增資壹億捌仟柒佰肆拾柒萬參仟捌佰伍拾元,資本額增為新台幣貳 拾捌億陸仟伍佰陸拾柒萬壹仟柒佰柒拾元正。
- ▶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、台中銀證券投資信託股份有限公司。

2、台中銀行

本行前身為「臺中區合會儲蓄公司」,創設於民國 42 年 4 月,同年 8 月 1 日開始營業, 主要辦理合會業務,營業區域涵蓋改制前的臺中縣市、彰化縣及南投縣等中部地區。配合銀行法公布實施及業務發展之需,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。

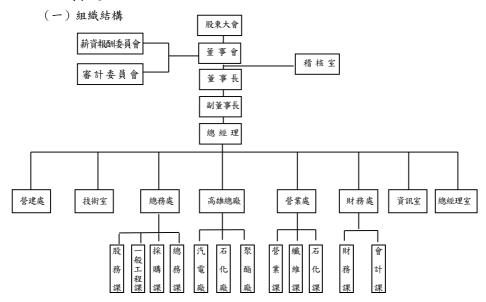
民國84年9月設立台北分行,營運範圍跨越區域經營之門檻,邁入另一嶄新里程,而後並陸續將集中於中部地區之營業據點遷移至北部及南部地區,使業務營運之區域擴及臺灣西半部地區,正式邁入全國性商業銀行之林。為朝國際化目標邁進,民國107年10月設立首家海外分行-馬來西亞納閩分行及吉隆坡行銷服務處,為海外布局拉開新的序章。

截至 108 年底,本行實收資本額已由開業時之 50 萬元增至 370. 88 億元,營業據點也由草創之初的 5 家分公司擴增至國內外 83 家分支機構及 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

109年2月29日

職稱	國籍 或註 册地	姓 名 或 法人名稱	性別	選任期	任期	初選日次任期	選任持有股	時数	現在持有	「股 數	成年	い未 子女現 有股數		他人名有股份	主要經歷 (學) 歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	親等係之	記偶或 享以内 こ其他 、董	別開	備
			271				股 數	持股 比率	股 數	持股 比率	股 數	持股 比率	股 數	持股 比率			職稱	姓 名	關係	註
法人董事	中華民國	中纖投資(股)	無	105. 6. 8	3年	96. 06. 21	39, 661, 820	2. 60%	42, 239, 838	2. 61%	0	0	0	0	磐亞公司董事	磐亞公司董事	無	無	無	無
法人董事	中華民國	磐亞投資(股)	無	105. 6. 8	3年	96. 06. 21	47, 303, 844	3. 11%	50, 378, 593	3. 11%	0	0	0	0	磐亞公司董事	無	無	漸	無	無
董事長	中民	磐亞投資(股) 代表人: 王貴賢	男性	105. 6. 8	3年	93. 06. 25	0	0	0	0	0	0	0	0	人造纖維公司董 事長、台中商銀副 董事長。美國波士	磐亞文章 教授人文章 教授人育 教授人育 教授人名 李孝兰 经货币 经货币 经货币 经货币 经货币 医克格克 医克克克氏 医克克克克氏 医克克克氏 医克克克克氏 医克克克克氏 医克克克克氏 医克克克克克克克克		王貴鋒	二親等	無
副董事長	中華民國	中纖投資(股) 代表人:莊銘山	男性	105. 6. 8	3年	100. 5. 6	4, 398	0.00%	4, 683	0.00%	713	0. 00%	0	0	磐亞副董事長	本公司總經 到 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	李 欽 財 (註1)	男性	105. 6. 8	3年	102. 6. 19	0	0	0	0	0	0	0	0	萬泰銀行法務長 銀法務處長、總 構 基 基 基 基 基 工 治 大 題	譽亞獨立董事	無	集	無	無
常務董事 (獨立董事)	中華民國	李 德 維	男性	105. 6. 8	3年	102. 6. 19	0	0	0	0	0	0	0	0	鴻穎和號 限盟總有 實事國 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明 明	現任立法委員 磐亞獨立董事	無	無	無	無

職和	ij	國籍 或註 册地	姓 名 或 法 人 名 稱	性別	選任期	任期	初選日次任期	選任持有股	時	現在持有	「股 數	配偶 成年 在持有	24相		他人名 有股份	主要經歷 (學) 歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	親等	配偶或 等以內 之其他	別關之主	備
		Ę.		751				股 數	持股 比率	股 數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	註
獨立董	事	中華民國	徐立曄	男性	105. 6. 8	3年	105. 6. 8	0	0	0	0	0	0	0	0	J.P. Morgan 美國 大通銀行香港分 行研究員 大同大學事業經 營學系學士	立邁斯股份有限 公司副總經理 磐亞獨立董事		無	無	無
董	ψ		磐亞投資(股) 代表人:王貴鋒	男性	105. 6. 8	3年	99. 9. 10	26, 838	0. 00%	28, 582	0. 00%	0	0	0	0	司董事長、台中商	業、磐亞投資、台 益投資、大發投資 董事及旭天投資	華事長	王县賢	二親等	無
董	事		磐亞投資(股) 代表人:黃明雄	男性	105. 6. 8	3年	100. 5. 6	34, 665	0.00%	36, 918	0. 00%	0	0	0	0	總經理、淡江大學 國際貿易系	台中銀投信副董 事長、台中商銀管 務董事、久津 業、格菱公司、 業、格 級司、董	無	無	無	無
董	事	中華民國	中纖投資(股) 代表人:吳宏揚 (註2)	男性	108. 11. 19	3年	100. 5. 6	0	0	0	0	0	0	0	0	中國人造纖維協 理、中興大學農機 系。	本公司協理、磐亞 公司、南中石化、 臺灣金醇洋酒、德 興投資董事。	無	無	無	無
董	事	中華民國	中纖投資(股) 代表人:劉永達 (註2)	男性	105. 6. 8	3年	100. 5. 6	0	0	0	0	0	0	0	0	本公司業務副總 交通大學運管系	蔗蜜坊董事 暨 經 理	無	無	無	無
董	事	中華民國	中纖投資(股) 代表人:陳國慶	男性	105. 6. 8	3年	100. 6. 15	164, 067	0. 01%	174, 731	0. 01%	0	0	0	0	本公司副總經理 台灣大學化工所		無	無	無	無

註1: 李欽財獨立董事已於109年1月9日解任。

註2:中纖投資(股)公司於108年11月19日將法人董事代表人劉永達改派為吳宏揚。

備註欄:董事長與總經理或相當職務者為同一人、互為配偶或一親等親屬者,應於備註欄說明其原因、合理性、必要性及因應措施之相關資訊:本 公司無此情形。

法人董事及監察人之主要股東

109年2月29日

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

主要股東為法人者其主要股東

109年2月29日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比例
大發投資	台益投資股份有限公司(42.93%)、磐亞投資股份有限公司(33.59%)、總豪企業有限
股份有限公司	公司(22.73%)、王貴賢(0.75%)。
	中國人造纖維股份有限公司(44.40%)、勝仁針纖廠股份有限公司(6.20%)、中纖投
磐亞股份	資股份有限公司(5.12%)、德興投資股份有限公司(4.69%)、宇暉股份有限公司
有限公司	(1.88%)、台益投資股份有限公司(1.75%)、廖光賢(0.91%)、磐亞股份有限公司職
	工福利委員會(0.62%)、吳建與(0.57%)、李昱陞(0.33%)。
總豪企業	宇暉股份有限公司(44.44%)、中纖投資股份有限公司(31.46%)、磐亞投資股份有限
有限公司	公司(17.30%)、王朝璋(5.16%)、王貴賢(1.12%)、王固業(0.51%)。
宇暉(股)公司	王貴賢(99.96%)、林孝杰(0.04%)。
旭天投資	2. (L.) (500) - th Mr (500)
股份有限公司	江佳純(50%)、王貴鋒(50%)。
勝仁針纖廠	中纖投資股份有限公司(53.47%)、宇暉股份有限公司(40.40%)、王朝璋(5.57%)、
股份有限公司	王貴賢(0.25%)、江尚哲(0.15%)、江師毅(0.10%)、王朝慶(0.05%)。
台益投資	磐亞投資股份有限公司(41.80%)、大發投資股份有限公司(38.17%)、總豪企業股份
股份有限公司	有限公司(9.93%)、王貴賢(6.31%)、許憲章(2.53%)、宇暉股份有限公司(1.26%)。

2、董事資料

條件		[具有五年以上 驗及下列專業]				符	合犭	蜀立	性性	青形	; (<u>†</u>	注 2)			
	務會司須系立校、計業相之大講師及務關公專師、公所科私院以	法官計與所考有門術官、師公需試證職人官、師公需試證職人檢師、其業國格之及養業員稅務家領專技	務、財務、 會計或公司 業務所須之	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	兼他發司立家任公行董數
王貴賢			>			>		>	>	>		>		>		無
莊銘山			>			>		>	>	>	v	>	>	>		無
李 欽 財 (註1)			V	>	V	>	V	>	>	V	v	>	V		v	1
李德維			>	>	>	>	>	>	>	>	v	>	>	>	v	1
徐立曄			V	>	>	>	>	>	>	>	v	>	>	>	v	1
王貴鋒			V			v		v	v	v		v		v		無
黄明雄			V			>	>	>	>	>	v	>	>	>		無
吳宏揚		_	V			٧	V	٧	٧	V		V	V	V		無
陳國慶		_	V			>	V	>	>	V	v	V	V	V		無

- 註1:李欽財獨立董事已於109年1月9日解任。
- 註2:(1) 非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(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,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數 1%以上或持股前十名之自然人股東。
 - (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數 5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人 擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一 母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
 - (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如 為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者, 不在此限)。
 - (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
 - (8)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5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上,未超過50%,且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
 - (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、法務、財務、 會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員,不在此限。
 - (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
 - (11) 未有公司法第30條各款情事之一。
 - (12) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

職稱	國籍	姓名	性	就任日期	持有	股數	配偶、年子女 持有	₹現在	利用伯義持有		主要經歷	目前兼任其他公司之職務	內關	男或二 係之 歩事、	 中他主	
			別		股 數	持股比率	股 數	持股 比率	股 數	持股 比率	(學)歷	A 可 ~ 和 初	職稱	姓名	關係	
總 經 理	中華民國	莊銘山	男性	107. 7. 16	4, 683	0.00%	0	0	0	0	日商伊縣忠商社磐亞副董事長臺灣 大學	蔗蜜坊董事長 台中商銀董事	無	無	無	無
生產事業部 副總經理	中華民國	劉永達(註)	男性	97. 02. 01	0	0	0	0	0	0	交通大學運管系	蔗蜜坊總經理	無	無	無	無
生產事業部副總經理	中華民國	王 皆 誼 (註)	男性	109. 1. 13	0	0	0	0	0	0	部專案經理	磐亞公司總司 理、磐亞公司總司 中石投資 監 人。	無	無	無	無
總務處協理	中華民國	吳宏揚	男性	98. 09. 01	0	0	0	0	0	0	中興大學農機系	南中石化、臺灣 金醇洋酒及台灣 絲織 開發董事	無	無	無	無
稽核主管	中華民國	蔡來香	女 性	99. 10. 04	1, 190	0.00%	0	0	0	0	萬泰商業銀行稽核 台灣大學商學系	無	無	無	無	無
財務主管	中華民國	林柏年	男性	94. 04. 01	30, 124	0.00%	0	0	0	0	台灣大學經濟系	德信證券投資信 託股份有限公司 監察人	集	焦	無	無
會計主管	中華民國	林國華	女性	106. 06. 19	37	0.00%	0	0	0	0	磐亞主辦會計東吳大學會計系	無	無	無	無	無

註:因生產事業部副總經理劉永達於108年11月14日自請退休,董事會於109年1月13日改聘王皆誼為副總經理。

(三) 最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金

1、一般董事及獨立董事之酬金

單位:仟元/仟股

					董事	酬金				A . B . C	(及D等			兼任員	人領取	相關酬	金			A、B、C、 B、C 筆ょ	D、E、F - 頂納菊	
		報西	Ħ(A)	退休	職退 金(B)	董事酬	勞(C)	業務	執行費用 (D)	四項總後純益	額占稅 之比例	薪資、費	獎金及特支 等(E)		退休金 (F)			工酬勞 G)		及G 等七 占稅後糾 例(总益之比 %)	領取來自 子公司以
職稱	姓名	本	財務報	本	財務報	本	財務報	本公	財務報	本	財務報	本	財務報	本	財務報	本名	(司	財務	}報告 有公司	本	財務報	外轉投資 事業或母
		公司	告內所 有公司	本公司	告內所 有公司	公司	告內所有公司	f 公 告內所 司 有公司	公司	告內所 有公司	公司	告內所 有公司	本公司	告內所 有公司	現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票金額	公司	告內所 有公司	公司酬金	
法人	中纖投資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
董事	磐亞投資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	王貴賢	3, 786	3, 786	0	0	0	0	0	0	0. 519	0. 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0. 519	0. 519	0
	莊銘山	1, 282	1, 282	0	0	0	0	0	64	0.176	0. 184	0	0	0	0	0	0	0	0	0.176	0. 184	0
養事	王貴鋒	0	7, 837	0	0	0	0	0	1, 300	0	1. 252	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1. 252	0
# 4	黄明雄	0	5, 793	0	0	0	0	0	240	0	0.827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0. 827	0
	劉永達	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3, 023	3, 023	37	37	0	0	0	0	0. 419	0. 419	0
	陳國慶	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1, 309	0	85	0	0	92	0	0	0. 202	0
	李德維	430	430	0	0	0	0	0	0	0. 059	0. 059	0	0	0	0	0	0	0	0	0. 059	0. 059	0
獨立	徐立瞱	400	400	0	0	0	0	0	0	0.550	0.550	0	0	0	0	0	0	0	0	0. 550	0. 550	0
	李欽財	430	430	0	0	0	0	0	0	0.059	0.059	0	0	0	0	0	0	0	0	0. 059	0.059	0

^{1、}請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構,並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性:

依本公司章程第40條規定,本公司年度如有獲利,應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞,由董事會決議分派比率及以股票或現金分派發放,並得以上開獲利數額,由董事會決議提撥 不高於百分之零點三作為董事酬勞,董事酬勞金額將隨著稅前利益變動,因本年度虧損故未付董事酬勞,董事支領均屬固定支領之薪金,應屬合理。

^{2、}除上表揭露外,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。

2、總經理及副總經理之酬金

單位:仟元/仟股

職 和 總經理 副總經理			薪資	(A)	退職退休金 (B)		獎金及特支費 等 (C)		員工酬勞				四項絲 後純益	C及D等 額占稅 之比例 %)	領取來 自子公 司以外
耶	哉稱	姓名	本公司	財務報 告內所 有公司	公	財務報 告內所 有公司	公	財務報 告內所 有公司	租全	公 司 股票 金額	財務者 現金 金額	服告內司 股票 金額	本公		轉投資事業公司 金
	總經理	莊銘山 (註)	1, 282	1, 282	0	0	0	0	0	0	0	0	0.175	0. 175	0
	副總經理	劉永達 (註)	1, 835	1,835	37	37	1, 189	1, 189	0	0	0	0	0. 419	0.419	0

註:莊銘山本公司副董事長暨總經理,僅支領副董事長職務之薪資。

註:劉永達副總經理於108年11月14日自請退休。

3、前五位酬金最高主管之酬金

單位:仟元/仟股

			薪資	(A)		退休 (B)	獎金及 等	.特支費 (C)	員工	酬勞?	金額		四項總 後純益	E 及 D 等 :額 占 稅 :之 比 例 %)	領取來 自子公 司以外
緗	稱	姓 名	本公	財務報告內所	本公	財務報告內所		財務報告內所		公 司	財務幸所 有	服告內 公司	本公	財務報告內所	* * * * * * * * * * * * * * * * * * * *
			公司	有公司		有公司		有公司	規名	股票 金額	現金 金額	股票 金額		有公司	
i	副總經理	劉永達	1,835	1,835	37	37	1, 189	1, 189	0	0	0	0	0.419	0.419	0
	協理	吳宏揚	1,020	1,020	63	63	714	714	0	0	0	0	0. 246	0. 246	0
	總經理	莊銘山	1, 282	1, 282	0	0	0	0	0	0	0	0	0.175	0.175	0
J	財務主管	林柏年	783	783	48	48	335	335	0	0	0	0	0.160	0.160	0
L	會計主管	林國華	877	877	58	58	438	438	0	0	0	0	0.188	0.188	0

分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位:仟元/仟股

	職	稱	姓	名	股票金額	現金金額	總	計	總額占稅後純益之比例(%)
經	協	理	吳	宏揚					
理	會計	主管	林	國 華	0	0	0		0%
人	財務	主管	林	柏年					

- 4、本公司及合併報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析及說明給付酬金之政策、標準與組合,訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險關聯性。
 - (1)本公司全體董事108年度酬勞為9,423仟元占108年度稅後純益1.2913%;107年度酬勞為14,078仟元占107年度稅後純益1.0%。
 - (2)本公司全體總經理及副總經理 108 年度酬勞為 4,342 仟元占 108 年度稅後純益 0.595%;107 年度酬勞為 3,187 仟元占 107 年度稅後純益 0.002%。
 - (3)合併報表所有公司之107年度全體董事酬勞為32,453仟元占107年度稅後純益0.004%;總經理及副總經理之107年度酬勞為3,188仟元占107年度稅後純益0.002。108年度資訊請參考上表。
 - (4)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。
 - (5) 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。
 - (6) 未來風險關聯性: 會影響經營主管獎金之發放。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

108年度董事會開會 9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	9	0	100	
副董事長	莊銘山	8	1	89	
常務董事 (獨立董事)	李欽財	5	0	56	108 年度各次董事會出席狀況詳次頁。
獨立董事	李德維	8	0	89	108 年度各次董事會出席狀況詳次頁。
獨立董事	徐立瞱	9	0	100	108 年度各次董事會出席狀況詳次頁。
董 事	王貴鋒	7	2	78	
董 事	黄明雄	7	0	78	
董 事	吳宏揚	1	0	100	108.11.19 就任,應出席1次。
董 事	陳國慶	8	1	89	

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:
 - 108.01.14(25 屆第 17 次) 討論擬定本公司董事及內部人 108 年度薪資報酬政策, 出席獨立董事均無意見照案通過。
 - 108.03.14(25 屆第 18 次) 討論 107 年度內部控制制度聲明書、107 年度財務報表及盈餘轉增資發行新股案、修訂「取得或處分資產處理程序」「股東會議事規則」及股務作業內部控制制度,出席獨立董事均無意見照案通過。
 - 108.05.13(25 屆第 20 次) 討論修訂本公司及其子公司「資金貸與他人作業程序」 「背書保證作業程序」, 出席獨立董事均無意見照案通 過。
 - 108.11.11 (26 屆第 02 次) 討論 109 年度稽核計劃、修訂本公司「財務報表編製流程管理作業」內控內稽案、108 年度委任勤業眾信會計師事務所公費、雲林斗六市土地出售案、增購汽電廠設備一批、購買不動產做為汽電廠煤炭廠外堆置場所,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:
 - 108.04.19 討論 1%以上股東獨立董事提名審查,本案李欽財、李德維及徐立曄三位獨立董事因涉及自身利益離席迴避。
 - 108.07.19 討論參與認購德與投資現金增資案,王貴賢董事長及劉永達董事基於利益衝突,自行離席迴避。委任新任期薪資報酬委員三名,本案李欽財、李德維及徐立曄三位獨立董事因涉及自身利益離席迴避。

108.08.12 討論本公司內部人 108 年度調薪案及內部人員工酬勞分配案,本案劉永達董事因涉及自身利益離席迴避。

- 三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估 內容等資訊,並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形。董事會自我評鑑自 109 年起施行,故 108 年度未有評鑑結果揭露。
- 四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估:未評估。

補充:108年度各次董事會獨立董事出席狀況

108 年度	第1次	第2次	第3次	第4次	第5次	第6次	第7次	第8次	第8次
李欽財	0	0	0	0	0	*	*	*	*
李德維	0	0	*	0	0	0	0	0	0
徐立曄	0	0	0	0	0	0	0	0	0

◎:親自出席 ☆:委託出席 *:未出席

(二)審計委員會運作情形

108年度審計委員會開會 4次,獨立董事出列席情形如下:

	1 2 4 1 21	, , , , ,	,		
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	2	0	50	
獨立董事	李德維	4	0	100	
獨立董事	徐立曄	4	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。
 - (一)證券交易法第14條之5所列事項:
 - 108.01.14(25 屆第17次) 討論擬定本公司董事及內部人108 年度薪資報酬政策, 出席審計委員均無意見照案通過。
 - 108.03.14(25 屆第 18 次) 討論 107 年度內部控制制度聲明書、107 年度財務報表及 盈餘轉增資發行新股案、修訂「取得或處分資產處理程序」 「股東會議事規則」及股務作業內部控制制度,出席審計
 - 委員均無意見照案通過。 108.05.13(25 屆第 20 次) 討論修訂本公司及其子公司「資金貸與他人作業程序」「背書保證作業程序」,出席審計委員均無意見照案通過。
 - 108.11.11 (26 屆第 2 次) 討論 109 年度稽核計劃、修訂本公司「財務報表編製流程管理作業」內控內稽案、108 年度委任勤業眾信會計師事務所公費、雲林斗六市土地出售案、增購汽電廠設備一批、購買不動產做為汽電廠煤炭廠外堆置場所,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):

日期	方式	溝通重點	結果
108. 3. 18	會議	會計師針對 107 年度合併報表之重要事項進行溝通討論 內容包括: 查核範圍、重大會計政策、重大會計估計與重 大事件或交易、顯著風險之辨識及關鍵查核事項等之溝通	洽悉

歷次獨立董事與內部稽核主管溝通情形摘要

日期	方式	溝通重點	結果
108. 3. 18	審計委員會	1.107年第4季稽核業務報告暨缺失改善追蹤。 2.107年第4季本公司之「提升編製財務報告能力計畫書」 追蹤執行情形。 3.107年度內部控制制度自行評估結果、出具本公司內部 控制制度設計及執行有重大缺失之『內部控制聲明書』。	治悉 治悉 同意提交董 事會討論
108. 5. 13	審計委員會	1.108 年第1 季稽核業務報告暨缺失改善追蹤。 2.108 年第1 季本公司之「提升編製財務報告能力計畫書」 追蹤執行情形。 3.本公司財務單位已獨立編製完成107年第4季整份財務 報告,並自108 年第2 季起免將「提升自行編製財務報 告能力計畫書」列入內部控制追蹤項目。	· 含悉 · 洽悉
108. 8. 12	審計委員會	1.108 年第2季稽核業務報告暨缺失改善追蹤。	洽悉
108. 11. 11	審計委員會	1.108 年第3 季稽核業務。 2.109 年度內部稽核作業計畫。	治悉 同意提交董 事會討論

(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

15/1-25 D			運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則
評估項目	是	否	摘要說明	差異情形及原因
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則?		V	本公司尚未訂定。	如有法令或實際必要之考量時,則 相關法令辦理。
 二、公司股權結構及股東權益 (一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜,並依程序實施? (二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單? 	V	V	 (一)未訂定作業程序,但對股東之建議或疑問等問題,本公司設有發言人、代理發言人外及股務專職人員,並在司網站上設有投資人提問專區處理問題。 (二)本公司隨時掌握董事、監察人、經理人及持股百分之十以上之大股東之持股情形。 	
控制者名单? (三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制?	V		以上之天版果之持股情形。 (三)本公司與關係企業間之關係人交易管理、背書保證、資 金貸與等皆訂有辦法加以控管,另依金管會「公開發行 公司建立內部控制制度處理準則」,訂有對子公司監理之 內部控制及內部稽核辦法。	
(四)公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利用市場上未公 開資訊買賣有價證券?	V		(四)本公司已訂定相關規範,禁止公司內部人利用市場上未 公開資訊買賣有價證券。	符合。
三、董事會之組成及職責 (一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行?	V		(一)本公司董事會組成多由高階主管組成,各有不同專業領域,符合多元化方針發展。	符合。
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外,是否自願設置其他各類功能性委員會?		V	(二)將視公司業務需求再研議設置。	差異不大
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式,每年並 定期進行績效評估,且將績效評估之結果提報董事會,並 運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考?		V	(三)本公司將自109年起訂定董事會績效評估辦法及其評估方式,後續若董事薪資報酬及提名續任作業需要,將提供 其績效結果酌參。	大致上符合。
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	V		(四)本公司每年定期檢視簽證會計師之獨立性,檢查其是否 為本公司董事、監察人、股東或於本公司支薪,確認其 非利害關係人。另簽證會計師對於委辦事項及其本身有 直接或利害關係者需迴避,會計師之輪調遵守相關規定 辦理。	符合。

M. U. S. C.			運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則
評估項目	是	否	摘要說明	差異情形及原因
四、公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員,並指定公司 治理主管,負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事執 行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股 東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?	V		本公司已由各部室派代表組成公司治理小組,不定期針對公司 治理評鑑項目作檢討及改進。業務執行情形如下: (一)協助董事會及股東會議事程序及決議遵法事宜 (二)依法定期限之規定寄發董事會、審計委員會議資料,使董 事得到充分資訊,以利行使職權。 (三)協助董事參與進修課程,以強化專業知識。 (四)訂定「處理董事要求之標準作業辦法」,以確保會務程序均 遵守法令及規則,並確保董事會成員之間及董事與經理部 門之間資訊交流良好。	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道,及於公司網站設置利害關係人專區,並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?	V		本公司對不同主體(含利害關係人)皆視不同狀況設有溝通管道,可至本公司網站查詢(網址:http://www.cmfc.com.tw)。	符合。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務?		V	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。	考量撙節作業成本,暫不考慮委外 作業。
 七、資訊公開 (一)公司是否架設網站,揭露財務業務及公司治理資訊? (二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)? 	v v		(一)本公司財務業務及相關揭露事項,都依規定揭露於交易所網站,年報亦公布於公司網頁。(二)本公司設有專人負責揭露資訊的蒐集,並落實發言人制度。	
(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告,及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?		V	(三)目前條依據證交法36條規定,於每會計年度終了後三個 月內,公告並申報年度財務報告,於每會計年度第一季、 第二季及第三季終了後四十五日內,公告並申報財務報 告,於每月十日以前,公告並申報上月份營運情形。	考量公司人員配置暫無此規劃。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)?	V		員工權益及僱員關懷:本公司為謀求企業永續經營與成長,除 依照勞動基準法及相關辦法辦理員工福利外,更設置職工福利 委員會規劃籌辦各項員工福利事項,強化對員工全方位之照 顧。例如:員工生育補助金十二個月、員工子女教育補助金、 住院醫療費用之津贴等。 投資者關係:本公司乘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 這知投資者出席股東 鐵案。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	

評估項目	運作情形						與上市上櫃公司治理實務守則					
計16·4月日	是	否	摘要說明	差	兼	Ļ	情	形	及	原	因	
			東建議、疑義及糾紛事項。 供應商關係:東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) 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措施。

臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心107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51%-65%級距之公司,得分項目52項、未得分項目35項,其中有關「公司設置公司治理主管並揭露其工作執行重點與進修情形」及「股東常會開會7日前上傳英文年度財務報告」未得分項目將列為優先改善事項。

註:董事及監察人進修之情形

職稱	姓名	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
獨立董事	李德維	社團法人中華公司治理協會	公司治理的最後一道防線-董監事責任保險	3	是
獨立董事	徐立曄	社團法人中華公司治理協會	公司治理的最後一道防線-董監事責任保險	3	是
		臺灣證券交易所股份有限公司	有效發揮董事職能宣導會	3	是
法人董事代表人	陳國慶	社團法人中華公司治理協會	年報關鍵訊息與責任解析:董監事觀點	3	是
		證券暨期貨市場發展基金會	董事、監察人解讀財務資訊之技巧	3	是
はりせずかまり	44 DR 44	社團法人中華公司治理協會	企業內部舞弊之防治兼談吹哨者制度的建立	3	是
法人董事代表人	黄明雄	社團法人中華公司治理協會	公司法最新修正趨勢與解析	3	是
4 1 な声ルまり	莊銘山	社團法人中華公司治理協會	企業內部舞弊之防治兼談吹哨者制度的建立	3	是
法人董事代表人	壯銘山	社團法人中華公司治理協會	公司法最新修正趨勢與解析	3	是
		社團法人中華公司治理協會	企業內部舞弊之防治兼談吹哨者制度的建立	3	是
法人董事代表人	王貴鋒	社團法人中華公司治理協會	企業舞弊成因與董監法律責任一案例探討	3	是
		社團法人中華公司治理協會	公司法最新修正趨勢與解析	3	是

※合併公司

1、磐亞公司

評估項目			運作情形	與上市上櫃公司治理實
		否	摘要說明	務守則差異情形及原因
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露 公司治理實務守則?		V	本公司未訂定公司治理實務守則。	如有法令或實際必要之考量時,則依相關 令辦理。
二、公司股權結構及股東權益				
(一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜,並依程序實施?		V	(一)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股務專職人員,並在公司網站上設有投資人提問專區,以處理股東建議或糾紛等問題。	
(二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最 終控制者名單?	V		(二)本公司隨時掌握董事、監察人、經理人及持股百分之 十以上之大股東之持股情形。	符合。
(三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆 機制?	V		(三)本公司與關係企業間之關係人交易管理、背書保證、 資金貸與等皆訂有辦法加以控管,另依金管會「公開 發行公司建立內部控制制度處理準則」,訂有對子公司 監理之內部控制及內部稽核辦法。	
(四)公司是否訂定內部規範,禁止公司內部人利用市場上未 公開資訊買賣有價證券?	V		(四)本公司為維護證券交易市場交易公平性已依主管機關 相關規定「訂定防範內線交易處理程序」,並訂有「內 部重大資訊處理作業程序」,憑以執行。	
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?	V		(一)本公司董事會成員組成注重多元化要素,並普遍具備 執行職務所必須之知識、技能及素養。	符合。
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外,是否 自願設置其他各類功能性委員會?		V	(二)將視公司業務需求再研議設置。	差異不大。
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式,每年 並定期進行績效評估,且將績效評估之結果提報董事 會,並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考?		V	(三)本公司將於109.3.16訂定董事會績效評估辦法,爾後 將每年定期依評估方式進行,並將其結果提報董事會 後公告,可成為董事會或持股1%以上之股東行使董事 提名時之參考依據。	進行中。
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	V		(四)本公司財務部一年一次自行評估簽證會計師之獨立 性,主要評估指標為會計師及其家屬未持有本公司重 大財務利益、會計師及其家屬目前或最近二年內未擔 任本公司重大影響之職務及二親等之關係、會計師未	符合。

評估項目			運作情形	與上市上櫃公司治理實
評估項目	是	否	摘要說明	務守則差異情形及原因
			收受本公司價值重大之饋贈或禮物,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徐文 亞會計師及施錦川會計師,皆符合本公司獨立性評估 標準,足堪擔任本公司簽證會計師。	
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員, 並指定公司治理主管,負負責公司治理相關事務(包括但不 限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監 察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事 宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事 錄等)?	V		本公司已由各部室派代表處理相關公司治理事務。並研議於 110年6月前設置公司治理主管。	符合。
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、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?	V		本公司對不同主體(含利害關係人)皆視不同狀況設有溝通 管道,可至本公司網站「利害關係人專區」查詢(網址: http://www.pacc.com.tw)。	符合。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務?		V	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。	考量撙節作業成本,暫不考慮委外作業。
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站,揭露財務業務及公司治理資訊?	V		(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	符合。
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、 指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制 度、法人說明會過程放置公司網站等)?	V		(二)本公司設有專人負責揭露資訊的蒐集,並切實依循主 管機關有關資訊公開之規定,並落實發言人制度·	符合。
(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告,及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?		V	(三)依據證交法36條規定,於每會計年度終了後三個月內, 公告並申報年度財務報告。及於每會計年度第一季、 第二季及第三季終了後四十五日內,公告並申報財務 報告,於每月十日以前,公告並申報上月份營運情形。	
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、	V		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。	符合。

評估項目			運作情形	與上市上櫃公司治理實
評估場日	是	否	摘要說明	務守則差異情形及原因
風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執 行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)?			僱員關懷:落實券基法相關規定且尊重、維護其應有之合法權益建立溝通管道。 投資者關係:保持正常經營發展以及實現股東利益最大化之同時,應對投資人之權益與以尊重維護並應確實遵守誠實信用原則執行業務,關注證券市場交易秩序等問題,並重視公司之社會責任。 供應商關係:乘持誠信原則維繫與供應商之關係。 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:請參閱本年報第19頁董事及監察人進修情形之說明。 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形:本公司業已依法制定各種內部管理規章,並依規章進行各種風險管理及評估,有效地控管公司營運之風險。 客戶政策之執行情形:本公司除了定期拜訪客戶及召開經銷商會議外,也自行進行每年客戶滿意度調查,以了解顧客在行銷業務、物流管理及技術服務等方面的實際反應,並由客戶自行列舉建議事項,以確保客戶的需求得到了解與妥善的處理。 公司為董事及監察人購買責任保險之情形:本公司與母公司(中國人造鐵維)合併投保董監及重要職員專業責任險,並依規定揭露於"公開資訊觀測站"。	

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措施:

措施:臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心108年度第六屆發布之公司治理評鑑結果本公司評鑑結果列為上櫃公司排名級距:36%-50%之公司,將對未得分項目加強揭露 108年度第六屆評鑑已改善項目如下:

本公司將獨立董事與內部稽核主管、會計師之溝通情形(如就公司財務報告及財務業務狀況進行溝通之方式、事項及結果等)揭露於公司網站。

董事及監察人進修情形:

職稱	姓名	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
芝亩	王貴鋒	社團法人中華公司治理協會	企業內部舞弊之防治兼吹哨者制度的建立	3	足
董事	工貝鉾	社團法人中華公司治理協會	公司法最新修正趨勢與解析	3	足
獨立董事	李德維	社團法人中華公司治理協會	公司治理的最後一道防線-董監事責任保險	3	是
獨立董事	徐立曄	社團法人中華公司治理協會	公司治理的最後一道防線-董監事責任保險	3	足

2、台中銀行

評估項目		運作情形					
計估項目	是	否	摘要説明	守則差異情形及原因			
一、銀行股權結構及股東權益(一)銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、 糾紛及訴訟事宜,並依程序實施?	*		(一)本行已訂定「公司治理實務守則」,其中並訂有「保障股東權益」專章據以執行。(二)設有發言人、代理發言人制度及處理股東建議及處理疑義等相關事務問題之股務專責單位,聯絡方式均公告於本行全球資訊網。				
(二)銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者?	✓		對持股5%以上股東及擔任董事股東之股權有增減或抵押變動情形,均隨時注意掌握, 且均依規定輸入「公開資訊觀測站」公開揭露。	無差異			
(三)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制 及防火牆機制?	✓		(一)本行訂定「授信利害關係人資料控管暨授信辦法」與關係企業建有利害關係資料庫以遵循銀行法第32條、第33條及相關法令之規範。(二)訂有「對子公司監理處理準則」規範對經營、財務業務資訊及稽核管理,並每季呈報董事會。				
二、董事會之組成及職責 (一)銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會 外,是否自願設置其他各類功能性委員會?	√		請參閱第7頁之一、組織系統之(一)組織結構。				
(二)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性?	√		 (一)每年皆有定期評估委任會計師之獨立性。 (二)最近一次係依據「銀行業公司治理實務守則」第38條及本行「審計委員會組織規程」第3條監督事項,並參酌會計師法第46-48條,制定評估項目進行會計師獨立性評估,包含與本行是否有直接或重大間接財務利益、重大異常借貸或非正常商業行為下融資保證情事、同時提供審計及非審計服務對其獨立性之影響等8項評估。 (三)依本行「公司治理實務守則」第40條第6款規定:「簽證會計師之委任、解任或報酬應提董事會決議通過。」經108.03.14第23屆第17次董事會通過在案,符合內外部相關獨立性規範。 	無差異			
(三)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執 行?	*		 (一)本行「公司治理實務守則」第四章「強化董事會職能」訂有董事會成員多元化之政策。 (二)衡諸本公司第23屆12位董事成員名單,除有2名女性成員外,長於營運判斷、會計及財務分析、經營管理、風險管理、危機處理、領導且具有產業知識及國際市場觀者有王貴鋒董事長、賈德威董事、黃明雄常務董事、林立交獨立常務董事、蔡信昌獨立董事、李晉顕獨立董事、莊銘山董事、林維樑常務董事、張縣慶董事、 				

評估項目			與銀行業公司治理實務	
a↑16-49 日	是	否	摘要說明	守則差異情形及原因
			黃劍輝董事及葉秀惠董事;對營運判斷、會計及財務分析、危機處理並具有產業	
			知識及國際市場觀者有蔡來香董事。 (三)本公司女性董事占比為16.7%;2位獨立董事任期年資在3年以下,1位獨立董事任 期年資在6-9年。 (四)董事會就成員組成擬訂多元化的政策揭露於對外網站及公開資訊觀測站。	
三、董事會之組成及職責 (一)銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會 外,是否自願設置其他各類功能性委員會?	✓		請參閱第7頁之一、組織系統之(一)組織結構。	
(二)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性?	✓		(一)每年皆有定期評估委任會計師之獨立性。 (二)最近一次係依據「銀行業公司治理實務守則」第38條及本行「審計委員會組織規程」第3條監督事項,並參酌會計師法第46-48條、制定評估項目進行會計師獨立性評估,包含與本行是否有直接或重大間接財務利益、重大異常借貸或非正常商業行為下融資保證情事、同時提供審計及非審計服務對其獨立性之影響等8項評估。 依本行「公司治理實務守則」第40條第6款規定:「簽證會計師之委任、解任或報酬應提董事會決議通過。」經108.03.14第23屆第17次董事會通過在案,符合內外部相關獨立性規範。	無差異
(三)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執 行?	>		 (一)本行「公司治理實務守則」第四章「強化董事會職能」訂有董事會成員多元化之政策。 (二)衡諸本公司第23屆12位董事成員名單,除有2名女性成員外,長於營運判斷、會計及財務分析、經營管理、風險管理、危機處理、領導且具有產業知識及國際市場觀者有王貴鋒董事長、賈德威董事、黃明雄常務董事、林立文獨立常務董事、蔡信昌獨立董事、李晉頤獨立董事、莊銘山董事、林维樑常務董事、張新慶董事、黃劍輝董事及葉秀惠董事;對營運判斷、會計及財務分析、危機處理並具有產業知識及國際市場觀者有蔡來香董事。 (三)本公司女性董事占比為16.7%;2位獨立董事任期年資在3年以下,1位獨立董事任期年資在6-9年。 (四)董事會就成員組成擬訂多元化的政策揭露於對外網站及公開資訊觀測站。 	

評估項目			與銀行業公司治理實務	
₹************************************	是	否	守則差異情形及原因	
四、銀行如為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)?			(一)為保障股東權益並強化董事會職能,董事會辦公室公司治理科為公司治理之專職單位,並於107.12.13董事會決議通過,指定本行從事法務、財務、股務及公司治理等管理經驗3年以上之林開城副總經理擔任公司治理高階主管,負責公司治理相關事務,主要職責如下: 依法令期限事前登記股東會日期、30日前上傳開會通知、議事手冊並於會議後20日內提供議事錄。 	無差異
	V		2. 董事會、常務董事會、審計委員會相關事項: (1) 董事會、審計委員會議程及會議資料皆於7日前通知董事,並於會後20 天內完成董事會議事規範訂有迴避條款,議題如需利益迴避予以提醒。 (3) 另彙整各會議議事錄之決議、發言內容,追蹤相關單位後續執行情形並呈報。 3. 董事支援: 協助董事及獨立董事進修、董事應遵循法規之宣導。 4. 資訊揭露: 於108.03.15與108.08.27召開2場法人說明會。 (二)108年業務執行情形如下: 1.公司治理相關規章之研擬及修正。 2.各董事皆符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」完成進修時數,並持續協助董事進修。 3. 協助各董事執行職務,並提供所需資料。 4. 協助獨立董事與內部稽核主管及會計師溝通。 5. 依規定辦理股東會、董事會、常務董事會及審計委員會之會議相關程序事宜;提醒董事如與議案內容有利害關係應予迴避。 6. 於108年6月及11月對現任董事、經理人及受僱人宣導「董事及經理人行為準則」、「內部重大資訊處理作業準則」,並說明本行內部重大資訊範圍、保密作業等。	
五、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道?	•		(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;同時亦公布於對外官網,以利投資人查詢。 (三)本行對外官網: 關於台中銀行/利害關係人專區提供公開、透明的聯繫管道。	無差異

評估項目			運作情形	與銀行業公司治理實務
評估項目	是	否	摘要說明	守則差異情形及原因
六、資訊公開(一)銀行是否架設網站,揭露財務業務及本行公司治理 資訊?(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網 站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發 言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)?	>		本行於對外官網關於台中銀行 揭露財務業務及本行公司治理資訊。 (一)為落實重大資訊處理及揭露機制,本行訂有「內部重大資訊處理作業準則」,由各部門依業務職掌指定專人負責處理。 (二)於本行對外官網關於台中銀行 (公開資訊)及公開資訊觀測站揭露法人說明會相關 訊息,另架設英文網站揭露財務及業務相關資訊。 (三)本行故有發言人制度負責對外發布資訊,以確保投資人正確取得相關訊息。	無差異
七、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重 要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者 關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策 之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情 形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 等)?	V		(一) 相關員工權益、請參閱第83及84頁(一)現行重要員工權益、勞資協議及實施情形。 (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控管,另於「董事會議事規範」訂有迴避條款。 (三) 本行於對外官網設立發言人、代理發言人聯繫專線、審計委員會聯繫專線及電子郵件信箱,對於供應商關係以及利益相關者之溝通管道順暢,有助於各該關係者權益之維護。 (四) 董事進修及出(列)席董事會情形,已定期更新並發布於公開資訊觀測站。 (五) 為落實公司治理及提升本行董事會職能,於107.12.13通過訂定「董事會績效評估辦法」,每年應執行1次內部評估,至少每3年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行詳估1次內部評估,至少每3年由外部專業獨立機構成分部等。學者團隊執行計估1次內部評估,至少每3年由外部專業獨立機構成分。 (五) 華事會提出報告,並將執行情形及評估結果揭露於本行對外官網或年報。 1. 自評問卷續效評估之指標衡量項目應含括如下: (1) 董事會績效評估之衡量項目:	無差異

評估項目			運作情形	與銀行業公司治理實務
評估項目	是	否	摘要說明	守則差異情形及原因
			107年度董事會與董事之績效進行評估,以文件查閱、董事成員自評問卷及實地訪談董事等方式進行評估,並出具之董事會暨董事成員績效評估分析報告。 3. 評估結果: (1) 整體綜合評分結果為97.5分,於108.05.02提報董事會。 (2) 外部專業機構就評估結果給予建議: A. 董事會應督導建立提班人計畫(已於對外官網揭露接班計畫)。 B. 舉辦形塑公司文化之活動(如高爾夫球賽、捐血活動)。 (C. 強化執行公司治理請奪閱評估項目第七點運作情形之說明)。 本行據此評估結果持續加強董事會之職能、精進公司治理執行成效。 (3) 上開績效評估結果將作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。 (六) 本行已向新光產物投保董事責任保險,投保金額為1,000萬美元(投保期間:108.05.01-109.05.01)。 (七) 107.07.30簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」,持續關注被投資公司,落實股東行動主義,以善盡機構投資人之責任。 (八) 本行可「對外捐贈作業準則」,規範對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形、請參閱第41及42頁。	
八、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。	~		(一)臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心發布107年度之公司治理評鑑結果,本公司評鑑結果列為51%至65%之公司。 於年報刊印日前,108年度公司治理評鑑結果尚未發布。 (二)本行強化公司治理情形如下: 1.為提升董事會運作功能,於107.12.13通過訂定「董事會績效評估辦法」,本行依其辦法定期執行董事會績效評估作業。 2.為強化董事會職能及成員多元化,增派1名女性董事(董事12席,女性2名男性10名)。 3.本行稽核人員具有國際電腦稽核師(CISA)證照。 4.自107年度已同步申報中英文重大訊息。 5.本行於對外官網關於台中銀行/公司治理專區揭露董事會及各功能性委員會之公司組織圖及各成員資料。 6.107.07.12訂定之「檢舉案件處理辦法」揭露於本行對外官網關於台中銀行/公司治理專區。 (三)本行將持續就歷屆評鑑結果之未得分事項,針對重要性及評估可達成率,列為優先加強改善指標。	無差異

(四)薪資報酬委員會運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

	條件	經驗	·有五年以上 及下列專業	資格	符	合	獨」	立小	生信	青形	(註	2)	兼任其	
身分別	商務務或務關於為人民的人民,不會司需於一次公所料於	法官會替	具務務務商法財命											他公開 發行公		
(註1)		同務務或務關公專師份、、公所料私院以公所料私院以公財計業相之大講	法官會其司需考領之業官、計他業之試有專及檢師師與務國及證門技檢師所與務國及證門技	具務務務計司所工驗有、、、或業需作商法財會公務之經	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	司薪資報酬委	備註
姓	姓名	專院校講師以上	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術,或公所家格書職術	工作經驗											員會成員家數	
獨立董事	李欽財		/ (V	>	v	v	v	>	>	V	>	V	V	無	否
獨立董事	李德維			V	>	v	V	V	>	>	>	>	V	V	無	否
獨立董事	徐立瞱			V	>	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(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,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數 1%以上或持股前十名之自然人股東。
 - (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表 人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或 屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
 - (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人 (但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相 互兼任者,不在此限)。
 - (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人 (監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
 - (8)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5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上,未超過50%,且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
 - (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣50萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員,不在此限。
 - (10)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:108年7月9日至111年6月4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	2	0	66.67	109.1.9 已解任
獨立董事	李德維	3	0	100	
獨立董事	徐立曄	3	0	100	

其他應記載事項:

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議,應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議,應敘明其差異情形及原因):無此情形。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項,如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者,應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理
 - (一)108.01.14(第3屆第09次) 討論本公司內部人107年度年終獎金案、討論本公司 108年度董事及內部人報酬政策及制度案,出席委員 一致同意提交董事會討論。
 - (二)108.03.18(第 3 屆第 10 次) 討論本公司 107 年度盈餘應提撥董事及員工酬勞比率 擬定案,出席委員一致同意提交董事會討論。
 - (三)108.08.12(第 4 屆第 01 次) 討論本公司 108 年度內部人調薪案及討論 107 年度董事及員工酬勞分配案,出席委員一致同意提交董事會討論。

(五)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

本公司

		運作情形				
評估項目	是	否	摘要說明	業社會責任實務守 則差異情形及原因		
一、公司是否依重大性原則,進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估,並訂定相關風險管理政策或策略?			本公司訂有企業社會責任政策,包括保護民眾與環境、重視員工 價值、對合作夥伴發揮影響力以及促進永續性等,除督促各單位 確實執行,並檢討實施成效及持續改進,以確保企業社會責任政 策之落實。	無重大差異		
二、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?			以財務處為本公司推動企業社會責任之兼職單位,負責定期通知 各單位企業社會責任指定人員討論相關事宜,並於編妥企業社會 責任報告書後呈董事長核閱。	無重大差異		
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?	V		(一)本公司營運活動對環境造成之影響主要為工廠生產製造, 汽電共生廠煙囪裝設24小時廢氣監測儀,並連線至環保局,共同監督排氣品質。廠區內設有環境品質監測系統 (DAS),以監視所有製程之揮發性有害氣體可能洩漏源。			
(二)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?	V		(二)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,請行員自行攜帶水杯等措施。			
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會,並採取氣候相關議題之因應措施?	V		(三)本公司環境管理事務由台北及工廠共同管理,因氣候變遇對營運活動作適度的調整,如:燃煤鍋爐已裝設廢氣靜電集塵器/硫份、硝份脫除器,使排氣品質達到國家標準,鍋爐爐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)及臭味遠數,降低對環境之影響。	7		
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量,並制定 節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策?	V		(四)經「台灣檢驗科技」認證,本公司二年度溫室氣體年排放量如下: 單位:CO2e 公噸 108 年度 107 年度 溫室氣體 467, 968(註) 555, 821 註:尚未完成認證			

55.11-75.12				運作	作情形				與上市上櫃公司企 業社會責任實務守
評估項目	是	否			摘	要說明			則差異情形及原因
			2	太公司二年度用水量。	及廢水	回收量:	單位: m3		
				年度	10	8年度	107 年度		
				總用水量	2, 4	11, 508	2, 674, 107		
				總回收水量	13	1, 993	224, 306		
				回收率(%)		5. 47	8. 39		
				本公司二年度廢棄物	か重量:		單位:公頓		
				項目		108 年度	107 年度		
				製程廢棄物總	量	18, 089	22, 888		
				生活廢棄物總	量	291	246		
				有害事業廢棄物	總量	33	26	_	
				廢棄物總量		18, 413	23, 161	J	
				本公司能源政策 率,遵循法令相關法					
				平,透循宏や相關宏 得,查成能源目標標					
				念,培養綠色企業文				1 NF49C	
四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約,制定相關之管理政策與程序?			(-)本公司訂有員工 員工之合法權益 形:					
				1. 提供員工合理 2. 辦理員工教育 3. 落實假勤制度	訓練。	獎金制度。			
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等), 並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?			(=	4. 依法提撥退休金 -) 本公司已訂定有則 針對員工貪瀆、夠	金。 關規章第				
(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?			(≡	定,落實企業倫理 .)提供員工安全與個 1.安排員工定期係	里與社會 建康工化	責任。 作環境如下:			

25.11.75. F			與上市上櫃公司企 業社會責任實務守	
評估項目	是	否	摘要說明	則差異情形及原因
 (四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫? (五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示,公司是否遵循相關法規及國際準則,並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序? (六)公司是否訂定供應商管理政策,要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範,及其實施情? 			 2. 為員工投保意外及醫療險。 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)公司提供相關內部及外部專業教育訓練以充實員工職涯技能。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涯意向,以規劃未來職涯計畫。 (五)本公司產品均依相關規範標示,以符合國家或國際規定,並有相關人員處理消費客訴以確保消費權益不受損害。 (六)本公司將力求供應商提供商品之節能減碳功能,藉以提升企業社會責任。 	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引,編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書?前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見?			本公司已參考國際通用之報告書編製準則或指引,編製企業社會 責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書,前揭報告未取得第 三方驗證單位之確信或保證意見	無重大差異

六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所定守則之差異情形:本公司目前尚未訂定社會責任實務守則。

- 七、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) 108 年度敦親睦鄰投入金額:地方回饋金及地方團體、學校贊助款計 8,002 仟元。
 - (二)108年度地方子弟雇用情形:

大社	楠梓	仁武	總數	佔全廠比例
90 人	104 人	47 人	241 人	44%

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:無。

1、磐亞公司

			運作情形	與上市上櫃公司 企業社會責任實
評估項目		否	摘要說明	務守則差異情形及原因
一、公司是否依重大性原則,進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估,並訂定相關風險管理政策或策略?(註:重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。)	V		公司在制定年度營運計劃時,會依內、外部環境現況、社會、公司治理及預估未來可發生情形,依重大性原則進行風險評估,並 提出應對相關風險策略。	無重大差異
二、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?	V		以財務部為本公司推動企業社會責任之兼職單位,負責定期通知 各單位企業社會責人指定人員討論相關事宜,並編妥企業社會責 任報告書後呈董事長核閱。	如要我们是不是一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?	V		(一)每季一次現場設施揮發性有機物逸散進行全廠定期檢測。 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 組環境污染物濃度監測管理系統,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。	
(二)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?	V		(二)以電子簽核取代紙本簽核,積極推動表單無紙化。	
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會,並採取氣候相關議題之因應措施?	V		(三)已鑑別本公司相關潛在風險因子及相關改善機會與措施, 並訂出以溫室氣體排放減量、用水節能、廢棄物減量為指標,積極往目標值推動並滾動式檢討	

			運作情形	與上市上櫃公司 企業社會責任實
評估項目	是	否	摘要說明	企業任實員任員 務守則差異情形 及原因
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量,並制定 節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策?	V		(四) 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,避免不必要之電力浪費。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助燈光使用時間。 推動並落實垃圾分類減低廢棄物產生量,改善生產製程降低製成廢棄物產生,並尋求國內廢棄物再利用之技術可行性,降低環境負荷。 為使地球環境資源得以永續經營,環境保護已成為國際間最受關注的課題,降低能資源耗用與溫室氣體排放,提升公司生產效率與競爭力,本廠現階投訂定於五年內節電3%、溫室氣體排放減量15%、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年排放量: 單位:CO2。公噸 年度 107 108 二氧化碳 448.9806 415.8983 溫室氣體 449.419 416.291 二年度廢棄物總重量: 單位:公噸 107 108 一般生活廢棄物 111.23 41.44 一般事業廢棄物 342.2 495.68 特殊事業廢棄物 0 0 回收再利用廢棄物 0 31.16	

		運作情形							
評估項目	是	否	摘要說明	企業社會責任實 務守則差異情形 及原因					
			二年度用水量: 單位:公噸 年度 107 108 自來水量 172,639 163,181 廢水量 88,472 69,541						
四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約,制定相關之管理政策與程序? (二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等), 並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	V V		 (一)本公司遵守相關勞動法規,保障員工之合法權益,以雙向 溝通方式管理員工。 (二)本公司員工福利政策係依據個人的能力、對公司的貢獻 度、績效表現與經營績效成正相關,如年度有盈餘時,應 提撥百分之一至百分之五為員工酬勞,本公司已適當將經 營績效或成果反饋予員工。 	無重大差異					
(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?	V		(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)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	V		(四)公司提供相關內部及外部專業教育訓練以充實員工職涯技能。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涯意向,以規劃未來職涯計畫。						
(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示,公司是否遵循相關法規及國際準則,並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序?(六)公司是否訂定供應商管理政策,要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範,及其實施情形?	V		(五)本公司努力達成「顧客滿意」及「客戶隱私權」的目標, 重視並立即處理客訴並提供顧客完整產品資。(六)本公司將注意供應商相關表現納入供應商評核中。						

	運作情形				
評估項目	是	否	摘要說明	企業社會責任實 務守則差異情形 及原因	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引,編製企業社會責任報告書 等揭露公司非財務資訊之報告書?前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確 信或保證意見?			本公司參考國際通用之報告書編製準則或指引,編製企業社會責任報告書揭露公司非財務資訊,前揭報告書尚未通過第三方驗證。		

六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所定守則之差異情形:本公司目前尚未訂定社會責任實務守則。

七、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。

(一) 108 年度敦親睦鄰投入金額: 地方回饋金1,358 仟元、地方團體學校贊助款 482 仟元。

(二)108年度地方子弟雇用情形:

大社	楠梓	仁武	總數	佔全廠比例
6人	13 人	5人	24 人	24. 74%

2、台中銀行

		運作情形						
評估項目	是	否	摘要說明	業社會責任實務守 則差異情形及原因				
一、落實公司治理(一)銀行是否訂定企業社會責任政策或制度,以及檢討實施成效?	√		本行訂定「企業社會責任守則」,規範董事會應盡善良管理人注意義務,以督促實踐企業社 會責任,並檢討實施成效及持續改進,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?	✓		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容,列為定期舉辦教育訓練課程。					
(三)銀行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?	✓		依據本行「企業社會責任守則」,由業務部擔任推動企業社會責任之專責單位,負責企業社 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執行,並每年定期向董事會報 告。					
(四)銀行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 有效之獎勵及懲戒制度?	✓		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。					
二、發展永續環境								
(一)銀行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?	✓		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;落實垃圾分類及資源回收工作,並採用環保餐具,避免免洗餐具使用。					
(二)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?	✓		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,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。					
(三)銀行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、制定銀行節能減碳及溫室氣體 減量策略?	1		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,依減少資源及能源消耗、 妥善處理廢棄物、推動綠色採購,使用低耗能用品、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發、採購、 作業及服務等營運活動。另於已發布之「企業社會責任報告書」揭露相關用電、油及天然 氯之溫室氣體排放情形。					

T. 11 T. 12		運作情形							
評估項目	是	否	摘要說明	業社會責任實務守 則差異情形及原因					
三、維護社會公益 (一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約,制定相 關之管理政策與程序?	4		已依「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定本行「企業社會責任守則」, 且已於本行 對外官網揭露人權政策。						
(二)銀行是否建置員工申訴機制及管道,並妥適處理?	>		本行設有申訴專線電話及信箱,且已於對外官網揭露「檢舉案件處理辦法」,員工可透過專 線或親向人力資源部任何一位主管傳達意見,亦可以書面/電子郵件方式寄至人力資源部, 公司對反映意見之員工均予以保密,並即時回應員工意見、處理性騷擾事件及防止弊端或 不法事件發生。						
(三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境,並對 員工定期實施安全與健康教育?	*		請參閱第81頁之(四)工作環境與員工人身安全保護措施。						
(四)銀行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?	✓		每季定期舉辦勞資會議,協調勞資關係及促進勞資合作,並針對員工福利、權益等關切議 題充分討論;本行「內部網站」設有業務資訊及員工交流討論區,員工可進入該區自由發 表意見。	`					
(五)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓 計畫?	✓		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畫,推動各職能的專屬訓練,每年定期挑選本行優秀人才,透過IDP(個人發展計劃),培養成為各級主管接班人。						
(六)銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定 相關保護消費者權益政策及申訴程序?_	✓		基於保障消費者權益,本行已訂定「消費者保護政策」及「公平待客原則政策及策略」,並 明確規範客戶意見申訴管道及紛爭處理程序。	無差異					
(七)對產品與服務之行銷及標示,銀行是否遵循相關 法規及國際準則?_	✓		本行相關金融商品及服務,悉依主管機關及本行內部相關規定。						
(八)銀行與供應商來往前,是否評估供應商過去有無 影響環境與社會之紀錄?	✓		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?	*		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時,將通知該廠商說明及改善,如情節重大者將視契約條款內容中止採購或辦理退貨。						

		運作情形					
評估項目	是	否	摘要說明	業社會責任實務守 則差異情形及原因			
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揭露具 攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊?	✓		本行已於對外官網設置「企業社會責任專區」,揭露企業社會責任相關資訊,另於公開資訊 觀測站依規定公告相關資訊。	無差異			

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守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形:本行依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂 定「企業社會責任守則」,以落實企業社會責任,與所訂守則無差異。

六、 其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊:

- (一)為落實企業社會責任及落實永續經營,本行自104年6月發行第1本企業社會責任報告書,主要內容包含企業永續經營、公司治理、客戶關懷、環境永續、員工照顧及社會公益等項目,期許員工、顧客、股東及社會大眾等所有利害關係人負責任,為他們提供最好的照顧。
- (二) 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:

1. 人文藝術

- 贊助臺中國家歌劇院藝術作醮合作計書暨空間贊助戶外劇場。
- 贊助伊甸社會福利基金會於 108.10.19 舉辦「第六屆無障礙生活節」活動。
- 支持彰化縣田中鎮公所主辦「2019 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,行銷田中鎮在地觀光特色。
- 贊助財團法人辜公亮文教基金會邀請蘇州市評彈團及藝術名家盛小雲來台,共同舉辦「《天籟雲間》評彈經典書會 」。

2. 公益慈善

- 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。
- 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。
- 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。
- 為舒解血液庫血荒,申聯全台分行舉辦「2019 年用心關懷 LOVE 傳愛 我的熱血 HEN 有益事」,申聯全國各地分行及員工的力量,號召客戶及在地民眾共同參與。活動期間申聯全台巡迴94場,共有7,969 位民眾參與,合計共募集11,182 袋,希望能為需要輸血救命的病患傳遞熱血關懷。
- 參與台灣金融服務業聯合總會「2019 年金融服務愛心公益嘉年華」臺南場及新竹場擺攤活動,宣導反詐騙及洗錢防制等金融知識。
- ●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,108 年度共計舉辦142 場次,為社會公益善盡心力。

3. 體育發展

- 支持國內體壇發展,支持鐵人三項(游泳、自行車、路跑)選手汪旖文,及撞球選手李心語贊助計畫。
- 贊助中華民國射箭協會所辦理企業射箭聯賽,並成立「台中銀行射箭金隼隊」,參與其賽事。
- 贊助中華民國臺灣原住民棒球運動發展協會,舉辦「第26 屆關懷盃棒球審」,關注原住民團體及國球運動基層扎根。
- 贊助財團法人陳重光文教基金會舉辦「第11 屆重光盃少棒錦標賽」,帶動全國少年棒球運動風氣。
- 冠名支持 2019 年台中銀行亞洲俱樂部男子排球錦標審,及 2019 年台中銀行亞洲沙灘排球公開審。
- 贊助 2019 ASIA MAX CHALLENGE 馬來西亞亞洲卡丁車審。

		運作情形						
評估項目	是	否	摘要說明	業社會責任實務守 則差異情形及原因				

4. 學術教育

- ◆本行自64.09.30設立「財團法人台中商業銀行文教基金會」,成立目的為獎助清案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,藉此幫助清案弱勢學生繼續進修或生活補貼。
- ●108 年共參與28 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。
- 本行與18 所大專院校進行產學合作實習工讀計畫,實習期滿計有50 位同學轉任本行一般行員。賡續原計畫108 年計有67 名學生,在各單位進行實習工讀。
- 提供「彰化縣私立達德高級商工職業學校」及「彰化縣私立文興高級中學」獎學金。
- (三)截至109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)。
- 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「108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。

(六)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

1、本公司

1、本公司				
評估項目		1	運作情形	與上市上櫃公司 誠信經營守則
	是	否	摘要說明	差異情形及原因
 一、訂定誠信經營政策及方案 (一)公司是否於制定經董事會通過之誠信經營政策,並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積極落實經營政策之承諾? (二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制,定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動,並據以訂定防範不誠信行為方案,且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施? 	V		 (一)本公司對誠信經營的相關事項雖未明訂,但本公司 仍要求董事及經理人率先以身作則,恪遵誠實信用 原則,建立誠信篤實的企業文化。 (二)另於本公司之員工工作守則中明列相關獎懲措 施,以防範員工不誠信行為發生。 	無重大差異
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規 之懲戒及申訴制度,且落實執行,並定期檢討修正前揭方案?	V		(三)本公司亦遵循相關法令規範,每筆捐款、贊助之款項,須報經授權階層核決後使能辦理;本公司秉持廉潔、透明及負責之經營理念,持續推動以誠信為基礎之政策,並建立良好之公司治理與風險控管機制,以創造永續發展之經營環境。	
 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象簽訂之契約中明訂誠信行為條款? (二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位,並 	V	V	(一)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。 (二)未設置專責單位。	
(三)公司是百改直称例重申自己推断正求城后經營事(本)城中证金定期向董事會報告其執行情形? (三)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位,並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形?	V	,	(三)未設置專責單位,惟為防止利益衝突,可透過行政 呈報管道,主動說明其與公司有無潛在之利益衝 突。	無重大差異
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度, 並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果,擬訂相關稽核計畫,並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形,或委託會計師執 行者核?	V		(四)本公司稽核室依金管會頒訂之公開發行公司內部 控制及稽核制度實施辦法,執行稽核業務,並依年 度稽核計畫指派稽核人員辦理查核作業。	
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練?	V		(五)公司每年定期於對內部員工教育訓練,並敦請相關 人員至外部參加相關議題之課程。	
 二、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度,並建立便利檢舉管道,及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員? (二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制? 	V V		(一)若發現涉有不誠信之行為時,員工可直接向高階主管反應舞弊或不正當行為,或向人資部舉報。 (二)公司內部訂有懲戒制度並可依正常行政程序申 訴,對違反者將採取紀律處分,公司亦派專人處理	無差異

評估項目			與上市上櫃公司 誠信經營守則	
	是	否	摘要說明	差異情形及原因
(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施?	V		案件,以充份落實保密機制。 (三)為防止報復情事之發生,相關處置將依本公司人事 規章辦理,秉持著毋枉毋縱的原則,保障員工權益。	
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守則 內容及推動成效?	V		本公司已於對外網站上,將所訂定之「道德行為準則」 揭露於公開資訊中。	無差異

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

第一條(訂定目的及依據)

為導引本公司董事、監察人(或獨立董事)、經理人及其他員工之行為使符合道德標準,並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準,爰訂定本準則,以資遵循。

第二條(適用對象)

本準則適用於本公司董事、監察人(或獨立董事)、經理人及其他員工。前述適用對象以下簡稱為「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,並應乘持積極進取、認真負責之態度,摒棄本位主義、注重團隊精神,並恪遵誠實信用原則,追求高度之道德行為標準。

第四條(防止利益衝突)

本公司人員應以客觀及有效率之方式處理公務,且不得以其在公司擔任之職務而使其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。

前項人員所屬之關係企業與本公司為資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事時,相關之本公司人員應主動向公司說明其與公司有無潛在利益衝突,並呈報上級或經理人以防止利益衝突。

第五條(不得圖己私利)

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)

- 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。
- 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之資訊、商情等(以上均

評估項目			與上市上櫃公司 誠信經營守則	
, ,	是	否		差異情形及原因

不論口頭、書面、是否標有「機密性」字樣),皆應嚴守保密義務,除為履行工作所必須,不得任意查詢或使用之。非經公或司事前書面同意,不得複製機密資訊或就機密 資訊製作備份,且不得以任何方式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)

- 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餽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)接受廠商之饒贈或招待,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饒贈。
- (3)如因不可抗力或事後始發現所收受之廠商饒贈或招待,有違社會禮儀或習俗者,應於事發後向其直屬主管報告,並同時知會稽核最高主管,以利後續處理。

第八條(公司資產之妥善保護及使用)

本公司人員均有保護公司資產之責任,並應確保其能有效合法地使用於公務上,以避免被偷竊、疏忽或浪費。

第九條(法令遵循)

本公司人員應遵守所有規範公司活動之法令規章、公司政策及證券交易法並加強宣導防止內線交易法令,掌握公司重要未公開資訊時,不得從事相關證券交易。

第十條(鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為)

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、內部稽核主管或其他適當主管呈報,並提供足夠資訊使 公司得以適當處理後續事宜。

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。

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)

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。

前項情形並應於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊。

第十三條(揭露方式)

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

			運作情形	與上市上櫃公司
評 估 項 目	是	否	摘要說明	誠信經營守則差異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策,並於規章及對外文件中明示		V	(一)本公司秉持廉潔、透明及負責之經營理念,持續推動以	
誠信經營之政策、作法,以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之 承諾?			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	
/1/20 ;			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。	大致上符合
(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制,定期分析及評估營業範圍內具	V		(二)本公司建立商業關係前先行評估合法性及誠信交易記	入致工付合
較高不誠信行為風險之營業活動,並據以訂定防範不誠信行為方案,且至			錄,避免與誠信瑕疵業者往來,亦遵循相關法令規範,	
少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施?			每筆捐款、贊助之款項,須報經授權階層核決後使能辦 理。	
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒	V		(三)本公司於員工工作守則中明列相關獎懲措施,以防範員	
及申訴制度,且落實執行,並定期檢討修正前揭方案?			工不誠信行為發生。	
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象簽訂之契約中	V		(一)本公司從事交易及採購時均依據相關法令規定辦理,並	
明訂誠信行為條款?			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)職單位,並定期(至		v	(二)本公司雖未設推動企業誠信經營專(兼)職單位並定期	
少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督			向董事會報告,但本永續經營原則,經理人之選任首重	
執行情形?			誠信,若違反誠信經營理念,依規定進行懲處並呈報董	
			事會。	大致上符合
(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道,並落實執行?	V		(三)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。	
(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	V		(四)本公司稽核室依金管會頒訂之公開發行公司內部控制及	
部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果,擬訂相關稽核計畫,並據以查			稽核制度實施辦法,執行稽核業務,並依年度稽核計畫	
核防範不誠信行為方案之遵循情形,或委託會計師執行查核?	w		指派稽核人員辦理查核作業。	
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練?	V		(五)公司透過會議向員工宣導誠信經營理念。	

			與上市上櫃公司	
評估項目	是	否	摘要說明	誠信經營守則差異情形及原因
 二、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度,並建立便利檢舉管道,及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員? (二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制? (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? 			若發現涉有不誠信之行為時,員工可直接向高階主管反應舞 弊或不正當行為,公司亦對檢舉人身分及檢舉內容確實保 密,以防止報復情事之發生;公司內部訂有懲戒制度並可依 正常行政程序申訴,對違反者將採取紀律處分。 本公司對檢舉人負保密責任,並未對其有任何不當之處置行 為。	大致上符合
四、加強資訊揭露 (一)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?	V		本公司已於對外網站上,將所訂定之「道德行為準則」揭露 於公開資訊中。	大致上符合

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

磐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、財務部門主管、會計部門主管、以及其他有為公司管理事務及簽 名權利之人)及其他員工之行為符合道德標準,並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準,爰參考金融監督管理委員會所發佈「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考範例」 訂定本準則,以資遵循。

二、適用對象

本準則適用於本公司董事、監察人、經理人及其他員工。前述適用對象以下簡稱為「本公司人員」。

三、涵括之內容

本公司所訂定之道德行為準則,包括下列八項內容:

(一)防止利益衝突:

本公司人員應以客觀及有效率的方式處理公務時,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獲致不當利益。 如發生與前述人員所屬之關係企業資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事,相關之本公司人員應主動說明其與公司有無潛在之利益衝突,並呈 上級主管。

- (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。
 - (2)透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利。

			與上市上櫃公司	
評 估 項 目	是	否	拉西拉明	誠信經營守則差異情形及原因

(3)與公司競爭。

2. 當公司有獲利機會時,本公司人員有責任增加公司所能獲取之正當合法利益。

(三)保密責任:

本公司人員對於公司本身或其進(銷)貨客戶之資訊,除經授權或法律規定公開外,應負有保密義務。應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對公司或客戶有損害之未公開資訊。

本公司人員所知悉或取得有關公司及/或關係企業之用戶、關係企業及/或任何其他第三者之機密資訊、技術資料、個人資料或任何其他不為公眾所知之資訊、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、交付或轉移予他人或以任何其他形式對外發表出版。

(四)公平交易:

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。

(五)保護並適當使用公司資產:

本公司人員均有責任保護公司資產,並確保其能有效合法地使用於公務上,避免被偷竊、疏忽或浪費。

(六) 遵循法令規章:

本公司人員應遵循證券交易法及其他法令規章。

(七)鼓勵呈報任何非法或違反道德行為準則之行為:

本公司人員於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之行為時,應主動向監察人、經理人、人事單位、內部稽核主管或其他適當人員呈報。並提供足夠資訊使公司得以適當處理後續事官。

公司將以保密方式處理呈報案件,並將盡全力保護呈報者的安全。對惡意不實檢舉者,公司應以疏導,必要時亦應酌以懲罰以端正風氣。因上述行為而遭受報復、威脅或 騷擾時,應即呈報上級或經理人,本公司應立即為適當之處置。

(八)懲戒措施:

本公司人員有涉嫌違反道德行為準則之情事時,公司應依相關規定處理。但違反本準則人員得向公司提出申訴,以提供違反道德行為準則者,得依相關規定教濟之途徑。 四、豁免適用之程序

豁免董事、監察人或經理人遵循公司之道德行為準則,必須經由董事會決議通過,且即時於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用 之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊。

五、揭露方式

本公司應於公司網站、年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露其所訂定之道德行為準則,修正時亦同。

六、施行

本公司之道德行為準則經董事會通過後施行,修正時亦同。

- (七)本公司治理守則及相關規章者其查詢方式:請參閱 http://mops. twse. com. tw/公司治理
- (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』。

2、台中銀行

M./		與上市上櫃公司 誠信經營守則差		
評估項目	是	否	摘要說明	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策、作法,以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾? 	✓		 (一)本行訂有「誠信經營守則」,明定董事、經理人、受僱人、受任人或具有 實質控制能力者於從事商業行為之過程中,不得有不誠信行為,明確規範 誠信經營之政策作法,以及董事會與管理階層積極落實誠信經營政策之承 諾。 (二)於對外官網揭露內部控制制度聲明書,聲明確實遵循金融控股公司及銀行 業內部控制及稽核制度實施辦法,且亦將內部控制制度應加強事項及改善 計畫公布之。 	
(二)銀行是否訂定防範不誠信行為方案,並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度,且落實執行?	✓		(一)本行訂有「誠信經營作業程序及行為指南」及「董事及經理人行為準則」, 具體規範董事、經理人及本行人員於執行業務時應注意事項,以落實誠信 經營之政策。(二)另本行之各項交易、投資及授信等業務均依業務性質訂定停損機制或各類 風險集中限額,並定期參酌整體經濟指標與本行業務發展概況,適時檢討 修訂。	無差異
(三)銀行是否對「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?	✓		設置法令遵循主管制度及教育訓練,宣導金融人員應本誠信原則遵守法令 等法治觀念。本行亦依相關法令訂定對外捐贈作業準則,其捐贈對象、金 額之核定均依照該準則辦理。	
二、落實誠信經營 (一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄,並於其與往來交易對 象簽訂之契約中明訂誠信行為條款?	✓		本行辦理採購或招標案時,除參採注意供應商誠信紀錄,並於簽訂契約明定違 反法令之機制條款。	
(二)銀行是否設置隸屬董事會之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?	✓		由董事會辦公室推動誠信經營政策,協助董事會及管理階層查核及評估落實誠 信經營所建立之防範措施是否有效運作,並定期就相關業務流程進行評估遵循 情形,每年度向董事會報告。	
(三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳速管道,並 落實執行?	>		(一)依據本行「授信利害關係人資料控管暨授信辦法」,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;本行「董事及經理人行為準則」亦訂有利益迴避條款,以落實誠信經營。董事間亦應自律,不得不當相互支援。 (二)並於對外官網設立發言人、代理發言人聯繫專線、審計委員會聯繫專線及電子郵件信箱,提供陳述管道。	

MILL OF CO		與上市上櫃公司 誠信經營守則差		
評估項目	是	否	摘要說明	與信經宮寸則左 異情形及原因
(四)銀行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?	✓		已設置「董事會稽核室」並依本行「內部稽核制度實施辦法」辦理定期查核; 已設置「會計部」並訂定本行「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、外部之教育訓練?	✓		 (一)本行定期舉辦與誠信經營相關之教育訓練,如金融舞弊案例、金融消費者保護法、防制洗錢及打擊資恐專題講座、個人資料保護法令遵循等議題,列為內部教育訓練教材。於108年度向全體同仁(含新進行員)辦理宣導及實施線上測驗(每年須完成12小時以上之課程並完成測驗)。並適時派員參加外部機構所辦相關課程。 (二)每年定期舉辦「自行查核人員研習班」等課程,並以案例研討方式強化三道防線機制之概念與落實,以有效執行自行查核工作,加強營業單位內部控制,防範不誠信行為之發生。 (三)透過宣導主管機關所公布之金融同業裁罰案件、本國銀行檢查重點及內都稽核重點查核項目,強化員工遵法意識。 	
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?	√		依本行「檢舉案件處理辦法」、「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及檢舉信箱,由專責單位受理檢舉事項並追 蹤辦理。	
(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?	✓		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。 (一)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 循主管之權益是否受到保障。 (二)依本行「檢舉案件處理辦法」規範,明定對檢舉人之身分應予保密,不 得洩漏足以識別其身分之資訊,不因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、 解任、降調、滅薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益,或 其他不利處分。	無差異
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站,揭露其所訂誠信經 營守則內容及推動成效?	✓		本行於對外網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則、誠信經營作業程序及行 為指南、董事及經理人行為準則、內部重大資訊處理作業準則、董事會議事規 範及審計委員會組織規程,規範董事、經理人及受僱人應以善良管理人之注意	無差異

評估項目		與上市上櫃公司 誠信經營守則差						
評估項目	是	否	摘要說明	異情形及原因				
			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及履行。					
五、 銀行如依據「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:本行誠信經營守則依「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定之。								
六、 其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形):無。								

(七)公司治理守則及相關規章與其查詢方式:

請參閱公開資訊網站(網址 http://mops.twse.com.tw)/公司治理。

(八)其他重要資訊:

請參閱公開資訊網站(網址 http://mops. twse. com. tw)/重大訊息與公告。

(九) 內部控制制度執行狀況應揭露事項

1、內部控制聲明書

中國人造纖維股份有限公司 內部控制制度聲明書

109年3月16日

本公司民國 108 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 今規章之遵循等目標的達成,提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制,不論設計如何完善,有效之內部控制制度亦僅 能對上述三項目標之達成提供合理的確保;而且,由於環境、情況之改變, 內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監 督之機制,缺失一經辨認,本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目,判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目,係為依管理控制之過程,將內部控制制度劃分為五個組成要素:1.控制環境,2.風險評估,3.控制作業,4.資訊與溝通,及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目,評估內部控制制度之設計及執 行的有效性。
- 五、本公司之評估發現如附表所列子公司重大缺失:
- 六、本公司基於前項評估結果,認為本公司於民國 108 年 12 月 31 日之內部控制 制度(含對子公司之監督與管理),包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程 度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關 的內部控制制度等之設計及執行,除前項所述者外,其餘係屬有效。
- 七、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容,並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事,將涉及證券交易法第二十條、第三十 二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 八、本聲明書業經本公司民國 109 年 3 月 16 日董事會通過,出席董事 8 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:莊 銘 山

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。

中國人造纖維股份有限公司 內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日:108年12月31日)

		25 etc etc 15
應 加 強 事 項	改善措施	預定完成
		改善時間
一、金管會對本公司子公司台中銀行執行內部控制與稽	台中銀行改善措施如下:	已完成改善。
核制度有下列缺失:	1. 本公司子公司台中銀行已督促台中銀保險經紀人	
(一)本公司子公司台中銀行未依所訂對子公司管理	公司增修訂該公司「預算編審及執行準則」、「高階	
相關規範,落實協助或督導子公司台中銀保險經紀		
人公司就交際費報支作業建立有效之內部控制制		
度及稽核制度,致該公司相關報支款項涉有疑義,	等相關規範。	
並有與營利事業所得稅查核準則或商業會計法等	2. 本公司子公司台中銀行已督導其各子公司針對費	
規定不符情事之虞。	用報支作業擬訂合理性評估機制,並提報109.2.25	
(二)本公司子公司台中銀行稽核單位每年對台中銀	董事會。	
	3. 本公司子公司台中銀行至少每半年定期檢視台中	
發現相關缺失並提列意見,未落實對該子公司之查	銀行對保經子公司內部稽核檢查紀錄表,檢討內部	
核、督導及其內部稽核作業成效之考核。	稽核查核項目是否配合法令修改、是否完整含括重	
以上缺失核有違反銀行法第45條之1第1項規定,	要營業活動及包含攸關實際作業流程。	
金管會依行為時銀行法第 129 條第 7 款規定核處新	4. 本公司子公司台中銀行已督促子公司查核人員蒐	
臺幣 600 萬元罰鍰。	集各該子公司的各項規章、查核重點及應注意事	
【109.1.7 金管銀票字第10802742181 號函】	項,總稽核召集稽核室主管人員於查核前與查核各	
	該子公司領隊稽核舉行會議,瞭解領隊稽核是否完	
	全知悉各該子公司查核重點及應注意事項,並由總	1
	稽核及稽核室主管人員提示查核重點。	
	7,17	
	5. 本公司子公司台中銀行對子公司提高查核頻率或	
	增加查核人/天,以強化查核深度及廣度。	
	6. 本公司子公司台中銀行指派子公司領隊稽核參加	
	各子公司相關業務領域外部訓練課程,並擔任內部	
	訓練講師,經驗分享,以強化內部稽核查核深度及	
	廣度。	
二、金管會對本公司子公司台中銀行辦理洗錢防制作	台中銀行改善措施如下:	已完成改善。
	1. 本公司子公司台中銀行已函頒「洗錢及資恐可疑交	-,0,,,,,
健全經營之處,金管會依銀行法第61條之1規定予	易監控暨申報管理作業細則,規範檢核原則步驟	
以糾正。	為:確認可疑交易態樣、了解交易行為、查證客	
【109.1.7 金管銀票字第 10802742181 號函】	戶身分背景後綜合評估其交易合理性,對查證重	
	點則著重於客戶資金來源、身分背景、交易目的	
	及資金去向等。	
	2. 本公司子公司台中銀行定期 (每季) 辦理疑似洗錢	
	表徵交易評估內容抽查作業,檢視交易監控系統	
	之有效性,考核項目包含是否說明客戶身分背	
	景、是否說明資金來源、是否說明交易目的及資	
	金去向、是否綜合上述要件評估該可疑交易個案	
	之合理性。	
	3. 本公司子公司台中銀行已函知國內營業單位,為強	
	化疑似洗錢交易態樣檢核,藉系統輔助一定期間	
	內臨櫃交易之應判斷控管點,同一或不同櫃檯間	
	辦理現金先提後存達 50 萬元(含)以上金額相同	
	情形者,該交易需經主管核可放行。	
三、金管會對本公司子公司台中銀行於 105 年 10 月、		預計 109. 3. 31
100 十3 月及 101 十0 月兀俊贺生仃貝與各尸金鲛仕	1. 本公司子公司台中銀行已針對台中銀行遭裁罰、經	刑以晋元 晙。

F		
應 加 強 事 項	改善措施	預定完成 改善時間
來、代客戶完成交易、協助仲介客戶間借款、保管	調查確定之檢舉案件及經人事評議委員會懲處等	
客戶印鑑、存摺等違規情事,顯示台中銀行未能有	違反法令事件,列為須加強管理項目,進行法遵	
效檢討缺失發生原因並確實改善,核有礙健全經營	測試以加強其監控程度,設計檢核問卷,由業管	
之虞,金管會依銀行法第61條之1規定予以糾正,	部室就須加強管理項目進行內部控制措施自我評	
併請檢討並研提改善措施,改善情形未經金管會認	估及檢測,加強管理項目辦理測試,並持續監控	
可前,不得申請增設國內分支機構,但偏鄉地區(金	辨理情形,並研提具體改善措施。	
融服務欠缺地區)不在此限。	2. 有關理財專員涉案情事,本公司子公司台中銀行已	
【109.1.7 金管銀票字第10802742181 號函】	依金管會同意備查之銀行公會所定「銀行防範理	
	財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」,修正、	
	頒布台中銀行「理財業務人員職業道徳暨行為要	
	點」、「辦理特定金錢信託資國內外有價證券銷售	
	業務交易確認暨函證檢核作業要點」、「財富管理	
	業務防範業務人員挪用客戶款項第二道防線查核	
	要點」、加強內部控制。	
	 本公司子公司台中銀行已函須「代送重要物品及指 定收付款項要點」規定,對客戶非臨櫃收付款項 	
	交易,由第三人以「全行 IVR 錄音系統」向客戶	
	對交易進行照會,並留存照會紀錄。	
	到又勿延们照實,並由行照實此錄。 4. 本公司子公司台中銀行已函知各營業單位,為持續	
	4. 本公司「公司日十載司「巴國和谷宮 来華位」為持續 加強內控及防制弊端,各營業單位之單位主管每	
	月應不定期辦理至少乙次「行員有無代客保管重	
	要物品檢查」,若發現行員有代客保管印鑑、存	
	摺、已蓋章之憑證、各項自動化轉帳工具及密碼	
	之情事,應檢陳具體事實說明,並行文至業務部	
	提報人事評議暨考核委員會議處。	
四、金管會對本公司子公司台中銀行辦理風險屬性評估		已完成改善。
	1. 本公司子公司台中銀行全面清查各營業單位對未	-,0,,,(,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
契約當事人之實際情形填寫者,違反金融消費者保	成年人辦理風險屬性評估作業之情形。	
	2. 更新本公司子公司台中銀行網路銀行系統,建立控	
月 22 日金管法字第 1010054522 號書函規定,依金	管機制如下:	
保法第12條之1第1項規定,令本行全面清查對未	(1)針對 15 歲(含)以下未成年人之控管機制。	
成年人辦理風險屬性評估作業之情形,如有未符合	(2)新增客戶於網路銀行辦理投資風險屬性分析	
規定者,應於文到二個月內完成改善。	作業時,如與前次評估有差異,須經客戶確認	
【109.1.7 金管銀票字第 10802742181 號函】	後,始得完成客戶投資屬性評估作業。	
五、金管會對本公司子公司台中銀行○○分行及○○分	台中銀行改善措施如下:	已完成改善。
行辦理防制洗錢作業,未落實對法人客戶實質受益	1. 本公司子公司台中銀行已辦理教育訓練,督促相關	
人之辨識;對於報表產出疑似洗錢交易表徵,未落	經辦與主管於辦理增資驗資之存款餘額證明、核	
實監控報表之查證確認,核有凝健全經營之虞,金	貸資金流向查核或法人戶負責人變更作業,應確	
管會依銀行法第61條之1規定予以糾正。	實檢核客戶股權異動情形,確實取得完整資料重	
【109.2.5 金管銀票字第10801346241 號函】	新辦理實質受益人辨識及查調,以落實 KYC 作業。	
	2. 本公司子公司台中銀行已函各業管部門,重新盤點	
	所管業務中可發現非自然人客戶或信託之實質受	
	益人或具所有權及控制權人異動之作業流程,並	
	設計控管點,以確實取得完整資料進行法人帳戶	
	實質受益人之辨識作業。	
	3. 本公司子公司台中銀行針對客戶申請存款餘額證	
	明用途為增資者,每月產出報表,提供營業單位	
	進行後續股權異動追蹤。	

- (十)最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違 反內部控制制度規定之處罰,其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響 者,應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形:無此情形。
- (十一)最近年度及截至年報刊印日止,股東會及執行情形及董事會之重要決議:
 - 1、108年股東會重要決議內容及執行情形:
 - (1) 承認本公司 107 年度營業報告書及財務報表。
 - (2) 承認本公司 107 年度盈餘分配案。 執行情形: 訂於 108 年 8 月 12 日為分配基準日,已依股東會決議於 108 年 9 月 10 日開始發放。(每股分配現金 0.1 元)
 - (3)通過修訂「取得或處分資產處理程序」及「股東會議事規則」。 執行情形:已依修訂後的法規及程序運作。
 - (4)通過盈餘轉增資發行新股案。

執行情形: 訂於 108 年 8 月 12 日為分配基準日,已於 108 年 8 月 21 日完 成經濟部增資變更登記,並於 108 年 9 月 10 日開始發放增資 股。(每股分配股票 0.65 元)

- (5) 選出第26 屆新任期董事九人,董事會運作順暢。
- 2、董事會重要決議:

108年01月14日 通過本公司內部人107年度年終獎金、通過擬定本公司董事 及內部人108年度薪資報酬政策。

108年03月18日 通過融資案、通過108年度營運計劃概要、通過107年度內部控制制度聲明書、通過107年度營業報告書、個體財務報表及合併財務報表、通過107年度盈餘分配案、通過107年度員工及董事酬勞分派案、通過盈餘轉增資發行新股案、通過修訂「取得或處分資產處理程序」部分條文案、通過修訂「股東會議事規則」部分條文案、通過修訂股務作業內部控制制度、通過訂定108年股東會日期及議案內容、通過公司治理主管任用案。

108年04月19日 通過審查108年股東會1%股東提案及獨立董事提名。

108 年 05 月 13 日 通過銀行融資案、通過修訂本公司及其子公司「資金貸與他 人作業程序」、「背書保證作業程序」部分條文、通過訂定「處 理董事要求之標準作業程序」。

108年06月05日 推舉新任期董事長及副董事長案。

108 年 05 月 13 日 通過取得與處分有價證券情形追認、通過本公司參與德興投資現金增資追認、通過銀行融資追認、通過續簽訂承租商務專機合約、通過委任新任期薪資報酬委員案、通過訂定 107 年度除權暨除息基準日。

108年07月19日 通過取得與處分有價證券情形追認、通過本公司參與德興投資現金增資追認、通過銀行融資追認、通過續簽訂承租商務

專機合約、通過委任新任期薪資報酬委員案、通過訂定 107 年度除權暨除息基準日。

108年08月12日 通過本公司與彰化銀行融資案、通過108年第2季合併財務報表、通過修訂「審計委員會組織規程」部份條文、通過本公司內部人108年度調薪案、通過107年度董事盈餘分配及內部人員工酬勞發放金額。

108年11月11日 通過銀行融資案、通過109年度稽核計劃、通過109年度預算案、通過修訂本公司「財務報表編製流程管理作業」內控內稽案、通過本公司108年度委任勤業眾信會計師事務所公費、通過本公司雲林斗六市土地出售案續授權董事長處分、通過擬增購汽電廠設備一批、通過購買不動產做為汽電廠煤炭廠外堆置場所。

108年11月22日 通過向加拿大豐業銀行租借純銀案。

109年01月13日 通過本公司與臺灣銀行及安泰銀行融資案、通過擬定本公司內部人108年度年終獎金、通過擬定本公司董事及內部人109年度薪資報酬政策。

- (十二)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且 有紀錄或書面聲明者,其主要內容:無此情形。
- (十三)最近年度及截至年報刊印日止,與財務報告有關人士(包括公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管)辭職解任情形: 無此情形。
- (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	丰審計	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	e 110	0	60	0	001	001	108. 01. 01	1. 境外公司維持費用 2. 盈餘轉增資意見書
聯合會計 師事務所	徐文亞	6, 110	U	60	0	221	281	至 108.12.31	 移轉訂價報告 執行協議程序並 出具結果報告

- 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。
- 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給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減 少者:無此情形。
- 3、審計公費較前一年度減少達百分之十以上者: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

		108	年度	截至109年	2月29日止
職稱	姓 名	持有股數	質押股數	持有股數	質押股數
		増(減)數	増(減)數	増(減)數	増(減)數
法人董事	中纖投資(股)公司	2, 578, 018	14, 126, 000	0	0
法人董事	磐亞投資(股)公司	3, 074, 749	1, 126, 000	0	0
董事	王貴鋒	1, 744	0	0	0
副董事長	莊銘山	2, 253	0	0	0
副總經理	劉永達	0	0	0	0
協理	吳宏揚	0	0	0	0
會計主管	林國華	2	0	0	0
財務主管	林柏年	1, 838	0	0	0
大股東	磐亞(股)公司	15, 346, 644	0	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

109年2月29日

姓 名	本人持有	股份		未成年 持有股份		2人名義 清股份	配偶、二親等以內	100 平 2 月 25 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	251, 448, 874	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	
久津實業(股)公司	59, 122, 831	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	50, 378, 593	3. 11%	0	0	0	0	久津實業(股)公司 中纖投資(股)公司 磐亞(股)公司	同一負責人 同一負責人 同一負責人	
中纖投資(股)公司	42, 239, 838	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 磐亞投資及磐亞公司 董事長:王貴賢	0	0	0	0	0	0	無	無	
勝仁針織廢(股)	70, 770, 845	4. 36%	0	0	0	0	磐亞 (股)公司	磐亞公司法人董事	
勝仁針織廠(股) 董事長:林孝杰	0	0	0	0	0	0	無	無	
美商摩根大通銀行 台北分行受託保管 先進星光基金公司 之系列基金先進總 合國際股票指數基 金投資專戶	22, 005, 497	1. 36%	0	0	0	0	無	無	
美商摩根大通銀行 台北分行受託保管 梵加德集團公司經 理之梵加德新興市 場股票指數基金投 資專戶	21, 500, 430	1. 33%	0	0	0	0	無	無	
渣打國際商業銀行 營業部受託保管 I SHARE S核心 MSC I	14, 173, 589	0. 87%	0	0	0	0	無	無	
花旗託管DFA新 興市場核心證券投 資專戶	13, 569, 488	0. 84%	0	0	0	0	無	無	
林高煌	13, 060, 095	0. 81%	0	0	0	0	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;%

					十世 1	1/10
轉投資事業	本公司	投資	董事、監察, 監察, 哲,	或間接	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	826, 726	22	243, 288	7	1, 070, 014	29
磐亞(股)公司	127, 242	44	28, 121	10	155, 363	54
德興投資(股)公司	155, 000	100	0	0	115, 000	100
台中銀證券投資信託(股)公司	922	3	14, 695	47	15, 617	50
南中石化工業(股)公司	100,000	50	0	0	100,000	50
久津實業股份有限公司	31,071	46	2, 113	3	33, 184	49
瑞嘉投資(股)公司	3, 750	100	0	0	3, 750	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	こ股 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 之財産抵充 股 款 者	共
107/9	10	1, 680, 000, 000	16, 800, 000, 000	1, 522, 410, 532	15, 224, 105, 320	107. 9. 13 經授商字第10701117230 號函 核准盈餘轉增資 929, 170, 740 元。	無	無
108/08	10	1, 680, 000, 000	16, 800, 000, 000	1, 621, 367, 217	16, 213, 672, 170	108. 8. 21 經授商字第10801114230 號函 核准盈餘轉增資 989, 566, 850 元。	無	無

股	份	核	定	股	本		m
種	類	流通在外股份	未發	行股份	台	計(註)	備 註
普通	通 股	1, 621, 367, 217	58, 68	32, 783	1, 6	80, 000, 000	流通在外股份均為上市股票。

總括申報制度相關資訊:無

(二)股東結構

109年2月29日

	,	1					
數量	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	2	0	252	130, 506	149	130, 909
持有股	殳數	42, 467	0	536, 143, 839	920, 369, 261	164, 811, 650	1, 621, 367, 217
持股比	上例	0.00%	0	33. 07%	56. 77%	10.16%	100%

(三)股權分散情形

109年2月29日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	67, 563	14, 265, 880	0. 88%
1,000至5,000	35, 879	81, 951, 804	5. 05%
5,001至 10,000	10, 588	70, 837, 108	4. 37%
10,001至15,000	6, 373	75, 804, 216	4. 68%
15,001至20,000	1, 920	32, 936, 050	2. 03%
20,001至30,000	3, 233	76, 832, 537	4. 74%
30,001至50,000	2, 202	83, 328, 832	5. 14%
50,001至100,000	1, 655	111, 232, 728	6. 86%
100,001至200,000	878	116, 560, 944	7. 19%
200,001至400,000	387	103, 430, 233	6. 38%
400,001至600,000	91	44, 387, 426	2. 74%
600,001至800,000	42	29, 071, 279	1. 79%
800,001至1,000,000	18	15, 837, 459	0. 98%
1,000,001以上	80	764, 890, 721	47. 18%
合 計	130, 909	1, 621, 367, 217	100%

特別股:未發行。

(四)主要股東名單

109年2月29日

	100	1 2 71 20 14
股 份主要股東名稱	持有股數	持股比例
磐亞股份有限公司	251, 448, 874	15. 51%
勝仁針纖廠股份有限公司	70, 770, 845	4.36%
久津實業股份有限公司	59, 122, 831	3.65%
磐亞投資股份有限公司	50, 378, 593	3.11%
中纖投資股份有限公司	42, 239, 838	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		
金先進總合國際股票指數基金投資專戶	22, 005, 497	1.36%
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加		
德新興市場股票指數基金投資專戶	21, 500, 430	1.33%
渣打國際商業銀行營業部受託保管ISHARES核心MSCI	14, 173, 589	0.87%
花旗託管DFA新興市場核心證券投資專戶	13, 569, 488	0.84%
林高煌	13, 060, 095	0.81%

(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・新台幣九
項目	年 度	108 年度	107 年度
	最高	10.3	12. 6
每股市價	最 低	7. 68	8. 57
	平均	9	10. 23
F nn 14 14	分 配 前	17. 05	18. 50
每股淨值	分配後(註1)	註1	18. 37
	加權平均股數(仟股)	1, 290, 382	1, 290, 382
每股盈餘	每 股 盈 餘	(0.57)	1.06
	現金股利	0	0.10
每股股利	無償 盈餘 配 股	0	0.65
(註2)	配股 資本公積配股	0	0
	累積未付股利	0	0
1 to 1 -	本益比(註3)	(15.79)	9.05
投資報	本利比(註4)	0	102. 30
酬分析	現金股利殖利率(註 5)	0	0.01

註1:股東會決議,扣除現金股利後再計算。

註2:係年度之盈餘分配。

註3:本益比=當年度每股平均收盤/每股盈餘。 註4:本利比=當年度每股平均收盤/現金股利。

註5:現金股利殖利率=現金股利/當年度每股平均收盤價。

(六)公司股利政策及執行狀況

1、股利政策

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

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

本公司股利政策,係配合目前及未來之發展計畫、考量投資環境、長期財務規 劃及兼顧股東權益等因素。每年股利之發放以現金股利為優先,亦得以股票股 利之方式分派,惟股票股利分派之比率以不高於股利總額之百分之九十五。

- 2、本次股東會擬議股利分派之情形:本次股東會擬議不分派股利。
- 3、預期股利政策將有重大變動:無。
- (七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響:本公司並未編製並公告108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):本公司108年度結算虧損,依章程估列員工酬勞及董監酬勞為0仟元,至股東會決議,如實際配發金額有所差異,差異數作為109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:107年度員工酬勞13,673仟元及董監酬勞4,102仟元。

(九)公司買回本公司股份情形:無此情形。

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 108 年度所營業務中,化工產品營業額比重佔 66%,化纖產品佔 22%, 其他產品佔 12%。

3、目前之產品項目

類 別	項目
化工產品	乙二醇、環氧乙烷、壬酚
化纖產品	聚酯粒、聚酯絲

4、計畫開發之新產品

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

(1)DTY 色纱:

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、行李箱、背包等方面。

(2)吸濕排汗 DTY 纖維:

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

(3)DTY 細丹尼高根數纖維:

DTY 纖維的丹尼愈細,纖維愈柔軟,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 紗主要應用於運動服、休閒服、夾克、外套服飾方面。

(6) DTY 抗菌防霉纱:

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。

(9) SDY、DTY 環保紗:

經特殊紡絲製程技術生產出具有品質良好的實特瓶回收聚酯纖維,使用保特瓶 回收材料可減少寶特瓶廢料對環境的污染,減少石化原料的使用,降低二氧化 碳及能源的使用,減少環境暖化危機。

※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:市場供應量增加,競爭態勢轉趨明顯。
 - (2)聚酯絲:
 - A. 面對地球資源持續耗竭,暖化問題,綠色環保議題仍是全人類必須共同面對的問題,以 Adidas 為例,已於 2018 年宣示使用永續性的纖維材料為目前公司最優先的事項之一. 其終極目標是在 2024 年前每項產品都 100%使用回收聚酯,而該公司 2019 年的春季服裝商品已有 40%採用回收聚酯 ,Nike 號稱有 75%的產品使用回收原料,因此台灣業者正積極推動將循環經濟理念深植於產業發展中,從產品設計到生產,皆可朝向再利用,再循環,減廢節能方向邁進,綠色環保產品遂成為台灣聚酯產品研發新主流。。
 - B. 近年國內聚酯廠商進行了一波整併,聚酯產業壓力已有所緩解,尤其 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,除了適時掌握市場脈動,機動調整價格,彈性接單外,仍須持續提高設備自動化程度,減少不良率及重大異常的發生,努力降低生產成本,強化技術研發能力,生產符合經濟規模,製造高品質高附加價值產品,並配合下游需求變化快速反應,才能維持產業整體之競爭能力。
 - C. 亞洲新興國家紛紛投入巨資發展人纖工業,供需市場競爭日烈,為續保國際競爭力,聚酯產業應改變產銷經營策略,易「量變」為「質變」,積極投資機能性差異化產品之研發,退出量的競爭,改走高品質精緻產業路線,以高度技術,市場前瞻性產品,邁入「小而美」的追求極致時代,提升產品附加價值,增加產品售價與利潤,滿足下游纖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,並藉由下游纖布的品牌行銷以提升產品供應鏈的形象及市場佔有率。
 - D. 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 劃廠。
 - (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:

108 年度因中美貿易戰中國市需求持續放緩,同時台灣市場及其他國家亞洲地區市場需求減少。但整體銷售量仍較前一年增加。

(2)產業上、中、下游之關聯性:

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

- (3)產品之各種發展趨勢及競爭情形:
 - A. 非離子界面活性劑為經濟發展之必需品,較不易受到景氣波動的衝擊影響。
 - B. 此產業需有 EO 廠之優勢配合,本公司擁有市場競爭條件。
 - C. 因東協十加一自 98 年度起會員國間零關稅,使本公司在價格之競爭力上面臨挑 戰。
- 2、台中銀行:不適用

(三)技術及研發概況

※本公司

1、研發費用

最近二年度投入之研發費用:無研發費用。

- 2、開發成功之技術或產品:無。
- 3、未來預計研發計畫及預計投入之研發費用:無研發計畫。

※合併公司

- 1、磐亞公司
 - (1) 研發費用: 22,113 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

單位:新臺幣仟元

年 度	107 年度	108 年度
金 額	90, 843	92, 203

- (2) 最近二年度研究發展成果:
 - A. 行動銀行新增下列功能,以提升客戶體驗及行動銀行使用率。
 - (A)信託交易功能:提供客戶可以透過行動銀行進行基金交易及轉換。
 - (B)快速登入功能:提供客戶透過行動設備提供之指紋、人臉及手勢等認證方式,快速登入本行行動銀行進行各項交易作業,減少帳號、密碼輸入之不便。
 - B. 簡便個人網路銀行:提供身障人士可透過本行簡便個人網路銀行進行轉帳交易。
 - C.街口支付連接本行帳戶扣款服務:提供客戶可以透過街口支付綁定本行帳戶 進行儲值、消費扣款、轉帳等多元性行動支付服務。
 - D.開放 API 第一階段-公開資料介接建置:提供 TSP 業者向財金公司所提供之平台申請,可取得本行公開之資訊介接及運用服務。
 - E.集中撥貸及額度合控:建立更有效率的集中撥貸平台與額度合控管理制度,整合徵投信系統提高撥貸效率,集中化以減少分行人員作業及管理。
 - F. 票交所代繳代發(ACH)系統汰換及升級作業:因應票交所代繳代發授權相關系統全國性升級汰換作業,內部整合前端、網銀、外匯、票管、信用卡等系統同步轉換建置作業。
 - G. 資恐防制與洗錢防制交易控管,增加已查詢 AML 之控管,特殊國別建檔,以 控管高風險國別,婉拒開戶等措施,客戶資料留存資料完整性提升,增加國 籍、年收入、往來目的等資料蒐集,並對資恐防制法指定制裁之個人,擬採 禁止「暫停交易」、「拒絕交易」、「凍結交易」凍結防制洗錢與資助恐怖 主義帳號。

- H.海外分行資訊系統建置:提供馬來西亞納閩分行資訊系統。
- I.SWIFT 升級 7.2 版及 SWIFT 資安改善:加強防護 SWIFT 系統,以符合環球銀行金融電信協會(簡稱 SWIFT)推出顧客安全計畫(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。
- J.基金贖回再申購專案建置:基金贖回當下同時約定再申購基金金額,減少投資 人操作時間,對投資人提高資金運用活性。
- K.海外股票 ETF 系統分行端建置:配合財富管理業務推廣,增加競爭力、強化客戶服務,及為減少人工作業、降低作業風險,建置專屬股權型商品(ETF、境外特別股)即時且自動化之交易模式系統,並使用前後台單一交易平台,以縮短本行帳務及交易處理時間、活絡客戶資金。
- L. NCCNET 信用卡小額支付平台:為提供快速服務,聯合信用卡處理中心「NCCNET 信用卡小額支付平台」之特店刷卡付款,新臺幣 1,000 元(含)以下消費免簽名、不印簽帳單。
- M. 電子化繳費稅處理平台信用卡繳費-醫指付:提供本行信用卡客戶可於醫院刷 卡交易。
- N.整合開戶系統連動主機:整合開戶系統與 NBT、OPEN-API 整合,提高單位作業效率及減少輸入錯誤。
- O.財金區塊鏈電子函證作業(API):配合財金區塊鏈之運用改為 API 之自動化產出。
- (2) 未來計畫: 研發費用共計新臺幣 210,550 仟元。
 - P. API 管理平台專案:為提升 APIM 穩定、效能並達到服務不中斷之效果,將進行 APIM 伺服器提升及備援環境建置作業,並將應用系統持續導入容器技術之評估與運用,以因應未來建立完整微服務生態之運用。
 - Q.端點對端點加密傳輸:配合金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準,網路銀行密碼於使用者端到伺服器端,強化資料傳輸安全,建立端點對端點加密機制。
 - R.智能客服:透過機器學習平台導入文字客服或聊天機器人之之運用,客戶經由文字客服介面,透過智能客服分析,給與最適合之回覆及建議,提升客戶使用體驗並適當輔助客服人員問題之搜尋及回應,減少客服人員之作業及負擔。
 - S.網頁應用程式防火牆:為防止本行開發之應用程式或採用之應用程式平台, 因程式開發邏輯不正確或平台本身存在之弱點風險,造成本行應用服務存在 短暫之漏洞,而發生無法預期之損失,建置網頁應用程式防火牆,針對 HTTP/HTTPS網路第七層(Layer 7)安全攻擊進行過濾與防護,強化本行網頁應 用服務之安全性、穩定性與可靠性。
 - T.雙通道多因素身分認證及裝置綁定專案:依據金管會及銀行公會規範,提升交易驗證之安控選項及配合未來新專案建置,預計導入多因素身分認證及裝置鄉定技術運用。
 - U.新數位存款帳戶開戶專案:既有數位存款帳戶只開放第二類申請部份,配合業管單位策略建置數位存款帳戶一、三類申請、流程及未來運用增加之方向。
 - V.財金手機號碼轉帳:配合財金公司之規劃,客戶經有綁定手機與帳號,後續可於相關通路上以手機代替帳號作轉帳之交易。
 - W. 外匯系統提升案:外匯系統各項優化功能,將可減化外匯系統流程及提升即時備援能力。
 - X.衍生性金融商品財務資訊系統:提供多樣化商品交易與風險控管機制。
 - Y.匯款智能填單系統:引用匯款歷史資料輔助櫃員輸入,櫃檯設置客戶端介面 (如平版、觸控營幕等)供客戶檢視,整合原流程斷點並自動驗證印鑑。
 - Z. 機器學習導入大數據運用:
 - (A) 精準行銷:對象為消費金融、財富管理。

- (B)風險控管:信用評分、呆帳預測、盜刷行為判定、AML/KYC深入分析客戶行為。
- (C) 語意分析、與情分析、OCR 辨識、智能客服等。

AA. 事務機管理及文件管理:

- (A) 導入新一代文件掃描方式,提升人員人員工作效率。
- (B) 針對檔案進行加密並進行權限控管,強化存取紀錄之保存。
- (C)定期產出文件存取軌跡及提供權限授權清查報表功能,以落實內控及勾 稽作業。

BB.新洗錢防制系統:洗錢防制管理系統各模組優化,降低本行牴觸法規風險, 並顧及內部作業成本及提升作業效率加速客戶辦理相關金融業務。

(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. 適當調整接單產品組合,挑選高利潤訂單。
- C. 產品向上、下游整合發展,發揮垂直整合的優勢。

※合併公司

1、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3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) 壬酚:約15%內銷,85%外銷亞洲地區。
- (4) 聚酯絲:約94%內銷,6%外銷其它地區。
- (5)電力:自用外銷售給台電。

2、市場占有率

產品項目	市場占有率(國內)	產品項目	市場占有率(國內)
乙二醇	20 %	壬 酚	50 %
環氧乙烷	30 %	聚酯絲	8 %

3、市場未來之供需狀況與成長性

- (1)乙二醇:國內下游聚酯纖維,乙二醇暫無新增產能。
- (2)環氧乙烷:下游客戶需求平穩,銷售量可維持穩定水準。
- (3) 壬酚:原料價格變化加大,產品市場競爭激烈。
- (4)電力:國內電力供應長期不足。
- (5)聚酯絲:第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4.6成,含經銷及自銷。
 - B、外銷:佔5.4成,以中國最多,其次為東南亞地區、中東及澳洲等地。
- (2) 市場占有率:內鎖市場估佔4成市場佔有率。
- (3) 市場未來之供需狀況與成長性
 - A、供需狀況:108年度台灣市場需求微減,其他國家地區市場需求微減,中國市場需求則面臨同業競爭,且因為中美貿易戰影響需求放緩。但整體銷售量仍較前一年增加。
 - 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銷售。
- C、銷售通路及關係鞏固,產品銷售國內外各行業。
- d、原料供應安全,主原料 NP 及石化 EO 之供應係由長期配合之中纖公司管線供應。

B、不利因素

- a、環保意識的要求仍高,國際原油價格波動大,國內外同業競爭日益激烈 ,本公司將加速調整大宗品銷售比例,轉而增加高毛利特殊品銷售數量 以助益整體營收。
- b、國內產業持續外移,需求量減少。
- 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

目前本行國內設有 82 家分支機構及1家國際金融業務分行,海外則有馬 來西亞納閩分行及吉隆坡行銷服務處,提供個人金融、企業金融、財富管理等 多元化業務,透過營業地區特性,發展精緻化金融商品,擴大業務領域,以用 心專業經營,提供顧客更優質與便捷的金融服務。。

(2)市場未來的供需狀況與成長性

A、市場供給方面:

由於臺灣地區銀行家數過多,提供的金融商品及服務差異有限,加上市場資金過於充裕,導致銀行存放款利差偏低,獲利成長空間有限。108年金融監督管理委員會持續修正法規,朝向再開放海外市場布局及金融科技市場,以爭取更多的業務發展空間與競爭力。又金融科技發展更為廣泛與全面性,以及民眾的使用度與信任度提升,且純網銀帶來銀行營運模式的轉型,均有利於為銀行業帶來新市場與新客群。

B、市場需求面:

美中貿易戰不確定性讓多數國際預測機構下修 109 年全球經濟成長表現,但下修幅度有限,隨著多國推出財政政策搭配貨幣寬鬆政策,新興市場及開發中經濟體表現將可望較 108 年改善,抵銷了美中經濟持續下滑的風險。展望 109 年臺灣經濟,在國際經濟動能趨緩的逆風下仍能站穩腳步,維持相當的經濟發展力道。未來除將持續密切關注全球經濟不確定性因素(美國總統大選、地緣衝突、金融風險,以及嚴重特殊傳染性肺炎疫情等),另也將掌握美中貿易紛爭的契機,積極吸引高階製造產業鏈回台,強化研發創新、應用及服務,以提振經濟動能。

(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. 政府對金融法規逐一鬆綁,有助我國金融業務整體體質健全發展。
- e. 本行資產品質持續改善,經營發展更形穩健。

B、不利因素

- a. 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。
- b. 金融業產品同質性及經營競爭性偏高,不易提高利差空間。
- C. 全球景氣多空因素紛陳, 金融環境仍存在經營驟變壓力。
- d. 純網銀帶來的金融科技推動力加速建構新的金融生活型態。

C、因應對策

本行將秉持「迎向挑戰,穩中求進」為原則,並以「金融治理、公平 待客、風險管理、營運績效、金融創新及人才培育」六大構面,藉此達到 各項業務發展布局之延續,厚植銀行營運發展動能。

(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、氯體除水劑、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。
- (5)壬酚(NP):主要供作界面活性劑、抗氧化劑、安定劑、酚醛樹酯、潤滑油添加劑 等原料。
- (6) 聚酯絲:主要係作為成衣用布、纖袋(帶)、工業用布、鞋材等之用途。
- (7) 電力:能源供應。

2、產製過程

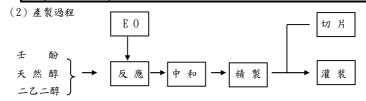
- (1)乙烯+氧氣---->環氧乙烷
- (2) 環氧乙烷+水---->單乙二醇
- (3)單乙二醇+環氧乙烷---->二乙二醇
- (4)二乙二醇+環氧乙烷---->三乙二醇
- (5)酚+壬烯---->壬酚
- (6)乙二醇+PTA---->聚酯粒
- (7)電力:以燃煤產生蒸汽及電力發電之汽電共生系統。

※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、聚乙二醇脂 主要 肪酸酯、聚乙二醇、聚丙二醇聚乙二醇醚、三甲醇丙烷、EO 附加物紡絲油劑、潤滑油酯 產品 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 清洗劑、乳化劑、電鍍液添加劑 金屬工業 主 紙漿工業 脫脂劑、脫墨劑、濕潤劑 要 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 分散劑、乳化劑 塗顏料工業 化粧品工業 洗潔劑、乳液、基礎原料、濕潤劑 電子工業 清洗劑 高分子工業 改質劑、乳化劑、抗靜電劑



2、台中銀行:不適用。

(三)主要原料之供應狀況

※本公司

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

※合併公司

1、磐亞公司

- (1) 環氧乙烷:與中國人造纖維訂立供應合約。
- (2) 壬 酚:供應來源主要為中國人造纖維,迄今供應狀況良好。

- (3) 天 然 醇:目前國內尚無廠商生產,全部仰賴進口,現階段為分散採購。
- 2、台中銀行:不適用。
- (四) 最近二年度進銷貨占百分之十以上客戶名單

※本公司

		108 년	F		107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, 361, 822	27%	採權益法 評價之被 投資公司	A	4, 741, 711	26%	無
2	A	2, 656, 770	21%	無	南中石化	4, 246, 032	23%	採權益法評 價之被投資 公司
3	В	2, 343, 515	19%	無	В	3, 630, 250	20%	無
4	其他	4, 087, 813	33%		其他	5, 813, 572	31%	
	進貨淨額	12, 449, 920	100%		進貨淨額	18, 431, 565	100%	

- 說明:1.108年度石化及聚酯產量及產值皆較107年度減少故對A及B公司原料採購金額亦隨之下降。
 - 2.108年度乙二醇售價較107年度下降故向南中石化採購乙二醇金額亦隨之下降。
- 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

	108 年			107 年				
項目	名 稱	金 額	占全年度 銷貨淨額 比率[%]		名 稱	金 額	占全年度 銷貨淨額 比率[%]	
1	其他	13, 591, 338	100%		其他	20, 064, 863	100%	
	銷貨淨額	13, 591, 338	100%		銷貨淨額	20, 064, 863	100%	

說明:最近二年度無銷貨總額百分之十以上之客戶。

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。

※合併公司

1、磐亞公司

最近二年度主要供應商資料

單位:新台幣仟元

		107	年 度		108 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	927, 287	61	母公司	中	纖	792, 320	61	母公司
2	其 他	596, 955	39		其	他	506, 621	39	
	進貨淨額	1, 524, 242	100		進貨	淨額	1, 298, 941	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

		107	年 度		108 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	321, 670	17	無	A	202, 443	12	無
2	其 他	1, 534, 841	83		其 他	1, 508, 982	88	
	銷貨淨額	1, 856, 511	100		銷貨淨額	1, 711, 425	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

十位,臣 利日申17亿								
年 度		108 年)	度		107 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	264, 000	145, 907	3, 326, 267	264, 000	211, 801	5, 552, 609		
環氧乙烷	50,000	22, 246	689, 676	50,000	19, 862	704, 261		
壬 酚	22, 500	18, 651	741, 755	22, 500	17, 637	801, 682		
聚酯半延伸絲 POY	80,000	62, 408	2, 271, 756	80,000	67, 379	2, 630, 843		
聚酯全延伸絲 SDY	50,000	22, 667	1, 018, 208	50,000	26, 025	1, 217, 690		
聚酯粒 CHIP	99, 000	7, 199	216, 079	99, 000	5, 592	191, 192		
加工絲 DTY	32, 400	25, 554	1, 271, 028	32, 400	26, 709	1, 365, 008		
合 計	597, 900	304, 632	9, 534, 769	597, 900	375, 005	12, 463, 285		

※合併公司

1、磐亞公司

量—公噸 單位:值—新台幣仟元

生產工年度	107 年 度			108 年 度			
生 量 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	31, 425	1, 480, 725	35, 000	35, 237	1, 315, 367	
其 他	6, 300	5, 513	285, 975	6, 300	5, 350	267, 108	
合 計	41, 300	36, 938	1, 766, 700	41, 300	40, 587	1, 582, 475	

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	F度 108 年 度					107 年 度				
銷售量值	F	內銷	外 銷		內銷		外 銷			
主要產品	喠	值	喠	值	삘	值	삘	值		
乙二醇	149, 134	2, 604, 314	275, 688	4, 763, 755	157, 582	4, 217, 478	284, 848	7, 066, 115		
環氧乙烷	22, 133	625, 782	0	0	19, 858	759, 791	0	0		
壬 酚	3, 708	149, 441	16, 972	734, 924	4, 319	198, 635	13, 159	660, 274		
聚酯半延伸絲 POY	35, 699	1, 233, 054	263	11, 782	39, 608	1, 560, 497	389	17, 541		
聚酯全延伸絲SDY	21, 041	979, 345	2, 371	100, 414	22, 036	1, 030, 044	3, 096	155, 422		
聚酯粒 CHIP	1, 694	38, 532	1, 329	32, 010	1, 963	57, 619	330	10, 566		
加工絲DTY	24, 662	1, 168, 714	209	11,060	25, 590	1, 290, 962	643	34, 155		
其 他	125, 917	1, 138, 171	53	39	192, 407	2, 842, 210	5, 061	163, 554		
合 計	383, 988	7, 937, 353	296, 885	5, 653, 984	463, 363	11, 957, 236	307, 526	8, 107, 627		

※合併公司

1、磐亞公司

量—公噸 單位:值—新台幣仟元

						<u> </u>	压。臣 小	10 11 11 10
年度		107	年 度		108 年 度			
售量。	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	13, 815	695, 833	16, 574	857, 485	15, 555	664, 035	17, 315	770, 649
其 他	3, 061	154, 630	2, 973	148, 563	2, 097	108, 865	3, 340	167, 876
合 計	16, 876	850, 463	19, 547	1, 006, 048	17, 652	772, 900	20, 655	938, 525

2、台中銀行:不適用。

三、從業員工

※本公司

(一)從業員工資料

	年	度	107 年度	108 年度	截至109年2月29日止	
員	職	員	203	191	191	
工人	エ	員	429	430	431	
數	合	計	632	621	622	
_	平均年歲		42. 51	43. 39	43. 91	
平	均服務	各年資	12.71	13.49	13.59	
學	博	士	0%	0%	0%	
歷	碩	士	1.90%	2. 10%	2.40%	
分佈	大	專	61.87%	59.60%	62. 20%	
比	高	高 中 35.92%		38. 20%	35. 20%	
率	高中以下		0.31%	0. 20%	0.20%	

(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
考選部專門職業及技術人員高等考試-會計師	1	0
考選部專門職業及技術人員普通考試-記帳士	1	0

※合併公司

(一)磐亞公司

年度		107 年度	108 年度	截至109年2月29日
M	職員	52	48	48
員工人數	工員	66	65	64
數	合計	118	113	112
퓌	-均年歲	41. 783	42. 363	42. 652
平均	刀服務年資	13. 010	13. 525	13. 796
413	博士	0.00%	0.00%	0.00%
學歷	碩士	8. 65%	8.00%	8. 00%
分佈	大專	72.12%	74. 00%	74. 00%
學歷分佈比率	高中	19. 23%	18. 00%	18.00%
7	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%

(二)台中銀行

年度		107 年度	108 年度	當年度截至 109年2月29日
	50 歲以上	428	523	533
-	40 歲以上	759	685	665
貞 工	30 歲以上	553	566	553
員工人數	20 歲以上	627	828	800
~~	未滿 20 歲	8	8	7
	合計	2, 375	2,610	2, 558
	平均年歲	38. 9	38. 1	38. 3
	平均服務年資	107	10.0	10.1
683	碩士	12. 08%	12.03%	12.0%
學歷分布比率	大學	64. 84%	65.82%	65. 4%
分布	專科	17. 60%	15.94%	16. 1%
比率	高中	5. 43%	6.13%	6. 4%
	國中	0.04%	0.08%	0.1%
	證券商業務員	351	301	0
	投資型保險商品業務員	1, 113	1, 154	17

	年度	107 年度	108 年度	當年度截至 109年2月29日
	證券投信、投顧業務員	164	189	12
	初階授信人員專業能力	871	882	8
	進階授信人員專業能力	46	46	0
員	期貨商業務員	114	163	3
エ	人身保險業務人員	1, 948	2,089	38
持	债券人員專業能力測驗合格	23	25	0
有	初階外匯人員專業能力	810	926	10
專	理財規劃人員	465	456	2
業	信託業業務人員	1, 757	1, 958	41
證	銀行內部控制基本測驗	848	822	1
照	證券商高級業務員	184	211	4
之	財產保險業務人員	1, 731	1,882	41
名	票券商業務員	39	41	0
稱	有價證券買賣融資融券業務員	7	8	0
	國際內部稽核師	3	2	0
	股務人員專業能力測驗合格	22	28	1
	外匯交易專業能力	14	13	0
	金融人員授信擔保品估價專業能力	11	11	0
	債權委外催收人員專業能力測驗	118	144	1
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	833	1,030	1
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	838	1, 384	68

四、環保支出資訊

※本公司

(一)最近年度及截至109年2月29日止公司因污染環境所遭受之損失

發生時間	處分日期及字號	違反法規內容	罰款金額	違反法規
108. 09. 16	108.11.04 高市環局空 處字第 20108110001 號	汽二 CEMS SO2 濃度高於許可核定標準 86ppm	三十萬	空氣汙染防 制法 24 條
106.10 ~107.3	108.09.12 高市環局廢 處字第 40108090013 號	M05 飛灰、底灰、脫硫灰 餅廢棄物申報代碼與廢清 書登載不符		廢棄物清理法 第 31 條第 1 項
108. 5. 30	108.07.02 高市環局空 處字第 20108070002 號	M09 設備元件洩漏濃度大 2000ppm(2個)	二十萬	空氣汙染防制法 20條第1項
108. 04. 07	108.5.20 高市環局空 處字第 20108050016 號	汽二 CEMS NOX 濃度高於許可核定標準 45ppm	十萬	空氣汙染防制法 24條第2項
107. 10. 18	108.02.23 高市環局毒 處字第 34108020001 號	毒物專責人員兼工安人員	六萬	毒管法第 18 條

(二)未來因應對策:

工廠設備元件除製程人員自行檢測外,每月委託政府認證之廠商以儀器實施檢測並 以紅外線儀實施洩漏掃描,發現洩漏立即鎖緊處理,並加強檢測。避免再發生環保法規 缺失。

(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109年2月29日止公司因污染環境所受損失(包括賠償)及遭處分之 緬額:

項目	108年度	截至109年2月29日止
處分日期及處分字號	無	108年12月16日/高市環局廢管 字第10844915100號
違反法規條文及事項	無	1、廢棄物儲存區太空袋夾雜廢 塑膠且露天儲存,未於明顯 處以中文標示廢棄物名稱, 且未有防止地備水、雨水流 入、滲透之設備或措施。 2、違反廢清法第36條及設施標 準第6條與第10條等相關規 定。
賠償對象或處份單位	無	高雄市政府環境保護局
處分內容	無	依廢棄物清理法第52條暨違反 廢棄物清理法罰鍰額度裁罰準 則,裁處新台幣6,000元罰鍰。
改善措施	無	 於現場設置告示牌。 底部設置塑膠棧板墊高與地面隔離。 事新整理並將非太空袋本體之包膜與其他雜物清理設置帆布進行覆蓋。

2. 未來因應對策:

- (1)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 業務即時應變處理能力,達到事前預防發生。
- (2)持續加強廠區巡察管控及各單位溝通,即時發現不符事項即立即修正,並 持續清查其他類似設施,進行事前預防改善。
- 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。

108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	521	94
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)	2899	45
毒化災訓練(廠外上課演練)	55	0
消防教育訓練(年度消防油盆滅火訓練)	333	66
一般通識訓練(新進人員教育訓練)	216	28
職安法規訓練	2657	408
內部稽核人員持續進修課程	270	18+24
訓練總時數(hr)	4314	265
平均時數(hr/人數)	7. 39	3. 35

108 年會計人員進修時數:

	合計	男	女
人 數	8	1	7
上課時數	86	6	80

- 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、撫恤及資遣辦法。在退休辦 法方面,針對選擇適用舊制退休金辦法之原有員工及選擇適用新制退休金辦法 之原有員工的舊制保留年資,依照退休金辦法退休金給付標準計算提撥適額之 退休準備金至台灣銀行專戶。自民國94年7月1日起亦配合法令規定,按月為 新進員工及選擇適用新制退休金條例之原有員工,提繳每月工資6%至勞保局退 休金個人帳戶。退休申請程序乃依照勞動基準法令規定:工作十五年以上年滿五 十五歲者,或工作二十五年以上者,得自請退休。退休金之給與標準為按其工作 年資,每滿一年給與兩個基數,但超過十五年之工作年資,每滿一年給與一個基 數,最高總數以四十五個基數為限。並成立勞工退休準備金監督委員會,依上述

規定按月提撥勞工退休準備金至台灣銀行勞工退休準備金專戶。在撫恤辦法方面,在遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時,給與五個月平均工資之喪葬費,及給與其遺屬四十個月平均工資之死亡補償;非因遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時,發給慰問金。另依各情類形發給不同數額之撫卹金。在資遣辦法方面,資遣費的發給為依工作年資,每滿一年發給相當於一個月平均薪資之資遣費,未滿一年者以比例計給之。

(二)最近年度及截至109年2月29日止,本公司曾發生勞資糾紛或因勞資糾紛而遭受損失:無。 ※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	6	48	0
專業職能訓練	117	1, 044	89, 600
主管才能訓練	88	627	46, 180
通識訓練	278	437	6, 400
總計	489	2, 156	142, 180

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,但 超過十五年之工作年資,每滿一年給與一個基數,最高總數以四十五 個基數為限。並成立勞工退休準備金監督委員會,按月提撥勞工退休 準備金。
 - b、適用退休金新制,公司依據從業人員薪資、月提繳工資分級表按月提 繳百分之六退休金。俟從業人員年滿六十歲,得自行向勞工保險局請 領。
 - (B) 在撫恤辦法方面:

在遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時,給與五個月平均工資之喪葬費,及給與其遺屬四十個月平均工資之死亡補償;非因遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時,發給慰問金。另依各類情形發給不同數額之撫卹金。

- (C) 在資遣辦法方面:
 - a、適用原勞動基準法資遣相關規定者,資遣費的發給按其工作年資, 每滿一年發給相當於一個月平均薪資之資遣費,未滿一年者以比例

計給之。

- b、選擇適用或適用退休金新制者,按其工作年資,每滿一年發給二分 之一個月之平均工資,未滿一年者以比例計給,最高以發給六個月 平均工資為限。
- (4)工作環境與員工人身安全保護措施:為達成本公司工作環境與員工人身安全保護目的,目前持續性進行之措施如下:
 - (A)環境保護工作:本廠使用廢水處理設備將製程產生之廢水,經放流池排放至工業區污水處理廠。
 - (B) 員工人身安全保護:
 - a、訂定安全衛生自動檢查、機械設備檢點與維護、教育訓練、健檢、緊急應變與消防演練、工作場所及工作守則修訂、工作許可證制度、承攬商管理、標準作業等程序。
 - b·針對列管之危險性機械設備每年定期進行一次全面性安全檢查及測試
 - C、訂定工作安全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:本公司訂有「工作規則」、「道德 行為準則」等多項人員管理規章,並於到職後簽署「保密契約」,讓員工明 確知悉自身權益及應遵守之行為規範。。
- 2、最近年度及截至109年2月29日止,本公司曾發生勞資糾紛或因勞資糾紛而遭受損失:無此情形。

(二)台中銀行

1、員工進修訓練情形:

- (1)本行依各項業務開辦訓練課程(如存匯、授信及財富管理等),遴選學有專精的同仁擔任講師,針對員工職位規劃及職涯發展,推動內部教育訓練。另為因應瞬息萬變的金融市場脈動,力求同仁熟稔最新的金融知識、商品訊息、法規制度及市場趨勢,以提供客戶優質及專業的服務,廣泛核派人員參加外部訓練課程以吸取新知,108年內、外訓課程共計核派15,135人次參訓。
- (2)本行將「用心盡在其中」之信念提升為「用心關懷,璀璨其中」,致力將服務 禮儀、禮貌用語融入分行例行的訓練當中,並透過業務規章及法治教育,將克 己復禮內化於待客接物之中,讓每一個有能力、重操守的員工成為本行永續進 步的根基。

2、員工行為或倫理守則:

公告於企業內部入口網站,供全體員工查詢遵循。

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

3、工作環境與員工人身安全保護措施:

項目	內容
門禁安全	 全天候均設有嚴密門禁保全及監視系統。 夜間、假日與保全公司簽約,維護行舍安全。 與警察單位連線戒備。
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修及申報。 依據消防法規定,每年委託專業公司進行消防檢修及申報。 依據職業安全衛生規定,辦理公務車、高、低壓電氣設備、電梯、空調、飲水機、消防器具等各項設備維護及檢查。
災害防範 措施與應 變	訂有「災害緊急應變對策手冊」、「重大偶發事件處理要點」、「所屬營業單位安全防護、編組注意事項」、「安全衛生自動檢查計畫」、「設施安全維護注意事項」等災害搶救注意事項及事故職災通報程序,明確規範本行各級人員事前及事後因應重大事件如天災及搶劫等突發狀況之應負責及任務內容,並由各營業單位每年辦理防搶演練及防災演練。
生理/心理 衛生	 健康檢查:提供在職人員每二年定期進行健康檢查。 工作環境衛生:營業場所依規定全面禁菸;訂定「性騷擾防治」及「執行職務遭受不法侵害預防計畫」之申訴規定及相關懲處辦法。 設立行內資訊討論區作為意見交流平臺。
保險	依法投保勞保、健保。若有人員傷亡情事發生,即指派人員專責證據保全、保 險公司聯繫、配合雇主意外責任及團體保險等保險調查、保險求償及通報主管 機關職災事宜。

4、勞資糾紛案件

對象	案情說明	進度	因應措施及預估損失金額
楊〇〇	1. 核發非自願離職證明書。 2. 精神慰撫金。	調解不成立。	自調解不成立(108.06.21) 時起勞方尚未有後續提 訴,截至目前本行無任何賠 償損失。

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 合 約	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 合 約	磐亞 (股)公司	105. 7. 1~109. 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	108. 1. 1~108. 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	殻牌EO/EG製法使用執照及 工程服務許可	授與之權利不得 轉授予第三者
商品買賣 合 約	亞東工業氣體 (股)公司	100.7.29起	EG3 工廠所需氧氣 及氮氣之供應合約	買方購買賣方 產品不得轉售
商品買賣合 約	欣雄天然氣股份有限公司	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
營 造	義力營造股份有限公司	107.8.14起	三重廠辦新建工程	無限制條款
建廠	不動產買賣契約書	108. 12. 19–109. 6. 18	購買威泰鋼鐵股份有限 公司小港區不動產	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	1.109.1.1~109.12.31 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	1.109.1.1~109.12.31 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	1.109.1.1~109.12.31 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	1.109.1.1~109.12.31 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 經銷費品 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	中國人造纖維	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	中國人造纖維	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
勞務採購合約	余曉嵐建築師事務所	105.01.05~興建完成	新總行大樓新建工程委託 規劃設計監造技術服務	無
工程採購合約	達欣工程(股)公司 義力營造(股)公司	108. 03. 29~113. 03. 29	新總行大樓新建工程	無
系統採購合約	ICE-Superderivativies	106. 03. 31~109. 03. 30	衍生性金融商品評價系統	無
諮詢合約	資通電腦股份有限公司	109. 02. 01~110. 01. 31	SWIFT 顧問諮詢服務	無
租賃合約	台灣美訊國際通訊網路服 務有限公司	107. 07. 13~110. 07. 13	SWIFT 網路設備及線路	無
維護合約	三商電腦(股)公司	107. 01. 01~109. 12. 31	ATM 及自動補摺機維護費	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	108. 01. 01~111. 12. 31	跨行介面軟體體維護	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	108. 01. 01~110. 12. 31	外匯主機異地備援系統服務	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	109. 01. 01~109. 12. 31	外匯主機系統更新維護	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	107. 03. 21~110. 03. 20	內部雲端環境儲存空間設備	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	107. 09. 15~110. 09. 14	NX7700i 主機系統設備維護	無
服務合約	台灣士瑞克保全(股)公司	108. 09. 01~110. 08. 31	總行駐衛警	無
服務合約	台灣士瑞克保全(股)公司	108. 09. 01~110. 08. 31	營業單位警衛保全人員	無
服務合約	立保保全(股)公司	108. 06. 01~109. 05. 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	108. 03. 04~109. 03. 03	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	107. 07. 01~109. 06. 30	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		最近三	五年度財務	資 料	
項目	104 年	105 年	106 年	107年	108 年
流動資產	541, 677, 201	571, 675, 943	542, 862, 601	561, 120, 444	538, 261, 854
不動產、廠房及設備(註1)	22, 800, 320	22, 666, 278	22, 382, 631	22, 428, 871	23, 585, 296
無形資產	280, 844	207, 861	190, 332	192, 246	181, 823
其他資產(註1)	38, 147, 630	60, 552, 734	126, 293, 656	137, 165, 381	149, 875, 263
資產總額	602, 905, 995	655, 102, 816	691, 729, 220	720, 906, 942	711, 904, 236
流動分配前	531, 473, 038	582, 502, 077	611, 282, 167	641, 141, 266	631, 868, 016
分配後(註2)	531, 608, 638	582, 502, 077	611, 425, 116	641, 293, 507	註 2
非流動負債	22, 130, 120	21, 680, 026	27, 047, 662	21, 484, 888	19, 433, 814
負債分配 前	552, 603, 158	604, 182, 103	638, 329, 829	662, 626, 154	651, 301, 830
分配後 總額(註2)	552, 738, 758	604, 182, 103	638, 472, 778	662, 778, 395	註 2
歸屬於母公司業主之權益	20, 524, 316	20, 015, 021	20, 928, 980	22, 413, 508	22, 003, 763
股 本	13, 616, 932	14, 294, 934	14, 294, 934	15, 224, 105	16, 213, 672
資本公積	1, 558, 345	1, 681, 992	1, 677, 818	1, 694, 875	1, 710, 808
保留分配前	6, 712, 932	5, 621, 967	6, 394, 939	6, 906, 131	5, 012, 171
分 配 後 盈餘(註 2)	6, 577, 332	5, 621, 967	6, 251, 990	6, 753, 890	註 2
其他權益	(301, 276)	(310, 286)	(210, 802)	(183, 694)	295, 021
庫藏股票	(1, 062, 617)	(1, 273, 586)	(1, 227, 909)	(1, 227, 909)	(1, 227, 909)
非控制權益	29, 778, 521	30, 905, 692	32, 470, 411	35, 867, 280	38, 598, 643
權益分配前	50, 302, 837	50, 920, 713	53, 399, 391	58, 280, 788	60, 602, 406
線額(註 2)	50, 167, 237	50, 920, 713	53, 256, 442	58, 128, 547	註 2

註1:當年度曾辦理資產重估價者,應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 2:上稱分配後數字,係依據次年度股東會決議之情形填列。

(二)簡明綜合損益表(異業別合併資訊)

單位:新台幣仟元

年度		最近	五年度財務		ヹ・粉日申Ⅱ / C
項目	104 年	105 年	106年	107年	108年
收 入	34, 001, 646	33, 221, 334	37, 038, 326	41, 549, 187	35, 732, 022
支 出	29, 992, 168	30, 205, 523	32, 831, 382	36, 404, 425	32, 615, 940
繼續營業單位稅前淨利	4, 009, 478	3, 015, 811	4, 206, 944	5, 144, 762	3, 116, 082
所得稅費用	(814, 393)	(564, 057)	(743, 253)	(735, 127)	(535, 258)
本期淨利(損)	3, 195, 085	2, 451, 754	3, 463, 691	4, 409, 635	2, 580, 824
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(214, 200)	(524, 372)	204, 282	4, 211	592, 861
本期綜合損益總額	2, 980, 885	1, 927, 382	3, 667, 973	4, 413, 846	3, 173, 685
淨利歸屬於母公司業主	540, 583	(204, 094)	793, 987	1, 372, 035	(729, 764)
淨利歸屬於非控制權益	2, 654, 502	2, 655, 848	2, 669, 704	3, 037, 600	3, 310, 588
綜合損益總額歸 屬於母公司業主	380, 174	(286, 373)	872, 456	1, 365, 286	(273, 437)
綜合損益總額歸 屬於非控制權益	2, 600, 711	2, 213, 755	2, 795, 517	3, 048, 560	273, 437
每 股 盈 餘	0. 45	(0.18)	0. 66	1.06	(0.57)

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

, ,				· · ·	• 州日市1170
年 度		最 近	五年度財利	务 資 料	
項目	104 年	105 年	106 年	107年	108年
流動資產	6, 903, 294	8, 113, 462	8, 488, 418	9, 994, 209	6, 994, 181
不動產、廠房 及設備(註 1)	11, 804, 592	11, 490, 124	11, 357, 316	11, 286, 138	10, 917, 846
無形資產	62, 319	8, 967	45	9	0
其他資產(註 1)	15, 835, 441	15, 477, 341	16, 331, 738	17, 604, 254	19, 670, 814
資產總額	34, 605, 646	35, 089, 894	36, 177, 517	38, 884, 610	37, 582, 841
流動 分 配 前	6, 648, 210	7, 231, 337	7, 737, 033	10, 597, 605	10, 592, 837
負債 分配後(註2)	6, 783, 810	7, 231, 337	7, 879, 982	10, 749, 846	註2
非流動負債	7, 433, 120	7, 843, 536	7, 511, 504	5, 873, 497	4, 986, 241
負債 分 配 前	14, 081, 330	15, 074, 873	15, 248, 537	16, 471, 102	15, 579, 078
總額 分配後(註2)	14, 216, 930	15, 074, 873	15, 391, 486	16, 623, 343	註2
歸屬於母公司業 主 之權益	20, 524, 316	20, 015, 021	20, 928, 980	22, 413, 508	22, 003, 763
股 本	13, 616, 932	14, 294, 934	14, 294, 934	15, 224, 105	16, 213, 672
資本公積	1, 558, 345	1, 681, 992	1, 677, 818	1, 694, 875	1, 710, 808
保留 分 配 前	6, 712, 932	5, 621, 967	6, 394, 939	6, 906, 131	5, 012, 171
盈餘 分配後(註2)	6, 577, 332	5, 621, 967	6, 251, 990	6, 753, 890	註2
其 他 權 益	(301, 276)	(310, 286)	(210, 802)	(183, 694)	295, 021
庫 藏 股 票	(1, 062, 617)	(1, 273, 586)	(1, 227, 909)	(1, 227, 909)	(1, 227, 909)
權益 分 配 前	20, 524, 316	20, 015, 021	20, 928, 980	22, 413, 508	22, 003, 763
總額 分配後(註2)	20, 388, 716	20, 015, 021	20, 786, 031	22, 261, 267	註2

註1:當年度曾辦理資產重估價者,應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 2:上稱分配後數字,係依據次年度股東會決議之情形填列。

(二) 簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元〔每股盈餘除外〕

度		最立	丘五年度財	務資料	
項目	104 年	105 年	106 年	107年	108年
營 業 收 入	15, 426, 893	13, 511, 058	16, 904, 870	20, 064, 863	13, 591, 338
營 業 毛 利	633, 234	(692, 164)	695, 946	812, 643	(1,670,102)
營 業 損 益	34, 520	(1, 242, 131)	48, 866	56, 391	(2, 380, 187)
營業外收入及支出	651, 884	968, 377	759, 023	1, 293, 085	1, 276, 084
稅 前 淨 利	686, 404	(273, 754)	807, 889	1, 349, 476	(1,104,103)
繼續營業單位本 期 淨 利	540, 583	(204, 094)	793, 987	1, 372, 035	(729, 764)
停業單位損失	0	0	0	0	0
本期淨利(損)	540, 583	(204, 094)	793, 987	1, 372, 035	(729, 764)
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(160, 409)	(82, 279)	78, 469	(6, 749)	456, 327
本期綜合損益總額	380, 174	(286, 373)	872, 456	1, 365, 286	(273, 437)
毎 股 盈 餘	0.45	(0.18)	0.66	1.06	(0.57)

(三)會計師姓名及查核意見

年 度	會 計 師	查核意見
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)
一〇七年度	施錦川、徐文亞	無保留意見 (強調事項或其他事項)
一〇八年度	施錦川、徐文亞	無保留意見 (其他事項)

二、最近五年度財務分析

(一) 異業別合併資訊

	年 度	j	最近 五	年 度 財	務分析	
分析	項目	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度
財務	負債占資產比率(%)	91.66	92. 23	92. 28	91. 92	91.49
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
營	存貨週轉率(次)	註	註	註	註	註
能力	平均售貨日數	註	註	註	註	註
	不動產、廠房及設備週 轉 率 (次)	0.46	0. 38	0.46	0.54	0.39
	總資產週轉率(次)	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03
	資產報酬率(%)	1.17	0. 91	1.02	1.17	0.95
獲	權益報酬率(%)	6. 56	4. 84	6. 64	7. 9	4. 34
利能	稅前純益占實收資本額比率(%)	29. 44	21.10	29. 43	33. 79	19. 22
力	純 益 率(%)	16.87	14.07	16. 75	18. 21	14. 39
	每 股 盈 餘(元)	0.45	(0.18)	0.66	1.06	(0.57)
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%):

- 1. 不動產、廠房及設備週轉率:主要係合併公司台中銀興建辦公大樓。
- 2. 獲利能力較前期減少:主要係母公司(中纖)因乙二醇市場受中國大舉擴建新廠並陸續投產導致 價格承壓獲利衰退。

註:本公司之合併報表屬異業別合併,該比率於金融業不適用。

1. 財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2)長期資金占不動產、廠房及設備比率=(權益總額+非流動負債)/不動產、廠 房及設備淨額。

2. 償債能力

- (1)流動比率=流動資產/流動負債。
- (2)速動比率=(流動資產-存貨-預付費用)/流動負債。
- (3)利息保障倍數=所得稅及利息費用前純益/本期利息支出。

3. 經營能力

- (1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率= 銷貨淨額/各期平 均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。
- (2)平均收現日數=365/應收款項週轉率。
- (3)存貨週轉率=銷貨成本/平均存貨額。
- (4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率= 銷貨成本/各期平 均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。
- (5)平均銷貨日數=365/存貨週轉率。
- (6)不動產、廠房及設備週轉率=銷貨淨額/平均不動產、廠房及設備淨額。
- (7)總資產週轉率=銷貨淨額/平均資產總額。

4. 獲利能力

- (1)資產報酬率= [稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。
- (2)權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。
- (3)純益率=稅後損益/銷貨淨額。
- (4)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。)

5. 現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+存貨增加額+現金股利)。
- (3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)/(不動產、廠房及設備毛額 +長期投資+其他非流動資產+營運資金)。

6. 槓桿度:

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

(二)個體資訊

	年 度	j	员 近 五	年 度 財	務分析	斤
分本		104年度	105度	106度	107度	108度
財務	負債占資產比率(%)	40.69	42. 96	42. 15	42. 36	41.45
財務結構	長期資金佔不動產廠房及設備比率(%)	236. 84	242. 46	250. 42	250.63	247. 21
償	流動 比率(%)	103. 84	112. 20	109. 71	94. 31	66.03
債能	速 動 比 率(%)	80.28	81. 95	75. 90	65. 04	49. 23
力	利息保障倍數	4. 85	(0.57)	5. 83	9. 09	(4. 92)
	應收款項週轉率(次)	7.41	7. 15	8. 38	8. 20	6. 00
	平均收現日數	49. 26	51.05	43. 56	44. 51	60.83
經	存貨週轉率(次)	12.73	12. 22	11.38	9. 68	8. 79
營	應付款項週轉率(次)	9. 56	9. 20	9. 47	10.43	10.23
能力	平均售貨日數	28.66	29. 88	32. 07	37. 72	41.51
/*	不動產廠房及設備週轉率(次)	1.3	1.16	1. 48	1. 77	1. 22
	總資產週轉率(次)	0.45	0.39	0. 47	0.53	0. 36
	資產報酬率(%)	1.99	(0.17)	2. 62	4. 01	(1.52)
獲	權益報酬率(%)	2.67	(1.01)	3. 88	6. 33	(3, 29)
利能	稅前純益佔實收資本額比率(%)	5. 04	(1.92)	5. 65	8. 86	(6.81)
ル	純 益 率(%)	3. 5	(1.51)	4. 7	6.84	(5. 37)
	每 股 盈 餘(元)	0.45	(0.18)	0.66	1.06	(0.57)
現金	現金流量比率(%)	21.8	(9.4)	2. 54	1.55	4. 06
現金流量比率	現金流量允當比率(%)	45. 58	45. 83	54. 23	40.81	63. 54
比率	現金再投資比率(%)	6.48	(2.8)	0.64	0.08	1.41
槓坦	營 運 槓 桿 度	32, 53	0.1	24. 04	20.12	註
槓桿度	財務槓桿度	(0.24)	0.88	(0.41)	(0.51)	註

最近二年度各項財務比率變動原因(增減變動超過20%):

註:本期營業利益為負。

流動比率及速動比率下降:主要係現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產 -流動、應收帳款及票據等速動資產大幅減少所致。

^{2.} 應收款項週轉率、不動產廠房及設備週轉率、總資產週轉率下降:主要係營收大幅下滑。

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減少:主要係乙二醇市場受中國大舉擴建新廠並陸續投產導致價格承壓獲利衰退

^{4.} 現金流量比率、現金再投資比率、現金流量允當比率較前期下降:主要係因本期存貨及應收款項較前期減少使營業活動現金流入較前期增加所致。

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

本公司董事會造送一〇八年度營業報告書、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徐文亞、 施錦川會計師查核完竣,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○九年股東常會

審計委員會

召集人:李 德 維

中華民國一〇九年三月十六日

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 108 年及 107 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108年及107年12月31日之合併財務狀況,暨民國108年及107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段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已 依會計師職業道德規範,與中國人造纖維股份有限公司及其子公司保持超然獨立,並履行該規範之其他責 任。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 108 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 108 年度合併財務報表之關 鍵查核事項敘明如下:

特定銷貨收入真實性

關鍵查核事項說明

中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 108 年度化學纖維部特定產品之銷貨收入金額為 2, 261, 053 仟元,化學工業部之特定客戶銷貨收入 1, 807, 228 仟元,合計佔收入總額 11. 39%,且該等特定產品及客戶之 銷售毛利率相對較高,因是將中國人造纖維股份有限公司及其子公司化學纖維部特定產品及化學工業部特定 客戶銷貨收入之真實性,考量為關鍵查核事項之一。

與銷貨收入認列相關會計政策,請參閱合併財務報表附註四(十八)。

因應之查核程序

- 瞭解及測試中國人造纖維股份有限公司及其子公司特定部門及客戶銷貨收入真實性之主要內部控制制 度設計與執行有效性。
- 針對前述特定部門及客戶之銷貨收入抽核相關交易文件,包括出貨文件、海關文件及收款文件等,藉以 測試銷貨之真實性。
- 3. 抽核期後銷貨退回及折讓發生情形與期後收款,確認銷貨收入認列之合理性。

貼現及放款之預期信用損失評估

關鍵合併查核事項說明

如合併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民國 108 年底貼現及放款淨額及 其於民國 108 年度所提列之預期信用損失金額分別為 435,398,334 仟元及 509,127 仟元,分別佔總資產 61% 及收入總額 1.42%,對整體合併財務報表係屬重大。另依據合併財務報表附註五所述,中國人造纖維股份有 限公司及其子公司於綜合考量決定預期信用損失時,涉及管理階層之重大估計及判斷,包括違約機率及違約 損失率;且亦須遵循主管機關相關法令及函令之規範。因是,本會計師將貼現及放款之預期信用損失決定為 關鍵查核事項。

與貼現及放款之估計預期信用損失相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併 財務報表附註四(十六)及五與十五。

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款評估預期信用損失相關之內部控制。
- 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預期信用損失部份,自個別提列重大預期信用損失之貼現及放款中選樣,評估其依擔保品價值等所作之預期信用損失之合理性。
- 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預期信用損失部份,瞭解並測試減損模型使用之重要參數(違約機率及違約損失率),用以評估預期信用損失之合理性,以符合目前經驗及經濟狀況。
- 4. 檢視提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。

其他事項

列入中國人造纖維股份有限公司及其子公司合併財務報表部分採用權益法評價之被投資公司財務報表未經本會計師查核,而係由其他會計師查核,因此,本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中,有關部分採用權益法之投資及採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額,係依據其他會計師之查核報告。民國 108 年及 107 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1,170,017 仟元及1,228,959 仟元;民國 108 及 107 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17,337 仟元及 88,436 仟元。又合併財務報表附註四七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 108 及 107 年度之個體財務報表,並經本會計師分別出具無保留意見加其他事項段落及無保留意見加強調事項段落與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:

- 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108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:徐 文 亞

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

中華民國一〇九年三月十六日

中國人造纖維股份有限公司及子公司 合併資產負債表 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

代 碼	6 賞	108年12月31日 産 金 額	%	107年12月31日 金 額	%
	流動資產				
1100	現金及約當現金(附註四、六及三六)	\$ 14,544,223	2	\$ 18,846,662	3
1110 1120	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四及八)	33, 876, 974 25, 105, 212	5 4	31, 768, 897 27, 408, 915	4
1180	近巡視監按公元損匯例里之金繳員在一流動(附近四及八) 附賣回票券及債券投資(附註四及九)	10, 256, 716	2	9, 294, 168	1
1201	應收票據(附註四、十及三七)	4, 431, 796	1	3, 808, 900	1
1202	應收帳款 (附註四及十)	8, 417, 137	1	8, 714, 558	1
1203	其他應收款 (附註四及十)	2, 384, 377	-	3, 570, 369	1
1260	本期所得稅資產 (附註四及三四)	14, 469	-	5, 293	-
1270	存貨(附註四及十一)	1, 541, 484	-	2, 689, 034	-
1280 1290	預付款項(附註十二) 待出售非流動資產淨額(附註四、十三及三七)	958, 391 769, 610	-	1, 031, 737 769, 610	-
1320	付出告非流切員屋/亨頓(附は四、十二及二七) 其他漁動資産(附註十四及三七)	563, 131		617, 749	
1330	贴現及放款淨額(附註四、十五及三六)	435, 398, 334	61	452, 594, 552	63
11XX	流動資產總計	538, 261, 854	76	561, 120, 444	78
	非流動資產				
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註四、十六及三十		5	31, 014, 090	5
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產一非流動 (附註四、十七及三七)	108, 124, 373	15	100, 462, 761	14
1470 1500	採用權益法之投資(附註四、十九及三七)	1, 180, 884 23, 585, 296	4	1, 241, 811 22, 428, 871	3
1595	不動產、廠房及設備淨額(附註四、二十及三七) 使用權資產(附註三、四及二一)	1, 128, 396	4	22, 428, 811	-
1600	投資性不動產淨額(附註四、二二及三七)	1, 464, 708	-	1, 435, 382	-
1700	無形資產淨額 (附註四及二三)	181, 823	=	192, 246	-
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四及三四)	1, 469, 409	-	1, 073, 938	-
1900	其他資產(附註三、二四及三七)	1, 810, 906		1, 937, 399	
14XX	非流動資產總計	173, 642, 382	24	159, 786, 498	22
1XXX	資產總 計	\$ 711, 904, 236	100	\$ 720, 906, 942	100
代 碼		<u>ă</u>			
2110	流動負債 短期借款(附註二五及三七)	\$ 14, 115, 769	2	\$ 14,567,189	2
2120	應付短期票券(附註二五)	3. 041. 803	-	2, 357, 704	-
2130	附買回票券及债券負債(附註四及二六)	10, 369, 025	2	9, 904, 467	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)	233, 803	-	165, 360	-
2190	央行及銀行同業存款 (附註二七)	6, 527, 060	1	3, 378, 752	1
2201	應付票據	25, 343	-	44, 392	-
2202	應付帳款(附註三六)	1, 363, 938	-	2, 163, 033	-
2204	其他應付款 (附註二八)	6, 757, 265	1	12, 768, 486	2
2310	本期所得稅負債(附註四及三四)	398, 167	-	386, 857	-
2330 2335	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二五、三十及三七)租賃負債一漁動(附註三、四及二一)	5, 342, 955 241, 038	1	7, 245, 188	1
2350	租員員價一流動(附註二、四及一一) 其他流動負債	416, 595	_	438, 932	_
2360	存款及匯款 (附註二九及三六)	583, 035, 255	82	587, 720, 906	82
21XX	流動負債總計	631, 868, 016	89	641, 141, 266	89
	非流動負債				
2540	應付債券(附註三十及三六)	9, 990, 000	1	12, 490, 000	2
2550 2600	長期借款 (附註二五及三七) 負債準備 (附註四及三一)	5, 450, 168 1, 610, 808	1	5, 713, 623 1, 667, 347	1
2620	存入保證金	600, 998	_	585, 515	_
2625	和賃負債-非流動(附註三、四及二一)	754, 957	-	-	_
2630	遞延所得稅負債 (附註四及三四)	1, 021, 567	-	1,021,567	-
2660	其他負債	5, 316		6, 836	
25XX	非流動負債總計	19, 433, 814	2	21, 484, 888	3
2XXX	負債總計	651, 301, 830	91	662, 626, 154	92
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)				
3110	普通股股本	16, 213, 672	2	15, 224, 105	2
3210	資本公積 保留盈餘	1, 710, 808	-	1, 694, 875	-
3310	係留盈餘 法定盈餘公積	855, 476		718, 272	
3320	特別盈餘公積	1, 936, 126		1, 956, 409	
3330	未分配盈餘	2, 220, 569	1	4, 231, 450	1
,,,,,	其他權益	2, 220, 300	•	1, 201, 100	•
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(86, 995)	-	(54, 591)	-
3425	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(損失)	382, 016	-	(129, 103)	-
3500	庫藏股票(附註四)	(1, 227, 909)		(1, 227, 909)	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	22, 003, 763	3	22, 413, 508	3
32XX	非控制權益(附註三二)	38, 598, 643	6	35, 867, 280	5
3XXX	權益總計	60, 602, 406	9	58, 280, 788	8
4XXX	負債及權益總計	\$ 711, 904, 236	_100	\$ 720, 906, 942	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 3 月 16 日查核報告)

董事長:王賁賢 經理人:莊銘山 會計主管:林國華

中國人造纖維股份有限公司及子公司 合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新台幣仟元,惟每股

(虧損)盈餘為元

			108年月	变		107年度	
代碼		金	額	%	全	額	%
	收入 (附註四)						
4010	利息收入 (附註三三及三六)	\$	13, 455, 005	38	\$	13, 082, 832	31
4050	手續費收入 (附註三三)		3, 152, 070	9		3, 276, 220	8
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額(附註十九)		13, 998	-		87, 046	-
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註三三)		717, 379	2		209, 626	1
4105	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益		7, 606	-		26, 752	-
4160	銷貨收入淨額(附註三六)		17, 936, 719	50		24, 213, 521	58
4210	處分不動產、廠房及設備利益		447	_		-	-
4230	投資性不動產投資利益		-	-		14, 025	-
4255	預期信用減損迴轉利益(附註十、十六、十七及三三)		10, 863	_			_
4260	兌換利益		200, 438	_		387, 106	1
4270	其他收入(附註三三)		237, 497	1		252, 059	1
4XXX	收入合計	_	35, 732, 022	100	_	41, 549, 187	100
4111	权人分别	_	33, 132, 022	100	_	41, 343, 101	100
	支 出						
5010	財務成本 (附註三三及三六)		5, 284, 900	15		4, 797, 670	12
5060	所称成本 (南红三二次三八) 手續費用 (附註三三)		238, 755	-		430, 046	12
5090	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十、十五及三一)		615, 474	2		472, 772	1
5190	銷貨成本(附註十一及三六)		18, 600, 578	52		22, 612, 538	54
5230	營業費用 (附註三一及三三)		7, 851, 471	22		8, 033, 384	19
5280	減損損失(附註二十及三三)		-	-		325	-
5285	預期信用減損損失(附註十六、十七及三三)		-	-		16, 188	-
5320	其他支出	_	24, 762		_	41, 502	
5XXX	支出合計	_	32, 615, 940	91	_	36, 404, 425	87
6100	税前净利		3, 116, 082	9		5, 144, 762	13
6200	所得稅費用 (附註四及三四)	_	535, 258	2	_	735, 127	2
6500	本期淨利	_	2, 580, 824	7	_	4, 409, 635	11
	其他綜合損益						
	不重分類至損益之項目						
6611	確定福利計畫之再衡量數(附註四及三一)	(155, 059	-	(99, 372)	-
6617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益		794, 494	2		83, 359	-
6649	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及三四)	_	11, 773		_	37, 634	
6610		_	651, 208	2	_	21,621	
	後續可能重分類至損益之項目						
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(105, 314	-	(3,462)	-
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益(損						
	失)	\$	50, 117	-	(\$	13,948)	-
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅	(3, 150	-		-	-
6650		(58, 347	_	(17,410)	
6600	其他綜合損益(稅後淨額)	_	592, 861	2	-	4, 211	
		_			_		
6700	本年度綜合損益總額	\$	3, 173, 685	9	\$	4, 413, 846	11
	净利 (損) 歸屬						
6810	母公司業主	(\$	729, 764)	(2)	\$	1, 372, 035	3
6820	非控制權益		3, 310, 588	9		3, 037, 600	8
6800	71 00 74 10 00	S	2, 580, 824	7	\$	4, 409, 635	11
		_			-		
	綜合損益總額歸屬						
6910	母公司業主	(\$	273, 437)	(1)	\$	1, 365, 286	3
6920	非控制權益	. *	3, 447, 122	10	-	3, 048, 560	8
6900		\$	3, 173, 685	9	\$	4, 413, 846	11
		_					
	毎股 (虧損) 盈餘 (附註三五)						
7000	基本每股(虧損)盈餘	(\$	0.57		\$	1.06	
7100	稀釋每股(虧損)盈餘	(\$	0.57)		\$	1.06	

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 109 年 3 月 16 日壺核報告)

董事長:王貴賢 經理人:莊銘山 會計主管:林國華

中國人造鐵維股份有限公司及子公司 合併權益變動表 民國108 年及107年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

短	在	- 286,131 - 286,131 - 251,644 - 291,643 - 546,907	33.46.208 638.873 2.481.347 3.506.859 (41,611) (200,673) - (1,227,993) 21,180,024 32,747,674 53,446.208	711 - (142.94) - (142.	. 5.52 - (6.48) - (256) - (1177) - (1177)	- 1,372,005 3,037,005 1,372,005 3,037,000 4,400,055		1,346,800 (<u>12,89</u>) 31,466 1,355,266 3,045,560 4,415,846	36,818 36,818	14,054 14,054 14,228 28,182	- (3,429) (3,230) - (3,230)		05 1,694,875 718,272 1,556,409 4,231,450 (54,591) (129,103) - (1,227,999) 22,413,508 35,867,389 58,280,788	137.204 - (137.204) (132.21) - (132.21) - (132.21) - (132.21) - (132.21) - (132.21) - (132.21) - (132.21)	(729,74) (720,74) 3,310,588 2,580,894			15.883 15.883 15.146 31.079	10,862 - (10,862)		22 8.1.70.000 8.455.178 8.1.656.129 8.2.200.300 (S. 66.092.) 8.382.018 S (S.1.277.092.) 822.000.700 835.500.403 8400.405.400.405
***	条 本 条 株 法 \$ 1,677,818	1		79,399	5, 532					14,954	. 3, 429)	1		- 137,204				15, 933	,	1	
数	校 本 帯	1	14, 294, 934	929, 171	•	•			1		1		15, 224, 105	989, 567	1		1		1		\$16,213,672
	107年1月1日鉄鐵	追溯適用及重編之影響數	107年1月1日重編後餘額	106 年度盈餘結構及分配 提列法定盈餘公積 現金院至村 股票院村 股票院村 縣別盈餘公積巡轉	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	107 年度净利	107 年度稅後其他綜合(損)益	107 年度综合损益總額	非控制權益增減 (附註三二)	發放予子公司股利調整資本公積	對子公司所有權權益變動	成分选過其他綜合捐益按公允價值衡量之捐 並工具	107 年 12 月 31 日 徐 額	107 年度盈餘指揮及分配 提列法定盈餘公務 現金院到 股票院利 股票院利 縣別盈餘公務巡轉	108年度等(損)利	108 年度稅後其他綜合損益	108 年度綜合損益總額	發放予子公司股利調整資本公積	成分透過其他綜合損益按公允價值衛量之權 益工具	非控制權益增減 (附註三二)	108 年 12 月 31 日 餘 8頁
	A IA 格	8.A	45	B1 B5 B9 B17	C.7	D1	D3	D2	10	N1	7.0	īð	12	B1 B5 B9 B17	D1	D3	D2	N	5	10	Z1

會計主管:林國華

处理人: 莊铭山

董事長:王貴賢

中國人造纖維股份有限公司及子公司 合 併 現 金 流 量 表 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12	月 31	H .	3	位:新台幣仟元
代 碼			108年度	*	位·新台市行九 107年度
A00010	營業活動之現金流量	\$	9 116 009	\$	E 144 709
A00010	繼續營業單位稅前淨利 收益費損項目	9	3, 116, 082	9	5, 144, 762
A20100	水 並 員 領 ス ロ 折 省 費 用		1, 237, 905		849, 721
A20200	搬銷費用		52, 488		54, 854
A20300	預期信用減損損失提列數		604, 611		488, 960
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(717, 379)	(209, 626
A20900	利息費用	`	5, 284, 900	`	4, 797, 670
A21200	利息收入	(13, 455, 005)	(13, 082, 832
A21300	股利收入	(133, 539)	(116, 117
A21800	其他各項負債準備淨變動	(12,000)	(2, 437
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	(13, 998)	(87, 046
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備 (利益) 損失	(447)		9, 768
A22700	處分投資性不動產利益		-	(14, 025
A23100	處分投資利益	(7,606)	(26, 752
A23700	非金融資產減損損失		-		325
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)		524, 497	(438, 123
A29900	终止租赁利益	(1,130)		-
A29900	預付租赁款攤銷		-		3, 736
	替業資產及負債之淨變動數				
A91110	存放央行及拆借銀行同業		132, 740	(746, 918
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融資產		3, 868, 985		6, 728, 283
A91190	應收款項		683, 555		486,630
A91250	存 貨		1, 147, 550	(632, 492
A91260	預付款項		72, 736		108, 174
A91280	其他流動資產	(7, 804)		24, 563
A91290	貼現及放款		16, 703, 241	(22, 250, 976
A91320	其他金融資產		837		38, 030
A92110	附買回票券及债券負債		464, 558		5, 596, 657
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(779, 460)	(889, 768
A92150	央行及銀行同業存款		3, 148, 308	(6, 140, 120
A92160	應付款項	(6, 740, 475)	(990, 471
A92280	其他流動負債	(21, 730)		36, 773
A92290	存款及匯款	(4, 685, 651)		21, 866, 677
A92330	其他金融負債	(2, 127)	(41, 307
A92310	員工福利負債準備	(154, 206	(11, 625
A33000 A33100	營運產生之現金流入 收取之利息		10, 310, 436 13, 813, 182		554, 948 13, 143, 072
A33200	收取之利总收取之股利		212, 971		191, 884
133200 133300	支付之利息	(5, 373, 790)	(4, 683, 191
A33500	支付之所得稅	(949, 472)	(748, 891
AAAA	文刊之所付稅 營業活動之淨現金流入	(_	18, 013, 327	(_	8, 457, 822
naaa	官来治期之序况並派八		16, 013, 321		0, 451, 022
B00010	投資活動之現金流量	,	7 770 100)	,	EE0 E70
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(7, 773, 132) 4, 856, 999	(553, 576 4, 301, 998
	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	,		,	
B00040 B00050	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(753, 231, 971)	(761, 952, 805 45, 650
B00060	處分按攤銷後成本衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本		744, 915, 247		746, 586, 250
B01800	按鄉網復成今個里之金融貝歷到別越今 取得採用權益法之投資	(1, 386	(9, 843
B02700	1 11 11 11 12 12 12 13	(2, 170, 807)	(903, 176
B02800	取得不動產、廠房及設備	(32, 572	(5, 789
B02800 B03700	處分不動產、廠房及設備 存出保證金增加	(26, 854)		9, 109
B03800	仔出保證金增加 存出保證金減少	(20, 604)		100, 716
B04500	取得無形責產	(41, 520)	(56, 595
B05400	取得投資性不動產	(136, 785)	(144, 447
B05500	成分投資性不動產	(130, 103)	(144, 447
B06800	是 方		15, 788		25, 228
B09900	央他員座減少 受限制資產減少(增加)		62, 422	(209, 359
BBBB	受限制員產減少(增加) 投資活動之淨現金流出	(13, 499, 427	(12, 750, 145
	等 資活動之現金流量				
C00100	毎 資活動之功金流重短期借款(減少)増加	(451, 420)		2, 837, 741
000500	應付短期票券增加	`	684, 099		324, 630
(接次頁)			,		,

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度	
C01400	發行金融債券	\$	-	\$	2, 130, 000
C01500	償還金融債券	(6,000,000)		-
C01600	舉借長期借款		6, 390, 000		3, 716, 000
C01700	償還長期借款	(5, 055, 688)	(5, 455, 250)
C03000	存入保證金增加		15, 483		164, 707
C04020	租赁负债本金偿还	(238, 099)		-
C04500	發放現金股利	(121, 162)	(113, 767)
C05800	非控制權益變動	(730, 905)		32, 637
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(5, 507, 692)		3, 636, 698
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(105, 282)	(3, 462)
EEEE	本期現金及約當現金減少	(1, 099, 074)	(659, 087)
E00100	期初現金及約當現金餘額		42, 625, 095		43, 284, 182
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$	41, 526, 021	\$	42, 625, 095
期末現金及約當現金之調節					
代 碼		108年12月31日		107年12月31日	
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	14, 544, 223	\$	18, 846, 662
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		16, 725, 082		14, 484, 265
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附責回票券 及債券投責		10, 256, 716		9, 294, 168
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$	41, 526, 021	\$	42, 625, 095

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 109 年 3 月 16 日查核報告)

董事長:王貴賢 經理人:莊銘山 會計主管:林國華

合併財務報告及附註

民國 108 年及 107 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108年12月31日止,實收資本額為16,213,672仟元。
- (二)中國人造纖維公司主要經營業務為:
 - 1. 人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚酯纖維、化學品及其原料之製造加工及買賣業務。
 - 2. 前項機器之開發製造及買賣業務。
 - 3. 乙二醇、環氧乙烷、壬酚、乙烯、液化石油氣及有關石油化學工業產品之製造與買賣。
 - 4. 委託營造廠商興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
 - 5. 各種商品之配送分類處理及儲存業務。
 - 6. 經營超級市場買賣、買賣生鮮食品、蔬菜、魚肉、乾貨及各類調味品等。
 - 7. 生產及銷售汽電共生所產之蒸汽及工商業用電(不得將電力銷售與能源用戶)。
 - 8. 汽電共生、污染防治設備之代理經銷及其按裝工程承攬。
 - 9. 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
 - 10. 加油站業。
- (三)本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於109年3月16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(OFRS)、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:

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理,該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂 (或變動) 之合約依 IFRS 16 評估是否係屬 (或包含) 租賃,先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外,其他租賃係於合併資產 負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係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。於合併現金流量表中,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。適用 IFRS 16 前,分類為營業租賃之合約係 按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資 租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數於 108 年 1 月 1 日調整,不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議,於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租 賃給付按該日承租人之增額借款利率折現,全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。 所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

合併公司亦適用下列權宜作法:

- 1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- 2. 租賃期間於108年12月31日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- 3. 不將原始直接成本計入108年1月1日之使用權資產衡量中。
- 4. 進行租賃負債之衡量時,對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃,係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率區間為 1.01%-5.96%,該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租赁之未來最低租賃給付總額之差異說明如下:

107年12月31日不可取消營業租賃之未來最低租

賃給付總額	\$	523,578
滅:適用豁免之短期租賃	(40, 446)
減:適用豁免之低價值資產租賃	(7, 930)
108年1月1日未折現總額	\$	475, 202
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$	446, 048
加:因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同		
產生之調整		716, 882
108年1月1日租賃負債餘額	\$	1, 162, 930

合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整,且自108年1月1日起始適用IFRS 16。 首次適用IFRS 16對108年1月1日各資產、負債及權益項目調整如下:

#	- / - /	· - · · · · // //		X 1	., 4 322	
	108 年	1月1日	首	次 適 用	108年	-1月1日
	重 編	前 金 額	之	調整	重 編	後金額
其他資產-預付租賃款-						
土地使用權	\$	157, 406	(\$	157, 406)	\$	=
使用權資產		<u> </u>		1, 320, 336	1	, 320, 336
	\$	157, 406	\$	1, 162, 930	\$ 1	, 320, 336
租賃負債一流動	\$	-	\$	199, 895	\$	199, 895
租賃負債一非流動		<u> </u>		963, 035		963, 035
	\$		\$	1, 162, 930	\$ 1	, 162, 930

(二)109年適用之金融監督管理委員會(以下稱「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
IFRS 3之修正「業務之定義」	2020年1月1日(註1)
IFRS9、IAS39 及 IFRS7 之修正「利率指標變革」	2020年1月1日(註2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020年1月1日(註3)

註1:收購日在年度報導期間開始於2020年1月1日以後之企業合併及於前述日期以後發 生之資產取得適用此項修正。

註2:2020年1月1日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註3:2020年1月1日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

該修正並未修改重大性定義,僅提供較易理解之說明。修改後重大性定義並額外說明,不重大資訊可能將重大資訊模糊化。此外,IAS 1 目前係以「可能影響使用者」作為 重大性之門檻,修正後之規定將改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻。 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。

(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)

IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

未定

頁间之資產出售或投 IFRS 17「保險合約」

2021年1月1日

IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」

2022年1月1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上述準則、 解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響,相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

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

(二)編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第1等級至第3等級:

- 1. 第1等級輸入值:係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。
- 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、收益及費捐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及投資合資之金額。

子公司明細、持股比率及營業項目,參閱附註十八。

(五)外 特

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

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

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

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

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

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

(六)附條件票券及債券交易

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

(七)存 貨

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

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

(八)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響,但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。權益法下,投資關聯企業原始依成本認列,取 得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增 減。此外,針對合併公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。 關聯企業發行新股時,合併公司若未按持股比例認購,致使持股比例發生變動,並因而使投資之股權淨值發生增減時,其增減數調整資本公積一採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者,於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類,其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同;前項調整如應借記資本公積,而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時,其差額借記保留盈餘。

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

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

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

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

(九)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以成本認列,後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額 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)投資性不動產

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

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

合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時,淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十一)商 譽

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

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

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

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

(十二)無形資產

1. 單獨取得

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

2. 除 列

無形資產除列時,淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十三)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。

(十四)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。

(十五)金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。 原始認列金融資產與金融負債時,若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量 者,係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接 可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本,則立即認 列為損益。

1. 金融資產

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

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量,其再衡量利益或損 失所產生之股利、利息係認列於其他收入,再衡量產生之利益或損失則係認列於 其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款)於原始認列後,係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量,任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外,利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算:

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

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 動風險其小之定期存款,係用於滿足短期現金承諾。

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1)後續衡量

除下列情況外,所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量:

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量,所產生之利息係認列於財務成本,其他再衡量產生之利益或損失係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約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 允價值為負值時,列為金融負債。

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

(十六)負債準備

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

(十七)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「資本公積一股票溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於「股本」與「資本公積一股本溢價」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。

(十八)收入認列

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

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

1. 商品之銷售

商品銷貨收入於客戶對商品已有訂定價格與使用之權利且負有再銷售之主要責任,並承擔商品陳舊過時風險,合併公司係於該時點認列收入及應收帳款。 去料加工時,加工產品所有權之控制並未移轉,是以去料時不認列收入。

2. 利息收入

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

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

3. 勞務之提供

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

依合約提供勞務所產生之收入,係按合約完成程度予以認列。

4. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務時,合併公司於客戶合約辨認履約義務 後,將交易價格分攤至各履約義務,並於滿足各履約義務時認列收入。勞務與收取對價 之時間間隔在1年以內之合約,其重大財務組成部分不予調整交易價格。

5. 股利收入

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

(十九)租 賃

108年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬(或包含)租賃。

1. 合併公司為出租人

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

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

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

2. 合併公司為承租人

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

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

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

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

後續,租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量,且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動,合併公司再衡量租賃負債,並相對調整使用權資產,惟若使用權資產之帳面金額已減至零,則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107年

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。

2. 合併公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者 作為成本入帳,並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用,若可直接歸屬於符合要件之資產者,則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(二十)借款成本

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

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

除上述外,所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

(二一)員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」之條規定,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「員工福利」確定福利計畫之規定予以精算,惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定,則依主管機關規定辦理。

4. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同,惟相關再衡量數係認列於損益。 (二二)所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅,係於股東會決議年度認列。 以前年度應付所得稅之調整,列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

合併公司於採用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。

重大會計判斷

金融資產分類之經營模式判斷

合併公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級,評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據,包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式,且需運用判斷。合併公司持續評估其經營模式判斷是否適當,並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資,瞭解其處分原因以評估該處分是否經營模式之目標一致。若發現經營模式已有變更,合併公司推延調整後續取得金融資產之分類。 估計及假設不確定性之主要來源

(一)金融資產之估計減損

放款、貼現、買匯及應收款項、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊,以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四十及四一。若未來實際現金流量少於預期,可能會產生重大減損損失。

(二)不動產、廠房及設備與投資性不動產之耐用年限

如附註四(十)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 閱附註二十及二二。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日		
庫存現金及週轉金	\$ 4,556,792	\$ 4, 333, 984		
銀行存款	3, 181, 118	2, 968, 670		
待交換票據	1, 007, 649	5, 715, 928		
存放銀行同業	5, 798, 664	5, 828, 080		
	\$ 14, 544, 223	\$ 18, 846, 662		

- (一)上述現金及約當現金之餘額中,於108年及107年12月31日以歷史經驗考量前瞻性後,依 12個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二)合併現金流量表於108年及107年12月31日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目請參閱合併現金流量表。
- (三)合併公司108年及107年12月31日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為200,000仟元,轉列存出保證金項下,請參閱附註二四。

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年12月31日		10	7年12月31日
存款準備金				
存款準備金甲戶	\$	14, 879, 013	\$	12, 624, 827
存款準備金乙戶		16, 997, 138		17,001,032
金資中心清算戶		1, 512, 809		1, 798, 018
外幣存款準備金		60,000		61, 420
拆放銀行同業		368, 014		223, 600
存出信託賠償準備金		60,000		60, 000
	\$	33, 876, 974	\$	31, 768, 897

- (一)上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中,於108年107年12月31日以歷史經驗考量前瞻性後,依12個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二)存款準備金係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。

(三)合併公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金,均以面額 60,000 仟元列帳,請參閱附註三七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

之之次正次 4 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7		
	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
商業本票	\$ 20, 074, 138	\$ 22, 044, 240
國內上市(櫃)股票	914, 420	1, 629, 612
國外上市(櫃)股票	98, 199	65, 560
PEM Group 保單資產	1, 029, 839	998, 147
受益憑證	801, 720	524, 766
公司債	89, 816	57, 899
資產交換合約	1, 812, 530	1, 911, 673
外匯換匯合約	71, 394	29, 105
遠期外匯合約	82, 809	49, 726
外匯選擇權合約	\$ 125, 545	\$ 98, 176
無本金交割遠期外匯合約	4, 802	=
利率結構型商品	<u></u>	11
	<u>\$ 25, 105, 212</u>	<u>\$ 27, 408, 915</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
外匯換匯合約	\$ 88,092	\$ 55, 386
遠期外匯合約	27, 168	30, 977
外匯選擇權合約	113, 590	78, 986
無本金交割遠期外匯合約	4,953	-
利率結構型商品		11
	<u>\$</u> 233, 803	<u>\$ 165, 360</u>

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

(二)截至108年及107年12月31日止,合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下:

		108年1	2月31日			107年12月31日					
合	約金額	(仟元)	到	期	日	合約	勺 金 額	(仟元)	到	期	日
賣	CNY	310, 034	109/0	1/13-109/09/	18	賣	CNY	121, 693		108/01/11-108/11/13	
	HKD	223, 175	109/0	5/26-109/06/	12		HKD	162, 378		108/01/22-108/03/05	
	USD	20, 152	109/0	1/03-109/12/	10		EUR	3,000		108/01/09	
	GBP	4,500		109/01/06			USD	42, 219		108/01/07-108/12/04	
	EUR	4,600		109/01/06			JPY	3, 671, 053		108/01/04-108/01/07	
	NZD	3,000		109/01/03		買	CNY	28, 799		108/01/28-108/12/04	
	ZAR	206, 055	109/0	1/10-109/03/	10		NZD	7,000		108/01/11	
	TWD	335, 433	109/0	3/06-109/09/	11		ZAR	316, 333		108/01/11-108/01/22	
買	(CNY	30, 388	109/0	2/11-109/12/	10		AUD	15,000		108/01/07-108/01/22	
	NZD	7,500		109/01/03			GBP	13, 500		108/01/04-108/01/07	
	ZAR	174, 963	109/0	1/03-109/03/	10		USD	58, 134		108/01/04-108/11/13	
	AUD	8, 445		109/01/06							
	CAD	3, 376	109/0	1/06-109/05/	26						
	USD	96, 741	109/0	1/03-109/09/	18						
	JPY	486, 180		109/01/06							

(三)截至108年及107年12月31日止,合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下:

,	幣別	到 期 日	合約金額 (仟元)
108年12月31日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	109/01/02-109/12/09	USD52, 017/NTD1, 587, 474
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	109/01/03-109/03/27	EUR1, 840/NTD62, 316
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	109/02/10-109/12/24	CNY5, 370/NTD23, 208
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	109/01/09-109/11/19	JPY198, 000/NTD55, 703
賣出遠期外匯	澳幣兌新臺幣	109/04/23-109/09/30	AUD1, 550/NTD32, 371
賣出遠期外匯	港幣兌新臺幣	109/02/14-109/04/01	HKD2, 731/NTD10, 603
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	109/01/17-109/06/11	NTD422, 335/USD14, 000
買入遠期外匯	日幣兌英鎊	109/01/15-109/02/27	JPY829, 400/GBP6, 000
買入遠期外匯	美元兌人民幣	109/01/10-109/04/14	USD29, 850/CNY208, 618
買入遠期外匯	美元兌歐元	109/01/16-109/07/02	USD13, 386/ EUR12, 000
買入遠期外匯	美元兌英鎊	109/02/18-109/07/02	USD11, 786/GBP9, 200
買入遠期外匯	美元兌紐幣	109/03/06	USD1, 302/NZD2, 000
買入遠期外匯	人民幣兌美元	109/01/10-109/12/10	CNY55, 696/USD7, 904
買入遠期外匯	歐元兌美元	109/01/17	EUR1, 000/USD1, 145
買入遠期外匯	英鎊兌美元	109/01/13-109/03/27	GBP7, 500/USD9, 902
買入遠期外匯	日幣兌美元	109/01/07-109/04/17	JPY2, 277, 230/USD21, 000
買入遠期外匯	歐元兌日幣	109/03/09	EUR600/JPY72, 444
買入遠期外匯	美元兌南非幣	109/02/14-109/03/19	USD9, 000/ZAR133, 478
買入遠期外匯	美元兌澳幣	109/03/30-109/06/12	USD3, 474/AUD5, 000
107年12月31日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	108/01/02-108/11/08	USD53, 603/NTD1, 620, 267
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/02/12-108/10/30	EUR3, 215/NTD113, 526
賣出遠期外匯	人民幣兒新臺幣	108/01/24	CNY1, 000/NTD4, 428
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/03/05-108/12/04	JPY211, 000/NTD57, 484
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	108/02/15	NTD57, 030/USD2, 000
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/01/12-108/06/21	EUR17, 700/USD20, 771
買入遠期外匯	英鎊兌美元	108/01/15-108/05/17	GBP11,700 /USD15,167
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/01/23-108/01/28	JPY441, 740/USD4, 000
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/01/09-108/12/25	CNY88, 843/USD12, 982
買入遠期外匯	美元兌歐元	108/02/21-108/06/24	USD22, 660/EUR19, 600
買入遠期外匯	美元兌英鎊	108/03/12-108/05/07	USD2, 413/GBP1, 900
買入遠期外匯	英鎊兌日幣	108/02/15-108/03/22	GBP7, 600/JPY1, 097, 730
買入遠期外匯	美元兌日幣	108/03/20-108/06/28	USD17, 000 /JPY1, 880, 498
買入遠期外匯	歐元兌日幣	108/06/25	EUR1, 000/JPY125, 910

- (四)截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止,合併公司尚未到期之承作資產交換合約金額分別為 1,811,600 仟元及1,911,400 仟元,利率區間均為0.90%~1.35%。
- (五)截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止,合併公司尚未到期之承作外匯選擇權合約金額分別為 12,375,872 仟元 (美元 412,529 仟元)及 6,617,168 仟元 (美元 215,473 仟元)。
- (六)截至107年12月31日止,合併公司尚未到期之承作利率結構型商品合約金額為14,889仟元,利率區間為6.50%。截至108年12月31日止,合併公司承作之利率結構型商品合約已全數到期。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 10,256,716 仟元及 9,294,168 仟元,利率分別介於 $0.54\%\sim0.56\%$ 及 $0.35\%\sim0.65\%$,期後約定賣回價款分別為 10,258,145 仟元及 9,295,812 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	108年12月31日		107	年12月31日
應收票據				
應收票據-台中銀行公司	\$	4, 586, 001	\$	3, 801, 182
應收票據		100, 471		218, 167
減: 未實現利息收入	(198, 902)	(172, 847)
減: 備抵損失—台中銀行公司	(55, 77 <u>4</u>)	(37, 602)
	\$	4, 431, 796	<u>\$</u>	3, 808, 900
應收票據作為短期借款擔保情形請			105	<i>t</i> 10 7 01 -
	108	年12月31日	107	年12月31日
應收帳款		0 450 000		
應收帳款	\$	2, 453, 033	\$	3, 269, 068
應收帳款一台中銀行公司		785, 636		748, 384
應收租賃款		3, 358, 947		2, 645, 781
應收利息-銀行業		1, 216, 731		1, 317, 322
應收受讓款		756, 458		1, 286, 128
應收承購帳款		649, 997		133, 277
減: 未實現利息收入	(459, 883)	(333, 290)
減: 備抵損失	(234, 602)	(239, 423)
減: 備抵損失—台中銀行公司	(109, 180)	(112, 689)
	\$	8, 417, 137	\$	8, 714, 558
せい麻がお				
其他應收款	\$	870, 200	\$	1 000 470
應收即期外匯交割款	Ф	,	Ф	1, 909, 476
應收承兌票款		505, 650 686, 758		836, 196
應收證券交割帳款		080, 798		475, 828
	108	年12月31日	107	年12月31日
其他應收款				
應收賣出證券價款	\$	-	\$	119, 576
其 他		453, 044		378, 779
		2, 515, 652		3, 719, 855
減: 備抵損失	(1,932)	(1,932)
減: 備抵損失-台中銀行公司	(129, 343)	(147, 554)
	\$	2, 384, 377	\$	3, 570, 369

(一)應收帳款

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

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

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

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

合併公司(不含台中銀行及其子公司)依準備矩陣衡量應收票據及帳款之備抵損失如下: 108年12月31日

	未逾		逾期31~60 天	逾期61~120天	逾期超過 120 天	<u>合</u> 計	_
預期信用損失率	0%~5%	13%~17%	50%~75%	75%~100%	100%	-	
總帳面金額	\$1,926,8	82 \$476, 222	\$139,877	\$ -	\$ 10,523	\$2,553,504	
備抵損失(存續期							
間預期信用損							
失)	(73,9	<u>31</u>) (<u>78, 245</u>) (<u>71,903</u>)		(<u>10,523</u>)	(234,602)	
攤銷後成本	\$ 1,852,9	<u>\$397, 977</u>	<u>\$ 67, 974</u>	\$ -	<u>\$ -</u>	\$2,318,902	

107年12月31日

	未逾期	逾期1~30天	逾期31~60天	逾期61~120天	逾期超過120天	合 計
預期信用損失率	0%~5%	13%~17%	65%~75%	75%~100%	100%	=
總帳面金額	\$ 2, 589, 952	\$ 804, 132	\$ 82, 066	\$ 154	\$ 10, 931	\$ 3, 487, 235
備抵損失(存續期						
間預期信用損失)	(71,475)	(103, 445)	(53,418)	(154)	(10, 931)	(239, 423)
攤銷後成本	\$ 2, 518, 477	\$ 700, 687	\$ 28, 648	\$ -	\$ -	\$ 3, 247, 812

應收款項備抵損失之變動資訊如下:

	1	108年度		107年度
期初餘額	\$	546, 536	\$	612, 978
加:收回已沖銷之呆帳		16, 492		15, 872
加:本期提列減損損失		121, 546		32, 890
減:本期實際沖銷	(196, 126)	(43, 353)
減:本期迴轉減損損失	(4, 412)		_
重 分 類		56, 624		_
外幣換算差額	(4, 465)	(71, 851)
期末餘額	\$	536, 195	\$	546, 536

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

(二)台中銀行公司及其子公司應收款項總帳面金額變動表如下:

108 年度

	12	個月預期	信用	員失	存續期	間預期信用損失	信用	減損金	融資產	合		計
108年1月1日餘額		\$ 59,094	, 832		\$	226, 460	\$	314, 6	56	\$	59, 635, 94	18
轉為存續期間預期信用損												
失	(477	, 280)		483, 005	(5, 7	25)			-
轉為信用減損金融資產	(73	, 185)	(35, 874)		109, 0	159			-
轉為12個月預期信用損失		22	, 944		(9,661)	(13, 2	283)			-
新創始或購入之應收款項		11, 259	, 104			6, 425		133, 7	97		11, 399, 32	26
轉銷呆帳			-		(20, 242)	(175, 8	884)	(196, 12	26)
除 列	(6, 473	, 610)	(95, 016)	(71, 4	(80	(6, 640, 03	33)
匯兌及其他變動	(448	, 640)		2, 220	_	23, 8	<u> 859</u>	(422, 56	31)
期末餘額		\$ 62,904	, 165		\$	557, 317	\$	315, 0	<u> 71</u>	\$	63, 776, 55	53

107 年度

	12 1	固月預期信用損失	存續期	間預期信用損失	信用	減損金融資產	合	計
108年1月1日餘額	\$	59, 913, 373	\$	429, 594	\$	302, 897	\$	60, 645, 864
轉為存續期間預期信用損失	(68, 200)		68, 250	(50)		-
轉為信用減損金融資產	(92, 358)	(22, 337)		114, 695		-
轉為12個月預期信用損失		30, 898	(30, 556)	(342)		-
新創始或購入之應收款項		7, 277, 784		12, 086		74, 539		7, 364, 409
轉銷呆帳	(2,866)		-	(112, 012)	(114,878)
除 列	(8, 817, 972)	(235, 487)	(102, 244)	(9, 155, 703)
其他變動	_	854, 173		4, 910	_	37, 173	_	896, 256
期末餘額	\$	59, 094, 832	\$	226, 460	\$	314, 656	\$	59, 635, 948

上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、應收承兌票款、應收利息、應收租賃款、應收受讓款、應收賣出證券價款、應收證券交割帳款、其他應收款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。 (三)台中銀行公司及其子公司應收帳款備抵損失變動表如下:

<u>108 年</u>度

				續 期 間期信用損失					依國際財務報 導準則第九號 規定提列之滅 損	評提款呆法」	銀損及惟長規損万失逾收理提差資準期 处理提差产期 数辨列異	合	計
108年1月1日餘額	\$	87, 567	\$	5, 695	\$	151,	315		\$244, 577	\$5	57, 500	\$3	02, 077
因期初已認列之金融工具所													
產生之變動:													
轉為存續期間預期信用													
損失	(\$			7, 332	(\$		427))	\$ -	\$	-	\$	-
轉為信用減損金融資產	(641)	(819)		1,	460		-		-		-
轉為12個月預期信用						_							
損失		6, 542	(1, 335)	(207))			-		_
於當期除列之金融資產	(71, 437)	(2,039)			892		(70, 584)		_		70, 584)
購入或創始之新金融資產		84, 315		776		80,	009		165, 100		-	16	35, 100
依「銀行資產評估損失準備提													
列及逾期放款催收款呆帳													
處理辦法」規定提列之減													
損差異		-		-			-		_		8, 507		8, 507
轉銷呆帳		-	(20, 242)	(]	17,	213))	(137, 455)		68, 671)		96, 126)
轉銷呆帳後收回數		-		-			-		-	1	6, 492		6, 492
匯兌及其他變動	(_	3, 561)	_	22, 257	l _	_	395		71, 091	_		_	71, 091
期末餘額	\$	95, 880	\$	11, 625	\$	165,	224		\$272, 729	\$2	23, 828	\$2	96, 557

107 年度

101 平及																		
	12信	個月用打			續 其期信用					員報	。 , 九 引		估列 放 某帳	失之	資俸 逾 收辦之	. 合		計
108年1月1日餘額	\$	106, 94	7	\$	51, ()93	\$	162	, 048		\$ 32	0, 088	\$	46,	904	\$	366, 99	92
因期初已認列之金融工																		
具所產生之變動:																		
轉為存續期間預期																		
信用損失	(96	6)		(985	(19)		-			-			-
轉為信用減損金融																		
資產	(1,00	1)	(1, 3	356		2	357			-			-			-
轉為 12 個月預期																		
信用損失		3, 50	8	(3, 2	228)	(280)					-			-
於當期除列之金融																		
資產	(85, 31	5)	(45, ()73)	(5	, 558) (13	5, 946			-	(135, 94	16)
購入或創始之新金融資																		
產		70, 29	2		1,	116		5	662		7	7, 370			-		77, 37	70
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																		
辨法」規定提列之減															010		EE 01	0
損差異	,	0.00	-			_	,	40	-		_	0.005			612		55, 61	
轉銷呆帳	(2, 86	6)			-	(49	769) (Б	2, 635) (243) (114, 87	-
轉銷呆帳後收回數	,	9 09			1 (-		90	074		9	- - 700		17,	227		17, 22	
匯兌及其他變動	(_	3, 03		_		358	ф.		874			5, 700	Φ.	F77	F00	ф.	35, 70	_
期末餘額	\$	87, 56	1	\$	5, 6	995	\$	151	315		3 24	4,577	\$	57,	500	\$	302, 07	11

上述應收帳款之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵損失,請參閱附註二四。

十一、存 貨

	108年12月31日	107年12月31日
商 品	\$ 416, 548	\$ 1,143,707
製成品	742, 021	838, 475
在製品	92, 277	148, 893
原 料	214, 869	483, 756
物 料	75, 769	74, 203
	\$ 1,541,484	\$ 2,689,034

- (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)合併公司於108及107年度與存貨相關之銷貨成本分別為18,600,578仟元及22,612,538仟元;銷貨成本包含存貨跌價(回升利益)損失分別為(104,091)仟元及4,520仟元,包含之停工損失分別為660,388仟元及382,898仟元。
- (三)截至 108 年及 107 年 12 月 31 日,備抵存貨跌價損失分別為 360,125 仟元及 486,647 仟元。

十二、預付款項

	1084	年12月31日		1073	年12月31日	
預付費用	\$	760, 261	<u> </u>	\$	729, 629	
預付購料款		87, 029			95, 534	

留抵稅額	111, 101	206, 574
	\$ 958, 391	\$ 1,031,737
十三、待出售非流動資產		

108年12月31日 107年12月31日 待出售土地 769, 610 769, 610

- (一)中國人造纖維公司於 107 年經董事會決議出售計畫並積極尋找買主,故將擬出售之土地 重分類為待出售非流動資產。中國人造纖維公司承諾出售計書時,已合理預期他方將對 移轉增加條件且回應該等條件必要之行動直至取得確定購買承諾後始能開始,惟其確定 購買承諾高度很有可能於將來一年內取得,故繼續分類為待出售非流動資產。
- (二)該待出售處分群組以其帳面金額與公允價值減出售成本重新衡量後,並未有減損損失之
- (三)待出售非流動資產提供抵押擔保情形,請參閱附註三七。

十四、其他流動資產

	108-	年12月31日	1	107年12月31日	
受限制資產-銀行存款	\$	543, 795	\$	606, 217	_
其 他		19, 336	_	11, 532	
	\$	563, 131	\$	617, 749	

受限制資產 - 流動係合併公司供作關稅局通關作業價金及短期借款之質押擔保品,請參 閱附註三七。

十五、貼現及放款-淨額

	108年12月31日	107年12月31日
押 匯	\$ 393, 291	\$ 475, 822
透 支	1, 404	1,061
擔保透支	38, 166	10, 031
應收帳款融資	51, 595	80, 862
應收證券融資款	929, 368	866, 372
短期放款	39, 586, 875	43, 046, 052
短期擔保放款	100, 653, 393	103, 198, 900
中期放款	49, 151, 361	49, 659, 266
中期擔保放款	103, 127, 599	109, 958, 945
長期放款	5, 210, 470	4, 499, 987
長期擔保放款	141, 838, 997	145, 623, 202
催收款	963, 045	1, 662, 082
	441, 945, 564	459, 082, 582
加:折溢價調整	26, 487	44, 071
減:備抵呆帳	(6, 573, 717_)	(6, 532, 101)
	<u>\$ 435, 398, 334</u>	<u>\$ 452, 594, 552</u>

- (一)台中銀行公司於108年及107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 949,601 仟元及 1,640,185 仟元;對內未計提之應收利息分別為 22,534 仟元及 34,228 仟元。
- (二)台中銀行公司於108及107年度並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。
- (三)台中銀行公司及其子公司貼現及放款總帳面金額變動表如下:

108 年度

	12	個月預期信用損失	存續	朝間預期信用損失	信用	減損金融資產	合	計
108年1月1日餘額	\$	435, 868, 501	\$	15, 341, 731	\$	7, 916, 421	\$	459, 126, 653
轉為存續期間預期信用損失	(7, 768, 850)		7, 849, 116	(80, 266)		-
轉為信用減損金融資產	(3, 018, 334)	(1,694,994)		4, 713, 328		-
轉為12個月預期信用損失		2, 487, 600	(2, 417, 603)	(69, 997)		-
新創始或購入之貼現及放款		217, 508, 394		2, 752, 410		593, 167		220, 853, 971
轉銷呆帳	(41, 246)	(366, 663)	(927, 477)	(1, 335, 386)
除 列	(210, 078, 061)	(4, 281, 192)	(2, 954, 801)	(217, 314, 054)
匯兌及其他變動	(19, 414, 260)	(308, 940)		364, 067	(19, 359, 133)
期末餘額	\$	415, 543, 744	\$	16, 873, 865	\$	9, 554, 442	\$	441, 972, 051

107 年度

	12 個	1月預期信用損失	存續技	胡間預期信用損失	信用油	战損金融資產	合	計
108年1月1日餘額	\$	402, 804, 819	\$	32, 188, 249	\$	2, 209, 702	\$	437, 202, 770
轉為存續期間預期信用損失	(7, 160, 622)		7, 163, 352	(2,730)		-
轉為信用減損金融資產	(1, 835, 301)	(4, 787, 508)		6, 622, 809		-
轉為12個月預期信用損失		7, 142, 086	(7, 141, 465)	(621)		-
新創始或購入之貼現及放款		251, 247, 141		3, 555, 867		1, 327, 498		256, 130, 506
轉銷呆帳	(20, 366)	(306, 169)	(707, 249)	(1, 033, 784)
除 列	(195, 580, 567)	(14, 245, 972)	(875, 437)	(210, 701, 976)
其他變動	(20, 728, 689)	(1, 084, 623)	(657, 551)	(22, 470, 863)
期末餘額	\$	435, 868, 501	\$	15, 341, 731	\$	7, 916, 421	\$	459, 126, 653

(四)台中銀行公司及其子公司貼現及放款備抵損失變動表如下:

108 年度

100 1 12																								_
													依	國	際	財務				產評 備提				
	12	個	月預其	蚏.	存:	續	期	間	信	用	減	損	報	導	. 3	隼 貝	列	及近	 動期	放款				.
	信		損力																		/		言	t
													提	列	之	減損	理	辨法	: 搏	定提				
																	列	之》	- 咸損	差異				
108年1月1日餘額	\$	1, 76	8, 334		\$	661,	, 840	1	\$	2, 03	5, 20	8	\$	4, 4	65,	382	5	\$2,0)66,	719	\$	5, 532	, 101	Ī
因期初已認列之金融工																								
具所產生之變動:																								
轉為存續期間預期																								
信用損失	(2	0, 881)		31,	563	;	(1	0, 68	2)				-				_			_	
轉為信用減損金融																								
資產	(8, 619)	(99,	, 038	()		10	7, 65	7				-				-			-	
轉為 12 個月預期																								
信用損失		13	3, 519		(128,	814	.)	(4, 70	5)				-				-			-	
於當期除列之金融																								
資產	(1,05	3, 833)	(155,	288	()	(63	2, 67	4)	(1,8	41,	795)			-	(1, 841	, 795)
購入或創始之新金融資																								
產		1, 12	7, 791			112,	374			19	2, 29	0		1, 4	32,	455				-		1, 432	, 455	
依「銀行資產評估損失																								1
準備提列及逾期放																								
款催收款呆帳處理																								
辨法」規定提列之減																								
損差異	\$		-		\$		-	-	\$			-	\$			-	(\$: 5	559,	801)	(\$	559	, 801))
轉銷呆帳	(118))	(50,	704	.)	(37	0, 09	9)	(4	20,	921)	(ξ	914,	465)	(1, 335	, 386))
轉銷呆帳後收回數			-				-	-				-				-		8	384,	025		884	, 025	
匯兌及其他變動	(_	16	9, <u>565</u>))		480,	421		_	1, 15	1, 26	2	_	1, 4	62,	118	1_			_	_	1, 462	_	
期末餘額	\$	1,77	6, 628		\$	852,	354		\$	2, 46	8, 25	7	\$	5, 0	97,	239	\$	1,4	176,	478	\$	3, 573	, 717	

107 年度

101 年及																								
																	依「	銀行	育	產評				Ī
																財務								
	12		月預	- 1														_			۸		言	+
	信	用	損	失	預期	月信.	用損	失	金	融	資	產	第	九	號	規定	催日	攵款	呆	帳處	D		9	
													提	列	之	減 損	理辨	辩法.	規	定提				
																	列=	と減	損	差異				
108年1月1日餘額	95	31, 6	14, 957	1	\$2	2, 62	4, 51	6	\$	490), 44	0	\$	4, 7	59,	913	\$	1, 58	4,	897	\$	6, 344	, 810	_
因期初已認列之金融工																								
具所產生之變動:																								
轉為存續期間預期																								
信用損失	(1	5, 810)		16	, 855	5	(1	, 04	5)				_				-			_	
轉為信用減損金融																								
資產	(6, 279)	(442	2, 489)		448	3, 76	8				-				-			-	
轉為 12 個月預期																								
信用損失		37	6, 160		(376	, 096	3)	(6	4)				_				-			_	
於當期除列之金融																								
資產	(1, 03	5, 356)	(1,	, 590	, 753	3)	(172	2, 65	8)	(2	2, 79	98,	767				-	(2	2, 798,	767)
購入或創始之新金融資																								
產		1, 27	7, 528			200	, 940)		421	, 44	2	1	1, 89	99,	910				-	1	, 899,	910	
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																								
辨法」規定提列之減																								
損差異			_				-	-				-				_		55	0, 8	359		550,	859	
轉銷呆帳	(3)	(15	, 876	3)	(242	2, 17	7)	(2	58,	056	(77	5, 7	28	(1	, 033,	784)
轉銷呆帳後收回數			-				-	-				-				-		70	6, 6	91		706,	691	
匯兌及其他變動	(_	47	2,863)		244	, 743	3	1	, 090	, 50	2	_	8	32,	382	l _			_	l _	862,	382	
期末餘額	9	31, 70	38, 334		\$	661	, 840)	\$2	2, 03	5, 20	8	\$	4, 4	65,	382	\$	2, 06	6, '	719	\$	6, 532	, 101	

十六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價		
值衡量之權益工具投資		
權益工具投資	\$ 4,696,243	\$ 3,521,896
债務工具投資	30, 000, 344	27, 492, 194
	<u>\$ 34,696,587</u>	<u>\$ 31,014,090</u>
(一)透過其他綜合損益按公允價值衡	量之權益工具投資	
	108年12月31日	107年12月31日
國內上市櫃及興櫃股票	\$ 3, 319, 533	\$ 2, 412, 780
國內非上市櫃股票	1, 085, 654	905, 465
國外上市櫃及非上市櫃股票	291, 056	203, 651
	<u>\$ 4,696,243</u>	<u>\$ 3,521,896</u>

- 合併公司依中長期策略目的投資上述公司普通股,並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益,與前述長期投資規劃並不一致,因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具提供抵押擔保情形,請參閱附註三七。
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年	-12月31日	10	7年12月31日
公司债	\$	21, 503, 613	 \$	20, 730, 435
政府债券		5, 997, 423		5, 976, 359
國外債券		799, 314		785, 400
金融债券		1, 699, 994		<u> </u>
	\$	30, 000, 344	\$	27, 492, 194

- 1. 合併公司108年度及107年度經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後,分別認列資產減損迴轉利益113仟元及3.820仟元。
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊,請參閱附註四一。

十七、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
國外債券	\$ 23, 806, 064	\$ 21, 361, 293
政府债券	14, 246, 649	13, 123, 603
央行可轉讓定存單	59, 535, 000	55, 500, 000
公司債	11, 413, 931	11, 418, 843
債權憑證	9, 291	9, 511
	109, 010, 935	101, 412, 891
減:備抵損失	(\$ 41,662)	(\$ 105, 129)
減:抵繳信託賠償準備金		
及存出保證金	(844, 900)	(845, 000)
	<u>\$ 108, 124, 373</u>	\$ 100, 462, 761

(一)國外債券以外幣計價明細如下:

	108年12月31日	107年12月31日
美 元	\$ 638, 859	\$ 571,613
人民幣	550, 000	510,000
澳 幣	61,000	61,000
南非幣	450,000	70,000

- (二)合併公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日止,分別以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,000,000 仟元及 8,850,000 仟元(美元 295,000 仟元)、1,200,000 仟元及 9,642,940 仟元(美元 314,000 仟元),其帳面金額資訊,請參閱附註四二。
- (三)合併公司於 108 及 107 年度經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後,分別認列資產減損迴轉利益 6,338 仟元及資產減損損失 21,308 仟元。
- (四)按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊,請參閱附註四一。 十八、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		
			108年	107年		
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	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%	49%		
(拉力百)						

(接次頁)

(承前頁)

			108年	107年
投資公司名稱	子公司名稱	業務 性質	12月31日	12月31日
	台中銀證券投資信託公司	證券投資信託業	50%	50%
	(原名:德信證券投資信			
	託公司)			
	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	100%	100%
		造業		
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%
	IOLITE COMPANY LIMITED	一般投資業	100%	100%
IOLITE COMPANY	漢諾實(香港)公司	一般投資業	100%	100%
LIMITED				
	Precious Wealth	一般投資業	100%	100%
	International Limited			
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	99%	99%
		業		
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃	99%	99%
		業		
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售	96%	96%
		及倉儲配送		
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配	64%	63%
		送		
	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	90%	90%
御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式	短期住宿服務業	100%	100%
	會社			
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%
, 1 m , /5 + W \ -	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 107 年 4 月新增投資 Precious Wealth International Limited , 新增投資金 額計 USD 375 仟元。
- 4. 合併公司於107年11月參與台中銀行公司現金增資,合併公司新增投資32,246仟股,新增成本為328,914仟元;因未依持股比例認購,致使持股比例發生變動,調整減列資本公積一採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數3,429仟元。
- 5. 合併公司 108 年 3 月、5 月及 107 年度參與德興投資公司現金增資,分別新增投資 10,000 仟股、10,000 仟股及 20,000 仟股,投資成本分別為 100,000 仟元、100,000 仟元及 200,000 仟元。

- 6. 合併公司於107年12月新增投資台中銀證券投資信託公司1,140仟股,新增成本為10,262仟元,因合併公司對台中銀證券投資信託公司之持股比例發生變動,調整增列資本公積一採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數5.532仟元。
- 7. 合併公司 107 年度參與瑞嘉投資公司現金增資,新增投資 1,250 仟股,投資成本 12,500 仟元。
- 8. 合併公司 107 年度參與透明公司現金增資,新增投資 5,000 仟股,投資成本 50,000 仟元。
- 9. 合併公司 108 年 9 月參與金邦格興業有限公司現金增資,新增投資 2,000 仟股,投資成本 20.000 仟元。
- 10. 合併公司於108年7月及9月合計新增投資格菱公司23仟股,新增成本為115仟元。
- 11. 合併公司於 108 年 7 月及 8 月合計新增投資久暢公司 88 仟股,新增成本為 819 仟元。
- 12. 合併公司於 108 及 107 年度增加投資 IOLITE COMPANY Ltd.,金額分別為 93, 171 仟元(3,000 仟美元)及 92,475 仟元(3,000 仟美元)。
- 13. 合併公司於 107 年度增加投資漢諾實(香港)公司,金額 92,145 仟元(3,000 仟美元)。 14. 合併公司於 107 年度增加投資河北漢諾實隱形眼鏡公司,金額 92,145 仟元(3,000 仟美元)。 (二)具重大非控制權益之子公司資訊

		非	控	制	權	益	所	持	股	權	及	表	決	權	比	例
子公司名稱	主要營業場所		10	18年	12,	月31	日				10	7年	12 F	31	日	
台中銀行公司	台中市					71%	ó							71%		

	分配予非控制	權益之損益	非 控	制 權 益
		_	108年	107年
子公司名稱	108年度	107年度	12月31日	12月31日
台中銀行公司	\$ 3, 225, 225	\$ 2,992,649	\$ 36, 511, 631	\$ 34, 031, 312
其 他	85, 363	44, 951	2, 087, 012	1, 835, 968
合 計	\$ 3,310,588	\$ 3,037,600	<u>\$ 38, 598, 643</u>	\$ 35, 867, 280

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

D 1 stell D 1 sex 1 D 1		
	108年12月31日	107年12月31日
資 產	\$682, 688, 922	\$690, 832, 103
負 債	631, 379, 716	643, 008, 450
權 益	<u>\$ 51, 309, 206</u>	\$ 47,823,653
權益歸屬於:		
本公司業主	\$ 14, 797, 575	\$ 13, 792, 341
台中銀行公司之非控制權益	36, 511, 631	34, 031, 312
	\$ 51, 309, 206	\$ 47,823,653
	108年度	107年度
淨 收 益	\$12, 095, 628	\$11,689,424
本期淨利	\$ 4,319,883	\$ 4,008,369
其他綜合(損)益	<u>152, 812</u>	33, 153
綜合損益總額	\$ 4, 472, 695	\$ 4,041,522
淨利歸屬於:		
本公司業主	\$ 1,094,658	\$ 1,015,720
台中銀行公司之非控制權益	3, 225, 225	2, 992, 649

	108年度	107年度
綜合損益總額歸屬於:	100千及	
然合領 益總額 斯屬 水 · 本公司業主	\$ 1, 131, 592	\$ 1,024,121
台中銀行公司之非控制權益	3, 341, 103	3, 017, 401
百十數行公司之非控制推益		
用人法具	<u>\$ 4, 472, 695</u>	<u>\$ 4, 041, 522</u>
現金流量	417 000 055	ф. 0. 000, 400
營業活動	\$17, 392, 955	\$ 8, 293, 638
投資活動	(12, 246, 988	
籌資活動	(6, 399, 696	
匯率變動對現金及約當現金之影響	(57, 989	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
淨現金流(出)入	(<u>\$ 1,311,718</u>) (<u>\$ 214, 999</u>)
十九、採用權益法之投資		
	108年12月31日	107年12月31日
投資關聯企業	\$ 1,180,884	<u>\$ 1,241,811</u>
投資關聯企業		
(一)合併公司投資關聯企業餘額如下	:	
, , , = 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1,	108年12月31日	107年12月31日
具重大性之關聯企業		
南中石化工業公司	\$ 1, 170, 017	\$ 1, 228, 959
個別不重大之關聯企業	+ -,	+ -,,
維康國際公司	3, 710	3, 298
風暴國際公司	6, 616	7, 746
BONWELL	541	1, 808
BOTTIELL	\$ 1, 180, 884	\$ 1, 241, 811
(二)县重大性之關聯企業		
(一) 共主人口之關格正示		所持股權及表決權比例
	-	108年 107年
八 习 夕 较 世 政 財 筋	十西炒世担化	12月31日 12月31日
公司名稱 業務性質 南中石化工業公司 石化業	主要營業場所 雲 林 縣	50% 50%
南中石化工来公司 石 化 耒	罢 体 桥	50% 50%
有關南中石化工業公司彙整		
	108年12月31日	107年12月31日
總 資 產	\$ 3, 045, 138	\$ 3, 263, 392
總 負 債	705, 103	805, 473
權益	2, 340, 035	2, 457, 919
合併公司持股比例	50%	<u> 50%</u>
投資帳面價值	<u>\$ 1, 170, 017</u>	<u>\$ 1, 228, 959</u>
	108年度	107年度
本期營業收入	\$ 6,757,302	\$ 8,510,067
本期淨利	\$ 34,675	\$ 176, 872
本期其他綜合損益	\$ 6,306	\$ -

(三)個別不重大之關聯企業彙總資訊

	108年度	107年度
合併公司享有之份額		
本期淨(損)益	(\$ 3,339)	(\$ 1,390)
本期其他綜合損益	<u> </u>	<u>=</u>
綜合(損)益總額	(\$ 3, 339)	(\$ 1,390)

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

(四)採用權益法之投資提供抵押擔保之情形,請參閱附註三七。

二十、不動產、廠房及設備

	108年12月31日	107年12月31日
每一類別之帳面金額		
自有土地	\$ 11, 263, 642	\$ 11,027,579
房屋及建築	2, 543, 621	2, 402, 440
機器設備	7, 251, 448	4, 881, 688
運輸設備	54, 023	49, 466
生財設備	174, 437	71,025
其他設備	377, 018	426, 411
未完工程及預付設備款	1, 921, 107	3, 570, 262
	<u>\$ 23, 585, 296</u>	\$ 22, 428, 871

108 年度

成本期的網報 財助網額 本期的網報 本期的學 工程 工程 工程 工程 工程 工程 工程 工程 工程 工程 工程 工程 工程					交通及			未完工程及	
期抗酸額 \$11,112,292 \$ 4,844,813 \$11,153,083 \$150,566 \$396,697 \$1,403,857 \$3,570,262 \$32,631,570 本財産か 216 43,999 201,995 20,871 7,346 321,083 1,575,307 2,170,807 本財政少 - (28,850) (13,553) (11,753) (37,690) (23,739) (115,585) (115,585) (23,010) 266,756 2,858,863 - 112,658 (243,262) (3,213,656) 17,468 (正本学教 262) (6,002) (17,515) (76) - (3,327) (10,806) (37,988) (37,988) (38,271) (10,806) (37,988) (38,271) (10,806) (37,988) (38,271) (10,806) (37,988) (38,271) (10,806) (37,988) (38,271) (10,806) (37,988) (38,271) (38,		土 地	房屋及建築	機器設備	運輸設備	生財項設備	什 項 設 備	待驗設備等	合 計
本財産か 216 43,989 201,995 20,871 7,346 321,083 1,575,307 2,170,807 本財成少 - (28,850) (13,553) (11,753) (37,690) (23,739) (115,585) 重分類 236,109 265,756 2,859,863 - 112,668 (243,262) (3,213,656) 17,468 [庫系学數 (262) (6,002) (17,515) (76) - (3,327) (10,806) (37,988) 本 お財政的 11,348,355 5,119,706 14,183,873 159,608 479,011 1,454,612 1,921,107 34,666,272	成本								
本期減少 - (28,850) (13,553) (11,753) (37,690) (23,739) (115,585) 重分類 (236,109) 265,756 2,858,863 - 112,658 (243,262) (3,213,656) 17,468 [匯手影響数 (282) (6,002) (17,515) (76) - (3,327) (10,806) (37,988) 本期出售子 公司	期初餘額		\$ 4,844,813	\$11, 153, 083	\$150, 566		\$1,403,857	\$ 3,570,262	\$32, 631, 570
重分類 236,109 265,756 2,859,863 - 112,658 (243,262) (3,213,656) 17,468 直半影響数 (262) (6,002) (17,515) (76) - (3,327) (10,806) (37,988) 本期出售子公司	本期增加	216	,	201, 995	,		321, 083	1, 575, 307	2, 170, 807
本期出售子公司	本期減少	-			(11,753)		. , ,		. , ,
本期出售子公司 上<	重分類	,	,	, ,	-	112, 658	. , ,		
本明確報 11,348,355 5.119,706 14,183,873 159,608 479,011 1.454,612 1.921,107 34,666,272 素計行舊 財政解解額 - 2,259,341 6.654,515 100,082 325,002 947,974 - 9,686,914 本財贈か - 131,507 689,636 15,158 15,042 126,001 - 977,344 本財政少 (13,324) (10,632) (36,140) (23,326) - (83,422) 重分類 - 6,603 6,603 匯手影響数 - (4,022) (14,621) (18) - (2,478) - (21,139) 本財出售子 公司	匯率影響數	(262)	(6,002)	(17,515)	(76)	-	(3, 327)	(10,806)	(37, 988)
期末餘額 11.348.355 5.119.706 14.183.873 159.608 479.011 1.454.612 1.921.107 34.666.272 京計打舊	本期出售子								
素計析舊 期前餘額 - 2,259,341 6,054,515 100,082 325,002 947,974 - 9,686,914 本期齡 - 131,507 689,636 15,158 15,042 126,001 - 977,344 本期歲少 - - - (6,033 - - - - - 6,603 匯半影響數 - (4,022) (14,621) (18) - (2,478) - (21,139) 本期出售子公司 - </td <td>公司</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td>	公司								
財抗酸額	期末餘額	11, 348, 355	5, 119, 706	14, 183, 873	159, 608	479, 011	1, 454, 612	1, 921, 107	34, 666, 272
本財産か - 131,507 689,636 15,158 15,042 126,001 - 977,344 本財成少 (13,324) (10,632) (36,140) (23,326) - (83,422) 重分類 - 6,603 6,603 匿手影響数 - (4,022) (14,621) (18) - (2,478) - (21,139) 本 切出告子 公司	累計折舊								
本期減少 (13,324) (10,632) (36,140) (23,336) - (83,422) 重分類 - 6,603 6,603 匯率影響数 - (4,022) (14,621) (18) - (2,478) - (21,139) 本期出告子 公司	期初餘額	-			,		,	-	
重分類 - 6,603 6,603 重手楽響数 - (4,022) (14,621) (18) - (2,478) - (21,139) 本期出售子 公司	本期增加	-	131, 507				,	-	
E 車 影響数	本期減少	-	-	(13, 324)	(10,632)	(36, 140)	(23, 326)	-	. , ,
本期出售子公司 - <	重分類	-		-	-	-	-	-	
公司	匯率影響數	-	(4,022)	(14,621)	(18)	-	(2, 478)	-	(21, 139)
期末餘額 - 2、393、429 6、716、206 104、590 303、904 1、048、171 - 10、566、300 素計減損 期末餘額 84、713 183、032 216、880 1、018 670 29、472 - 515、785 本期増か	本期出售子								
素計減損 場所餘額 84,713 183,032 216,880 1,018 670 29,472 - 515,785 本期增か - - - - - - - 本期減少 - - (15) (23) - - - - 38 重 分類 -	公司								
期が餘額 84,713 183,032 216,880 1,018 670 29,472 - 515,785 本期増か	期末餘額		2, 393, 429	6, 716, 206	104, 590	303, 904	1, 048, 171		10, 566, 300
本期館か	累計減損								
本期減少 - - (15) (23) - - - (38) 重分類 - - - - - - - 匯率影響数 - (376) (646) - - (49) - (1,071) 期末餘額 84,713 182,656 216,219 995 670 29,423 - 514,676	期初餘額	84, 713	183, 032	216, 880	1,018	670	29, 472	-	515, 785
重分類 -	本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響数	本期減少	-	-	(15)	(23)	-	-	-	(38)
期末餘額 <u>84,713</u> <u>182,656</u> <u>216,219</u> <u>995</u> <u>670</u> <u>29,423</u> <u>- 514,676</u>	重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
	匯率影響數								
期末淨額 <u>\$11, 263, 642</u> <u>\$ 2, 543, 621</u> <u>\$ 7, 251, 448</u> <u>\$ 54, 023</u> <u>\$174, 437</u> <u>\$ 377, 018</u> <u>\$ 1, 921, 107</u> <u>\$23, 585, 296</u>	期末餘額								
	期末淨額	\$11, 263, 642	\$ 2,543,621	<u>\$ 7, 251, 448</u>	\$ 54,023	\$174, 437	\$ 377, 018	\$ 1,921,107	<u>\$23, 585, 296</u>

				交通及			未完工程及	
	土 地	房屋及建築	機器設備	運輸設備	生財項設備	什項設備	待驗設備等	合 計
成本								
期初餘額	\$11, 110, 668	\$ 4,847,156	\$12,661,265	\$133, 874	\$416,958	\$1, 289, 474	\$3, 026, 506	\$33, 485, 901
本期增加	1, 624	416	104, 412	20, 953	5, 558	133, 226	636, 987	903, 176
本期減少	-	(1, 267)	(1,694,511)	(5,490)	(27, 123)	(15,025)	(8,894)	(1,752,310)
重分類	-	1, 850	91, 652	1, 229	1, 304	(2,280)	(84,337)	9, 418
匯率影響數		(3,342)	(9,735)			(<u>1,538</u>)		(<u>14,615</u>)
期末餘額	11, 112, 292	4, 844, 813	11, 153, 083	150, 566	396, 697	1, 403, 857	3, 570, 262	32, 631, 570
累計折舊								
期初餘額	\$ -	\$ 2, 136, 068	\$ 6, 956, 334	\$ 91, 104	\$338, 841	\$837, 635	\$ -	\$10, 359, 982
本期增加	-	125, 681	570, 906	13, 168	12,657	125, 526	-	847, 938
本期減少	-	(248)	(1,464,589)	(4,185)	(26,496)	(14,002)	-	(1,509,520)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數		(2160)	(8, 136)	(5)		(1,185_)		(11,486)
期末餘額		2, 259, 341	6, 054, 515	100, 082	325, 002	947, 974		9, 686, 914
累計減損								
期初餘額	84, 713	183, 284	442, 785	1, 095	1, 912	29, 499	-	743, 288
本期增加	-	-	325	-	-	-	-	325
本期減少	-	(43)	(225, 871)	(77)	(1,242)	-	-	(227, 233)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數		(209)	(359)		=	(<u>27</u>)		(<u>595</u>)
期末餘額	84, 713	183, 032	216, 880	1,018	670	29, 472		515, 785
期末淨額	\$11, 027, 579	\$ 2, 402, 440	<u>\$ 4,881,688</u>	\$ 49, 466	\$ 71,025	\$426, 411	\$3, 570, 262	\$22, 428, 871

(一)合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊:

房屋及建築

房屋	20 至 60 年
裝修工程	8至29年
機器設備	2至47年
交通及運輸設備	2至15年
什項設備	2至30年
生財設備	5年

- (二)合併公司於108年12月31日之未完工程及預付設備款主要係合併公司與建中之辦公大樓。
- (三)合併公司 108 及 107 年度資本化前財務成本分別為 5,287,172 仟元及 4,815,335 仟元,不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 2,272 仟元及 17,665 仟元,資本化年利率均為 1.85%。
- (四)合併公司以營業租賃出租建築物,租賃期間為1~2年。承租人於租賃期間結束時,對該資產不具有優惠承購權。營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下:

	108年1	2月31日	107年1	2月31日	
第1年	\$	860	 \$	178	
第2年		133			
	\$	993	<u>\$</u>	178	

(五)不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形,請參閱附註三七。

二一、租賃協議

(一)使用權資產-108年

,	108-	年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及房屋	\$	959, 169
運輸設備		111,637
機器設備		57, 590
	\$	1, 128, 396

	108年度	
使用權資產之增添	\$ 340, 6	<u> 529</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及房屋	\$ 155, 3	31
運輸設備	93, 6	511
機器設備	9, 9	118
	\$ 258, 8	<u>860</u>
(二)租賃負債-108 年		
	108年12月31日	
租賃負債帳面金額		
流動	\$ 241, 03 \$ 754, 95	8
非 流 動	\$ 754, 95	7
租賃負債之折現率區間如下:		
	108年12月31日	
土 地	1. 01%~4. 14%	
建築物	1. 01%~5. 95%	
運輸設備	1. 01%~5. 96%	
機器設備	1.82%	

(三)重要承租活動及條款

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

合併公司亦承租若干土地及建築物做為廠房、辦公室、營業分行及 ATM 場地使用,租賃期間為 1 至 7 年,依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時,合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四)其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註二十,以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註二二。

108年

	108年度
短期租賃費用	\$ 82, 422
低價值資產租賃費用	\$ 11,441
租賃之現金流出總額	$(\underline{\$} 372, 627)$

合併公司選擇對符合短期租賃之辦公及運輸設備與符合低價值資產租賃之若干電腦 及辦公設備租賃適用認列之豁免,不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。 107年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下:

	107年12月31日				
不超過1年	\$ 248, 988				
1~5 年	274, 050				
超過5年	540				

二二、投資性不動產

108 年度

					108	年度				
						建造	中投	資 性		
	土	地	建	築	物	不	動	產	合	計
⊥			~	<i>/</i> /\	123		297	15		
成本	Φ 1 6	000	Ф	00 (. 47	ф	00.0	200	ф	1 400 010
期初餘額	\$ 1,2	295, 282	\$	99, (\$	86, 2		\$	1, 480, 619
本期增加		_		121,	785		15, (000		136, 785
轉列融資租賃		-			_	(101, 2	290)	(101, 290)
重分類	(4, 468)	(6.6	303)				(11,071)
期末餘額	1.5	290, 814		214, 2		-			\	1, 505, 043
	1, 2	290, 014		214, 2	229	-			_	1, 505, 045
累計折舊										
期初餘額		-		26, 1				-		26, 143
本期增加		_		1, 7	701			-		1, 701
重 分 類		-	(6. 6	603)			-	(6,603)
期末餘額		_	\	21, 2				_	`-	21, 241
为个队员				21,2	711	-			_	21, 211
					100					
					108					
						建 造	中投	資 性		
	土	地	建	築	物	不	動	產	合	計
累計減損										<u>'</u>
	\$	18, 094	\$	1	000	\$			\$	19, 094
期初餘額	Φ	10, 094	Φ	1,	000	Φ		_	Φ	19, 094
本期增加		-			_			_		_
重 分 類		_							_	<u> </u>
期末餘額		18,094		1,	000			_		19,094
期末淨額	\$ 1,2	272, 720	\$	191,	988	\$		_	\$	1, 464, 708
			-	•				-	-	<u> </u>
					107年	手度				
						建造	中投	資 性		
	土	地	建	築	物	不	動	產	合	計
成本				711			- / *			
	\$ 2,058	0 474	Ф	E4 00	E	\$	99	E00	ф	0 105 050
期初餘額	. ,		\$	54, 98		Ф	22,		\$	2, 135, 959
本期增加		6, 697		53, 96	0		63,	790		144, 447
本期減少	(20	0, 279)			_			-	(20, 279)
重 分 類	(769	9,610)	(9, 89	8)			_	(779, 508)
期末餘額	1, 295	5. 282		99, 04	7		86,	290		1, 480, 619
累計折舊		<u>, </u>		,	-	-	,			
				25, 79	1					25, 794
期初餘額		_						_		
本期增加		-		1, 78	3			_		1, 783
本期減少		-			_			-		=
重 分 類		-	(1, 43	4)			-	(1,434)
期末餘額		_		26, 14	3	-		_		26, 143
累計減損					_					
	กเ	979		1 00	Λ					20 272
期初餘額	30	3, 373		1,00	U			_		39, 373
本期增加		_			-			_		=-
本期減少	(20	0, 279)			-			_	(20, 279)
重 分 類		-			_			-		-
期末餘額	18	3, 094		1,00	0	-		_		19, 094
期末淨額	\$ 1,27		\$	71, 90	_	\$	86,	200	\$	1, 435, 382
	φ 1, 41	1,100	φ	11, 90	4	Φ	ου,	<u> </u>	φ	1, 400, 004

投資性不動產出租之租賃期間為2至5年。承租人於租賃期間結束時,對該不動產 不具有優惠承購權。

於 108 年 12 月 31 日,以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下:

	108年12月31日	
第1年	\$ 600	
第2年	482	
	<u>\$ 1,082</u>	

於107年12月31日不可取消之營業租賃應收款給付總額如下:

	107年12月31日		
不超過1年	\$	1,631	
1~5年		1, 305	
超過5年			
	\$	2, 936	

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

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊:

房屋及建築

	- //\	
房	屋	30 至 60 年
裝修	工程	2至29年

- (一)久津實業公司於107年3月經董事會決議出售部分投資性不動產,出售價款為14,025仟元,產生處分利益14,025仟元。
- (二)合併公司投資性不動產 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 1,733,829 仟元及 1,518,260 仟元,其中未經獨立評價人員評價金額分別為 177,214 仟元及 149,412 仟元,餘係由獨立評價公司於 108 年 12 月 31 日及 107 年 12 月 31 日以第 3 等級輸入值衡量,評價係參考類似不動產交易價格之市場證據,其重要假設及評價之公允價值如下:

	108年12月31日	107年12月31日
投資利潤率	15%~19%	18%
開發期間資本利息綜合利率	1. 91%	2. 09%

(三)合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產提供抵押擔保之情形,請參 閱附註三七。

二三、無形資產

	108年12	2月31日	107年	-12月31日
商譽	\$	426, 381	\$	426, 381
營 業 權		28, 000		28,000
電腦軟體		125, 551		135, 974
殼牌權利金		159, 052		159, 052
		738, 984		749, 407
減:累計減損	(<u>557, 161</u>)	(557, 161)
	\$	181, 823	\$	192, 246

(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108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108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:

					108	年度				
	權	利	金	電	腦	軟	體	合	計	-
成本	,									_
期初餘額	\$	159, 0	52	\$	1	35, 974	1	\$	295, 026	
本期增加			-			41, 520)		41,520	
本期攤銷			-	(52, 488	3)	(52, 488)	
重分類			-			610)		610	
淨兌換差額			_	(65	5)	(<u>65</u>)	
期末餘額		159, 0	52	_	1	25, 551	<u> </u>		284, 603	
累計減損										
期初餘額		159, 0	52			-	-		159,052	
本期提列			_	_		-	-			
期末餘額		159, 0	52	_		-	_	_	159, 052	
期末淨額	\$		_	\$	1	25, 551	<u> </u>	\$	125, 551	
					107	左立				
	14h	41		τ.		年度	nık.		.,	_
	權	利	<u>金</u>	電	107	'年度 軟	體	合	뉡	-
成本					腦	軟				-
期初餘額	權 \$	利 159, 05		電 \$	腦 13	軟 34, 060		<u>合</u> \$	293, 112	-
期初餘額本期增加				\$	腦 15	軟 34, 060 56, 595		\$	293, 112 56, 595	_ -
期初餘額 本期增加 本期攤銷					腦 15	軟 34, 060 56, 595 54, 854	.)		293, 112 56, 595 54, 854)	
期初餘額本期增加本期攤銷 分 類				\$	腦 15	軟 34, 060 56, 595 54, 854 190	:)	\$	293, 112 56, 595 54, 854) 190	
期初餘額 本期攤 新 重 分 換差額		159, 05	52 - - -	\$	腦 15	軟 34, 060 56, 595 54, 854 190 17)	\$	293, 112 56, 595 54, 854) 190 17)	
期初辦 本期 辦 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新 新			52 - - -	\$	腦 15	軟 34, 060 56, 595 54, 854 190)	\$	293, 112 56, 595 54, 854) 190	
期本本重 珍 換 額 和 期期 分 換 餘額 加 銷 類 差額 其 素 計 減 類		159, 05 159, 05	52 - - - - - 52	\$	腦 15	軟 34, 060 56, 595 54, 854 190 17)	\$	293, 112 56, 595 54, 854) 190 17) 295, 026	
期本本重淨期累別 期累期 別類 類類 類		159, 05	52 - - - - - 52	\$	腦 15	軟 34, 060 56, 595 54, 854 190 17)	\$	293, 112 56, 595 54, 854) 190 17)	
期本本重淨期累期本物期期分沒未計初期期分沒未計初期人沒未計初期養額損額列		159, 05 159, 05 159, 05	52 - - - - 52 52	\$	腦 15	軟 34, 060 56, 595 54, 854 190 17)	\$	293, 112 56, 595 54, 854) 190 17) 295, 026	
期本本重淨期累別 期累期 別類 類類 類		159, 05 159, 05	52 - - - - 52 52	\$	腦 15	軟 34, 060 56, 595 54, 854 190 17		\$	293, 112 56, 595 54, 854) 190 17) 295, 026	

殼牌權利金條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),依合約條件約定給付權利金技術服務費總金額計USD5,323 仟元。

二四、其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金	\$ 1,804,910	\$ 1,778,156
非放款轉列之催收款一淨額	2, 246	1, 111
代收承銷股款及待交割款項	4	726
預付租賃款-土地使用權	_	157, 406

3, 746 \$ 1, 810, 906

108年12月31日

\$ 1,937,399

107年12月31日

4, 149, 886

4, 706, 669

8, 856, 555 \$ 14, 567, 189

107年12月31日

(一)合併公司於 108 年及 107 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 984,900 仟元及 985,000 仟元,帳列存出保證金項下。

(二)非放款轉列之催收款-淨額明細如下:

非放款轉列之催收款項	\$ 4,506	\$ 5, 343
減: 備抵呆帳-台中銀		
行公司 (附註十)	(2,260)	(4,232)
	\$ 2,246	\$ 1,111
(三)催收款-淨額明細如下:		
	108年12月31日	107年12月31日
催 收 款	\$ 3, 104	\$ 3,104
減: 備抵呆帳—催收		
款 (附註十)	(3, 104)	(3, 104)
	<u>\$ </u>	<u>\$ </u>
二五、 <u>借</u> 款 (一)短期借款		
(一) 短期佰款	108年12月31日	107年12月31日
14 17 14 七	100年12月31日	101十14月31日
擔保借款	Φ Ε 400 Ε00	Φ 5 510 604
-銀行抵押借款	\$ 7, 469, 532	<u>\$ 5, 710, 634</u>
無擔保借款		
☆ 1/5 I/\ I目 水人		

1. 銀行借款之利率於 108 年及 107 年 12 月 31 日為 1. 00%~5. 44%及 1. 20%~5. 70%。

4, 397, 507

2, 248, 730

6, 646, 237

\$ 14, 115, 769

108年12月31日

2. 上述借款擔保品資訊,請參閱附註三七。

(二)應付短期票券

-信用借款

- 購料借款

		, , ,
應付短期票券	\$ 3,045,000	\$ 2,360,000
減:應付短期票券折價	(3, 197)	(<u>2, 296</u>)
	<u>\$ 3, 041, 803</u>	<u>\$ 2, 357, 704</u>
(三)長期借款		
	108年12月31日	107年12月31日
擔保借款		
-銀行借款	\$ 8, 293, 123	\$ 6,958,811
減:列為1年內到期部分	$(\underline{2,842,955})$	$(\underline{1,245,188})$
長期借款	\$ 5, 450, 168	\$ 5,713,623

1. 中國人造纖維公司於 108 年及 107 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 1,694,100 仟元及 2,699,500 仟元,借款利率目前為 1,85%,每年依照借款合約按期

- 還款,於108年3月提前償還借款本金計100,000仟元,未來一年內將有1,694,100仟元 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為 232,800 仟元及 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,未來一年內將有 17,200 仟元到期,該借款係提供中國人造纖維公司之土地 及建築作為擔保品。
- 3. 中國人造纖維公司於 108 年及 107 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%,原於 109 年 12 月到期一次償還,後展延至 110 年 12 月到期一次 償還。
- 4. 中國人造纖維公司於108年及107年12月31日之臺灣土地銀行長期借款分別為60,923仟元及74,461仟元,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,該借款係提供中國人造纖維公司之土地及建築作為擔保品。
- 5. 中國人造纖維公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 650,000 仟元及 349,900 仟元,借款利率目前為 1.58%~1.61%,原於 108 年 5 月起每年依照借款合約按期還款,後展延至 109 年 11 月起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 108 年及 107 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 1.55%,原於 109 年 5 月到期一次償還,後展延至 111 年 6 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之陽信銀行長期借款均為 600,000 仟元,借款利率目前為 1.50%,原於 109 年 8 月到期一次償還,後展延至 110 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之日盛銀行長期借款分別為 1,030,000 仟 元及 340,000 仟元,借款利率目前為 1.50%,原於 108 年 10 月到期一次償還,後展延至 110 年 6 月到期一次償還,該借款係提供台中銀行股票 130,000 仟股及農林股票 15,000 仟 股作為擔保品。
- 9. 中國人造纖維公司於108年及107年12月31日之合作金庫商業銀行長期借款均為650,000 仟元,借款利率目前為1.50%,於109年2月起每年依照合約按期還款,未來一年內將有 216,667仟元到期,該借款係提供中國人造纖維公司雲林斗六市土地及建築作為擔保品。
- 10. 中國人造纖維公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之高雄銀行借款均為 100,000 仟元,借款 利率目前為 1.50%,未來一年內將有 100,000 仟元於 109 年 12 月到期一次償還。
- 11.中國人造纖維公司於108年12月31日之上海商業銀行借款為200,000仟元,借款利率目前為1.50%,自110年1月起按期還款,該借款係提供中國人造纖維公司於台中銀行股票33,400仟股作為擔保品。
- 12. 磐亞公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之合作金庫商業銀行長中期借款分別為 604,000 仟元及 212,000 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。
- 13. 磐亞公司於108年及107年12月31日之聯邦銀行長期借款分別為175,000仟元及100,000仟元,借款利率目前為1.64%,每年依照借款合約按期還款,該借款係提供磐亞公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品。
- 14. 磐亞公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之板信銀行長期借款分別為 60,000 仟元及 90,000 仟元,借款利率目前為 1.64%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有 10,000 仟元到期。
- 15. 磐亞公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之日盛銀行長期借款分別為為 100,000 仟元及 150,000 仟元,借款利率目前為 1.53%,原於 109 年 10 月到期,後展延至 111 年 10 月到期,少償還,該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。
- 16. 磐亞公司於108年12月31日之台灣中小企業銀行長期借款595,000仟元,借款利率目前為1.50%,每年依照合約按期還款,未來一年內將有595,000仟元到期。

- 17. 金邦格興業公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為 49,000 仟元及 57,000 仟元,借款利率目前為 2.37%,原於 108 年 5 月到期,後依新合約規定,金 邦格興業公司須於 109 年 12 月先行償還本金 8,000 仟元,剩餘金額則展延至 110 年 5 月到期一次償還,該借款係提供萬華直興投土地作為擔保品。
- 18. 久津實業公司於107年12月31日之臺灣中小企業銀行長期借款為60,000仟元,借款利率為1.99%,於108年10月就剩餘借款全數提前償還,該借款係提供彰化、大甲及福工廠房作為擔保品。
- 19. 久津實業公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 110,400 仟元及 127,000 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 59,400 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。
- 20. 久津實業公司於民國 108 年 12 月 31 日之日盛銀行長期借款為 120,000 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 32,000 仟元到期,該借款係提供華南金融控股股份有限公司股票作為擔保品。
- 21. 久津實業公司於民國 108 年 12 月 31 日之第一商業銀行長期借款為 170,000 仟元,借款利率目前為 1.60%,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有 10,000 仟元到期,該借款係提供彰化廠房作為擔保品。
- 22. 久暢股份有限公司於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之陽信復興銀行長期借款分別為 165,000 仟元及 168,000 仟元,借款利率均為 2.03%,未來一年內將有 9,000 仟元到期,該借款係提供台中銀金融債券作為擔保品。
- 23. 久暢股份有限公司於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之遠東營業部銀行長期借款分別為 126,900 仟元及 130,950 仟元,借款利率均為 2.02%,未來一年內將有 4,050 仟元到期,該借款係提供台中銀金融債券作為擔保品。

107年12月31日

108年12月31日

24. 上述長期借款之擔保品,請參閱附註三七。

二六、附買回票券及債券負債

二七

政府债券	\$ 2,002,755	\$ 1,200,036
國外債券	8, 366, 270	8, 704, 431
	\$ 10, 369, 025	\$ 9,904,467
		
期後買回金額明細及	利率如下:	
	108年12月31日	107年12月31日
政府债券	\$ 2,003,566	\$ 1, 200, 797
國外債券	8, 415, 535	8, 768, 302
	\$ 10, 419, 101	\$ 9,969,099
政府债券	$0.50\%\sim 0.54\%$	$0.42\%\sim 0.52\%$
國外債券	2. 18%~2. 45%	2.69%~2.90%
國外債券以外幣計價	明細如下:	
	108年12月31日	107年12月31日
美 元	\$ 278, 876	\$ 283, 440
、央行及銀行同業存款		
	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 6, 200, 860	\$ 2,874,850
中華郵政轉存款	326, 187	503, 276
銀行同業存款	13	626
	\$ 6,527,060	\$ 3, 378, 752

二八、其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付費用	\$ 2, 397, 682	\$ 2, 167, 311
應付待交換票據	1, 007, 649	5, 715, 927
應付即期外匯交割款	870, 282	1, 912, 669
應付交割帳款	716, 756	476, 395
應付承兌匯票	514, 383	845, 279
應付利息	472, 580	561, 466
應付承購帳款	49, 615	33, 552
應付買入證券價款	_	438, 763
其 他	728, 318	617, 124
	<u>\$ 6, 757, 265</u>	<u>\$ 12, 768, 486</u>
二九、存款及匯款	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 8,067,416	\$ 9,765,880
活期存款	137, 883, 306	128, 942, 094
活期儲蓄存款	134, 211, 159	126, 189, 743
定期存款	143, 685, 998	164, 939, 938
定期儲蓄存款	159, 025, 088	157, 855, 126
匯 款	162, 288	28, 125
	<u>\$ 583, 035, 255</u>	<u>\$ 587, 720, 906</u>
三十、應付債券		
	108年12月31日	107年12月31日

(一)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:

14,000,000

1,510,000)

2, 500, 000)

9, 990, 000

20,000,000

1,510,000

6,000,000)

12, 490, 000

(

- 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。
- (二)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:

次順位金融債券

恭

減: 合併公司持有部分

1年內到期之金融債

- (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. 债券利率:
 - (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。
- (三)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。
- (四)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 1067 年 第一期、第二期及第三期 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。
 - 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%。
 - 還本方式:依發行辦法執行。
 - 7. 付息方式:自發行日起每年付息一次。
- (五)台中銀行公司於106年9月22日經金融監督管理委員會金管銀票字第10600229120號函核准,分別於107年4月25日暨106年12月5日及12月27日發行107年第一期暨106年第四期及第五期無到期日非累積次順位金融債券,其發行條件如下:
 - 1. 核准發行額度:5,000,000 仟元。
 - 2. 發行金額:
 - (1)106 年第四期: 1,350,000 仟元。
 - (2)106年第五期:2,650,000仟元。
 - (3)107年第一期:1,000,000仟元。
 - 3. 票面金額:
 - (1)106年第四期:新臺幣 10,000仟元,依面額發行。

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

三一、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利負債準備	\$ 1,361,110	\$ 1,389,757
保證責任準備	174, 463	189, 848
融資承諾準備	63, 357	63, 809
意外損失準備	11,878	23, 933
	\$ 1,610,808	\$ 1,667,347

(一)員工福利負債準備明細如下:

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利負債	\$ 1,200,158	\$ 1,246,000
員工優惠存款計畫	131, 433	120, 769
其他長期員工福利負債	29, 519	22, 988
	<u>\$ 1,361,110</u>	<u>\$ 1, 389, 757</u>

1. 確定提撥計書

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. 確定福利計書

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:

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2, 295, 198	\$ 2, 222, 641
計畫資產公允價值	$(\underline{1,095,040})$	(976, 641_)
提撥短絀	1, 200, 158	1, 246, 000
淨確定福利負債	<u>\$ 1, 200, 158</u>	<u>\$ 1,246,000</u>

淨確定福利負債變動如下:

	確定補	届利義務現值	計畫	資產公允價值	淨 確 2	定福利負債
107年1月1日	\$	2, 160, 082	(<u>\$</u>	936, 330)	\$	1, 223, 752
服務成本						
當期服務成本		22, 487		-		22, 487
利息費用(收入)		26, 507	(11,569)		14, 938
認列於損益		48, 994	(11,569)		37, 425
再衡量數						
計畫資產報酬(除包含於淨利息						
之金額外)		2, 160, 082	(27, 208)	(27, 208)
精算损失—人口統計假設變動		752				752
精算損失-財務假設變動		31, 299				31, 299
精算損失-經驗調整		68, 280		_		68, 280
認列於其他綜合損益	-	100, 331	(27, 208		73, 123
雇主提撥		=	(78, 265)	(78, 265)
計畫資產支付	(76, 731)		76, 731		=
公司帳上支付	(10, 035	_	<u> </u>	(10, 035
107年12月31日	-	2, 222, 641	(976, 641		1, 246, 000
服務成本						
當期服務成本		17, 586		-		17, 586
利息費用(收入)		24, 545	(13, 057		11, 488
認列於損益		42, 131	(13, 057		29, 074
再衡量數						
計畫資產報酬(除包含於淨利息						
之金額外)		-	(30,630)	(30,630)
精算损失—人口統計假設變動		1, 742		_		1, 742
		届利義務現值		資產公允價值		定福利負債
精算損失-財務假設變動	\$	87, 656	\$	-	\$	87, 656
精算損失一經驗調整		68, 344				68, 344
認列於其他綜合損益	_	157, 742	(30, 630)	_	127, 112
雇主提撥		=	(183, 288)	(183, 288)
計畫資產支付	(108, 576)		108, 576	,	-
公司帳上支付	(18, 740)	_		(18, 740)
108年12月31日	\$	2, 295, 198	(\$	1,095,040)	\$	1, 200, 158

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:

	108年度	107 年度
折現率	0.68%~0.80%	0.97%~1.13%
薪資預期增加率	$1.50\% \sim 2.75\%$	$1.50\% \sim 2.75\%$

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

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	(\$ 60, 535)	(\$ 60, 202)
減少 0.25%	\$ 62, 757	\$ 62, 490
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 61,080	\$ 61,00 <u>5</u>
減少 0.25%	$(\frac{\$}{59,225})$	$(\underline{\$} \underline{59,068})$

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。

	108年12月31日	107年12月31日
預期1年內支付金額	\$ 147, 951	\$ 42, 258
確定福利義務平均到	·	
期期間	9~16 年	9~17 年

3. 員工優惠存款計畫

台中銀行公司於 103 年 12 月 21 日起修改行員儲蓄存款利率,依金管銀法字第 10110000850 號令及公開發行銀行財務報告編製準則之規定,由合格精算師精算員工優惠存款計畫負債。 台中銀行公司因員工優惠存款計畫列入合併資產負債表之負債準備金額列示如下:

	108年12月31日	107年12月31日
優惠存款計畫之現值	\$ 131, 433	\$ 120, 769
計畫資產公允價值	<u>-</u> _	<u></u>
提撥短絀	131, 433	120, 769
負債準備-優惠存款計畫	\$ 131, 433	\$ 120, 76 <u>9</u>

員工優惠存款計畫負債變動如下:

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107年1月1日	\$ 108,779	\$ -	\$ 108,779
服務成本			
前期服務成本	9, 112	=	9, 112
利息費用	3, 855	<u> </u>	3, 855
認列於損益	12, 967	<u> </u>	12, 967
再衡量數			
精算損失-人口統計			
假設變動	6, 076	=	6,076
精算損失一經驗調整	20, 173	<u> </u>	20, 173
認列於其他綜合損益	26, 249	<u> </u>	26, 249
公司帳上支付	$(\underline{}27,226)$	<u> </u>	(27, 226_)
107年12月31日	120, 769	<u> </u>	120, 769
服務成本			
前期服務成本	6, 700	=	6, 700
利息費用	4, 286	<u> </u>	4, 286
認列於損益	10, 986	<u> </u>	10, 986
再衡量數			·
精算損失-人口統計			
假設變動	6, 770	=	6, 770

確定福利義務現值 計畫資產公允價值 淨確定福利負債

			/ /	,		
精算損失一經驗調整		21, 177				21, 177
認列於其他綜合損益		27, 947				27, 947
公司帳上支付	(28, 269)		<u> </u>	(28, 269)
108年12月31日	\$	131, 433	\$	_	\$	131, 433

員工優惠存款計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下:

只一 及心 1 八 川 里 心 /	1次,模型一型最低分配的来源之一	
	108年度	107年度
營業費用	\$ 10, 986	\$ 12,967

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:

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率	4. 00%	4.00%
存入資金報酬率	2. 00%	2.00%
超額利率	2. 00%	2.00%
優惠存款提領率	3. 50%	4.00%

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,將使員工優惠存款義務增加(減少)之金額如下:

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	(\$ 3,202)	(\$ 2,858)
減少 0.25%	\$ 3,343	\$ 2,982
優惠存款提領率		
增加 0.25%	\$ 3, 454	<u>\$</u> 3, 099
減少 0.25%	(\$ 3,599)	(\$ 3,227)

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。

	108年12月31日	107年12月31日
預期1年內支付金額	<u>\$ </u>	<u>\$</u>
員工優惠存款義務平均 到期期間	10.4年	10.1年

4. 其他長期員工福利

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

台中銀行公司 108 及 107 年度於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 6,531 仟元及 4,542 仟元。截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 29,519 仟元及 22,988 仟元。

(二)台中銀行公司保證責任準備變動表如下:

108 年度

100 十及																
	12 信	個月預期 用 損 失	預期作	言用損失				員報 第	導九	· 洋號	 則規定	估損 列及 催 理辦	美 逾 其 之 款 之 款 之 款 之 款 之	資俸 排水 帳 足差	合	計
108年1月1日餘額	\$	121, 061	\$	1, 751	\$	55	221		\$ 1'	78, (033	\$	11,	815	\$	189, 848
因期初已認列之金融工具所產																
生之變動:																
轉為存續期間預期信用損																
失	(3)		3			-				-			-		-
轉為信用減損金融資產	(434)		-			434				-			-		-
轉為12個月預期信用損失		11,027	(292)	(10	735)	1			_			_		-
於當期除列之金融資產	(86,834)	(1,458)	(7	647)	(9	95, 9	939)			-	(95, 939)
購入或創始之新金融資產		80, 868		1,720		4	221		8	86, 8	809			-		86, 809
依「銀行資產評估損失準備提列																
及逾期放款催收款呆帳處理																
辦法」規定提列之減損差異		-		-			-				-	(7,	471)	(7, 471)
轉銷呆帳		-		-			-				-			-		-
轉銷呆帳後收回數		-		-			-				-			-		-
匯兌及其他變動	(15, 965)		54	_	17	127	1.		1, 2	216	_			l _	1, 216
期末餘額	\$	109, 720	\$	1, 778	\$	58	621		\$ 1'	70, 1	119	\$	4,	344	\$	174, 463

107 年度

101 年及															
	12 信			續 期 間期信用損失				損産	報第	導 九 號	財利定損	估列 放帳處	限行資產 失 強 強 報 致 教 就 洪 以 之 減 異 規 員 員 員 員 員 員 員 員 員 員 会 。 会 。 会 。 会 。 会 。	合	計
108年1月1日餘額	\$	161, 287	\$	78, 453	\$		112		\$	239,	852	\$	3, 785	\$	243, 637
因期初已認列之金融工具所產															
生之變動:															
轉為存續期間預期信用損															
失	(82)		82			-				_		-		-
轉為信用減損金融資產	(1,071)	(10)			1, 081				-		-		-
轉為 12 個月預期信用損失		2,682	(2, 682)			-				_		-		-
於當期除列之金融資產	(127,962)	(75, 721)	(6))	(203,	689)		-	(203, 689)
購入或創始之新金融資產		91, 123		592			8, 075			99,	790		-		99, 790
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															
辨法」規定提列之減損差異		-		-			-				-		8, 030		8, 030
轉銷呆帳		-		-			-				-		-		-
轉銷呆帳後收回數		-		-			-				-		-		-
匯兌及其他變動	(_	4, 916)	_	1, 037	_		5, 959		_		080	_		_	42, 080
期末餘額	\$	121, 061	\$	1, 751	\$	5	5, 221		\$	178,	033	\$	11, 815	\$	189, 848

108 及 107 年度之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三)台中銀行公司意外損失準備變動表如下:

108 年度

100 午及																						
	12	個	月預	期	存	續	期	間	信	用	減	損	依報				务化	占損	限行資產 失準備 逾期放	提		
	信	用	損	失	預其	明信	用損	失	金	融	資	產							款呆帳	-	台	計
													提	列	之	滅			法」規定 .減損差			
108 年1 月1 日餘額	\$	15	2, 108		\$				\$				9	l:	19	108	7	\$ \$	11,825		\$	23, 933
因期初已認列之金融工具所產	Ψ	14	2, 100		Ψ				Ψ				đ	Þ	14,	100		Ψ	11,020	,	Ψ	20, 500
生之變動:																						
轉為存續期間預期信用損																						
失			_				-	-			-	-				-			-	-		-
轉為信用減損金融資產			-				-	-			-	-				-			-	-		-
轉為12個月預期信用																						
損失			-				-	-			-	-				-			-	-		-
於當期除列之金融資產	(12	2, 073)			-	-			-	-	(12,	073)			-	-	(12,073)
購入或創始之新金融資產		ί	9, 628				-	-				7			9,	635			-	-		9, 635
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																	١,					
辨法」規定提列之減損差異			-				-	-			-	-				-	(9, 592	2)	(9, 592)
轉銷呆帳			-				-	-			-	-				-			-	-		-
轉銷呆帳後收回數			_				-	-			-	-				-			-	-		-
匯兌及其他變動	(_		25		_			-	-		-	-	(_			25)	'	_	-	-	(<u>25</u>)
期末餘額	\$,	9, 638		\$		-	-	\$			7	\$	3	9,	645		\$	2, 233	3	\$	11,878

107 年度

107 年及															
	12			續期間				報	導	準	則	估損 列及	限行資產評 失準備提 逾期放款	会	計
	信	用損失	預打	胡信用損失	金	融	資產						款呆帳處 去」規定提	1	-,
								灰	91 -	< 減	狽		云」 枕足灰 減損差異		
108年1月1日餘額	\$	11, 240	\$	8, 802	\$		3, 086	ç	\$ 2	3, 128		\$	3, 172	\$	26, 300
因期初已認列之金融工具所產															
生之變動:															
轉為存續期間預期信用損															
失		=		-			-			-			-		-
轉為信用減損金融資產		-		-			-			-			-		-
轉為12個月預期信用損失		-		-			-			-			-		-
於當期除列之金融資產	(11, 240)	(8, 802)	(3, 086)	(3, 128			-	(23, 128)
購入或創始之新金融資產		12, 108		-			-		1	2, 108			-		12, 108
依「銀行資產評估損失準備提列	ı														
及逾期放款催收款呆帳處理															
辨法」規定提列之減損差異		-		_			-			-			8, 653		8, 653
轉銷呆帳		=		-			-			-			-		=
轉銷呆帳後收回數		-		_			-			-			-		=
匯兌及其他變動	-		l -		-			1 -				_		l <u>.</u>	
期末餘額	\$	12, 108	\$		\$				1	2, 108		\$	11, 825	\$	23, 933

108 及 107 年度之提存帳列其他利息以外淨損益項下。

(四)台中銀行公司融資承諾準備變動表如下:

108 年度

100 及															
		個月預期 用 損 失						員:	報第	導 九 號	準 則規定	估損 列及 催收 理辦	款呆帳處 去」規定お	是次定是	計
108年1月1日餘額	\$	61, 769	\$	2, 040		3	-	+	\$	63,	809	列之) \$	减損差異	\$	63, 809
因期初已認列之金融工具所															
產生之變動:															
轉為存續期間預期信用															
損失	(4)		4			-				-		-		-
轉為信用減損金融資產	(4)	(4, 032)		4, 036				-		-		-
轉為12個月預期信用損															
失		1, 177	(1, 177			-				-		-		=
於當期除列之金融資產	(9, 439)	(791)		-		(230)		-	(10, 230)
購入或創始之新金融資產		21, 880		1, 041			-			22,	921		_		22, 921
依「銀行資產評估損失準備提															
列及逾期放款催收款呆帳															
處理辦法」規定提列之減															
損差異		-		=			-				-		-		-
轉銷呆帳		-		-			-				-		-		-
轉銷呆帳後收回數				_			_				-		-		_
匯兌及其他變動	(_	17, 895)	_	4, 763	(_		11)	(_		143)	l		(_	13, 143)
期末餘額	\$	57, 484	\$	1,848	9	3	4,025		\$	63,	357	\$		\$	63, 357

107 年度

											依「銀行			
											估損失			
		個月預期											会	計
	信	用損失	預其	用信用損夠	金	融	資產				催收款	-	_	-1
								提	列之	- 減損	理辦法			
											列之減	損差異		
108年1月1日餘額	\$	45, 440	\$	9, 183	\$;	2, 150		\$ 56	, 773	\$	-	\$	56, 773
因期初已認列之金融工具所														
產生之變動:														
轉為存續期間預期信用														
損失		1, 703	(1, 703)		-			-		-		-
轉為信用減損金融資產	(6)	(20)		26			-		-		=
轉為 12 個月預期信用損														
失		2, 532	(2, 532)		-			-		-		-
於當期除列之金融資產	(20, 131)	(4, 757) (:	2, 150) (27	, 038)	-	(27, 038
購入或創始之新金融資產		21,975		1,655			-		23	, 630		-		23, 630
依「銀行資產評估損失準備提														
列及逾期放款催收款呆帳														
處理辦法」規定提列之減														
損差異		-		-			-			-		-		-
轉銷呆帳		-		-			-			-		-		-
轉銷呆帳後收回數		-		-			-			-		-		-
匯兌及其他變動	_	10, 256	_	214	(_		26)	10	, 444				10, 444
期末餘額	\$	61, 769	\$	2, 040	\$;	_	L.	\$ 63	, 809	\$		\$	63, 809

108年及107年12月31日提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

三二、<u>權 益</u> (一)股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數(仟股)	1, 680, 000	1,680,000
額定股本	\$ 16,800,000	\$ 16,800,000
已發行且已收足股款之股數		
(仟股)	1, 621, 367	1, 522, 410
已發行股本	16, 213, 672	\$ 15, 224, 105

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 107 年 6 月 12 日經股東會決議以未分配盈餘 929,171 仟元辦理 轉增資,分為 92. 917 仟股,每股面額 10 元,均為普通股,截至 107 年 12 月 31 日止,中 國人造纖維公司實收資本額為 15, 224, 105 仟元, 分為 1, 522, 410 仟股, 每股面額 10 元, 均為普通股。

108 年 6 月 5 日經股東會決議以未分配盈餘 989, 567 仟元辦理轉增資,分為 98, 957 仟股,每股面額10元,均為普通股,截至108年12月31日止,中國人造纖維公司實收 資本額增加為 16, 213, 672 仟元, 分為 1, 621, 367 仟股, 每股面額 10 元, 均為普通股。

(二)資本公積

-/ X 4- 4 1 X		
	108年12月31日	107年12月31日
得用以彌補虧損、發放現金		·
或撥充股本 (註)		
股票發行溢價	\$ 590,001	\$ 590, 001
實際取得或處分子公司股權價		
格與帳面價值差額	6, 270	6, 270
受贈資產	2, 129	2, 129
庫藏股票交易	772, 194	772, 194
僅得用以彌補虧損		
認列對子公司所有權權益		
變動數	184, 238	184, 238
	108年12月31日	107年12月31日
庫藏股票交易 (發放予子公司		·
現金股利)	\$ 153, 376	\$ 137, 443
不得作為任何用途		
<u>不行任何任何加述</u> 員工認股權	2,600	2,600
スールのみでは	$\frac{2,000}{1,710,808}$	$\frac{2,800}{1,694,875}$
	ψ 1, 110, 000	<u>\$\psi\$ 1,001,010</u>

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

(三)保留盈餘及股利政策

依中國人造纖維公司章程之盈餘分派政策規定,中國人造纖維公司年度決算如有盈 餘,依法繳納稅捐,彌補累積虧損後,再提10%為法定盈餘公積,其餘再依法令規定提列 或迴轉特別盈餘公積;如尚有餘額,併同累積未分配盈餘,由董事會擬具盈餘分配議案, 提請股東會決議分派股東股息紅利。中國人造纖維公司章程規定之員工及董監事酬勞分派 政策,參閱附註三三(九)員工酬勞及董監事酬勞。

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

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

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

中國人造纖維公司分別於 108 年 6 月 5 日及 107 年 6 月 12 日舉行股東常會,分別決議 107 及 106 年度盈餘分配案如下:

	盈	餘	分	配	案	每	股	股	利	(元)
		107年度		106年度		1	07年	-度		106	6年度
法定盈餘公積	\$	137, 204		\$ 79,399		\$		-		\$	-
特別盈餘公積	(20, 283)	(524, 938)			-			-
現金股利		152, 241		142, 949			0.	10			0.10
股票股利		989,567		929, 171			0.	65			0.65

中國人造纖維公司 108 年度為稅後虧損,經109年3月16日董事會擬議不予分配股利,另依證券交易法提列特別盈餘公積4,696仟元。

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 6 月召開之股東會決議。

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

(四)其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	1	08年度	1	07年度
期初餘額	(\$	54, 591)	(\$	41,611)
换算國外營運機構淨資產				
所產生之兌換差額	(32, 404)	(12, 980)
期末餘額	(\$	86, 995)	(\$	54, 591)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益

	108年度	107年度
期初餘額	(\$ 129, 103)	(\$ 203, 678)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	12, 476	-
權益工具	509, 505	31, 466
採用權益法之關聯企業		
之份額	-	(226)
處分權益工具累計損益移轉		
至保留盈餘	(10,862)	43, 335
期末餘額	<u>\$ 382, 016</u>	$(\underline{\$} 129, 103)$

(五)庫藏股票

中國人造纖維公司於 108 及 107 年度庫藏股票之明細與變動情形如下:

子公司持有母公司股票

收	回	原	因	(仟股)	合計 (仟股)
108 年	1月1日	1 股數	<u></u>	310, 784	310, 784
本期增	自加			20, 201	20, 201
108 年	12月31	日股數		330, 985	330, 985
107 年	1月1日	1 股數		291, 815	298, 504
本期增	自加			18, 969	18, 969
107 年	12月31	日股數		310, 784	310, 784

- 1. $108 \ \&Delta 107$ 年度子公司持有母公司股票分別增加 20,201 仟股及 18,969 仟股,係因母公司分配股票股利所致。
- 2. 截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止,子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下:

子公司名稱	持有股數(仟股)	帳面金額	市價
108年12月31日			
磐亞公司	251, 443	\$ 971, 926	\$1,023,453
德興投資公司	11, 172	25, 787	92, 733
久津實業公司	59, 123	195, 060	229, 558
久暢公司(久津實業公司之			
子公司)	9, 247	35, 136	28, 960
		\$1, 227, 909	\$1, 374, 704
107年12月31日			
磐亞公司	236, 096	\$ 971, 926	\$1, 180, 972
德興投資公司	10, 491	25, 787	107, 005
久津實業公司	55, 514	195, 060	264, 890
久暢公司(久津實業公司之			
子公司)	8, 683	35, 136	33, 656
		\$1, 227, 909	\$1,586,523

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

(六)非控制權益

		108年度		107年度
期初餘額	\$	35, 867, 280	\$	32, 767, 674
發放予子公司股利調整非控制				
權益		15, 146		14, 228
歸屬於非控制權益之份額				
本期淨利		3, 310, 588		3, 037, 600
確定福利計畫再衡量數	(92, 309)	(25, 672)
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產		301, 753		27, 114
國外營運機構財務報表換				
算之兌換差額	(72, 910)		9, 518
子公司發放現金股利	(730, 905)	(1,066,594)
非控制權益變動		<u> </u>		1, 103, 412
期末餘額	\$	38, 598, 643	\$	35, 867, 280

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目:

(一)利息收入及費用

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 11,046,706	\$ 10, 785, 290
存放及拆放銀行同業利息收入	158, 560	141, 778
投資有價證券利息收入	1, 592, 043	1, 517, 886
其 他	657, 696	637, 878
	\$ 13, 455, 00 <u>5</u>	\$ 13, 082, 83 <u>2</u>
利息費用		
存款利息費用	\$ 3,895,512	\$ 3,570,151
央行及同業融資利息費用	207, 985	257, 130
發行債券利息費用	643, 380	581, 800
借款利息費用	257, 879	178, 097
租賃負債利息費用	40, 665	_
其他利息費用	241, 751	228, 157
	5, 287, 172	4, 815, 335
減:列入不動產、廠房及設備成		
本 (附註二十)	((<u>17, 665</u>)
	<u>\$ 5, 284, 900</u>	<u>\$ 4, 797, 670</u>
(二)手續費收入及費用		
	108年度	107年度
手續費收入		
經紀手續費收入	\$ 1, 292, 348	\$ 1,487,633
信託業務收入	901, 283	809, 086
放款手續費收入	466,542	461, 478
保證手續費收入	152, 298	159, 332
其他手續費收入	339, 599	358, 691
	<u>\$ 3, 152, 070</u>	<u>\$ 3, 276, 220</u>
手續費費用		
佣金支出	\$ 93, 237	\$ 283, 735
跨行手續費	35, 904	35, 082
其他手續費費用	109, 614	111, 229
	<u>\$ 238, 755</u>	<u>\$ 430, 046</u>

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

(三)透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

		108年度	107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)						
<u>益</u>						
商業本票	\$	132, 342	\$	146, 516		
股 票		345, 149	(8, 762)		
受益憑證	(2,310)	(77,018)		

债 券 衍生金融工具	(2, 580) 9, 206 481, 807	(27) 18,344 70,052
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債評價(損)益	_	401, 007	79, 053
商業本票	(1,507)	3, 046
股 票	`	23, 679	190, 069
受益憑證		102, 011	(48, 167)
PEM GROUP 保單資產		51, 349	14, 456
倩 券		=	(15)
~ ~			/
<u>-</u>		108年度	107年度
開放式基金及貨幣市			
場工具	(\$	109)	\$ 230
衍生金融工具		60, 149	(29, 046)
		235, 572	130, 573
	\$	717, 379	<u>\$ 209, 626</u>
(四)減損迴轉利益(損失)			
		108年度	107年度
<u>減損損失</u>	-		
不動產、廠房及設備減損損失		\$ -	(\$ 325)
預期信用減損(損失)迴轉利益			
透過其他綜合損益按公允價值衡			
量之債務工具減損迴轉利益		\$ 113	\$ 3,820
按攤銷後成本衡量之債務工具投			
資減損迴轉利益(損失)		6, 338	(21, 308)
應收帳款		4, 412	1, 300
		<u>\$ 10,863</u>	(<u>\$ 16, 188</u>)
(五)呆帳費用、承諾及保證責任準備提	存		
	_	108年度	107年度
應收款項呆帳費用提存		\$ 121,547	\$ 32,835
貼現及放款呆帳費用提存		509, 127	487, 333
保證責任準備迴轉		(15, 226)	(54,000)
融資承諾準備提存		26	6,604
		<u>\$ 615, 474</u>	<u>\$ 472, 772</u>
(六)其他收入			
		108年度	107年度
股利收入	-	\$ 133, 539	\$ 116, 117
管理費收入		35, 997	32, 824
租金收入		32, 704	37, 204
其 他		35, 257	65, 914
•		\$ 237, 947	\$ 252, 059

(七)折舊及攤銷

	100千及	101年及
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 977, 344	\$ 847, 938
投資性不動產折舊費用	1, 701	1, 783
無形資產攤銷費用	52, 488	54, 854
使用權資產	258, 860	,
合 計	$\frac{255,355}{1,290,393}$	\$ 904, 575
D 0	$\frac{\psi - 1, 230, 630}{2}$	φ 304, 313
折舊費用依功能別彙總		
. =	\$ 765, 407	\$ 611, 281
營業成本 ************************************	. ,	' '
營業費用	472, 498	238, 440
	<u>\$ 1, 237, 905</u>	<u>\$ 849, 721</u>
版 N 惠 ロ ル		
攤銷費用依功能別彙總	A 55	Φ 501
營業成本	\$ 55	\$ 731
營業費用	52, 433	54, 123
	<u>\$ 52, 488</u>	<u>\$ 54,854</u>
()) 号子运到惠田		
(八)員工福利費用		
<u>108 年度</u>	માં માં માં માં માં માં	A
14 ato 45 at	营業成本營業費用	<u>合</u> 計
薪資費用	\$ 619,636 \$ 3,567,662	\$ 4, 187, 298
勞健保費用	<u>62, 323</u> <u>233, 353</u>	<u>295, 676</u>
	<u>681, 959</u> <u>3, 801, 015</u>	4, 482, 974
退休金費用		
確定提撥計畫	27, 479 110, 851	138, 330
確定福利計畫		
(附註三一)	4, 309 24, 765	29,074
	31, 788 135, 616	167, 404
其他員工福利費用	36, 804 257, 890	294, 694
員工福利費用合計	\$ 750,551 \$ 4,194,521	\$ 4, 945, 072
六一周行 兵八日司	ψ 1, 101, 021	Ψ 1, 010, 012
107 年度		
	營 業 成 本 營 業 費 用	合 計
薪資費用	營業成本 参業 財 \$ 588,310 参数 第 財 \$ 3,501,679	\$ 4, 089, 989
勞健保費用	57, 035 215, 918	272, 953
A PCTI X II	645, 345 3, 717, 597	4, 362, 942
退休金費用		
確定提撥計畫	\$ 23, 293 \$ 99, 625	\$ 122, 918
確定福利計畫	- 25, 255	Ψ 1==, 510
(附註三一)	4, 615 32, 810	37, 425
	$\frac{4,015}{27,908}$ $\frac{32,010}{132,435}$	160, 343
其他員工福利費用		283, 447
只 他貝上個利	39, 151 244, 296	<u>200, 441</u>

108年度

107年度

(九)員工酬勞及董監事酬勞

員工福利費用合計

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。108 年度為稅前虧損,故不提撥員工及董監事酬勞,107 年度估列之員工及董監事酬勞如下:

\$ 712, 404 \$ 4, 094, 328 \$ 4, 806, 732

估列比例

10 71 10 17		
	108年度	107年度
員工酬勞		1.0%
董監事酬勞	_	0.3%
<u>金 額</u>		
	108年度	107年度
員工酬勞	\$ _	\$ 13,673
董監事酬勞	\$ _	\$ 4, 102

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

中國人造纖維公司於 108 年 3 月 18 日及 107 年 3 月 23 日舉行董事會,分別決議通過 107 及 106 年度員工及董監事酬勞如下:

金 額

		107年度					106年度									
	員	工	酬	勞	董	監	事酬勞	員	工	酬	勞	董	監	事	酬	勞
董事會決議配發																
金額	<u>\$</u>		13, 6'	<u>73</u>	=	\$	4, 102		\$	8, 18	<u>85</u>	=	\$	2	, 45	<u>6</u>
各年度財務報表 認列金額	\$;	13, 6	<u>73</u>	9	\$	4, 102		\$	8, 18	<u>85</u>		\$	2	, 45	6

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關中國人造纖維公司 109 及 108 年董事會決議之員工及董監事酬勞資訊,請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、繼續營業單位所得稅

(一)認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下:

	108年度	107年度
當期所得稅		<u> </u>
當年度產生者	\$ 916, 556	\$ 807, 023
未分配盈餘加徵	6, 382	20, 662
以前年度之調整	(832)	8, 367
土地增值稅	-	292
遞延所得稅		
當年度產生者	(386, 848)	35, 255
稅率變動	<u>=</u>	$(\underline{136,472})$
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 535, 258</u>	\$ 735, 127

108 及 107 年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下:

	1	108年度	107年度			
繼續營業單位稅前淨利	\$	3, 116, 082	\$	5, 144, 762		
税前淨利按法定稅率計算之						
所得稅費用	\$	623, 216	\$	1, 028, 952		
稅上不可減除之費損		7, 433		21, 458		
免稅所得	(63, 074)	(177, 990)		
未分配盈餘加徵		6, 382		20,662		

土地增值稅		=		292
以前年度之當期所得稅費用				
於本年度之調整	(832)		8, 367
未認列之虧損扣抵		127	(12, 389)
未認列之可減除暫時性差異	(41,691)	(18, 488)
稅率變動		=	(136, 472)
合併個體適用不同稅率之影				
響數		3, 697		735
認列於損益之所得稅費用	\$	535, 258	\$	735, 127

我國於 107 年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%。該 修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二)認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度			
遞延所得稅					
當年度產生者					
一確定福利計畫再衡量數	\$ 29,500	\$ 48, 464			
-透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產未					
實現損益	$(\underline{20,877})$	(<u>10,830</u>)			
認列於其他綜合損益之所得稅					
利益	<u>\$ 8,623</u>	<u>\$ 37,634</u>			
(三)本期所得稅資產與負債					
_	108年12月31日	107年12月31日			
本期所得稅資產	<u>-</u>				
應收退稅款	<u>\$ 14, 469</u>	<u>\$ 5, 293</u>			
本期所得稅負債					
應付所得稅	<u>\$ 398, 167</u>	\$ 386, 857			

(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:

108 年度

100 12			_	
	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他 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, 789	(\$ 12,827)	\$ -	\$ 21,962
存 貨	11, 158	11, 976	-	23, 134
確定福利退休計畫	309, 329	(5,333)	29, 500	333, 496
備抵損失	372, 522	50, 538	_	423, 060
未實現連動債賠付				
損失	223, 761	(10, 270)	_	213, 491
其 他	23, 276	(20, 285)	(20,877)	(17,886)
	974, 835	13, 799	8, 623	997, 257
虧損扣抵	99, 103	373, 049		472, 152
	\$1,073,938	<u>\$ 386, 848</u>	<u>\$ 8,623</u>	\$ 1, 469, 409
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$1,021,567	\$ -	\$ -	\$1,021,567

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 \$ 37, 238 不動產、廠房及設備 (\$ 2,449) \$ 34,789 存貨 9, 484 1,674 11, 158 確定福利退休計畫 241, 109 19, 756 48, 464 309, 329 備抵損失 330, 787 41, 735 372, 522 未實現連動債賠付損失 192,655 31, 106 223, 761 (3,683)37, 789 10,830) 23, 276 其 他 37,634 974, 835 807, 590 129, 611 虧損扣抵 126, 952 (27, 849) 99, 103 \$ 934, 542 \$ 101,762 37,634 \$1,073,938 遞延所得稅負債 暫時性差異 土地增值稅準備 \$1,021,022 \$ 545 \$1,021,567

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

	108年12月31日	107年12月31日
可減除暫時性差異		
備抵存貨跌價損失	\$ 114, 314	\$ 282, 592
確定福利退休計畫	7, 550	_
虧損扣抵	98, 010	
	<u>\$</u> 219, 874	\$ 282, 592

(六)未使用之虧損扣抵相關資訊

截至108年12月31日止,虧損扣抵相關資訊如下:

未	扣	抵	餘	額
		70, 1	59	
		5, 2	21	
		505, 2	60	
	1,	876, 1	27	
	2,	456, 7	67	

(七)所得稅核定情形

- 1. 本公司核定至 105 年度。
- 2. 台中銀行公司核定至 106 年度。
- 3. 台中銀保經公司核定至 106 年度。
- 4. 台中銀租賃事業公司核定至106年度。
- 4. 日十級位員事業公司物及王100千及
- 5. 台中銀證券公司核定至 106 年度。
- 6. 磐亞公司核定至 105 年度。
- 7. 德興投資公司核定至 106 年度。
- 8. 台中銀證券投資信託公司核定至 106 年度。
- 9. 久津實業公司核定至 106 年度。
- 10. 格菱公司核定至 106 年度。
- 11. 久暢公司核定至 106 年度。
- 12. 瑞嘉投資公司核定至 106 年度。
- 13. 翔豐開發公司核定至 106 年度。

- 14. 蔗蜜坊公司核定至 106 年度。
- 15. 磐豐實業公司核定至 106 年度。
- 16. 透明實業公司核定至 106 年度。
- 17. 金邦格興業公司核定至 106 年度。

三五、每股(虧損)盈餘

	108年度	107年度
基本每股(虧損)盈餘	(\$ 0.57)	\$ 1.06
稀釋每股(虧損)盈餘	(\$ 0.57)	\$ 1.06

計算每股盈餘時,無償配股之影響業已追溯調整。該無償配基準日訂於108年8月12日。 因追溯調整,107年度基本及稀釋每股盈餘變動如下:

 追溯
 調整
 前

 追溯
 調整
 後

 基本每股盈餘
 \$ 1.13
 \$ 1.06

 稀釋每股盈餘
 \$ 1.13
 \$ 1.06

用以計算每股(虧損)盈餘之淨(損)利及普通股加權平均股數如下:

本期淨(損)利

	108年度	107年度
歸屬於本公司業主之淨 (損)利	(\$ 729,764)	<u>\$ 1, 372, 035</u>
股 數	108年度	107年度
用以計算基本每股盈餘之普 通股加權平均股數 具稀釋作用潛在普通股之影	1, 290, 382	1, 290, 382
響: 員工酬勞 用以計算稀釋每股盈餘之普	_	1,537
通股加權平均股數	1, 290, 382	1, 291, 919

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(虧損)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(虧損)盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股(虧損)盈餘時,亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、關係人交易

(一)關係人之名稱及其關係

關	係	人	名	稱	與	合	併	公	司	之	關	係
中纖	投資公司				具有	有控制	之投	資者				
磐亞:	投資公司				具有	手控制	之投	資者				
南中	石化工業公	司			關耶	6企業						
維康	國際公司				關耳	第企業	-					
BONWE	ELL PRADIS	E Co., Lt	d		關耶	6企業						
風暴	國際公司				關耶	第企業						
仟騰	公關策劃(上海)有阝	艮公司		關耶	6企業						
上海	念珈文化傳	播有限公司	ij		關耳	第企業	-					
華南	金融控股公	司			實質	質關係	:人					

歸	係	人	名	稱	與	合	併	公	司	之	關	係
華南商	業銀行公司				實質	5關係	:人					
華南產	物保險公司				實質	關係	人					
臺灣絲	.纖開發公司				實質	關係	人					
旭天投	資公司				實質	關係	人					
大益企	·業公司				實質	關係	人					
宇暉公	·司				實質	5關係	:人					
臺灣金	·醇洋酒公司				實質	關係	人					
金醇臻	品公司				實質	關係	人					
大發投	資公司				實質	5關係	:人					
勝仁針	纖廠公司				實質	5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	5關係	:人					
盛元澤	投資公司				實質	關係	:人					
朝慶投	資公司				實質	5關係	:人					
磐旭投	資公司				實質	關係	人					
總豪企	·業公司				實質	關係	人					
碩榮投	資有限公司				實質	5關係	:人					
財團法	人台中商業	銀行文教	(基金會、	財團	實質	關係	人					
法	人台中銀行公	公司職工	福利委員會	•								
合陽管	理顧問公司				台中	4銀行	公司	之法,	人董事	事		
其他 (註1、2)				合併	羊公司	主要	管理	皆層月	及其酥	2.偶與	二等
					į	親以阝	內親層	昌等				

- 註1:台中銀行公司賴進淵董事長於107年6月26日請辭其職務,經107年6月27日常 務董事會選任黃明雄為新任董事長,後黃明雄董事長因身體因素,於107年7月12 日請辭,常務董事會並於同日選任王貴鋒為新任董事長。
- 註 2:台中銀行公司法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人黃景泰於 107 年 4 月 20 日辭任,法人董事旭天投資股份有限公司於 107 年 4 月 27 日改派代表人為蔡來香; 法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人賴進淵於 107 年 6 月 26 日辭任,法人 董事旭天投資股份有限公司於 108 年 5 月 28 日改派代表人為葉秀惠。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨收入

關係人名稱	108年度	107年度
實質關係人	<u>\$ 42</u>	<u>\$</u>

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較,並無重大差異。

2. 進 貨

關係人名稱	108年度	107年度
南中石化工業公司	\$ 3, 361, 822	\$ 4, 246, 032

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 $1\sim2$ 個月。

3. 銀行存款及利息收入

	108年度	107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	<u>\$132, 779</u> <u>\$ 115</u>	<u>\$111, 807</u> <u>\$ 181</u>

4. 應付關係人款

關係人名稱	108年12月31日	107年12月31日		
應付帳款及票據				
南中石化工業公司	\$ 307, 149	\$ 342, 359		
實質關係人	_	3, 986		
	\$ 307, 149	\$ 346, 345		
5. 其他收入				
關係人名稱	108年度	107年度		
華南商業銀行公司	\$ 8,197	\$ 6,799		
臺灣絲纖開發公司	96	96		
	\$ 8, 293	\$ 6,895		

中國人造纖維公司108年及107年度對華南商業銀行公司之其他收入係擔任華南商業銀行公司 之法人董事取得之董監酬勞及董事出席車馬費收入。

6. 處分金融資產

108年1月1日至12月31日

合併公司於 108 年 9 月 23 日經公開市場證券交易所採盤後交易方式,以每股成交價格 16.65元出售台灣農林公司之普通股 1,000 仟股予關係人磐亞投資公司,價款扣除手續費 24 仟元及交易稅 50 仟元共計 16,576 仟元,處分損益為(548)仟元,自其他權益結轉至保留盈餘。

7. 放 款

108 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	11户	\$ 4,772	\$ 3,223	\$ 3,223	\$ -	\$ 67	信 貸	無
放款								
自用住宅抵	37 Þ	187, 417	115, 535	115, 535	-	1, 585	不動產	"
押放款								
其他放款	李00	2, 685	2, 552	2, 552	-	41	"	"
	陳00	4,000	-	-	-	17	"	"
	劉 00	2,044	1, 911	1, 911	-	29	"	"
	楊00	846	-	-	-	4	"	"
	鍾00	12, 230	-	-	-	154	"	"
	方00	4, 432	1, 916	1,916	-	34	"	"
	林00	38, 000	18, 800	18, 800	-	354	"	"
	梁00	1,002	886	886	-	14	"	"
	葉00	33, 000	11,000	11,000	-	166	"	"
	黄00	1, 701	1,570	1,570	-	27	"	"
	邱00	3, 534	3, 238	3, 238	-	49	"	"
	蔡00	1,529			_	29	"	"
	陳00	1,600	_	_	-	5	"	"

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	9戶	\$ 4,317	\$ 2,911	\$ 2,911	\$ -	\$ 44	信 貸	無
放款								
自用住宅抵	27 Þ	109, 451	83, 660	83, 660	-	1,032	不動產	//
押放款								
其他放款	李00	2, 817	2, 685	2, 685	-	43	//	//
	倪00	1, 500	-	-	-	8	″	″
	朱00	4, 500	-	-	-	31	//	//
	游00	4, 300	-		=	15	//	//
	陳00	7, 000	4,000	4,000	=	54	//	//
	劉 00	2, 176	2, 044	2, 044	=	31	不動產	無
	楊00	1, 298	846	846	-	16	//	//
	鍾00	14, 387	12, 230	12, 230	-	206	//	//
	林00	38, 000	19, 000	19, 000	-	337	//	//
	梁00	3, 053	1,002	1,002	=	23	//	//
	陳00	4,000	-		=	54	//	//
	黄00	1,830	1, 701	1, 701	-	30	//	//
	莊00	1, 487	-		=	24	//	//
	莊00	1, 769	1,620	1,620	-	22	//	//
	邱00	3, 826	3, 534	3, 534	-	53	//	//
	蔡00	3, 642	1, 529	1, 529	=	43	//	//
	黄00	2, 500	-	-	-	26	//	//
	李00	3, 600	-	-	-	17	//	//
	林00	1,500	-	-	-	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

		108年度			107年度	
	期末餘額	利率區間%	利息支出	期末餘額	利率區間%	利息支出
財團法人台中商業銀行股份						
有限公司職工福利委員會	\$139, 771	0.01~5.09	\$ 7,258	\$141,566	0.01~5.09	\$ 7,367
財團法人台中商業銀行文教						
基金會	8, 223	0.01~1.09	88	8, 232	0.01~1.09	88
臺灣金醇洋酒股份有限公司	206	0.08	1	2, 393	0.08	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-	4	0.01	-
旭天投資公司	46, 712	0.01~0.48	13	11, 888	0. 01~0. 43	86
德信綜合證券股份有限公司	13, 652	0.08~0.80	104	-	-	-
磐旭投資股份有限公司	3	0.01	-	-	-	-
磐亞投資股份有限公司	6	0.01	-	-	-	-
合陽管理顧問股份有限公司	-	-	-	34, 828	0. 01	1
其 他	321, 852	0. 00~5. 09	4, 180	242, 116	0. 00~5. 09	3,847
	\$530, 429		\$ 11,644	\$441,027		\$ 11, 389

存款除行員存款利率於 108 年及 107 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 102 年第二期次順位金融債券、104 年第一期、105 年第一期、106 年 第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融 債券,委託元富證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、康和證 券股份有限公司及凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至 108 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: 認購金額

旭天投資股份有限公司

\$4,000,000 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第

五期、107年第一期及第二期無到期日非累積 次順位債券

其他關係人

2, 241, 000

102 年第二期次順位金融債券、106 年第一期、 第三期、第四期及第五期、107年第一期及第

二期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 108 年及 107 年 12 月 31 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 40,882 仟元及 40,883 仟元,108 及 107 年度之利息費用分別為 258,358 仟元及 204,210 仟 元。

(三)對主要管理階層之獎酬

108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下:

	108年度	107年度					
短期員工福利	\$ 255, 613	\$ 250, 985					
退職後福利	2, 116	2, 950					
其他長期員工福利	 13	 25					
	\$ 257, 742	\$ 253, 960					

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。

三七、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):

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據	\$ 2, 889, 030	\$ 2, 277, 240
存放銀行同業-定期存款	200,000	200, 000
受限制資產-銀行存款(帳列其		
他流動資產)	543, 795	606, 217
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產	893, 516	186, 865
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資一政府債券	844, 900	845, 000
採用權益法之投資	117, 002	122, 896
待出售非流動資產	769, 610	769, 610
投資性不動產	1, 086, 856	1, 090, 166
不動產、廠房及設備		
土 地	3, 411, 627	3, 179, 986
房屋及建築	485, 983	530, 813

三八、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二六所述承作金融商品之承諾外,合併公司截至108年及107年12月 31 日止,分別計有下列承諾及或有負債:

(一)中國人造纖維公司已開立之保證票據如下:

108年12月31日 107年12月31日

金融機構融資額度保證	\$ 18, 027, 828	\$ 14, 676, 846
購料及工程履約保證	 320,000	 320, 000
	\$ 18 347 898	\$ 14 996 846

- (二)截至108年及107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2,424,494仟元及1,976.370仟元。
- (三)中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約,合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量,購貨價格除每月費用約13,800仟元外,每年4月會依據消費者物價指數進行調整,依氣氧及氣氮之購貨量按合約價格計算,該購貨合約期限為240個月,合約到期時如雙方無異議則自動延長36個月,合約若需中止,需於24個月前通知,該合約雙方決定啟用日為103年7月1日。
- (四)台中銀行公司尚有其他承諾事項如下:

	108年12月31日	107年12月31日				
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 139, 176, 198	\$ 152, 638, 816				
信用卡授信承諾	11, 743, 903	10, 507, 270				
應收保證款項	16, 485, 312	18, 335, 961				
信託負債	67, 330, 687	65, 770, 665				
已開立未使用信用狀餘額	3, 318, 935	4, 140, 679				
租賃期間尚未開始之融資租賃合約						
承諾	1, 240, 804	1, 803, 183				

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

信託帳資產負債表 108年12月31日

信託資產	金	額信託負債	金	額
銀行存款	\$ 3,588,759	應付保管有價證券	\$	5, 884, 557
短期投資	54, 341, 837	信託資本		61, 446, 130
結構型商品投資	2,041,602	本期損益		2, 047, 880
不動產		遞延結轉數	(2, 047, 880)
土 地	1, 350, 853			
房屋及建築	123, 079			
保管有價證券	5, 884, 557			
信託資產總額	\$ 67, 330, 687	信託負債總額	\$	67, 330, 687
房屋及建築保管有價證券	123, 079 5, 884, 557	信託負債總額	\$	67, 330, 687

信託帳財產目錄 108年12月31日

投	資	項	目		金		額
銀行る	字款				\$	3, 588, 759	
短期扌	殳 資					54, 341, 837	
結構な	型商品投	資				2, 041, 602	
不 動	產						
2	上 地					1, 350, 853	
).	房屋及建	築				123, 079	
保管	有價證券					5, 884, 557	
					\$	67, 330, 687	

信託帳損益表

108年度

	100	1 ~	
		<u>金</u>	額
信託收益			
利息收入		\$	2, 921, 019
股利收入			27, 138
信託費用			
管 理 費		(900, 164)
稅 捐		ì	113)
稅前純益		<u> </u>	2, 047, 880
所得稅費用			2, 011, 000
		Φ.	9 047 990
稅後純益	A AE コ	<u>\$</u>	2, 047, 880
		資產負債表 0月01日	
, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		2月31日	٠
信託資產	<u>金</u> 額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 1,945,793	應付保管有價證券	\$ 7,021,865
短期投資	52, 565, 072	信託資本	58, 748, 800
結構性商品投資	2, 369, 583	本期損益	2,001,849
不 動 產		遞延結轉數	$(\underline{2,001,849})$
土 地	1, 745, 119		
房屋及建築	123, 233		
保管有價證券	7, 021, 865		
信託資產總額	\$ 65,770,665	信託負債總額	\$ 65, 770, 665
12 - 5 // 12 - 13 - 1/	*, · · · ,	15 -5 % 1% 16 -5%	+, ,
	信託帳貝	才產目錄	
	107年12		
投 資 項	目	金	額
銀行存款		\$	1, 945, 793
短期投資		Ψ	52, 565, 072
結構性商品投資			2, 369, 583
不動產			4 =4= 440
土地			1, 745, 119
房屋及建築			123, 233
保管有價證券			7, 021, 865
		<u>\$</u>	65, 770, 665
	信託帳		
	107-	年度	
		金	額
信託收益			<u> </u>
利息收入		\$	2, 777, 593
股利收入		Ψ	33, 056
信託費用			00,000
		1	000 640 /
- "		(808, 648)
稅 捐		(_	152)
稅前純益			2, 001, 849
所得稅費用		-	
稅後純益		<u>\$</u>	2, 001, 849

(六)租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來 最低租金給付總額。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註二一(四)。

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

台中銀行公司考量業務規模及員工人數漸增,於108年2月11日上網公開招標台中 商業銀行新總行大樓工程,108年3月29日由達於工程股份有限公司及義力營造股份有 限公司聯合承攬得標,合約總價款為11,160,000仟元,並於108年4月27日申報開工。 另余曉嵐建築師事務所規劃設計監造技術服務費合約為480,492仟元。

合併公司作為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下:

108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				
融資租賃收入總額	\$ 2,836,102	\$ 522, 845	<u>\$</u>	\$ 3, 358, 947
融資租賃收入現值	\$ 2,551,965	\$ 373, 579	\$ -	\$ 2, 925, 544
資本支出承諾	\$ 823, 970	\$ 9, 396, 811	\$ -	\$10, 220, 781
			<u></u>	

107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				
融資租賃收入總額	\$ 1,543,678	\$ 1, 102, 103	\$ -	\$ 2,645,781
融資租賃收入現值	\$ 1,362,538	\$ 1,006,172	\$ -	\$ 2,368,710
資本支出承諾	\$ 117, 104	\$ 104, 725	\$ -	\$ 221,829

1 ケ テ ト ケ

Jan BE A

1 41 6

(七)108年11月1日,法務部調查局就潤寅公司涉嫌詐貸案乙事,依法調閱中國人造纖維公 司(以下稱中纖公司)相關資訊,中纖公司員工並因該案經臺灣臺北地方法院裁定羈押 禁見。又,王道銀行股份有限公司於民國 109 年 2 月間對中纖公司提起訴訟,所持理由 略以中繼公司若干員工配合潤寅集團收受王道銀行之債權讓與通知書及擔任照會窗口, 致王道銀行人員陷於錯誤,誤信中繼公司與易京揚實業有限公司確有交易,而持續放貸 及動撥款項,主張中纖公司與其員工應負連帶賠償責任。中纖公司已委請律師依法答辯。 依律師意見,此案客觀上不具備受僱人執行職務之外觀,故中纖公司無須負連帶賠償責 任,縱法院審理後認為王道銀行得向中纖公司求償,亦應審酌王道銀行是否與有過失, 减輕或免除中繼公司之賠償責任即影響賠償金額,故中繼公司目前無法估計可能之責任 與賠償範圍。

三九、其他事項

磐亞公司經銷商以定期存單 2,000 仟元設質予磐亞公司,並提供銀行開具屬約保證書 2,000 仟元,作為屬約保證金。

四十、金融工具

(一)公允價值之資訊-非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列示之項目外,合併公司非以公允價值衡量之金融工具之帳面金額趨近其公 允價值或其公允價值無法可靠衡量,故未揭露其公允價值。

1. 公允價值衡量層級

108年12月31日

	公								允					價					
	帳	面	價	值	第	1	等	級	第	2	等	級	第	3	等	級	合		計
金融資產																			
按攤銷後成本																			
衡量之債務																			
工具投資	\$	108	, 969,	273	\$	85,	512,	551	\$	24,	092,	164	\$			-	\$	109, 604	, 715
金融負債																			

以攤銷後成本 衡量之金融

負債:

-應付金融

債券 14,000,000

- 14, 014, 140 - 14, 014, 140

107年12月31日

公允價值

	帳	面	價	值	第	1	等	級	第	2	等	級	第	3	等	級	合		計	
金融資產 按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資	\$	101,	307,	761	\$	80,	185,	438	\$	21,	028,	688	\$				\$	101, 21	4, 126	3
金融負債 按攤銷後成本衡 量之金融負 債: 一應付金融 債券		20	000,	000						20	098.	746						20, 09	IR 716	3

2. 第2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

(二)公允價值資訊-以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

108年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	\$ -	\$2,097,080	\$ -	\$2,097,080
商業本票	20, 074, 138	=	=	20, 074, 138
國內上(市)櫃及興櫃股票	878, 084	36, 336	-	914, 420
國外上(市)櫃股票	98, 199	=	=	98, 199
基金受益憑證	801, 720	=	=	801, 720
國內公司債	89, 816	-	-	89, 816
其 他	=	1, 029, 839	=	1, 029, 839
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金				
融資產				
權益工具投資				
-國內上市 (櫃) 及興櫃股票	3, 319, 533	=	=	3, 319, 533
-國外上市 (櫃) 股票	282, 672	=	=	282, 672
國內非上市 (櫃) 股票	-	-	1, 085, 654	1, 085, 654
-國外非上市 (櫃) 股票	=	=	8, 384	8, 384
債務工具投資				
—國內公司債	21, 503, 613	-	-	21, 503, 613
—國內政府公債	5, 997, 423	=	=	5, 997, 423
—國外債券	-	799, 314	-	799, 314
- 金融債券	1, 699, 994	-	-	1, 699, 994
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	-	233, 803	-	233, 803

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節:

透過其他綜合損	益按公允價	值衡量之	会融資產

金 融	資	奎	崖	益	エ	ļ	Ļ	債	務		エ	具	<u> </u>	合		計
期初餘額			\$		914,	338			\$		-			\$	914	, 338
認列於其他綜合損	益(透過其他綜合打	員														
益按公允價值徵	新量之金融資產未 了	Ť														
現損益)					178,	880					-				178,	8800
一購 買			_			820								_		820
期末餘額			\$	1,	094,	038			\$					\$	1, 094	, 038
								10'	7年12	月31	Я					
		第	1	等	級	第	2		級	第	3	等	級	合		<u>計</u>
透過損益按公允價值	直衡量之金融資產															
衍生工具		\$		-	-	\$2	2, 08	8, 69	1	\$			-	9	2, 088, 6	91
商業本票		22	2, 04	1, 240)				_				-	2	22, 044, 2	40
國內上 (市) 村	匱及興櫃股票	1	, 601	1, 719	9		2	7, 89	3				-		1, 629, 6	12
國外上 (市) 村	匱股票		65	5, 560)				-				-		65, 5	60
基金受益憑證			524	1, 766	3				-				-		524, 7	66
國內公司債			57	7, 899)				_				-		57, 8	99
其 他				-	-		998	3, 14	7				-		998, 1	47
透過其他綜合損益	安公允價值衡量之															
金融資產																
權益工具投資																
-國內上市(村	匱)及興櫃股票	2	2, 412	2, 780)				-				-		2, 412, 7	80
-國外上市(村	匱) 股票		194	1, 778	3				-				-		194, 7	78
—國內未上市	(櫃)股票			-	-				_		905	, 46	5		905, 4	65
—國外未上市	(櫃)股票			-	-				-		8	3, 87	3		8, 8	73
債務工具投資																
—國內公司債		20), 73(), 435	5				_				-	2	20, 730, 4	35
一國內政府公何	責	5	5, 976	359)				_				-		5, 976, 3	59
—國外債券				-	-		78	5, 40	0				-		785, 4	00
透過損益按公允價值	直衡量之金融負債															
衍生工具				-	-		16	5, 36	0				-		165, 3	60

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節:

透過其他綜合損益按公允價值

				衡	量	之	- 1	金	融	資	產		
金	融	資	產	權	益	エ	具	債	務	エ	具	合	計
期初餘額	Ę			\$	Ç	978, 48	30	\$	3		_	\$	978, 480
認列於其	性綜合損益(透過其他綜合抗	員益按公										
允價	值衡量之金融	資產未實現損益	益)	(62, 45	57)				-	(62, 457)
一購	買					1, 23	37				-		1, 237
一減資退	退退股本			(_		2, 92	22)	_			_	(2,922)
期末餘額	Ę			\$	Ç	914, 33	38	\$	3		_	\$	914, 338

108及107年度無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別評價技術及輸	技術 及 輸 入	技	價	評	別	類	具	エ	融	金
--------------	----------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

非衍生工具 衍生工具

工具 以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。

選擇權合約

模型評價法:採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為

評價參數,再用有封閉解的模型做評價。

外匯換匯合約、遠期外匯合

現金流量折現法:按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量,

約

並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

資產交換合約

以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算:純債券價值係以可轉換公司債 未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指

標(TAIBIR)調整風險貼水進行折現。

結構型商品

利率結構型商品

使用交易對手報價。

3. 第3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

4. 對第3 等級之公允價值衡量,公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

風	險	因	子	變	動	數	影	響	數
流動	性折價	比率			10%		(\$	34, 870)

(三)金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
金融資產		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 25, 105, 212	\$ 27, 408, 915
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註1)	619, 782, 635	631, 445, 240
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產		
權益工具投資	4, 696, 243	3, 521, 896
債務工具投資	30, 000, 344	27, 492, 194
金融負債		
透過損益按公允價值衡量	233, 803	165, 360
按攤銷後成本衡量 (註2)	646, 619, 579	658, 939, 255

- 註 1:餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、貼現及放款淨額、按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動、受限制資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。
- 註 2:餘額係包含短期借款、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款、其他應付款(不含應付股利)、存款及匯款、央行及銀行同業存款、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。

四一、財務風險管理目的與政策

中國人造纖維公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務,統籌協調進入國內與國際金融市場操作,藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運

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

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

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

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

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

台中銀行公司風險管理委員會之各委員,依其部門業務性質及職掌範圍,訂定各項風 險管理衡量指標,並由風險管理部負責向風險管理委員會呈報,提供高階主管決策之參考。 1. 市場風險

(1)市場風險之來源及定義

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

(2)市場風險管理政策

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

- (3)市場風險管理流程
 - A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

- (4)匯率風險
 - A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風 險主要源自於即期、遠期外匯業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當 日軋平客戶部位為原則,因此匯率風險相對不大。

B. 衡量方法及管理程序

合併公司對匯率風險係採限額管理機制,設定各幣別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。

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時,若於 USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 匯率分別相對升值/貶值 3%,則本公司及子公司 108 年及 107 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加/減少 63,682 仟元及 14,150 仟元,而其他權益將分別增加/減少 48,665 仟元及 47,853 仟元。

(5)利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

中國人造纖維公司內之個體以浮動利率借入資金,因而產生利率暴險;台中銀行公司對利率風險係採缺口管理機制,設定指標範圍進行監控,並定期將監控結果提報資產負債管理委員會、風險管理委員會與董事會,且依公司整體營運狀況適時調整。

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時,若殖利率曲線上升/下降 100 個基點,則合併公司 108 年及 107 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加/減少 608, 460 仟元及 600, 706 仟元,而其他權益將分別減少/增加 2, 039, 615 仟元及 2, 280, 815 仟元。

(6)權益證券價格風險

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時,若權益證券價格上漲/下跌 15%時,則本公司及子公司 108 年及 107 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加/減少 297,399 仟元及 316,943 仟元,而其他權益將分別增加/減少 700,680 仟元及 664,655 仟元。

(7)彙整敏感度分析如下

		108年12	2月31	日							
+ 西 日 吟	做金	фā	度	影		響			金		額
主要風險	變動	幅	及	其	他	權	益	損			益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、	AUD /NTD 分另	1上升	\$	48	, 665		\$	63	, 682	
	3%										
	USD/NTD、CNY/NTD、	AUD/NTD 分別	下跌	(48	, 665)	(63	, 682)
	3%										
利率風險	利率曲線上升 100BP	S		(2, 039	, 615)		608	, 460	
	利率曲線下跌 100BP	S			2, 039	, 615		(608	, 460)
權益證券	權益證券價格上升1	50/			700	, 680			297	, 399	
價格風險	作 並	J/0									
	權益證券價格下跌1	5%		(700	, 680)	(297	, 399)

	107年12月31日													
主	要	風	r/s	變	動	幅	度	影		響			金	額
工	女	浬(133	支	3/,	Tep	泛	其	他	權	益	損		益
匯率	風險			USD/N	TD · CNY/N	TD · AUD /	/NTD	\$	47,	853		\$	14, 150	
				分	別上升 3%									
				USD/N	TD · CNY/N	TD · AUD/1	NTD 分	(47,	853)		(14, 150)	
				別	下跌 3%									
利率	風險			利率!	曲線上升1	00BPS		(2	2, 280,	815)			600, 706	
				利率!	曲線下跌 1	00BPS		2	2, 280,	815		(600, 706)	
權益	證券	賈格压	【險	權益言	證券價格上	.升 15%			664,	655			316, 943	
				權益言	登券價格下	跌 15%		(664,	655)		(316, 943)	

2. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

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

(2)信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外,合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時,合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 108 及 107 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0.2% 0.1%。

除此之外,合併公司所持有或發行之金融商品,可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時,合併公司均作謹慎之信用評估,108 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 39%,因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時,合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利,能有效降低信用風險,惟於揭露最大信用暴險金額時,不考量擔保品之公平價值。

(3)信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下:

A. 授信業務(包括授信承諾及保證)

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

(a)外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b)逾期狀況之資訊

當合約款項逾期1個月以上,則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

質性指標

- (a)預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之 不利變化。
- (b)債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- (c)同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。
- b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

(a)外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b)逾期狀況之資訊

當合約款項逾期3個月以上,則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項,或顯示借款人有重大財務困難,例如:

- (a)債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- (b)債務人之其他金融工具合約已違約。
- (c)因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由,債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步且列報逾期放款。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

產		E) []	組	合
٨	۵.	業	務	企金-有擔	
JE.	金	未	735	企金-無擔	
消	۵.	业	34	房 貸	
7/3	金	業	務	個人其它有擔	

產		F	2	組	合
				個人其它無擔	
消	_	業	務	信貸	
79	金	未	735	現金卡	
				信用卡	

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

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

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。本行授信業務相關減損評估所使用之違約 機率及違約損失率,係依據各組合之內部歷史資訊(如信用損失經驗等),並根據現時可觀 察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後,以分組直接估算法計算。 合併公司以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另,台中銀行公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時,係依據分組直接估算法,考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分,以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。 前瞻性資訊之考量

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

B. 债務工具投資

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

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

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

質性指標

- (a) 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。
- (b) 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。
- b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件,則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

- (a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。
- (b) 發行人或債務工具投資之信用評等,於報導日落入違約等級。

質性指標

- (a)發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。
- (b)發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大 影響之主要資產等情形發生。

預期信用損失之衡量

- (a) 為衡量預期信用損失,合併公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD"),納入違約損失率(Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD"),並考量貨幣時間價值之影響, 分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。
- (b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險,並考量顯示自原始認 列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊,以判斷金融工具自原始認列後信用風 險是否已顯著增加。
 - 符合「信用風險狀況正常」者,以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。
 - ii. 符合「信用風險狀況顯著增加」者,須考量資產項目之存續期間,並計算出各存續期間之違約機率(PD),若可評估出未來各期合約現金流量者(即各期的違約曝險額),以現金流量法評估預期信用損失金額,無法評估出來各期合約現金流量者,以當期暴險額法計算之。

- iii. 符合「信用風險狀況異常」者,違約機率視為百分之百,不再考量各存續期間的違約機率,後續僅考量相關可回收金額,評估整體之預期信用損失金額。
- iv. 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值,已隱含未來市場波動之可能性。

(4)信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

本行授信之主要抵押品種類如下:

- a. 不動產
- b. 動產及權利質權
- c. 外部機構保證

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

- a. 投資額度保證金:依客戶信用評等分級徵提不同比率保證金。
- b. 高風險交易保證金:客戶承作隱含賣出選擇權商品時徵提。
- c. 履約保證金 (交易部位虧損): 當客戶交易部位虧損超逾本行對其核定之市價評估上限所 徵提之保證金。

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

	108年12月31日								
			暴險總額	擔 保 品					
	總帳面金額	備 抵 減 損	(攤銷後成本)	公允價值					
已減損金融資產:									
貼現及放款	\$ 9,554,442	(\$ 2,468,257)	\$ 7,086,185	\$ 7,086,185					
應收款項	315, 071	(165, 224)	149, 847	76, 067					
保證及信用狀	182, 882	(58, 628)	124, 254	88, 672					
債務工具	17, 477	(17, 477)	-	-					
其他	11,000	(4,025_)	6, 975	6, 975					
已減損金融資產總額	\$10,080,872	(<u>\$ 2,713,611</u>)	\$ 7, 367, 261	\$ 7, 257, 899					
		107年	12月31日						
			暴險總額	擔 保 品					
	總帳面金額	備 抵 減	損 (攤銷後成本)	公允價值					
已減損金融資產:									
貼現及放款	\$ 7,916,421	(\$ 2,035,208) \$ 5,881,213	\$ 5,881,213					
應收款項	314, 656	(151, 315) 163, 341	105, 184					
保證及信用狀	418, 070	(55, 221	362, 849	301, 416					
債務工具	74, 444	(74,444)						
已減損金融資產總額	\$ 8,723,591	(\$ 2,316,188) \$ 6,407,403	<u>\$ 6, 287, 813</u>					

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中,合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制;投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險,合併公司已分別依行業別、集團企業別、

國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額,監控各項資產之集中風險,並以系統整合監控 單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。 C. 其他信用增強

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

(5)合併公司信用風險最大暴險額

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

	108年12月31日	107年12月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 7, 152, 089	\$ 5,810,795
信用卡已動用循環信用之未動用額度	11, 743, 903	273, 680
應收保證款項	16, 485, 312	18, 335, 961
已開立未使用信用狀餘額	3, 318, 935	4, 140, 679

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。

(6)合併公司信用風險集中情形

民營企業

自然人

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:

107年12月31日

261, 140, 346 223, 436, 581

108年12月31日

\$

248, 612, 635

217, 305, 317

其 他		2, 626, 646	 1, 931, 734
	\$ 46	8, 544, 598	\$ 486, 508, 661
<u>產業型</u> 自然人	態	108年12月31日	 107年12月31日
自然人		\$ 217, 305, 317	 \$ 223, 436, 581
製 造 業		84, 278, 234	91, 638, 350
商 業		54, 445, 987	60,759,475
不動產業		60, 316, 865	53, 991, 855
營 造 業		14, 458, 438	18, 082, 362
工商服務業		11, 490, 230	13, 378, 876
金融及保險業		10, 820, 858	11, 905, 926
運輸倉儲及資訊通訊		8, 000, 869	8, 000, 887
其 他		7, 427, 800	5, 314, 349
		<u>\$ 468, 544, 598</u>	<u>\$ 486, 508, 661</u>
地 方 區	域	108年12月31日	107年12月31日
國內		\$ 434, 606, 494	\$ 454, 099, 851
亞洲地區		18, 224, 815	15, 694, 693
美洲地區		11, 519, 422	11, 766, 992
其 他		4, 193, 867	4, 947, 125
		<u>\$ 468, 544, 598</u>	<u>\$ 486, 508, 661</u>

擔	保	品	别	108年12月31日	107年12月31日
無損	等保			\$ 73, 956, 256	\$ 78, 629, 858
有 擔	锋 保				
	不動產擔保			352, 931, 718	363, 656, 359
,	保證函擔保			15, 598, 868	17, 201, 082
:	動產擔保			5, 755, 471	6, 148, 543
,	債單擔保			12, 696, 708	12, 411, 927
,	應收票據			1, 582, 648	1, 851, 735
j	股票擔保			2, 872, 996	3, 585, 658
	其 他			3, 149, 933	3, 023, 499
				<u>\$ 468, 544, 598</u>	<u>\$ 486, 508, 661</u>

(7)沖銷政策

逾期放款及催收款,具有下列情事之一者,應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳:

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

(8)信用風險品質資訊

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

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

108年12月31日

			貼現及放款		
				依「銀行資產評估	
				損失準備提列及逾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	期放款催收款呆帳	
	12 個月預期	存續期間	存續期間	處理辨法」規定提	
	信用損失	信用損失	信用損失	列之減損差異	總計
產品類別					
企 金	\$ 216, 003, 227	\$ 3, 305, 915	\$ 6, 117, 319	\$ -	\$ 225, 426, 461
消 金	199, 516, 196	13, 565, 815	3, 437, 092	-	216, 519, 103
其 他	24, 321	2, 135	31		26, 487
總帳面金額	415, 543, 744	16, 873, 865	9, 554, 442	-	441, 972, 051
備抵減損	(1,776,628)	(852, 354)	(2,468,257)	-	(5,097,239)
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					
辨法」規定需補提列					
之減損				(1, 476, 478)	(1, 476, 478)
總計	\$ 413, 767, 116	\$ 16,021,511	\$ 7,086,185	(<u>\$ 1,476,478</u>)	\$ 435, 398, 334

應收款項

			應收款項		
產品類別 企 金 消 金 其 他 總帳面金額 備抵減損 依「銀行資產評估損失準	Stage 1 12 個月預期信用損失 \$10,696,826 873,412 51,333,927 62,904,165 (95,880)	Stage 2 存 續 期 間信 用 損 失 \$ 526, 388 30, 693 236 557, 317 (11, 625)	應收款項 Stage 3 存績期間 期間 信用損失 \$ 230, 201 33, 988 50, 882 315, 071 (165, 224)	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列 之 滅 損 差 異	總 \$11, 453, 415 938, 093 51, 385, 045 63, 776, 553 (272, 729)
備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損 總 計	<u>-</u> <u>\$62, 808, 285</u>	<u> </u>	- <u>\$ 149,847</u> 不可撤銷之授信承	(<u>23,828</u>) (<u>\$ 23,828</u>) 諾	(23, 828) \$63, 479, 996
				依「銀行資產評估	
	Stage 1 12 個月預期 信 用 損 失	Stage 2 存績期間信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列 之 減 損 差 異	總計
產品類別 企 金 消 金 總帳面金額 (橋抵滅損 依「銀行資產評估損失準	\$7, 015, 489 125, 600 7, 141, 089 (49, 950)	\$ - - - -	\$ 11,000 	\$ - - - -	\$7, 026, 489 <u>125, 600</u> 7, 152, 089 (53, 975)
備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損 總 計	<u></u>	<u>-</u> <u>\$</u> -		<u>-</u> <u>\$ -</u>	<u>-</u> <u>\$7, 098, 114</u>
			活用下投信承託	依「銀行資產評估	
	Stage 1 12 個月預期 信 用 損 失		Stage 3 存績期間 信用損失	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
產品類別 消 金 總帳面金額 備抵減損 依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收	\$\frac{\\$11,670,034}{11,670,034} (7,534)	\$73,869 73,869 (1,848)	<u>\$</u> - -	<u>\$ -</u> - -	\$11, 743, 903 11, 743, 903 (9, 382)
款呆帳處理辦法」規定 需補提列之滅損 總 計	<u>\$ 11, 662, 500</u>	<u>*72, 021</u>		<u>-</u> <u>\$</u> -	_ <u>\$11, 734, 521</u>
				依「銀行資產評估	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳	

產品類別 企 金總帳面金額 備抵減損 依「銀行資產評估 備提列及逾期 收款呆帳處理辦 定需補提列之滅 總 計	信用 \$16,28 16,28 (10) 損失準 放款催 法」規	7, 614 14, 86- 9, 720) (1, 778	1 182,834 3) (58,621)		
			已開立未使用信用狀	款項	
產品類別		Stage 2 期 存 續 期 吊 失 信 用 損 ź	Stage 3 存續期間 長信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之 滅 損 差 異	總 計
企 金 總帳面金額 備抵減損 依「銀行資產評估打 準備提列及逾其 軟催收款呆帳處 辦法」規定需補打	用放 這理		\$ 48 48 (7)	<u>\$ -</u> - -	\$3, 318, 935 3, 318, 935 (9, 645)
之減損 總 計	\$3, 309, 249	\$ -	\$ 41	((<u>2, 233</u>) \$3, 307, 057
107年12月31日					
, / , / .					
			貼現及放款	依「銀行資産評估	
	Stage 1	Stage 2	貼現及放款 Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳	
	12個月預期	存續期間	Stage 3 存續期間	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提	- 44
產品類別 企消其 金金 消其 金額 備抵滅行軍 損責 損失 費 人 及 強 製 長 動 長 動 長 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人			Stage 3	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳	總 \$236, 395, 435 222, 687, 147 44, 071 459, 126, 653 (4, 465, 382)
產品類別 企消其金額 情抵減損資產評估 領人工學 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人 人	1 2 個月預期 信用損失 \$227,802,577 208,024,931 40,993 435,868,501	存績期間 信用損失 \$ 3,019,498 12,318,911 3,322 15,341,731	Stage 3 F 5 5 7 7 7 7 7 7 7 7	損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列 之 滅 損 差 異	\$236, 395, 435 222, 687, 147 44, 071 459, 126, 653
產品類別 企消其面類別 企消其重損 資本 類果金損 資產 人類 人類 人類 人類 人類 人類 人類 人類 人類 人類 人類 人類 人類	1 2 個月預期 信用損失 \$227,802,577 208,024,931 40,993 435,868,501 (1,768,334)	存 續 期 間 信 用 損 失 \$ 3,019,498 12,318,911 3,322 15,341,731 (661,840)	Stage 3	損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 \$	\$236, 395, 435 222, 687, 147 44, 071 459, 126, 653 (4, 465, 382)

總帳面金額 備抵減損 依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 此數以數	59, 094, 832 87, 567) (226, 460 5, 695)	314,656 (151,315)	-	59, 635, 948 (244, 577)
收款呆帳處理 辦法」規定需補 提列之滅損 _ 總 計 §	59, 007, 26 <u>5</u>	\$ 220, 765		(<u>57,500</u>) (<u>\$ 57,500</u>)	(<u>57,500</u>) <u>\$ 59,333,871</u>
產品類別	Stage 1 12 個月預期 信 用 損 失	Stage 2 存績期間 信用損勢		依「銀行資產評估 損失準備提列及通 期放款催收款呆附 處理辦法」規定提 表 列 之 減 損 差 勇	The second second
企 金 消 金 總帳面金額 備抵滅損 依「銀行資産評估損失	\$ 5, 545, 278 248, 450 5, 793, 728 (53, 686)	\$ 17,067 	\$ - - - -	\$ - 	\$ 5, 562, 345 248, 450 5, 810, 795 (54, 427)
準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損 總 計	\$ 5,740,042	\$ 16, 326	<u> </u>	<u>-</u>	\$ 5, 756, 368
<u>-</u>	Stage 1	Stage 2	信用卡授信承諾 Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳	
	[2 個月預期 信 用 損 失		存續期間信用損失	處理辦法」規定提 列 之 減 損 差 異	總計
產品類別 消 金 總帳面金額 備抵滅損 依「銀行資產評估損	\$ 10, 458, 065 10, 458, 065 (8, 083)	\$ 49, 205 49, 205 (1, 299)	\$ <u>-</u>	<u>\$ -</u> - -	\$10, 507, 270 10, 507, 270 (9, 382)
失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 需補提列之滅損	<u>-</u>	<u> </u>	_		-
總計	\$ 10, 449, 982	<u>\$ 47, 906</u>	\$ -	<u>\$</u>	\$10, 497, 888
	Stage 1 12 個月預期 信 用 損 失	Stage 2 存續期間 信用損失	應收保證款項 Stage 3 存續期間信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
產品類別 企 金總帳面金額 備抵減損 依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放	\$17, 878, 645 17, 878, 645 (121, 061)	\$ 39,246 39,246 (1,751)	\$ 418,070 418,070 (55,221)	\$	\$18, 335, 961 18, 335, 961 (178, 033)
款催收款呆帳處理 辦法_規定需補提列 之減損 總 計	\$17, 757, 584	\$ 37, 49 <u>5</u>	\$ 362, 849	$(\frac{11,815}{\$ 11,815})$	(<u>11, 815</u>) <u>\$18, 146, 113</u>

已開立未使用信用狀款項

		t	上開立未使用信用狀	款項	
				依「銀行資產評估	
				損失準備提列及逾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	期放款催收款呆帳	
	12 個月預期	存續期間	存續期間	處理辦法」規定提	
	信用損失	信用損失	信用損失	列之減損差異	總 計
產品類別					
企 金	\$ 4, 140, 679	\$ -	\$ -	<u>\$ -</u>	\$ 4, 140, 679
總帳面金額	4, 140, 679	-	-	-	4, 140, 679
備抵減損	(12, 108)	-	-	-	(12, 108)
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					
辨法」規定需補提列					
之減損	-	-	-	(11,825)	(11,825)
總計	\$ 4, 128, 571	\$ -	\$ -	$(\frac{\$}{11,825})$	\$ 4, 116, 746

B. 債務工具投資之信用品質分析

108年12月31日

	·*	: Fa.	t /.L	40	٨	15	ر عد	٠, ج		4	価	/±	体二	127	٠.	Δ.	51	-欠	*
	透	過;		綜	合		益力		4	九		值		量	之	金	闸虫	資	產
	1.0	Stag		tin.	-		age 2			_		age		pВ					
	1 2		月預		存	續	期			存	續			間	, ,				
	信	用	損	失	信	用	損	失	<u> </u>	信	用	Ą	Į	失	總				計
產品類別(註)																			
投資級債券	\$3	30, 01	5, 749		\$			-		\$			-		:	\$30,	015,	749	
非投資級債券	_				_			_		_									
總帳面金額	3	0, 015	, 749					-					-			30,	015,	749	
備抵減損	(15	, 405)				-					-		(15,	405)
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																			
辨法」規定需補提列之減損			_		_			_											
總計	\$3	30, 00	0, 344		\$			_		\$:	\$30,	000,	344	
	按	攤	銉	í	後	成	本		衡		量	之		金	ř	独	資	,	產
		Stag	ge 1			Sta	ge 2			S	Stage	e 3							
	1 2	個	月預	期	存	續	期	間	存	- #	續	期	間						
	信	用	損	失	信	用	損	失	信	.)	用	損	失	絲	包			1	計
產品類別 (註)																			
投資級債券	\$	49, 4	58, 45	8	\$			-		\$		-			\$ 4	19, 4	58, 4	58	
非投資級債券				_				-			17	, 477	,				17, 4	77	
其他(央行NCD)		59, 5	35, 00	0				=				-				59, 5	35, 0	00	
總帳面金額		108, 9	93, 45	8				_			17	, 477	,		10	9, 0	10, 9	35	
備抵減損	(24, 18	5)				_	(17	, 477	')	(41, 6	62)	
依「銀行資產評估損失準備提列																			
及逾期放款催收款呆帳處理																			
辦法」規定需補提列之減損				_				_				_						_	
總計	\$	108, 9	67, 27	3	\$			_		\$		_			\$10	08, 9	69, 2	73	
•	-			=	=			=		_					_			_	

註:債券分級係依據MOODY'S、FITCH(惠譽)、標準普爾(S&P)及中華信用評等評估取得當下原始信用評等分類。 合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產:

	透過其他綜	合損益按公允價值衡量	按摸	鯯後成本衡量
總帳面金額	\$	29, 857, 621	\$	109, 010, 935
備抵損失	(15, 405	(41,662)
攤銷後成本		29, 842, 216		108, 969, 273
公允價值調整		158, 128		<u> </u>
	\$	30, 000, 344	\$	108, 969, 273

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下:

				108 年 12 月 31	1 日總帳面金額
		預期信用	預期信用	透過其他綜合損益	按攤銷後成本衡
信用等級	定義	損失認列基礎	損 失 率	按公允價值衡量	量
正 常	債務人之信用風險	12 個月預期信用損失	0. 00%~0. 45%	\$ 29, 857, 621	\$108, 993, 458
(Stage 1)	低,且有充分能力				
	清償合約現金流量				
異 常	自原始認列後信用風	存續期間預期信用損		-	-
(Stage 2)	險已顯著增加	失(未信用減損)			
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損	100%	-	17, 477
(Stage 3)		失(已信用減損)			
沖 銷	有證據顯示債務人面	直接沖銷		-	-
	臨嚴重財務困難且				
	合併公司對回收無				
	法合理預期				

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

以可りりで本心かり													
	<u>信</u> 正				用				級				
	正			常	異			常	違				約
	(1 2	個	月	(存績	期間預	頂期信用	損失	(1	字續期	間預	期信用:	損失
	預 期	信用	損 失)	且未	信用	月減損	()	且	已 1	言 用	減 損	()
透過其他綜合損益按公允價值衡量													
之金融資產													
108年1月1日餘額	\$		15, 525		\$		-			\$		_	
年初已認列債務工具之信用等級變													
動													
一正常轉為異常			-				-					-	
—異常轉為違約			-				-					-	
- 違約轉為沖銷			-				-					-	
購入新債務工具			2, 910				-					-	
除 列	(2, 142)			-					-	
模型/風險參數改變			=				-					-	
匯率及其他變動	(888)			_						
108年12月31日備抵損失	\$		15, 405		\$					\$			
按攤銷後成本衡量之金融資產													
108年1月1日餘額	\$		30, 685		\$		-			\$		74, 444	
年初已認列債務工具之信用等級變													
動													
一正常轉為異常			-				-					-	
—異常轉為違約			-				-					_	
—違約轉為沖銷			-				-					_	
購入新債務工具			2,017				-					-	
除 列	(800))			-		(56, 967)
模型/風險參數改變							-					_	
匯率及其他變動	(7, 717)									
108年12月31日備抵損失	\$		24, 185		\$					\$		17, 477	

107年12月31日

101 12 /1 01 14													
	透	過其	他綜	合	損 益	按	公	允 價	值 衡	量	之 金	融資	產
		Stage	: 1		Sta	ge 2		S1	tage 3				
	12個	月預期	信用損失	存	續期間	信用損	失	存續期	間信用	損失	總		計
產品類別(註)													
投資級債券	\$	27, 507	7, 719	9	3	-		\$		-	\$ 2	7, 507,	719
非投資級債券				_		-				_			
總帳面金額		27, 507	7, 719			-				-	2	7, 507,	719
備抵減損	(15	525)			-	-			-	(15,	525)
依「銀行資產評估損失準備提列													
及逾期放款催收款呆帳處理													
辦法」規定需補提列之減損			_	_		-				_			_
總計	\$	27, 492	, 194	9	3	_		\$		_	\$ 2	7, 492, 1	94
	按	攤	銷	後	成	本	衡		之	金	融	資	產
		Stage	: 1		Sta	ge 2		S1	tage 3				
	12個	月預期	信用損失	存	續期間	信用損	失	存續期	間信用	損失	總		計
產品類別(註)													
投資級債券	\$	45, 838	116	9	Di .			\$			Φ 4	5, 838, 4	146
非投資級債券		10, 000	, 440	٩	•	-		Ф		-	\$ 4	J, 0JO, 1	
カトコス 貝 ベス I具 カト		10, 000	, 440	4	•	_		Ф	74, 4	14	5 4	74,	144
其他(央行 NCD)		55, 500		_	•		-	ъ ——	74, 4	14 _			
			, 000	_		- - - -	-	<u> </u>	74, 44	_	5	74,	000
其他(央行 NCD)		<u>55, 500</u> 01, 338	, 000	-		- - - -	-			_ 14	5	74, 4 5, 500, 0	<u>100</u> 190
其他(央行 NCD) 總帳面金額		<u>55, 500</u> 01, 338	<u>, 000</u> s, 446	_		- - - -	-		74, 4	_ 14	5	74, 4 5, 500, 0 1, 412, 8	<u>100</u> 190
其他(央行 NCD) 總帳面金額 備抵滅損		<u>55, 500</u> 01, 338	<u>, 000</u> s, 446	-		- - - -	-	(74, 4	_ 14	5	74, 4 5, 500, 0 1, 412, 8	<u>100</u> 190
其他(央行 NCD) 總帳面金額 備抵滅損 依「銀行資產評估損失準備提列		<u>55, 500</u> 01, 338	<u>, 000</u> s, 446	4		- - - - -	-	(74, 4	_ 14	5	74, 4 5, 500, 0 1, 412, 8	<u>100</u> 190

註:債券分級係依據 MOODY'S、FITCH(惠譽)、標準普爾(S&P)及中華信用評等評估取得當下原始信用評等分類。 合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產:

	透過其他綜	合損益按公允價值衡量	按排	雌銷後成本衡量
總帳面金額	\$	27, 399, 829	\$	101, 412, 890
備抵損失	(15, 525)	(105, 129)
攤銷後成本		27, 384, 304		101, 307, 761
公允價值調整		107, 890		<u> </u>
	\$	27, 492, 194	\$	101, 307, 761

合	併公司玛	見行信用風險評等機制及	各信用等級債務工具投資	之總帳面金額如下	:	
					107年12月3	1 日總帳面金額
					透過其他綜合	
			預期信用	預期信用	損益按公允價	按攤銷後成本
信 用	等 級	定義	損失認列基礎	損 失 率	值 衡 量	衡 量
正	常	債務人之信用風險	12個月預期信用損失	0. 00%~2. 09%	\$ 27, 399, 82	\$101, 338, 44
(Stag	ge 1)	低,且有充分能力				
		清償合約現金流				
		量				
異	常	自原始認列後信用風	存續期間預期信用損			
(Stag	ge 2)	險已顯著增加	失(未信用減損)			
違	約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損	100%		74, 44
(Stag	ge 3)		失(已信用減損)			
沖	銷	有證據顯示債務人面	直接沖銷			
		臨嚴重財務困難				
		且合併公司對回				
		收無法合理預期				

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

A disease in								信用	等級								
								異	常					違	約		
			正1	常		(1	存續其	期間子	頁期作	言用指	美失	(1	字續其	明間子	頁期信	用損	失
	(1	2	個				J	IL.						L		
	預	期	信用	損	失)	未	信	用	減	損)	린	信	用	減	損)
透過其他綜合損益按公允價值衡量																	
之金融資產																	
107年1月1日餘額 (IAS 39)		\$		40.00	_		\$			-			\$			-	
追溯適用 IFRS 9之影響數				19, 33												_	
107年1月1日餘額 (IFRS 9)				19, 33	6					-						-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量																	
之金融資產																	
年初已認列債務工具之信用等級變																	
動工学練為思学																	
一正常轉為異常					_					_						_	
—異常轉為違約 —違約轉為沖銷					_					_						_	
購入新債務工具					_												
除列	(2, 79	0)					_						_	
模型/風險參數改變	(4, 10	-					_						_	
匯率及其他變動	(1, 01	2)					_						_	
107年12月31日備抵損失	(\$		15, 52	_ ^		\$			_			\$			_	
101 1271 01 4 1/412127		Ψ		10,02	<u> </u>		Ψ						Ψ				
按攤銷後成本衡量之金融資產																	
107年1月1日餘額 (IAS 39)		\$			_		\$			-			\$			-	
追溯適用 IFRS 9 之影響數				9, 17	7					-					74, 4	144	
107年1月1日餘額 (IFRS 9)				9, 17	7					-					74, 4	144	
年初已認列債務工具之信用等級變																	
動																	
—正常轉為異常					_					-						-	
—異常轉為違約					_					-						-	
— 違約轉為沖銷					_					-						-	
購入新債務工具				22, 73						-						-	
除列	(99	4)					-						-	
模型/風險參數改變	,			00	-					-						-	
匯率及其他變動	(Φ.			0)		Φ.						Φ.		74	-	
107年12月31日備抵損失		\$		30, 68	<u>5</u>		\$						\$		74, 4	144	
3. 流動性風險																	

(1)流動性風險之來源及定義

合併公司之流動負債超過流動資產 93,415,897 仟元,合併公司目前尚有銀行未動支之借款 額度足以支應履行所有合約義務,故未有無法籌措資金以率行合約義務之流動性風險。

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

(2)台中銀行公司之流動性風險管理政策分述如下:

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

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

台中銀行公司流動性風險之管理單位為「資產負債管理委員會」(以下簡稱委員會),委員會必須針對流動性風險管理相關政策採行必要監控步驟,以維持適足之流動性,並確保於日常

與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。委員會應定期向董事會報告,以有效管理流動性風險。

非衍生金融負債到期分析

下表按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。

108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	\$4, 760, 161	\$1, 599, 224	\$ 730	\$ 166, 945	\$ -	\$6, 527, 060
附買回票券及債券負債	6, 870, 766	3, 548, 335	-	-	-	10, 419, 101
短期借款	2, 263, 275	4, 609, 648	2, 564, 105	4, 555, 960	122, 781	14, 115, 769
應付短期票券	2, 395, 000	400, 000	250, 000	-	-	3, 045, 000
長期借款	20, 400	388, 368	264, 060	2, 162, 128	5, 458, 168	8, 293, 123
應付款項	5, 872, 132	902, 102	514, 835	515, 999	341, 478	8, 146, 546
存款及匯款	44, 914, 960	65, 567, 852	74, 710, 831	150, 260, 795	247, 580, 817	583, 035, 255
應付金融債券	-	-	2, 501, 005	68, 701	11, 500, 000	14, 069, 706
租賃負債	21, 558	51, 996	64, 496	103, 859	879, 936	1, 121, 845
其他到期資金流出項目	145, 015	27, 790	74, 584	114, 448	400, 737	762, 574

107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	\$2, 934, 764	\$ 99, 224	\$ 730	\$ 344, 034	\$ -	\$3, 378, 752
附買回票券及債券負債	4, 752, 462	5, 216, 637	-	-	-	9, 969, 099
短期借款	2, 553, 828	4, 003, 128	5, 628, 549	2, 267, 684	114, 000	14, 567, 189
應付短期票券	950, 000	1, 010, 000	400, 000	-	-	2, 360, 000
長期借款	=	234, 035	341, 060	670, 093	5, 173, 623	6, 958, 811
應付款項	12, 378, 337	1, 135, 185	351, 632	572, 278	360, 947	14, 975, 911
存款及匯款	52, 195, 290	74, 868, 276	80, 769, 714	145, 026, 424	234, 834, 202	587, 720, 906
應付金融債券	-	-	12, 202	6, 068, 723	14, 000, 000	20, 080, 925
其他到期資金流出項目	210, 565	52, 875	44, 341	73, 008	363, 807	744, 596

衍生金融負債到期分析

(1)以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括:

外匯衍生工具:遠期外匯及匯率選擇權。

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

108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	\$ 8,052	\$ 26,392	\$ 25, 784	\$ 26,322	\$ -	\$ 86,550
合 計	\$ 8,052	\$ 26, 392	\$ 25, 784	\$ 26,322	\$ -	\$ 86, 550

107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	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56, 122
合 計	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56, 122

(2)以總額結算交割之衍生工具

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

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之						
衍生金融負債						
外匯衍生工具						
-現金流出	\$1, 104, 025	\$1, 907, 146	\$2, 013, 035	\$ 929, 481	\$ -	\$5, 953, 687
—現金流入	1, 087, 564	1, 876, 039	1, 974, 123	904, 147	-	5, 841, 873
現金流出小計	1, 104, 025	1, 907, 146	2, 013, 035	929, 481	-	5, 953, 687
現金流入小計	1, 087, 564	1, 876, 039	1, 974, 123	904, 147	-	5, 841, 873
現金流量淨額	(\$ 16,461)	(\$ 31, 107)	(\$ 38,912)	(\$ 25, 334)	\$ -	(\$ 111,814)

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$3, 489, 472	\$1, 284, 922	\$ 672, 246	\$ 373, 458	\$ -	\$5, 820, 098
—現金流入	3, 441, 202	1, 267, 212	662, 755	365, 797	-	5, 736, 966
現金流出小計	3, 489, 472	1, 284, 922	672, 246	373, 458	-	5, 820, 098
現金流入小計	3, 441, 202	1, 267, 212	662, 755	365, 797	-	5, 736, 966
現金流量淨額	(\$ 48,270)	(\$ 17,710)	(\$ 9,491)	(\$ 7,661)	\$ -	(\$ 83, 132)

4. 表外項目到期分析

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

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
尚未動用之授信承諾	\$10, 197, 687	\$17, 979, 600	\$ 27, 233, 146	\$64, 306, 327	\$31, 203, 341	\$150, 920, 101
已開立未使用信用狀餘額	985, 636	1, 955, 514	276, 456	101, 329	-	3, 318, 935
應收保證款項	2, 095, 901	5, 829, 509	1, 215, 728	1, 878, 103	5, 466, 071	16, 485, 312
租賃合約承諾	963, 551	252, 675	7, 727	16, 851	-	1, 240, 804
合 計	\$14, 242, 775	\$26, 017, 298	\$28, 733, 057	\$66, 302, 610	\$36,669,412	\$171, 965, 152

107年12月31日	0-30天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
尚未動用之授信承諾	\$ 12, 176, 189	\$ 24, 525, 708	\$ 30, 931, 999	\$ 65, 838, 590	\$ 29,673,600	\$ 163, 146, 086
已開立未使用信用狀餘額	1, 557, 248	2, 428, 724	143, 161	11, 546	-	4, 140, 679
應收保證款項	6, 264, 671	3, 749, 910	858, 950	1, 659, 683	5, 802, 747	18, 335, 961
租賃合約承諾	1, 803, 183	-	-	-	-	1, 803, 183
合 計	\$ 21,801,291	\$ 30, 704, 342	\$ 31, 934, 110	\$ 67, 509, 819	\$ 35, 476, 347	\$ 187, 425, 909

5. 利率變動之現金流量風險

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

四二、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

合併公司在日常營運的交易行為中,已移轉金融資產未符合整體除列條件者,大部分為 依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約 現金流量已移轉於他人,並反映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:

				* - / / /-			1714		<i>_</i> • •	/ / / /													
	108年12月31日																						
金	融	資	產	類	别											融資價 值					公分部	亡價	值淨 位
按摸	雌銷後后	反本衡	量之分	金融資	產																		
	附買回	7條件	協議			\$1	1,01	1, 4	66	\$1	0, 3	69,	02	\$ 11,	123	, 977	:	\$10, 3	369, (025	\$	754	, 952

										107	年]	12)	₹31	日											
金	融	資	產	類	別	移 帳																	公部	允價	值淨 位
按摸	維銷後后 附買回			金融資	產	\$ 3 10	, 89	5, 6	394	\$9), 9	04,	46	7	\$ 10	, 70	8, 0	19	9	9,	904,	467	\$	80	3, 552

四三、金融資產與金融負債之互抵

合併公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易,而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟合併公司雖未符合公報規定互抵條件,但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範,故若上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時,得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割,若無,則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時,交易之另一方得選擇以淨額交割。截至 108 年及 107 年 12 月 31 日,合併公司並無上述金融資產及金融負債之互抵或淨額交割之情事。

108年12月31日

		於資產負債表中互		未於資產負債表3	互抵之相關金額	
	已認列之金融	抵之已認列金融負	列報於資產負債表		所收取之	
金融資產	資產總額	債 總 額	之金融資產淨額	金融工具	現金擔保品	淨額
附賣回及證券借			· ·			· ·
入協議	\$ 10, 256, 716	\$ -	\$ 10, 256, 716	\$ 10, 256, 716	\$ -	\$ -
) C////m/x	φ 10, 200, 110	Ψ	ψ 10, 200, 110	φ 10, 200, 110	Ψ	Ψ
		於資產負債表中互		未於資產負債表3	互抵之相關金額	
	已認列之金融	抵之已認列金融資	列報於資產負債表		設定質押之	
金融負債	負債總額	產總額	之金融負債淨額		現金擔保品	淨 額
	見 原 恋 物	<u></u> 建 恋 顿	~亚 版 只 员 行 领	亚版工兴	九亚 据 环 四	77 199
附買回及證券出						
借協議	\$ 10, 369, 025	\$ -	\$ 10, 369, 025	\$ 10, 369, 025	\$ -	\$ -
						
107年12月31	а					
107年12月31						
	1	於資產負債表中互	-	未於資產負債表互拍	之相關金額	
	已認列之金融	低之已認列金融負	列報於資產負債表	ŕ	斤收取之	
金融資產	資產總額 1			金融工具具	見金擔保品	淨 額
	只压心识!	g %3 19g	~ 业 1 0 月 庄 行 9 只	业 版 二 六	U 业 7/6 /N III	(T 10)K
附賣回及證券借						
入協議	\$ 9, 294, 168	\$ -	\$ 9, 294, 168	\$ 9, 294, 168	\$ -	\$ -
				未於資產負債	青表互抵	
		u ウナケオ トー		之 相 關	金額	
		於資產負債表中互				
	已認列之金融 :		列報於資產負債表	設	定質押之	
金融負債	負債總額	產 總 額	之金融負債淨額	金融工具現	金擔保品	淨 額
附買回及證券出						
	e 0.004.407	ф	e 0.004.407	e 0.004.407 e		ф
借協議	\$ 9,904,467	\$ -	\$ 9,904,467	\$ 9,904,467		\$ -

四四、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一)資產品質

_		T - X										
	_	項目		108 🕏	F12月31	日			107	年12月31	日	
業務別			逾期放款金額 (註1)		逾 放 比 率(註2)	保持 牛腓 公領	備抵呆帳覆蓋 率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	供 并 上 服 公 % 的	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業	擔保		596, 122	146, 760, 794	0.41%	1, 560, 901	261.84%	980, 023	152, 938, 946	0.64%	1, 471, 243	150. 12%
金融	無擔保		156, 327	78, 622, 829	0. 20%	3, 005, 494	1, 922. 57%	350, 210	83, 415, 828	0.42%	3, 126, 240	892. 68%
	住宅抵押	貸款(註4)	164, 457	55, 404, 669	0.30%	863, 083	524. 81%	277, 102	57, 027, 677	0.49%	915, 184	330. 27%
	現金卡		=	30	=	3	=	=	40	=	5	=
消費金融	小額純信	用貸款(註5)	2, 676	840, 780	0.32%	86, 721	3, 240. 70%	5, 417	872, 621	0.62%	90, 357	1, 668. 03%
亚州山	其 他	擔保	428, 694	144, 347, 108	0.30%	692, 342	161. 50%	395, 286	150, 125, 230	0. 26%	577, 436	146. 08%
	(註6)	無擔保	34, 021	15, 039, 986	0. 23%	364, 775	1, 072. 21%	46, 306	13, 835, 868	0.33%	351, 238	758. 52%
放款業	務合計		1, 382, 297	441, 016, 196	0. 31%	6, 573, 319	475. 54%	2, 054, 344	458, 216, 210	0.45%	6, 531, 703	317. 95%

項目		10	08年12月31日	3			10'	7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	備抵呆帳 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務	2, 568	786, 214	0. 33%	22, 982	894. 94%	4, 710	749, 434	0. 63%	27, 453	582. 87%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	694, 997	-	10, 538	-	ı	133, 277	ı	12, 165	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年1	2月31日	107年12	月31日
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	2, 114	1, 100	2, 896	1, 376
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	9, 635	17, 396	9, 103	17, 680
合 計	11, 749	18, 496	11, 999	19, 056

- 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:住宅抵押貸款條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

108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108年12月31日 淨值比例
(年1)			伊旭比例
1	A 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,665,813	5. 20%
2	B 集團 016700 不動產開發業	2, 525, 418	4. 92%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2, 503, 343	4. 88%
4	D 集團 016700 不動產開發業	2, 390, 690	4.66%
5	E 集團 016811 不動產租售業	2, 375, 429	4. 63%
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	2, 283, 081	4. 45%
7	G 集團 016700 不動產開發業	2, 115, 000	4. 12%
8	H 集團 015500 住宿服務業	2, 085, 229	4. 06%
9	I 集團 012699 未分類其他電子零組件製造業	1, 799, 897	3. 51%
10	J 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其他製品批發業	1, 550, 001	3. 02%

107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107年12月31日 淨值比例
1	A 集團 016811 不動產租售業	\$ 2,460,000	5. 14%
2	B集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2, 321, 274	4. 85%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2, 286, 478	4. 78%
4	D 集團 015500 住宿服務業	2, 151, 855	4. 50%
5	E 集團 012411 鋼鐵製造業	1, 937, 578	4. 05%
6	F 集團 016700 不動產開發業	1, 333, 917	2. 79%
7	G 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其他製品批發業	1, 258, 337	2. 63%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1, 099, 800	2. 30%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1, 095, 680	2. 29%
10	J集團 012203 塑膠外殼及配件製造業	1, 073, 192	2. 24%

- 註 1:依對集團企業授信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業,若該授信 戶係屬集團企業者,應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列計,並以「代號」加 「行業別」之方式揭露,若為集團企業,應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別, 行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱(如 A 公司(集團)不動 產開發業)。
- 註 2:集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第 六條之定義者。
- 註 3:授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣) 108年12月31日

單位:新台幣仟元,%

項	目 13	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	4	63, 217, 920	7, 445, 473	9, 154, 304	86, 858, 937	566, 676, 634
利率敏感性負債	t 1	45, 583, 754	290, 922, 949	99, 916, 922	5, 351, 959	541, 775, 584
利率敏感性缺口	3	17, 634, 166	(283, 477, 476)	(90, 762, 618)	81, 506, 978	24, 901, 050
淨 值	51, 309, 206					
利率敏感性資產	與負債	責比率				104.60%
利率敏感性缺口	48. 53%					

107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	473, 227, 441	6, 893, 149	11, 984, 930	83, 634, 023	575, 739, 543	
利率敏感性負債	160, 487, 053	284, 562, 819	97, 600, 888	7, 323, 668	549, 974, 428	
利率敏感性缺口	312, 740, 388	(277, 669, 670)	(85, 615, 958)	76, 310, 355	25, 765, 115	
淨 值	47, 823, 653					
利率敏感性資產與負債比率						
利率敏感性缺口與	53. 87%					

- 註:一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。
 - 二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。
 - 三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。
 - 四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率 敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美元) 108年12月31日

單位:美元仟元,%

項目	1至90天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	1, 210, 594	231, 333	26, 028	436, 459	1, 904, 414
利率敏感性負債	781, 756	909, 543	216, 067	-	1, 907, 366
利率敏感性缺口	428, 838	(678, 210)	(190,039)	436, 459	(2,952)
淨 值					1, 710, 307
利率敏感性資產與	負債比率				99. 85%
利率敏感性缺口與	淨值比率				(0.17%)

107年12月31日

單位:美元仟元,%

項目	1至90天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	1, 063, 068	256, 810	20, 502	457, 260	1, 797, 640
利率敏感性負債	831, 067	738, 109	192, 424	-	1, 761, 600
利率敏感性缺口	232, 001	(481, 299)	(171, 922)	457, 260	36, 040
淨 值					1, 557, 266
利率敏感性資產與	負債比率				102.05%
利率敏感性缺口與	2. 31%				

- 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孽息資產及付息負債。
 - 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			且	108年12月31日	107年12月31日
-to -to	the set of	稅	前	0. 75	0.69
資產	主報 酬率	稅	後	0.64	0.60
.c. 11	the set of	稅	前	10. 22	10.17
淨值	直報 酬率	稅	後	8. 72	8. 79
純	Ì	á	率	38. 88	37. 55

- 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 108年12月31日

單位:新台幣仟元

	合 計	距 到	期	日 剩	餘 其	月間	金 額
	T 1	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	609, 292, 349	85, 555, 035	43, 772, 344	29, 767, 509	51, 719, 298	97, 885, 687	300, 592, 476
主要到期資金 流 出	726, 163, 310	24, 967, 880	30, 412, 825	72, 406, 095	98, 591, 847	192, 988, 476	306, 796, 187
期距缺口	(116, 870, 961)	60, 587, 155	13, 359, 519	(42, 638, 586)	(46, 872, 549)	(95, 102, 789)	(6, 203, 711)

107年12月31日

單位:新台幣仟元

						-1 134-	W D II 11 70
	۸ ±	距 到	期	日 剩	餘 其	月間	金 額
	合 言	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	619, 398, 838	97, 398, 772	34, 941, 879	31, 135, 311	55, 245, 416	98, 133, 621	302, 543, 839
主要到期資金 流 出	(42, 32b, 833	29, 605, 923	35, 688, 786	81, 243, 268	105, 947, 813	196, 715, 151	293, 125, 892
期距缺口	(122, 927, 995)	67, 792, 849	(746, 907)	(50, 107, 957)	(50, 702, 397)	(98, 581, 530)	9, 417, 947

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 108年12月31日

單位:美元仟元

	۸ +۱	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	2, 159, 517	287, 818	258, 938	239, 853	141, 120	1, 231, 788
主要到期資金流出	2, 795, 533	559, 115	765, 666	551, 532	752, 039	167, 181
期距缺口	(636, 016)	(271, 297)	(506, 728)	(311,679)	(610,919)	1, 064, 607

107年12月31日

單位:美元仟元

	승 밝	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	2, 035, 175	272, 430	298, 059	257, 196	77, 992	1, 129, 498
主要到期資金流出	2, 857, 122	602, 245	811, 276	484, 962	812, 641	145, 998
期距缺口	(821, 947)	(329, 815)	(513, 217)	(227, 766)	(734, 649)	983, 500

- 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。

四五、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。

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。

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

108年12月31日							
	美 元	人民幣	日 幣	澳 幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 3, 314, 754	\$ 1, 181, 883	\$ 1,035,072	\$ 369, 682	\$ 150,899	\$ 389, 872	\$ 6,442,162
存放央行及拆借銀行同業	60, 000	94, 754	-	273, 260	-	-	428, 014
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1, 249, 165	14, 669	-	210	-	-	1, 264, 044
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1, 081, 986		-				1, 081, 986
貼現及放款	34, 318, 741	877, 054	369, 279	78, 956	414, 949	848, 924	36, 907, 903
應收款項	2, 870, 828	3, 283, 338	161, 925	39, 577	109, 455	70, 775	6, 535, 898
按攤銷後成本衡量資產 其他資產	19, 180, 305 196, 186	2, 368, 093 86, 140	=	1, 282, 208	-	959, 972	23, 790, 578 282, 326
共他員產	190, 100	00, 140	=	=	=	=	282, 320
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	1, 490, 060	_	-	-	100, 860	9, 940	1,600,860
央行及同業融資	114, 000	2, 502, 533	-	-	=	-	2, 616, 533
存款及匯款	47, 488, 086	5, 630, 709	678, 269	2, 278, 560	539, 523	1, 838, 341	58, 453, 488
透過損益按公允價值衡量之金融負債	104, 773	-	-	300	65	-	105, 138
應付款項	864, 310	213, 257	111, 876	8, 857	126, 869	116, 283 7, 726	1, 441, 452
租賃負債 附買回票券及債券負債		48, 951	-	-	-		56, 677
的 貝巴 示 分 久 頂 分 貝 頂 負 信 準 備	8, 366, 270 28, 552	=	-	-	-	-	8, 366, 270 28, 552
其他負債	73, 580	9, 505	1, 803	-	3, 343	-	88, 231
5. 10 A IX	10, 000	9, 505	1,000	_	0, 040	_	00, 201
兌換新臺幣匯率	29. 98	4. 31	0. 28	21.01	33. 59		
				107年12月31日			
	美 元	人民幣	日幣	澳幣	殿 元	其他外幣	總計
外幣金融資產	0 0 000 400	0 1 070 004	0 514 500	A 405 050	0 1 010 504	A 007 100	A 7 045 007
現金及約當現金	\$ 3,068,439	\$ 1,078,324 223,600	\$ 514,590	\$ 465, 958	\$ 1,310,534	\$ 807, 162	\$ 7, 245, 007 285, 020
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	61, 420 1, 144, 719	223, 000		=		11	1, 144, 730
透過其他綜合捐益按公允價值衡量之金融資產	980, 178	_	_	_	_	-	980, 178
助現及放款	34, 421, 321	1, 266, 246	351, 738	216, 969	470, 514	655, 638	37, 382, 426
應收款項	4, 731, 102	2, 460, 502	251, 121	11, 470	150, 493	85, 759	7, 690, 447
持有至到期日金融資產	17, 538, 248	2, 280, 163	/	1, 322, 022		148, 932	21, 289, 365
其他金融資產	=	3, 202	-	=	-	=	3, 202
其他資產	140, 863	-	-	-	-	-	140, 863
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	1, 074, 850	=-	-	=.	-	=	1, 074, 850
短期借款	377, 733	2, 039, 436	-		-	-	2, 417, 169
存款及匯款	44, 331, 207	3, 556, 606	664, 068	2, 336, 307	506, 670	1,610,067	53, 004, 925
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71, 504	-	-	=	-	10	71, 514
		000 040	00 110	0.010			
應付款項	1, 288, 299	232, 846	92, 118	6, 612	1, 208, 131	116, 473	2, 944, 479
應付款項 附買回票券及债券負债	1, 288, 299 8, 704, 431	232, 846	92, 118	6, 612	1, 208, 131	116, 473	8, 704, 431
應付款項	1, 288, 299	232, 846 - - 11, 418	92, 118 - - -	6, 612 - - -	1, 208, 131 - - 1, 360	116, 473 - - 2, 127	

合併公司於 108 及 107 年度外幣兌換利益(含已實現及未實現)分別為 200,438 仟元及 387,106 仟元,由於外幣交易種類繁多,故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四七、附註揭露事項

1、資金貸與他人:

單位:除另予註明者外,為新台幣仟元

編號	貸出資金	貸與對象	往來項目		本期最高餘	期末餘額	實際動	利率	資金貸與 性 質	業務往	有短期融通 資金必要之 万因(註6)	提列備抵	擔	保 品	對個別對象 資金貸與限額	資金貸與額 限額	
(註1)	之公司	9 57 21 14	(註2)	關係人	額(註3)	(註8)	支金額	BA	(註4)	(註5)	原因(註6)	呆帳金額	名 稱	價 值		(註7)	用业
1	台中銀租賃事業 股份有限公司	長宏國際開發事業 股份有限公司	其他應收款	否	\$21, 989	\$ -	\$ -	4%–10%	有短期融通 資金之 必要	\$ -	營業週轉	\$ -	不動產	\$ 29,079	\$ 190, 460	\$ 761, 841	註9
1	台中銀租賃事業 股份有限公司	紘欣建設有限公司	"	"	64, 170	-	-	4%-10%	// //	-	"	-	不動產	58, 613	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	永旺能源股份有限 公司	"	"	23, 476	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	5, 000	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設有限公司	"	"	63, 050	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	65, 161	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	皇潮鼎宴股份有限 公司	"	"	16, 696	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	6, 000	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	源利工程股份有限 公司	"	"	35, 678	16, 298	16, 298	4%-10%	"	-	"	163	無	-	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	光明海運股份有限 公司	"	//	100, 000	42, 150	42, 150	4%-10%	"	-	"	222	保證金	20, 000	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	資美建設股份有限 公司	"	//	104, 000	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	88, 813	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	芝洋國際企業股份 有限公司	"	//	100, 000	75, 177	75, 177	3. 5%-10%	"	-	"	752	無	-	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	寶鴻建設實業股份 有限公司	"	//	116, 000	114, 260	114, 260	4%-10%	"	-	"	1, 143	不動產	100, 194	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	新富國際實業有限公司	"	//	58, 520	58, 520	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	59, 632	190, 460	761, 841	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	萬家福股份有限公司	"	//	120, 000	115, 070	55, 070	4%-10%	"	-	"	551	不動產	70, 984	190, 460	761, 841	"
2	TOCBL Co., Ltd. (B. V. I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	//	18, 960	-	-	5. 25%	"	-	"	_	股票	60, 480	78, 651	314, 603	註10
2	TCCBL Co., Ltd. (B. V. I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	7, 900	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	3, 000	78, 651	314, 603	"
2	TCCBL Co., Ltd. (B. V. I.)	CROSS BORDER PROFITS	"	//	29, 230	23, 070	23, 070	4%-10%	"	-	"	201	保證金	3, 000	78, 651	314, 603	"
2	TCCBL Co., Ltd. (B. V. I.)	LIMITED TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	50, 560	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	4, 800	78, 651	314, 603	"
3	(B.V.I.) 台中銀融資租賃 (蘇州)有限公	R公司 RSP R公司	委託貸款	"	27, 600	14, 213	14, 213	9. 6%	"	-	資本性投資 計畫支	213	不動產	232, 190	290, 419	290, 419	註11
4	司 久津實業股份有 限公司	NOBEL HOUSE GLORY 株式會社	關係人應收 款	是	35, 000	35, 000	35, 000	2%	"		出 營業週轉	-	無	-	289, 209	578, 419	註12

註1:編號欄之說明如下:

⁽¹⁾發行人填 0。

⁽²⁾被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3:當年度資金貸與他人之最高餘額。

- 註 4: 資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。
- 註 5: 資金貸與性質屬業務往來者,應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。
- 註 6: 資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者,應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途,例如:償還借款、購置設備、營業週轉 筆。
- 註7:應填列公司依資金貸與他人作業程序,所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總限額,並於備註欄說明資金貸與個別對象及總限額之計算方法。
- 註 8: 若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第 14 條第 1 項將資金貸與逐筆提董事會決議,雖尚未撥款,仍應將董事會決議金額列入公告餘額, 以揭露其來擔風險;惟嗣後資金償還,則應揭露其償還後餘額,以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第 14 條第 2 項經董事會決議授權董事長於一定 額度及一年期間內分次撥貸或循環動用,仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額,雖嗣後資金償還,惟考量仍可能再次撥貸,故仍應以董事會通 過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。
- 註9:台中銀租賃事業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。
- 註 10: TCCBL Co., Ltd. (B. V. I.)對單一企業資金貸與金額以不超過 TCCBL Co., Ltd. (B. V. I.)淨值之 10%為限。資金貸與之總額以不超過 TCCBL Co., 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 40%為限。
- 註 12:久津實業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過久津實業股份有限公司淨值之 20%為限。資金貸與之總額以不超過久津實業股份有限公司淨值之 40%為 限。

2、為他人背書保證:

單位:除另予註明者外,為新台幣仟元

	背書保證者公		保 證 對 象 關 係	對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書保證餘額 (註三)	期末背書保證 餘 額	實際動	以財產 擔保之 背書保 證金額	報表淨值之	月音保留		對母公司	地區背書
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子 公司	\$ 723, 024	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$-	1.04	\$1,446,047	_	_	-
2	台中銀租賃事 業股份有限 公司		直接持股 100%之子 公司	11, 427, 612	1, 221, 512	942, 289	114, 000	-	49. 48	19, 046, 020	_	_	-
2	台中銀租賃事 業股份有限	(蘇州) 有限	間接持股 100%之子 公司	11, 427, 612	2, 083, 830	1, 841, 251	1, 663, 922	-	96. 68	19, 046, 020	_	_	Y
	公司	公司											

- 註一:久津實業公司「背書保證作業程序」規定,對單一企業背書保證以不超過久津實業公司最近期財務報表淨值之 50%為限;因業務往來關係從事背書保證者,背書保證金額不得逾最近1年度業務往來金額;台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定,對單一企業背書保證以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值之六倍為限。
- 註二:久津實業公司「背書保證作業程序」規定,對外背書保證總額以不超過久津實業公司最近期財務報表淨值為限;台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定, 對外背書保證總額以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值十倍為限
- 註三:當年度背書保證他人之最高餘額。
- 註四:屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列Y。

3. 期末持有有價證券情形

單位:仟股/新台幣仟元

2. ////=11//1	万良処が月ル			₩n				
持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股 數	帳面金額	持股比例%	市 價	備 註
+ 121 1 14 114	國內上市(櫃)股票			双 数	11、山 並 領	1寸及に51/0	小 頂	
中國人造纖維公司	國內上中(櫃)股票							
	臺灣中小企業銀行公司	無	強制透過損益按公允價值衡量	10, 874	\$ 137,009		\$ 137,009	
	室冯中小企系銀行公司		独制透迴俱益按公允俱但偶里 之金融資產—流動	10, 674	\$ 151,009	_	\$ 151,009	
	第一金融控股公司	"	之金融貝座—流動	1,872	44, 362	_	44, 362	
	五鼎生物技術公司	"	"	300	8, 505		8, 505	
	五 新 生 初 投 帆 公 司 華 南 金 融 控 股 公 司	" 中國人造纖維公司為其法人監察人	" 添温甘仙岭人铝芒协八台俩估		1, 421, 905	1	1, 421, 905	1,148 仟股設質
	辛的金融经放公司	十四八垣鄉埠公司約共広八监奈八	透過共他然合視显安公允順個 衡量之權益工具投資一非 流動		1, 421, 903	1	1, 421, 905	1,140万及政員
	和康生物科技公司	無	//	569	14, 373	1	14, 373	
	台灣農林公司	無	"	16, 175	266, 079	2	266, 079	15,000 仟股設質
	_ ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	***		,	,		,	, ,,,,,,
	國內興櫃股票							
	智微科技公司	////	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資—非 流動		4, 918	=	4, 918	
	error of the colors of the							
	國外上市(櫃)股票	<i>t</i> =	7/41/5/19/19 1/15 5 / 15/15/16 19	44	00 100		00 100	
	Citigroup Inc.	無	強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	41	98, 199	_	98, 199	
			7.02					
	國內非上市(櫃)股票							
	旭晶能源科技公司	無	強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	35	-	1	=	
	國內非上市(櫃)股票							
	陽信商銀公司	無	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具—非流動	2, 506	24, 533	=	24, 533	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	//	1, 900	-	10	-	
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其法人董事	<i>"</i>	11, 542	31, 394	20	31, 394	
	普訊創業投資公司	無	<i>"</i>	598	11, 283	3	11, 283	
	普實創業投資公司	<i>"</i>	<i>"</i>	682	6, 253	2	6, 253	
	名佳利金屬工業公司	"	<i>"</i>	7, 193	87, 968	3	87, 968	
	臺灣證券交易所公司	"	<i>"</i>	1, 294	97, 247	_	97, 247	
	永储公司	"	<i>"</i>	298	3, 530	-	3, 530	
	中華貿易開發公司	"	<i>"</i>	756	-	1	-	
	嘉新食化公司	"	"	103	-	-	-	
	台東企業銀行公司	"	//	4, 027	_	1		

(外別貝)	1			期			末	備註
持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目		帳面金額	持股比例%		174
中國人造纖維公司	國外非上市(櫃)股票				,		",	
	香港三豐國際公司	關係企業	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資— 非流動	3, 250	\$ 8,384	18	\$ 8,384	
	受益憑證 德信中國精選成長基金	台中銀證券投資信託公司經 理之基金	強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	9, 653	127, 609	-	127, 609	
	德信數位時代基金	//	"	1, 842	66, 608	-	66, 608	
	德信大發基金	//	<i>"</i>	1, 505	50, 745	-	50, 745	
	德信台灣主流中小基金 國內公司債	//	"	3, 042	67, 688	_	67, 688	
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資— 非流動	110, 000	110, 000	-	110, 000	
德興投資公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	透過其他綜合損益按公允價	11, 173	92, 733	=	92, 733	
	台灣農林公司	無	值衡量之權益工具投資— 流動 "	3, 000	49, 350	-	49, 350	
	國內非上市 (櫃)股票 臺灣金醇洋酒公司	關係企業	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資— 流動	2, 000	-	10	-	
	萬泰租賃公司	無	// //	628	-	3	-	
	受益憑證 德信中國精選成長基金	台中銀證券投資信託公司經 理之基金	強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	2, 163	28, 600	=	28, 600	
	德信數位時代基金	"	里一重的员座 //	67	2, 427	-	2, 427	
磐亞公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資— 非流動	251, 443	2, 086, 976	16	2, 086, 976	77, 954 仟股設質
	元晶太陽能科技公司	無	//	1,529	11, 623	1	11, 623	

(外別貝)				期			末	備 註
持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	股 數	帳面金額	持股比例%		
磐亞公司	國內上市(櫃)股票 台灣農林股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資一非流動	11, 800	\$ 194, 110	1	\$194, 110	
	國內與櫃股票 智微科技公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資一非流動	440	8, 030	1	8, 030	
	國內非上市(櫃)股票 臺灣證券交易所公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資—非流動	267	20, 112	-	20, 112	
	中纖投資公司中興紡織公司	關係企業 無	光·1文 貝 升·加斯	12, 000 120	19, 680 -	18 -	19, 680	
	國內公司債 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資—非流動	200, 000	200, 000	-	200, 000	
	受益憑證 德信台灣主流中小基金	台中銀證券投資信託公司經 理之基金	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產— 流動	743	16, 535	-	16, 535	
磐亞公司	受益憑證 德信 TAROBO 機器人量化中國基 金	台中銀證券投資信託公司經 理之基金	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產- 流動	1, 319	15, 855	-	15, 855	
	德信數位時代基金	"	//LE/J	420	15, 198	=	15, 198	
台中銀證券投 資信託公 司	國內非上市 (櫃)股票台灣期貨交易所公司	/////	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資一非流動	1, 239	105, 739	-	105, 739	
	受益憑證 德信萬保基金	台中銀證券投資信託公司經 理之基金	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產— 流動	1, 483	17, 810	-	17, 810	

(外別貝)				期			末	.備 註
持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目		帳面金額	持股比例%		100
	德信大發基金	"	"	36	\$ 1,217	-	\$ 1,217	
	德信數位時代基金	"	"	39	1, 422	-	1, 422	
	德信中國精選成長基金	"	"	360	4, 762	-	4, 762	
	德信台灣主流中小基金	//	"	69	1, 541	-	1, 541	
	S&P 反 1	無	"	25	275	-	275	
	台灣 50 反 1	//	"	210	2, 098	-	2, 098	
久津實業公司	國內上市(櫃)股票							
	臺灣中小企業銀行公司	無	透過其他綜合損益按公	1, 014	12, 774	-	12, 774	
			允價值衡量之權益工 具投資-流動	,	,		,	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	//	6, 358	76, 300	=	76, 300	
久津實業公司	國內上市(櫃)股票							
八件貝未公司	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	透過其他綜合損益按公	59, 123	490, 719	4	490, 719	45,000 仟股設質
	一四八旦歌作公司	八件員来公司之政於母公司	允價值衡量之權益工具投資-流動	55, 125	430, 113	4	450, 115	45,000 11 放政員
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人	// // // // // // // // // // // // //	19, 698	433, 361	-	433, 361	18,530 仟股設質
		監察人						
	台灣農林公司	無	"	15, 298	251, 652	-	251, 652	13,000 仟股設質
	國內非上市(櫃)股票							
	陽信商銀公司	無	透過其他綜合損益按公	1, 253	12, 267	_	12, 267	
		·	允價值衡量之權益工					
			具投資-非流動					
	受益憑證							
	德信中國精選成長基金		強制透過損益按公允價	813	10, 743	-	10, 743	
		理之基金	值衡量之金融資產-					
			流動					
	德信台灣主流中小基金	"	"	111	2, 468	_	2, 468	
	德信 TAROBO 機器人量化中國基金	<i>"</i>	"	500	6, 009	-	6, 009	
	群益全球策略	無	"	200	1, 992	-	1, 992	
	國內公司債							1
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公	850, 000	850, 000	-	850,000	850,000 仟元設
			允價值衡量之債務工					質
			具投資-流動					

(, ,,, ,, ,								
技右ゥ ルミ	有價證券種類及名稱	由右 信 終 表 孫 行 人 ラ 閣 係	帳 列 科 目	期				備 註
	为员应分性积及石桥	共有负益券 被有人之關係	TR 91 41 E	股 數	帳面金額	持股比例%	市 價	
久暢公司	國內上市(櫃)股票台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工	12, 701	\$ 152, 406	=	\$152, 406	10,000 仟股設質
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	具投資—非流動 "	9, 248	76, 756	1	76, 756	4,000 仟股設質
	國內非上市 (櫃)股票 新東陽公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工	64	691	-	691	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法評價之 投資公司	具投資—非流動 "	453	2, 603	1	2, 603	
	國內公司債 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資—流動	350, 000	350, 000	-	350, 000	350,000 仟元設質

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。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上。

單位:新台幣仟元\仟股

m	有價證券種類	15 EL 61 D	上日相名	HT 1/5.	期	初	買)	賣			出 期	末 (註 1)
買、賣之公司	及名稱	帐 列 科 日	交易對象	嗣 1条	股數 (仟股)	金 額	股數 (仟股)	金 客	段數 (仟股)	金 額	帳面成本	處分損益	股數 (仟股)	金 額
中國人造纖維	臺灣中小企業	強制透過損益按	-	-	57, 390	\$ 593, 987	718	\$ -	47, 234	\$583, 698	\$288, 282	\$295, 416	10, 874	\$137,009
公司	銀行股份	公允價值衡量					(註一)							(註二)
	有限公司	之金融資產—												
	普通股	流動												

- 註一:係獲配股票股利。 註二:期末金額係包含期末評價金額。
- 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。(無)
- 7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上

單位:新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交		易	情	形	交易條件與- 之 情 形	一般交易不同 及 原 因	應收(付)	票據、帳款	.備 註
近 (鋼) 貝之公司	义勿到》	, interpretation (1915)	進(翁	前)貨	金 額	佔總進(銷) 貨之比率%	授 信 期 間	單 價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率%	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法	進	貨	\$3, 361, 822	27%	30~60 天	無重大差異	一般交易為30	(\$ 307, 149)	29%	
		評價之被投資公司							天~90 天			
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	銷	貨	(836, 909)	(6%)	30~60 天	"	"	170, 057	9%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進	貨	836, 909	54%	30~60 天	//	"	(170,057)	(76%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷	貨	(1,190,175)	(47%)	月結120天後付款	-	-	204, 863	67%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進	貨	1, 190, 175	74%	月結120天後付款	_	-	(204, 863)	(86%)	

8. 應收關係人款項達新台幣1億元或實收資本額20%以上

相列亦业协石之八日	六 日 北 6	H H	n)i-	小明 1 1 4 石 8 5	: HB	劫办	逾期质	医收脲	圆係人款項	應	收員	引係 人	款	項	提列	備	抵
帳列應收款項之公司	义勿到豕	[50]	應	收關係人款項餘額	70	符子	金	額	處理方式	期	後	收 回	金	額	呆 帳	金	額
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司		\$ 170,057	6	. 00	\$	-	_		\$	68, 6	30		\$	-	
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司		204, 863	6	. 31		-	_			204, 5	84			-	

9. 從事衍生工具交易。(附註八)

10. 其他:母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位:新台幣仟元

		1000年入入の上午のル					1 12 11 11 11 10
編號			由土日1~ 1111/1	交 易	往	來	情 形
編號	交易人名称	交易往來對象	與交易人之關係		V 42 (77 -)	÷ B 1/4	件 佔合併總營收或總
(#-)			(註 二)	科 目	金額(註三)	交 易 條	件 資產之比率(註四)
	108 年度						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 836, 909	與一般客戶無重大差異	2%
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	170, 057	與一般客戶無重大差異	-
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	67, 328	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	磐亞公司	3	存款及匯款	38, 487	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀證券投資信託公司	3	存款及匯款	176, 452	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	久津實業公司	3	利息支出	35, 190	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1, 452, 291	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	250, 000	與一般客戶無重大差異	1%
1	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	68, 474	與一般客戶無重大差異	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	1, 190, 175	與一般客戶無重大差異	3%
2	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	204, 863	與一般客戶無重大差異	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	34, 900	與一般客戶無重大差異	_
2	久津實業公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	3	其他應收款	35, 000	與一般客戶無重大差異	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	其他收入	109, 188	與一般客戶無重大差異	-

- 註一:母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明,編號之填寫方法如下:
 - 1. 母公司填 0。
 - 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。
- 註二: 與交易人之關係有以下三種, 標示種類即可:
 - 1. 母公司對子公司。
 - 2. 子公司對母公司。
 - 3. 子公司對子公司。
- 註三:已於合併時沖銷。
- 註四:交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算,若屬資產負債科目者,以期末餘額佔合併總資產之方式計算;若屬損益科目者,以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。
- 註五:重大交易係指交易金額達30,000仟元予以揭露。

11. 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊

單位:新台幣仟元

11. 灰灰只有一	1石件、川在地區	守阳刚貝		l = 1. ··	altr A	J., .		11.	I 10 at at a -		立・利口:	
投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投本期期末		i 期			被投資公司本期(損)益			備 註
中國人造纖維公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	\$ 6,355,643	\$ 6,355,643	826, 726	22	\$11, 465, 093	\$ 4,319,883	1X H	962, 909	364, 400 ff
TEST COMPACT	B T M M M M M M M M M M M M M M M M M M	D 1 1	34.11 M	\$ 0,000,010	ψ 0,000,010	020, 120	20	ψ11, 100, 000	ψ 1, 010, 000	Ψ	002, 000	股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968, 472	968, 472	127, 242	44	1, 088, 318	290, 294		117, 365	ланад
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1, 000, 002	100, 000	50	1, 170, 017	34, 675		17, 337	10,000 仟
	Mer C	2 11 11		-,,		,		-, ,			,	股設質
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1, 550, 000	1, 350, 000	155, 000	100	1, 495, 098	27, 642		26, 593	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6, 295	6, 295	922	3	12, 025	(7,804)	(230)	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176, 430	176, 430	31,071	46	404, 039	117, 452		51,660	
	瑞嘉投資公司	台北市	一般投資業	37, 500	37, 500	3, 750	100	35, 265	(145)	(145)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧及清潔用品製造業	14, 500	14, 500	1, 450	50	13, 217	(2,466)	(1, 233)	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1, 347, 834	1, 347, 834	212, 466	6	2, 940, 018	4, 319, 883		247, 529	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15, 738	15, 738	979	3	12, 800	(7,804)	(245)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧及清潔用品製造業	14, 500	14, 500	1, 450	50	13, 217	(2,466)	(1, 233)	
台中商業銀行公司	台中銀租賃事業公司	台中市	租賃業	1, 800, 000	1, 800, 000	189, 729	100	1, 904, 602	74, 928		74, 928	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6, 000	6,000	128, 600	100	2, 204, 588	471, 300		471, 300	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1, 500, 000	1, 500, 000	150, 000	100	1, 404, 823	20, 671		20,671	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120, 000	120, 000	12,000	38	156, 788	(7,804)	(3,002)	
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893, 373	893, 373	30, 000	100	786, 508	33, 564		33, 564	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)公司	蘇州	融資租賃業務	893, 373	893, 373	-	100	726, 048	25, 808		25, 808	
德興投資公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	86, 017	86, 017	11, 348	-	163, 549	4, 319, 883		13, 352	4,500 仟股
												設質
	磐亞公司	台北市	石化業	150, 612	150, 612	13, 437	5	214, 298	293, 686		13, 774	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	20, 162	20, 162	1, 716	6	22, 421	(7,804)	(429)	
	久暢公司	台北市	飲料銷售及倉储配送	44, 000	44, 000	4, 000	15	41, 782	14, 003		2, 029	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	10, 243	10, 243	1, 482	3	36, 151	117, 452		2, 937	
	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	283, 000	283, 000	28, 300	100	264, 655	(1,725)	(1,725)	
	維康國際公司	台北市	零售業	5, 000	5, 000	300	30	3, 710	1, 373		412	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	595, 750	502, 579	19, 005	100	519, 836	(6, 295)	(6, 295)	
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	8, 000	8, 000	200	40	6, 616	(2,823)	(1, 129)	
IOLITE COMPANY Ltd.		香 港	一般投資業	470, 685	470, 685	15, 000	100	400, 138	(6, 301)	(6, 301)	
		薩摩亞	一般投資業	10, 969	10, 969	USD 375	100	10, 988	(232)	(232)	
	International Limited											
	河北漢諾實隱形眼鏡公司	河北省	製造及買賣業	470, 685	470, 685	15, 000	100	400, 790	(5, 952)	(5, 952)	
	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	221, 900	221, 900	22, 190	99	204, 253	(1,643)	(1,643)	
透明實業公司	金邦格與業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	172, 000	152, 000	17, 200	99	157, 035	(1,673)	(1,663)	
久津實業公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233, 463	233, 348	17, 531	90	79, 324	57, 039		52, 210	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉储配送	308, 796	307, 977	13, 142	49	137, 293	14, 003	,	6, 847	
	磐豐實業公司	台北市	餐館業	14, 897	14, 897	1,500	100	1, 040	(809)	(809)	

机溶八三白砂	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投	資 金 額	期末	持 有	被投資公司	本期認列之	備 註
投貝公司石柵	被投貝公可石桶	用在地區	土安宫亲坝日	本 期 期 末	上期期末	股 數比率			投資(損)益	7年 計
久津實業公司	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	\$ 223, 248	\$ 223, 248	10,000 49	\$ 134, 596	\$ 11,471	\$ 5,459	
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	24, 573	24, 573	810 90	20, 154	(2, 790)	(2,490)	
	BONWELL PARISE Co., Ltd.	薩摩亞	國際貿易	3, 218	1, 832	104 40	541	(6,555)	(2,622)	
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	24, 345	24, 345	1,800 100	19, 954	(2,490)	(2,490)	
格菱公司	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1, 470	1, 470	51 -	328	14, 003	-	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52, 306	52, 306	2, 650 13	35, 681	11, 471	1, 477	
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	上海市	罐裝果菜汁、飲料之代工及產銷	638, 972	638, 972	1, 985 99	277, 691	11, 535	11, 449	
久暢公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11, 224	11, 224	1, 133 6	9, 435	57, 039	3, 239	

(三)大陸投資資訊:

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損

益及赴大陸地區投資限額 單位:新台幣仟元及外幣仟元 | 本 期 匯 出 或 | 本公司直 | 最至本里

大陸被投資公司 名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出 累 積 投 資 金 額			本期期末自台灣匯 出累積投資金額			本期認列投資損	期末投資	截至本期 已避 治 世 治
公司石册				水 俱 仅 貝 亚 明	匯 出	收 回	山水顶以貝亚顿	4 切 识 皿	股比例%		17、 田 頂 田	台灣 之投資收益
上海波蜜食品	罐裝果菜汁及飲料之代	\$ 645,000	透過第三地區投	\$ 638, 972	\$ -	\$ -	\$ 638, 972	\$ 11,535	62%	\$ 7,101	\$ 170, 947	\$ -
公司	工及產銷	(美元 20,000)	資設立公司再	(美元 19,850)			(美元 19,850)	(美元 373)	(註一)	(美元 230)	(美元 5,702)	
			投資							(2)C		
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦		//	14, 486	-	-	14, 486	-	49%	-	-	-
	機殼及其相關金屬沖			(美元 450)			(美元 450)		(註二)			
	壓片、介面卡、主機											
	板及光纖系統用器具											
am 11 世址 鐵路	之製造加工銷售	470, 685		470, 685			470, 685	(5, 952)	100%	(5,952)	400, 790	
河北漢諾實隱 形眼鏡公司		470,085 (美元 15,000)	"	470,080 (美元 15,000)	_	_	470,080 (美元 15,000)	(人民幣1,331)	100%	(人民幣1,331)	400, 790 (人民幣93, 099	_
用知识别公司		(夫九 15,000)		(夫儿 15,000)			(夫儿 15,000)	(人民帯1,551)		(2)B	(人民帯95,099	
任滕 小間第劃	展覽設計製作及企業行	7, 416	,,	_	3, 147	_	3, 147	(6, 299)	40%	(2,520)	1, 285	_
(上海)有			,,		(美元 100)		(美元 100)	(人民幣1,409)	(註三)	(人民幣564)	(人民幣 299)	
限公司	割	()()0			()(, 5 100)		()()()	() 47 (11 100)	()	(3)	() 474 () 200)	
	製融資租賃業務	893, 373	"	893, 373	_	_	893, 373	25, 808	29%	7, 484	210, 554	-
賃蘇州公司	.,,	(人民幣186,329)		(人民幣186,329)			(人民幣186,329)	(人民幣5,774)	(註四)	(人民幣1,675)	(人民幣48,886	
										(2)B)	
上海念珈文化	文化藝術交流及公關活	431	係以仟騰公關策	-	-	-	-	(192)	40%	(77)	98	-
傳播有限公	動策劃	(美元 100)	畫(上海)有					(人民幣43)		(人民幣17)	(人民幣 23)	
司			限公司之自有							(3)		
1			資金投資大陸									
			公司									

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴 大陸地區投資限額(註四)
\$2,020,663 (美元 35,400 及人民幣 186,329)	\$ 2,204,953 (美元41,400及人民幣186,329)	\$ 2, 942, 516

- 註一:係久津實業公司及格菱公司透過波蜜國際公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。
- 註二:係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。
- 註三:係久津實業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。
- 註四:係台中銀租賃事業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。
- 註五:本期認列投資損益欄中:
 - (1) 若屬籌備中,尚無投資損益者,應予註明
 - (2) 投資損益認列基礎分為下列三種,應予註明:
 - A. 經與中華民國會計師事務所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
 - 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。
 - (3) 未經會計師杳核
- 註六:依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定,由申請公司-久津實業公司、 台中銀租賃事業公司及德興投資公司依規定計算之限額。
- 註七: 涉及外幣者,已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣 (USD1=NT\$29.98, USD1=NT\$30.91, CNY1=NT\$4.31, CNY1=\$4.47)
- 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192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) 四八、部門資訊

(一)部門收入與營運結果:

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下:

	部門	收 入	部門	損 益
	108年度	107年度	108年度	107年度
化學工業部	\$ 10, 593, 744	\$ 14, 765, 426	(\$1,601,215)	\$ 348,099
化學纖維部	4, 554, 248	7, 023, 347	(440,643)	(157, 303)
銀行部門	17, 178, 875	16, 315, 947	5, 206, 985	4, 759, 883
其他部門	3, 405, 155	3, 444, 467	(49, 045)	194, 083
合 計	\$ 35, 732, 022	\$ 41, 549, 187	\$3, 116, 082	\$5, 144, 762

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。108 及 107 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

	108年12月31日	107年12月31日
部門資產		
化學工業部	\$ 4, 461, 127	\$ 4,843,231
化學纖維部	1, 413, 270	1, 507, 185
營建部門	1, 112, 465	990, 778
銀行部門	682, 688, 922	690, 832, 103
其 他	22, 228, 452	22, 733, 645
部門資產總額	\$ 711, 904, 236	\$ 720, 906, 942

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表,暨民國 108 年 及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況,暨民國 108 年及 107 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 108 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 108 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下:

特定銷貨收入真實性

關鍵查核事項說明

中國人造纖維股份有限公司民國 108 年度化學纖維部特定產品之銷貨收入金額為 2,261,053 仟元,化學工業部之特定客戶銷貨收入 1,807,228 仟元,合計占個體銷貨收入淨額 30%,且該等特定產品及客戶之銷貨毛利率相對較高,因是,將化學纖維部特定產品及化學工業部特定客戶銷貨收入之真實性,考量為關鍵查核事項之一。

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. 瞭解及測試特定部門及客戶銷貨收入真實性之主要內部控制制度設計與執行有效性。
- 針對前述特定部門及客戶之銷貨收入抽核相關交易文件,包括出貨文件、海關文件及收款文件等,藉以測試銷貨之直實性。
- 3. 抽核期後銷貨退回及折讓發生情形與期後收款,確認銷貨收入認列之合理性。

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 108 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 11,465,093 仟元,佔資產總額 31%,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 108 年度貼現及放款餘額及其所提列之預期信用損失分別為 435,398,334 仟元及 509,127 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,包括違約機率及違約損失率,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預期信用損失決定為關鍵查 核事項。

因應之查核程序

- 1. 瞭解及測試台中商業銀行股份有限公司貼現及放款評估預期信用損失相關之內部控制。
- 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款屬於個別評估預期信用損失部份,自個別提列重大預期信用損失之貼現及放款中選樣,評估其依擔保品價值等所作之預期信用損失之合理性。
- 3. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部份,瞭解並測試減損模型使用之重要參數(違約機率及違約損失率),用以評估預期信用損失之合理性,以符合目前經驗及經濟狀況。
- 4. 檢視提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。

其他事項

列入中國人造纖維股份有限公司個體財務報表部分採用權益法評價之被投資公司財務報表未經本會計師查核,而係由其他會計師查核,因此,本會計師對上開個體財務報表所表示之意見中,有關部分採用權益法之投資及採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益及其他綜合損益之份額,係依據其他會計師之查核報告認列。民國 108 年及 107 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 1,170,017 仟元及 1,228,959 仟元;民國 108 及 107 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 17,337 仟元及 88,436 仟元。又個體財務報表附註三四部分轉投資事業相關資訊亦係依據其他會計師查核報告揭露。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表,且維持與 個體財務報表編製有關之必要內部控制,以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實 表達。

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的,係對個體財務報表整體是否存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:

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

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

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

中華民國一〇九年三月十六日

中國人造纖維股份有限公司 個體資產負債表 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

ah am	**	108年12月31日		107年12月31日	07
代 碼	<u>資</u> 流動資產	金額	%	金額	%_
1100	观· 現金及約當現金 (附註四、六及三十)	\$ 1,902,997	5	\$ 2, 218, 749	6
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動(附註四及七)	600, 725	2	988, 569	3
1150	透過模益被公元價值側里之並廠員產— 流動 (內証四及七) 應收票據 (附註四及十)	46, 787	_	164, 312	1
1170	應收帳款一非關係人(附註四及十)	1, 594, 045	4	2, 447, 236	6
1180	應收帳款一關係人(附註四、十及三十)	170, 057	1	109, 064	0
1200			_	29, 601	_
	其他應收款(附註四、十及三十)	13, 833			-
220	本期所得稅資產(附註四及二六)	4, 160	3	2, 958	-
30X	存貨(附註四及十一)	1, 169, 176		2, 303, 352	6
410	預付款項(附註十二)	609, 816	2	797, 830	2
460	符出售非流動資產淨額(附註四、十三及三一)	769, 610	2	769, 610	2
470	其他流動資產(附註十九及三一)	112, 975	=	162, 928	_=
1XX	流動資產總計	6, 994, 181	19	9, 994, 209	26
	非流動資產				
517	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註四、八				
	及三一)	2, 087, 867	5	1, 677, 531	4
550	採用權益法之投資(附註四、十四及三一)	15, 683, 072	42	14, 544, 622	37
600	不動產、廠房及設備淨額(附註四、十五及三一)	10, 917, 846	29	11, 286, 138	29
755	使用權資產(附註三、四及十六)	20, 413	_	11, 200, 100	-
760	投資性不動產淨額(附註四、十七及三一)	1, 112, 465	3	990, 778	3
780		1, 112, 403	-	990, 116	-
	無形資產淨額(附註四及十八)				
840	遞延所得稅資產淨額(附註四及二六)	648, 812	2	273, 168	1
990	其他資產 (附註十九)	118, 185		118, 155	
5XX	非流動資產總計	30, 588, 660	81	28, 890, 401	74
XXX	資 產 總 計	\$ 37, 582, 841	_100	\$ 38,884,610	_100
さ 碼	負 債 及 權 益				
	流動負債				
100	短期借款(附註二十及三一)	\$ 6,441,013	17	\$ 6,806,669	17
110	應付短期票券(附註二十)	648, 285	2	449, 507	1
150	應付票據	21, 104	-	36, 420	-
170	應付帳款一非關係人	738, 751	2	1, 538, 390	4
180	應付帳款—關係人(附註三十)	307, 149	1	343, 210	1
219	其他應付款 (附註二一)	299, 966	1	342, 738	1
280	租賃負債-流動(附註三、四及十六)	11, 983	-	-	-
320	一年或一營業週期內到期之長期負債(附註二十及三一)	2, 091, 505	5	1, 036, 138	3
399	其他流動負債	33, 081	-	44, 533	-
1XX	流動負債總計	10, 592, 837	28	10, 597, 605	27
	非流動負債				
540	長期借款(附註二十及三一)	3, 926, 318	11	4, 827, 723	13
550	負債準備 (附註四及二二)	162, 402	- 11	158, 605	10
570	・ 通延所得稅負債(附註四及二六)	866, 019	2	866, 019	2
580		8, 598	_	600, 019	_
	租賃負債一非流動(附註三、四及十六)	22, 904	_	21 150	_
670	其他負債(附註四及二三)			21, 150	
5XX	非流動負債總計	4, 986, 241	13	5, 873, 497	<u>15</u>
XXX	負債總計	15, 579, 078	41	16, 471, 102	42
	權益 (附註二四)				
3110	普通股股本	16, 213, 672	43	15, 224, 105	39
200	資本公積	1, 710, 808	5	1, 694, 875	4
	保留盈餘	1, 110, 000		1, 301, 010	-1
310	法定盈餘公積	855, 476	2	718, 272	2
320	特別盈餘公積	1, 936, 126	5	1, 956, 409	5
350		2, 220, 569	6	4, 231, 450	11
000	未分配盈餘 其他權益	2, 220, 309	0	4, 201, 400	11
410		(00.005)	_	(54.501)	
410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(86, 995)		(54, 591)	-
420	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	382, 016	1	(129, 103)	- 0)
500 vvv	庫藏股票	(1, 227, 909_)	(3)	(1, 227, 909)	(3)
XXX	權益總計	22, 003, 763	59	22, 413, 508	58
	負債及權益總計	\$ 37, 582, 841	100	\$ 38, 884, 610	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所民國109年3月16日查核報告)

董事長:王貴賢 經理人:莊銘山 會計主管:林國華

中國人造纖維股份有限公司 個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新台幣仟元,惟每股 (虧損)盈餘為元 107年度

		100 % *		(虧損)盈餘為元
A.	75	108年度	0/	107年度
代 4000	機能は、(だけかかのユート)	金 額	<u>%</u> 100	金 第 20,064,863 96 100
5000	營業收入(附註四及三十) 營業成本(附註四、十一、二五及三十)	\$ 13, 591, 338 15, 268, 683	112	\$ 20, 064, 863 100 19, 254, 167 96
5900		(1,677,345)	(12)	810, 696
5910	營業毛(損)利 與子公司、關聯企業及合資之已實現利益(附註四)	7, 243	(12)	1, 947
5950		(1,670,102)	(12)	812, 643 4
9990	已實現營業毛(損)利	(1,070,102)	()	812, 043 4
6100	營業費用 (附註四及二五)	(493, 022)	(2)	(487, 903) (3)
6200	推銷費用	(493, 022) (223, 098)	(3)	
6450	管理及總務費用	6, 035		(268, 349) (1)
	預期信用減損迴轉利益		<u>-</u>	750 950) (
6000	營業費用合計 ****(日本) (1)	(710, 085)	(5)	(<u>756, 252</u>) (<u>4</u>)
6900	營業 (損失)利益	(2, 380, 187)	(17)	<u>-</u>
	營業外收入及支出			
7070	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份			
1010	額(附註四)	1, 174, 256	9	1, 143, 227 6
7100	利息收入(附註四及三十)	13, 989	-	18,667
7130	股利收入(附註四)	43, 892	_	40, 481
7190	其他收益及費捐(附註二五及三十)	22, 728	_	22, 975
7230	外幣兌換淨(損)益	(32, 300)		144, 290
7235	介市允供/产(例) 血 透過損益按公允價值衡量之金融資產負債利益(附註	(32, 300)	-	144, 290
1200	远边领量校公儿演值例里之金融员庄员俱行量(旧正 四及二五)	240, 108	2	99, 562
7610	處分不動產、廠房及設備損失	240, 100	_	(9, 265) -
7510	是 7 个 50 座 、 版 方 及 50 面 模 大 財務 成 本 (附 註 四 及 二 五)	(186, 589)	(2)	(166, 852) (1)
7000	州 / / / / / / / / / / / / / / / / / / /	1, 276, 084	9	1, 293, 085
1000	官录介权八及支出 否訂	1, 210, 004	9	1, 293, 003
7900	繼續營業單位稅前淨(損)利	(1, 104, 103)	(8)	1, 349, 476 7
7950	所得稅利益(附註四及二六)	374, 339	3	22, 559
8200	本年度淨利	(729, 764)	(<u>5</u>)	1, 372, 035
	其他综合損益			
	不重分類至損益之項目			
8311	確定福利計畫之再衡量數(附註四及二二)	(6,527)	-	(20, 965) -
8316	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工			
	具未實現評價損益	388, 914	3	23, 639
8330	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之			
	其他綜合損益之份額-不重分類至損益之			
	項目	92, 563	-	(9) -
8349	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及二			
	六)	1,305	_	6, 824
8310		476, 255	3	9, 489
	後續可能重分類至損益之項目			
8380	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之			
	其他綜合損益之份額一可能重分類至損益			
	之項目	(19,928)		(16, 238)
8360		(19,928)		(16, 238_)
8300	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	456, 327	3	(6,749)
8500	本年度綜合損益總額	(\$ 273, 437)	(2)	\$ 1,365,286 7
	你 an. (和 J以 \			
9750	毎股(虧損)盈餘(附註二七)	(0 0.57)		\$ 1.06
9850	基本每股(虧損)盈餘 稀釋每股(虧損)盈餘	(\$ 0.57) (\$ 0.57)		\$ 1.06 \$ 1.06
9000	イ甲 イチ 「耳 八叉 \ 単7 代月 丿 正正 「杯 (冬 まり ファ かりょと バ・ト かっ かきゃり	(a) (0.31)		φ 1.00

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 109 年 3 月 16 日查核報告)

董事長:王貴賢 經理人:莊銘山 會計主管:林國華

			- - - - - - -	中國人造儀律院份有限公司 個體構造變勢表 所國 108 条 基 107 条 1 目 1 日 8 19 目	份有限公司 整動表 3 1 日至 19 月 31	σ.				
			1		4	,			B+	單位:新台幣仟元
			2	s 8	*	其	在 选過其他 综合 損益核公允價值	項品的數學		
77 年 1 月 1 日餘額	者 通 股 * 14, 294, 934	資本公積 \$ 1,677,818	文 B 徐 公 積 \$ 638,873	本別 監 餘 公 積 \$ 2,481,347	未分配盈 \$ 3,274,719	元 株 夫 歩 名 株 巻 41,611	利爾人名爾爾及 未實現(損)益 8 -	横) 横) \$ 169,191	庫 蔵 股 票 (\$1,227,909)	権 益 1億 8頁 \$20,928,980
洲邊用之影響數	1	1	'	'	286, 131	1	(203,678)	169, 191	1	251, 644
7.年1月1日重編後餘額	14, 294, 934	1,677,818	638, 873	2, 481, 347	3, 560, 850	(41,611)	(203,678)	٠	(1,227,909)	21, 180, 624
的 年度盈餘指標及分配 提列法定盈餘公積 現金股利 股票股利 非別盈餘公積迴轉	929, 171	1 1 1 1	79, 399		(79, 399) (142, 949) (929, 171) 524, 938	1 1 1 1	1 1 1 1		1111	(142, 949)
·權益法認列子公司、關聯企業及 合資權益之變動數	1	5, 532	1	1	(6,483)	1	(226)	1	ı	(1,177)
77 年度净利	1	•	1	1	1, 372, 035	1	1	1	1	1,372,035
77 年度稅後其他綜合(損)益	1	1	•	1	(25, 235)	(12,980)	31,466	1	1	(6,749)
放子子公司股利調整資本公積	•	14, 954	•	,	•	•	,	•		14, 954
子公司所有權權益變動	•	3, 429)		,	199	1	•		,	(3, 230)
分透過其他綜合模益按公允價 值衡量之權益工具投資			1		(43, 335)		43, 335		1	'
77 年 12 月 31 日餘額	15, 224, 105	1,694,875	718, 272	1,956,409	4, 231, 450	(54, 591)	(129,103)	•	(1,227,909)	22,413,508
ff 年度盈餘指標及分配 提列法定盈餘公積 現金股利 股票股利 特別盈餘公積迴轉	989, 567	1111	137, 204	(20, 283)	(137, 204) (152, 241) (989, 567) 20, 283		1 1 1 1			(152, 241)
8 年度净损	1		•	1	(729, 764)	1		,		(729, 764)
8 年度稅後其他綜合(損)益	•		٠	•	(33, 250)	(32, 404)	521,981	٠		456, 327
故予子公司股利調整資本公積	•	15, 933		1	•	1				15, 933
分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資					10,862		(10,862)			
8 年 12 月 31 日餘額	\$ 16,213,672	\$ 1,710,808	\$ 855, 476	\$ 1,936,126	\$ 2,220,569	(\$ 86,995)	\$ 382,016	\$	(\$ 1,227,909)	\$ 22,003,763
			(請參閱勤業	後附之附註條本值體財務報告之一部分。 眾信聯合會計師事務所民國 109 年 3 月 16	後附之附註係本價體財務報告之一部分。 (誘參閱動業眾信顯合會計師事務所民國 109 年 3 月16 日直核報告)	· 查核報告)				
5. 李 琴				程理人: 莊銘山				*	會計主管:林國華	

中國人造纖維股份有限公司 個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

代 碼			108年度		107年度
110000	营業活動之現金流量	10	1 104 100 >		1 240 470
A10000	本年度稅前淨利	(\$	1, 104, 103)	\$	1, 349, 476
A20100 A20200	折舊費用 攤銷費用		641, 719 9		491, 588 36
A20200 A20300	挪納貿用 預期信用減損迴轉利益	(6, 035		30
A20400	顶州佔用 減損巡轉利益 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(240, 108	(99, 562
A20900	边巡摸血按公元價值侧里室配具座及負債之序利益 財務成本	(186, 589	(166, 852
A21200	利息收入	(13, 989	(18, 667
A21300	股利收入	(43, 892	(40, 481
A22400	採用權益法之子公司、關聯企業及合資利益之份額	Ċ	1, 174, 256	(1, 143, 227
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備損失	(1,114,250 /	(9, 265
A23200	處分採用權益法之投資利益		-	(27)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	(108, 397)	,	
A24000	與子公司、關聯企業及合資之已實現利益	(7, 243)	(1,947)
	營業資產及負債之淨變動數				
A31115	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		619, 885	(21,647)
A31180	應收款項		930, 292	(559, 140)
A31200	存 貨		1, 242, 573	(626, 905)
A31230	預付款項		188, 014		141, 849
A31240	其他流動資產		5, 547		9, 370
A32180	應付款項	(894, 614)		179, 687
A32230	其他流動負債	(4, 209)		5, 529
A32200	員工福利負債準備	(_	2,730)	(11, 294)
A33000	營運產生之現金		215, 052	(169, 245)
A33100	收取之利息		15, 223		20, 615
A33200	收取之股利		387, 195		482, 754
A33300	支付之利息	(185, 763)	(164, 936)
A33500	支付之所得稅	(_	1, 202	(_	4,414)
AAAA	營業活動之淨現金流入	_	430, 505	_	164, 774
	投資活動之現金流量				
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(32, 284)	(398, 192)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-		4, 123
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	,	-	,	2, 922
B01800	取得採用權益法之投資	(200,000)	(541, 414)
B02700	取得不動產、廠房及設備	(260, 484)	(420, 675) 77
B02800 B03700	處分不動產、廠房及設備 存出保證金增加	(30)	,	13, 680
B05400	仔出保宣金增加 取得投資性不動產	(121, 786	(80, 657
B06800	取付权員任不助居 其他資產 (減少) 增加	(44, 406	(24)
BBBB	投資活動之淨現金流出		570, 178		1, 447, 520
DDDD		_	310,110	_	1, 111, 520
C00100	等資活動之現金流量 (二物/4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4				0 400 100
C00100 C00200	短期借款增加	(205 650 >		2, 408, 160
	短期借款減少	(365, 656)		150 000
C00500 C01600	應付短期票券增加		198, 778 4, 400, 000		150, 028
C01600 C01700	舉借長期借款 償還長期借款	(4, 400, 000	(3, 440, 000 4, 968, 638
C03000	有 这 民 州 市 秋 存 入 保 證 金 增 加	(1, 754	(4, 900, 000
C03100	存入保證金減少		1, 134	(1,840)
C04020	租賃本金償還	(12,676)	(1,040)
C04520	發放現金股利	ć	152, 241	(142, 949)
CCCC	等音活動之淨現金流(出)入	`-	176, 079	`_	884, 761
EEEE	现金及约當現金淨減少	(315, 752	(397, 985
		(,	(
E00100	年初現金及約當現金餘額	_	2, 218, 749	_	2, 616, 734
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$	1, 902, 997	<u>\$</u>	2, 218, 749

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 109 年 3 月 16 日查核報告)

董事長:王貴賢 經理人:莊銘山 會計主管:林國華

民國 108 年及 107 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108年12月31日止,實收資本額為16,213,672仟元。
- (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109年3月16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「IFRSs₁)

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:

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理,該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂(或變動)之合約依 IFRS 16 評估是否係屬(或包含)租賃,先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16之過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外,其他租賃係於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表係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。於個體現金流量表中,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。適用 IFRS 16 前,分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用,因租金平穩化所產生與支付金額之差額係認列為應付費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數於 108 年 1 月 1 日進行調整,不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議,於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現,全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法:

- (1)對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2)租賃期間於108年12月31日以前結束之租賃依短期租賃處理。

- (3)不將原始直接成本計入108年1月1日之使用權資產衡量中。
- (4)進行租賃負債之衡量時,對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

本公司於108年1月1日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為1.60%,該 租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明 如下:

107年12月31日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$	36, 952
滅:適用豁免之短期租賃	(35, 960)
滅:適用豁免之低價值資產租賃		<u> </u>
108年1月1日未折現總額	\$	992
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$	976
加: 因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同產生之		
調整		32, 281
108年1月1日租賃負債餘額	\$	33, 257

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整,且自108年1月1日起始適用IFRS16。 首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下:

	108年	1月1日	首 =	欠 適 用	1084	F1月1日
	重 編	前 金 額	之	調整	重 編	後金額
使用權資產	\$		\$	33, 257	\$	33,257
資產影響	\$		\$	33, 257	\$	33, 257
租賃負債一流動	\$	_	\$	12,677	\$	12, 677
租賃負債一非流動		-		20, 580		20, 580
負債影響	\$	_	\$	33, 257	\$	33, 257
19 年適用シ全管會認可シ IFRSs	-		-		-	

(二)109 年適用之金管會認可之 IFRSs

00 2011 C 20	
新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3之修正「業務之定義」	2020年1月1日(註1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7之修正「利率指標變革」	2020年1月1日(註2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020年1月1日(註3)

註1:收購日在年度報導期間開始於2020年1月1日以後之企業合併及於前述日期以後發 生之資產取得適用此項修正。

註2:2020年1月1日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註3:2020年1月1日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

該修正並未修改重大性定義,僅提供較易理解之說明。修改後重大性定義並額外說 明,不重大資訊可能將重大資訊模糊化。此外,IAS 1 目前係以「可能影響使用者」作為 重大性之門檻,修正後之規定將改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻。

除上述影響外,截至本個體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。

(三)IASB P.發布但尚未經全管會認可並發布生於 > IFRSc

L.	IAOD C發布但同不經查官會認可並發布生效之 ITROS															
	新	發	布	/	修	正	/	修	訂	準	則	及	解	釋	IASB	發布之生效日
	IFR	S 10	及 IA	S 28	之修	正「	投資	者與	其關	聯企	業或仓	今資	間之言	資產	未	定
		出售	或投	入」												
	IFRS	S 17	「保」	会合:	约」										2021	年1月1日

2022年1月1日

IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本個體財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則編製。

(二)編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第1等級至第3等級:

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

本公司於編製個體財務報告時,對投資子公司及關聯企業係採權益法處理。為使本個 體財務報告之本年度損益、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 主之本年度損益、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」暨相關權益項目。

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

非屬上述流動資產或流動負債者,係分類為非流動資產或非流動負債。

(四)外

編製本公司個體財務報告時,以本公司功能性貨幣以外之貨幣(外幣)交易者,依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣 性項目產生之兌換差額,於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算,所產生之兌 換差額列為當期損益,惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者,其產生之兌換差額列於 其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算,不再重新換算。

於編製個體財務報告時,國外營運機構(包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司)之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算,所產生之兌換差額認列為其他綜合損益並分別歸屬於本公司業主及非控制權益。

在處分國外營運機構並構成對該國外營運機構喪失控制或重大影響時,所有與該國外營運機構相關可歸屬於本公司業主之權益將重分類為損益。

(五)存 貨

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

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

(六)採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下,投資原始依成本認列,取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外,針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者,係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額,係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益(包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益)時,係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有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

關聯企業係指本公司具有重大影響,但非屬子公司或合資之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

關聯企業發行新股時,本公司若未按持股比例認購,致使持股比例發生變動,並因而使投資之股權淨值發生增減時,其增減數調整資本公積一採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者,於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類,其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同;前項調整如應借記資本公積,而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時,其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括權益法下 投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長 期權益)時,即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關 聯企業支付款項之範圍內,認列額外損失及負債。 本公司於評估減損時,係將投資之整體帳面金額視為單一資產比較可回收金額與帳面金額,進行減損測試,所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產。減損損失之任何迴轉,於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

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

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

(七)不動產、廠房及設備

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

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。

(八)投資性不動產

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

自有之投資性不動產原始以成本(包括交易成本)衡量,後續以成本減除累計折舊及 累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時,淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九)無形資產

1. 單獨取得

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

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

(十一)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。

(十二)金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易採交易日會計處理認列及除列。

(1)衡量種類

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

A. 透過捐益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量,其再衡量產生之利 益或損失(包含該金融資產所產生之任何股利或利息)係認列於損益。公允價值 之決定方式請參閱附註二九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量 之應收票據、應收帳款及其他應收款)於原始認列後,係以有效利息法決定之 總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量,任何外幣兌換損益則認列於 捐益。

除下列兩種情況外,利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計 算:

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合捐益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2)金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

(3)金融資產之除列

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

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

2. 金融負債

(1)後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2)金融負債之除列

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

(十三)庫藏股票

自行買回已發行股票作為庫藏股票時,以所支付成本為列帳基礎,若係接受捐贈則依公 平價值入帳,列為股東權益之減項。 處分庫藏股票時,若處分價格高於帳面價值,其差額調整「資本公積-庫藏股票」;若處分價格低於帳面價值,其差額沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積,如有不足,則沖抵保留盈餘。

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

(十四)收入認列

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

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

1. 商品銷貨收入

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

去料加工時,加工產品所有權之控制並未移轉,是以去料時不認列收入。

2. 利息收入

金融資產之利息收入條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。利息收入條依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

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

3. 勞務收入

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

依合約提供勞務所產生之收入,係按合約完成程度予以認列。

4. 股利收入

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

(十五)租 [

108年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬(或包含)租賃。

1. 本公司為出租人

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

營業租賃下,減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。 當租賃同時包含土地及建築物要素時,本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風 險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按 合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付按 能可靠地分攤至此兩項要素,各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地 分攤至此兩項要素,則整體租賃係分類為融資租賃,惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃 標準,則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

後續,租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量,且利息費用係於租賃期間分攤。 若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動,本公司再衡 量租賃負債,並相對調整使用權資產,惟若使用權資產之帳面金額已減至零,則剩餘之再 衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107年

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。

(十六)借款成本

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

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

除上述外,所有其他借款成本係於發生當期認列為損益。

(十七)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。

(十八)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

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅,係於股東會決議年度認列。 以前年度應付所得稅之調整,列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性 差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列,而遞延所得稅資產則於很 有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認 列。

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

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

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

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益,惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自取得子公司所產生,其所得稅影響數納入投資子公司之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時,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。

估計及假設不確定性之主要來源

不動產、廠房及設備與投資性不動產之耐用年限

如附註四(七)及(八)所述,本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 十。

108年19日31日

107年19日91日

六、現金及約當現金

	100年12	月 31 日	101-	F14月31日
庫存現金及週轉金	\$	603	\$	603
銀行支票及活期存款	1,	827, 444		1,864,923
銀行定期存款(原始到期日未				
超過3個月)		74, 950		353, 223
	<u>\$ 1,</u>	902, 997	\$	2, 218, 749
銀行存款於資產負債表日之市場和	率區間如下	:		
	108年12月31	目	107年1	2月31日
銀行存款	0%~1.95%	<u> </u>	0%~	3. 45%
七、透過損益按公允價值衡量之金融工具				
	108年	12月31日	107年	12月31日
金融資產-流動				
強制透過損益按公允價值衡量				
非衍生金融資產				
-國內上市(櫃)股票	\$	189, 876	\$	654, 932
-國外上市(櫃)股票		98, 199		65, 560
- 受益憑證		312, 650		268, 077
	\$	600, 725	\$	988, 569

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

_	108年12月31	B	107年12月31日
非流動 權益工具投資 債務工具投資	\$ 1,977,8 110,6 \$ 2,087,8	000	\$ 1,567,531 110,000 \$ 1,677,531
(一)權益工具投資		108年12月31日	107年12月31日
<u>非 流 動</u> 國內投資			
上市(櫃)及興櫃股 華南金融控股公 台灣農林公司普	六司 普通股	\$1, 421, 905 266, 079	\$1,060,161 231,750
和康生物科技公 智微科技公司普 未上市(櫃)股票		14, 373 4, 918	13, 178 3, 482
本工巾(個)股票 陽信商業銀行公 普訊創業投資公		24, 533 11, 283	21, 792 7, 174
普實創業投資公 名佳利金屬工業 台灣絲織開發公	公司普通股	6, 253 87, 968 31, 394	3, 683 91, 348 33, 472
臺灣證券交易所永儲公司普通服	「公司普通股	97, 247 3, 530	89, 500 3, 118
國外投資 未上市(櫃)股票		1, 969, 483	1, 558, 658
香港三豐國際有	「限公司普通股	8, 384 \$ 1, 977, 867	8, 873 \$ 1, 567, 531

- 1. 本公司依中長期策略目的投資上述公司普通股,並預期透過長期投資獲利。本公司管理 階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益,與前述長期投資規劃並不一致, 因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
- 2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具提供抵押擔保情形,請參閱附註三一。

(二)債務工具投資

108年12月31日 107年12月31日

非流動 國內投資

台中商業銀行公司金融債

\$ 110,000

\$ 110,000

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資 訊,請參閱附註九。

九、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產:

	108年12月31日	107年12月31日
總帳面金額	\$ 110,000	\$ 110,000
備抵損失	_	
攤銷後成本	110,000	110,000
公允價值調整	_	
	<u>\$ 110,000</u>	<u>\$ 110,000</u>

本公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上(含)且於減損評估屬信用風險低之債務工具。債券分級係依據 MOODY'S、FITCH(惠譽)、標準普爾(S&P)及中華信用評等評估取得當下原始信用評等分類。本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化,並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊,以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

期 信 用 福 期 信 用 108年19日31日

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下:

	預 期 信 用	損 期 信 用	108年12月31日
信用等級 定 義	損失認列基礎	損 失 率	總帳面金額
正 常 債務人之信用風險低,且	12個月預期信	0%~0.5%	\$ 110,000
有充分能力清償合約現	用損失		
金流量			
	75 Un (> 17	75 Un 4- 111	107年12月31日
the material and a second	預期信用	預期信用	總帳面金額
信用等級 定 義	損失認列基礎	損 失 率	ф. 110.000
正 常 債務人之信用風險低,且有	12個月預期信	0%~0.5%	<u>\$ 110,000</u>
充分能力清償合約現金	用損失		
流量			
·、應收票據、應收帳款及其他應收款			
_	108年12月31日	<u> </u>)7年12月31日
應收票據			
按攤銷後成本衡量			
應收票據總帳面金額	\$ 46,	787	164, 312
減:備抵損失			
	<u>\$</u> 46,	<u>787</u>	164, 312
應收帳款			
按攤銷後成本衡量			
應收帳款一非關係人總帳面金額	\$ 1,813,	970	\$ 2,673,196
應收帳款-關係人總帳面金額	170,	057	109, 064
減:備抵損失	(219,	925) (225, 960)
	\$ 1,764,	102	2, 556, 300
	 	-	<u> </u>
其他應收款			
應收營業稅退稅款	\$ 11,	651	8 26, 382
其 他		114	5, 151
減:備抵損失		932)	1, 932)
	\$ 13,		
	<u></u>		

(一)應收帳款及應收票據

+

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

為減輕信用風險,本公司管理階層指派專人負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外,本公司於資產負債表日會逐一

複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此,本公司管理階層認為本公司之信用風險已顯著減少。

本公司依準備矩陣衡量應收帳款備抵損失如下:

108年12月31日

					逝	期	逾	期	逝	期		
	未	逾	期	逾期1~30天	31~60	天	61~12	0 天	超過12	20天	合	計
預期信用損失率		0%~5%		13%~17%	50%~75	%	75%~10	0%	100	%		-
總帳面金額 備抵損失(存續期間	\$	1, 416, 5	20	\$475, 331	\$138, 96	33	\$	-	\$	-	\$2,	030, 814
預期信用損失)	(_	70, 2	<u>66</u>)	(<u>78, 169</u>)	(_71,49	<u>90</u>)		_			(_2	219, 92 <u>5</u>)
攤銷後成本	\$	1, 346, 2	54	<u>\$397, 162</u>	\$ 67, 47	73	\$	_	\$		\$1,	810, 889

107年12月31日

101 年12 月 51 日													
					逾	期	逾	期	逾	期			
	未	逾	期	逾期1~30天	$31 \sim 60$	天	61~120) 天	超過1	20天	合	į	計
預期信用損失率		0%~5%		13%~17%	65%~75%	6	75%~10	0%	10	0%		-	
總帳面金額	\$	1, 907,	223	\$793, 945	\$ 81,09	2	\$	-	\$	-	\$2,	782,260	
備抵損失(存續期間													
預期信用損失)	(_	70, 5	574)	$(\underline{102,701})$	(_52, 68	<u>5</u>)		_			(225, 960)
攤銷後成本	\$	1, 836,	649	\$691, 244	\$ 28, 40	7	\$	_	\$	_	\$2,	556, 300	
SPORT ISCULT	Ψ	1, 000,	010	φοσι, 211	Ψ 20, 10	<u> </u>	Ψ	_	Ψ	_	Ψ =,	000,000	

應收款項備抵損失之變動資訊如下:

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 230, 830	\$ 230, 830
減:本年度迴轉減損損失	(6,035)	<u>=</u>
期末餘額	<u>\$ 224, 795</u>	<u>\$ 230, 830</u>

1004 8

1076 8

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

十一、存 貨

	108年12月31日	107年12月31日
商 品	\$ 416, 548	\$ 1,143,706
製成品	479, 200	566, 855
在製品	92, 277	148, 893
原 料	153, 941	406, 275
物 料	27, 210	37, 623
	<u>\$ 1, 169, 176</u>	<u>\$ 2, 303, 352</u>

- (一)製成品存貨包括本公司產製之製成品、副產品、在途貨料,主要為高雄石化廠成品乙二 醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二)本公司 108 年及 107 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 108 年 12 月 31 日經評估後,其淨變現價值為 零。
- (三)本公司於 108 及 107 年度與存貨相關之銷貨成本分別為 15, 268, 683 仟元及 19, 254, 167 仟元;銷貨成本包含存貨跌價(回升利益)損失分別為(108, 397)仟元及 0 仟元;停工損 失分別為 614, 677 仟元及 344, 918 仟元。
- (四)截至108年及107年12月31日,備抵存貨跌價損失分別為250,091仟元及358,488仟元。

十二、預付款項

	108年12月31日	107年12月31日
預付費用	\$ 463, 117	\$ 540, 017
預付購料款	39, 689	54, 911
留抵稅額	107, 010	202, 902
	\$ 609, 816	\$ 797, 83 <u>0</u>
十三、待出售非流動資產		
	108年12月31日	107年12月31日
待出售土地	\$ 769, 610	\$ 769, 610

- (一)本公司於107年經董事會決議出售計畫並積極尋找買主,故將擬出售之土地重分類為待出售非流動資產。本公司承諾出售計畫時,已合理預期他方將對移轉增加條件且回應該等條件必要之行動直至取得確定購買承諾後始能開始,惟其確定購買承諾高度很有可能於將來一年內取得,故繼續分類為待出售非流動資產。
- (二)該待出售處分群組以其帳面金額與公允價值減出售成本重新衡量後,並未有減損損失之 情事。

107年12月31日

\$ 13, 315, 663

35, 410

14, 450

13, 315, 663

108年12月31日

\$ 14,513,055

(三)待出售非流動資產質押之資訊,參閱附註三一。

十四、採用權益法之投資

投資子公司

投資關聯企業 \$	1, 170, 017	\$ 1,228,959
(一)投資子公司		
	108年12月31日	107年12月31日
上市(櫃)公司		
台中銀行公司	\$ 11, 465, 093	\$ 10,688,164
磐亞公司	1, 088, 318	968, 868
非上市(櫃)公司		
德興投資公司	1, 495, 098	1, 299, 536
久津實業公司	404, 039	297, 468
台中銀證券投資信託公司	12, 025	11, 767

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:

	108年12月31日	107年12月31日
台中銀行公司	22%	22%
磐亞公司	44%	44%
德興投資公司	100%	100%
久津實業公司	46%	46%
台中銀證券投資信託公司	3%	3%
瑞嘉投資公司	100%	100%
蔗蜜坊公司	50%	50%

35, 265

13, 217

14, 513, 055

1. 上述比例係以個別持股比例列示。

瑞嘉投資公司 蔗蜜坊公司

2. 本公司 108 年度參與德興投資公司現金增資,新增投資 20,000 仟股,投資成本 200,000 仟元。

- 3. 德信證券投資信託公司於 108 年 12 月辦理變更登記公司名稱為台中銀證券投資信託 股份有限公司。
- 4.108 及 107 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額,係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。
- 5. 本公司設定質押作為借款擔保之投資子公司,請參閱附註三一。

(二)投資關聯企業

1. 本公司投資關聯企業餘額如下:

	108年12月31日	107年12月31日
具重大性之關聯企業		
南中石化工業公司	<u>\$ 1,170,017</u>	<u>\$ 1, 228, 959</u>

所持股權及表決權比例

107年

108年

2. 具重大性之關聯企業

本期其他綜合損益

公司名稱	業務性質 主要營業場所	12月31日12月31日
南中石化工業公司	石化業 雲林縣	50% 50%
有關南中石化工業	《公司彙整性財務資訊如下:	
	108年12月31日	107年12月31日
總 資 產	\$ 3,045,138	\$ 3, 263, 392
總負債	705, 103	805, 473
權 益	2, 340, 035	2, 457, 919
本公司持股比例	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,170,017</u>	<u>\$ 1, 228, 959</u>
	108年度	107年度
本期營業收入	\$ 6,757,302	\$ 8,510,067
本期淨利	\$ 34,675	\$ 176,872

108 及 107 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。

6, 306

3. 本公司設定質押作為借款擔保之投資關聯企業份額,請參閱附註三一。

十五、不動產、廠房及設備

	108年12月31日	107年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 2,926,476	\$ 2,926,476
房屋及建築	1, 321, 274	1, 149, 328
機器設備	6, 348, 849	3, 950, 208
運輸設備	4, 559	4, 523
辨公設備	150, 596	50, 915
未完工程及預付設備款	166, 092	3, 204, 688
	<u>\$10,917,846</u>	<u>\$11, 286, 138</u>

<u>.</u>	土 地	2房屋及建築	機器設備	運	輸設備	辨	公設備	待驗設備款等	<u> </u>
成本									
107年1月1日餘									
額	\$ 2, 926, 476	\$ 2, 093, 116	\$ 9, 611, 153	\$	20, 191	\$	133, 282	\$ 2, 857, 525	\$17,641,743
本期增加	-	318	9, 134		1,843		1,632	407, 748	420, 675
本期減少	-	(291)	(1,627,837)	(2, 113)	(24, 691)	(8,894)	(1,663,826)
本期重分類			60, 405		_	_	180	(51,691_)	8, 894
107年12月31									
日餘額	\$ 2, 926, 476	\$ 2, 093, 143	\$ 8, 052, 855	\$	19, 921	\$	110, 403	\$ 3, 204, 688	\$16, 407, 486
累計折舊									
107年1月1日餘									
額	\$ -	\$ 705, 733	\$ 4, 990, 426	\$	15, 398	\$	75, 323	\$ -	\$ 5, 786, 880
本期增加	-	69, 571	413, 703	,	1, 067	,	7, 064	-	491, 405
本期減少	-	(248)	(1,401,606)	(2,003)	(23, 447)	-	(1, 427, 304)
本期重分類				_	_	_			
107年12月31		A 575 050	# 4 000 F00	Φ.	14 400	ф	50.040	ф	A 4 050 001
日餘額	\$ -	\$ 775, 056	\$ 4, 002, 523	\$	14, 462	\$	58, 940	\$ -	\$ 4, 850, 981
18 TI-17 TO									
累計減損									
107年1月1日餘	\$ -	\$ 168, 802	\$ 325, 941	\$	1,013	\$	1 701	\$ -	\$ 497, 547
額	2 –	\$ 168, 802	\$ 325, 941	9	1, 013	Ф	1, 791	2 –	\$ 497, 547
本期增加	_	(49)	(225, 817)	(77)	,	1 949)	_	(227, 180)
本期減少	_	(43)	(225, 817)	((1)	(1, 243)	_	. , ,
本期重分類				_		-			
107年12月31 日餘額	Φ	\$ 168, 759	\$ 100, 124	Ф	936	\$	548	\$ -	\$ 270, 367
口下水利	\$ -	φ 100, 13 3	φ 100, 124	\$	550	Φ	340	Φ	φ 210, 301
107年1月1日淨									
額	\$ 2, 926, 476	\$ 1, 218, 581	\$ 4, 294, 786	\$	3, 780	\$	56, 168	\$ 2, 857, 525	\$11, 357, 316
107年12月31	φ 2, 520, 410	ψ 1, 210, 301	ψ 4, 204, 100	Ψ	0, 100	Ψ	50, 100	φ 2, 001, 020	φ11, 001, 010
日浄額	\$ 2, 926, 476	\$ 1, 149, 328	\$ 3, 950, 208	\$	4, 523	\$	50, 915	\$ 3, 204, 688	\$11, 286, 138
- 71 - 5K	ψ <u>υ, συσ, 11σ</u>	ψ 1, 110, <u>020</u>	<u> </u>	Ψ	1,020	Ψ	00, 010	ψ 0, 20 1, 000	ψ11, 200, 100
成本									
108年1月1日餘									
額	\$ 2, 926, 476	\$ 2, 093, 143	\$ 8, 052, 855	\$	19, 921	\$	110, 403	\$ 3, 204, 688	\$16, 407, 486
本期增加			161, 389		920		2, 775	95, 400	260, 484
本期減少	_	-	(2,829)	(130)	(28, 990)	_	(31, 949)
本期重分類	_	246, 732	2, 780, 503		-		106, 761	(3, 133, 996)	-
108年12月31									
日餘額	\$ 2, 926, 476	\$ 2, 339, 875	\$10, 991, 918	\$	20, 711	\$	190, 949	\$ 166,092	\$16,636,021
累計折舊									
108年1月1日餘									
額	\$ -	\$ 775, 056	\$ 4, 002, 523	\$	14,462	\$	58, 940	\$ -	\$ 4, 850, 981
本期增加	-	74, 786	543, 251		884		9, 855	-	628, 776
本期減少	-	-	(2,814)	(107)	(28, 990)	-	(31, 911)
本期重分類					_	_			
108年12月31									
日餘額	<u>\$ -</u>	\$ 849, 842	\$ 4, 542, 960	\$	15, 239	\$	39, 805	\$ -	\$ 5, 447, 846
10 . 1 . 15 10									
累計減損									
108年1月1日餘	ф	A 100 750	A 100 104	Φ.	000	ф	540	Φ.	A 070 007
額	\$ -	\$ 168, 759	\$ 100, 124	\$	936	\$	548	\$ -	\$ 270, 367
本期增加	_	-	- 153	,			_	_	-
本期減少	_	-	(15)	(23)			_	(38)
本期重分類				_		-			
108年12月31	Ф	e 100 7F0	e 100 100	ф	019	di-	F40	Ф	¢ 970 990
日餘額	\$ -	<u>\$ 168, 759</u>	<u>\$ 100, 109</u>	\$	913	\$	548	<u>\$ -</u>	<u>\$ 270, 329</u>
100 4 1 11 1 11 11									
108年1月1日淨 額	¢ 2 026 476	¢ 1 140 220	¢ 2 050 200	œ.	4 599	Ф	50, 915	¢ 2 204 600	¢11 996 199
額 108年12月31	\$ 2, 926, 476	\$ 1, 149, 328	\$ 3, 950, 208	\$	4, 523	\$	50, 915	\$ 3, 204, 688	\$11, 286, 138
108 平 12 月 31 日浄額	\$ 2, 926, 476	\$ 1, 321, 274	\$ 6, 348, 849	\$	4, 559	\$	150, 596	\$ 166, 092	\$10, 917, 846
14 / 17 / 19月	ψ 4, υ40, 410	ϕ 1, 041, 414	φυ, υπο, υπη	Φ	4, 000	Φ	100, 000	φ 100, 002	φ10, σ11, 040

(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
 星

 裝修工程
 8至29年

 機器設備
 2至47年

 運輸設備
 5至15年

 什項設備
 3至30年

- (二)本公司 108 年 12 月 31 日之未完工程及待驗設備款主要係設備改善汰換及購入高雄小港 區土地所投入之成本,目前相關工程進度及土地所有權移轉皆仍進行中。
- (三)本公司 108 及 107 年度資本化前財務成本分別為 188,861 仟元及 184,517 仟元,不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 2,272 仟元及 17,665 仟元,資本化年利率均為 1,85%。
- (四)本公司以營業租賃出租建築物,租賃期間為1~2年。承租人於租賃期間結束時,對該資產不具有優惠承購權。營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下:

	108年12	108年12月31日		108年12月31日 107年		12月31
第1年	\$	860	\$	178		
第2年		133		<u> </u>		
	<u>\$</u>	993	<u>\$</u>	178		

(五)不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形,請參閱附註三一。

十六、租賃協議

(一)使用權資產-108年

	108年12月31日	
使用權資產帳面金額		
土 地	\$ 742	
運輸設備	19, 671	
	<u>\$ 20, 413</u>	
	108年度	
使用權資產之增添	<u>\$</u>	
使用權資產之折舊費用		
土 地	\$ 361	
運輸設備	12, 483	
(二)租賃負債-108年	<u>\$ 12,844</u>	
	108年12月31日	
租賃負債帳面金額		
流動	<u>\$ 11, 983</u>	
非 流 動	<u>\$</u> 8, 598	

租賃負債之折現率區間如下:

	108年12月31日
土 地	1.53%
運輸設備	1.65%

(三)重要承租活動及條款

本公司承租若干運輸設備以供生產及營運使用,原始租賃期間為2至3年。於租賃期間屆滿時,該等租賃協議並無續租或承購權之條款。

本公司亦承租若干土地做為倉儲場地使用,原始租賃期間為5至7年。於租賃期間終止時,本公司對租赁地並無優惠承購權。

(四)其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註十五,以營業租賃出租投資性不動產 之協議請參閱附註十七。

108 年

	108年度		
短期租賃費用	\$	55, 831	
低價值資產租賃費用	\$	245	
租賃之現金流出總額	(\$	69, 186)	

本公司選擇對符合短期租賃之機器及運輸設備與符合低價值資產租賃之辦公設備租 賃適用認列之豁免,不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下:

	10	7年12月31日
不超過1年	\$	36, 329
1~5年		623
	\$	36, 952

十七、投資性不動產

	台北市萬華	罢 林 紡 絲	罢 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					
107年1月1日餘額	\$ 130,015	\$ 804, 553	\$ 18,094	\$ 756, 250	\$ 1,708,912
本期增加	26, 697	_	-	53, 960	80, 657
本期重分類	-	(769, 610)	=-	(10, 328)	(779, 938)
107年12月31日餘額	\$ 156,712	\$ 34,943	\$ 18,094	\$ 799,882	\$ 1,009,631
					
累計折舊					
107年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,010	\$ 2,010
本期增加	-	-	-	183	183
本期重分類	-		=-	(1,434)	(1,434)
107年12月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 759	\$ 759
					
累計減損					
107年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ 18,094	\$ -	\$ 18,094
本期增加	-	-	-	-	-
107年12月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ 18,094	\$ -	\$ 18,094
107年1月1日淨額	\$ 130,015	\$ 804, 553	\$ -	\$ 754, 240	\$ 1,688,808
107年12月31日淨額	\$ 156, 712	\$ 34,943	\$ -	\$ 799, 123	\$ 990, 778

	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 <u>本</u> 108 年1 月 1 日餘額 本期增加 108 年12 月 31 日餘額	\$ 156, 712 \$ 156, 712	\$ 34, 943 - \$ 34, 943	\$ 18, 094 	\$ 799, 882 121, 786 \$ 921, 668	\$ 1,009,631 121,786 \$ 1,131,417
100 - 12 /1 01 H MAR	φ 100, 112	ψ 04, 540	$\frac{\psi}{}$ 10,034	ψ 521,000	ψ 1, 101, 411
累計折舊 108 年1 月 1 日餘額 本期增加 108 年 12 月 31 日餘額	\$ - <u>\$ -</u>	\$ - <u>\$ -</u>	\$ - - <u>\$</u> -	\$ 759 99 \$ 858	\$ 759 99 \$ 858
<u>累計減損</u> 108 年 1 月 1 日餘額 本期増加 108 年 12 月 31 日餘額	\$ - - <u>\$</u> -	\$ - 	\$ 18,094 - \$ 18,094	\$ - - <u>\$</u> -	\$ 18,094 - \$ 18,094
108 年1 月1 日淨額 108 年12 月31 日淨額	\$ 156, 712 \$ 156, 712	\$ 34, 943 \$ 34, 943	<u>\$ -</u> <u>\$ -</u>	\$ 799, 123 \$ 920, 810	\$ 990, 778 \$ 1, 112, 465

投資性不動產出租之租賃期間為1至2年。承租人於租賃期間結束時,對該不動產不具有優惠承購權。

於 108 年 12 月 31 日,以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下:

	108年12月31日		
第1年	\$	3, 881	
第2年		482	
	\$	4, 363	

107 / 10 11 01 1

於 107 年 12 月 31 日不可取消之營業租賃應收款給付總額如下:

	107年12月31日		
不超過1年	\$ 3,679		
1~5 年	57		
	\$ 3,736		

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

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊:

房屋及建築

 房
 基

 装修工程
 2至29年

(一)投資性不動產公允價值係由獨立評價公司於108年及107年12月31日以第3等級輸入值衡量,評價係參考類似不動產交易價格之市場證據,其重要假設及評價之公允價值如下:

	108年12月31日	107年12月31日
公允價值	\$ 1,316,466	<u>\$ 1, 116, 524</u>
投資利潤率	15%~19%	18%
開發期間資本利息綜合利率	1.91%	2.09%

- (二)本公司 107 年度投資性不動產與待出售非流動資產間之重分類情形,請參閱附註十三。
- (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,請參閱附註三一。

十八、無形資產

		108호	₹12月31日			107	7年12月31	日
電腦軟體		\$	-			\$		9
殼牌權利金			-					_
		\$				\$		9
		108-	年度			1074	年度	
	電腦軟	:體	權利	金	電腦	軟 體	權利	金
成本								
年初餘額	\$	9	\$ 159, 0)52	\$	45	\$ 159, (052
本年度增加		-		-		_		-
本年度攤銷	(9)			(<u>36</u>)		_=
年底餘額			_159, 0	<u> 152</u>		9	159, 0	<u>)52</u>
累計減損								
年初餘額		_	(159, 0)52)		-	(159, 0)52)
本年度提列		_						
年底餘額		_	(159, 0) <u>52</u>)			(_159, ()5 <u>2</u>)
年底淨額	\$		\$	_	\$	9	\$	

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),依合約條件約定給付權利金技術服務費總金額計 USD5, 323 仟元。

十九、其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
受限制資產	\$ 110, 901	\$ 155, 307
存出保證金	118, 185	118, 155
其 他	2, 074	7, 621
催收款-淨額	<u>=</u>	<u></u>
	<u>\$ 231, 160</u>	<u>\$ 281, 083</u>
流 動	\$ 112, 975	\$ 162, 928
非 流 動	118, 185	118, 155
	<u>\$ 231, 160</u>	<u>\$ 281, 083</u>
催收款明細如下:		
	108年12月31日	107年12月31日
催收款	\$ 2,938	\$ 2,938
減:備抵損失-催收款	(2, 938)	$(\underline{2,938})$
	\$ _	<u>\$</u>

- (一)受限制資產係作關稅局通關作業價金及短期借款之質押擔保品,請參閱附註三一。
- (二)催收款之備抵損失,請參閱附註十。

二十、借 款

(一)短期借款

	108年12月31日	107年12月31日
擔保借款		
銀行借款	<u>\$ 1,800,000</u>	<u>\$ 1, 250, 000</u>
無擔保借款		
信用借款	2, 425, 000	850, 000
購料借款	2, 216, 013	4, 706, 669
	4, 641, 013	5, 556, 669
	<u>\$ 6, 441, 013</u>	\$ 6,806,669

- 1. 銀行借款利率於 108 及 107 年度分別為 1. 20%~1. 50%及 1. 20%~1. 35%。
- 2. 上述借款擔保品資訊,請參閱附註三一。

(二)應付短期票券

	108年12月31日	107年12月31日
應付商業本票	\$ 650,000	\$ 450,000
減:應付短期票券折價	(1, 715)	(
	\$ 648, 285	\$ 449, 507

應付商業本票之利率於 108 年及 107 年 12 月 31 日分別為 $1.20\% \sim 1.23\%$ 及 $1.20\% \sim 1.21\%$ 。

(三)長期借款

, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	108年12月31日	107年12月31日
擔保借款 銀行借款 無擔保借款	\$ 5,617,823	\$ 5, 463, 861
信用借款 減:列為1年內到期部分 長期借款	$\begin{array}{r} 400,000 \\ (\phantom{00000000000000000000000000000000000$	$(\underbrace{\frac{400,000}{1,036,138}}_{\$})$

- 1.本公司於108年及107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1,694,100仟元及2,699,500仟元,借款利率目前為1.85%,本公司於108年3月提前償還借款本金計100,000仟元,每年依照借款合約按期還款,未來一年內將有1,694,100仟元到期,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108年及107年12月31日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為232,800仟元及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,未來一年內將有17,200仟元到期,該借款係提供本公司之土地及建築作為擔保品。
- 3. 本公司於108年及107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%,原於108年12月到期一次償還,後展延至110年12月到期一次償還。
- 4. 本公司於108年及107年12月31日之臺灣土地銀行長期借款分別為60,923仟元及74,461仟元,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之土地及建築作為擔保品。
- 5. 本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 650,000 仟元及 349,900 仟元,借款利率目前為 $1.58\%\sim1.61\%$,原於 108 年 5 月起每年依照借款合約按期還款,後展延至 109 年 11 月起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,該借款係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品。
- 6. 本公司於 108 年及 107 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 1.55%,原於 109 年 6 月到期一次償還,後展延至 111 年 6 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之陽信銀行長期借款均為 600,000 仟元,借款利率目前 為 1.50%,原於 109 年 8 月到期一次償還,後展延至 110 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之日盛銀行長期借款分別為 1,030,000 仟元及 340,000 仟元,借款利率目前為 1.50%,原於 108 年 10 月到期一次償還,後展延至 111 年 6 月到期一次償還,該借款係提供台中銀行股票 130,000 仟股及農林股票 15,000 仟股作為擔保品。
- 9. 本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之合作金庫商業銀行長期借款均為 650,000 仟元,借款 利率目前為 1.50%,於 109 年 2 月起每年依照合約按期還款,未來一年內將有 216,667 仟元 到期,該借款係提供本公司雲林斗六市土地及建築作為擔保品。
- 10. 本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之高雄銀行借款均為 100,000 仟元,借款利率目前為 1.50%,未來一年內將有 100,000 仟元於 109 年 12 月到期一次償還。
- 11. 本公司於 108 年 12 月 31 日之上海商業銀行借款為 200,000 仟元,借款利率目前為 1.50%, 自 110 年 3 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 33,400 仟股作為擔保品。
- 12. 上述長期借款之擔保品,請參閱附註三一。

二一、其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付薪資及獎金	\$ 116, 101	\$ 146, 606
應付修繕費	36, 435	40, 708
應付卸運費	33, 367	38, 062
應付出口費用	15, 266	8, 979
應付保險費	8, 893	8, 518
應付水電費	6, 069	10, 632
應付退休金	5, 399	4, 895
其 他	78, 166	84, 339
	<u>\$ 299, 966</u>	<u>\$ 342, 738</u>

二二、負債準備

淨確定福利負債

108年12月31日	107年12月31日
\$ 162, 402	\$ 158, 605

(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

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。 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。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下:

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 253, 985	\$ 278, 395
計畫資產公允價值	$(\underline{}91,583)$	(119, 790)
提撥短絀	162, 402	158, 605
淨確定福利負債	<u>\$ 162, 402</u>	<u>\$ 158, 605</u>

淨確定福利負債變動如下:

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107年1月1日	\$ 248, 923	(\$ 99,989)	\$ 148, 934
服務成本			
當期服務成本	2, 617	-	2,617
利息費用(收入)	3, 111	$(\underline{}1,291)$	1,820
認列於損益	5, 728	$(\underline{}1,291)$	4, 437
再衡量數			
計畫資產報酬	-	(2,779)	(2,779)
精算損失—人口統計假設變動	604	=	604
精算損失-財務假設變動	3, 021	-	3, 021
精算損失-經驗調整	20, 119	<u>-</u>	20, 119
認列於其他綜合損益	23, 744	$(\underline{2,779})$	20, 965
雇主提撥	-	(15,731)	(15,731)
計畫資產支付	_		
107年12月31日	278, 395	$(\underline{119,790})$	158, 605
服務成本			
當期服務成本	2, 705	-	2, 705
利息費用(收入)	3, 132	$(\underline{1,436})$	1,696
認列於損益	5, 837	$(_{1,436})$	4, 401
再衡量數			
計畫資產報酬	-	(3,655)	(3,655)
精算損失—人口統計假設變動	1, 432	-	1, 432
精算損失-財務假設變動	7, 160	-	7, 160
精算損失一經驗調整	1, 590		1,590
認列於其他綜合損益	10, 182	$(\underline{} 3,655)$	6,527
雇主提撥	-	(7,131)	(7,131)
計畫資產支付	(40, 429)	40, 429	
108年12月31日	<u>\$ 253, 985</u>	$(\underline{\$} 91, 583)$	<u>\$ 162, 402</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險:

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

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率	0.80%	1.13%
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:

	108年12月31日	107年12月31日
折 現 率 増加 0.25% 減少 0.25%	$ \begin{array}{ccc} (\$ & 5,601 \\ \hline \$ & 5,798 \end{array}) $	(\$\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\
薪資預期増加率 増加 0.25% 減少 0.25%	$(\frac{\$}{\$} \frac{5,549}{5,390})$	$(\frac{\$}{\$} \frac{6,109}{5,936})$

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。

	108年12月31日	107年12月31日
預期1年內提撥金額	\$ 7,131	\$ 15,728
確定福利義務平均到期期間	 11 年	11 年
二三、 <u>其他負債</u>		
	108年12月31日	107年12月31日
遞延貸項	\$ 19, 210	\$ 19, 210
存入保證金	3, 694	1, 940
	\$ 22,904	<u>\$</u> 21, 150
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:
	108年12月31日	107年12月31日
金邦格興業公司	\$ 19, 210	\$ 19, 210
二四、權 益		
(一)股 本		
	108年12月31日	107年12月31日
額定股數(仟股)	1, 680, 000	1, 680, 000
額定股本	\$ 16,800,000	\$ 16,800,000
已發行且已收足股款之		
股數 (仟股)	1,621,367	1, 522, 410
已發行股本	16, 213, 672	15, 224, 105

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 107 年 6 月 12 日經股東會決議以未分配盈餘 929,171 仟元辦理轉增資,分為 92,917 仟股,每股面額 10 元,均為普通股,截至 107 年 12 月 31 日止,中國人造織维公司實收資本額為 15,224,105 仟元,分為 1,522,410 仟股,每股面額 10 元,均為普通股。

108 年 6 月 5 日經股東會決議以未分配盈餘 989,567 仟元辦理轉增資,分為 98,957 仟股,每股面額 10 元,均為普通股,截至 108 年 12 月 31 日止,中國人造纖維公司實收資本額增加為 16,213,672 仟元,分為 1,621,367 仟股,每股面額 10 元,均為普通股。

(二)資本公積

	108年12月31日	107年12月31日		
得用以彌補虧損、發放現金或撥充				
<u>股本</u> (註)				
股票發行溢價	\$ 590,001	\$ 590,001		
實際取得或處分子公司股權價格				
與帳面價值差額	6, 270	6, 270		
受贈資產	2, 129	2, 129		
庫藏股票交易	772, 194	772, 194		
僅得用以彌補虧損				
認列對子公司所有權權益變動數	184, 238	184, 238		
庫藏股票交易(發放予子公司現金				
股利)	153, 376	137, 443		
不得作為任何用途				
員工認股權	2, 600	2,600		
	<u>\$ 1, 710, 808</u>	\$ 1, 694, 875		
and the second s				

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

(三)保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定,年度決算如有盈餘,依法繳納稅捐,彌補累積虧損後,再提10%為法定盈餘公積,其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積;如尚有餘額,併同累積未分配盈餘,由董事會擬具盈餘分配議案,提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策,參閱附註二五之(七)員工酬勞及董監事酬勞。

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

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

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

中國人造纖維公司分別於 108 年 6 月 5 日及 107 年 6 月 12 日舉行股東常會,分別決議 107 及 106 年度盈餘分配案如下:

	盈	餘	分		配	案	每 股	股	利	(元)
		107年度			106年度		107-	年度		106	年度
法定盈餘公積	\$	137, 204		\$	79, 399		\$	-		\$	_
特別盈餘公積	(20, 283)		(524, 938)		-			-
現金股利		152, 241			142, 949		0.	10		0.	10
股票股利		989, 567			929, 171		0.	65		0.	65

本公司 108 年度為稅後虧損,經 109 年 3 月 16 日董事會擬議不予分配股利,另依證券交易法提列特別盈餘公積 4,696 仟元。

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 6 月召開之股東會決議。

有關本公司董事會通過擬議及股東常會決議之盈餘分配案,請至台灣證券交易所「公開資 訊觀測站」查詢。

107年 ☆

(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	08年度		107年度
年初餘額	(\$	54, 591)	(\$	41,611)
採用權益法之子公司				
换算差額之份額	(32, 404)	(12, 980)
年底餘額	(<u>\$</u>	86, 995)	(<u>\$</u>	54, 591)
2. 透過其他綜合損益按公允	こ價值衡量>	こ金融資產未實現(損)	益	
		108年度		107年度
期初餘額		(\$ 129, 103)		(\$ 203, 678)
當期產生				
未實現損益				
權益工具		388, 914		23, 639
採用權益法之子公司]份額	133, 067		7, 827
重分類調整				
處分採用權益法之子	公司			
之份額		-		(226)
處分權益工具累計損益和	多轉至			
保留盈餘		(10,862)		43, 335
期末餘額		<u>\$ 382, 016</u>		(<u>\$ 129, 103</u>)

(五)庫藏股票

本公司於108及107年度庫藏股票之明細與變動情形如下:

	7-21 130	100 //	101 1 27	100 0 100 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
收	回	原	因	子公司持有母公司股票(仟股
108	年1月1	日股數		310, 784
本其	月增加			20,201
108	年12月3	1日股對	技	<u>330, 985</u>
107	年1月1	日股數		291, 815
本其	月增加			18, 969
107	年12月3	1日股對	跂	310, 784

- 1. 本公司於 108 及 107 年度分別發放股票股利 20,201 仟股及 18,969 仟股予子公司。
- 2 截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止,子公司持有太公司股票之相關資訊如下:

2. 似王 100 千久 101 千 12	,月 31 日正,丁公可付东	月本公司股示《伯嗣 貝	机划1.
子公司名稱	持有股數(仟股)	帳面金額	市 價
108年12月31日			
磐亞公司	251, 443	\$ 971, 926	\$ 1, 023, 453
德興投資公司	11, 172	25, 787	92, 733
久津實業公司	59, 123	\$ 195,060	\$ 229, 558
久暢公司(久津實業公司			
之子公司)	9, 247	35, 136	28, 960
		\$ 1, 227, 909	\$ 1, 374, 704
107年12月31日			
磐亞公司	236, 096	\$ 971, 926	\$ 1, 180, 972
德興投資公司	10, 491	25, 787	107, 005
久津實業公司	55, 514	195, 060	264, 890
久暢公司(久津實業公司			
之子公司)	8, 683	35, 136	33, 656
		\$ 1, 227, 909	\$ 1,586,523

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

二五、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目:

(一)其他收益及費損

	108年度	107年度
租金收入(附註三十)	\$ 5,477	\$ 5,500
出售下腳及廢料收入	2,664	3, 366
其 他	14,587	14, 109
	<u>\$ 22,728</u>	<u>\$ 22, 975</u>
(二)透過損益按公允價值衡量金融員	贫产及负债之损益	
	108年度	107年度
透過損益按公允價值衡		
量之金融資產及負		
债已實現(損)益		
股 票	\$ 15,621	\$ 20, 481
債 券	(2,580)	(27)
受益憑證		46
	13, 041	20, 500

	108年度	107年度
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產及負債評價(損)益		
股 票	\$166, 385	\$107, 160
债 券	-	(15)
受益憑證	60, 682	(28, 083)
	227, 067	79, 062
	<u>\$240, 108</u>	<u>\$ 99, 562</u>
(三)財務成本		
	108年度	107年度
銀行借款利息	\$188, 427	\$184, 517
租賃負债利息費用	434	=
減: 列入不動產、廠房及設備		
成本(附註十五)	$(\underline{2,272})$	$(\underline{17,665})$
	<u>\$186, 589</u>	<u>\$166, 852</u>
(四)金融資產減損迴轉利益		
	108年度	107年度
應收帳款(包含於營業費用)	<u>\$ 6,035</u>	\$ -
(五)折舊及攤銷		
	108年度	107年度
不動產、廠房及設備	\$ 628, 776	\$ 491, 405
投資性不動產	99	183
無形資產	9	36
使用權資產	12,844	
	<u>\$ 641, 728</u>	<u>\$ 491, 624</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 621, 947	\$ 484, 351
營業費用	$\phantom{00000000000000000000000000000000000$	7, 237
	<u>\$ 641, 719</u>	<u>\$ 491, 588</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ -	\$ -
營業費用	9	<u> 36</u>
	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 36</u>
(六)員工福利費用		
<u>108 年度</u>		
<u> </u>	業成本 營業費用	<u>合</u> 計
短期員工福利		
薪資費用	\$ 401, 984 \$ 73, 918	\$ 475, 902
勞健保費用	39, 568 6, 137	45, 705
董事酬金	- 6, 328	6, 328
其他員工福利費用	<u>24, 158</u> <u>17, 408</u>	41, 566
	<u>465, 710</u> <u>103, 791</u>	569, 501
退休金費用		
確定提撥計畫	17, 562 2, 877	20, 439
確定福利計畫		
(附註二二)	3, 331 1, 070	4, 401
	20, 893 3, 947	24, 840
員工福利費用合計	<u>\$ 486,603</u> <u>\$ 107,738</u>	<u>\$ 594, 341</u>

107 年度

	營	業	成	本	營	業	費	用	合	計
短期員工福利										
薪資費用	6	\$	370, 0)48	\$	3	101, 8	395	;	\$ 471, 943
勞健保費用			36, 9	993			6, 9	194		43, 987
短期員工福利										
董事酬金				-			6, 7	'88		6, 788
其他員工福利費用	_		26, 6	<u> </u>	_		16, 9	146	_	43, 563
	_		433, 6	<u> </u>	_		132, 6	323	_	566, 281
退休金費用										
確定提撥計畫			14, 1	.90			3, 3	371		17, 561
確定福利計畫										
(附註二二)	_		3, 4	<u>114</u>	_		1, (123	_	4, 437
	_		17, 6	<u> 604</u>	_		4, 3	<u> 194</u>	_	21, 998
員工福利費用合計	9	\$	451, 2	<u> 262</u>	\$	3	137, 0	17	9	\$ 588, 279

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止,本公司員工人數均為 741 人,其中未兼任員工之董事人數皆為 7 人。

108 及 107 年度平均員工福利費用分別為 801 仟元及 792 仟元;平均員工薪資費用分別為 648 仟元及 643 仟元,平均員工薪資費用調整變動情形 0.78%。

(七)員工酬勞及董監事酬勞

本公司依章程規定係按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%提撥員工酬勞及董監事酬勞。本公司 108 年度係為虧損,故未估列員工酬勞及董監事酬勞,107 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞如下:

估列比例

	108年度	107年度
員工酬勞		1.0%
董監事酬勞	-	0.3%
金 額		
	108年度	107年度
員工酬勞 董監事酬勞	<u>\$</u>	\$ 13,673 \$ 4,102

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

中國人造纖維公司於 108 年 3 月 18 日及 107 年 3 月 23 日舉行董事會,分別決議通過 107 及 106 年度員工及董監事酬勞如下:

金 額

	107	年度	106年度			
	員工酬勞	董監事酬勞	員工酬勞	董監事酬勞		
董事會決議配發金額	\$ 13,673	\$ 4,102	\$ 8, 185	\$ 2,456		
各年度財務報表認列金額	\$ 13,673	\$ 4,102	\$ 8,185	\$ 2,456		

107及106年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與107及106年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 109 及 108 年董事會決議之員工酬勞及董監酬勞資訊,請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八)非金融資產減損迴轉利益

	108年度	107年度
存貨(包含於營業成本)	\$ 108, 397	\$ -
二六、繼續營業單位所得稅		
(一)認列於損益之所得稅(利益)費	用主要組成項目:	
	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ -	\$
以前年度調整	<u>-</u> _	6, 351
	<u>-</u> _	6, 351
遞延所得稅		
本年度產生者	(374, 339)	12, 990
稅率變動		$(\underline{11,900})$
	$(\underline{374,339})$	(28, 910)
認列於損益之所得稅利益	$(\underline{\$} 374, 339)$	$(\underline{\$} 22, 559)$
會計所得與所得稅(利益)	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	
	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨(損)利	$(\underline{\$1,104,103})$	<u>\$1, 349, 476</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅(利益)費用(20%)	(\$ 220, 821)	\$ 269, 895
稅上不可減除之費損	2, 372	3, 358
免稅所得	(119, 273)	(253, 489)
未認列之可減除暫時性差異	(36,617)	(6,774)
稅率變動	_	(41,900)
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	-	6, 351
認列於損益之所得稅利益	$(\underline{\$ 374, 339})$	(\$ 22,559)

我國於 107 年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%。該 修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率亦由 10%調降為 5%。

(二)認列於其他綜合損益之所得稅利益

	108年度	107年度
遞延所得稅		
當年度產生者		
- 確定福利計畫再衡		
量數	(\$ 1, 305)	(\$ 6,824)
(三)本期所得稅資產		
	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 4,160</u>	<u>\$ 2,958</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:

108 年度

遞 延 所 得 稅 資 產	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他綜 合 損 益	年底餘額
暫時性差異 不動產、廠房及設備 存 貨 備抵損失 其 他 虧損扣抵	$\begin{array}{c} \$ \ 31, 145 \\ 11, 158 \\ 39, 881 \\ \underline{95, 628} \\ 177, 812 \\ \underline{95, 356} \\ \$ \ 273, 168 \end{array}$	(\$ 12,827) 11,976 (625) 2,766 1,290 373,049 \$374,339	\$ - - 1,305 1,305 - - \$ 1,305	$\begin{array}{c} \$ \ 18, 318 \\ 23, 134 \\ 39, 256 \\ \underline{99, 699} \\ \hline 180, 407 \\ \underline{468, 405} \\ \$ \ 648, 812 \\ \end{array}$
遞 延 所 得 稅 負 債 暫時性差異 土地增值稅準備	<u>\$ 866, 019</u>	<u>\$</u>	<u>\$</u>	<u>\$ 866, 019</u>
<u>遞延所得稅資產</u>	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜 合損益	年底餘額
暫時性差異 不動產、廠房及設備 存 貨 備抵損失 其 他 虧損扣抵 土地增值稅準備	$\begin{array}{c} 34,141 \\ 9,484 \\ 34,832 \\ \underline{35,270} \\ \underline{113,727} \\ \underline{123,707} \\ \underline{\$ 237,434} \\ \underline{\$ 866,019} \end{array}$	$(\$ 2,996) \\ 1,674 \\ 5,049 \\ \underline{53,534} \\ \underline{57,261} \\ (\underline{28,351}) \\ \underline{\$ 28,910} \\ \underline{\$}$	\$ - - - 6, 824 - - - \$ 6, 824 - - \$ 6, 824 \$ -	\$ 31, 145 11, 158 39, 881 95, 628 177, 812 95, 356 \$ 273, 168 \$ 866, 019
五)未於資產負債表中認列遞延所		除暫時性差異金額 -12月31日	頁 107年12月	31日

(五

	108-	年12月31日	107年12月31			
可減除暫時性差異	<u></u>		,			
備抵存貨跌價損失	\$	114, 314	\$	282, 592		
確定福利退休計畫		7, 550		=		
虧損扣抵		98, 010		_		
	\$	219, 874	\$	282, 592		

(六)未使用之虧損扣抵相關資訊

截至108年12月31日止,虧損扣抵相關資訊如下:

尚	未	扣	抵	餘	額
	\$		58,	648	
			505,	260	
		1,	876,	127	
	\$	2,	440,	035	

(七)所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報業經稅捐稽徵機關核定至105年度。

二七、每股盈餘

單位:每股元

	10	8年度		7年度	
基本每股盈餘	(\$	0.57)		\$	1.06
稀釋每股盈餘	(\$	0.57)		\$	1.06

計算每股盈餘時,無償配股之影響業已追溯調整。該無償配基準日訂於108年8月12日。 因追溯調整,107年度基本及稀釋每股盈餘變動如下:

單位:每股元

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘	\$ 1.13	\$ 1.06
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.06</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下:

本年度淨利	108年度	107年度
本年度淨利	(<u>\$ 729, 764</u>)	\$ 1,372,035

股 數

	108年度	單位:仟股 107年度
用以計算基本每股盈餘之普		
通股加權平均股數 具稀釋作用潛在普通股之影	1, 290, 382	1, 290, 382
響:		
員工酬勞	<u>=</u>	1,537
用以計算稀釋每股盈餘之普 通股加權平均股數	1, 290, 382	1, 291, 919
通风加推干均放数	1, 290, 302	1, 291, 919

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(虧損)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(虧損)盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股(虧 損)盈餘時,亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二八、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保能夠於繼續經營之前提下,藉由將債務及權益餘額最適化, 以使股東報酬極大化。

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

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

二九、金融工具

(一)公允價值之資訊-非按公允價值衡量之金融工具

本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近其公允價值。

- (二)公允價值資訊-以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具
 - 1. 公允價值層級

108年12月31日

	第	1	等 級	第	2	2 等	級	足	第	3	等 級	合		計
透過損益按公允價值衡量之金融	資													
<u>產</u>														
國內上市(櫃)股票	9	3 189,	876	\$			-				-	\$	189, 8	76
國外上市(櫃)股票		98,	199				-				-		98, 1	99
基金受益憑證		312,	650				_				-		312, 6	50
透過其他綜合損益按公允價值衡	量													
之金融資產														
權益工具投資														
-國內上市(櫃)及興櫃股票	1	, 707,	275				_				-	1	, 707, 2	75
-國內未上市(櫃)股票			-				-		:	262	, 208		262, 2	80
-國外未上市(櫃)股票			-				-			8	, 384		8, 3	84
債務工具投資														
-國內公司債		110,	000				-				-		110, 0	00
107年12月31日														
	第	1 等	級	第	2	等系	及	第	3	等	羊 級	合		計
透過損益按公允價值衡量之金融														
 資產														
國內上市(櫃)股票	\$	654, 9	932	\$			-				-	\$	654,	932
國外上市(櫃)股票		65, 5	560				_				-		65,	560
基金受益憑證		268, 0)77				-				-		268,	077
透過其他綜合損益按公允價值衡														
量之金融資產														
權益工具投資														
-國內上市(櫃)及與櫃股票	\$ 1,	308, 5	572	\$			_	\$			-	\$	1, 308,	572
-國內上市(櫃)及興櫃股票 -國內未上市(櫃)股票	\$ 1,	308, 5	572 -	\$			- -	\$	25	0, 0	- 186	\$	1, 308, 250,	
	\$ 1,	308, 5	572 - -	\$			- -	\$		0, 0 8, 8		\$	250,	
-國內未上市(櫃)股票	\$ 1,	308, 5	572 - -	\$			- -	\$				\$	250,	086
一國內未上市(櫃)股票 一國外未上市(櫃)股票	\$ 1,	308, 5	-	\$			- - -	\$				\$	250,	086 873

108及107年度無第1級與第2級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

108 年度

透過其他綜合損益按公

							/-		•				
					允價值								
融	資	產	權	益	エ	具	債	務	エ	具	合		計
額			\$	25	8, 959		\$		_		\$	258, 959	
其他綜合損	益(透過其	他綜合											
按公允價	值衡量之金	融資產											
現損益)				1	0, 813				-			10, 813	
鞲 買					820				-			820	
額			\$	27	0, 592		\$				\$	270, 592	
	額 其他綜合損 按公允價 現損益)	額 其他綜合損益(透過其 按公允價值衡量之金) 現損益) 購 買	額 其他綜合損益(透過其他綜合 按公允價值衡量之金融資產 現損益) 購 買	額 \$ 其他綜合損益(透過其他綜合 按公允價值衡量之金融資產 現損益) 購 買	融 資 產 額 \$ 25 其他綜合損益(透過其他綜合 按公允價值衡量之金融資產 現損益) 1 講 買	融 資 產 權 益 工 額 \$ 258,959 其他綜合損益(透過其他綜合。 按公允價值衡量之金融資產 5 10,813 環損益) 10,813 820	融 資 產 權 並 工 具 額 \$ 258,959 其他綜合損益(透過其他綜合 接公允價值衡量之金融資產 現損益) 10,813 購買 820	融 資 產 權 益 工 具 債 額 \$ 258,959 \$ 其他綜合損益(透過其他綜合。 按公允價值衡量之金融資產 現損益) 10,813 環損益() 820	融 資 產 權 益 工 具 債 務 額 \$ 258, 959 \$ 其他綜合損益(透過其他綜合。 按公允價值衡量之金融資產 現損益) 10,813 購買 820	領 \$ 258,959 \$ - 其他綜合損益(透過其他綜合 接公允價值衡量之金融資產 現損益) 10,813 - 購 買 820 -	融 資 產 權 益 工 具 債 務 工 具 鎮 \$ 258,959 \$ - 其他綜合損益(透過其他綜合。 按公允價值衡量之金融資產 現損益) 10,813 - 環損益) 10,813 - 購買 820 -	融 資 產 權 益 工 具 債 務 工 具 合 額 \$ 258,959 \$ - \$ 其他綜合損益(透過其他綜合 按公允價值衡量之金融資產 現損益) 10,813 - 現損益) 10,813 - 購 買 820 -	融 資 產 權 益 工 具 債 務 工 具 合 額 \$ 258, 959 \$ - \$ 258, 959 其他綜合損益(透過其他綜合 按公允價值衡量之金融資產 5 5 5 5 10, 813 - 10, 813 環損益) 10, 813 - 820 - 820 - 820

107 年度

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

金	融	資	產	權	益	工	具	債	務	エ	具	合		計
年初餘額	頁			\$	282	, 908		\$			-	\$	282, 908	
認列於	其他綜合損益(透過其他綜合	損益按											
公允	價值衡量之金	融資產未實現	損益)	(21	, 852)				-	(21,852)
— J	冓 買					825					-		825	
-i	咸資退還股本			(2	, 922)				_	(2, 922)
年底餘額	項			\$	258	<u>, 959</u>		\$			_	\$	258, 959	

3. 第3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金	融	エ	具	類	別	評	價	技	術	及	輸	λ	值
未」	上市	(櫃)	權立	5投資	į	市場	乘數法:	按可比輔	咬同業其	股票於清	舌絡市場 .	之成交價	格,
						與	對應之	爭值乘數	並考量流	抗動性折	價比率,	評價標的	之公
						允	價值。						

4. 對第3等級之公允價值衡量,公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

風	險	因	子	參	動	數	景	<i>'</i> ,	響	數
流動	力性折	價比	率		109	6		(\$	11, 45	5)

(三)金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
金融資產		
透過損益按公允價值衡量		
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 600, 725	\$ 988, 569
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註1)	3, 956, 805	5, 242, 424
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產		
權益工具投資	1, 977, 867	1, 567, 531
債務工具投資	110,000	110,000
金融負債		
以攤銷後成本衡量(註2)	14, 474, 091	15, 380, 795

註1:餘額係包含現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款 (不含應收退稅款)、存 出保證金(帳列其他資產)及受限制資產—流動(帳列其他流動資產)等按攤銷後成本衡 量之金融資產。

註 2:餘額係包含短期借款、應付短期票券、應付票據、應付帳款、其他應付款、及長期借款 (含一年內到期部分)等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四)財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收帳款、其他應收款、應付帳款、借款及其 他應付款。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務,統籌協調進入國內金融市場操作, 藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該 等風險包括市場風險、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險、利率變動風險及 權益證券價格變動風險。 本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1)雁率風險

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43%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		
			108年度		107年度		
損	益	•	\$ 33, 000		\$	42, 724	

(2)利率風險

本公司內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:

	108年12月31日	107年12月31日
具公允價值利率風險		
- 金融資產	\$ 110, 901	\$ 155, 307
- 金融負債	7, 089, 298	7, 256, 176
具現金流量利率風險		
- 金融資產	110,000	110,000
- 金融負債	6, 017, 823	5, 863, 861

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108及107年度之稅前淨利將減少/增加131,088仟元及131,205仟元。

(3)其他價格風險

本公司因上市櫃權益證券投資及受益憑證而產生權益價格暴險。該權益投資(除帳列透過 損益按公允價值衡量之金融資產外)非持有供交易而係屬策略性投資。本公司並未積極交易該 等投資。本公司權益價格風險主要集中於臺灣地區交易所之權益工具。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲/下跌 15%,本公司 108 及 107 年度稅前損益將分別增加/減少 88,801 仟元及 144,605 仟元,而權益將分別增加/減少 255,354 仟元及 160,738 仟元。

2. 信用風險

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

本公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了本公司最大的客戶 A 公司外,本公司並無對任何單一交易對方或任一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時,本公司將其定義為具相似性之交易對方。108及107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5%及2%;108及107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37%及42%。

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 108 年及 107 年 12 月 31 日止,本公司未動用之融資額度,參閱下列(2)融資額度之說明。

(1)非衍生金融負債之流動性風險表

非衍生金融負債剩餘合約到期分析係依本公司最早可能被要求還款之日期,按金融負債未 析現現金流量編製。因此,本公司可被要求立即還款之銀行借款,係列於下表最早之期間內, 不考慮銀行立即執行該權利之機率;其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。 108年12月31日

	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	91天~180天	181天~1年	超過1年	숨 計
非衍生金融負債						
短期借款	\$ 751, 157	\$ 2, 297, 474	\$ 1,370,955	\$2,021,426	\$ -	\$ 6, 441, 013
應付短期票券	350, 000	150, 000	150, 000	-	-	650, 000
長期借款	-	342, 368	234, 035	1, 515, 103	3, 926, 318	6, 017, 823
應付款項	1, 197, 763	100, 053	54, 454	14, 700	-	1, 366, 970
存入保證金	-	-	-	-	3, 694	3, 694
租賃負債	1,093	2, 1085	3, 125	5, 809	8, 648	20,860

107年12月31日

	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 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	\$ 706,000	\$ 3, 135, 099	\$2, 615, 570	\$ 350,000	\$ -	\$ 6,806,669
應付短期票券	300, 000	150, 000	-	-	-	450, 000
長期借款	-	234, 035	234, 035	568, 068	4, 827, 723	5, 863, 861
應付款項	1, 994, 207	183, 680	68, 198	14, 700	-	2, 260, 758
存入保證金	_	-	-	-	1, 940	1, 940

(2)融資額度

	1	08年12月31日	107年12月31日		
銀行借款額度(雙方同意下得	, <u> </u>				
展期)					
一已動用金額	\$	13, 107, 121	\$	13, 120, 037	
一未動用金額		3, 809, 770		2, 594, 636	
	•	16 016 801	· ·	15 714 679	

三十、關係人交易

(一)關係人之名稱及其關係

爵	係	人	名	稱	與	本	公	司	之	歸	係
台中商	有業銀行公	司			本公	司之子	公司				

歸	係	人	名	稱	與	本	公	司	之	關	係
磐亞公	司				本公	司之子	公司				
德興投	資公司				本公	司之子	公司				
台中銀	證券投資	信託公司			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					司之子					
蔗蜜坊	公司				本公	司之子	公司				
翔豐開	發公司				本公	司之務	公司				
透明實	業公司				本公	司之孫	公司				
金邦格	興業公司				本公	司之孫	公司				
IOLITE	COMPANY	LTD.			本公	司之務	公司				
Precio	us Wealt	h Interna	al Limited		本公	司之孫	公司				
漢諾實	(香港)	公司				司之孫					
河北漢	諾實隱形	眼鏡公司			本公	司之務	公司				
	保險經紀				本公	司之務	公司				
台中銀	租賃事業	公司			本公	司之務	公司				
台中銀	證券公司				本公	司之孫	公司				
TCCBL	Co., Ltd				本公	司之務	公司				
台中銀	租賃事業	蘇州公司			本公	司之孫	公司				
格菱公	·司				本公	司之務	公司				
久暢公						司之務					
波蜜國	際公司				本公	司之務	公司				
上海波	蜜食品公	司			本公	司之務	公司				
磐豐實	業公司					司之務					
	球公司				本公	司之務	公司				
NOBLE	HOUSE GL	ORY 株式钅	會社		本公	司之務	公司				
中纖投	資公司				具有	控制之	投資者				
	資公司						投資者				
南中石	化工業公	司			關聯	企業					
維康國	際公司				關聯	企業					
	際公司				關聯						
		Co., Ltd			關聯						
		上海)有			關聯						
		播有限公	司		關聯						
	融控股公					關係人					
	業銀行公					關係人					
	物保險公	司				關係人					
	資公司					關係人					
	織開發公	司				關係人					
	業公司					關係人					
宇暉公						關係人					
	醇洋酒公	司				關係人					
	品公司					關係人					
	資公司					關係人					
	纖廠公司					關係人					
	資公司、	_				關係人					
	合證券公					關係人					
	文教基金	曾				關係人					
	投資公司					關係人					
	資公司					關係人					
	資公司					關係人					
	投資公司	-				關係人					
領栄投	資有限公	可			實質	關係人	•				

(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	108年度	107年度
磐亞公司	\$ 836, 909	\$ 972, 682

- (1)本公司對關係人銷貨之交易條件,除部分銷貨無類似種類可供比較外,餘與一般客戶相較,並無重大差異,收款期間約為1~2個月,與一般客戶相較,亦無重大差異。
- (2)對磐亞公司之銷貨主要係本公司高雄廠生產之環氧乙烷及壬酚。
- (3)本公司與磐亞公司簽訂環氧乙烷出售合約,其主要內容如下:
 - A. 合約期間:自104年7月1日至109年6月30日,到期後重新議定。

108年度

- 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。

期末餘額

2. 進 貨

關係人名稱	108年度	107年度		
南中石化工業公司	\$ 3, 361, 822	\$ 4, 246, 032		
磐亞公司	4, 050	5, 034		
	\$ 3, 365, 872	\$ 4, 251, 066		

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 $1\sim2$ 個月。

利息收入

107年度

利 息

收入

期末餘額

3. 銀行存款及利息收入

關係人名稱

華南銀行	\$ 132, 779	\$	115	\$ 111,807	\$ 181
台中銀行	67, 328		4, 591	47, 136	3, 720
	\$ 200, 107	\$	4, 706	\$ 158, 943	\$ 3,901
		-			
4. 應收(付)關係人款					
關係人名	稱	108年1	2月31日	10)7年12月31日
應收帳款	<u> </u>			<u> </u>	
磐亞公司		\$	170, 057	9	109, 064
		-		_	
應付帳款及票據					
南中石化工業公	司	\$	307, 149	\$	342, 359
應付帳款及票據					
子公司				=	851
		\$	307, 149	<u>\$</u>	343, 210
其他應付款					
實質關係人		\$		<u>§</u>	3, 986
其他應收款					
子公司		\$	463	<u> </u>	3 456
5. 租金收入					
關係人名稱	ī	108年	度	_	107年度
磐亞公司	\$	3	3, 187	\$	3, 187
其 他	.		227		240
	<u>\$</u>	3	<u>8, 414</u>	\$	3, 427

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	108年度	107年度				
華南商業銀行公司	\$ 8, 197	\$ 6,799				
磐亞公司	3, 590	3, 847				
臺灣絲纖開發公司	96	96				
久津實業公司	<u></u> _	240				
	<u>\$ 11,883</u>	<u>\$ 10, 982</u>				

本公司 108 年及 107 年度對華南商業銀行公司之其他收入係本公司擔任華南商業銀行公司之法人董事取得之董監酬勞及董事出席車馬費收入。

(三)承租協議

關係人名稱	108年度	107年度				
利息費用 磐亞公司	<u>\$ 14</u>	<u>\$</u> _				
租賃費用 磐亞公司	<u>\$</u>	<u>\$ 369</u>				
(四)主要管理階層薪酬						
	108年度	107年度				
短期員工福利	\$ 17,540	\$ 20, 288				
退職後福利	469	458				
	\$ 18,009	\$ 20,746				

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

(五)其他關係人交易

本公司 108 年度參與德興投資公司現金增資,新增投資 20,000 仟股,投資成本 200,000 仟元,持股比例不變。

三一、質抵押之資產

本公司提供資產作為向銀行借款之抵押擔保品、進口關稅擔保價款及僱用外籍勞工保證 金之明細如下(以帳面價值列示):

	108年12月31日	107年12月31日
受限制資產-流動-質押定期存款	\$ 110, 901	\$ 155, 307
普通股投資(帳列透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之金融資產-非流動)	272, 006	20, 090
採用權益法之投資	5, 170, 525	4, 121, 464
待出售非流動資產—雲林紡織工業區土地	769, 610	769, 610
投資性不動產一雲林紡織工業區土地	34, 943	34, 943
投資性不動產—三重區二重埔段土地及建物	704, 376	704, 475
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	355, 395	373, 509

基金及投資-普通股提供抵押擔保明細如下:

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量	1,148 仟股	1,148 仟股

之金融資產-非流動

- 華南金融控股公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量

之金融資產-非流動

三二、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:

	108年12月31日	107年12月31日
金融機構融資額度保證	\$ 18,027,828	\$ 14,676,846
購料及工程履約保證	320, 000	320,000
	<u>\$ 18, 347, 828</u>	<u>\$ 14, 996, 846</u>

100 / 10 12 21 12

- (二)截至108年及107年12月31日止,本公司已開立未使用之信用狀額度分別為2,411,172 仟元及1,952,154仟元。
- (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。
- (四)108年11月1日,法務部調查局就潤寅公司涉嫌詐貸案乙事,依法調閱本公司相關資訊,本公司員工並因該案經臺灣臺北地方法院裁定羈押禁見。又,王道銀行股份有限公司於民國109年2月間對本公司提起訴訟,所持理由略以本公司若干員工配合潤寅集團收受王道銀行之債權讓與通知書及擔任照會窗口,致王道銀行人員陷於錯誤,誤信本公司與易京揚實業有限公司確有交易,而持續放貸及動撥款項,主張本公司與其員工應負連帶賠償責任。本公司已委請律師依法答辩。依律師意見,此案客觀上不具備受僱人執行職務之外觀,故本公司無須負連帶賠償責任,縱法院審理後認為王道銀行得向本公司求償,亦應審酌王道銀行是否與有過失,減輕或免除本公司之賠償責任即影響賠償金額,故本公司目前無法估計可能之責任與賠償範圍。

三三、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:

108年12月31日

100	1 /4	01	-										
				外		幣	匯		率	帳	面	金	額
金	融	資	產										
貨幣	性項目	_											
美	元				\$84, 739			29. 98		Ş	3 2, 54	0, 463	
歐	元				1, 113			33. 59			3	7, 386	
日	員				41,611			0.28			1	1,485	
美	元				2, 240			29. 98			6	7, 140	
107 4	年 12 月	31 日	_										
				外		幣	匯		率	帳	面	金	額
金	融	資	產			<u> </u>							

貨幣性項目

		外		幣	匯		率	帳	面	金	額
美	元	\$	115, 294			30.72		\$	3,	541, 2	52
歐	元		933			35.20				32, 8	58
日	員		72, 585			0.2782				20, 1	79
美	元		10, 183			30.72				312, 7	65

本公司於 108 及 107 年度與外幣相關之外幣兌換(損失)利益(含已實現及未實現)分別為(32,300)仟元及 144,290 仟元,由於外幣交易種類繁多,故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

三四、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 191 頁)
 - 2. 為他人背書保證。(詳見 192 頁)
 - 3. 期末持有有價證券情形。(詳見 193 頁至 197 頁)
 - 4. 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。 (詳見197頁)
 - 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。(無)
 - 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 197 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 198 頁)
 - 9. 從事衍生工具交易。(無)
 - 10. 被投資公司資訊。(詳見 199 至 200 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 200 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192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 109/02/29 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 2,764,100 仟元及資金貸與期末餘額為新台幣 414,872 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)。

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	107 左 広	100 左 ☆	差	異		
項目	107 年度	108 年度	金 額	%		
流動資產	561, 120, 444	538, 261, 854	(22, 858, 590)	(4.07%)		
基金及投資	132, 718, 662	144, 001, 844	11, 283, 182	8. 50%		
不動產、廠房 及 設 備	22, 428, 871	23, 585, 296	1, 156, 425	5. 16%		
無形資產	192, 246	181, 823	(10, 423)	(5, 42%)		
其他資產	4, 446, 719	5, 873, 419	1, 426, 700	32, 08%		
資產總額	720, 906, 942	711, 904, 236	(9, 002, 706)	(1.25%)		
流動負債	641, 141, 266	631, 868, 016	(9, 273, 250)	(1.45%)		
長期負債	5, 713, 623	5, 450, 168	(263, 455)	(4.61%)		
其他負債	15, 771, 265	13, 983, 646	(1, 787, 619)	(11. 33%)		
負債總額	662, 626, 154	651, 301, 830	(11, 324, 324)	(1.71%)		
股 本	15, 224, 105	16, 213, 672	989, 567	6. 50%		
資本公積	1, 694, 875	1, 710, 808	15, 933	0. 94%		
保留盈餘	6, 906, 131	5, 012, 171	(1, 893, 960)	(27. 42%)		
其他項目	(1, 411, 603)	(932, 888)	478, 715	(33, 91%)		
非控制權益	35, 867, 280	38, 598, 643	2, 731, 363	7. 62%		
權益總額	58, 280, 788	60, 602, 406	2, 321, 618	3, 98%		

註:最近二年度增減變動超過20%:

- 1. 其他資產增加:主要係租賃會計自108年度起適用IFRS 16,合併公司本期新增使用權資產約11億。
- 2. 保留盈餘減少:主要係母公司(中纖)因乙二醇市場受中國大舉擴建新廠並陸續投產導致價格承壓獲利衰退。
- 3. 其他權益項目增加:主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未 實現利益增加。

二、財務績效(異業別合併資訊)

(一) 財務績效比較分析表

單位:新台幣仟元

年度項目	107度	108 度	增(減)金額	變動比例 %
收入	41, 549, 187	35, 732, 022	(5, 817, 165)	(14.00%)
支出	(36, 404, 425)	(32, 615, 940)	(3,788,485)	(10.41%)
繼續營業部門稅前淨利	5, 144, 762	3, 116, 082	(2,028,680)	(39.43%)
所得稅(費用)利益	(735, 127)	(535, 258)	(199, 869)	(27.19%)
繼續營業部門稅後淨利	4, 409, 635	2, 580, 824	(1, 828, 811)	(41.47%)
淨利歸屬於母公司業主	1, 372, 035	(729, 764)	(2, 101, 799)	(153.19%)
淨利歸屬於非控制權益	3, 037, 600	3, 310, 588	272, 988	8. 99%
每股盈餘	1.06	(0.57)	(1.63)	(153, 77%)

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、淨利歸屬於母公司業主及每股盈餘較前期減少,主要係主要係母公司(中纖)因乙二醇市場受中國大舉擴建新廠並陸續投產導致價格承壓獲利衰退。

(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

- 1						
	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
	及約留現 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
	42, 625, 095	18, 013, 327	(1, 099, 074)	41, 526, 021	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 18,013,327 仟元,主要係貼現及放款金額增加所致。
- 2、投資活動:投資活動所產生之現金流出13,499,427仟元,主要係取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- 3、籌資活動:融資活動所產生之現金流出5,507,692仟元,主要係償還金融債券所致。
- (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 及約當現	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
全餘額	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
41, 526, 021	15, 318, 213	(901, 790)	40, 015, 778	不適用	不適用

- 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 :本公司民國 108 年度資本支出約 3.8 億元,對公司之財務業務無重大影響,支出主要為設備改善汰換、購入高雄小港土地及 三重都更案。
- 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:本公司民國108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17,337仟元,另投資按公允價值衡量之金融資產利益為新臺幣240,108仟元。

六、風險事項

白合併報表)

- (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

H H M HKK		
項目	107 年度	108 年度
兌換(損)益(A)	387, 106	200, 438
利息收(支)(B)	8, 258, 162	8, 170, 105
營業收入(C)	41, 549, 187	35, 732, 022
A/C	0.93%	0. 56%
B/C	19.88%	22. 86%

- 2. 最近年度之通貨膨脹對公司損益之影響:由108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

背書保證者公司名稱	被背書公司名稱	保證 對象關 係	本期最高背書保證餘額
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	2, 083, 830

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。

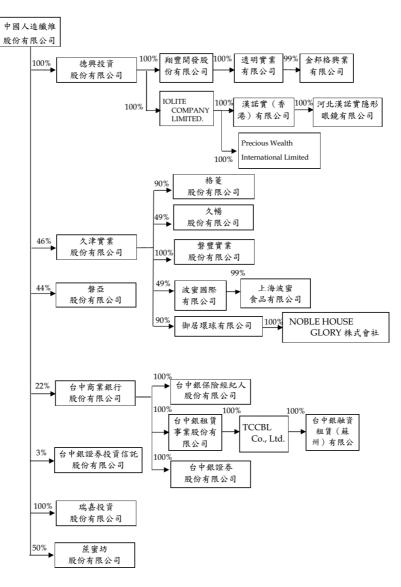
合併公司簽訂之衍生性工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資 產交換合約,用以管理合併公司之利率及匯率風險。

- (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:無此情形。
- (八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施:無此情形。
- (九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施:評估後風險低,但仍以加強合作關係作為因應措施。
- (十)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。

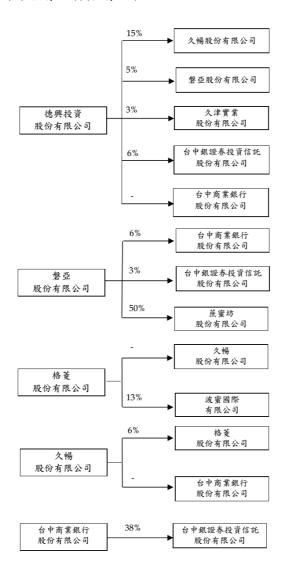
七、其他重要事項:無

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:



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:				以上注: 从日
中國人造纖維股份有限公司	44. 05. 11	高雄市大社區經建路8號	\$ 16, 213, 672	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, 550, 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	671, 825	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, 865, 672	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	37, 088, 349	銀行法規定商業銀行得經營之業務。
台中銀證券投資信託股份有限公 司	84. 06. 01	台北市中正區新生南路一段 50 號 4 樓	312, 000	證券投資信託業。
格菱股份有限公司	82. 03. 06	台中市西屯區漢口路2段138號10樓	195, 000	製造及買賣業。
久暢股份有限公司	83, 10, 07	台中市西屯區漢口路2段138號9樓	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, 286, 000	保險經紀人業務。
台中銀租賃事業股份有限公司	101. 01. 13	台北市中正區新生南路1段50號4樓之5	1, 897, 290	租賃事業。
TCCBL Co., Ltd.	101. 06. 13	P.O. Box 957, Offshore Incorporations	893, 373	租賃及投資業務。
10022 001, 202	1011 001 10	Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	000, 010	-XXXXXXXX
台中銀融資租賃(蘇州)有限公 司	101. 12. 11	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	\$ 37, 500	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	台北市松江路76號7樓之2	283, 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	222, 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	173, 000	不動產買賣業。
IOLITE COMPANY LIMITED	97. 01. 14	Portcullis TrustNet Chambers, P.O.Box 1225. Apia. SAMOA	595, 750	一般投資業。
Precious Wealth International Limited	107. 01. 18	Portcullis TrustNet Chambers, P.O.Box 1225. Apia. SAMOA	美元375	一般投資業。
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	470, 685	一般投資業。
河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	105. 01. 15	河北省廊坊新興產業示範區龍尊道以南, 龍祥路以西	470, 685	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.	美元20,550	一般投資業。
上海波蜜食品有限公司 御居環球有限公司	81. 10. 30 106. 05. 18	Ingmay (F.O. BOX 110) Rocad IOMI, Tortola, British Virgin Islands. 上海市浦東新區航頭鎮逸南路 4588 號 Vistra Corporate Services Centre, Ground Floor NPF Building, Beach	美元20,000 美元900	飲料銷售及倉儲配送。 一般投資業
NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	106. 09. 19	Road, Apia, Samoa 札幌市中央區南十七条西十八丁目 1 番 30-308 號	日幣90,000	短期住宿服務業

- 3. 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料情形:無。
- 4.(1)整體關係企業經營業務所涵蓋之行業:
 - A. 石化業:主要係人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚脂纖維、化學品及其原料之製造加工 及買賣;乙二醇、環氧乙烷、壬酚、乙烯、液化石油氣及有關石油化學工業產品之製造 與買賣;氣氧、液氧及氣氣等製造與買賣。
 - B. 營建業:委託營造廠興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
 - C. 一般投資業:對各種事業之投資及諮詢業務。
 - D. 證券業:承銷有價證券、在集中及櫃檯買賣交易市場自行或受託買賣有價證券、有價證

券股務事項代理、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、食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縈絲、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審坊股份有限公司。

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、買賣與進出口貿易業務,惟 為分散風險,採多角化經營,轉投資台中商業銀行股份有限公司。

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,分別轉投資擊亞股份有限公司、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 LIMITED。

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與業有限公司。

IOLITE COMPANY LIMITED 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。

Precious Wealth International Limited 為 IOLITE 100%轉投資公司,主要係一般投資業。 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、整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 49%轉投資之境外公司,並轉投資 99%上海波蜜食品有限公司;上海波蜜食品有限公司主要係經營食品製造業務。

御居環球有限公司為久津實業股份有限公司90%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。

單位:仟股

J. 4	- 關係企業重	尹、监奈八	X.	思点	至珪	- 貝 小	Ť				1		位・什股
企	業	名	稱	職		稱	姓 名	或	代	表	人股	有數	股 份 持股比例
控制	可公司:										лх	- 数	打及比例
	中國人造纖維	股份有限公司		董	事	長	磐亞投資股 王貴賢	份有限公	公司代表人	:		50, 379 –	3. 11% -
				副	董事	長	中纖投資股莊銘山	份有限分	公司代表人	:		42, 240 5	2. 61%
				董		事	磐亞投資股 王貴鋒	份有限2	公司代表人	:		50, 378 29	3. 11% -
				董		事	黄明雄 中纖投資股 吳宏揚	份有限2	公司代表人	:		37 42, 240 –	2. 61%
							陳國慶					175	0. 01%
				獨.	立董	事	李徳維					_	-
							李欽財徐立曄					=	_
				總	經	理	莊銘山					5	-
從屋	公司: 德興投資股份	有限公司		董	事	長	中國人造纖	維股份を	有限公司代	表人:		155, 000	100. 00%
				董		事	王貴賢 中國人造纖 林柏年	維股份を	肯限公司代	表人:		155, 000 -	100. 00%
				監	察	人	吳宏揚 中國人造纖	維股份を	有限公司代	表人:		- 155, 000	- 100. 00%
	久津實業股份	有限公司		董	事	長	王皆誼 大發投資股 王貴賢	份有限公	公司代表人	:		17, 991	26. 74%
				董		事	工票票 大發投資股 王貴鋒	份有限4	公司代表人	:		17, 991 –	26. 74%
							龍順泰 黃明雄					=	= =
				監	察	人	林孝杰 久暢股份有 葉大殷	限公司化	弋表人:			453	0. 67% -
	磐亞股份有限。	公司		董	事	長	龔建榮 中纖投資股	份有限公	公司代表法	人:		14, 684	5. 12%
				董		事	王貴賢 勝仁針織廠 吳宏揚	股份有阝	艮公司代表	法人:		17, 771 -	6. 20% -
							王貴鋒					1, 142	0. 40%
				董		事	中纖投資股 王皆誼	份有限分	公司代表法	人:		14, 684 70	5. 12% 0. 02%
				獨.	立董	事	工 首 祖 李 徳 維					-	0.04/0
				•		•	李欽財					-	-
				46		-119	徐立曄					-	0.00%
	台中商業銀行	股份右限 八 ヨ		-	經事		王皆誼 旭天投資股	公右 限,	入司化丰人	•		70 100, 867	0. 02% 2. 72%
	口下尚未銀行	双刀有下公司		里	尹	区	他大投貝版 王貴鋒	刀有限	5可代表入	. •		415	0. 01%
				常	務董	事	旭天投資股 黄明雄	份有限公	公司代表人	:		100, 867	2. 72%
				董		事	林維樑 旭天投資股 張新慶	份有限4	公司代表人	:		100, 867	2. 72% -
							蔡來香 葉秀惠					=	- -
				董		事	賈德威 合陽管理顧	問股份才	肯限公司代	表人:		202 1, 886	0. 05%
				董		事	黃劍輝 磐亞股份有 莊銘山	限公司化	弋表人:			212, 466	5. 73% -
<u> </u>	ロレエト						,,2 5 5 54				- 1		

(過次頁)

(承前頁)

企	(前頁) 業	名 #	爯 職			稱	姓	名		代	表	人	持	有		股	份
				立董	事		李晉	陌					股		數持	股比	例
				立董			林立							_			-
				立董			蔡信:							- 000	.	0.01	- n/
	台中銀保險經	紀人股份有限		經事			買徳/ 台中i		- 服份:	有限公司	同代表人	:	1	202 128, 600		0. 019 100. 009	-
	公司	10,000,000	-	4	~		賴麗.		1/12//	AIRA.	110000		· ·	-	.	100.00	-
			董		事				 于股份	有限公司	司代表人	:	1	128, 600		100.00	%
							楊宗子許銘							_			_
			監	察	人					有限公司	司代表人	:	1	128, 600		100.009	%
					_		林開地							-	.		-
	台中銀租賃事	業股份有限公	重	事	長		台中		 于股份	有限公司	司代表人	:		189, 729	.	100.00	%
	21		董		事				f股份:	有限公司	司代表人	:]	189, 729		100, 00	%
							蕭廣							-			-
							羅國銀陳淑							_	•		-
							別國(_			_
			監	察	人				 于股份	有限公司	同代表人	:	1	189, 729		100.00	%
	TCCBL Co., L	+4	兹	事	E.		張新加	~	5世肌	小七四 /	公司代表。	, .		30,000		100.009	- 0/
	ICCDL CO., L	ıu.	里	7	衣		羅國銀		手 未 / 12	刃 ⁄月 ľK ′2	公司代表	Λ.		50,000		100.00	0
	台中銀融資租	賃 (蘇州)	董	事	長				事業股份	份有限公	公司代表	人:		-		100.009	%
	有限公司		董		事		廖學界		古华 on .	八十四,	\ コル #	, .		-	•	100.009	- D/
			里		7		林維		手 未 / 12	刃 ⁄月 ľK ′2	公司代表	Λ.		_		100.00	0
							林瑞							-			-
			監	察	人		台中组張新加		事業股份	份有限公	公司代表	人:		-		100.00	%
	台中銀證券股	份有限公司	董	事	長				f股份:	有限公司	同代表人	:]	150,000		100, 00	%
	_ ,						葉秀,	惠							.		-
			董		事		台中海楊世		 于股份	有限公司	司代表人	:	1	150, 000		100.009	%
							林俊							_			_
							周康	己						-			-
			84	察	,		董益為	•	ニャルノン・	七四八=	司代表人		1	- 150, 000		100.009	- 0/
			Tin	- 深	^		廖金田		1 加入7万~	月に公っ	小代衣人		1	-	.	100.00	0
	台中銀證券投	資信託股份有	董	事	長				分有限·	公司代表	長人:			1, 959		6. 28	%
限公	司		51	董事	FE.		江師		ニャルノン・	七四八=	司代表人			12,000		38, 47	- D/
			明儿	里手	T		黄明加		1 加入7万~	月に公っ	小代衣人			12,000		30.41	0
			董		事				分有限	公司代表	長人:			1, 959		6. 28	%
							李亞3							-		-	_
							黄柏							_	.		_
			監	察	人		徳興	投資股份	分有限·	公司代表	長人:			1,716		5. 509	%
	边 菜 叽 八 ナ 即	ハヨ	址	-b-	E		龔建!		、 ナ 四	八刀儿:	± , .			17 E91	•	90 00	- n/
	格菱股份有限	公司	連	事	杖		久洋] 王貴		7月10人	公司代表	х Л ·			17, 531	.	89. 90	0
			董		事		久津?	實業股份	分有限.	公司代表	長人:			17, 531		89. 90	%
							林孝清明							-			-
			監	察	人				艮公司	代表人	:			1, 134		5. 819	%
l							江師	設						-			-
	久暢股份有限	公司	董	事	長		久津?		分有限	公司代表	長人:			13, 142		48. 57	%
			董		事				分有限	公司代表	長人:			13, 142		48. 579	%
	14百)				•		黄明										-

(過次頁)

(承前頁)

企	** #	名	稱	職			稱	姓	名	或	代	表	人	持股	有數	股 份
								林孝杰	ķ					収	- 数	. 付股に例
				監	察	人				方有限	公司代	表人:			9,847	36. 39%
								江師業	-						-	_
	瑞嘉投資股份有	有限公司		董	事	長				t股份	有限公	司代表人	. :		3, 750	100.00%
	翔豐開發股份有	七四八日		兹	事	E.		林孝杰		~ 七阳	公司代	± 1 ·			28, 300	100 00%
	利豆用牧权切り	月化公司		里	7	衣		林孝		力用化	公司代	衣人・			20, 300	100.00%
				董		事				分有限	公司代	表人:			28, 300	100.00%
				_		•		林志育							_	-
								林明玑							-	-
				監	察	人				分有限	公司代	表人:			28, 300	100.00%
	m ····································	ト四ハコ		+±	-ster	E		龔建		\ + m	ハコル	± , .			1 500	-
	磐豐實業股份不	月限公司		重	事	反		久洋了		可有帐	公司代	衣人・			1, 500	100.00%
				番		事				合有限	公司代	表人:			1,500	100.00%
				=		4		林ース		3 73 160	4 110	,,,,,			-	100.00%
								楊國ネ							-	_
				監	察	人				有限	公司代	表人:			1,500	100.00%
								林孝杰							-	-
	蔗蜜坊股份有阝	艮公司			事			莊銘し							-	-
				董		事		王皆言劉永立							_	-
				眨生	察	ı		到水工 王貴賢							_	-
	透明實業有限公	入司			事	/		本 员 5							10	_
	金邦格興業有門			重董				吳育							100	0. 50%
	波蜜國際有限公			董	•	事		王貴賢							-	-
								楊銀明							50	0. 24%
						_		鄭元島							-	-
	上海波蜜食品有	有限公司		重	事	長				艮公司	代表人	:			1, 985	99. 25%
				董		事		鄭元豊		8 八 ヨ	代表人				1, 985	- 00 05%
				里		尹		及 重 目		KZ-91	八衣八	•			1, 905	99. 25%
								楊銀明							-	_
								林孝							_	_
								上海南	与江金 原	屬結構	廢代表	人:			15	0.75%
								徐峰							_	-
				監	察	人				艮公司	代表人	.:			1, 985	99. 25%
	御居環球有限2	\ =1		董		事		陳國原		\+ m	公司代	# , .			- 810	- 00.00%
	1时估垛球有限2	5-미		里		肀		久洋 王貴賢		刀月帐	公司代	へへ・			010	90.00%
	NOBLE HOUSE G	LORY 株		董		事		异玉 海							_	_
	式會社			_		•		林孝太							-	_

6. 各關係企業營運概況

企	業	名	稱	資	本	額	資	產	息 催	i 負	債	總	缩	淨		值	營業收入/	利	兒前純益(損)	木却	純益(損)		复每股盈餘
111	N.	70	-11-3	У.		-074	ж	/± "	- IE	1~	139	170	-0,50	' 1		IJ.	淨 收 益	1	C/11 **C 11 (1) (1)	74-79	1110300 (1957)	(雇	6損)(元)
控制	公司:																	Ī					
	中國人造纖維股	份有限公司		\$ 16	, 213,	672	\$	37, 58	2, 841		\$ 15	, 579	,078	\$	22, 003, 763	3	\$13, 591, 338	(\$1, 104, 103)	(\$	729, 764)	(\$	0.57)
從屬	公司:																						
	德興投資股份有	限公司		1.	, 550,	000		1, 55	5, 776	3		3	, 649		1, 552, 127	7	-		26, 374		27,642		0.18
	久津實業股份有	限公司			671,				9, 256		2.	573	, 209		1, 446, 047		2, 541, 612		117, 452		117, 452		1.75
	磐亞股份有限公			2	. 865.	672			5, 102				, 250		4, 565, 852	2	1, 711, 425		297, 900		290, 294		1.01
	台中商業銀行股	份有限公司		37	, 088,	349		675, 02	2, 995	5			, 789		51, 309, 200	6	11, 111, 324		5, 067, 304	4	1, 319, 883		1.16
	台中銀證券投資				312,				5, 988				, 341		407, 647		36, 114	(7, 804)		7,804)	(0.25)
	司				,				-,			_	,		,		,	ľ	.,,	`	.,,	`	/
	格菱股份有限公	司			195,	000		65	6, 209)		499	, 302		156, 907	7	2, 124, 616		69, 098		57, 039		2.93
	久暢股份有限公				270,				4, 829				, 139		282, 690		13, 902		15, 565		14,003		0.52
	台中銀保險經紀		ıl	1.	, 286,				3, 268				, 758		2, 024, 510		837, 581		584, 282		471, 300		3. 66
	台中銀租賃事業				, 897,				1, 770		5.		, 272		1, 904, 498		276, 124		87, 794		74, 928		0.39
	TCCBL Co., Ltd.				893,				1, 358				, 850		786, 508		36, 860		33, 564		33, 564		_
	台中銀融資租賃		司		893,				2, 488		2.		, 440		726, 048		220, 033		39, 773		25, 808		_
	台中銀證券股份		Ĭ.	1.	, 500,	000			6, 540				, 815		1, 404, 725		271, 297		20, 258		20,671		_
	磐豐實業股份有					000			1, 401				377		1, 024			(809)	(809)	(0.54)
	瑞嘉投資股份有	限公司			37,	500		3	5, 348	3			82		35, 266		-	ĺ(145)	Ò	145)	Ò	0.04)
	翔豐開發股份有	限公司			283.	000		26	4, 735	5			80		264, 655	5	=	ĺ.	1, 725	Ò	1,725)	Ċ	0.06)
	蔗蜜坊股份有限					000			9, 139			2	, 705		26, 434		1, 795	lÌ	2, 466)	Ò	2, 466)	(0.85)
	透明實業有限公	司			222,	000			4, 680				325		204, 355	5	´ -	ĺ(1,643)	Ò	1,643)	,	-
	金邦格興業有限				173,	000		20	6, 914	1		49	, 080		157, 834	4	=	ĺ.	1,673)	Ò	1,673)		_
	IOLITE COMPANY					750			9, 836				-		519, 836		89	lÌ	6, 295)	Ò	6, 295)		-
	LIMITED				,				-,						,			ľ	-,,	`	-,,		
	Precious Wealth	h Internationa	al	美元		375		1	0, 988	3			_		10, 988	8	=	(232)	(232)		-
Limi				,,,,					-,						,			ľ	/	`	/		
	漢諾實(香港)	有限公司			470,	685		40	0, 790)			719		400, 071	1	-	(6, 301)	(6, 301)		-
	河北漢諾實隱形				470,				2, 646			1	, 856		400, 790		138	lè	5, 952)		5, 952)		-
	波蜜國際有限公			美元		550			7, 731				, 137		276, 594		-	ľ	11, 471	ì	11, 471		-
	上海波蜜食品有			美元		000			9, 296				, 507		279, 789		-		11, 535		11, 535		-
	御居環球有限公			美元	,	900			2, 393						22, 393		-	(2, 790)	(2,790)		-
	NOBLE HOUSE GLO			日幣	90,	000			2, 67			32	, 717		19, 954		=	Ì	2, 490)	Ò	2, 490)		-

(二)關係企業合併財務報表

依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定,本公司應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號規定應納入編製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 108 年度(自民國 108 年 1 月 1 日至 108 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:中國人造經濟有限公司

負責人:王貴賢

中 華 民 國 一〇九 年 三 月 十六 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 108 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 109 年 3 月 16 日出具無保留意見加強調事項段落與其他事項段落查核報告在案,是項查核目的,係對財務報表之整體允當性表示意見。後附中國人造纖維股份有限公司編製之民國 108 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 108 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

會計師徐文亞

會計師施錦川

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 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

中華 民國一〇九年三月 十六 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	an al B B	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						
司名稱	控制原因	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 以事、財務經營	42, 239, 838 股	2. 61%	30, 402, 000	副董事長 董 事	莊銘宏景				
磐亞投資 股份有限 公司	間接控制本公事、財務經營		3. 11%	19, 700, 000	董事	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;仟股;%

子公司 名 稱	實 收資本額	資金來源	本公司 投 例	取得或 (處分)日期	取得股數	處份 股數	投 資 (損)益	截至108年 12月31日 持有股數	設定質權情形	本公司為子公書	本公司 貸與子 公司会
					取得 金額	處份 金額		持有金額		保證金 額	
磐 亞	2, 678, 198	自有資金	44%	108/01/01~ 109/02/29	15, 347	0	0	251, 443	有	0	0
(股)公司					註	0		971, 926			
德興投資 (股)公司	1, 550, 000	自有資金	100%	108/01/01~ 109/02/29	681	0	0	11, 172	無	0	0
					註	0		25, 787			
久津實業 (股)公司	671, 825	自有資金	46%	108/01/01~ 109/02/29	3, 609	0	0	59, 123	無	0	0
					註	0		195, 060			
久 暢 (股)公司	270, 600	自有資金	0%	108/01/01~ 109/02/29	564	0	0	9, 247	無	0	0
					註	0		35, 136			

註:本公司108年度發放股票股利予子公司。

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

中國人造纖維的有限公司

董事長: 王 貴 賢鸝